



# รายงานผลการดำเนินงาน ตามแผนปฏิบัติงานและงบประมาณ ธนาคารออมสิน

ณ ไตรมาส 2 ปี 2563  
ฝ่ายยุทธศาสตร์ธนาคาร

## สารบัญ

---

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

## สรุปสำหรับผู้บริหาร

**ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 2 ปี 2563** กำไรสุทธิ จำนวน 5,232 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 60 ของเป้าหมายทั้งปี ต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยที่สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ประกอบกับ มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้ฯ ตามชั้นหนี้ และ General Provision สูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน รวมทั้ง รายได้จากการดำเนินงานอื่น และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ขณะที่ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ทั้งนี้ หากนับรวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น จะมีขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม จำนวน 1,112 ล้านบาท เนื่องจากเงินลงทุนเพื่อขายมีมูลค่าตลาดต่ำกว่าปีก่อน

**ฐานะการเงิน ณ 30 มิถุนายน 2563** ธนาครมีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,888,451 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 จำนวน 91,383 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.27 โดยมีสินเชื่อคงเหลือ (รวมสินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,212,478 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 จำนวน 59,760 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.78 เงินลงทุนสุทธิจำนวน 321,951 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 จำนวน 9,119 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.91 (จากการปรับพอร์ตและบริหารผลตอบแทนจากการลงทุน) เงินฝาก (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,425,734 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 จำนวน 93,300 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.00 (จากสลากออมสินพิเศษ) ทั้งนี้ หากนับรวมตราสารหนี้ที่ออก (หุ้นกู้) จะมีเงินฝากและตราสารหนี้ที่ออกคงเหลือ (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,506,234 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 จำนวน 93,300 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.87

**อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ** ไตรมาส 2 ปี 2563 ธนาครมีอัตราหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน (NPLs) ของสินเชื่อรวม ร้อยละ 2.70 ROA ร้อยละ 0.37 NIM ร้อยละ 1.90 และเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ร้อยละ 14.91 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดไว้ร้อยละ 8.5

**ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติการและงบประมาณ (ตามแผนยุทธศาสตร์ของธนาคาร)** ธนาคารได้ปรับปรุงเป้าหมายธุรกิจ แผนปฏิบัติการและงบประมาณธนาคารออมสิน ประจำปี 2563 ส่งกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2563 โดยปรับลดงบประมาณ 42,080 ล้านบาท คงเหลือ 36,305 ล้านบาท ณ ไตรมาส 2 ปี 2563 มีผลการเบิกจ่าย จำนวน 14,435 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 40 ของงบประมาณทั้งปี

**ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสินกับกระทรวงการคลัง ณ ไตรมาส 2 ปี 2563** ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสินกับกระทรวงการคลัง ณ ไตรมาส 2 ปี 2563 ด้านการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ ผลการดำเนินงานบรรลุเป้าหมายระดับ 5 จำนวน 3 ตัวชี้วัด อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 3 ตัวชี้วัด ด้านผลการดำเนินงานที่สำคัญ ผลการดำเนินงานบรรลุเป้าหมายระดับ 5 จำนวน 5 ตัวชี้วัด อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 6 ตัวชี้วัด ด้านการประเมิน Core Business Enablers แต่งตั้งคณะทำงาน Core Business Enablers และสัมมนาเชิงปฏิบัติการเพื่อจัดทำ Enablers Roadmap และอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผนปิด Gap แต่ละด้าน

