

แผนปฏิบัติการและงบประมาณ ธนาคารออมสิน ประจำปี 2568



ณ ไตรมาส 2 ปี 2568
รายงานนโยบายและยุทธศาสตร์

สารบัญ

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



สรุปสำหรับผู้บริหาร

ผลการดำเนินงาน ณ ไตรมาส 2 ปี 2568 ธนาคารมีกำไรสุทธิ จำนวน 14,240 ล้านบาท สูงกว่าช่วงเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากการตั้งสำรอง General Provision (ปี 2567 กันสำรองตามคำสั่งการข้อเสนอแนะของ ธปท. จำนวน 7,891 ล้านบาท) และตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ ต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน (ปี 2567 มีค่าเสียหายจากการนำเงินชดเชยชำระหนี้ NPLs จำนวน 4,724 ล้านบาท) แม้ว่า รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ดำเนินงานอื่น (ปี 2567 ได้รับเงินชดเชย NPL สินเชื่อ PSA) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (จากรายได้ค่านายหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมบัตร/รายปี-วิชา และรายได้รับชำระค่าเบี้ยประกันภัย) และผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย ต่ำกว่าช่วงเดียวกันของปีก่อน อีกทั้ง ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (โดยเฉพาะค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน) สูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ทั้งนี้ หากนับรวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น จะมีกำไรเบ็ดเสร็จรวม จำนวน 9,662 ล้านบาท ลดลง เนื่องจากมีผลขาดทุนทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออก สูงกว่าช่วงเดียวกันของปีก่อน

ฐานะการเงิน ณ 30 มิถุนายน 2568 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม จำนวน 3,347,773 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2567 จำนวน 26,750 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.79 โดยมีสินเชื่อคงเหลือ (รวมสินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,397,924 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2567 จำนวน 54,074 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.21 (โดยเฉพาะสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ และสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่) เงินลงทุนสุทธิ จำนวน 626,184 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2567 จำนวน 112,426 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.88 (จากการปรับพอร์ตและบริหารผลตอบแทนจากการลงทุน) และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจากสิ้นปี 2567 จำนวน 38,820 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 16.51 สำหรับหนี้สินของธนาคารมียอดลดลง แม้ว่าเงินฝาก (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,801,273 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2567 จำนวน 26,647 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.96 (โดยเฉพาะเงินฝากเพื่อเรียกพิเศษ สลากออมสินพิเศษ และเงินฝากเพื่อเรียก) ทั้งนี้ หากนับรวมตราสารหนี้ที่ออก (หุ้นกู้) จะมีเงินฝากและตราสารหนี้ที่ออกคงเหลือ (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,816,953 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2567 จำนวน 16,647 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.59 ขณะที่ ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิของธนาคาร

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ณ ไตรมาส 2 ปี 2568 ธนาคารมีอัตราหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน (NPLs) ต่อสินเชื่อรวม ร้อยละ 3.50 ROA ร้อยละ 0.86 NIM ร้อยละ 2.15 และเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ 18.81 (พ.ค. 68) ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดไว้ร้อยละ 8.5

ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ปี 2568 ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ส่วนใหญ่เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ สำหรับการเบิกจ่ายงบประมาณธนาคารออมสินได้รับอนุมัติงบประมาณ ประจำปี 2568 จำนวน 33,724 ล้านบาท ปี 2568 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น 15,056 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 45 ของงบประมาณทั้งสิ้น

