



รายงานผลการดำเนินงาน
ตามแผนปฏิบัติงานและงบประมาณ
ธนาคารอมสิน

ณ สิ้นปี 2563

สารบัญ

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

สรุปสำหรับผู้บริหาร

ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 4 ปี 2563 กำไรสุทธิ จำนวน 18,660 ล้านบาท คิดเป็น 2.1 เท่าของเป้าหมายทั้งปี ต่ำกว่าปีก่อน จากรายได้จากการดำเนินงานอื่น รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ต่ำกว่าปีก่อน อีกทั้ง มีการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสูงกว่าปีก่อน ขณะที่ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นต่ำกว่าปีก่อน ทั้งนี้ หากนับรวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น จะมีกำไรเบ็ดเสร็จรวม จำนวน 12,247 ล้านบาท ลดลง เนื่องจากเงินลงทุนเพื่อขายมีมูลค่าตลาดต่ำกว่าปีก่อน

ฐานะการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,889,147 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 จำนวน 92,079 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.29 โดยมีสินเชื่อคงเหลือ (รวมสินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,159,241 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 จำนวน 6,523 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.30 เงินลงทุนสุทธิ จำนวน 441,351 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 จำนวน 128,519 ล้านบาท หรือร้อยละ 41.08 (จากการปรับพอร์ตและบริหารผลตอบแทนจากการลงทุน) เงินฝาก (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,414,940 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 จำนวน 82,506 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.54 (จากสลากออมสิน) ทั้งนี้ หากนับรวมตราสารหนี้ที่ออก (หุ้นกู้) จะมีเงินฝากและตราสารหนี้ที่ออกคงเหลือ (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,495,440 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 จำนวน 82,506 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.42

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ไตรมาส 4 ปี 2563 ธนาคารมีอัตราหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน (NPLs) ของสินเชื่อรวม ร้อยละ 2.13 ROA ร้อยละ 0.66 NIM ร้อยละ 2.05 และเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ร้อยละ 14.98 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 4/2563 มีการเบิกจ่าย จำนวน 29,990 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 86 ของงบประมาณที่ได้รับทั้งสิ้น

ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสินกับกระทรวงการคลัง ณ ไตรมาส 4 ปี 2563 ด้านการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ ผลการดำเนินงานบรรลุเป้าหมาย จำนวน 5 ตัวชี้วัด และไม่เป็นไปตามเป้าหมายระดับ 5 จำนวน 1 ตัวชี้วัด ได้แก่ ตัวชี้วัด 1.2 การจัดตั้งสถาบันการเงินประชาชน (พ.ร.บ.สถาบันการเงินประชาชน) **ด้านผลการดำเนินงานที่สำคัญ** ผลการดำเนินงานบรรลุเป้าหมายระดับ 5 จำนวน 10 ตัวชี้วัด และไม่เป็นไปตามเป้าหมายระดับ 5 จำนวน 1 ตัวชี้วัด ได้แก่ ตัวชี้วัดที่ 2.2 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิจากการดำเนินงาน **ด้านการประเมิน Core Business Enablers** สคร.อยู่ระหว่างประเมินผลคะแนน ทั้งนี้ จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในปัจจุบัน ที่ส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจและการดำเนินงานตามค่าเกณฑ์วัดของตัวชี้วัดในบันทึกข้อตกลงฯ ของธนาคาร ทำให้มีตัวชี้วัดที่ไม่บรรลุค่าเกณฑ์วัดระดับ 5 ณ สิ้นปี 2563 ดังนี้

- 1) ตัวชี้วัดการจัดตั้งสถาบันการเงินประชาชน (ผ่านเกณฑ์ของ สศค.)
- 2) ตัวชี้วัดค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิจากการดำเนินงาน ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจและอัตราดอกเบี้ย

คณะกรรมการธนาคารออมสิน ในการประชุม ครั้งที่ 12/2563 วันที่ 15 กันยายน 2563 มีมติเห็นชอบให้ปรับปรุง/เปลี่ยนแปลงรายละเอียดตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ประจำปีบัญชี 2563 โดยธนาคารได้จัดทำหนังสือขอปรับปรุง/เปลี่ยนแปลงรายละเอียดของตัวชี้วัดฯ เสนอต่อ ปลัดกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2563 เพื่อแจ้งต่อสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) พิจารณานำเสนอคณะอนุกรรมการประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ สาขาสถาบันการเงิน พิจารณาต่อไป

