



รายงานผลการดำเนินงาน ตามแผนปฏิบัติการด้านธนาคารออมสิน

ณ ไตรมาส 3 ปี 2561
ฝ่ายยุทธศาสตร์ธนาคาร

สารบัญ

	หน้า
สรุปสำหรับผู้บริหาร	1
1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 3 ปี 2561	2
2. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานและการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 3 ปี 2561	3
3. ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ณ ไตรมาส 3 ปี 2561	8

เอกสารใช้ในธุรกิจธนาคารเท่านั้น

สรุปสำหรับผู้บริหาร

ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 3 ปี 2561 ธนาคารมีกำไรสุทธิ จำนวน 25,505 ล้านบาท สูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน จำนวน 5,196 ล้านบาท โดยเฉพาะกำไรจากการขายหุ้นสามัญ (IRPC) ประกอบกับ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ค่าธรรมเนียมเงินกู้ ค่ารักษาบัญชี และค่านายหน้า/รับชำระค่าเบี้ยประกันภัย) ขณะที่ การสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นตามปริมาณ NPLs ที่เพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นสูงกว่า ช่วงเดียวกันปีก่อน ทั้งนี้ หากนับรวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น จะมีกำไรเบ็ดเสร็จรวม จำนวน 17,943 ล้านบาท ซึ่งต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน จำนวน 17,202 ล้านบาท เนื่องจากปีนี้ไม่มีการตีราคาสินทรัพย์และเงินลงทุนเพื่อขายมี มูลค่าตลาดต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ขณะที่ ขาดทุนจากประมาณการ TAS 19 ลดลงจากช่วงเดียวกันปีก่อน

ฐานะการเงิน ณ 30 กันยายน 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,628,534 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2560 จำนวน 35,294 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.32 โดยมีสินเชื่อคงเหลือ (รวมสินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,173,025 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2560 จำนวน 158,902 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.89 เงินลงทุนสุทธิจำนวน 249,849 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2560 จำนวน 12,454 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.25 (จากการปรับพอร์ตและ บริหารผลตอบแทนจากการลงทุน) เงินฝาก (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,191,166 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2560 จำนวน 15,146 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.69 ทั้งนี้ หากนับรวมตราสารหนี้ที่ออก (หุ้นกู้) จะมีเงินฝากและตราสารหนี้ที่ออกคงเหลือ (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,241,166 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2560 จำนวน 15,146 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.67

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ไตรมาส 3 ปี 2561 ธนาคารมีอัตราหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน (NPLs) ของ สินเชื่อรวม ร้อยละ 2.31 ROA ร้อยละ 1.32 NIM ร้อยละ 2.63 และเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ร้อยละ 14.62 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดไว้ร้อยละ 8.5

ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานและงบประมาณ (ตามแผนยุทธศาสตร์ของธนาคาร) ณ ไตรมาส 3 ปี 2561 ส่วนใหญ่เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ สำหรับการเบิกจ่ายงบประมาณ ธนาคารออมสินได้รับอนุมัติงบประมาณ ประจำปี 2561 จำนวน 43,162 ล้านบาท ณ ไตรมาส 3 ปี 2561 มีผลการเบิกจ่าย จำนวน 21,997 ล้านบาท คิดเป็น ร้อยละ 86 ของแผนการเบิกจ่ายที่กำหนดไว้ 25,602 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 51 ของงบประมาณทั้งปี

ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสินกับ กระทรวงการคลัง ณ ไตรมาส 3 ปี 2561 ด้านการประเมินกระบวนการ / ระบบของรัฐวิสาหกิจ (SEPA) คณะทำงานแต่ละหมวด อยู่ระหว่างจัดทำรายงานตามระบบ SEPA ปี 2561 เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารให้ ความเห็นชอบก่อนนำเสนอกระทรวงการคลัง ด้านภารกิจตามยุทธศาสตร์ มีตัวชี้วัดทั้งหมด จำนวน 6 ตัวชี้วัด ผลการ ดำเนินงานบรรลุเป้าหมายระดับ 5 จำนวน 1 ตัวชี้วัด อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 5 ตัวชี้วัด ด้านผลลัพธ์ มีตัวชี้วัด ทั้งหมด จำนวน 19 ตัวชี้วัด ผลการดำเนินงานบรรลุเป้าหมายระดับ 5 จำนวน 16 ตัวชี้วัด อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 3 ตัวชี้วัด

