

รายงานผลการดำเนินงานตาม แผนปฏิบัติการและงบประมาณ



ณ ไตรมาส 4 ปี 2567
รายงานนโยบายและยุทธศาสตร์

สารบัญ

	หน้า
สรุปสำหรับผู้บริหาร	1
1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 4 ปี 2567	2
2. ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 4 ปี 2567	3

สรุปสำหรับผู้บริหาร

ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นปี 2567 ธนาคารมีกำไรสุทธิ จำนวน 27,168 ล้านบาท ต่ำกว่าปีก่อน ที่สำคัญจากหนี้สงสัยจะสูญ โดยมีค่าเสียหายจากการนำเงินชดเชยมาชำระหนี้เงินต้นของลูกค้าหนี้ที่เป็น NPLs ของสินเชื่อผู้มีอาชีพอิสระ ไวรัส COVID-19 (PSA) ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ จำนวน 5,854 ล้านบาท และการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ (จำนวนเงิน NPLs เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 13,717 ล้านบาท) และการตั้งสำรอง General Provision ตามคำสั่งการและข้อเสนอแนะของ ธปท. จำนวน 12,488 ล้านบาท รวมทั้ง และค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (จากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน) สูงกว่าปีก่อน อีกทั้ง รายได้จากการดำเนินงานอื่น (จากขาดทุนด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป) และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่ำกว่าปีก่อน (จากรายได้ค่าธรรมเนียมจัดการสินเชื่อ รายได้ค่าธรรมเนียมเงินโอน Promptpay-IB และรายได้ค่าธรรมเนียมบริการจาก ATM Pool) แม้ว่า รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (จากการบริหารสภาพคล่องในภาวะตลาดที่ทยอยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยตั้งแต่ปี 2566) สูงกว่าปีก่อน ประกอบกับ หนี้สูญต่ำกว่าปีก่อน ทั้งนี้ หากนับรวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จจอื่น จะมีกำไรเบ็ดเสร็จรวม จำนวน 23,672 ล้านบาท ลดลง เนื่องจากขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (TAS 19) สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน สูงกว่าปีก่อน

ฐานะการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม จำนวน 3,383,399 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 144,717 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.47 โดยมีสินเชื่อคงเหลือ (รวมสินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,461,153 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 130,806 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.61 (โดยเฉพาะสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ สินเชื่อเคหะ และสินเชื่อบุคคล) เงินลงทุนสุทธิ จำนวน 513,758 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 43,042 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.14 (จากการปรับพอร์ตและบริหารผลตอบแทนจากการลงทุน) และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจากสิ้นปี 2566 จำนวน 28,340 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 10.76 สำหรับหนี้สินของธนาคารเพิ่มขึ้น โดยมีเงินฝาก (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,813,790 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 116,383 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.31 (โดยเฉพาะสลากออมสินพิเศษ และเงินฝากเผื่อเรียกพิเศษ) ทั้งนี้ หากนับรวมตราสารหนี้ที่ออก (หุ้นกู้) จะมีเงินฝากและตราสารหนี้ที่ออกคงเหลือ (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,839,470 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 105,763 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.87 ประกอบกับ ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิของธนาคาร

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ณ สิ้นปี 2567 ธนาคารมีอัตราหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน (NPLs) ของสินเชื่อรวม ร้อยละ 3.27 ROA ร้อยละ 0.83 NIM ร้อยละ 2.52 และเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ร้อยละ 18.68 (พ.ย.2567) ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดไว้ร้อยละ 8.5

ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 4 ปี 2567 ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ส่วนใหญ่เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ สำหรับการเบิกจ่ายงบประมาณ ธนาคารออมสินได้รับอนุมัติงบประมาณ ประจำปี 2567 จำนวน 32,390 ล้านบาท ณ ไตรมาส 4 ปี 2567 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น 29,458 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 91 ของงบประมาณทั้งปี

