

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

จุดเด่นในรอบ 5 ปี

	2556	2557	2558	2559	2560	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
งบกำไรขาดทุน						
รายได้ดอกเบี้ย	105,620	106,955	103,815	104,335	104,302	(0.0)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	51,713	51,301	45,749	44,087	46,418	5.3
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	53,907	55,654	58,066	60,248	57,884	(3.9)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,741	4,008	4,590	4,780	5,701	19.3
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	2,636	1,319	3,070	3,242	3,747	15.6
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	33,908	34,062	34,985	32,776	31,938	(2.6)
กำไรจากการดำเนินงาน	26,376	26,919	30,741	35,494	35,394	(0.3)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าและปรับโครงสร้างหนี้	4,467	4,688	8,042	9,548	4,184	(56.2)
กำไรสุทธิ ^{1/}	21,909	22,231	22,699	25,946	31,210	20.3
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จจูงสุทธิ	(4,948)	(603)	(1,437)	5,629	16,894	200.1
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	16,961	21,628	21,262	31,575	48,104	52.3
งบดุล						
สินทรัพย์รวม	2,176,901	2,259,016	2,400,468	2,509,588	2,663,828	6.1
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	250,633	268,815	246,127	283,604	237,395	(16.3)
เงินให้สินเชื่อ ^{2/}	1,678,309	1,802,971	1,919,659	1,901,851	2,014,123	5.9
หนี้สินรวม	2,040,042	2,111,917	2,248,713	2,339,181	2,461,939	5.2
เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ^{2/}	1,879,425	1,952,504	2,082,706	2,159,136	2,256,312	4.5
ส่วนกองทุน	136,859	147,099	151,755	170,407	201,889	18.5
อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)						
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA) ^{1/}	1.07	1.01	1.00	1.08	1.23	
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) ^{1/}	16.13	16.03	15.37	16.59	16.88	
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (NIM) ^{3/}	2.62	2.51	2.56	2.51	2.35	
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ (Cost / Income) ^{1/}	56.28	55.98	53.35	48.14	47.43	
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (L/D)	89.28	92.32	92.15	88.06	89.25	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (CAR) ^{4/}	10.56	11.11	10.80	11.54	12.47	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงชั้นที่ 1 (Tier I Ratio) ^{4/}	9.88	10.21	10.24	10.86	11.85	
อัตราส่วนสินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อเงินให้สินเชื่อรวม (gross NPLs) ^{2/}	1.14	1.37	1.61	2.04	2.05	
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ (LLR / NPLs)	168.60	148.22	142.84	136.53	134.47	
พนักงาน	14,666	15,366	15,653	15,927	16,286	
สาขา	1,001	1,025	1,043	1,056	1,059	
หน่วยให้บริการ ^{5/}	156	152	163	154	160	
เครื่องอัตโนมัติบริการตนเอง (Self Service)	6,505	7,534	7,764	8,234	8,527	
ธนาคารโรงเรียน	853	973	1,086	1,206	1,258	

1/ ตั้งแต่ปี 2554 มีค่าใช้จ่ายรายการพิเศษ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานในอดีต ตามมาตรฐาน IAS 19 ทายอรับรู้ 5 ปี ปีละ 5,346.7 ล้านบาท ครบในปี 2558

และเงินประเดิมเข้าโครงการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทยอยจ่าย 10 ปี ครบในปี 2563

2/ เงินให้สินเชื่อและเงินฝากได้รวมธุรกรรมที่ทำกับสถาบันการเงินและสหกรณ์ภายใต้ พ.ร.บ. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน

ซึ่งบันทึกในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สินด้วย

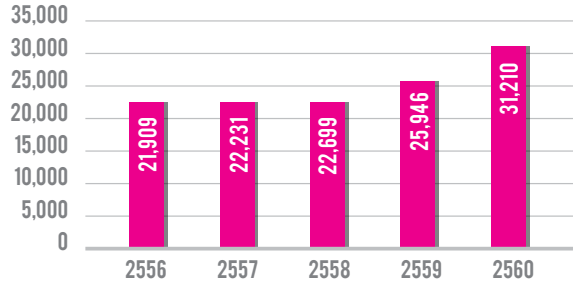
3/ ตั้งแต่ปี 2560 ธปท.ได้เปลี่ยนฐานการคำนวณอัตราส่วน NIM จาก "รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย" เป็น "รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย"

4/ คำนวณตามเกณฑ์ Basel II ตั้งแต่ปี 2554

5/ ประกอบด้วย หน่วยให้บริการบนอำเภอ รถ และเรือเคลื่อนที่

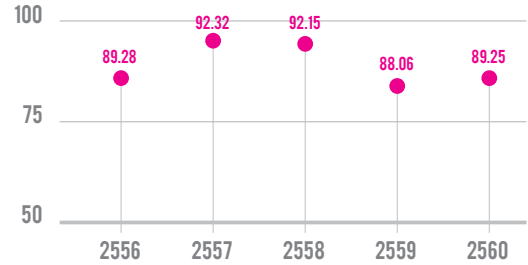
กำไรสุทธิ^{1/}

ล้านบาท



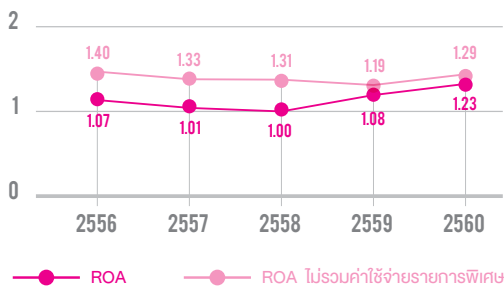
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม^{2/}

ร้อยละ



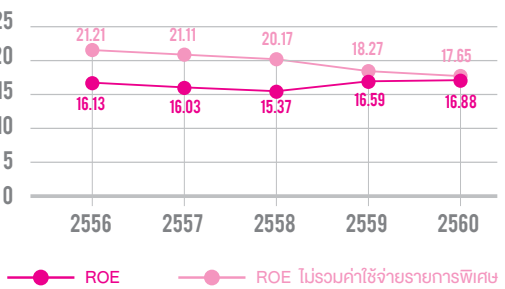
ROA^{1/}

ร้อยละ



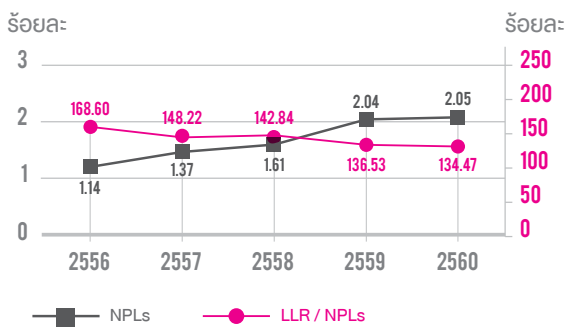
ROE^{1/}

ร้อยละ



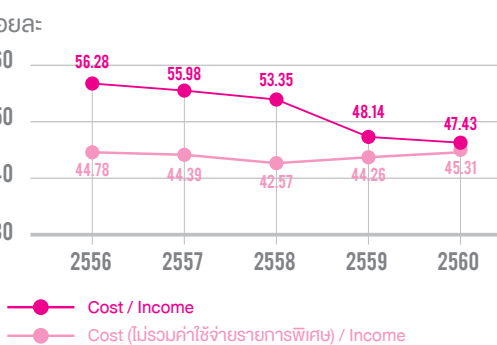
คุณภาพสินทรัพย์^{2/}

ร้อยละ



COST / INCOME^{1/}

ร้อยละ



1/ ตั้งแต่ปี 2554 มีค่าใช้จ่ายรายการพิเศษ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานในอดีต ตามมาตรฐาน IAS 19 ทอยยรับรู้ 5 ปี ปีละ 5,346.7 ล้านบาท และเงินประเดิมเข้าโครงการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทยอยจ่าย 10 ปี ครบในปี 2563

2/ เงินให้สินเชื่อและเงินฝากได้รวมธุรกรรมที่ทำกับสถาบันการเงินและสหกรณ์ภายใต้ พ.ร.บ. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน ซึ่งบันทึกในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สินด้วย