1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 3 ปี 2561

หน่วย : ล้านบาท

สรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	2560	ไตรมาส 3/2561	ประมาณการปี 2561	แผนปี 2561	เทียบ 5 ธ.พ. ขนาดใหญ่เฉลี่ย	
					ไตรมาส 3/2561 ^{1/}	ประมาณการสิ้นปี 2561 ^{2/}
งบแสดงฐานะการเงิน						
สินทรัพย์	2,663,828	2,628,534	2,723,100	2,761,000	2,588,989	2,683,300
% growth	6.15	(1.32)	2.23	3.65	0.18	3.83
เงินลงทุนสุทธิ	237,395	249,849	262,400	266,900	318,335	327,000
% growth	(16.29)	5.25	10.53	12.43	(0.70)	2.01
เงินให้สินเชื่อ (รวมสถาบันการเงินและสหกรณ์)	2,014,123	2,173,025	2,087,100	2,067,100	2,197,520	2,232,600
% growth	5.90	7.89	3.62	2.63	2.33	3.96
เงินรับฝาก (รวมสถาบันการเงินและสหกรณ์และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม)	2,256,312	2,241,166	2,334,800	2,334,800	2,055,581	2,093,700
% growth	4.50	(0.67)	3.48	3.48	0.94	2.81
เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,296,328	2,243,178	2,345,500	2,372,400	2,085,508	2,163,600
% growth	2.58	(2.31)	2.14	3.31	(0.03)	3.72
หนี้สิน	2,461,939	2,428,757	2,521,200	2,545,000	2,282,925	2,361,800
ส่วนของเจ้าของ	201,889	199,777	201,900	216,000	306,064	321,500
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII)	57,884	49,752 ^{4/}	65,900	60,300	51,737	69,600
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,701	4,362	6,100	6,600	17,535	23,100
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,747	10,331	10,900	4,000	11,193	15,200
รายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	67,332	64,445	82,900	70,900	80,465	107,900
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	31,938	25,584	33,020	33,900	36,346	49,400
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	4,184	13,356	19,880	8,800	16,798	22,500
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	31,210	25,505	30,000	28,200	22,613	29,800
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	48,104	17,943	30,000	28,200	20,079	N/A
อัตราส่วนทางการเงิน (%)						
1. คุณภาพสินทรัพย์และเงินกองทุน (%)						
1.1 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.47	14.62	14.20	Trigger = 10	17.28	17.01
1.2 สินเชื่อจัดชั้นด้วยคุณภาพ (NPL) ต่อเงินให้สินเชื่อ	2.05	2.31	2.71	3.05	3.27	3.24
1.3 สำรองที่เกินไว้แล้วต่อสำรองที่พึงกัน	102.03	101.69	101.52	105.18	185.23	N/A
1.4 เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	89.25	96.94	89.37	Trigger = 85-95	107.11	106.63
1.5 อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝาก (เฉลี่ย)	21.86	14.18	18 - 20	Trigger = 9.5	188.49 ^{3/}	N/A
2. ความสามารถในการทำกำไร (%)						
2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.35 ^{4/}	2.63 ^{4/}	2.58 ^{4/}	2.33 ^{4/}	2.78	2.76
2.2 กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)	1.23	1.32	1.15	1.05	1.16	1.13
2.3 กำไรสุทธิต่อรายได้รวม (Net Profit Margin)	27.26	27.47	24.51	23.70	20.57	20.20
2.4 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	8.92	16.67	14.62	9.66	31.32	31.24
2.5 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวม	5.64	5.54	5.72	6.30	21.14	20.96
2.6 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ	47.44 ^{4/}	39.74 ^{4/}	39.83 ^{4/}	47.81 ^{4/}	45.17	45.78
2.7 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	56.39 52.01 ^{5/}	57.82 53.01 ^{5/}	57.22 53.01 ^{5/}	55.75 51.64 ^{5/}	40.12	39.15
3. ประสิทธิภาพในการดำเนินการ (ล้านบาท)						
3.1 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนพนักงาน	1.92	2.08	1.84	1.73	1.39	1.37
3.2 เงินฝากต่อพนักงาน	138.54	136.41	143.36	143.36	94.65	96.41
3.3 สินเชื่อต่อพนักงาน	123.67	132.26	128.15	126.92	101.19	102.81
3.4 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนสาขา	29.47	32.20	28.20	26.50	29.59	29.26
3.5 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อจำนวนพนักงาน	1.13	1.24	1.19	1.19	1.04	1.03
ข้อมูลอื่น						
พนักงาน / ลูกจ้าง	16,286 / 5,190	16,430 / 5,676	16,286 / 5,190	16,286 / 5,190	21,717	21,717
สาขา / หน่วยให้บริการ / รถและเรือเคลื่อนที่	1,059 / 27 / 133	1,059 / 29 / 133	1,064 / 27 / 133	1,064 / 27 / 133	1,019	1,019
ธนาคารโรงเรียน	1,258	1,258	1,258	1,258	-	-
เครื่อง Self Service	8,527	8,537	11,527	11,527	10,241	N/A
หน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินตราต่างประเทศ	739	744	741	741	N/A	N/A

