



รายงานผลการดำเนินงาน ตามแผนปฏิบัติการด้านธนาคารออมสิน

ณ ไตรมาส 4 ปี 2562
ฝ่ายยุทธศาสตร์ธนาคาร

สารบัญ

	หน้า
สรุปสำหรับผู้บริหาร	1
1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 4 ปี 2562	2
2. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานและการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 4 ปี 2562	3
3. ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ณ ไตรมาส 4 ปี 2562	8

สรุปสำหรับผู้บริหาร

ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 4 ปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 24,208 ล้านบาท คิดเป็น 1.03 เท่าของเป้าหมายทั้งปี แต่ต่ำกว่าปีก่อน เนื่องจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้จากการดำเนินงานอื่น และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ต่ำกว่าปีก่อน ขณะที่ มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้ฯ และมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นต่ำกว่าปีก่อน เมื่อรวมรายการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จจอื่น จะมีกำไรเบ็ดเสร็จรวม จำนวน 13,214 ล้านบาท ซึ่งต่ำกว่าปีก่อน จำนวน 6,890 ล้านบาท เนื่องจากมีการขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ (TAS19)

ฐานะการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,797,068 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 จำนวน 130,068 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.88 โดยมีสินเชื่อคงเหลือ (รวมสินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,152,718 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 จำนวน 40,819 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.93 เงินลงทุนสุทธิ จำนวน 312,832 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 จำนวน 56,632 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.10 (จากการบริหารสัดส่วนการลงทุนและอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน) เงินฝาก (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,332,434 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 จำนวน 84,022 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.74 ทั้งนี้ หากนับรวมตราสารหนี้ที่ออก (หุ้นกู้) จะมีเงินฝากและตราสารหนี้ที่ออกคงเหลือ (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,412,934 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 จำนวน 114,522 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.98

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ไตรมาส 4 ปี 2562 ธนาคารมีอัตราหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน (NPLs) ของสินเชื่อรวม ร้อยละ 2.65 ROA ร้อยละ 0.90 NIM ร้อยละ 2.23 และเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ร้อยละ 15.52 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดไว้ร้อยละ 8.5

ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานและงบประมาณ (ตามแผนยุทธศาสตร์ของธนาคาร) ณ ไตรมาส 4 ปี 2562 ส่วนใหญ่เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ สำหรับการเบิกจ่ายงบประมาณ ธนาคารออมสินได้รับอนุมัติงบประมาณประจำปี 2562 จำนวน 39,333 ^{1/} ล้านบาท ณ ไตรมาส 4 ปี 2562 มีผลการเบิกจ่าย จำนวน 31,868 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 81 ของงบประมาณทั้งปี

ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารออมสินกับกระทรวงการคลัง ณ ไตรมาส 4 ปี 2562 ด้านการประเมินกระบวนการ / ระบบของรัฐวิสาหกิจ (SEPA) ธนาคารได้จัดทำรายงานผลการดำเนินงานและแผนพัฒนาองค์กรตามระบบประเมินคุณภาพรัฐวิสาหกิจ (SEPA Roadmap) นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินพิจารณาให้ความเห็นชอบ ในการประชุมครั้งที่ 11/2562 เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2562 และนำเสนอสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) แล้ว เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2562 ซึ่งผู้ประเมินจาก IRDP ได้สัมภาษณ์ผู้บริหารแล้ว เมื่อวันที่ 8-10 มกราคม 2563 อยู่ระหว่าง สคร. ประเมินผลคะแนน **ด้านภารกิจตามยุทธศาสตร์** มีทั้งหมด 8 ตัวชี้วัด ผลการดำเนินงานบรรลุเป้าหมายระดับ 5 จำนวน 8 ตัวชี้วัด **ด้านผลลัพธ์** มีตัวชี้วัดทั้งหมด จำนวน 18 ตัวชี้วัด ผลการดำเนินงานบรรลุเป้าหมายระดับ 5 จำนวน 17 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 ปี 2562

