

สารบัญ

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

เอกสารใช้ในธุรกิจธนาคารเท่านั้น

สรุปสำหรับผู้บริหาร

ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 3 ปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 16,677 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 70.88 ของเป้าหมายทั้งปี ต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน เนื่องจาก รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้จากการดำเนินงานอื่น และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน แม้ว่าจะมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้ฯ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน เมื่อรวมรายการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น จะมีกำไรเบ็ดเสร็จรวม จำนวน 19,585 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน จำนวน 1,642 ล้านบาท เนื่องจากเงินลงทุนเพื่อขายมีมูลค่าตลาดสูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน และปีนี้ไม่มีขาดทุนจากประมาณการ TAS19

ฐานะการเงิน ณ 30 กันยายน 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,679,543 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2561 จำนวน 24,797 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.92 โดยมีสินเชื่อกงเหลือ (รวมสินเชื่อก่อสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,181,187 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 จำนวน 69,288 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.28 เงินลงทุนสุทธิจำนวน 316,102 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 จำนวน 59,902 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.38 (จากการบริหารสัดส่วนการลงทุนและอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน) เงินฝาก (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,246,016 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2561 จำนวน 2,396 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.11 ทั้งนี้ หากนับรวมตราสารหนี้ที่ออก (หุ้นกู้) จะมีเงินฝากและตราสารหนี้ที่ออกคงเหลือ (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,296,016 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2561 จำนวน 2,396 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.10

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ไตรมาส 3 ปี 2562 ธนาคารมีอัตราหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน (NPLs) ของสินเชื่อบริการ ร้อยละ 2.96 ROA ร้อยละ 0.83 NIM ร้อยละ 2.24 และเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ร้อยละ 16.37 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดไว้ร้อยละ 8.5

ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานและงบประมาณ (ตามแผนยุทธศาสตร์ของธนาคาร) ณ ไตรมาส 3 ปี 2562 ส่วนใหญ่เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ สำหรับการเบิกจ่ายงบประมาณ ธนาคารออมสินได้รับอนุมัติงบประมาณประจำปี 2562 จำนวน 39,333 ^{1/} ล้านบาท ณ ไตรมาส 3 ปี 2562 มีผลการเบิกจ่าย จำนวน 21,949 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 56 ของงบประมาณทั้งปี

ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสินกับกระทรวงการคลัง ณ ไตรมาส 3 ปี 2562 ด้านการประเมินกระบวนการ / ระบบของรัฐวิสาหกิจ (SEPA) กำหนดแนวทางการจัดทำรายงานผลการดำเนินงานต่างๆ ตามระบบ SEPA ร่วมกับผู้ทรงคุณวุฒิ จัดประชุมเชิงปฏิบัติการเพื่อปิด Gap OFI ตามรายงานสรุปผลการประเมินตามระบบ SEPA (Feedback Report) ปี 2561 ในวันที่ 19 กรกฎาคม 2562 และคณะทำงานแต่ละหมวดปรับปรุงรายงานผลการดำเนินงาน โดยอยู่ระหว่างนำเสนอรายงานฯ ต่อคณะกรรมการธนาคาร ก่อนนำส่ง สคร. ภายใน 31 ตุลาคม 2562 **ด้านภารกิจตามยุทธศาสตร์** มีทั้งหมด 8 ตัวชี้วัด ผลการดำเนินงานบรรลุเป้าหมายระดับ 5 จำนวน 6 ตัวชี้วัด อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 2 ตัวชี้วัด **ด้านผลลัพธ์** มีตัวชี้วัดทั้งหมดจำนวน 18 ตัวชี้วัด ผลการดำเนินงานบรรลุเป้าหมายระดับ 5 จำนวน 12 ตัวชี้วัด อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 5 ตัวชี้วัด ไม่บรรลุเป้าหมาย จำนวน 1 ตัวชี้วัด ได้แก่ ตัวชี้วัดที่ 3.1.1 จำนวนเงินที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อวงเงินไม่เกิน 200,000 บาท

