

รายงานผลการดำเนินงานตาม แผนปฏิบัติการและงบประมาณ ประจำปี 2567



รายงานนโยบายและยุทธศาสตร์

สารบัญ

	หน้า
สรุปสำหรับผู้บริหาร	1
1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ปี 2567	2
2. ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ 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 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (จากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน) สูงกว่าปีก่อน อีกทั้ง รายได้จากการดำเนินงานอื่น (จากขาดทุนด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป) และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่ำกว่าปีก่อน (จากรายได้ค่าธรรมเนียมจัดการสินเชื่อ รายได้ค่าธรรมเนียมเงินโอน Promptpay-IB และรายได้ค่าธรรมเนียมบริการจาก ATM Pool) แม้ว่า รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (จากการบริหารสภาพคล่องในภาวะตลาดที่ทยอยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยตั้งแต่ปี 2566) สูงกว่าปีก่อน ประกอบกับ หนี้สูญต่ำกว่าปีก่อน ทั้งนี้ หากนับรวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น 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 สิ้นปี 2567 ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ส่วนใหญ่เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ สำหรับการเบิกจ่ายงบประมาณธนาคารออมสินได้รับอนุมัติงบประมาณ ประจำปี 2567 จำนวน 32,390 ล้านบาท 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 สินเชื่อจัดซื้อด้วยคุณภาพ (NPL) ต่อเงินให้สินเชื่อ	2.87	3.27	3.65	3.05
1.3 ค่าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญ ต่อ NPLs (Coverage Ratio)	171.98	165.28	157.39	182.16
1.4 สัดส่วนที่เกินไว้แล้วต่อสำรองที่พึงกัน	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 ^{3/}
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 (สัณฐาน)				
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
ข้อมูลอื่นๆ				
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
หน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินตราต่างประเทศ	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 โดยหากรรมสำรองส่วนเพิ่มเงินฝากสงเคราะห์ชีวิต = ร้อยละ 2.18

