



รายงานผลการดำเนินงาน ตามแผนปฏิบัติการธนาคารออมสิน

ณ ไตรมาส 2 ปี 2562
ฝ่ายยุทธศาสตร์ธนาคาร

สารบัญ

	หน้า
สรุปสำหรับผู้บริหาร	1
1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 2 ปี 2562	2
2. ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 2 ปี 2562	3
3. ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ณ ไตรมาส 2 ปี 2562	7

เอกสารใช้ในธุรกิจธนาคารเท่านั้น

สรุปสำหรับผู้บริหาร

ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 2 ปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิ จำนวน 12,019 ล้านบาท ต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน จำนวน 8,581 ล้านบาท เนื่องจากปีก่อนมีรายได้จากการขายหุ้นสามัญ IRPC ประกอบกับ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ขณะที่ มีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นต่ำกว่า ช่วงเดียวกันปีก่อน เมื่อรวมรายการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น จะมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมจำนวน 16,070 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน จำนวน 6,564 ล้านบาท เนื่องจากเงินลงทุนเพื่อขายมีมูลค่าตลาดสูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน และปีนี้ไม่มี (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (TAS 19)

ฐานะการเงิน ณ 30 มิถุนายน 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,684,496 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2561 จำนวน 19,844 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.73 โดยมีสินเชื่อกงเหลือ (รวมสินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,174,755 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 จำนวน 62,856 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.98 เงินลงทุนสุทธิ จำนวน 303,513 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 จำนวน 47,313 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.47 (จากการปรับพอร์ต และบริหารผลตอบแทนจากการลงทุน) เงินฝาก (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,262,823 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 จำนวน 14,411 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.64 ทั้งนี้ หากนับรวมตราสารหนี้ที่ออก (หุ้นกู้) จะมีเงินฝากและตราสารหนี้ที่ออกคงเหลือ (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,312,823 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 จำนวน 14,411 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.63

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ไตรมาส 2 ปี 2562 ธนาคารมีอัตราหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน (NPLs) ของสินเชื่อบริหาร ร้อยละ 2.93 ROA ร้อยละ 0.91 NIM ร้อยละ 2.24 และเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ร้อยละ 15.46 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดไว้ร้อยละ 8.5

ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานและงบประมาณ (ตามแผนยุทธศาสตร์ของธนาคาร) ณ ไตรมาส 2 ปี 2562 ส่วนใหญ่เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ สำหรับการเบิกจ่ายงบประมาณ ธนาคารออมสินได้รับอนุมัติ งบประมาณ ประจำปี 2562 จำนวน 39,333^{1/} ล้านบาท ณ ไตรมาส 2 ปี 2562 มีผลการเบิกจ่าย จำนวน 14,483 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 37 ของงบประมาณทั้งปี

ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสินกับกระทรวงการคลัง ณ ไตรมาส 2 ปี 2562 ด้านการประเมินกระบวนการ / ระบบของรัฐวิสาหกิจ (SEPA) กำหนดแนวทางการจัดทำรายงาน ผลการดำเนินงานต่างๆ ตามระบบ SEPA ร่วมกับผู้ทรงคุณวุฒิ และอยู่ระหว่างเตรียมการจัดประชุมเชิงปฏิบัติการ เพื่อปิด Gap OFI ตามรายงานสรุปผลการประเมินตามระบบ SEPA (Feedback Report) ปี 2561 ซึ่งจะจัดขึ้นในวันที่ 19 กรกฎาคม 2562 **ด้านภารกิจตามยุทธศาสตร์** มีทั้งหมด 8 ตัวชี้วัด ผลการดำเนินงานบรรลุเป้าหมายระดับ 5 จำนวน 3 ตัวชี้วัด อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 5 ตัวชี้วัด **ด้านผลลัพธ์** มีตัวชี้วัดทั้งหมด จำนวน 18 ตัวชี้วัด ผลการดำเนินงานบรรลุเป้าหมายระดับ 5 จำนวน 11 ตัวชี้วัด อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 7 ตัวชี้วัด

^{1/} ไม่รวมงบประมาณการก่อสร้างอาคาร 32 ชั้น 2,993 ล้านบาท เนื่องจากสามารถจัดหาผู้รับจ้างได้ในปี 2561