หน่วย : ล้านบาท

สรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	2561	ปี 2562	แผนปี 2562 ^{1/}	เทียบ 5 ธ.พ. ขนาดใหญ่เฉลี่ย ^{2/}
งบแสดงฐานะการเงิน				
สินทรัพย์	2,667,000	2,797,068	2,786,200	2,788,589
% growth	0.12	4.88	4.47	5.50
เงินลงทุนสุทธิ	256,200	312,832	281,800	415,935
% growth	7.92	22.10	10.00	23.61
เงินให้สินเชื่อ (รวมสถาบันการเงินและสหกรณ์)	2,111,899	2,152,718	2,188,100	2,271,955
% growth	4.85	1.93	3.61	3.29
เงินรับฝาก (รวมสถาบันการเงินและสหกรณ์และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม)	2,298,412	2,412,934	2,392,400	2,180,234
% growth	1.87	4.98	4.09	3.99
เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,302,090	2,380,965	2,396,100	2,216,247
% growth	0.25	3.43	4.08	3.72
หนี้สิน	2,465,061	2,594,592	2,572,970	2,449,529
ส่วนของผู้ถือหุ้น	201,939	202,476	213,230	339,060
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII)	64,191 ^{3/}	58,679 ^{3/}	60,800 ^{3/}	72,773
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,973	4,691	6,500	23,234
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	11,010	6,334	3,700	32,707
รายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	81,174	69,704	71,000	128,714
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	33,315	33,190	34,870	54,410
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	17,017	12,306	12,600	27,510
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	30,842	24,208	23,530	38,119
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	20,104	13,214	23,530	38,490
อัตราส่วนทางการเงิน (%)				
1. คุณภาพสินทรัพย์และเงินกองทุน (%)				
1.1 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.72	15.52	Trigger = 10	18.21
1.2 สินเชื่อจัดชั้นด้วยคุณภาพ (NPL) ต่อเงินให้สินเชื่อ	2.81	2.65	เพดาน ≤ 3.10 PA Avg. 4Q = 2.96	3.37
1.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ต่อ NPLs (LLR)	114.23	122.84	PA = 115.23	N/A
1.4 สำรองที่เกินไว้แล้วต่อสำรองที่พึงกัน	100.00	106.18	102.71	203.61
1.5 เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	91.86	89.20	Trigger = 85-97	103.17
1.6 อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝาก (เฉลี่ย)	18.65	21.78	Trigger = 11	197.91 ^{4/}
2. ความสามารถในการทำกำไร (%)				
2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.54 ^{3/}	2.23 ^{3/}	2.26 ^{3/}	2.82
2.2 กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)	1.19	0.90	0.86	1.41
2.3 กำไรสุทธิต่อรายได้รวม (Net Profit Margin)	25.53	20.89	19.61	22.31
2.4 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	14.99	10.82	9.58	37.79
2.5 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวม	5.88	5.36	6.50	18.65
2.6 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ	41.01 ^{3/}	47.61 ^{3/}	49.11 ^{3/}	42.27
2.7 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	56.09 51.54 ^{5/}	56.68 53.52 ^{5/}	56.86 53.39 ^{5/}	39.18
3. ประสิทธิภาพในการดำเนินการ (ล้านบาท)				
3.1 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนพนักงาน	1.88	1.44	1.36	1.79
3.2 เงินฝากรวมหุ้นต่อพนักงาน	140.06	143.50	138.61	102.34
3.3 สินเชื่อต่อพนักงาน	128.70	128.02	126.77	106.64
3.4 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนสาขา	29.07	22.79	22.07	38.74
3.5 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อจำนวนพนักงาน	1.18	1.17	1.19	1.16
ข้อมูลอื่นๆ				
พนักงาน / ลูกจ้าง	16,410 / 6,151	16,815 / 6,491	17,260 / 6,031	21,304
สาขา / หน่วยให้บริการ / รถและเรือเคลื่อนที่	1,061 / 29 / 133	1,062 / 26 / 133	1,066 / 29 / 133	973 / 11
ธนาคารโรงเรียน	1,256	1,256	1,378	-
เครื่อง Self Service	8,536	8,534	11,326	10,186
หน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินตราต่างประเทศ	742	750	742	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

^{3/} รวมต้นทุนเงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจปี 2561 - 2562 ในอัตราร้อยละ 0.25 ของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชนถัวเฉลี่ย ปี 2561 = 5,093 ลบ. ม.ค. - ธ.ค. 62 = 5,382 ลบ. และแผนปี 2562 = 5,400 ลบ.

