

# รายงานผลการดำเนินงานตาม แผนปฏิบัติการและงบประมาณ



ณ สิ้นปี 2566  
รายงานนโยบายและยุทธศาสตร์

## สรุปสำหรับผู้บริหาร

ผลการดำเนินงาน ปี 2566 กำไรสุทธิ จำนวน 33,544 ล้านบาท สูงกว่าปีก่อน ที่สำคัญจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (จากการบริหารสภาพคล่องในภาวะอัตราดอกเบี้ยตลาดขาขึ้น ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสูงกว่าปีก่อน แม้ว่าค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสูงกว่าปีก่อน จากปีนี้มี การตั้งสำรองส่วนเพิ่มเงินฝากสงเคราะห์ชีวิต ประกอบกับการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงินรางวัลเงินฝากสลากฯ ตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยในตลาด) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สูงกว่าปีก่อน ประกอบกับหนี้สูญ ต่ำกว่าปีก่อน ขณะที่ รายได้ดำเนินงานอื่น ต่ำกว่าปีก่อน (โดยเฉพาะเงินชดเชย NPLs ของสินเชื่อโครงการ PSA / สินเชื่อผู้มีอาชีพอิสระ / COVID-19 / สินเชื่อเสริมพลังฐานราก กำไรสุทธิ จากหน่วยลงทุน และรายได้เงินปันผลหน่วยลงทุนต่ำกว่าปีก่อน และมีขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนสูงกว่าปีก่อน) อีกทั้ง หนี้สงสัยจะสูญ และค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่นสูงกว่าปีก่อน (ค่าใช้จ่ายโบนัสพนักงานตามผลประกอบการ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายประมาณการค่าเสียหายจากคดี และค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี) ทั้งนี้ หากนับรวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จจอื่น จะมีกำไรเบ็ดเสร็จรวม จำนวน 25,726 ล้านบาท ลดลง เนื่องจากมีขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (TAS 19) สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน และเงินลงทุนเพื่อขายมีมูลค่าตลาดต่ำกว่าปีก่อน

**ฐานะการเงิน** ณ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม จำนวน 3,238,682 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2565 จำนวน 131,399 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.23 โดยมีสินเชื่อคงเหลือ (รวมสินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,330,347 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2565 จำนวน 33,419 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.45 (โดยเฉพาะสินเชื่อเคหะ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และสินเชื่อธุรกิจ SMEs) เงินลงทุนสุทธิ จำนวน 470,716 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2565 จำนวน 8,640 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.80 (จากการปรับพอร์ตและบริหารผลตอบแทนจากการลงทุน) เงินฝาก (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,697,407 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2565 จำนวน 91,858 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.53 (โดยเฉพาะจากเงินฝากเพื่อเรียกพิเศษ สลากออมสินพิเศษ และเงินฝากประจำ) ทั้งนี้ หากนับรวมตราสารหนี้ที่ออก (หุ้นกู้) จะมีเงินฝากและตราสารหนี้ที่ออกคงเหลือ (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,733,707 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2565 จำนวน 87,658 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.31 อย่างไรก็ตาม มีการครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ จำนวน 4,200 ล้านบาท

**อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ** ปี 2566 ธนาคารมีอัตราหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน (NPLs) ของสินเชื่อรวม ร้อยละ 2.87 ROA ร้อยละ 1.07 NIM ร้อยละ 2.46 และเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ร้อยละ 17.71 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดไว้ร้อยละ 8.5

**ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ** ปี 2566 ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ส่วนใหญ่เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ สำหรับการเบิกจ่ายงบประมาณธนาคารออมสินได้รับอนุมัติงบประมาณ ประจำปี 2566 จำนวน 32,477 ล้านบาท ปี 2566 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น 28,948 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 89 ของงบประมาณทั้งปี

# สารบัญ

---

	หน้า
สรุปสำหรับผู้บริหาร	1
1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ปี 2566	2
2. ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ปี 2566	3

