

แผนปฏิบัติการและงบประมาณ ธนาคารออมสิน ประจำปี 2568



ณ ไตรมาส 3 ปี 2568
รายงานนโยบายและยุทธศาสตร์

สารบัญ

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



สรุปสำหรับผู้บริหาร

ผลการดำเนินงาน ณ ไตรมาส 3 ปี 2568 ธนาคารมีกำไรสุทธิ จำนวน 19,828 ล้านบาท สูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ที่สำคัญจากการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน (ปีก่อนมีการกันสำรอง General Provision ตามคำสั่งการข้อเสนอแนะของ ธปท. และตามภารกิจเชิงสังคม จำนวน 13,989 ล้านบาท และมีค่าเสียหายจากการนำเงินชดเชยชำระหนี้ NPLs จำนวน 4,724 ล้านบาท) แม้ว่า รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (จากรายได้ค่านายหน้า และรายได้ค่าธรรมเนียมบัตร/รายปี-วีซ่า) รายได้ดำเนินงานอื่น (ปีก่อนได้รับเงินชดเชย NPL สินเชื่อ PSA) ต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน อีกทั้ง ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (จากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน) สูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ทั้งนี้ หากนับรวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จจอื่น จะมีกำไรเบ็ดเสร็จรวม จำนวน 19,555 ล้านบาท ลดลง เนื่องจากมีผลขาดทุนทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออก สูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน

ฐานะการเงิน ณ 30 กันยายน 2568 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม จำนวน 3,365,159 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2567 จำนวน 9,364 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.28 โดยมีสินเชื่อคงเหลือ (รวมสินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,439,268 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2567 จำนวน 12,730 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.52 (โดยเฉพาะสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ สินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ และสินเชื่อธุรกิจ SMEs) เงินลงทุนสุทธิ จำนวน 647,717 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2567 จำนวน 133,959 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 26.07 (จากการบริหารผลตอบแทนจากการลงทุนให้สอดคล้องกับภาวะตลาด) และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจากสิ้นปี 2567 จำนวน 61,194 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 26.02 สำหรับหนี้สินของธนาคารมียอดลดลง แม้การเงินฝาก (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,827,885 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2567 จำนวน 53,259 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.92 (โดยเฉพาะสลากออมสินพิเศษ เงินฝากเพื่อเรียกพิเศษ และเงินฝากประจำ) ทั้งนี้ หากนับรวมตราสารหนี้ที่ออก (หุ้นกู้) จะมีเงินฝากและตราสารหนี้ที่ออกคงเหลือ (รวมเงินรับฝากจากสถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,843,565 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2567 จำนวน 43,259 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.54 ขณะที่ ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิของธนาคาร

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ณ ไตรมาส 3 ปี 2568 ธนาคารมีอัตราหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน (NPLs) ของสินเชื่อรวม ร้อยละ 3.37 ROA ร้อยละ 0.79 NIM ร้อยละ 2.08 และเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ร้อยละ 18.54 (ส.ค. 68) ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดไว้ร้อยละ 8.5

ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ปี 2568 ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ส่วนใหญ่เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ สำหรับการเบิกจ่ายงบประมาณธนาคารออมสินได้รับอนุมัติงบประมาณ ประจำปี 2568 จำนวน 33,724 ล้านบาท ปี 2568 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น 22,139 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 66 ของงบประมาณทั้งสิ้น

