

รายงานผลการดำเนินงานตาม แผนปฏิบัติการและงบประมาณ



ณ ไตรมาส 4 ปี 2564
รายงานนโยบายและยุทธศาสตร์

สารบัญ

	หน้า
สรุปสำหรับผู้บริหาร	1
1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 4 ปี 2564	2
2. ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ปี 2564	3
3. ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานธนาคารออมสิน ปี 2564	9

สรุปสำหรับผู้บริหาร

ผลการดำเนินงาน ณ ไตรมาส 4 ปี 2564 กำไรสุทธิ จำนวน 25,260 ล้านบาท สูงกว่าปีก่อน จากรายได้จากการดำเนินงานอื่น (กำไรสุทธิจากเงินลงทุนของหุ้นสามัญสูงกว่าปีก่อน และปีก่อนมีขาดทุนจากการด้อยค่าตราสารทุนเมื่อขาย) และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินรางวัลต่ำกว่าปีก่อน จากการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากต้นทุนต่ำที่สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด) สูงกว่าปีก่อน ประกอบกับหนี้สูญและค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ค่าโฆษณา ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี และค่าตอบแทนแก่บุคคลภายนอก) ต่ำกว่าปีก่อน ขณะที่ มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ สูงกว่าปีก่อน (ตั้งเงินสำรองทั่วไป (General Provision) เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งกันสำรองเพิ่มเติมสำหรับลูกหนี้ SMEs และรายย่อยที่เข้ามาตราการพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย) และมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ต่ำกว่าปีก่อน ทั้งนี้ หากนับรวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จจ็อน จะมีกำไรเบ็ดเสร็จรวม จำนวน 31,521 ล้านบาท เพิ่มขึ้น เนื่องจากมีกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (TAS 19) สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน และเงินลงทุนเมื่อขายมีมูลค่าตลาดสูงกว่าปีก่อน

ฐานะการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม จำนวน 3,045,015 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 155,868 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.39 โดยมีสินเชื่อคงเหลือ (รวมสินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,270,281 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 111,040 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.14 เงินลงทุนสุทธิ จำนวน 476,580 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 35,229 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.98 (จากการปรับพอร์ตและบริหารผลตอบแทนจากการลงทุน) เงินฝาก (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,496,434 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 81,494 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.37 (จากเงินฝากเผื่อเรียก เงินฝากประจำ และสลากออมสิน) ทั้งนี้ หากนับรวมตราสารหนี้ที่ออก (หุ้นกู้) จะมีเงินฝากและตราสารหนี้ที่ออกคงเหลือ (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,576,934 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 81,494 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.27

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ณ ไตรมาส 4 ปี 2564 ธนาคารมีอัตราหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน (NPLs) ของสินเชื่อรวม ร้อยละ 2.49 ROA ร้อยละ 0.87 NIM ร้อยละ 2.14 และเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ร้อยละ 16.06 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดไว้ร้อยละ 8.5

ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ปี 2564 ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ส่วนใหญ่เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ สำหรับการเบิกจ่ายงบประมาณธนาคารออมสินได้รับอนุมัติงบประมาณ ประจำปี 2564 จำนวน 34,956 ล้านบาท ปี 2564 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น เป็นเงิน 28,251 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 81 ของงบประมาณทั้งปี

ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสินกับกระทรวงการคลัง ปี 2564 ด้านการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ Social Bank ผลการดำเนินงานบรรลุเป้าหมาย จำนวน 7 ตัวชี้วัด ด้านผลการดำเนินงานของรัฐวิสาหกิจ ผลการดำเนินงานบรรลุเป้าหมายจำนวน 9 ตัวชี้วัด และไม่บรรลุเป้าหมายจำนวน 2 ตัวชี้วัด ด้านการประเมิน Core Business Enablers ธนาคารทบทวนและจัดทำคำสั่งแต่งตั้งคณะทำงาน Core Business Enablers เพื่อขับเคลื่อนตามเกณฑ์ประเมิน โดย คณะทำงานวิเคราะห์ Gap จากผลการดำเนินงานปี 63 จัดทำแผนปิด Gap เพื่อยกระดับคะแนนและนำเสนอ ต่อ อธส. เมื่อวันที่ 21-22 ก.ค. 64 และ 4 ส.ค. 64 จัดทำข้อมูลผลการดำเนินงานและเอกสารประกอบเพื่อบันทึกในระบบ SE-AM ของ สคร. ภายในระยะเวลาที่กำหนด (วันที่ 31 ม.ค. 63) โดยคาดการณ์ว่าจะยกระดับคะแนนประเมินเพิ่มขึ้นจากปีก่อนทุกด้าน

1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 4 ปี 2564

	2563	ไตรมาส 4/2564	แผนปี 2564 ^{1/}	เทียบ 6 ธพ. ขนาดใหญ่เฉลี่ย ไตรมาส 3 ปี 2564 ^{2/}
งบแสดงฐานะการเงิน				
สินทรัพย์	2,889,147	3,045,015	2,763,790	2,986,911
% growth	3.29	5.39	(4.34)	7.83
เงินลงทุนสุทธิ	441,351	476,580	451,350	436,052
% growth	41.08	7.98	2.27	2.30
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	2,159,241	2,270,281	2,091,020	2,402,838
% growth	0.30	5.14	(3.16)	8.31
เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,495,440	2,576,934	2,395,440	2,353,965
% growth	3.42	3.27	(4.01)	8.05
หนี้สิน	2,689,369	2,829,694	2,576,140	2,644,836
ส่วนของผู้ถือหุ้น	199,778	215,321	187,650	342,075
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII)	56,916	60,039	56,370	52,420
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,931	3,110	3,670	14,620
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,724	8,368	4,570	12,209
รายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	64,571	71,517	64,610	79,249
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	31,313	28,642	30,290	33,798
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	14,598	17,615	35,360	21,943
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	18,660	25,260	(1,040)	19,547
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	12,247	31,521	(1,040)	21,958
อัตราส่วนทางการเงิน (%)				
1. คุณภาพสินทรัพย์และเงินกองทุน (%)				
1.1 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.98	16.06	Trigger = 10	19.29
1.2 สินเชื่อจัดชั้นด้วยคุณภาพ (NPL) ต่อเงินให้สินเชื่อ	2.13	2.49	5.75	3.40
1.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ต่อ NPLs (Coverage Ratio)	171.03	165.09	92.52	N/A
1.4 สำรองที่กักไว้แล้วต่อสำรองที่พึงกัก	126.47	162.94	100.00	N/A
1.5 เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	86.51	88.09	Trigger = 85-97	102.08
1.6 อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝาก	23.32	22.18	Trigger = 11	191.41 ^{3/}
2. ความสามารถในการทำกำไร (%)				
2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.05	2.14	2.09	2.55
2.2 กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)	0.66	0.87	(0.04)	0.88
2.3 กำไรสุทธิต่อรายได้รวม (Net Profit Margin)	18.19	24.71	(1.12)	19.93
2.4 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	9.50	13.55	11.45	33.01
2.5 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวม	5.87	5.36	6.54	20.57
2.6 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ	48.45	40.02	46.91	42.65
2.7 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	54.35 50.57 ^{4/}	57.09 56.08 ^{4/}	48.24 47.24 ^{4/}	41.17
3. ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (ล้านบาท)				
3.1 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนพนักงาน	1.12	1.53	(0.06)	1.40
3.2 เงินฝากรวมที่ผู้ถือหุ้นพนักงาน	150.23	155.63	139.38	126.74
3.3 สินเชื่อต่อพนักงาน	129.99	137.11	121.67	129.37
3.4 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนสาขา	17.65	23.97	(0.98)	30.06
3.5 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อจำนวนพนักงาน	1.09	1.07	0.92	1.16
ข้อมูลอื่น				
พนักงาน / ลูกจ้าง	16,611 / 5,366	16,558 / 4,939	17,186 / 7,230	18,573
สาขา / หน่วยให้บริการ / รถและเรือเคลื่อนที่	1,057 / 29 / 133	1,054 / 28 / 133	1,057 / 29 / 133	857 / 10
ธนาคารโรงเรียน	1,256	1,256	1,256	-
เครื่องอัตโนมัติบริการตนเอง (Self Service)	8,056	8,012	10,396	10,340
หน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินตราต่างประเทศ	748	738	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 มีการปรับขนาดการพาณิชย์ขนาดใหญ่ เป็น 6 แห่ง (BBL, KTB, KBANK, SCB, BAY, TTB) ตั้งแต่วตรกฎาคม 2564 เป็นต้นไป

