



รายงานผลการดำเนินงาน
ตามแผนปฏิบัติงานและงบประมาณ
ธนาคารออมสิน

ณ ไตรมาส 3 ปี 2563
ฝ่ายยุทธศาสตร์ธนาคาร

สารบัญ

	หน้า
สรุปสำหรับผู้บริหาร	1
1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 3 ปี 2563	3
2. ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 3 ปี 2563	4
3. ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ณ ไตรมาส 3 ปี 2563	9

สรุปสำหรับผู้บริหาร

ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 3 ปี 2563 กำไรสุทธิ จำนวน 15,980 ล้านบาท คิดเป็น 1.8 เท่าของเป้าหมายทั้งปี ต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้จากการดำเนินงานอื่น และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ขณะที่ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ทั้งนี้ หากนับรวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น จะมีกำไรเบ็ดเสร็จรวม จำนวน 6,150 ล้านบาท ลดลงเนื่องจากเงินลงทุนเพื่อขยายมีมูลค่าตลาดต่ำกว่าปีก่อน

ฐานะการเงิน ณ 30 กันยายน 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,882,514 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 จำนวน 85,446 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.05 โดยมีสินเชื่อคงเหลือ (รวมสินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,179,594 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 จำนวน 26,876 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.25 เงินลงทุนสุทธิ จำนวน 406,311 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 จำนวน 93,479 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.88 (จากการปรับพอร์ตและบริหารผลตอบแทนจากการลงทุน) เงินฝาก (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,415,688 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 จำนวน 83,254 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.57 (จากสลากออมสิน) ทั้งนี้ หากนับรวมตราสารหนี้ที่ออก (หุ้นกู้) จะมีเงินฝากและตราสารหนี้ที่ออกคงเหลือ (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,496,188 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 จำนวน 83,254 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.45

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ไตรมาส 3 ปี 2563 ธนาคารมีอัตราหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน (NPLs) ของสินเชื่อรวม ร้อยละ 2.48 ROA ร้อยละ 0.75 NIM ร้อยละ 1.99 และเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ร้อยละ 14.69 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดไว้ร้อยละ 8.5

ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานและงบประมาณ (ตามแผนยุทธศาสตร์ของธนาคาร) เนื่องจากสถานการณ์แพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ที่ส่งผลกระทบต่อสถานะเศรษฐกิจของประเทศ และทั่วโลกที่มีแนวโน้มหดตัวอย่างรุนแรง ภาคธุรกิจและประชาชนได้รับผลกระทบในวงกว้าง เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์และบรรเทาผลกระทบที่เกิดขึ้น ธนาคารจึงได้ปรับปรุงเป้าหมายธุรกิจ แผนปฏิบัติการและงบประมาณธนาคารออมสิน ประจำปี 2563 โดยปรับลดงบประมาณ 42,080 ล้านบาท คงเหลือ 36,305 ล้านบาท ณ ไตรมาส 3/2563 มีการเบิกจ่าย จำนวน 21,236 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 58 ของงบประมาณที่ได้รับทั้งสิ้น

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

ทั้งนี้ จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในปัจจุบัน ที่ส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจและการดำเนินงานตามค่าเกณฑ์วัดของตัวชี้วัดในบันทึกข้อตกลงฯ ของธนาคาร ทำให้มีตัวชี้วัดที่คาดว่าจะไม่บรรลุค่าเกณฑ์วัดระดับ 5 ณ สิ้นปี 2563 ดังนี้

- 1) ตัวชี้วัดการจัดตั้งสถาบันการเงินประชาชน
- 2) ตัวชี้วัดค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิจากการดำเนินงาน

คณะกรรมการธนาคารออมสินพิจารณาเห็นชอบ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2563 วันที่ 15 กันยายน 2563 ซึ่งที่ประชุมมีมติเห็นชอบให้ปรับปรุง/เปลี่ยนแปลงรายละเอียดตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลง ประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสินประจำปีบัญชี 2563 โดยธนาคารได้จัดทำหนังสือขอปรับปรุง/เปลี่ยนแปลง รายละเอียดของตัวชี้วัดฯ เสนอต่อปลัดกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2563 เพื่อแจ้งต่อสำนักงาน คณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) พิจารณานำเสนอคณะอนุกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลง ประเมินผลรัฐวิสาหกิจ (SubPAC) พิจารณาต่อไป