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

1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 3 ปี 2562

หน่วย : ล้านบาท

สรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	2561	ไตรมาส 3/2562	ประมาณการปี 2562	แผนปี 2562 ^{1/}	เทียบ 5 ธ.พ. ขนาดใหญ่เฉลี่ย		
					ไตรมาส 3/2562 ^{2/}	ประมาณการสิ้นปี 2562 ^{3/}	
งบแสดงฐานะการเงิน							
สินทรัพย์	2,704,340	2,679,543	2,771,100	2,786,200	2,750,450	2,859,500	
% growth	1.52	(0.92)	2.47	3.03	4.06	8.19	
เงินลงทุนสุทธิ	256,200	316,102	281,800	281,800	392,782	400,000	
% growth	7.92	23.38	10.00	10.00	16.73	18.87	
เงินให้สินเชื่อ (รวมสถาบันการเงินและสหกรณ์)	2,111,899	2,181,187	2,184,400	2,188,100	2,276,339	2,325,500	
% growth	4.85	3.28	3.43	3.61	3.49	5.73	
เงินรับฝาก (รวมสถาบันการเงินและสหกรณ์และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม)	2,298,412	2,296,016	2,380,700	2,392,400	2,147,235	2,204,000	
% growth	1.87	(0.10)	3.58	4.09	2.41	5.12	
เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,302,090	2,293,351	2,330,500	2,396,100	2,178,644	2,246,200	
% growth	0.25	(0.38)	1.23	4.08	1.96	5.13	
หนี้สิน	2,502,401	2,470,696	2,554,900	2,572,970	2,414,594	2,516,300	
ส่วนของผู้ถือหุ้น	201,939	208,847	216,200	213,230	335,856	343,200	
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ							
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII)	64,191 ^{4/}	43,853 ^{4/}	57,100 ^{4/}	60,800 ^{4/}	54,992	73,500	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,973	3,458	5,200	6,500	17,227	23,400	
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	11,010	3,163	4,800	3,700	25,237	29,500	
รายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	81,174	50,474	67,100	71,000	97,456	126,400	
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	33,315	24,776	32,000	34,870	39,577	52,900	
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	17,017	9,021	11,100	12,600	18,983	25,700	
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	30,842	16,677	24,000	23,530	31,921	39,100	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	20,104	19,585	24,000	23,530	34,245	N/A	
อัตราส่วนทางการเงิน (%)							
1. คุณภาพสินทรัพย์และเงินกองทุน (%)							
1.1 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.72	16.37	16.10	Trigger = 10	18.36	18.59	
1.2 สินเชื่อจัดชั้นด้วยคุณภาพ (NPL) ต่อเงินให้สินเชื่อ	2.81	2.96	2.98	เพดาน ≤ 3.10 PA Avg. 4Q = 2.96	3.37	3.28	
1.3 ค่าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญ ต่อ NPLs (LLR)	114.23	110.50	115.23	PA = 115.23	N/A	N/A	
1.4 สำรองที่เกินไว้แล้วต่อสำรองที่พึงกัน	100.00	102.00	102.74	102.71	194.53	N/A	
1.5 เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	91.86	94.98	91.73	Trigger = 85-97	104.99 ^{5/}	105.51	
1.6 อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝาก (เฉลี่ย)	18.65	16.36	18 - 20	Trigger = 11	192.59	N/A	
2. ความสามารถในการทำกำไร (%)							
2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.54	2.24 ^{4/ 7/}	2.14 ^{4/}	2.26 ^{4/}	2.86	2.81	
2.2 กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	1.19	0.83	0.88	0.86	1.59	1.42	
2.3 กำไรสุทธิต่อรายได้รวม (Net Profit Margin)	25.53	19.53	20.78	19.61	24.78	23.19	
2.4 รายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	14.99	9.00	9.87	9.58	37.86	36.38	
2.5 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวม	5.88	5.30	5.70	6.50	18.27	18.90	
2.6 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ	41.01 ^{6/}	49.21 ^{6/ 7/}	47.69 ^{6/}	49.11 ^{6/}	40.61	41.87	
2.7 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายที่มีขีดดอกเบี้ย	56.09 51.54	58.94 55.38	58.07 54.31	56.86 53.39	40.48	40.72	
3. ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (ล้านบาท)							
3.1 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนพนักงาน	1.88	1.32	1.39	1.36	2.00	1.84	
3.2 เงินฝากรวมหุ้นกู้ต่อพนักงาน	140.06	136.16	137.93	138.61	100.74	103.40	
3.3 สินเชื่อต่อพนักงาน	128.70	129.35	126.56	126.77	106.80	109.10	
3.4 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนสาขา	29.07	21.00	22.51	22.07	42.78	39.78	
3.5 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อจำนวนพนักงาน	1.18	1.21	1.12	1.19	1.16	1.17	
ข้อมูลอื่น							
พนักงาน / ลูกจ้าง	16,410 / 6,151	16,863 / 6,472	17,260 / 6,031	17,260 / 6,031	21,315	21,315	
สาขา / หน่วยให้บริการ / รถและเรือเคลื่อนที่	1,061 / 29 / 133	1,062 / 26 / 133	1,066 / 29 / 133	1,066 / 29 / 133	984 / 11	984 / 11	
อาคารโรงเรียน	1,256	1,256	1,378	1,378	-	-	
เครื่อง Self Service	8,536	8,526	11,326	11,326	10,186	N/A	
หน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินตราต่างประเทศ	742	750	742	742	N/A	N/A	

