

รายงานผลการดำเนินงานตาม แผนปฏิบัติการและงบประมาณ



ณ ไตรมาส 3 ปี 2564
รายงานนโยบายและยุทธศาสตร์

สารบัญ

	หน้า
สรุปสำหรับผู้บริหาร	1
1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 3 ปี 2564	2
2. ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 3 ปี 2564	3
3. ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานธนาคารออมสิน ณ ไตรมาส 3 ปี 2564	9

สรุปสำหรับผู้บริหาร

ผลการดำเนินงาน ณ ไตรมาส 3 ปี 2564 กำไรสุทธิ จำนวน 20,555 ล้านบาท สูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน จากรายได้จากการดำเนินงานอื่น และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินรางวัลต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน จากการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากต้นทุนต่ำที่สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด) สูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ประกอบกับ ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ค่าโฆษณา ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี และค่าตอบแทนแก่บุคคลภายนอก) และหนี้สูญต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ขณะที่ มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญสูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน (ตั้งเงินสำรองทั่วไป (General Provision) เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต) และมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ทั้งนี้ หากนับรวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น จะมีกำไรเบ็ดเสร็จรวม จำนวน 20,035 ล้านบาท ลดลง เนื่องจากเงินลงทุนเพื่อขาย มีมูลค่าตลาดต่ำกว่าปีก่อน

ฐานะการเงิน ณ 30 กันยายน 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,884,926 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2563 จำนวน 4,221 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.15 โดยมีสินเชื่อคงเหลือ (รวมสินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,271,837 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 112,596 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.21 เงินลงทุนสุทธิ จำนวน 386,475 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2563 จำนวน 54,876 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 12.43 (จากการปรับพอร์ตและบริหารผลตอบแทนจากการลงทุน) เงินฝาก (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,394,201 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2563 จำนวน 20,739 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.86 (จากเงินฝากเพื่อเรียกพิเศษ สลากออมสิน เงินฝากประจำ และสงเคราะห์ชีวิต) ทั้งนี้ หากนับรวมตราสารหนี้ที่ออก (หุ้นกู้) จะมีเงินฝากและตราสารหนี้ที่ออกคงเหลือ (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,474,701 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2563 จำนวน 20,739 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.83

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ณ ไตรมาส 3 ปี 2564 ธนาคารมีอัตราหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน (NPLs) ของสินเชื่อรวม ร้อยละ 2.21 ROA ร้อยละ 0.95 NIM ร้อยละ 2.16 และเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ร้อยละ 15.86 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดไว้ร้อยละ 8.5

ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 3 ปี 2564 ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ส่วนใหญ่เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ สำหรับการเบิกจ่ายงบประมาณ ธนาคารออมสินได้รับอนุมัติงบประมาณ ประจำปี 2564 จำนวน 34,956 ล้านบาท ณ ไตรมาส 3 ปี 2564 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้นเป็นเงิน 20,705 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 59 ของงบประมาณทั้งปี

ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสินกับกระทรวงการคลัง ณ ไตรมาส 3 ปี 2564 ด้านการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ Social Bank ผลการดำเนินงานบรรลุเป้าหมาย จำนวน 6 ตัวชี้วัด และมีความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุเป้าหมาย จำนวน 1 ตัวชี้วัด ด้านผลการดำเนินงานของรัฐวิสาหกิจ ผลการดำเนินงานบรรลุเป้าหมาย จำนวน 10 ตัวชี้วัด และมีความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุเป้าหมาย จำนวน 1 ตัวชี้วัด **ด้านการประเมิน Core Business Enablers** ธนาคารทบทวนและจัดทำคำสั่งแต่งตั้งคณะทำงาน Core Business Enablers เพื่อขับเคลื่อนตามเกณฑ์ประเมิน คณะทำงานวิเคราะห์ Gap จากผลการดำเนินงานปี 63 และจัดทำแผนปิด Gap เพื่อยกระดับคะแนนและนำเสนอต่อ อธส. แล้วเมื่อวันที่ 21-22 ก.ค. 64 และ 4 ส.ค. 64 โดยอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผน คาดการณ์ว่าจะยกระดับคะแนนประเมินเพิ่มขึ้นจากปีก่อนทุกด้าน

