



# รายงานผลการดำเนินงาน ตามแผนปฏิบัติการด้านธนาคารออมสิน

ณ ไตรมาส 1 ปี 2561  
ฝ่ายยุทธศาสตร์ธนาคาร

## สารบัญ

---

	หน้า
สรุปสำหรับผู้บริหาร	1
1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 1 ปี 2561	2
2. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานและการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 1 ปี 2561	3
3. ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ณ ไตรมาส 1 ปี 2561	7

เอกสารใช้ในธุรกิจธนาคารเท่านั้น

## สรุปสำหรับผู้บริหาร

**ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 1 ปี 2561** ธนาคารมีกำไรสุทธิ จำนวน 13,489 ล้านบาท สูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน จำนวน 6,188 ล้านบาท โดยเฉพาะกำไรจากการขายหุ้นสามัญ (IRPC) ประกอบกับ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ค่าธรรมเนียมจัดการสินเชื่อและธุรกิจบัตรเครดิตและบริการอิเล็กทรอนิกส์) ขณะที่การสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นตามปริมาณ NPLs ที่เพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นสูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ทั้งนี้ หากนับรวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น จะมีกำไรเบ็ดเสร็จรวม จำนวน 6,575 ล้านบาท ซึ่งต่ำกว่าปีก่อน จำนวน 12,566 ล้านบาท จากปีก่อนมีการบันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์และเงินลงทุนเมื่อขายมีมูลค่าตลาดต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน

**ฐานะการเงิน ณ 31 มีนาคม 2561** ธนาคารมีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,620,871 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2560 จำนวน 42,957 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.61 โดยมีสินเชื่อคงเหลือ (รวมสินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,059,181 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2560 จำนวน 45,058 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.24 เงินลงทุนสุทธิจำนวน 240,972 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2560 จำนวน 3,577 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.51 (จากการปรับพอร์ตและบริหารผลตอบแทนจากการลงทุน) เงินฝาก (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,122,538 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2560 จำนวน 83,774 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.80 ทั้งนี้ หากนับรวมตราสารหนี้ที่ออก (หุ้นกู้) จะมีเงินฝากและตราสารหนี้ที่ออกคงเหลือ (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,172,538 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2560 จำนวน 83,774 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.71

**อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ไตรมาส 1 ปี 2561** ธนาคารมีอัตราหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน (NPLs) ของสินเชื่อรวม ร้อยละ 2.19 ROA ร้อยละ 2.09 NIM ร้อยละ 2.61 และเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ร้อยละ 13.91 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดไว้ร้อยละ 8.5

**ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานและงบประมาณ (ตามแผนยุทธศาสตร์ของธนาคาร) ณ ไตรมาส 1 ปี 2561** ส่วนใหญ่เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ สำหรับการเบิกจ่ายงบประมาณ ธนาคารออมสินได้รับอนุมัติงบประมาณประจำปี 2561 จำนวน 43,162 ล้านบาท ณ ไตรมาส 1 ปี 2561 มีผลการเบิกจ่าย จำนวน 7,057 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 86 ของแผนการเบิกจ่ายที่กำหนดไว้ 8,217 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 16 ของงบประมาณทั้งปี

**ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสินกับกระทรวงการคลัง ณ ไตรมาส 1 ปี 2561** ด้านการประเมินกระบวนการ / ระบบของรัฐวิสาหกิจ (SEPA) ปรับปรุงคณะทำงาน SEPA แต่ละหมดแล้ว อยู่ระหว่างเตรียมการจัดสัมมนา Kick Off SEPA ในวันที่ 28-29 เมษายน 2561 โดยพิจารณา Feedback และ OFIs ของปี 2560 เพื่อมาปรับปรุงกระบวนการในปี 2561 ด้านภารกิจตามยุทธศาสตร์ มีตัวชี้วัดทั้งหมด จำนวน 6 ตัวชี้วัด ผลการดำเนินงานบรรลุเป้าหมายระดับ 5 จำนวน 1 ตัวชี้วัด อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 5 ตัวชี้วัด **ด้านผลลัพธ์** มีตัวชี้วัดทั้งหมด จำนวน 19 ตัวชี้วัด ผลการดำเนินงานบรรลุเป้าหมายระดับ 5 จำนวน 13 ตัวชี้วัด อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 6 ตัวชี้วัด

