



การประเมินความเสี่ยงการทุจริตที่อาจเกิดการให้หรือรับสินบนจากการดำเนินงาน ประจำปีบัญชี 2568

ธนาการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ตระหนักถึงการกำหนดมาตรการป้องกัน การทุจริตสามารถช่วยลดความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดการทุจริตในองค์กรได้ ดังนั้น การประเมินความเสี่ยง ด้านการทุจริต การออกแบบ และการปฏิบัติงานตามมาตรการควบคุมภายในที่เหมาะสมจะช่วยลดความเสี่ยง ด้านการทุจริต ตลอดจนการสร้างจิตสำนึกและค่านิยมในการต่อต้านการทุจริตให้แก่บุคลากรขององค์กรถือเป็นการ ป้องกันการเกิดการทุจริตในองค์กร ทั้งนี้ การนำเครื่องมือประเมิน ความเสี่ยงมาใช้ในองค์กรจะช่วยให้เป็น หลักประกันในระดับหนึ่งว่า การดำเนินการขององค์กรจะไม่มี การทุจริต หรือในกรณีที่พบกับการทุจริตที่ไม่คาดคิด โอกาสที่จะประสบกับปัญหาน้อยกว่าองค์กรอื่น หรือหากเกิดความเสียหายขึ้นก็จะเป็นความเสียหายที่น้อยกว่า ที่ไม่มีการนำเครื่องมือประเมินความเสี่ยงมาใช้ จึงได้มีการเตรียมการป้องกันล่วงหน้าโดยให้เป็นส่วนหนึ่งของ การปฏิบัติงานประจำ ซึ่งไม่ใช่การเพิ่มภาระงานแต่อย่างใด

วัตถุประสงค์ของการประเมินความเสี่ยงการทุจริต

เพื่อให้ธนาการมีมาตรการ ระบบ หรือ แนวทางในการป้องกันผู้บริหาร พนักงาน และผู้ช่วยพนักงานไม่ให้ ทำการทุจริตและประพฤติมิชอบ

กรอบแนวคิดที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต

การบริหารจัดการตามหลักธรรมาภิบาล (Good Governance) โดยเฉพาะหลักการควบคุมการทุจริต คอร์รัปชัน (Corruption Control) ซึ่งหมายถึง การไม่กระทำและไม่สนับสนุนการทุจริต พร้อมทั้งร่วมมือกัน ควบคุมไม่ให้เกิดการทุจริตในองค์กร จึงเป็นหลักการบริหารจัดการที่มุ่งสู่การเป็นการเป็นราชการใสสะอาด สามารถสกัดกั้น ลด และปิดโอกาสการทุจริตและประพฤติมิชอบได้อย่างมีประสิทธิภาพ การบริหารจัดการ ตามหลักธรรมาภิบาล (Good Governance) จึงเป็นปัจจัยพื้นฐานสำคัญในการดำเนินงานขององค์กรให้มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้

ประเภทของความเสี่ยงการทุจริต แบ่งเป็น 2 ประเภท

ประเภทที่ 1 ความเสี่ยงการทุจริตจากกระทำโดยตัวผู้ทุจริตเองโดยลำพังไม่เกี่ยวกับบุคคลที่สอง เช่น การยกยอก เบียดบังเงินหรือทรัพย์สินของทางราชการ การเบิกจ่ายเงิน การดำเนินการด้านการเงินและการบัญชี ที่เป็นเท็จ สาเหตุสำคัญของการทุจริตเกิดจากการขาดระบบการควบคุมภายในที่ดี หรือความอ่อนแอของระบบ การควบคุมภายใน

ประเภทที่ 2 ความเสี่ยงการทุจริตจากการกระทำที่เกี่ยวกับสองฝ่ายมีทั้งผู้ให้ ผู้รับสินบน เช่น เงินใต้โต๊ะ ของขวัญ สินน้ำใจ การต้อนรับ การบริจาคนำเสนอ หรือผลประโยชน์ในรูปแบบอื่น ๆ ที่คำนวณมูลค่าได้

คำนิยาม

ความเสี่ยงการทุจริต (Corruption Risk) ความเสี่ยง เหตุการณ์ที่มีความไม่แน่นอนและมีความเป็นไปได้ที่อาจเกิดขึ้น

ทุจริต การใช้อำนาจรัฐในทางที่ผิด การดำเนินงานหรือการปฏิบัติหน้าที่ที่อาจก่อให้เกิดการทุจริตและประพฤติมิชอบและการรับสินบน หรืออาจก่อให้เกิดการขัดกันระหว่างผลประโยชน์ส่วนตนกับผลประโยชน์ส่วนรวมของ ธ.ก.ส. ในอนาคต