## 1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 2 ปี 2563

หน่วย : ล้านบาท

สรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	2562	ไตรมาส 2/2563	ประมาณการ ปี 2563	แผนปี 2563 <sup>1/</sup>	เทียบ 5 ธ.พ. ขนาดใหญ่เฉลี่ย ไตรมาส 2 ปี 2563
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>					
สินทรัพย์	2,797,068	2,888,451	2,852,150	2,818,610	2,996,397
% growth	4.88	3.27	1.97	0.77	7.45
เงินลงทุนสุทธิ	312,832	321,951	360,800	341,000	433,332
% growth	22.10	2.91	15.33	9.00	4.18
เงินให้สินเชื่อ (รวมสถาบันการเงินและสหกรณ์)	2,152,718	2,212,478	2,176,000	2,216,000	2,389,911
% growth	1.93	2.78	1.08	2.94	5.19
เงินรับฝาก (รวมสถาบันการเงินและสหกรณ์และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม)	2,412,934	2,506,234	2,459,900	2,435,100	2,354,855
% growth	4.98	3.87	1.95	0.92	8.01
เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,380,965	2,486,979	2,427,900	2,383,600	2,426,964
% growth	3.43	4.45	1.97	0.11	9.51
หนี้สิน	2,594,592	2,699,679	2,659,200	2,622,410	2,655,320
ส่วนของผู้ถือหุ้น	202,476	188,772	192,950	196,200	341,077
<b>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>					
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII)	58,679	26,199	50,000	52,900	39,200
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,691	2,260	4,100	4,200	10,257
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	6,334	1,366	3,100	4,200	8,100
รายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	69,704	29,825	57,200	61,300	57,557
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	33,190	15,604	29,650	31,400	24,781
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	12,306	8,989	15,300	21,200	20,272
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	24,208	5,232	12,250	8,700	10,353
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	13,214	(1,112)	12,250	8,700	10,987
<b>อัตราส่วนทางการเงิน (%)</b>					
<b>1. คุณภาพสินทรัพย์และเงินกองทุน (%)</b>					
1.1 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.52	14.91	14.87	Trigger = 10	17.90
1.2 สินเชื่อจัดชั้นด้วยคุณภาพ (NPL) ต่อเงินให้สินเชื่อ	2.65	2.70	2.80	เพดาน < 3.55	3.45
1.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ต่อ NPLs (LLR)	122.84	126.91	130.00	PA = 127.84	N/A
1.4 สำรองที่เกินไว้แล้วต่อสำรองที่พึงกัน	106.18	107.48	108.89	108.11	N/A
1.5 เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	89.20	88.26	88.44	Trigger = 85-97	105.69
1.6 อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝาก (เฉลี่ย)	21.78	22.44	18 - 20	Trigger = 11	101.49 <sup>2/</sup>
<b>2. ความสามารถในการทำกำไร (%)</b>					
2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.23	1.90	1.80	1.94	3.24
2.2 กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)	0.90	0.37	0.43	0.31	0.71
2.3 กำไรสุทธิต่อรายได้รวม (Net Profit Margin)	20.89	10.53	12.62	8.35	13.94
2.4 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	10.82	9.20	9.37	9.50	30.09
2.5 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวม	5.36	6.45	6.18	5.50	19.18
2.6 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ	47.61	52.59	51.88	51.22	43.05
<b>3. ประสิทธิภาพในการดำเนินการ (ล้านบาท)</b>					
3.1 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนพนักงาน	1.44	0.62	0.71	0.50	1.00
3.2 เงินฝากรวมหุ้นกู้ต่อพนักงาน	143.50	148.49	142.52	141.08	113.28
3.3 สินเชื่อต่อพนักงาน	128.02	131.09	126.07	128.39	114.97
3.4 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนสาขา	22.79	9.91	11.53	8.19	21.66
3.5 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อจำนวนพนักงาน	1.17	1.07	1.00	0.99	1.14
<b>ข้อมูลอื่นๆ</b>					
พนักงาน / ลูกจ้าง	16,815 / 6,491	16,878 / 6,586	17,260 / 7,231	17,260 / 7,231	20,787
สาขา / หน่วยให้บริการ / รถและเรือเคลื่อนที่	1,062 / 26 / 133	1,062 / 29 / 133	1,062 / 26 / 133	1,062 / 26 / 133	945 / 11
ธนาคารโรงเรียน	1,256	1,256	1,256	1,256	-
เครื่อง Self Service	8,534	8,515	8,534	8,534	10,942
หน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินตราต่างประเทศ	750	754	750	750	N/A


<sup>1/</sup> ปรับแผนปี 2563 ใหม่ ตามมติคณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบในการประชุมครั้งที่ 7/2563 เมื่อวันที่ 30 เม.ย. 2563

<sup>2/</sup> ธพ. ปรับเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ตั้งแต่ปี 2559 เป็นต้นไป

