

# รายงานผลการดำเนินงานตาม แผนปฏิบัติการและงบประมาณ



**ณ ไตรมาส 1 ปี 2564**  
รายงานนโยบายและยุทธศาสตร์

# สารบัญ

---

	หน้า
สรุปสำหรับผู้บริหาร	1
1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 1 ปี 2564	2
2. ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 1 ปี 2564	3
3. ผลการดำเนินงานตาม (ร่าง) บันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานธนาคารออมสิน ณ ไตรมาส 1 ปี 2564	8

## สรุปสำหรับผู้บริหาร

**ผลการดำเนินงาน** ณ ไตรมาส 1 ปี 2564 กำไรสุทธิ จำนวน 3,932 ล้านบาท สูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน จากการกลับรายการหนี้สงสัยจะสูญจากจำนวน NPLs ที่ลดลงจากปีก่อน และมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน (กลับรายการต้นทุนส่วนเพิ่มเงินฝากสงเคราะห์ชีวิต และลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุน SFIF) ขณะที่ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้จากการดำเนินงานอื่นต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน อีกทั้ง ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นสูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ทั้งนี้ หากนับรวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น จะมีกำไรเบ็ดเสร็จรวม จำนวน 5,704 ล้านบาท เพิ่มขึ้น เนื่องจากเงินลงทุนเพื่อขายมีมูลค่าตลาดสูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน

**ฐานะการเงิน** ณ 31 มีนาคม 2564 ธนาครมีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,945,214 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 56,067 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.94 โดยมีสินเชื่อกงเหลือ (รวมสินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,114,366 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2563 จำนวน 44,875 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.08 เงินลงทุนสุทธิ จำนวน 447,627 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 6,276 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.42 (จากการปรับพอร์ตและบริหารผลตอบแทนจากการลงทุน) เงินฝาก (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,403,481 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2563 จำนวน 11,459 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.47 (จากเงินฝากเพื่อเรียกพิเศษและสลากออมสิน) ทั้งนี้ หากนับรวมตราสารหนี้ที่ออก (หุ้นกู้) จะมีเงินฝากและตราสารหนี้ที่ออกคงเหลือ (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,483,981 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2563 จำนวน 11,459 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.46

**อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ** ณ ไตรมาส 1 ปี 2564 ธนาครมีอัตราหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน (NPLs) ของสินเชื่อรวม ร้อยละ 1.94 ROA ร้อยละ 0.55 NIM ร้อยละ 2.73 และเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ร้อยละ 14.86 (ณ ก.พ. 2564) ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดไว้ร้อยละ 8.5

**ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ** ณ ไตรมาส 1 ปี 2564 ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ส่วนใหญ่เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ สำหรับการเบิกจ่ายงบประมาณ ธนาคารออมสินได้รับอนุมัติงบประมาณ ประจำปี 2564 จำนวน 34,956 ล้านบาท ณ ไตรมาส 1 ปี 2564 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น เป็นเงิน 6,729 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 19 ของงบประมาณทั้งปี

**ผลการดำเนินงานตาม (ร่าง) บันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสินกับกระทรวงการคลัง** ณ ไตรมาส 1 ปี 2564 ด้านการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ Social Bank ผลการดำเนินงานบรรลุเป้าหมาย จำนวน 3 ตัวชี้วัด อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 4 ตัวชี้วัด ด้านผลการดำเนินงานของรัฐวิสาหกิจ ผลการดำเนินงานบรรลุเป้าหมาย จำนวน 7 ตัวชี้วัด อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 4 ตัวชี้วัด ด้านการประเมิน Core Business Enablers อยู่ระหว่างการทบทวนและจัดทำร่างคำสั่งแต่งตั้งคณะทำงาน Core Business Enablers ให้สอดคล้องตามโครงสร้างใหม่ เพื่อขับเคลื่อนการดำเนินงานให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่ สคร. กำหนด