1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ปี 2563

หน่วย : ล้านบาท

สรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	2562	ปี 2563	แผนปี 2563 ^{1/}	เทียบ 5 ธ.พ. ขนาดใหญ่เฉลี่ย ปี 2563 ^{2/}	
งบแสดงฐานะการเงิน					
สินทรัพย์	2,797,068	2,889,147	2,818,610	3,082,906	
<i>% growth</i>	4.88	3.29	0.77	10.55	
เงินลงทุนสุทธิ	312,832	441,351	341,000	463,042	
<i>% growth</i>	22.10	41.08	9.00	11.33	
เงินให้สินเชื่อ (รวมสถาบันการเงินและสหกรณ์)	2,152,718	2,159,241	2,216,000	2,477,525	
<i>% growth</i>	1.93	0.30	2.94	9.05	
เงินรับฝาก (รวมสถาบันการเงินและสหกรณ์และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม)	2,412,934	2,495,440	2,435,100	2,433,483	
<i>% growth</i>	4.98	3.42	0.92	11.62	
เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,380,965	2,478,653	2,383,600	2,501,124	
<i>% growth</i>	3.43	4.10	0.11	12.85	
หนี้สิน	2,594,592	2,689,369	2,622,410	2,730,196	
ส่วนของเจ้าของ	202,476	199,778	196,200	352,710	
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ					
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII)	58,679	56,916	52,900	75,374	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,691	3,931	4,200	21,106	
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	6,334	3,724	4,200	13,139	
รายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	69,704	64,571	61,300	109,619	
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	33,190	31,313	31,400	51,794	
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	12,306	14,598	21,200	36,080	
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	24,208	18,660	8,700	17,966	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	13,214	12,247	8,700	19,654	
อัตราส่วนทางการเงิน (%)					
1. คุณภาพสินทรัพย์และเงินกองทุน (%)					
1.1 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.52	14.98	Trigger = 10	18.60	
1.2 สินเชื่อจัดชั้นด้วยคุณภาพ (NPL) ต่อเงินให้สินเชื่อ	2.65	2.13	เพดาน ≤ 3.55	3.47	
1.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ต่อ NPLs (LLR)	122.84	171.03	PA = 127.84	N/A	
1.4 สำรองที่เกินไว้แล้วต่อสำรองที่พึงกัน	106.18	126.47	108.11	N/A	
1.5 เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	89.20	86.51	Trigger =85-97	101.81	
1.6 อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝาก (เฉลี่ย)	21.78	23.32	Trigger = 11	219.60 ^{3/}	
2. ความสามารถในการทำกำไร (%)					
2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.23	2.05	1.94	2.68	
2.2 กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)	0.90	0.66	0.31	0.60	
2.3 กำไรสุทธิต่อรายได้รวม (Net Profit Margin)	20.89	18.19	8.35	12.81	
2.4 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	10.82	9.50	9.50	24.63	
2.5 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวม	5.36	5.87	5.50	20.63	
2.6 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ	47.61	48.45	51.22	47.25	
3. ประสิทธิภาพในการดำเนินการ (ล้านบาท)					
3.1 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนพนักงาน	1.44	1.12	0.50	0.88	
3.2 เงินฝากรวมหันทันต่อพนักงาน	143.50	150.23	141.08	119.68	
3.3 สินเชื่อต่อพนักงาน	128.02	129.99	128.39	121.85	
3.4 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนสาขา	22.79	17.65	8.19	19.55	
3.5 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อจำนวนพนักงาน	1.17	1.09	0.99	1.15	
ข้อมูลอื่นๆ	พนักงาน / ลูกจ้าง	16,815 / 6,491	16,611 / 5,366	17,260 / 7,231	20,333
	สาขา / หน่วยให้บริการ / รถและเรือเคลื่อนที่	1,062 / 26 / 133	1,057 / 29 / 133	1,062 / 26 / 133	907 / 12
	ธนาคารโรงเรียน	1,256	1,256	1,256	-
	เครื่อง Self Service	8,534	8,056	8,534	11,858
	หน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินตราต่างประเทศ	750	748	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