1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 1 ปี 2561

หน่วย : ล้านบาท

สรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	2560	ไตรมาส 1/2561	แผนปี 2561	เทียบ 5 ธ.พ.ขนาดใหญ่เฉลี่ย	
				ไตรมาส 1/2561 <sup>1/</sup>	ประมาณการสิ้นปี 2561 <sup>2/</sup>
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>					
สินทรัพย์	2,663,828	2,620,871	2,761,000	2,639,544	2,791,600
% growth	6.15	(1.61)	3.65	2.13	8.02
เงินลงทุนสุทธิ	237,395	240,972	266,900	299,224	309,600
% growth	(16.29)	1.51	12.43	(6.66)	(3.42)
เงินให้สินเชื่อ (รวมสถาบันการเงินและสหกรณ์)	2,014,123	2,059,181	2,067,100	2,224,760	2,304,200
% growth	5.90	2.24	2.63	3.60	7.30
เงินรับฝาก (รวมสถาบันการเงินและสหกรณ์และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม)	2,256,312	2,172,538	2,334,800	2,053,392	2,094,800
% growth	4.50	(3.71)	3.48	0.83	2.86
เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,296,328	2,236,962	2,372,400	2,125,836	2,230,600
% growth	2.58	(2.59)	3.31	1.91	6.93
หนี้สิน	2,461,939	2,422,462	2,545,000	2,336,381	2,471,000
ส่วนของเจ้าของ	201,889	198,409	216,000	303,163	320,600
<b>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>					
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII)	57,884	16,481	60,300	16,881	70,800
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,701	1,386	6,600	6,390	25,800
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,747	8,355	4,000	3,403	14,000
รายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	67,332	26,222	70,900	26,674	110,600
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	31,938	9,333	33,900	12,027	49,800
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	4,184	3,400	8,800	5,907	25,500
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	31,210	13,489	28,200	7,058	29,200
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	48,104	6,575	28,200	6,155	N/A
<b>อัตราส่วนทางการเงิน (%)</b>					
<b>1. คุณภาพสินทรัพย์และเงินกองทุน (%)</b>					
1.1 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.47	13.91	Trigger = 10	17.09	17.62
1.2 สินเชื่อจัดชั้นด้วยคุณภาพ (NPL) ต่อเงินให้สินเชื่อ	2.05	2.19	3.05	3.25	3.33
1.3 สำรองที่เกินไว้แล้วต่อสำรองที่พึงกัน	102.03	101.92	105.18	173.29	N/A
1.4 เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	89.25	94.76	Trigger = 85-95	108.35	110.00
1.5 อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝาก (เฉลี่ย)	21.86	17.91	Trigger = 9.5	207.45 <sup>3/</sup>	N/A
<b>2. ความสามารถในการทำกำไร (%)</b>					
2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.35 <sup>4/</sup>	2.61 <sup>4/</sup>	2.33 <sup>4/</sup>	2.73	2.78
2.2 กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)	1.23	2.09	1.05	1.08	1.08
2.3 กำไรสุทธิต่อรายได้รวม (Net Profit Margin)	27.26	37.51	23.70	19.48	19.46
2.4 รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวม	8.92	27.65	9.66	32.03	31.29
2.5 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวม	5.64	4.41	6.30	22.64	21.95
2.6 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ	47.44 <sup>4/</sup>	35.67 <sup>4/</sup>	47.81 <sup>4/</sup>	45.09	44.99
2.7 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่าย	56.39   52.01 <sup>5/</sup>	60.37   57.03 <sup>5/</sup>	55.75   51.64 <sup>5/</sup>	41.93	39.17
<b>3. ประสิทธิภาพในการดำเนินการ (ล้านบาท)</b>					
3.1 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนพนักงาน	1.92	3.35	1.73	1.29	1.33
3.2 เงินฝากต่อพนักงาน	135.47	129.88	140.29	89.81	91.77
3.3 สินเชื่อต่อพนักงาน	123.67	126.01	126.92	101.43	105.06
3.4 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนสาขา	29.47	51.71	26.50	27.60	28.57
3.5 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อจำนวนพนักงาน	1.13	1.43	1.19	1.06	1.02
<b>ข้อมูลอื่นๆ</b>					
พนักงาน / ลูกจ้าง	16,286 / 5,190	16,342 / 5,589	16,286 / 5,190	21,933	21,933
สาขา / หน่วยให้บริการ / รถและเรือเคลื่อนที่	1,059 / 27 / 133	1,058 / 29 / 133	1,064 / 27 / 133	1,023	1,023
ธนาคารโรงเรียน	1,258	1,258	1,258	-	-
เครื่อง Self Service	8,527	8,504	11,527	10,216	N/A
หน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินตราต่างประเทศ	739	744	741	N/A	N/A