## 1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 1 ปี 2564

	2563	ไตรมาส 1/2564	แผนปี 2564 <sup>1/</sup>	เทียบ 5 ธพ. ขนาดใหญ่เฉลี่ย ปี 2563 <sup>3/</sup>
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>				
สินทรัพย์	2,889,147	2,945,214	2,763,790	3,082,906
<i>% growth</i>	<i>3.29</i>	<i>1.94</i>	<i>(4.34)</i>	<i>10.55</i>
เงินลงทุนสุทธิ	441,351	447,627	451,350	463,042
<i>% growth</i>	<i>41.08</i>	<i>1.42</i>	<i>2.27</i>	<i>11.33</i>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,159,241	2,114,366	2,091,020	2,477,525
<i>% growth</i>	<i>0.30</i>	<i>(2.08)</i>	<i>(3.16)</i>	<i>9.05</i>
เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,495,440	2,483,981	2,395,440	2,433,483
<i>% growth</i>	<i>3.42</i>	<i>(0.46)</i>	<i>(4.01)</i>	<i>11.62</i>
หนี้สิน	2,689,369	2,739,732	2,576,140	2,730,196
ส่วนของผู้ถือหุ้น	199,778	205,482	187,650	352,710
<b>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>				
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII)	56,916	19,133	56,370	75,374
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,931	799	3,670	21,106
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,724	1,333	4,570	13,139
รายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	64,571	21,265	64,610	109,619
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	31,313	6,993	30,290	51,794
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	14,598	10,340	35,360	36,080
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	18,660	3,932	(1,040)	17,966
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	12,247	5,704	(1,040)	19,654
<b>อัตราส่วนทางการเงิน (%)</b>				
<b>1. คุณภาพสินทรัพย์และเงินกองทุน (%)</b>				
1.1 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.98	14.86 <sup>2/</sup>	Trigger = 10	18.60
1.2 สินเชื่อจัดชั้นด้วยคุณภาพ (NPL) ต่อเงินให้สินเชื่อ	2.13	1.94	5.75	3.47
1.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ต่อ NPLs (LLR)	171.03	214.95	92.52	N/A
1.4 สำรองที่เกินไว้แล้วต่อสำรองที่พึงกัน	126.47	167.70	100.00	N/A
1.5 เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	86.51	85.11	Trigger = 85-97	101.81
1.6 อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝาก	23.32	25.18	Trigger = 11	219.60 <sup>4/</sup>
<b>2. ความสามารถในการทำกำไร (%)</b>				
2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.05	2.73	2.09	2.68
2.2 กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)	0.66	0.55	(0.04)	0.60
2.3 กำไรสุทธิต่อรายได้รวม (Net Profit Margin)	18.19	14.62	(1.12)	12.81
2.4 รายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	9.50	10.18	11.45	24.63
2.5 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวม	5.87	5.21	6.54	20.63
2.6 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ	48.45	33.28	46.91	47.25
<b>3. ประสิทธิภาพในการดำเนินการ (ล้านบาท)</b>				
3.1 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนพนักงาน	1.12	0.96	(0.06)	0.88
3.2 เงินฝากรวมหุ้นผู้ถือหุ้นพนักงาน	150.23	149.46	139.38	119.68
3.3 สินเชื่อต่อพนักงาน	129.99	127.22	121.67	121.85
3.4 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนสาขา	17.65	15.10	(0.98)	19.55
3.5 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อจำนวนพนักงาน	1.09	1.02	0.92	1.15
<b>ข้อมูลอื่น ๆ</b>				
พนักงาน / ลูกจ้าง	16,611 / 5,366	16,620 / 5,520	17,186 / 7,230	20,333
สาขา / หน่วยให้บริการ / รดและเรือเคลื่อนที่	1,057 / 29 / 133	1,056 / 29 / 133	1,057 / 29 / 133	907 / 12
ธนาคารโรงเรียน	1,256	1,256	1,256	-
เครื่องอัตโนมัติบริการตนเอง (Self Service)	8,056	8,026	10,396	11,858
หน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินตราต่างประเทศ	748	746	748	N/A

