



## การประเมินความเสี่ยงการทุจริตของ ธปท. ประจำปี 2566

### การประเมินความเสี่ยงการทุจริต

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีการควบคุมภายในตามกรอบมาตรฐานสากล COSO 2013 (Committee of Sponsoring Organization) ประกอบด้วย

1. สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)
2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)
3. กิจกรรมควบคุม (Control Activities)
4. สารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communication)
5. กิจกรรมการติดตามผล (Monitoring Activities)

สำหรับการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ธปท. ได้กำหนดระเบียบ เรื่องการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายใน (ระเบียบ ธปท. ที่ ท 31/2562) ซึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ พ.ศ. 2561 และหลักเกณฑ์กระทรวงการคลังว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการควบคุมภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ. 2561 โดยกำหนดให้ทุกฝ่ายงานใน ธปท. วิเคราะห์ ประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายใน (Control self-assessment : CSA) เป็นประจำทุกปี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริต โดยพิจารณาโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงจากบุคลากร กระบวนการทำงาน ระบบงาน หรือการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อม อาทิ การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี ภัยคุกคามใหม่ ๆ และการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและการดำเนินงานของ ธปท.

### ระดับการยอมรับความเสี่ยงด้านทุจริต

ธปท. มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง ตามระเบียบ ธปท. ที่ ท 29/2561 เรื่องนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกำหนดระดับการยอมรับความเสี่ยง (Risk Appetite Scale) เพื่อช่วยให้ผู้บริหารและพนักงาน ธปท. ตระหนักถึงประเภท ลักษณะ และระดับของความเสี่ยงที่ ธปท. ยอมรับได้ เพื่อให้สามารถดำเนินงานได้ตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ โดย ธปท. จะไม่ยอมรับความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต การรับและให้สินบน หรือก่อให้เกิดการขัดกันระหว่างผลประโยชน์ส่วนตนกับผลประโยชน์ส่วนรวมในทุกกรณี

## ขอบเขตการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริต

ครอบคลุมประเภทความเสี่ยงการทุจริต 3 ด้าน (Function Based) ตามที่กำหนดไว้ในคู่มือแนวทางการประเมินความเสี่ยงการทุจริตสำหรับภาครัฐ และภาคธุรกิจเอกชน สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในภาครัฐ (สำนักงาน ป.ป.ท.) ดังนี้

1. ความเสี่ยงการทุจริตในความโปร่งใสของการใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่
2. ความเสี่ยงการทุจริตเกี่ยวข้องกับการพิจารณาอนุมัติ อนุญาต ตาม พ.ร.บ. การอำนวยความสะดวกฯ
3. ความเสี่ยงการทุจริตในความโปร่งใสของการใช้จ่ายงบประมาณและการบริหารจัดการทรัพยากร

## ขั้นตอนการประเมินความเสี่ยง

1. กำหนดประเด็นความเสี่ยงสำคัญที่นำมาประเมิน (Issue Scope)
2. ระบุเหตุการณ์ความเสี่ยง (Risk Event Identification)
3. ระบุกิจกรรมการควบคุมภายในในปัจจุบัน (Existing Control Assessment) และประเมินประสิทธิผลของการควบคุมภายใน (Control Effectiveness Level)
4. ประเมินระดับความเสี่ยง (Residual Risk Assessment)
5. จัดทำรายงานผลการประเมิน (CSA Report)
6. จัดทำแผนปรับปรุงการควบคุมภายใน/ลดความเสี่ยง (Risk Mitigation Plan)
7. รายงานความคืบหน้าผลการดำเนินงานตามแผนการบริหารความเสี่ยง

การประเมินความเสี่ยงเป็นการวัดระดับความเสี่ยงที่เหลืออยู่ภายใต้การควบคุมที่มีในปัจจุบัน (Existing Controls) เพื่อกำหนดการบริหารจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสม โดยพิจารณาโอกาส (Likelihood) และผลกระทบ (Impact) ของเหตุการณ์ความเสี่ยง โดยคำนึงถึงระดับประสิทธิผลของกิจกรรมการควบคุม (Control Effectiveness) ร่วมด้วย โดย ธปท. ได้กำหนดให้มีแนวทางในการพิจารณาระดับการควบคุม และระดับความเสี่ยงที่ต้องจัดทำแผน ดังนี้

ตาราง : ระดับการควบคุมภายใน (Control Effective Level)

