

รายงานผลการดำเนินงานตาม แผนปฏิบัติการและงบประมาณ



ณ ไตรมาส 4 ปี 2566
รายงานนโยบายและยุทธศาสตร์

สารบัญ

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

สรุปสำหรับผู้บริหาร

ผลการดำเนินงาน ณ ไตรมาส 4 ปี 2566 กำไรสุทธิ จำนวน 33,544 ล้านบาท สูงกว่าปีก่อน ที่สำคัญจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (จากการบริหารสภาพคล่องในภาวะอัตราดอกเบี้ยตลาดขาขึ้น ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสูงกว่าปีก่อน แม้ว่าค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสูงกว่าปีก่อน จากปีนี้มี การตั้งสำรองส่วนเพิ่มเงินฝากสงเคราะห์ชีวิต ประกอบกับการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงินรางวัลเงินฝากหลากหลาย ตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยในตลาด) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สูงกว่าปีก่อน ประกอบกับหนี้สูญ ต่ำกว่าปีก่อน ขณะที่ รายได้ดำเนินงานอื่น ต่ำกว่าปีก่อน (โดยเฉพาะเงินชดเชย NPLs ของสินเชื่อโครงการ PSA / สินเชื่อผู้มีอาชีพอิสระ / COVID-19 / สินเชื่อเสริมพลังฐานราก กำไรสุทธิจากหน่วยลงทุน และรายได้เงินปันผลหน่วยลงทุนต่ำกว่าปีก่อน และมีขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนสูงกว่าปีก่อน) อีกทั้ง หนี้สงสัยจะสูญ และค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่นสูงกว่าปีก่อน (ค่าใช้จ่ายโบนัสพนักงานตามผลประกอบการ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายประมาณการค่าเสียหายจากคดี และค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี) ทั้งนี้ หากนับรวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น จะมีกำไรเบ็ดเสร็จรวม จำนวน 25,726 ล้านบาท ลดลง เนื่องจากมีขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (TAS 19) สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน และเงินลงทุนเพื่อขยายมีมูลค่าตลาดต่ำกว่าปีก่อน

ฐานะการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม จำนวน 3,238,682 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2565 จำนวน 131,399 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.23 โดยมีสินเชื่อกงเหลือ (รวมสินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,330,347 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2565 จำนวน 33,419 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.45 (โดยเฉพาะสินเชื่อเคหะ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และสินเชื่อธุรกิจ SMEs) เงินลงทุนสุทธิ จำนวน 470,716 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2565 จำนวน 8,640 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.80 (จากการปรับพอร์ตและบริหารผลตอบแทนจากการลงทุน) เงินฝาก (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,697,407 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2565 จำนวน 91,858 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.53 (โดยเฉพาะจากเงินฝากเพื่อเรียกพิเศษ สลากออมสินพิเศษ และเงินฝากประจำ) ทั้งนี้ หากนับรวมตราสารหนี้ที่ออก (หุ้นกู้) จะมีเงินฝากและตราสารหนี้ที่ออกคงเหลือ (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,733,707 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2565 จำนวน 87,658 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.31 อย่างไรก็ตาม มีการครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ จำนวน 4,200 ล้านบาท

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ณ ไตรมาส 4 ปี 2566 ธนาคารมีอัตราหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน (NPLs) ของสินเชื่รวม ร้อยละ 2.87 ROA ร้อยละ 1.07 NIM ร้อยละ 2.46 และเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ร้อยละ 17.71 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดไว้ร้อยละ 8.5

ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 4 ปี 2566 ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ส่วนใหญ่เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ สำหรับการเบิกจ่ายงบประมาณธนาคารออมสินได้รับอนุมัติงบประมาณ ประจำปี 2566 จำนวน 32,477 ล้านบาท ณ ไตรมาส 4 ปี 2566 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น 28,948 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 89 ของงบประมาณทั้งปี

ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสินกับกระทรวงการคลัง ณ ไตรมาส 4 ปี 2566 ด้านการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ ผลการดำเนินงานบรรลุเป้าหมาย จำนวน 8 ตัวชี้วัด ด้านผลการดำเนินงานของรัฐวิสาหกิจ ผลการดำเนินงานบรรลุเป้าหมาย จำนวน 11 ตัวชี้วัด และด้านการประเมิน Core Business Enablers ธนาคารกำหนดแผนการยกระดับการดำเนินงานตามเกณฑ์ฯ อยู่ในแผนปฏิบัติการประจำปี 2566 และแผนแม่บทด้านการบริหารจัดการ 9 ด้าน ซึ่งผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว เมื่อ 15 พฤศจิกายน 2565 และ 14 ธันวาคม 2565 ทบทวนองค์ประกอบคณะทำงานและหน้าที่ให้สอดคล้องกับเกณฑ์การประเมินผลแต่ละด้าน และแต่งตั้งคณะทำงานแล้ว เมื่อ 29 พฤษภาคม 2566 สคร. นำส่งรายงานผลการประเมินด้าน Core Business Enablers ประจำปี 2565 (Feedback Report) ให้ธนาคารผ่านระบบ SE-AM เมื่อ 30 พฤษภาคม 2566 ซึ่งผู้ประเมินจาก IRDP ได้มีการประชุมเพื่อชี้แจงผลการประเมินปี 2565 (Feedback Day) แล้ว เมื่อ 11 กรกฎาคม 2566 ทั้งนี้ คณะทำงานได้มีการประชุมร่วมกับวิทยากรที่ปรึกษาเพื่อวิเคราะห์ GAP และจัดทำแผนปิด GAP แล้ว คณะทำงานฯ นำเสนอรายละเอียดแผนปิด Gap และความคืบหน้าผลการดำเนินงานพร้อมคาดการณ์คะแนนปี 2566 ต่อผู้บริหารระดับสูงเมื่อ 29 กันยายน 2566 และ 4 ตุลาคม 2566 คณะทำงานแต่ละด้านจัดทำข้อมูล /เอกสารประกอบผลการดำเนินงานตามเกณฑ์ฯ แต่ละด้านและบันทึกในระบบ SE-AM ของ สคร. เมื่อ 7 มกราคม 2567

1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 4 ปี 2566

	2565 (ปรับปรุงใหม่)	ไตรมาส 4/2566 (ก่อน สดง. ตรวจสอบ)	แผนปี 2566	เทียบ 6 ธพ. ขนาดใหญ่เฉลี่ย ไตรมาส 3 ปี 2566 ^{1/}
งบแสดงฐานะการเงิน				
สินทรัพย์	3,107,283	3,238,682	3,165,360	3,116,734
% growth	2.04	4.23	1.95	1.01
เงินลงทุนสุทธิ	479,356	470,716	494,260	486,376
% growth	0.58	(1.80)	3.11	5.97
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	2,296,928	2,330,347	2,343,020	2,485,930
% growth	1.17	1.45	2.01	(0.23)
เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,646,049	2,733,707	2,687,050	2,404,493
% growth	2.68	3.31	1.55	(0.76)
หนี้สิน	2,880,355	3,002,172	2,922,380	2,745,602
ส่วนของเจ้าของ	226,928	236,510	242,980	371,132
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII)	63,211	75,652	65,900	66,769
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,648	4,122	3,500	13,214
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	8,223	6,538	3,850	9,913
รายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	75,082	86,312	73,250	89,896
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	31,219	32,113	32,270	36,824
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	16,739	20,655	12,980	20,294
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	27,124	33,544	28,000	26,936
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	28,956	25,726	28,000	24,965
อัตราส่วนทางการเงิน (%)				
1. คุณภาพสินทรัพย์และเงินกองทุน (%)				
1.1 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.59	17.71	Trigger = 10 Limit = 9	19.48
1.2 สินเชื่อจัดชั้นด้วยคุณภาพ (NPL) ต่อเงินให้สินเชื่อ	2.55	2.87	3.20	2.86
1.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ต่อ NPLs (Coverage Ratio)	174.28	171.98	146.54	N/A
1.4 สำรองที่เกินไว้แล้วต่อสำรองที่พึงกัน	183.06	195.47	185.87	N/A
1.5 เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	86.79	85.24	Trigger = 95 Limit = 97	103.39
1.6 อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝาก	24.04	26.43	Trigger = 11 Limit = 6	200.65 ^{2/}
2. ความสามารถในการทำกำไร (%)				
2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.18	2.46	2.14	3.12
2.2 กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	0.91	1.07	0.89	1.16
2.3 กำไรสุทธิต่อรายได้รวม (Net Profit Margin)	27.92	28.43	26.41	22.21
2.4 รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวม	14.48	10.71	9.10	24.79
2.5 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวม	6.02	5.17	5.47	16.61
2.6 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ (Cost to Income)	41.53	37.13	44.09	40.96
3. ประสิทธิภาพในการดำเนินการ (ล้านบาท)				
3.1 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนพนักงาน	1.65	2.04	1.64	2.10
3.2 เงินฝากรวมหุ้นกู้ต่อพนักงาน	160.65	165.91	157.30	140.84
3.3 สินเชื่อต่อพนักงาน	139.45	141.43	137.16	145.61
3.4 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนสาขา	25.96	32.38	26.82	46.46
3.5 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อจำนวนพนักงาน	1.12	1.17	1.11	1.28
ข้อมูลอื่น				
พนักงาน / ลูกจ้าง	16,471 / 4,846	16,477 / 4,793	17,082 / 6,939	17,073
สาขา / หน่วยให้บริการ / รถและเรือเคลื่อนที่	1,045 / 28 / 133	1,036 / 20 / 133	1,044 / 28 / 133	746 / 27
ธนาคารโรงเรียน	1,256	1,256	1,256	-
เครื่องอัตโนมัติบริการตนเอง (Self Service)	6,871	6,552	6,871	10,095
หน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินตราต่างประเทศ	239	223	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) ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2564 เป็นต้นไป

