



ธนาคาร

ออมสิน

Government Savings Bank

Social Mission Integration

แผนปฏิบัติการและงบประมาณ
ธนาคารออมสิน ประจำปี 2565

เอกสารใช้ในธุรกิจธนาคาร
ฝ่ายบริหารแผนงานและงบประมาณ

แผนปฏิบัติการและงบประมาณ ประจำปี 2565 จัดทำขึ้นเพื่อเป็นกรอบทิศทางการทำงานประจำปี ที่ถ่ายทอดจากแผนวิสาหกิจธนาคารออมสินปี 2565-2569 ที่มุ่งสู่การเป็น “ธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank)” อย่างเต็มรูปแบบ โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อ “ลดความเหลื่อมล้ำ สร้างการเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่เป็นธรรม” โดยได้พิจารณาความสอดคล้องกับเป้าหมายและแนวทางที่เป็นมาตรฐานสากล พร้อมกับเชื่อมโยงกับแผนงานที่สำคัญของประเทศไทย โดยมุ่งเน้นเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) ของสหประชาชาติ พร้อมกับการรับ “หลักการธนาคารที่มีความรับผิดชอบ” หรือ “Principles for Responsible Banking” ของสำนักงานโครงการสิ่งแวดล้อมแห่งสหประชาชาติว่าด้วยข้อริเริ่มด้านการเงิน (United Nations Environment Programme Finance Initiative : UNEP FI) เพื่อยกระดับการดำเนินงานในการเป็นธนาคารเพื่อสังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาลของธนาคารให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล พร้อมกับการพิจารณาความสอดคล้องและเชื่อมโยงกับแผนยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 12 แผนปฏิรูปประเทศ และนโยบาย Thailand 4.0 แผนดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม แผนขับเคลื่อนการพัฒนาประเทศด้วยเศรษฐกิจ BCG แผนยุทธศาสตร์รัฐวิสาหกิจสาขาสถาบันการเงิน และแนวนโยบายการดำเนินงานของ SFI ตลอดจนแนวโน้มสถานการณ์ต่างๆ อาทิ ความก้าวหน้าของเทคโนโลยีดิจิทัลทางการเงิน (Financial Technology) พฤติกรรมผู้บริโภคในปัจจุบัน ภาวะการแข่งขันในตลาด และกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับร่วมด้วย เพื่อกำหนดความท้าทายและความได้เปรียบเชิงยุทธศาสตร์ ความสามารถพิเศษขององค์กร ปัจจัยเสี่ยงภารกิจและรูปแบบการดำเนินธุรกิจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งตอบสนองความต้องการและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและลูกค้าอย่างสมดุล โดยมีแผนการพัฒนาและปรับปรุงองค์กรตามแนวทางระบบประเมินผลรัฐวิสาหกิจใหม่ (Core Business Enabler) เพื่อยกระดับการบริหารจัดการสู่มาตรฐานสากล และสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนแก่องค์กร

ธนาคารออมสิน ยังคงมีแนวทางการดำเนินงานที่มุ่งเน้นสู่การเป็น “ธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank)” ด้วยการดำเนินภารกิจหลัก 2 ด้านควบคู่กัน (Dual Missions) ทั้งภารกิจเชิงพาณิชย์ (Commercial Mission) ที่มีเป้าหมายการเพิ่มรายได้และลดต้นทุนอย่างเหมาะสม และภารกิจเชิงสังคม (Social Mission) ที่มีจุดมุ่งหมายสำคัญในการลดความเหลื่อมล้ำและสร้างความเป็นธรรมในสังคม ด้วยการสร้างการเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่เป็นธรรม ลดภาระหนี้ และการสร้างงานสร้างอาชีพให้มีรายได้ ควบคู่กับบทบาทการพัฒนาและยกระดับคุณภาพชีวิตผ่านการเป็นผู้นำด้านส่งเสริมการออม รวมถึงการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อมในทุกมิติอย่างต่อเนื่อง