1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 3 ปี 2563

หน่วย : ล้านบาท

สรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	2562	ไตรมาส 3/2563	ประมาณการ ปี 2563	แผนปี 2563 ^{1/}	เทียบ 5 ธ.พ. ขนาดใหญ่เฉลี่ย	
					ไตรมาส 3 ปี 2563 ^{2/}	ปี 2563 ^{3/}
งบแสดงฐานะการเงิน						
สินทรัพย์	2,797,068	2,882,514	2,845,500	2,818,610	2,997,658	3,046,900
<i>% growth</i>	4.88	3.05	1.73	0.77	7.50	9.26
เงินลงทุนสุทธิ	312,832	406,311	447,500	341,000	461,181	476,700
<i>% growth</i>	22.10	29.88	43.05	9.00	10.88	14.61
เงินให้สินเชื่อ (รวมสถาบันการเงินและสหกรณ์)	2,152,718	2,179,594	2,068,200	2,216,000	2,394,149	2,428,100
<i>% growth</i>	1.93	1.25	(3.93)	2.94	5.38	6.87
เงินรับฝาก (รวมสถาบันการเงินและสหกรณ์และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม)	2,412,934	2,496,188	2,453,900	2,435,100	2,368,764	2,389,200
<i>% growth</i>	4.98	3.45	1.70	0.92	8.65	9.58
เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,380,965	2,473,939	2,431,700	2,383,600	2,421,772	2,452,400
<i>% growth</i>	3.43	3.90	2.13	0.11	9.27	10.66
หนี้สิน	2,594,592	2,688,833	2,652,800	2,622,410	2,654,134	2,691,400
ส่วนของเจ้าของ	202,476	193,681	192,700	196,200	343,524	355,500
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII)	58,679	41,393	54,800	52,900	57,657	75,800
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,691	3,080	4,100	4,200	15,324	20,700
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	6,334	2,344	3,400	4,200	10,532	15,500
รายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	69,704	46,817	62,300	61,300	83,513	112,000
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	33,190	23,215	30,000	31,400	37,855	52,700
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	12,306	7,622	17,300	21,200	28,918	38,000
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	24,208	15,980	15,000	8,700	13,967	18,100
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	13,214	6,150	15,000	8,700	13,531	N/A
อัตราส่วนทางการเงิน (%)						
1. คุณภาพสินทรัพย์และเงินกองทุน (%)						
1.1 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.52	14.69	15.19	Trigger = 10	18.22	18.19
1.2 สินเชื่อจัดชั้นด้วยคุณภาพ (NPL) ต่อเงินให้สินเชื่อ	2.65	2.48	2.57	เพดาน ≤ 3.55	3.53	3.65
1.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ต่อ NPLs (LLR)	122.84	135.15	153.01	PA = 127.84	N/A	N/A
1.4 สারণที่กินไว้แล้วต่อสারণที่พึงกัน	106.18	108.75	121.45	108.11	N/A	N/A
1.5 เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	89.20	87.30	84.26	Trigger = 85-97	101.07	101.63
1.6 อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝาก (เฉลี่ย)	21.78	22.82	18 - 20	Trigger = 11	223.50 ^{4/}	N/A
2. ความสามารถในการทำกำไร (%)						
2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.23	1.99	1.99	1.94	2.80	2.68
2.2 กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)	0.90	0.75	0.53	0.31	0.69	0.60
2.3 กำไรสุทธิต่อรายได้รวม (Net Profit Margin)	20.89	21.11	14.94	8.35	13.02	12.56
2.4 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	10.82	9.16	9.36	9.50	29.54	30.79
2.5 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวม	5.36	6.07	5.98	5.50	19.72	20.01
2.6 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ	47.61	49.76	48.19	51.22	45.33	47.05
3. ประสิทธิภาพในการดำเนินการ (ล้านบาท)						
3.1 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนพนักงาน	1.44	1.27	0.87	0.50	0.91	0.88
3.2 เงินฝากรวมหุ้นกู้ต่อพนักงาน	143.50	148.15	142.17	141.08	115.65	116.65
3.3 สินเชื่อต่อพนักงาน	128.02	129.36	119.83	128.39	116.89	118.55
3.4 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนสาขา	22.79	20.14	14.12	8.19	19.94	19.60
3.5 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อจำนวนพนักงาน	1.17	1.09	1.02	0.99	1.15	1.15
ข้อมูลเสริม						
พนักงาน / ลูกจ้าง	16,815 / 6,491	16,849 / 6,232	17,260 / 7,231	17,260 / 7,231	20,482	20,482
สาขา / หน่วยให้บริการ / รถและเรือเคลื่อนที่	1,062 / 26 / 133	1,060 / 29 / 133	1,062 / 26 / 133	1,062 / 26 / 133	923 / 11	923 / 11
ธนาคารโรงเรียน	1,256	1,256	1,256	1,256	-	-
เครื่อง Self Service	8,534	8,387	8,534	8,534	9,888	N/A
หน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินตราต่างประเทศ	750	752	750	750	N/A	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

