

รายงานผลการดำเนินงานตาม แผนปฏิบัติการและงบประมาณ



ณ ไตรมาส 2 ปี 2566

สายงานนโยบายและยุทธศาสตร์

สารบัญ

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

สรุปสำหรับผู้บริหาร

ผลการดำเนินงาน ณ ไตรมาส 2 ปี 2566 กำไรสุทธิ จำนวน 17,344 ล้านบาท สูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ที่สำคัญจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (จากยอดให้สินเชื่อสูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน และการบริหารสภาพคล่องในภาวะอัตราดอกเบี้ยตลาดขาขึ้น ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน แม้ว่าค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน จากปีนี้มีการตั้งสำรองส่วนเพิ่มเงินฝากสงเคราะห์ชีวิต ขณะที่ปีก่อนมีการกลับรายการต้นทุนสำรองส่วนเพิ่มสงเคราะห์ชีวิต) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้ดำเนินงานอื่น (โดยเฉพาะเงินชดเชยต้นทุนดำเนินงานของสินเชื่อผู้มีอาชีพอิสระ COVID-19 เงินชดเชย NPLs ของสินเชื่อเสริมพลังฐานราก รายได้ส่วนลดสลากและหนี้สูญรับคืน) สูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ขณะที่ หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน (มีการกันสำรอง General Provision เพิ่มเติม จำนวน 4,136 ล้านบาท) และค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น สูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน (ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี ค่าโฆษณา และค่าธรรมเนียมอื่น) ทั้งนี้ หากนับรวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จจိုင် จะมีกำไรเบ็ดเสร็จรวม จำนวน 15,285 ล้านบาท ลดลง เนื่องจากเงินลงทุนเมื่อขายมีมูลค่าตลาดต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน

ฐานะการเงิน ณ 30 มิถุนายน 2566 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม จำนวน 3,150,763 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2565 จำนวน 45,881 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.48 โดยมีสินเชื่อคงเหลือ (รวมสินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,354,141 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2565 จำนวน 57,213 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.49 (โดยเฉพาะสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ สินเชื่อเคหะ สินเชื่อบุคคล และสินเชื่อธุรกิจ SMEs) เงินลงทุนสุทธิ จำนวน 513,927 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2565 จำนวน 34,571 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.21 (จากการปรับพอร์ตและบริหารผลตอบแทนจากการลงทุน) เงินฝาก (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,645,854 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2565 จำนวน 40,305 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.55 (โดยเฉพาะจากเงินฝากเพื่อเรียกพิเศษ และสลากออมสินพิเศษ) ทั้งนี้ หากนับรวมตราสารหนี้ที่ออก (หุ้นกู้) จะมีเงินฝากและตราสารหนี้ที่ออกคงเหลือ (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,682,154 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2565 จำนวน 36,105 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.36 อย่างไรก็ตาม มีการครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ จำนวน 4,200 ล้านบาท

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ณ ไตรมาส 2 ปี 2566 ธนาคารมีอัตราหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน (NPLs) ของสินเชื่อรวม ร้อยละ 2.63 ROA ร้อยละ 1.12 NIM ร้อยละ 2.41 และเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ร้อยละ 18.01 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดไว้ร้อยละ 8.5

ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 2 ปี 2566 ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ส่วนใหญ่เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ สำหรับการเบิกจ่ายงบประมาณธนาคารออมสินได้รับอนุมัติงบประมาณ ประจำปี 2566 จำนวน 32,477 ล้านบาท ณ ไตรมาส 2 ปี 2566 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น 14,355 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 44 ของงบประมาณทั้งปี

ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสินกับกระทรวงการคลัง ณ ไตรมาส 2 ปี 2566 ด้านการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ ผลการดำเนินงานบรรลุเป้าหมาย จำนวน 5 ตัวชี้วัด อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 3 ตัวชี้วัด ด้านผลการดำเนินงานของรัฐวิสาหกิจ ผลการดำเนินงานบรรลุเป้าหมาย จำนวน 8 ตัวชี้วัด และอยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 3 ตัวชี้วัด ด้านการประเมิน Core Business Enablers ธนาคารกำหนดแผนการยกระดับการดำเนินงานตามเกณฑ์ฯ ผ่านแผนปฏิบัติการประจำปี 2566 และแผนแม่บทด้านการบริหาร จัดการ 9 ด้าน ซึ่งผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว เมื่อ 15 พฤศจิกายน 2565 และ 14 ธันวาคม 2565 โดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผน และธนาคารมีการทบทวน คณะทำงานแต่ละด้านให้สอดคล้องกับโครงสร้าง/หน้าที่ของหน่วยงาน และแต่งตั้งคณะทำงานแล้ว เมื่อ 29 พฤษภาคม 2566 ทั้งนี้ สคร. นำส่งรายงานการประเมินผลการดำเนินงานด้าน Core Business Enablers ประจำปี 2565 (Feedback Report) ให้ธนาคารผ่านระบบ SE-AM เมื่อ 30 พฤษภาคม 2566 ซึ่งผู้ประเมินจาก IRDP กำหนดการประชุม Feedback Day ในวันที่ 11 กรกฎาคม 2566 เพื่อให้คณะทำงานรับฟังการชี้แจงผลการ ประเมินปี 2565 ทั้งนี้คณะทำงานจะวิเคราะห์ GAP และจัดทำแผนปิด GAP ให้แล้วเสร็จภายใน 15 สิงหาคม 2566 ต่อไป

1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 2 ปี 2566

	ไตรมาส 2/2565	2565	ไตรมาส 2/2566	แผนปี 2566	เทียบ 6 ธพ. ขนาดใหญ่เฉลี่ย ไตรมาส 1 ปี 2566 ^{1/}
งบแสดงฐานะการเงิน					
สินทรัพย์	2,945,063	3,104,882	3,150,763	3,165,360	3,082,249
% growth	(3.28)	1.97	1.48	1.95	(0.11)
เงินลงทุนสุทธิ	457,228	479,356	513,927	494,260	441,697
% growth	(4.06)	0.58	7.21	3.11	(3.76)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,242,110	2,296,928	2,354,141	2,343,020	2,518,302
% growth	(1.24)	1.17	2.49	2.01	2.97
เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,510,854	2,646,049	2,682,154	2,687,050	2,431,093
% growth	(2.56)	2.68	1.36	1.55	2.13
หนี้สิน	2,725,849	2,877,954	2,916,101	2,922,380	2,719,932
ส่วนของผู้ถือหุ้น	219,214	226,928	234,662	242,980	362,317
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ					
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII)	34,156	63,211	36,945	65,900	20,981
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,747	3,648	2,434	3,500	4,575
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	2,140	8,223	2,802	3,850	2,730
รายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	38,043	75,082	42,181	73,250	28,286
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	15,565	31,219	16,298	32,270	11,852
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	6,368	16,739	8,539	12,980	6,767
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	16,110	27,124	17,344	28,000	7,806
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	13,187	28,956	15,285	28,000	7,229
อัตราส่วนทางการเงิน (%)					
1. คุณภาพสินทรัพย์และเงินกองทุน (%)					
1.1 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.05	17.59	18.01	Trigger = 10 Limit = 9	18.99
1.2 สินเชื่อจัดชั้นด้วยคุณภาพ (NPL) ต่อเงินให้สินเชื่อ	2.67	2.55	2.63	3.20	2.89
1.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ต่อ NPLs (Coverage Ratio)	160.40	174.28	172.10	146.54	N/A
1.4 สำรองที่เกินไว้แล้วต่อสำรองที่พึงกัน	175.27	183.06	189.56	185.87	N/A
1.5 เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	89.28	86.79	87.76	Trigger = 95 Limit = 97	103.59
1.6 อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝาก	21.49	24.04	23.97	Trigger = 11 Limit = 6	197.88
2. ความสามารถในการทำกำไร (%)					
2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.37	2.18	2.41	2.14	2.93
2.2 กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)	1.09	0.91	1.12	0.89	1.01
2.3 กำไรสุทธิต่อรายได้รวม (Net Profit Margin)	35.70	27.92	31.32	26.41	20.48
2.4 รายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	11.09	14.48	11.30	9.10	25.38
2.5 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวม	6.35	6.02	6.23	5.47	18.21
2.6 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ (Cost to Income)	41.29	41.53	39.09	44.09	41.90
3. ประสิทธิภาพในการดำเนินการ (ล้านบาท)					
3.1 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนพนักงาน	1.96	1.65	2.10	1.64	1.82
3.2 เงินฝากรวมที่ต่อพนักงาน	151.36	160.65	161.04	157.30	141.71
3.3 สินเชื่อต่อพนักงาน	135.16	139.45	141.35	137.16	146.80
3.4 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนสาขา	30.88	25.96	33.50	26.82	39.73
3.5 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อจำนวนพนักงาน	1.18	1.12	1.22	1.11	1.31
ข้อมูลอื่นๆ					
พนักงาน / ลูกจ้าง	16,589 / 5,042	16,471 / 4,846	16,655 / 4,815	17,082 / 6,939	17,155
สาขา / หน่วยให้บริการ / รถและเรือเคลื่อนที่	1,052 / 28 / 133	1,045 / 28 / 133	1,044 / 22 / 133	1,044 / 28 / 133	758 / 28
ธนาคารโรงเรียน	1,256	1,256	1,256	1,256	-
เครื่องอัตโนมัติบริการตนเอง (Self Service)	7,975	6,871	6,545	6,871	10,176
หน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินตราต่างประเทศ	233	239	238	239	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)