1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 2 ปี 2568 ^{1/}

	ไตรมาส 2/2567 (ปรับปรุงใหม่)	2567 (ปรับปรุงใหม่)	ไตรมาส 2/2568 (ก่อน สดง. สอบทาน)	แผนปี 2568 ^{2/}	เทียบ 6 รพ. ขนาดใหญ่เฉลี่ย ไตรมาส 1 ปี 2568 ^{3/}
งบแสดงฐานะการเงิน					
สินทรัพย์	3,260,683	3,374,523	3,347,773	3,444,110	3,131,614
% growth	0.98	4.51	(0.79)	2.06	0.58
เงินลงทุนสุทธิ	544,695	513,758	626,184	503,150	483,122
% growth	15.72	9.14	21.88	(2.06)	2.83
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,360,862	2,451,998	2,397,924	2,485,000	2,482,815
% growth	1.74	5.67	(2.21)	1.35	(0.49)
เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,711,223	2,800,306	2,816,953	2,856,110	2,429,020
% growth	0.89	4.21	0.59	1.99	0.85
หนี้สิน	3,016,073	3,133,109	3,104,863	3,196,410	2,725,701
ส่วนของผู้ถือหุ้น	244,610	241,414	242,910	247,700	405,913
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ					
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII)	42,334	79,836	35,721	61,176	21,870
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,921	3,926	1,292	3,435	4,468
ผลการดำเนินงานบริการประกันภัย	63	173	70	210	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,748	5,774	2,473	4,260	4,258
รายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	48,066	89,709	39,556	69,081	30,596
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัย	875	1,697	741	1,190	-
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	16,735	33,564	17,073	33,850	12,704
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	16,218	30,074	7,502	11,041	6,554
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	14,238	24,374	14,240	23,000	9,371
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	13,385	18,512	9,662	23,000	9,384
อัตราส่วนทางการเงิน (%)					
1. คุณภาพสินทรัพย์และเงินกองทุน (%)					
1.1 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.98	18.43	18.81 ^{4/}	Trigger = 10 Limit = 9	20.52
1.2 สินเชื่อจัดชั้นด้วยคุณภาพ (NPL) ต่อเงินให้สินเชื่อ	3.22	3.29	3.50	3.87	2.95
1.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ต่อ NPLs (Coverage Ratio)	165.37	165.16	164.69	145.46	187.89
1.4 สัดส่วนที่เกินไว้แล้วต่อสำรองที่พึงกัน	183.91	190.47	197.76	195.65	N/A
1.5 เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	87.08	87.56	85.12	Trigger ≤ 95 Limit ≤ 97	102.21
1.6 อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝาก	26.94	25.76	28.57	Trigger ≥ 11 Limit ≥ 6	208.42
2. ความสามารถในการทำกำไร (%)					
2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.64	2.49	2.15	1.82	3.03
2.2 กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)	0.89	0.75	0.86	0.67	1.20
2.3 กำไรสุทธิต่อรายได้รวม (Net Profit Margin)	22.07	19.24	24.20	20.94	22.00
2.4 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	10.21	9.11	7.87	8.77	26.63
2.5 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวม	4.40	4.55	3.66	4.89	16.63
2.6 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ (Cost to Income)	37.11	39.20	45.79	43.48	41.52
3. ประสิทธิภาพในการดำเนินการ (ล้านบาท)					
3.1 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนพนักงาน	1.73	1.47	1.72	1.35	2.26
3.2 เงินฝากรวมหุ้นกู้ต่อพนักงาน	163.48	168.58	168.71	167.36	146.22
3.3 สินเชื่อต่อพนักงาน	142.36	147.61	143.61	145.61	149.46
3.4 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนสาขา	27.77	23.76	27.99	22.42	52.57
3.5 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อจำนวนพนักงาน	1.32	1.29	1.33	1.25	1.38
ข้อมูลอื่น					
พนักงาน / ลูกจ้าง	16,584/ 5,005	16,611/ 4,797	16,697/ 5,058	17,066 / 5,130	16,612
สาขา / หน่วยให้บริการ / รดและเรือเคลื่อนที่	1,031 / 22 / 133	1,026 / 18 / 133	1,026 / 18 / 133	1,026 / 18 / 133	693 / 20
ธนาคารโรงเรียน	1,256	1,318 ^{6/}	1,296 ^{6/}	1,318 ^{6/}	-
เครื่องอัตโนมัติบริการตนเอง (Self Service)	6,535	6,494	6,513	6,499	8,779
หน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินตราต่างประเทศ	224	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 คณะกรรมการธนาคารออมสินให้ความเห็นชอบ ในการประชุมครั้งที่ 6/2568 เมื่อวันที่ 16 พ.ค.68^{3/} 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)^{4/} ข้อมูล ณ พ.ค. 68^{5/} ธปท. ปรับเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ตั้งแต่ปี 2559 เป็นต้นไป^{6/} รวมธนาคารโรงเรียนดิจิทัล