^{1/} ข้อมูล Peer Group จาก ธปท. ตาราง FI_RT_001_S3 , FI_RT_002_S3 , FI_RT_003_S2 และ FI_RT_004_S3 มีการปรับธนาคารขนาดใหญ่เป็น 5 ธนาคารพาณิชย์

^{2/} ประมาณการโดยฝ่ายยุทธศาสตร์ธนาคาร

^{3/} ตั้งแต่ปี 2559 เป็นต้นไป ธปท. ได้ปรับเกณฑ์ให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องให้เพียงพอกับประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (ทดแทนเกณฑ์ Reserve Requirement 6%)


^{4/} รวมต้นทุนเงินนำส่งกองทุนพัฒนาสถาบันการเงินเฉพาะกิจปี 2560 - 2561 ในอัตราร้อยละ 0.25 ของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชนแล้วเฉลี่ย ม.ค. - ก.ย. 61 = 3,793 ลบ. ปี 2560 = 4,942 ลบ. ประมาณการปี 2561 = 5,200 ลบ. และแผนปี 2561 = 5,200 ลบ.

^{5/} ค่าใช้จ่ายพนักงานรวมโบนัส ไม่รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานในอดีต ตาม IAS 19 และเงินประเมินค่าโครงการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์

2. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานและการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2561

ธนาคารได้จัดทำแผนยุทธศาสตร์ทั้ง 4 ด้าน ให้สอดคล้องกับแผนวิสาหกิจของธนาคารออมสิน ปี 2561-2565 ที่กำหนด Aspiration สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ที่มุ่งสู่การเป็น “GSB NEW Century : Digi-Thai Banking – Digital for all Thais” เมื่อพิจารณาแผนงานสำคัญ พบว่า ผลการดำเนินงานส่วนใหญ่เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ โดยมีเพียงบางแผนงานที่ดำเนินการล่าช้ากว่าเป้าหมายที่กำหนด โดยสรุปได้ ดังนี้

รายละเอียดแผนงานตามแผนยุทธศาสตร์




ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ (Strategy Map)

ยุทธศาสตร์ที่ 1 การเสริมสร้างความเข้มแข็งทางการเงิน
(Financial Strengthening)

ไตรมาสที่
3/2561

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2561
1. โครงการบริหารและพัฒนา ระบบการบริหารจัดการหนี้	ระยะเวลาดำเนินการ จ้างพัฒนาระบบ DCMS	พ.ย.61	ทดสอบโปรแกรมร่วมกับบริษัท
	ระยะเวลาในการเปิดใช้งาน Application ระบบติดตามหนี้ Phase 1	พ.ย.61	จัดทำสัญญาแล้วในเดือน ก.ย. 61 และคาดว่าจะเปิดใช้งาน มี.ค. 62
2. โครงการจัดตั้งศูนย์ควบคุม และบริหารหนี้ค้างชำระ	ระยะเวลาดำเนินการของศูนย์ที่เปิด ให้บริการ Phase 1 (38 ศูนย์)	ม.ค.61	เปิดดำเนินการครบ 38 ศูนย์
3. โครงการพัฒนาระบบบริหาร สินทรัพย์และหนี้สิน (ALM)	ระยะเวลาในการเปิดใช้งาน	ต.ค.61	Go live พ.ค.61



ยุทธศาสตร์ที่ 2 การพัฒนาสู่ความยั่งยืนตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง (Sustainable Development)