ตั้งแต่วางครกกรกฎาคม 2564 เป็นต้นไป

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

2. ผลการดำเนินงานตามแผนการใช้จ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 2 ปี 2566

ธนาคารได้จัดทำแผนยุทธศาสตร์ทั้ง 4 ด้าน ตามกรอบทิศทางการทำงานและสอดคล้องกับยุทธศาสตร์การดำเนินงานของธนาคารออมสิน 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



วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 1 พัฒนากลไกการขับเคลื่อนภารกิจเชิงสังคม (Social Mission)

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2566	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์/บริการที่ตอบสนองลูกค้าในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน	จำนวนของผู้ที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อรายย่อยที่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ตามแผนงาน	> 500,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.66	ผู้ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ 355,576 ราย 18,650 ลบ.	-
2. แผนสนับสนุนเข้าถึงแหล่งเงินทุนด้วยช่องทาง Digital	จำนวนลูกค้าได้รับอนุมัติสินเชื่อผ่านช่องทาง Digital ได้ตามแผนงาน	100,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.66	ผู้ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ 87,293 ราย	-
3. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์/บริการทางการเงินที่สนับสนุนสังคมและสิ่งแวดล้อม	จำนวนลูกค้าที่เข้าถึงแหล่งเงินทุน ในระบบได้ตามแผนงาน	≥ 300 ราย	ม.ค.-ธ.ค.66	- สินเชื่อธุรกิจ อนุมัติรวม 3,360 ราย 12,416 ลบ. (GSB BCG Economy / GSB Green Biz) - สินเชื่อบุคคลและเคหะ อนุมัติรวม 149 ราย 465 ลบ. (GSB Go Green / GSB Green Home Loan)	-
4. แผนการพัฒนาและส่งเสริมศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อย/ชุมชน	จำนวนผู้ได้รับการพัฒนาศักยภาพตามแผนงาน	> 35,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.66	พัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อยและองค์กรชุมชน เพื่อยกระดับและสร้างรายได้ ได้รับวุฒิบัตร 36,932 ราย สร้างอาชีพ 8,729 ราย	89.69
5. แผนยกระดับการพัฒนาสถาบันการเงินประชาชน	จำนวนการจัดตั้งสถาบันการเงินประชาชนได้ตามแผนงาน	5 แห่ง	ม.ค.-ธ.ค.66	- จัดตั้งสถาบันการเงินประชาชน 2 แห่ง - ยื่นขอจดทะเบียน เพื่อจัดตั้งเป็นสถาบันการเงินประชาชน 2 แห่ง - เตรียมเอกสารขอจดทะเบียน 3 แห่ง	0.77