01

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ภายใต้ทิศทางการเติบโตของเศรษฐกิจไทยในปี 2560 และการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมเข้าสู่ยุคดิจิทัล ธนาคารออมสินยุคใหม่ “GSB New ERA : Digi-Thai Banking - Digital for All Thais” ได้นำเทคโนโลยีมาใช้ในการพัฒนานวัตกรรมผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการทางการเงิน เพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่สะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย ง่าย และตอบสนองต่อวิถีชีวิตของคนไทยทุกคน ควบคู่ไปกับการส่งเสริมการออม การสร้างวินัยและความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) ในรูปแบบต่างๆ ที่สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development) ตลอดจนการพัฒนาความพร้อมของบุคลากร เทคโนโลยีสารสนเทศ ระบบการกำกับดูแลและการบริหารความเสี่ยง

เพื่อเข้าสู่มาตรฐานสากล ผลประกอบการตามงบการเงินปี 2560 ที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบแล้ว ธนาคารออมสินมีสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 2,663,828 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิ 31,210 ล้านบาท สูงกว่าปีก่อน 5,264 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.3 เมื่อรวมรายการส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์และกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายกับราคาตลาดแล้ว จะมีกำไรเบ็ดเสร็จรวม 48,104 ล้านบาท สูงกว่าปีก่อน 16,529 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2560	2559	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
			เพิ่ม (ลด)	%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	57,884	60,248	(2,364)	(3.9)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,701	4,780	921	19.3
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,747	3,242	505	15.6
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	31,938	32,776	(838)	(2.6)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	4,184	9,548	(5,364)	(56.2)
กำไรสุทธิ	31,210	25,946	5,264	20.3
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	16,894	5,629	11,265	200.1
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	48,104	31,575	16,529	52.3
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)	1.29 ^{1/} / 1.23	1.19 ^{1/} / 1.08		
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	17.65 ^{1/} / 16.88	18.27 ^{1/} / 16.59		

^{1/} กรณีไม่รวมค่าใช้จ่ายเงินประเดิมเข้าโครงการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ทยอยจ่าย 10 ปี ปี 2560 = 1,430.69 ล้านบาท และปี 2559 = 2,643.13 ล้านบาท)

รายการที่สำคัญในงบกำไรขาดทุน

หน่วย : ล้านบาท

1.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

	2560	2559	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
			เพิ่ม (ลด)	%
รายได้ดอกเบี้ย	104,302	104,335	(33)	(0.0)
เงินให้สินเชื่อ ^{2/}	95,481	95,896	(415)	(0.4)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,315	3,741	574	15.3
เงินลงทุน	4,506	4,698	(192)	(4.1)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	46,418	44,087	2,331	5.3
เงินฝาก ^{3/}	28,007	29,337	(1,330)	(4.5)
เงินรางวัลสลากออมสิน	11,520	10,408	1,112	10.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,007	896	111	12.4
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	942	-	942	100.0
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	4,942	3,446	1,496	43.4
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	57,884	60,248	(2,364)	(3.9)
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.26%	4.46%		
ต้นทุนทางการเงิน	2.02%	1.97%		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิด	2.35%	2.51%		
รายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM) ^{4/}				

2/ รวมรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อระหว่างสถาบันการเงินที่รวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

3/ รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์ที่รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

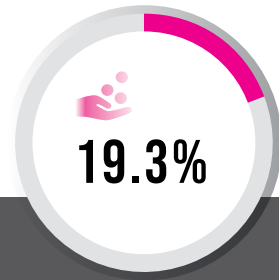
4/ ตั้งแต่ปี 2560 ธปท. ได้เปลี่ยนฐานการคำนวณอัตราส่วน NIM จากเดิม “รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย” เป็น “รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย”

ปี 2560 มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ 57,884 ล้านบาท ต่ำกว่าปี 2559 จำนวน 2,364 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 ที่สำคัญจากการตั้งสำรองดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตส่วนเพิ่ม และการส่งเงินสมทบเข้ากองทุนพัฒนาระบบ SFIs ในอัตราที่สูงกว่าปีก่อน ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินรางวัลสูงกว่าปีก่อน ประกอบกับรายได้ดอกเบี้ยลดลง (ตามพอร์ตสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพและสวัสดิการที่เป็นข้อตกลงหน่วยงานลดลง โดยสินเชื่อที่เติบโตสูงมาจากสินเชื่อแก่ภาครัฐและรัฐวิสาหกิจที่มีผลตอบแทนค่อนข้างต่ำ) ทำให้มีอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ยร้อยละ 2.35

หน่วย : ล้านบาท

1.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	2560	2559	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
			เพิ่ม (ลด)	%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,461	5,368	1,093	20.4
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	760	588	172	29.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,701	4,780	921	19.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้รวมสุทธิ	8.47%	7.00%		



ปี 2560 มีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สูงกว่าปี 2559 จำนวน 921 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 19.3 ที่สำคัญจากรายได้จากธุรกิจบัตรและ บริการธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อรองรับการใช้ชีวิตในยุคดิจิทัลของคนรุ่นใหม่ ผ่านบัตรเดบิต บัตรเครดิต Mobile Banking (MyMo) QR Payment (MyMo Pay และ GSB Pay) รายได้จากค่านายหน้า / รับชำระเบีย้ประกัน และค่าธรรมเนียม สินเชื่อ โดยมีการจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายและโปรโมชันตลอดทั้งปี

ทั้งนี้ ธนาคารได้ยกเว้นค่าธรรมเนียมการให้บริการ MyMo My Card บริการ ถอนเงินสดผ่านเครื่อง ATM โดยไม่ใช้บัตรอิเล็กทรอนิกส์ ตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2560 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2561 เพื่อจูงใจให้ลูกค้าสมัครและใช้บริการมากขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

1.3 รายได้จากการดำเนินงานอื่น

	2560	2559	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
			เพิ่ม (ลด)	%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น				
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	90	184	(94)	(51.1)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	257	22	235	1,068.2
รายได้เงินปันผล	2,389	1,956	433	22.1
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,011	1,080	(69)	(6.4)
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,747	3,242	505	15.6
รายได้จากการดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ	5.56%	4.75%		

ปี 2560 มีรายได้จากการดำเนินงานอื่น 3,747 ล้านบาท สูงกว่าปี 2559 จำนวน 505 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.6 จากเงินปันผลหน่วยลงทุน เงินลงทุนในบริษัทร่วม และหุ้นสามัญ การกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าหน่วยลงทุนที่ตั้งไว้ปีก่อน ขณะที่ มีรายการขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ และกำไรจากทรัพย์สินรอการขายต่ำกว่าปีก่อน

หน่วย : ล้านบาท

1.4 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

	2560	2559	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
			เพิ่ม (ลด)	%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	14,554	16,651	(2,097)	(12.6)
เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการและพนักงาน	3,888	3,204	684	21.3
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	5,254	5,249	5	0.1
ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ	3,122	3,462	(340)	(9.8)
ค่าใช้จ่ายอื่น	5,120	4,210	910	21.6
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	31,938	32,776	(838)	(2.6)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ	47.43%	48.14%		

ปี 2560 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น 31,938 ล้านบาท ต่ำกว่าปี 2559 จำนวน 838 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.6 รายการที่สำคัญ ได้แก่

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานลดลง 2,097 ล้านบาท (ปี 2559 มีโครงการ Early Retirement)
- ค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อลดลง 340 ล้านบาท (ตามยอดคงเหลือเงินให้สินเชื่อข้อตกลงกับหน่วยงานที่ลดลง)
- ขณะที่ ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้น 910 ล้านบาท (ค่าโฆษณาและค่าตัดจำหน่ายสิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์)
- เงินบำเหน็จรางวัลกรรมการและพนักงานเพิ่มขึ้น 684 ล้านบาท (จัดสรรตามผลประกอบการ)

หน่วย : ล้านบาท

1.5 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าและการปรับโครงสร้างหนี้

	2560	2559	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
			เพิ่ม (ลบ)	%
หนี้สูญ	1,648	1,051	597	56.8
หนี้สงสัยจะสูญ	2,536	8,754	(6,218)	(71.0)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าตราสารหนี้	-	(257)	257	(100.0)
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าและการปรับโครงสร้างหนี้	4,184	9,548	(5,364)	(56.2)