ไตรมาสที่
3/2561

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2561
1. Virtual School Bank	จำนวน Virtual School Bank ที่ขยายการให้บริการเป็นไปตามแผนงาน	13 แห่ง	สะสม 367 แห่ง
	ระยะเวลาพัฒนาระบบเป็นไปตามแผนงาน	มิ.ย.61	ปรับปรุงรูปแบบระบบงานฯ แล้ว
	ดำเนินการสนับสนุนกิจกรรมธนาคาร โรงเรียนได้ตามแผนงาน	245 รางวัล	ประกาศหลักเกณฑ์รางวัลประจำปี 2561 อยู่ระหว่างรวบรวมผลการดำเนินงาน
2. ธนาคารโรงเรียน	ดำเนินการคัดเลือก ธนาคารโรงเรียนต้นแบบ ได้ตามแผนงาน	31 มี.ค.61	ประกาศหลักเกณฑ์ และรับสมัครโรงเรียน
	จำนวนโรงเรียนที่ขยายผลเป็น ธนาคารโรงเรียนต้นแบบ เป็นไปตามแผนงาน	> 100 แห่ง	จัดกิจกรรมเพื่อขยายผลแล้ว 16 แห่ง

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2561
3. โครงการสานฝันเยาวชนสู่ความเป็นเลิศ	จำนวนนักเรียนเข้าร่วมโครงการดนตรีธนาคารโรงเรียนเป็นไปตามแผนงาน	นักเรียนเข้าร่วม > 1,500 คน	- การขับร้องเพลงไทยลูกทุ่ง : ผู้เข้าร่วม > 3,000 คน - Symphonic Band : ประกาศรอบคัดเลือกในเดือน ก.ค. 61 และประกาศผลทาง Internet
	จำนวนนักเรียนเข้าร่วมโครงการกีฬาธนาคารโรงเรียนเป็นไปตามแผนงาน	นักเรียนเข้าร่วม > 15,000 คน	- จัดการแข่งขันกีฬา ฟุตบอล วอลเลย์บอล และบาสเกตบอล ชิงถ้วยรางวัลพระราชทานระดับประเทศ ผู้เข้าร่วม > 13,000 คน - อบรมทักษะกีฬาเพื่อสร้างทีมอมสินข้างชมพูแข่งขันระดับอาเซียน
	จำนวนนักเรียนเข้าร่วมโครงการส่งเสริมการศึกษาเยาวชนทางด้านวิชาการเป็นไปตามแผนงาน	นักเรียนเข้าร่วม > 150,000 คน	จัดสอบร่วมกับโครงการ สสวท.และเพชรยอดมงกุฎในระดับประถมและมัธยมตอนต้นแล้ว
	ดำเนินการโครงการ GSB เติมนักบินดาวคุณธรรมได้ตามแผนงาน	นักเรียนเข้าร่วม > 1,500 คน	รับสมัครผู้เข้าร่วมกิจกรรมทิว GAT ร่วมกับกระทรวงศึกษาธิการ
4. การจัดกิจกรรมตลาดนัดสี่ชมพู ประชากรรัฐอมสิน ประชากรรัฐวายุภักดิ์	จำนวนร้านค้าที่เข้าร่วมกิจกรรมตลาดนัดสี่ชมพูเป็นไปตามแผนงาน	15 ครั้ง > 1,050 ร้านค้า	ดำเนินการแล้ว 11 ครั้ง มีร้านค้าเข้าร่วม 1,326 ร้านค้า
5. มาตรการพัฒนาคุณภาพชีวิตของผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ	ดำเนินการตามมาตรการพัฒนาคุณภาพชีวิตของผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐได้ตามแผนงาน	<ul style="list-style-type: none"> ลงทะเบียนภายใน ก.พ.61 สัมภาษณ์ผู้มีบัตรฯ ภายใน มี.ค.61 สร้างทีม AO/AAO > 2,000 คน 	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ลงทะเบียน 4.6 ล้านราย สัมภาษณ์ผู้มีบัตรฯ ภายใน มี.ค.61 ได้ร้อยละ 95 จ้าง AO/AAO ปฏิบัติงาน > 2,000 คน
6. สร้างประวัติทางการเงิน/แก้ไขหนี้ในระบบ	จำนวนผู้เข้ารับการอบรมผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐที่ต้องการพัฒนาอาชีพเป็นไปตามแผนงาน	> 20,000 คน	- อบรมผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐที่ต้องการพัฒนาอาชีพ > 20,000 ราย อนุมัติสินเชื่อ 251 ราย (สินเชื่อทุกประเภท)
7. โครงการช่วยเหลือคนพิการ	จำนวนผู้คนพิการที่ได้รับความช่วยเหลือ	> 100 คน	ดำเนินการให้ความช่วยเหลือคนพิการแล้ว 100 คน
8. โครงการพัฒนาศักยภาพผู้สูงอายุ	จำนวนผู้สูงอายุที่เข้าร่วมโครงการฯ	> 100 คน	แถลงข่าวกิจกรรม "อมสิน ขอดูแลรุ่นพี่" และรับสมัครผู้เข้าร่วมกิจกรรม ณ สวนลุมพินี
9. โครงการธนาคารออมสินเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	ดำเนินโครงการสานฝันเยาวชนโครงการตามพระราชดำริ รร. ตชด. ได้ตามแผนงาน	9 แห่ง	สนับสนุนการสร้างอาคารเรียนและโครงการตามพระราชดำริ จำนวน 11 แห่ง
	ดำเนินโครงการออมสินอาสาพัฒนาชุมชน "บ ว ร" รอบรั้วออมสิน ได้ตามแผนงาน	18 กิจกรรม	จัดกิจกรรม บรว 26 กิจกรรม
	ดำเนินโครงการฟื้นฟูทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมได้ตามแผนงาน	6 แห่ง	ดำเนินการฟื้นฟูทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมในพื้นที่ของธนาคารบุรีสาทกิจชุมชนแหลมผักเบี้ย



