



รายงานผลการดำเนินงาน ตามแผนปฏิบัติงานและงบประมาณ ธนาคารออมสิน

ณ สิ้นปี 2562
ฝ่ายยุทธศาสตร์ธนาคาร

สารบัญ

	หน้า
สรุปสำหรับผู้บริหาร	1
1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 4 ปี 2562	2
2. ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 4 ปี 2562	3
3. ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ณ ไตรมาส 4 ปี 2562	7

สรุปสำหรับผู้บริหาร

ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 4 ปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 24,208 ล้านบาท คิดเป็น 1.03 เท่าของเป้าหมายทั้งปี แต่ต่ำกว่าปีก่อน เนื่องจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้จากการดำเนินงานอื่น และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ต่ำกว่าปีก่อน ขณะที่ มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้ฯ และมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นต่ำกว่าปีก่อน เมื่อรวมรายการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จจอื่น จะมีกำไรเบ็ดเสร็จรวม จำนวน 13,214 ล้านบาท ซึ่งต่ำกว่าปีก่อน จำนวน 6,890 ล้านบาท เนื่องจากมีการขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ (TAS19)

ฐานะการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,797,068 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 จำนวน 130,068 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.88 โดยมีสินเชื่อคงเหลือ (รวมสินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,152,718 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 จำนวน 40,819 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.93 เงินลงทุนสุทธิ จำนวน 312,832 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 จำนวน 56,632 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.10 (จากการบริหารสัดส่วนการลงทุนและอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน) เงินฝาก (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,332,434 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 จำนวน 84,022 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.74 ทั้งนี้ หากนับรวมตราสารหนี้ที่ออก (หุ้นกู้) จะมีเงินฝากและตราสารหนี้ที่ออกคงเหลือ (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,412,934 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 จำนวน 114,522 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.98

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ไตรมาส 4 ปี 2562 ธนาคารมีอัตราหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน (NPLs) ของสินเชื่อรวม ร้อยละ 2.65 ROA ร้อยละ 0.90 NIM ร้อยละ 2.23 และเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ร้อยละ 15.52 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดไว้ร้อยละ 8.5

ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานและงบประมาณ (ตามแผนยุทธศาสตร์ของธนาคาร) ณ ไตรมาส 4 ปี 2562 ส่วนใหญ่เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ สำหรับการเบิกจ่ายงบประมาณ ธนาคารออมสินได้รับอนุมัติงบประมาณประจำปี 2562 จำนวน 39,333 ^{1/} ล้านบาท ณ ไตรมาส 4 ปี 2562 มีผลการเบิกจ่าย จำนวน 31,868 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 81 ของงบประมาณทั้งปี

ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสินกับกระทรวงการคลัง ณ ไตรมาส 4 ปี 2562 ด้านการประเมินกระบวนการ / ระบบของรัฐวิสาหกิจ (SEPA) ธนาคารได้จัดทำรายงานผลการดำเนินงานและแผนพัฒนาองค์กรตามระบบประเมินคุณภาพรัฐวิสาหกิจ (SEPA Roadmap) นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินพิจารณาให้ความเห็นชอบ ในการประชุมครั้งที่ 11/2562 เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2562 และนำเสนอสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) แล้ว เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2562 ซึ่งผู้ประเมินจาก IRDP ได้สัมภาษณ์ผู้บริหารแล้ว เมื่อวันที่ 8-10 มกราคม 2563 อยู่ระหว่าง สคร. ประเมินผลคะแนน **ด้านภารกิจตามยุทธศาสตร์** มีทั้งหมด 8 ตัวชี้วัด ผลการดำเนินงานบรรลุเป้าหมายระดับ 5 จำนวน 8 ตัวชี้วัด **ด้านผลลัพธ์** มีตัวชี้วัดทั้งหมด จำนวน 18 ตัวชี้วัด ผลการดำเนินงานบรรลุเป้าหมายระดับ 5 จำนวน 17 ตัวชี้วัด ไม่บรรลุเป้าหมาย จำนวน 1 ตัวชี้วัด ได้แก่ ตัวชี้วัดที่ 3.1.1 จำนวนเงินที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อวงเงินไม่เกิน 200,000 บาท