ในปี 2560 ธนาคารมีหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 4,184 ล้านบาท ต่ำกว่าปีก่อน 5,364 ล้านบาท ที่สำคัญจากปริมาณ NPLs ที่เพิ่มขึ้นต่ำกว่าปีก่อน และการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญลดลงตามพอร์ตของสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ สินเชื่อธนาคารประชาชน สินเชื่อสวัสดิการ สินเชื่อสถาบันการเงิน และสินเชื่อพัฒนาองค์กรชุมชนที่ลดลง ตามลำดับ โดยมีการตั้งสำรองส่วนเกิน (General Provision) จำนวน 2,000 ล้านบาท เพิ่มเติมตามนโยบายธนาคาร

02

ฐานะการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

งบแสดงฐานะการเงิน	2560	2559	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
			เพิ่ม (ลบ)	%
สินทรัพย์รวม	2,663,828	2,509,588	154,240	6.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	394,910	324,962	69,948	21.5
เงินลงทุนสุทธิ	237,395	283,604	(46,209)	(16.3)
เงินให้สินเชื่อ ^{1/}	2,014,123	1,901,851	112,272	5.9
หนี้สินรวม	2,461,939	2,339,181	122,758	5.2
เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ^{2/}	2,256,312	2,159,136	97,176	4.5
ส่วนของผู้ถือหุ้น	201,889	170,407	31,482	18.5

1/ รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์ภายใต้ พ.ร.บ. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน ในปี 2560 จำนวน 216,731 ล้านบาท และในปี 2559 จำนวน 306,891 ล้านบาท

2/ รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์ภายใต้ พ.ร.บ. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน ในปี 2560 จำนวน 21,189 ล้านบาท และในปี 2559 จำนวน 21,795 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2560 สินทรัพย์รวมของธนาคารมีจำนวน 2,663,828 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2559 จำนวน 154,240 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1 จากการระดมเงินฝากด้วยผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้านิยมและการออกหุ้นกู้ รวมทั้งมีส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน โดยนำเงินไปลงทุนหาผลประโยชน์จากการให้สินเชื่อและลงทุนในตลาดเงิน

รายการสำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

2.1 เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมียอดเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,014,123 ล้านบาท (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์) เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2559 จำนวน 112,272 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 โดยมีสัดส่วนสินเชื่อแก่บุคคลรายย่อย ร้อยละ 65.0 สินเชื่อแก่ภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ และสถาบันการเงิน ร้อยละ 28.3 และสินเชื่อแก่ภาคธุรกิจเอกชนร้อยละ 6.7 ที่สำคัญ ได้แก่

• สินเชื่อแก่ภาครัฐ รัฐวิสาหกิจและสถาบันการเงิน

เพิ่มขึ้น 118,652 ล้านบาท (ร้อยละ 26.3) ที่สำคัญจากการให้กู้แก่กระทรวงการคลัง การรถไฟแห่งประเทศไทย (รฟท.) และองค์การขนส่งมวลชนกรุงเทพ (ขสมก.) ขณะที่มีการรับคืนเงินกู้จากสถาบันการเงิน (โครงการ Soft Loan และ ธ.ก.ส.)

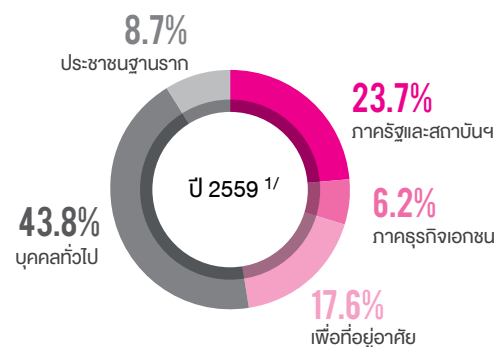
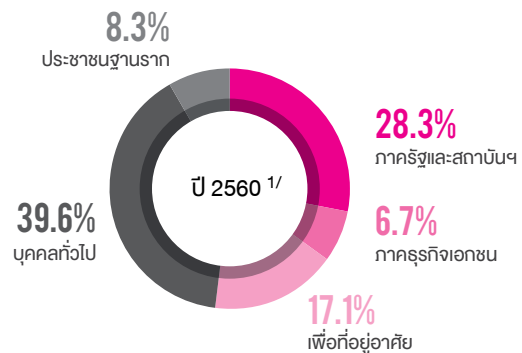
• สินเชื่อแก่บุคคลรายย่อย

ลดลง 23,272 ล้านบาท (ร้อยละ 1.8) ส่วนใหญ่จากสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ และสินเชื่อแก่ประชาชนฐานราก (สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน และสินเชื่อธนาคารประชาชน) โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ ลดลง 37,885 ล้านบาท (ครูและบุคลากรทางการศึกษา) สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ลดลง 3,979 ล้านบาท และสินเชื่อธนาคารประชาชน ลดลง 1,747 ล้านบาท สินเชื่อบุคคล ลดลง 777 ล้านบาท จากยอดรับคืน และปิดบัญชีชำระหนี้ รวมทั้งการระมัดระวังการให้สินเชื่อ
- ขณะที่ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย เพิ่มขึ้น 9,738 ล้านบาท สินเชื่อธุรกิจท่องเที่ยว เพิ่มขึ้น 4,228 ล้านบาท และสินเชื่อแก้ไขหนี้สินภาคประชาชน เพิ่มขึ้น 4,069 ล้านบาท รวมทั้ง สินเชื่อบัตรเครดิตและบัตรกดเงินสด เพิ่มขึ้น 2,555 ล้านบาท

• สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจเอกชน

เพิ่มขึ้น 16,892 ล้านบาท (ร้อยละ 14.3) จากการขยายธุรกิจของแต่ละกลุ่มผู้ประกอบการและการสนับสนุนธุรกิจ SMEs จากภาครัฐ



1/ รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์ภายใต้ พ.ร.บ. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน ในปี 2560 จำนวน 216,731 ล้านบาท และในปี 2559 จำนวน 306,891 ล้านบาท

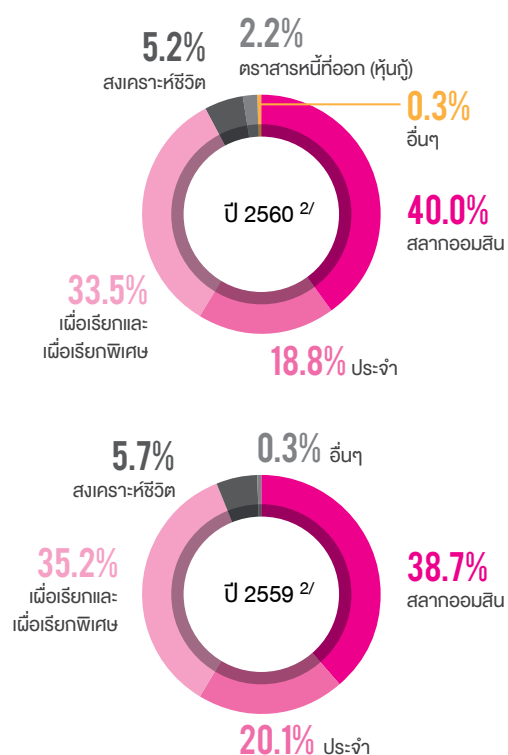
โดยมีจำนวนลูกค้าสินเชื่อนี้ในแต่ละกลุ่มลูกค้า ดังนี้

หน่วย : จำนวนราย

กลุ่มลูกค้า	2560	สัดส่วน (%)
กลุ่มลูกค้าบุคคล	760,960	26.19
กลุ่มนักเรียน / นักศึกษา	16,778	0.58
กลุ่มวัยเริ่มทำงาน	103,374	3.56
กลุ่มรายได้ปานกลาง	611,209	21.03
กลุ่มสินทรัพย์สูง	966	0.03
กลุ่มเกษียณอายุ	28,633	0.99
กลุ่มลูกค้าฐานรากและสนับสนุนนโยบายรัฐ	2,111,249	72.65
กลุ่มบุคลากรภาครัฐ	1,109,159	38.16
กลุ่มผู้มีรายได้น้อย	666,554	22.94
กลุ่มผู้เริ่มประกอบธุรกิจรายย่อย	27,504	0.95
กลุ่มอาชีพอิสระรายย่อย	278,361	9.58
กลุ่มองค์กรวิสาหกิจชุมชน / กลุ่มออมทรัพย์	29,671	1.02
กลุ่มลูกค้าธุรกิจ และหน่วยงานรัฐ	33,845	1.16
องค์กรเอกชนขนาดใหญ่ (บริษัท)	62	0.00
ผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	33,327	1.15
องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น / สหกรณ์ออมทรัพย์	434	0.01
หน่วยงานราชการ และรัฐวิสาหกิจ	22	0.00
รวม	2,906,054	100.00

