

รายงานผลการดำเนินงานตาม แผนปฏิบัติการและงบประมาณ



ณ ไตรมาส 2 ปี 2565
รายงานนโยบายและยุทธศาสตร์

สารบัญ

	หน้า
สรุปสำหรับผู้บริหาร	1
1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 2 ปี 2565	3
2. ผลการดำเนินงานตามแผนการใช้จ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 2 ปี 2565	4
3. ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานธนาคารออมสิน ณ ไตรมาส 2 ปี 2565	8

สรุปสำหรับผู้บริหาร

ผลการดำเนินงาน ณ ไตรมาส 2 ปี 2565 กำไรสุทธิ จำนวน 16,110 ล้านบาท สูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน จากการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน (ปีก่อนมีการกันสำรองเพิ่มเติมในเดือน มี.ค. 64 จำนวน 11,260 ล้านบาท) ประกอบกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินรางวัลต่ำกว่าช่วงเดียวกันของปีก่อน จากการกลับรายการต้นทุนสำรองส่วนเพิ่มเงินฝากสงเคราะห์ชีวิต และการบริหาร Cost of Fund ให้สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด) และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ขณะที่หนี้สูญและค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ค่าใช้จ่ายโบนัสพนักงาน ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่าขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย ค่าโฆษณา และค่าธรรมเนียมอื่น) สูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน อีกทั้ง รายได้จากการดำเนินงานอื่น (รายได้เบ็ดเตล็ด กำไรสุทธิจากหน่วยลงทุน รายได้ปันผลของหน่วยลงทุน และกำไรจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ/เช็คเดินทาง) ต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ทั้งนี้ หากนับรวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น จะมีกำไรเบ็ดเสร็จรวม จำนวน 13,187 ล้านบาท ลดลง เนื่องจากเงินลงทุนเพื่อขายมีมูลค่าตลาดต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน

ฐานะการเงิน ณ 30 มิถุนายน 2565 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,945,063 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2564 จำนวน 99,952 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.28 โดยมีสินเชื่อคงเหลือ (รวมสินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,242,110 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2564 จำนวน 28,171 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.24 เงินลงทุนสุทธิ จำนวน 457,228 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2564 จำนวน 19,352 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 4.06 (จากการปรับพอร์ตและบริหารผลตอบแทนจากการลงทุน) เงินฝาก (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,470,354 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2564 จำนวน 26,080 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.04 (จากเงินฝากประจำ เงินฝากสลากออมสินพิเศษ และเงินฝากสงเคราะห์ชีวิต) ทั้งนี้ หากนับรวมตราสารหนี้ที่ออก (หุ้นกู้) จะมีเงินฝากและตราสารหนี้ที่ออกคงเหลือ (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,510,854 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2564 จำนวน 66,080 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.56 ที่สำคัญจากการครบกำหนดไถ่ถอนตราสารหนี้ที่ออก (หุ้นกู้) จำนวน 40,000 ล้านบาท

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ณ ไตรมาส 2 ปี 2565 ธนาคารมีอัตราหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน (NPLs) ของสินเชื่อรวม ร้อยละ 2.67 ROA ร้อยละ 1.09 NIM ร้อยละ 2.37 และเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ร้อยละ 17.05 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดไว้ร้อยละ 8.5

ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 2 ปี 2565 ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ส่วนใหญ่เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ สำหรับการเบิกจ่ายงบประมาณ ธนาคารออมสินได้รับอนุมัติงบประมาณ ประจำปี 2565 จำนวน 34,023 ล้านบาท ณ ไตรมาส 2 ปี 2565 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น เป็นเงิน 13,839 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 41 ของงบประมาณทั้งปี

ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออบสิบลกับ
กระทรวงการคลัง ณ ไตรมาส 2 ปี 2565 ด้านการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ Social Bank ผลการดำเนินงาน
บรรลุเป้าหมาย จำนวน 7 ตัวชี้วัด มีความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุเป้าหมาย/ต้องเร่งรัดดำเนินการ จำนวน 3 ตัวชี้วัด
ด้านผลการดำเนินงานของรัฐวิสาหกิจ ผลการดำเนินงานบรรลุเป้าหมาย จำนวน 9 ตัวชี้วัด และมีความเสี่ยงที่จะ
ไม่บรรลุเป้าหมาย/ต้องเร่งรัดดำเนินการ จำนวน 1 ตัวชี้วัด ด้านประเมิน Core Business Enablers ธนาคาร
ทบทวนและแต่งตั้งคณะทำงาน Core Business Enablers 9 ชุด เมื่อ 12 พฤษภาคม 2565 และคณะกรรมการ
ประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจพิจารณาให้ความเห็นชอบคะแนนประเมิน Enablers ปี 2564 เมื่อ
31 พฤษภาคม 2565 โดยผลเท่ากับ 3.3828 เพิ่มขึ้นจาก 3.0129 ในปี 2563 โดย IRDP ประชุมชี้แจง Feedback
Report ปี 2564 แก่คณะทำงานเมื่อ 15 มิถุนายน 2565 เพื่อคณะทำงานฯ ประชุมวิเคราะห์ GAP และพิจารณา
กำหนดแผนปิด GAP เสนอธนาคารต่อไป