ระดับ	การควบคุม
A	การควบคุมที่มีสามารถป้องกัน ลดความเสี่ยงได้อย่างรัดกุม และตรงประเด็น
B	การควบคุมที่มีสามารถป้องกัน ลดความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญได้ดี แต่อาจลดความเสี่ยงไม่ได้ทั้งหมด/ การปฏิบัติตามการควบคุมอาจยังมีอุปสรรคบ้าง
C	การควบคุมที่มีสามารถป้องกัน ลดความเสี่ยงได้ปานกลาง อาจต้องใช้การควบคุมอื่น ๆ เสริม เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถจัดการความเสี่ยงได้
D	การควบคุมที่มีสามารถป้องกัน ลดความเสี่ยงได้น้อย หรือไม่คุ้มค่า/ ไม่ปฏิบัติตามการควบคุมที่มีอยู่

ตาราง : ระดับความเสี่ยง (Risk Control Matrix Assessment)

ระดับความเสี่ยง (Residual Risk Level)	การดำเนินมาตรการควบคุม
ต่ำ (Low)	ระดับความเสี่ยงที่ กระทบ. ยอมรับได้ มีการควบคุมที่มีประสิทธิภาพแล้ว
ปานกลาง (Medium)	ระดับความเสี่ยงที่ กระทบ. ยอมรับได้ แต่ต้องมีการติดตาม ฝ้าระวังมาตรการบริหารจัดการ ความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างเหมาะสม
สูง (High)	ระดับความเสี่ยงที่ กระทบ. ไม่สามารถยอมรับได้ จำเป็นต้องวางแผนบริหารจัดการ ความเสี่ยงโดยเร็ว/ทันที
สูงมาก (Extreme)	

ตารางแสดงผลการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริต

เหตุการณ์ความเสี่ยงการทุจริต	มาตรการควบคุมภายในปัจจุบัน	ระดับ ความเสี่ยง
<b>1. ความเสี่ยงการทุจริตในความโปร่งใสของการใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่</b>		
1.1 การให้ความช่วยเหลือหรือผ่อนผัน ให้แก่นิติบุคคลที่อยู่ภายใต้การ กำกับดูแล เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ ให้แก่ตนเอง การออกหลักเกณฑ์ที่ เอื้อประโยชน์	(1) พนักงานต้องปฏิบัติตามระเบียบ พิธีปฏิบัติ และ คำสั่งที่เกี่ยวข้อง เช่น ข้อบังคับ กระทบ. ว่าด้วยประมวล จริยธรรมและจรรยาบรรณพนักงาน (ข้อบังคับประมวล จริยธรรม ฯ) ข้อบังคับ กระทบ. ว่าด้วยการป้องกันการมีส่วนได้เสียในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ว่าการ พนักงาน และลูกจ้าง (ข้อบังคับว่าด้วยการป้องกันการมีส่วนได้ เสีย ฯ) และ คำสั่งด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน ที่ 1/2562 เรื่อง ข้อประพฤติปฏิบัติของพนักงานสายกำกับ สถาบันการเงิน 2) การใช้อำนาจพิจารณาถ่วงดุลตามลำดับชั้นและ ในรูปแบบขององค์คณะ	Low
1.2 การนำข้อมูลลับหรือข้อมูลสำคัญ ของ กระทบ./ นิติบุคคลที่อยู่ภายใต้ การกำกับ ซึ่งได้รับมาตามอำนาจ หน้าที่ไปแสวงหาผลประโยชน์แก่ ตนเองหรือพวกพ้อง	(1) กำหนดนโยบายกำกับดูแลข้อมูล (Data Governance Policy) และแนวปฏิบัติในการดูแลข้อมูลสำคัญ เช่น ข้อมูลเศรษฐกิจการเงิน ข้อมูลส่วนบุคคล (2) การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และ มาตรการรักษาความปลอดภัยข้อมูล เช่น การจัดชั้น ความลับ การกำหนดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลและระบบ ฐานข้อมูล (3) มีระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT) ป้องกันข้อมูล รั่วไหลสู่ภายนอก (Data Leak Prevention: DLP) โดย กำหนดสิทธิในการส่งข้อมูลไปยังภายนอก เกณฑ์การส่ง ข้อมูล และมีการติดตามและรายงานกรณีมีการละเมิด เกิดขึ้น	Low