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

2. ผลการดำเนินงานตามแผนการใช้จ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 4 ปี 2566

ธนาคารได้จัดทำแผนยุทธศาสตร์ทั้ง 4 ด้าน ตามกรอบทิศทางการดำเนินงานและสอดคล้องกับยุทธศาสตร์การดำเนินงานของธนาคารออมสิน ปี 2566-2570 โดยได้รับอนุมัติงบประมาณเพื่อดำเนินงานตามภารกิจหลักสนับสนุนยุทธศาสตร์และนโยบายธนาคาร ประจำปี 2566 เป็นเงิน 32,477 ล้านบาท ดังนี้

รายละเอียดแผนงานตามแผนยุทธศาสตร์



แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 4/2566	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์/ บริการที่ตอบสนองลูกค้า ในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน	จำนวนของผู้ที่ได้รับ อนุมัติสินเชื่อรายย่อยที่ สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุน ได้ตามแผนงาน	> 500,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.66	ผู้ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ 588,152 ราย 31,844 ลบ.	-
2. แผนสนับสนุนเข้าถึง แหล่งเงินทุนด้วยช่องทาง Digital	จำนวนลูกค้าได้รับอนุมัติ สินเชื่อผ่านช่องทาง Digital ได้ตามแผนงาน	100,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.66	ผู้ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ 120,140 ราย	-
3. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์/ บริการทางการเงินที่ สนับสนุนสังคมและ สิ่งแวดล้อม	จำนวนลูกค้าที่เข้าถึง แหล่งเงินทุน ในระบบได้ ตามแผนงาน	≥ 300 ราย	ม.ค.-ธ.ค.66	- สินเชื่อธุรกิจ อนุมัติรวม 4,233 ราย 15,936 ลบ. (GSB BCG Economy) - สินเชื่อบุคคลและเคหะ อนุมัติรวม 904 ราย 3,152 ลบ. (GSB Go Green / GSB Green Home Loan)	-
4. แผนการพัฒนาและส่งเสริม ศักยภาพผู้ประกอบการ รายย่อย/ชุมชน	จำนวนผู้ได้รับ การพัฒนาศักยภาพ ตามแผนงาน	> 35,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.66	พัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อย และองค์กรชุมชน 79,757 ราย และสามารถยกระดับมาตรฐาน อาชีพได้ตามเกณฑ์ 38,819 ราย	130.70
5. แผนยกระดับการพัฒนา สถาบันการเงินประชาชน	จำนวนการจัดตั้งสถาบัน การเงินประชาชนได้ ตามแผนงาน	5 แห่ง	ม.ค.-ธ.ค.66	จัดตั้งสถาบันการเงินประชาชน 6 แห่ง (สะสม 14 แห่ง)	11.87
6. แผนพัฒนานวัตกรรม การออมเพื่อการส่งเสริม การออมและสร้างวินัยทาง การเงินตลอดช่วงชีวิตลูกค้า	จำนวนลูกค้าที่ใช้ ผลิตภัณฑ์การออม	> 100,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.66	เปิดให้บริการ 3 ผลิตภัณฑ์ ผู้ฝากเงิน 244,539 ราย (เงินฝาก Protect Life / สลากออมสิน พิเศษ 1 ปี (Youth Salak) / เงินฝาก เผื่อเรียกพิเศษเพื่อการเกษียณ 9 ปี)	-
	ร้อยละความสำเร็จของ การให้ความรู้ทางการเงิน ของกลุ่มเป้าหมาย	> 80,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.66	ผู้เข้ารับการอบรม 120,823 ราย	7.83


วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 2 พัฒนาขีดความสามารถเชิงพาณิชย์ (Commercial Mission)

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 4/2566	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการ เพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขัน	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.66	เปิดให้บริการ 4 ผลิตภัณฑ์ (สินเชื่อ GSB Go Green / GSB Green Home Loan / GSB Green Biz / GSB EV Supply Chain)	78.58
2. การสำรวจและประเมินผลการปรับปรุงคุณภาพการให้บริการสาขา / ความพึงพอใจของลูกค้า	คะแนนความพึงพอใจของลูกค้า	> ระดับ 4	ม.ค.-ธ.ค.66	คะแนนความพึงพอใจของลูกค้า > ระดับ 4	-
3. พัฒนารูปแบบธุรกิจ / ร่วมมือกับพันธมิตร สร้างโอกาสและขยายช่องทางการให้บริการ	พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการผ่านความร่วมมือกับพันธมิตร	> 3 รูปแบบ	ม.ค.66 - มี.ค.67	- ร่วมทุนจัดตั้งบริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด ▪ เปิดให้บริการสินเชื่อที่ดิน (จำนอง) เมื่อ 4 ม.ค. 66 อนุมัติ 1,537 ราย 5,457 ลบ. ▪ เปิดให้บริการสินเชื่อขายฝาก เมื่อ 11 ก.ย. 66 - จัดทะเบียนบริษัท เงินดีดี จำกัด เมื่อ 1 มิ.ย. 66 และเปิดให้บริการสินเชื่อสวัสดิการโดยร่วมมือกับ บริษัท โนบูโร แพลตฟอร์ม จำกัด อนุมัติ 19 ราย 0.32 ลบ.	-


วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 3 บูรณาการภารกิจเพื่อสังคมในการกิจหลัก (Social Integration)

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 4/2566	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนปรับปรุงกระบวนการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการ	ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.65-มิ.ย.66	ดำเนินการปรับปรุง 3 กระบวนการ ได้แก่ สินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อดิจิทัล	-
2. พัฒนานวัตกรรมผลิตภัณฑ์ / บริการเพื่อยกระดับการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.66	- เปิดให้บริการผ่านเครื่อง Self-Service - เครื่อง ATM สำหรับผู้พิการทางสายตา - บริการ Cardless ชำนาญการ	-
3. แผนส่งเสริมนวัตกรรมความคิดสร้างสรรค์และต่อยอดผลงานนวัตกรรมในองค์กร	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.66	อยู่ระหว่างออกแบบและพัฒนา ระบบนวัตกรรมองค์กร และส่งเสริมความคิดสร้างสรรค์ผ่านกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร	8.45