1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 2 ปี 2565

	Q2/2564	2564	ไตรมาส 2/2565	แผนปี 2565	เทียบ 6 ธพ. ขนาดใหญ่เฉลี่ย ไตรมาส 1 ปี 2565 ^{1/}
งบแสดงฐานะการเงิน					
สินทรัพย์	2,859,553	3,045,015	2,945,063	3,074,650	3,047,331
% growth	(1.02)	5.39	(3.28)	0.97	1.35
เงินลงทุนสุทธิ	416,513	476,580	457,228	505,360	431,501
% growth	(5.63)	7.98	(4.06)	6.04	0.12
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	2,191,274	2,270,281	2,242,110	2,295,060	2,498,222
% growth	1.48	5.14	(1.24)	1.09	2.21
เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,448,244	2,576,934	2,510,854	2,617,590	2,422,127
% growth	(1.89)	3.27	(2.56)	1.58	1.79
หนี้สิน	2,659,332	2,829,694	2,725,849	2,849,630	2,692,020
ส่วนของผู้ถือหุ้น	200,221	215,321	219,214	225,020	355,311
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ					
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII)	29,675	60,039	34,156	61,320	18,231
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,617	3,110	1,747	3,290	4,745
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,240	8,368	2,140	4,700	2,349
รายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	34,532	71,517	38,043	69,310	25,325
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	14,394	28,642	15,565	30,340	10,960
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	9,513	17,615	6,368	15,970	6,295
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	10,625	25,260	16,110	23,000	6,537
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	11,107	31,521	13,187	23,000	6,314
อัตราส่วนทางการเงิน (%)					
1. คุณภาพสินทรัพย์และเงินกองทุน (%)					
1.1 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.27	16.06	17.05	Trigger = 13 Limit = 9	19.21
1.2 สินเชื่อจัดชั้นด้วยคุณภาพ (NPL) ต่อเงินให้สินเชื่อ	2.05	2.49	2.67	3.50	3.17
1.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ต่อ NPLs (Coverage Ratio)	192.12	165.09	160.40	133.59	N/A
1.4 สำรองที่กินไว้แล้วต่อสำรองที่พึงกัน	170.41	162.94	175.27	166.78	N/A
1.5 เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	89.49	88.09	89.28	Trigger = 95 Limit = 97	103.14
1.6 อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝาก	20.65	22.18	21.49	Trigger = 11	195.95 ^{2/}
2. ความสามารถในการทำกำไร (%)					
2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.11	2.14	2.37	2.09	2.56
2.2 กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)	0.74	0.87	1.09	0.76	0.86
2.3 กำไรสุทธิต่อรายได้รวม (Net Profit Margin)	20.77	24.71	35.71	23.62	20.73
2.4 รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	11.80	13.55	11.09	10.78	28.74
2.5 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวม	5.46	5.36	6.35	5.96	21.29
2.6 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ	41.99	40.02	41.29	43.80	43.27
3. ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (ด้านบาท)					
3.1 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนพนักงาน	1.29	1.53	1.96	1.34	1.45
3.2 เงินฝากรวมหมู่ต่อพนักงาน	147.48	155.63	151.36	152.98	134.20
3.3 สินเชื่อต่อพนักงาน	132.00	137.11	135.16	134.13	138.41
3.4 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนสาขา	20.31	23.97	30.88	21.84	31.28
3.5 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อจำนวนพนักงาน	1.11	1.07	1.18	1.06	1.18
ข้อมูลอื่นๆ					
พนักงาน / ลูกจ้าง	16,600 / 5,485	16,558 / 4,939	16,589 / 5,042	17,111 / 7,230	18,049
สาขา / หน่วยให้บริการ / รถและเรือเคลื่อนที่	1,055 / 29 / 133	1,054 / 28 / 133	1,052 / 28 / 133	1,053 / 28 / 133	810 / 26
ธนาคารโรงเรียน	1,256	1,256	1,256	1,256	-
เครื่องอัตโนมัติบริการตนเอง (Self Service)	8,023	8,012	7,975	12,036	10,499
หน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินตราต่างประเทศ	743	738	233	741	N/A