## 1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ปี 2566

	2565 (ปรับปรุงใหม่)	2566 (ก่อน สดง. ตรวจสอบ)	แผนปี 2566	เทียบ 6 ธพ. ขนาดใหญ่เฉลี่ย ปี 2566 <sup>1/</sup>
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>				
สินทรัพย์	3,107,283	3,238,682	3,165,360	3,116,734
% growth	2.04	4.23	1.95	1.01
เงินลงทุนสุทธิ	479,356	470,716	494,260	486,376
% growth	0.58	(1.80)	3.11	5.97
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,296,928	2,330,347	2,343,020	2,485,930
% growth	1.17	1.45	2.01	(0.23)
เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,646,049	2,733,707	2,687,050	2,404,493
% growth	2.68	3.31	1.55	(0.76)
หนี้สิน	2,880,355	3,002,172	2,922,380	2,745,602
ส่วนของผู้ถือหุ้น	226,928	236,510	242,980	371,132
<b>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>				
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII)	63,211	75,652	65,900	66,769
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,648	4,122	3,500	13,214
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	8,223	6,538	3,850	9,913
รายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	75,082	86,312	73,250	89,896
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	31,219	32,113	32,270	36,824
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	16,739	20,655	12,980	20,294
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	27,124	33,544	28,000	26,936
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	28,956	25,726	28,000	24,965
<b>อัตราส่วนทางการเงิน (%)</b>				
<b>1. คุณภาพสินทรัพย์และเงินกองทุน (%)</b>				
1.1 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.59	17.71	Trigger = 10 Limit = 9	19.48
1.2 สินเชื่อจัดชั้นด้วยคุณภาพ (NPL) ต่อเงินให้สินเชื่อ	2.55	2.87	3.20	2.86
1.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ต่อ NPLs (Coverage Ratio)	174.28	171.98	146.54	N/A
1.4 สำรองที่เกินไว้แล้วต่อสำรองที่พึงกัน	183.06	195.47	185.87	N/A
1.5 เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	86.79	85.24	Trigger = 95 Limit = 97	103.39
1.6 อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝาก	24.04	26.43	Trigger = 11 Limit = 6	200.65 <sup>2/</sup>
<b>2. ความสามารถในการทำกำไร (%)</b>				
2.1 รายได้ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.18	2.46	2.14	3.12
2.2 กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)	0.91	1.07	0.89	1.16
2.3 กำไรสุทธิต่อรายได้รวม (Net Profit Margin)	27.92	28.43	26.41	22.21
2.4 รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวม	14.48	10.71	9.10	24.79
2.5 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวม	6.02	5.17	5.47	16.61
2.6 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ (Cost to Income)	41.53	37.13	44.09	40.96
<b>3. ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (ล้านบาท)</b>				
3.1 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนพนักงาน	1.65	2.04	1.64	2.10
3.2 เงินฝากรวมหุ้นกู้ต่อพนักงาน	160.65	165.91	157.30	140.84
3.3 สินเชื่อต่อพนักงาน	139.45	141.43	137.16	145.61
3.4 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนสาขา	25.96	32.38	26.82	46.46
3.5 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อจำนวนพนักงาน	1.12	1.17	1.11	1.28
<b>ข้อมูลอื่น</b>				
พนักงาน / ลูกจ้าง	16,471 / 4,846	16,477 / 4,793	17,082 / 6,939	17,073
สาขา / หน่วยให้บริการ / รถและเรือเคลื่อนที่	1,045 / 28 / 133	1,036 / 20 / 133	1,044 / 28 / 133	746 / 27
ธนาคารโรงเรียน	1,256	1,256	1,256	-
เครื่องอัตโนมัติบริการตนเอง (Self Service)	6,871	6,552	6,871	10,095
หน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินตราต่างประเทศ	239	223	239	N/A

<sup>1/</sup> ข้อมูล Peer Group จาก ธพท. ตาราง FI\_RT\_001\_S5 , FI\_RT\_002\_S5 , FI\_RT\_003\_S4 และ FI\_RT\_004\_S5 มีการปรับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เป็น 6 แห่ง (BBL, KTB, KBANK, SCB, BAY, TTB) ตั้งแต่วางครกภูมิภาค 2564 เป็นต้นไป

<sup>2/</sup> ธพท. ปรับเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ตั้งแต่ปี 2559 เป็นต้นไป