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


^{5/} ค่าใช้จ่ายพนักงานรวมโบนัส ไม่รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานในอดีต ตาม IAS 19 และเงินประเดิมเข้าโครงการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์

^{6/} เนื่องจากวันที่ 30 ธ.ค. 61 มีการออกรางวัลสลากของวันที่ 1 ม.ค. 62 ซึ่งเป็นรางวัลสลากออมสินพิเศษ 5 ปี จำนวน 125.46 ลบ. และวันที่ 30 ธ.ค. 62 มีการออกรางวัลสลากของวันที่ 1 ม.ค. 63 ซึ่งเป็นรางวัลสลากออมสินพิเศษ 5 ปี จำนวน 139.08 ลบ. จึงนำค่าใช้จ่ายรางวัลดังกล่าวบวก-ลบกลับเป็นต้นทุน

2. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานและการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 4 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 การสร้างความมั่นคงทางการเงินและขีดความสามารถ ในการแข่งขัน (Traditional Banking)			ไตรมาสที่ 4/2562
แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 4/2562	Project Forecast
1. โครงการปรับปรุงและเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการสาขา (Traditional Branch)	ความสำเร็จของการปรับปรุงรูปแบบให้บริการสาขาตามแผนงาน ร้อยละ 100	ดำเนินการตามแผนงาน ร้อยละ 75 - จัดทำ Service blueprint เพื่อใช้เป็นมาตรฐานการให้บริการทั่วประเทศและจัดพื้นที่ให้บริการ/ปรับบทบาทพนักงาน - อยู่ระหว่างออกแบบสาขามาตรฐานเพื่อใช้ในการปรับปรุงสาขา - อยู่ระหว่างดำเนินการสาขารูปแบบใหม่ Flagship 3 แห่ง	☹️
2. การปรับปรุงกระบวนการสำคัญ	ความสำเร็จของการปรับปรุงกระบวนการตามแผนงานร้อยละ 100	ดำเนินการตามแผนงาน ร้อยละ 100 - กระบวนการบริหารหนี้และวิธีปฏิบัติการ - กระบวนการสินเชื่อรายย่อย/ธุรกิจ SMEs เพื่อกำหนด SLA	😊
3. โครงการพัฒนาระบบ เครื่องมือเพื่อสนับสนุนการบริหารจัดการหนี้	ความสำเร็จของการเปิดให้บริการเครื่องมือบริหารจัดการหนี้ภายในปี 2562	- พัฒนา Application “COMO” ในการติดตามหนี้สาขา - อยู่ระหว่างดำเนินการพัฒนา Application บริหารจัดการทรัพย์สิน NPLs/NPA ระบบ DCMS และระบบ LS สนับสนุนงานด้านกฎหมาย	☹️
4. โครงการ Outsourcing งานบริการเพื่อลดต้นทุน (การดูแลระบบสารสนเทศ/การจ้างคนชั่วคราว)	ความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผนงาน ร้อยละ 100	- ดำเนินงานตามแผนงาน ร้อยละ 100	😊

😊 เป็นไปตามแผน ☹️ ไม่เป็นไปตามแผน

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 4/2562	Project Forecast
5. โครงการปรับปรุง และเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการผ่านเครื่อง Self Service (Outsourcing/Mobile Booth)	ทำสัญญาจ้าง Outsourcing เครื่อง Self Service ภายในปี 2562	ดำเนินการได้ตามแผนทำสัญญาจ้างในการให้บริการเครื่อง ATM ADM Recycle และ Passbook Update แล้วเสร็จ ธ.ค.62	😊
6. แผนพัฒนาระบบการจัดทำบัญชีของลูกค้าแบบ online (ACMO)	เปิดให้บริการ ภายในเดือนตุลาคม 2562 และมีผู้ใช้บริการ $\geq 10,000$ ราย	- เปิดให้บริการ phase 1 เมื่อ 13 ธ.ค.62 - ผู้ใช้บริการ 1,261 ราย	😞



