

# รายงานผลการดำเนินงานตาม แผนปฏิบัติการและงบประมาณ



ณ สิ้นปี 2565

รายงานนโยบายและยุทธศาสตร์

# สารบัญ

---

	หน้า
สรุปสำหรับผู้บริหาร	1
1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ปี 2565	3
2. ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ปี 2565	4



ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ปี 2565 ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ส่วนใหญ่เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ สำหรับการเบิกจ่ายงบประมาณธนาคารออมสินได้รับอนุมัติงบประมาณ ประจำปี 2565 จำนวน 34,023 ล้านบาท ปี 2565 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น เป็นเงิน 28,408 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 83 ของงบประมาณทั้งปี

ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสินกับกระทรวงการคลัง ปี 2565 ด้านการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ Social Bank ผลการดำเนินงานบรรลุเป้าหมายจำนวน 10 ตัวชี้วัด ด้านผลการดำเนินงานของรัฐวิสาหกิจ ผลการดำเนินงานบรรลุเป้าหมาย จำนวน 10 ตัวชี้วัด และด้านประเมิน Core Business Enablers ธนาคารทบทวนและแต่งตั้งคณะทำงาน Core Business Enablers 9 ชุด เมื่อ 12 พฤษภาคม 2565 และคณะกรรมการประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจพิจารณาให้ความเห็นชอบคะแนนประเมิน Enablers ปี 2564 เมื่อ 31 พฤษภาคม 2565 โดยผลคะแนนปี 2564 เท่ากับ 3.3828 เพิ่มขึ้นจาก 3.0129 ในปี 2563 โดย IRDP ประชุมชี้แจง Feedback Report ปี 2564 แก่คณะทำงานเมื่อ 15 มิถุนายน 2565 คณะทำงานฯ ประชุมวิเคราะห์ GAP และพิจารณากำหนดแผนปิด GAP แล้ว โดยจัดทำข้อมูล/เอกสารประกอบผลการดำเนินงานตามเกณฑ์ฯ แต่ละด้านบันทึกในระบบ SE-AM ของ สคร. แล้ว เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2566 ซึ่งผู้ประเมินจาก IRDP กำหนดวันสัมภาษณ์ เพื่อสอบถามการดำเนินงานตามเกณฑ์ในวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2566

## 1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ปี 2565

	2564	2565 (ก่อน สดง. ตรวจสอบ)	แผนปี 2565	เทียบ 6 ธพ. ขนาดใหญ่เฉลี่ย ปี 2565 <sup>1/</sup>
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>				
สินทรัพย์	3,045,015	3,104,882	3,074,650	3,085,648
% growth	5.39	1.97	0.97	2.63
เงินลงทุนสุทธิ	476,580	479,356	505,360	458,954
% growth	7.98	0.58	6.04	6.49
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,270,281	2,296,928	2,295,060	2,491,654
% growth	5.14	1.17	1.09	1.94
เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,576,934	2,646,049	2,617,590	2,423,006
% growth	3.27	2.68	1.58	1.83
หนี้สิน	2,829,694	2,877,923	2,849,630	2,724,232
ส่วนของผู้ถือหุ้น	215,321	226,959	225,020	361,416
<b>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>				
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII)	60,039	63,211	61,320	78,882
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,110	3,648	3,290	18,838
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	8,368	8,223	4,700	13,782
รายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	71,517	75,082	69,310	111,502
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	28,642	31,188	30,340	47,117
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	17,615	16,739	15,970	27,506
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	25,260	27,155	23,000	30,327
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	31,521	28,987	23,000	N/A
<b>อัตราส่วนทางการเงิน (%)</b>				
<b>1. คุณภาพสินทรัพย์และเงินกองทุน (%)</b>				
1.1 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.06	17.59	Trigger = 13 Limit = 9	18.88
1.2 สินเชื่อจัดชั้นด้วยคุณภาพ (NPL) ต่อเงินให้สินเชื่อ	2.49	2.55	3.50	2.94
1.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ต่อ NPLs (Coverage Ratio)	165.09	174.28	133.59	N/A
1.4 สำรองที่กันไว้แล้วต่อสำรองที่พึงกัน	162.94	183.06	166.78	N/A
1.5 เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	88.09	86.79	Trigger = 95 Limit = 97	102.83
1.6 อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝาก	22.18	24.04	Trigger = 11	199.23
<b>2. ความสามารถในการทำกำไร (%)</b>				
2.1 รายได้ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.14	2.18	2.09	2.77
2.2 กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)	0.87	0.91	0.76	0.99
2.3 กำไรสุทธิต่อรายได้รวม (Net Profit Margin)	24.71	27.95	23.62	21.82
2.4 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	13.55	14.48	10.78	29.50
2.5 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวม	5.36	6.02	5.96	19.58
2.6 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ	40.02	41.49	43.80	42.26
<b>3. ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (ล้านบาท)</b>				
3.1 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนพนักงาน	1.53	1.65	1.34	1.73
3.2 เงินฝากรวมหุ้นต่อพนักงาน	155.63	160.65	152.98	138.35
3.3 สินเชื่อต่อพนักงาน	137.11	139.45	134.13	142.27
3.4 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนสาขา	23.97	25.99	21.84	38.20
3.5 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อจำนวนพนักงาน	1.07	1.11	1.06	1.22
<b>ข้อมูลอื่นๆ</b>				
พนักงาน / ลูกจ้าง	16,558 / 4,939	16,471 / 4,846	17,111 / 7,230	17,514
สาขา / หน่วยให้บริการ / รถและเรือเคลื่อนที่	1,054 / 28 / 133	1,045 / 28 / 133	1,053 / 28 / 133	765 / 29
ธนาคารโรงเรียน	1,256	1,256	1,256	-
เครื่องอัตโนมัติบริการตนเอง (Self Service)	8,012	6,871	12,036	10,247
หน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินตราต่างประเทศ	738	239	741	N/A

