

รายงานผลการดำเนินงานตาม แผนปฏิบัติการและงบประมาณ



ณ ไตรมาส 3 ปี 2567
รายงานนโยบายและยุทธศาสตร์

สารบัญ

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

สรุปสำหรับผู้บริหาร

ผลการดำเนินงาน ณ ไตรมาส 3 ปี 2567 กำไรสุทธิ จำนวน 23,257 ล้านบาท ต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ที่สำคัญจากการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ (จำนวนเงิน NPLs เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 10,405 ล้านบาท) และการตั้งสำรอง General Provision ตามคำสั่งการและข้อเสนอแนะของ ธปท. จำนวน 13,989 ล้านบาท รวมทั้งค่าเสียหายจากการนำเงินชดเชยมาชำระหนี้เงินต้นของลูกค้าหนี้ที่เป็น NPLs ของสินเชื่อผู้มีอาชีพอิสระ ไวรัส COVID-19 (PSA) ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าหนี้ จำนวนรวม 4,724 ลบ. และค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (จากเงินโบนัสพนักงานและลูกจ้าง) สูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน อีกทั้ง รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน (จากรายได้ค่าธรรมเนียมจัดการสินเชื่อ รายได้ค่าธรรมเนียมเงินโอน Promptpay-IB และรายได้ค่าธรรมเนียมบริการจาก ATM Pool) แม้ว่าจะ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (จากการบริหารสภาพคล่องในตลาดที่ทยอยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยตั้งแต่ปี 2566) และรายได้จากการดำเนินงานอื่น (จากเงินชดเชย NPLs ของสินเชื่อโครงการ PSA และหนี้สูญรับคืน) สูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ประกอบกับ หนี้สูญต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ทั้งนี้ หากนับรวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นจะมีกำไรเบ็ดเสร็จรวม จำนวน 26,275 ล้านบาท เพิ่มขึ้น เนื่องจากเงินลงทุนเพื่อขายมีมูลค่าตลาดสูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน และการเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์สูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน

ฐานะการเงิน ณ 30 กันยายน 2567 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม จำนวน 3,327,973 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 89,291 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.76 โดยมีสินเชื่อคงเหลือ (รวมสินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,372,182 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 41,835 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.80 (โดยเฉพาะสินเชื่อเคหะ สินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ และสินเชื่อบุคคล) เงินลงทุนสุทธิ จำนวน 541,287 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 70,571 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.99 (จากการปรับพอร์ตและบริหารผลตอบแทนจากการลงทุน) และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 3,839 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.46 สำหรับหนี้สินของธนาคารเพิ่มขึ้น โดยมีเงินฝาก (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,786,047 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 88,640 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.29 (โดยเฉพาะสลากออมสินพิเศษ และเงินฝากเพื่อเรียกพิเศษ) ทั้งนี้ หากนับรวมตราสารหนี้ที่ออก (หุ้นกู้) จะมีเงินฝากและตราสารหนี้ที่ออกคงเหลือ (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,822,347 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 88,640 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.24 ประกอบกับ ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิของธนาคาร

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ณ ไตรมาส 3 ปี 2567 ธนาคารมีอัตราหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน (NPLs) ของสินเชื่อรวม ร้อยละ 3.26 ROA ร้อยละ 0.96 NIM ร้อยละ 2.70 และเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ร้อยละ 18.83 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดไว้ร้อยละ 8.5

ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 3 ปี 2567 ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ส่วนใหญ่เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ สำหรับการเบิกจ่ายงบประมาณธนาคารออมสินได้รับอนุมัติงบประมาณ ประจำปี 2567 จำนวน 32,390 ล้านบาท ณ ไตรมาส 3 ปี 2567 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น 21,255 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 66 ของงบประมาณทั้งปี