1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 3 ปี 2564

	2563	ไตรมาส 3/2564	แผนปี 2564 ^{1/}	เทียบ 6 ธพ. ขนาดใหญ่เฉลี่ย ไตรมาส 3 ปี 2564 ^{2/}
งบแสดงฐานะการเงิน				
สินทรัพย์	2,889,147	2,884,926	2,763,790	2,986,911
% growth	3.29	(0.15)	(4.34)	7.83
เงินลงทุนสุทธิ	441,351	386,475	451,350	436,052
% growth	41.08	(12.43)	2.27	2.30
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,159,241	2,271,837	2,091,020	2,402,838
% growth	0.30	5.21	(3.16)	8.31
เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,495,440	2,474,701	2,395,440	2,353,965
% growth	3.42	(0.83)	(4.01)	8.05
หนี้สิน	2,689,369	2,681,091	2,576,140	2,644,836
ส่วนของผู้ถือหุ้น	199,778	203,835	187,650	342,075
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII)	56,916	45,465	56,370	52,420
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,931	2,309	3,670	14,620
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,724	6,427	4,570	12,209
รายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	64,571	54,201	64,610	79,249
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	31,313	21,390	30,290	33,798
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	14,598	12,256	35,360	21,943
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	18,660	20,555	(1,040)	19,547
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	12,247	20,035	(1,040)	21,958
อัตราส่วนทางการเงิน (%)				
1. คุณภาพสินทรัพย์และเงินกองทุน (%)				
1.1 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.98	15.86	Trigger = 10	19.29
1.2 สินเชื่อจัดชั้นด้วยคุณภาพ (NPL) ต่อเงินให้สินเชื่อ	2.13	2.21	5.75	3.40
1.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ต่อ NPLs (Coverage Ratio)	171.03	175.07	92.52	N/A
1.4 สำรองที่กินไว้แล้วต่อสำรองที่เพียงพอ	126.47	167.46	100.00	N/A
1.5 เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	86.51	91.79	Trigger = 85-97	102.08
1.6 อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝาก	23.32	18.42	Trigger = 11	191.41 ^{3/}
2. ความสามารถในการทำกำไร (%)				
2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.05	2.16	2.09	2.55
2.2 กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)	0.66	0.95	(0.04)	0.88
2.3 กำไรสุทธิต่อรายได้รวม (Net Profit Margin)	18.19	26.33	(1.12)	19.93
2.4 รายได้ที่มีดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	9.50	13.48	11.45	33.01
2.5 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวม	5.87	5.24	6.54	20.57
2.6 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ	48.45	39.66	46.91	42.65
3. ประสิทธิภาพในการดำเนินการ (ล้านบาท)				
3.1 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนพนักงาน	1.12	1.63	(0.06)	1.40
3.2 เงินฝากรวมที่ขึ้นต่อพนักงาน	150.23	147.15	139.38	126.74
3.3 สินเชื่อต่อพนักงาน	129.99	135.09	121.67	129.37
3.4 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนสาขา	17.65	26.07	(0.98)	30.06
3.5 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อจำนวนพนักงาน	1.09	1.09	0.92	1.16
ข้อมูลอื่นๆ				
พนักงาน / ลูกจ้าง	16,611 / 5,366	16,817 / 5,006	17,186 / 7,230	18,573
สาขา / หน่วยให้บริการ / รถและเรือเคลื่อนที่	1,057 / 29 / 133	1,054 / 29 / 133	1,057 / 29 / 133	857 / 10
ธนาคารโรงเรียน	1,256	1,256	1,256	-
เครื่องอัตโนมัติบริการตนเอง (Self Service)	8,056	8,014	10,396	10,340
หน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินตราต่างประเทศ	748	740	748	N/A

^{1/} คณะกรรมการธนาคารออมสิน มีมติเห็นชอบการทบทวนเป้าหมายธุรกิจและประมาณการทางการเงินของธนาคารออมสิน ปี 2564 (ปรับปรุงใหม่) ในการประชุมครั้งที่ 3/2564 เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2564

