

# รายงานผลการดำเนินงานตาม แผนปฏิบัติการและงบประมาณ



**ณ ไตรมาส 1 ปี 2567**  
รายงานนโยบายและยุทธศาสตร์

# สารบัญ

---

	หน้า
สรุปสำหรับผู้บริหาร	1
1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 1 ปี 2567	2
2. ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 1 ปี 2567	3

## สรุปสำหรับผู้บริหาร

**ผลการดำเนินงาน** ณ ไตรมาส 1 ปี 2567 กำไรสุทธิ จำนวน 9,036 ล้านบาท ต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ที่สำคัญจากการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น (จำนวน NPLs เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 3,045 ล้านบาท) และมีการตั้งสำรอง General Provision ตามคำสั่งการและข้อเสนอแนะของ ธปท. จำนวน 2,100 ล้านบาท รวมทั้งมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน (ปีก่อนมีเงินชดเชยต้นทุนดำเนินงานสินเชื่อผู้มีอาชีพอิสระ COVID-19) รายได้เงินปันผลหน่วยลงทุน/หุ้นสามัญและกำไรจากการขายเงินลงทุน ต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน แม้ว่า รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (จากการบริหารสภาพคล่องในภาวะตลาดที่ทยอยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยตั้งแต่ปี 2566) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน และหนี้สูญและค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่นต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน (จากค่าของแจก ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามสัญญาเช่า และค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ) ทั้งนี้ หากนับรวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น จะมีกำไรเบ็ดเสร็จรวม จำนวน 8,397 ล้านบาท ลดลง เนื่องจากเงินลงทุนเพื่อขายมีมูลค่าตลาดต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน

**ฐานะการเงิน** ณ 31 มีนาคม 2567 ธนาครมีสินทรัพย์รวม จำนวน 3,191,251 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2566 จำนวน 47,431 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.46 โดยมีสินเชื่อคงเหลือ (รวมสินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,279,537 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2566 จำนวน 50,810 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.18 (โดยเฉพาะสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ และสินเชื่อธุรกิจ SMEs) เงินลงทุนสุทธิ จำนวน 506,899 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 36,183 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.69 (จากการปรับพอร์ตและบริหารผลตอบแทนจากการลงทุน) ขณะที่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 9,409 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.57 สำหรับหนี้สินของธนาคารลดลง โดยมีเงินฝาก (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,675,077 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2566 จำนวน 22,330 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.83 (โดยเฉพาะเงินฝากเผื่อเรียก เงินฝากประจำ และเผื่อเรียกพิเศษ ที่ทยอยครบกำหนด) ทั้งนี้ หากนับรวมตราสารหนี้ที่ออก (หุ้นกู้) จะมีเงินฝากและตราสารหนี้ที่ออกคงเหลือ (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,711,377 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2566 จำนวน 22,330 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.82 ขณะที่ ส่วนของทุนเพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิของธนาคาร

**อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ** ณ ไตรมาส 1 ปี 2567 ธนาครมีอัตราหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน (NPLs) ของสินเชื่อรวม ร้อยละ 3.07 ROA ร้อยละ 1.12 NIM ร้อยละ 2.50 และเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ร้อยละ 17.99 (ก.พ.67) ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดไว้ร้อยละ 8.5

**ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ** ณ ไตรมาส 1 ปี 2567 ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ส่วนใหญ่เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ สำหรับการเบิกจ่ายงบประมาณธนาคารออมสินได้รับอนุมัติงบประมาณ ประจำปี 2567 จำนวน 32,390 ล้านบาท ณ ไตรมาส 1 ปี 2567 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น 6,994 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 22 ของงบประมาณทั้งปี