1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 3 ปี 2567

	ไตรมาส 3/2566	2566	ไตรมาส 3/2567 (ก่อน สดง. สอบทาน)	แผนปี 2567 ^{1/}	เทียบ 6 ธพ. ขนาดใหญ่เฉลี่ย ไตรมาส 2 ปี 2567 ^{2/}
งบแสดงฐานะการเงิน					
สินทรัพย์	3,169,201	3,238,682	3,327,973	3,281,480	3,112,234
% growth	2.07	4.23	2.76	1.32	(0.05)
เงินลงทุนสุทธิ	519,242	470,716	541,287	469,220	479,793
% growth	8.32	(1.80)	14.99	(0.32)	4.03
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	2,342,185	2,330,347	2,372,182	2,363,050	2,476,564
% growth	1.97	1.45	1.80	1.40	(1.39)
เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,676,355	2,733,707	2,822,347	2,773,710	2,408,349
% growth	1.15	3.31	3.24	1.46	(0.30)
หนี้สิน	2,934,551	3,002,172	3,083,896	3,040,710	2,725,503
ส่วนของผู้ถือหุ้น	234,650	236,510	244,077	240,770	386,730
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ					
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII)	58,246	75,652	65,313	69,830	46,639
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,425	4,122	3,052	4,010	8,744
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,834	6,538	4,765	3,700	7,521
รายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	65,505	86,312	73,130	77,540	62,904
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	24,311	32,113	25,002	36,640	25,512
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	13,978	20,655	24,871	20,720	14,128
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	27,216	33,544	23,257	20,180	19,720
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	23,867	25,726	26,275	20,180	19,876
อัตราส่วนทางการเงิน (%)					
1. คุณภาพสินทรัพย์และเงินกองทุน (%)					
1.1 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.41	17.71	18.83	Trigger = 10 Limit = 9	19.50
1.2 สินเชื่อจัดชั้นด้วยคุณภาพ (NPL) ต่อเงินให้สินเชื่อ	2.76	2.87	3.26	3.65	2.95
1.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ต่อ NPLs (Coverage Ratio)	170.07	171.98	171.29	157.39	N/A
1.4 สำรองที่เกินแล้วต่อสำรองที่พึงกัน	194.37	172.67	192.35	177.50	N/A
1.5 เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	87.51	85.24	84.05	Trigger ≤ 95 Limit ≤ 97	102.83
1.6 อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝาก	24.56	26.43	28.13	Trigger ≥ 11 Limit ≥ 6	198.50
2. ความสามารถในการทำกำไร (%)					
2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.52	2.46	2.70	2.14 ^{4/}	3.26
2.2 กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)	1.16	1.07	0.96	0.62	1.26
2.3 กำไรสุทธิต่อรายได้รวม (Net Profit Margin)	31.96	28.43	23.94	16.55	22.40
2.4 รายได้ที่มีดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	10.32	10.71	9.47	7.76	23.95
2.5 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวม	5.81	5.17	4.56	4.72	15.41
2.6 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ (Cost to Income)	37.40	37.13	34.54	47.28	40.56
3. ประสิทธิภาพในการดำเนินการ (ล้านบาท)					
3.1 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนพนักงาน	2.18	2.04	1.88	1.18	2.32
3.2 เงินฝากรวมทุนกู้ต่อพนักงาน	160.33	165.91	170.51	162.53	141.60
3.3 สินเชื่อต่อพนักงาน	140.31	141.43	143.32	138.47	145.61
3.4 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนสาขา	34.99	32.38	30.22	19.54	53.66
3.5 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อจำนวนพนักงาน	1.20	1.17	1.31	1.16	1.30
ข้อมูลอื่นๆ					
พนักงาน / ลูกจ้าง	16,693 / 4,897	16,477 / 4,793	16,552/ 5,119	17,066 / 5,419	17,008
สาขา / หน่วยให้บริการ / รถและเรือเคลื่อนที่	1,040 / 22 / 133	1,036 / 20 / 133	1,028 / 22 / 133	1,033 / 23 / 133	713 / 22
ธนาคารโรงเรียน	1,256	1,256	1,256	1,256	-
เครื่องอัตโนมัติบริการตนเอง (Self Service)	6,544	6,552	6,524	6,547	9,653
หน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินตราต่างประเทศ	229	223	222	223	N/A