^{3/} ธปท. ปรับเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ตั้งแต่ปี 2559 เป็นต้นไป

2. ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ 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 โดยมีการทบทวนแผนปฏิบัติการและงบประมาณ คงเหลือเป็นเงิน 36,305 ล้านบาท (ตามมติคณะกรรมการธนาคารออมสิน ครั้งที่ 7/2563 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2563) โดยมีผลการดำเนินงานและการเบิกจ่ายงบประมาณ ดังนี้

รายละเอียดแผนงานตามแผนยุทธศาสตร์

ยุทธศาสตร์ที่ 1 การสร้างความมั่นคงทางการเงินและขีดความสามารถในการแข่งขัน (Traditional Banking)					
แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงานปี 2563	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
แผนการเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการสาขา (Branch Transformation)					
1. โครงการปรับปรุงคุณภาพการให้บริการ	ร้อยละความสำเร็จของการปรับปรุงคุณภาพการให้บริการสาขาได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	ดำเนินงานตามแผน ร้อยละ 80 การเช่าใช้เครื่อง SUMO กำหนดเปิดให้บริการ 18 ม.ค.64 การพัฒนาระบบในการเปิดบัญชีอิเล็กทรอนิกส์ อยู่ระหว่างทบทวนกระบวนการและนำเสนอ ธปท. ก่อนเปิดให้บริการ	67.08
2. โครงการขยายช่องทางบริการ	จำนวนช่องทางที่เปิดให้บริการครบตามแผนงาน 4 แห่ง	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	ดำเนินงานตามแผน ร้อยละ 100 โดยเปิดหน่วยให้บริการ Flagship ครบ 4 แห่ง	1.45
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	ดำเนินงานตามแผน ร้อยละ 100 <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 พัฒนาระบบงานแล้วเสร็จ - ศึกษาการรวมศูนย์จัดเก็บเอกสารสำคัญ เพื่อเป็นมาตรฐานเดียวกัน 	12.93

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ปี 2563	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
แผนการสร้างและขยายโอกาสเชิงธุรกิจจากการให้บริการธุรกิจหลัก (Business Opportunities)					
4. แผนเพิ่มการลงทุนใน Strategic Investment และ พัฒนาธุรกิจเพื่อแสวงหา รายได้ใหม่	ร้อยละความสำเร็จของเพิ่ม การลงทุนใน Strategic Investment และพัฒนาธุรกิจ เพื่อแสวงหารายได้ใหม่ได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	ดำเนินงานตามแผน ร้อยละ 100 อยู่ระหว่างพัฒนาผลิตภัณฑ์ ร่วมกับพันธมิตร	-
5. แผนพัฒนาระบบการและ ระบบบริหารจัดการ ความสัมพันธ์ลูกค้า	ร้อยละความสำเร็จของพัฒนา กระบวนการและระบบบริหาร จัดการความสัมพันธ์ลูกค้า ได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	ดำเนินงานตามแผน ร้อยละ 100 เปิดให้บริการครบตามแผน	73.48



ยุทธศาสตร์ที่ 2 การพัฒนาสู่ความยั่งยืน (Social Banking)