2.2 เงินฝากและตราสารหนี้ที่ออก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีเงินฝากจำนวน 2,206,312 ล้านบาท (รวมเงินฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2559 จำนวน 47,176 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2 และเมื่อรวมตราสารหนี้ที่ออก (หุ้นกู้) จะมีเงินฝากและตราสารหนี้ที่ออก (รวมเงินฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,256,312 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2559 จำนวน 97,176 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 จากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่มีเงื่อนไขและอัตราผลตอบแทนที่จูงใจของเงินฝากสลากออมสิน เงินฝากเพื่อเรียกและเงินฝากเพื่อเรียกพิเศษ รวมทั้ง มีกิจกรรมส่งเสริมการขายและส่งเสริมการออมในวันสำคัญต่างๆ อย่างต่อเนื่อง อาทิ วันเด็ก และโปรโมชันเงินฝากในงานมหกรรมการเงินต่างๆ เป็นต้น เพื่อรองรับเงินฝากที่ทยอยครบกำหนด และเตรียมสภาพคล่องสำหรับปล่อยสินเชื่อตามพันธกิจและนโยบายรัฐ ทั้งนี้ ธนาคารมีการระดมเงินโดยการออกหุ้นกู้ธนาคารออมสิน อายุ 5 ปี วงเงิน 50,000 ล้านบาท เพื่อบริหารต้นทุนโดย Match Fund กับเงินกู้ระยะยาว ที่อัตราดอกเบี้ยคงที่ (Soft Loan)



^{2/} รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์ภายใต้ พ.ร.บ. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน ในปี 2560 จำนวน 21,189 ล้านบาท และในปี 2559 จำนวน 21,795 ล้านบาท

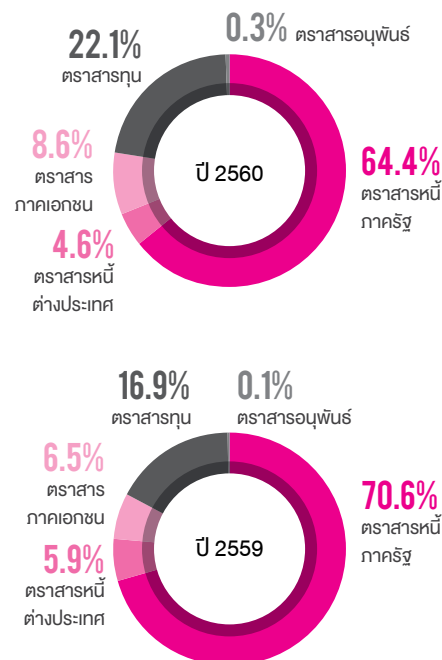
โดยมีจำนวนลูกค้าเงินฝากในแต่ละกลุ่มลูกค้า ดังนี้

หน่วย : จำนวนราย

กลุ่มลูกค้า	2560	สัดส่วน (%)
กลุ่มลูกค้าบุคคล	6,850,543	34.24
กลุ่มนักเรียน / นักศึกษา	3,924,976	19.62
กลุ่มวัยเริ่มทำงาน	340,899	1.70
กลุ่มรายได้ปานกลาง	2,019,776	10.10
กลุ่มสินทรัพย์สูง	16,770	0.08
กลุ่มเกษียณอายุ	548,122	2.74
กลุ่มลูกค้าฐานรากและสนับสนุนนโยบายรัฐ	13,063,491	65.30
กลุ่มบุคลากรภาครัฐ	1,957,103	9.78
กลุ่มผู้มีรายได้น้อย	9,284,647	46.41
กลุ่มผู้เริ่มประกอบธุรกิจรายย่อย	143,799	0.72
กลุ่มอาชีพอิสระรายย่อย	1,442,863	7.21
กลุ่มองค์กรวิสาหกิจชุมชน / กลุ่มออมทรัพย์	235,079	1.18
กลุ่มลูกค้าธุรกิจ และหน่วยงานรัฐ	91,787	0.46
องค์กรเอกชนขนาดใหญ่ (บริษัท)	162	0.00
ผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	36,792	0.18
องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น / สหกรณ์ออมทรัพย์	37,582	0.19
หน่วยงานราชการ และรัฐวิสาหกิจ	17,251	0.09
รวม	20,005,821	100.00

2.3 เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 237,395 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2559 จำนวน 46,209 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.3 โดยเฉพาะเงินลงทุนในพันธบัตรรูปท.ระยะสั้น พันธบัตรรัฐบาล และพันธบัตรต่างประเทศ ตามลำดับ จากยอดครบกำหนดรวมกว่า 113,000 ล้านบาท และการขายเพื่อทำกำไร รวมทั้ง การปรับพอร์ตตามแผนและกลยุทธ์การลงทุน ทั้งนี้ ธนาคารเน้นลงทุนต่อในตราสารหนี้ภาครัฐที่ปราศจากภาระผูกพันเพื่อการบริหารสภาพคล่อง โดยพิจารณาเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีแนวโน้มดี และมีผลตอบแทนที่เหมาะสม ตามกรอบนโยบายการลงทุนของธนาคาร



2.4 ส่วนของทุน

ส่วนของทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 201,889 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2559 จำนวน 31,482 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.5 จากกำไรสุทธิประจำปี จำนวน 31,210 ล้านบาท และมีส่วนเกินทุนเพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 24,166 ล้านบาท (จากการตีราคาที่ดินจำนวน 17,548 ล้านบาท และจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย (Mark to Market) จำนวน 6,618 ล้านบาท) ขณะที่นำเงินส่งกระทรวงการคลังในปี 2560 รวมทั้งสิ้น 16,623 ล้านบาท และบันทึกขาดทุนจากการประมาณการผลประโยชน์พนักงาน (TAS 19) ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย จำนวน 7,271 ล้านบาท

2.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ธนาคารได้คำนวณเงินดำรงกองทุนตามแนวทาง Basel II ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่ครอบคลุมประเภทความเสี่ยงและสะท้อนความเสี่ยงของสินทรัพย์และภาระผูกพันทั้งสิ้นของธนาคาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 157,845 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.47 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำร้อยละ 8.5 ที่กำหนดโดย ธปท. โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 150,028 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.85 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น (ส่วนใหญ่มาจากกำไรสะสมหลังหักเงินนำส่งกระทรวงการคลังในแต่ละปี)

ทั้งนี้ อัตราดังกล่าวยังไม่รวมกำไรสุทธิงวดครึ่งหลังของปี ซึ่งหากนับรวมกำไรสุทธิงวดครึ่งปีหลังตามที่กระทรวงการคลังจัดสรรเพิ่มเติมหลังสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) ได้ตรวจสอบและรับรองงบการเงินแล้ว จะทำให้ธนาคารมีเงินกองทุนเพิ่มขึ้นอีก

หน่วย : ล้านบาท

	2560	2559	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
			เพิ่ม (ลด)	%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	150,028	138,186	11,842	8.6
เงินกองทุนชั้นที่ 2	7,817	8,732	(915)	(10.5)
เงินกองทุนทั้งสิ้น	157,845	146,918	10,927	7.4
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น	1,265,913	1,272,962	(7,049)	(0.6)
เงินกองทุนทั้งสิ้น : สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น	12.47%	11.54%		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 : สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น	11.85%	10.86%		

หน่วย : ล้านบาท

2.6 คุณภาพเงินให้สินเชื่อ

	2560	2559	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
			เพิ่ม (ลด)	%
สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs)	41,203	38,720	2,483	6.4
สัดส่วนต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (ร้อยละ)	2.05	2.04		
สินเชื่อต่อคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs)	12,882	11,507	1,375	11.9
สัดส่วนต่อเงินให้สินเชื่อสุทธิ (ร้อยละ)	0.66	0.62		
สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงิน	55,405	52,867	2,538	4.8
สัดส่วนต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (ร้อยละ)	134.47	136.54		
สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	54,301	47,889	6,412	13.4
สำรองที่เกินไว้แล้วต่อสำรองที่พึงกัน (ร้อยละ)	102.03	110.39		

