

รายงานผลการดำเนินงานตาม แผนปฏิบัติการและงบประมาณ



ณ ไตรมาส 3 ปี 2565
รายงานนโยบายและยุทธศาสตร์

สารบัญ

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

สรุปสำหรับผู้บริหาร

ผลการดำเนินงาน ณ ไตรมาส 3 ปี 2565 กำไรสุทธิ จำนวน 20,666 ล้านบาท สูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน จากการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน (ปีก่อนมีการกันสำรองเพิ่มเติมในเดือน มี.ค. 64 จำนวน 11,260 ล้านบาท) ประกอบกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินรางวัลต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน จากการกลับรายการต้นทุนสำรองส่วนเพิ่มเงินฝากสงเคราะห์ชีวิต และการบริหาร Cost of Fund ให้สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด) และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ขณะที่ รายได้จากการดำเนินงานอื่น ต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน (ช่วงเดียวกันปีก่อนมีกำไรจากหุ้นสามัญ ประกอบกับ รายได้เบ็ดเตล็ด และรายได้เงินปันผลของหน่วยลงทุน ต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน รวมทั้งมีการขาดทุนจากสัญญาล่วงหน้า) ประกอบกับ หนี้สูญและค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น สูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน (ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย ค่าโฆษณา ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายโบนัสพนักงาน และค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ) ทั้งนี้ หากนับรวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น จะมีกำไรเบ็ดเสร็จรวม จำนวน 16,856 ล้านบาท ลดลง เนื่องจากเงินลงทุนเพื่อขายมีมูลค่าตลาดต่ำกว่าปีก่อน

ฐานะการเงิน ณ ไตรมาส 3 ปี 2565 ธนาครมีสินทรัพย์รวม จำนวน 3,002,839 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2564 จำนวน 42,176 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.39 โดยมีสินเชื่อคงเหลือ (รวมสินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,187,666 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2564 จำนวน 82,615 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.64 (จากยอดรับคืนสินเชื่อโครงการ PSA) เงินลงทุนสุทธิ จำนวน 471,799 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2564 จำนวน 4,781 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.00 (จากการปรับพอร์ตและบริหารผลตอบแทนจากการลงทุน) เงินฝาก (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,530,597 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2564 จำนวน 34,163 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.37 (จากเงินฝากเพื่อเรียกพิเศษ และเงินฝากเพื่อเรียก) ทั้งนี้ หากนับรวมตราสารหนี้ที่ออก (หุ้นกู้) จะมีเงินฝากและตราสารหนี้ที่ออกคงเหลือ (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,571,097 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2564 จำนวน 5,837 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.23 ที่สำคัญจากการครบกำหนดไถ่ถอนตราสารหนี้ที่ออก (หุ้นกู้) จำนวน 50,000 ล้านบาท ขณะที่ มีการออกหุ้นกู้เพื่อสังคมของธนาคารออมสิน จำนวน 10,000 ล้านบาท ในเดือน มิ.ย. 65

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ณ ไตรมาส 3 ปี 2565 ธนาครมีอัตราหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน (NPLs) ของสินเชื่อรวม ร้อยละ 2.76 ROA ร้อยละ 0.93 NIM ร้อยละ 2.24 และเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ทั้งสิ้น ร้อยละ 17.77 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดไว้ร้อยละ 8.5

ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 3 ปี 2565
ผลการดำเนินงาน ตามแผนยุทธศาสตร์ส่วนใหญ่เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ สำหรับการเบิกจ่ายงบประมาณ
ธนาคารออมสินได้รับอนุมัติงบประมาณ ประจำปี 2565 จำนวน 34,023 ล้านบาท ณ ไตรมาส 3 ปี 2565
มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้นเป็นเงิน 20,783 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 61 ของงบประมาณทั้งปี

ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสินกับ
กระทรวงการคลัง ณ ไตรมาส 3 ปี 2565 ด้านการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ Social Bank ผลการดำเนินงาน
บรรลุเป้าหมาย จำนวน 6 ตัวชี้วัด มีความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุเป้าหมาย/ต้องเร่งรัดดำเนินการ จำนวน 4 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 แล้ว โดยอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผนที่กำหนด