^{5/} ข้อมูล ณ พ.ย. 67



2. ผลการดำเนินงานและผลการใช้จ่ายงบประมาณ ปี 2567

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

รายละเอียดแผนงานตามแผนยุทธศาสตร์



แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลาดำเนินงาน	ผลการดำเนินงานปี 2567	งบประมาณที่ได้รับจัดสรร (ล้านบาท)	ผลการใช้จ่ายงบประมาณ (ล้านบาท)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์/บริการทางการเงินสำหรับกลุ่มลูกค้าที่ใช้แหล่งเงินดอกเบี้ยสูง	จำนวนผู้ที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อรายย่อยที่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ตามแผนงาน	> 500,000 ราย	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	ผู้ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ 651,320 ราย 34,489 ล้านบาท	ไม่มีการใช้งบประมาณ	ไม่มีการเบิกจ่ายงบประมาณ
2. แผนงานช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก Covid-19	กลุ่มเป้าหมายได้รับความช่วยเหลือตามมาตรการ	ภายใน ธ.ค. 67	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	ดำเนินการตามมาตรการเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยของโครงการสำหรับผู้มีอาชีพอิสระที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 มีผู้เข้าร่วม 835,243 ราย	ไม่มีการใช้งบประมาณ	ไม่มีการเบิกจ่ายงบประมาณ
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	ไม่มีการเบิกจ่ายงบประมาณ
	จำนวนลูกค้าที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อผ่านช่องทาง Digital	50,000 ราย	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	ให้สินเชื่อ “สร้างงาน สร้างอาชีพ” ผ่าน MyMo 105,488 ราย	ไม่มีการใช้งบประมาณ	ไม่มีการเบิกจ่ายงบประมาณ
4. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์/บริการทางการเงินที่สนับสนุนสังคมและสิ่งแวดล้อม	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/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลาดำเนินงาน	ผลการดำเนินงานปี 2567	งบประมาณที่ได้รับจัดสรร (ล้านบาท)	ผลการใช้จ่ายงบประมาณ (ล้านบาท)
6. แผนยกระดับการพัฒนาสถาบันการเงินประชาชนได้ตามแผนงาน	จำนวนการจัดตั้งสถาบันการเงินประชาชน	5 แห่ง	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	ยื่นจดทะเบียน 5 แห่ง โดยเปิดให้บริการแล้ว 4 แห่ง อยู่ระหว่างดำเนินการจดทะเบียนฯ 1 แห่ง และเตรียมเอกสารเพื่อยื่นจดทะเบียนเพิ่ม 4 แห่ง	14.02	12.39
7. แผนส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงินตลอดช่วงชีวิตลูกค้า	จำนวนผู้ใช้งาน Application MyMo Kids	50,000 ราย	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	อยู่ระหว่างพัฒนาระบบและยื่นขออนุญาตเปิดให้บริการ MyMo Junior กับ ธปท. เมื่อ 30 ธ.ค. 67	ไม่มีการใช้งบประมาณ	ไม่มีการเบิกจ่ายงบประมาณ
	จำนวนลูกค้าที่ใช้ผลิตภัณฑ์การออม	> 100,000 ราย	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	เปิดให้บริการ 3 ผลิตภัณฑ์ ผู้ฝากเงินรวม 288,084 ราย (เงินฝาก KIDS NOW/ เงินฝากเพื่อเรียกพิเศษเพื่อเกษียณ 10 ปี/ เงินฝากเพื่อเรียก Protect life Plus)	41.94	35.31
	ร้อยละความสำเร็จของการให้ความรู้ทางการเงินของกลุ่มเป้าหมาย	> 85,000 ราย	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	ผู้เข้ารับการอบรม 113,920 ราย	17.86	14.30
8. แผนสร้างความรู้ความตระหนักด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์	บุคลากรของธนาคาร ลูกค้า และประชาชนได้รับความรู้ด้านความปลอดภัยไซเบอร์	ภายใน ธ.ค. 67	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์ เผยแพร่ความรู้ สร้างความเข้าใจความตระหนักด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ตามสื่อต่างๆ จำนวน 18 หัวข้อ และทำสื่อการเรียนรู้ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์แก่บุคลากรภายในธนาคาร เมื่อ 18 มี.ค. 67	ไม่มีการใช้งบประมาณ	ไม่มีการเบิกจ่ายงบประมาณ
9. แผนพัฒนาชุมชนแบบองค์รวม (Holistic Area-Based Development)	จำนวนผู้ได้รับผลประโยชน์จากการพัฒนาชุมชน	> 5,000 ราย	1 ธ.ค. 66 – 31 ธ.ค.67	- พัฒนาชุมชนต่อเนื่องจังหวัดน่าน ผู้รับผลประโยชน์ 11,598 ราย ได้แก่ 1. ด้านความรู้ทางการเงิน/ ส่งเสริมการออม : จัดกิจกรรมการออมผ่านวิสาหกิจชุมชน กลุ่มออมทรัพย์ฯ และนักเรียน 2. ด้านการศึกษา : ร่วมกับ CONNEXT ED สนับสนุนด้าน ICT อบรมเชิงปฏิบัติการให้แก่คณะครูโรงเรียนเพื่อปฏิบัติการสอนและร่วมประชุมประจำเดือนของโค้ช ConnnextED วิทยาการคำนวณตามหลักสูตร 3. ด้านสิ่งแวดล้อม : ลงพื้นที่ร่วมปลูกป่าชุมชนในหมู่บ้านห้วยพอง และหมู่บ้านเปียงซ้อ	30.96	12.74



แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินงาน	ผลการดำเนินงาน ปี 2567	งบประมาณ ที่ได้รับจัดสรร (ล้านบาท)	ผลการใช้จ่าย งบประมาณ (ล้านบาท)
9. แผนพัฒนาชุมชน แบบองค์รวม (Holistic Area-Based Development) (ต่อ)				- ขยายการพัฒนาชุมชนแบบองค์รวม ที่เกาะลันตา จ.ตรัง ผู้รับผลประโยชน์ 3,336 ราย โดยลงพื้นที่จัดกิจกรรม 7 ด้าน 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 จำนวน 6 แห่ง ผู้รับผลประโยชน์ 188,156 ราย ดังนี้ 1. นางเล็งมีดี ชุมชนวิถีถิ่นไทย Season 2 - ฝึกทักษะอาชีพกาแฟ 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 ผู้ติดยาเสพติด มีผู้อบรม 13 ราย	6.00	5.11



แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินงาน	ผลการดำเนินงาน ปี 2567	งบประมาณ ที่ได้รับจัดสรร (ล้านบาท)	ผลการใช้จ่าย งบประมาณ (ล้านบาท)
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 กางเต็นท์และซ่อมรับรอง 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 ร่วมกับกรุงเทพมหานครลงพื้นที่ สำรวจตลาด และประชาสัมพันธ์ ผลิตภัณฑ์สินค้าของธนาคาร	45.41	12.69
10. แผนการดำเนินงาน ตามกรอบสู่ ความยั่งยืน	ร้อยละ ความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	ดำเนินการแล้วเสร็จตามแผนงาน ร้อยละ 100 Net Zero Roadmap กำหนดเป้าหมาย ปี 2030 ลดการ ปล่อยก๊าซคาร์บอน 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 ดำเนินงาน	ผลการดำเนินงาน ปี 2567	งบประมาณ ที่ได้รับจัดสรร (ล้านบาท)	ผลการใช้จ่าย งบประมาณ (ล้านบาท)
10. แผนการดำเนินงาน ตามกรอบสู่ ความยั่งยืน (ต่อ)				- นำหลักเกณฑ์ ESG Score มาใช้ ในการพิจารณาให้สินเชื่อธุรกิจ ขนาดใหญ่ และอยู่ระหว่างจัดทำ คำสั่ง คู่มือหลักเกณฑ์ สำหรับ ประเมินการลงทุน - การปลูกป่า/ อนุรักษ์ผืนป่า ดำเนินกิจกรรมร่วมกับกรมป่าไม้ กรมทรัพยากรทางทะเลฯ และมูลนิธิแม่ฟ้าหลวง - อนุรักษ์สิ่งแวดล้อมทางทะเล วางปะการังเทียมและธนาคารปูม้า - ติดตั้ง Solar Cell ที่สำนักงานใหญ่ 6 อาคาร (สะสมรวม 9 อาคาร) และอาคารสำนักงานสาขา 100 แห่ง		



วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 2 พัฒนาขีดความสามารถเชิงพาณิชย์ (Commercial Mission)

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินงาน	ผลการดำเนินงาน ปี 2567	งบประมาณ ที่ได้รับจัดสรร (ล้านบาท)	ผลการใช้จ่าย งบประมาณ (ล้านบาท)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์/ บริการเพื่อเพิ่ม ศักยภาพการแข่งขัน	ร้อยละ ความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	ดำเนินการแล้วเสร็จตามแผนงาน 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	ดำเนินการแล้วเสร็จตามแผนงาน ร้อยละ 100 พัฒนาระบบ SUMO Sale-System สำหรับสมัครสินเชื่อ แล้ว โดยนำร่อง 3 สาขา ได้แก่ สำนัก พหลโยธิน สาขาตลาดดวงศร และ สาขาดินแดง	20.00	19.84





แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินงาน	ผลการดำเนินงาน ปี 2567	งบประมาณ ที่ได้รับจัดสรร (ล้านบาท)	ผลการใช้จ่าย งบประมาณ (ล้านบาท)
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 ยอดอนุมัติสินเชื่อ รวม 6,667 ราย 2. การจัดตั้งกิจการร่วมทุน เพื่อแก้ปัญหาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ โดยร่วมทุนกับบริษัทบริหาร สินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในการจัดตั้งบริษัทบริหาร สินทรัพย์อารีย์ 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) เปิดให้บริการ ดังนี้ 3.1 ประกันภัยกลุ่มลูกค้ามุสลิม เมื่อ 5 ก.พ. 67 3.2 ประกันภัยคุ้มครองภัยทาง อิเล็กทรอนิกส์ (TIP Cyber) เมื่อ 30 พ.ค. 67 3.3 ประกันชีวิตคุ้มครองโรคร้ายแรง (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 ดำเนินงาน	ผลการดำเนินงาน ปี 2567	งบประมาณ ที่ได้รับจัดสรร (ล้านบาท)	ผลการใช้จ่าย งบประมาณ (ล้านบาท)
1. แผนยกระดับ การให้บริการ ผ่านช่องทางดิจิทัล	ร้อยละ ความสำเร็จของ การพัฒนา ผลิตภัณฑ์/ บริการตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค. 67	ดำเนินการแล้วเสร็จตามแผนงาน ร้อยละ 100 1. เปิดให้บริการผลิตภัณฑ์/ บริการ ผ่าน MyMo 9 รูปแบบ (ประกันภัย/ ประกันชีวิต/ ขอสินเชื่อตัวตนผ่าน MyMo/ เปลี่ยนรหัสบัตร Debit Card/ สมัครบัตร Debit Card/ เปิดบัญชี กองทุน/ สินเชื่อ “สร้างงาน สร้างอาชีพ” ผ่าน MyMo) 2. การพัฒนา Application ใหม่ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริการ โดยเปิดให้บริการ MyMo Secure Plus เมื่อ 28 มิ.ย. 67 3. การให้บริการ Prompt Biz ลงนาม สัญญาจัดซื้อจัดจ้างพัฒนาระบบ เมื่อ 30 ธ.ค. 67 4. เปิดให้บริการ GSB NOW เฟส 1 (ผูกบัญชีเงินฝาก สลากออมสิน บัตรเครดิต สินเชื่อบัตรเงินสด สูงสุด 20 บัญชี/ สมัครบริการแช่แข็งเดือน เงินเข้า - ออกบัญชีตนเองให้ผู้อื่น พร้อมกันหลายคนได้) เมื่อ 9 ก.ย. 67 และอยู่ระหว่างพัฒนาระบบงาน 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 ทิพย์ประกันภัยจำกัด (มหาชน) 3. บริษัท ทิพย์ประกันชีวิต 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	ดำเนินการแล้วเสร็จตามแผนงาน ร้อยละ 100 ลงนามสัญญาจัดจ้างที่ ปรึกษาเพื่อพัฒนาระบบนวัตกรรม องค์กร และคัดเลือก Prototype ต่อยอดเป็นผลงานนวัตกรรมของ ธนาคาร 5 ผลงาน	12.65	9.31
4. แผนส่งเสริม แนวทางการใช้ข้อมูล เพื่อขับเคลื่อนองค์กร	ร้อยละ ความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค. 67	ดำเนินการแล้วเสร็จตามแผนงาน ร้อยละ 100 - เห็นชอบผลการพัฒนา Model วิเคราะห์ข้อมูลลูกหนี้ - อบรมพัฒนาศักยภาพบุคลากร ด้าน Digital/ Data Analytic 25,024 ราย	11.60	4.16





วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 4 เพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐาน (Fundamental Capability)

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินงาน	ผลการดำเนินงาน ปี 2567	งบประมาณ ที่ได้รับจัดสรร (ล้านบาท)	ผลการใช้จ่าย งบประมาณ (ล้านบาท)
1. แผนยกระดับ การบริหาร ทรัพยากรบุคคล	ร้อยละ ความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	ดำเนินการแล้วเสร็จตามแผนงาน 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	ดำเนินการแล้วเสร็จตามแผนงาน 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/บริการ ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	ดำเนินการแล้วเสร็จตามแผนงาน ร้อยละ 100 ปรับปรุง 5 กระบวนการ ได้แก่ - สิ้นเชื้อบุคคล - การติดตามหนี้และปรับปรุง โครงสร้างหนี้สำหรับสิ้นเชื่อบริษัท - การปฏิบัติงานสาขา - การบริหารจัดการบริษัทย่อย ของธนาคารออมสิน - สิ้นเชื้อเพื่อประกอบธุรกิจ	ไม่มีการใช้ งบประมาณ	ไม่มีการ เบิกจ่าย งบประมาณ
4. แผนบริหารและ ควบคุมคุณภาพหนี้	ร้อยละ ความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	ดำเนินการแล้วเสร็จตามแผนงาน ร้อยละ 100 - อยู่ระหว่างทดสอบระบบงาน บริหารสำนักงานทนายความ - มาตรการ/โครงการให้ความ ช่วยเหลือลูกหนี้ มีผู้เข้าร่วม 1,338,574 ราย 318,689 ล้าน บาท ได้แก่ 1) มาตรการแก้ไขหนี้ค้ำชำระ NPLs 2) มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ ค้ำชำระไม่เกิน 90 วัน 3) โครงการแก้ไขหนี้ 4) มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ จากภัยธรรมชาติ 5) มาตรการพักหนี้อัตโนมัติ 6 เดือน 6) โครงการ “คุณสู้ เราช่วย”	ไม่มีการใช้ งบประมาณ	ไม่มีการ เบิกจ่าย งบประมาณ





แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	ผลผลิต	ระยะเวลา ดำเนินงาน	ผลการดำเนินงาน ปี 2567	งบประมาณ ที่ได้รับจัดสรร (ล้านบาท)	ผลการใช้จ่าย งบประมาณ (ล้านบาท)
5. แผนบูรณาการ การกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน (GRC)	ร้อยละ ความสำเร็จของ การดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. – 31 ธ.ค.67	ดำเนินการแล้วเสร็จตามแผน ร้อยละ 100 - จัดที่ปรึกษาพัฒนาระบบงาน 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

