

รายงานผลการดำเนินงานตาม แผนปฏิบัติการและงบประมาณ



ณ ไตรมาส 1 ปี 2566
รายงานนโยบายและยุทธศาสตร์

สารบัญ

	หน้า
สรุปสำหรับผู้บริหาร	1
1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 1 ปี 2566	3
2. ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 1 ปี 2566	4
3. ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานธนาคารออมสิน ณ ไตรมาส 1 ปี 2566	9

สรุปสำหรับผู้บริหาร

ผลการดำเนินงาน ณ ไตรมาส 1 ปี 2566 กำไรสุทธิ จำนวน 8,626 ล้านบาท ต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ที่สำคัญจากหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน (มีการกันสำรอง General Provision เพิ่มเติม จำนวน 875 ล้านบาท) และค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น สูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน (ค่าธรรมเนียมอื่น ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี ค่าจ้างเหมาบริการ และค่าตอบแทนบุคคลภายนอก) ประกอบกับรายได้ดำเนินงานอื่นต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน (รายได้เงินปันผลของหน่วยลงทุน กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย และรายได้ค่าฤชาธรรมเนียมศาลสั่งคืน) ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (รายได้ดอกเบี้ยสูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน แม้ว่าค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน จากการตั้งสำรองส่วนเพิ่มเงินฝากสงเคราะห์ชีวิต) และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ทั้งนี้ หากนับรวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น จะมีกำไรเบ็ดเสร็จรวม จำนวน 6,932 ล้านบาท ลดลง เนื่องจากเงินลงทุนเพื่อขายมีมูลค่าตลาดต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน

ฐานะการเงิน ณ 31 มีนาคม 2566 ธนาครมีสินทรัพย์รวม จำนวน 3,142,221 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2565 จำนวน 37,339 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.20 โดยมีสินเชื่อคงเหลือ (รวมสินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,295,372 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2565 จำนวน 1,556 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.07 (จากการครบกำหนดรับคืนของสินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) เงินลงทุนสุทธิ จำนวน 507,097 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2565 จำนวน 27,741 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.79 (จากการปรับพอร์ตและบริหารผลตอบแทนจากการลงทุน) เงินฝาก (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,575,917 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2565 จำนวน 29,632 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.14 ทั้งนี้ หากนับรวมตราสารหนี้ที่ออก (หุ้นกู้) จะมีเงินฝากและตราสารหนี้ที่ออกคงเหลือ (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,612,217 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2565 จำนวน 33,832 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.28 ที่สำคัญจากเงินฝากที่มีระยะเวลาย่อยครบกำหนด รวมถึงการครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ จำนวน 4,200 ล้านบาท

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ณ ไตรมาส 1 ปี 2566 ธนาครมีอัตราหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน (NPLs) ของสินเชื่อรวม ร้อยละ 2.57 ROA ร้อยละ 1.12 NIM ร้อยละ 2.20 และเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ร้อยละ 17.70 (ณ ก.พ.66) ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดไว้ร้อยละ 8.5

ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 1 ปี 2566 ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ส่วนใหญ่เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ สำหรับการเบิกจ่ายงบประมาณธนาคารออมสินได้รับอนุมัติงบประมาณ ประจำปี 2566 จำนวน 32,477 ล้านบาท ณ ไตรมาส 1 ปี 2566 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น 6,950 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 21 ของงบประมาณทั้งปี

ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสินกับกระทรวงการคลัง ณ ไตรมาส 1 ปี 2566 ด้านการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ ผลการดำเนินงานบรรลุเป้าหมาย จำนวน 5 ตัวชี้วัด อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 3 ตัวชี้วัด ด้านผลการดำเนินงานของรัฐวิสาหกิจ ผลการดำเนินงานบรรลุเป้าหมาย จำนวน 7 ตัวชี้วัด และอยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 4 ตัวชี้วัด ด้านการประเมิน Core Business Enablers ธนาคารกำหนดแผนการยกระดับการดำเนินงานตามเกณฑ์ฯ ผ่านแผนปฏิบัติการประจำปี 2566 และแผนแม่บทด้านการบริหารจัดการ 9 ด้าน ซึ่งผ่านความเห็นชอบ จากคณะกรรมการธนาคารแล้ว เมื่อ 15 พฤศจิกายน 2565 และ 14 ธันวาคม 2565 โดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง อยู่ระหว่างดำเนินการตามแผน ทั้งนี้ ผู้ประเมินจาก IRDP อยู่ระหว่าง ประเมินผลการดำเนินงาน ประจำปี 2565 และจัดทำรายงาน Feedback Report ซึ่ง IRDP จะนำส่งรายงานฯ ให้ธนาคารภายใน พฤษภาคม 2566 โดยคณะทำงานจะวิเคราะห์ GAP และจัดทำแผนการปรับปรุง (เพิ่มเติม) ต่อไป

1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 1 ปี 2566

	ไตรมาส 1/2565	2565	ไตรมาส 1/2566	แผนปี 2566	เทียบ 6 รพ. ขนาดใหญ่เฉลี่ย ไตรมาส 4 ปี 2565 ^{1/}
งบแสดงฐานะการเงิน					
สินทรัพย์	2,962,020	3,104,882	3,142,221	3,165,360	3,085,648
% growth	(2.73)	1.97	1.20	1.95	2.63
เงินลงทุนสุทธิ	478,776	479,356	507,097	494,260	458,954
% growth	0.46	0.58	5.79	3.11	6.49
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,185,558	2,296,928	2,295,372	2,343,020	2,491,654
% growth	(3.73)	1.17	(0.07)	2.01	1.94
เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,513,919	2,646,049	2,612,217	2,687,050	2,423,006
% growth	(2.45)	2.68	(1.28)	1.55	1.83
หนี้สิน	2,737,375	2,877,954	2,908,361	2,922,380	2,724,232
ส่วนของผู้ถือหุ้น	224,645	226,928	233,860	242,980	361,416
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ					
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII)	16,451	63,211	17,008	65,900	78,882
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	749	3,648	1,045	3,500	18,838
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,068	8,223	904	3,850	13,782
รายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	18,268	75,082	18,957	73,250	111,502
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	7,797	31,219	8,170	32,270	47,117
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	(138)	16,739	2,161	12,980	27,506
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	10,609	27,124	8,626	28,000	30,327
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	9,324	28,956	6,932	28,000	N/A
อัตราส่วนทางการเงิน (%)					
1. คุณภาพสินทรัพย์และเงินกองทุน (%)					
1.1 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.42	17.59	17.70	Trigger = 10 Limit = 9	18.88
1.2 สินเชื่อจัดชั้นด้วยคุณภาพ (NPL) ต่อเงินให้สินเชื่อ	2.64	2.55	2.57	3.20	2.94
1.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ต่อ NPLs (Coverage Ratio)	159.09	174.28	173.11	146.54	N/A
1.4 สำรองที่เกินแล้วต่อสำรองที่พึงกัน	163.49	183.06	185.49	185.87	N/A
1.5 เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	86.92	86.79	87.86	Trigger = 95 Limit = 97	102.83
1.6 อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝาก	24.07	24.04	23.65	Trigger = 11 Limit = 6	199.23
2. ความสามารถในการทำกำไร (%)					
2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.25	2.18	2.20	2.14	2.77
2.2 กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)	1.44	0.91	1.12	0.89	0.99
2.3 กำไรสุทธิต่อรายได้รวม (Net Profit Margin)	47.38	27.92	32.90	26.41	21.82
2.4 รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวม	10.67	14.48	9.49	9.10	29.50
2.5 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวม	5.90	6.02	6.04	5.47	19.58
2.6 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ (Cost to Income)	43.48	41.53	44.19	44.09	42.26
3. ประสิทธิภาพในการดำเนินการ (ด้านบาท)					
3.1 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนพนักงาน	2.60	1.65	2.12	1.64	1.73
3.2 เงินฝากรวมหุ้นต่อพนักงาน	151.99	160.65	158.09	157.30	138.35
3.3 สินเชื่อต่อพนักงาน	132.14	139.45	138.91	137.16	142.27
3.4 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนสาขา	40.90	25.96	33.51	26.82	38.20
3.5 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อจำนวนพนักงาน	1.18	1.12	1.16	1.11	1.22
ข้อมูลอื่นๆ					
พนักงาน / ลูกจ้าง	16,540 / 4,883	16,471 / 4,846	16,524 / 4,864	17,082 / 6,939	17,514
สาขา / หน่วยให้บริการ / รถและเรือเคลื่อนที่	1,052 / 28 / 133	1,045 / 28 / 133	1,044 / 24 / 133	1,044 / 28 / 133	765 / 29
ธนาคารโรงเรียน	1,256	1,256	1,256	1,256	-
เครื่องอัตโนมัติบริการตนเอง (Self Service)	8,003	6,871	6,648	6,871	10,247
หน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินตราต่างประเทศ	736	239	238	239	N/A