1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 3 ปี 2565

	ไตรมาส 3/2564	2564	ไตรมาส 3/2565	แผนปี 2565	เทียบ 6 ธพ. ขนาดใหญ่เฉลี่ย ไตรมาส 2 ปี 2565 ^{1/}
งบแสดงฐานะการเงิน					
สินทรัพย์	2,884,926	3,045,015	3,002,839	3,074,650	3,069,342
% growth	(0.15)	5.39	(1.39)	0.97	2.08
เงินลงทุนสุทธิ	386,475	476,580	471,799	505,360	441,735
% growth	(12.43)	7.98	(1.00)	6.04	2.49
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,271,837	2,270,281	2,187,666	2,295,060	2,505,327
% growth	5.21	5.14	(3.64)	1.09	2.50
เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,474,701	2,576,934	2,571,097	2,617,590	2,415,939
% growth	(0.83)	3.27	(0.23)	1.58	1.53
หนี้สิน	2,681,091	2,829,694	2,788,011	2,849,630	2,712,883
ส่วนของผู้ถือหุ้น	203,835	215,321	214,828	225,020	356,459
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ					
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII)	45,465	60,039	48,729	61,320	37,097
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,309	3,110	2,671	3,290	9,380
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	6,427	8,368	3,166	4,700	6,972
รายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	54,201	71,517	54,566	69,310	53,449
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	21,390	28,642	23,604	30,340	22,363
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	12,256	17,615	10,296	15,970	12,949
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	20,555	25,260	20,666	23,000	15,237
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	20,035	31,521	16,856	23,000	12,964
อัตราส่วนทางการเงิน (%)					
1. คุณภาพสินทรัพย์และเงินกองทุน (%)					
1.1 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.86	16.06	17.77	Trigger = 13 Limit = 9	19.05
1.2 สินเชื่อจัดชั้นด้วยคุณภาพ (NPL) ต่อเงินให้สินเชื่อ	2.21	2.49	2.76	3.50	3.14
1.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ต่อ NPLs (Coverage Ratio)	175.07	165.09	161.79	133.59	N/A
1.4 สারণที่กินไว้แล้วต่อสำรองที่พึงกัน	167.46	162.94	179.82	166.78	N/A
1.5 เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	91.79	88.09	85.07	Trigger = 95 Limit = 97	103.70
1.6 อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝาก	18.42	22.18	25.65	Trigger = 11	190.72 ^{2/}
2. ความสามารถในการทำกำไร (%)					
2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.16	2.14	2.24	2.09	2.61
2.2 กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)	0.95	0.87	0.93	0.76	1.00
2.3 กำไรสุทธิต่อรายได้รวม (Net Profit Margin)	26.33	24.71	30.81	23.62	23.07
2.4 รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	13.48	13.55	11.15	10.78	30.70
2.5 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวม	5.24	5.36	6.43	5.96	20.15
2.6 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ	39.66	40.02	43.55	43.80	41.84
3. ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (ล้านบาท)					
3.1 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนพนักงาน	1.63	1.53	1.66	1.34	1.71
3.2 เงินฝากรวมหุ้นต่อพนักงาน	147.15	155.63	154.36	152.98	135.88
3.3 สินเชื่อต่อพนักงาน	135.09	137.11	131.34	134.13	140.91
3.4 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนสาขา	26.07	23.97	26.26	21.84	37.12
3.5 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อจำนวนพนักงาน	1.09	1.07	1.13	1.06	1.18
ข้อมูลอื่นๆ					
พนักงาน / ลูกจ้าง	16,817 / 5,006	16,558 / 4,939	16,657 / 4,995	17,111 / 7,230	17,780
สาขา / หน่วยให้บริการ / รถและเรือเคลื่อนที่	1,054 / 29 / 133	1,054 / 28 / 133	1,052 / 23 / 133	1,053 / 28 / 133	795 / 26
ธนาคารโรงเรียน	1,256	1,256	1,256	1,256	-
เครื่องอัตโนมัติบริการตนเอง (Self Service)	8,014	8,012	7,661	12,036	10,380
หน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินตราต่างประเทศ	740	738	232	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) ตั้งแต่วงหาคม 2564 เป็นต้นไป

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

2. ผลการดำเนินงานตามแผนการใช้จ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 3 ปี 2565