เหตุการณ์ความเสี่ยงการทุจริต		มาตรการควบคุมภายในปัจจุบัน	ระดับความเสี่ยง
		<p>(4) มีการตรวจสอบการคัดลอกข้อมูลที่ผิดปกติโดยฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ</p> <p>(5) พนักงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลลับ อาทิ สายงานที่รับผิดชอบการกำกับดูแลนิติบุคคลภายใต้การกำกับของ ธปท. และสายตลาดการเงิน ต้องลงนามรับทราบมาตรการรักษาความลับข้อมูลและข้อประพฤติปฏิบัติเฉพาะ และถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด /เมื่อพ้นจากตำแหน่งหน้าที่ต้องส่งคืนข้อมูลในครอบครอง</p> <p>(6) กำหนดแนวปฏิบัติเพิ่มเติมสำหรับพนักงานสายกำกับสถาบันการเงิน ตามคำสั่งด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน ที่ 1/2562 เรื่อง ข้อประพฤติปฏิบัติของพนักงานสายกำกับสถาบันการเงิน (เรื่องข้อประพฤติปฏิบัติในเรื่องการรักษาความลับ ข้อมูลลับ และข้อมูลที่ได้จากการปฏิบัติหน้าที่ รวมทั้งการไม่เปิดเผยข้อมูลหลังพ้นการเป็นพนักงานสายกำกับสถาบันการเงิน) รวมถึงแนวทางปฏิบัติในการรักษาความลับสำหรับพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน</p> <p>(7) สร้าง awareness เกี่ยวกับการรักษาข้อมูลลับผ่านช่องทางต่าง ๆ (data community, infographic) อย่างต่อเนื่อง</p>	
1.3	การทำงานให้กับองค์กรอื่นที่อาจมีส่วนได้ส่วนเสียกับตำแหน่งหน้าที่เดิมภายหลังการลาออก การเกษียณอายุ หรือการหมดวาระ	<p>(1) พนักงานต้องปฏิบัติตามคำสั่งด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน ที่ 1/2562 เรื่องข้อประพฤติปฏิบัติหลังจากพ้นการเป็นพนักงานสายกำกับสถาบันการเงิน ที่กำหนดหลักเกณฑ์เข้ารับตำแหน่งในสถาบันการเงินหรือองค์กรอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสายกำกับสถาบันการเงินไว้</p> <p>(2) ผู้บริหารระดับผู้อำนวยการอาวุโส สายงานที่เกี่ยวข้องกับการออกนโยบายและกำกับตรวจสอบสถาบันการเงิน และผู้ช่วยผู้ว่าการทุกสายงานต้องปฏิบัติตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 11/2561 เรื่องหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาสถาบันการเงิน ที่กำหนดหลักเกณฑ์และลักษณะต้องห้าม</p>	Low
1.4	การทำงานให้กับองค์กรอื่นที่อาจมีส่วนได้ส่วนเสียกับการดำรงตำแหน่งหน้าที่ปัจจุบัน	พนักงานต้องปฏิบัติตามข้อบังคับว่าด้วยการป้องกันการมีส่วนได้เสีย ที่ได้กำหนดไว้ในส่วนที่ 2 การดำรงตำแหน่ง รับจ้าง รับทำงานในสถาบันการเงิน ซึ่งกำหนดให้ ผู้ว่าการ พนักงาน และลูกจ้างต้องไม่ดำรงตำแหน่ง รับจ้าง หรือรับทำงานใด ๆ ในสถาบันการเงิน รวมทั้งนิติบุคคลอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับของ ธปท.	Low