<sup>1/</sup> ข้อมูล Peer Group จาก ธพท. ตาราง FI\_RT\_001\_S5 , FI\_RT\_002\_S5 , FI\_RT\_003\_S4 และ FI\_RT\_004\_S5 มีการปรับขนาดพาณิชย์ขนาดใหญ่ เป็น 6 แห่ง (BBL, KTB, KBANK, SCB, BAY, TTB)

ตั้งแต่วงจรไตรมาส 2564 เป็นต้นไป

- ธพท. ปรับเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ตั้งแต่ปี 2559 เป็นต้นไป

## 2. ผลการดำเนินงานตามแผนการใช้จ่ายงบประมาณ ปี 2565

ธนาคารได้จัดทำแผนยุทธศาสตร์ทั้ง 4 ด้าน ตามกรอบทิศทางการดำเนินงานและสอดคล้องกับยุทธศาสตร์การดำเนินงานของธนาคารอมสิน 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 ปี 2565	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
<b>ยุทธศาสตร์ที่ 1 การพัฒนากลไกการขับเคลื่อนภารกิจเชิงสังคม</b>					
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์/ บริการที่ตอบสนองลูกค้า ในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน	จำนวนผู้ที่ได้รับอนุมัติ สินเชื่อรายย่อยที่สามารถ เข้าถึงแหล่งเงินทุน	> 570,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.65	ผู้ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ 701,118 ราย 35,774 ลบ.	11.67
2. แผนการพัฒนาและส่งเสริม ศักยภาพผู้ประกอบการ รายย่อย/ชุมชน	จำนวนผู้ได้รับการพัฒนา ศักยภาพตามแผนงาน	> 30,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.65	พัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการ รายย่อยและองค์กรชุมชน เพื่อยกระดับและสร้างรายได้ ผู้ได้รับวุฒิบัตร/ประกาศนียบัตร จากการอบรม 86,051 ราย	120.55
3. แผนยกระดับการพัฒนา สถาบันการเงินประชาชน	จำนวนการจัดตั้งสถาบัน การเงินประชาชนได้	5 แห่ง	ม.ค.-ธ.ค.65	จัดตั้งสถาบันการเงินประชาชน 5 แห่ง	10.54
4. แผนพัฒนานวัตกรรมการออม เพื่อการส่งเสริมการออมและ สร้างวินัย ทางการเงินตลอด ช่วงชีวิตลูกค้า	จำนวนลูกค้าที่ใช้ผลิตภัณฑ์ การออม	> 50,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.65	เปิดให้บริการ 7 ผลิตภัณฑ์ ยอดผู้ฝากรวม 112,984 ราย - เงินฝากเพื่อเรียกพิเศษ เพื่อการเกษียณ 7 ปี / 10 ปี / 12 ปี - เงินฝากเพื่อเรียกพิเศษ 2.5 ปี / 13 เดือน - ประกันชีวิตแบบบำนาญ 85/1 และ 85/60	0.60
	ร้อยละความสำเร็จของ การให้ความรู้ทางการเงิน ของกลุ่มเป้าหมาย	> 100,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.65	ผู้เข้ารับการอบรม FL online 387,338 ราย	