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

^{4/} ค่าใช้จ่ายพนักงานรวมโบนัส ไม่รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน ตาม IAS 19 และเงินประเดิมเข้าโครงการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำหรับเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์

2. ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ปี 2564

ธนาคารได้จัดทำแผนยุทธศาสตร์ทั้ง 4 ด้าน ตามกรอบทิศทางการทำงานและสอดคล้องกับยุทธศาสตร์การดำเนินงานของธนาคารออมสิน 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)					
ปี 2564					
แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงานปี 2564	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
แผนการพัฒนาผลิตภัณฑ์ เพื่อรองรับภารกิจธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank)					
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยเพื่อเข้าถึงแหล่งเงินทุน	จำนวนของผู้ที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อรายย่อย / SMEs ที่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ตามแผนงาน	> 450,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.64	<p>ผู้ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ 2,068,739 ราย 69,546 ลบ.</p> <p>ผ่านการให้สินเชื่อ ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - สินเชื่อตามมาตราการรัฐ • สินเชื่อรายย่อย (เสริมพลังฐานราก/ผู้มีอาชีพอิสระ/ผู้ภัย Covid-19/สร้างงาน สร้างอาชีพ) • สินเชื่อธุรกิจ (ดอกเบี้ยต่ำช่วยเหลือ SMEs ท่องเที่ยว/Soft Loan ฟันฟูท่องเที่ยวไทย/SMEs มีที่ มีเงิน/ฟันฟู Soft Loan ชปท./อิมใจ) - สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันลดต้นทุนดอกเบี้ยให้เป็นธรรม 	-
แผนการพัฒนาผู้ประกอบการรายย่อยอย่างครบวงจร					
2. แผนพัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อย	ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อยตามแผนงาน	ร้อยละ 60 ของผู้ประกอบการรายย่อยและกลุ่มองค์กรชุมชนมีรายได้และยอดขายเพิ่มขึ้น ร้อยละ 15	ม.ค.-ธ.ค.64	<p>ดำเนินงานตามแผน ร้อยละ 100</p> <ul style="list-style-type: none"> - พัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อยและองค์กรชุมชนเพื่อยกระดับและสร้างรายได้ 2,902 ราย/กลุ่ม มีรายได้เพิ่มขึ้น ร้อยละ 74 ของผู้ได้รับการพัฒนา - พัฒนาและให้ความช่วยเหลือผู้ได้รับผลกระทบจาก Covid-19 นักศึกษา และผู้ประกอบการให้มีอาชีพ 90,321 ราย 	47.78