สินบน ทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดที่ให้แก่บุคคลเพื่อให้ผู้นั้นกระทำการหรือละเว้นไม่กระทำการตามที่ผู้จ่ายเงินสินบนต้องการ

คำศัพท์ที่สื่อถึงสินบน เช่น เงินแป๊ะเจี๊ยะ เงินใต้โต๊ะ ส่วย ค่าดำเนินการ ค่าอำนวยความสะดวก ค่าน้ำร้อนน้ำชา ค่าหัวคิว เงินทอน (ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ หนังสือคดีสินบนกับการรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดของเจ้าพนักงานของรัฐ สำนักงาน ป.ป.ช.)

ของขวัญ (ระเบียบสำนักนายกรัฐมนตรี ว่าด้วยการให้หรือรับของขวัญของเจ้าหน้าที่รัฐ พ.ศ. 2565) เงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดที่ให้แก่กันเพื่ออวยยศยศไมตรี ให้เป็นรางวัล ให้โดยเสน่หา ให้เพื่อการสงเคราะห์ หรือให้เป็นสินน้ำใจ และให้หมายความรวมถึงประโยชน์อื่นใด อันอาจคำนวณเป็นเงินได้ เช่น การให้สิทธิพิเศษ ซึ่งมีใช้เป็นสิทธิที่จัดไว้สำหรับบุคคลทั่วไปในการได้รับการลดราคาทรัพย์สินหรือการได้รับบริการหรือการรับการฝึกอบรม หรือการรับความบันเทิง ตลอดจนการออกค่าใช้จ่ายในการเดินทาง หรือท่องเที่ยว ค่าที่พัก ค่าอาหาร หรือสิ่งอื่นใด ในลักษณะเดียว และไม่ว่าจะให้เป็นการบำเหน็จ หรือหลักฐานอื่นใด การชำระเงินให้ล่วงหน้า หรือการคืนเงินหรือสิ่งของไว้ในภายหลัง

การรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดตามธรรมจรรยา มาตรา 128 พระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ. 2561 ประกอบประกาศคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ เรื่องหลักเกณฑ์การรับทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดโดยธรรมจรรยาของเจ้าหน้าที่ของรัฐ พ.ศ. 2543 ข้อ 3 ให้นิยาม “การรับทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดตามธรรมจรรยา” หมายความว่า การรับทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดจากญาติหรือ บุคคลที่ให้อำนาจในโอกาสต่าง ๆ โดยปกติตามขนบธรรมเนียม ประเพณี หรือวัฒนธรรม หรือให้กันตามมารยาทที่ปฏิบัติกัน

ขอบเขตการประเมินความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบน

1. การอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวก ในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558
2. การใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ
3. การจัดซื้อจัดจ้าง
4. การบริหารงานบุคคล

การประเมินความเสี่ยง

การกำหนดเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงการทุจริต โดยพิจารณาจาก 2 ปัจจัย คือด้านโอกาส และด้านผลกระทบ และการให้คะแนนทั้ง 2 ปัจจัย ดังนี้

1. โอกาสที่จะเกิด (Likelihood) พิจารณาความเป็นไปได้อันจะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงในช่วงเวลาหนึ่งในรูปแบบของความถี่ หรือความน่าจะเป็นที่จะเกิดเหตุการณ์นั้น ๆ
2. ผลกระทบ (Impact) การวัดความรุนแรงของความเสียหายที่จะเกิดขึ้นจากความเสี่ยงนั้นโดยสามารถแบ่งเป็นผลกระทบด้านการเงินและผลกระทบที่ไม่ใช่การเงิน

3. ระดับความรุนแรงของความเสี่ยงการทุจริต (Risk Score) คำนวณรวมที่แสดงให้เห็นถึงระดับความรุนแรงของความเสี่ยงการทุจริต ที่เป็นผลจากการประเมินความเสี่ยงการทุจริต จาก 2 ปัจจัย คือ โอกาสเกิดเหตุการณ์ (Likelihood) และผลกระทบ (Impact)