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 4/2566	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
4. พัฒนารูปแบบ ความร่วมมือกับ พันธมิตร (Synergy)	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.66	ดำเนินการตามแผนงานความร่วมมือ ใน 4 ด้าน ดังนี้ - การให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำแก่ สธค. เพื่อสนับสนุนโครงการช่วยเหลือประชาชน ที่ขาดสภาพคล่อง - การพัฒนาระบบงานและเปิดให้บริการ Direct Credit ผ่าน API เพื่อโอนเงินรับ จํานําให้แกลูกค้าของ สธค. ผ่านบัญชี ธนาคารออมสินในสาขานําร่อง (Go-live) คือ สาขาเตาปูน - การเสริมสร้างความรู้ทางการเงินผ่าน Application ออมตั้งค์ มีผู้ใช้งาน 3,221 ราย - การอบรมพัฒนาศักยภาพลูกค้ารายย่อยของ สธค. ร่วมกับพันธมิตร 5 ชุมชน 168 ราย	-
5. แผนพัฒนาชุมชน แบบองค์รวม (Holistic Area-Based Development)	จำนวนชุมชน / ตลาด ได้รับการพัฒนา	≥ 18 ชุมชน / ตลาด	ธ.ค.65-ธ.ค.66	- พัฒนาชุมชน 5 หมู่บ้าน ในตำบลขุนน่าน จังหวัดน่าน ใน 3 ด้าน ผู้ได้รับผลประโยชน์ 11,598 ราย ได้แก่ 1. ด้านเศรษฐกิจ ▪ ด้านแหล่งทุนและปัญหาหนี้สิน : ส่งเสริมความเข้มแข็งเพื่อปูพื้นฐาน สู่การกู้แบบกลุ่ม ▪ ด้านความรู้ทางการเงิน / ส่งเสริม การออม : จัดตั้งกลุ่มออมทรัพย์ บ้านห้วยพอง ▪ ด้านสร้างงานสร้างอาชีพ : จัดอบรม ทักษะอาชีพและสร้างผู้ประกอบการใหม่ ▪ พัฒนากาแฟคุณภาพ ก่อสร้าง โรงแปรรูปกาแฟ ▪ ยกระดับมาตรฐานชุมชนท่องเที่ยว 2. ด้านสังคม ▪ ด้านการศึกษา : ให้ทุนการศึกษา ปรับปรุงโรงอาหารและสร้างห้อง คอมพิวเตอร์ ▪ ด้านสาธารณูปโภคพื้นฐาน : ติดตั้ง Solar Roof / อินเทอร์เน็ต / ระบบกรองน้ำ ▪ ด้านการแพทย์ / คุณภาพชีวิต : จัดหน่วยแพทย์เคลื่อนที่ตรวจสุขภาพ 3. ด้านสิ่งแวดล้อม ▪ ด้านปลูกป่า : ปลูกเสริม ซ่อมแซม พื้นที่ป่าชุมชน ▪ ด้านการจัดการขยะ : ติดตั้งเตาเผา ขยะไร้ควัน	30.05

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 4/2566	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
5. แผนพัฒนาชุมชนแบบองค์รวม (Holistic Area-Based Development) (ต่อ)				- พัฒนาตลาดแบบองค์รวม เปิดนำร่องตลาด 18 แห่ง และลงพื้นที่จัดกิจกรรม ดังนี้ ▪ คลินิกแก้หนี้ : ผู้ได้รับคำปรึกษา 704 ราย ▪ ให้ความรู้ทางการเงินผ่าน Application ออมตังค์ : ผู้เข้าเรียน 1,489 ราย ▪ ให้ความรู้และเพิ่มช่องทางการตลาด : ผู้เข้าร่วม 808 ราย ▪ สนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุน : อนุมัติสินเชื่อ 303 ราย วงเงิน 33.08 ล้านบาท - อบรมพัฒนาอาชีพ : ผู้เข้าอบรม 530 ราย	
6. การดำเนินงานตามกรอบความยั่งยืน	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.66	- จัดทำ Net Zero Roadmap โดยกำหนดเป้าหมาย ปี 2030 ลดการปล่อยก๊าซคาร์บอน ร้อยละ 50 และปี 2050 การปล่อยก๊าซเรือนกระจกเป็นศูนย์ - การปลูกป่า/อนุรักษ์ป่า ดำเนินกิจกรรมร่วมกับมูลนิธิแม่ฟ้าหลวงและกรมทรัพยากรทางทะเลและชายฝั่งพื้นที่ จังหวัดตรัง - นำหลักเกณฑ์ ESG Score ประเมินการให้สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ - เปิดใช้งาน Solar Cell ที่ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ 3 อาคาร และลงนาม MOU ติดตั้งที่ธนาคารออมสินสาขาเป้าหมาย 100 แห่ง	76.37



วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 4 เพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐาน (Fundamental Capability)