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ปี 2564	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
3. แผนเตรียมความพร้อม องค์กรชุมชนเป็นสถาบัน การเงินประชาชน	จำนวนองค์กรการเงินชุมชนที่ เตรียมความพร้อมเป็นสถาบัน การเงินประชาชนตามแผนงาน	255 แห่ง	ม.ค.-ธ.ค.64	- จัดทะเบียนเป็นสถาบันการเงิน ประชาชนแล้ว 5 แห่ง - องค์กรการเงินชุมชนที่เตรียม ความพร้อมเป็นสถาบันการเงิน 260 แห่ง	9.75
แผนเสริมสร้างความรู้ทางการเงินและส่งเสริมวินัยการออม					
4. แผนการให้ความรู้ทางการเงิน และวินัยการออมให้แก่เด็ก/ เยาวชน/ประชาชนทั่วไป/ ผู้สูงอายุ	ร้อยละความสำเร็จของ การให้ความรู้ทางการเงินของ กลุ่มเป้าหมาย	> 100,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.64	ดำเนินงานตามแผน ร้อยละ 100 ผู้เข้ารับการอบรม FL online 197,230 ราย	26.67
	ร้อยละความสำเร็จของ การส่งเสริมการออมให้แก่เด็ก/ เยาวชน	เปิดให้บริการ 50 แห่ง	ม.ค.-ธ.ค.64	ดำเนินงานตามแผน ร้อยละ 100 - อนุมัติเป็นธนาคารโรงเรียนดิจิทัล แล้ว 56 แห่ง - สนับสนุนธนาคารโรงเรียน ส่งเสริมการออม และนักเรียนที่มี วินัยการออมดีเด่น	
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	ดำเนินงานตามแนวทางของ UNEP FI ร้อยละ 100	1.05
6. แผนความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม	ร้อยละความสำเร็จของ การดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	ดำเนินงานตามแผน ร้อยละ 100 - ดำเนินการจัดกิจกรรม “อมสิน 108 ปี ดูแลบ้าน ต้านโควิด พิชิต PM 2.5” - ดำเนินการจัดกิจกรรม “อมสิน 108 ปี อิ่มนี้เพื่อน้อง” มอบทุน อาหารกลางวัน 108 โรงเรียน ในสังกัด สพฐ. 108 โรงเรียน - สร้างศูนย์การเรียนรู้ ตชด. บ้านเทอคี (ห้วยลีน) และอาคารโรงอาหาร และห้องน้ำศูนย์การเรียนรู้ - ฟื้นฟูทรัพยากรสัตว์น้ำชายฝั่ง เพื่อความเข้มแข็งของชุมชนประมง พื้นบ้าน - ช่วยเหลือผู้ประสบภัย ทางธรรมชาติ 5 จังหวัดของภาคใต้ - สนับสนุนอุปกรณ์ทางการแพทย์ และน้ำดื่ม เพื่อช่วยเหลือ ผู้ประสบภัยของโรค covid-19 - สร้างรถเข็นนวัตกรรมรักษ์โลก	81.87

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ปี 2564	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
				ร่วมกับ สวทช. และ กทท. มอบให้กับผู้ประกอบการบริเวณ ถนนเยาวราชและถนนข้าวหลาม	

ยุทธศาสตร์ที่ 2 การบริหารคุณภาพสินทรัพย์และต้นทุน
(Asset Quality and Cost Control)