^{1/} ข้อมูล Peer Group จาก ธปท. 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)

ตั้งแต่วางดกรกฎาคม 2564 เป็นต้นไป

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

^{3/} ข้อมูล ณ ก.พ. 2566

2. ผลการดำเนินงานตามแผนการใช้จ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 1 ปี 2566

ธนาคารได้จัดทำแผนยุทธศาสตร์ทั้ง 4 ด้าน ตามกรอบทิศทางการดำเนินงานและสอดคล้องกับยุทธศาสตร์การดำเนินงานของธนาคารออมสิน ปี 2566–2570 โดยได้รับอนุมัติงบประมาณเพื่อดำเนินงานตามภารกิจหลักสนับสนุนยุทธศาสตร์และนโยบายธนาคาร ประจำปี 2566 เป็นเงิน 32,477 ล้านบาท ประกอบด้วย รายจ่ายดำเนินงานเป็นเงิน 30,658 ล้านบาท รายจ่ายลงทุน เป็นเงิน 1,399 ล้านบาท และงบสำรองจ่าย เป็นเงิน 420 ล้านบาท ดังนี้

รายละเอียดแผนงานตามแผนยุทธศาสตร์



แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2566	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์/ บริการที่ตอบสนองลูกค้า ในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน	จำนวนของผู้ที่ได้รับอนุมัติ สินเชื่อรายย่อยที่สามารถเข้าถึง แหล่งเงินทุนได้ตามแผนงาน	> 500,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.66	ผู้ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ 124,787 ราย 7,420 ลบ.	-
2. แผนสนับสนุนเข้าถึงแหล่ง เงินทุนด้วยช่องทาง Digital	จำนวนลูกค้าได้รับอนุมัติสินเชื่อ ผ่านช่องทาง Digital ได้ตาม แผนงาน	100,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.66	ผู้ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ 26,408 ราย	-
3. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์/ บริการทางการเงินที่ สนับสนุนสังคมและ สิ่งแวดล้อม	จำนวนลูกค้าที่เข้าถึงแหล่งเงินทุน ในระบบได้ตามแผนงาน	≥ 300 ราย	ม.ค.-ธ.ค.66	- สินเชื่อ BCG/ESG อนุมัติ 1,518 ราย 6,791 ลบ. - กำหนดเปิดให้บริการใน เดือน เม.ย. 2 ผลิตภัณฑ์ 1. สินเชื่อบุคคล : GSB Go Green เพื่อติดตั้ง/ซื้อ อุปกรณ์ที่ช่วยลดภาวะ โลกร้อนหรือประหยัด พลังงาน 2. สินเชื่อเคหะ : GSB Green Home Loan สำหรับที่อยู่อาศัย ที่ออกแบบเพื่อประหยัด พลังงานและเป็นมิตรต่อ สิ่งแวดล้อม - อยู่ระหว่างปรับปรุง ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อ สิ่งแวดล้อม 1 ผลิตภัณฑ์	-