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 4/2566	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนยกระดับการบริหารทรัพยากรบุคคล (HR Transformation)	ร้อยละความสำเร็จของการบริหารจัดการบุคลากรให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.66	- พัฒนาพนักงานและผู้บริหาร ได้แก่ ระบบผู้สืบทอดตำแหน่ง / Future Skills Development / ผู้มีศักยภาพสูง (Talent) - จ้างที่ปรึกษาเพื่อปรับปรุงสมรรถนะตามตำแหน่งงานและรายงานผลแล้ว	103.53
2. แผนยกระดับการให้บริการช่องทางดิจิทัล	ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนาผลิตภัณฑ์/บริการตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.66	- เปิดให้บริการผลิตภัณฑ์ / บริการผ่าน MyMo ▪ มาตรการช่วยเหลือลูกค้า ปี 2566 ▪ ประกันชีวิต / รถยนต์ ▪ บัตรเดบิต : ปิด-เปิด ระงับการซื้อสินค้าออนไลน์ / ระงับบัตรชั่วคราว ▪ Fraud Prevention ป้องกันโปรแกรม Remote / Application ไม่ปลอดภัย ▪ เปิดบัญชีกองทุน (MyFund) ▪ เปิดบัญชี/สมัคร MyMo ผ่าน NDID (New CIF) - พัฒนา SUMO Sales-System เปิดให้บริการซื้อขายลงทุนแล้ว	32.51

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 4/2566	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
3. แผนพัฒนาโครงสร้าง พื้นฐานด้าน IT เพื่อเพิ่มขีด ความสามารถ ในการแข่งขัน	ร้อยละความสำเร็จ การจัดทำ / พัฒนา ระบบงานแล้วเสร็จ และเปิดใช้งานได้ ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.66	- เปิดใช้งาน 9 ระบบ - อยู่ระหว่างทดสอบระบบงานรองรับ TFRS 17	156.88
4. แผนบริหารและ ควบคุมคุณภาพหนี้	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.66	มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ ปี 2566 เริ่มตั้งแต่ 13 ก.พ. 66 มีผู้เข้าร่วมมาตรการ 285,883 ราย	11.47
5. แผนบูรณาการการ กำกับดูแลการบริหาร ความเสี่ยง การควบคุม ภายใน (GRC)	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.66	- ดำเนินการแก้ไขตามข้อสังเกตของ ธปท. อย่างต่อเนื่อง - จัดทำปรึกษาในการให้คำปรึกษาเพื่อติดตาม ประสิทธิภาพแบบจำลองการด้อยค่า (ECL Model) และจัดทำ Financial Forecasting Model เพื่อรองรับ TFRS9 - พัฒนาแบบจำลอง Scoring 2 โมเดล	15.76

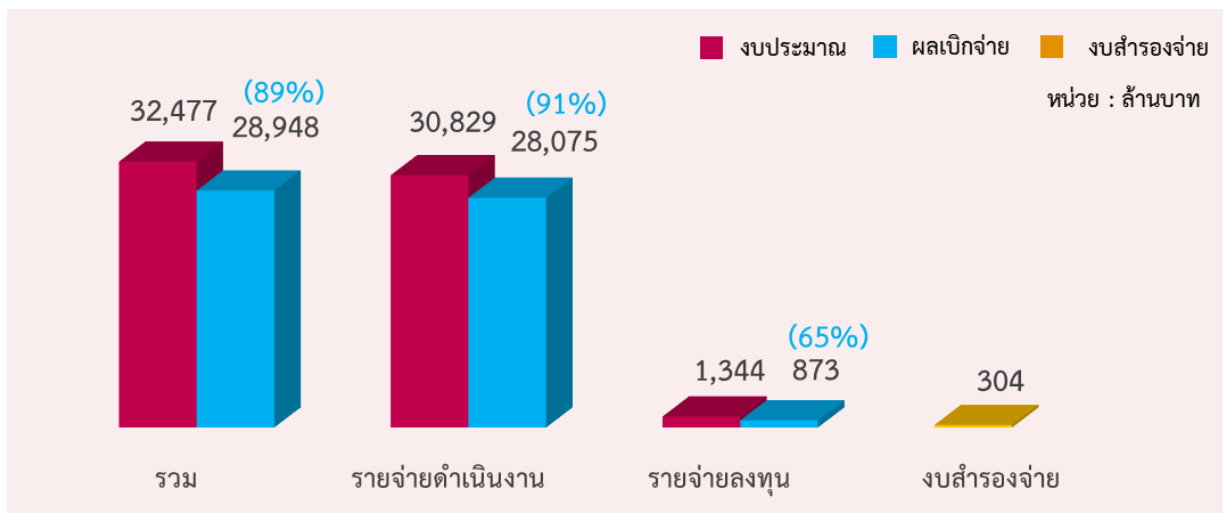
ปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะ

ผลการดำเนินงานในปี 2566 เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด ซึ่งเป็นผลจากการเร่งรัด ติดตามผลการดำเนินงาน
ของคณะกรรมการและผู้บริหารผ่านการประชุมคณะต่างๆ เป็นรายเดือน/รายไตรมาส/รายปี

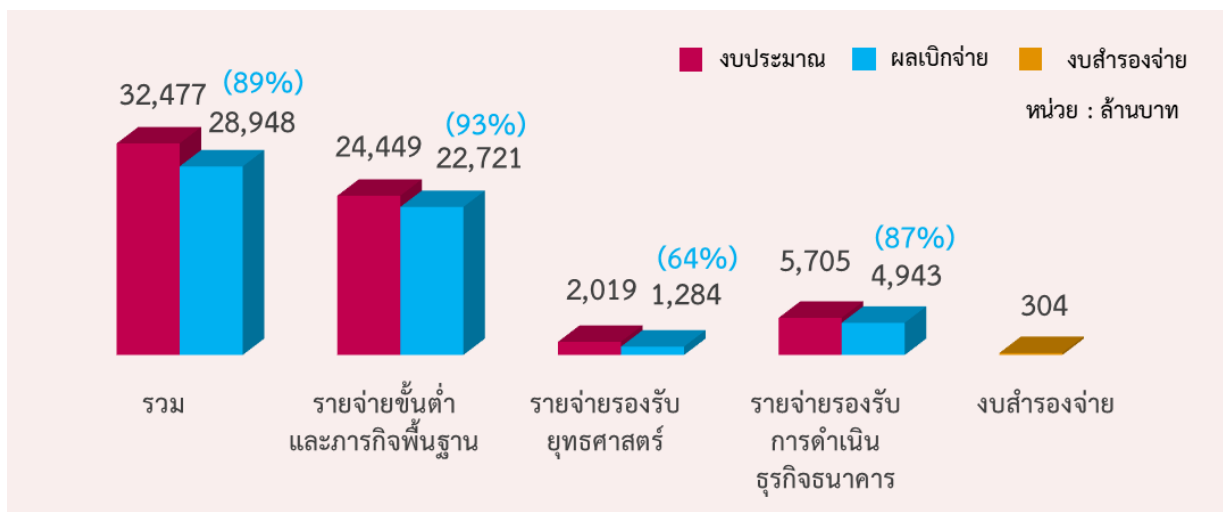
ภาพรวมการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 4 ปี 2566

ณ สิ้นไตรมาส 4 ปี 2566 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น เป็นเงิน 28,948 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 89 ของงบประมาณที่ได้รับทั้งสิ้น

จำแนกตามรายจ่ายดำเนินงาน-รายจ่ายลงทุน



จำแนกตามรายจ่ายขั้นต่ำและภารกิจพื้นฐาน งานรองรับยุทธศาสตร์ และงานรองรับการดำเนินธุรกิจธนาคาร



หมายเหตุ ม.ค.-ธ.ค. จัดสรรงบสำรองไปดำเนินการเป็นรายจ่ายดำเนินงานและรายจ่ายลงทุน เป็นเงิน 116 ล้านบาท

3. ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ณ ไตรมาส 4 ปี 2566

❶ การดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ น้ำหนัก 24% (8 ตัวชี้วัด)

ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นปี 2566 เปรียบเทียบกับเป้าหมายระดับ 5 (ดีที่สุด) สรุปได้ดังนี้