^{2/} ข้อมูล Peer Group จาก ธพท. ตาราง FI_RT_001_S5 , FI_RT_002_S5 , FI_RT_003_S4 และ FI_RT_004_S5 มีการปรับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เป็น 6 แห่ง (BBL, KTB, KBANK, SCB, BAY, TTB) ตั้งแต่ช่วงไตรมาส 2564 เป็นต้นไป

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

2. ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 3 ปี 2564

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

รายละเอียดแผนงานตามแผนยุทธศาสตร์

ยุทธศาสตร์ที่ 1 การขับเคลื่อนภารกิจธนาคารเพื่อสังคม (Social Mission Integration)		ไตรมาสที่ 3/2564			
แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2564	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
แผนการพัฒนาผลิตภัณฑ์ เพื่อรองรับภารกิจธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank)					
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยเพื่อเข้าถึงแหล่งเงินทุน	จำนวนของผู้ที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อรายย่อย / SMEs ที่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ตามแผนงาน	> 450,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.64	ผู้ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ 1,799,286 ราย 65,034 ลบ. ผ่านการให้สินเชื่อ ดังนี้ - สินเชื่อตามมาตรการรัฐ • สินเชื่อรายย่อย (เสริมพื้นฐานราก/ผู้มีอาชีพอิสระ/ผู้ภัย Covid-19) • สินเชื่อธุรกิจ (ดอกเบี้ยต่ำช่วยเหลือ SMEs ท่องเที่ยว/ Soft Loan ฟันฟูท่องเที่ยวไทย/ SMEs ที่มีมีเงิน/ฟันทู Soft Loan สปท./อิมใจ) - สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ลดต้นทุนดอกเบี้ยให้เป็นธรรม	-
แผนการพัฒนาผู้ประกอบการรายย่อยอย่างครบวงจร					
2. แผนพัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อย	ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อยตามแผนงาน	ร้อยละ 60 ของผู้ประกอบการรายย่อยและกลุ่มองค์กรชุมชนมีรายได้และยอดขายเพิ่มขึ้นร้อยละ 15	ม.ค.-ธ.ค.64	- พัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อยและองค์กรชุมชนเพื่อยกระดับและสร้างรายได้ 2,359 ราย/กลุ่ม - พัฒนาและให้ความช่วยเหลือผู้ได้รับผลกระทบจาก Covid-19 นักศึกษา และผู้ประกอบการให้มืออาชีพ 86,159 ราย	18.09
3. แผนเตรียมความพร้อมองค์กรชุมชนเป็นสถาบันการเงินประชาชน	จำนวนองค์กรการเงินชุมชนที่เตรียมความพร้อมเป็นสถาบันการเงินประชาชนตามแผนงาน	255 แห่ง	ม.ค.-ธ.ค.64	- จัดทะเบียนเป็นสถาบันการเงินประชาชนแล้ว 5 แห่ง - องค์กรการเงินชุมชนที่สมัครใจเข้าร่วม อยู่ระหว่างเตรียมความพร้อม 268 แห่ง ดังนี้ • ผ่านการตรวจสอบคุณสมบัติตาม พ.ร.บ. ที่ครบถ้วน 195 แห่ง • อยู่ระหว่างการให้ความรู้เพื่อจดทะเบียนเป็นสถาบันการเงินประชาชน 73 แห่ง	0.27