การดำเนินภารกิจหลักทั้งสองด้านนำไปสู่การสร้างที่ยั่งยืนให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างสมดุล ภายใต้กรอบแนวคิด Triple Bottom Line ทั้งมิติภายนอกองค์กร (External Sustainability) ในการสร้างความเข้มแข็งให้กับลูกค้า ประชาชน สังคม และชุมชน ควบคู่กับมิติภายในองค์กร (Internal Sustainability) ในการดำเนินภารกิจเพื่อสร้างความมั่นคงและเข้มแข็งทางการเงินให้แก่องค์กร พร้อมกับดูแลพนักงานและลูกค้า โดยบูรณาการภารกิจด้านสังคม (Social Mission Integration) ในทุกกระบวนการสำคัญ เพื่อขับเคลื่อนองค์กรสู่ความยั่งยืน (Sustainability)

ธนาคารจึงได้กำหนดยุทธศาสตร์ในการดำเนินงาน 4 ด้านหลัก ดังนี้

- ยุทธศาสตร์ที่ 1 : การพัฒนากลไกการขับเคลื่อนภารกิจเชิงสังคม
- ยุทธศาสตร์ที่ 2 : การบริหารคุณภาพสินทรัพย์ ต้นทุน และการสร้างรายได้
- ยุทธศาสตร์ที่ 3 : การยกระดับสู่องค์กรดิจิทัล
- ยุทธศาสตร์ที่ 4 : การเพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐาน

สรุปแผนปฏิบัติการจำแนกตามยุทธศาสตร์

ยุทธศาสตร์ที่ 1 : การพัฒนากลไกการขับเคลื่อนภารกิจเชิงสังคม โดยการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อสร้างการเข้าถึงแหล่งเงินที่เป็นธรรม และยกระดับคุณภาพชีวิตเพื่อตอบสนองภารกิจเชิงสังคม เสริมสร้างความเข้มแข็งและยกระดับศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อยอย่างครบวงจร ส่งเสริมการออม สร้างวินัยทางการเงิน ตอบสนองและขับเคลื่อนนโยบายภาครัฐเชิงรุก และดำเนินธุรกิจตามหลักการธนาคารที่มีความรับผิดชอบต่อ (Responsible Banking) ที่เป็นมาตรฐานสากล

ยุทธศาสตร์ที่ 2 : การบริหารคุณภาพสินทรัพย์ ต้นทุน และการสร้างรายได้ เพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงิน ด้วยการบริหารโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินให้มีผลตอบแทนและความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ บริหารและควบคุม ต้นทุนการดำเนินงาน ยกย่องระดับกระบวนการบริหารจัดการหนี้เพื่อรองรับความเสี่ยงในอนาคต ขยายความสามารถ ในการแข่งขันของธุรกิจเชิงพาณิชย์ และเพิ่มศักยภาพการให้บริการช่องทางสาขาและพันธมิตร

ยุทธศาสตร์ที่ 3 : การยกระดับสู่องค์กรดิจิทัล โดยการยกระดับขีดความสามารถให้บริการทางการเงิน ผ่าน Digital Channel ส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรมในองค์กรให้เกิดผลลัพธ์ที่เป็นรูปธรรม พัฒนาและผลักดัน การใช้ข้อมูลในการดำเนินธุรกิจและบริหารจัดการ (Data Analytic) และยกระดับรูปแบบ/กระบวนการทำงาน ด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล

ยุทธศาสตร์ที่ 4 : การเพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐาน เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงและสนับสนุนภารกิจ องค์กร ด้วยการบริหารจัดการทรัพยากรมนุษย์ให้มีประสิทธิภาพ ออกแบบ/วางโครงสร้างพื้นฐานและบริหารจัดการ เทคโนโลยีดิจิทัล ปรับกระบวนการธุรกิจหลักและสนับสนุนที่สำคัญเพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขัน และบูรณาการ GRC เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลความเสี่ยง

งบประมาณประจำปี 2565 ทั้งสิ้น 34,023 ล้านบาท ประกอบด้วย งบประมาณงานประจำสำหรับการดำเนินงานตามภารกิจพื้นฐาน จำนวน 23,621 ล้านบาท งบประมาณของแผนงานที่จัดทำเพื่อสนับสนุนการบรรลุ เป้าหมายตามยุทธศาสตร์การดำเนินงานทั้ง 4 ยุทธศาสตร์ จำนวน 3,787 ล้านบาท งบประมาณรองรับการดำเนินธุรกิจ จำนวน 6,195 ล้านบาท และงบประมาณสำรองจ่ายระหว่างปี จำนวน 420 ล้านบาท