ยุทธศาสตร์ที่ 2 การพัฒนาสู่ความยั่งยืน (Social Banking)

ไตรมาสที่
4/2562

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 4/2562	Project Forecast
1. โครงการปรับปรุงรูปแบบการให้บริการสาขาเชิงสังคม (Social Branch)	ความสำเร็จของการปรับปรุงรูปแบบให้บริการของสาขาตามแผนงาน ร้อยละ 100	ดำเนินงานตามแผนงาน ร้อยละ 75 - เปิดให้บริการสาขานำร่อง - จัดโครงสร้างและอัตรากำลัง - ฝึกอบรมทีมผู้เชี่ยวชาญในการดำเนินการตามภารกิจด้านสังคม	😞
2. โครงการธนาคารโรงเรียน : - Virtual School Bank - Digital School Bank	- จำนวนนักเรียนสมัครสมาชิกเพิ่ม >72,000 ราย - เปิดนำร่อง 6 โรงเรียน มีนักเรียนเปิดบัญชี > 400,000 ราย	- สมัครสมาชิกเพิ่ม 218,404 คน - โรงเรียนที่เข้าร่วมโครงการ 6 แห่ง - มีนักเรียนเข้าร่วม Digital School Bank และ Virtual School Bank 425,392 ราย	😊
3. โครงการธนาคารภูมิปัญญา	ความสำเร็จของการเผยแพร่องค์ความรู้ภูมิปัญญาท้องถิ่นเพื่อสร้างอาชีพให้กับชุมชนทั่วประเทศภายใน ปี 2562	เผยแพร่องค์ความรู้ให้กับชุมชน 3 จังหวัด และเผยแพร่ผ่าน website	😊
4. โครงการออมสินยุวพัฒนารักษ์ถิ่น	ผู้ประกอบการในชุมชนที่เข้าร่วมโครงการ มี Productivity/ลดต้นทุน/สร้างคุณค่าผลิตภัณฑ์และบริการเพิ่มขึ้น ร้อยละ 50	พัฒนาภูมิปัญญาท้องถิ่น 411 ชุมชน ผู้ประกอบการมี Productivity เพิ่มขึ้น ร้อยละ 50	😊
5. แผนการสร้างช่องทางการขายให้กับชุมชน - ตลาดประชารัฐ - ตลาดนัดออมสิน - ตลาดประชารัฐวายุภักษ์	ผู้ประกอบการที่เข้าร่วมกิจกรรมตามแผนงาน > 1,900 ร้านค้า	ดำเนินการแล้ว 16 ครั้ง มีผู้ประกอบการเข้าร่วม 2,027 ร้านค้า	😊