ตารางแสดงระดับความเสี่ยงที่ได้จากการประเมินความเสี่ยง

	โอกาสเกิดเหตุการณ์ (Likelihood)				
ผลกระทบ (Impact)	1 ต่ำ	2 ค่อนข้างต่ำ	3 ปานกลาง	4 ค่อนข้างสูง	5 สูง
5 - สูง	M5	NH10	NH15	H20	H25
4 - ค่อนข้างสูง	NL4	M8	NH12	NH16	H20
3 - ปานกลาง	NL3	M6	M9	NH12	NH15
2 - ค่อนข้างต่ำ	L2	NL4	M6	M8	NH10
1 - ต่ำ	L1	L2	NL3	NL4	M5

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

ระดับ (Level)	โอกาสและความน่าจะเป็น (Opportunity and Probability)	ความถี่ (Frequency)	มีการร้องเรียนผ่านช่องทาง Call Center และช่องทางออนไลน์	มีการส่งต่อข้อมูลเชิงลบผ่านช่องทางสื่อสังคมออนไลน์	มีการเผยแพร่ข่าวสารเชิงลบผ่านช่องทางสื่อมวลชน
5 สูง (High)	มีโอกาสเกิดขึ้นสูง (มากกว่า 50%)	ภายใน 1 เดือน เกิดขึ้นมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ครั้ง	มากกว่า 25 ครั้ง/เดือน	มากกว่า 2,800 ครั้ง/เดือน	มากกว่า 3 ช่องทาง/เดือน
4 ค่อนข้างสูง (Nearly High)	มีโอกาสเกิดขึ้นค่อนข้างสูง (31 - 50%)	ภายใน 1 ไตรมาส เกิดขึ้นมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ครั้ง	21 - 25 ครั้ง/เดือน	2,101 - 2,800 ครั้ง/เดือน	3 ช่องทาง/เดือน
3 ปานกลาง (Medium)	มีโอกาสเกิดขึ้นได้ในบางครั้ง (11 - 30%)	ภายใน 1 ปี เกิดขึ้นมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ครั้ง	16 - 20 ครั้ง/เดือน	1,401 - 2,100 ครั้ง/เดือน	2 ช่องทาง/เดือน
2 ค่อนข้างต่ำ (Nearly Low)	แทบจะไม่มีโอกาสเกิดขึ้น (6 - 10%)	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี เกิดขึ้นมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ครั้ง	11 - 15 ครั้ง/เดือน	701 - 1,400 ครั้ง/เดือน	1 ช่องทาง/เดือน
1 ต่ำ (Low)	เกิดขึ้นได้ยากมาก (น้อยกว่าหรือเท่ากับ 5%)	เหตุการณ์นี้ไม่เคยเกิดขึ้น หรือมากกว่า 3 ปี เกิดขึ้นมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ครั้ง	ไม่เกิน 11 ครั้ง/เดือน	น้อยกว่า 700 ครั้ง/เดือน	ไม่มีการเผยแพร่ข่าวทางลบ

ตารางอธิบายผลกระทบจากเหตุการณ์ (Impact)