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ปี 2565	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
<b>ยุทธศาสตร์ที่ 1 การพัฒนากลไกการขับเคลื่อนภารกิจเชิงสังคม</b>					
5. แผนการดำเนินงาน ตามกรอบความยั่งยืน	ร้อยละความสำเร็จของ การดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.65	<ul style="list-style-type: none"> <li>- อยู่ระหว่างทดลองใช้หลักเกณฑ์ ESG Score สำหรับอนุมัติสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่</li> <li>- อยู่ระหว่างทบทวนการตั้งเป้าหมายของธนาคารตามแนวทาง PRB ให้มีความสอดคล้องกับบริบทของธนาคารและประเทศตามข้อเสนอแนะของ UNEP FI</li> <li>- ออกแบบและจัดทำโครงการที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อมในทุกกระบวนการทำงาน</li> <li>- จัดทำแผนงานปรับปรุงผล ECO-efficiency และเป้าหมายการปรับปรุงค่า Factor</li> </ul>	16.06
<b>ยุทธศาสตร์ที่ 2 การบริหารคุณภาพสินทรัพย์ ต้นทุน และการสร้างรายได้</b>					
1. มาตรการปรับปรุง โครงสร้างหนี้	ร้อยละความสำเร็จของ การดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.65	ธนาคารช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลจาก Covid-19 ให้ได้รับการผ่อนปรนด้วยมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างยั่งยืน 583,736 ราย 352,770 ลบ.	-
2. แผนบริหารและควบคุม คุณภาพหนี้	ร้อยละความสำเร็จของ การดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ธ.ค.64-ก.พ.66	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เปิดใช้งานระบบ Collection System ในการติดตามสถานะลูกหนี้แล้ว</li> <li>- จัดทำที่ปรึกษาเพื่อการบริหารจัดการหนี้ด้วยคุณภาพ</li> <li>- กำหนดมาตรการพิเศษสำหรับช่วยเหลือลูกหนี้บัตรเครดิต</li> </ul>	19.30

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ปี 2565	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
<b>ยุทธศาสตร์ที่ 3 การยกระดับสู่องค์กรดิจิทัล</b>					
1. แผนการยกระดับ การให้บริการช่องทางดิจิทัล	ร้อยละความสำเร็จของ การพัฒนาผลิตภัณฑ์/ บริการตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.65-มิ.ย.66	เปิดให้บริการ 4 Feature - การให้สินเชื่อตามมาตรการรัฐ ผ่านช่องทางดิจิทัล 251,925 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	ส่งเสริมความคิดสร้างสรรค์ และต่อยอดใช้งานจริง ผ่าน 3 กิจกรรม ได้แก่ - GSB Business Case Challenger 2022 ภายใต้โจทย์ “การแก้ไขปัญหา หนี้สินภาคประชาชนฐานราก” 5 ผลงาน - GSB Innovation Grand Slam 15 ผลงาน - GSB Hackathon 2022 รับสมัครตั้งแต่วันที่ 24 ธ.ค. 65 - 14 ม.ค. 66	16.58
<b>ยุทธศาสตร์ที่ 4 การเพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐาน</b>					
1. แผนบริหารจัดการบุคลากร ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลง (HR Transformation)	ร้อยละความสำเร็จของ การบริหารจัดการบุคลากร ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลง ได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.65	พัฒนาบุคลากรด้าน Digital & Data Analytic/Future Skill > 374,000 ราย ผ่าน Offline และ e-Learning	93.73
2. แผนการวางโครงสร้างพื้นฐาน ด้าน IT เพื่อเพิ่มขีด ความสามารถในการแข่งขัน	ร้อยละความสำเร็จของ การดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100 (พัฒนาระบบ แล้วเสร็จ)	ต.ค. 64 - มิ.ย. 67	ดำเนินการพัฒนาตามแผนงาน ร้อยละ 100	621.26
3. แผนปรับปรุงกระบวนการ บูรณาการกำกับดูแลที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน (GRC : Governance, Risk, Compliance)	ร้อยละความสำเร็จของ การดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.65	- ดำเนินการตามข้อสังเกต ธปท. อย่างต่อเนื่อง - รายงานผลการทดสอบ ความน่าเชื่อถือแบบจำลอง ECL Model เพื่อรองรับ มาตรฐาน TFRS9 แล้วเสร็จ - จัดทำปรึกษาพัฒนา แบบจำลอง Scoring 1 โมเดล - ระบบ Fraud Monitoring เปิดใช้งานแล้ว	70.00