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) จำนวนทั้งสิ้น 41,203 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 2.05 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2559 จำนวน 2,483 ล้านบาท ที่มีอัตรา gross NPLs ร้อยละ 2.04 สำหรับสินเชื่อต่อคุณภาพสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs) ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 12,882 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 0.66 ของเงินให้สินเชื่อสุทธิเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2559 จำนวน 1,375 ล้านบาท ที่มีอัตรา net NPLs ร้อยละ 0.62

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 55,405 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2559 จำนวน 2,538 ล้านบาท โดยเฉพาะค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน สินเชื่อเคหะ สินเชื่อห้องแถว และสินเชื่อบุคคลประเภทสินเชื่อสวัสดิการ ตามลำดับ จากการเลื่อนชั้นหนี้เป็นชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ และชั้นสงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น รวมถึง สินเชื่อที่มีความเสี่ยงจะเป็น NPLs ในอนาคต นอกจากนี้ มีการตั้งสำรองส่วนเกิน (General Provision) จำนวน 2,000 ล้านบาท เพิ่มเติมตามนโยบายธนาคาร

ทั้งนี้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงินสูงกว่าเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 1,104 ล้านบาท

2.7 แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์ตามงบการเงิน จำนวน 2,663,828 ล้านบาท โดยมีหนี้สินรวมจำนวน 2,461,939 ล้านบาท และส่วนของทุน จำนวน 201,889 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของทุนเท่ากับ 12.2 เท่า

แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝาก คิดเป็นร้อยละ 82.8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 4.2 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม คิดเป็นร้อยละ 1.9 ของสินทรัพย์รวม ในขณะที่ แหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อ คิดเป็นร้อยละ 73.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 17.4 และเงินลงทุนสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 8.9

ทั้งนี้ เงินฝากที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี มีจำนวนมากกว่าแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี ซึ่งถือว่าเป็นปกติของธุรกิจธนาคาร อย่างไรก็ตาม เงินฝากที่มีระยะเวลาของธนาคารโดยส่วนใหญ่ เมื่อครบกำหนดจะมีการฝากต่อในผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ธนาคารออกมารองรับในช่วงนั้นๆ โดยธนาคารจัดสรรเงินฝาก เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อ เพื่อให้สภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินได้

หน่วย : ล้านบาท

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน	2560	สัดส่วน (%)	2559	สัดส่วน (%)	เปลี่ยนแปลง (yoy)	
					เพิ่ม (ลบ)	%
แหล่งที่มาของเงินทุน						
ระยะเวลา ≤ 1 ปี	1,508,677	64.3	1,461,968	65.3	46,709	3.2
เงินรับฝาก	1,399,733	59.7	1,365,579	61.0	34,154	2.5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	108,944	4.6	96,389	4.3	12,555	13.0
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	-	-
ระยะเวลา > 1 ปี	837,651	35.7	776,686	34.7	60,965	7.8
เงินรับฝาก	785,389	33.5	771,762	34.5	13,627	1.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,262	0.1	4,924	0.2	(2,662)	(54.1)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	50,000	2.1	-	0.0	50,000	100.0
รวม	2,346,328	100.0	2,238,654	100.0	107,674	4.8
แหล่งใช้ไปของเงินทุน						
ระยะเวลา ≤ 1 ปี	816,647	30.9	902,905	36.0	(86,258)	(9.6)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	422,087	16.0	454,661	18.1	(32,574)	(7.2)
เงินลงทุนสุทธิ	71,628	2.7	146,634	5.9	(75,006)	(51.2)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	322,932	12.2	301,610	12.0	21,322	7.1
ระยะเวลา > 1 ปี	1,829,076	69.1	1,607,319	64.0	221,757	13.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	40,582	1.5	25,129	1.0	15,453	61.5
เงินลงทุนสุทธิ	165,110	6.2	136,835	5.4	28,275	20.7
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	1,623,384	61.4	1,445,355	57.6	178,029	12.3
รวม	2,645,723	100.0	2,510,224	100.0	135,499	5.4

2.8 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยลดลงจากปีก่อน โดยมีอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก และอัตราส่วนการพึ่งพาแหล่งเงินทุนรายใหญ่ เป็นไปตามเกณฑ์เพดานความเสี่ยงและสัญญาเตือน ระดับความเสี่ยงที่กำหนดของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management Policy) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหาร ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร ซึ่งจะมีการทบทวนทุกปีให้เหมาะสมกับสถานการณ์และธุรกรรมธนาคารที่เปลี่ยนแปลงไป และมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงและสัญญาเตือนระดับความเสี่ยงสำหรับอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก เพื่อให้ธนาคาร มีสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอต่อการดำเนินงาน รวมถึงมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทำหน้าที่ในการควบคุม ดูแลสภาพคล่องให้เพียงพอในการดำเนินงาน และมีการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยง ด้านสภาพคล่องอย่างต่อเนื่อง อาทิ การทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) การทบทวนแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่องและระบบการรายงานความเสี่ยง ด้านสภาพคล่อง เป็นต้น

2.9 วิเคราะห์งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 30,093 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2559 จำนวน 1,156 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 ประกอบด้วย

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน จำนวน 73,424 ล้านบาท โดยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน จำนวน 43,681 ล้านบาท และมีหนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 71,001 ล้านบาท ขณะที่ สินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น 188,106 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน จำนวน 54,795 ล้านบาท ที่สำคัญจากเงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำนวน 176,723 ล้านบาท เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม จำนวน 235 ล้านบาท และเงินสดรับจากการขาย ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ จำนวน 46 ล้านบาท ขณะที่มีเงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำนวน 119,758 ล้านบาท เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ จำนวน 2,002 ล้านบาท เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม จำนวน 390 ล้านบาท เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน จำนวน 46 ล้านบาท และเงินสดจ่ายสิทธิการเช่า จำนวน 13 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 19,787 ล้านบาท จากการระดมเงิน โดยออกตราสารหนี้ระยะยาว (หุ้นกู้) จำนวน 50,000 ล้านบาท ขณะที่เงินนำส่งกระทรวงการคลังเพื่อเป็นรายได้แผ่นดิน จำนวน 16,623 ล้านบาท และเงินกู้ยืม ระหว่างสถาบันการเงินระยะยาว จำนวน 13,590 ล้านบาท

2.10 อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารคงที่จากสิ้นปี 2559 ที่ระดับ “AAA” ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับ เครดิต ทริสเรตติ้ง (TRIS Rating) โดยอันดับเครดิตสะท้อนถึงมุมมองของทริสเรตติ้งต่อสถานะทางธุรกิจที่แข็งแกร่งและผลประกอบการ ทางการเงินที่ดีของธนาคาร รวมทั้งความเป็นไปได้ในระดับสูงที่รัฐบาลจะให้การสนับสนุนเมื่อธนาคารมีปัญหาทางการเงิน ทั้งนี้ พระราชบัญญัติ (พ.ร.บ.) ธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 กำหนดไว้ว่า ข้อผูกพันต่างๆ ของธนาคารออมสินในส่วนของ การชำระคืน เงินต้นเงินกู้ยืม ตลอดจนดอกเบี้ยเงินฝาก และการจ่ายชำระหนี้อื่นๆ นั้นจะได้รับการค้ำประกันโดยรัฐบาลทั้งสิ้น มีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
TRIS Rating		
อันดับเครดิตองค์กร	AAA	AAA
แนวโน้มอันดับเครดิต/เครดิตฟิสิก	Stable	Stable

03

เปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายแผนงาน โครงการ ปี 2560 ที่สำคัญ