^{1/} 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) ตั้งแต่วงจรกรกฎาคม 2564 เป็นต้นไป

^{2/} ธพท. ปรับเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ตั้งแต่วันที่ 2559 เป็นต้นไป

2. ผลการดำเนินงานตามแผนการใช้จ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 2 ปี 2565

ธนาคารได้จัดทำแผนยุทธศาสตร์ทั้ง 4 ด้าน ตามกรอบทิศทางการทำงานและสอดคล้องกับยุทธศาสตร์การดำเนินงานของธนาคารออมสิน ปี 2565–2569 โดยได้รับอนุมัติงบประมาณเพื่อดำเนินงานตามภารกิจหลัก สนับสนุนยุทธศาสตร์และนโยบายธนาคาร ประจำปี 2565 เป็นเงิน 34,023 ล้านบาท ประกอบด้วย รายจ่ายดำเนินงาน เป็นเงิน 31,681 ล้านบาท รายจ่ายลงทุน เป็นเงิน 1,922 ล้านบาท และงบสำรองจ่าย เป็นเงิน 420 ล้านบาท ดังนี้

รายละเอียดแผนงานตามแผนยุทธศาสตร์

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2565	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
ยุทธศาสตร์ที่ 1 การพัฒนากลไกการขับเคลื่อนภารกิจเชิงสังคม					
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์/ บริการที่ตอบสนองลูกค้า ในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน	จำนวนผู้ที่ได้รับอนุมัติ สินเชื่อรายย่อยที่สามารถ เข้าถึงแหล่งเงินทุน	> 570,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.65	ผู้ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ 222,767 ราย 12,827 ลบ.	9.06
2. แผนการพัฒนาและส่งเสริม ศักยภาพผู้ประกอบการ รายย่อย/ชุมชน	จำนวนผู้ได้รับการพัฒนา ศักยภาพตามแผนงาน	> 30,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.65	พัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการ รายย่อยและองค์กรชุมชน เพื่อยกระดับและสร้างรายได้ ผู้ได้รับคุณวุฒิจากการอบรม 50,557 ราย/ชุมชน	67.00
3. แผนยกระดับการพัฒนา สถาบันการเงินประชาชน	จำนวนการจัดตั้งสถาบัน การเงินประชาชนได้	5 แห่ง	ม.ค.-ธ.ค.65	-จดทะเบียนเป็นสถาบัน การเงินประชาชน 1 แห่ง -ยื่นขอจดทะเบียนเพื่อจัดตั้งเป็น สถาบันการเงินประชาชน 1 แห่ง -จัดเตรียม/ตรวจสอบเอกสาร กำหนดแผนการยื่นจด ทะเบียน 4 แห่ง	0.23
4. แผนพัฒนานวัตกรรมการออม เพื่อการส่งเสริมการออมและ สร้างวินัย ทางการเงินตลอด ช่วงชีวิตลูกค้า	จำนวนลูกค้าที่ใช้ผลิตภัณฑ์ การออม	> 50,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.65	พัฒนานวัตกรรมการออม 3 ผลิตภัณฑ์ ดังนี้ - เปิดให้บริการ 1 ผลิตภัณฑ์ “เงินฝากเพื่อเรียกพิเศษ เพื่อการเกษียณ” เมื่อวันที่ 9 มิ.ย. 65 วงเงินรับฝาก 10,000 ลบ. มีผู้ฝากเงิน 15,275 ราย - ทบทวนผลิตภัณฑ์ 2 ผลิตภัณฑ์	0.26
	ร้อยละความสำเร็จของ การให้ความรู้ทางการเงิน ของกลุ่มเป้าหมาย	> 100,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.65	ผู้เข้ารับการอบรม FL online 211,183 ราย	