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

^{2/} ข้อมูล Peer Group จาก ธปท. 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/} ธปท. ปรับเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ตั้งแต่วันที่ 2559 เป็นต้นไป

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

2. ผลการดำเนินงานตามแผนการใช้จ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 3 ปี 2567

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

รายละเอียดแผนงานตามแผนยุทธศาสตร์



แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2567	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 434,908 ราย 25,660 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	อยู่ระหว่างปรับแบบจำลอง ความเสี่ยงเครดิตและเตรียมหารือ กับ ธปท. เพื่อขอใบอนุญาต ประกอบธุรกิจ Digital P-Loan	-	-
	จำนวนลูกค้า ได้รับอนุมัติสินเชื่อ ผ่านช่องทาง Digital	50,000 ราย	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	อยู่ระหว่างเตรียมความพร้อม ในการเปิดให้บริการ	-	-
4. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการทางการเงิน ที่สนับสนุนสังคม และสิ่งแวดล้อม	จำนวนลูกค้า ที่เข้าถึงแหล่ง เงินทุนในระบบได้ ตามแผนงาน	≥ 2,500 ราย	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	อนุมัติสินเชื่อ 832 ราย 3,496 ล้านบาท ประกอบด้วย - สินเชื่อธุรกิจ อนุมัติ 58 ราย 401 ล้านบาท (GSB BCG Economy) - สินเชื่อบุคคลและเคหะ อนุมัติ 774 ราย 3,095 ล้านบาท (GSB Go Green / GSB Green Home Loan)	50.15	14.26
5. แผนพัฒนาและส่งเสริม ศักยภาพผู้ประกอบการ รายย่อย / ชุมชน	จำนวนผู้ได้รับ การพัฒนา ศักยภาพ ตามแผนงาน	> 35,000 ราย	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	พัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการ รายย่อยและองค์กรชุมชน 81,104 ราย / 431 ชุมชน	164.77	112.42

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2567	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
6. แผนยกระดับ การพัฒนาสถาบัน การเงินประชาชน	จำนวนการจัดตั้ง สถาบันการเงิน ประชาชน ได้ตามแผนงาน	5 แห่ง	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	เปิดให้บริการ 2 แห่ง อยู่ระหว่าง ยื่นเอกสารขอจดทะเบียนฯ 2 แห่ง และเตรียมเอกสารเพื่อยื่นจดทะเบียน 2 แห่ง	14.02	10.99
7. แผนส่งเสริมการออม และสร้างวินัย ทางการเงินตลอด ช่วงชีวิตลูกค้า	จำนวนผู้ใช้งาน Application MyMo Kids	50,000 ราย	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	กำหนดเงื่อนไข / รายละเอียด การให้บริการแล้ว	-	-
	จำนวนลูกค้า ที่ใช้ผลิตภัณฑ์ การออม	> 100,000 ราย	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	เปิดให้บริการ 3 ผลิตภัณฑ์ ผู้ฝากเงินรวม 288,084 ราย (เงินฝาก KIDS NOW / เงินฝาก เพื่อเรียกพิเศษเพื่อเกษียณ 10 ปี / เงินฝากเพื่อเรียก Protect life Plus)	41.94	30.76
	ร้อยละ ความสำเร็จของ การให้ความรู้ ทางการเงินของ กลุ่มเป้าหมาย	> 85,000 ราย	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	ผู้เข้ารับการอบรม 108,718 ราย	17.86	13.14
8. แผนสร้างความรู้ ความตระหนัก ด้านความมั่นคง ปลอดภัยไซเบอร์	บุคลากรของ ธนาคาร ลูกค้า และประชาชน ได้รับความรู้ ด้านความปลอดภัย ไซเบอร์	ภายใน ธ.ค. 67	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	เผยแพร่ความรู้ สร้างความเข้าใจ ความตระหนักด้านความมั่นคง ปลอดภัยไซเบอร์ตามสื่อต่างๆ และทำสื่อการเรียนรู้ผ่านสื่อ อิเล็กทรอนิกส์แก่บุคคลทั้งภายนอก และภายในธนาคาร	-	-
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 CONNEXT ED สนับสนุน ด้าน ICT อบรมเชิงปฏิบัติการ ให้แก่คณะครูโรงเรียน เพื่อปฏิบัติการสอนและ ร่วมประชุมประจำเดือน ของโค้ช ConnnextED วิทยาการคำนวณตามหลักสูตร 3. ด้านสิ่งแวดล้อม : ลงพื้นที่ร่วม ปลูกป่าชุมชน	40.96	8.67



แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2567	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
9. แผนพัฒนาชุมชน แบบองค์รวม (Holistic Area-Based Development) (ต่อ)				- ขยายการพัฒนาชุมชนแบบองค์รวม ที่เกาะลันตา จ.ตรัง โดยลงพื้นที่ จัดกิจกรรม 7 ด้าน ได้แก่ 1. ส่งเสริมอาชีพ / สร้างรายได้ 2. ด้านสาธารณสุขภาคพื้นฐาน 3. ด้านการแพทย์ 4. ด้านสิ่งแวดล้อม 5. ด้านการส่งเสริมความรู้ ทางการเงิน 6. ด้านสถานศึกษาและการเรียนรู้ 7. ด้านแหล่งทุนและปัญหาหนี้สิน		
	จำนวนชุมชน ที่ได้รับพัฒนา ระดับตำบล	6 แห่ง	1 ม.ค.67 – 31 ม.ค.68	ลงพื้นที่พัฒนาชุมชนแบบองค์รวม ครบทุกมิติ ดังนี้ 1. นางเลิ้งมีดี ชุมชนวิถีถิ่นไทย Season 2 - ฝึกทักษะอาชีพคาเฟ่ ให้เด็กเกิดรายได้ระหว่างเรียน - พัฒนาป้ายสื่อและจุดเช็คอิน ประชาสัมพันธ์ในชุมชน บ้านบาตรแล้ว 2. Sustainable Development อ่างหินโมเดล - อยู่ระหว่างเตรียมโรงเรียนเพาะเห็ด ในบริเวณโรงเรียน - ปรับปรุงโรงเรียนแปรรูป ผลผลิตการเกษตรเพื่อให้กับ กลุ่มวิสาหกิจชุมชน - พัฒนาสถานคุ้มครองคนไร้ที่พึ่ง ทำ Wall Art เพื่อให้เป็น จุดเช็คอิน 3. Wow Maewin - อบรมสถานประกอบการสปา ให้ผ่านมาตรฐาน Wellness Center 48 ราย - อบรมพัฒนาผลิตภัณฑ์ผ้าทอ มือกะเหรี่ยงย้อมสีธรรมชาติ 24 ราย - คลินิกทางการเงิน มีผู้ขอรับ คำปรึกษา 85 คน 4. เป็น-สรรพ-ประด - การสร้างอาชีพจากการทำงาน กอบหมาก มีผู้อบรม 14 ราย - การเข้าถึงบริการทางการเงิน มีนักเรียนเปิดบัญชีออม 90 ราย - โครงการ CBTx การบำบัดฟื้นฟู ผู้เฒ่าเสพติด มีผู้อบรม 13 ราย	6.00	3.34





แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2567	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
9. แผนพัฒนาชุมชน แบบองค์รวม (Holistic Area-Based Development) (ต่อ)				5. สานพลัง ยกระดับพัฒนา “ชุมชนบางน้ำผึ้ง” - ฝึกอาชีพให้แก่สมาชิกศูนย์ พัฒนาคุณภาพชีวิตฯ 15 คน - หลักสูตรการทำถุงผ้า จากสารพัดช่างสมุทรปราการ - ปรับปรุงห้องสมุดโรงเรียน และสนับสนุนคอมพิวเตอร์ 24 เครื่อง - อยู่ระหว่างออกแบบโลโก้ ผลิตภัณฑ์จากน้ำผึ้ง เช่น เจลลี่ น้ำสลัด 6. G.S.B. For All Plus+ - อยู่ระหว่างจ้างต่อเติม โรงเรือนผลิตเครื่องแกง - อยู่ระหว่างปรับปรุงลาน ทางเดินและซ่อมรั้ว กิจกรรม - นำขยะมาสร้างมูลค่า โดยส่งมอบเครื่องบดพลาสติก แล้ว 1 เครื่อง		
	จำนวนตลาด ที่ได้รับการ ยกระดับตลาด แบบองค์รวม	> 18 แห่ง	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	- พัฒนาการตลาดแบบองค์รวม ขยายผล 18 แห่ง ดังนี้ 1. ด้านคลินิกแก้หนี้ : ผู้ได้รับคำปรึกษา 1,094 ราย 2. ให้ความรู้ทางการเงิน : ลูกค้าเข้าเรียน 1,039 ราย 3. การเข้าถึงแหล่งเงินทุน : เงินฝาก 1,942 ราย สินเชื่อ 693 ราย 4. การอบรม พัฒนาอาชีพ : ผู้เข้าอบรม 582 ราย - พัฒนาการตลาดร่วมกับ กรุงเทพมหานคร ลงพื้นที่สำรวจ ตลาด และประชาสัมพันธ์ “สินเชื่อดีดี มาร์เก็ต” 6 แห่ง และอยู่ระหว่างพิจารณา หลักเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อ	55.31	6.28
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 - อยู่ระหว่างทดลองใช้งาน Platform ของระบบจัดเก็บ ข้อมูลบัญชีก๊าซเรือนกระจก	407.17	52.36



แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2567	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
10. แผนการดำเนินงาน ตามกรอบสู่ ความยั่งยืน (ต่อ)				- นำหลักเกณฑ์ ESG Score ประเมินการให้สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และอยู่ระหว่างจัดทำคำสั่ง คู่มือหลักเกณฑ์ สำหรับประเมินการลงทุน - การปลูกป่า / อนุรักษ์ผืนป่า ดำเนินกิจกรรมร่วมกับกรมป่าไม้ กรมทรัพยากรทางทะเล และมูลนิธิแม่ฟ้าหลวง - อนุรักษ์สิ่งแวดล้อมทางทะเล วางปะการังเทียมและธนาคารปูม้า - อยู่ระหว่างติดตั้ง Solar Cell ที่สำนักงานใหญ่ 6 อาคาร และสำรวจพื้นที่สาขา 200 แห่ง อยู่ระหว่างปรับ / แก้ไขแบบ ตามความเหมาะสมของแต่ละสาขา		


วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 2 พัฒนาขีดความสามารถเชิงพาณิชย์ (Commercial Mission)

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2567	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการเพื่อเพิ่ม ศักยภาพการแข่งขัน	ร้อยละ ความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	เปิดให้บริการ 14 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 / Re-Card / Re-Home / Re-Nano / Re-Biz+ / Re-P-Loan /	152.69	46.71
2. แผนพัฒนาช่องทาง การให้บริการเพื่อเพิ่ม ขีดความสามารถ ในการแข่งขัน	ร้อยละ ความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	การพัฒนาระบบ SUMO Sale-System อยู่ระหว่างพัฒนาระบบ สมัครสินเชื่อ	20.00	-



แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2567	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
3. พัฒนารูปแบบธุรกิจ / ร่วมมือกับพันธมิตร	พัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการ ผ่านความร่วมมือ กับพันธมิตร	> 3 รูปแบบ	1 ม.ค. – 31 ธ.ค. 67	- การจัดตั้งบริษัท เงินดีดี จำกัด ในการให้บริการสินเชื่อบุคคล / Nano-Finance โดยเปิดให้บริการ Soft Launch ผ่าน Application Good Money by GSB เมื่อ 9 ก.ค. 67 ยอดอนุมัติ สินเชื่อรวม 1,180 ราย 24 ลบ. - การจัดตั้งกิจการร่วมทุน เพื่อแก้ปัญหาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ โดยร่วมทุนกับบริษัทบริหาร สินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในการจัดตั้งบริษัท บริหารสินทรัพย์อารีย์ จำกัด เมื่อ 31 พ.ค. 67 โดยลงนาม สัญญาซื้อขายหนี้ Tranche 1 เมื่อ 4 ต.ค. 67 จำนวน 133,687 บัญชี 10,712 ลบ. - การพัฒนาผลิตภัณฑ์ โดยร่วมมือ กับบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท ทิพยประกัน ชีวิต จำกัด (มหาชน) เปิดให้บริการดังนี้ ▪ ประกันภัยกลุ่มลูกค้ามุสลิม เมื่อ 5 ก.พ. 67 ▪ ประกันภัยคุ้มครองภัยทาง อิเล็กทรอนิกส์ (TIP Cyber) เมื่อ 30 พ.ค. 67 ▪ ประกันชีวิตคุ้มครองโรคร้ายแรง (TIP Touch CI TOP 5) เมื่อ 24 เม.ย. 67 ▪ บัตรเดบิตออมสินอุ่นใจ คุ้มครองประกันชีวิตและ อุบัติเหตุ เมื่อ 1 ก.ค. 67	2.10	-



วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 3 การยกระดับนวัตกรรมดิจิทัล (Digital Innovation)

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2567	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 5 ผลิตภัณฑ์ (ประกันภัย / ประกันชีวิต / ขอยืนยันตัวตนผ่าน MyMo / เปลี่ยนรหัสบัตร Debit Card) - การพัฒนา Application ใหม่ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริการ โดยเปิดให้บริการ MyMo Secure Plus เมื่อ 28 มิ.ย. 67 - การให้บริการ Prompt Biz อยู่ระหว่างพิจารณากระบวนการจัดซื้อจัดจ้างพัฒนาระบบ - เปิดให้บริการ GSB NOW เฟส 1 (ผูกบัญชีเงินฝาก สลากออมสิน บัตรเครดิต สินเชื่อบัตรเงินสด สูงสุด 20 บัญชี / สมัครบริการแชต แจ้งเตือนเงินเข้า-ออกบัญชีตนเอง ให้ผู้อื่นพร้อมกันหลายคนได้) เมื่อ 9 ก.ย. 67 และอยู่ระหว่างพัฒนาระบบงาน เฟส 2	17.14	6.15
2. แผนยกระดับ ความร่วมมือกับ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เพื่อสร้างนวัตกรรม	พัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการผ่าน ความร่วมมือ กับพันธมิตร	≥ 4 รูปแบบ	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	- พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการผ่านความร่วมมือกับพันธมิตร 4 บริษัท ได้แก่ บริษัท มีที มีเงิน จำกัด / บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) / บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และบริษัท เงินดีดี จำกัด - จัดตั้งบริษัท IT Management Company เมื่อ 9 ม.ค. 67 และอยู่ระหว่างดำเนินงานตามแผนธุรกิจของบริษัท	45.00	-
3. แผนส่งเสริมนวัตกรรม ความคิดสร้างสรรค์ และต่อยอดผลงาน นวัตกรรมในองค์กร	ร้อยละ ความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	อยู่ระหว่างจัดจ้างที่ปรึกษาเพื่อพัฒนาระบบนวัตกรรมองค์กร และอยู่ระหว่างคัดเลือก Prototype ต่อยอดเป็นผลงานนวัตกรรมของธนาคาร	12.65	0.05
4. แผนส่งเสริม แนวทางการใช้ข้อมูล เพื่อขับเคลื่อนองค์กร	ร้อยละ ความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	- อยู่ระหว่างรวบรวมและวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อพัฒนา Model - อบรมพัฒนาศักยภาพบุคลากรด้าน Digital / Data Analytic 3,592 ราย	11.60	1.75





วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 4 เพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐาน (Fundamental Capability)