<sup>1/</sup> 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

<sup>2/</sup> ประมาณการโดยฝ่ายยุทธศาสตร์ธนาคาร

<sup>3/</sup> ตั้งแต่ปี 2559 เป็นต้นไป ธปท. ได้ปรับเกณฑ์ให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องให้เพียงพอกับประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (ทดแทนเกณฑ์ Reserve Requirement 6%)


<sup>4/</sup> รวมต้นทุนเงินนำส่งกองทุนพัฒนาะบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจปี 2560 - 2561 ในอัตราร้อยละ 0.25 ของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชนแล้วเฉลี่ย ม.ค. - มี.ค. 61 = 1,265 ลบ. ปี 2560 = 4,942 ลบ. และแผนปี 2561 = 5,200 ลบ.

<sup>5/</sup> ค่าใช้จ่ายพนักงานรวมโบนัส ไม่รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานในอดีต ตาม IAS 19 และเงินประเดิมเข้าโครงการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์

## 2. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานและการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ สิ้นไตรมาส 1 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 1/2561

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2561
1. โครงการบริหารและพัฒนา ระบบการบริหารจัดการหนี้	ระยะเวลาดำเนินการ จ้างพัฒนาระบบ DCMS	พ.ย.61	จัดทำ DRS
	ระยะเวลาในการเปิดใช้งาน Application ระบบติดตามหนี้ Phase 1	พ.ย.61	กำหนดความต้องการในการพัฒนาระบบ
2. โครงการจัดตั้งศูนย์ควบคุม และบริหารหนี้ค้างชำระ	ระยะเวลาดำเนินการของศูนย์ที่เปิด ให้บริการ Phase 1 (38 ศูนย์)	ม.ค.61	เปิดดำเนินการครบ 38 ศูนย์
3. โครงการพัฒนาระบบบริหาร สินทรัพย์และหนี้สิน (ALM)	ระยะเวลาในการเปิดใช้งาน	ต.ค.61	พัฒนาระบบ Module Dynamic



#### ยุทธศาสตร์ที่ 2 การพัฒนาสู่ความยั่งยืนตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง (Sustainable Development)

#### ไตรมาสที่ 1/2561

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2561
1. Virtual School Bank	จำนวน Virtual School Bank ที่ขยายการให้บริการเป็นไปตามแผนงาน	13 แห่ง	สะสม 159 แห่ง
	ระยะเวลาพัฒนาระบบเป็นไปตามแผนงาน	มิ.ย.61	จัดทำ TOR พัฒนาระบบ
	ดำเนินการสนับสนุนกิจกรรมธนาคาร โรงเรียนได้ตามแผนงาน	245 รางวัล	กำหนดหลักเกณฑ์การจัดกิจกรรม
2. ธนาคารโรงเรียน	ดำเนินการคัดเลือก ธนาคารโรงเรียนต้นแบบ ได้ตามแผนงาน	31 มี.ค.61	กำหนดหลักเกณฑ์ธนาคารโรงเรียน ต้นแบบ
	จำนวนโรงเรียนที่ขยายผลเป็น ธนาคารโรงเรียนต้นแบบ เป็นไปตามแผนงาน	> 100 แห่ง	ดำเนินการในไตรมาสที่ 3