ปี 2564

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ปี 2564	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาระบบ เครื่องมือ เพื่อสนับสนุนการบริหาร จัดการหนี้	ร้อยละความสำเร็จของ การดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	ดำเนินงานตามแผน ร้อยละ 100	17.20
2. แผนปรับปรุงกระบวนการ บริหารจัดการหนี้ (มาตรการหลังพักชำระหนี้/ มาตรการช่วยเหลืออื่นๆ)	ร้อยละความสำเร็จของ การปรับปรุงกระบวนการ บริหารจัดการหนี้ตามแผนงาน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	ดำเนินงานตามแผน ร้อยละ 100 ติดตามลูกหนี้ให้เข้ามาตรการ ผ่อนปรนการชำระหนี้เพื่อบรรเทา ผลกระทบ 869,207 บัญชี 441,888 ล้านบาท ผ่านมาตรการ ดังนี้ - ลูกค้ำทั่วไป : กำหนดแผนชำระ หนี้ตามความสามารถรายบุคคล - ลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน : ลดภาระการผ่อนชำระหนี้ รายเดือนตามความสมัครใจ - ครูและบุคลากรทางการศึกษา : ผ่อนปรนชำระหนี้ - ลูกค้ำรายย่อย วงเงิน ≤ 2 แสน และไม่ใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน ธุรกิจโรงแรมและร้านอาหาร : พักชำระหนี้ - ลูกหนี้ที่ประสบภัยน้ำท่วม : พักชำระหนี้ - ขยายเวลามาตรการพักชำระหนี้ ตามความสมัครใจต่อเนื่อง ถึง มี.ค. 65	-
3. แผนพัฒนาแบบจำลอง การคำนวณการด้อยค่า เพื่อรองรับมาตรฐาน TFRS9	ร้อยละความสำเร็จของ การดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	ดำเนินงานตามแผน ร้อยละ 100	10.43



ยุทธศาสตร์ที่ 3 การยกระดับสู่องค์กรดิจิทัล (Digital Transformation)

ปี 2564

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ปี 2564	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ (New Digital Product & Platform)	ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนาผลิตภัณฑ์/บริการตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	ดำเนินงานตามแผน ร้อยละ 100 - การเลือกปรับแผนการชำระหนี้ของลูกค้า (Opt In) ผ่าน MyMo ผู้เข้าร่วมลงทะเบียน 433,250 ราย - ให้สินเชื่อตามมาตรการรัฐ (เสริมพลังฐานราก/ผู้มีอาชีพอิสระ/ผู้ภัย Covid-19/อัมใจ/สร้างงานสร้างอาชีพ) 1.46 ล้านบาท	-
2. แผนเตรียมความพร้อมรองรับการปฏิบัติงาน ตาม พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-มิ.ย.64	ดำเนินงานตามแผน ร้อยละ 100	9.39
3. แผนกำหนดรูปแบบการดำเนินธุรกิจและโครงสร้างระบบงานใหม่	ร้อยละความสำเร็จของการกำหนดรูปแบบการดำเนินธุรกิจและโครงสร้างระบบงานใหม่ได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	ดำเนินงานตามแผน ร้อยละ 100 ที่ปรึกษากำหนดแนวทาง การปรับปรุงและวางระบบงานใหม่แล้วเสร็จ	10.65
4. แผนสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรม	ร้อยละความสำเร็จของการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรมได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	ดำเนินงานตามแผน ร้อยละ 75 - จัดทำนโยบายด้านการส่งเสริมความคิดสร้างสรรค์และบริหารจัดการนวัตกรรม - พัฒนาศักยภาพบุคลากรด้านนวัตกรรม ผ่านกิจกรรม GSB Innovation Virtual Hackaton 2021 - จัดเตรียมเอกสารเพื่อจดทะเบียนทรัพย์สินทางปัญญาของธนาคาร	-



ยุทธศาสตร์ที่ 4 การเพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐาน
(Fundamental Capabilities)

ปี 2564

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ปี 2564	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนงานบริหารจัดการและพัฒนาทรัพยากรบุคคล	ร้อยละความสำเร็จของการบริหารจัดการและพัฒนาบุคลากรได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	ดำเนินงานตามแผน ร้อยละ 100 พัฒนาบุคลากรด้าน Sale Skill/ Digital Skill/ GRC/ Leadership 197,242 ราย (75% อบรมผ่าน e-Learning)	58.12
2. แผนบูรณาการ GRC (Governance, Risk, Compliance)	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.64	ดำเนินงานตามแผน ร้อยละ 100 จ้างที่ปรึกษาพัฒนางานตรวจสอบภายในตาม ISO/IEC 27001	5.60
3. แผนงานบริหารจัดการด้านสารสนเทศ (IT Infrastructure & Security)	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100 (พัฒนาระบบแล้วเสร็จ)	ม.ค.-ธ.ค.64	ดำเนินงานตามแผน ร้อยละ 50 การดำเนินงานของการจัดซื้อระบบงานด้านสารสนเทศ	149.92

