

## รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ (อตส.) สถาบันคุ้มครองเงินฝาก แต่งตั้งโดย คณะกรรมการสถาบัน ประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่เกิน 4 คน โดยประธานอนุกรรมการจาก กรรมการในคณะกรรมการสถาบันที่ไม่มีหน้าที่ในการบริหารงาน และอนุกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิ ภายนอกจำนวนไม่เกิน 3 คน ซึ่งอย่างน้อยหนึ่งคนต้องเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความเข้าใจและมีประสบการณ์ด้านการเงินการบัญชี หรือด้านการตรวจสอบภายใน และมีผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายตรวจสอบภายใน เป็นเลขานุการ

ในปี 2566 อตส. มีการประชุมทั้งสิ้น 8 ครั้ง รายงานของ อตส. และจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม มีดังนี้

นายนิธิศวรร	ตั้งสง่า	ประธานอนุกรรมการ (กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ (ด้านการเงินการคลัง) ในคณะกรรมการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) เข้าร่วมประชุม 8/8 ครั้ง
นางดรุษา	คุณพนิชกิจ	อนุกรรมการ (ถึงวันที่ 27 ธันวาคม 2566) เข้าร่วมประชุม 7/8 ครั้ง
นางบุษกร	ธีระปัญญาชัย	อนุกรรมการ เข้าร่วมประชุม 7/8 ครั้ง
นางพิมพ์พนา	ศรีสวัสดิ์	อนุกรรมการ (ตั้งแต่วันที่ 21 มีนาคม 2566 - ปัจจุบัน) เข้าร่วมประชุม 6/6 ครั้ง

อตส. ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตร อตส. ซึ่งมีการทบทวนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ และได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการสถาบันคุ้มครองเงินฝากทุกปี การปฏิบัติงานด้วยความมุ่งมั่นทุ่มเทและอุทิศเวลาให้กับสถาบันคุ้มครองเงินฝาก เพื่อเป็นกลไกที่มีประสิทธิภาพของคณะกรรมการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ในการกำกับการบริหารงานของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีคุณภาพและประสิทธิผล ผู้ปฏิบัติงานตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระอย่างเพียงพอ สรุปผลการปฏิบัติงานที่สำคัญของ อตส. ในปี 2566 ดังนี้

### 1. การดูแลให้รายงานทางการเงินของสถาบันมีความถูกต้องเชื่อถือได้เป็นไปตามมาตรฐาน

อตส. ได้สอบทานงบการเงินและผลการดำเนินงานรายไตรมาส งบการเงินประจำปี และการเปิดเผยหมายเหตุประกอบงบการเงิน ร่วมกับฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องในสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

และ สตง. ในฐานะผู้สอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่า รายงานทางการเงินของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ถูกต้องในสาระสำคัญและเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีภาครัฐและนโยบายการบัญชีภาครัฐ ที่กระทรวงการคลังกำหนด สอดคล้องกับกฎ ระเบียบ ที่เกี่ยวข้อง และได้เปิดเผยข้อมูล อย่างเพียงพอเหมาะสม เป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้รายงาน

## 2. การกำกับดูแลและพัฒนางานตรวจสอบภายใน และการยกระดับการควบคุม ภายในของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

อตส. ได้สอบทานผลการตรวจสอบภายในตามแผนงานตรวจสอบประจำปี 2566 แล้วเห็นว่า งานตรวจสอบภายในของสถาบันคุ้มครองเงินฝากมีประสิทธิภาพ มีความเป็นอิสระ ให้ข้อเสนอแนะ ที่เป็นประโยชน์ อาทิ การตรวจสอบการบริหารจัดการลงทุน เงินกองทุนคุ้มครองเงินฝาก เพื่อดูแล ให้เป็นไปตามกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2553 และเป็นไปตามนโยบายและแนวทางการลงทุนที่ยึดหลักสภาพคล่องเป็นสำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่า มีความพร้อมรองรับการดำเนินการตามพันธกิจ หรือการตรวจสอบการจัดซื้อจัดจ้างเพื่อให้มั่นใจว่า มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับหรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการตรวจสอบระบบงาน ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้มั่นใจว่า สถาบันมีความพร้อมด้านระบบและการรับมือภัยคุกคาม ทางไซเบอร์ (Cyber Resilience Assessment Framework) รวมทั้งมีการบริหารจัดการ

ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (ISMS) ตามมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2022 ตลอดจน อตส. ยังได้สอบทานรายงานของฝ่ายตรวจสอบภายในต่อผลการสังเกตการณ์การทดสอบ Simulation กรณีสถาบันการเงินถูกเพิกถอนใบอนุญาตด้วย ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการบริหารความเสี่ยง และกระบวนการกำกับดูแลที่ดีได้ดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล

นอกจากนี้ อตส. ให้ความสำคัญกับการตรวจสอบการดำเนินงาน (Performance Audit) เพื่อดูแลให้มีการประเมินความคุ้มค่าในการใช้เงินงบประมาณและการดำเนินงานของ สถาบันคุ้มครองเงินฝากเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งสนับสนุนให้ผู้ตรวจสอบ ภายในได้รับการพัฒนาความรู้ ทักษะ และความเชี่ยวชาญ อย่างต่อเนื่องด้วย