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2567	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนยกระดับ การบริหาร ทรัพยากรบุคคล	ร้อยละ ความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	- Future Skills Development Program ดำเนินการพัฒนาตามสมรรถนะหลักและผู้นำ - Talent Management อยู่ระหว่างขอความเห็นชอบจัดอบรมหลักสูตร Digital Transformation & Effective Collaboration - พัฒนาระบบประเมินผลรูปแบบใหม่ อยู่ระหว่างตรวจรายละเอียดและเอกสารการเข้าระบบ	160.49	32.79
2. แผนพัฒนาโครงสร้าง พื้นฐานด้าน IT เพื่อเพิ่ม ขีดความสามารถ ในการแข่งขัน	ร้อยละ ความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค.67 - 31 พ.ค.68	- การจัดหา / พัฒนาระบบเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ จำนวน 13 ระบบ ลงนามสัญญา 8 ระบบ อยู่ระหว่างกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง 3 ระบบ และจัดทำ TOR 2 ระบบ - จัดตั้งบริษัท IT Management Company เมื่อ 9 ม.ค. 67 และอยู่ระหว่างดำเนินงานตามแผนธุรกิจของบริษัท - ระบบงานรองรับ TFRS 17 เปิดให้บริการ 31 ก.ค. 67	198.62	68.45
3. แผนปรับปรุง กระบวนการ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ การบริหารจัดการ	ร้อยละ ความสำเร็จของ การพัฒนา ผลิตภัณฑ์ / บริการตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	อยู่ระหว่างปรับปรุง 5 กระบวนการ ได้แก่ ▪ สิ้นเชื่อบุคคล ▪ การติดตามหนี้และปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับสินเชื่อธุรกิจ ▪ การปฏิบัติงานสาขา ▪ การบริหารจัดการบริษัทย่อยของธนาคารออมสิน ▪ สิ้นเชื่อเพื่อประกอบธุรกิจ	-	-



แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2567	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
4. แผนบริหารและ ควบคุมคุณภาพหนี้	ร้อยละ ความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	- อยู่ระหว่างทดสอบระบบงานบริหารสำนักงานนายความ - มาตรการ / โครงการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีผู้เข้าร่วม 1,158,457 ราย 292,680 ล้านบาท ได้แก่ ▪ มาตรการแก้ไขหนี้ค้างชำระ NPLs ▪ มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ค้างชำระไม่เกิน 90 วัน ▪ โครงการแก้ไขหนี้ ▪ มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติ ▪ มาตรการพักหนี้อัตโนมัติ 6 เดือน	-	-
5. แผนบูรณาการ การกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน (GRC)	ร้อยละ ความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	- ลงนามสัญญาจัดหาที่ปรึกษาพัฒนาระบบงาน Financial Forecasting Model ตามมาตรฐาน TFRS9 เมื่อ 12 ก.ย. 67 - พัฒนาแบบจำลอง Scoring เปิดใช้งาน 1 โมเดล และอยู่ระหว่างพัฒนา 2 โมเดล	30.32	5.03

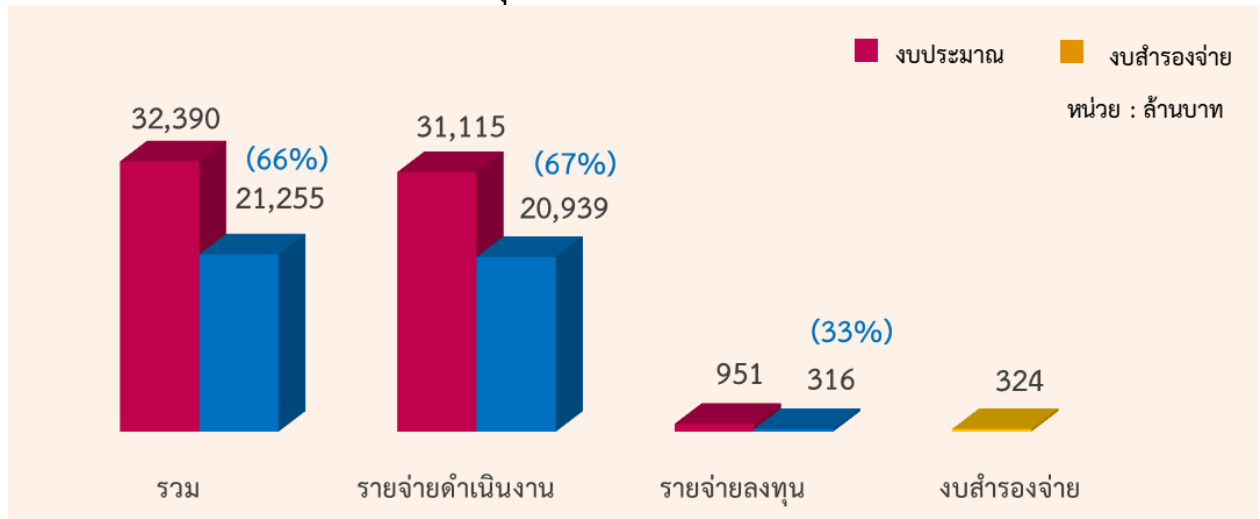
ผลการดำเนินงานตามแผนการใช้จ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 3 ปี 2567