😊 เป็นไปตามแผน 😞 ไม่เป็นไปตามแผน

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 4/2562	Project Forecast
6. โครงการมหาวิทยาลัยประชาชน	จำนวนของผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ/ ลูกหนี้ในระบบที่ได้รับการพัฒนาอาชีพ ≥ 20,000 ราย	ผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐได้รับการอบรมแล้ว 21,050 ราย	😊
7. โครงการพัฒนาศักยภาพ และ เสริมสร้างความเข้มแข็งลูกค้าตาม นโยบายรัฐ (Financial Literacy)	จำนวนผู้เข้าร่วมอบรม 50,000 ราย	พัฒนาศักยภาพประชาชนรายย่อย 101,103 ราย	😊
	ร้อยละของจำนวนผู้ได้รับการอบรม มีความรู้ที่เพิ่มขึ้น ร้อยละ 90	ผู้ได้รับการอบรมมีความรู้ที่เพิ่มขึ้น ร้อยละ 96.71	😊
	ผู้ได้รับการอบรมจัดทำบัญชีครัวเรือน 1,500 ราย	จำนวนผู้ได้รับการอบรมจัดทำบัญชีครัวเรือน 1,938 ราย	😊
8. โครงการส่งเสริมศักยภาพเยาวชน สู่ความเป็นเลิศ	จำนวนนักเรียนเข้าร่วมโครงการดนตรี/ กีฬา/ส่งเสริมการศึกษาเยาวชนทาง ด้านวิชาการเป็นไปตามแผนงาน ≥ 165,000 คน	จำนวนนักเรียนเข้าร่วมโครงการดนตรี/กีฬา/ ส่งเสริมการศึกษาเยาวชนทางด้านวิชาการ 200,863 คน	😊
9. โครงการออมสินจากร้อยสู่ล้าน	จำนวนผลงานนวัตกรรมที่สามารถนำไป ประกอบธุรกิจได้จริง ≥ 100 ผลงาน	คัดเลือกผลงานนวัตกรรม 100 ผลงาน ต่อยอด 6 ผลงาน	😊
10. โครงการพัฒนาศักยภาพผู้สูงอายุ และสนับสนุนช่วยเหลือ ผู้ด้อยโอกาสทางสังคม	ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนาศักยภาพ ผู้สูงอายุ/ผู้ด้อยโอกาส ร้อยละ 100	ดำเนินงานตามแผนงาน ร้อยละ 100 - จัดกิจกรรมพัฒนาศักยภาพผู้สูงอายุและ ให้ความรู้และเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน - ร่วมกับกรมคุมประพฤติ จัดกิจกรรม เพื่อพัฒนาศักยภาพและการช่วยเหลือ ผู้ด้อยโอกาสทางสังคม 10 แห่ง	😊
11. โครงการธนาคารออมสินเพื่อ สังคมและสิ่งแวดล้อม	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงาน ตามแผนงาน ร้อยละ 100 (จำนวนชุมชน เข้าร่วมโครงการ > 100 ชุมชน) - ชุมชนประชารัฐสีชมพู - สถานฝึกเยาวชนโครงการตามพระราชดำริ รร.ตชด. - “บวร” รอบรั้วออมสิน - ฟันฟูทรัพยากร ธรรมชาติ และ สิ่งแวดล้อม	ดำเนินงานตามแผนงาน ร้อยละ 100 - สร้าง Home Stay ให้กับชุมชน 6 แห่ง - สนับสนุนสถานศึกษาเพื่อเข้าร่วมกิจกรรม 9 แห่ง - จัดกิจกรรม “บวร” รอบรั้วออมสิน ทั่วภูมิภาค 20 ครั้ง - จัดกิจกรรม CSR 15 ครั้ง	😊

😊 เป็นไปตามแผน 😊 ไม่เป็นไปตามแผน

ยุทธศาสตร์ที่ 3 การพัฒนาและยกระดับสู่การเป็น Digital Bank (Digital Banking)

ไตรมาสที่
4/2562

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 4/2562	Project Forecast
1. โครงการพัฒนารูปแบบธุรกิจ Digital Life Solution	ความสำเร็จของการพัฒนาผลิตภัณฑ์/บริการในรูปแบบ Digital ร่วมกับพันธมิตร/FinTech/VC > 4 รูปแบบ	- พัฒนาผลิตภัณฑ์ และการให้บริการในรูปแบบ Digital on MyMo 4 รูปแบบ - เปิดให้บริการ 2 รูปแบบ	😊
2. โครงการพัฒนาระบบงานรองรับนโยบาย National e-Payment	ความสำเร็จของการดำเนินงานได้ตามแผน ร้อยละ 100	ดำเนินงานตามแผนงาน ร้อยละ 75 โดยจัดทำสัญญาจ้างพัฒนาระบบ Promptpay Gate Way และ CBS แล้ว ที่ล่าช้า เนื่องจากใช้ระยะเวลาทบทวนขอบเขตการดำเนินงานมากกว่าแผนที่กำหนด	😞
3. โครงการพัฒนาระบบงานรองรับนโยบาย Digital Identity	เปิดใช้งาน ก.ย. 2562	อยู่ระหว่างดำเนินการพัฒนาระบบงาน	😞
4. โครงการพัฒนาระบบ Mobile HR	เปิดใช้งาน ธ.ค. 2562	อยู่ระหว่างดำเนินการพัฒนาระบบงาน	😞
5. โครงการ GSB Money (Loyalty Program)	เปิดใช้งาน ไตรมาส 4/2562	- กำหนดหลักเกณฑ์และกระบวนการให้บริการสร้างความสัมพันธ์ - เริ่มดำเนินการบน MyMo 4 รายการ เปิดใช้งาน เดือน พ.ค.62	😊