<sup>1/</sup> คณะกรรมการธนาคารออมสิน มีมติเห็นชอบการทบทวนเป้าหมายธุรกิจและประมาณการทางการเงินของธนาคารออมสิน ปี 2564 (ปรับปรุงใหม่) ในการประชุมครั้งที่ 3/2564 เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2564

<sup>2/</sup> ข้อมูล ณ ก.พ. 2564

<sup>3/</sup> ข้อมูล Peer Group จาก ธพท. ตาราง FI\_RT\_001\_S3 , FI\_RT\_002\_S3 , FI\_RT\_003\_S2 และ FI\_RT\_004\_S3

<sup>4/</sup> ธพท. ปรับเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ตั้งแต่ปี 2559 เป็นต้นไป

## 2. ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 1 ปี 2564

ธนาคารได้จัดทำแผนยุทธศาสตร์ทั้ง 4 ด้าน ตามกรอบทิศทางการทำงานและสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ การดำเนินงานของธนาคารออมสิน ปี 2564–2568 ภายใต้การมุ่งเน้นบทบาทการเป็นธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank) อย่างเต็มรูปแบบ โดยมีจุดมุ่งหมายสำคัญในการลดความเหลื่อมล้ำ และสร้างความเป็นธรรมในสังคม โดยได้รับอนุมัติงบประมาณเพื่อดำเนินงานตามภารกิจหลัก สนับสนุนยุทธศาสตร์และนโยบายธนาคาร ประจำปี 2564 เป็นเงิน 34,956 ล้านบาท ประกอบด้วย รายจ่ายดำเนินงานเป็นเงิน 33,086 ล้านบาท รายจ่ายลงทุน เป็นเงิน 1,450 ล้านบาท และบสำรองจ่ายระหว่างปี เป็นเงิน 420 ล้านบาท ดังนี้

### รายละเอียดแผนงานตามแผนยุทธศาสตร์

ยุทธศาสตร์ที่ 1 การขับเคลื่อนภารกิจธนาคารเพื่อสังคม (Social Mission Integration)		ไตรมาสที่ 1/2564			
แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2564	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
<b>แผนการพัฒนาผลิตภัณฑ์ เพื่อรองรับบริการธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank)</b>					
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อ รายย่อยเพื่อเข้าถึงแหล่งเงินทุน	จำนวนของผู้ที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ รายย่อยที่สามารถเข้าถึง แหล่งเงินทุนได้ตามแผนงาน	> 500,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.64	ผู้ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ 152,762 ราย	-
<b>แผนการพัฒนาผู้ประกอบการรายย่อยอย่างครบวงจร</b>					
2. แผนพัฒนาศักยภาพ ผู้ประกอบการรายย่อย	ร้อยละความสำเร็จของการ พัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการ รายย่อยตามแผนงาน	ร้อยละ 60 ของ ผู้ประกอบการ รายย่อยและ กลุ่มองค์กร ชุมชนมีรายได้ และยอดขาย เพิ่มขึ้น ร้อยละ 15	ม.ค.-ธ.ค.64	อยู่ระหว่างจัดทำแผนพัฒนา ยกระดับผู้ประกอบการรายย่อย ร่วมกับหน่วยงานพันธมิตร	-
3. แผนเตรียมความพร้อม องค์กรชุมชนเป็นสถาบัน การเงินประชาชน	จำนวนสถาบันการเงิน ประชาชนที่เปิดให้บริการ ตามแผนงาน	255 แห่ง	ม.ค.-ธ.ค.64	- ตรวจสอบคุณสมบัติตาม พ.ร.บ. ครบถ้วน 30 แห่ง - อยู่ระหว่างเตรียมความพร้อมเป็น องค์กรการเงินชุมชน 124 แห่ง	0.04
<b>แผนเสริมสร้างความรู้ทางการเงินและส่งเสริมวินัยการออม</b>					
4. แผนการให้ความรู้ทางการเงิน และวินัยการออมให้แก่เด็ก/ เยาวชน/ประชาชนทั่วไป/ ผู้สูงอายุ	ร้อยละความสำเร็จของ การให้ความรู้ทางการเงินของ กลุ่มเป้าหมาย	> 100,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.64	- ผู้เข้ารับการอบรม FL online 1,739 ราย - ผู้สูงวัยเข้าร่วมกิจกรรมผ่าน เว็บไซต์ และ Application GSB Senior Wow 184 ราย	7.06
	ร้อยละความสำเร็จของการ ส่งเสริมการออมให้แก่เด็ก/ เยาวชน	ผลประเมิน ทักษะการเงิน และการออม ไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 60	ม.ค.-ธ.ค.64	- ประชาสัมพันธ์/เชิญชวน สถานศึกษาเพื่อเข้าร่วมโครงการ ธนาคารโรงเรียนดิจิทัล - ประกาศหลักเกณฑ์การประกวด ส่งเสริมการออมดีเด่นสมาชิก ธนาคารโรงเรียนและสาขาที่เลี้ยง	

