

แผนปฏิบัติการและงบประมาณ ธนาคารออมสิน ประจำปี 2568



รายงานนโยบายและยุทธศาสตร์



แผนปฏิบัติการและงบประมาณ ประจำปี 2568

แผนปฏิบัติการและงบประมาณ ประจำปี 2568 จัดทำขึ้นเพื่อเป็นกรอบทิศทางการดำเนินงานประจำปี ที่ถ่ายทอดจากแผนวิสาหกิจธนาคารออมสิน ปี 2568 - 2572 โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อ **“ลดความเหลื่อมล้ำทางการเงิน สร้างการเข้าถึงแหล่งทุนที่เป็นธรรม”** นำไปสู่การขยายผลลัพธ์เชิงบวกแก่สังคม (Making POSITIVE Impact) ในวงกว้างมากขึ้น ขับเคลื่อนองค์กรด้วยหลักการ Triple Bottom Line ที่มุ่งให้เกิด ผลลัพธ์ใน 3 ด้าน คือ 1) ด้าน People โดยธนาคารจะมุ่งเน้นการดำเนินภารกิจด้านสังคมให้สามารถช่วยเหลือสังคมได้มากขึ้น 2) ด้าน Planet ธนาคารจะขับเคลื่อนองค์กรเพื่อมุ่งไปสู่เป้าหมาย Net Zero และ 3) ด้าน Profit ธนาคารยังคงดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างการเติบโตขององค์กรอย่างยั่งยืน โดยดำเนินงานด้วยกลไกการสร้างคุณค่าร่วม CSV หรือ Creating Shared Value พร้อมด้วยการเชื่อมโยงกับแผนยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี แผนแม่บทภายใต้ยุทธศาสตร์ชาติ แผนพัฒนาเศรษฐกิจ และสังคมแห่งชาติฉบับที่ 13 แผนขับเคลื่อนการพัฒนาประเทศ ด้วยเศรษฐกิจ BCG แผนพัฒนารัฐวิสาหกิจสาขา สถาบันการเงิน และแนวนโยบายการดำเนินงานของ SFIs ตลอดจนแนวโน้มสถานการณ์ต่างๆ เพื่อยกระดับ การบริหารจัดการสู่มาตรฐานสากล และสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนแก่องค์กร

ธนาคารออมสินยังคงบทบาทในการเป็นธนาคารเพื่อสังคม โดยนำแนวคิด Creating Shared Value (CSV) มาเป็นแนวทางในการขับเคลื่อนองค์กร ที่จะทำธุรกิจให้เติบโต ไปพร้อมกับการช่วยแก้ปัญหาสังคม โดยนำปัจจัย สังคมปรับเข้ามามีส่วนในการทำธุรกิจ เพื่อสร้างกำไรและสร้างรายได้ให้สูงขึ้น และนำกำไรจากธุรกิจมาสนับสนุน ภารกิจเชิงสังคม ทั้งนี้ตั้งแต่ปี 2568 ธนาคารจะปรับลดกำไรลงมาอยู่ในระดับที่เหมาะสม (Responsible Profit) เพื่อนำไปขยายผลในการช่วยเหลือสังคมมากขึ้น (Social Impact) ซึ่งจะดำเนินไปพร้อมกับการขยายความร่วมมือกับ พันธมิตร เพื่อสร้างผลกระทบเชิงบวกแก่สังคมด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันระยะยาว (Long-term Competitiveness) ภายใต้การบริหารงานแบบกลุ่มธุรกิจด้วยโมเดล GSB Group

โดยได้กำหนดวัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์หลัก และสรุปแผนปฏิบัติการตามแนวทางขับเคลื่อนองค์กร ทั้ง 5 วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ ดังนี้

วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 1 เสริมสร้างความเข้มแข็งและพัฒนาศักยภาพประชาชนฐานราก (Grassroots Empowerment)

การเสริมสร้างความเข้มแข็งและพัฒนาศักยภาพประชาชนฐานราก เพื่อให้สามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน เป็นการยกระดับคุณภาพชีวิตและเศรษฐกิจฐานรากให้มั่นคง พร้อมกับการดำเนินงานตามนโยบายรัฐในการลด ความเหลื่อมล้ำทางการเงินและสร้างการเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่เป็นธรรม เพื่อขยายผลการสร้างผลลัพธ์เชิงบวกต่อสังคม (Social Impact) ทั้งในเชิงลึกและวงกว้างมากขึ้น ด้วยบทบาทการพัฒนาเศรษฐกิจฐานราก ผ่านการเพิ่ม/ขยายโอกาส เข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึง ทั้งกลุ่มที่เข้าไม่ถึงแหล่งเงินทุนในระบบ (Unserved) กลุ่มที่ไม่สามารถเข้าถึง แหล่งเงินทุนในระบบได้อย่างเพียงพอ (Underserved) รวมถึงกลุ่มผู้ประกอบการรายย่อย ผู้ประกอบการวิสาหกิจ ขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และรายใหม่ ที่เริ่มต้นธุรกิจ (SMEs Startup) การให้ความช่วยเหลือประชาชน ในการแก้ไขปัญหาหนี้สินอย่างยั่งยืน การสนับสนุนโครงการพัฒนาชุมชนและสังคม เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตของ ประชาชนในทุกกระดับ เพื่อให้สามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้อย่างเหมาะสม ควบคู่กับการส่งเสริม การออมและสร้างวินัยทางการเงิน เพื่อสร้างความมั่นคงและเป็นหลักประกันในชีวิต รวมทั้งการสนับสนุนภาครัฐ ในการดำเนินนโยบายและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ



วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 2 ดำเนินงานเพื่อมุ่งสู่เป้าหมาย Net Zero

การดำเนินงานเพื่อมุ่งสู่เป้าหมาย Net Zero ด้วยการขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจ และบริหารจัดการภายในองค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม พร้อมทั้งสนับสนุนลูกค้าและภาคธุรกิจเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ ผ่านผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ความยั่งยืน และดำเนินนโยบายในการสนับสนุนธุรกิจที่เป็น Positive List เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนกิจการที่ดีและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และหลีกเลี่ยงการให้สินเชื่อหรือลงทุนในธุรกิจที่เป็น Negative List พร้อมกับแสวงหาความร่วมมือกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาคส่วน เพื่อขับเคลื่อนเศรษฐกิจคาร์บอนต่ำและสร้างสังคมที่ยั่งยืนให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาวและเป็นไปตามมาตรฐานสากล

วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 3 เสริมสร้างความเข้มแข็งทางการเงิน (Financial Strengthening)

การพัฒนาและยกระดับการสร้างความเข้มแข็งทางการเงินขององค์กร ผ่านแนวทางในการพัฒนาต่อยอดผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อสร้างรายได้และยกระดับศักยภาพทางการแข่งขัน การพัฒนาศักยภาพช่องทางการให้บริการ สร้างรายได้จากรูปแบบธุรกิจใหม่ผ่านการขยายความร่วมมือกับพันธมิตรและการบริหารจัดการโครงสร้างสินทรัพย์/หนี้สิน และต้นทุนการดำเนินงาน ให้มีผลตอบแทนภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสมและยอมรับได้

วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 4 ยกระดับนวัตกรรมและดิจิทัล (Digital & Innovation)

ยกระดับการให้บริการและการบริหารจัดการองค์กรด้วยเทคโนโลยีสมัยใหม่ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถนวัตกรรมและดิจิทัล ให้สนับสนุนการดำเนินงานตามภารกิจ รองรับกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป ควบคู่การบริหารจัดการนวัตกรรมเพื่อให้เกิดผลลัพธ์อย่างเป็นรูปธรรมสู่การเป็นองค์กรแห่งนวัตกรรม พร้อมทั้งผลักดันการใช้ข้อมูลสนับสนุนเพื่อการดำเนินธุรกิจและบริหารจัดการ (Data Driven Organization)

วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 5 มุ่งสู่การเป็นองค์กรสมรรถนะสูง (Enabler Driven)

การเพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐานและยกระดับการบริหารจัดการภายในองค์กร ให้รองรับการเปลี่ยนแปลงและสนับสนุนการขับเคลื่อนภารกิจของธนาคารได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ผ่านการบริหารและพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ทั้งในด้านการบริหารอัตรากำลัง การพัฒนาทักษะ Future Skills การสร้างวัฒนธรรมและปลูกฝังค่านิยมองค์กร รวมถึงการพัฒนาระบบประเมินผลและผลตอบแทนให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล พร้อมทั้งยกระดับขีดความสามารถด้านการพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลผ่านความร่วมมือกับพันธมิตร รวมถึงการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยของระบบและข้อมูล ควบคู่ไปกับการปรับปรุงกระบวนการธุรกิจหลักและสนับสนุนให้มีประสิทธิภาพเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจในยุคดิจิทัลและสนับสนุนภารกิจของธนาคาร รวมทั้งยกระดับกระบวนการบูรณาการการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน เพื่อรองรับความเสี่ยงในอนาคต

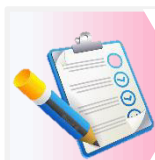
งบประมาณรายจ่าย ประจำปี 2568 จำนวน 33,430 ล้านบาท ประกอบด้วย งบประมาณรองรับการดำเนินงานตามภารกิจพื้นฐาน จำนวน 25,501 ล้านบาท งบประมาณรองรับการดำเนินธุรกิจและตามยุทธศาสตร์ธนาคาร จำนวน 7,629 ล้านบาท และงบประมาณสำรองจ่ายระหว่างปี จำนวน 300 ล้านบาท