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2564	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
แผนเสริมสร้างความรู้ทางการเงินและส่งเสริมวินัยการออม					
4. แผนการให้ความรู้ทางการเงิน และวินัยการออมให้แก่เด็ก/ เยาวชน/ประชาชนทั่วไป/ ผู้สูงอายุ	ร้อยละความสำเร็จของ การให้ความรู้ทางการเงินของ กลุ่มเป้าหมาย	> 100,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.64	- ผู้เข้ารับการอบรม FL online 128,244 ราย	8.05
	ร้อยละความสำเร็จของ การส่งเสริมการออมให้แก่เด็ก/ เยาวชน	เปิดให้บริการ 50 แห่ง	ม.ค.-ธ.ค.64	- มีโรงเรียนแจ้งความประสงค์ เข้าร่วมโครงการธนาคารโรงเรียน ดิจิทัล 64 แห่ง ผ่านการคัดเลือก 50 แห่ง ซึ่งได้รับการอนุมัติเป็น ธนาคารโรงเรียนดิจิทัลแล้ว 46 แห่ง - ประกวดส่งเสริมการออมดีเด่น สมาชิกธนาคารโรงเรียนและสาขา ที่เลี้ยง โดยกำหนดมอบรางวัล ภายใน ต.ค. 64	
แผนการพัฒนา Responsible Banking มุ่งสู่ Sustainable					
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 22 ธ.ค. 63 - จัดทำรายงานความคืบหน้า การดำเนินงานตาม UNEP FI (Collective Progress Report) นำเสนอต่อ UNEP FI เมื่อ 7 พ.ค. 64	0.46
6. แผนความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม	ร้อยละความสำเร็จของ การดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	- ดำเนินการจัดกิจกรรม “อมสิน 108 ปี ดูแลบ้าน ด้านโควิด พิษิต PM 2.5” เมื่อ 13 มี.ค.64 - ดำเนินการจัดกิจกรรม “อมสิน 108 ปี อิ่มนี้เพื่อน้อง” มอบทุน อาหารกลางวัน 108 โรงเรียน ในสังกัด สพฐ. 108 โรงเรียน เมื่อ 1 เม.ย.64 - สร้างศูนย์การเรียนรู้ ตชด. บ้านเทอคี (ห้วยสีนา) และอาคารโรงอาหาร และห้องน้ำศูนย์การเรียนรู้ - ฟื้นฟูทรัพยากรสัตว์น้ำชายฝั่ง เพื่อความเข้มแข็งของชุมชนประมง พื้นบ้าน - ช่วยเหลือผู้ประสบภัย ทางธรรมชาติ 5 จังหวัดของ ภาคใต้ - สนับสนุนอุปกรณ์ทางการแพทย์ และน้ำดื่ม เพื่อช่วยเหลือ ผู้ประสบภัยของโรค covid-19 - สร้างรถเข็นนวัตกรรมรักษ์โลก ร่วมกับ สวทช. และ กทม. มอบให้กับผู้ประกอบการบริเวณ ถนนเยาวราชและถนนข้าวหลาม	54.55



ยุทธศาสตร์ที่ 2 การบริหารคุณภาพสินทรัพย์และต้นทุน
(Asset Quality and Cost Control)

ไตรมาสที่
3/2564

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2564	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาระบบ เครื่องมือ เพื่อสนับสนุนการบริหาร จัดการหนี้	ร้อยละความสำเร็จของ การดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	- แต่งตั้งคณะกรรมการร่าง TOR เพื่อจ้างพัฒนาระบบงาน Collection System - ระบบบริหารจัดการทรัพย์สิน NPA • Phase 1 เปิดใช้งาน 27 ต.ค. 63 • Phase 2 เปิดใช้งาน 1 ต.ค. 64	-
2. แผนปรับปรุงกระบวนการ บริหารจัดการหนี้ (มาตรการหลังพักชำระหนี้/ มาตรการช่วยเหลืออื่นๆ)	ร้อยละความสำเร็จของ การปรับปรุงกระบวนการ บริหารจัดการหนี้ตามแผนงาน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	ติดตามลูกหนี้ให้เข้ามาตรการ ผ่อนปรนการชำระหนี้เพื่อบรรเทา ผลกระทบ 915,490 บัญชี 423,743 ล้านบาท ผ่านมาตรการ ดังนี้ - ลูกค้ำทั่วไป : กำหนดแผนชำระ หนี้ตามความสามารถรายบุคคล - ลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน : ลดภาระการผ่อนชำระหนี้ รายเดือนตามความสมัครใจ - ครูและบุคลากรทางการศึกษา : ผ่อนปรนชำระหนี้ - ลูกค้ำรายย่อย วงเงิน ≤ 2 แสน และไม่ใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน ธุรกิจโรงแรมและร้านอาหาร : พักชำระหนี้	-
3. แผนพัฒนาแบบจำลอง การคำนวณการด้อยค่า เพื่อรองรับมาตรฐาน TFRS9	ร้อยละความสำเร็จของ การดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	แบบจำลอง ECL Model พัฒนาแบบจำลองแล้วเสร็จ	10.43