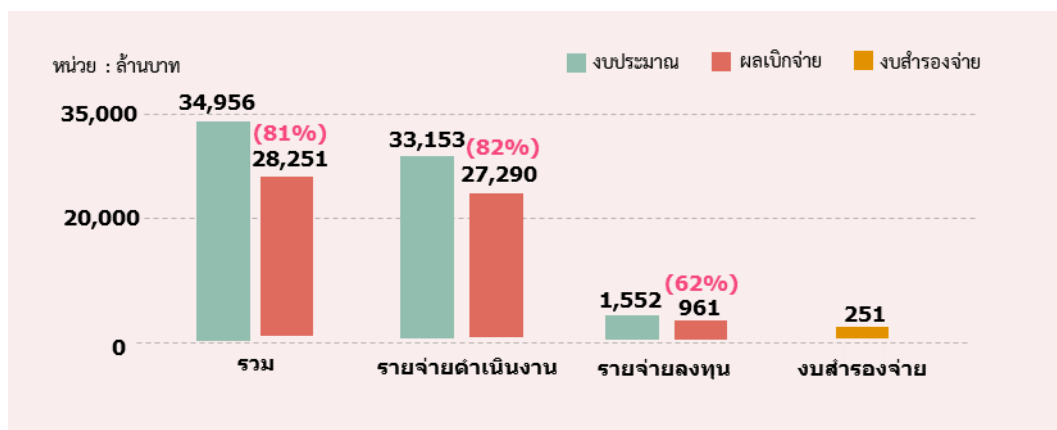
ปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะ

จากผลการดำเนินงานในปี 2564 ส่วนใหญ่เป็นไปตามเป้าหมาย ซึ่งเป็นผลจากการเร่งรัด ติดตาม ผลการดำเนินงานของคณะกรรมการและผู้บริหารผ่านการประชุมคณะต่างๆ เป็นรายเดือน/รายไตรมาส/รายปี สำหรับผลการดำเนินงานที่ไม่เป็นไปตามแผน ธนาकारได้ให้หน่วยงานวิเคราะห์ปัญหาและแนวทางแก้ไข เพื่อกำหนดเป็นแผนงานในปีถัดไป

ภาพรวมการเบิกจ่ายงบประมาณ ปี 2564

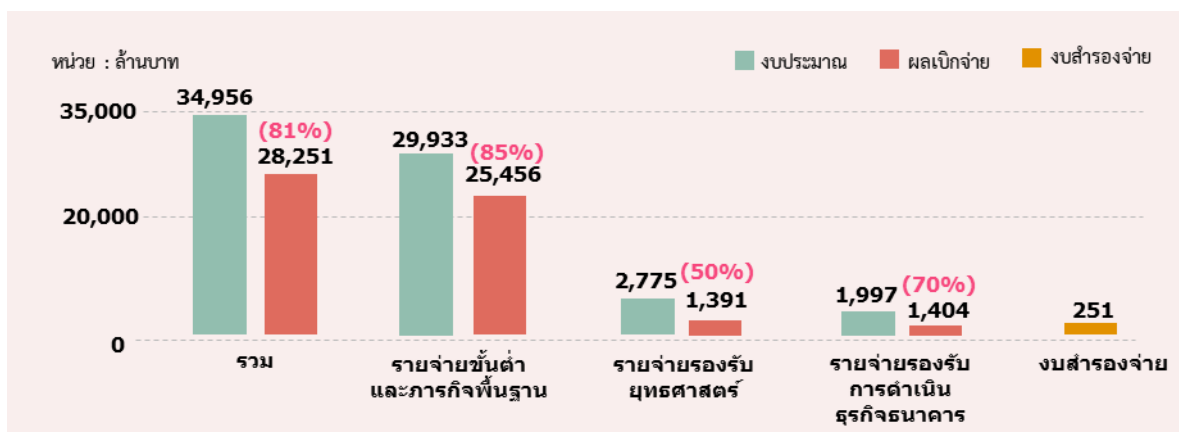
ปี 2564 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น เป็นเงิน 28,251 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 81 ของงบประมาณที่ได้รับทั้งสิ้น