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2566	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
4. แผนการพัฒนาและส่งเสริม ศักยภาพผู้ประกอบการ รายย่อย/ชุมชน	จำนวนของผู้ได้รับการพัฒนา ศักยภาพตามแผนงาน	> 35,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.66	พัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการ รายย่อยและองค์กรชุมชน เพื่อยกระดับและสร้าง รายได้ ผู้ได้รับวุฒิบัตร/ ประกาศนียบัตรจาก การอบรม 10,256 ราย	12.16
5. แผนยกระดับการพัฒนา สถาบันการเงินประชาชน	จำนวนการจัดตั้งสถาบันการเงิน ประชาชนได้ตามแผนงาน	5 แห่ง	ม.ค.-ธ.ค.66	- จัดตั้งสถาบันการเงิน ประชาชน 2 แห่ง - เตรียมเอกสาร ขออนุญาต 4 แห่ง	0.25
6. แผนพัฒนานวัตกรรม การออม เพื่อการส่งเสริม การออมและสร้างวินัยทาง การเงินตลอดช่วงชีวิตลูกค้า	จำนวนลูกค้าที่ใช้ผลิตภัณฑ์ การออม ร้อยละความสำเร็จของการให้ ความรู้ทางการเงินของ กลุ่มเป้าหมาย	> 100,000 ราย > 80,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.66 ม.ค.-ธ.ค.66	อยู่ระหว่างวิเคราะห์และ ออกแบบผลิตภัณฑ์ ผู้เข้ารับการอบรม 88,412 ราย	- 0.91



วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 2 พัฒนาขีดความสามารถเชิงพาณิชย์ (Commercial Mission)

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2566	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการ เพื่อเพิ่มศักยภาพ การแข่งขัน	ร้อยละความสำเร็จของ การดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.66	- อยู่ระหว่างทบทวนรูปแบบ ผลิตภัณฑ์/หลักเกณฑ์ ให้สอดคล้องกับกลุ่มลูกค้า เป้าหมาย	23.07
2. การสำรวจและประเมินผล การปรับปรุงคุณภาพ การให้บริการสาขา / ความพึงพอใจของลูกค้า	คะแนนความพึงพอใจของลูกค้า	> ระดับ 4	ม.ค.-ธ.ค.66	อยู่ระหว่างออกแบบ รูปแบบการสำรวจ	-
3. พัฒนารูปแบบธุรกิจ / ร่วมมือกับพันธมิตร สร้างโอกาสและขยาย ช่องทางการให้บริการ	พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ ผ่านความร่วมมือกับพันธมิตร	> 3 รูปแบบ	ม.ค.66-มี.ค.67	เปิดให้บริการสินเชื่อที่ดิน (จำนอง) เมื่อ 4 ม.ค. 66	-


วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 3 บูรณาการภารกิจเพื่อสังคมในการกิจหลัก (Social Integration)

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2566	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนปรับปรุงกระบวนการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการ	ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนาผลิตภัณฑ์/บริการตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.65-มิ.ย.66	อยู่ระหว่างนำเสนอแนวทางและจัดทำผลการศึกษาการปรับปรุง 3 กระบวนการ	-
2. พัฒนานวัตกรรมผลิตภัณฑ์ / บริการเพื่อยกระดับการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.66	อยู่ระหว่างร่างขอบเขตการพัฒนาระบบงานรองรับการให้บริการ Cardless ข้ามธนาคาร	-
3. แผนส่งเสริมนวัตกรรมความคิดสร้างสรรค์และต่อยอดผลงานนวัตกรรมในองค์กร	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.66	อยู่ระหว่างศึกษาขอบเขตงานพัฒนาระบบนวัตกรรมองค์กรและส่งเสริมความคิดสร้างสรรค์ ผ่านกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร	2.44
4. พัฒนารูปแบบความร่วมมือกับพันธมิตร (Synergy)	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.66	อยู่ระหว่างหารือร่วมกับพันธมิตรเพื่อกำหนดแผนการดำเนินงาน	-
5. แผนพัฒนาชุมชนแบบองค์รวม (Holistic Area-Based Development)	จำนวนชุมชน / ตลาดได้รับการพัฒนา	≥ 18 ชุมชน/ตลาด	ธ.ค.65-ธ.ค.66	คัดเลือกตลาดนำร่อง 1 แห่ง	0.29
6. การดำเนินงานตามกรอบสู่ความยั่งยืน	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.66	- อยู่ระหว่างพิจารณา รูปแบบการจัดกิจกรรม Climate Change และ GSB Zero Waste - ทดลองใช้หลักเกณฑ์ ESG Score สำหรับ ประเมิน การให้สินเชื่อ ขนาดใหญ่ - อยู่ระหว่างติดตั้ง Solar Cell ธนาคารออมสิน สำนักงานใหญ่ 3 อาคาร	-