^{3/} ประมาณการโดยฝ่ายยุทธศาสตร์ธนาคาร

^{4/} ธปท. ปรับเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ตั้งแต่ปี 2559 เป็นต้นไป

2. ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 3 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 (ตามมติคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 7/2563 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2563) โดยมีผลการดำเนินงานและการเบิกจ่ายงบประมาณ ดังนี้

รายละเอียดแผนงานตามแผนยุทธศาสตร์

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2563
 ยุทธศาสตร์ที่ 1 การสร้างความมั่นคงทางการเงินและขีดความสามารถในการแข่งขัน (Traditional Banking) <div style="float: right; border: 1px solid black; border-radius: 15px; padding: 5px; text-align: center;"> ไตรมาสที่ 3/2563 </div>				
แผนการเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการสาขา (Branch Transformation)				
1. โครงการปรับปรุงคุณภาพการให้บริการ	ร้อยละความสำเร็จของการปรับปรุงคุณภาพการให้บริการสาขาได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	การเข้าใช้เครื่อง SUMO ดำเนินการเรียบร้อยแล้ว และกำหนดเปิดให้บริการ 9 ต.ค.63 สำหรับการพัฒนาระบบในการเปิดบัญชีอิเล็กทรอนิกส์ อยู่ระหว่างทดสอบระบบงาน
2. โครงการขยายช่องทางบริการ	จำนวนช่องทางบริการที่เปิดให้บริการครบตามแผนงาน 4 แห่ง	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	เปิดหน่วยให้บริการ Flagship 4 แห่ง
แผนการบริหารสัดส่วนธุรกิจให้มีผลตอบแทนที่เหมาะสมและปรับปรุงกระบวนการเพื่อลดต้นทุน (Financial Portfolio Management)				
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"> • การพัฒนาระบบงานผ่าน online <ul style="list-style-type: none"> - ระบบบริการจัดการยานพาหนะ (Car Sharing) เปิดให้บริการ เมื่อ 29 มิ.ย.63 • ปรับปรุงกระบวนการโดยใช้ Outsource <ul style="list-style-type: none"> - ระบบบริหารคลังพัสดุ อยู่ระหว่างพัฒนาระบบงาน - การรวมศูนย์จัดเก็บเอกสารสำคัญ อยู่ระหว่างศึกษาขอบเขตการดำเนินงาน
แผนการสร้างและขยายโอกาสเชิงธุรกิจจากการให้บริการธุรกิจหลัก (Business Opportunities)				
3. แผนเพิ่มการลงทุนในพัฒนาธุรกิจเพื่อแสวงหารายได้ใหม่	ร้อยละความสำเร็จของการลงทุนใน Strategic Investment และพัฒนาธุรกิจเพื่อแสวงหารายได้ใหม่ได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	คัดเลือกพันธมิตรแล้ว อยู่ระหว่างพิจารณาผลิตภัณฑ์/บริการที่เหมาะสม
4. แผนพัฒนาระบบบริหารจัดการความสัมพันธ์ลูกค้า	ร้อยละความสำเร็จของพัฒนาระบบบริหารจัดการความสัมพันธ์ลูกค้าได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	เปิดให้บริการ <ul style="list-style-type: none"> - phase 1 เมื่อ 4 มี.ค.63 - phase 2 เมื่อ 25 พ.ค.63