## 1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 1 ปี 2567

	ไตรมาส 1/2566 (ปรับปรุง)	2566 (ปรับปรุง)	ไตรมาส 1/2567 (ก่อน สดง. สอบทาน)	แผนปี 2567	เทียบ 6 ทร. ขนาดใหญ่เฉลี่ย ไตรมาส 4 ปี 2566 <sup>1/</sup>
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>					
สินทรัพย์	3,144,351	3,238,682	3,191,251	3,295,880	3,113,853
% growth	1.19	4.23	(1.46)	1.77	0.91
เงินลงทุนสุทธิ	507,097	470,716	506,899	469,220	461,200
% growth	5.79	(1.80)	7.69	(0.32)	0.49
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,295,372	2,330,347	2,279,537	2,363,050	2,511,425
% growth	(0.07)	1.45	(2.18)	1.40	0.79
เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,612,217	2,733,707	2,711,377	2,773,710	2,415,547
% growth	(1.28)	3.31	(0.82)	1.46	(0.31)
หนี้สิน	2,909,939	3,002,172	2,946,344	3,046,570	2,735,029
ส่วนของผู้ถือหุ้น	234,412	236,510	244,907	249,310	378,824
<b>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>					
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII)	17,008	75,652	20,471	71,180	91,115
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,045	4,122	1,046	4,010	17,410
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,495	6,538	847	3,700	12,606
รายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	19,548	86,312	22,364	78,890	121,131
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	8,209	32,113	7,849	35,310	51,686
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	2,161	20,655	5,479	14,860	28,868
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	9,178	33,544	9,036	28,720	33,923
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	7,485	25,726	8,397	28,720	32,634
<b>อัตราส่วนทางการเงิน (%)</b>					
<b>1. คุณภาพสินทรัพย์และเงินกองทุน (%)</b>					
1.1 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.64	17.71	17.99	Trigger = 10 Limit = 9	19.61
1.2 สินเชื่อจัดตั้งด้วยคุณภาพ (NPL) ต่อเงินให้สินเชื่อ	2.57	2.87	3.07	3.65	2.82
1.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ต่อ NPLs (Coverage Ratio)	173.11	171.98	166.72	150.60	N/A
1.4 สำรองที่เกินไว้แล้วต่อสำรองที่พึงกั้น	158.58	172.67	175.51	169.84	N/A
1.5 เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	87.86	85.24	84.07	Trigger = 95 Limit = 97	103.97
1.6 อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝาก	23.65	26.43	28.43	Trigger = 11 Limit = 6	210.22 <sup>2/</sup>
<b>2. ความสามารถในการทำกำไร (%)</b>					
2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.20	2.46	2.50	2.18 <sup>3/</sup>	3.17
2.2 กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)	1.19	1.07	1.12	0.88	1.10
2.3 กำไรสุทธิต่อรายได้รวม (Net Profit Margin)	34.23	28.43	28.69	23.29	20.58
2.4 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	11.48	10.71	7.45	7.67	23.92
2.5 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวม	5.91	5.17	4.76	4.67	16.27
2.6 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ (Cost to Income)	43.03	37.13	36.23	44.79	42.67
<b>3. ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (ล้านบาท)</b>					
3.1 กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนพนักงาน	2.25	2.04	2.20	1.68	1.98
3.2 เงินฝากรวมหนักต่อพนักงาน	158.09	165.91	163.96	162.53	140.79
3.3 สินเชื่อต่อพนักงาน	138.91	141.43	137.84	138.47	146.38
3.4 กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนสาขา	35.65	32.38	35.18	27.80	44.99
3.5 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อจำนวนพนักงาน	1.17	1.17	1.19	1.12	1.29
<b>ข้อมูลอื่น</b>					
พนักงาน / ลูกจ้าง	16,524 / 4,864	16,477 / 4,793	16,537 / 4,802	17,066 / 5,419	17,157
สาขา / หน่วยให้บริการ / รถและเรือเคลื่อนที่	1,044 / 24 / 133	1,036 / 20 / 133	1,033 / 24 / 133	1,033 / 23 / 133	731 / 23
อาคารโรงเรียน	1,256	1,256	1,256	1,256	-
เครื่องอัตโนมัติบริการตนเอง (Self Service)	6,648	6,552	6,533	6,547	10,028
หน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินตราต่างประเทศ	238	223	223	223	N/A

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

<sup>2/</sup> ตั้งแต่ช่วงกรกฎาคม 2564 เป็นต้นไป

<sup>3/</sup> ธปท. ปรับเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ตั้งแต่วันที่ 2559 เป็นต้นไป

<sup>4/</sup> แผนปี 2567 ไม่รวมสำรองส่วนเพิ่มเงินฝากสงเคราะห์ชีวิต โดยหากรวมสำรองส่วนเพิ่มเงินฝากสงเคราะห์ชีวิต = ร้อยละ 2.22