ยุทธศาสตร์ที่ 3 การส่งมอบคุณค่าตลอดช่วงชีวิตของลูกค้าด้วยนวัตกรรมทางการเงินในยุคดิจิทัล (Customer Life Time Value Proposition)

ไตรมาสที่
3/2561

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2561
1. พัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่/ปรับปรุงผลิตภัณฑ์เดิม (เงินฝาก)	จำนวนเงินรับฝากในปี 2561	เงินรับฝาก 500,000 ลบ.	เงินรับฝาก 563,562.10 ลบ.
2. พัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ (สินเชื่อ)	ดำเนินการได้ตามแผนงาน	1 ผลิตภัณฑ์	3 ผลิตภัณฑ์
3. จัดซื้อระบบ Premier Wealth Management	ระยะเวลาดำเนินการเป็นไปตามแผนงาน	เปิดใช้ Phase 1 พ.ย. 61	จัดทำสัญญา คาดว่าจะสามารถจัดซื้อระบบได้ทันภายในปี 2561
4. Application GSB SMEs 4.0	ระยะเวลาดำเนินการเป็นไปตามแผนงาน	ใช้งาน พ.ย. 61	อยู่ระหว่างพัฒนาระบบ
5. พัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการ SMEs/SMEs Startup	จำนวนผู้ได้รับการพัฒนา	2,400 ราย	4,325 ราย
6. โครงการ Digital Branch	จำนวนสาขาที่เปิดให้บริการ Digital Branch เป็นไปตามแผนงาน	20 แห่ง ต.ค.-ธ.ค.	เปิดให้บริการ 5 แห่ง
7. โครงการให้บริการลูกค้าผ่านเครื่อง Smart Device	ระยะเวลาพัฒนาระบบการให้บริการดำเนินการเป็นไปตามแผนงาน	พ.ย. 61	ใช้ Smart Device นำร่องในงาน Money Expo
8. โครงการก่อสร้างทดแทน ขยายติดตั้งและปรับปรุงช่องทางให้บริการสาขาเดิม	ระยะเวลาจ้างปรับปรุงสาขาดำเนินการเป็นไปตามแผนงาน	≥50 แห่ง (ลงนามสัญญาภายใน ต.ค.)	อยู่ระหว่างวิเคราะห์ปัจจัยด้านต่างๆ เพื่อพิจารณาคัดเลือกสาขา
9. โครงการสื่อสารธุรกิจและภาพลักษณ์ธนาคารออมสิน	ร้อยละความสำเร็จของระดับการรับรู้ธุรกิจและบริการของธนาคาร	ร้อยละ 80	ผลิต/วางสื่ออย่างต่อเนื่อง โดยจะมีการสำรวจระดับการรับรู้ธุรกิจและบริการของธนาคารในช่วงปลายปี