## 2. ผลการดำเนินงานตามแผนการใช้จ่ายงบประมาณ ปี 2566

ธนาคารได้จัดทำแผนยุทธศาสตร์ทั้ง 4 ด้าน ตามกรอบทิศทางการดำเนินงานและสอดคล้องกับยุทธศาสตร์การดำเนินงานของธนาคารออมสิน ปี 2566-2570 โดยได้รับอนุมัติงบประมาณเพื่อดำเนินงานตามภารกิจหลัก สนับสนุนยุทธศาสตร์และนโยบายธนาคาร ประจำปี 2566 เป็นเงิน 32,477 ล้านบาท ดังนี้

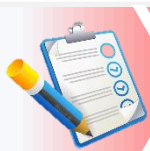
### รายละเอียดแผนงานตามแผนยุทธศาสตร์



#### วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 1 พัฒนากลไกการขับเคลื่อนภารกิจเชิงสังคม (Social Mission)

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงานปี 2566	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการที่ตอบสนองลูกค้าในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน	จำนวนของผู้ที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อรายย่อยที่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ตามแผนงาน	> 500,000 ราย	1 ม.ค.- 31 ธ.ค. 66	ผู้ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ 588,152 ราย 31,844 ลบ.	-	-
2. แผนสนับสนุนเข้าถึงแหล่งเงินทุนด้วยช่องทาง Digital	จำนวนลูกค้าที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อผ่านช่องทาง Digital ได้ตามแผนงาน	100,000 ราย	1 ม.ค.- 31 ธ.ค. 66	ผู้ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ 120,140 ราย	-	-
3. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการทางการเงินที่สนับสนุนสังคมและสิ่งแวดล้อม	จำนวนลูกค้าที่เข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบได้ตามแผนงาน	≥ 300 ราย	1 ม.ค.- 31 ธ.ค. 66	- สินเชื่อธุรกิจ อนุมัติรวม 4,233 ราย 15,936 ลบ. (GSB BCG Economy) - สินเชื่อบุคคลและเคหะ อนุมัติรวม 904 ราย 3,152 ลบ. (GSB Go Green / GSB Green Home Loan)	41.85	13.92
4. แผนการพัฒนาและส่งเสริมศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อย / ชุมชน	จำนวนผู้ได้รับการพัฒนาศักยภาพตามแผนงาน	> 35,000 ราย	1 ม.ค.- 31 ธ.ค. 66	พัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อยและองค์กรชุมชน 79,757 ราย และสามารถยกระดับมาตรฐานอาชีพได้ตามเกณฑ์ 38,819 ราย	170.20	130.70
5. แผนยกระดับการพัฒนาสถาบันการเงินประชาชน	จำนวนการจัดตั้งสถาบันการเงินประชาชนได้ตามแผนงาน	5 แห่ง	1 ม.ค.- 31 ธ.ค. 66	จัดตั้งสถาบันการเงินประชาชน 6 แห่ง (สะสม 14 แห่ง)	13.27	11.87

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงานปี 2566	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
6. แผนพัฒนานวัตกรรม การออมเพื่อการส่งเสริม การออมและสร้างวินัย ทางการเงินตลอด ช่วงชีวิตลูกค้า	จำนวนลูกค้าที่ใช้ผลิตภัณฑ์การออม	> 100,000 ราย	1 ม.ค.- 31 ธ.ค. 66	เปิดให้บริการ 3 ผลิตภัณฑ์ ผู้ฝากเงิน 244,539 ราย (เงินฝาก Protect Life / สลากออมสิน พิเศษ 1 ปี (Youth Salak) / เงินฝาก เมื่อเรียกพิเศษเพื่อการเกษียณ 9 ปี)	2.46	2.45
	ร้อยละความสำเร็จของการให้ความรู้ทางการเงินของกลุ่มเป้าหมาย	> 80,000 ราย	1 ม.ค.- 31 ธ.ค. 66	ผู้เข้ารับการอบรม 120,823 ราย	16.25	7.83



### วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 2 พัฒนาขีดความสามารถเชิงพาณิชย์ (Commercial Mission)

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงานปี 2566	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์/บริการ เพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขัน	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค.- 31 ธ.ค. 66	เปิดให้บริการ 4 ผลิตภัณฑ์ (สินเชื่อ GSB Go Green / GSB Green Home Loan / GSB Green Biz / GSB EV Supply Chain)	170.29	78.58
2. การสำรวจและประเมินผลการปรับปรุงคุณภาพการให้บริการสาขา / ความพึงพอใจของลูกค้า	คะแนนความพึงพอใจของลูกค้า	> ระดับ 4	1 ม.ค.- 31 ธ.ค. 66	คะแนนความพึงพอใจของลูกค้า > ระดับ 4	-	-
3. พัฒนารูปแบบธุรกิจ / ร่วมมือกับพันธมิตร สร้างโอกาสและขยายช่องทาง การให้บริการ	พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการผ่านความร่วมมือกับพันธมิตร	> 3 รูปแบบ	1 ม.ค. 66 – 31 มี.ค. 67	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ร่วมทุนจัดตั้งบริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด                             <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ เปิดให้บริการสินเชื่อที่ดิน (จำนอง) เมื่อ 4 ม.ค. 66 อนุมัติ 1,537 ราย 5,457 ลบ.</li> <li>▪ เปิดให้บริการสินเชื่อขายฝาก เมื่อ 11 ก.ย. 66</li> </ul> </li> <li>- จัดทะเบียนบริษัท เงินดีดี จำกัด เมื่อ 1 มิ.ย. 66 และเปิดให้บริการสินเชื่อสวัสดิการโดยร่วมมือกับ บริษัท โนบูโร แพลตฟอร์ม จำกัด อนุมัติ 19 ราย 0.32 ลบ.</li> </ul>	2.58	0.28


**วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 3 บูรณาการภารกิจเพื่อสังคมในภารกิจหลัก (Social Integration)**

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงานปี 2566	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนปรับปรุงกระบวนการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการ	ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. 65 - 30 มิ.ย. 66	ดำเนินการปรับปรุง 3 กระบวนการ ได้แก่ สินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อดิจิทัล	-	-
2. พัฒนานวัตกรรมผลิตภัณฑ์ / บริการเพื่อยกระดับการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 66	เปิดให้บริการผ่านเครื่อง Self-Service - เครื่อง ATM สำหรับผู้พิการทางสายตา - บริการ Cardless ข้ามธนาคาร	7.00	2.84
3. แผนส่งเสริมนวัตกรรมความคิดสร้างสรรค์และต่อยอดผลงานนวัตกรรมในองค์กร	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 66	ประกวดและคัดเลือก Prototype เพื่อต่อยอดเป็นนวัตกรรมแล้ว 5 ผลงาน ซึ่งพัฒนาแล้วเสร็จ 2 ผลงาน ได้แก่ ระบุบัตรชั่วคราวผ่าน MyMo / ผลิตภัณฑ์โครงการ GSB Go Green และอยู่ระหว่างพัฒนา 3 ผลงาน	13.41	8.45
4. พัฒนารูปแบบความร่วมมือกับพันธมิตร (Synergy)	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค.- 31 ธ.ค. 66	ดำเนินการตามแผนงานความร่วมมือใน 4 ด้าน ดังนี้ - การให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำแก่ สธค. เพื่อสนับสนุนโครงการช่วยเหลือประชาชนที่ขาดสภาพคล่อง - การพัฒนาระบบงานและเปิดให้บริการ Direct Credit ผ่าน API เพื่อโอนเงินรับจํานําให้แก่ลูกค้าของ สธค. ผ่านบัญชีธนาคารออมสินในสาขานําร่อง (Go-live) คือ สาขาเตาปูน - การเสริมสร้างความรู้ทางการเงินผ่าน Application ออมตั้งค์ มีผู้ใช้งาน 3,221 ราย - การอบรมพัฒนาศักยภาพลูกค้ารายย่อยของ สธค. ร่วมกับพันธมิตร 5 ชุมชน 168 ราย	-	-
5. แผนพัฒนาชุมชนแบบองค์รวม (Holistic Area - Based Development)	จำนวนชุมชน / ตลาด ได้รับการพัฒนา	≥ 18 ชุมชน / ตลาด	1 ธ.ค. 65 - 31 ธ.ค. 66	- พัฒนาชุมชน 5 หมู่บ้าน ในตำบลขุนน่าน จังหวัดน่าน ใน 3 ด้าน ผู้ได้รับผลประโยชน์ 11,598 ราย ได้แก่ 1. ด้านเศรษฐกิจ ▪ ด้านแหล่งทุนและปัญหาหนี้สิน : ส่งเสริมความเข้มแข็งเพื่อปูพื้นฐานสู่การกู้แบบกลุ่ม	61.48	30.05