➤ ผลบรรลุเป้าหมาย จำนวน 8 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 (ไม่มีโครงการนโยบายรัฐที่ ครม. มีมติให้ธนาคารดำเนินการภายใน 31 ส.ค. 66)	น้ำหนัก 3 %
1.3	การสร้างอาชีพแก่ผู้ประกอบการรายย่อย/ชุมชน	น้ำหนัก 3 %
1.4	การพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อส่งเสริมการออม	น้ำหนัก 3 %
1.5	Responsible Lending (BCG/ESG Score)	น้ำหนัก 3 %
1.6	ระดับความสำเร็จในการดำเนินงานเพื่อสร้างประสิทธิภาพเชิงนิเวศเศรษฐกิจ (Eco – Efficiency)	น้ำหนัก 2 %

❷ ผลการดำเนินงานของรัฐวิสาหกิจ น้ำหนัก 36% (11 ตัวชี้วัด)

ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นปี 2566 เปรียบเทียบกับเป้าหมายระดับ 5 (ดีที่สุด) สรุปได้ดังนี้

➤ ผลบรรลุเป้าหมาย จำนวน 11 ตัวชี้วัด ได้แก่

2.1	ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิจากการดำเนินงาน (Cost to Income)	น้ำหนัก 2 %
2.2	NPLs ของลูกหนี้สินเชื่อรวม ณ สิ้นปี	น้ำหนัก 4 %
2.3.1	การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ยั่งยืน (กลุ่มสีเหลืองและสีแดง)	น้ำหนัก 4 %
2.3.2	การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ยั่งยืน (กลุ่มรหัส 21 ตาม Credit Bureau)	น้ำหนัก 2 %
2.3.3	การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ยั่งยืน (กลุ่มทับซ้อนกับ SFIs อื่น)	น้ำหนัก 1 %
2.4	อัตราส่วนการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio)	น้ำหนัก 3 %
2.5	สินเชื่อที่อนุมัติโดยใช้ Alternative Credit Scoring	น้ำหนัก 3 %
2.6	อัตราส่วนต้นทุนทางการเงิน (Cost of Fund)	น้ำหนัก 2 %
2.7	ระดับความสำเร็จของโครงการความร่วมมือ (Synergy)	น้ำหนัก 4 %
2.8	การแก้ไขตามคำสั่งการจากการตรวจสอบครั้งก่อนของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)	น้ำหนัก 10 %
2.9	การจัดส่งข้อมูลด้านกำกับดูแลและธรรมาภิบาล (Unstructured Dataset)	น้ำหนัก 1 %

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

- ธนาคารกำหนดแผนการยกระดับการดำเนินงานตามเกณฑ์ฯ อยู่ในแผนปฏิบัติการประจำปี 2566 และแผนแม่บทด้านการบริหารจัดการ 9 ด้าน ซึ่งผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว เมื่อ 15 พ.ย. 65 และ 14 ธ.ค. 65
- ทบทวนองค์ประกอบคณะทำงานและหน้าที่ให้สอดคล้องกับเกณฑ์การประเมินผลแต่ละด้าน และแต่งตั้งคณะทำงานแล้ว เมื่อ 29 พ.ค. 66
- สคร. นำส่งรายงานผลการประเมินด้าน Core Business Enablers ประจำปี 2565 (Feedback Report) ให้ธนาคารผ่านระบบ SE-AM เมื่อ 30 พ.ค. 66 ซึ่งผู้ประเมินจาก IRDP ได้มีการประชุมเพื่อชี้แจงผลการประเมินปี 2565 (Feedback Day) แล้ว เมื่อ 11 ก.ค. 66 ทั้งนี้ คณะทำงานได้มีการประชุมร่วมกับวิทยากรที่ปรึกษาเพื่อวิเคราะห์ GAP และจัดทำแผนปิด GAP แล้ว
- คณะทำงานฯ นำเสนอรายละเอียดแผนปิด Gap และความคืบหน้าผลการดำเนินงานพร้อมคาดการณ์คะแนนปี 66 ต่อผู้บริหารระดับสูงเมื่อ 29 ก.ย. 66 และ 4 ต.ค. 66
- คณะทำงานแต่ละด้านจัดทำข้อมูล /เอกสารประกอบผลการดำเนินงานตามเกณฑ์ฯ แต่ละด้านและบันทึกในระบบ SE-AM ของ สคร. เมื่อ 7 ม.ค. 67



GSB Social Bank

ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อสังคม



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