1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ สิ้นปี 2567

	2566	2567 (ก่อน สดง. ตรวจสอบ)	แผนปี 2567 ^{1/}	เทียบ 6 ธพ. ขนาดใหญ่เฉลี่ย ไตรมาส 3 ปี 2567 ^{2/}
งบแสดงฐานะการเงิน				
สินทรัพย์	3,238,682	3,383,399	3,281,480	3,099,329
% growth	4.23	4.47	1.32	(0.47)
เงินลงทุนสุทธิ	470,716	513,758	469,220	475,702
% growth	(1.80)	9.14	(0.32)	3.14
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	2,330,347	2,461,153	2,363,050	2,442,190
% growth	1.45	5.61	1.40	(2.76)
เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,733,707	2,839,470	2,773,710	2,393,645
% growth	3.31	3.87	1.46	(0.91)
หนี้สิน	3,002,172	3,141,925	3,040,710	2,705,913
ส่วนของผู้ถือหุ้น	236,510	241,474	240,770	393,416
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII)	75,652	80,900	69,830	69,793
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,122	3,926	4,010	13,093
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	6,538	5,972	3,700	11,665
รายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	86,312	90,798	77,540	94,551
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	32,113	33,564	36,640	38,581
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	20,655	30,066	20,720	21,016
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	33,544	27,168	20,180	29,400
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	25,726	23,672	20,180	30,516
อัตราส่วนทางการเงิน (%)				
1. คุณภาพสินทรัพย์และเงินกองทุน (%)				
1.1 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.71	18.68 ^{5/}	Trigger = 10 Limit = 9	20.35
1.2 สินเชื่อจัดชั้นด้วยคุณภาพ (NPL) ต่อเงินให้สินเชื่อ	2.87	3.27	3.65	3.05
1.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ต่อ NPLs (Coverage Ratio)	171.98	165.28	157.39	182.16
1.4 สัดส่วนที่กันไว้แล้วต่อสำรองที่พึงกัน	172.67	190.60	177.50	N/A
1.5 เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	85.24	86.67	Trigger ≤ 95 Limit ≤ 97	102.03
1.6 อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝาก	26.43	25.40	Trigger ≥ 11 Limit ≥ 6	206.45
2. ความสามารถในการทำกำไร (%)				
2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.46	2.52	2.14 ^{4/}	3.31
2.2 กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)	1.07	0.83	0.62	1.26
2.3 กำไรสุทธิต่อรายได้รวม (Net Profit Margin)	28.43	21.34	16.55	22.25
2.4 รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวม	10.71	9.22	7.76	24.19
2.5 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวม	5.17	4.53	4.72	15.37
2.6 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ (Cost to Income)	37.13	36.98	47.28	40.80
3. ประสิทธิภาพในการดำเนินการ (ด้านบาท)				
3.1 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนพนักงาน	2.04	1.64	1.18	2.30
3.2 เงินฝากรวมหุ้นกู้ต่อพนักงาน	165.91	170.94	162.53	140.48
3.3 สินเชื่อต่อพนักงาน	141.43	148.16	138.47	143.33
3.4 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนสาขา	32.38	26.48	19.54	53.99
3.5 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อจำนวนพนักงาน	1.17	1.29	1.16	1.30
ข้อแตกต่าง				
พนักงาน / ลูกจ้าง	16,477 / 4,793	16,611 / 4,797	17,066 / 5,419	17,039
สาขา / หน่วยให้บริการ / รถและเรือเคลื่อนที่	1,036 / 20 / 133	1,026 / 18 / 133	1,033 / 23 / 133	707 / 18
ธนาคารโรงเรียน	1,256	1,256	1,256	-
เครื่องอัตโนมัติบริการตนเอง (Self Service)	6,552	6,494	6,547	9,498
หน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินต่างประเทศ	223	222	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 โดยหักรวมสำรองส่วนเพิ่มเงินฝากสงเคราะห์ชีวิต = ร้อยละ 2.18

^{5/} ข้อมูล ณ พ.ย. 67



2. ผลการดำเนินงานตามแผนการใช้จ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 4 ปี 2567

