

### การประเมินความเสี่ยง และการดำเนินการเพื่อจัดการความเสี่ยงการทุจริตประจำปี

ที่	กระบวนการ	กิจกรรม	โอกาส/ความเสี่ยงการทุจริต	ระดับความจำเป็น ของการเฝ้าระวัง 3 2 1	ระดับความรุนแรง ของผลกระทบ 3 2 1	ค่าความเสี่ยงรวม จำเป็น X รุนแรง
1	สินเชื่อ	การอนุมัติสินเชื่อ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- พนักงานธนาคารเข้าไปสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า เสนอ/เรียกรับผลประโยชน์ เพื่อชักชวนให้ใช้สินเชื่อกับธนาคาร โดยอนุมัติด้วยการละเว้นหรือผ่อนปรนหลักเกณฑ์ที่เอื้อต่อผลประโยชน์นั้น ๆ</li> <li>- เรียกรับเงิน ผลประโยชน์ เพื่อพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ให้มีความสะดวก และได้วงเงินสูง</li> <li>- ใช้ดุลพินิจในการ อนุมัติ หรือยกเว้นระเบียบฯ ที่เอื้อประโยชน์ มีผลประโยชน์ทับซ้อน</li> </ul>	3	3	3x3
2	สินเชื่อ	การประเมินราคา/ ทบทวนราคา หลักประกัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ประเมินทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันสินเชื่อ หรือ ทบทวนหลักประกันสินเชื่อ ไม่ตรงตามสภาพหรือมูลค่าที่แท้จริง</li> </ul>	3	3	3x3
3	การปฏิบัติงาน	การจัดซื้อจัดจ้าง อุปกรณ์สำนักงาน	พนักงานอนุมัติซื้ออุปกรณ์สำนักงานกับร้านค้าที่ให้ค่าตอบแทนพนักงาน แทนที่จะเป็นส่วนลดในการซื้อ	3	2	3x2