ยุทธศาสตร์ที่ 2 การพัฒนาสู่ความยั่งยืน (Social Banking)

ไตรมาสที่
3/2563

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2563
แผนการปรับรูปแบบสาขา/บทบาทสาขาตามภารกิจด้านสังคมและนโยบายรัฐ				
1. โครงการปรับปรุงรูปแบบ การให้บริการสาขาเชิงสังคม (Social Branch)	ร้อยละความสำเร็จของ การปรับปรุงรูปแบบให้บริการ ของสาขาตามแผนงาน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	<ul style="list-style-type: none"> - การปรับปรุงรูปแบบการให้บริการใน การให้คำปรึกษาทางการเงินและแก้ไขปัญหาหนี้ นอกระบบเพื่อดำเนินภารกิจด้านสังคมและนโยบายรัฐ เปิดให้บริการครบ 100 แห่ง - อบรมหลักสูตรวิทยากร กระบวนการ (Facilitator) แล้ว 6 รุ่น
แผนการยกระดับบทบาทเชิงสังคมเพื่อตอบสนองกลุ่มเป้าหมาย				
2. แผนงานพัฒนาศักยภาพ เสริมสร้าง ความเข้มแข็งและ ยกระดับลูกค้าฐานรากและ นโยบายรัฐ	ร้อยละของจำนวนผู้ได้รับ การอบรมมีความรู้ที่เพิ่มขึ้นและมี เงินออมเพิ่มขึ้น	ร้อยละ 50 ของ ผู้ได้รับการอบรม มีความรู้ที่เพิ่มขึ้นและมี เงินออมเพิ่มขึ้น ร้อยละ 10	ม.ค.-ธ.ค.63	ผู้ที่ได้รับการอบรม 66,082 ราย กลุ่มเป้าหมายมีความรู้ที่เพิ่มขึ้น ร้อยละ 96
3. โครงการสถาบันการเงิน ประชาชน	ร้อยละความสำเร็จของ การพัฒนาระบบออกรายงาน ทางการเงินตามแผนงาน	ร้อยละ 100	ม.ค.-มี.ค.63	<ul style="list-style-type: none"> • ปรับปรุงระบบงานให้สามารถ ออกรายงานผลทางการเงินได้ - ระบบงาน Front เปิดใช้งาน 30 มี.ย.63 - ระบบงาน Back อยู่ระหว่าง ทดสอบระบบงาน • ลงพื้นที่สร้างการรับรู้และเข้าใจ 256 แห่ง และจัดทำ Clip สร้างความเข้าใจและความพร้อม แก่ชุมชนเป้าหมาย • เปิดให้บริการแล้ว 1 แห่ง อยู่ระหว่างจัดทำเอกสาร 41 แห่ง
	ลงพื้นที่สร้างการรับรู้และ ความเข้าใจแก่ชุมชนเป้าหมาย	100 แห่ง	ม.ค.-ธ.ค.63	
	จำนวนสถาบันการเงิน ประชาชนที่เปิดให้บริการ	3 แห่ง	ม.ค.-มี.ย.63	
แผนการส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงินในกลุ่มเด็กและเยาวชน				
4. แผนส่งเสริมศักยภาพเยาวชน สู่ความเป็นเลิศ	จำนวนนักเรียนเข้าร่วมโครงการ ดนตรี/กีฬา/ส่งเสริมการศึกษา เยาวชนทางด้านวิชาการเป็นไป ตามแผนงาน	นักเรียนเข้าร่วม ≥ 180,000 คน	ม.ค.-ธ.ค.63	<ul style="list-style-type: none"> - ด้านดนตรี ชะลอการจัดกิจกรรม ในปี 2563 - ด้านกีฬา อยู่ระหว่างเตรียม จัดกิจกรรม ในเดือน ธ.ค.63 - ด้านวิชาการ เตรียมจัดกิจกรรม GSB Tutor Camp ร่วมกับ สพฐ. ในเดือน ต.ค.63

