รายงานผลการดำเนินงาน ตามแผนปฏิบัติงานและงบประมาณ ธนาคารออมสิน

ณ ไตรมาส 1 ปี 2563

ฝ่ายยุทธศาสตร์ธนาคาร

สารบัญ

	หน้า
สรุปสำหรับผู้บริหาร	1
1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 1 ปี 2563	2
2. ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 1 ปี 2563	3
3. ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ณ ไตรมาส 1 ปี 2563	7

สรุปสำหรับผู้บริหาร

ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 1 ปี 2563 ขาดทุนสุทธิ จำนวน 14 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ -0.05 ของเป้าหมายทั้งปี ต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน จากการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้ฯ สูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ประกอบกับ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน และมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น สูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ขณะที่ รายได้จากการดำเนินงานอื่น สูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ทั้งนี้ หากนับรวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น จะมีขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม จำนวน 11,628 ล้านบาท เนื่องจากเงินลงทุนเผื่อขายมีมูลค่าตลาดต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน

ฐานะการเงิน ณ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,803,550 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 จำนวน 6,482 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.23 โดยมีสินเชื่อคงเหลือ (รวมสินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,062,637 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2562 จำนวน 90,081 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.18 (จากยอดชำระคืนตั๋วสัญญาใช้เงินและเงินกู้กระทรวงการคลัง มากกว่า 90,000 ล้านบาท) เงินลงทุนสุทธิจำนวน 335,954 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 จำนวน 23,122 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.39 (จากการปรับพอร์ตและบริหารผลตอบแทนจากการลงทุน) เงินฝาก (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,302,118 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2562 จำนวน 30,316 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.30 (จากยอดเงินฝากที่มีระยะเวลาทยอยครบกำหนดเดือน ม.ค.–มี.ค. 63 มากกว่า 270,000 ล้านบาท) ทั้งนี้ หากนับรวมตราสารหนี้ที่ออก (หุ้นกู้) จะมีเงินฝากและตราสารหนี้ที่ออกคงเหลือ (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,382,618 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2562 จำนวน 30,316 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.26

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ไตรมาส 1 ปี 2563 ธนาคารมีอัตราหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน (NPLs) ของสินเชื่อรวม ร้อยละ 3.31 ROA ร้อยละ (0.002) NIM ร้อยละ 2.02 และเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ร้อยละ 15.89 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดไว้ร้อยละ 8.5

ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานและงบประมาณ (ตามแผนยุทธศาสตร์ของธนาคาร) ณ ไตรมาส 1 ปี 2563 ส่วนใหญ่เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ สำหรับการเบิกจ่ายงบประมาณ ธนาคารออมสินได้รับอนุมัติงบประมาณประจำปี 2563 จำนวน 42,080 ล้านบาท ณ ไตรมาส 1 ปี 2563 มีผลการเบิกจ่าย จำนวน 7,016 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 17 ของงบประมาณทั้งปี

ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสินกับกระทรวงการคลัง ณ ไตรมาส 1 ปี 2563 ด้านการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ ผลการดำเนินงานอยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 3 ตัวชี้วัด ไม่บรรลุเป้าหมาย จำนวน 3 ตัวชี้วัด ได้แก่ ตัวชี้วัดที่ 1.1.3.1 จำนวนรายอนุมัติสินเชื่อวงเงินไม่เกิน 2 แสนบาท ตัวชี้วัดที่ 1.1.3.2 จำนวนเงินอนุมัติสินเชื่อวงเงินไม่เกิน 2 แสนบาท ตัวชี้วัดที่ 1.3 จำนวนรายที่อนุมัติสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจเริ่มต้น (Start Up) **ด้านผลการดำเนินงานที่สำคัญ** ผลการดำเนินงานบรรลุเป้าหมายระดับ 5 จำนวน 4 ตัวชี้วัด อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 7 ตัวชี้วัด **ด้านการประเมิน Core Business Enablers** ได้แต่งตั้งคณะทำงาน Core Business Enablers พร้อมส่งตัวแทนคณะทำงานเข้าร่วมการสัมมนาเพื่อชี้แจงผลประเมิน Baseline โดย บริษัท ทริส คอร์ปอร์เรชั่น จำกัด และนำส่งรายงานผลประเมินสถานะการดำเนินงานของรัฐวิสาหกิจด้าน Core Business Enablers ให้กับกลุ่ม/สายงาน เพื่อจัดทำแผนปิด Gap แล้ว ทั้งนี้ อยู่ระหว่างการจัดจ้างบริการวิชาการสำหรับการสัมมนาเชิงปฏิบัติการโครงการระบบประเมินคุณภาพรัฐวิสาหกิจ ปี 2563 เพื่อจัดทำ Enablers Roadmap