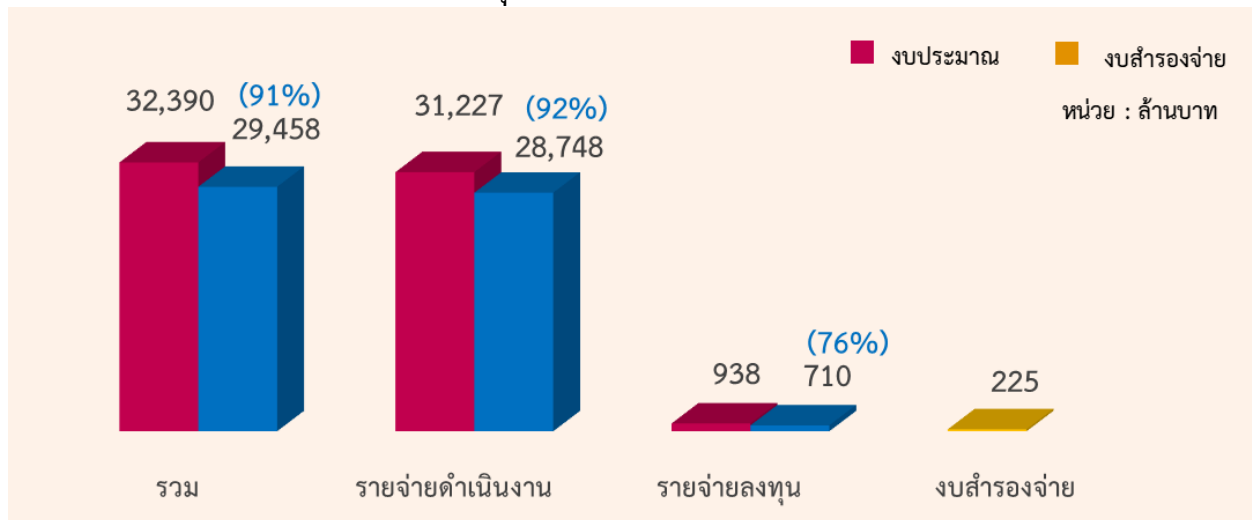
ผลการดำเนินงานในปี 2567 ส่วนใหญ่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด ซึ่งเป็นผลจากการเร่งรัด ติดตามผล
การดำเนินงานของคณะกรรมการและผู้บริหารผ่านการประชุมคณะต่างๆ เป็นรายเดือน/ รายไตรมาส/ รายปี



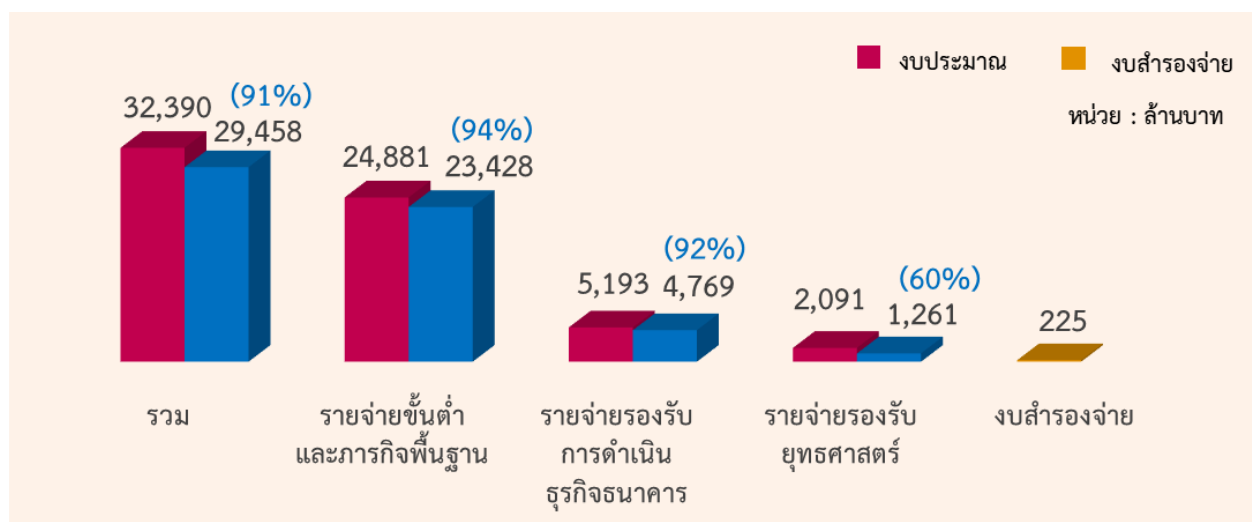
ภาพรวมการเบิกจ่ายงบประมาณ ปี 2567

ปี 2567 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น เป็นเงิน 29,458 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 91 ของงบประมาณที่ได้รับทั้งสิ้น

จำแนกตามรายการดำเนินงาน-รายการลงทุน



จำแนกตามรายการขั้นต่ำและภารกิจพื้นฐาน งานรองรับยุทธศาสตร์ และงานรองรับการดำเนินธุรกิจธนาคาร



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



GSB Social Bank

ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อสังคม



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