เหตุการณ์ความเสี่ยงการทุจริต		มาตรการควบคุมภายในปัจจุบัน	ระดับความเสี่ยง
1.5	การรับพนักงานใหม่ แต่งตั้งโยกย้าย มีการเอื้อประโยชน์ให้พวกพ้อง หรือเครือญาติ	(1) มีคณะกรรมการภายใน ธปท. (คณะกรรมการบริหารบุคคลระหว่างสายงาน และคณะกรรมการบริหารจัดการ) ทำหน้าที่ดูแลการวางแผนนโยบายและกลยุทธ์การบริหารงานบุคคลที่มี impact ในระดับ bank-wide (2) มีกระบวนการสรรหาพนักงานใหม่ที่โปร่งใส มีการสอบข้อเขียน การสอบสัมภาษณ์โดยคณะกรรมการแบบองค์คณะ สำหรับการพิจารณาแต่งตั้งหรือโยกย้ายพนักงาน มีการดำเนินการในรูปแบบขององค์คณะ (3) มีการกำหนดหลักการและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการย้าย การเลื่อนตำแหน่ง การแต่งตั้งพนักงาน ไร้ชัดเจน (4) กำหนดให้รายงานและเปิดเผยการมีส่วนได้เสียเป็นลายลักษณ์อักษร หากพบว่ามีส่วนได้เสียในการปฏิบัติงาน	Low
<b>2. ความเสี่ยงการทุจริตในความโปร่งใสของการใช้จ่ายงบประมาณ</b>			
<b>2.1 การบริหารกิจการทั่วไป</b>			
2.1.1	การเบิกค่าใช้จ่าย/ สวัสดิการตามสิทธิเป็นเท็จ เช่น ค่าใช้จ่ายเดินทาง ค่าอบรม ค่ารักษาพยาบาล	(1) พนักงานต้องปฏิบัติตามคู่มือการปฏิบัติงานและระบบงานสำหรับผู้ปฏิบัติงาน (2) กระบวนการพิจารณาของผู้บริหารสอบทานความถูกต้องก่อนการอนุมัติ (3) ใช้ระบบ random ในการส่งรายการเบิกจ่ายให้พนักงานการเงินทำรายการ รวมถึงมีกระบวนการตรวจสอบการเบิกค่าใช้จ่ายทุกรายการเพื่อป้องกันการทุจริต (4) กำหนดให้พนักงานลาหยุดติดต่อกัน (mandatory block leave) โดยมีการ deactivate user เพื่อไม่ให้สามารถเข้าใช้ระบบงานได้ รวมถึงการตรวจสอบ compliance เรื่อง block leave (5) กำหนดให้มีการวิเคราะห์ความผิดปกติของรายการ เช่น รายการเบิกที่มีจำนวนมาก ซึ่งจัดทำและวิเคราะห์โดยทีมงานเฉพาะ (6) ขอความร่วมมือให้พนักงานใช้บริการเงินเชื่อกับโรงพยาบาลที่เป็นคู่สัญญา หากไม่สามารถทำได้จะต้องยื่นเอกสารประกอบการเบิกที่ชัดเจนตามรายละเอียดที่กำหนด	Low
2.1.2	การทำธุรกรรมการลงทุน หรือ ธุรกรรมในตลาดเงินโดยอาจเอื้อ	(1) แบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจนระหว่าง Front office/ Middle office/ Back office	Low

เหตุการณ์ความเสี่ยงการทุจริต		มาตรการควบคุมภายในปัจจุบัน	ระดับความเสี่ยง
	ประโยชน์ให้คู่ค้า หรือไม่ได้พิจารณาอย่างรอบคอบเพียงพอ	(2) มีการกำหนดเกณฑ์วงเงินสำหรับคู่ค้าแต่ละราย (Counterparty Limit) (3) พนักงานต้องปฏิบัติตามคู่มือปฏิบัติงาน และ Code of Conduct ที่กำหนดไว้สำหรับผู้ปฏิบัติงาน (4) มีการเก็บ record การสนทนากับคู่ค้า (5) มีการสอบถามรายการทำธุรกรรมโดยผู้บริหารก่อนส่งรายการให้ Back office (6) กำหนดให้พนักงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมการลงทุนด้านบริหารเงินสำรองและตลาดเงินลาหยุดติดต่อกัน (Mandatory Block Leave) รวมถึงการตรวจสอบ compliance เรื่อง block leave	
2.1.3	ชนับัตรสูญหายระหว่างกระบวนการทำงาน	(1) มีการกระหนาบยอดจำนวนชนับัตรในแต่ละชั้นงาน และมีผู้บริหารสอบถามความถูกต้อง (2) กำหนดมาตรการรักษาความปลอดภัยและสิทธิการเข้าถึงข้อมูล ทรัพย์สิน และพื้นที่ (Zoning) (3) การใช้ระบบ Access Control ในการควบคุมการเข้าออกพื้นที่ตามสิทธิ (4) การตรวจตรา ตรวจค้นพนักงาน พนักงาน outsource และใช้ระบบกล้อง CCTV ในการตรวจสอบย้อนหลัง (5) มีการหมุนเวียนงาน (Rotation)	Low
<b>2.2 การจัดซื้อจัดจ้าง</b>			
2.2.1	การกำหนด TOR ในการจัดซื้อจัดจ้าง มีการเอื้อประโยชน์ให้กับพวกพ้อง / ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกับเจ้าหน้าที่	(1) กำหนดเกณฑ์การจัดทำ TOR ให้เหมาะสมกับพัสดุวิธีการจัดหาแต่ละประเภท และมีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างสอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด (2) การจัดซื้อจัดจ้าง พิจารณากลับกรองในรูปแบบองค์คณะ	Low
2.2.2	การตรวจรับพัสดุไม่เป็นไปตามข้อกำหนดในสัญญา หรือ TOR ที่กำหนด	(3) เจ้าหน้าที่ซึ่งมีหน้าที่จัดซื้อจัดจ้างมีการหมุนเวียนงานภายใน (Rotation)	Low
2.2.3	มีโอกาสที่เจ้าหน้าที่จะจัดซื้อจัดจ้าง จากผู้ค้าที่รู้จักคุ้นเคยซึ่งอาจเป็นการเอื้อประโยชน์ให้แก่พวกพ้องได้	(4) สื่อสารแนวทางการทำงานและข้อควรระวังในการจัดซื้อจัดจ้าง และช่องทางสอบถามปัญหาหรือข้อสงสัยในการจัดซื้อจัดจ้าง	Low
<b>3. ความเสี่ยงการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาอนุมัติ/อนุญาต ตาม พ.ร.บ.การอำนวยความสะดวกฯ</b>			
3.1	การพิจารณาคำขอลักษณะใกล้เคียงกัน แต่มีโอกาที่จะพิจารณาโดยใช้ดุลพินิจที่แตกต่างกัน เพื่อแสวงหาผลประโยชน์จากผู้ยื่นคำขอ	(1) เผยแพร่คู่มือสำหรับประชาชน ซึ่งกำหนดหลักเกณฑ์วิธีการ เงื่อนไข ขั้นตอนและระยะเวลาในการพิจารณาคำขอ เพื่อให้ประชาชนได้รับทราบขั้นตอนการปฏิบัติงาน	Low