^{1/} ไม่รวมงบประมาณการก่อสร้างอาคาร 32 ชั้น 2,993 ล้านบาท เนื่องจากสามารถจัดหาผู้รับจ้างได้ในปี 2561

1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ปี 2562

หน่วย : ล้านบาท

สรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	2561	ปี 2562	แผนปี 2562 ^{1/}	เทียบ 5 ธ.พ. ขนาดใหญ่เฉลี่ย ^{2/}
งบแสดงฐานะการเงิน				
สินทรัพย์	2,667,000	2,797,068	2,786,200	2,788,589
% growth	0.12	4.88	4.47	5.50
เงินลงทุนสุทธิ	256,200	312,832	281,800	415,935
% growth	7.92	22.10	10.00	23.61
เงินให้สินเชื่อ (รวมสถาบันการเงินและสหกรณ์)	2,111,899	2,152,718	2,188,100	2,271,955
% growth	4.85	1.93	3.61	3.29
เงินรับฝาก (รวมสถาบันการเงินและสหกรณ์และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม)	2,298,412	2,412,934	2,392,400	2,180,234
% growth	1.87	4.98	4.09	3.99
เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,302,090	2,380,965	2,396,100	2,216,247
% growth	0.25	3.43	4.08	3.72
หนี้สิน	2,465,061	2,594,592	2,572,970	2,449,529
ส่วนของผู้ถือหุ้น	201,939	202,476	213,230	339,060
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII)	64,191 ^{3/}	58,679 ^{3/}	60,800 ^{3/}	72,773
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,973	4,691	6,500	23,234
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	11,010	6,334	3,700	32,707
รายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	81,174	69,704	71,000	128,714
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	33,315	33,190	34,870	54,410
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	17,017	12,306	12,600	27,510
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	30,842	24,208	23,530	38,119
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	20,104	13,214	23,530	38,490
อัตราส่วนทางการเงิน (%)				
1. คุณภาพสินทรัพย์และเงินกองทุน (%)				
1.1 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.72	15.52	Trigger = 10	18.21
1.2 สินเชื่อจัดชั้นด้วยคุณภาพ (NPL) ต่อเงินให้สินเชื่อ	2.81	2.65	เพดาน ≤ 3.10 PA Avg. 4Q = 2.96	3.37
1.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ต่อ NPLs (LLR)	114.23	122.84	PA = 115.23	N/A
1.4 สำรองที่เกินไว้แล้วต่อสำรองที่พึงกัน	100.00	106.18	102.71	203.61
1.5 เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	91.86	89.20	Trigger = 85-97	103.17
1.6 อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝาก (เฉลี่ย)	18.65	21.78	Trigger = 11	197.91 ^{4/}
2. ความสามารถในการทำกำไร (%)				
2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.54 ^{3/}	2.23 ^{3/ 6/}	2.26 ^{3/}	2.82
2.2 กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)	1.19	0.90	0.86	1.41
2.3 กำไรสุทธิต่อรายได้รวม (Net Profit Margin)	25.53	20.89	19.61	22.31
2.4 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	14.99	10.82	9.58	37.79
2.5 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวม	5.88	5.36	6.50	18.65
2.6 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ	41.01 ^{3/}	47.61 ^{3/ 6/}	49.11 ^{3/}	42.27
2.7 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	56.09 51.54 ^{5/}	56.68 53.52 ^{5/}	56.86 53.39 ^{5/}	39.18
3. ประสิทธิภาพในการดำเนินการ (ล้านบาท)				
3.1 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนพนักงาน	1.88	1.44	1.36	1.79
3.2 เงินฝากรวมหุ้นผู้ถือหุ้นพนักงาน	140.06	143.50	138.61	102.34
3.3 สินเชื่อต่อพนักงาน	128.70	128.02	126.77	106.64
3.4 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนสาขา	29.07	22.79	22.07	38.74
3.5 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อจำนวนพนักงาน	1.18	1.17	1.19	1.16
ข้อมูลอื่นๆ				
พนักงาน / ลูกจ้าง	16,410 / 6,151	16,815 / 6,491	17,260 / 6,031	21,304
สาขา / หน่วยให้บริการ / รถและเรือเคลื่อนที่	1,061 / 29 / 133	1,062 / 26 / 133	1,066 / 29 / 133	973 / 11
ธนาคารโรงเรียน	1,256	1,256	1,378	-
เครื่อง Self Service	8,536	8,534	11,326	10,186
หน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินตราต่างประเทศ	742	750	742	N/A