1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 1 ปี 2563

หน่วย : ล้านบาท

สรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	2562	ไตรมาส 1/2563	แผนปี 2563 [1/]	เทียบ 5 ธ.พ. ขนาดใหญ่เฉลี่ย ปี 2562 [2/]
งบแสดงฐานะการเงิน				
สินทรัพย์	2,797,068	2,803,550	2,818,610	2,788,589
% growth	*4.88*	*0.23*	*0.77*	*5.50*
เงินลงทุนสุทธิ	312,832	335,954	361,000	415,935
% growth	*22.10*	*7.39*	*15.40*	*23.61*
เงินให้สินเชื่อ (รวมสถาบันการเงินและสหกรณ์)	2,152,718	2,062,637	2,216,000	2,271,955
% growth	*1.93*	*(4.18)*	*2.94*	*3.29*
เงินรับฝาก (รวมสถาบันการเงินและสหกรณ์และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม)	2,412,934	2,382,618	2,435,100	2,180,234
% growth	*4.98*	*(1.26)*	*0.92*	*3.99*
เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,380,965	2,393,013	2,383,600	2,216,247
% growth	*3.43*	*0.51*	*0.11*	*3.72*
หนี้สิน	2,594,592	2,625,293	2,622,410	2,449,529
ส่วนของเจ้าของ	202,476	178,257	196,200	339,060
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII)	58,679 [3/]	13,738 [3/]	52,900 [3/]	72,773
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,691	1,020	4,200	23,234
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	6,334	1,481	4,200	32,707
รายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	69,704	16,239	61,300	128,714
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	33,190	7,889	31,400	54,410
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	12,306	8,364	21,200	27,510
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	24,208	(14)	8,700	38,119
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	13,214	(11,628)	8,700	38,490
อัตราส่วนทางการเงิน (%)				
1. คุณภาพสินทรัพย์และเงินกองทุน (%)				
1.1 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.52	15.89	Trigger = 10	18.21
1.2 สินเชื่อจัดชั้นด้อยคุณภาพ (NPL) ต่อเงินให้สินเชื่อ	2.65	3.31	เพดาน ≤ 3.55 PA Avg. 4Q = 2.71	3.37
1.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ต่อ NPLs (LLR)	122.84	112.96	PA = 127.84	N/A
1.4 สำรองที่กันไว้แล้วต่อสำรองที่พึงกัน	106.18	106.46	108.11	203.61
1.5 เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	89.20	86.55	Trigger =85-97	103.17
1.6 อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝาก (เฉลี่ย)	21.78	25.59	Trigger = 11	197.91 [4/]
2. ความสามารถในการทำกำไร (%)				
2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.23 [3/]	2.02 [3/, 6/, 7/]	1.94 [3/]	2.82
2.2 กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)	0.90	(0.002)	0.31	1.41
2.3 กำไรสุทธิต่อรายได้รวม (Net Profit Margin)	20.89	(0.05)	8.35	22.31
2.4 รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	10.82	10.90	9.50	37.79
2.5 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวม	5.36	5.41	5.50	18.65
2.6 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ	47.61 [3/]	49.03 [3/, 6/, 7/]	51.22 [3/]	42.27
2.7 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	56.68 | 53.52 [5/]	54.17 [7/] | 51.01 [5/, 7/]	51.75 | 48.41 [5/]	39.18
3. ประสิทธิภาพในการดำเนินการ (ล้านบาท)				
3.1 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนพนักงาน	1.44	(0.003)	0.50	1.79
3.2 เงินฝากรวมหุ้นกู้ต่อพนักงาน	143.50	141.59	141.08	102.34
3.3 สินเชื่อต่อพนักงาน	128.02	122.57	128.39	106.64
3.4 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนสาขา	22.79	(0.05)	8.19	38.74
3.5 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อจำนวนพนักงาน	1.17	1.08	0.99	1.16
ข้อมูลอื่นๆ พนักงาน / ลูกจ้าง	16,815 / 6,491	16,828 / 5,385	17,260 / 7,231	21,304
สาขา / หน่วยให้บริการ / รถและเรือเคลื่อนที่	1,062 / 26 /133	1,062 / 26 /133	1,062 / 26 / 133	973 / 11
ธนาคารโรงเรียน	1,256	1,256	1,256	-
เครื่อง Self Service	8,534	8,512	8,534	10,186
หน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินตราต่างประเทศ	750	752	750	N/A