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

รายละเอียดแผนงานตามแผนยุทธศาสตร์



แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 4/2567	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการทางการเงิน สำหรับกลุ่มลูกค้าที่ใช้แหล่งเงินดอกเบี้ยสูง	จำนวนผู้ที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อรายย่อยที่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ตามแผนงาน	> 500,000 ราย	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	ผู้ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ 651,320 ราย 34,489 ล้านบาท	ไม่มีการใช้งบประมาณ	
2. แผนงานช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก Covid-19	กลุ่มเป้าหมายได้รับความช่วยเหลือตามมาตรการ	ภายใน ธ.ค. 67	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	ดำเนินการตามมาตรการเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยของโครงการสำหรับผู้มีอาชีพอิสระที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 มีผู้เข้าร่วม 835,243 ราย	ไม่มีการใช้งบประมาณ	
3. แผนสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนด้วยช่องทาง Digital	เปิดให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล (Digital P-Loan)	ภายใน ก.ย. 67	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	อยู่ระหว่างทดสอบแบบจำลองความเสี่ยงเครดิต คาดว่าจะยื่นขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจ Digital P-Loan กับ ธปท. และเปิดให้บริการในปี 2568	ไม่มีการใช้งบประมาณ	
	จำนวนลูกค้าที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อผ่านช่องทาง Digital	50,000 ราย	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	ให้สินเชื่อ “สร้างงาน สร้างอาชีพ” ผ่าน MyMo 105,488 ราย	ไม่มีการใช้งบประมาณ	
4. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการทางการเงิน ที่สนับสนุนสังคมและสิ่งแวดล้อม	จำนวนลูกค้าที่เข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบได้ตามแผนงาน	≥ 2,500 ราย	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	อนุมัติสินเชื่อ 956 ราย 4,006 ล้านบาท ประกอบด้วย - สินเชื่อธุรกิจ อนุมัติ 59 ราย 407 ล้านบาท (GSB BCG Economy) - สินเชื่อบุคคลและเคหะ อนุมัติ 897 ราย 3,599 ล้านบาท (GSB Go Green / GSB Green Home Loan)	50.15	14.26
5. แผนพัฒนาและส่งเสริมศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อย / ชุมชน	จำนวนผู้ได้รับการพัฒนาศักยภาพตามแผนงาน	> 35,000 ราย	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	พัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อยและองค์กรชุมชน 91,203 ราย / 504 ชุมชน	164.77	130.61

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 4/2567	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
6. แผนยกระดับ การพัฒนาสถาบัน การเงินประชาชน	จำนวนการจัดตั้ง สถาบันการเงิน ประชาชน ได้ตามแผนงาน	5 แห่ง	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	ยื่นจดทะเบียน 5 แห่ง โดยเปิดให้บริการแล้ว 4 แห่ง อยู่ระหว่างดำเนินการจดทะเบียนฯ 1 แห่ง และเตรียมเอกสาร เพื่อยื่นจดทะเบียนเพิ่ม 4 แห่ง	14.02	12.39
7. แผนส่งเสริมการออม และสร้างวินัย ทางการเงินตลอด ช่วงชีวิตลูกค้า	จำนวนผู้ใช้งาน Application MyMo Kids	50,000 ราย	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	อยู่ระหว่างพัฒนาระบบ และยื่นขออนุญาตเปิดให้บริการ MyMo Junior กับ ธปท. เมื่อ 30 ธ.ค. 67	ไม่มีการใช้ งบประมาณ	
	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	35.31
	ร้อยละ ความสำเร็จของ การให้ความรู้ ทางการเงินของ กลุ่มเป้าหมาย	> 85,000 ราย	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	ผู้เข้ารับการอบรม 113,920 ราย	17.86	14.30
8. แผนสร้างความรู้ ความตระหนัก ด้านความมั่นคง ปลอดภัยไซเบอร์	บุคลากรของ ธนาคาร ลูกค้า และประชาชน ได้รับความรู้ ด้านความปลอดภัย ไซเบอร์	ภายใน ธ.ค. 67	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์ เผยแพร่ความรู้ สร้างความเข้าใจ ความตระหนักด้านความมั่นคง ปลอดภัยไซเบอร์ตามสื่อต่างๆ จำนวน 18 หัวข้อ และทำสื่อ การเรียนรู้ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ แก่บุคลากรภายในธนาคาร เมื่อ 18 มี.ค. 67	ไม่มีการใช้ งบประมาณ	
9. แผนพัฒนาชุมชน แบบองค์รวม (Holistic Area-Based Development)	จำนวนผู้ได้รับ ผลประโยชน์จาก การพัฒนาชุมชน	> 5,000 ราย	1 ธ.ค. 66 – 31 ธ.ค.67	- พัฒนาชุมชนต่อเนื่องจังหวัดน่าน ผู้รับผลประโยชน์ 11,598 ราย 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 ปลูกป่าชุมชนในหมู่บ้านห้วยพอง และหมู่บ้านเปียงซ้อ	30.96	12.74

