

รายงานผลการดำเนินงานตาม แผนปฏิบัติการและงบประมาณ



ณ ไตรมาส 2 ปี 2567
รายงานนโยบายและยุทธศาสตร์

สารบัญ

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

สรุปสำหรับผู้บริหาร

ผลการดำเนินงาน ณ ไตรมาส 2 ปี 2567 กำไรสุทธิ จำนวน 18,645 ล้านบาท สูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ที่สำคัญจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (จากการบริหารสภาพคล่องในภาวะตลาดที่ทยอยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยตั้งแต่ปี 2566) และรายได้จากการดำเนินงานอื่น (จากเงินชดเชยต้นทุนดำเนินงานสินเชื่อโครงการ PSA และหนี้สูญรับคืน) สูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ประกอบกับ หนี้สูญต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน แม้ว่า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน (จากรายได้ค่าธรรมเนียมจัดการสินเชื่อ รายได้ค่าธรรมเนียมเงินโอน Promptpay-IB และรายได้ค่าธรรมเนียมบริการจาก ATM Pool) อีกทั้ง มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ (จากจำนวนเงิน NPLs เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 7,127 ล้านบาท) ประกอบกับมีการตั้งสำรอง General Provision ตามคำสั่งการและข้อเสนอแนะของ ธปท. จำนวน 7,891 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (จากเงินโบนัสพนักงานและลูกจ้าง) สูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ทั้งนี้ หากนับรวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น จะมีกำไรเบ็ดเสร็จรวม จำนวน 17,856 ล้านบาท ลดลง เนื่องจากเงินลงทุนเพื่อขยายมีมูลค่าตลาดต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน

ฐานะการเงิน ณ 30 มิถุนายน 2567 ธนาครมีสินทรัพย์รวม จำนวน 3,269,842 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 31,160 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.96 โดยมีสินเชื่อคงเหลือ (รวมสินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,367,973 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 37,626 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.61 (โดยเฉพาะสินเชื่อเคหะ สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ และสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่) และเงินลงทุนสุทธิ จำนวน 544,695 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 73,979 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.72 (จากการปรับพอร์ตและบริหารผลตอบแทนจากการลงทุน) ขณะที่ รายการระหว่างธนาครและตลาดเงินสุทธิลดลงจากสิ้นปี 2566 จำนวน 68,942 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 26.16 สำหรับหนี้สินของธนาครเพิ่มขึ้น โดยมีเงินฝาก (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,715,172 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 17,765 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.66 (โดยเฉพาะสลากออมสินพิเศษ และเงินฝากเผื่อเรียกพิเศษ) ทั้งนี้ หากนับรวมตราสารหนี้ที่ออก (หุ้นกู้) จะมีเงินฝากและตราสารหนี้ที่ออกคงเหลือ (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,751,472 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 17,765 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.65 ประกอบกับ ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิของธนาคร

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ณ ไตรมาส 2 ปี 2567 ธนาครมีอัตราหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน (NPLs) ของสินเชื่อรวม ร้อยละ 3.12 ROA ร้อยละ 1.16 NIM ร้อยละ 2.86 และเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ร้อยละ 17.95 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดไว้ร้อยละ 8.5

ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 2 ปี 2567 ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ส่วนใหญ่เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ สำหรับการเบิกจ่ายงบประมาณธนาครออมสินได้รับอนุมัติงบประมาณ ประจำปี 2567 จำนวน 32,390 ล้านบาท ณ ไตรมาส 2 ปี 2567 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น 14,322 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 44 ของงบประมาณทั้งปี

