

รายงานผลการดำเนินงานตาม แผนปฏิบัติการและงบประมาณ ประจำปี 2568



ณ ไตรมาส 1 ปี 2568
รายงานนโยบายและยุทธศาสตร์

สารบัญ

	หน้า
สรุปสำหรับผู้บริหาร	1
1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ปี 2568	2
2. ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ปี 2568	3



สรุปสำหรับผู้บริหาร

ผลการดำเนินงาน ณ ไตรมาส 1 ปี 2568 ธนาคารมีกำไรสุทธิ จำนวน 5,792 ล้านบาท ต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ที่สำคัญจากหนี้สูญ และค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (จากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน) สูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ประกอบกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน (จากรายได้ค่านายหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมบัตร/รายปี-วีซ่า และรายได้รับชำระค่าเบี้ยประกันภัย) แม้ว่า หนี้สงสัยจะสูญ ต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน (ปีก่อนมีค่าเสียหายจากการนำเงินชดเชยชำระหนี้ NPLs จำนวน 3,928 ล้านบาท) อีกทั้งรายได้ดำเนินงานอื่น (จากรายได้เงินปันผล) และผลการดำเนินงานการบริการประกันภัยสูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ทั้งนี้ หากนับรวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น จะมีกำไรเบ็ดเสร็จรวม จำนวน 3,345 ล้านบาท ลดลง เนื่องจากเงินลงทุนเพื่อขายมีมูลค่าตลาด ต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน

ฐานะการเงิน ณ 31 มีนาคม 2568 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม จำนวน 3,319,436 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2567 จำนวน 55,087 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.63 โดยมีสินเชื่อคงเหลือ (รวมสินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,431,349 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2567 จำนวน 20,649 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.84 (โดยเฉพาะสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ และสินเชื่อเคหะ) เงินลงทุนสุทธิ จำนวน 519,685 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2567 จำนวน 5,927 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.15 (จากการปรับพอร์ตและบริหารผลตอบแทนจากการลงทุน) และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจากสิ้นปี 2567 จำนวน 24,865 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 10.57 สำหรับหนี้สินของธนาคารลดลง โดยมีเงินฝาก (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,727,193 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2567 จำนวน 47,433 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.71 (โดยเฉพาะเงินฝากประจำ เงินฝากเพื่อเรียกพิเศษ และเงินฝากเพื่อเรียก ที่ทยอยครบกำหนด) ทั้งนี้ หากนับรวมตราสารหนี้ที่ออก (หุ้นกู้) จะมีเงินฝากและตราสารหนี้ที่ออกคงเหลือ (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,752,873 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2567 จำนวน 47,433 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.69 ขณะที่ ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิของธนาคาร

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ณ ไตรมาส 1 ปี 2568 ธนาคารมีอัตราหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน (NPLs) ของสินเชื่รวม ร้อยละ 3.45 ROA ร้อยละ 0.97 NIM ร้อยละ 2.15 และเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ร้อยละ 18.75 (ก.พ. 68) ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดไว้ร้อยละ 8.5

ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ปี 2568 ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ส่วนใหญ่เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ สำหรับการเบิกจ่ายงบประมาณธนาคารออมสินได้รับอนุมัติงบประมาณ ประจำปี 2568 จำนวน 33,430 ล้านบาท ปี 2568 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น 7,130 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 21 ของงบประมาณทั้งสิ้น