## 2. ผลการดำเนินงานตามแผนการใช้จ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 1 ปี 2567

ธนาคารได้จัดทำแผนยุทธศาสตร์ทั้ง 4 ด้าน ตามกรอบทิศทางการทำงานและสอดคล้องกับยุทธศาสตร์การดำเนินงานของธนาคารออมสิน ปี 2567-2571 โดยได้รับอนุมัติงบประมาณเพื่อดำเนินงานตามภารกิจหลักสนับสนุนยุทธศาสตร์และนโยบายธนาคาร ประจำปี 2567 เป็นเงิน 32,390 ล้านบาท ดังนี้

### รายละเอียดแผนงานตามแผนยุทธศาสตร์



แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2567	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการทางการเงิน สำหรับกลุ่มลูกค้าที่ใช้ แพลตฟอร์มดอกเบี้ยสูง	จำนวนผู้ที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อรายย่อยที่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ตามแผนงาน	> 500,000 ราย	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	ผู้ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ 143,715 ราย 8,518 ล้านบาท	-	-
2. แผนงานช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก Covid-19	กลุ่มเป้าหมายได้รับความช่วยเหลือตามมาตรการ	ภายใน ธ.ค. 67	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	ธนาคารออกมาตรการเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อย โดยให้สินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีอาชีพอิสระที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 มีผู้เข้าร่วมจำนวน 628,930 ราย	-	-
3. แผนสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนด้วยช่องทาง Digital	เปิดให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล (Digital P-Loan)	ภายใน ก.ย. 67	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	อยู่ระหว่างยื่นขออนุมัติไปประกอบธุรกิจ Digital P-Loan ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และเตรียมความพร้อมเพื่อพัฒนา Application รองรับบริการให้บริการ	-	-
	จำนวนลูกค้าได้รับอนุมัติสินเชื่อผ่านช่องทาง Digital	50,000 ราย	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	อยู่ระหว่างหารือและเตรียมความพร้อมในการดำเนินการ	-	-
4. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการทางการเงิน ที่สนับสนุนสังคมและสิ่งแวดล้อม	จำนวนลูกค้าที่เข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบได้ตามแผนงาน	≥ 2,500 ราย	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	อนุมัติสินเชื่อ 441 ราย ประกอบด้วย - สินเชื่อธุรกิจ อนุมัติ 23 ราย 148 ล้านบาท (GSB BCG Economy) - สินเชื่อบุคคลและเคหะ อนุมัติ 418 ราย 1,235 ล้านบาท (GSB Go Green / GSB Green Home Loan)	50.15	14.26