^{1/} ปรับปรุงค่าแผนปี 2562 ใหม่ ตามที่คณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบในการประชุมครั้งที่ 11/2562 วันที่ 31 ต.ค. 2562

^{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/} รวมต้นทุนเงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจปี 2561 - 2562 ในอัตราร้อยละ 0.25 ของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชนถัวเฉลี่ย ปี 2561 = 5,093 ลบ. ม.ค. - ธ.ค. 62 = 5,382 ลบ. และแผนปี 2562 = 5,400 ลบ.

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

^{5/} ค่าใช้จ่ายพนักงานรวมโบนัส ไม่รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานในอดีต ตาม IAS 19 และเงินประเดิมเข้าโครงการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์

^{6/} เนื่องจากวันที่ 30 ธ.ค. 61 มีการออกรางวัลสลากของวันที่ 1 ม.ค. 62 ซึ่งเป็นรางวัลสลากออมสินพิเศษ 5 ปี จำนวน 125.46 ลบ. และวันที่ 30 ธ.ค. 62 มีการออกรางวัลสลากของวันที่ 1 ม.ค. 63 ซึ่งเป็นรางวัลสลากออมสินพิเศษ 5 ปี จำนวน 139.08 ลบ. จึงนำค่าใช้จ่ายรางวัลดังกล่าวบวก-ลบกลับเป็นต้นทุน

2. ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 4 ปี 2562

ธนาคารได้จัดทำแผนยุทธศาสตร์ทั้ง 4 ด้าน ให้สอดคล้องกับแผนวิสาหกิจของธนาคารออมสิน ปี 2562-2566 ที่กำหนด Aspiration สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ที่มุ่งสู่การเป็น “GSB NEW Century : Digi-Thai Banking – Digital for all Thais” โดยได้รับอนุมัติงบประมาณเพื่อดำเนินงานตามภารกิจหลัก สนับสนุนยุทธศาสตร์และนโยบายธนาคาร ประจำปี 2562 เป็นเงิน 42,326 ล้านบาท ประกอบด้วยรายจ่ายดำเนินงาน เป็นเงิน 33,132 ล้านบาท รายจ่ายลงทุน เป็นเงิน 8,774 ล้านบาท และงบสำรองจ่าย เป็นเงิน 420 ล้านบาท ดังนี้

รายละเอียดผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์

 ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ (Strategy Map) ยุทธศาสตร์ที่ 1 การสร้างความมั่นคงทางการเงินและขีดความสามารถ ในการแข่งขัน (Traditional Banking)			ไตรมาสที่ 4/2562
แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 4/2562
1. โครงการปรับปรุงและเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการสาขา (Traditional Branch)	ร้อยละความสำเร็จของการปรับปรุงรูปแบบให้บริการของสาขาตามแผนงาน	ร้อยละ 100	ดำเนินการตามแผน ร้อยละ 75 - จัดทำ Service blueprint มาตรฐานการให้บริการทั่วประเทศ - เปิดให้บริการสาขาด้านแบบแห่งแรก - ดำเนินการสาขารูปแบบใหม่ Flagship 3 แห่ง
2. การปรับปรุงกระบวนการสำคัญ	ร้อยละความสำเร็จของการปรับปรุงกระบวนการนี้และกระบวนการสินเชื่อแบบบูรณาการตามแผนงาน	ร้อยละ 100	ดำเนินการตามแผน ร้อยละ 100 - กระบวนการบริหารหนี้และวิธีปฏิบัติการ - กระบวนการสินเชื่อรายย่อย/ธุรกิจ SMEs เพื่อกำหนด SLA
3. โครงการพัฒนาระบบเครื่องมือ เพื่อสนับสนุนการบริหารจัดการหนี้	ความสำเร็จของการเปิดให้บริการเครื่องมือบริหารจัดการหนี้	ภายในปี 2562	พัฒนา Application “COMO” ในการติดตามหนี้สาขาแล้วเสร็จและเปิดใช้งาน 31 ต.ค.62
4. โครงการ Outsourcing งานบริการ	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผนงาน	ร้อยละ 100	ดำเนินงานตามแผนงาน ร้อยละ 100


ยุทธศาสตร์ที่ 2 การพัฒนาสู่ความยั่งยืน (Social Banking)
ไตรมาสที่
4/2562


แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 4/2562
1. โครงการปรับปรุงรูปแบบการให้บริการสาขาเชิงสังคม (Social Branch)	ร้อยละความสำเร็จของการปรับปรุงรูปแบบให้บริการของสาขาตามแผนงาน	ร้อยละ 100	ดำเนินการปรับปรุงรูปแบบให้บริการของสาขาแล้วเสร็จ ร้อยละ 75 - กำหนดรูปแบบสาขา Social - เปิดให้บริการสาขานำร่อง
2. โครงการธนาคารภูมิปัญญา	ความสำเร็จของการเผยแพร่องค์ความรู้ภูมิปัญญาท้องถิ่นเพื่อสร้างอาชีพให้กับชุมชน	ทั่วประเทศ ภายใน ปี 2562	เผยแพร่องค์ความรู้ 3 จังหวัด และเผยแพร่ผ่าน website
3. โครงการออมสินยุวพัฒนารักษ์ถิ่น	ร้อยละของผู้ประกอบการในชุมชนที่เข้าร่วมโครงการมี Productivity/ลดต้นทุน/สร้างคุณค่าผลิตภัณฑ์และบริการเพิ่มขึ้น	ร้อยละ 50	ผู้ประกอบการมี Productivity เพิ่มขึ้น ร้อยละ 62.77
4. โครงการมหาวิทยาลัยประชาชน	จำนวนของผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ/ลูกหนี้ในระบบที่ได้รับการพัฒนาอาชีพ	≥ 20,000 ราย	จัดอบรม 21,050 ราย
5. โครงการพัฒนาศักยภาพ และเสริมสร้างความเข้มแข็งลูกค้าตามนโยบายรัฐ (Financial Literacy)	ร้อยละของจำนวนผู้ได้รับการอบรมมีความรู้ที่เพิ่มขึ้น	ร้อยละ 90	ผู้ได้รับการอบรมมีความรู้ที่เพิ่มขึ้น - ลูกค้าฐานราก ร้อยละ 97.08 - ลูกค้าพัฒนากลุ่มอาชีพ ร้อยละ 92.60
	ผู้ได้รับการอบรมจัดทำบัญชีครัวเรือน (ต่อเนื่องอย่างน้อย 3 เดือน)	3,120 บัญชี	จัดอบรมจัดทำบัญชีครัวเรือน 3,863 บัญชี
6. โครงการส่งเสริมศักยภาพเยาวชนสู่ความเป็นเลิศ	จำนวนนักเรียนเข้าร่วมโครงการดนตรี/กีฬา/ส่งเสริมการศึกษาเยาวชนทางด้านวิชาการเป็นไปตามแผนงาน	นักเรียนเข้าร่วม ≥ 165,000 คน	นักเรียนเข้าร่วมโครงการ 200,863 คน
7. โครงการออมสินจากร้อยสู่ล้าน	จำนวนผลงานนวัตกรรมที่สามารถนำไปประกอบธุรกิจได้จริง	≥ 100 ผลงาน	คัดเลือกผลงานนวัตกรรม 100 ผลงาน ต่อยอด 6 ผลงาน
8. โครงการพัฒนาศักยภาพผู้สูงอายุ	ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนาศักยภาพผู้สูงอายุ	ร้อยละ 100	ดำเนินกิจกรรมพัฒนาศักยภาพผู้สูงอายุแล้วเสร็จ ร้อยละ 100