1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 1 ปี 2568 ^{1/}

	ไตรมาส 1/2567 (ปรับปรุงใหม่)	2567 (ปรับปรุงใหม่)	ไตรมาส 1/2568 (ก่อน สดง. สอบทาน)	แผนปี 2568 ^{2/}	เทียบ 6 ธพ. ขนาดใหญ่เฉลี่ย ไตรมาส 4 ปี 2567 ^{3/}
งบแสดงฐานะการเงิน					
สินทรัพย์	3,181,893	3,374,523	3,319,436	3,440,120	3,113,635
% growth	(1.46)	4.51	(1.63)	1.94	(0.01)
เงินทุนสุทธิ	506,899	513,758	519,685	503,150	469,836
% growth	7.69	9.14	1.15	(2.06)	1.87
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	2,269,958	2,451,998	2,431,349	2,485,000	2,495,093
% growth	(2.16)	5.67	(0.84)	1.35	(0.65)
เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,666,850	2,800,306	2,752,873	2,856,110	2,408,660
% growth	(0.75)	4.21	(1.69)	1.99	(0.29)
หนี้สิน	2,933,008	3,133,109	3,074,678	3,188,320	2,711,609
ส่วนของผู้ถือหุ้น	248,885	241,414	244,758	251,800	402,027
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ					
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII)	20,879	79,836	18,016	70,050	92,639
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,046	3,926	708	3,435	17,500
ผลการดำเนินงานบริการประกันภัย	28	173	67	110	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	794	5,774	1,083	4,260	14,820
รายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	22,747	89,709	19,874	77,745	124,959
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัย	444	1,697	383	1,190	-
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	7,849	33,564	8,242	33,850	51,967
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	5,484	30,074	5,457	14,815	27,369
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	8,970	24,374	5,792	28,000	38,251
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	7,276	18,512	3,345	28,000	39,422
อัตราส่วนทางการเงิน (%)					
1. คุณภาพสินทรัพย์และเงินกองทุน (%)					
1.1 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.02	18.43	18.75 ⁴	Trigger = 10 Limit = 9	20.17
1.2 สินเชื่อจัดชั้นด้วยคุณภาพ (NPL) ต่อเงินให้สินเชื่อ	3.08	3.29	3.45	3.87	2.85
1.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ต่อ NPLs (Coverage Ratio)	166.58	165.16	162.27	153.87	191.55
1.4 สัดส่วนที่เกินไว้แล้วต่อสำรองที่เพียงพอ	175.51	190.47	195.23	191.70	N/A
1.5 เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	85.12	87.56	88.32	Trigger ≤ 95 Limit ≤ 97	103.59
1.6 อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝาก	28.43	25.40	25.93	Trigger ≥ 11 Limit ≥ 6	210.72 ^{5/}
2. ความสามารถในการทำกำไร (%)					
2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.56	2.49	2.13	2.11	3.23
2.2 กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)	1.12	0.73	0.70	0.82	1.23
2.3 กำไรสุทธิต่อรายได้รวม (Net Profit Margin)	28.62	19.24	19.73	23.33	21.86
2.4 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	7.32	9.11	7.55	8.03	24.04
2.5 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวม	4.79	4.55	3.86	4.48	15.57
2.6 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ (Cost to Income)	37.54	39.20	44.86	44.96	41.59
3. ประสิทธิภาพในการดำเนินการ (ด้านบาท)					
3.1 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนพนักงาน	2.18	1.47	1.41	1.64	2.25
3.2 เงินฝากรวมหุ้นกู้ต่อพนักงาน	161.27	168.58	165.34	167.36	141.63
3.3 สินเชื่อต่อพนักงาน	137.27	147.61	146.03	145.61	146.71
3.4 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนสาขา	34.96	23.76	22.89	27.29	53.05
3.5 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อจำนวนพนักงาน	1.19	1.29	1.28	1.25	1.30
ข้อมูลอื่นๆ					
พนักงาน / ลูกจ้าง	16,537 / 4,802	16,611 / 4,797	16,650 / 5,013	17,066 / 5,130	17,007
สาขา / หน่วยให้บริการ / รถและเรือเคลื่อนที่	1,033 / 24 / 133	1,026 / 18 / 133	1,026 / 18 / 133	1,026 / 18 / 133	701 / 20
ธนาคารโรงเรียน	1,256	1,318 ^{6/}	1,318 ^{6/}	1,318 ^{6/}	-
เครื่องอัตโนมัติบริการตนเอง (Self Service)	6,533	6,494	6,508	6,499	8,938
หน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินตราต่างประเทศ	223	222	222	222	N/A