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2566	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
6. แผนพัฒนานวัตกรรม การออมเพื่อการส่งเสริม การออมและสร้างวินัยทาง การเงินตลอดช่วงชีวิตลูกค้า	จำนวนลูกค้าที่ใช้ ผลิตภัณฑ์การออม	> 100,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.66	- เปิดให้บริการ 1 ผลิตภัณฑ์ ผู้ฝากเงิน 9,466 ราย (เงินฝาก Protect Life เมื่อ 15 มิ.ย. 66) - กำหนดเปิดให้บริการ ในเดือน ส.ค. 66 1 ผลิตภัณฑ์ - ทบทวนผลิตภัณฑ์ 1 ผลิตภัณฑ์	-
	ร้อยละความสำเร็จของ การให้ความรู้ทางการเงิน ของกลุ่มเป้าหมาย	> 80,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.66	ผู้เข้ารับการอบรม 105,636 ราย	1.57


วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 2 พัฒนาขีดความสามารถเชิงพาณิชย์ (Commercial Mission)

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2566	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการ เพื่อเพิ่มศักยภาพ การแข่งขัน	ร้อยละความสำเร็จของ การดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.66	เปิดให้บริการ 3 ผลิตภัณฑ์ (สินเชื่อ GSB Go Green / GSB Green Home Loan / GSB Green Biz)	43.75
2. การสำรวจและประเมินผล การปรับปรุงคุณภาพ การให้บริการสาขา / ความพึงพอใจของลูกค้า	คะแนนความพึงพอใจ ของลูกค้า	> ระดับ 4	ม.ค.-ธ.ค.66	คะแนนความพึงพอใจของลูกค้า ประจำเดือนพฤษภาคม 66 >ระดับ 4	-
3. พัฒนารูปแบบธุรกิจ / ร่วมมือกับพันธมิตร สร้างโอกาสและขยาย ช่องทางให้บริการ	พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ ผ่านความร่วมมือกับ พันธมิตร	> 3 รูปแบบ	ม.ค.66 - มี.ค.67	- จัดทะเบียนบริษัท เงินดีดี จำกัด เมื่อ 1 มิ.ย. 66 และอยู่ระหว่าง ยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจ ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย - เปิดให้บริการสินเชื่อที่ดิน (จำนอง) เมื่อ 4 ม.ค. 66 อนุมัติ 672 ราย 2,147 ลบ.	-


วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 3 บูรณาการภารกิจเพื่อสังคมในภารกิจหลัก (Social Integration)

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2566	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนปรับปรุงกระบวนการ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ การบริหารจัดการ	ร้อยละความสำเร็จของ การพัฒนาผลิตภัณฑ์/ บริการตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.65-มิ.ย.66	อยู่ระหว่างปรับปรุง 3 กระบวนการ	-
2. พัฒนานวัตกรรมผลิตภัณฑ์ / บริการเพื่อยกระดับ การให้บริการผ่านช่องทาง ดิจิทัล	ร้อยละความสำเร็จของ การดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.66	- เปิดให้บริการเครื่อง ATM สำหรับ ผู้พิการทางสายตา 2,900 เครื่อง - จัดพัฒนาระบบงานรองรับการ ให้บริการ Cardless ชำนาญการ	-
3. แผนส่งเสริมนวัตกรรม ความคิดสร้างสรรค์และ ต่อยอดผลงานนวัตกรรม ในองค์กร	ร้อยละความสำเร็จของ การดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.66	อยู่ระหว่างศึกษาขอบเขตงานพัฒนา ระบบนวัตกรรมองค์กร และส่งเสริม ความคิดสร้างสรรค์ผ่านกิจกรรม ต่างๆ ของธนาคาร	4.79
4. พัฒนารูปแบบความร่วมมือ กับพันธมิตร (Synergy)	ร้อยละความสำเร็จของ การดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.66	อยู่ระหว่างดำเนินการตามแผน ได้แก่ ให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำแก่พันธมิตร พัฒนาช่องทางการให้บริการ เสริมสร้างความรู้ทางการเงินและ พัฒนาศักยภาพลูกค้ารายย่อย ร่วมกับพันธมิตร	-
5. แผนพัฒนาชุมชนแบบ องค์รวม (Holistic Area- Based Development)	จำนวนชุมชน / ตลาด ได้รับการพัฒนา	≥ 18 ชุมชน / ตลาด	ธ.ค.65-ธ.ค.66	คัดเลือกรายชื่อตลาดครบ 18 แห่ง และอยู่ระหว่างลงพื้นที่จัดกิจกรรม	6.92
6. การดำเนินงานตามกรอบ สู่ความยั่งยืน	ร้อยละความสำเร็จของ การดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.66	- อยู่ระหว่างจัดกิจกรรม Climate Change และ ดำเนินการตาม แผนงาน GSB Zero Waste - เห็นชอบใช้หลักเกณฑ์ ESG Score สำหรับประเมินการให้ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ - เปิดใช้งาน Solar Cell ที่ธนาคาร ออมสินสำนักงานใหญ่ 3 อาคาร	1.40


วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 4 เพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐาน (Fundamental Capability)

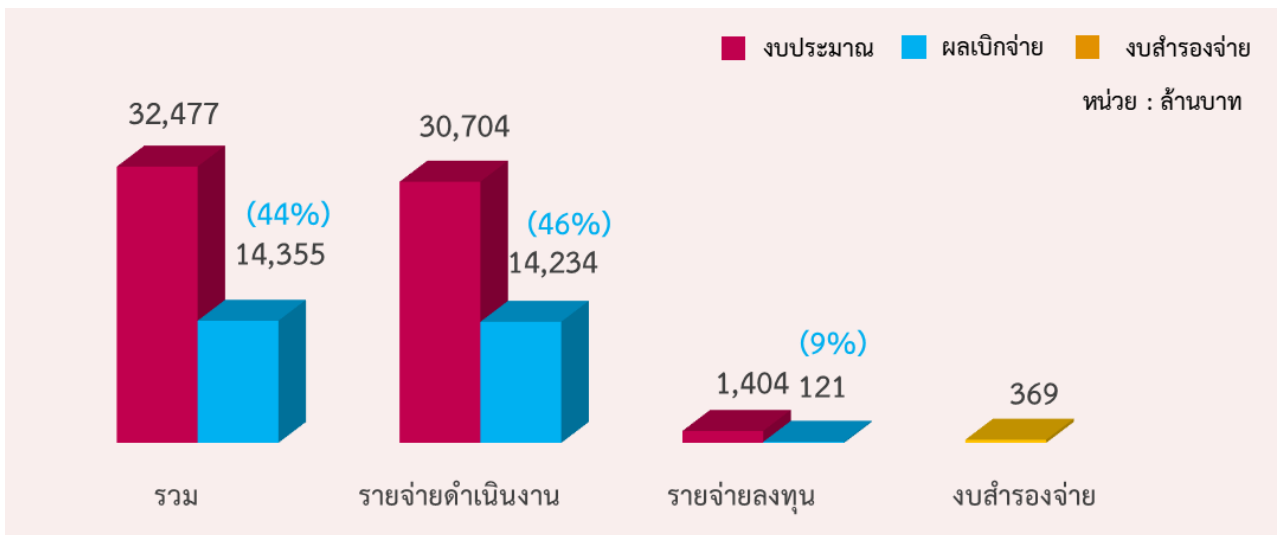
แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2566	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนยกระดับการบริหารทรัพยากรบุคคล (HR transformation)	ร้อยละความสำเร็จของการบริหารจัดการบุคลากรให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.66	<ul style="list-style-type: none"> - จัดทำแผนพัฒนาบุคลากรที่ได้รับคัดเลือกตามโครงการ Future Skills Development - อยู่ระหว่างพัฒนาตามแผนพัฒนาผู้มีศักยภาพสูง (Talent) - อยู่ระหว่างจัดทำหลักสูตรเพื่อเตรียมพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่ง - คัดเลือกที่ปรึกษา เพื่อปรับปรุงสมรรถนะตามตำแหน่งงานและสมรรถนะเฉพาะด้าน 	22.91
2. แผนยกระดับการให้บริการช่องทางดิจิทัล	ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนาผลิตภัณฑ์/บริการตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.66	<ul style="list-style-type: none"> - เปิดให้บริการผลิตภัณฑ์/บริการผ่าน MyMo <ul style="list-style-type: none"> ▪ มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ ปี 2566 ▪ ประกันชีวิต / รถยนต์ ▪ ปิด-เปิด ระวังการซื้อสินค้าออนไลน์ / ระวังบัตรชั่วคราว ▪ Fraud Prevention - จ้างพัฒนาระบบ SUMO Sales-System 	32.50
3. แผนพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้าน IT เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน	ร้อยละความสำเร็จการจัดทำ / พัฒนาระบบงานแล้วเสร็จและเปิดใช้งานได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.66	<ul style="list-style-type: none"> - ได้ผู้รับจ้างแล้ว 3 ระบบงานที่เหลืออยู่ระหว่างการจัดทำ TOR / การจัดซื้อจัดจ้าง - อยู่ระหว่างพัฒนาระบบงานรองรับ TFRS 17 	17.60
4. แผนบริหารและควบคุมคุณภาพหนี้	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.66	มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ ปี 2566 เริ่มตั้งแต่ 13 ก.พ. 66 มีผู้เข้าร่วมมาตรการ 180,420 ราย	-
5. แผนบูรณาการการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงการควบคุมภายใน (GRC)	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.66	<ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินการตามข้อสั่งเกต ธปท. อย่างต่อเนื่อง - จ้างที่ปรึกษาในการให้คำปรึกษาเพื่อติดตามประสิทธิภาพแบบจำลองการด้อยค่า (ECL Model) และ 	14.00