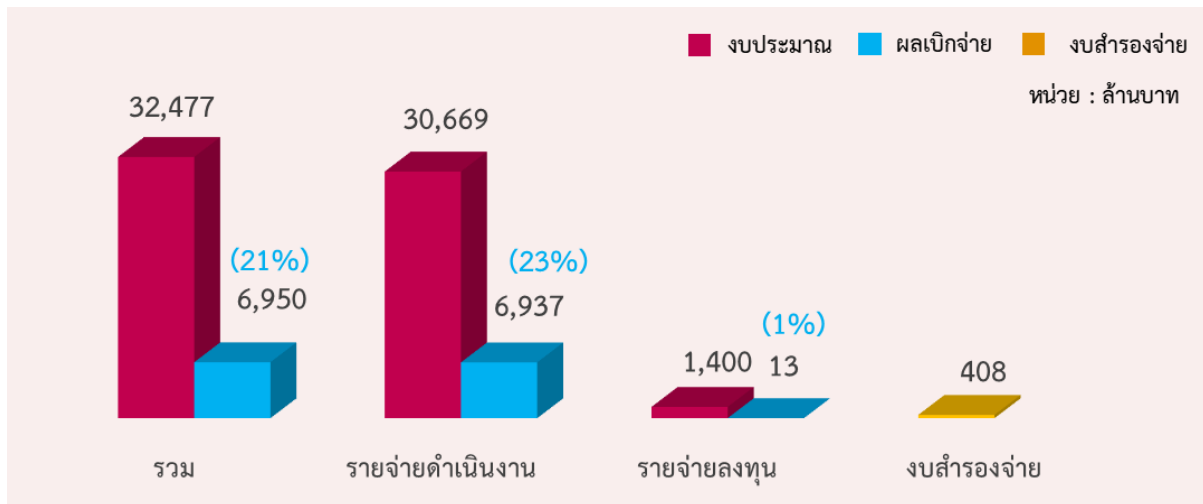
วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 4 เพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐาน (Fundamental Capability)

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2566	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนยกระดับการบริหาร ทรัพยากรบุคคล (HR transformation)	ร้อยละความสำเร็จของการ บริหารจัดการบุคลากรให้ทันต่อ การเปลี่ยนแปลงได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.66	เสนอแนวทางการพัฒนา บุคลากรและคัดเลือก ผู้เข้าร่วมโครงการ Future Skills Development Program	5.48
2. แผนยกระดับการให้บริการ ช่องทางดิจิทัล	ร้อยละความสำเร็จของ การพัฒนาผลิตภัณฑ์/บริการ ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.66	เปิดให้บริการ 3 Features ▪ มาตรการช่วยเหลือ ลูกหนี้ ปี 2566 ▪ ปิด-เปิด ระเบียบการซื้อ สินค้าออนไลน์ ▪ Fraud Prevention	-
3. แผนพัฒนาโครงสร้าง พื้นฐานด้าน IT เพื่อเพิ่มขีดความสามารถ ในการแข่งขัน	ร้อยละความสำเร็จการจัดทำ / พัฒนาระบบงานแล้วเสร็จ และเปิดใช้งานได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.66	อยู่ระหว่างจัดทำ TOR และ ราคากลางในการจัดทำ/ พัฒนาระบบงาน	-
4. แผนบริหารและควบคุม คุณภาพหนี้	ร้อยละความสำเร็จของ การดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.66	มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ ปี 2566 เริ่มตั้งแต่ 13 ก.พ. 66 มีผู้เข้าร่วม มาตรการ 108,998 ราย	-
5. แผนบูรณาการการกำกับ ดูแลการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน (GRC)	ร้อยละความสำเร็จของ การดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.66	- ดำเนินการตามข้อสังเกต รพท. อย่างต่อเนื่อง - จัดหาที่ปรึกษาในการให้ คำปรึกษาเพื่อติดตาม ประสิทธิภาพแบบจำลอง การด้อยค่า (ECL Model) และจัดทำ Financial Forecasting Model เพื่อรองรับ TFRS9 - เตรียมพัฒนาแบบจำลอง Scoring 2 โมเดล	-