^{1/} ธนาคารนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (IFRS 17) มาถือปฏิบัติ ตั้งแต่ 1 ม.ค. 68 และปรับปรุงงบการเงินย้อนหลัง ปี 2567 สำหรับเปรียบเทียบ ปี 2568^{2/} แผนปี 2568 ตามมติคณะกรรมการธนาคารออมสินให้ความเห็นชอบ ในการประชุมครั้งที่ 3/2568 เมื่อวันที่ 20 ก.พ. 68^{3/} ข้อมูล Peer Group จาก ธพ. 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)^{4/} ข้อมูล ณ ก.พ. 68^{5/} ธพ. ปรับเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ตั้งแต่ปี 2559 เป็นต้นไป^{6/} รวมธนาคารโรงเรียนดิจิทัล



2. ผลการดำเนินงานตามแผนการใช้จ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 1 ปี 2568

ธนาคารได้จัดทำแผนยุทธศาสตร์ทั้ง 5 ด้าน ตามกรอบทิศทางการดำเนินงานและสอดคล้องกับยุทธศาสตร์การดำเนินงานของธนาคารออมสิน ปี 2568-2572 โดยได้รับอนุมัติงบประมาณเพื่อดำเนินงานตามภารกิจหลักสนับสนุนยุทธศาสตร์และนโยบายธนาคาร ประจำปี 2568 เป็นเงิน 33,430 ล้านบาท ดังนี้

รายละเอียดแผนงานตามแผนยุทธศาสตร์



แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการทางการเงิน กลุ่มรายย่อยและกลุ่มเสี่ยงสูง (Unserved / Underserved)	จำนวนของผู้ที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อรายย่อยที่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ตามแผนงาน	> 600,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	ผู้ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ 265,850 ราย	ไม่ใช้งบประมาณ	ไม่มีการเบิกจ่ายงบประมาณ
2. แผนพัฒนาที่ปรึกษาทางการเงินกลุ่มลูกค้าฐานราก	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	อยู่ระหว่างคัดเลือกธนาคารออมสินสาขานำร่องในพื้นที่ตลาดรวมใจเพื่อสร้างที่ปรึกษาทางการเงิน	0.41	-
3. แผนพัฒนาและส่งเสริมศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อยและชุมชนร่วมกับพันธมิตร	จำนวนของผู้ได้รับการพัฒนาศักยภาพตามแผนงาน	> 75,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	- พัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อยและองค์กรชุมชน 2,654 ราย - พัฒนานักศึกษาสู่การเป็นผู้ประกอบการเริ่มต้น เปิดรับสมัคร 14 ก.พ.- 30 เม.ย.68	189.51	47.15
4. แผนยกระดับการพัฒนาสถาบันการเงินประชาชน	จำนวนการจัดตั้งสถาบันการเงินประชาชนได้ตามแผนงาน	5 แห่ง	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	จดทะเบียน 1 แห่ง และยื่นจดทะเบียน 4 แห่ง	6.83	0.16
5. แผนบริหารจัดการข้อมูลเพื่อติดตาม / ประเมินผล และต่อยอดผลิตภัณฑ์ของธนาคาร	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 30 ก.ย. 68	อยู่ระหว่างศึกษาข้อมูลและรวบรวมความต้องการ	ไม่ใช้งบประมาณ	ไม่มีการเบิกจ่ายงบประมาณ
6. แผนส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงินตลอดช่วงชีวิตลูกค้า	ร้อยละความสำเร็จของการให้ความรู้ทางการเงินของกลุ่มเป้าหมาย	> 180,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	ผู้เข้ารับการอบรม 140,053 ราย	18.49	0.17
	จำนวนลูกค้าที่ใช้ผลิตภัณฑ์การออม	> 300,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	เปิดให้บริการ 1 ผลิตภัณฑ์ ผู้ฝากเงิน 16,030 ราย (เงินฝาก Smart Junior)	7.31	0.01



แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
6. แผนส่งเสริมการออม และสร้างวินัย ทางการเงิน ตลอดช่วงชีวิตลูกค้า (ต่อ)	จำนวนผู้ใช้งาน Application MyMo Junior	50,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	- ธปท. อนุญาตการเปิด ให้บริการ เมื่อ 10 เม.ย. 68 - กำหนดนำร่องใช้งาน เมื่อ 29 เม.ย. 68	ไม่ใช้ งบประมาณ	ไม่มีการ เบิกจ่าย งบประมาณ



วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 2 ดำเนินงานเพื่อมุ่งสู่เป้าหมาย Net Zero

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการทางการเงิน ที่สนับสนุนสังคม และสิ่งแวดล้อม	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	- อนุมัติสินเชื่อ 238 ล้านบาท (GSB Green Home Loan / Top up / GSB Go Green) - โครงการ “วินัยดี มีเงิน” มอบของขวัญปีใหม่ 2568 แก่ลูกค้าสินเชื่อ 31,503 ราย	50.00	31.50
2. แผนการดำเนินงาน ตามกรอบความยั่งยืน	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	- อยู่ระหว่างจัดทำบัญชี ก๊าซเรือนกระจก Scope 1 และ Scope 2 - จัดกิจกรรมสร้างความ ตระหนักรู้การดำเนินธุรกิจ ที่คำนึงถึง ESG - นำหลักเกณฑ์ ESG Score มาใช้ในการพิจารณาให้ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และ อยู่ระหว่างทดลองใช้เกณฑ์ ESG Score พิจารณาลงทุน ในหลักทรัพย์ของกองทุน - การปลูกป่า / อนุรักษ์ผืนป่า ดำเนินกิจกรรมร่วมกับ กรมป่าไม้ และมูลนิธิ แม่ฟ้าหลวง - อนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ทางทะเล อยู่ระหว่าง คัดเลือกธนาคารปูม้า - ติดตั้ง Solar Cell ที่อาคารสำนักงานสาขา อยู่ระหว่างจัดทำ TOR จ้างติดตั้ง 200 สาขา และ จ้างสำรวจพื้นที่ 271 สาขา	239.16	-



แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
3. แผนพัฒนาชุมชน แบบองค์รวม (Holistic Area-Based Development)	จำนวนผู้ได้รับ ผลประโยชน์ จากการพัฒนาชุมชน	> 3,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	- อยู่ระหว่างพัฒนาชุมชน เกาะลิบง จ.ตรัง อย่างต่อเนื่อง - อยู่ระหว่างประชุมหารือ และจัดหาพื้นที่ เพื่อขยายผล พัฒนาชุมชนแบบองค์รวม	61.74	0.81
	จำนวนผู้ได้รับ ผลประโยชน์ จากการพัฒนาตลาด	> 10,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	- พัฒนาตลาดแบบองค์รวม ต่อเนื่อง 35 แห่ง - อยู่ระหว่างคัดเลือกตลาด เพื่อขยายผลในพื้นที่แต่ละภาค	1.31	-



วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 3 เสริมสร้างความเข้มแข็งทางการเงิน (Financial Strengthening)