ยุทธศาสตร์ที่ 4 การเพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐานขององค์กรให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล (Fundamental Capabilities)

ไตรมาสที่
3/2561

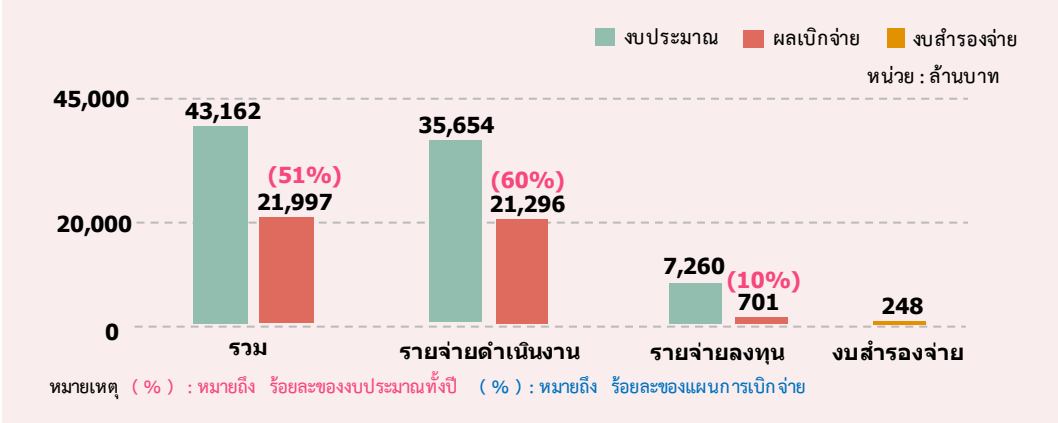
แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2561
1. แผนออกแบบโครงสร้างการทำธุรกิจ DIGITAL BUSINESS AND FINTECH	ดำเนินการได้ตามแผนงาน	รายงานผลการศึกษาฯ เสนอธนาคาร ก.ค. 61	ลงนามสัญญา เม.ย. 61 และจัด Workshop กำหนดรูปแบบธุรกิจของธนาคารออมสินในอนาคต (Shape the Future of GSB) ในเดือน ส.ค. 61
2. โครงการจัดตั้งศูนย์อนุมัติสินเชื่อรายย่อย	จำนวนศูนย์ที่เปิดให้บริการได้ตามแผนงาน	18 ศูนย์	เปิดศูนย์นำร่องครบ 5 แห่ง เมื่อ 30 มี.ค. 61 คาดว่าจะเปิดให้บริการได้ภายในเดือน ธ.ค. 61
3. จัดตั้งศูนย์ย่อยธุรกิจลูกค้า SMEs	จำนวนศูนย์ที่เปิดให้บริการเป็นไปตามแผนงาน	82 ศูนย์	เปิดให้บริการ 82 ศูนย์
4. โครงการบริหารจัดการศูนย์จัดเก็บเอกสารสำคัญ	ระยะเวลาดำเนินการโครงการบริหารจัดการศูนย์จัดเก็บเอกสารสำคัญได้ตามแผนงาน	- เปิดใช้งาน ม.ค. 61 - บริหารจัดการจัดเก็บเอกสาร	เปิดใช้งาน 26 ธ.ค. 60
5. แผนงานการบริหารและพัฒนาบุคลากรรองรับการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล	จำนวนผู้เข้ารับการฝึกอบรม/สัมมนา/ดูงานดำเนินการได้ตามแผนงาน	> 29,000 คน	26,740 คน