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2563
แผนงานด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม สนับสนุนการพัฒนาศักยภาพผู้ด้อยโอกาส				
5. แผนความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม	ร้อยละความสำเร็จของ การดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	<ul style="list-style-type: none"> - เผยแพร่โสมสเตอร์ต้นแบบ ที่ดำเนินการในปี 62 เพื่อเป็น ตัวอย่างให้กับโสมสเตอร์อื่นและ อยู่ระหว่างคัดเลือกโสมสเตอร์ เพื่อมอบรางวัลชุมชนโสมสเตอร์ ชนะเลิศประจำปี 62-63 - สนับสนุนโครงการ ด้านการศึกษาตามพระราชดำริ ร.ร.ตชด. 3 แห่ง - ดำเนินการสร้างฝาย เพื่อการจัดการน้ำ 4 แห่ง



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

ไตรมาสที่
3/2563

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2563
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์และ บริการบน Mobile Banking	ร้อยละความสำเร็จของ การพัฒนาผลิตภัณฑ์/บริการ บน 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	อยู่ระหว่างพิจารณาดำเนินการ ร่วมกับพันธมิตร
3. แผนกำหนดรูปแบบ การดำเนินธุรกิจและ โครงสร้างการบริหารจัดการ	ร้อยละความสำเร็จของ การกำหนดรูปแบบการดำเนิน ธุรกิจและโครงสร้าง การบริหารจัดการได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	<ul style="list-style-type: none"> - ระบบ Digital Core Banking System อยู่ระหว่างจัดทำ TOR - ระบบ Bulk Payment เป็น การรองรับการเปลี่ยนข้อความ มาตรฐานการชำระเงินทาง อิเล็กทรอนิกส์ตามมาตรฐาน ISO 20022 ซึ่งอยู่ระหว่าง ทดสอบระบบงาน
4. แผนสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ ส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรม	ร้อยละความสำเร็จของ การสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ ส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรม ได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	อยู่ระหว่างพัฒนาทักษะบุคลากร ด้าน Digital & Data Analytic ผ่านการจัดอบรมและ online



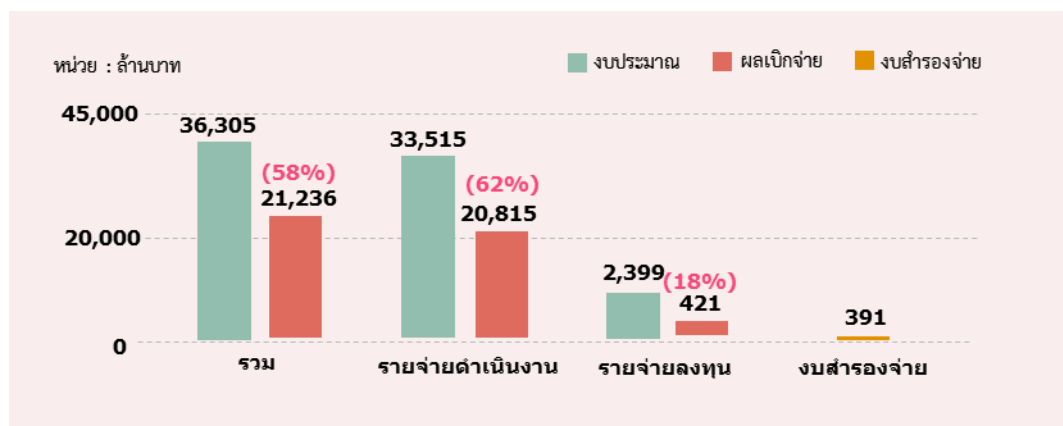
ยุทธศาสตร์ที่ 4 การเพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐาน (Fundamental Capabilities)