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2561
3. โครงการสานฝันเยาวชนสู่ความเป็นเลิศ	จำนวนนักเรียนเข้าร่วมโครงการดนตรีธนาคารโรงเรียนเป็นไปตามแผนงาน	นักเรียนเข้าร่วม > 1,500 คน	- จัดประกวดขับร้องเพลงไทยลูกทุ่งร่วมกับงานตลาดนัดออบสันสี่ชมพู - กำหนดหลักเกณฑ์ประกวด Symphonic Band
	จำนวนนักเรียนเข้าร่วมโครงการกีฬาธนาคารโรงเรียนเป็นไปตามแผนงาน	นักเรียนเข้าร่วม > 15,000 คน	- กำหนดหลักเกณฑ์การแข่งขันและจัดทำ TOR
	จำนวนนักเรียนเข้าร่วมโครงการส่งเสริมการศึกษาเยาวชนทางด้านวิชาการเป็นไปตามแผนงาน	นักเรียนเข้าร่วม > 150,000 คน	กำหนดแนวทางการจัดกิจกรรม
	ดำเนินการโครงการ GSB เติมฝันปั้นดาวคุณธรรมได้ตามแผนงาน	นักเรียนเข้าร่วม > 1,500 คน	กำหนดแนวทางดำเนินงาน
4. การจัดกิจกรรมตลาดนัดสี่ชมพู ประชากรออบสัน ประชากรรัฐวายุภักดิ์	จำนวนร้านค้าที่เข้าร่วมกิจกรรมตลาดนัดสี่ชมพูเป็นไปตามแผนงาน	15 ครั้ง > 1,050 ร้านค้า	- กำหนดแนวทางการจัดกิจกรรมตลาดนัดประชารัฐออบสันทั่วถิ่นไทย - เตรียมความพร้อมงานตลาดนัดประชารัฐวายุภักดิ์รักประชาชน ณ ธนาคารออบสัน
5. มาตรการพัฒนาคุณภาพชีวิตของผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ	ดำเนินการตามมาตรการพัฒนาคุณภาพชีวิตของผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐได้ตามแผนงาน	<ul style="list-style-type: none"> <li>ลงทะเบียนภายใน ก.พ.61</li> <li>สัมภาษณ์ผู้มีบัตรฯ ภายใน มี.ค.61</li> <li>สร้างทีม AO/AAO &gt; 2,000 คน</li> </ul>	- ผู้ลงทะเบียน 4.6 ล้านราย - สัมภาษณ์ผู้มีบัตรฯ ภายใน มี.ค. 61 (ร้อยละ 95) - จัด AO/AAO ปฏิบัติงาน > 2,000 คน
6. สร้างประวัติทางการเงิน/แก้ไขหนี้ในระบบ	จำนวนผู้เข้ารับการอบรมผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐที่ต้องการพัฒนาอาชีพเป็นไปตามแผนงาน	> 20,000 คน	-
7. โครงการช่วยเหลือคนพิการ	จำนวนผู้พิการที่ได้รับความช่วยเหลือ	> 100 คน	ดำเนินการให้ความช่วยเหลือคนพิการแล้ว 100 คน
8. โครงการพัฒนาศักยภาพผู้สูงอายุ	จำนวนผู้สูงอายุที่เข้าร่วมโครงการฯ	> 100 คน	บริษัทนำเสนอแนวทางการจัดกิจกรรมพัฒนาศักยภาพผู้สูงอายุ
9. โครงการธนาคารออบสันเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	ดำเนินโครงการสานฝันเยาวชนโครงการตามพระราชดำริ รร. ตชด. ได้ตามแผนงาน	9 แห่ง	อยู่ระหว่างคัดเลือกโรงเรียน
	ดำเนินโครงการออบสันอาสาพัฒนาชุมชน “บ ว ร” รอบรั้วออบสัน ได้ตามแผนงาน	18 กิจกรรม	จัดกิจกรรม 8 กิจกรรม
	ดำเนินโครงการฟื้นฟูทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมได้ตามแผนงาน	6 แห่ง	สนับสนุนปรับปรุงธนาคารปุ๋ยมูลสัตว์ชุมชนแหลมผักเบี้ย