ตารางอธิบายผลกระทบจากเหตุการณ์ (Impact)						
ระดับ (Level)	ด้านการเงิน		ด้านการดำเนินงาน	ด้านภาพลักษณ์ชื่อเสียง		ด้านกฎหมายและข้อบังคับ
	ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ	ผลกระทบต่อสภาพคล่อง		ช่องทาง Call Center และช่องทางออนไลน์	ช่องทางสื่อสารสังคมออนไลน์/สื่อมวลชน	
5 สูง (High)	กำไรสุทธิลดลงมากกว่าร้อยละ 3	อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝากรวมน้อยกว่า ร้อยละ 9	ส่งผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกรรมสำคัญของธนาคารและสามารถกู้คืนระบบได้เกินระยะเวลา MTPD โดยใช้แผน BCP/DRP ระหว่างที่มีการกู้คืนระบบ	บริหารจัดการข้อร้องเรียนได้โดยใช้เวลามากกว่า 9 วัน	บริหารจัดการข่าวได้โดยใช้เวลามากกว่า 4 วัน	ไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบหรือข้อบังคับหรือกฎหมายหรือสัญญาหรือข้อตกลงและมีผลตามมาในทางปฏิบัติที่รุนแรง ถูกฟ้องร้องดำเนินคดี ก่อให้เกิดความเสียหายด้านการเงิน
4 ค่อนข้างสูง (Nearly High)	กำไรสุทธิลดลงร้อยละ 2-3	อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝากรวมร้อยละ 9-9.99	ส่งผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกรรมสำคัญของธนาคารและสามารถกู้คืนระบบได้เกินระยะเวลา RTO แต่ไม่เกิน MTPD โดยใช้แผน BCP/DRP ระหว่างที่มีการกู้คืนระบบ (MTPD)	บริหารจัดการข้อร้องเรียนได้ภายใน 9 วัน	บริหารจัดการข่าวได้ภายใน 4 วัน	ไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบหรือข้อบังคับหรือกฎหมายหรือสัญญาหรือข้อตกลงและมีผลตามมาในทางปฏิบัติที่รุนแรง ก่อให้เกิดความเสียหายด้านการเงินแต่ไม่ถูกฟ้องร้องดำเนินคดี
3 ปานกลาง (Medium)	กำไรสุทธิลดลงร้อยละ 1-2	อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝากรวมร้อยละ 10-10.99	ส่งผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกรรมสำคัญของธนาคารและสามารถกู้คืนระบบได้ไม่เกินระยะเวลา RTO โดยใช้แผน BCP/DRP ระหว่างที่มีการกู้คืนระบบ	บริหารจัดการข้อร้องเรียนได้ภายใน 6 วัน	บริหารจัดการข่าวได้ภายใน 3 วัน	ปฏิบัติตามกฎระเบียบหรือข้อบังคับหรือกฎหมายหรือสัญญาหรือข้อตกลงแต่ไม่ครบถ้วน ไม่ถูกฟ้องร้องดำเนินคดี ไม่ก่อให้เกิดความเสียหายด้านการเงินและต้องชี้แจงต่อหน่วยงานกำกับดูแล
2 ค่อนข้างต่ำ (Nearly Low)	กำไรสุทธิลดลงไม่เกินร้อยละ 1	อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝากรวมร้อยละ 11-11.99	ส่งผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกรรมสำคัญของธนาคารและสามารถกู้คืนระบบได้ไม่เกินระยะเวลา RTO โดยใช้แผน BCP/DRP ระหว่างที่มีการกู้คืนระบบ	บริหารจัดการข้อร้องเรียนได้ภายใน 3 วัน	บริหารจัดการข่าวได้ภายใน 2 วัน	ปฏิบัติตามกฎระเบียบหรือข้อบังคับหรือกฎหมายหรือสัญญาหรือข้อตกลง แต่ไม่ครบถ้วน ไม่ถูกฟ้องร้องดำเนินคดี ไม่ก่อให้เกิดความเสียหายด้านการเงินและไม่ต้องชี้แจงต่อหน่วยงานกำกับดูแล
1 ต่ำ (Low)	ไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิ	อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝากรวม ตั้งแต่ร้อยละ 12 ขึ้นไป	ไม่ส่งผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกรรมสำคัญของธนาคาร	บริหารจัดการข้อร้องเรียนได้น้อยกว่า 3 วัน	บริหารจัดการข่าวได้น้อยกว่า 2 วัน	ปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎระเบียบหรือข้อบังคับหรือสัญญาหรือข้อตกลง

ตารางแสดงเกณฑ์ระดับความเสี่ยงและความหมาย

เกณฑ์ระดับความเสี่ยง	ความหมาย
สูง (H: High) (20-25)	ความเสี่ยงที่มีความสำคัญสูงมาก จำเป็นต้องได้รับการจัดการทันที
ค่อนข้างสูง (NH: Nearly High) (10-16)	ความเสี่ยงที่มีความสำคัญสูง จะต้องได้รับการจัดการในลำดับถัดมา
ปานกลาง (M: Medium) (5-9)	ความเสี่ยงที่มีความสำคัญ และต้องติดตามการปฏิบัติตามมาตรการจัดการความเสี่ยงที่ดำเนินการอยู่ในปัจจุบันอย่างเคร่งครัด
ค่อนข้างต่ำ (NL: Nearly Low) (3-4)	ความเสี่ยงที่มีความสำคัญน้อย อยู่ในระดับที่ผู้บริหารยอมรับได้ แต่ต้องติดตามอย่างสม่ำเสมอ
ต่ำ (L: Low) (1-2)	ความเสี่ยงที่มีความสำคัญน้อย อยู่ในระดับที่ผู้บริหารยอมรับได้

การประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดการให้หรือรับสินบนจากการดำเนินงานของ ธ.ก.ส.
 ตารางระบุความเสี่ยง (Know Factor และ Unknown Factor)