ยุทธศาสตร์ที่ 3 การยกระดับสู่องค์กรดิจิทัล (Digital Transformation)
**ไตรมาสที่
3/2564**

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2564	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ (New Digital Product & Platform)	ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนาผลิตภัณฑ์/บริการตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	- เปิดให้บริการ 4 รูปแบบ - การเลือกปรับแผนการชำระหนี้ของลูกค้า (Opt In) ผ่าน MyMo ผู้เข้าร่วมลงทะเบียน 677,949 ราย - ให้สินเชื่อตามมาตรการรัฐ (เสริมพลังฐานราก/ผู้มีอาชีพอิสระ/ผู้ภัย Covid-19) 1.35 ล้านราย	-
2. แผนเตรียมความพร้อมรองรับการปฏิบัติงาน ตาม พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-มิ.ย.64	- การเข้าระบบงานเพื่อรองรับการปฏิบัติงานของธนาคารลงนามสัญญาแล้ว 26 มี.ค. 64 และเปิดใช้งาน 3 ระบบ	9.39
3. แผนกำหนดรูปแบบการดำเนินธุรกิจและโครงสร้างระบบงานใหม่	ร้อยละความสำเร็จของการกำหนดรูปแบบการดำเนินธุรกิจและโครงสร้างระบบงานใหม่ได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	- ลงนามสัญญาจ้างที่ปรึกษาแล้ว 12 ก.ค. 64 - อยู่ระหว่างที่ปรึกษากำหนดแนวทางการปรับปรุงและวางระบบงานใหม่	10.65
4. แผนสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรม	ร้อยละความสำเร็จของการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรมได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	- จัดทำนโยบายด้านการส่งเสริมความคิดสร้างสรรค์และบริหารจัดการนวัตกรรม แผนแม่บทแผนปฏิบัติการ ปี 2564 - ดำเนินการสื่อสารสร้างการรับรู้และส่งเสริมนวัตกรรมผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร - ศึกษากระบวนการจดทะเบียนทรัพย์สินทางปัญญา	-



ยุทธศาสตร์ที่ 4 การเพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐาน
(Fundamental Capabilities)