1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 2 ปี 2567

	ไตรมาส 2/2566	2566	ไตรมาส 2/2567 (ก่อน สดง. สบทน)	แผนปี 2567 ^{1/}	เทียบ 6 ธพ. ขนาดใหญ่เฉลี่ย ไตรมาส 1 ปี 2567 ^{2/}
งบแสดงฐานะการเงิน					
สินทรัพย์	3,153,043	3,238,682	3,269,842	3,281,480	3,139,879
% growth	1.55	4.23	0.96	1.32	0.84
เงินลงทุนสุทธิ	513,927	470,716	544,695	469,220	495,550
% growth	7.21	(1.80)	15.72	(0.32)	7.45
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	2,354,142	2,330,347	2,367,973	2,363,050	2,475,004
% growth	2.49	1.45	1.61	1.40	(1.45)
เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,682,154	2,733,707	2,751,472	2,773,710	2,425,897
% growth	1.36	3.31	0.65	1.46	0.43
หนี้สิน	2,918,538	3,002,172	3,025,861	3,040,710	2,754,131
ส่วนของเจ้าของ	234,505	236,510	243,981	240,770	385,748
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ					
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII)	36,945	75,652	45,821	69,830	23,214
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,433	4,122	1,921	4,010	4,451
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	2,802	6,538	3,848	3,700	2,954
รายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	42,180	86,312	51,590	77,540	30,619
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	16,455	32,113	16,735	36,640	12,772
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	8,539	20,655	16,210	20,720	6,874
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	17,186	33,544	18,645	20,180	9,077
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	15,128	25,726	17,856	20,180	11,504
อัตราส่วนทางการเงิน (%)					
1. คุณภาพสินทรัพย์และเงินกองทุน (%)					
1.1 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.01	17.71	17.95	Trigger = 10 Limit = 9	19.65
1.2 สินเชื่อจัดตั้งด้วยคุณภาพ (NPL) ต่อเงินให้สินเชื่อ	2.63	2.87	3.12	3.65	2.91
1.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ต่อ NPLs (Coverage Ratio)	172.10	171.98	170.25	157.39	N/A
1.4 สรรพที่กินไว้แล้วต่อสำรองที่พึงกัน	189.56	172.67	184.04	177.50	N/A
1.5 เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	87.76	85.24	86.06	Trigger ≤ 95 Limit ≤ 97	102.02
1.6 อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝาก	23.97	26.43	26.54	Trigger ≥ 11 Limit ≥ 6	208.42 ^{3/}
2. ความสามารถในการทำกำไร (%)					
2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.41	2.46	2.86	2.14 ^{4/}	3.22
2.2 กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)	1.11	1.07	1.16	0.62	1.16
2.3 กำไรสุทธิต่อรายได้รวม (Net Profit Margin)	31.04	28.43	28.70	16.55	21.02
2.4 รายได้ที่มีดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	11.30	10.71	10.30	7.76	22.93
2.5 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวม	6.23	5.17	4.37	4.72	16.09
2.6 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ (Cost to Income)	39.47	37.13	32.90	47.28	41.71
3. ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (ล้านบาท)					
3.1 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนพนักงาน	2.08	2.04	2.26	1.18	2.14
3.2 เงินฝากรวมหุ้นกู้ต่อพนักงาน	161.04	165.91	165.91	162.53	142.77
3.3 สินเชื่อต่อพนักงาน	141.35	141.43	142.79	138.47	145.66
3.4 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนสาขา	33.20	32.38	36.37	19.54	48.67
3.5 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อจำนวนพนักงาน	1.22	1.17	1.32	1.16	1.31
ข้อมูลอื่นๆ					
พนักงาน / ลูกจ้าง	16,655 / 4,815	16,477 / 4,793	16,584 / 5,005	17,066 / 5,419	16,992
สาขา / หน่วยให้บริการ / รดและเรือเคลื่อนที่	1,044 / 22 / 133	1,036 / 20 / 133	1,031 / 22 / 133	1,033 / 23 / 133	722 / 24
ธนาคารโรงเรียน	1,256	1,256	1,256	1,256	-
เครื่องอัตโนมัติบริการตนเอง (Self Service)	6,545	6,552	6,535	6,547	9,844
หน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินตราต่างประเทศ	238	223	224	223	N/A