ที่	โอกาส/ความเสี่ยงการทุจริต	ประเภทความเสี่ยงการทุจริต	
		Know Factor	Unknown Factor
1. การอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558			
ธ.ก.ส. ไม่มีความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นการรับสินบนในกระบวนการอนุมัติ อนุญาต เนื่องจาก ไม่มีการกิจการ อนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558			
2. ด้านการใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ			
1	การรับฝากเงินจากลูกค้า โดยที่ตนไม่ได้มีตำแหน่งหรือหน้าที่ รับชำระหนี้เงินกู้ เงินฝากหรือเงินอื่นใดของลูกค้า นำเงินสด ที่ตนรับมาจากลูกค้าเพื่อส่งชำระหนี้ไปใช้ประโยชน์ส่วนตัว	✓	
2	การอนุมัติสินเชื่อโครงการต่าง ๆ โดยมีเจตนาที่เอื้อประโยชน์ ให้แก่ตนเองหรือช่วยเหลือผู้อื่น และมีการเรียกรับเงินหรือ ผลประโยชน์อื่นใดเพื่อเป็นค่าอำนวยความสะดวกหรือ ค่าดำเนินการจากลูกค้า	✓	
3	การจัดทำสัญญา และหรืออนุมัติสัญญากู้เงินเกินกว่าความ ต้องการของลูกค้า หรือการจัดทำสัญญากู้เงินโดยลูกค้า ไม่มีความประสงค์ที่จะกู้เงิน เพื่อขอกู้ยืมเงินจากลูกค้าไปใช้ ในประโยชน์ส่วนตัว	✓	
3. ด้านการจัดซื้อจัดจ้าง			
1	กำหนดรายละเอียดคุณลักษณะเฉพาะของพัสดุให้ใกล้เคียงกับ ยี่ห้อใดยี่ห้อหนึ่ง หรือใกล้เคียงกับผู้ขายรายใดรายหนึ่ง โดยเฉพาะ เพื่อเอื้อประโยชน์ให้กลุ่มบุคคลใดบุคคลหนึ่ง		✓
2	กำหนดคุณสมบัติผู้ยื่นข้อเสนอในแบบประกาศเชิญชวน ไม่เป็นไปตามแบบประกาศที่คณะกรรมการนโยบายกำหนด เพื่อเอื้อประโยชน์ให้พวกพ้อง		✓
3	ทำสัญญาในลักษณะเอื้อประโยชน์ให้คู่สัญญาส่งผลให้ธนาคาร ได้รับความเสียหาย		✓
4. การบริหารงานบุคคล			
1	คณะกรรมการที่มีบทบาทหน้าที่ในการสรรหา คัดเลือกเพื่อ บรรจุเป็นพนักงานมีการเรียกรับสินบนหรือผลประโยชน์อื่นใด โดยทุจริตหรือไม่ชอบธรรม		✓
2	ผู้บริหารสรุปคะแนนประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยมีการ เอื้อประโยชน์แก่พวกพ้อง เพื่อได้รับคะแนนประเมินผลที่สูง	✓	
3	คณะกรรมการสอบสวนรับสินบน เพื่อเอื้อประโยชน์หรือ มีส่วนได้ส่วนเสียกับผู้ถูกกล่าวหา ส่งผลให้การกำหนดโทษ ลดลง		✓

การวิเคราะห์สถานะความเสี่ยง

ความหมายของสถานะความเสี่ยงตามสีไฟจราจร มีรายละเอียด ดังนี้

สถานะสีเขียว : ความเสี่ยงระดับต่ำ

สถานะสีเหลือง : ความเสี่ยงระดับปานกลาง และสามารถใช้ความรอบคอบระมัดระวังในระหว่างปฏิบัติงานตามปกติ ควบคุมดูแลได้

สถานะสีแดง : ความเสี่ยงระดับสูง เป็นกระบวนการที่มีผู้เกี่ยวข้องหลายคน หลายหน่วยงานภายในองค์กร มีหลายขั้นตอน ยากต่อการควบคุม หรือไม่มีอำนาจควบคุม ข้ามหน่วยงานตามหน้าที่ปกติ

สถานะสีส้ม : ความเสี่ยงระดับสูงมาก เป็นกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลภายนอก คนที่ไม่รู้จัก ไม่สามารถตรวจสอบได้ชัดเจน