😊 เป็นไปตามแผน 😞 ไม่เป็นไปตามแผน

ยุทธศาสตร์ที่ 4 การเพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐาน (Fundamental Capabilities)

ไตรมาสที่
4/2562

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 4/2562	Project Forecast
1. โครงการบูรณาการปรับโครงสร้างองค์กรรองรับยุทธศาสตร์การดำเนินงาน 3 Bank (Re-Organization)	ทบทวนโครงสร้างอัตรากำลัง เพื่อรองรับการดำเนินงาน	ดำเนินการปรับปรุงกระบวนการเพื่อรองรับโครงสร้าง 3 Bank โครงสร้างอัตรากำลัง และกระบวนการที่สำคัญ	😊
2. โครงการพัฒนาบุคลากรรองรับการดำเนินงานธุรกิจ	พนักงานเข้าร่วมอบรม > 30,000 ราย	พัฒนาบุคลากรด้าน Credit Academe / Digital Skill/Sale Skill 30,990 ราย	😊
3. โครงการพัฒนาพนักงานผู้มีศักยภาพสูง	ความสำเร็จของการพัฒนาพนักงานได้ตามแผน ร้อยละ 100 / มีผลงานด้านความคิดเชิงนวัตกรรม	พัฒนาพนักงานศักยภาพสูง คิดเป็นร้อยละ 100 ของเป้าหมาย โดยมีการนำเสนอผลงานด้านนวัตกรรมได้ 46 ผลงาน	😊
4. โครงการ IT Infrastructure & Security	ความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน ร้อยละ 100	ดำเนินงานตามแผนงาน ร้อยละ 50 โดยอยู่ระหว่างพัฒนา/ทดสอบระบบ	😞