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2566	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
				จัดทำ Financial Forecasting Model เพื่อรองรับ TFRS9 - อยู่ระหว่างพัฒนาแบบจำลอง Scoring 2 โมเดล	

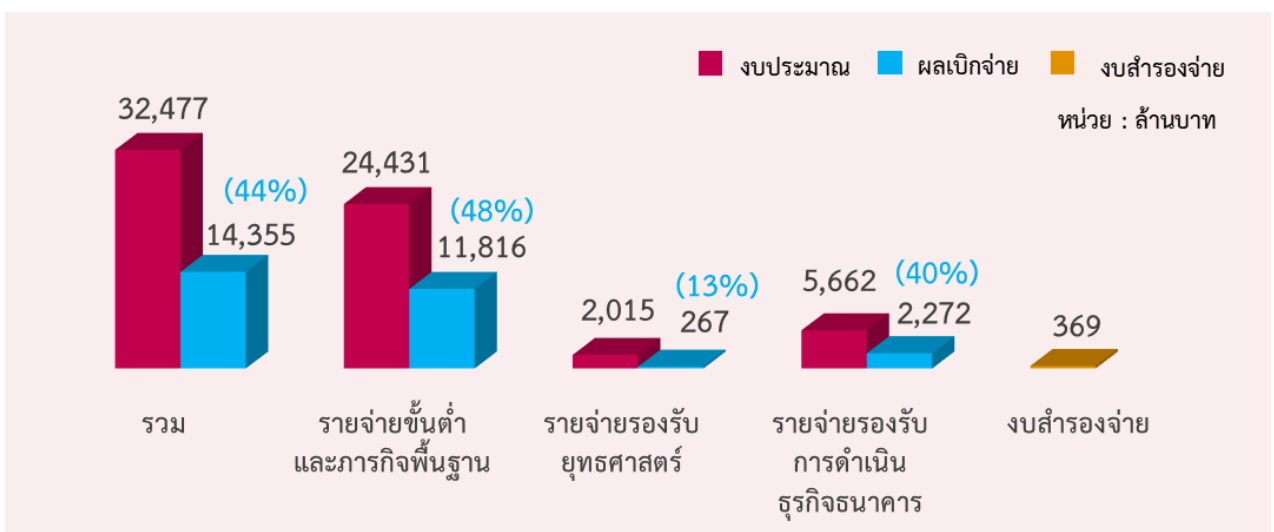
ภาพรวมการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 2 ปี 2566

ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2566 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น เป็นเงิน 14,355 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 44 ของงบประมาณที่ได้รับทั้งสิ้น

จำแนกตามรายจ่ายดำเนินงาน-รายจ่ายลงทุน



จำแนกตามรายจ่ายขั้นต่ำและภารกิจพื้นฐาน งานรองรับยุทธศาสตร์ และงานรองรับการดำเนินธุรกิจธนาคาร



หมายเหตุ ม.ค.-มิ.ย. จัดสรรงบสำรองไปดำเนินการเป็นรายจ่ายดำเนินงานและรายจ่ายลงทุน เป็นเงิน 51 ล้านบาท

3. ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ณ ไตรมาส 2 ปี 2566

1 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 %
1.2	ร้อยละความสำเร็จของโครงการนโยบายภาครัฐ	น้ำหนัก 3 %
1.3	การสร้างอาชีพแก่ผู้ประกอบการรายย่อย/ชุมชน	น้ำหนัก 3 %
1.4	การพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อส่งเสริมการออม	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 %

2 ผลการดำเนินงานของ รัฐวิสาหกิจ น้ำหนัก 36% (11 ตัวชี้วัด)

คาดการณ์ผลการดำเนินงาน เปรียบเทียบกับเป้าหมายระดับ 5 (ดีที่สุด) สรุปได้ดังนี้

➤ ผลบรรลุเป้าหมาย จำนวน 8 ตัวชี้วัด ได้แก่

2.1	ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิจากการดำเนินงาน (Cost to Income)	น้ำหนัก 2 %
2.2	NPLs ของลูกหนี้สินเชื่อบริษัท หนี้สิ้นปี	น้ำหนัก 4 %
2.3.1	การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ยั่งยืน (กลุ่มสีเหลืองและสีแดง)	น้ำหนัก 4 %
2.3.2	การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ยั่งยืน (กลุ่มรหัส 21 ตาม Credit Bureau)	น้ำหนัก 2 %
2.4	อัตราส่วนการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (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 3 ตัวชี้วัด ได้แก่

2.3.3	การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ยั่งยืน (กลุ่มทับซ้อนกับ SFIs อื่น)	น้ำหนัก 1 %
2.7	ระดับความสำเร็จของโครงการความร่วมมือ (Synergy)	น้ำหนัก 4 %
2.8	การแก้ไขตามคำสั่งการจากการตรวจสอบครั้งก่อนของธนาคารแห่งประเทศไทย	น้ำหนัก 10 %

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

- ธนาคารกำหนดแผนการยกระดับการดำเนินงานตามเกณฑ์ฯ ผ่านแผนปฏิบัติการประจำปี 2566 และแผนแม่บทด้านการบริหารจัดการ 9 ด้าน ซึ่งผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว เมื่อ 15 พฤศจิกายน 2565 และ 14 ธันวาคม 2565 โดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผน
- ทบทวนคณะทำงานแต่ละด้านให้สอดคล้องกับโครงสร้าง/หน้าที่ของหน่วยงาน และแต่งตั้งคณะทำงานแล้ว เมื่อ 29 พฤษภาคม 2566
- สคร. นำส่งรายงานการประเมินผลการดำเนินงานด้าน Core Business Enablers ประจำปี 2565 (Feedback Report) ให้ธนาคารผ่านระบบ SE-AM เมื่อ 30 พฤษภาคม 2566 ซึ่งผู้ประเมินจาก IRDP กำหนดการประชุม Feedback Day ในวันที่ 11 กรกฎาคม 2566 เพื่อให้คณะทำงานรับฟังการชี้แจงผลการประเมินปี 2565 ทั้งนี้คณะทำงานจะวิเคราะห์ GAP และจัดทำแผนปิด GAP ให้แล้วเสร็จภายใน 15 สิงหาคม 2566 ต่อไป



GSB Social Bank

ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อสังคม

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