ตารางแสดงสถานะความเสี่ยง

ที่	โอกาส/ความเสี่ยงการทุจริต	เขียว	เหลือง	ส้ม	แดง
1. ด้านการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558					
จ.ก.ส. ไม่มีความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นการรับสินบนในกระบวนการอนุมัติ อนุญาต เนื่องจากไม่มีการกิจการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558					
2. ด้านการใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ					
1	การรับฝากเงินจากลูกค้า โดยที่ตนไม่ได้มีตำแหน่งหรือหน้าที่รับชำระหนี้เงินกู้ เงินฝากหรือเงินอื่นใดของลูกค้า นำเงินสดที่ตนรับมาจากลูกค้าเพื่อส่งชำระหนี้ไปใช้ประโยชน์ส่วนตัว				✓
2	การอนุมัติสินเชื่อโครงการต่าง ๆ โดยมีเจตนาที่เอื้อประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือช่วยเหลือผู้อื่นหรือ เพื่อให้ได้เป้าหมายหรือผลดำเนินงานที่ไม่ถูกต้อง		✓		
3	การจัดทำสัญญา และหรืออนุมัติสัญญากู้เงินเกินกว่าความต้องการของลูกค้า หรือการจัดทำสัญญากู้เงินโดยลูกค้า ไม่มีความประสงค์ที่จะกู้เงิน เพื่อขอกู้ยืมเงินจากลูกค้าไปใช้ในประโยชน์ส่วนตัว		✓		
ด้านการจัดซื้อจัดจ้าง					
1	พนักงานให้ผู้ประกอบการในงานที่จะดำเนินการจัดซื้อจัดจ้างเป็นผู้จัดทำร่างขอบเขตของงาน (TOR)		✓		
2	คณะกรรมการซื้อหรือจ้างรับหรือเรียกรับของขวัญหรือประโยชน์อื่นใดอันอาจคำนวณเป็นเงินได้ เพื่อแลกกับการพิจารณาให้ผู้ยื่นข้อเสนอเป็นผู้ชนะการเสนอราคาหรือผู้ได้รับการคัดเลือก		✓		
3	ทำสัญญาในลักษณะเอื้อประโยชน์ให้คู่สัญญา ส่งผลให้ธนาคารได้รับความเสียหาย		✓		

ที่	โอกาส/ความเสี่ยงการทุจริต	เขียว	เหลือง	ส้ม	แดง
ด้านการบริหารงานบุคคล					
1	คณะกรรมการที่มีบทบาทหน้าที่ในการสรรหา คัดเลือกเพื่อบรรจุเป็นพนักงานมีการเรียกรับสินบนหรือผลประโยชน์อื่นใดโดยทุจริตหรือไม่ชอบธรรม	✓			
2	ผู้บริหารสรุปคะแนนประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยมีการเอื้อประโยชน์แก่พวกพ้อง เพื่อได้รับคะแนนประเมินผลที่สูง		✓		
3	คณะกรรมการสอบสวนรับสินบน เพื่อเอื้อประโยชน์หรือมีส่วนได้ส่วนเสียกับผู้ถูกกล่าวหา ส่งผลให้การกำหนดโทษลดลง		✓		

การประเมินความเสี่ยงการทุจริตที่อาจเกิดการให้หรือรับสินบนจากการดำเนินงาน

ลำดับ ที่	ขั้นตอนการดำเนินงาน	เหตุการณ์ความเสี่ยง	Risk Score (L x I)				วิธีในการบริหารจัดการความเสี่ยง
			Likelihood	Impact	Risk Score	ระดับ ความเสี่ยง	
ด้านการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558							
ธ.ก.ส. ไม่มีความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นการรับสินบนในกระบวนการงานอนุมัติ อนุญาต เนื่องจากไม่มีการกิจการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558							
ด้านการใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ							
1	การรับชำระหนี้	การรับฝากเงินจากลูกค้า โดยที่ตนไม่ได้มีตำแหน่งหรือหน้าที่รับชำระหนี้เงินกู้ เงินฝากหรือเงินอื่นใดของลูกค้า นำเงินสดที่ตนรับมาจากลูกค้าเพื่อส่งชำระหนี้ไปใช้ประโยชน์ส่วนตัว	2	5	10	ค่อนข้างสูง	1. ชักซ้อมข้อพึงระวังในการปฏิบัติงานด้านการเงินการธนาคาร เพื่อมิให้กระทำการฝ่าฝืนวินัยของธนาคาร 2. จัดอบรมหลักสูตรการเงิน เพื่อเข้าใจบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบและควบคุมการปฏิบัติงานด้านบัญชีการเงินและการธนาคารได้อย่างถูกต้องตามวิธีปฏิบัติของธนาคาร
2	การอนุมัติสินเชื่อ	การอนุมัติสินเชื่อโครงการต่าง ๆ โดยมีเจตนาที่เอื้อประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือช่วยเหลือผู้อื่นหรือเพื่อให้ได้เป้าหมายหรือผลดำเนินงานที่ไม่ถูกต้อง	2	3	6	ปานกลาง	1. ชักซ้อมข้อห้ามของพนักงานด้านธุรกิจสินเชื่อ เพื่อมิให้กระทำการฝ่าฝืนวินัยของธนาคาร 2. ประกาศไม่รับของขวัญและของกำนัลทุกชนิดจากการปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy)
3	การจัดทำสัญญา	การจัดทำสัญญา และหรืออนุมัติสัญญากู้เงินเกินกว่าความต้องการของลูกค้า หรือการจัดทำสัญญากู้เงินโดยลูกค้าไม่มีความประสงค์ที่จะกู้เงิน	2	2	4	ค่อนข้างต่ำ	จัดอบรมหลักสูตรสินเชื่อ เพื่อเข้าใจบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบและควบคุมการปฏิบัติงานด้านการบริหารสินเชื่อได้อย่างถูกต้องตามวิธีปฏิบัติของธนาคาร