1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 2 ปี 2562

หน่วย : ล้านบาท

สรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	2561	ไตรมาส 2/2562	ประมาณการปี 2562	แผนปี 2562	เทียบ 5 ธ.พ.ขนาดใหญ่อันดับ	
					ไตรมาส 2/2562 ^{1/}	ประมาณการสิ้นปี 2562 ^{2/}
งบแสดงฐานะการเงิน						
สินทรัพย์	2,704,340	2,684,496	2,801,100	2,794,200	2,694,474	2,804,500
% growth	1.52	(0.73)	3.58	3.32	1.94	6.11
เงินลงทุนสุทธิ	256,200	303,513	289,300	281,800	388,618	390,600
% growth	7.92	18.47	12.93	10.00	15.49	16.08
เงินให้สินเชื่อ (รวมสถาบันการเงินและสหกรณ์)	2,111,899	2,174,755	2,190,400	2,188,100	2,222,600	2,274,000
% growth	4.85	2.98	3.72	3.61	1.05	3.39
เงินรับฝาก (รวมสถาบันการเงินและสหกรณ์และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม)	2,298,412	2,312,823	2,400,000	2,392,400	2,119,482	2,158,000
% growth	1.87	0.63	4.42	4.09	1.09	2.93
เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,302,090	2,307,848	2,404,300	2,396,100	2,155,754	2,241,700
% growth	0.25	0.25	4.44	4.08	0.89	4.92
หนี้สิน	2,502,401	2,473,755	2,582,200	2,569,900	2,371,477	2,461,800
ส่วนของผู้ถือหุ้น	201,939	210,741	218,900	224,300	322,997	342,700
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII)	64,191 ^{3/}	29,157 ^{3/}	58,500 ^{3/}	66,700 ^{3/}	36,756	74,300
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,973	2,394	5,650	6,500	11,356	23,400
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	11,010	2,216	4,600	3,700	8,990	17,700
รายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	81,174	33,767	68,750	76,900	57,102	115,400
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	33,315	15,686	31,750	34,300	26,142	52,900
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	17,017	6,062	11,400	10,600	11,110	23,300
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	30,842	12,019	25,600	32,000	16,458	32,800
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	20,104	16,070	25,600	32,000	18,794	N/A
อัตราส่วนทางการเงิน (%)						
1. คุณภาพสินทรัพย์และเงินกองทุน (%)						
1.1 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.72	15.46	15.81	Trigger = 10	17.30	17.78
1.2 สินเชื่อจัดชั้นด้วยคุณภาพ (NPL) ต่อเงินให้สินเชื่อ	2.81	2.93	2.98	เพดาน ≤ 3.10	3.27	3.26
1.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ต่อ NPLs (LLR)	114.23	112.94	115.34	PA = 115.23	N/A	N/A
1.4 สำรองที่กินไว้แล้วต่อสำรองที่พึงกัน	100.00	101.13	102.73	101.65	193.52	N/A
1.5 เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	91.86	94.01	91.25	Trigger = 85-97	103.87	105.38
1.6 อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝาก (เฉลี่ย)	18.65	16.66	18 - 20	Trigger = 11	189.43 ^{4/}	N/A
2. ความสามารถในการทำกำไร (%)						
2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.54 ^{3/}	2.24 ^{3/ 6/}	2.18 ^{3/}	2.48 ^{3/}	2.88	2.86
2.2 กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)	1.19	0.91	0.94	1.16	1.23	1.20
2.3 กำไรสุทธิต่อรายได้รวม (Net Profit Margin)	25.53	21.18	21.92	26.67	21.15	20.83
2.4 รายได้ที่มีดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	14.99	9.31	9.93	9.58	31.51	31.51
2.5 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวม	5.88	5.40	6.00	6.50	19.96	20.26
2.6 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ	41.01 ^{3/}	46.63 ^{3/ 6/}	46.18 ^{3/ 6/}	44.62 ^{3/ 6/}	45.78	45.78
2.7 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายที่มีดอกเบี้ย	56.09 51.54 ^{5/}	58.59 55.17 ^{5/}	56.63 52.84 ^{5/}	56.73 53.20 ^{5/}	39.98	40.00
3. ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (ล้านบาท)						
3.1 กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนพนักงาน	1.88	1.44	1.48	1.85	1.54	1.54
3.2 เงินฝากรวมหันทูต่อพนักงาน	140.06	137.41	139.05	138.61	99.48	101.29
3.3 สินเชื่อต่อพนักงาน	128.70	129.21	126.91	126.77	104.32	106.74
3.4 กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนสาขา	29.07	22.80	24.02	30.02	32.98	33.25
3.5 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อจำนวนพนักงาน	1.18	1.15	1.09	1.17	1.14	1.15
ข้อมูลอื่นๆ						
พนักงาน / ลูกจ้าง	16,410 / 6,151	16,831 / 6,329	17,260 / 6,031	17,260 / 6,031	21,305	21,305
สาขา / หน่วยให้บริการ / รถและเรือเคลื่อนที่	1,061 / 29 / 133	1,063 / 27 / 133	1,066 / 29 / 133	1,066 / 29 / 133	987 / 11	987 / 11
ธนาคารโรงเรียน	1,256	1,256	1,378	1,378	-	-
เครื่อง Self Service	8,536	8,536	11,326	11,326	10,212	N/A
หน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินตราต่างประเทศ	742	747	742	742	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/} รวมต้นทุนเงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจปี 2561 - 2562 ในอัตราร้อยละ 0.25 ของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชนแล้วเฉลี่ย ปี 2561 = 5,093 ลบ. ม.ค. - มิ.ย. 62 = 2,664 ลบ. ประมาณการปี 2562 = 5,400 ลบ. และแผนปี 2562 = 5,400 ลบ.