ธนาคารออมสินมีการจัดทำแผนวิสาหกิจ ระยะ 5 ปี แผนปฏิบัติงานและงบประมาณประจำปี และแผนธุรกิจรายกลุ่มลูกค้าเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน ซึ่งกระบวนการจัดทำแผนได้บูรณาการเข้ากับแนวคิดระบบ BSC, EVM, Risk Management และระบบประเมินคุณภาพวิสาหกิจ (SEPA) โดยมีการประชุมเชิงปฏิบัติการตั้งแต่ระดับคณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้บริหารระดับกลุ่ม/สายงาน/ฝ่าย/ภาค และมีการสื่อสารแผนไปสู่การปฏิบัติ ผ่านช่องทางต่างๆ รวมทั้งการถ่ายทอดลงสู่ตัวชี้วัด (KPIs) จากระดับธนาคารถึงระดับบุคคล

ณ สิ้นปี 2560 มีผลการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ด้านการเงิน	แผน	ผล	วิเคราะห์ผลต่างจากแผน
กำไรสุทธิ	21,000	31,210	จากการสำรองหนี้สงสัยจะสูญและค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นต่ำกว่าแผน จากการปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน และการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ประกอบกับ รายได้จากการดำเนินงานอื่นสูงกว่าแผน
เงินฝากเพิ่มสุทธิ (รวมหุ้นกู้)	64,000	97,176	จากการปรับปรุงผลิตภัณฑ์เงินฝาก และสลากออมสินพิเศษ รวมทั้งการจัดกิจกรรมส่งเสริมการออม และกระตุ้นยอดขายต่อเนื่องทั้งปี อีกทั้ง มีการออกตราสารหนี้ (หุ้นกู้) จำนวน 50,000 ล้านบาท เพื่อบริหารต้นทุน โดย Match Fund กับเงินกู้ระยะยาว อัตราดอกเบี้ยคงที่ (Soft Loan)
สินเชื่อเพิ่มสุทธิ	58,000	112,272	จากสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ เพื่อลงทุนในโครงการโครงสร้างพื้นฐาน สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อธุรกิจ SMEs และสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน ภายใต้โครงการแก้ไขปัญหาหนี้ในระบบ
NPLs ของสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	2.20	2.05	จากการเร่งรัดและติดตามหนี้ และการลงพื้นที่ของทีมงานบริหารหนี้ และกฎหมายร่วมกับภาค/เขต/สาขา รวมทั้ง การออกมาตรการบรรเทาความเดือดร้อนแก่ลูกค้าทั่วไป โดยผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ และการแก้ไขปัญหาหนี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษา ตลอดจน เพิ่มการจัดตั้งศูนย์ย่อยควบคุมและบริหารหนี้
NIM (ร้อยละ)	2.45	2.35	จากการตั้งสำรองดอกเบี้ยเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตส่วนเพิ่ม และการส่งเงินสมทบเข้ากองทุนพัฒนาระบบ SFIs ในอัตราที่สูงกว่าปีก่อน ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินรางวัลสูงกว่าปีก่อน ประกอบกับรายได้ดอกเบี้ยลดลง ตามพอร์ตสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ และสวัสดิการที่ลดลง โดยสินเชื่อที่เติบโตสูง มาจากสินเชื่อภาครัฐที่มีผลตอบแทนค่อนข้างต่ำ
Cost/Income (ร้อยละ)	48.51	47.43	จากค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นต่ำกว่าแผน จากการปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน

ด้านที่ใช้การเงิน	ผลการดำเนินงาน ปี 2560
1. ด้านการพัฒนาสู่ความยั่งยืน	
<p>ส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงิน</p> <ul style="list-style-type: none"> • เด็กและเยาวชน 	<ul style="list-style-type: none"> • เปิดธนาคารโรงเรียนเพิ่ม 60 แห่ง รวมเปิดดำเนินการแล้ว 1,268 แห่ง • จัดการแข่งขันกีฬานาครโรงเรียน มีนักเรียนเข้าร่วม 20,010 คน • จัดการประกวดดนตรี มีนักเรียนเข้าร่วม 8,096 คน <ul style="list-style-type: none"> - จัดประกวด Symphonic Band มีนักเรียนเข้าร่วม 1,029 คน - จัดประกวดขับร้องเพลงไทยลูกทุ่ง 7,067 คน • สนับสนุนการจัดการแข่งขันวิชาการ มีนักเรียนเข้าร่วม 195,077 คน <ul style="list-style-type: none"> - คณิตศาสตร์และวิทยาศาสตร์ มีนักเรียนเข้าร่วม 183,027 คน - ภาษาไทย ภาษาอังกฤษ และประวัติศาสตร์ มีนักเรียนเข้าร่วม 12,050 คน • จัดกิจกรรมค่ายก้าวใหม่ ใจสีชมพู เพื่อพัฒนาศักยภาพเยาวชนในความดูแลของกรมคุมประพฤติ 10 ครั้ง • สนับสนุนเงินในโครงการพัฒนาและส่งเสริมคุณภาพการศึกษา โรงเรียน ตชด. 11 แห่ง
<ul style="list-style-type: none"> • ประชาชนทั่วไป 	<ul style="list-style-type: none"> • พัฒนากลุ่มองค์กรการเงินชุมชนเป็นสถาบันการเงินชุมชน <ul style="list-style-type: none"> - จัดอบรมให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพ 1,130 แห่ง 2,265 คน - จัดประกวดการบริหารจัดการองค์กรการเงินชุมชนดีเด่น 174 รางวัล • จัดอบรม Financial Literacy 17,281 คน • จัดกิจกรรมตลาดนัดสีชมพู 11 แห่ง มีร้านค้าเข้าร่วม 1,714 ร้าน • ประกวดชุมชนประชารัฐสีชมพู 10 ชุมชน
2. ด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ	
<p>การพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์</p>	<ul style="list-style-type: none"> • เงินฝากออมสินประเภทใหม่ ได้แก่ เงินฝากเพื่อเรียกพิเศษ 5 เดือน, 10 เดือน, 4 เดือน (รอบ 2), ผู้สูงวัย, 14 เดือน (รอบ 2) , 5/10, 7 เดือน (1/61), 11 เดือน • สินเชื่อออมสินประเภทใหม่ ได้แก่ สินเชื่อประชารัฐผู้สูงวัย, สินเชื่อที่อยู่อาศัยสำหรับผู้สูงอายุ (Reverse Mortgage), สินเชื่อเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของ SMEs ที่ประสบภัยพิบัติ, สินเชื่อหมุนเวียนเสริมสภาพคล่องเพิ่มเครดิตการค้า, สินเชื่อ Street Food
3. ด้านช่องทางการให้บริการ	
<p>เปิดสาขา/หน่วยให้บริการ/บูรณาการเปลี่ยนแปลงเงินตราต่างประเทศ</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Digital Branch 5 แห่ง • สาขา 10 แห่ง รวมทั้งสิ้น 1,059 แห่ง • หน่วยให้บริการ รวมทั้งสิ้น 22 แห่ง • บริการธนาคารชุมชน 456 แห่ง รวมทั้งสิ้น 461 แห่ง • บูรณาการเปลี่ยนแปลงเงินตราต่างประเทศ 4 แห่ง รวมทั้งสิ้น 21 แห่ง
<p>การให้บริการเครื่อง Self Service</p>	<ul style="list-style-type: none"> • เครื่อง ATM รวมทั้งสิ้น 6,369 เครื่อง • เครื่องปรับสมุดอัตโนมัติ รวมทั้งสิ้น 1,086 เครื่อง • เครื่องฝากเงินอัตโนมัติ รวมทั้งสิ้น 68 เครื่อง • เครื่องฝาก ถอนเงินอัตโนมัติ รวมทั้งสิ้น 1,003 เครื่อง • เครื่องบริการธุรกรรมด้านการเงินอัตโนมัติ รวมทั้งสิ้น 5 เครื่อง
<p>ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และอื่นๆ</p>	<ul style="list-style-type: none"> • เปิดให้บริการ MyMo My Card • เปิดให้บริการ MyMo Merchant • เปิดให้บริการ MyMo Pay/GSB Pay