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

รายละเอียดแผนงานตามแผนยุทธศาสตร์

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2565	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
ยุทธศาสตร์ที่ 1 การพัฒนากลไกการขับเคลื่อนภารกิจเชิงสังคม					
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์/ บริการที่ตอบสนองลูกค้า ในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน	จำนวนผู้ได้รับอนุมัติ สินเชื่อรายย่อยที่สามารถ เข้าถึงแหล่งเงินทุน	> 570,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.65	ผู้ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ 401,424 ราย 22,980 ลบ.	10.27
2. แผนการพัฒนาและส่งเสริม ศักยภาพผู้ประกอบการ รายย่อย/ชุมชน	จำนวนผู้ได้รับการพัฒนา ศักยภาพตามแผนงาน	> 30,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.65	พัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการ รายย่อยและองค์กรชุมชน เพื่อยกระดับและสร้างรายได้ ผู้ได้รับคุณวุฒิจากการอบรม 78,449 ราย	89.77
3. แผนยกระดับการพัฒนา สถาบันการเงินประชาชน	จำนวนการจัดตั้งสถาบัน การเงินประชาชนได้	5 แห่ง	ม.ค.-ธ.ค.65	- จัดทะเบียนเป็นสถาบัน การเงินประชาชน 2 แห่ง - ยื่นขอจดทะเบียนเพื่อจัดตั้งเป็น สถาบันการเงินประชาชน 1 แห่ง - จัดเตรียม/ตรวจสอบเอกสาร กำหนดแผนการยื่นจด ทะเบียน 2 แห่ง	9.69
4. แผนพัฒนานวัตกรรมการออม เพื่อการส่งเสริมการออมและ สร้างวินัย ทางการเงินตลอด ช่วงชีวิตลูกค้า	จำนวนลูกค้าที่ใช้ผลิตภัณฑ์ การออม	> 50,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.65	- เปิดให้บริการ 2 ผลิตภัณฑ์ ผู้ฝากเงิน 56,342 ราย • เงินฝากเผื่อเรียกพิเศษ เพื่อการเกษียณ เมื่อ 9 มิ.ย. 65 วงเงินรับฝาก 10,000 ลบ. มีผู้ฝากเงิน 15,122 ราย • เงินฝากเผื่อเรียกพิเศษ 2.5 ปี เมื่อ 25 ก.ค. 65 วงเงินรับฝาก 109,198 ลบ. มีผู้ฝากเงิน 41,220 ราย - ทบทวนผลิตภัณฑ์ 1 ผลิตภัณฑ์	0.52
	ร้อยละความสำเร็จของ การให้ความรู้ทางการเงิน ของกลุ่มเป้าหมาย	> 100,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.65	ผู้เข้ารับการอบรม FL online 303,027 ราย	

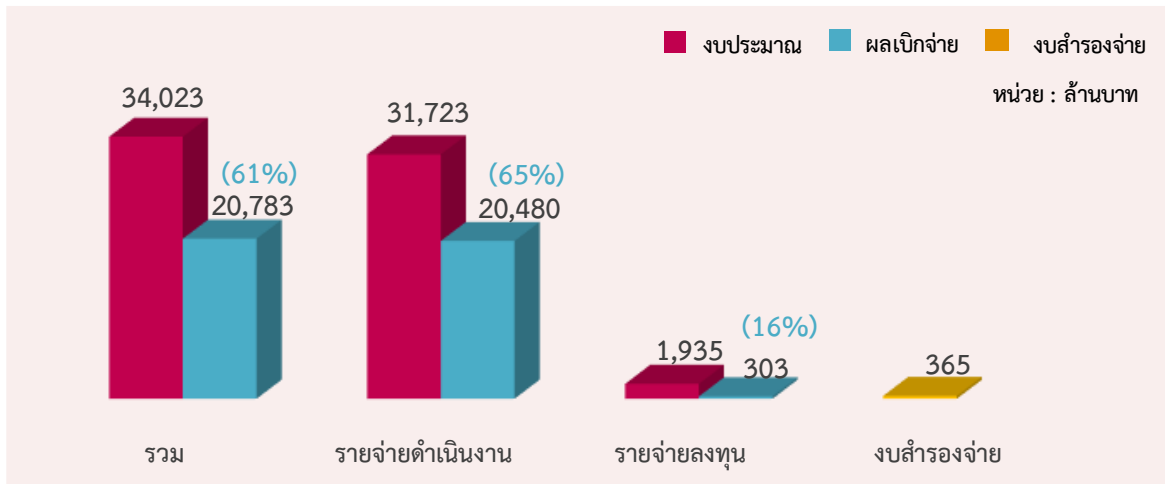
แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2565	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
ยุทธศาสตร์ที่ 1 การพัฒนากลไกการขับเคลื่อนภารกิจเชิงสังคม					
5. แผนการดำเนินงาน ตามกรอบสู่ความยั่งยืน	ร้อยละความสำเร็จของ การดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.65	<ul style="list-style-type: none"> - อยู่ระหว่างทดลองใช้ หลักเกณฑ์ ESG Score สำหรับอนุมัติสินเชื่อธุรกิจ ขนาดใหญ่ - ออกแบบและจัดทำโครงการ ที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม ในทุกกระบวนการทำงาน - พิจารณาการตั้งเป้าหมายของ ธนาคารให้มีความสอดคล้อง กับพื้นที่ผลกระทบ 2 ด้าน (ด้าน Inclusive, Healthy Economies และด้าน Economic Convergence) - พัฒนาระบบการจัดเก็บข้อมูล สิ่งแวดล้อมเพื่อประกอบการ จัดทำรายงาน Eco-Efficiency 	11.94
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 468,959 ราย 302,740 ลบ.	-
2. แผนบริหารและควบคุม คุณภาพหนี้	ร้อยละความสำเร็จของ การดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ธ.ค.64-ก.พ.66	<ul style="list-style-type: none"> - เปิดใช้งานระบบ Collection System ในการติดตาม สถานะลูกหนี้แล้ว - จัดทำที่ปรึกษาเพื่อการบริหาร จัดการหนี้ด้วยคุณภาพ - กำหนดมาตรการพิเศษ สำหรับช่วยเหลือลูกหนี้ บัตรเครดิต 	19.30