ปี 2563

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ปี 2563	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
แผนการปรับปรุงแบบสาขา/บทบาทสาขามาตรฐานด้านสังคมและนโยบายรัฐ					
1. โครงการปรับปรุงรูปแบบ การให้บริการสาขาเชิงสังคม (Social Branch)	ร้อยละความสำเร็จของ การปรับปรุงรูปแบบให้บริการ ของสาขาตามแผนงาน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	ดำเนินงานตามแผน ร้อยละ 100 - การปรับปรุงรูปแบบการ ให้บริการใน การให้คำปรึกษา ทางการเงินและแก้ไขปัญหาหนี้ นอกระบบเพื่อดำเนินภารกิจ ด้านสังคมและนโยบายรัฐ เปิดให้บริการครบ 100 แห่ง - อบรมหลักสูตรวิทยากร กระบวนการ (Facilitator) 6 รุ่น	11.40
แผนการยกระดับบทบาทเชิงสังคมเพื่อตอบสนองกลุ่มเป้าหมาย					
2. แผนงานพัฒนาศักยภาพ เสริมสร้าง ความเข้มแข็งและ ยกระดับลูกค้าฐานรากและ นโยบายรัฐ	ร้อยละของจำนวนผู้ได้รับ การอบรมมีความรู้ที่เพิ่มขึ้นและ มีเงินออมเพิ่มขึ้น	- ร้อยละ 80 ของจำนวนผู้ ได้รับการอบรม มีความรู้ที่เพิ่มขึ้น - ร้อยละ 50 ของผู้ได้รับการ อบรมมีความรู้ ที่เพิ่มขึ้น มีเงิน ออมเพิ่มขึ้น ร้อยละ 10	ม.ค.-ธ.ค.63	- ร้อยละ 96.36 ของผู้ได้รับ การอบรม 121,226 ราย มีความรู้ที่เพิ่มขึ้น - มีผู้ได้รับการเข้าร่วมอบรม มีความรู้ที่เพิ่มขึ้น 29,018 ราย และมีเงินออมเพิ่มขึ้น ร้อยละ 10	1.86
3. โครงการสถาบันการเงิน ประชาชน	ร้อยละความสำเร็จของ การพัฒนากระบวนการรายงาน ทางการเงินตามแผนงาน	ร้อยละ 100	ม.ค.-มี.ค.63	ดำเนินงานตามแผน ร้อยละ 100 • ปรับปรุงระบบงานให้สามารถ ออกรายงานผลทางการเงินได้ - ระบบงาน Front เปิดใช้งาน 30 มี.ย.63 - ระบบงาน Back เปิดใช้งาน 20 ต.ค.63	24.54

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ปี 2563	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
3. โครงการสถาบันการเงิน ประชาชน (ต่อ)	ลงพื้นที่สร้างการรับรู้และ ความเข้าใจแก่ชุมชนเป้าหมาย	100 แห่ง	ม.ค.-ธ.ค.63	ลงพื้นที่สร้างการรับรู้และเข้าใจ 256 แห่ง และจัดทำ Clip สร้างความเข้าใจและความพร้อม แก่ชุมชนเป้าหมาย	
	จำนวนสถาบันการเงิน ประชาชนที่เปิดให้บริการ	3 แห่ง	ม.ค.-มิ.ย.63	เปิดให้บริการแล้ว 3 แห่ง	
แผนการส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงินในกลุ่มเด็กและเยาวชน					
4. แผนส่งเสริมศักยภาพเยาวชน สู่ความเป็นเลิศ	จำนวนนักเรียนเข้าร่วมโครงการ ดนตรี/กีฬา/ส่งเสริมการศึกษา เยาวชนทางด้านวิชาการเป็นไป ตามแผนงาน	นักเรียน เข้าร่วม ≥ 180,000 คน	ม.ค.-ธ.ค.63	มีนักเรียนเข้าร่วมด้านวิชาการ 246,768 คน	27.82
แผนงานด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม สนับสนุนการพัฒนาศักยภาพผู้ด้อยโอกาส					
5. แผนความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม	ร้อยละความสำเร็จของ การดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	ดำเนินงานตามแผน ร้อยละ 100 - คัดเลือก GSB Smart Homestay ประจำปี 62-63 และเผยแพร่ Homestay ต้นแบบ เพื่อเป็นตัวอย่างให้กับ โฮมสเตย์อื่นในการพัฒนา - ดำเนินการสร้างฝาย เพื่อการจัดการน้ำและฟื้นฟู ทรัพยากรชายฝั่งทะเล 22 แห่ง	9.67



ยุทธศาสตร์ที่ 3 การพัฒนาและยกระดับสู่การเป็น Digital Bank (Digital Banking)