2. ผลการดำเนินงานตามแผนการใช้จ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 2 ปี 2568

ธนาคารได้จัดทำแผนยุทธศาสตร์ทั้ง 5 ด้าน ตามกรอบทิศทางการดำเนินงานและสอดคล้องกับยุทธศาสตร์การดำเนินงานของธนาคารออมสิน ปี 2568–2572 โดยได้รับอนุมัติงบประมาณเพื่อดำเนินงานตามภารกิจหลักสนับสนุนยุทธศาสตร์และนโยบายธนาคาร ประจำปี 2568 เป็นเงิน 33,724 ล้านบาท ดังนี้

รายละเอียดแผนงานตามแผนยุทธศาสตร์



แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการทางการเงิน กลุ่มรายย่อยและกลุ่มเสี่ยงสูง (Unserved / Underserved)	จำนวนของผู้ที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อรายย่อยที่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ตามแผนงาน	> 600,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	ผู้ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ 519,191 ราย	ไม่มีการใช้งบประมาณ	
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	พัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อย SMEs /SMEs Start up และองค์กรชุมชน 21,532 ราย	189.51	117.74
4. แผนยกระดับการพัฒนาสถาบันการเงินประชาชน	จำนวนการจัดตั้งสถาบันการเงินประชาชนได้ตามแผนงาน	3 แห่ง	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	จดทะเบียน 1 แห่ง อยู่ระหว่างพิจารณา 1 แห่ง และเตรียมยื่นขอจดทะเบียน 4 แห่ง	6.83	0.38
5. แผนบริหารจัดการข้อมูลเพื่อติดตาม / ประเมินผล และต่อยอดผลิตภัณฑ์ของธนาคาร	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 30 ก.ย. 68	สรุปความต้องการด้านข้อมูลจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องแล้วเสร็จ อยู่ระหว่างกำหนดรายละเอียดของชุดข้อมูลที่ใช้จัดเก็บ	ไม่มีการใช้งบประมาณ	
6. แผนส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงินตลอดช่วงชีวิตลูกค้า	ร้อยละความสำเร็จของการให้ความรู้ทางการเงินของกลุ่มเป้าหมาย	> 180,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	ผู้เข้ารับการอบรม 191,928 ราย	18.49	7.35



แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
6. แผนส่งเสริมการออม และสร้างวินัย ทางการเงิน ตลอดช่วงชีวิตลูกค้า	จำนวนลูกค้าที่ใช้ ผลิตภัณฑ์การออม	> 300,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	เปิดให้บริการ 2 ผลิตภัณฑ์ ผู้ฝากเงินรวม 183,580 ราย (เงินฝาก Smart Junior / เงินฝากเพื่อเรียกพิเศษ เพื่อการเกษียณ 10 ปี)	7.31	0.01
	จำนวนผู้ใช้งาน Application MyMo Junior	50,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	- ธพท. อนุญาตการเปิด ให้บริการ เมื่อ 10 เม.ย. 68 - เปิดใช้งานนำร่องกับบุตร พนักงาน (อายุ 12-15 ปี) เมื่อ 9 พ.ค. 68	ไม่มีการใช้งบประมาณ	



วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 2 ดำเนินงานเพื่่มุ่งสู่เป้าหมาย Net Zero

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการทางการเงิน ที่สนับสนุนสังคม และสิ่งแวดล้อม	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	- อนุมัติสินเชื่อ 12,102 ลบ. (GSB BCG Economy / GSB Green Home Loan / Top up / GSB Go Green) - มาตรการ “วินัยดี มีเงิน” มอบของขวัญปีใหม่ปี 2568 แก่ลูกค้าสินเชื่อ 31,503 ราย	50.00	31.50
2. แผนการดำเนินงาน ตามกรอบความยั่งยืน	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	- จัดทำบัญชีก๊าซเรือนกระจก Scope 1 -3 แล้วเสร็จ - จัดกิจกรรมสร้างความ ตระหนักรู้การดำเนินธุรกิจ ที่คำนึงถึง ESG ให้กับธุรกิจ SMEs ผู้เข้าร่วม 9 บริษัท - นำหลักเกณฑ์ ESG Score มาใช้ในการพิจารณาให้ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และอยู่ระหว่างปรับปรุง หลักเกณฑ์ ESG Score สำหรับพิจารณาการลงทุน	233.67	4.05





แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
2. แผนการดำเนินงาน ตามกรอบความยั่งยืน (ต่อ)				- การปลูกป่า / อนุรักษ์ผืนป่า ดำเนินกิจกรรมร่วมกับ กรมป่าไม้ และมูลนิธิ แม่ฟ้าหลวง - อนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ทางทะเล อยู่ระหว่าง คัดเลือกธนาคารปูม้า - ติดตั้ง Solar Cell ที่อาคารสำนักงานสาขา 200 สาขา จัดทำ TOR และรายละเอียดจัดซื้อจัดจ้าง แล้วเสร็จ และจ้างสำรวจ พื้นที่ 271 สาขา จัดทำ TOR และราคากลางแล้วเสร็จ		
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 ครบ 3 มิติ ได้แก่ มิติเศรษฐกิจ สังคม และชุมชน ▪ จัดทำแพ็คเกจท่องเที่ยว ผ่านตัวแทนจำหน่าย 2 แห่ง ▪ สร้างโคชออม 37 คน เพื่อให้คำปรึกษา ด้านการเงิน ▪ ปรับปรุงโรงเรือนแปรรูป อาหารทะเลแล้ว ▪ จัดตั้งธนาคารโรงเรียน ดิจิทัล 2 แห่ง ▪ ร่วมกับ UNICEF พัฒนา ผู้นำอาสาเกาะลิบง 30 คน ▪ อยู่ระหว่างประสานงาน เพื่อสนับสนุนอุปกรณ์ ให้กับมัสยิด 5 แห่ง ▪ อยู่ระหว่างจัดหา เครื่องออกกำลังกาย สำหรับผู้สูงอายุ ▪ อยู่ระหว่างประชุม ร่วมกับเขตห้ามล่าสัตว์ เพื่อจัดสรรพื้นที่ปลูกป่า ▪ ร่วมกับ มมหิตล ประเมิน Carbon Footprint อยู่ระหว่างจัดทำ แผนการดำเนินงาน - อยู่ระหว่างประชุมหารือ เพื่อจัดหาพื้นที่ในการขยายผล พัฒนาชุมชนแบบองค์รวม	61.74	2.26



แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
3. แผนพัฒนาชุมชน แบบองค์รวม (Holistic Area-Based Development) (ต่อ)	จำนวนผู้ได้รับ ผลประโยชน์ จากการพัฒนาตลาด	> 10,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	คัดเลือกตลาดในพื้นที่ 106 แห่ง และอยู่ระหว่างทยอยลงพื้นที่ จัดกิจกรรม ได้แก่ - แก้ไขปัญหาหนี้สิน : ให้คำปรึกษา/ปรับปรุง โครงสร้างหนี้ 10 ครั้ง - ให้ความรู้ทางการเงิน : อยู่ระหว่างจัดกิจกรรม - ส่งเสริมการออม : ผู้ใช้ QR ร้านค้าออมสิน มหาสาร / QR ออมสิน (เดิม) 2,509 ราย - การเข้าถึงแหล่งเงินทุน : ผู้ค้าใช้ผลิตภัณฑ์เงินฝาก หรือสินเชื่อ 5,007 ราย	1.31	-



วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 3 เสริมสร้างความเข้มแข็งทางการเงิน (Financial Strengthening)