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2561
	ระยะเวลาจัดทำแผนเสริมสร้างความผูกพันและวัฒนธรรมองค์กร ปี 61-65 ดำเนินการได้ตามแผนงาน	พ.ค.61	สำรวจการสร้างวัฒนธรรมองค์กรธนาคารออมสิน
		เม.ย.61	จัดทำแผนเสริมสร้างความผูกพันฯ ดำเนินการตามแผนเสริมสร้างความผูกพันตามปัจจัยและวัฒนธรรมองค์กร
	จำนวนกิจกรรมเสริมสร้างความผูกพัน ดำเนินการได้ตามแผนงาน	14 กิจกรรม	9 กิจกรรม
6.โครงการพัฒนาระบบงานรองรับนโยบาย National e-Payment	ระยะเวลาดำเนินการพัฒนาระบบงานรองรับนโยบาย National e-Payment เป็นไปตามแผนงาน(ตามที่รัฐบาลกำหนด)	- จัดจ้าง มี.ค.61 - เปิดใช้งาน ก.ย.61	PromptPay Actual Account : ดำเนินการแล้วเสร็จตามที่กำหนด
7.โครงการพัฒนาระบบงานรองรับนโยบาย Digital Identity	ระยะเวลาดำเนินการพัฒนาระบบงานรองรับนโยบาย Digital Identity เป็นไปตามแผนงาน	จัดจ้าง ธ.ค.61	อยู่ระหว่างจัดทำร่าง TOR และกำหนดราคากลาง
8.โครงการปรับปรุงความปลอดภัยสารสนเทศตามมาตรฐาน PCI DSS	ระยะเวลาดำเนินการปรับปรุงความปลอดภัยสารสนเทศ ตามมาตรฐาน PCI DSS เป็นไปตามแผนงาน	จัดซื้อ/จัดจ้าง ครุภัณฑ์ 6 รายการ มิ.ย.61	ดำเนินการจัดซื้อแล้ว 5 รายการ
9.โครงการพัฒนาระบบงานรับรอง IFRS9	ระยะเวลาในการพัฒนาระบบรองรับ IFRS9 เป็นไปตามแผนงาน	จัดซื้อ มิ.ย.61	อยู่ระหว่างดำเนินการจัดซื้อจัดจ้าง
	ระยะเวลาจ้างที่ปรึกษา Implement เป็นไปตามแผนงาน	จัดจ้าง มิ.ย.61	อยู่ระหว่างรอพิจารณาพร้อมโครงการพัฒนาระบบงานรองรับ IFRS9
10.โครงการพัฒนาระบบ Application Fraud Detection	ระยะเวลาดำเนินการพัฒนาระบบ Application Fraud Detection เป็นไปตามแผนงาน	เปิดใช้งาน ธ.ค.61	ทบทวนวิธีการจัดซื้อจัดจ้าง โดยสรุปจะใช้วิธีการเช่าใช้ Software (Subscription License)
11.โครงการพัฒนา/ติดตั้งใช้งานแบบจำลองวัดระดับความเสี่ยงเพื่อการจัดเก็บและติดตามหนี้ (Collection Scoring)	ระยะเวลาพัฒนาและติดตั้งใช้งานแบบจำลอง เป็นไปตามแผนงาน	จัดจ้าง มี.ค.61	คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบดำเนินการจัดจ้างในเดือน ก.ย. 61 คาดว่าจัดทำสัญญาได้ในเดือน พ.ย. 61
12.แผนงานบริหารจัดการและวิเคราะห์ Big Data	ระยะเวลาจัดจ้างที่ปรึกษาเตรียมความพร้อม Big Data	มิ.ย.61	ได้ที่ปรึกษาเรียบร้อยแล้ว
	รายงานผลการศึกษา	ธ.ค.61	จัดส่งรายงานเรียบร้อยแล้ว

เอกสาร

ธนาคารออมสินได้รับอนุมัติงบประมาณ ประจำปี 2561 จำนวน 43,162 ล้านบาท ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2561 มีผลการเบิกจ่าย จำนวน 21,997 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 51 ของงบประมาณทั้งปี

ภาพรวมการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2561



เอกสารใช้ในธุรกิจธนาคาร

3. ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานธนาคารออมสิน ไตรมาส 3 ปี 2561

1. การประเมินกระบวนการ/ระบบของรัฐวิสาหกิจ น้ำหนัก 30%

คณะทำงานแต่ละหมวด อยู่ระหว่างจัดทำรายงานตามระบบ SEPA ปี 2561 เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอกระทรวงการคลัง

2. การกิจตามยุทธศาสตร์ น้ำหนัก 20%

ตัวชี้วัดด้านภารกิจตามยุทธศาสตร์ มีทั้งหมด 6 ตัวชี้วัด เปรียบเทียบกับเป้าหมายระดับ 5 (ดีที่สุด) ไตรมาส 3 สรุปได้ดังนี้

➤ ผลบรรลุเป้าหมาย จำนวน 1 ตัวชี้วัด ได้แก่

2.3.1 จำนวนรายที่อนุมัติสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจเริ่มต้น (Start Up) น้ำหนัก 2.5 %