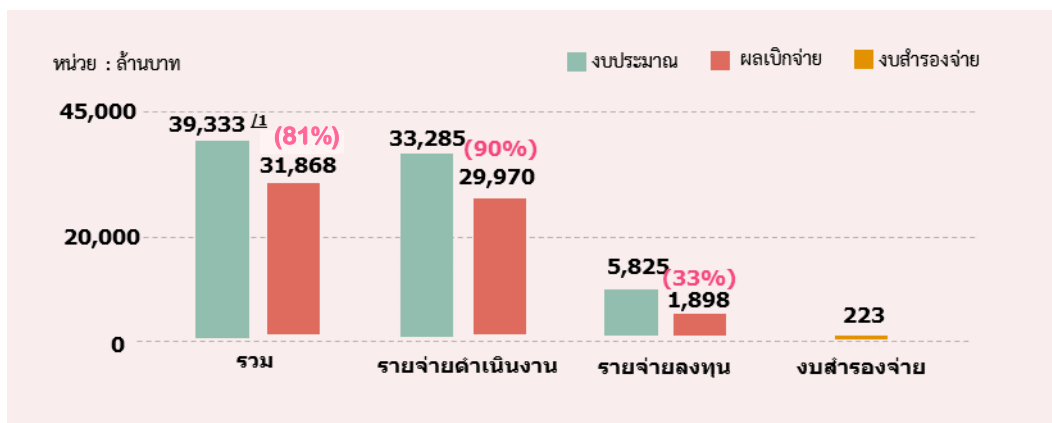
😊 เป็นไปตามแผน 😞 ไม่เป็นไปตามแผน

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 4/2562	Project Forecast
5.โครงการพัฒนาระบบงานข้อมูล Data Virtualization	ความสำเร็จของการดำเนินการจัดทำระบบงานมาตรฐานกลางข้อมูล เปิดใช้งาน พ.ย. 2562	เปิดใช้งาน ในเดือน พ.ย.62	😊
6.โครงการศูนย์วิจัย GSB Reserch & Innovation Center	เปิดให้บริการ ภายในไตรมาส 3/2562	เปิดให้บริการ ในเดือน ส.ค.62	😊
7.โครงการยกระดับ Composite Rating	ระดับผลคะแนนประเมินจากธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ในระดับที่ดีขึ้น (ค่าคะแนนระดับ 3 : พอใช้)	ผลคะแนนประเมินอยู่ในระดับ 3-	😊
8.โครงการพัฒนาระบบ Application Fraud Detection	พัฒนา และติดตั้งระบบงาน ภายในเดือน ธ.ค. 62	อยู่ระหว่างทดสอบระบบงาน ล่าช้า เนื่องจากการเตรียมข้อมูลที่ใช้ในการทดสอบระบบ มีความล่าช้า	😞

😊 เป็นไปตามแผน 😞 ไม่เป็นไปตามแผน

ณ สิ้นไตรมาส 4/2562 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น เป็นเงิน 31,868 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 81 ของงบประมาณที่ได้รับทั้งสิ้น

ภาพรวมการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 4 ปี 2562



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

3. ผลการดำเนินงานตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานธนาคารออมสิน ไตรมาส 4 ปี 2562

1 การประเมินกระบวนการ/ระบบของรัฐวิสาหกิจ น้ำหนัก 30%

ธนาคารได้จัดทำรายงานผลการดำเนินงานและแผนพัฒนาองค์กรตามระบบประเมินคุณภาพรัฐวิสาหกิจ (SEPA Roadmap) นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินพิจารณาให้ความเห็นชอบ ในการประชุมครั้งที่ 11/2562 เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2562 และนำเสนอสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) แล้ว เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2562 ซึ่งผู้ประเมินจาก IRDP ได้สัมภาษณ์ผู้บริหารแล้ว เมื่อวันที่ 8-10 มกราคม 2563 อยู่ระหว่าง สคร. ประเมินผลคะแนน

2 การปฏิบัติตามยุทธศาสตร์ น้ำหนัก 20%

ตัวชี้วัดด้านการปฏิบัติตามยุทธศาสตร์ มีทั้งหมด 8 ตัวชี้วัด เปรียบเทียบกับเป้าหมายระดับ 5 (ดีที่สุด) งดสิ้นปี สรุปได้ดังนี้

➤ ผลบรรลุเป้าหมาย จำนวน 8 ตัวชี้วัด ได้แก่

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

3 ผลลัพธ์ น้ำหนัก 50%

ตัวชี้วัดด้านผลลัพธ์ มีทั้งหมด 18 ตัวชี้วัด เปรียบเทียบกับเป้าหมายระดับ 5 (ดีที่สุด) งดสิ้นปี สรุปได้ดังนี้

➤ ผลบรรลุเป้าหมาย จำนวน 17 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 %
3.4.1	ระดับความสำเร็จในการพัฒนาและเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่ลูกค้าธนาคาร ฐานราก	น้ำหนัก 3 %
3.4.2	ระดับความสำเร็จในการพัฒนาและเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่ลูกค้าธนาคาร พัฒนากลุ่มอาชีพ	น้ำหนัก 3 %
3.4.3	ระดับความสำเร็จในการพัฒนาและเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่ลูกค้าธนาคาร ธุรกิจ SMEs	น้ำหนัก 3 %
3.5	ค่าใช้จ่ายดำเนินการค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิจากการให้สินเชื่อ	น้ำหนัก 3 %
3.6	อัตราส่วนการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio)	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 %
3.9	ระดับความสำเร็จในการบรรลุวัตถุประสงค์ตามแผนการดำเนินงานด้านเทคโนโลยี	น้ำหนัก 3 %
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 %

➤ ผลการดำเนินการไม่บรรลุเป้าหมาย จำนวน 1 ตัวชี้วัด ได้แก่

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



เติบโต ยั่งยืน ตอบแทนคืนสู่สังคม