^{1/} แผนปี 2567 ตามมติคณะกรรมการธนาคารออมสินให้ความเห็นชอบในการประชุม ครั้งที่ 6/2567 เมื่อวันที่ 21 มิ.ย. 67

^{2/} 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)

^{3/} ธพท. ปรับเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ตั้งแต่ปี 2559 เป็นต้นไป

^{4/} แผนปี 2567 ไม่รวมสำรองส่วนเพิ่มเงินฝากสงเคราะห์ชีวิต โดยหากรรมสำรองส่วนเพิ่มเงินฝากสงเคราะห์ชีวิต = ร้อยละ 2.18

2. ผลการดำเนินงานตามแผนการใช้จ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 2 ปี 2567

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

รายละเอียดแผนงานตามแผนยุทธศาสตร์



แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2567	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการทางการเงิน สำหรับกลุ่มลูกค้าที่ใช้ แหล่งเงินดอกเบี้ยสูง	จำนวนผู้ที่ ได้รับอนุมัติ สินเชื่อรายย่อย ที่สามารถเข้าถึง แหล่งเงินทุนได้ ตามแผนงาน	> 500,000 ราย	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	ผู้ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ 306,025 ราย 16,810 ล้านบาท	-	-
2. แผนงานช่วยเหลือ ลูกหนี้ที่ได้รับ ผลกระทบจาก Covid-19	กลุ่มเป้าหมาย ได้รับความ ช่วยเหลือ ตามมาตรการ	ภายใน ธ.ค. 67	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	ดำเนินการตามมาตรการ เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อย ของโครงการสำหรับผู้มีอาชีพอิสระ ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 มีผู้เข้าร่วม 717,283 ราย	-	-
3. แผนสนับสนุน การเข้าถึงแหล่งเงินทุน ด้วยช่องทาง Digital	เปิดให้บริการ สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล (Digital P-Loan)	ภายใน ก.ย. 67	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	อยู่ระหว่างเตรียมข้อมูลรายละเอียด ผลิตภัณฑ์และบริการต้นแบบ เพื่อขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจ Digital P-Loan และ เตรียมความพร้อมเพื่อพัฒนา Application รองรับบริการให้บริการ	-	-
	จำนวนลูกค้า ได้รับอนุมัติสินเชื่อ ผ่านช่องทาง Digital	50,000 ราย	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	อยู่ระหว่างหารือและเตรียม ความพร้อมในการดำเนินการ	-	-
4. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการทางการเงิน ที่สนับสนุนสังคม และสิ่งแวดล้อม	จำนวนลูกค้า ที่เข้าถึงแหล่ง เงินทุนในระบบได้ ตามแผนงาน	≥ 2,500 ราย	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	อนุมัติสินเชื่อ 885 ราย 2,703 ล้านบาท ประกอบด้วย - สินเชื่อธุรกิจ อนุมัติ 48 ราย 333 ล้านบาท (GSB BCG Economy) - สินเชื่อบุคคลและเคหะ อนุมัติ 837 ราย 2,370 ล้านบาท (GSB Go Green / GSB Green Home Loan)	50.15	14.26