^{1/} ปรับปรุงค่าแผนปี 2562 ใหม่ ตามที่คณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบในการประชุมครั้งที่ 11/2562 วันที่ 31 ต.ค. 2562

^{2/} 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

^{3/} ประมาณการโดยฝ่ายยุทธศาสตร์ธนาคาร

^{4/} รมต.ต้นทุนเงินนำส่งกองทุนพัฒนาเสถียรภาพการเงินเฉพาะกิจปี 2561 - 2562 ในอัตราร้อยละ 0.25 ของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชนแล้วเฉลี่ย ปี 2561 = 5,093 ลบ. ม.ค. - ก.ย. 62 = 4,011 ลบ. ประมาณการปี 2562 = 5,300 ลบ. และแผนปี 2562 = 5,400 ลบ.

^{5/} ตั้งแต่ปี 2559 เป็นต้นไป ธปท. ปรับเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR)

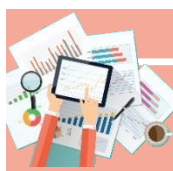
^{6/} ค่าใช้จ่ายพนักงานรวมโบนัส ไม่รวมค่าจ้างผลประโยชน์พนักงานในอดีต ตาม IAS 19 และเงินประเดิมเข้าโครงการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์

^{7/} เนื่องจากวันที่ 30 ธ.ค. 61 มีการออกรางวัลสลากของวันที่ 1 ม.ค. 62 ซึ่งเป็นรางวัลสลากออมสินพิเศษ 5 ปี จำนวน 125.46 ลบ. จึงนำค่าใช้จ่ายรางวัลดังกล่าวมาบวกกลับเป็นต้นทุน

2. รายงานผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ

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
3/2562

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2562
1. โครงการปรับปรุงและเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการสาขา (Traditional Branch)	ร้อยละความสำเร็จของการปรับปรุงรูปแบบให้บริการของสาขาตามแผนงาน	ร้อยละ 100	<ul style="list-style-type: none"> - จัดทำ Service blueprint มาตรฐานการให้บริการทั่วประเทศ - ดำเนินการสาขารูปแบบใหม่ Flagship 3 แห่ง
2. การปรับปรุงกระบวนการสำคัญ	ร้อยละความสำเร็จของการปรับปรุงกระบวนการหนี้และกระบวนการสินเชื่อแบบบูรณาการตามแผนงาน	ร้อยละ 100	<ul style="list-style-type: none"> - ผลการปรับปรุงกระบวนการสำคัญแล้วเสร็จ - กระบวนการบริหารหนี้และวิธีปฏิบัติการ - กระบวนการสินเชื่อรายย่อย/ธุรกิจ SMEs เพื่อกำหนด SLA
3. โครงการพัฒนาระบบเครื่องมือ เพื่อสนับสนุนการบริหารจัดการหนี้	ความสำเร็จของการเปิดให้บริการเครื่องมือบริหารจัดการหนี้	ภายในปี 2562	<ul style="list-style-type: none"> - พัฒนา Application “COMO” ในการติดตามหนี้สาขาแล้วเสร็จ - ธปท. รับทราบในการเปิดใช้งานเมื่อ 3 ต.ค. 62
4. โครงการ Outsourcing งานบริการ	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผนงาน	ร้อยละ 100	ดำเนินงานตามแผนงาน ร้อยละ 100


ยุทธศาสตร์ที่ 2 การพัฒนาสู่ความยั่งยืน (Social Banking)
**ไตรมาสที่
3/2562**

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2562
1. โครงการปรับปรุงรูปแบบการให้บริการสาขาเชิงสังคม (Social Branch)	ร้อยละความสำเร็จของการปรับปรุงรูปแบบให้บริการของสาขาตามแผนงาน	ร้อยละ 100	- เปิดให้บริการสาขานำร่อง - จัดโครงสร้างและอัตราค่าจ้าง
2. โครงการธนาคารภูมิปัญญา	ความสำเร็จของการเผยแพร่องค์ความรู้ภูมิปัญญาท้องถิ่นเพื่อสร้างอาชีพให้กับชุมชน	ทั่วประเทศ ภายใน ปี 2562	เผยแพร่องค์ความรู้ 3 จังหวัด
3. โครงการออมสินยุวพัฒน์รักษ์ถิ่น	ร้อยละของผู้ประกอบการในชุมชนที่เข้าร่วมโครงการมี Productivity/ลดต้นทุน/สร้างคุณค่าผลิตภัณฑ์และบริการเพิ่มขึ้น	ร้อยละ 50	ผู้ประกอบการมี Productivity เพิ่มขึ้น ร้อยละ 61
4. โครงการมหาวิทยาลัยประชาชน	จำนวนของผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ/ลูกหนี้ในระบบที่ได้รับการพัฒนาอาชีพ	≥ 20,000 ราย	จัดอบรม 21,050 ราย
5. โครงการพัฒนาศักยภาพและเสริมสร้างความเข้มแข็งลูกค้ำตามนโยบายรัฐ (Financial Literacy)	ร้อยละของจำนวนผู้ได้รับการอบรมมีความรู้ที่ดีขึ้น	ร้อยละ 90	ประมวลผลสิ้นปี
	ผู้ได้รับการอบรมจัดทำบัญชีครัวเรือน (ต่อเนื่องอย่างน้อย 3 เดือน)	3,000 บัญชี	จัดอบรมจัดทำบัญชีครัวเรือน 534 บัญชี
6. โครงการส่งเสริมศักยภาพเยาวชนสู่ความเป็นเลิศ	จำนวนนักเรียนเข้าร่วมโครงการดนตรี/กีฬา/ส่งเสริมการศึกษาเยาวชนทางด้านวิชาการเป็นไปตามแผนงาน	นักเรียนเข้าร่วม ≥ 165,000 คน	นักเรียนเข้าร่วมโครงการ 25,238 คน
7. โครงการออมสินจากร้อยสู่ล้าน	จำนวนผลงานนวัตกรรมที่สามารถนำไปประกอบธุรกิจได้จริง	≥ 100 ผลงาน	คัดเลือกผลงานนวัตกรรม
8. โครงการพัฒนาศักยภาพผู้สูงอายุ	ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนาศักยภาพผู้สูงอายุ	ร้อยละ 100	จัดกิจกรรมพัฒนาศักยภาพผู้สูงอายุแล้วเสร็จร้อยละ 100