^{4/} ตั้งแต่ปี 2559 เป็นต้นไป ธปท. ปรับเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR)

^{5/} ค่าใช้จ่ายพนักงานรวมโบนัส ไม่รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานในอดีต ตาม IAS 19 และเงินประเมินเข้าโครงการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์

^{6/} เนื่องจากวันที่ 30 ธ.ค. 61 มีการออกรางวัลสลากของวันที่ 1 ม.ค. 62 ซึ่งเป็นรางวัลสลากออมสินพิเศษ 5 ปี จำนวน 125.46 ลบ. จึงนำค่าใช้จ่ายรางวัลดังกล่าวมาบวกกลับเป็นต้นทุน

2. ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 2 ปี 2562

ธนาคารได้จัดทำแผนยุทธศาสตร์ทั้ง 4 ด้าน ให้สอดคล้องกับแผนวิสาหกิจของธนาคารออมสิน ปี 2562-2566 ที่กำหนด Aspiration สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ที่มุ่งสู่การเป็น “GSB NEW Century : Digi-Thai Banking – Digital for all Thais” โดยได้รับอนุมัติงบประมาณเพื่อดำเนินงานตามภารกิจหลัก สนับสนุนยุทธศาสตร์และนโยบายธนาคาร ประจำปี 2562 เป็นเงิน 42,326 ล้านบาท ประกอบด้วยรายจ่ายดำเนินงาน เป็นเงิน 33,132 ล้านบาท รายจ่ายลงทุน เป็นเงิน 8,774 ล้านบาท และงบสำรองจ่าย เป็นเงิน 420 ล้านบาท ดังนี้

รายละเอียดผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์

ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ (Strategy Map)

ยุทธศาสตร์ที่ 1 การสร้างความมั่นคงทางการเงินและขีดความสามารถในการแข่งขัน (Traditional Banking)

ไตรมาสที่
2/2562

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2562
1. โครงการปรับปรุงและเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการสาขา (Traditional Branch)	ร้อยละความสำเร็จของการปรับปรุงรูปแบบให้บริการของสาขาตามแผนงาน	ร้อยละ 100	<ul style="list-style-type: none"> - จัดทำ Service blueprint มาตรฐานการให้บริการทั่วประเทศ - เปิดสาขารูปแบบใหม่ Flagship 2 แห่ง
2. การปรับปรุงกระบวนการสำคัญ	ร้อยละความสำเร็จของการปรับปรุงกระบวนการหนี้และกระบวนการสินเชื่อแบบบูรณาการตามแผนงาน	ร้อยละ 100	<ul style="list-style-type: none"> - ทบทวนการปรับปรุงกระบวนการสินเชื่อรายย่อย/ธุรกิจ SMEs เพื่อกำหนด SLA และพัฒนาระบบงาน - พิจารณาแนวทางการบริหารจัดการการขายหนี้
3. โครงการพัฒนาระบบเครื่องมือ เพื่อสนับสนุนการบริหารจัดการหนี้	ความสำเร็จของการเปิดให้บริการเครื่องมือบริหารจัดการหนี้	ภายในปี 2562	<ul style="list-style-type: none"> - พัฒนาระบบงานบริหารจัดการหนี้ - เปิดให้บริการ Application “COMO” ในการติดตามหนี้ สาขานำร่อง
4. โครงการ Outsourcing งานบริการ	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผนงาน	ร้อยละ 100	ขอความเห็นชอบพิจารณาอนุมัติการ Outsourcing