[1/] ปรับแผนปี 2563 ใหม่ ตามมติคณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบในการประชุมครั้งที่ 7/2563 เมื่อวันที่ 30 เม.ย. 2563

[2/] ข้อมูล Peer Group จาก ธปท. ตาราง FI_RT_001_S3 , FI_RT_002_S3 , FI_RT_003_S2 และ FI_RT_004_S3 (ข้อมูลไตรมาส 1/63 ธปท. อยู่ระหว่างการปรับปรุงข้อมูลตาม TFRS 9)

[3/] รวมต้นทุนเงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจปี 2562 - 2563 ในอัตราร้อยละ 0.25 ของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชนถัวเฉลี่ย ปี 2562 = 5,382 ลบ. ม.ค. - มี.ค. 63 = 1,391 ลบ. และแผนปี 2563 = 5,500 ลบ.

[4/] ตั้งแต่ปี 2559 เป็นต้นไป ธปท. ปรับเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR)

[5/] ค่าใช้จ่ายพนักงานรวมโบนัส ไม่รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานในอดีต ตาม IAS 19 และเงินประเดิมเข้าโครงการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์

[6/] เนื่องจากวันที่ 30 ธ.ค. 62 มีการออกรางวัลสลากของวันที่ 1 ม.ค. 63 ซึ่งเป็นรางวัลสลากออมสินพิเศษ 5 ปี จำนวน 139.08 ลบ. จึงนำค่าใช้จ่ายรางวัลดังกล่าวมาบวกกลับเป็นต้นทุน

[7/] ในการบริหารจัดการถือว่า “ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่า” เป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ดังนั้น จึงหักค่าใช้จ่ายดังกล่าวออกจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย แล้วนำมาบวกเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ม.ค. - มี.ค. 63 = 9.46 ลบ.

2. ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 1 ปี 2563

ธนาคารได้จัดทำแผนยุทธศาสตร์ทั้ง 4 ด้าน ให้สอดคล้องกับแผนวิสาหกิจของธนาคารออมสิน ปี 2563-2567 ที่กำหนด Aspiration สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ที่มุ่งสู่การเป็น “GSB NEW Century : Digi-Thai Banking – Digital for all Thais” โดยได้รับอนุมัติงบประมาณเพื่อดำเนินงานตามภารกิจหลัก สนับสนุนยุทธศาสตร์และนโยบายธนาคาร ประจำปี 2563 เป็นเงิน 42,080 ล้านบาท ประกอบด้วยรายจ่ายดำเนินงาน เป็นเงิน 36,294 ล้านบาท รายจ่ายลงทุน เป็นเงิน 5,366 ล้านบาท และงบสำรองจ่าย เป็นเงิน 420 ล้านบาท ดังนี้

รายละเอียดแผนงานตามแผนยุทธศาสตร์

ยุทธศาสตร์ที่ 1 การสร้างความมั่นคงทางการเงินและขีดความสามารถในการแข่งขัน (Traditional Banking)