## 2. ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 2 ปี 2563

ธนาคารได้จัดทำแผนยุทธศาสตร์ทั้ง 4 ด้าน ให้สอดคล้องกับแผนวิสาหกิจของธนาคารออมสิน ปี 2563-2567 ที่กำหนด Aspiration สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ที่มุ่งสู่การเป็น “GSB NEW Century : Digi-Thai Banking – Digital for all Thais” โดยได้รับอนุมัติงบประมาณเพื่อดำเนินงานตามภารกิจหลัก สนับสนุนยุทธศาสตร์ และนโยบายธนาคาร ประจำปี 2563 เป็นเงิน 42,080 ล้านบาท โดยมีการทบทวนแผนปฏิบัติการและงบประมาณ คงเหลือเป็นเงิน 36,305 ล้านบาท โดยมีผลการดำเนินงานและการเบิกจ่ายงบประมาณ ดังนี้

### รายละเอียดแผนงานตามแผนยุทธศาสตร์



**ยุทธศาสตร์ที่ 1 การสร้างความมั่นคงทางการเงินและขีดความสามารถในการแข่งขัน (Traditional Banking)**

ไตรมาสที่  
2/2563

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2563
<b>แผนการเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการสาขา (Branch Transformation)</b>				
1. โครงการปรับปรุงคุณภาพการให้บริการ	ร้อยละความสำเร็จของการปรับปรุงคุณภาพการให้บริการสาขาได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	การเช่าเครื่อง SUMO อยู่ระหว่างดำเนินการจัดซื้อจัดจ้าง สำหรับการพัฒนาระบบอยู่ระหว่างขออนุญาตเปิดให้บริการเปิดบัตรอิเล็กทรอนิกส์ ต่อ ธปท.
2. โครงการขยายช่องทางการให้บริการ	จำนวนช่องทางการที่เปิดให้บริการครบตามแผนงาน 4 แห่ง	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	เปิดหน่วยให้บริการ Flagship 4 แห่ง
<b>แผนการบริหารสัดส่วนธุรกิจให้มีผลตอบแทนที่เหมาะสมและปรับปรุงกระบวนการเพื่อลดต้นทุน (Financial Portfolio Management)</b>				
3. โครงการปรับปรุงกระบวนการ (end to end process) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดต้นทุน	ร้อยละความสำเร็จของการปรับปรุงกระบวนการ (end to end process) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ และลดต้นทุน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ก.ค.63	<ul style="list-style-type: none"> <li>• การพัฒนาระบบงานผ่าน online</li> <li>- ระบบบริหารจัดการยานพาหนะ (Car Sharing) เปิดให้บริการ เมื่อ 29 มิ.ย.63</li> <li>• ปรับปรุงกระบวนการโดยใช้ Outsource</li> <li>- ระบบบริหารคลังพัสดุ อยู่ระหว่างพัฒนาระบบงาน</li> <li>- การรวมศูนย์จัดเก็บเอกสารสำคัญ อยู่ระหว่างศึกษาข้อมูล</li> </ul>
<b>แผนการสร้างและขยายโอกาสเชิงธุรกิจจากการให้บริการธุรกิจหลัก (Business Opportunities)</b>				
3. แผนเพิ่มการลงทุนใน Strategic Investment และพัฒนาธุรกิจเพื่อแสวงหารายได้ใหม่	ร้อยละความสำเร็จของการลงทุนใน Strategic Investment และพัฒนาธุรกิจเพื่อแสวงหารายได้ใหม่ได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	คัดเลือกพันธมิตรแล้ว อยู่ระหว่างพิจารณาผลิตภัณฑ์/บริการที่เหมาะสม
4. แผนพัฒนากระบวนการและระบบบริหารจัดการความสัมพันธ์ลูกค้า	ร้อยละความสำเร็จของพัฒนากระบวนการและระบบบริหารจัดการความสัมพันธ์ลูกค้าได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	เปิดให้บริการ <ul style="list-style-type: none"> <li>- phase 1 เมื่อ 4 มี.ค.63</li> <li>- phase 2 เมื่อ 25 พ.ค.63</li> </ul>