ด้านที่มีใช้การเงิน	ผลการดำเนินงาน ปี 2560
4. ด้านการเพิ่มประสิทธิภาพและศักยภาพด้านโครงสร้างพื้นฐานขององค์กร	
ระบบงาน	<ul style="list-style-type: none"> • พัฒนาระบบงาน Risk Data Mart • พัฒนาแบบจำลอง Credit Risk Rating Model : CRR Model สิ้นเชื่อธุรกิจ เป็นระบบ Online • พัฒนาระบบรายงานข้อมูลต้องส่งสัจบัตรเครดิตรองรับการออกรายงานธุรกรรมต้องส่งสัจบัตรเครดิต • พัฒนาระบบควบคุมคุณภาพข้อมูลลูกค้า Data Quality • พัฒนาระบบสรรหาพนักงาน (e-Testing)
กระบวนการ	<ul style="list-style-type: none"> • จัดตั้งศูนย์ควบคุมและบริหารหนี้ 6 ศูนย์ • จัดตั้งศูนย์อนุมัติสินเชื่อรายย่อยบัตรเครดิตและบัตรเงินสด 1 ศูนย์ • ปรับปรุงกระบวนการ 79 กระบวนการ
พัฒนาทรัพยากรบุคลากร	<ul style="list-style-type: none"> • ฝึกอบรม/สัมมนา 42,047 คน 384 หลักสูตร ประกอบด้วย <ol style="list-style-type: none"> 1) รองรับธุรกิจ 19 หลักสูตร (ผู้เข้ารับการอบรม 14,815 คน) 2) รองรับการปฏิบัติการ 28 หลักสูตร (ผู้เข้ารับการอบรม 10,130 คน) 3) รองรับนโยบาย 277 หลักสูตร (ผู้เข้ารับการอบรม 9,443 คน) 4) Training Roadmap 54 หลักสูตร (ผู้เข้ารับการอบรม 7,316 คน) 5) พัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor) 3 หลักสูตร (ผู้เข้ารับการอบรม 194 คน) 6) การบริหารจัดการคนเก่งคนดี (Talent) 2 หลักสูตร (ผู้เข้ารับการอบรม 60 คน) 7) GSB Idea 1 หลักสูตร (ผู้เข้ารับการอบรม 89 คน) • e-learning 19,789 คน 100 หลักสูตร ประกอบด้วย <ol style="list-style-type: none"> 1) ด้านการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล (HR) 35 หลักสูตร (ผู้เข้าเรียน 14,080 คน) 2) ด้านการตรวจสอบ/การควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการป้องกันการทุจริต 17 หลักสูตร (ผู้เข้าเรียน 46,841 คน) 3) ด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการตลาด 11 หลักสูตร (ผู้เข้าเรียน 24,487 คน) 4) ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT) 6 หลักสูตร (ผู้เข้าเรียน 19,517 คน) 5) ด้านการขายและการให้บริการ 3 หลักสูตร (ผู้เข้าเรียน 763 คน) 6) ด้านสินเชื่อ 3 หลักสูตร (ผู้เข้าเรียน 480 คน) 7) ด้านอื่น ๆ 25 หลักสูตร (ผู้เข้าเรียน 17,689 คน) • Successor 194 คน แบ่งเป็น <ol style="list-style-type: none"> 1) ระดับผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน รองรับตำแหน่ง รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน 31 คน 2) ระดับผู้อำนวยการฝ่าย/ภาค รองรับตำแหน่งผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน 92 คน 3) ระดับรองผู้อำนวยการฝ่าย/ผู้อำนวยการเขต รองรับตำแหน่ง ผู้อำนวยการฝ่าย/ผู้อำนวยการภาค 71 คน • Talent/Young Leadership 60 คน • ให้ทุนการศึกษาพนักงาน 48 ทุน เป็นทุนปริญญาโทภายในประเทศแบ่งเป็น <ol style="list-style-type: none"> 1) MBA Online 27 ทุน ได้แก่ <ul style="list-style-type: none"> - สาขาการเงิน 11 ทุน - สาขาการตลาด 16 ทุน 2) ทุนปริญญาโทภายในประเทศ 21 ทุน ได้แก่ <ul style="list-style-type: none"> - สาขาการเงิน การเงินการธนาคาร การเงินประยุกต์ วิศวกรรมการเงิน การบริหารความเสี่ยง 10 ทุน - สาขาการตลาด การบริหารตลาด 8 ทุน - สาขาเศรษฐศาสตร์การเงิน เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ 2 ทุน - สาขาการจัดการทรัพยากรมนุษย์ การพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ 1 ทุน















ภาพรวมงบประมาณที่ได้รับปี 2560 จำนวน 36,750 ล้านบาท เบิกจ่ายจริง 28,672 ล้านบาท รวมกับส่วนที่ประหยัดได้จำนวน 1,422 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 82 ของงบประมาณ โดยมีการเบิกจ่ายรายจ่ายดำเนินงานรวมส่วนที่ประหยัดได้คิดเป็นร้อยละ 84 ของงบประมาณ

04

ผลการดำเนินงานโครงการธุรกรรมตามนโยบายรัฐ

โครงการธุรกรรมตามนโยบายรัฐ	ระยะเวลาโครงการ	วงเงิน (ล้านบาท)	จำนวนราย	เงินให้สินเชื่อคงเหลือ (ล้านบาท)
1. โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยในปี 2553	2553-2559	2,000	126	0.17
2. โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้	2553-2556 ขยายระยะเวลาครั้งที่ 1 ถึงสิ้นปี 2557 ครั้งที่ 2 ถึงสิ้นปี 2560 ครั้งที่ 3 ถึงสิ้นปี 2565	25,000	12	13,285
3. โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาระบบป้องกันอุทกภัยโดยธนาคารออมสินให้แก่นิคม/สวน/เขตอุตสาหกรรม	2556-2571	15,000	5	1,951
4. โครงการสินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบป้องกันอุทกภัยในนิคมอุตสาหกรรม	2556-2571	3,546	1	1,998
5. โครงการมาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ระดับหมู่บ้าน	2558-2566	30,000	20,619	19,395
6. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	2558-2565	100,000	18	76,657
7. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ระยะที่ 2	2559-2566	50,000	17	33,611
8. โครงการบ้านประชารัฐ	2559-2589	20,000	5,826	4,336
9. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือชาวประมง "ประมงไทยก้าวไกลสู่สากล"	2559-2567	500	304	333
10. โครงการมาตรการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน	2559-2564	ไม่กำหนด	33,506	852
11. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต สำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	2559-2567	30,000	17	23,889
12. โครงการมาตรการประชารัฐเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินประชาชนภายใต้นโยบายรัฐบาล	2559-2579	ไม่กำหนด	10,119	5,716
13. โครงการสินเชื่อประชารัฐเพื่อประชาชน (ผู้ประสบภัยพิบัติ)	2560-2565	4,000	4,659	160
14. โครงการสินเชื่อเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่ประสบภัยน้ำท่วมปี 2560	2560-2565	2,500	3	2
15. โครงการสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน	2560-2565	5,000	108,761	4,189
รวม			183,993	186,374