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2567	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 40,961 ราย / 49 ชุมชน	164.57	92.69
6. แผนยกระดับ การพัฒนาสถาบัน การเงินประชาชน	จำนวนการจัดตั้ง สถาบันการเงิน ประชาชน ได้ตามแผนงาน	5 แห่ง	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	เปิดให้บริการ 1 แห่ง อยู่ระหว่าง ยื่นเอกสารขอจดทะเบียนฯ 1 แห่ง และเตรียมเอกสารเพื่อยื่นจดทะเบียน 3 แห่ง	14.02	0.89
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 3 ผลิตภัณฑ์ ผู้ฝากเงินรวม 74,085 ราย (เงินฝากเพื่อเรียกพิเศษแสนสุข เพื่อการศึกษา / เงินฝาก KIDS NOW / เงินฝากเพื่อเรียกพิเศษ เพื่อเกษียณ 10 ปี)	41.94	2.64
	ร้อยละ ความสำเร็จของ การให้ความรู้ ทางการเงินของ กลุ่มเป้าหมาย	> 85,000 ราย	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	ผู้เข้ารับการอบรม 83,580 ราย	17.86	4.89
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 ตามสื่อต่าง ๆ และทำสื่อการเรียนรู้ ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (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 : ร่วมกับ CONNEX ED สนับสนุน ด้าน ICT ในการจัดเตรียมสื่อ และอุปกรณ์การสอน / เข้าร่วม อบรมแนวทางการสอนวิชา วิทยาการคำนวณตามหลักสูตร 3. ด้านศาสนาและวัฒนธรรม : ขออนุมัติพื้นที่ก่อสร้างเมรุ 4. ด้านสิ่งแวดล้อม : ลงพื้นที่ร่วม ปลูกป่าชุมชน	40.96	7.39



แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2567	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
9. แผนพัฒนาชุมชน แบบองค์รวม (Holistic Area-Based Development) (ต่อ)				- ขยายการพัฒนาชุมชนแบบองค์รวมที่เกาะลิบง จ.ตรัง โดยลงพื้นที่จัดกิจกรรม 7 ด้าน ได้แก่ 1. ส่งเสริมอาชีพ / สร้างรายได้ 2. ด้านสาธารณสุขภาคพื้นฐาน 3. ด้านการแพทย์ 4. ด้านสิ่งแวดล้อม 5. ด้านการส่งเสริมความรู้ทางการเงิน 6. ด้านการศึกษาและการเรียนรู้ 7. ด้านแหล่งทุนและปัญหาหนี้สิน		
	จำนวนชุมชนที่ได้รับพัฒนาระดับตำบล	6 แห่ง	1 ม.ค.67 – 31 ม.ค.68	ลงพื้นที่พัฒนาชุมชนแบบองค์รวมครบทุกมิติ ดังนี้ 1. นางเลิ้งมีดี ชุมชนวิถีถิ่นไทย Season 2 (ภาค 1) - พัฒนาป้ายประชาสัมพันธ์ / จุดเช็คอิน และพื้นที่ในชุมชน - มอบอุปกรณ์สำหรับการทำบาตรให้แก่คนในชุมชน 2. Sustainable Development อ่างหินโมเดล (ภาค 4) - ส่งเสริมอาชีพการเพาะเห็ดฟาง - ปลุกผักออแกนิก - ปรับปรุงโรงเรียนแปรรูปผลผลิตทางการเกษตร - พัฒนาสถานคุ้มครองคนไร้ที่พึ่งให้คนไร้ที่พึ่งมีอาชีพ 3. Wow Maewin (ภาค 8) - อบรมความรู้ให้แก่ผู้ประกอบการ Homestay - พัฒนาผลิตภัณฑ์ผ้าทอมือกะเหรี่ยงย้อมสีธรรมชาติ / ขยายผลิตภัณฑ์จากมูลช้างสู่ชุมชน / คลินิกทางการเงิน 4. เป็น-สรรพ-ประด (ภาค 10) - โครงการปลูก ปรง เปิบ สู่เมนูอัตลักษณ์และไม้ดอกกินได้ - แก้ไขหนี้ครัวเรือน ให้คำปรึกษาและให้บริการทางการเงิน - ปรับปรุงภูมิทัศน์ พัฒนาแหล่งท่องเที่ยวและอาชีพคนในชุมชน	6.00	1.55





แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2567	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
9. แผนพัฒนาชุมชน แบบองค์รวม (Holistic Area-Based Development) (ต่อ)				5. สานพลัง ยกระดับพัฒนา “ชุมชนบางน้ำผึ้ง” (ภาค 15) - พัฒนาผลิตภัณฑ์ชุมชนที่มี ส่วนผสมของน้ำผึ้งชันโรง - การให้ความรู้ทางการเงิน / ให้บริการทางการเงิน - ปรับปรุง / ยกระดับพื้นที่ชุมชน 6. G.S.B. For All Plus+ (ภาค 16) - ส่งเสริมอาชีพกลุ่มเครื่องแกง บ้านมหาราช - ปรับปรุงสถานที่ ส่งเสริม และต่อยอดการท่องเที่ยว - นำขยะมาสร้างมูลค่า เพื่อเพิ่ม สวัสดิการให้สมาชิกในชุมชน		
	จำนวนตลาด ที่ได้รับการ ยกระดับตลาด แบบองค์รวม	> 18 แห่ง	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	- พัฒนาตลาดแบบองค์รวม ขยายผล 18 แห่ง ดังนี้ 1. ด้านคลินิกแก้หนี้ : ผู้ได้รับคำปรึกษา 195 ราย 2. ให้ความรู้ทางการเงิน : ลูกค้าเข้าเรียน 543 ราย 3. การเข้าถึงแหล่งเงินทุน : อนุมัติสินเชื่อ 171 ราย วงเงิน 50 ลบ. 4. การอบรม พัฒนาอาชีพ : ผู้เข้าอบรม 182 ราย ต่อยอดอาชีพได้จริง 65 ราย - พัฒนาร่วมกับ กรุงเทพมหานคร ลงพื้นที่สำรวจ ตลาด และประชาสัมพันธ์ “สินเชื่อดีดี มาร์เก็ต” 6 แห่ง และอยู่ระหว่างพิจารณา หลักเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อ	54.93	1.04
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 - อยู่ระหว่างศึกษาข้อมูล และหารือร่วมกับบริษัท เพื่อพิจารณาข้อมูล Platforms ของระบบจัดเก็บข้อมูลบัญชี ก๊าซเรือนกระจก - นำหลักเกณฑ์ ESG Score ประเมินการให้สินเชื่อธุรกิจ ขนาดใหญ่ และอยู่ระหว่าง จัดทำคำสั่งและคู่มือหลักเกณฑ์ สำหรับประเมินการลงทุน	402.17	29.80



แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2567	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
10. แผนการดำเนินงาน ตามกรอบสู่ ความยั่งยืน (ต่อ)				- การปลูกป่า / อนุรักษ์ผืนป่า ดำเนินกิจกรรมร่วมกับกรมป่าไม้ กรมทรัพยากรทางทะเลฯ และมูลนิธิแม่ฟ้าหลวง - อนุรักษ์สิ่งแวดล้อมทางทะเล วางปะการังเทียมและธนาคารปูม้า - อยู่ระหว่างติดตั้ง Solar Cell ที่สำนักงานใหญ่ 2 อาคาร และติดตั้งที่สาขาแล้ว 100 แห่ง และอยู่ระหว่างสำรวจพื้นที่สาขา เพื่อติดตั้ง 200 แห่ง		


วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 2 พัฒนาขีดความสามารถเชิงพาณิชย์ (Commercial Mission)

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2567	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการเพื่อเพิ่ม ศักยภาพการแข่งขัน	ร้อยละ ความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	เปิดให้บริการ 9 ผลิตภัณฑ์ (สินเชื่อ GSB Go Green / GSB บ้านแลกเงิน / Re-Card / GSB Green Home Loan / บ้านออมสินเพื่อคนไทย / Re-Home / GSB Green Biz (เฟส 2 / 111 ปี) / GSB D-Home กระตุ้นเศรษฐกิจ / GSB D-Home สร้างบ้านเพื่อคนไทย	152.78	26.92
2. แผนพัฒนาช่องทาง การให้บริการเพื่อเพิ่ม ขีดความสามารถ ในการแข่งขัน	ร้อยละ ความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	การพัฒนาระบบ SUMO Sale- System อยู่ระหว่างพัฒนาระบบ Pre-Screening และสมัครสินเชื่อ	20.00	-
3. พัฒนารูปแบบธุรกิจ / ร่วมมือกับพันธมิตร	พัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการ ผ่านความร่วมมือ กับพันธมิตร	> 3 รูปแบบ	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	- การจัดตั้งบริษัท เงินดีดี จำกัด ในการให้บริการสินเชื่อบุคคล / Nano-Finance โดยกระทรวง การคลังออกใบอนุญาต ประกอบธุรกิจ เมื่อ 13 มิ.ย. 67 - การจัดตั้งกิจการร่วมทุน เพื่อแก้ปัญหาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ โดยร่วมทุนกับบริษัทบริหาร สินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในการจัดตั้งบริษัท	2.10	-





แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2567	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
3. พัฒนารูปแบบธุรกิจ / ร่วมมือกับพันธมิตร (ต่อ)				บริหารสินทรัพย์อาร์อี จำกัด เมื่อ 31 พ.ค. 67 - การพัฒนาผลิตภัณฑ์ โดยร่วมมือกับบริษัท ทีพียประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท ทีพียประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เปิดให้บริการดังนี้ ▪ ประกันภัยกลุ่มลูกค้ามุสลิม เมื่อ 5 ก.พ. 67 ▪ ประกันภัยคุ้มครองภัยทางอิเล็กทรอนิกส์ (TIP Cyber) เมื่อ 30 พ.ค. 67 ▪ ประกันชีวิตคุ้มครองโรคร้ายแรง (TIP Touch CI TOP 5) เมื่อ 24 เม.ย. 67 ▪ บัตรเดบิตออมสินอุ่นใจ คุ้มครองประกันชีวิตและอุบัติเหตุ เมื่อ 1 ก.ค. 67		



วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 3 การยกระดับนวัตกรรมดิจิทัล (Digital Innovation)

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2567	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนยกระดับ การให้บริการ ผ่านช่องทางดิจิทัล	ร้อยละ ความสำเร็จของ การพัฒนา ผลิตภัณฑ์ / บริการตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	- เปิดให้บริการผลิตภัณฑ์ / บริการผ่าน MyMo 3 ผลิตภัณฑ์ (ประกันภัย / ประกันชีวิต) - การพัฒนา Application ใหม่ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริการ โดยเปิดให้บริการ MyMo Secure Plus เมื่อ 28 มิ.ย. 67 - การให้บริการ Prompt Biz อยู่ระหว่างขอความเห็นชอบ จัดจ้างพัฒนาระบบ - การพัฒนาและปรับปรุงระบบงาน Chatbot GSB NOW อยู่ระหว่างทดสอบระบบ	17.14	0.01



แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2567	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
2. แผนยกระดับความร่วมมือกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเพื่อสร้างนวัตกรรม	พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการผ่านความร่วมมือกับพันธมิตร	≥ 4 รูปแบบ	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	- พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการผ่านความร่วมมือกับพันธมิตร 4 บริษัท ได้แก่ บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด /บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) /บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และบริษัท เงินดีดี จำกัด - จัดตั้งบริษัท IT Management Company เมื่อ 9 ม.ค. 67	45.00	-
3. แผนส่งเสริมนวัตกรรมความคิดสร้างสรรค์และต่อยอดผลงานนวัตกรรมในองค์กร	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	อยู่ระหว่างศึกษาขอบเขตงานพัฒนาระบบนวัตกรรมองค์กรและส่งเสริมความคิดสร้างสรรค์ผ่านกิจกรรมต่างๆ เพื่อคัดเลือก Prototype ต่อยอดเป็นผลงานนวัตกรรมของธนาคาร	12.65	0.04
4. แผนส่งเสริมแนวทางการใช้ข้อมูลเพื่อขับเคลื่อนองค์กร	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	- อยู่ระหว่างศึกษารายละเอียดเพื่อกำหนดขอบเขตงาน - อบรมพัฒนาศักยภาพบุคลากรด้าน Digital / Data Analytic 884 ราย	11.23	0.68



วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 4 เพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐาน (Fundamental Capability)