ยุทธศาสตร์ที่ 3 การพัฒนาและยกระดับสู่การเป็น Digital Bank (Digital Banking)

ไตรมาสที่ 4/2562

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 4/2562
1. โครงการพัฒนารูปแบบสาขา Digital Life Solution (VTM)	ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนารูปแบบสาขา	ร้อยละ 100	ดำเนินงานตามแผนงาน ร้อยละ 75 โดยเปิดให้บริการ 11 แห่ง
2. โครงการพัฒนารูปแบบธุรกิจ Digital Banking แบบ Eco System บน MyMo	ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนาผลิตภัณฑ์/บริการในรูปแบบ Digital ได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ดำเนินงานตามแผนงาน ร้อยละ 100
3. โครงการพัฒนาระบบงานรองรับนโยบาย National e-Payment	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ดำเนินงานตามแผนงาน ร้อยละ 75 โดยจัดทำสัญญาจ้างแล้ว เพื่อพัฒนาระบบงาน
4. โครงการพัฒนารองรับนโยบาย Digital Identity	ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนาระบบงานรองรับนโยบาย Digital Identity	ร้อยละ 100	ดำเนินงานตามแผนงาน ร้อยละ 75 โดยอยู่ระหว่างพัฒนาระบบงาน



ยุทธศาสตร์ที่ 4 การเพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐาน (Fundamental Capabilities)