### ยุทธศาสตร์ที่ 3 การส่งมอบคุณค่าตลอดช่วงชีวิตของลูกค้าด้วยนวัตกรรมทางการเงินในยุคดิจิทัล (Customer Life Time Value Proposition)

ไตรมาสที่  
1/2561

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2561
1. พัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่/ปรับปรุงผลิตภัณฑ์เดิม (เงินฝาก)	จำนวนเงินรับฝากในปี 2561	เงินรับฝาก 500,000 ลบ.	189,056.21 ลบ.
2. พัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ (สินเชื่อ)	ดำเนินการได้ตามแผนงาน	1 ผลิตภัณฑ์	3 ผลิตภัณฑ์
3. จัดซื้อระบบ Premier Wealth Management	ระยะเวลาดำเนินการเป็นไปตามแผนงาน	เปิดใช้ Phase 1 พ.ย. 61	กำหนดรายละเอียดการดำเนินงาน
4. Application GSB SMEs 4.0	ระยะเวลาดำเนินการเป็นไปตามแผนงาน	ใช้งาน พ.ย. 61	บริษัทปรับปรุง DRS
5. พัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการ SMEs/SMEs Startup	จำนวนผู้ได้รับการพัฒนา	2,400 ราย	1,306 ราย
6. โครงการ Digital Branch	จำนวนสาขาที่เปิดให้บริการ Digital Branch เป็นไปตามแผนงาน	20 แห่ง ต.ค.-ธ.ค.	พัฒนาและปรับปรุงการให้บริการสาขานำร่อง
7. โครงการให้บริการลูกค้าผ่านเครื่อง Smart Device	ระยะเวลาพัฒนาระบบการให้บริการดำเนินการเป็นไปตามแผนงาน	พ.ย. 61	พัฒนาและทดสอบระบบงาน
8. โครงการก่อสร้างทดแทนขยายดัดแปลงและปรับปรุงช่องทางให้บริการสาขาเดิม	ระยะเวลาจ้างปรับปรุงสาขาดำเนินการเป็นไปตามแผนงาน	≥50 แห่ง (ลงนามสัญญาภายใน ต.ค.)	พิจารณารูปแบบและรายชื่อสาขา Remodel
9. โครงการสื่อสารธุรกิจและภาพลักษณ์ธนาคารออมสิน	ร้อยละความสำเร็จของระดับการรับรู้ธุรกิจและบริการของธนาคาร	ร้อยละ 80	ผลิต/วางสื่ออย่างต่อเนื่อง โดยจะมีการสำรวจระดับการรับรู้ธุรกิจและบริการของธนาคารในช่วงปลายปี



### ยุทธศาสตร์ที่ 4 การเพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐานขององค์กรให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล (Fundamental Capabilities)