ยุทธศาสตร์ที่ 2 การพัฒนาสู่ความยั่งยืน (Social Banking)
**ไตรมาสที่
2/2562**

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2562
1. โครงการปรับปรุงรูปแบบการให้บริการสาขาเชิงสังคม (Social Branch)	ร้อยละความสำเร็จของการปรับปรุงรูปแบบให้บริการของสาขาตามแผนงาน	ร้อยละ 100	- ปรับบทบาทสาขาเพื่อรองรับภารกิจด้านสังคม - จัดโครงสร้างและอัตรากำลัง
2. โครงการธนาคารภูมิปัญญา	ความสำเร็จของการเผยแพร่องค์ความรู้ภูมิปัญญาท้องถิ่นเพื่อสร้างอาชีพให้กับชุมชน	ทั่วประเทศ ภายใน ปี 2562	เผยแพร่องค์ความรู้ 3 จังหวัด
3. โครงการออมสินยุวพัฒน์รักษ์ถิ่น	ร้อยละของผู้ประกอบการในชุมชนที่เข้าร่วมโครงการมี Productivity/ลดต้นทุน/สร้างคุณค่าผลิตภัณฑ์และบริการเพิ่มขึ้น	ร้อยละ 50	ผู้ประกอบการมี Productivity เพิ่มขึ้น ร้อยละ 50
4. โครงการมหาวิทยาลัยประชาชน	จำนวนของผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ/ลูกหนี้ในระบบที่ได้รับการพัฒนาอาชีพ	≥ 20,000 ราย	จัดอบรม 17,507 ราย
5. โครงการพัฒนาศักยภาพและเสริมสร้างความเข้มแข็งลูกค้ำตามนโยบายรัฐ (Financial Literacy)	ร้อยละของจำนวนผู้ได้รับการอบรมมีความรู้ที่ดีขึ้น	ร้อยละ 90	ประมวลผลสิ้นปี
	ผู้ได้รับการอบรมจัดทำบัญชีครัวเรือน (ต่อเนื่องอย่างน้อย 3 เดือน)	3,000 บัญชี	อยู่ระหว่างดำเนินการอบรม
6. โครงการส่งเสริมศักยภาพเยาวชนสู่ความเป็นเลิศ	จำนวนนักเรียนเข้าร่วมโครงการดนตรี/กีฬา/ส่งเสริมการศึกษาเยาวชนทางด้านวิชาการเป็นไปตามแผนงาน	นักเรียนเข้าร่วม ≥ 165,000 คน	นักเรียนเข้าร่วมโครงการ 6,948 คน
7. โครงการออมสินจากร้อยสู่ล้าน	จำนวนผลงานนวัตกรรมที่สามารถนำไปประกอบธุรกิจได้จริง	≥ 100 ผลงาน	เปิดตัวโครงการ และเปิดรับสมัครผู้เข้าร่วมโครงการ
8. โครงการพัฒนาศักยภาพผู้สูงอายุ	ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนาศักยภาพผู้สูงอายุ	ร้อยละ 100	จัดกิจกรรมพัฒนาศักยภาพผู้สูงอายุแล้วเสร็จร้อยละ 100



ยุทธศาสตร์ที่ 3 การพัฒนาและยกระดับสู่การเป็น Digital Bank (Digital Banking)