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2567	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนยกระดับการบริหารทรัพยากรบุคคล	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	- Future Skills Development Program และพัฒนาระบบประเมินผลรูปแบบใหม่ อยู่ระหว่างจัดทำ TOR - Talent Management อยู่ระหว่างกำหนดหลักเกณฑ์การพัฒนาพนักงานและผู้บริหาร	168.34	11.02
2. แผนพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้าน IT เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค.67 - 31 พ.ค.68	- การจัดทา/พัฒนาระบบเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ จำนวน 13 ระบบ ลงนามสัญญา 4 ระบบ อยู่ระหว่างกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง 6 ระบบ และจัดทำ TOR 3 ระบบ	198.62	27.78



แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2567	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
2. แผนพัฒนาโครงสร้าง พื้นฐานด้าน IT เพื่อเพิ่ม ขีดความสามารถ ในการแข่งขัน (ต่อ)				- จัดตั้งบริษัท IT Management Company เมื่อ 9 ม.ค. 67 อยู่ระหว่างสรรหาผู้บริหาร - ทดสอบระบบงานรองรับ TFRS 17 เรียบร้อยแล้ว อยู่ระหว่าง เตรียมความพร้อม Go Live		
3. แผนปรับปรุง กระบวนการ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ การบริหารจัดการ	ร้อยละ ความสำเร็จของ การพัฒนา ผลิตภัณฑ์ / บริการตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	อยู่ระหว่างปรับปรุง 5 กระบวนการ ได้แก่ ▪ สิ้นเชื่อบุคคล ▪ การติดตามหนี้และปรับปรุง โครงสร้างหนี้สำหรับสินเชื่อธุรกิจ ▪ การปฏิบัติงานสาขา ▪ การบริหารจัดการบริษัทย่อย ของธนาคารออมสิน ▪ สิ้นเชื่อเพื่อประกอบธุรกิจ	-	-
4. แผนบริหารและ ควบคุมคุณภาพหนี้	ร้อยละ ความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	- อยู่ระหว่างทดสอบระบบงาน บริหารสำนักงานทนายความ - มาตรการ /โครงการ ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ มีผู้เข้าร่วม 908,267 ราย 153,184.62 ล้านบาท ได้แก่ ▪ มาตรการแก้ไหนี้ค้างชำระ NPLs ▪ มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ ค้างชำระไม่เกิน 90 วัน ▪ โครงการแก้ไหนี้ ▪ มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ รายย่อยที่ได้รับผลกระทบ จาก COVID-19	-	-
5. แผนบูรณาการ การกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน (GRC)	ร้อยละ ความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	- อยู่ระหว่างแต่งตั้งคณะกรรมการ จัดหาที่ปรึกษาและพัฒนา ระบบงาน Financial Forecasting Model ตามมาตรฐาน TFRS9 - พัฒนาแบบจำลอง Scoring เปิดใช้งาน 1 โมเดล และอยู่ระหว่างพัฒนา 2 โมเดล	30.32	5.03