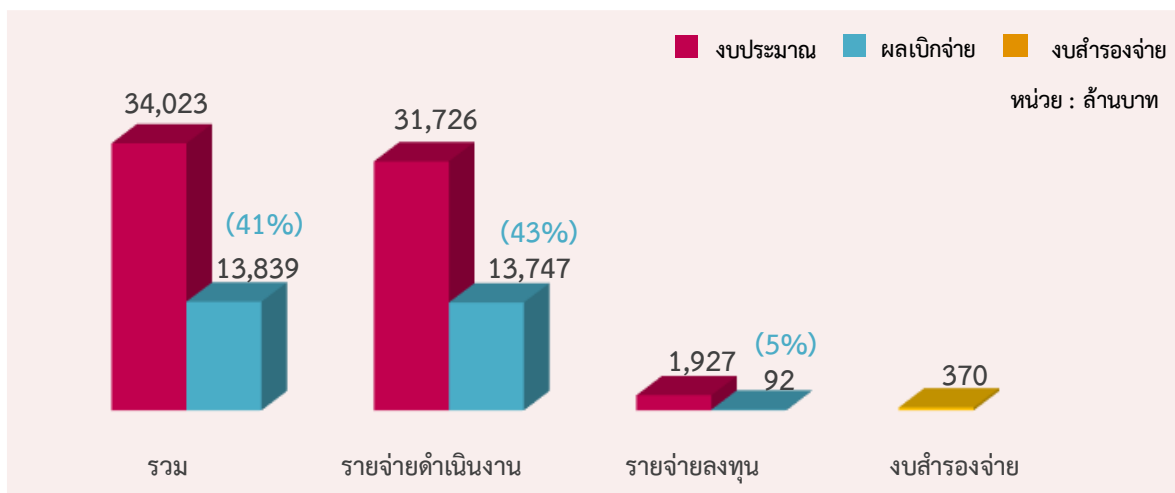
แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2565	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
ยุทธศาสตร์ที่ 1 การพัฒนาโอกาสการขับเคลื่อนภารกิจเชิงสังคม					
5. แผนการดำเนินงานตามกรอบ สู่ความยั่งยืน	ร้อยละความสำเร็จของ การดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.65	- ร่างหลักเกณฑ์ฯ การพัฒนา ESG Score อนุมัติสินเชื่อ ธุรกิจขนาดใหญ่ - เผยแพร่รายงานการประเมิน ตนเอง ประจำปี 2564 ตาม หลักการ PRB ลงเว็บไซต์ธนาคาร - เตรียมพัฒนาระบบการจัดเก็บ ข้อมูลเพื่อประกอบการจัดทำ รายงาน Eco-Efficiency	10.05
ยุทธศาสตร์ที่ 2 การบริหารคุณภาพสินทรัพย์ ต้นทุน และการสร้างรายได้					
1. มาตรการปรับปรุง โครงสร้างหนี้	ร้อยละความสำเร็จของ การดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.65	ธนาคารช่วยเหลือลูกหนี้ ที่ได้รับผลจาก Covid-19 ให้ได้รับการผ่อนปรนด้วย มาตรการให้ความช่วยเหลือ ลูกหนี้ตามแนวทางปรับปรุง โครงสร้างหนี้อย่างยั่งยืน 393,399 ราย 253,137 ลบ.	-
2. แผนบริหารและควบคุม คุณภาพหนี้	ร้อยละความสำเร็จของ การดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ธ.ค.64-ก.พ.66	- พัฒนาระบบ Collection System - จัดทำที่ปรึกษาเพื่อการบริหาร จัดการหนี้ด้วยคุณภาพ กำหนดมาตรการพิเศษสำหรับ ช่วยเหลือลูกหนี้นับัตรเครดิต	19.30