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2567	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
5. แผนพัฒนาและส่งเสริม ศักยภาพผู้ประกอบการ รายย่อย / ชุมชน	จำนวนผู้รับ การพัฒนา ศักยภาพ ตามแผนงาน	> 35,000 ราย	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	พัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการ รายย่อยและองค์กรชุมชน 6,517 ราย	164.57	30.35
6. แผนยกระดับ การพัฒนาสถาบัน การเงินประชาชน	จำนวนการจัดตั้ง สถาบันการเงิน ประชาชน ได้ตามแผนงาน	5 แห่ง	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	อยู่ระหว่างเตรียมเอกสาร เพื่อยื่นจดทะเบียน 5 แห่ง	14.02	0.31
7. แผนส่งเสริมการออม และสร้างวินัย ทางการเงินตลอด ช่วงชีวิตลูกค้า	จำนวนผู้ใช้งาน Application MyMo Kids	50,000 ราย	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	อยู่ระหว่างรวบรวมความต้องการ และสรุปเงื่อนไขการให้บริการ	-	-
	จำนวนลูกค้า ที่ใช้ผลิตภัณฑ์ การออม	> 100,000 ราย	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	เปิดให้บริการ 2 ผลิตภัณฑ์ ผู้ฝากเงินรวม 13,588 ราย (เงินฝากเผื่อเรียกพิเศษแสนสุข เพื่อการศึกษาฯ / เงินฝาก KIDS NOW)	14.09	0.17
	ร้อยละ ความสำเร็จของ การให้ความรู้ ทางการเงินของ กลุ่มเป้าหมาย	> 85,000 ราย	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	ผู้เข้ารับการอบรม 5,815 ราย	17.86	4.03
8. แผนสร้างความรู้ ความตระหนัก ด้านความมั่นคง ปลอดภัยไซเบอร์	บุคลากรของ ธนาคาร ลูกค้า และประชาชน ได้รับความรู้ ด้านความปลอดภัย ไซเบอร์	ภายใน ธ.ค. 67	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	จัดทำ Infographic ประชาสัมพันธ์ เผยแพร่ความรู้ความตระหนัก ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ ตามสื่อต่างๆ ของธนาคาร และ สื่อการเรียนรู้ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-Learning)	-	-
9. แผนพัฒนาชุมชน แบบองค์รวม (Holistic Area-Based Development)	จำนวนผู้ได้รับ ผลประโยชน์จาก การพัฒนาชุมชน	> 5,000 ราย	1 ธ.ค. 66 – 31 ธ.ค.67	- พัฒนาชุมชนต่อเนื่องจังหวัดน่าน ได้แก่ 1. ด้านความรู้ทางการเงิน / ส่งเสริมการออม : จัดกิจกรรม การออมผ่านวิสาหกิจชุมชน กลุ่มออมทรัพย์ฯ และนักเรียน 2. ด้านการศึกษา : จัดฝึกทักษะ ICT TALENT ให้นักเรียน 3. ด้านศาสนาและวัฒนธรรม : สำรวจพื้นที่และจัดสร้างเมรุ 4. ด้านสิ่งแวดล้อม : ลงพื้นที่ร่วม ปลูกป่าชุมชน - ขยายการพัฒนาชุมชน แบบองค์รวมที่เกาะลิบง จ.ตรัง โดยลงพื้นที่จัดกิจกรรม ปลูกหญ้าทะเล สำรวจปัญหา ทางการเงิน และเส้นทาง การท่องเที่ยว	40.96	0.64

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2567	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
9. แผนพัฒนาชุมชน แบบองค์รวม (Holistic Area-Based Development) (ต่อ)	จำนวนชุมชน ที่ได้รับพัฒนา ระดับตำบล	6 แห่ง	1 ม.ค.67 – 31 ม.ค.68	อยู่ระหว่างจัดทำแผนดำเนินงาน พัฒนาชุมชนแบบองค์รวม ได้แก่ การพัฒนามิติคุณภาพชีวิต มิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม	6.00	0.03
	จำนวนตลาด ที่ได้รับการ ยกระดับตลาด แบบองค์รวม	> 18 แห่ง	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	- พัฒนาตลาดแบบองค์รวม ขยายผล 18 แห่ง โดยคัดเลือก ตลาดแล้ว เตรียมเสนอ แผนการพัฒนาตลาดและ จัดทำแผนผังตลาด - พัฒนาตลาดร่วมกับ กรุงเทพมหานคร โดยลงพื้นที่ สำรวจตลาดแล้ว 6 แห่ง	54.93	-
10. แผนการดำเนินงาน ตามกรอบสู่ ความยั่งยืน	ร้อยละ ความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	Net Zero Roadmap กำหนด เป้าหมาย ปี 2030 ลดการปล่อย ก๊าซคาร์บอน ร้อยละ 50 และ ปี 2050 การปล่อยก๊าซเรือน กระจกเป็นศูนย์ โดยดำเนินการ ดังนี้ - เตรียมจัดจ้างพัฒนาระบบงาน การจัดเก็บข้อมูลบัญชี ก๊าซเรือนกระจก - นำหลักเกณฑ์ ESG Score ประเมินการให้สินเชื่อธุรกิจ ขนาดใหญ่ และอยู่ระหว่าง ทบทวนแนวทางกำหนด หลักเกณฑ์สำหรับประเมิน การลงทุน - การปลูกป่า / อนุรักษ์พื้นที่ป่า ดำเนินกิจกรรมร่วมกับกรมป่าไม้ และมูลนิธิแม่ฟ้าหลวง และอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมทางทะเล วางปะการังเทียมและ ธนาคารปูม้า - อยู่ระหว่างติดตั้ง Solar Cell ที่สำนักงานใหญ่ 6 อาคาร และติดตั้งที่สาขาแล้ว 41 แห่ง จาก 100 แห่ง (ลงนาม MOU ปี 2566) และ อยู่ระหว่างขออนุมัติจ้างสำรวจ พื้นที่สาขา 200 แห่ง	402.17	3.36


**วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 2 พัฒนาขีดความสามารถเชิงพาณิชย์ (Commercial Mission)**

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2567	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการเพื่อเพิ่ม ศักยภาพการแข่งขัน	ร้อยละ ความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	เปิดให้บริการ 4 ผลิตภัณฑ์ (สินเชื่อ GSB Go Green / GSB Green Home Loan / GSB Green Biz (เฟส 2 / 111 ปี) / GSB EV Supply Chain	161.84	12.40
2. แผนพัฒนาช่องทาง การให้บริการเพื่อเพิ่ม ขีดความสามารถ ในการแข่งขัน	ร้อยละ ความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	การพัฒนาระบบ SUMO Sale-System อยู่ระหว่างจัดทำ TOR เพื่อพัฒนา Pre-Screening และ สมัครสินเชื่อ	20.00	-
3. พัฒนารูปแบบธุรกิจ / ร่วมมือกับพันธมิตร	พัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการ ผ่านความร่วมมือ กับพันธมิตร	> 3 รูปแบบ	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	<ul style="list-style-type: none"> <li>- การจัดตั้งบริษัท เงินดีดี จำกัด ในการให้บริการสินเชื่อบุคคล / Nano-Finance อยู่ระหว่าง ธปท. พิจารณานุมัติใบประกอบธุรกิจสินเชื่อ</li> <li>- การจัดตั้งกิจการร่วมทุน เพื่อแก้ปัญหาสินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ อยู่ระหว่าง พิจารณาแนวทางการร่วมลงทุน เพื่อจัดตั้งกิจการ</li> <li>- การพัฒนาผลิตภัณฑ์ โดยร่วมมือ กับบริษัท ทีพียประกันภัย จำกัด (มหาชน) เปิดให้บริการประกันภัย กลุ่มลูกค้ามุสลิม เมื่อ 5 ก.พ. 67</li> </ul>	2.10	-







## วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 3 การยกระดับนวัตกรรมดิจิทัล (Digital Innovation)

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2567	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนยกระดับการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล	ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	<ul style="list-style-type: none"> <li>- การพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการผ่าน MyMo แล้วเสร็จ 1 Feature และอยู่ระหว่างพัฒนา 2 Feature</li> <li>- การพัฒนา Application ใหม่ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริการ อยู่ระหว่างรวบรวมความต้องการ และสรุปเงื่อนไขการให้บริการ</li> <li>- การให้บริการ Prompt Biz อยู่ระหว่างจัดทำ TOR เพื่อจ้างพัฒนาระบบ</li> <li>- การพัฒนาและปรับปรุงระบบงาน Chatbot GSB NOW อยู่ระหว่างจัดทำรายละเอียดและ ความต้องการพัฒนาระบบ</li> </ul>	17.14	-
2. แผนยกระดับความร่วมมือกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เพื่อสร้างนวัตกรรม	พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการผ่านความร่วมมือกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	≥ 4 รูปแบบ	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	<ul style="list-style-type: none"> <li>- พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการผ่านความร่วมมือกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย 4 บริษัท ได้แก่ บริษัท มีที มีเงิน จำกัด บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และบริษัท เงินดีดี จำกัด</li> <li>- จัดตั้งบริษัท IT Management Company เมื่อ 9 ม.ค. 67</li> </ul>	45.00	-
3. แผนส่งเสริมนวัตกรรมความคิดสร้างสรรค์ และต่อยอดผลงานนวัตกรรมในองค์กร	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	อยู่ระหว่างศึกษาขอบเขตงานพัฒนาระบบนวัตกรรมองค์กร และส่งเสริมความคิดสร้างสรรค์ ผ่านกิจกรรมต่างๆ เพื่อคัดเลือก Prototype ต่อยอดเป็นผลงานนวัตกรรมของธนาคาร	12.95	0.11
4. แผนส่งเสริมแนวทางการใช้ข้อมูลเพื่อขับเคลื่อนองค์กร	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	<ul style="list-style-type: none"> <li>- อยู่ระหว่างทดสอบระบบงานควบคุมคุณภาพข้อมูล</li> <li>- อบรมพัฒนาศักยภาพบุคลากรด้าน Digital / Data Analytic 387 ราย</li> </ul>	11.23	-


**วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 4 เพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐาน (Fundamental Capability)**

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2567	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนยกระดับ การบริหาร ทรัพยากรบุคคล	ร้อยละ ความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	- อยู่ระหว่างกำหนดหลักเกณฑ์ การพัฒนาพนักงานและผู้บริหาร ได้แก่ Future Skills Development / Mini Future Skills Development / Talent Management	168.34	4.74
2. แผนพัฒนาโครงสร้าง พื้นฐานด้าน IT เพื่อเพิ่ม ขีดความสามารถ ในการแข่งขัน	ร้อยละ ความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค.67 - 31 พ.ค.68	- การจัดหา /พัฒนาระบบเพื่อเพิ่ม ประสิทธิภาพ จำนวน 13 ระบบ อยู่ระหว่างจัดทำ TOR 9 ระบบ และอยู่ระหว่างกระบวนการ จัดซื้อจัดจ้าง 4 ระบบ - จัดตั้งบริษัท IT Management Company เมื่อ 9 ม.ค. 67 และ อยู่ระหว่างสรรหาผู้บริหาร - อยู่ระหว่างทดสอบระบบงาน รองรับ TFRS 17	198.62	-
3. แผนปรับปรุง กระบวนการ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ การบริหารจัดการ	ร้อยละ ความสำเร็จของ การพัฒนา ผลิตภัณฑ์ / บริการตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	- อยู่ระหว่างจัดทำขอบเขตและ ศึกษาแนวทางการปรับปรุง 5 กระบวนการ ได้แก่ ▪ สิ้นเชื่อบุคคล ▪ การติดตามหนี้และปรับปรุง โครงสร้างหนี้สำหรับสินเชื่อธุรกิจ ▪ การปฏิบัติงานสาขา ▪ การบริหารจัดการบริษัทย่อย ▪ สิ้นเชื่อเพื่อประกอบธุรกิจ	-	-
4. แผนบริหารและ ควบคุมคุณภาพหนี้	ร้อยละ ความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	- อยู่ระหว่างออกแบบและพัฒนา ระบบงานบริหารสำนักงาน ทนายความ - มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ 78,072 ราย 54,624 ล้านบาท ได้แก่ ▪ มาตรการแก้ไขหนี้ค้างชำระ NPLs ▪ มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ ค้างชำระไม่เกิน 90 วัน ▪ โครงการแก้ไขหนี้	-	-
5. แผนบูรณาการ การกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน (GRC)	ร้อยละ ความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	- จัดทำที่ปรึกษาและพัฒนา ระบบงาน Financial Forecasting Model ตาม มาตรฐาน TFRS9 อยู่ระหว่าง กำหนดขอบเขตการจ้าง - พัฒนาแบบจำลอง Scoring เปิดใช้งาน 1 โมเดล และ อยู่ระหว่างพัฒนา 2 โมเดล	30.32	-



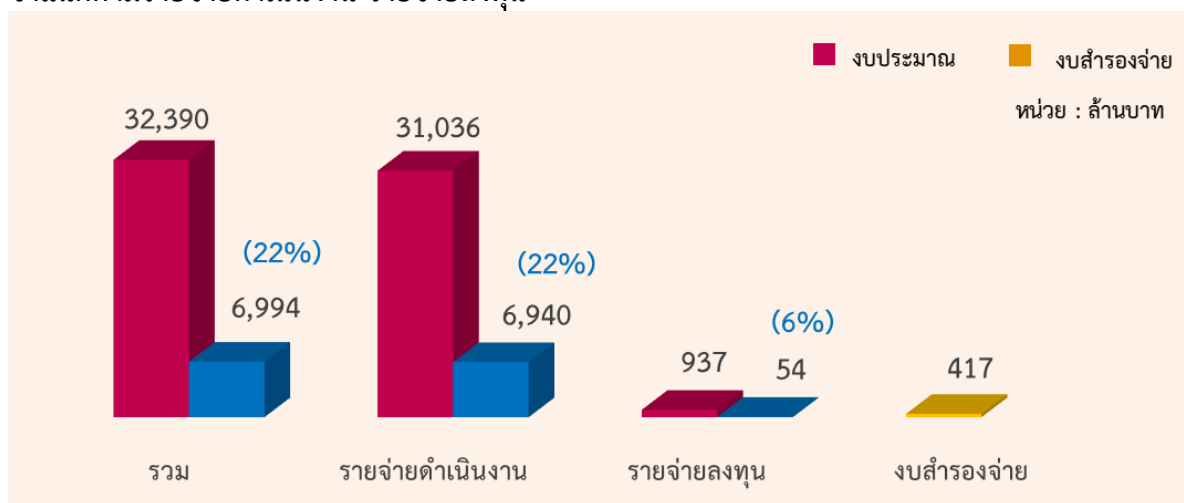
## ผลการดำเนินงานตามแผนการใช้จ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 1 ปี 2567