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการ เพื่อเพิ่ม ศักยภาพการแข่งขัน	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	อยู่ระหว่างพัฒนาและปรับปรุง ผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมกับ ความต้องการของลูกค้า	93.29	1.79
2. แผนพัฒนาช่องทาง การให้บริการ เพื่อเพิ่ม ขีดความสามารถ ในการแข่งขัน	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	อยู่ระหว่างประเมินและ ปรับปรุงประสิทธิภาพ การให้บริการสมัครสินเชื่อ ผ่าน SUMO	20.00	-
3. แผนบริหารคุณภาพ สินทรัพย์และหนี้สิน	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	- แก้ปัญหาสินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ ผ่าน บริษัท บริหารสินทรัพย์อาร์อี จำกัด โดยโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ จำนวน 133,126 บัญชี - โครงการ / โครงการ ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ มีผู้เข้าร่วม > 304,600 บัญชี 194,000 ล้านบาท ได้แก่ ▪ โครงการ คุณสู้ เราช่วย ▪ แก่ไขหนี้ ▪ ช่วยเหลือลูกหนี้ ค้างชำระไม่เกิน 90 วัน ▪ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ▪ ช่วยเหลือลูกหนี้บุคลากร ภาครัฐที่มีสถานะเป็น NPLs ▪ ช่วยเหลือผู้ประสบภัย จากแผ่นดินไหว	76.01	-



แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
3. แผนบริหารคุณภาพ สินทรัพย์และหนี้สิน (ต่อ)				- อยู่ระหว่างพัฒนาระบบ เพื่อสนับสนุนการบริหาร จัดการหนี้ 2 ระบบ ▪ ระบบงานบริหารคดี สำหรับสำนักงาน ทนายความ ▪ ระบบบริหารติดตามหนี้ ค้างชำระ - อยู่ระหว่างจัดหาผู้รับจ้าง 2 ระบบ ▪ ระบบ NPA ▪ ระบบ Collection System		



วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 4 ยกระดับนวัตกรรมและดิจิทัล (Digital & Innovation)

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ และช่องทางการให้บริการ	ร้อยละความสำเร็จ ของการพัฒนา ผลิตภัณฑ์ / บริการตามแผน	ร้อยละ 100	1 ต.ค. 67 - 31 ธ.ค. 68	- เปิดให้บริการผลิตภัณฑ์/ บริการ ผ่าน MyMo 4 รูปแบบ (ประกันภัยสัตว์เลี้ยง / บริการ Cardless Crossbank / สินเชื่อสร้างเครดิต สร้าง โอกาส / จองซื้อหลักทรัพย์) - การพัฒนา Application ใหม่ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ การให้บริการ 1 App. อยู่ระหว่างนำร่องใช้งาน - การให้บริการ Prompt Biz อยู่ระหว่างสอบทานและ แก้ไข DRS	ไม่ใช้ งบประมาณ	ไม่มีการ เบิกจ่าย งบประมาณ
2. แผนยกระดับ กระบวนการ ทำงานด้วย AI	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	- การนำ AI มาประยุกต์ใช้ใน กระบวนการบริหารทรัพยากร บุคคล 3 กระบวนการ - กระบวนการสรรหา - ระบบถอดองค์ความรู้ ด้วย AI และพัฒนา คลังข้อสอบ - ระบบ AI ChatBot และ การรับฟังเสียงลูกค้า	14.00	



แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
3. แผนยกระดับการบริหาร จัดการองค์กร ด้วยเทคโนโลยี AI	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ก.ย. 67 - 31 ธ.ค. 68	บริหารจัดการองค์กร ด้วยเทคโนโลยี ผ่าน บริษัท IT Management Company 3 โครงการ - แนวทางการให้บริการ Mobile Banking - เพิ่มประสิทธิภาพการบริหาร จัดการองค์กร ด้วย AI - ปรับปรุงสถาปัตยกรรม (IT Architecture) ระบบ Core System	120.00	-
4. แผนบริหารจัดการ การขับเคลื่อนองค์กร ด้วยข้อมูล	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	- พัฒนาข้อมูล / Model เพื่อสร้างโอกาสทางธุรกิจ อยู่ระหว่างศึกษาข้อมูล เพื่อกำหนดขอบเขตงาน - พัฒนาศักยภาพบุคลากร ด้าน Data Analytics อยู่ระหว่างออกแบบหลักสูตร	3.43	-
5. แผนส่งเสริมนวัตกรรม ความคิดสร้างสรรค์ และต่อยอดผลงาน นวัตกรรมในองค์กร	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	- อยู่ระหว่างพัฒนา 2 Idea จากโครงการ GSB Change Maker 2024 เพื่อต่อยอดเป็นนวัตกรรม - GSB Innovation Lab อยู่ระหว่างสำรวจพื้นที่	11.41	-



วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 5 มุ่งสู่การเป็นองค์กรสมรรถนะสูง (Enabler Driven)

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาโครงสร้าง พื้นฐานด้าน IT เพื่อเพิ่มขีดความสามารถ ในการแข่งขัน	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 พ.ค. 68	- การจัดหา / พัฒนาระบบ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ 15 ระบบ อยู่ระหว่างจัดทำ TOR 13 ระบบ และ อยู่ระหว่างกระบวนการ จัดซื้อจัดจ้าง 2 ระบบ	550.21	-

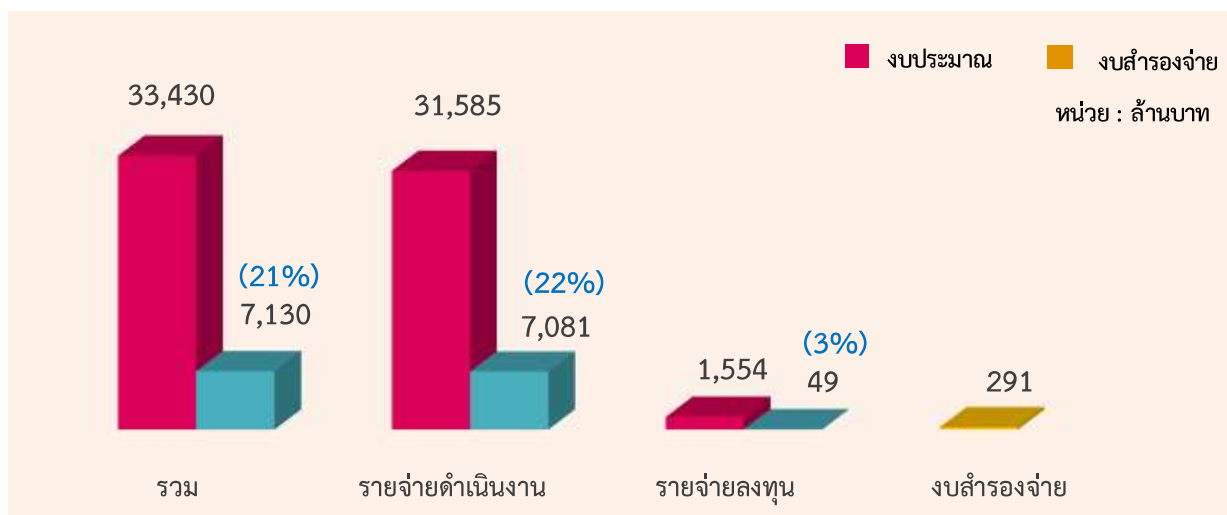


แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
2. แผนยกระดับการบริหารทรัพยากรบุคคล	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	- อยู่ระหว่างกำหนดหลักเกณฑ์การพัฒนาพนักงานและผู้บริหาร ได้แก่ Future Skills Development Program / Talent Management - พัฒนาระบบประเมินผลรูปแบบใหม่ อยู่ระหว่างแก้ไข DRS	173.30	3.15
3. แผนบูรณาการการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงการควบคุมภายใน (GRC)	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. 65 - 31 ธ.ค. 68	- พัฒนาแบบจำลอง Scoring พัฒนาแล้วเสร็จ 1 โมเดล และอยู่ระหว่างพัฒนา 1 โมเดล - พัฒนาระบบงาน Financial Forecasting Model ตามมาตรฐาน TFRS9 อยู่ระหว่างหารือแนวทางการพัฒนาระบบงาน - พัฒนาและปรับปรุงระบบฐานข้อมูลเพื่อการบริหารความเสี่ยง เปิดใช้งานระบบงานรองรับการทดสอบภาวะวิกฤตด้านเครดิตแล้ว	ไม่ใช้งบประมาณ	ไม่มีการเบิกจ่ายงบประมาณ