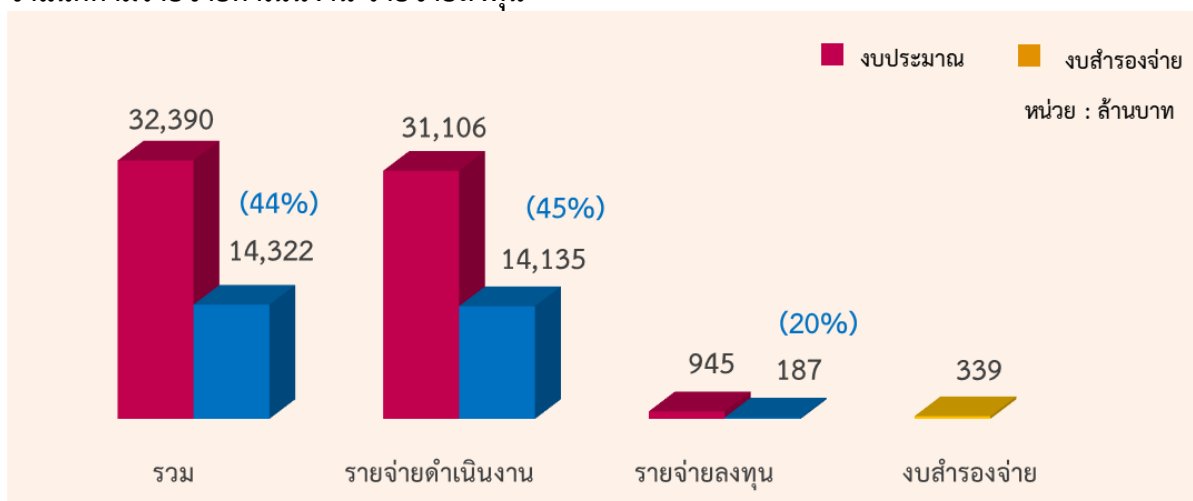
ผลการดำเนินงานตามแผนการใช้จ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 2 ปี 2567

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

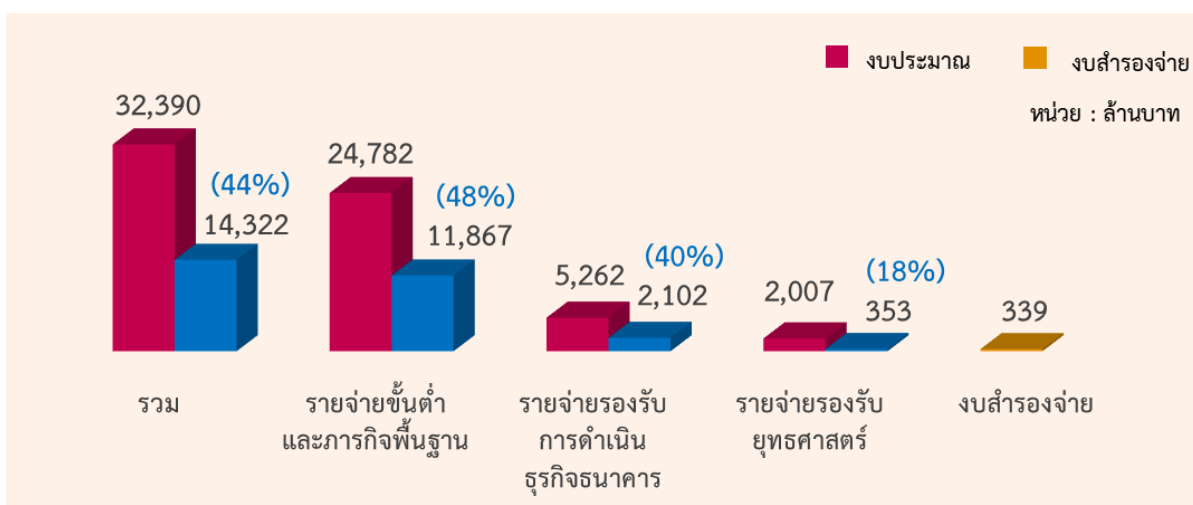
ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2567 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น เป็นเงิน 14,322 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 44 ของงบประมาณที่ได้รับทั้งสิ้น

ภาพรวมการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 2 ปี 2567

จำแนกตามรายจ่ายดำเนินงาน-รายจ่ายลงทุน



จำแนกตามรายจ่ายขั้นต่ำและภารกิจพื้นฐาน งานรองรับยุทธศาสตร์ และงานรองรับการดำเนินธุรกิจธนาคาร



หมายเหตุ ม.ค.-มิ.ย. จัดสรรงบสำรองเพื่อเป็นรายจ่ายดำเนินงานและรายจ่ายลงทุน สำหรับแผนงานกรณีจำเป็นเร่งด่วน เป็นเงิน 81 ล้านบาท



GSB Social Bank

ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อสังคม



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