## 3. การดูแลให้คุณภาพงานตรวจสอบภายในสอดคล้องตามมาตรฐานสากล และหลักเกณฑ์กระทรวงการคลัง

อตส. ได้รับรายงานผลการติดตามประเมินผลการปฏิบัติงานของหน่วยงาน ตรวจสอบภายในในระหว่างดำเนินงาน (ongoing monitoring) อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง ซึ่งเป็นไปตาม มาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing) และตามหลักเกณฑ์กระทรวงการคลังว่าด้วย มาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการตรวจสอบภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ. 2561 สำหรับ ผลการประเมินในปี 2566 พบว่า การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของสถาบันคุ้มครองเงินฝากโดยรวม สอดคล้องตามมาตรฐานสากลและหลักเกณฑ์กระทรวงการคลัง

#### 4. การดูแลให้งานตรวจสอบภายในเป็นประโยชน์และสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

อตส. กำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบภายในนำเสนอประเด็น ความเห็น และข้อสังเกตจากการตรวจสอบ และของ อตส. แก่ฝ่ายบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ในการทบทวนและประเมินความเสี่ยงองค์กร และการกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก รวมทั้งจัดให้มีการแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่า งานตรวจสอบภายในสอดคล้องและสนับสนุนการดูแลความเสี่ยงที่สำคัญของสถาบันคุ้มครองเงินฝากอย่างครอบคลุมและทันการณ์

#### 5. การส่งเสริมและสนับสนุนให้งานตรวจสอบภายในมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และเป็นประโยชน์ต่อสถาบันคุ้มครองเงินฝากในทางปฏิบัติ

อตส. จัดให้มีการประชุมร่วมกับผู้อำนวยการและผู้บริหารของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก เพื่อหารือในแผนงานของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และเป็นข้อมูลในการวางแผนการตรวจสอบ มีการติดตามพัฒนาการหรือปัญหาในการบริการของสถาบันการเงินที่สถาบันคุ้มครองเงินฝากต้องเตรียมการรองรับ เช่น ในปี 2566 ได้หารือเรื่องธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank) เพื่อการเตรียมการด้านคุ้มครองเงินฝากที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ประเด็นจากการติดตาม Silicon Valley Bank และ Signature Bank ที่มีปัญหาและปิดกิจการ และการแก้ปัญหาของสถาบันประกันเงินฝากสหรัฐอเมริกา (Federal Deposit Insurance Corporation : FDIC) นอกจากนี้ ยังได้หารือเกี่ยวกับประเด็นจากการตรวจสอบและการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้งานตรวจสอบภายในสนับสนุนการดำเนินงานของสถาบันคุ้มครองเงินฝากให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

#### 6. การส่งเสริมความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีภายนอก

อตส. ส่งเสริมความเป็นอิสระของผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอก ที่สำคัญได้แก่การประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอก (สตง.) โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุม การประสานงานและมีการแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเกี่ยวกับขอบเขต แนวทาง แผนการตรวจสอบสอบบัญชี ผลการตรวจสอบ แนวปฏิบัติทางด้านบัญชี การจัดทำรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล รวมทั้งความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ โดยให้ความสำคัญกับการนำเสนอข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วนเพียงพอ และเป็นประโยชน์ต่อการตรวจสอบภายใน

#### 7. การดูแลให้มีการรายงานผลการปฏิบัติงานของ อตส. อย่างครบถ้วน

อตส. ดูแลให้มีการจัดทำรายงานผลการปฏิบัติงานของ อตส. ตามคำสั่งแต่งตั้ง อตส. ที่กำหนดไว้อย่างครบถ้วน เสนอต่อคณะกรรมการสถาบันคุ้มครองเงินฝากเป็นรายไตรมาส นอกจากนี้ อตส. ได้ทบทวนกฎบัตร อตส. และรายงานผลการประเมินตนเองต่อคณะกรรมการสถาบันคุ้มครองเงินฝากเป็นประจำทุกปี เพื่อสร้างความเชื่อมั่นในการปฏิบัติหน้าที่ของ อตส. ต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง

### ความเห็นของ อตส. โดยสรุป

อตส. ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่กำหนดไว้ในกฎบัตร และได้ใช้ความรู้ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ และทักษะของ อตส. ทุกคนอย่างเต็มความสามารถ ในการให้ความเห็นและข้อเสนอแนะอย่างอิสระและเป็นกลางต่อคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ทั้งนี้ อตส. ได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารและฝ่ายงานต่าง ๆ ของสถาบันคุ้มครองเงินฝากอย่างดี และเห็นว่า ข้อเสนอแนะจากผลการตรวจสอบได้รับการพิจารณาดำเนินการเพื่อให้เกิดผลอย่างเป็นรูปธรรมและเป็นประโยชน์ต่อสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

ในภาพรวม อตส. เห็นว่า คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก มีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีคุณภาพให้บรรลุเป้าหมาย และเป็นไปตามพันธกิจการคุ้มครองเงินฝากในสถาบันการเงิน ในการเสริมสร้างความมั่นคงและเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน และการเตรียมความพร้อมในการดำเนินการกับสถาบันการเงินที่ถูกควบคุม และการชำระบัญชีสถาบันการเงินที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต นอกจากนี้ ได้ให้ความสำคัญต่อการดำเนินงานภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการบริหารจัดการความเสี่ยง การควบคุมภายในที่มีความรัดกุม เหมาะสม เพียงพอ สอดคล้องตามกฎหมาย ระเบียบหรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ส่งผลให้เกิดความมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล โปร่งใส และเชื่อถือได้



(นายนิธิตวีร์ ตั้งสง่า)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