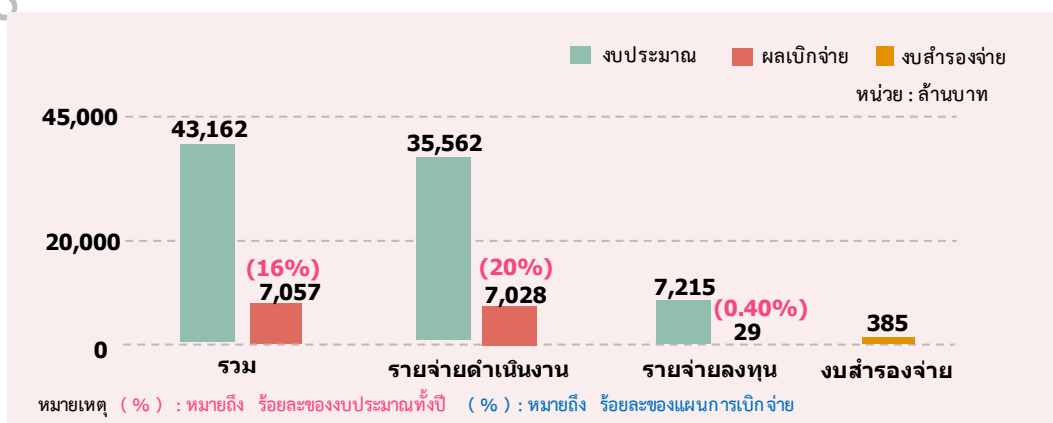
ไตรมาสที่  
1/2561

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2561
1. แผนออกแบบโครงสร้างการทำธุรกิจ DIGITAL BUSINESS AND FINTECH	ดำเนินการได้ตามแผนงาน	รายงานผลการศึกษา เสนอธนาคาร ก.ค. 61	ขออนุมัติจัดจ้าง
2. โครงการจัดตั้งศูนย์อนุมัติสินเชื่อรายย่อย	จำนวนศูนย์ที่เปิดให้บริการได้ตามแผนงาน	18 ศูนย์	5 ศูนย์
3. จัดตั้งศูนย์ย่อยธุรกิจลูกค้า SMEs	จำนวนศูนย์ที่เปิดให้บริการเป็นไปตามแผนงาน	82 ศูนย์	37 ศูนย์
4. โครงการบริหารจัดการศูนย์จัดเก็บเอกสารสำคัญ	ระยะเวลาดำเนินการโครงการบริหารจัดการศูนย์จัดเก็บเอกสารสำคัญได้ตามแผนงาน	- เปิดใช้งาน ม.ค. 61 - บริหารจัดการจัดเก็บเอกสาร	เปิดใช้งาน 26 ธ.ค. 60
5. แผนงานการบริหารและพัฒนาคลากรองรับการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล	จำนวนผู้เข้ารับการฝึกอบรม/สัมมนา/ดูงานดำเนินการได้ตามแผนงาน	> 29,000 คน	7,160 คน
	ระยะเวลาจัดทำแผนเสริมสร้าง	พ.ค.61	จัดทำร่าง Roadmap เสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2561
	ความผูกพันและวัฒนธรรมองค์กร ปี 61-65 ดำเนินการได้ตามแผนงาน	เม.ย.61	จัดทำร่างแผนเสริมสร้างความผูกพัน
	จำนวนกิจกรรมเสริมสร้างความผูกพัน ดำเนินการได้ตามแผนงาน	14 กิจกรรม	ดำเนินการแล้วเสร็จ 8 กิจกรรม
6. โครงการพัฒนาระบบงานรองรับนโยบาย National e-Payment	ระยะเวลาดำเนินการพัฒนาระบบงานรองรับนโยบาย National e-Payment เป็นไปตามแผนงาน(ตามที่รัฐบาลกำหนด)	- จัดจ้าง มี.ค.61 - เปิดใช้งาน ก.ย.61	จัดทำ Requirement
7. โครงการพัฒนาระบบงานรองรับนโยบาย Digital Identity	ระยะเวลาดำเนินการพัฒนาระบบงานรองรับนโยบาย Digital Identity เป็นไปตามแผนงาน	จัดจ้าง ธ.ค.61	เริ่มดำเนินการเมื่อได้รับแผนงานจากรัฐบาล
8. โครงการปรับปรุงความปลอดภัยสารสนเทศตามมาตรฐาน PCI DSS	ระยะเวลาดำเนินการปรับปรุงความปลอดภัยสารสนเทศ ตามมาตรฐาน PCI DSS เป็นไปตามแผนงาน	จัดซื้อ/จัดจ้าง ครุภัณฑ์ 6 รายการ มี.ย.61	จัดซื้อแล้ว 3 รายการ
9. โครงการพัฒนาระบบงานรับรอง IFRS9	ระยะเวลาในการพัฒนาระบบรองรับ IFRS9 เป็นไปตามแผนงาน	จัดซื้อ มี.ย.61	จัดทำ TOR
	ระยะเวลาจ้างที่ปรึกษา Implement เป็นไปตามแผนงาน	จัดจ้าง มี.ย.61	จัดทำ TOR
10.โครงการพัฒนาระบบ Application Fraud Detection	ระยะเวลาดำเนินการพัฒนาระบบ Application Fraud Detection เป็นไปตามแผนงาน	เปิดใช้งาน ธ.ค.61	จัดทำ TOR
11.โครงการพัฒนา/ติดตั้งใช้งานแบบจำลองวัดระดับความเสี่ยงเพื่อการจัดเก็บและติดตามหนี้ (Collection Scoring)	ระยะเวลาพัฒนาและติดตั้งใช้งานแบบจำลอง เป็นไปตามแผนงาน	จัดจ้าง มี.ค.61	พิจารณารายงานการจัดจ้าง
12.แผนงานบริหารจัดการและวิเคราะห์ Big Data	ระยะเวลาจัดจ้างที่ปรึกษาเตรียมความพร้อม Big Data	มี.ย.61	จัดทำ TOR
	รายงานผลการศึกษา	ธ.ค.61	

