



# Social Mission Integration

แผนปฏิบัติการและงบประมาณธนาคารออมสิน  
ประจำปี 2566

ACTION  
PLAN

เอกสารใช้ในธุรกิจธนาคาร  
ฝ่ายบริหารแผนงานและงบประมาณ

## แผนปฏิบัติการและงบประมาณ ประจำปี 2566

แผนปฏิบัติการและงบประมาณ ประจำปี 2566 จัดทำขึ้นเพื่อเป็นกรอบทิศทางการดำเนินงานประจำปี ที่ถ่ายทอดจากแผนวิสาหกิจธนาคารออมสิน ปี 2566-2570 โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อ “ลดความเหลื่อมล้ำทางการเงิน สร้างการเข้าถึงแหล่งทุนที่เป็นธรรม” โดยได้พิจารณาความสอดคล้องกับเป้าหมายและแนวทางที่เป็นมาตรฐานสากล พร้อมกับเชื่อมโยงกับแผนงานที่สำคัญของประเทศไทย โดยมุ่งเน้นเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) ของสหประชาชาติ โดยเน้นใน 2 เป้าหมายสำคัญ คือ “เป้าหมายที่ 1 No Poverty และเป้าหมายที่ 10 Reduced Inequality” พร้อมกับการรับ “หลักการธนาคารที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม” ของสำนักงานโครงการสิ่งแวดล้อมแห่งสหประชาชาติว่าด้วยข้อริเริ่มด้านการเงิน พร้อมด้วยการเชื่อมโยงกับแผนยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติฉบับที่ 12 แผนปฏิรูปประเทศ และนโยบาย Thailand 4.0 แผนดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม แผนขับเคลื่อนการพัฒนาประเทศด้วยเศรษฐกิจ BCG แผนพัฒนารัฐวิสาหกิจสาขาสถาบันการเงิน และแผนนโยบายการดำเนินงานของ SFI ตลอดจนแนวโน้มสถานการณ์ต่างๆ เพื่อยกระดับการบริหารจัดการสู่มาตรฐานสากล และสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนแก่องค์กร

ธนาคารออมสิน ยังคงมุ่งมั่นสานต่อบทบาทการเป็น “ธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank)” ที่มีจุดมุ่งหมายสำคัญในการลดความเหลื่อมล้ำทางการเงิน และสร้างการเข้าถึงแหล่งทุนที่เป็นธรรม เพื่อขยายผลลัพธ์เชิงบวก (Making POSITIVE Impact) ในวงกว้างมากขึ้น ควบคู่กับการสร้างความยั่งยืน และดูแลผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มอย่างสมดุล ผ่านการบูรณาการภารกิจดังกล่าวในทุกกระบวนการสำคัญ ทั้งในส่วนของผลิตภัณฑ์ บริการ และกระบวนการทำงาน รวมไปถึงการพัฒนาความร่วมมือกับหน่วยงานพันธมิตรรูปแบบต่างๆ ควบคู่กับการดำเนินภารกิจเชิงพาณิชย์ เพื่อนำกำไรที่ได้มาสนับสนุนการขับเคลื่อนภารกิจเชิงสังคมได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ

โดยได้กำหนดวัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์หลัก และสรุปแผนปฏิบัติการดำเนินการตามแนวทางขับเคลื่อนองค์กร ทั้ง 4 วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ ดังนี้

### วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ ที่ 1 พัฒนากลไกการขับเคลื่อนภารกิจเชิงสังคม (Social Mission)

การขับเคลื่อนภารกิจเชิงสังคมอย่างต่อเนื่อง เพื่อขยายผลลัพธ์เชิงบวก (Making POSITIVE Impact) ในการลดความเหลื่อมล้ำทางการเงิน และสร้างความเป็นธรรมให้มากยิ่งขึ้น ผ่านการพัฒนากลไกการขับเคลื่อนภารกิจเชิงสังคมอย่างเต็มรูปแบบ ทั้งในส่วนของพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่สนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินในระบบ การช่วยเหลือดูแลผู้ประสพภัยธรรมชาติ ด้วยต้นทุนดอกเบี้ยที่เป็นธรรม การยกระดับศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อย และชุมชนแบบครบวงจร ด้านการพัฒนาทักษะอาชีพและสนับสนุนเงินทุนเพื่อให้มีความเข้มแข็งอย่างยั่งยืนและพึ่งพาตนเองได้ ควบคู่กับการส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงิน ผ่านรูปแบบการให้ความรู้ทางการเงินและพัฒนาผลิตภัณฑ์ด้านการออม เพื่อสร้างความมั่นคงและเป็นหลักประกันในชีวิต

## วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ ที่ 2 พัฒนาขีดความสามารถเชิงพาณิชย์ (Commercial Mission)

การพัฒนาและยกระดับขีดความสามารถเชิงพาณิชย์ (Commercial Mission) เพื่อนำผลกำไรที่ได้มาสนับสนุนภารกิจเชิงสังคม (Social Mission) ควบคู่กับการสร้างความเข้มแข็งทางการเงินขององค์กรผ่านแนวทางในการพัฒนาต่อยอดผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อสร้างรายได้และยกระดับศักยภาพทางการแข่งขัน การพัฒนาศักยภาพช่องทางให้บริการ สร้างรายได้จากรูปแบบธุรกิจใหม่ผ่านการขยายความร่วมมือกับพันธมิตร และการบริหารจัดการโครงสร้างสินทรัพย์/หนี้สิน และต้นทุนการดำเนินงาน ให้มีผลตอบแทนภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสมและยอมรับได้

## วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 3 บูรณาการภารกิจเพื่อสังคมในภารกิจหลัก (Social Integration)

การบูรณาการภารกิจเชิงสังคมในผลิตภัณฑ์ บริการ โครงการ และกระบวนการที่สำคัญขององค์กร เพื่อนำไปสู่การดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อและคำนึงถึงสังคมและสิ่งแวดล้อม (Social Mission Integration) อย่างยั่งยืน ที่สามารถตอบสนองผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มอย่างสมดุล ภายใต้แนวคิดในการนำกำไรจากดำเนินภารกิจเชิงพาณิชย์มาสนับสนุนภารกิจเชิงสังคม (Dual Mission) ผ่านการปรับปรุงกระบวนการดำเนินธุรกิจหลักและสนับสนุนที่สำคัญให้มีประสิทธิภาพ การยกระดับกลไกการขับเคลื่อนนวัตกรรมในองค์กรอย่างเป็นระบบ พร้อมทั้งผลักดันการใช้ข้อมูลสนับสนุนเพื่อการดำเนินธุรกิจและบริหารจัดการ (Data Driven Organization) รวมถึงการพัฒนาความสัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ควบคู่กับการบูรณาการแนวทางการขับเคลื่อนประสิทธิภาพเชิงนิเวศเศรษฐกิจ (Eco-Efficiency)

## วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 4 เพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐาน (Fundamental Capability)

การเพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐานและยกระดับการบริหารจัดการภายในองค์กร ให้รองรับการเปลี่ยนแปลงและสนับสนุนการขับเคลื่อนภารกิจของธนาคารได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ผ่านการบริหารและพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ ทั้งในด้านโครงสร้างการบริหารอัตรากำลัง การพัฒนาทักษะ Future Skill การปรับรูปแบบการทำงาน ระบบประเมินผล และผลตอบแทนให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล รวมถึง การพัฒนาและเพิ่มขีดความสามารถของเทคโนโลยีดิจิทัล ทั้งในด้านของการพัฒนาผลิตภัณฑ์บริการผ่าน Digital Channel การปรับปรุงรูปแบบการทำงาน และพัฒนาทักษะพนักงานที่สนับสนุนการนำเทคโนโลยีมาใช้เต็มรูปแบบทั่วทั้งองค์กร การยกระดับโครงสร้างพื้นฐานและความมั่นคงปลอดภัยของระบบและข้อมูล ให้รองรับการดำเนินธุรกิจในยุคดิจิทัลและสนับสนุนภารกิจเชิงสังคม อีกทั้งการยกระดับกระบวนการบริหารจัดการหนี้ และยกระดับมาตรฐานและบูรณาการการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน เพื่อรองรับความเสี่ยงในอนาคต