## ยุทธศาสตร์ที่ 2 การพัฒนาสู่ความยั่งยืน (Social Banking)

ไตรมาสที่  
2/2563

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2563
<b>แผนการปรับรูปแบบสาขา/บทบาทสาขาตามภารกิจด้านสังคมและนโยบายรัฐ</b>				
1. โครงการปรับปรุงรูปแบบ การให้บริการสาขาเชิงสังคม (Social Branch)	ร้อยละความสำเร็จของ การปรับปรุงรูปแบบให้บริการ ของสาขาตามแผนงาน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	<ul style="list-style-type: none"> <li>- การปรับปรุงรูปแบบการให้บริการใน การให้คำปรึกษาทางการเงินและแก้ไขปัญหาหนี้ นอกกรอบเพื่อดำเนินภารกิจด้านสังคมและนโยบายรัฐ เปิดให้บริการ 51 แห่ง</li> <li>- อบรมหลักสูตรวิทยากร กระบวนการ (Facilitator) แล้ว 2 รุ่น</li> </ul>
<b>แผนการยกระดับบทบาทเชิงสังคมเพื่อตอบสนองกลุ่มเป้าหมาย</b>				
2. แผนงานพัฒนาศักยภาพ เสริมสร้าง ความเข้มแข็งและ ยกระดับลูกค้าฐานรากและ นโยบายรัฐ	ร้อยละของจำนวนผู้ได้รับ การอบรมมีความรู้ที่เพิ่มขึ้นและ มีเงินออมเพิ่มขึ้น	ร้อยละ 50 ของ ผู้ได้รับการอบรม มีความรู้ที่เพิ่มขึ้นและ มีเงินออมเพิ่มขึ้น ร้อยละ 10	ม.ค.-ธ.ค.63	ผู้ที่ได้รับการอบรม 37,730 ราย กลุ่มเป้าหมายมีความรู้ที่เพิ่มขึ้น ร้อยละ 95
3. โครงการสถาบันการเงิน ประชาชน	ร้อยละความสำเร็จของ การพัฒนาระบบออกรายงาน ทางการเงินตามแผนงาน	ร้อยละ 100	ม.ค.-มี.ค.63	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ปรับปรุงระบบงานให้สามารถออกรายงานผลทางการเงินได้ <ul style="list-style-type: none"> <li>- ระบบงาน Front เปิดใช้งาน 30 มี.ย.63</li> <li>- ระบบงาน Back อยู่ระหว่างพัฒนาระบบงาน</li> </ul> </li> <li>• ลงพื้นที่สร้างการรับรู้และเข้าใจ 153 แห่ง และจัดทำ Clip สร้างความเข้าใจและความพร้อมแก่ชุมชนเป้าหมาย</li> </ul>
	ลงพื้นที่สร้างการรับรู้และ ความเข้าใจแก่ชุมชนเป้าหมาย	100 แห่ง	ม.ค.-ธ.ค.63	
	จำนวนสถาบันการเงิน ประชาชนที่เปิดให้บริการ	50 แห่ง	ม.ค.-มี.ย.63	
<b>แผนการส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงินในกลุ่มเด็กและเยาวชน</b>				
4. แผนส่งเสริมศักยภาพเยาวชน สู่ความเป็นเลิศ	จำนวนนักเรียนเข้าร่วมโครงการ ดนตรี/กีฬา/ส่งเสริมการศึกษา เยาวชนทางด้านวิชาการเป็นไป ตามแผนงาน	นักเรียนเข้าร่วม ≥ 180,000 คน	ม.ค.-ธ.ค.63	อยู่ระหว่างทบทวนแผนงานและ ขอบเขตการดำเนินงาน
<b>แผนงานด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม สนับสนุนการพัฒนาศักยภาพผู้ด้อยโอกาส</b>				
5. แผนความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม	ร้อยละความสำเร็จของ การดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เผยแพร่โหมสแตย์ต้นแบบที่ดำเนินการในปี 62 เพื่อเป็นตัวอย่างให้กับโหมสแตย์อื่น</li> <li>- สนับสนุนโครงการด้านการศึกษาตามพระราชดำริ รร.ตชด.</li> <li>- ดำเนินการสร้างฝายเพื่อการจัดการน้ำที่ จ.กาฬสินธุ์</li> </ul>



**ยุทธศาสตร์ที่ 3 การพัฒนาและยกระดับสู่การเป็น Digital Bank (Digital Banking)**

**ไตรมาสที่ 2/2563**

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน สิ้นไตรมาสที่ 2/2563
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการบน Mobile Banking	ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนาผลิตภัณฑ์/บริการบน Mobile Banking 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	อยู่ระหว่างพิจารณาดำเนินการร่วมกับพันธมิตร
3. แผนกำหนดรูปแบบการดำเนินธุรกิจและโครงสร้างการบริหารจัดการ	ร้อยละความสำเร็จของการกำหนดรูปแบบการดำเนินธุรกิจและโครงสร้างการบริหารจัดการได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	- ระบบ Digital Core Banking System อยู่ระหว่างจัดทำ TOR - ระบบ Bulk Payment เป็นการรองรับการเปลี่ยนข้อความมาตรฐานการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามมาตรฐาน ISO 20022 ซึ่งอยู่ระหว่างทดสอบระบบงาน
4. แผนสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรม	ร้อยละความสำเร็จของการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรมได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	อยู่ระหว่างจัดทำหลักสูตรการพัฒนาทักษะบุคลากรด้าน Digital & Data Analytic