ปี 2563

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ปี 2563	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์และ บริการบน Mobile Banking	ร้อยละความสำเร็จของ การพัฒนาผลิตภัณฑ์/บริการ บน Mobile Banking ได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	ดำเนินงานตามแผน ร้อยละ 75 โดยเปิดให้บริการแล้ว 3 รูปแบบ	0.47
2. แผนพัฒนารูปแบบธุรกิจใหม่ New Business Platform ร่วมกับพันธมิตร	พัฒนา New Business Platform ร่วมกับพันธมิตร	2 Model	ม.ค.-ธ.ค.63	ดำเนินการพัฒนาร่วมกับ พันธมิตรแล้ว 3 Model	-
3. แผนกำหนดรูปแบบ การดำเนินธุรกิจและ โครงสร้างการบริหารจัดการ	ร้อยละความสำเร็จของ การกำหนดรูปแบบการดำเนิน ธุรกิจและโครงสร้าง การบริหารจัดการได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	ดำเนินงานตามแผน ร้อยละ 100 - ระบบ Digital Core Banking System - ระบบ Bulk Payment เป็น การรองรับการเปลี่ยนข้อความ มาตรฐานการชำระเงินทาง อิเล็กทรอนิกส์ตามมาตรฐาน ISO 20022	7.46
4. แผนสร้างวัฒนธรรมองค์กร ที่ส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรม	ร้อยละความสำเร็จของ การสร้างวัฒนธรรมองค์กร ที่ส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรม ได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	ดำเนินงานตามแผน ร้อยละ 100 โดยพัฒนาทักษะบุคลากร ด้าน Digital & Data Analytic ผ่านการจัดอบรมและ online	เบิกจ่ายรวม อยู่ในแผน บริหารจัดการ และพัฒนา ทรัพยากร บุคคล



ยุทธศาสตร์ที่ 4 การเพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐาน (Fundamental Capabilities)

ปี 2563

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ปี 2563	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนงานบริหารจัดการและพัฒนาทรัพยากรบุคคล	ร้อยละของบุคลากรได้รับการพัฒนาตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	ดำเนินงานตามแผน ร้อยละ 100 - พัฒนาบุคลากรด้าน Credit Academe/ Digital Skill/ Sale Skill 68,019 ราย - อบรมผ่าน e-Learning 129,481 ราย	158.75
2. แผนการบริหารจัดการข้อมูล (Data Driven Organization)	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100 (พัฒนาระบบแล้วเสร็จ)	ม.ค.-ธ.ค.63	ดำเนินงานตามแผน ร้อยละ 100 Data Virtualization Phase 2 ลงนามสัญญาแล้ว อยู่ระหว่างทดสอบระบบงาน	119.24
3. แผนงานการบูรณาการ GRC (Governance, Risk, Compliance)	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-พ.ย.63	ดำเนินงานตามแผน ร้อยละ 100 - ระบบ Application Fraud Detection เปิดใช้งาน 30 มิ.ย.63 - ระบบ AML/CFT เปิดใช้งาน 28 ก.ย.63	-
4. แผนงานรองรับมาตรฐาน TFRS 9	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผนงาน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ต.ค.63	ดำเนินงานตามแผน ร้อยละ 100 - พัฒนาระบบ Investment System รองรับ TFRS 9 เปิดให้บริการ phase 2 เมื่อ 22 พ.ค.63 - พัฒนาระบบงานรองรับ TFRS 9 เปิดให้บริการ 21 ต.ค.63	0.32
5. โครงการ IT Infrastructure & Security	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.63	ดำเนินงานตามแผน ร้อยละ 100 ระบบ Centralize Firewall Management และอุปกรณ์ Firewall ที่สาขา ได้ผู้รับจ้างและลงนามสัญญาแล้ว อยู่ระหว่างทดสอบระบบงาน	42.94