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการ เพื่อเพิ่ม ศักยภาพการแข่งขัน	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.68	พัฒนา / ปรับปรุงผลิตภัณฑ์ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ การแข่งขัน ได้แก่ บ้านออมสินช่วยสร้าง / บ้านหลังแรกเพื่อคุณ / GSB Grand Home Loan	95.52	30.20
2. แผนพัฒนาช่องทาง การให้บริการ เพื่อเพิ่ม ขีดความสามารถ ในการแข่งขัน	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.68	- พัฒนา GSB NOW (Line Official) แจ้งเตือน ผลการสมัครสินเชื่อ ชำระงวดสินเชื่อ และ สมัครบัตรเครดิต - พัฒนาระบบงาน SUMO Sale System ในการสมัคร และจัดเก็บเอกสารการ สมัครสินเชื่อ เพื่อรองรับ การขอจัดการ e-Consent ลงนามสัญญาจ้างพัฒนา ระบบแล้ว	20.00	9.71



แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
3. แผนบริหารคุณภาพ สินทรัพย์และหนี้สิน	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.68	- แก้ปัญหาสินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ ผ่าน บริษัท บริหารสินทรัพย์อารีย์ จำกัด โดยโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ จำนวน 133,687 บัญชี - มาตรการ / โครงการ ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ มีผู้เข้าร่วม > 393,700 บัญชี 249,900 ล้านบาท ได้แก่ ▪ โครงการ คุณสู้ เราช่วย ▪ แก่ไขหนี้ ▪ ช่วยเหลือลูกหนี้ ค้างชำระไม่เกิน 90 วัน ▪ ช่วยเหลือลูกหนี้บุคลากร ภาครัฐที่มีสถานะเป็น NPLs ▪ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ▪ ช่วยเหลือผู้ประสบภัย จากแผ่นดินไหว ▪ ช่วยเหลือ SMEs - พัฒนาระบบเพื่อสนับสนุน การบริหารจัดการหนี้ ▪ อยู่ระหว่างพัฒนาและ ทดสอบระบบบริหาร ติดตามหนี้ค้างชำระ ▪ อยู่ระหว่างทดสอบระบบงาน บริหารคดีสำหรับ สำนักงานทนายความ ▪ จัดทำสัญญาจัดจ้าง พัฒนาระบบ NPA ▪ อยู่ระหว่างจัดหาผู้รับจ้าง พัฒนาระบบ Collection System	76.01	3.04





วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 4 ยกระดับนวัตกรรมและดิจิทัล (Digital & Innovation)

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ และช่องทาง การให้บริการ	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 อยู่ระหว่างพัฒนาระบบงาน	ไม่มีการใช้งบประมาณ	
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 อยู่ระหว่างตรวจร่าง TOR - ระบบถอดองค์ความรู้ และพัฒนาคลังข้อสอบ เปิดใช้งาน เมื่อ 29 เม.ย. 68 - ระบบ ChatBot และ การรับฟังเสียงลูกค้า จะนำเข้าข้อมูลระเบียบคำสั่ง ด้านทรัพยากรบุคคล ในไตรมาส 4/2568	3.60	-
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 อยู่ระหว่างจัดหาที่ปรึกษา - เพิ่มประสิทธิภาพการบริหาร จัดการองค์กร ด้วย AI อยู่ระหว่างดำเนินการ 4 กระบวนการ - ปรับปรุงสถาปัตยกรรม (IT Architecture) ระบบ Core System อยู่ระหว่างตรวจรับรายงาน การวิเคราะห์	139.94	-





แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
4. แผนบริหารจัดการ การขับเคลื่อนองค์กร ด้วยข้อมูล	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	- พัฒนาข้อมูล / Model เพื่อสร้างโอกาสทางธุรกิจ อยู่ระหว่างจัดทำ TOR จ้างที่ปรึกษา - พัฒนาศักยภาพบุคลากร ด้าน Data Analytics 21 คน	3.43	0.18
5. แผนส่งเสริมนวัตกรรม ความคิดสร้างสรรค์ และต่อยอดผลงาน นวัตกรรมในองค์กร	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	- ยกระดับศักยภาพ นวัตกรรมองค์กร จัดอบรม 2 หลักสูตร - อยู่ระหว่างพัฒนา 2 Idea จากโครงการ GSB Change Maker 2024 เพื่อต่อยอดเป็นนวัตกรรม	6.91	0.04



วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 5 มุ่งสู่การเป็นองค์กรสมรรถนะสูง (Enabler Driven)

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาโครงสร้าง พื้นฐานด้าน IT เพื่อเพิ่มขีดความสามารถ ในการแข่งขัน	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 พ.ค. 68	- การจัดทา / พัฒนาระบบ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ 15 ระบบ : ลงนามสัญญา 3 ระบบ / อยู่ระหว่าง กระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง 9 ระบบ / จัดทำ TOR 3 ระบบ	550.21	110.43
2. แผนยกระดับ การบริหารทรัพยากร บุคคล	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	- อยู่ระหว่างจัดทำ TOR จ้างที่ปรึกษาพัฒนาระบบ การบริหารจัดการ ผู้มีศักยภาพสูง - อยู่ระหว่างทบทวน หลักเกณฑ์การพัฒนา พนักงานและผู้บริหาร Future Skills Development Program - พัฒนาระบบประเมินผล รูปแบบใหม่ อยู่ระหว่าง แก้ไข DRS	165.56	12.33



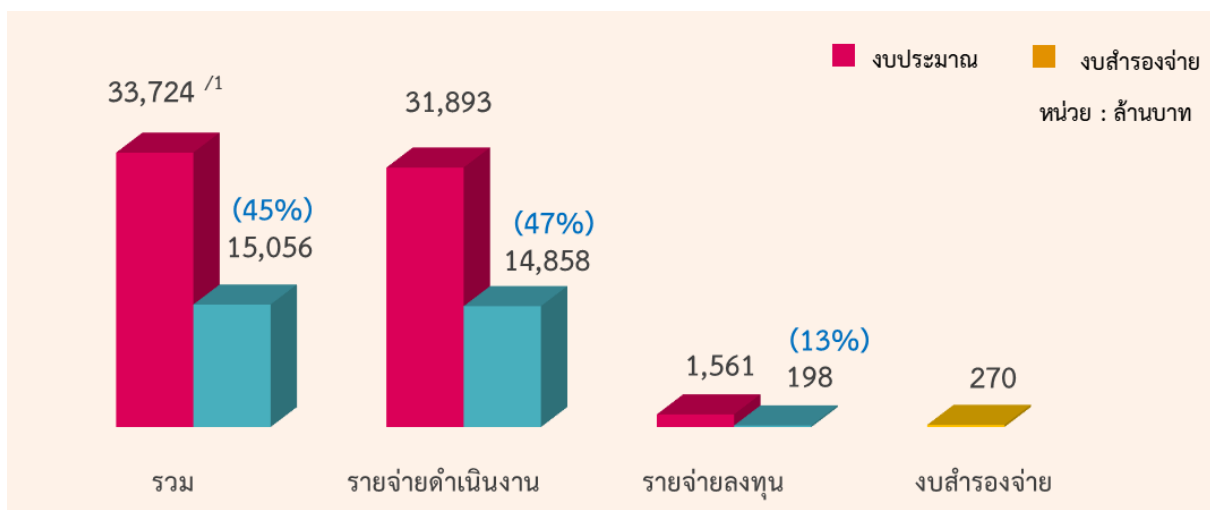


แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
3. แผนบูรณาการ การกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน (GRC)	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. 65 - 31 ธ.ค. 68	- พัฒนาแบบจำลอง Scoring พัฒนาแล้วเสร็จ 1 โมเดล และอยู่ระหว่างพัฒนา 1 โมเดล - พัฒนาระบบงาน Financial Forecasting Model ตามมาตรฐาน TFRS9 อยู่ระหว่างพัฒนาระบบงาน - พัฒนาและปรับปรุงระบบฐานข้อมูลเพื่อการบริหารความเสี่ยง เปิดใช้งานแล้ว 2 ระบบ	ไม่มีการใช้งบประมาณ	
4. แผนสร้างความรู้ ความตระหนัก ด้านความมั่นคง ปลอดภัยไซเบอร์	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.68	จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์ เผยแพร่ความรู้ สร้างความเข้าใจ ความตระหนักด้านความมั่นคง ปลอดภัยไซเบอร์ตามสื่อต่างๆ จำนวน 5 หัวข้อ - “Q&A ส่งต่อ สื่อลามก อนาจารมีความผิด ?” เพื่อสร้างความตระหนัก ด้านความมั่นคงปลอดภัย ไซเบอร์ (Cybersecurity Awareness) - “Ransomware คืออะไร ?” เพื่อสร้างความตระหนัก ด้านความมั่นคงปลอดภัย ไซเบอร์ (Cybersecurity Awareness) - Safety Frist With OKTA VERIFY - “อันตรายจาก Phishing ไม่ได้มีเพียงช่องทาง e-mail” - End of Life (EOL) หรือ End of Support (EOS)	3.00	2.98