**ยุทธศาสตร์ที่ 4 การเพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐาน (Fundamental Capabilities)**

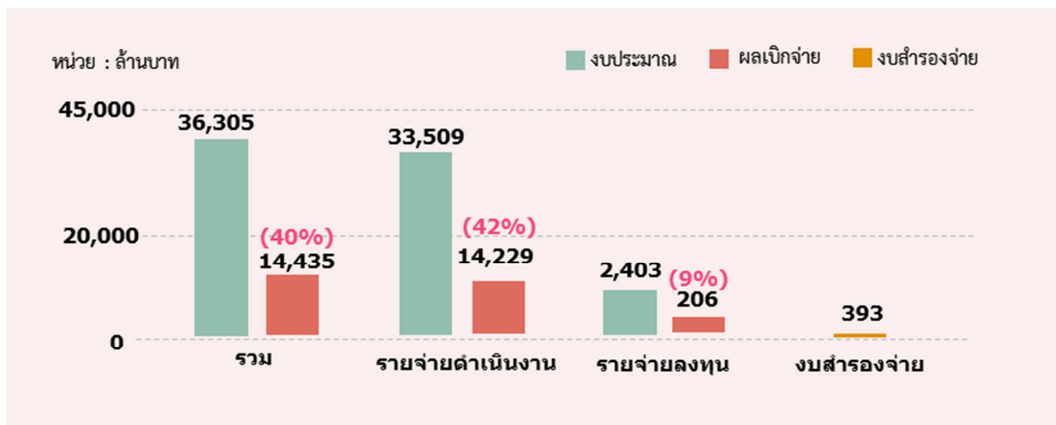
**ไตรมาสที่ 2/2563**

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน สิ้นไตรมาสที่ 2/2563
1. แผนงานบริหารจัดการและพัฒนาทรัพยากรบุคคล	ร้อยละของบุคลากรได้รับการพัฒนาตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	- พัฒนาศักยภาพด้าน Credit Academe/ Digital Skill/Sale Skill 25,334 ราย - อบรมผ่าน e-Learning 69,413 ราย
2. แผนการบริหารจัดการข้อมูล (Data Driven Organization)	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100 (พัฒนาระบบแล้วเสร็จ)	ม.ค.-ธ.ค.63	อยู่ระหว่างจัดทำ TOR การจัดซื้อระบบ Data Virtualization Phase 2
3. แผนงานการบูรณาการ GRC (Governance, Risk, Compliance)	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-พ.ย.63	ระบบ Application Fraud Detection เปิดใช้งาน 30 มิ.ย.63
4. แผนงานรองรับมาตรฐาน TFRS 9	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผนงาน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ต.ค.63	- พัฒนาระบบ Investment System รองรับ TFRS 9 เปิดให้บริการ phase 2 เมื่อ 22 พ.ค.63 - พัฒนาระบบงานรองรับ TFRS 9 อยู่ระหว่างทดสอบระบบงาน

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2563
5. โครงการ IT Infrastructure & Security	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	ระบบ Centralize Firewall Management อยู่ระหว่างจัดทำ TOR และราคากลาง

### ภาพรวมการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 2 ปี 2563

ณ สิ้นไตรมาส 2/2563 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น เป็นเงิน 14,435 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 40 ของงบประมาณที่ได้รับทั้งสิ้น



หมายเหตุ ม.ค.-มิ.ย. มีการจัดสรรงบสำรองไปดำเนินการเป็นรายจ่ายดำเนินงานและรายจ่ายลงทุน เป็นเงิน 27 ล้านบาท