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 4/2567	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
9. แผนพัฒนาชุมชน แบบองค์รวม (Holistic Area-Based Development) (ต่อ)				- ขยายการพัฒนาชุมชนแบบองค์รวม ที่เกาะลันตา จ.ตรัง ผู้รับผลประโยชน์ 3,336 ราย โดยลงพื้นที่จัดกิจกรรม 7 ด้าน 1. ส่งเสริมอาชีพ / สร้างรายได้ 2. ด้านสาธารณสุขโรคพื้นฐาน 3. ด้านการแพทย์ 4. ด้านสิ่งแวดล้อม 5. ด้านการส่งเสริมความรู้ ทางการเงิน 6. ด้านการศึกษาและการเรียนรู้ 7. ด้านแหล่งทุนและปัญหาหนี้สิน		
	จำนวนชุมชน ที่ได้รับพัฒนา ระดับตำบล	6 แห่ง	1 ม.ค.67 – 31 ม.ค.68	ลงพื้นที่พัฒนาชุมชนแบบองค์รวม ครบทุกมิติ จำนวน 6 แห่ง ผู้รับผลประโยชน์ 188,156 ราย ดังนี้ 1. นางเล็งมีดี ชุมชนวิถีถิ่นไทย Season 2 - ฝึกทักษะอาชีพคาเฟ่ ให้เด็กเกิดรายได้ระหว่างเรียน - พัฒนาป้ายสื่อและจุดเช็คอิน ประชาสัมพันธ์ในชุมชน บ้านบาตร 2. Sustainable Development อ่างหินโมเดล - อยู่ระหว่างเตรียมโรงเรียนพะเห็ด 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 กบหมาก มีผู้อบรม 14 ราย - การเข้าถึงบริการทางการเงิน มีนักเรียนเปิดบัญชีออม 90 ราย - โครงการ CBTx การบำบัดฟื้นฟู ผู้เฒ่าเสพติด มีผู้อบรม 13 ราย	6.00	5.11



แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 4/2567	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 โรงเรียนผลิตเครื่องแกง - อยู่ระหว่างปรับปรุงลาน ทางเดินและซุ้มรับรอง กิจกรรม - นำขยะมาสร้างมูลค่า โดยส่งมอบเครื่องบดพลาสติก แล้ว 1 เครื่อง		
	จำนวนตลาด ที่ได้รับการ ยกระดับตลาด แบบองค์รวม	> 18 แห่ง	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	- พัฒนาตลาดแบบองค์รวม ขยายผล 18 แห่ง ดังนี้ 1. ด้านคลินิกแก้หนี้ : ผู้ได้รับคำปรึกษา 1,304 ราย 2. ให้ความรู้ทางการเงิน : ลูกค้าเข้าเรียน 1,119 ราย 3. การเข้าถึงแหล่งเงินทุน : เงินฝาก 2,566 ราย สินเชื่อ 1,900 ราย 4. การอบรม พัฒนาอาชีพ : ผู้เข้าอบรม 852 ราย - พัฒนาตลาด จำนวน 6 แห่ง ร่วมกับกรุงเทพมหานครในพื้นที่ สำรวจตลาด และประชาสัมพันธ์ ผลิตภัณฑ์สินค้าของธนาคาร	45.41	12.69
10. แผนการดำเนินงาน ตามกรอบสู่ ความยั่งยืน	ร้อยละ ความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	ดำเนินการแล้วเสร็จ ร้อยละ 100 Net Zero Roadmap กำหนด เป้าหมาย ปี 2030 ลดการปล่อย ก๊าซคาร์บอน ร้อยละ 50 และ ปี 2050 การปล่อยก๊าซเรือน กระจกเป็นศูนย์ โดยดำเนินการ ดังนี้ - อยู่ระหว่างเก็บข้อมูล ผลการปล่อยก๊าซเรือนกระจก Scope 1 2 และ 3 และหารือ แนวทางการยกระดับแผนงาน ร่วมกับที่ปรึกษา	417.08	88.03



แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 4/2567	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
10. แผนการดำเนินงาน ตามกรอบสู่ ความยั่งยืน (ต่อ)				- นำหลักเกณฑ์ ESG Score มาใช้ ในการพิจารณาให้สินเชื่อธุรกิจ ขนาดใหญ่ และอยู่ระหว่างจัดทำ คำสั่ง คู่มือหลักเกณฑ์ สำหรับ ประเมินการลงทุน - การปลูกป่า / อนุรักษ์ผืนป่า ดำเนินกิจกรรมร่วมกับกรมป่าไม้ กรมทรัพยากรทางทะเล และมูลนิธิแม่ฟ้าหลวง - อนุรักษ์สิ่งแวดล้อมทางทะเล วางปะการังเทียมและธนาคารปูม้า - ติดตั้ง Solar Cell ที่สำนักงานใหญ่ 6 อาคาร (สะสม 9 อาคาร) และอาคารสำนักงานสาขา 100 แห่ง		


วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 2 พัฒนาขีดความสามารถเชิงพาณิชย์ (Commercial Mission)

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 4/2567	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการเพื่อเพิ่ม ศักยภาพการแข่งขัน	ร้อยละ ความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	ดำเนินการแล้วเสร็จ ร้อยละ 100 เปิดให้บริการ 15 ผลิตภัณฑ์ ได้แก่ - สินเชื่อเคหะบุคคล : GSB Go Green / GSB Green Home Loan / GSB บ้านแลกเงิน / บ้านเติมตั้งค์ (GSB PLUS) / บ้านออมสินเพื่อคนไทย - สินเชื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ : GSB D-Home กระตุ้นเศรษฐกิจ / GSB D-Home สร้างบ้านเพื่อคนไทย / GSB Green Biz (เฟส 2 / 111 ปี) / GSB Boost Up / IGNITE THAILAND - สินเชื่อออมสินรีไฟแนนซ์ : Re-Card / Re-Home / Re-Nano / Re-Biz+ / Re-P-Loan	107.69	45.33
2. แผนพัฒนาช่องทาง การให้บริการเพื่อเพิ่ม ขีดความสามารถ ในการแข่งขัน	ร้อยละ ความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	ดำเนินการแล้วเสร็จ ร้อยละ 100 พัฒนาระบบ SUMO Sale-System สำหรับสมัครสินเชื่อแล้ว โดยนำร่อง 3 สาขา ได้แก่ สำนักพหลโยธิน สาขาตลาดวงศกร และสาขาดินแดง	20.00	19.84





แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 4/2567	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
3. พัฒนารูปแบบธุรกิจ / ร่วมมือกับพันธมิตร	พัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการ ผ่านความร่วมมือ กับพันธมิตร	> 3 รูปแบบ	1 ม.ค. – 31 ธ.ค. 67	พัฒนารูปแบบธุรกิจ / ร่วมมือ 6 รูปแบบ ได้แก่ 1. การจัดตั้งบริษัท เงินดีดี จำกัด ในการให้บริการสินเชื่อบุคคล / Nano-Finance โดยเปิดให้บริการ อย่างเป็นทางการ ผ่าน Application Good Money by GSB เมื่อ 5 พ.ย. 67 ยอดอนุมัติ สินเชื่อรวม 6,667 ราย 2. การจัดตั้งกิจการร่วมทุน เพื่อแก้ปัญหาสินทรัพย์ด้อย คุณภาพ โดยร่วมทุนกับบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในการจัดตั้ง บริษัทบริหารสินทรัพย์อารีย์ จำกัด เมื่อ 31 พ.ค. 67 โดยโอนสินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ Tranche 1 จำนวน 133,126 บัญชี 3. การพัฒนาผลิตภัณฑ์ โดยร่วมมือ กับบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท ทิพยประกัน ชีวิต จำกัด (มหาชน) เปิดให้บริการดังนี้ 3.1 ประกันภัยกลุ่มลูกค้ามุสลิม เมื่อ 5 ก.พ. 67 3.2 ประกันภัยคุ้มครองภัยทาง อิเล็กทรอนิกส์ (TIP Cyber) เมื่อ 30 พ.ค. 67 3.3 ประกันชีวิตคุ้มครองโรค ร้ายแรง (TIP Touch CI TOP 5) เมื่อ 24 เม.ย. 67 3.4 บัตรเดบิตออมสินอุ่นใจ คุ้มครองประกันชีวิตและ อุบัติเหตุ เมื่อ 1 ก.ค. 67	2.10	0.05





วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 3 การยกระดับนวัตกรรมดิจิทัล (Digital Innovation)

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 4/2567	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนยกระดับ การให้บริการ ผ่านช่องทางดิจิทัล	ร้อยละ ความสำเร็จของ การพัฒนา ผลิตภัณฑ์ / บริการตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	ดำเนินการแล้วเสร็จ ร้อยละ 100 1. เปิดให้บริการผลิตภัณฑ์ / บริการผ่าน MyMo 9 รูปแบบ (ประกันภัย / ประกันชีวิต / ขอยืนยันตัวตนผ่าน MyMo / เปลี่ยนรหัสบัตร Debit Card / สมัครบัตร Debit Card / เปิดบัญชีกองทุน / สินเชื่อ “สร้างงาน สร้างอาชีพ” ผ่าน MyMo) 2. การพัฒนา Application ใหม่ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริการ โดยเปิดให้บริการ MyMo Secure Plus เมื่อ 28 มิ.ย. 67 3. การให้บริการ Prompt Biz ลงนามสัญญาจัดซื้อจัดจ้าง พัฒนาระบบ เมื่อ 30 ธ.ค. 67 4. เปิดให้บริการ GSB NOW เฟส 1 (ผูกบัญชีเงินฝาก สลากออมสิน บัตรเครดิต สินเชื่อบัตรเงินสด สูงสุด 20 บัญชี / สมัครบริการแชร์ แจ้งเตือนเงินเข้า-ออกบัญชีตนเอง ให้ผู้อื่นพร้อมกันหลายคนได้) เมื่อ 9 ก.ย. 67 และอยู่ระหว่าง พัฒนาระบบงาน เฟส 2	17.14	15.24
2. แผนยกระดับ ความร่วมมือกับ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เพื่อสร้างนวัตกรรม	พัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการผ่าน ความร่วมมือ กับพันธมิตร	≥ 4 รูปแบบ	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ 5 รูปแบบ ผ่านความร่วมมือกับ พันธมิตร ได้แก่ 1. บริษัท มีที มีเงินจำกัด 2. บริษัท ทิพยประกันภัยจำกัด (มหาชน) 3. บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) 4. บริษัท เงินดีดี จำกัด 5. จัดตั้งบริษัท IT Management Company เมื่อ 9 ม.ค. 67	45.00	45.00
3. แผนส่งเสริมนวัตกรรม ความคิดสร้างสรรค์ และต่อยอดผลงาน นวัตกรรมในองค์กร	ร้อยละ ความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	ลงนามสัญญาจัดจ้างที่ปรึกษา เพื่อพัฒนาระบบนวัตกรรมองค์กร และคัดเลือก Prototype ต่อยอด เป็นผลงานนวัตกรรมของธนาคาร 5 ผลงาน	12.65	9.31
4. แผนส่งเสริม แนวทางการใช้ข้อมูล เพื่อขับเคลื่อนองค์กร	ร้อยละ ความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	- เห็นชอบผลการพัฒนา Model วิเคราะห์ข้อมูลทุกหนี้ - อบรมพัฒนาศักยภาพบุคลากร ด้าน Digital / Data Analytic 25,024 ราย	11.60	4.16





วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 4 เพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐาน (Fundamental Capability)