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2564	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
<b>แผนการพัฒนา Responsible Banking มุ่งสู่ Sustainability</b>					
5. แผนพัฒนา Responsible Banking ตามแนวทางของ UNEP FI	ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนา Responsible Banking ตามแนวทางของ UNEP FI ตามแผนงาน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	- เข้าร่วมเป็นสมาชิก UNEP FI เมื่อ 21 ธ.ค.63 - อยู่ระหว่างศึกษาแนวทาง เพื่อจัดทำแผนยุทธศาสตร์ของ ธนาคารให้สอดคล้องกับ UNEP FI	0.46
6. แผนความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	ดำเนินการจัดกิจกรรม “อมสิน 108 ปี ดูแลบ้าน ด้านโควิด พิชิต PM 2.5”	0.06

 ยุทธศาสตร์ที่ 2 การบริหารคุณภาพสินทรัพย์และต้นทุน (Asset Quality and Cost Control)					ไตรมาสที่ 1/2564
แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2564	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาระบบ เครื่องมือ เพื่อสนับสนุนการบริหารจัดการหนี้	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	- ศึกษาแนวทางและขอบเขต การพัฒนาระบบงาน Collection System - ระบบบริหารจัดการทรัพย์สิน NPA <ul style="list-style-type: none"> <li>• Phase 1 เปิดใช้งาน 27 ต.ค.63</li> <li>• Phase 2 อยู่ระหว่างพัฒนา ระบบงาน</li> </ul>	-
2. แผนปรับปรุงกระบวนการ บริหารจัดการหนี้ (มาตรการหลังพักชำระหนี้/ มาตรการช่วยเหลืออื่นๆ)	ร้อยละความสำเร็จของการปรับปรุงกระบวนการ บริหารจัดการหนี้ตามแผนงาน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	มาตรการบริหารและแก้ไขหนี้ ค้างชำระ <ul style="list-style-type: none"> <li>- ลูกค้ำทั่วไป มีมาตรการ ลด - พักชำระหนี้สำหรับลูกค้ำ สินเชื่อในพื้นที่ควบคุมสูงสุด 28 จังหวัดและพื้นที่อื่น</li> <li>- บุคลากรทางการศึกษา มีมาตรการผ่อนปรนเงื่อนไข การชำระหนี้ร่วมกับเขตพื้นที่ การศึกษา</li> </ul>	-
3. แผนพัฒนาแบบจำลอง การคำนวณการด้อยค่า เพื่อรองรับมาตรฐาน TFRS9	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	แบบจำลอง ECL Model อยู่ระหว่างพัฒนาแบบจำลอง สำหรับการทดสอบความน่าเชื่อถือ ของแบบจำลองฯ อยู่ระหว่าง ดำเนินการจัดจ้างที่ปรึกษา	-
4. แผนพัฒนารูปแบบธุรกิจ กระบวนการผ่านสาขา (วิเคราะห์และประเมินสาขา ตามกลุ่มศักยภาพ)	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	อยู่ระหว่างศึกษาขอบเขต การพัฒนารูปแบบธุรกิจให้ เหมาะสม	-