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2565	ผลเบิกจ่าย (ลบ)
ยุทธศาสตร์ที่ 3 การยกระดับสู่องค์กรดิจิทัล					
1. แผนการยกระดับ การให้บริการช่องทางดิจิทัล	ร้อยละความสำเร็จของ การพัฒนาผลิตภัณฑ์/ บริการตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.65-มิ.ย.66	เปิดให้บริการ 4 Feature - การให้สินเชื่อตามมาตรการรัฐ ผ่านช่องทางดิจิทัล 215,152 ราย - การขอ statement ผ่านNDID - การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การให้บริการ Debit Card	-
2. แผนการส่งเสริมการพัฒนา นวัตกรรมในองค์กร	ร้อยละความสำเร็จของ การดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ธ.ค.64-ธ.ค.65	จ้างที่ปรึกษาพัฒนาระบบ นวัตกรรม และสร้างผลงาน ผ่าน 3 กิจกรรม ได้แก่ - GSB Hackathon 2022 - GSB Innovation Grand Slam คัดเลือกผลงานเพื่อนำไปต่อ ยอดใช้งานจริง - GSB Business Case Challenger 2022 รับสมัครผู้เข้าร่วมโครงการ ภายใต้โจทย์ “การแก้ไขปัญหา หนี้สินภาคประชาชนฐานราก”	10.50
ยุทธศาสตร์ที่ 4 การเพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐาน					
1. แผนบริหารจัดการบุคลากรให้ ทันต่อการเปลี่ยนแปลง (HR Transformation)	ร้อยละความสำเร็จของ การบริหารจัดการบุคลากร ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลง ได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.65	พัฒนาบุคลากรด้าน Digital & Data Analytic/Future Skill > 177,000 ราย ผ่าน Offline และ e-Learning	14.71
2. แผนการวางโครงสร้างพื้นฐาน ด้าน IT เพื่อเพิ่มขีด ความสามารถในการแข่งขัน	ร้อยละความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100 (พัฒนาระบบ แล้วเสร็จ)	ต.ค. 64 - มิ.ย. 67	ดำเนินการพัฒนาตามแผนงาน	142.72
3. แผนปรับปรุงกระบวนการ บูรณาการกำกับดูแลที่ดี การบริหารความเสี่ยง และ การควบคุมภายใน (GRC : Governance, Risk, Compliance)	ร้อยละความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.65	- ดำเนินการตามข้อสังเกต ธปท. อย่างต่อเนื่อง - ตรวจสอบรายงานผล การทดสอบความน่าเชื่อถือ แบบจำลอง ECL Model เพื่อรองรับมาตรฐาน TFRS9 - จัดหาผู้รับจ้างพัฒนา แบบจำลอง Scoring 1 โมเดล	3.07

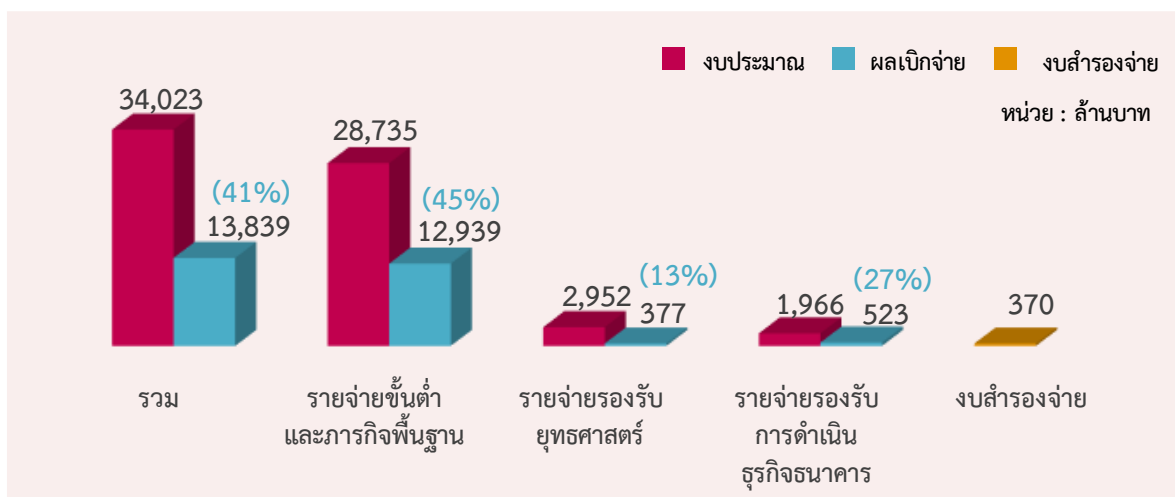
ภาพรวมการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 2 ปี 2565

ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2565 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น เป็นเงิน 13,839 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 41 ของงบประมาณที่ได้รับทั้งสิ้น

จำแนกตามรายจ่ายดำเนินงาน-รายจ่ายลงทุน



จำแนกตามรายจ่ายขั้นต้นและภารกิจพื้นฐาน งานรองรับยุทธศาสตร์ และงานรองรับการดำเนินธุรกิจธนาคาร



หมายเหตุ ม.ค.-มิ.ย. จัดสรรงบสำรองไปดำเนินการเป็นรายจ่ายดำเนินงานและรายจ่ายลงทุน เป็นเงิน 50 ล้านบาท

3. ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ณ ไตรมาส 2 ปี 2565

❶ การดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ น้ำหนัก 25% (10 ตัวชี้วัด)

คาดการณ์ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นปี 2565 เปรียบเทียบกับเป้าหมายระดับ 5 (ดีที่สุด) สรุปได้ดังนี้