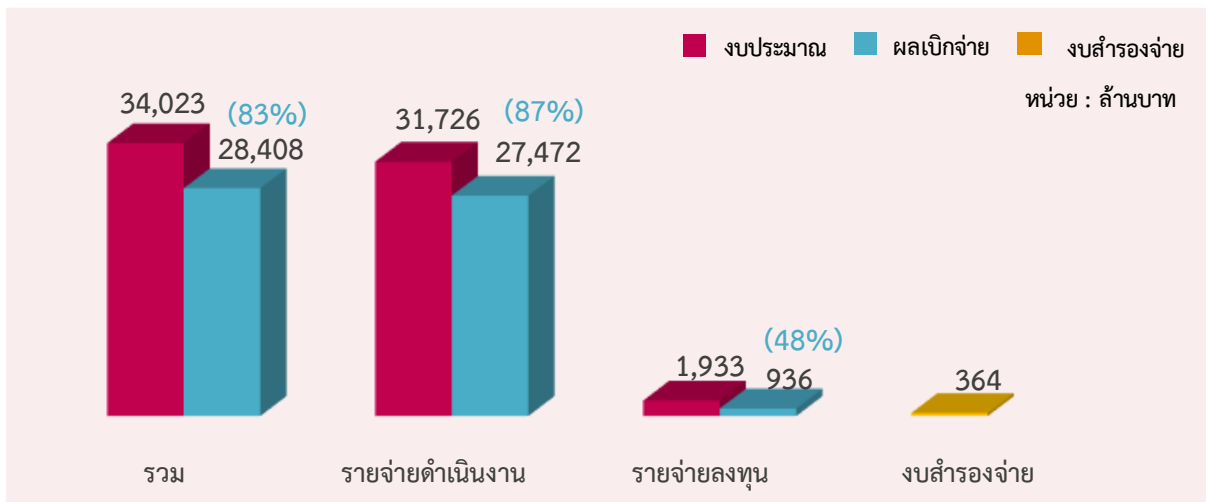
## ปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะ

จากผลการดำเนินงานในปี 2565 ส่วนใหญ่เป็นไปตามเป้าหมาย ซึ่งเป็นผลจากการเร่งรัด ติดตาม ผลการดำเนินงานของคณะกรรมการและผู้บริหารผ่านการประชุมคณะต่างๆ เป็นรายเดือน/รายไตรมาส/รายปี ทั้งนี้ ในระหว่างปีจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส Covid-19 ที่ทำให้ธนาคารไม่สามารถลงพื้นที่ ในการจัดกิจกรรมส่งเสริมการตลาด การพัฒนาศักยภาพลูกค้า การประชุมสัมมนา ซึ่งธนาคารได้มีการปรับรูปแบบ การดำเนินงานดังกล่าวให้เป็น Online มากขึ้น เพื่อให้ผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด

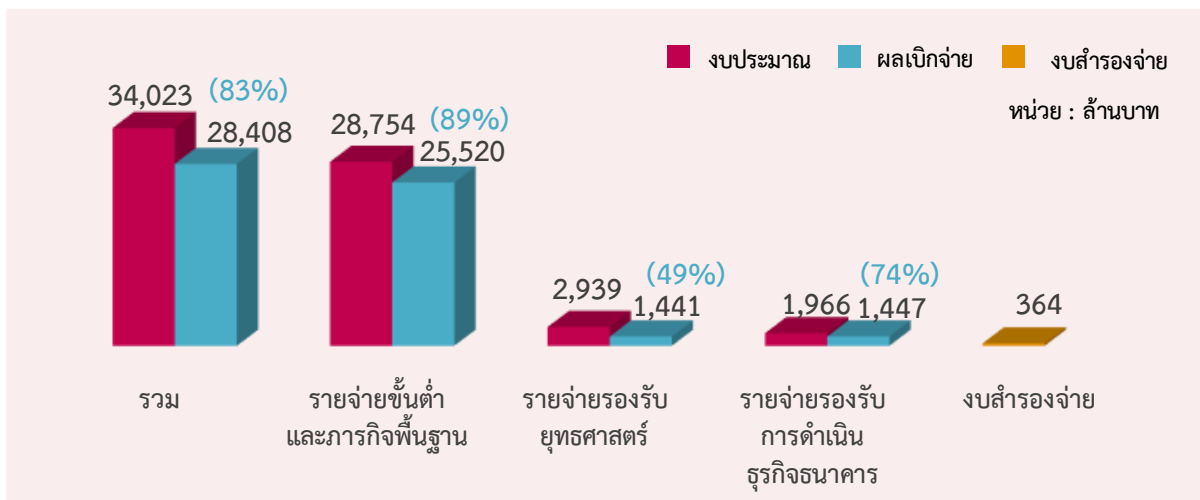
### ภาพรวมการเบิกจ่ายงบประมาณ ปี 2565

ปี 2565 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น 28,408 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 83 ของงบประมาณที่ได้รับทั้งสิ้น

จำแนกตามรายจ่ายดำเนินงาน-รายจ่ายลงทุน



จำแนกตามรายจ่ายขั้นต้นและภารกิจพื้นฐาน งานรองรับยุทธศาสตร์ และงานรองรับการดำเนินธุรกิจธนาคาร



หมายเหตุ ม.ค.- ธ.ค. จัดสรรงบสำรองไปดำเนินการเป็นรายจ่ายดำเนินงานและรายจ่ายลงทุน เป็นเงิน 56 ล้านบาท



# **GSB Social Bank**

## **ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อสังคม**

---

ธนาคารออมสิน  
470 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท  
กรุงเทพมหานคร 10400 [www.gsb.or.th](http://www.gsb.or.th)