ไตรมาสที่ 1/2563

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2563
1. โครงการปรับปรุงและเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการสาขา (Traditional Branch)	ร้อยละความสำเร็จของการปรับปรุงรูปแบบให้บริการของสาขาตามแผนงาน	ร้อยละ 100 (จ้างออกแบบแล้วเสร็จ)	ม.ค.-ธ.ค.63	อยู่ระหว่างขอความเห็นชอบจ้างออกแบบรูปแบบสาขามาตรฐาน 6 รูปแบบ
2. โครงการปรับปรุงคุณภาพการให้บริการสาขา และขยายช่องทางการให้บริการผ่านพันธมิตร	ร้อยละความสำเร็จของการปรับปรุงคุณภาพการให้บริการสาขา และขยายช่องทางการให้บริการผ่านพันธมิตรได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	พัฒนา Application GSB booking Service อยู่ระหว่างรวบรวมข้อมูล
3. โครงการปรับปรุงกระบวนการ (end to end process) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดต้นทุน	ร้อยละความสำเร็จของการปรับปรุงกระบวนการ (end to end process) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดต้นทุน	ร้อยละ 100	ม.ค.-มิ.ย.63	อยู่ระหว่างรวบรวมข้อมูลเพื่อจัดทำ Business Model
4. แผนเพิ่มการลงทุนใน Strategic Investment และพัฒนาธุรกิจเพื่อแสวงหารายได้ใหม่	ร้อยละความสำเร็จของเพิ่มการลงทุนใน Strategic Investment และพัฒนาธุรกิจเพื่อแสวงหารายได้ใหม่ได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	อยู่ระหว่างพิจารณาผลิตภัณฑ์/บริการที่เหมาะสม
5. แผนพัฒนากระบวนการและระบบบริหารจัดการความสัมพันธ์ลูกค้า	ร้อยละความสำเร็จของพัฒนากระบวนการและระบบบริหารจัดการความสัมพันธ์ลูกค้าได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	เปิดให้บริการ phase 1 เมื่อ 4 มี.ค.63

ยุทธศาสตร์ที่ 2 การพัฒนาสู่ความยั่งยืน (Social Banking)

ไตรมาสที่ 1/2563

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2563
1. โครงการปรับปรุงรูปแบบการให้บริการสาขาเชิงสังคม (Social Branch)	ร้อยละความสำเร็จของการปรับปรุงรูปแบบให้บริการของสาขาตามแผนงาน	ร้อยละ 100 (จ้างออกแบบแล้วเสร็จ)	ม.ค.-ธ.ค.63	อยู่ระหว่างขอความเห็นชอบจ้างออกแบบรูปแบบสาขามาตรฐาน 6 รูปแบบและจ้างปรับปรุง 1 สาขา
2. โครงการสถาบันการเงินประชาชน	จำนวนสถาบันการเงินประชาชนที่เปิดให้บริการ	50 แห่ง	ม.ค.-มิ.ย.63	อยู่ระหว่างเตรียมลงนาม MOU ร่วมกับ ธกส. เพื่อศึกษาแนวทางร่วมกัน
3. แผนงานพัฒนาศักยภาพเสริมสร้าง ความเข้มแข็งและยกระดับลูกค้าฐานรากและนโยบายรัฐ	ร้อยละของจำนวนผู้ได้รับการอบรมมีความรู้ที่ดีขึ้นและมีเงินออมเพิ่มขึ้น	ร้อยละ 50 ของผู้ได้รับการอบรมมีความรู้ที่ดีขึ้นและมีเงินออมเพิ่มขึ้น ร้อยละ 10	ม.ค.-ธ.ค.63	กำหนดหลักเกณฑ์ผู้ที่ได้รับการเข้าร่วมอบรมให้ความรู้ทางการเงิน
4. แผนส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงิน	จำนวนนักเรียนเข้าร่วมโครงการดนตรี/กีฬา/ส่งเสริมการศึกษาเยาวชนทางด้านวิชาการเป็นไปตามแผนงาน	นักเรียนเข้าร่วม ≥ 180,000 คน	ม.ค.-ธ.ค.63	กำหนดหลักเกณฑ์การรับสมัคร ปี 2563
5. แผนความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	ดำเนินการฟื้นฟูทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม 1 ครั้ง

ยุทธศาสตร์ที่ 3 การพัฒนาและยกระดับสู่การเป็น Digital Bank (Digital Banking)