➤ ผลบรรลุเป้าหมาย จำนวน 7 ตัวชี้วัด ได้แก่

1.1.1.2	จำนวนเงินอนุมัติสินเชื่อวงเงินไม่เกิน 2 แสนบาท	น้ำหนัก 3 %
1.1.1.4	จำนวนเงินอนุมัติสินเชื่อรายใหม่ วงเงินไม่เกิน 2 แสนบาท	น้ำหนัก 3 %
1.1.2	จำนวนเงินอนุมัติสินเชื่อธุรกิจวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาท	น้ำหนัก 2 %
1.2	ร้อยละความสำเร็จของโครงการนโยบายภาครัฐ	น้ำหนัก 3 %
1.5	พัฒนานวัตกรรมการออม	น้ำหนัก 2 %
1.3	การสร้างอาชีพแก่ผู้ประกอบการรายย่อย/ชุมชน	น้ำหนัก 2 %
1.6	ระดับความสำเร็จในการดำเนินงานเพื่อสร้างประสิทธิภาพเชิงนิเวศเศรษฐกิจ (Eco – Efficiency)	น้ำหนัก 1 %

➤ มีความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุเป้าหมาย / ต้องเร่งรัดดำเนินการ จำนวน 3 ตัวชี้วัด ได้แก่

1.1.1.1	จำนวนรายอนุมัติสินเชื่อวงเงินไม่เกิน 2 แสนบาท	น้ำหนัก 4 %
1.1.1.3	จำนวนลูกค้ารายใหม่ที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ วงเงินไม่เกิน 2 แสนบาท	น้ำหนัก 4 %
1.4	การจัดตั้งสถาบันการเงินประชาชน	น้ำหนัก 1 %

❷ ผลการดำเนินงานของรัฐวิสาหกิจ น้ำหนัก 35% (10 ตัวชี้วัด)

คาดการณ์ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นปี 2565 เปรียบเทียบกับเป้าหมายระดับ 5 (ดีที่สุด) สรุปได้ดังนี้

➤ ผลบรรลุเป้าหมาย จำนวน 9 ตัวชี้วัด ได้แก่

2.1	ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิจากการดำเนินงาน (Cost to Income)	น้ำหนัก 2 %
2.2	NPLs ของลูกหนี้สินเชื่อรวม ณ สิ้นปี	น้ำหนัก 4 %
2.3	อัตราส่วนการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อโดยคุณภาพ (Coverage Ratio)	น้ำหนัก 4 %
2.4	อัตราส่วนต้นทุนทางการเงิน (Cost of Fund)	น้ำหนัก 2 %
2.5.2	Digital Lending	น้ำหนัก 2 %
2.6	ระดับความสำเร็จของโครงการความร่วมมือระหว่างสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) กับคู่ความร่วมมือที่เป็นสถาบันการเงิน	น้ำหนัก 1 %
2.7	อัตราร้อยละของลูกหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วยังยื่นเปรียบเทียบ กับเป้าหมาย การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในปี 2565	น้ำหนัก 7 %
2.8	การแก้ไขตามคำสั่งการจากการตรวจสอบครั้งก่อนของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)	น้ำหนัก 10 %
2.9	การจัดส่งข้อมูลด้านกำกับดูแลและธรรมาภิบาล (Unstructured Dataset)	น้ำหนัก 1 %

➤ มีความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุเป้าหมาย / ต้องเร่งรัดดำเนินการ จำนวน 1 ตัวชี้วัด ได้แก่

2.5.1	ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ผ่านระบบ Digital	น้ำหนัก 2 %
-------	---------------------------------------	-------------

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

- ทบทวนและแต่งตั้งคณะทำงาน Core Business Enablers 9 ชุด เมื่อ 12 พฤษภาคม 2565
- IRDP สรุปผลคะแนนประเมิน ปี 2564 และนำเสนอคณะกรรมการประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ พิจารณาให้ความเห็นชอบแล้วเมื่อ 31 พฤษภาคม 2565 โดยผลคะแนน Enablers ปี 2564 เท่ากับ 3.3828 เพิ่มขึ้นจาก 3.0129 ในปี 2563
- IRDP นัดประชุมชี้แจง Feedback Report ปี 2564 แก่คณะทำงานเมื่อ 15 มิถุนายน 2565
- คณะทำงานฯ ประชุมวิเคราะห์ GAP และพิจารณากำหนดแผนปิด GAP เสนอธนาคารต่อไป



GSB Social Bank

ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อสังคม

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