ไตรมาสที่
2/2562

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2562
1. โครงการพัฒนารูปแบบสาขา Digital Life Solution (VTM)	ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนารูปแบบสาขา	ร้อยละ 100	เปิดให้บริการ 2 แห่ง
2. โครงการพัฒนารูปแบบธุรกิจ Digital Banking แบบ Eco System บน MyMo	ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนาผลิตภัณฑ์/บริการในรูปแบบ Digital ได้ตามแผน	ร้อยละ 100	เปิดให้บริการ 2 รูปแบบ
3. โครงการพัฒนาระบบงานรองรับนโยบาย National e-Payment	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานได้ตามแผน	ร้อยละ 100	จัดทำร่าง TOR การพัฒนาระบบงานตามที่รัฐบาลกำหนด
4. โครงการพัฒนารองรับนโยบาย Digital Identity	ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนาระบบงานรองรับนโยบาย Digital Identity	ร้อยละ 100	จัดทำ TOR จัดซื้อ Hardware



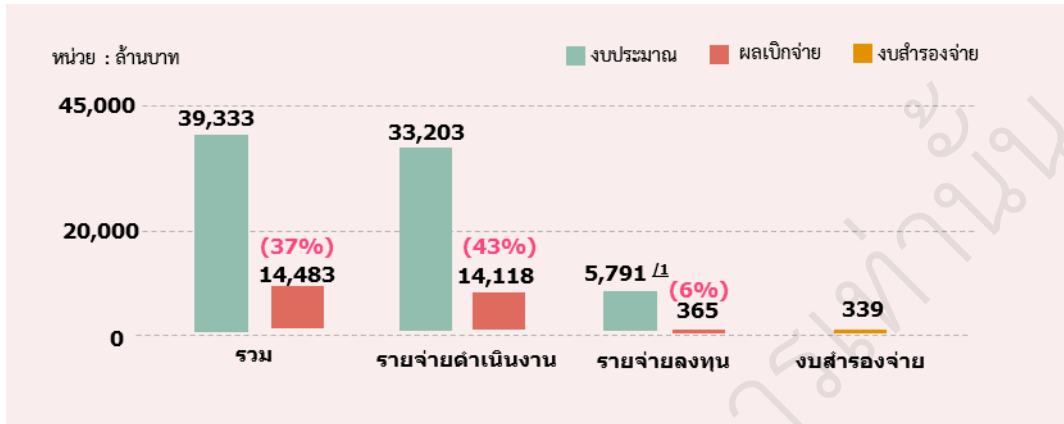
ยุทธศาสตร์ที่ 4 การเพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐาน (Fundamental Capabilities)

ไตรมาสที่
2/2562

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2562
1. โครงการพัฒนาพนักงานผู้มีศักยภาพสูง	ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนาพนักงานได้ตามแผน/มีผลงานด้านความคิดเชิงนวัตกรรม	ร้อยละ 100	พัฒนาพนักงานศักยภาพสูง มีผลงานด้านความคิดเชิงนวัตกรรม สำเร็จร้อยละ 100
2. โครงการ IT Infrastructure & Security	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	อยู่ระหว่างดำเนินการจัดซื้อ/จัดจ้าง
3. โครงการศูนย์วิจัย GSB Reserch & Innovation Center	ความสำเร็จของการเปิดให้บริการ	ภายในไตรมาส 3	เปิดให้บริการเดือน ส.ค.62
4. โครงการสื่อสารธุรกิจ ภาพลักษณ์ธนาคารออมสิน	ระดับการรับรู้ธุรกิจและบริการของธนาคาร	ร้อยละ 80	ประมวลผลสิ้นปี

ณ สิ้นไตรมาส 2/2562 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น เป็นเงิน 14,483 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 37 ของงบประมาณที่ได้รับทั้งสิ้น

ภาพรวมการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 2 ปี 2562



หมายเหตุ : ¹ ไม่รวมงบประมาณการก่อสร้างอาคาร 32 ชั้น 2,993 ล้านบาท เนื่องจากสามารถจัดหาผู้รับจ้างได้ในปี 2561

3. ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานธนาคารออมสิน ไตรมาส 2 ปี 2562

1 การประเมินกระบวนการ/ระบบของรัฐวิสาหกิจ น้ำหนัก 30%

กำหนดแนวทางการจัดทำรายงานผลการดำเนินงาน ต่างๆ ตามระบบ SEPA ร่วมกับผู้ทรงคุณวุฒิ และอยู่ระหว่างเตรียมการจัดประชุมเชิงปฏิบัติการเพื่อปิด Gap OFI ตามรายงานสรุปผลการประเมินตามระบบ SEPA (Feedback Report) ปี 2561 ซึ่งจะจัดขึ้นในวันที่ 19 กรกฎาคม 2562