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงานปี 2566	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
5. แผนพัฒนาชุมชนแบบองค์รวม (Holistic Area - Based Development) (ต่อ)				<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ ด้านความรู้ทางการเงิน / ส่งเสริมการออม : จัดตั้งกลุ่มออมทรัพย์บ้านห้วยฟอง</li> <li>▪ ด้านสร้างงานสร้างอาชีพ : จัดอบรมทักษะอาชีพและสร้างผู้ประกอบการใหม่</li> <li>▪ พัฒนากาแฟคุณภาพ ก่อสร้างโรงแปรรูปกาแฟ</li> <li>▪ ยกระดับมาตรฐานชุมชนท่องเที่ยว</li> </ul> <p>2. ด้านสังคม</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ ด้านการศึกษา : ให้ทุนการศึกษา ปรับปรุงโรงอาหารและสร้างห้องคอมพิวเตอร์</li> <li>▪ ด้านสาธารณูปโภคพื้นฐาน : ติดตั้ง Solar Roof / อินเทอร์เน็ต / ระบบกรองน้ำ</li> <li>▪ ด้านการแพทย์ / คุณภาพชีวิต : จัดหน่วยแพทย์เคลื่อนที่ตรวจสุขภาพ</li> </ul> <p>3. ด้านสิ่งแวดล้อม</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ ด้านปลูกป่า : ปลูกเสริมซ่อมแซม ป่าชุมชน</li> <li>▪ ด้านการจัดการขยะ : ติดตั้งเตาเผาขยะไร้ควัน</li> </ul> <p>- พัฒนาลาดแบบองค์รวม เปิดนำร่องตลาด 18 แห่ง และลงพื้นที่จัดกิจกรรม ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ คลินิกแก้หนี้ : ผู้ได้รับคำปรึกษา 704 ราย</li> <li>▪ ให้ความรู้ทางการเงินผ่าน Application ออมตั้งค์ : ผู้เข้าเรียน 1,489 ราย</li> <li>▪ ให้ความรู้และเพิ่มช่องทางการตลาด : ผู้เข้าร่วม 808 ราย</li> <li>▪ สนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุน : อนุมัติสินเชื่อ 303 ราย วงเงิน 33.08 ล้านบาท</li> </ul> <p>- อบรมพัฒนาอาชีพ : ผู้เข้าอบรม 530 ราย</p>		

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ปี 2566	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
6. การดำเนินงาน ตามกรอบสู่ ความยั่งยืน	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค. 66	<ul style="list-style-type: none"> <li>- จัดทำ Net Zero Roadmap โดยกำหนดเป้าหมาย ปี 2030 ลดการปล่อยก๊าซคาร์บอน ร้อยละ 50 และปี 2050 การปล่อย ก๊าซเรือนกระจกเป็นศูนย์</li> <li>- การปลูกป่า / อนุรักษ์ป่า ดำเนิน กิจกรรมร่วมกับมูลนิธิแม่ฟ้าหลวง และกรมทรัพยากรทางทะเล และชายฝั่งพื้นที่ จังหวัดตรัง</li> <li>- นำหลักเกณฑ์ ESG Score ประเมิน การให้สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่</li> <li>- เปิดใช้งาน Solar Cell ที่ธนาคาร ออมสินสำนักงานใหญ่ 3 อาคาร และลงนาม MOU ติดตั้งที่ธนาคาร ออมสินสาขาเป้าหมาย 100 แห่ง</li> </ul>	112.21	76.37



### วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 4 เพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐาน (Fundamental Capability)