ธนาคารได้จัดทำแผนยุทธศาสตร์ทั้ง 4 ด้าน ตามกรอบทิศทางการทำงานและสอดคล้องกับยุทธศาสตร์การดำเนินงานของธนาคารออมสิน ปี 2567-2571 โดยได้รับอนุมัติงบประมาณเพื่อดำเนินงานตามภารกิจหลัก สนับสนุนยุทธศาสตร์และนโยบายธนาคาร ประจำปี 2567 เป็นเงิน 32,390 ล้านบาท ดังนี้

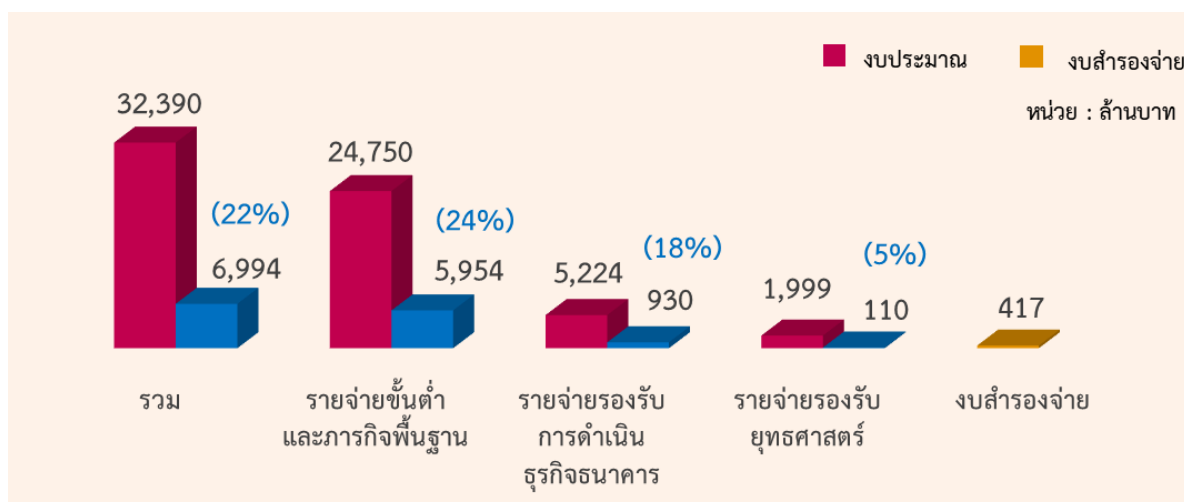
ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2567 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น เป็นเงิน 6,994 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 22 ของงบประมาณที่ได้รับทั้งสิ้น

### ภาพรวมการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 1 ปี 2567

จำแนกตามรายจ่ายดำเนินงาน-รายจ่ายลงทุน



จำแนกตามรายจ่ายขั้นต่ำและภารกิจพื้นฐาน งานรองรับยุทธศาสตร์ และงานรองรับการดำเนินธุรกิจธนาคาร



หมายเหตุ ม.ค.-มี.ค. จัดสรรงบสำรองไปดำเนินการเป็นรายจ่ายดำเนินงานและรายจ่ายลงทุน เป็นเงิน 3 ล้านบาท



# **GSB Social Bank**

## **ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อสังคม**

---



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