### ยุทธศาสตร์ที่ 3 การยกระดับสู่องค์กรดิจิทัล (Digital Transformation)

ไตรมาสที่  
1/2564

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน สิ้นไตรมาสที่ 1/2564	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ (New Digital Product & Platform)	ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนาผลิตภัณฑ์/บริการตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	เปิดให้บริการ 1 รูปแบบ	-
2. แผนเตรียมความพร้อมรองรับการปฏิบัติงาน ตาม พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-มิ.ย.64	การเข้าระบบงานเพื่อรองรับการปฏิบัติงานของธนาคารลงนามสัญญาแล้ว 26 มี.ค.64 สำหรับการจ้างที่ปรึกษาเพื่อเตรียมความพร้อมฯ อยู่ระหว่างดำเนินการจัดจ้าง	5.10
3. แผนพัฒนาฐานข้อมูล/Model เพื่อการบริหารและสร้างโอกาสทางธุรกิจ (Data Virtualization)	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	อยู่ระหว่างจัดทำ TOR	-
4. แผนกำหนดรูปแบบการดำเนินธุรกิจและโครงสร้างการบริหารจัดการ	ร้อยละความสำเร็จของการกำหนดรูปแบบการดำเนินธุรกิจและโครงสร้างการบริหารจัดการได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	- ระบบ Robotic Process Automation อยู่ระหว่างดำเนินการจัดจ้าง - ระบบ Digital Core Banking System อยู่ระหว่างจัดทำ TOR เพื่อจ้างที่ปรึกษาก่อนจะดำเนินการจัดหาระบบใหม่	-
5. แผนสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรม	ร้อยละความสำเร็จของการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรมได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	- จัดทำนโยบายด้านการส่งเสริมความคิดสร้างสรรค์และบริหารจัดการนวัตกรรม แผนแม่บทแผนปฏิบัติการ ปี 2564 - มีแผนการสื่อสารสร้างการรับรู้และส่งเสริมนวัตกรรม - ศึกษาแนวทางการจัดการทรัพยากรเชิงปัญญา	-



ยุทธศาสตร์ที่ 4 การเพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐาน  
(Fundamental Capabilities)