ยุทธศาสตร์ที่ 3 การพัฒนาและยกระดับสู่การเป็น Digital Bank (Digital Banking)

ไตรมาสที่
3/2562

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2562
1. โครงการพัฒนารูปแบบสาขา Digital Life Solution (VTM)	ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนารูปแบบสาขา	ร้อยละ 100	เปิดให้บริการ 6 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	อยู่ระหว่างดำเนินการจัดซื้อ Hardware



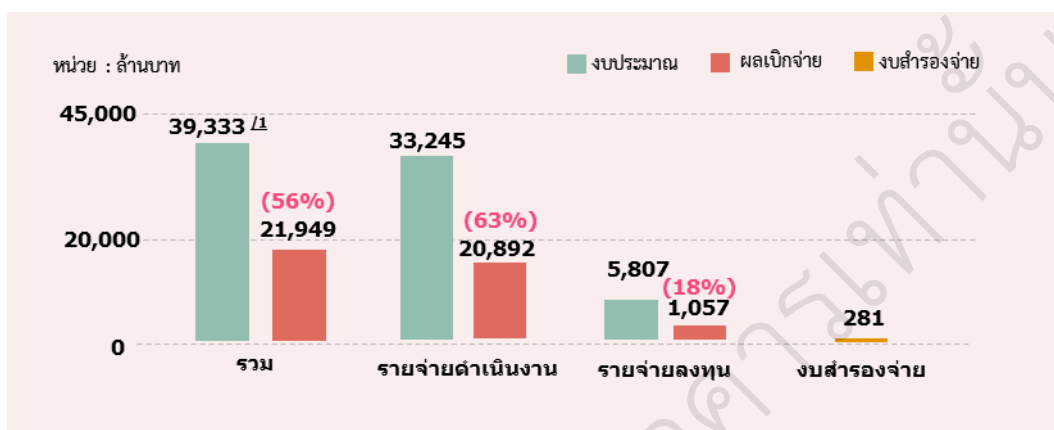
ยุทธศาสตร์ที่ 4 การเพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐาน (Fundamental Capabilities)

ไตรมาสที่
3/2562

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

ณ สิ้นไตรมาส 3/2562 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น เป็นเงิน 21,949 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 56 ของงบประมาณที่ได้รับทั้งสิ้น

ภาพรวมการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 3 ปี 2562



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

3. ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานธนาคารออมสิน ไตรมาส 3 ปี 2562

1 การประเมินกระบวนการ/ระบบของรัฐวิสาหกิจ น้ำหนัก 30%

กำหนดแนวทางการจัดทำรายงานผลการดำเนินงานต่างๆ ตามระบบ SEPA ร่วมกับผู้ทรงคุณวุฒิ จัดประชุมเชิงปฏิบัติการเพื่อปิด Gap OFI ตามรายงานสรุปผลการประเมินตามระบบ SEPA (Feedback Report) ปี 2561 ในวันที่ 19 กรกฎาคม 2562 และคณะทำงานแต่ละหมวดปรับปรุงรายงานผลการดำเนินงาน โดยอยู่ระหว่างนำเสนอรายงานฯ ต่อคณะกรรมการธนาคาร ก่อนนำส่ง สคร. ภายใน 31 ตุลาคม 2562