ธนาคารออมสินได้รับอนุมัติงบประมาณ ประจำปี 2561 จำนวน 43,162 ล้านบาท ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2561 มีผลการเบิกจ่าย จำนวน 7,057 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16 ของงบประมาณทั้งปี

### ภาพรวมการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2561



### 3. ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานธนาคารออมสิน ไตรมาส 1 ปี 2561

#### 1. การประเมินกระบวนการ/ระบบของรัฐวิสาหกิจ น้ำหนัก 30%

ปรับปรุงคณะทำงาน SEPA แต่ละหมวด อยู่ระหว่างเตรียมการจัดสัมมนา Kick Off SEPA ในวันที่ 28-29 เมษายน 2561 โดยพิจารณา Feedback และ OFIs ของปี 2560 เพื่อมาปรับปรุง กระบวนการในปี 2561

#### 2. ภารกิจตามยุทธศาสตร์ น้ำหนัก 20%

ตัวชี้วัดด้านภารกิจตามยุทธศาสตร์ มีทั้งหมด 6 ตัวชี้วัด เปรียบเทียบกับเป้าหมายระดับ 5 (ดีที่สุด) ไตรมาส 1 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 1 สรุปได้ดังนี้

##### ➤ ผลบรรลุเป้าหมาย จำนวน 13 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 %

3.5 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิจากการให้สินเชื่อ น้ำหนัก 4 %

3.6 ความเพียงพอของเงินกองทุน 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 %

3.10.1 การจัดตั้งฐานข้อมูลทางการเงิน (Structured Dataset) น้ำหนัก 1 %

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

3.10.3 การจัดตั้งข้อมูลด้านกำกับดูแลและธรรมาภิบาล (Unstructured Dataset) น้ำหนัก 0.5%

3.11 การนำส่งข้อมูลเข้าระบบ GFMS-SOE น้ำหนัก 2 %

##### ➤ อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 6 ตัวชี้วัด ได้แก่

3.3 การสำรวจความพึงพอใจในการให้บริการของลูกค้าธนาคาร น้ำหนัก 4 %

3.4.1 ระดับความสำเร็จในการพัฒนาและเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่ลูกค้าธนาคารบุคคลฐานราก น้ำหนัก 3 %

3.4.2 ระดับความสำเร็จในการพัฒนาและเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่ลูกค้าธนาคารพัฒนากลุ่มอาชีพ น้ำหนัก 3 %

3.4.3 ระดับความสำเร็จในการพัฒนาและเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่ลูกค้าธนาคาร ธุรกิจ SMEs น้ำหนัก 3 %

3.7 ระดับความผูกพันของพนักงานที่มีต่อธนาคารออมสิน น้ำหนัก 3 %

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



มั่นคง จริงใจ รับใช้ประชาชน