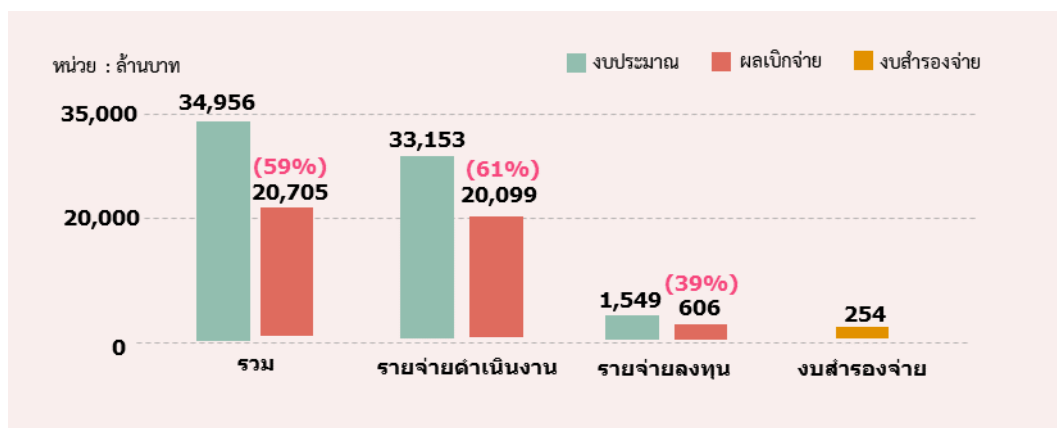
ไตรมาสที่
3/2564

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2564	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนงานบริหารจัดการและพัฒนาทรัพยากรบุคคล	ร้อยละความสำเร็จของการบริหารจัดการและพัฒนาบุคลากรได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	พัฒนาบุคลากรด้าน Sale Skill/ Digital Skill/ GRC/ Leadership 90,558 ราย - Offline 13,966 ราย - e-Learning 76,592 ราย	18.10
2. แผนบูรณาการ GRC (Governance, Risk, Compliance)	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	จ้างที่ปรึกษาพัฒนางานตรวจสอบภายในตาม ISO/IEC 27001 - ลงนามสัญญาแล้ว 31 พ.ค.64 - อยู่ระหว่างดำเนินการตามแผนจัดการความเสี่ยง เพื่อเตรียมความพร้อมรับการตรวจสอบและตรวจประเมินฯ	5.60
3. แผนงานบริหารจัดการด้านสารสนเทศ (IT Infrastructure & Security)	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100 (พัฒนาระบบแล้วเสร็จ)	ม.ค.-ธ.ค.64	การดำเนินงานของการจัดซื้อระบบงานด้านสารสนเทศ - เปิดใช้งานแล้ว 2 ระบบ - ลงนามสัญญาแล้ว 5 ระบบ - อยู่ระหว่างดำเนินการจัดซื้อ 1 ระบบ	124.77

ภาพรวมการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 3 ปี 2564

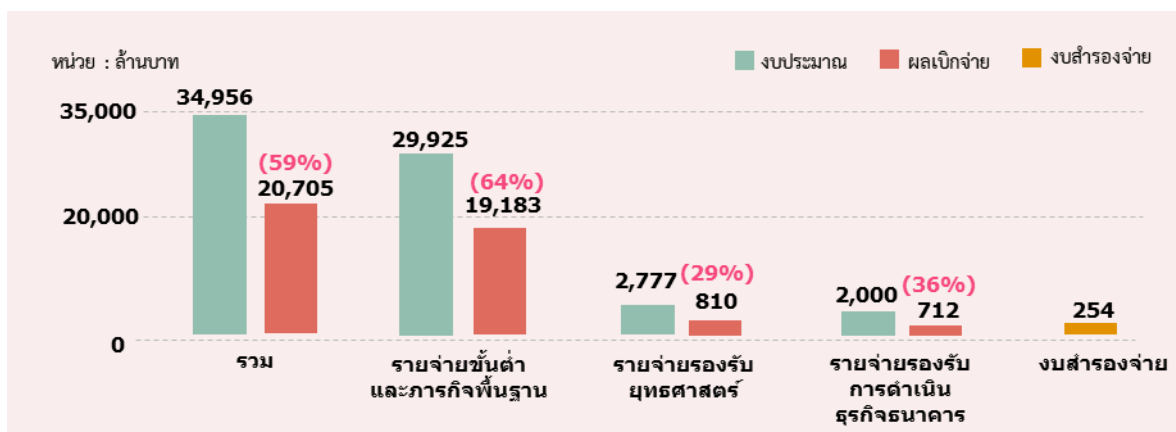
ณ สิ้นไตรมาส 3/2564 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น เป็นเงิน 20,705 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 59 ของ งบประมาณที่ได้รับทั้งสิ้น

จำแนกตามรายจ่ายดำเนินงาน-รายจ่ายลงทุน



หมายเหตุ ม.ค.-ก.ย. มีการจัดสรรงบสำรองไปดำเนินการเป็นรายจ่ายดำเนินงานและรายจ่ายลงทุน เป็นเงิน 166 ล้านบาท

จำแนกตามรายจ่ายขั้นต้นและภารกิจพื้นฐาน งานรองรับยุทธศาสตร์และงานรองรับการดำเนินธุรกิจธนาคาร



3. ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ณ ไตรมาส 3 ปี 2564

1 การดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ Social Bank น้ำหนัก 26% (7 ตัวชี้วัด)