ทั้งนี้ จากสถานการณ์แพร่ระบาดของไวรัส Covid-19 ที่ส่งผลกระทบต่อสถานะเศรษฐกิจของประเทศ และทั่วโลกที่มีแนวโน้มหดตัวอย่างรุนแรง ภาคธุรกิจและประชาชนได้รับผลกระทบในวงกว้าง เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์และบรรเทาผลกระทบที่เกิดขึ้น ธนาคารจึงได้ปรับปรุงเป้าหมายธุรกิจ แผนปฏิบัติการและงบประมาณธนาคารออมสิน ประจำปี 2563 โดยปรับลดงบประมาณ ประจำปี 2563 จาก 42,080 ล้านบาท คงเหลือ 36,305 ล้านบาท โดยผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 7/2563 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2563 เรียบร้อยแล้ว



### 3. ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานธนาคารออมสิน ไตรมาส 2 ปี 2563

#### 1 การดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ น้ำหนัก 21%

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

➤ ผลบรรลุเป้าหมาย 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 %
➤ อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 3 ตัวชี้วัด ได้แก่		
1.1.1 สร้างความรู้ทางการเงินแก่ประชาชนฐานรากและผู้ประกอบการรายย่อย		น้ำหนัก 2 %
1.1.2 สร้างช่องทางตลาด/สร้างรายได้ แก่ประชาชนฐานรากและผู้ประกอบการรายย่อย		น้ำหนัก 2 %
1.2 การจัดตั้งสถาบันการเงินประชาชน (พ.ร.บ.สถาบันการเงินประชาชน)		น้ำหนัก 3 %

#### 2 ผลการดำเนินงานที่สำคัญ น้ำหนัก 39%

ตัวชี้วัดผลการดำเนินงานที่สำคัญ มีทั้งหมด 11 ตัวชี้วัด เปรียบเทียบกับเป้าหมายระดับ 5 (ดีที่สุด) งวด 6 เดือน สรุปได้ดังนี้

➤ ผลบรรลุเป้าหมาย จำนวน 5 ตัวชี้วัด ได้แก่		
2.1 จำนวนเงินอนุมัติสินเชื่อธุรกิจวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาท		น้ำหนัก 2 %
2.4.2 การลดลงของยอด NPLs คงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2562		น้ำหนัก 4 %
2.5 อัตราส่วน NPLs ใหม่ต่อสินเชื่ออนุมัติใหม่ใน 1 ปี (1 <sup>st</sup> Year Default)		น้ำหนัก 3 %
2.7 ร้อยละของจำนวนธุรกรรมผ่าน Digital Channels		น้ำหนัก 3 %
2.9 การจัดส่งข้อมูลด้านกำกับดูแลและธรรมาภิบาล (Unstructured Dataset)		น้ำหนัก 1 %
➤ อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 6 ตัวชี้วัด ได้แก่		
2.2 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิจากการดำเนินงาน		น้ำหนัก 3 %
2.3 อัตราส่วนการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อโดยคุณภาพ (Coverage Ratio)		น้ำหนัก 4 %
2.4.1 อัตราส่วนหนี้ค้างชำระต่อสินเชื่อคงเหลือเฉลี่ยรายไตรมาส		น้ำหนัก 4 %
2.6 การส่งเสริมการออมและวินัยทางการเงินแก่เด็กและเยาวชนผ่านช่องทางดิจิทัล		น้ำหนัก 2 %
2.8 ระดับความสำเร็จในการบรรลุวัตถุประสงค์ตามแผนการดำเนินงาน Digital Transformation		น้ำหนัก 3 %
2.10 การแก้ไขตามคำสั่งการจากการตรวจสอบครั้งก่อนของธนาคารแห่งประเทศไทย		น้ำหนัก 10 %

#### 3 การประเมิน Core Business Enablers น้ำหนัก 40%

- แต่งตั้งคณะทำงาน Core Business Enablers
- สัมมนาเชิงปฏิบัติการเพื่อจัดทำ Enablers Roadmap และอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผนปิด Gap แต่ละด้าน

ทั้งนี้ จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19) ในปัจจุบัน ที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานธุรกิจและการดำเนินงานตามค่าเกณฑ์ของตัวชี้วัดในบันทึกข้อตกลงฯ ของธนาคาร ทำให้มีตัวชี้วัดที่คาดว่าจะไม่บรรลุค่าเกณฑ์ระดับ 5 ณ สิ้นปี 2563 ดังนี้

- 1) ตัวชี้วัดการจัดตั้งสถาบันการเงินประชาชน
- 2) ตัวชี้วัดค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิจากการดำเนินงาน



---

เติบโต ยั่งยืน ตอบแทนคืนสู่สังคม

---