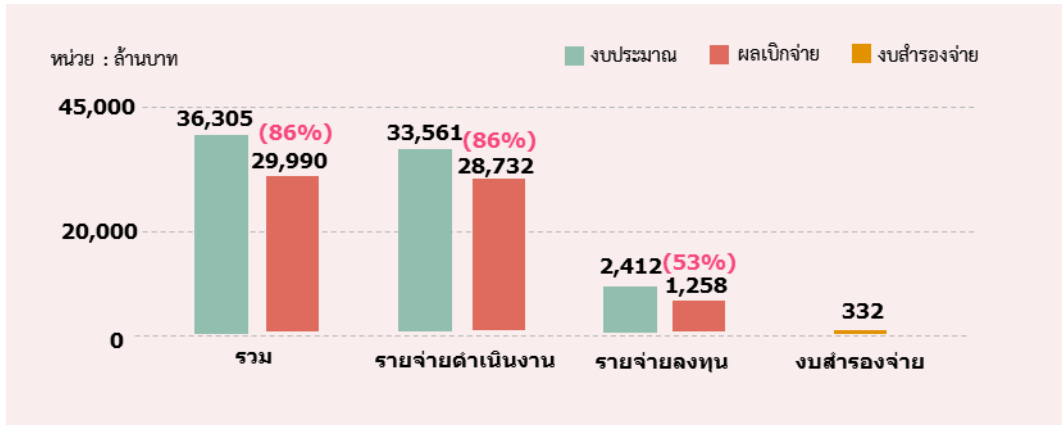
ปัญหา อุปสรรคและข้อเสนอแนะ

จากผลการดำเนินงานในปี 2563 ส่วนใหญ่เป็นไปตามเป้าหมาย ซึ่งเป็นผลจากการเร่งรัด ติดตาม ผลการดำเนินงานของคณะกรรมการและผู้บริหารผ่านการประชุมคณะต่างๆ เป็นรายเดือน/รายไตรมาส/รายปี สำหรับผลการดำเนินงานที่ไม่เป็นไปตามแผน ธนาคารได้ให้หน่วยงานวิเคราะห์ปัญหาและแนวทางแก้ไข เพื่อกำหนดเป็นแผนงานในปีถัดไป

ภาพรวมการเบิกจ่ายงบประมาณ ปี 2563

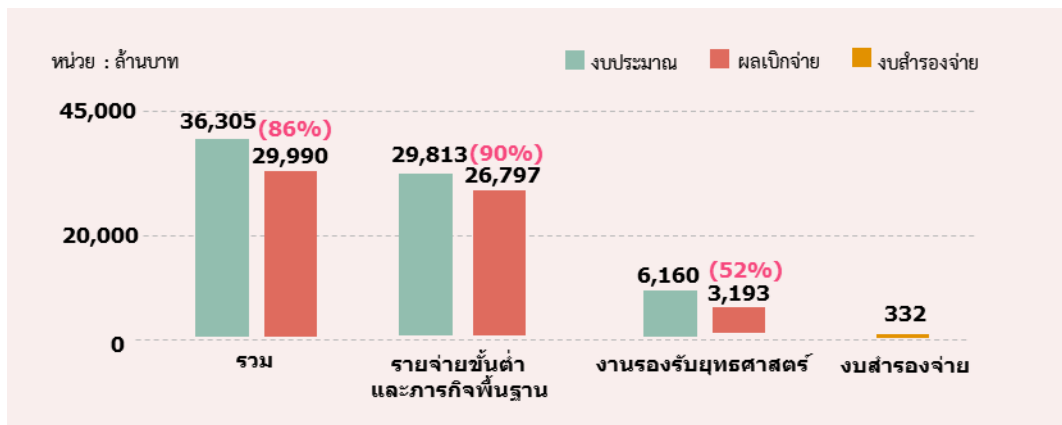
ปี 2563 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น เป็นเงิน 29,990 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 86 ของงบประมาณที่ได้รับทั้งสิ้น

จำแนกตามรายจ่ายดำเนินงาน-รายจ่ายลงทุน



หมายเหตุ ม.ค.-ธ.ค. มีการจัดสรรงบสำรองไปดำเนินการเป็นรายจ่ายดำเนินงานและรายจ่ายลงทุน เป็นเงิน 88 ล้านบาท

จำแนกตามรายจ่ายขั้นต้นและภารกิจพื้นฐาน-งานรองรับยุทธศาสตร์



ทั้งนี้ จากสถานการณ์แพร่ระบาดของไวรัส Covid-19 ที่ส่งผลกระทบต่อสถานะเศรษฐกิจของประเทศ และทั่วโลกที่มีแนวโน้มหดตัวอย่างรุนแรง ภาครัฐกิจและประชาชนได้รับผลกระทบในวงกว้าง 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 ปี 2563

1 การดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ น้ำหนัก 21%

ตัวชี้วัดการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ มีทั้งหมด 6 ตัวชี้วัด เปรียบเทียบกับเป้าหมายระดับ 5 (ดีที่สุด) งดสิ้นปี สรุปได้ดังนี้