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2565	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
ยุทธศาสตร์ที่ 3 การยกระดับสู่องค์กรดิจิทัล					
1. แผนการยกระดับ การให้บริการช่องทางดิจิทัล	ร้อยละความสำเร็จของ การพัฒนาผลิตภัณฑ์/ บริการตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.65-มิ.ย.66	เปิดให้บริการ 4 Feature - การให้สินเชื่อตามมาตรการรัฐ ผ่านช่องทางดิจิทัล 255,792 ราย และเริ่มใช้ Alternative Credit Score ในการอนุมัติ สินเชื่อ 21,818 ราย - การขอ statement ผ่าน NDID - 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 คัดเลือกผลงานเพื่อนำไป ต่อยอดใช้งานจริง - GSB Business Case Challenger 2022 ภายใต้โจทย์ “การแก้ไขปัญหา หนี้สินภาคประชาชนฐานราก” ประกาศผลรางวัลแล้ว	11.93
ยุทธศาสตร์ที่ 4 การเพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐาน					
1. แผนบริหารจัดการบุคลากร ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลง (HR Transformation)	ร้อยละความสำเร็จของ การบริหารจัดการบุคลากร ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลง ได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.65	พัฒนาบุคลากรด้าน Digital & Data Analytic/Future Skill > 257,000 ราย ผ่าน Offline และ e-Learning	48.93
2. แผนการวางโครงสร้างพื้นฐาน ด้าน IT เพื่อเพิ่มขีด ความสามารถในการแข่งขัน	ร้อยละความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100 (พัฒนาระบบ แล้วเสร็จ)	ต.ค. 64 - มิ.ย. 67	ดำเนินการพัฒนาตามแผนงาน	255.34
3. แผนปรับปรุงกระบวนการ บูรณาการกำกับดูแลที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน (GRC : Governance, Risk, Compliance)	ร้อยละความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.65	- ดำเนินการตามข้อสังเกต ธปท. อย่างต่อเนื่อง - รายงานผลการทดสอบ ความน่าเชื่อถือแบบจำลอง ECL Model เพื่อรองรับ มาตรฐาน TFRS9 แล้วเสร็จ - จัดหาผู้รับจ้างพัฒนา แบบจำลอง Scoring 1 โมเดล - ระบบ Fraud Monitoring เปิดใช้งานแล้ว	3.21