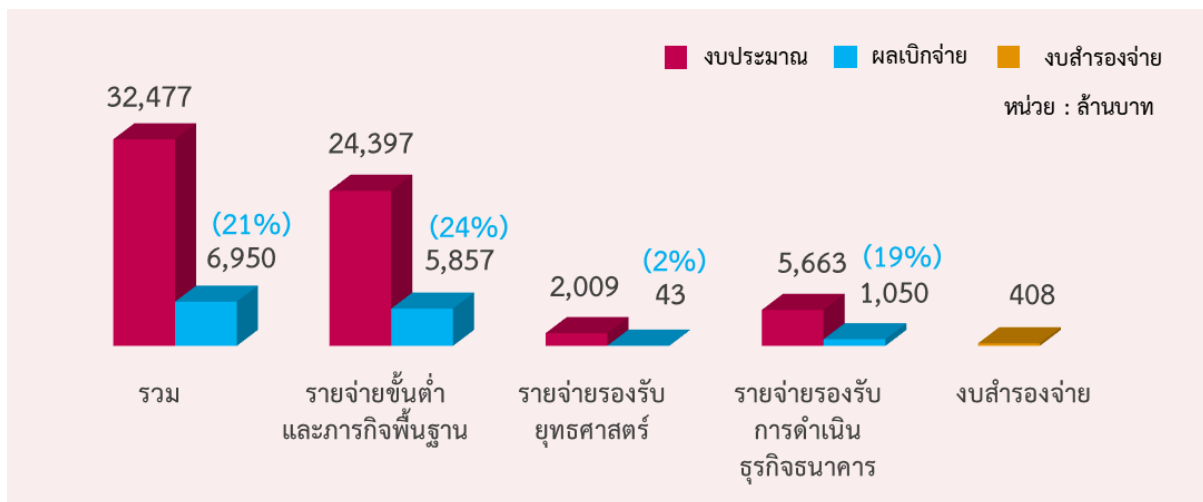
ภาพรวมการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 1 ปี 2566

ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2566 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น เป็นเงิน 6,950 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 21 ของ งบประมาณที่ได้รับทั้งสิ้น

จำแนกตามรายจ่ายดำเนินงาน-รายจ่ายลงทุน



จำแนกตามรายจ่ายขั้นต้นและภารกิจพื้นฐาน งานรองรับยุทธศาสตร์ และงานรองรับการดำเนินธุรกิจธนาคาร



หมายเหตุ ม.ค.-มี.ค. จัดสรรงบสำรองไปดำเนินการเป็นรายจ่ายดำเนินงานและรายจ่ายลงทุน เป็นเงิน 12 ล้านบาท

3. ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ณ ไตรมาส 1 ปี 2566

❶ การดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ น้ำหนัก 24% (8 ตัวชี้วัด)