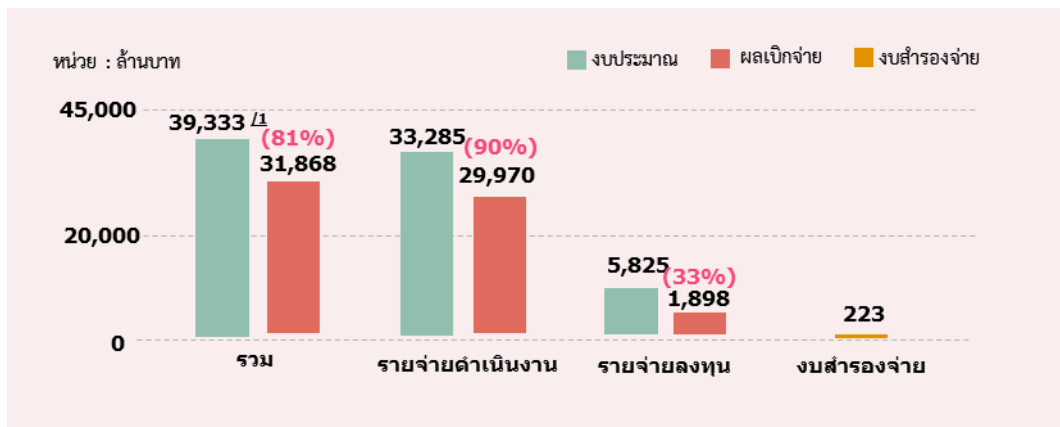
ไตรมาสที่ 4/2562

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 4/2562
1. โครงการพัฒนาพนักงานผู้มีศักยภาพสูง	ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนาพนักงานได้ตามแผน/มีผลงานด้านความคิดเชิงนวัตกรรม	ร้อยละ 100	ดำเนินงานตามแผนงาน ร้อยละ 100
2. โครงการ IT Infrastructure & Security	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ดำเนินงานตามแผนงาน ร้อยละ 50 โดยอยู่ระหว่างดำเนินการพัฒนาและทดสอบระบบ
3. โครงการศูนย์วิจัย GSB Reserch & Innovation Center	ความสำเร็จของการเปิดให้บริการ	ภายในไตรมาส 3	เปิดให้บริการ ในเดือน ส.ค.62
4. โครงการสื่อสารธุรกิจภาพลักษณ์ธนาคารออมสิน	ระดับการรับรู้ธุรกิจและบริการของธนาคาร	ร้อยละ 80	ระดับการรับรู้ธุรกิจและบริการของธนาคาร ร้อยละ 83.20

ปัญหา อุปสรรคและข้อเสนอแนะ

จากผลการดำเนินงานในปี 2562 ส่วนใหญ่เป็นไปตามเป้าหมาย ซึ่งเป็นผลมาจากการเร่งรัด และติดตามผลการดำเนินงานของคณะกรรมการและผู้บริหารผ่านการประชุมคณะต่างๆ อย่างต่อเนื่อง สำหรับผลการดำเนินงานที่ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ที่สำคัญได้แก่ แผนงานด้านการปรับปรุงและเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการล่าช้า เนื่องจากการปรับเปลี่ยนวิธีและรูปแบบจ้างปรับปรุงจากออกแบบเป็นรายสาขาเป็นรูปแบบกลาง ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานที่ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ธนาคารได้ให้หน่วยงานวิเคราะห์ปัญหาและแนวทางแก้ไขเพื่อกำหนดเป็นแผนงานในปีถัดไป

ภาพรวมการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 4 ปี 2562



ณ สิ้นไตรมาส 4/2562 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น เป็นเงิน 31,868 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 81 ของงบประมาณที่ได้รับทั้งสิ้น

หมายเหตุ : /1 ไม่รวมงบประมาณการก่อสร้างอาคาร 32 ชั้น 2,993 ล้านบาท เนื่องจากสามารถจัดหาผู้รับจ้างได้ในปี 2561

3. ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานธนาคารออมสิน ไตรมาส 4 ปี 2562

1 การประเมินกระบวนการ/ระบบของรัฐวิสาหกิจ น้ำหนัก 30%

ธนาคารได้จัดทำรายงานผลการดำเนินงานและแผนพัฒนาองค์กรตามระบบประเมินคุณภาพรัฐวิสาหกิจ (SEPA Roadmap) นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินพิจารณาให้ความเห็นชอบ ในการประชุมครั้งที่ 11/2562 เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2562 และนำเสนอสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) แล้ว เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2562 ซึ่งผู้ประเมินจาก IRDP ได้สัมภาษณ์ผู้บริหารแล้ว เมื่อวันที่ 8-10 มกราคม 2563 อยู่ระหว่าง สคร. ประเมินผลคะแนน

2 การปฏิบัติตามยุทธศาสตร์ น้ำหนัก 20%

ตัวชี้วัดด้านการปฏิบัติตามยุทธศาสตร์ มีทั้งหมด 8 ตัวชี้วัด เปรียบเทียบกับเป้าหมายระดับ 5 (ดีที่สุด) งดสิ้นปี สรุปได้ดังนี้