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ปี 2566	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนยกระดับ การบริหารทรัพยากร บุคคล (HR Transformation)	ร้อยละความสำเร็จ ของการบริหาร จัดการบุคลากร ให้ทันต่อ การเปลี่ยนแปลง ได้ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค. 66	<ul style="list-style-type: none"> <li>- พัฒนาศักยภาพและผู้บริหาร ได้แก่ ระบบผู้สืบทอดตำแหน่ง / Future Skills Development / ผู้มีศักยภาพสูง (Talent)</li> <li>- จัดทำที่ปรึกษาเพื่อปรับปรุง สมรรถนะ ตามตำแหน่งงาน และรายงานผลแล้ว</li> </ul>	172.90	103.53
2. แผนยกระดับการ ให้บริการช่องทาง ดิจิทัล	ร้อยละความสำเร็จ ของการพัฒนา ผลิตภัณฑ์ / บริการ ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค. 66	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เปิดให้บริการผลิตภัณฑ์ / บริการ ผ่าน MyMo               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ ปี 2566</li> <li>▪ ประกันชีวิต / รถยนต์</li> <li>▪ บัตรเดบิต : ปิด-เปิดระงับ การซื้อสินค้าออนไลน์ / ระงับ บัตรชั่วคราว</li> <li>▪ Fraud Prevention ป้องกัน โปรแกรม Remote / Application ไม่ปลอดภัย</li> <li>▪ เปิดบัญชีกองทุน (MyFund)</li> <li>▪ เปิดบัญชี/สมัคร MyMo ผ่าน NDID (New CIF)</li> </ul> </li> <li>- พัฒนา SUMO Sales-System เปิดให้บริการซื้อหน่วยลงทุนแล้ว</li> </ul>	40.00	32.51

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงานปี 2566	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
3. แผนพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้าน IT เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน	ร้อยละความสำเร็จของการจัดหา / พัฒนาระบบงานแล้วเสร็จและเปิดใช้งานได้ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค. 66	ดำเนินการแล้วเสร็จตามแผน โดยเปิดใช้งาน 9 ระบบ และอยู่ระหว่างทดสอบระบบงานรองรับ TFRS 17 เพื่อเปิดใช้งาน ปี 2567	213.72	156.88
4. แผนบริหารและควบคุมคุณภาพหนี้	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค. 66	มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ ปี 2566 เริ่มตั้งแต่ 13 ก.พ. 66 มีผู้เข้าร่วมมาตรการ 285,883 ราย	80.78	71.47
5. แผนบูรณาการการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงการควบคุมภายใน (GRC)	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค. 66	- ดำเนินการแก้ไขตามข้อสังเกตของ ธปท. อย่างต่อเนื่อง - จัดที่ปรึกษาในการให้คำปรึกษาเพื่อติดตามประสิทธิภาพแบบจำลองการด้อยค่า (ECL Model) และจัดทำ Financial Forecasting Model เพื่อรองรับ TFRS9 - พัฒนาแบบจำลอง Scoring 2 โมเดล	16.29	15.76