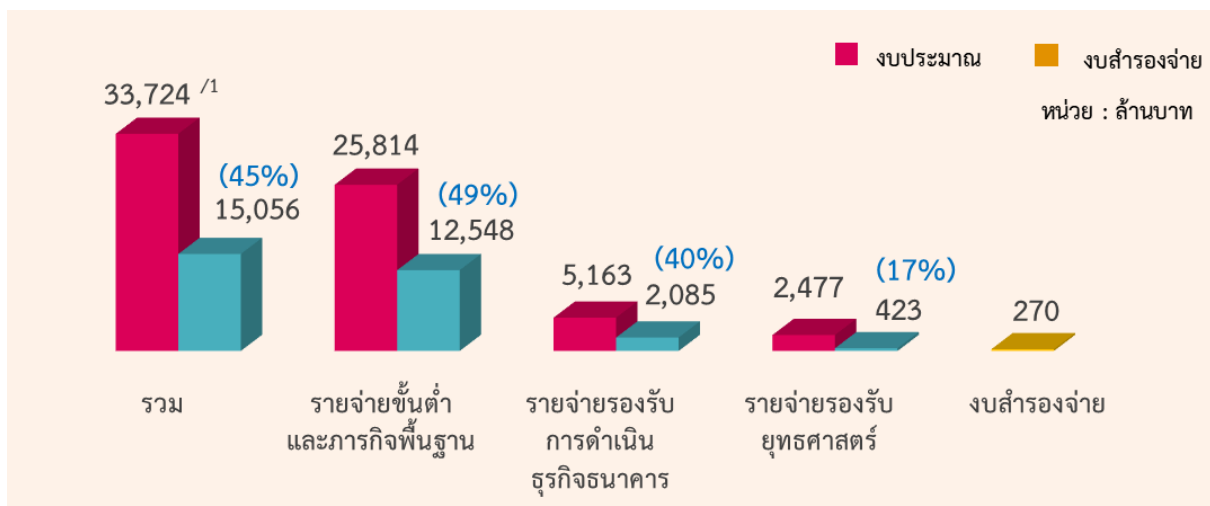
ภาพรวมการเบิกจ่ายงบประมาณ ปี 2568

ปี 2568 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น เป็นเงิน 15,056 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 45 ของงบประมาณที่ได้รับทั้งสิ้น

จำแนกตามรายจ่ายดำเนินงาน-รายจ่ายลงทุน



จำแนกตามรายจ่ายขั้นต้นและภารกิจพื้นฐาน งานรองรับยุทธศาสตร์ และงานรองรับการดำเนินธุรกิจธนาคาร



หมายเหตุ ม.ค.-มิ.ย.68 จัดสรรงบสำรองเพื่อเป็นรายจ่ายดำเนินงานและรายจ่ายลงทุน สำหรับแผนงานกรณีจำเป็นเร่งด่วน เป็นเงิน 30 ล้านบาท

^{/1} เดือน มิ.ย. 68 งบประมาณเพิ่มขึ้น 294 ลบ. จากการปรับเงินเดือนแรกบรรจุและปรับเงินชดเชยให้พนักงานและลูกจ้างที่ได้รับผลกระทบตามมติ ครม. วันที่ 22 เม.ย. 68



ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ 470 ถนนพหลโยธิน
เขตพญาไท แขวงสามเสนใน กรุงเทพฯ 10400
www.gsb.or.th