คาดการณ์ผลการดำเนินงาน เปรียบเทียบกับเป้าหมายระดับ 5 (ดีที่สุด) สรุปได้ดังนี้

➤ ผลบรรลุเป้าหมาย จำนวน 6 ตัวชี้วัด ได้แก่		
1.1.1.1	จำนวนลูกค้ารายใหม่ที่ได้รับการอนุมัติสินเชื่อวงเงินไม่เกิน 200,000 บาท	น้ำหนัก 5 %
1.1.1.2	จำนวนเงินอนุมัติสินเชื่อรายใหม่ วงเงินไม่เกิน 200,000 บาท	น้ำหนัก 5 %
1.1.2	จำนวนเงินอนุมัติสินเชื่อธุรกิจวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาท	น้ำหนัก 2 %
1.2	พัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อย	น้ำหนัก 2 %
1.3	การให้ความช่วยเหลือแก่ผู้ได้รับผลกระทบจาก Covid 19 /นักศึกษาจบใหม่/ผู้ถูกเลิกจ้าง	น้ำหนัก 3 %
1.4	เตรียมความพร้อมองค์กรการเงินชุมชน เป็นสถาบันการเงินประชาชน ตาม พ.ร.บ.ฯ	น้ำหนัก 3 %
➤ มีความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุเป้าหมาย จำนวน 1 ตัวชี้วัด ได้แก่		
1.1.3	การเข้าสู่ตลาดสินเชื่อจำนำทะเบียนรถเพื่อปรับโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยให้ลดลง	น้ำหนัก 5 %

2 ผลการดำเนินงานของรัฐวิสาหกิจ น้ำหนัก 34% (11 ตัวชี้วัด)

คาดการณ์ผลการดำเนินงาน เปรียบเทียบกับเป้าหมายระดับ 5 (ดีที่สุด) สรุปได้ดังนี้

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

3 การประเมิน Core Business Enablers น้ำหนัก 40% (8 ด้าน)

- ทบทวนและจัดทำคำสั่งแต่งตั้งคณะทำงาน Core Business Enablers เพื่อขับเคลื่อนตามเกณฑ์ประเมิน
- คณะทำงานวิเคราะห์ Gap จากผลการดำเนินงานปี 63
- จัดทำแผนปิด Gap เพื่อยกระดับคะแนนและนำเสนอต่อ อธส. แล้วเมื่อวันที่ 21-22 ก.ค. และ 4 ส.ค. โดยอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผน
- คาดการณ์ว่าจะยกระดับคะแนนประเมินเพิ่มขึ้นจากปีก่อนทุกด้าน

อย่างไรก็ตาม มีตัวชี้วัดที่มีความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุเป้าหมายตามค่าเกณฑ์วัดระดับ 5 ณ สิ้นปี จำนวน 2 ตัวชี้วัด ได้แก่

1. การเข้าสู่ตลาดสินเชื่อจำนำทะเบียนรถเพื่อปรับโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยให้ลดลง (น้ำหนัก 5%) : เนื่องจากสินเชื่อจำนำทะเบียนรถเริ่มเปิดตัวผ่าน บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด เมื่อ 25 มี.ค. 64 และทยอยเปิดให้บริการผ่านสาขาธนาคารออมสิน เมื่อ 1 เม.ย. 64 จำนวน 35 สาขา เมื่อ 17 พ.ค. 64 เปิดให้บริการแล้ว 555 สาขา และเปิดให้บริการผ่านสาขาเพิ่มเติมครบ 810 สาขา แล้วเมื่อ 4 ต.ค. 64

2. จำนวนลูกค้าที่เปิด MyMo และมีการใช้งาน (น้ำหนัก 1%) : จากจำนวนผู้สมัครใช้งาน Application MyMo ชะลอตัวลงจากต้นปี เนื่องจากสถานการณ์ COVID-19 รุนแรงขึ้น และประกาศพื้นที่เฝ้าระวัง/ควบคุมสูงสุดและเข้มงวดขยายไปในหลายจังหวัด ทำให้สาขาในพื้นที่เสี่ยงสูงต้องปิดทำการหรือลดระยะเวลาทำการ รวมทั้งปรับบริการบริการโดยไม่ให้ลูกค้าเข้ามาที่สาขาเพื่อลดการติดต่อสัมผัสตามมาตรการของศูนย์บริหารสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (ศบค.)



GSB Social Bank

ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อสังคม



ธนาคารออมสิน
470 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท
กรุงเทพมหานคร 10400 www.gsb.or.th