เหตุการณ์ความเสี่ยงการทุจริต		มาตรการควบคุมภายในปัจจุบัน	ระดับความเสี่ยง
3.2	การเรียกรับผลประโยชน์จากผู้ยื่นคำขอ เพื่อให้การดำเนินการรวดเร็วขึ้น	<p>(2) พนักงานต้องปฏิบัติตามคู่มือการปฏิบัติงาน ซึ่งได้กำหนดกรอบหลักเกณฑ์ในการพิจารณาคำขอให้มีความมาตรฐานเดียวกัน และมีระบบฐานข้อมูลสำหรับใช้เปรียบเทียบกับผลการพิจารณาที่ผ่านมา</p> <p>(3) มีการควบคุมตามลำดับขั้นและนำเสนอ คณะอนุกรรมการ พิจารณาปัญหาข้อกฎหมายและคำอุทธรณ์ และคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต พิจารณากรณีต้องปฏิบัติตาม พ.ร.บ. และประกาศที่เกี่ยวข้อง</p> <p>(4) กำหนดหลักเกณฑ์เรื่องการไม่รับและให้ทรัพย์สินในข้อบังคับประมวลจริยธรรม ฯ และข้อบังคับว่าด้วยการป้องกันการมีส่วนได้เสีย ฯ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ป.ป.ช. กำหนด</p> <p>(5) มีนโยบายและการสื่อสาร no-gift policy แก่พนักงานและบุคคลภายนอกกรับทราบ</p> <p>(6) มีกระบวนการการแจ้งเบาะแสการทุจริตคอร์รัปชัน (Whistle Blowing)</p>	Low

### สรุปผลการประเมินความเสี่ยงการทุจริต

จากการประเมินความเสี่ยงข้างต้น ซึ่งได้มีการรายงานผลการประเมินความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง รวมถึงคณะกรรมการตรวจสอบธนาการแห่งประเทศไทย พบว่า ความเสี่ยงการทุจริตของ ธปท. อยู่ในระดับต่ำอย่างต่อเนื่อง สะท้อนให้เห็นการจัดการความเสี่ยง (มาตรการควบคุมภายใน) มีความเหมาะสม เพียงพอ มีประสิทธิภาพ สามารถควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับต่ำหรือไม่มีความเสี่ยงเลยซึ่งยอมรับได้ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์กระทรวงการคลังว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการควบคุมภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ. 2561 และตามมาตรฐาน COSO 2013 (Committee of Sponsoring Organizations 2013) อย่างไรก็ตาม ธปท. ให้ความสำคัญกับการป้องกันความเสี่ยงจากการทุจริต นอกเหนือจากการกำหนดมาตรการควบคุมภายในเพื่อบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ อาทิ การกำหนดนโยบาย ระเบียบ คำสั่งต่าง ๆ และระบบปฏิบัติงานที่รัดกุมแล้ว ยังได้เสริมสร้างจิตสำนึก และค่านิยมที่ดีในการต่อต้านการทุจริต โดย ธปท. ได้จัดทำแผนบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตเพิ่มเติม เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางของยุทธศาสตร์ชาติประเด็นการต่อต้านการทุจริตและประพฤติมิชอบ ดังนี้