4. แผนสร้างความรู้ความตระหนักด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์เผยแพร่ความรู้ สร้างความเข้าใจความตระหนักด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ตามสื่อต่างๆ จำนวน 3 หัวข้อ - “Q&A ส่งต่อ สื่อถามกอนาจารย์มีความผิด?” เพื่อสร้างความตระหนักด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cybersecurity Awareness) - “Ransomware คืออะไร?” เพื่อสร้างความตระหนักด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cybersecurity Awareness) - Safety Frist With OKTA VERIFY	3.00	-

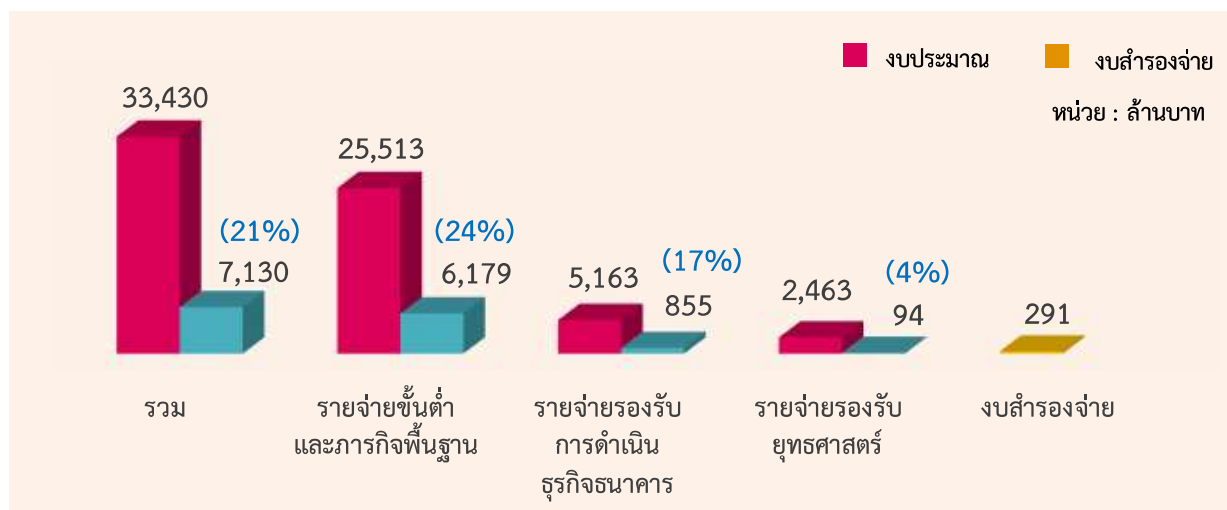
ภาพรวมการเบิกจ่ายงบประมาณ ปี 2568

ปี 2568 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น เป็นเงิน 7,130 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 92 ของงบประมาณที่ได้รับทั้งสิ้น

จำแนกตามรายจ่ายดำเนินงาน-รายจ่ายลงทุน



จำแนกตามรายจ่ายขั้นต้นและภารกิจพื้นฐาน งานรองรับยุทธศาสตร์ และงานรองรับการดำเนินธุรกิจธนาคาร



หมายเหตุ ม.ค.-มี.ค.68 จัดสรรงบสำรองเพื่อเป็นรายจ่ายดำเนินงานและรายจ่ายลงทุน สำหรับแผนงานกรณีจำเป็นเร่งด่วน เป็นเงิน 9 ล้านบาท



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