ไตรมาสที่  
1/2564

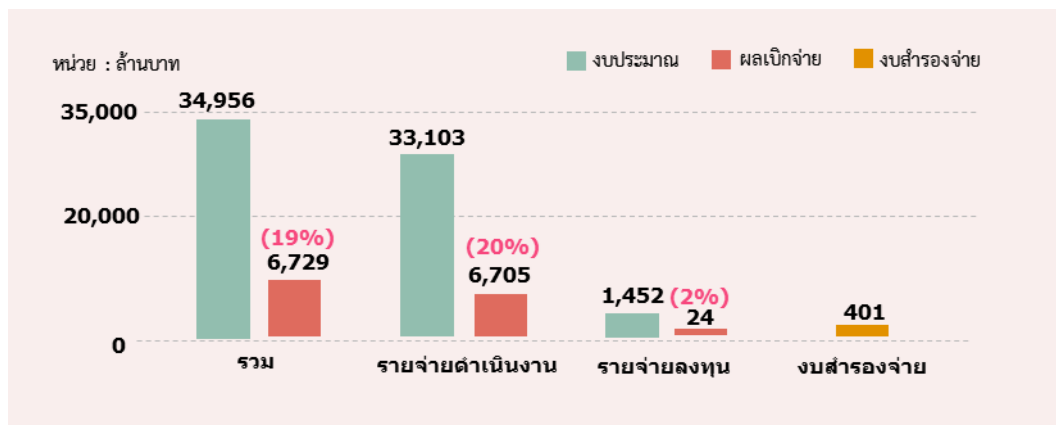
แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2564	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนงานบริหารจัดการและพัฒนาทรัพยากรบุคคล	ร้อยละความสำเร็จของการบริหารจัดการและพัฒนาบุคลากรได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	พัฒนาบุคลากรด้าน Sale Skill/ Digital Skill/ GRC/ Leadership 2,170 ราย - Offline 1,252 ราย - e-Learning 918 ราย	3.54
2. แผนบูรณาการ GRC (Governance, Risk, Compliance)	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	อยู่ระหว่างจัดทำ TOR	-
3. แผนปรับปรุงกระบวนการสินเชื่ออย่างบูรณาการ	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	อยู่ระหว่างกำหนดแนวทางการปรับปรุงกระบวนการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อ Micro-SMEs	-
4. แผนงานบริหารจัดการด้านสารสนเทศ (IT Infrastructure & Security)	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100 (พัฒนาระบบแล้วเสร็จ)	ม.ค.-ธ.ค.64	- ระบบ Virtualization Server และระบบ Access Policy Manager อยู่ระหว่างจัดทำ TOR - ระบบ Software-Define Network อยู่ระหว่างดำเนินการจัดซื้อจัดจ้าง	-



## ภาพรวมการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 1 ปี 2564

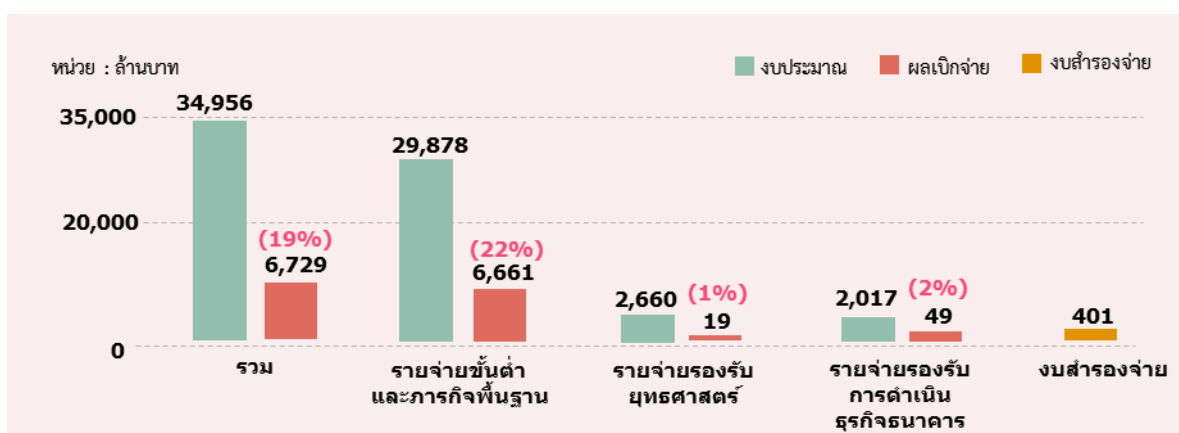
ณ สิ้นไตรมาส 1/2564 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น เป็นเงิน 6,729 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 19 ของงบประมาณที่ได้รับทั้งสิ้น

### จำแนกตามรายจ่ายดำเนินงาน-รายจ่ายลงทุน



หมายเหตุ ม.ค.-มี.ค. มีการจัดสรรงบสำรองไปดำเนินการเป็นรายจ่ายดำเนินงานและรายจ่ายลงทุน เป็นเงิน 19 ล้านบาท