2 ภารกิจตามยุทธศาสตร์ น้ำหนัก 20%

ตัวชี้วัดด้านภารกิจตามยุทธศาสตร์ มีทั้งหมด 8 ตัวชี้วัด เปรียบเทียบกับเป้าหมายระดับ 5 (ดีที่สุด) งวด 6 เดือน สรุปได้ดังนี้

➤ ผลบรรลุเป้าหมาย จำนวน 3 ตัวชี้วัด ได้แก่

2.1.3	จำนวนเงินอนุมัติสินเชื่อตามโครงการสวัสดิการแห่งรัฐ	น้ำหนัก	1.5%
2.3.2	จำนวนรายที่อนุมัติสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจเริ่มต้น (Start Up)	น้ำหนัก	2 %
2.4	จำนวนผู้ประกอบการร้านค้าที่เชื่อมโยงช่องทางการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่าน QR Code	น้ำหนัก	4 %

➤ อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 5 ตัวชี้วัด ได้แก่

2.1.1	ร้อยละความสำเร็จในการพัฒนาผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ	น้ำหนัก	1.5 %
2.1.2	ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนาความรู้/พัฒนาอาชีพของผู้มีรายได้น้อย	น้ำหนัก	3 %
2.2	ระดับความสำเร็จของโครงการประชารัฐเข้มแข็งเพื่อพัฒนานวัตกรรมจากภูมิปัญญาท้องถิ่น	น้ำหนัก	4 %
2.3.1	ระดับความสำเร็จของการพัฒนาผู้ประกอบการธุรกิจเริ่มต้น (Start Up)	น้ำหนัก	2 %
2.5	ผลการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (ITA)	น้ำหนัก	2 %

3 ผลลัพธ์ น้ำหนัก 50%

ตัวชี้วัดด้านผลลัพธ์ มีทั้งหมด 18 ตัวชี้วัด เปรียบเทียบกับเป้าหมายระดับ 5 (ดีที่สุด) งวด 6 เดือน สรุปได้ดังนี้

➤ ผลบรรลุเป้าหมาย จำนวน 11 ตัวชี้วัด ได้แก่

3.1.1	จำนวนเงินที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อวงเงินไม่เกิน 200,000 บาท	น้ำหนัก	3 %
3.1.2	จำนวนรายที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อวงเงินไม่เกิน 200,000 บาท	น้ำหนัก	3 %
3.1.3	จำนวนเงินอนุมัติสินเชื่อธุรกิจวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาท	น้ำหนัก	3 %
3.2	ร้อยละของจำนวนธุรกรรมผ่าน Digital Channels	น้ำหนัก	4 %
3.5	ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิจากการให้สินเชื่อ	น้ำหนัก	3 %
3.8.1	อัตราส่วนหนี้ค้างชำระ (NPLs) ต่อสินเชื่อคงเหลือเฉลี่ยรายไตรมาส	น้ำหนัก	4 %
3.8.2	การลดลงของยอด NPLs คงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	น้ำหนัก	4 %
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 GFMS-SOE	น้ำหนัก	2 %

➤ อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 7 ตัวชี้วัด ได้แก่

3.3	ความพึงพอใจในการให้บริการของลูกค้าธนาคาร	น้ำหนัก	4 %
3.4.1	ระดับความสำเร็จในการพัฒนาและเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่ลูกค้าธนาคาร ฐานราก	น้ำหนัก	3 %
3.4.2	ระดับความสำเร็จในการพัฒนาและเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่ลูกค้าธนาคาร พัฒนากลุ่มอาชีพ	น้ำหนัก	3 %
3.4.3	ระดับความสำเร็จในการพัฒนาและเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่ลูกค้าธนาคาร ธุรกิจ SMEs	น้ำหนัก	3 %
3.6	อัตราส่วนการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage Ratio)	น้ำหนัก	3 %
3.7	ระดับความผูกพันต่อองค์กรของพนักงาน	น้ำหนัก	3 %
3.9	ระดับความสำเร็จในการบรรลุวัตถุประสงค์ตามแผนการดำเนินงานด้านเทคโนโลยี	น้ำหนัก	3 %



เติบโต ยั่งยืน ตอบแทนคืนสู่สังคม