#### ปัญหา / อุปสรรค

- ไม่มี

#### ข้อเสนอแนะ

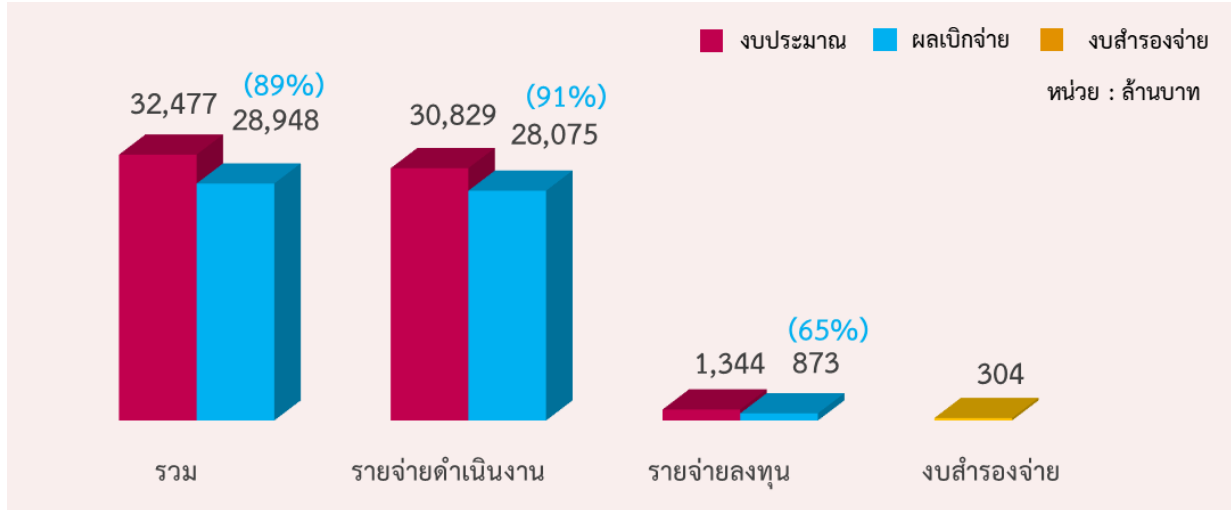
- ไม่มี

ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในปี 2566 เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด ซึ่งเป็นผลจากการเร่งรัด ติดตามผลการดำเนินงานของคณะกรรมการและผู้บริหารผ่านการประชุมคณะต่างๆ เป็นรายเดือน/รายไตรมาส/รายปี

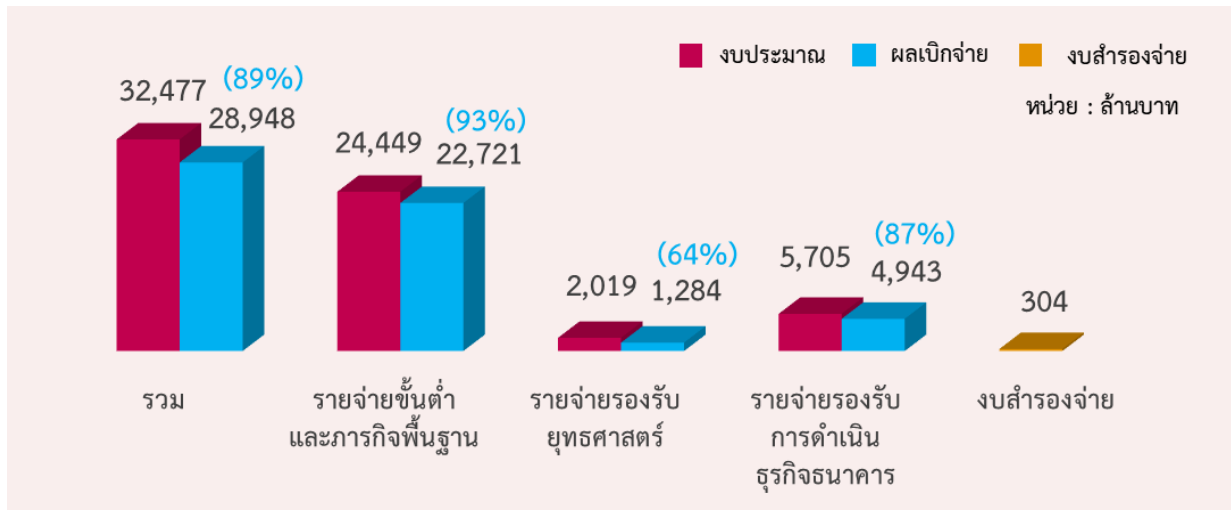
ภาพรวมการเบิกจ่ายงบประมาณ ปี 2566

ปี 2566 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น เป็นเงิน 28,948 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 89 ของงบประมาณที่ได้รับทั้งสิ้น

จำแนกตามรายจ่ายดำเนินงาน-รายจ่ายลงทุน



จำแนกตามรายจ่ายขั้นต่ำและภารกิจพื้นฐาน งานรองรับยุทธศาสตร์ และงานรองรับการดำเนินธุรกิจธนาคาร



หมายเหตุ ม.ค.-ธ.ค. จัดสรรงบสำรองไปดำเนินการเป็นรายจ่ายดำเนินงานและรายจ่ายลงทุน เป็นเงิน 116 ล้านบาท



# **GSB Social Bank**

## **ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อสังคม**

---

ธนาคารออมสิน  
470 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท  
กรุงเทพมหานคร 10400 [www.gsb.or.th](http://www.gsb.or.th)