แผนปฏิบัติการ ประจำปี 2568

ธนาคารได้จัดทำแผนยุทธศาสตร์ทั้ง 5 ด้าน ตามกรอบทิศทางการดำเนินงานและสอดคล้องกับยุทธศาสตร์การดำเนินงานของธนาคารออมสิน ปี 2568-2572 โดยได้รับอนุมัติงบประมาณเพื่อดำเนินงานตามภารกิจหลักสนับสนุนยุทธศาสตร์และนโยบายธนาคาร ประจำปี 2568 เป็นเงิน 33,430 ล้านบาท ประกอบด้วย รายจ่ายดำเนินงานเป็นเงิน 31,580 ล้านบาท รายจ่ายลงทุน เป็นเงิน 1,550 ล้านบาท และงบสำรองจ่าย เป็นเงิน 300 ล้านบาท ดังนี้

รายละเอียดแผนงานตามแผนยุทธศาสตร์



วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 1 เสริมสร้างความเข้มแข็งและพัฒนาศักยภาพประชาชนฐานราก (Grassroots Empowerment)

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	งบประมาณ (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการทางการเงิน กลุ่มรายย่อยและกลุ่มเสี่ยงสูง (Unserved / Underserved)	จำนวนของผู้ที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อรายย่อยที่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ตามแผนงาน	> 600,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.68	ไม่มีการใช้งบประมาณ
2. แผนพัฒนาที่ปรึกษาทางการเงิน กลุ่มลูกค้าฐานราก	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.68	0.41
3. แผนพัฒนาและส่งเสริมศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อยและชุมชนร่วมกับพันธมิตร	จำนวนของผู้ได้รับการพัฒนาศักยภาพตามแผนงาน	> 75,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.68	189.51
4. แผนยกระดับการพัฒนาสถาบันการเงินประชาชน	จำนวนการจัดตั้งสถาบันการเงินประชาชนได้ตามแผนงาน	5 แห่ง	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.68	6.83
5. แผนบริหารจัดการข้อมูลเพื่อติดตาม / ประเมินผล และต่อยอดผลิตภัณฑ์ของธนาคาร	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 30 ก.ย.68	ไม่มีการใช้งบประมาณ
6. แผนส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงินตลอดช่วงชีวิตลูกค้า	ร้อยละความสำเร็จของการให้ความรู้ทางการเงินของกลุ่มเป้าหมาย	> 180,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.68	18.49
	จำนวนลูกค้าที่ใช้ผลิตภัณฑ์การออม	> 300,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.68	7.31
	จำนวนผู้ใช้งาน Application MyMo Junior	50,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.68	ไม่มีการใช้งบประมาณ



วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 2 ดำเนินงานเพื่อมุ่งสู่เป้าหมาย Net Zero

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	งบประมาณ (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการทางการเงินที่สนับสนุนสังคมและสิ่งแวดล้อม	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.68	50.00
2. แผนการดำเนินงานตามกรอบความยั่งยืน	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.68	239.16
3. แผนพัฒนาชุมชนแบบองค์รวม (Holistic Area-Based Development)	จำนวนผู้ได้รับผลประโยชน์จากการพัฒนาชุมชน	> 3,0000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.68	61.74
	จำนวนผู้ได้รับผลประโยชน์จากการพัฒนาตลาด	> 10,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.68	1.31



วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 3 เสริมสร้างความเข้มแข็งทางการเงิน (Financial Strengthening)

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	งบประมาณ (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการเพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขัน	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.68	140.57
2. แผนพัฒนาช่องทางการให้บริการเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.68	20.00
3. แผนบริหารคุณภาพสินทรัพย์และหนี้สิน	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.68	76.01



วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 4 กระตุ้นนวัตกรรมและดิจิทัล (Digital & Innovation)

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	งบประมาณ (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการให้บริการ	ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการตามแผน	ร้อยละ 100	1 ต.ค.67 - 31 ธ.ค.68	ไม่มีการใช้งบประมาณ
2. แผนยกระดับกระบวนการทำงานด้วย AI	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.68	14.00
3. แผนยกระดับการบริหารจัดการองค์กรด้วยเทคโนโลยี AI	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ก.ย.67 - 31 ธ.ค.68	120.00
4. แผนบริหารจัดการการขับเคลื่อนองค์กรด้วยข้อมูล	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.68	3.43
5. แผนส่งเสริมวัฒนธรรมความคิดสร้างสรรค์และต่อยอดผลงานนวัตกรรมในองค์กร	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.68	11.41



วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 5 มุ่งสู่การเป็นองค์กรสมรรถนะสูง (Enabler Driven)

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	งบประมาณ (ลบ.)
1. แผนพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้าน IT เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 พ.ค.68	550.21
2. แผนยกระดับการบริหารทรัพยากรบุคคล	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.68	173.30
3. แผนบูรณาการการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงการควบคุมภายใน (GRC)	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค.65 - 31 ธ.ค.68	ไม่มีการใช้งบประมาณ
4. แผนสร้างความรู้ความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.68	3.00



ธนาคารออมสิน 470 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน
เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10490
www.gsb.or.th