คาดการณ์ผลการดำเนินงาน เปรียบเทียบกับเป้าหมายระดับ 5 (ดีที่สุด) สรุปได้ดังนี้

- ผลบรรลุเป้าหมาย จำนวน 5 ตัวชี้วัด ได้แก่

1.1.1.1 จำนวนรายอนุมัติสินเชื่อวงเงินไม่เกิน 2 แสนบาท	น้ำหนัก 4 %
1.1.1.2 จำนวนเงินอนุมัติสินเชื่อวงเงินไม่เกิน 2 แสนบาท	น้ำหนัก 2 %
1.1.2 จำนวนเงินอนุมัติสินเชื่อธุรกิจวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาท	น้ำหนัก 4 %
1.3 การสร้างอาชีพแก่ผู้ประกอบการรายย่อย/ชุมชน	น้ำหนัก 3 %
1.5 Responsible Lending (BCG/ESG Score)	น้ำหนัก 3 %
- อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 3 ตัวชี้วัด ได้แก่

1.2 ร้อยละความสำเร็จของโครงการนโยบายภาครัฐ	น้ำหนัก 3 %
1.4 การพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อส่งเสริมการออม	น้ำหนัก 3 %
1.6 ระดับความสำเร็จในการดำเนินงานเพื่อสร้างประสิทธิภาพเชิงนิเวศเศรษฐกิจ (Eco – Efficiency)	น้ำหนัก 2 %

❷ ผลการดำเนินงานของรัฐบาลกิจ น้ำหนัก 36% (11 ตัวชี้วัด)

คาดการณ์ผลการดำเนินงาน เปรียบเทียบกับเป้าหมายระดับ 5 (ดีที่สุด) สรุปได้ดังนี้

- ผลบรรลุเป้าหมาย จำนวน 7 ตัวชี้วัด ได้แก่

2.2 NPLs ของลูกหนี้สินเชื่อบริษัท ณ สิ้นปี	น้ำหนัก 4 %
2.3.1 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ยั่งยืน (กลุ่มสีเหลืองและสีแดง)	น้ำหนัก 4 %
2.3.2 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ยั่งยืน (กลุ่มรหัส 21 ตาม Credit Bureau)	น้ำหนัก 2 %
2.4 อัตราส่วนการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อโดยคุณภาพ (Coverage Ratio)	น้ำหนัก 3 %
2.5 สินเชื่อที่อนุมัติโดยใช้ Alternative Credit Scoring	น้ำหนัก 3 %
2.6 อัตราส่วนต้นทุนทางการเงิน (Cost of Fund)	น้ำหนัก 2 %
2.9 การจัดส่งข้อมูลด้านกำกับดูแลและธรรมาภิบาล (Unstructured Dataset)	น้ำหนัก 1 %
- อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 4 ตัวชี้วัด ได้แก่

2.1 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิจากการดำเนินงาน (Cost to Income)	น้ำหนัก 2 %
2.3.3 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ยั่งยืน (กลุ่มทับซ้อนกับ SFIs อื่น)	น้ำหนัก 1 %
2.7 ระดับความสำเร็จของโครงการความร่วมมือ (Synergy)	น้ำหนัก 4 %
2.8 การแก้ไขตามคำสั่งการจากการตรวจสอบครั้งก่อนของธนาคารแห่งประเทศไทย	น้ำหนัก 10 %

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

- ธนาคารกำหนดแผนการยกระดับการดำเนินงานตามเกณฑ์ฯ ผ่านแผนปฏิบัติการประจำปี 2566 และแผนแม่บทด้านการบริหารจัดการ 9 ด้าน ซึ่งผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว เมื่อ 15 พฤศจิกายน 2565 และ 14 ธันวาคม 2565 โดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผน
- อยู่ระหว่างทบทวนคณะทำงานแต่ละด้านให้สอดคล้องกับโครงสร้าง/หน้าที่ของหน่วยงาน
- ทั้งนี้ ผู้ประเมินจาก IRDP อยู่ระหว่างประเมินผลการดำเนินงาน ประจำปี 2565 และจัดทำรายงาน Feedback Report ซึ่ง IRDP จะนำส่งรายงานฯ ให้ธนาคารภายใน พ.ค.66 โดยคณะทำงานจะวิเคราะห์ GAP และจัดทำแผนการปรับปรุง (เพิ่มเติม) ต่อไป



GSB Social Bank

ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อสังคม



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