ไตรมาสที่ 1/2563

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2563
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการในลักษณะ Business Ecosystem	ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนาผลิตภัณฑ์/บริการในลักษณะ Business Ecosystem ได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	เปิดให้บริการแล้ว 2 รูปแบบ
2. แผนพัฒนารูปแบบธุรกิจใหม่ New Business Platform ร่วมกับพันธมิตร	พัฒนา New Business Platform ร่วมกับพันธมิตร	2 Model	ม.ค.-ธ.ค.63	อยู่ระหว่างศึกษาแนวทางร่วมกับพันธมิตร
3. แผนกำหนดรูปแบบการดำเนินธุรกิจและโครงสร้างการบริหารจัดการ	ร้อยละความสำเร็จของการกำหนดรูปแบบการดำเนินธุรกิจและโครงสร้างการบริหารจัดการได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	อยู่ระหว่างจัดทำ TOR การเช่าระบบ Digital Core Banking System

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2563
4. แผนสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรม	ร้อยละความสำเร็จของการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรมได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	อยู่ระหว่างปรับปรุงแผนการพัฒนาทักษะบุคลากรด้าน Digital & Data Analytic

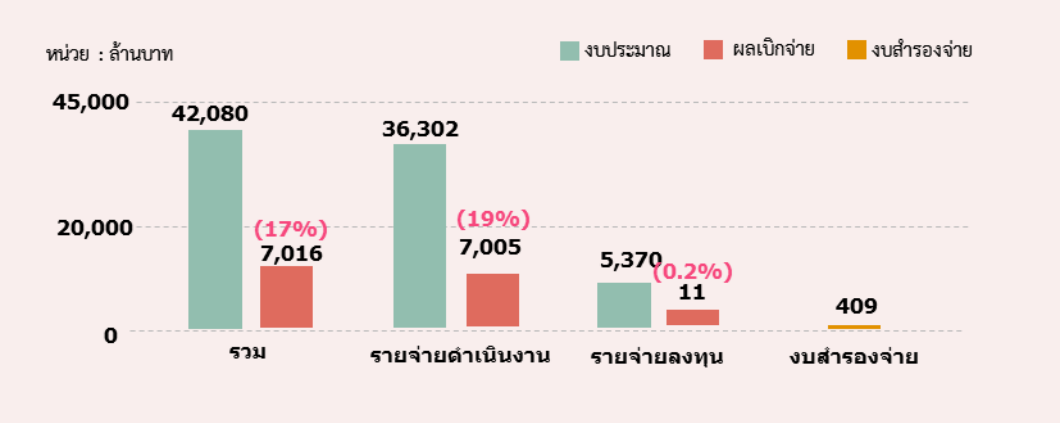
ยุทธศาสตร์ที่ 4 การเพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐาน (Fundamental Capabilities)

ไตรมาสที่ 1/2563

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2563
1. แผนงานบริหารจัดการและพัฒนาทรัพยากรบุคคล	ร้อยละของบุคลากรได้รับการพัฒนาตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	-พัฒนาบุคลากร 4,371 ราย -อบรมผ่าน e-Learning 3,009 คน
2. แผนการบริหารจัดการข้อมูล (Data Driven Organization)	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100 (พัฒนาระบบแล้วเสร็จ)	ม.ค.-ธ.ค.63	อยู่ระหว่างจัดทำ TOR
3. แผนงานการบูรณาการ GRC (Governance, Risk, Compliance)	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-พ.ย.63	อยู่ระหว่างพัฒนาระบบงาน
4. โครงการ IT Infrastructure & Security	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	อยู่ระหว่างจัดทำ TOR

ภาพรวมการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 1 ปี 2563

ณ สิ้นไตรมาส 1/2563 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น เป็นเงิน 7,016 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 17 ของงบประมาณที่ได้รับทั้งสิ้น



หมายเหตุ ม.ค.-มี.ค. มีการจัดสรรงบสำรองไปดำเนินการเป็นรายจ่ายดำเนินงานและรายจ่ายลงทุน เป็นเงิน 11 ล้านบาท

3. ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานธนาคารออมสิน ไตรมาส 1 ปี 2563

❶ **<u>การดำเนินงานตามยุทธศาสตร์</u> น้ำหนัก 21%**

ตัวชี้วัดการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ มีทั้งหมด 6 ตัวชี้วัด **เปรียบเทียบกับเป้าหมายระดับ 5 (ดีที่สุด) งวด 3 เดือน** สรุปได้ดังนี้