ไตรมาสที่ 3/2563

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2563
1. แผนงานบริหารจัดการและพัฒนาทรัพยากรบุคคล	ร้อยละของบุคลากรได้รับการพัฒนาตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	- พัฒนาบุคลากรด้าน Credit Academe/ Digital Skill/Sale Skill 35,896 ราย - อบรมผ่าน e-Learning 125,020 ราย
2. แผนการบริหารจัดการข้อมูล (Data Driven Organization)	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100 (พัฒนาระบบแล้วเสร็จ)	ม.ค.-ธ.ค.63	อยู่ระหว่างดำเนินการจัดซื้อระบบ 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 กำหนดเปิดให้บริการ 21 ต.ค.63
5. โครงการ IT Infrastructure & Security	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	ระบบ Centralize Firewall Management อยู่ระหว่างดำเนินการจัดซื้อจัดจ้าง

ภาพรวมการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 3 ปี 2563

ณ สิ้นไตรมาส 3/2563 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น เป็นเงิน 21,236 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 58 ของงบประมาณที่ได้รับทั้งสิ้น



หมายเหตุ ม.ค.-ก.ย. มีการจัดสรรงบสำรองไปดำเนินการเป็นรายจ่ายดำเนินงานและรายจ่ายลงทุน เป็นเงิน 29 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 3 ปี 2563

1 การดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ น้ำหนัก 21%

ตัวชี้วัดการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ มีทั้งหมด 6 ตัวชี้วัด เปรียบเทียบกับเป้าหมายระดับ 5 (ดีที่สุด) วงด 9 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 สร้างช่องทางการตลาด/สร้างรายได้ แก่ประชาชนฐานรากและผู้ประกอบการรายย่อย		น้ำหนัก 2 %
1.2 การจัดตั้งสถาบันการเงินประชาชน (พ.ร.บ.สถาบันการเงินประชาชน)		น้ำหนัก 3 %

2 ผลการดำเนินงานที่สำคัญ น้ำหนัก 39%

ตัวชี้วัดผลการดำเนินงานที่สำคัญ มีทั้งหมด 11 ตัวชี้วัด เปรียบเทียบกับเป้าหมายระดับ 5 (ดีที่สุด) วงด 9 เดือน สรุปได้ดังนี้

➤ ผลบรรลุเป้าหมาย จำนวน 6 ตัวชี้วัด ได้แก่		
2.1 จำนวนเงินอนุมัติสินเชื่อธุรกิจวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาท		น้ำหนัก 2 %
2.3 อัตราส่วนการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage Ratio)		น้ำหนัก 4 %
2.4.2 การลดลงของยอด NPLs คงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2562		น้ำหนัก 4 %
2.5 อัตราส่วน NPLs ใหม่ต่อสินเชื่ออนุมัติใหม่ใน 1 ปี (1 st Year Default)		น้ำหนัก 3 %
2.7 ร้อยละของจำนวนธุรกรรมผ่าน Digital Channels		น้ำหนัก 3 %
2.9 การจัดส่งข้อมูลด้านกำกับดูแลและธรรมาภิบาล (Unstructured Dataset)		น้ำหนัก 1 %
➤ อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 5 ตัวชี้วัด ได้แก่		
2.2 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิจากการดำเนินงาน		น้ำหนัก 3 %
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 ที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานและ การดำเนินงานตามค่าเกณฑ์วัดของตัวชี้วัดในบันทึกข้อตกลงฯ ของธนาคาร ทำให้มีตัวชี้วัดที่คาดว่าจะไม่บรรลุค่าเกณฑ์วัดระดับ 5 ณ สิ้นปี 2563 ดังนี้

- 1) ตัวชี้วัดการจัดตั้งสถาบันการเงินประชาชน
- 2) ตัวชี้วัดค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิจากการดำเนินงาน

คณะกรรมการธนาคารออมสินพิจารณาเห็นชอบ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2563 วันที่ 15 กันยายน 2563 ซึ่งที่ประชุมมีมติเห็นชอบให้ปรับปรุง/เปลี่ยนแปลงรายละเอียดตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ประจำปีบัญชี 2563 โดยธนาคารได้จัดทำหนังสือขอปรับปรุง/เปลี่ยนแปลงรายละเอียดของตัวชี้วัดฯ เสนอต่อปลัดกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2563 เพื่อแจ้งต่อสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) พิจารณานำเสนอคณะกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลง ประเมินผลรัฐวิสาหกิจ (SubPAC) พิจารณาต่อไป



เติบโต ยั่งยืน ตอบแทนคืนสู่สังคม