➤ ผลบรรลุเป้าหมาย จำนวน 8 ตัวชี้วัด ได้แก่

2.1.1	ร้อยละความสำเร็จในการพัฒนาผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ	น้ำหนัก 1.5 %
2.1.2	ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนาความรู้/พัฒนาอาชีพของผู้มีรายได้น้อย	น้ำหนัก 3 %
2.1.3	จำนวนเงินอนุมัติสินเชื่อตามโครงการสวัสดิการแห่งรัฐ	น้ำหนัก 1.5%
2.2	ระดับความสำเร็จของโครงการประชารัฐเข้มแข็งเพื่อพัฒนานวัตกรรมจากภูมิปัญญาท้องถิ่น	น้ำหนัก 4 %
2.3.1	ระดับความสำเร็จของการพัฒนาผู้ประกอบการธุรกิจเริ่มต้น (Start Up)	น้ำหนัก 2 %
2.3.2	จำนวนรายที่อนุมัติสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจเริ่มต้น (Start Up)	น้ำหนัก 2 %
2.4	จำนวนผู้ประกอบการร้านค้าที่เชื่อมโยงช่องทางการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่าน QR Code	น้ำหนัก 4 %
2.5	ผลการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (ITA)	น้ำหนัก 2 %

3 ผลลัพธ์ น้ำหนัก 50%

ตัวชี้วัดด้านผลลัพธ์ มีทั้งหมด 18 ตัวชี้วัด เปรียบเทียบกับเป้าหมายระดับ 5 (ดีที่สุด) งดสิ้นปี สรุปได้ดังนี้

➤ ผลบรรลุเป้าหมาย จำนวน 17 ตัวชี้วัด ได้แก่

3.1.2	จำนวนรายที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อวงเงินไม่เกิน 200,000 บาท	น้ำหนัก 3 %
3.1.3	จำนวนเงินอนุมัติสินเชื่อธุรกิจวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาท	น้ำหนัก 3 %
3.2	ร้อยละของจำนวนธุรกรรมผ่าน Digital Channels	น้ำหนัก 4 %
3.3	ความพึงพอใจในการให้บริการของลูกค้าธนาคาร	น้ำหนัก 4 %
3.4.1	ระดับความสำเร็จในการพัฒนาและเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่ลูกค้าธนาคาร ฐานราก	น้ำหนัก 3 %
3.4.2	ระดับความสำเร็จในการพัฒนาและเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่ลูกค้าธนาคาร พัฒนากลุ่มอาชีพ	น้ำหนัก 3 %
3.4.3	ระดับความสำเร็จในการพัฒนาและเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่ลูกค้าธนาคาร ธุรกิจ SMEs	น้ำหนัก 3 %
3.5	ค่าใช้จ่ายดำเนินการค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิจากการให้สินเชื่อ	น้ำหนัก 3 %
3.6	อัตราส่วนการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio)	น้ำหนัก 3 %
3.7	ระดับความผูกพันต่อองค์กรของพนักงาน	น้ำหนัก 3 %
3.8.1	อัตราส่วนหนี้ค้างชำระ (NPLs) ต่อสินเชื่อคงเหลือเฉลี่ยรายไตรมาส	น้ำหนัก 4 %
3.8.2	การลดลงของยอด NPLs คงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	น้ำหนัก 4 %
3.9	ระดับความสำเร็จในการบรรลุวัตถุประสงค์ตามแผนการดำเนินงานด้านเทคโนโลยี	น้ำหนัก 3 %
3.10.1	การจัดส่งฐานข้อมูลทางการเงิน (Structured Dataset)	น้ำหนัก 1 %
3.10.2	การจัดส่งฐานข้อมูลทางการเงิน (Structured Dataset) ตามผลการตรวจสอบของ ธปท.	น้ำหนัก 0.5%
3.10.3	การจัดส่งข้อมูลด้านกำกับดูแลและธรรมาภิบาล (Unstructured Dataset)	น้ำหนัก 0.5%
3.11	การนำส่งข้อมูลเข้าระบบ GFMS-SOE	น้ำหนัก 2 %

➤ ผลการดำเนินการไม่บรรลุเป้าหมาย จำนวน 1 ตัวชี้วัด ได้แก่

3.1.1	จำนวนเงินที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อวงเงินไม่เกิน 200,000 บาท	น้ำหนัก 3 %
-------	--	-------------



เติบโต ยั่งยืน ตอบแทนคืนสู่สังคม