ลำดับ ที่	ขั้นตอนการดำเนินงาน	เหตุการณ์ความเสี่ยง	Risk Score (L x I)				วิธีในการบริหารจัดการความเสี่ยง
			Likelihood	Impact	Risk Score	ระดับ ความเสี่ยง	
ด้านการจัดซื้อจัดจ้าง							
1	จัดทำร่างขอบเขตของงาน (Term of Reference : TOR)	กำหนดรายละเอียดคุณลักษณะเฉพาะของพัสดุให้ใกล้เคียงกับยี่ห้อใดยี่ห้อหนึ่ง หรือใกล้เคียงกับผู้ขายรายใดรายหนึ่งโดยเฉพาะ เพื่อเอื้อประโยชน์ให้กลุ่มบุคคลใดบุคคลหนึ่ง	2	2	4	ค่อนข้างต่ำ	1. ซักซ้อมตามพระราชบัญญัติการจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. 2560 2. จัดทำนโยบายการจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นธรรมไม่เลือกปฏิบัติ (คู่ค้าและผู้ส่งมอบ) 3. ทบทวนคู่มือวิธีปฏิบัติงานว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุ 4. กำหนดแนวปฏิบัติการต่อต้านการให้และรับสินบนไว้ในร่าง TOR 5. ซักซ้อมการจัดทำ TOR ให้ส่วนงานที่เกี่ยวข้อง
2	จัดทำประกาศหรือหนังสือเชิญชวน	กำหนดคุณสมบัติผู้ยื่นข้อเสนอในแบบประกาศเชิญชวน ไม่เป็นไปตามแบบประกาศที่คณะกรรมการนโยบายกำหนด เพื่อเอื้อประโยชน์ให้พวกพ้อง	1	1	1	ต่ำ	1. ซักซ้อมการจัดทำแบบประกาศเชิญชวน 2. ลงนามข้อตกลงคุณธรรม (Integrity Pact) ความร่วมมือป้องกันและต่อต้านการทุจริตในการจัดซื้อจ้างภาครัฐร่วมกัน 2 ฝ่าย 3. กรรมการที่มีความสัมพันธ์กับผู้ประกอบการ เช่น พี่น้อง เครือญาติ ต้องแจ้งต่อผู้บังคับบัญชาเพื่อขอถอนตัวจากการเป็นกรรมการและให้คณะกรรมการตรวจสอบความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามระเบียบธนาคารฉบับที่ 50 ว่าด้วยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้ปฏิบัติงาน
3	สนองรับราคาและนัดทำสัญญา	ทำสัญญาในลักษณะเอื้อประโยชน์ให้คู่สัญญา ส่งผลให้ธนาคารได้รับความเสียหาย	1	1	1	ต่ำ	1. กำหนดจุดควบคุมการสอบทาน โดยหัวหน้างานสอบทานลำดับที่ 1 ผู้มีอำนาจลงนามสัญญาสอบทานเป็นลำดับที่ 2 2. คณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างทุกคนตรวจสอบความครบถ้วน ถูกต้องของเอกสารหลักฐาน