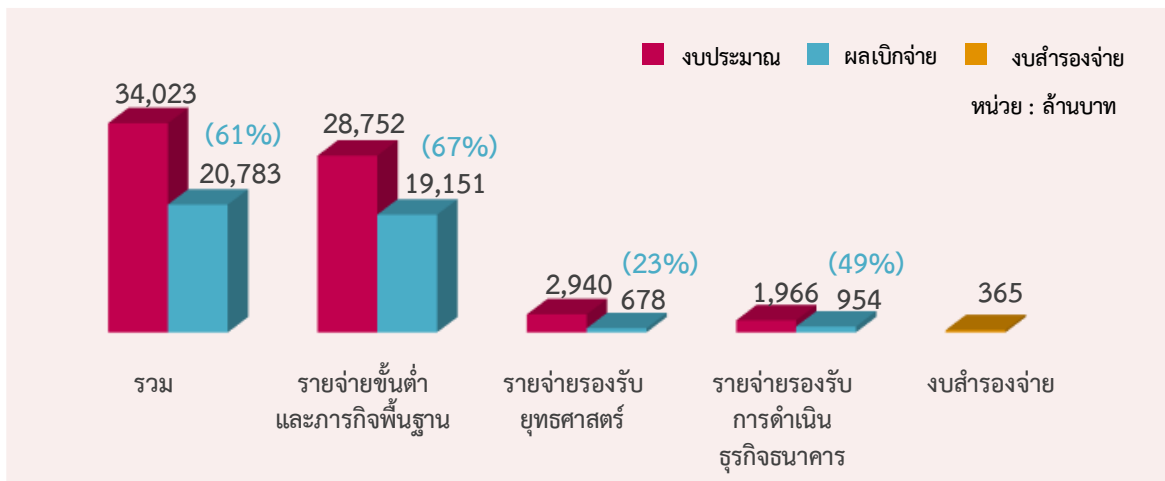
ภาพรวมการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 3 ปี 2565

ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2565 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น 20,783 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 61 ของงบประมาณที่ได้รับทั้งสิ้น

จำแนกตามรายจ่ายดำเนินงาน-รายจ่ายลงทุน



จำแนกตามรายจ่ายขั้นต้นและภารกิจพื้นฐาน งานรองรับยุทธศาสตร์ และงานรองรับการดำเนินธุรกิจธนาคาร



หมายเหตุ ม.ค.-ก.ย. จัดสรรงบสำรองไปดำเนินการเป็นรายจ่ายดำเนินงานและรายจ่ายลงทุน เป็นเงิน 55 ล้านบาท

3. ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ณ ไตรมาส 3 ปี 2565

1 การดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ น้ำหนัก 25% (10 ตัวชี้วัด)

คาดการณ์ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นปี 2565 เปรียบเทียบกับเป้าหมายระดับ 5 (ดีที่สุด) สรุปได้ดังนี้

➤ ผลบรรลุเป้าหมาย จำนวน 6 ตัวชี้วัด ได้แก่

1.1.1.2	จำนวนเงินอนุมัติสินเชื่อวงเงินไม่เกิน 2 แสนบาท	น้ำหนัก 3 %
1.1.1.3	จำนวนลูกค้ารายใหม่ที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ วงเงินไม่เกิน 2 แสนบาท	น้ำหนัก 4 %
1.1.1.4	จำนวนเงินอนุมัติสินเชื่อรายใหม่ วงเงินไม่เกิน 2 แสนบาท	น้ำหนัก 3 %
1.2	ร้อยละความสำเร็จของโครงการนโยบายภาครัฐ	น้ำหนัก 3 %
1.3	การสร้างอาชีพแก่ผู้ประกอบการรายย่อย/ชุมชน	น้ำหนัก 2 %
1.6	ระดับความสำเร็จในการดำเนินงานเพื่อสร้างประสิทธิภาพเชิงนิเวศเศรษฐกิจ (Eco - Efficiency)	น้ำหนัก 1 %

➤ มีความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุเป้าหมาย / ต้องเร่งรัดดำเนินการ จำนวน 4 ตัวชี้วัด ได้แก่

1.1.1.1	จำนวนรายอนุมัติสินเชื่อวงเงินไม่เกิน 2 แสนบาท	น้ำหนัก 4 %
1.1.2	จำนวนเงินอนุมัติสินเชื่อธุรกิจวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาท	น้ำหนัก 2 %
1.4	การจัดตั้งสถาบันการเงินประชาชน	น้ำหนัก 1 %
1.5	พัฒนานวัตกรรมการออม	น้ำหนัก 2 %

2 ผลการดำเนินงานของ รัฐวิสาหกิจ 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	อัตราร้อยละของลูกหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วยังยื่นเปรียบเทียบกับเป้าหมาย 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 %
-------	---------------------------------------	-------------

3 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 แล้ว โดยอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผนที่กำหนด



GSB Social Bank

ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อสังคม

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