จำแนกตามรายจ่ายดำเนินงาน-รายจ่ายลงทุน



หมายเหตุ ม.ค.-ธ.ค. มีการจัดสรรงบสำรองไปดำเนินการเป็นรายจ่ายดำเนินงานและรายจ่ายลงทุน เป็นเงิน 169 ล้านบาท

จำแนกตามรายจ่ายขั้นต้นและภารกิจพื้นฐาน งานรองรับยุทธศาสตร์และงานรองรับการดำเนินธุรกิจธนาคาร



3. ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ประจำปี 2564

❶ การดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ Social Bank น้ำหนัก 26% (7 ตัวชี้วัด)

ผลการดำเนินงาน เปรียบเทียบกับเป้าหมายระดับ 5 (ดีที่สุด) สรุปได้ดังนี้

➤ ผลบรรลุเป้าหมาย จำนวน 7 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 %
1.1.3	การเข้าสู่ตลาดสินเชื่อจำนำทะเบียนรถเพื่อปรับโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยให้ลดลง	น้ำหนัก 5 %
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 %

❷ ผลการดำเนินงานของรัฐวิสาหกิจ น้ำหนัก 34% (11 ตัวชี้วัด)

ผลการดำเนินงาน เปรียบเทียบกับเป้าหมายระดับ 5 (ดีที่สุด) สรุปได้ดังนี้

➤ ผลบรรลุเป้าหมาย จำนวน 9 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	อัตราส่วนการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อโดยคุณภาพ (Coverage Ratio)	น้ำหนัก 4 %
2.5	การดำเนินงานเพื่อสร้างประสิทธิภาพเชิงนิเวศเศรษฐกิจ (Eco – Efficiency)	น้ำหนัก 1 %
2.8	ปรับโครงสร้างหนี้ผ่าน MyMo	น้ำหนัก 2 %
2.9	การแก้ไขตามคำสั่งการจากการตรวจสอบครั้งก่อนของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)	น้ำหนัก 10 %
2.10	การจัดส่งข้อมูลด้านกำกับดูแลและธรรมาภิบาล (Unstructured Dataset)	น้ำหนัก 1 %

➤ ผลไม่บรรลุเป้าหมาย จำนวน 2 ตัวชี้วัด ได้แก่

2.6	จำนวนลูกค้าที่เปิด MyMo และมีการใช้งาน	น้ำหนัก 1 %
2.7	อนุมัติสินเชื่อผ่าน MyMo	น้ำหนัก 2 %

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

- ทบทวนและจัดทำคำสั่งแต่งตั้งคณะทำงาน Core Business Enablers เพื่อขับเคลื่อนตามเกณฑ์ประเมิน
- คณะทำงานวิเคราะห์ Gap จากผลการดำเนินงานปี 2563
- จัดทำแผนปิด Gap เพื่อยกระดับคะแนนและนำเสนอต่อ อธส. แล้วเมื่อวันที่ 21-22 ก.ค. และ 4 ส.ค.
- จัดทำข้อมูลผลการดำเนินงานและเอกสารประกอบเพื่อบันทึกในระบบ SE-AM ของ สคร. ภายในระยะเวลาที่กำหนด (วันที่ 31 ม.ค. 65) โดยคาดการณ์ว่าจะสามารถยกระดับคะแนนประเมินเพิ่มขึ้นจากปีก่อนในทุกด้าน



GSB Social Bank

ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อสังคม



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