**งบประมาณรายจ่าย ประจำปี 2566** จำนวน 32,477 ล้านบาท ประกอบด้วย งบประมาณสำหรับการดำเนินงานตามภารกิจพื้นฐาน จำนวน 24,380 ล้านบาท งบประมาณของแผนงานที่จัดทำเพื่อสนับสนุนการบรรลุเป้าหมายตามวัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ และการดำเนินงานเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจ จำนวน 7,677 ล้านบาท และงบประมาณสำรองจ่ายระหว่างปี จำนวน 420 ล้านบาท

## แผนปฏิบัติการ ประจำปี 2566

ธนาคารได้จัดทำแผนยุทธศาสตร์ทั้ง 4 ด้าน ตามกรอบทิศทางดำเนินงานและสอดคล้องกับยุทธศาสตร์การดำเนินงานของธนาคารออมสิน ปี 2566-2570 โดยได้รับอนุมัติงบประมาณเพื่อดำเนินงานตามภารกิจหลัก สนับสนุนยุทธศาสตร์และนโยบายธนาคาร ประจำปี 2566 เป็นเงิน 32,477 ล้านบาท ประกอบด้วย รายจ่ายดำเนินงาน เป็นเงิน 30,658 ล้านบาท รายจ่ายลงทุน เป็นเงิน 1,399 ล้านบาท และงบสำรองจ่าย เป็นเงิน 420 ล้านบาท ดังนี้

### รายละเอียดแผนงานตามแผนยุทธศาสตร์

#### วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 1 พัฒนากลไกการขับเคลื่อนภารกิจเชิงสังคม (Social Mission)

| แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์  | ตัวชี้วัด  | เป้าหมาย      | ระยะเวลาดำเนินการ | งบประมาณ (ลบ.) |
|---|--|---------------|-------------------|----------------|
| 1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์/บริการที่ตอบสนองลูกค้าในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน                       | จำนวนของผู้ที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อรายย่อยที่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ตามแผนงาน | > 500,000 ราย | ม.ค.-ธ.ค.66       | -              |
| 2. แผนสนับสนุนเข้าถึงแหล่งเงินทุนด้วยช่องทาง Digital                                      | จำนวนลูกค้าที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อผ่านช่องทาง Digital ได้ตามแผนงาน                | 100,000 ราย   | ม.ค.-ธ.ค.66       | -              |
| 3. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์/บริการทางการเงินที่สนับสนุนสังคมและสิ่งแวดล้อม                       | จำนวนลูกค้าที่เข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบได้ตามแผนงาน                                | ≥ 300 ราย     | ม.ค.-ธ.ค.66       | 50.08          |
| 4. แผนการพัฒนาและส่งเสริมศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อย/ชุมชน                                 | จำนวนของผู้ได้รับการพัฒนาศักยภาพตามแผนงาน  | > 35,000 ราย  | ม.ค.-ธ.ค.66       | 171.72         |
| 5. แผนยกระดับการพัฒนาสถาบันการเงินประชาชน   | จำนวนการจัดตั้งสถาบันการเงินประชาชนได้ตามแผนงาน                                    | 5 แห่ง        | ม.ค.-ธ.ค.66       | 13.27          |
| 6. แผนพัฒนานวัตกรรมการออมเพื่อการส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงินตลอดช่วงชีวิตลูกค้า | จำนวนลูกค้าที่ใช้ผลิตภัณฑ์การออม   | > 100,000 ราย | ม.ค.-ธ.ค.66       | -              |
|   | ร้อยละความสำเร็จของการให้ความรู้ทางการเงินของกลุ่มเป้าหมาย                         | > 80,000 ราย  | ม.ค.-ธ.ค.66       | 16.25          |

#### วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 2 พัฒนาขีดความสามารถเชิงพาณิชย์ (Commercial Mission)

| แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์  | ตัวชี้วัด   | เป้าหมาย   | ระยะเวลาดำเนินการ | งบประมาณ (ลบ.) |
|---|---|------------|-------------------|----------------|
| 1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการ เพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขัน                       | ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน             | ร้อยละ 100 | ม.ค.-ธ.ค.66       | 195.49         |
| 2. การสำรวจและประเมินผลการปรับปรุงคุณภาพการให้บริการสาขา / ความพึงพอใจของลูกค้า | คะแนนความพึงพอใจของลูกค้า                         | > ระดับ 4  | ม.ค.-ธ.ค.66       | -              |
| 3. พัฒนารูปแบบธุรกิจ /ร่วมมือกับพันธมิตรสร้างโอกาสและขยายช่องทางการให้บริการ    | พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการผ่านความร่วมมือกับพันธมิตร | > 3 รูปแบบ | ม.ค.66-มี.ค.67    | -              |


**วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 3 บูรณาการภารกิจเพื่อสังคมในภารกิจหลัก (Social Integration)**

| แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์   | ตัวชี้วัด   | เป้าหมาย        | ระยะเวลาดำเนินการ | งบประมาณ (ลบ.) |
|--|---|-----------------|-------------------|----------------|
| 1. แผนปรับปรุงกระบวนการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการ                  | ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนาผลิตภัณฑ์/บริการตามแผน | ร้อยละ 100      | ม.ค.65-มิ.ย.66    | -              |
| 2. พัฒนานวัตกรรมผลิตภัณฑ์ / บริการเพื่อยกระดับการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล | ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน             | ร้อยละ 100      | ม.ค.-ธ.ค.66       | 7.00           |
| 3. แผนส่งเสริมนวัตกรรมความคิดสร้างสรรค์และต่อยอดผลงานนวัตกรรมในองค์กร        | ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน             | ร้อยละ 100      | ม.ค.-ธ.ค.66       | 14.50          |
| 4. พัฒนารูปแบบความร่วมมือกับพันธมิตร (Synergy)                               | ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน             | ร้อยละ 100      | ม.ค.-ธ.ค.66       | -              |
| 5. แผนพัฒนาชุมชนแบบองค์รวม (Holistic Area-Based Development)                 | จำนวนชุมชน / ตลาดได้รับการพัฒนา                   | ≥ 18 ชุมชน/ตลาด | ธ.ค.65-ธ.ค.66     | 60.78          |
| 6. การดำเนินงานตามกรอบสู่ความยั่งยืน   | ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน             | ร้อยละ 100      | ม.ค.-ธ.ค.66       | 26.64          |


**วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 4 เพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐาน (Fundamental Capability)**

| แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์   | ตัวชี้วัด   | เป้าหมาย   | ระยะเวลาดำเนินการ | งบประมาณ (ลบ.) |
|--|---|------------|-------------------|----------------|
| 1. แผนยกระดับการบริหารทรัพยากรบุคคล (HR transformation)                | ร้อยละความสำเร็จของการบริหารจัดการบุคลากรให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงได้ตามแผน | ร้อยละ 100 | ม.ค.-ธ.ค.66       | 174.95         |
| 2. แผนยกระดับการให้บริการช่องทางดิจิทัล                                | ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนาผลิตภัณฑ์/บริการตามแผน                         | ร้อยละ 100 | ม.ค.-ธ.ค.66       | 40.00          |
| 3. แผนพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้าน IT เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน | ร้อยละความสำเร็จการจัดหา/พัฒนาระบบงานแล้วเสร็จ และเปิดใช้งานได้ตามแผน     | ร้อยละ 100 | ม.ค.-ธ.ค.66       | 229.55         |
| 4. แผนบริหารและควบคุมคุณภาพหนี้  | ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน                                     | ร้อยละ 100 | ม.ค.-ธ.ค.66       | 80.78          |
| 5. แผนบูรณาการการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน (GRC)     | ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน                                     | ร้อยละ 100 | ม.ค.-ธ.ค.66       | 19.80          |



ธนาคาร

**ออมสิน**

Government Savings Bank

## ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อสังคม

ธนาคารออมสิน 470 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน

เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400

[www.gsb.or.th](http://www.gsb.or.th)