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 4/2567	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนยกระดับ การบริหาร ทรัพยากรบุคคล	ร้อยละ ความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	ดำเนินการแล้วเสร็จ ร้อยละ 83.33 - พัฒนาผู้บริหาร พนักงานและ ลูกจ้างด้วยหลักสูตรที่จำเป็นต่อ การปฏิบัติงาน ได้แก่ Future Skills Development Program / Talent Management - พัฒนาระบบประเมินผลรูปแบบใหม่	163.02	79.34
2. แผนพัฒนาโครงสร้าง พื้นฐานด้าน IT เพื่อเพิ่ม ขีดความสามารถ ในการแข่งขัน	ร้อยละ ความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค.67 - 31 พ.ค.68	ดำเนินการแล้วเสร็จ ร้อยละ 100 - การจัดหา / พัฒนาระบบเพื่อเพิ่ม ประสิทธิภาพ จำนวน 14 ระบบ ลงนามสัญญา 13 ระบบ อยู่ระหว่าง กระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง 1 ระบบ - จัดตั้งบริษัท IT Management Company เมื่อ 9 ม.ค. 67 - ระบบงานรองรับ TFRS 17 เปิดให้บริการ 31 ก.ค. 67	201.44	184.32
3. แผนปรับปรุง กระบวนการ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ การบริหารจัดการ	ร้อยละ ความสำเร็จของ การพัฒนา ผลิตภัณฑ์ / บริการตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	ดำเนินการแล้วเสร็จ ร้อยละ 100 ปรับปรุง 5 กระบวนการ ได้แก่ ▪ สิ้นชีพบุคคล ▪ การติดตามหนี้และปรับปรุง โครงสร้างหนี้สำหรับสินเชื่อธุรกิจ ▪ การปฏิบัติงานสาขา ▪ การบริหารจัดการบริษัทย่อย ของธนาคารออมสิน ▪ สินเชื่อเพื่อประกอบธุรกิจ	ไม่มีการใช้ งบประมาณ	
4. แผนบริหารและ ควบคุมคุณภาพหนี้	ร้อยละ ความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	ดำเนินการแล้วเสร็จ ร้อยละ 100 - อยู่ระหว่างทดสอบระบบงาน บริหารสำนักงานทนายความ - มาตรการ / โครงการ ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ มีผู้เข้าร่วม 1,338,574 ราย 318,689 ล้านบาท ได้แก่ ▪ มาตรการแก้หนี้ค้างชำระ NPLs ▪ มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ ค้างชำระไม่เกิน 90 วัน ▪ โครงการแก้หนี้ ▪ มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ จากภัยธรรมชาติ ▪ มาตรการพักหนี้อัตโนมัติ 6 เดือน ▪ โครงการ “คุณสู้ เราช่วย”	ไม่มีการใช้ งบประมาณ	



แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 4/2567	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
5. แผนบูรณาการ การกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน (GRC)	ร้อยละ ความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	ดำเนินการแล้วเสร็จ ร้อยละ 75 - จ้างที่ปรึกษาพัฒนาระบบงาน Financial Forecasting Model ตามมาตรฐาน TFRS9 เมื่อ 12 ก.ย. 67 - พัฒนาแบบจำลอง Scoring เปิดใช้งานแล้ว 1 โมเดล พัฒนาแล้วเสร็จ รอเปิดใช้งาน 1 โมเดล และอยู่ระหว่างพัฒนา 1 โมเดล	30.01	10.03

ปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะ

ผลการดำเนินงานในปี 2567 ส่วนใหญ่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด ซึ่งเป็นผลจากการเร่งรัด ติดตามผล
การดำเนินงานของคณะกรรมการและผู้บริหารผ่านการประชุมคณะต่างๆ เป็นรายเดือน/รายไตรมาส/รายปี