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

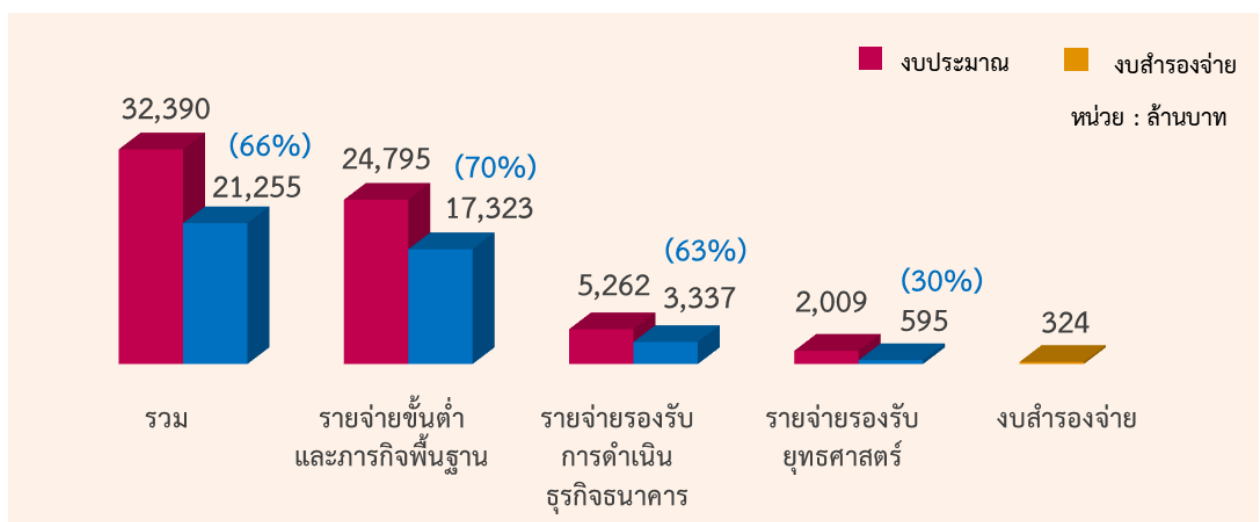
ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2567 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น เป็นเงิน 21,255 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 66 ของงบประมาณที่ได้รับทั้งสิ้น

ภาพรวมการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 3 ปี 2567

จำแนกตามรายจ่ายดำเนินงาน-รายจ่ายลงทุน



จำแนกตามรายจ่ายขั้นต้นและภารกิจพื้นฐาน งานรองรับยุทธศาสตร์ และงานรองรับการดำเนินธุรกิจธนาคาร



หมายเหตุ ม.ค.-ก.ย. จัดสรรงบสำรองเพื่อเป็นรายจ่ายดำเนินงานและรายจ่ายลงทุน สำหรับแผนงานกรณีจำเป็นเร่งด่วน เป็นเงิน 96 ล้านบาท



GSB Social Bank

ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อสังคม

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