2 ภารกิจตามยุทธศาสตร์ น้ำหนัก 20%

ตัวชี้วัดด้านภารกิจตามยุทธศาสตร์ มีทั้งหมด 8 ตัวชี้วัด เปรียบเทียบกับเป้าหมายระดับ 5 (ดีที่สุด) งวด 9 เดือน สรุปได้ดังนี้

➤ ผลบรรลุเป้าหมาย จำนวน 6 ตัวชี้วัด ได้แก่

2.1.1	ร้อยละความสำเร็จในการพัฒนาผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ	น้ำหนัก 1.5 %
2.1.2	ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนาความรู้/พัฒนาอาชีพของผู้มีรายได้น้อย	น้ำหนัก 3 %
2.1.3	จำนวนเงินอนุมัติสินเชื่อตามโครงการสวัสดิการแห่งรัฐ	น้ำหนัก 1.5%
2.3.2	จำนวนรายที่อนุมัติสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจเริ่มต้น (Start Up)	น้ำหนัก 2 %
2.4	จำนวนผู้ประกอบการร้านค้าที่เชื่อมโยงช่องทางการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่าน QR Code	น้ำหนัก 4 %
2.5	ผลการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (ITA)	น้ำหนัก 2 %

➤ อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 2 ตัวชี้วัด ได้แก่

2.2	ระดับความสำเร็จของโครงการประชารัฐเข้มแข็งเพื่อพัฒนานวัตกรรมจากภูมิปัญญาท้องถิ่น	น้ำหนัก 4 %
2.3.1	ระดับความสำเร็จของการพัฒนาผู้ประกอบการธุรกิจเริ่มต้น (Start Up)	น้ำหนัก 2 %

3 ผลลัพธ์ น้ำหนัก 50%

ตัวชี้วัดด้านผลลัพธ์ มีทั้งหมด 18 ตัวชี้วัด เปรียบเทียบกับเป้าหมายระดับ 5 (ดีที่สุด) งวด 9 เดือน สรุปได้ดังนี้

➤ ผลบรรลุเป้าหมาย จำนวน 12 ตัวชี้วัด ได้แก่

3.1.2	จำนวนรายที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อวงเงินไม่เกิน 200,000 บาท	น้ำหนัก 3 %
3.1.3	จำนวนเงินอนุมัติสินเชื่อธุรกิจวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาท	น้ำหนัก 3 %
3.2	ร้อยละของจำนวนธุรกรรมผ่าน Digital Channels	น้ำหนัก 4 %
3.3	ความพึงพอใจในการให้บริการของลูกค้าธนาคาร	น้ำหนัก 4 %
3.5	ค่าใช้จ่ายดำเนินการค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิจากการให้สินเชื่อ	น้ำหนัก 3 %
3.7	ระดับความผูกพันต่อองค์กรของพนักงาน	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 5 ตัวชี้วัด ได้แก่

3.4.1	ระดับความสำเร็จในการพัฒนาและเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่ลูกค้าธนาคาร ฐานราก	น้ำหนัก 3 %
3.4.2	ระดับความสำเร็จในการพัฒนาและเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่ลูกค้าธนาคาร พัฒนากลุ่มอาชีพ	น้ำหนัก 3 %
3.4.3	ระดับความสำเร็จในการพัฒนาและเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่ลูกค้าธนาคาร ธุรกิจ SMEs	น้ำหนัก 3 %
3.6	อัตราส่วนการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio)	น้ำหนัก 3 %
3.9	ระดับความสำเร็จในการบรรลุวัตถุประสงค์ตามแผนการดำเนินงานด้านเทคโนโลยี	น้ำหนัก 3 %

➤ ผลการดำเนินการไม่บรรลุเป้าหมาย จำนวน 1 ตัวชี้วัด ได้แก่

3.1.1	จำนวนเงินที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อวงเงินไม่เกิน 200,000 บาท	น้ำหนัก 3 %
-------	--	-------------



เติบโต ยั่งยืน ตอบแทนคืนสู่สังคม