ลำดับ ที่	ขั้นตอนการดำเนินงาน	เหตุการณ์ความเสี่ยง	Risk Score (L x I)				วิธีในการบริหารจัดการความเสี่ยง
			Likelihood	Impact	Risk Score	ระดับ ความเสี่ยง	
ด้านการบริหารงานบุคคล							
1	การสรรหาบุคคลภายนอก	คณะกรรมการที่มีบทบาทหน้าที่ในการสรรหา คัดเลือกเพื่อบรรจุเป็นพนักงานมีการเรียกรับสินบนหรือผลประโยชน์อื่นใดโดยทุจริตหรือไม่ชอบธรรม	1	4	4	ค่อนข้างต่ำ	1. การแต่งตั้งคณะกรรมการดำเนินการในแต่ละขั้นตอนอย่างชัดเจน รวมถึงการตรวจทาน การตรวจผลคะแนน จนถึงการประกาศผลการสรรหาคัดเลือก (กรรมการไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับผู้สมัครและไม่มี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (COI)) อีกทั้งดำเนินการภายใต้กรอบหลักเกณฑ์ตามที่ได้รับอนุมัติ 2. กรรมการที่มีความสัมพันธ์กับผู้ประกอบการ เช่น พี่น้อง เครือญาติ ต้องแจ้งต่อผู้บังคับบัญชาเพื่อขอถอนตัวจากการเป็นกรรมการและให้คณะกรรมการตรวจสอบความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามระเบียบธนาคารฉบับที่ 50 ว่าด้วยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้ปฏิบัติงาน
2	การประเมินผลการปฏิบัติงานด้านผลการดำเนินงาน (Performance)	การสรุปคะแนนประเมินผลการปฏิบัติงาน มีการเอื้อประโยชน์แก่พวกพ้อง เพื่อได้รับคะแนนประเมินผลที่สูง	2	1	2	ต่ำ	1. ประกาศ คู่มือมาตรฐานจริยธรรมทางธุรกิจ จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน สื่อสารให้พนักงานยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด 2. ธนาคารกำหนด คู่มือ วิธีปฏิบัติงานระบบประเมินผลการปฏิบัติงานพนักงาน เพื่อใช้เป็นกรอบ แนวทางปฏิบัติสำหรับพนักงาน และผู้บริหารทุกคนในองค์กร และสื่อสาร สร้างความรู้ความเข้าใจให้พนักงาน - คู่มือ ทม.4 ว่าด้วยเรื่องคู่มือปฏิบัติงานระบบประเมินผลการปฏิบัติงานพนักงาน - การสื่อสาร สร้างความรู้ ความตระหนัก ผ่านหนังสือเวียนระบบงานสารบรรณ และเผยแพร่ใน Intranet ของธนาคาร - สื่อสารแนวทางปฏิบัติที่ดี และโทษทางวินัย

ลำดับ ที่	ขั้นตอนการดำเนินงาน	เหตุการณ์ความเสี่ยง	Risk Score (L x I)				วิธีในการบริหารจัดการความเสี่ยง
			Likelihood	Impact	Risk Score	ระดับ ความเสี่ยง	
ด้านการบริหารงานบุคคล							
							3. ธนาคารใช้โปรแกรมประเมินผลการปฏิบัติงาน (Performance Platform) ในการกำหนดแผนงาน ตัวชี้วัด และประเมินผลการปฏิบัติงานด้านผลการดำเนินงาน (Performance) ซึ่งมีการกำหนดผู้บังคับบัญชา 2 ลำดับ และการสรุปคะแนนจะมีการแต่งตั้งคณะกรรมการในระดับส่วนงานพิจารณา
3	คณะกรรมการสอบสวน/ สอบข้อเท็จจริง ดำเนินการ สอบสวน/รวบรวมเอกสาร/ พยานหลักฐานที่เกี่ยวข้อง/ การรับฟังพยานหลักฐาน และ จัดทำรายงานผลการสอบสวน	คณะกรรมการสอบสวนรับสินบนเพื่อ เอื้อประโยชน์หรือมีส่วนได้ส่วนเสียกับ ผู้ถูกกล่าวหา ส่งผลให้การกำหนดโทษ ลดลง	1	1	1	ต่ำ	คณะกรรมการสอบสวน/ข้อเท็จจริง ต้องรับรองตนเองว่า ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับผู้ถูกกล่าวหา ต้องแจ้งต่อ ผู้บังคับบัญชาเพื่อขออนตัวจากการเป็นกรรมการและให้ คณะกรรมการตรวจสอบความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามระเบียบ ธนาคารฉบับที่ 50 ว่าด้วยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของ ผู้ปฏิบัติงาน