แผนปฏิบัติการ ประจำปี 2565

ธนาคารได้จัดทำแผนยุทธศาสตร์ทั้ง 4 ด้าน ตามกรอบทิศทางกำเนินงานและสอดคล้องกับยุทธศาสตร์กำเนินงานของธนาคารออมสิน ปี 2565-2569 โดยได้รับอนุมัติงบประมาณเพื่อกำเนินงานตามภารกิจหลักสนับสนุนยุทธศาสตร์และนโยบายธนาคาร ประจำปี 2565 เป็นเงิน 34,023 ล้านบาท ประกอบด้วย รายจ่ายดำเนินงานเป็นเงิน 31,681 ล้านบาท รายจ่ายลงทุน เป็นเงิน 1,922 ล้านบาท และงบสำรองจ่าย เป็นเงิน 420 ล้านบาท ดังนี้

รายละเอียดแผนงานตามแผนยุทธศาสตร์



ยุทธศาสตร์ที่ 1 การพัฒนาโลกาภิวัตน์การขับเคลื่อนภารกิจเชิงสังคม

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	งบประมาณ (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์/บริการที่ตอบสนองลูกค้าในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน	จำนวนของผู้ที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อรายย่อยที่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ตามแผนงาน	> 570,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.65	67.29
2. แผนการพัฒนาและส่งเสริมศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อย/ชุมชน	จำนวนของผู้ได้รับการพัฒนาศักยภาพตามแผนงาน	> 30,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.65	172.53
3. แผนยกระดับการพัฒนาสถาบันการเงินประชาชน	จำนวนการจัดตั้งสถาบันการเงินประชาชนได้ตามแผนงาน	5 แห่ง	ม.ค.-ธ.ค.65	13.02
4. แผนพัฒนานวัตกรรมการออมเพื่อการส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงินตลอดช่วงชีวิตลูกค้า	จำนวนลูกค้าที่ใช้ผลิตภัณฑ์การออม	> 50,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.65	2.00
	ร้อยละความสำเร็จของการให้ความรู้ทางการเงินของกลุ่มเป้าหมาย	> 100,000 ราย	ม.ค.-ธ.ค.65	
5. แผนการดำเนินงานตามกรอบสู่ความยั่งยืน	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.65	22.24



ยุทธศาสตร์ที่ 2 การบริหารคุณภาพสินทรัพย์ ต้นทุน และการสร้างรายได้

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	งบประมาณ (ลบ.)
1. มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.65	-
2. แผนบริหารและควบคุมคุณภาพหนี้	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ธ.ค.64-ก.พ.66	35.00

ยุทธศาสตร์ที่ 3 การยกระดับสู่องค์กรดิจิทัล

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	งบประมาณ (ลบ.)
1. แผนการยกระดับการให้บริการช่องทางดิจิทัล	ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนาผลิตภัณฑ์/บริการตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.65-มิ.ย.66	91.16
2. แผนการส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรมในองค์กร	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ธ.ค.64-ธ.ค.65	30.98

ยุทธศาสตร์ที่ 4 การเพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐาน

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	งบประมาณ (ลบ.)
1. แผนบริหารจัดการบุคลากรให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลง (HR Transformation)	ร้อยละความสำเร็จของการบริหารจัดการบุคลากรให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงได้ตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.-ธ.ค.65	250.30
2. แผนการวางโครงสร้างพื้นฐานด้าน IT เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100 (พัฒนาระบบแล้วเสร็จ)	ต.ค.64-มิ.ย.67	760.89
3. แผนการปรับปรุงกระบวนการเพื่อรองรับภารกิจ และเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการ	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	ม.ค.65-มิ.ค.66	4.70

GSB | Social Bank

ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อสังคม

ธนาคารออมสิน 470 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน
เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400 www.gsb.or.th