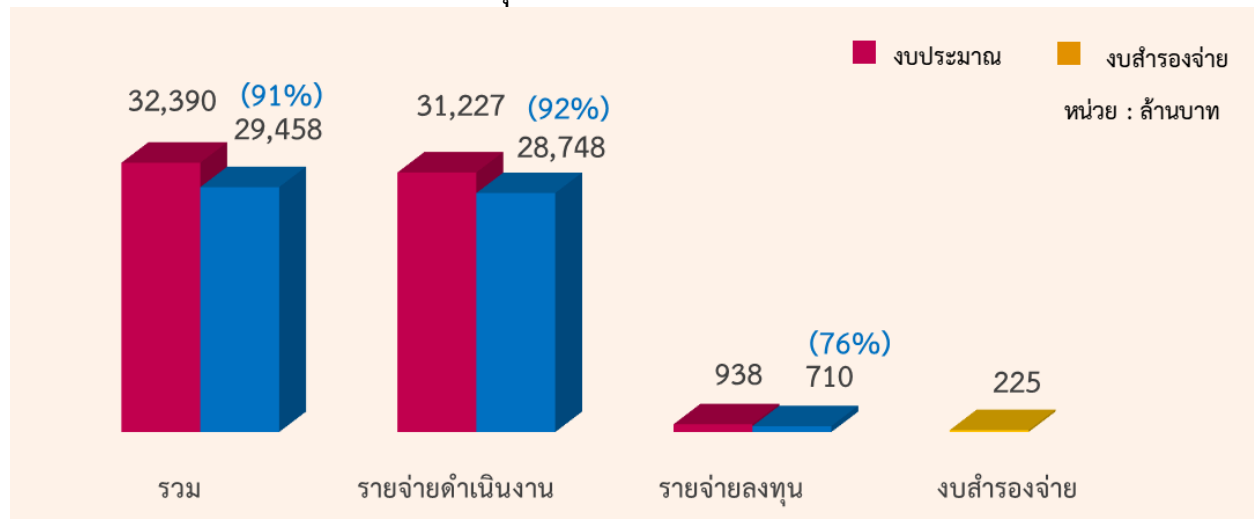
ผลการดำเนินงานตามแผนการใช้จ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 4 ปี 2567

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

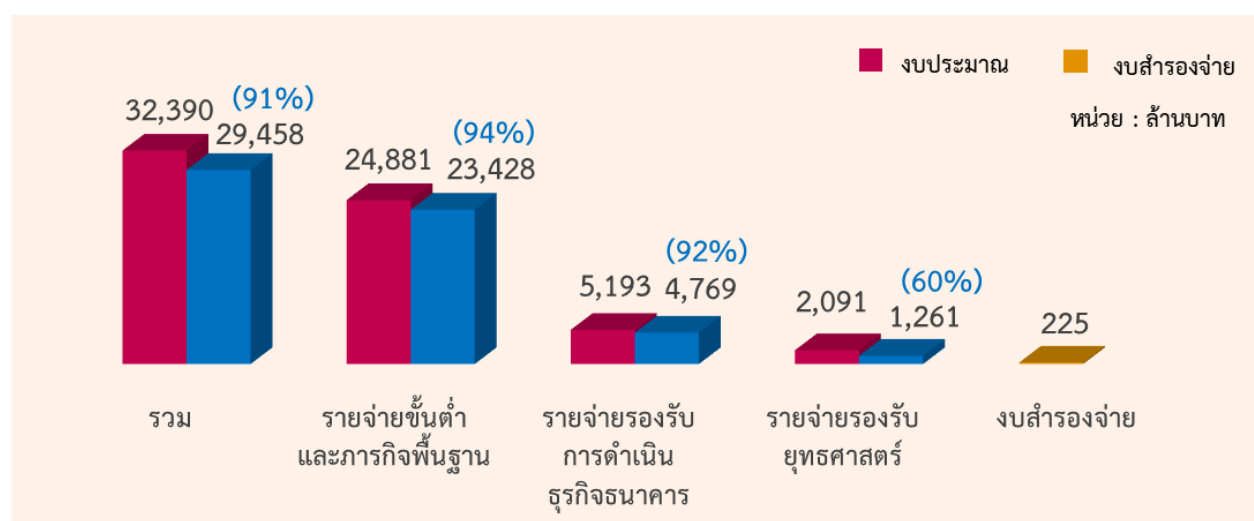
ณ สิ้นไตรมาส 4 ปี 2567 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น เป็นเงิน 29,458 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 91 ของงบประมาณที่ได้รับทั้งสิ้น

ภาพรวมการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 4 ปี 2567

จำแนกตามรายจ่ายดำเนินงาน-รายจ่ายลงทุน



จำแนกตามรายจ่ายขั้นต้นและภารกิจพื้นฐาน งานรองรับยุทธศาสตร์ และงานรองรับการดำเนินธุรกิจธนาคาร



หมายเหตุ ม.ค.-ธ.ค. จัดสรรงบสำรองเพื่อเป็นรายจ่ายดำเนินงานและรายจ่ายลงทุน สำหรับแผนงานกรณีจำเป็นเร่งด่วน เป็นเงิน 195 ล้านบาท



GSB Social Bank

ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อสังคม

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