➢ **อยู่ระหว่างดำเนินการ** จำนวน 3 ตัวชี้วัด ได้แก่

1.1.1	สร้างความรู้ทางการเงินแก่ประชาชนฐานรากและผู้ประกอบการรายย่อย	น้ำหนัก 2 %
1.1.2	สร้างช่องทางการตลาด/สร้างรายได้ แก่ประชาชนฐานรากและผู้ประกอบการรายย่อย	น้ำหนัก 2 %
1.2	การจัดตั้งสถาบันการเงินประชาชน (พ.ร.บ.สถาบันการเงินประชาชน)	น้ำหนัก 3 %

➢ **ผลการดำเนินการไม่บรรลุเป้าหมาย** จำนวน 3 ตัวชี้วัด ได้แก่

1.1.3.1	จำนวนรายอนุมัติสินเชื่อวงเงินไม่เกิน 2 แสนบาท	น้ำหนัก 6 %
1.1.3.2	จำนวนเงินอนุมัติสินเชื่อวงเงินไม่เกิน 2 แสนบาท	น้ำหนัก 5 %
1.3	จำนวนรายที่อนุมัติสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจเริ่มต้น (Start Up)	น้ำหนัก 3 %

❷ **<u>ผลการดำเนินงานที่สำคัญ</u> น้ำหนัก 39%**

ตัวชี้วัดผลการดำเนินงานที่สำคัญ มีทั้งหมด 11 ตัวชี้วัด **เปรียบเทียบกับเป้าหมายระดับ 5 (ดีที่สุด) งวด 3 เดือน** สรุปได้ดังนี้

➢ **ผลบรรลุเป้าหมาย** จำนวน 4 ตัวชี้วัด ได้แก่

2.1	จำนวนเงินอนุมัติสินเชื่อธุรกิจวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาท	น้ำหนัก 2 %
2.4.2	การลดลงของยอด NPLs คงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2562	น้ำหนัก 4 %
2.7	ร้อยละของจำนวนธุรกรรมผ่าน Digital Channels	น้ำหนัก 3 %
2.9	การจัดส่งข้อมูลด้านกำกับดูแลและธรรมาภิบาล (Unstructured Dataset)	น้ำหนัก 1 %

➢ **อยู่ระหว่างดำเนินการ** จำนวน 7 ตัวชี้วัด ได้แก่

2.2	ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	น้ำหนัก 3 %
2.3	อัตราส่วนการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio)	น้ำหนัก 4 %
2.4.1	อัตราส่วนหนี้ค้างชำระต่อสินเชื่อคงเหลือเฉลี่ยรายไตรมาส	น้ำหนัก 4 %
2.5	อัตราส่วน NPLs ใหม่ต่อสินเชื่ออนุมัติใหม่ใน 1 ปี (1^{st} Year Default)	น้ำหนัก 3 %
2.6	การส่งเสริมการออมและวินัยทางการเงินแก่เด็กและเยาวชนผ่านช่องทางดิจิทัล	น้ำหนัก 2 %
2.8	ระดับความสำเร็จในการบรรลุวัตถุประสงค์ตามแผนการดำเนินงาน Digital Transformation	น้ำหนัก 3 %
2.10	การแก้ไขตามคำสั่งการจากการตรวจสอบครั้งก่อนของธนาคารแห่งประเทศไทย	น้ำหนัก 10 %

❸ **<u>การประเมิน Core Business Enablers</u> น้ำหนัก 40%**

แต่งตั้งคณะทำงาน Core Business Enablers พร้อมส่งตัวแทนคณะทำงานเข้าร่วมการสัมมนาเพื่อชี้แจงผลประเมิน Baseline โดยบริษัท ทริส คอร์ปอร์เรชั่น จำกัด และนำส่งรายงานผลประเมินสถานะการดำเนินงานของรัฐวิสาหกิจด้าน Core Business Enablers ให้กับกลุ่ม/สายงาน เพื่อจัดทำแผนปิด Gap แล้ว ทั้งนี้ อยู่ระหว่างการจัดจ้างบริการวิชาการสำหรับการสัมมนาเชิงปฏิบัติการโครงการระบบประเมินคุณภาพรัฐวิสาหกิจ ปี 2563 เพื่อจัดทำ Enablers Roadmap

เติบโต ยั่งยืน ตอบแทนคืนสู่สังคม