➤ อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 5 ตัวชี้วัด ได้แก่

2.1.1 ระดับความสำเร็จในการอนุมัติสินเชื่อแก่ลูกหนี้ในระบบ (Unserved) น้ำหนัก 2.5 %

2.1.2 ระดับความสำเร็จในการพัฒนากลุ่มลูกค้าที่เข้ากระบวนการฟื้นฟู (Under-served) น้ำหนัก 2.5 %

2.2 โครงการประชารัฐเข้มแข็งเพื่อพัฒนานวัตกรรมจากภูมิปัญญาท้องถิ่น น้ำหนัก 5 %

2.3.2 การพัฒนาผู้ประกอบการธุรกิจเริ่มต้น (Start Up) น้ำหนัก 2.5 %

2.4 การขยายช่องทางการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่าน QR Code น้ำหนัก 5 %

3. ผลลัพธ์ น้ำหนัก 50%

ตัวชี้วัดด้านผลลัพธ์ มีทั้งหมด 19 ตัวชี้วัด เปรียบเทียบกับเป้าหมายระดับ 5 (ดีที่สุด) ไตรมาส 3 สรุปได้ดังนี้

➤ ผลบรรลุเป้าหมาย จำนวน 16 ตัวชี้วัด ได้แก่

3.1.1 จำนวนเงินอนุมัติสินเชื่อวงเงินไม่เกิน 200,000 บาท น้ำหนัก 3 %

3.1.2 จำนวนรายที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อวงเงินไม่เกิน 200,000 บาท น้ำหนัก 3 %

3.1.3 จำนวนเงินอนุมัติสินเชื่อธุรกิจวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาท น้ำหนัก 3 %

3.2 การเพิ่มขึ้นของบริการทางการเงินและการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ น้ำหนัก 4 %

3.3 การสำรวจความพึงพอใจในการให้บริการของลูกค้าธนาคาร น้ำหนัก 4 %

3.5 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิจากการให้สินเชื่อ น้ำหนัก 4 %

3.6 ความเพียงพอของเงินกองทุน น้ำหนัก 3 %

3.7 ระดับความผูกพันของพนักงานที่มีต่อธนาคารออมสิน น้ำหนัก 3 %

3.8.1 อัตราส่วนหนี้ค้างชำระ (NPLs) ต่อสินเชื่อคงเหลือเฉลี่ยรายไตรมาส (ไม่รวมสินเชื่อ ชพค. และโครงการเกื้อกูลฯ) น้ำหนัก 3 %

3.8.2 อัตราส่วนหนี้ค้างชำระ (NPLs) ต่อสินเชื่อคงเหลือเฉลี่ยรายไตรมาส (เฉพาะสินเชื่อ ชพค. และโครงการเกื้อกูลฯ) น้ำหนัก 1 %

3.8.3 การลดลงของยอด NPLs คงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 น้ำหนัก 4 %

3.9 การประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานหน่วยงานภาครัฐ (Integrity and Transparency Assessment : ITA) น้ำหนัก 2 %

3.10.1 การจัดส่งฐานข้อมูลทางการเงิน (Structured Dataset) น้ำหนัก 1 %

3.10.2 การจัดส่งฐานข้อมูลทางการเงิน (Structured Dataset) ตามผลการตรวจสอบของ ธปท. น้ำหนัก 0.5%

3.10.3 การจัดส่งข้อมูลด้านกำกับดูแลและธรรมาภิบาล (Unstructured Dataset) น้ำหนัก 0.5%

3.11 การนำส่งข้อมูลเข้าระบบ GFMIS-SOE น้ำหนัก 2 %

➤ อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 3 ตัวชี้วัด ได้แก่

3.4.1 ระดับความสำเร็จในการพัฒนาและเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่ลูกค้าธนาคารบุคคลฐานราก น้ำหนัก 3 %

3.4.2 ระดับความสำเร็จในการพัฒนาและเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่ลูกค้าธนาคารพัฒนากลุ่มอาชีพ น้ำหนัก 3 %

3.4.3 ระดับความสำเร็จในการพัฒนาและเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่ลูกค้าธนาคาร ธุรกิจ SMEs น้ำหนัก 3 %



มั่นคง จริงใจ รับใช้ประชาชน