ผลการดำเนินงานของแผนงาน/โครงการที่สำคัญในปี 2560

โครงการ	วัตถุประสงค์	ผลการดำเนินงาน
1. ด้านการเสริมสร้างความเข้มแข็งทางการเงิน (Financial Strengthening)		
1.1 โครงการพัฒนาระบบงานบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset/Liability Management)	มีระบบงานในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินได้อย่างมีคุณภาพ	 75%
1.2 โครงการพัฒนาระบบบริหารจัดการการลงทุน	มีระบบในการบริหารจัดการการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพและมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่เหมาะสม	 100%
1.3 แผนงานบริหารและควบคุมหนี้ค้ำชำระ	มีการบริหารจัดการหนี้ค้ำชำระป้องกันหนี้ค้ำชำระ 1-3 เดือน ติดตามแก้ไขปัญหาหนี้ ลดปริมาณหนี้ด้วยคุณภาพและมีการตัดจำหน่ายหนี้สูญได้อย่างมีประสิทธิภาพ	 100%
2. ด้านการพัฒนาสู่ความยั่งยืน (Sustainable Development)		
2.1 โครงการ Virtual School Bank	พัฒนาระบบ Virtual School Bank เพื่อส่งเสริมการออมและคุณธรรมจริยธรรมให้เยาวชนสมาชิกธนาคารโรงเรียน	 100%
2.2 โครงการสานฝันเยาวชนสู่ความเป็นเลิศ	เพื่อยกระดับความสามารถของเยาวชนคนตรี แข่งขันกีฬา และพัฒนาวิชาการและส่งเสริมให้เยาวชนรู้จักใช้เวลาว่างให้เป็นประโยชน์	 100%
2.3 โครงการออมสินจากร้อยสู่เงินล้าน สร้างผู้ประกอบการใหม่	ส่งเสริมให้เยาวชนที่มีแนวคิดธุรกิจที่โดดเด่นแตกต่างอย่างมีความสร้างสรรค์ได้มีโอกาสในการเป็นผู้ประกอบการรายใหม่ นำไปสู่การสร้างรายได้ และหมุนเวียนในระบบเศรษฐกิจ	 100%
2.4 โครงการออมสินประชารัฐสีชมพู	สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม ได้รับการพัฒนาส่งเสริมคุณภาพชีวิตและสภาพแวดล้อมที่ดี	 100%
2.5 แผนงานให้ความรู้ทางการเงิน Financial Literacy แก่ลูกค้าฐานรากและลูกค้าองค์กรชุมชน	พัฒนาศักยภาพลูกค้าฐานรากและลูกค้าองค์กรการเงินชุมชนให้สามารถจัดทำบัญชีครัวเรือน ขยายโอกาสการเข้าถึงและใช้บริการทางการเงิน แก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบ	 100%
3. ด้านนวัตกรรมผลิตภัณฑ์ บริการ และการตลาดที่ตอบสนองและทันต่อการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี พฤติกรรม และ การแข่งขันในยุคดิจิทัล (Product and Marketing)		
3.1 แผนงานเพิ่มประสิทธิภาพให้บริการผ่าน MyMo	พัฒนาผลิตภัณฑ์/บริการใหม่ให้ตอบสนอง Life Style ของลูกค้า สำคัญกว่าคู่แข่ง	 100%
3.2 แผนงานพัฒนานวัตกรรมผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินใหม่ ๆ (Fintech)	เพิ่มช่องทางการให้บริการด้านสินเชื่อ และผลิตภัณฑ์ต่างๆ เพื่อให้มีความสามารถในการแข่งขัน	 75%
3.3 แผนงานส่งเสริมการตลาดธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์	ส่งเสริมการตลาดธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์ให้สามารถแข่งขันกับธนาคารพาณิชย์ได้	 100%
3.4 แผนงานการสื่อสารธุรกิจและภาพลักษณ์ธนาคารออมสิน	สร้างการรับรู้และความเข้าใจผลิตภัณฑ์ ทั้งทางด้านธุรกิจ และด้านภาพลักษณ์ที่ดีของธนาคาร เข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพ	 100%
3.5 แผนงานสนับสนุนผู้ประกอบการ SMEs ผ่านการร่วมทุน (Venture Capital)	สนับสนุนผู้ประกอบการ SMEs ผ่านการร่วมทุน (Venture Capital) เพื่อเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด และทำให้ความสำเร็จในการร่วมลงทุนสูงขึ้น	 100%
3.6 โครงการ SMEs บัญชีสีขาว	ส่งเสริมให้ผู้ประกอบการ SMEs จัดทำบัญชีเดียวเพื่อยื่นเสียภาษีอย่างถูกต้อง	 100%

โครงการ	วัตถุประสงค์	ผลการดำเนินงาน
4. ด้านคุณภาพการให้บริการที่เป็นเลิศ (Service Excellence)		
4.1 โครงการ Digital Branch	ธนาคารมีสาขาที่เปิดให้บริการในรูปแบบ Digital Branch สร้างภาพลักษณ์การให้บริการที่ทันสมัย	😊 100%
4.2 โครงการขยายช่องทางการให้บริการด้วยเครื่อง Self Service	- เป็นช่องทางการสร้างรายได้ค่าธรรมเนียม - ลูกค้าได้รับความสะดวกรวดเร็วในการใช้บริการ - สร้างภาพลักษณ์ที่ดีให้กับธนาคาร - ลดปริมาณงานหน้าเคาน์เตอร์	😊 100%
4.3 แผนงานการพัฒนารูปแบบและความหลากหลายของช่องทางการให้บริการ	ธนาคารมีช่องทางในการให้บริการที่หลากหลาย เช่น เครื่อง Smart Device กรณีลูกค้าที่ไม่สะดวกมาใช้บริการที่สาขา	😊 100%
4.4 แผนงานเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการให้บริการ	ปรับปรุงกระบวนการให้บริการที่ดีให้แก่ลูกค้า โดยลด SLA ด้านเงินฝากและสินเชื่อ รวมถึง Centralize ศูนย์อนุมัติสินเชื่อและนิติกรรมสัญญา ครอบคลุมสายงานกิจการสาขา	😊 100%
5. ด้านการเพิ่มประสิทธิภาพและศักยภาพด้านโครงสร้างพื้นฐานขององค์กร (Fundamental Capabilities)		
5.1 แผนงานการบริหารและพัฒนาบุคลากรรองรับการแข่งขันในยุคดิจิทัล	พัฒนาบุคลากรให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ นโยบาย ครอบคลุมทุกพื้นที่ ตอบสนองความต้องการเรียนรู้ของพนักงานอย่างทั่วถึงและเพิ่มขีดความสามารถของบุคลากรเพิ่มขึ้น ตระหนัก/รับรู้เกี่ยวกับ Technology & FinTech	😊 100%
5.2 แผนงานการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ	มีระบบงานที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้ารองรับธุรกรรมในยุคดิจิทัล	😊 100%
5.3 แผนงานการพัฒนาเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเชิงป้องกัน	- มีเครื่องมือและระบบสารสนเทศเพื่อสนับสนุนงานตรวจสอบภายใน และเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้พิจารณาอนุมัติสินเชื่อและลดขั้นตอน/ความซ้ำซ้อนในการปฏิบัติงาน - มีแบบจำลองการบริหารจัดการการกำกับและติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ สามารถติดตามบริหารจัดการการกำกับและติดตามหนี้ลูกค้าได้ก่อนที่ลูกค้าจะเป็น NPLs - มีแบบจำลองวัดระดับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าบัตรเครดิต สินเชื่อบัตรเครดิต และลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดย่อม วงเงินไม่เกิน 20 ล้านบาท เพื่อคัดกรองลูกค้าที่มีคุณภาพและเพิ่มความรวดเร็วในการอนุมัติให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน	😞 75%
5.4 แผนงานการพัฒนาระบบการทำงานให้ยืดหยุ่นและมีความเป็นอัตโนมัติ	Outsource กระบวนการทำงานที่มีใช้กระบวนการหลักของธนาคาร และปรับปรุงกระบวนการต่าง ๆ เพื่อลดต้นทุน รวมถึงการปรับปรุงกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างให้มีความยืดหยุ่น และสามารถดำเนินการได้รวดเร็ว มีประสิทธิภาพ	😊 100%
5.5 แผนงานการปรับปรุงฐานข้อมูลลูกค้า	มีระบบควบคุมคุณภาพการบันทึกข้อมูลลูกค้า เพื่อให้ธนาคารมีฐานข้อมูลลูกค้าที่ถูกต้อง สมบูรณ์ และมีมาตรฐานการจัดการข้อมูลลูกค้าถูกต้องตามกฎหมาย ปรปง.	😊 100%
5.6 แผนงานการจัดทำดัชนีความเชื่อมั่นเศรษฐกิจฐานราก	ธนาคารมีผลการวิจัยที่นำไปใช้ประโยชน์ในเชิงธุรกิจ สามารถนำมาวิเคราะห์พฤติกรรมและความต้องการของลูกค้า และนำผลการวิจัยมาช่วยกำหนดนโยบาย วางแผนพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อสร้างนวัตกรรมที่ตอบสนองความต้องการลูกค้าอย่างรวดเร็วและสร้างมูลค่าเพิ่มทางการตลาดอย่างต่อเนื่อง	😊 100%

ข้อเสนอแนะในการปรับปรุงและพัฒนา

จากผลดำเนินงานในปี 2560 ส่วนใหญ่เป็นไปตามเป้าหมาย ซึ่งเป็นผลมาจากการเร่งรัด และติดตามผลการดำเนินงาน ของคณะกรรมการและผู้บริหารผ่านการประชุมคณะต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง สำหรับผลการดำเนินงานที่ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ธนาคารได้หน่วยงานวิเคราะห์ปัญหา และแนวทางแก้ไข เพื่อกำหนดเป็นแผนงานในปีถัดไป