### จำแนกตามรายจ่ายขั้นต้นและภารกิจพื้นฐาน งานรองรับยุทธศาสตร์และงานรองรับการดำเนินธุรกิจธนาคาร



### 3. ผลการดำเนินงานตาม (ร่าง) บันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานธนาคารออมสิน ไตรมาส 1 ปี 2564

#### 1. การดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ Social Bank น้ำหนัก 26%

ตัวชี้วัดการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ มีทั้งหมด 7 ตัวชี้วัด เปรียบเทียบกับเป้าหมายระดับ 5 (ดีที่สุด) งวด 3 เดือน สรุปได้ดังนี้

➤ ผลบรรลุเป้าหมาย จำนวน 3 ตัวชี้วัด ได้แก่		
1.1.1.1	จำนวนลูกค้ารายใหม่ที่ได้รับการอนุมัติสินเชื่อเงินไม่เกิน 200,000 บาท	น้ำหนัก 5 %
1.1.1.2	จำนวนเงินอนุมัติสินเชื่อรายใหม่ วงเงินไม่เกิน 200,000 บาท	น้ำหนัก 5 %
1.1.2	จำนวนเงินอนุมัติสินเชื่อธุรกิจวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาท	น้ำหนัก 2 %
➤ อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 4 ตัวชี้วัด ได้แก่		
1.1.3	การเข้าสู่ตลาดสินเชื่อจำนำทะเบียนรถเพื่อปรับโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยให้ลดลง	น้ำหนัก 5 %
1.2	พัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อย	น้ำหนัก 3 %
1.3	การให้ความช่วยเหลือแก่ผู้ได้รับผลกระทบจาก Covid 19 /นักศึกษาจบใหม่/ผู้ถูกเลิกจ้าง	น้ำหนัก 3 %
1.4	เตรียมความพร้อมองค์กรการเงินชุมชน เป็นสถาบันการเงินประชาชน ตาม พ.ร.บ.ฯ	น้ำหนัก 3 %

#### 2. ผลการดำเนินงานของรัฐวิสาหกิจ น้ำหนัก 34%

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

➤ ผลบรรลุเป้าหมาย จำนวน 7 ตัวชี้วัด ได้แก่		
2.1	ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	น้ำหนัก 1 %
2.3	NPLs ของลูกหนี้สินเชื่อรวม ณ สิ้นปี	น้ำหนัก 4 %
2.4	อัตราส่วนการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage Ratio)	น้ำหนัก 4 %
2.6	จำนวนลูกค้าที่เปิด MyMo และมีการใช้งาน	น้ำหนัก 1 %
2.7	อนุมัติสินเชื่อผ่าน MyMo	น้ำหนัก 2 %
2.8	ปรับโครงสร้างหนี้ผ่าน MyMo	น้ำหนัก 2 %
2.10	การจัดส่งข้อมูลด้านกำกับดูแลและธรรมาภิบาล (Unstructured Dataset)	น้ำหนัก 1 %
➤ อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 4 ตัวชี้วัด ได้แก่		
2.2.1	การติดตามลูกหนี้ในระหว่างมาตรการพักชำระหนี้	น้ำหนัก 4 %
2.2.2	NPLs ที่เกิดจากลูกหนี้ภายใต้มาตรการพักชำระหนี้	น้ำหนัก 4 %
2.5	การดำเนินงานเพื่อสร้างประสิทธิภาพเชิงนิเวศเศรษฐกิจ (Eco – Efficiency)	น้ำหนัก 1 %
2.9	การแก้ไขตามคำสั่งการจากการตรวจสอบครั้งก่อนของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)	น้ำหนัก 10 %

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

- อยู่ระหว่างการทบทวนและจัดทำร่างคำสั่งแต่งตั้งคณะทำงาน Core Business Enablers ให้สอดคล้องตามโครงสร้างใหม่ เพื่อขับเคลื่อนการดำเนินงานให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่ สคร. กำหนด



**GSB Social Bank**  
**ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อสังคม**

---

ธนาคารออมสิน  
470 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท  
กรุงเทพมหานคร 10400 [www.gsb.or.th](http://www.gsb.or.th)