- ผลบรรลุเป้าหมาย จำนวน 5 ตัวชี้วัด ได้แก่

1.1.1	สร้างความรู้ทางการเงินแก่ประชาชนฐานรากและผู้ประกอบการรายย่อย	น้ำหนัก 2 %
1.1.2	สร้างช่องทางการตลาด/สร้างรายได้ แก่ประชาชนฐานรากและผู้ประกอบการรายย่อย	น้ำหนัก 2 %
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 %
- ผลการดำเนินงานไม่บรรลุเป้าหมาย จำนวน 1 ตัวชี้วัด ได้แก่

1.2	การจัดตั้งสถาบันการเงินประชาชน (พ.ร.บ.สถาบันการเงินประชาชน)*	น้ำหนัก 3 %
-----	--	-------------

2 ผลการดำเนินงานที่สำคัญ น้ำหนัก 39%

ตัวชี้วัดผลการดำเนินงานที่สำคัญ มีทั้งหมด 11 ตัวชี้วัด เปรียบเทียบกับเป้าหมายระดับ 5 (ดีที่สุด) งดสิ้นปี สรุปได้ดังนี้

- ผลบรรลุเป้าหมาย จำนวน 10 ตัวชี้วัด ได้แก่

2.1	จำนวนเงินอนุมัติสินเชื่อธุรกิจวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาท	น้ำหนัก 2 %
2.3	อัตราส่วนการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อโดยคุณภาพ (Coverage Ratio)	น้ำหนัก 4 %
2.4.1	อัตราส่วนหนี้ค้างชำระต่อสินเชื่อคงเหลือเฉลี่ยรายไตรมาส	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 %
2.6	การส่งเสริมการออมและวินัยทางการเงินแก่เด็กและเยาวชนผ่านช่องทางดิจิทัล	น้ำหนัก 2 %
2.7	ร้อยละของจำนวนธุรกรรมผ่าน Digital Channels	น้ำหนัก 3 %
2.8	ระดับความสำเร็จในการบรรลุวัตถุประสงค์ตามแผนการดำเนินงาน Digital Transformation	น้ำหนัก 3 %
2.9	การจัดส่งข้อมูลด้านกำกับดูแลและธรรมาภิบาล (Unstructured Dataset)	น้ำหนัก 1 %
2.10	การแก้ไขตามคำสั่งการจากการตรวจสอบครั้งก่อนของธนาคารแห่งประเทศไทย	น้ำหนัก 10 %
- ผลการดำเนินงานไม่บรรลุเป้าหมาย จำนวน 1 ตัวชี้วัด ได้แก่

2.2	ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิจากการดำเนินงาน*	น้ำหนัก 3 %
-----	---	-------------

3 การประเมิน Core Business Enablers น้ำหนัก 40%

- คณะทำงาน Core Business Enablers จัดทำ Enablers Roadmap
- ดำเนินการตาม Road Map แล้วเสร็จทุกด้าน และอยู่ระหว่างการบันทึกผลการดำเนินงานในระบบอิเล็กทรอนิกส์ของ สคร. ซึ่ง IRDP จะเข้ามา Site Visit ภายใน มี.ค. 64

* ทั้งนี้ จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19) ในปัจจุบัน ที่ส่งผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจ และการดำเนินงานตามค่าเกณฑ์วัดของตัวชี้วัดในบันทึกข้อตกลงฯ ของธนาคาร ทำให้มีตัวชี้วัดที่ไม่บรรลุค่าเกณฑ์วัดระดับ 5 ณ สิ้นปี 2563 ดังนี้

- 1) ตัวชี้วัดการจัดตั้งสถาบันการเงินประชาชน (ผ่านเกณฑ์ของ สศค.)
- 2) ตัวชี้วัดค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิจากการดำเนินงาน ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจและอัตราดอกเบี้ย

คณะกรรมการธนาคารออมสิน ในการประชุม ครั้งที่ 12/2563 วันที่ 15 กันยายน 2563 มีมติเห็นชอบให้ปรับปรุง/เปลี่ยนแปลงรายละเอียดตัวชี้วัดตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ประจำปีบัญชี 2563 โดยธนาคารได้จัดทำหนังสือขอปรับปรุง/เปลี่ยนแปลงรายละเอียดของตัวชี้วัดฯ เสนอต่อปลัดกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2563 เพื่อแจ้งต่อสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) พิจารณานำเสนอคณะกรรมการประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ สาขา สถาบันการเงิน พิจารณาต่อไป