1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 3 ปี 2568 ^{1/}

	ไตรมาส 3/2567 (ปรับปรุงใหม่)	2567 (ปรับปรุงใหม่)	ไตรมาส 3/2568 (ก่อน สดง. สอบทาน)	แผนปี 2568 ^{2/}	เทียบ 6 ธพ. ขนาดใหญ่เฉลี่ย ไตรมาส 2 ปี 2568 ^{3/}
งบแสดงฐานะการเงิน					
สินทรัพย์	3,319,091	3,374,523	3,365,159	3,434,110	3,136,271
% growth	2.79	4.51	(0.28)	1.77	0.73
เงินลงทุนสุทธิ	541,287	513,758	647,717	503,150	480,074
% growth	14.99	9.14	26.07	(2.06)	2.18
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	2,363,037	2,451,998	2,439,268	2,482,000	2,494,131
% growth	1.84	5.67	(0.52)	1.22	(0.04)
เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,781,448	2,800,306	2,843,565	2,846,110	2,418,068
% growth	3.50	4.21	1.54	1.64	0.39
หนี้สิน	3,074,391	3,133,109	3,118,765	3,186,410	2,729,586
ส่วนของเจ้าของ	244,700	241,414	246,394	247,700	406,685
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ					
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII)	63,132	79,836	51,807	61,176	43,366
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,053	3,926	2,029	3,435	8,652
ผลการดำเนินงานบริการประกันภัย	112	173	115	210	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	4,615	5,774	3,671	4,260	10,824
รายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	70,912	89,709	57,622	69,081	62,842
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัย	1,292	1,697	1,095	1,190	-
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	25,002	33,564	25,737	33,850	25,619
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	24,880	30,074	10,962	11,041	13,592
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	19,738	24,374	19,828	23,000	20,040
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	21,798	18,512	19,555	23,000	22,081
อัตราส่วนทางการเงิน (%)					
1. คุณภาพสินทรัพย์และเงินกองทุน (%)					
1.1 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.83	18.43	18.54 ^{4/}	Trigger = 10 Limit = 9	20.84
1.2 สินเชื่อจัดชั้นด้วยคุณภาพ (NPL) ต่อเงินให้สินเชื่อ	3.27	3.29	3.37	3.87	2.98
1.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ต่อ NPLs (Coverage Ratio)	171.18	165.16	169.97	145.46	188.66
1.4 สำรองที่เกินไว้แล้วต่อสำรองที่พึงกัน	192.21	190.47	208.18	195.65	N/A
1.5 เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	84.96	87.56	85.78	Trigger ≤ 95 Limit ≤ 97	103.15
1.6 อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝาก	28.55	25.76	28.14	Trigger ≥ 11 Limit ≥ 6	210.15 ^{5/}
2. ความสามารถในการทำกำไร (%)					
2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.62	2.49	2.08	1.82	3.01
2.2 กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)	0.81	0.75	0.79	0.67	1.28
2.3 กำไรสุทธิต่อรายได้รวม (Net Profit Margin)	20.42	19.24	22.84	20.94	23.23
2.4 รายได้ที่มีดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	9.36	9.11	8.09	8.77	28.30
2.5 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวม	4.59	4.55	3.86	4.89	15.75
2.6 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ (Cost to Income)	37.37	39.20	47.07	43.48	40.77
3. ประสิทธิภาพในการดำเนินการ (ล้านบาท)					
3.1 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนพนักงาน	1.59	1.47	1.58	1.35	2.43
3.2 เงินฝากรวมหุ้นกู้ต่อพนักงาน	168.04	168.58	169.63	166.77	146.67
3.3 สินเชื่อต่อพนักงาน	142.76	147.61	145.52	145.44	151.28
3.4 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนสาขา	25.65	23.76	25.89	22.42	57.01
3.5 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อจำนวนพนักงาน	1.31	1.29	1.32	1.25	1.37
ข้อมูลอื่นๆ					
พนักงาน / ลูกจ้าง	16,552 / 5,119	16,611 / 4,797	16,763 / 5,102	17,066 / 5,130	16,487
สาขา / หน่วยให้บริการ / รถและเรือเคลื่อนที่	1,028 / 22 / 133	1,026 / 18 / 133	1,024 / 19 / 132	1,026 / 18 / 133	685 / 18
ธนาคารโรงเรียน	1,256	1,318 ^{6/}	1,296 ^{6/}	1,318 ^{6/}	-
เครื่องอัตโนมัติบริการตนเอง (Self Service)	6,524	6,494	6,046	6,499	8,776
หน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินตราต่างประเทศ	222	222	222	222	N/A

^{1/} ธนาคารนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (TFRS 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 และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ครั้งที่ 13/2568 เมื่อวันที่ 26 ส.ค. 68 มีมติรับทราบและให้นำเสนอขอปรับเป้าหมายเงินฝากและสินเชื่อ ปี 2568 ซึ่งธนาคารได้ให้ความเห็นชอบปรับเป้าหมายฯ เมื่อวันที่ 23 ก.ย. 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 ส.ค. 68^{5/} ธพ. ปรับเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ตั้งแต่ปี 2559 เป็นต้นไป^{6/} รวมธนาคารโรงเรียนดิจิทัล



2. ผลการดำเนินงานตามแผนการใช้จ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 3 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 3/2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการทางการเงิน กลุ่มรายย่อยและกลุ่มเสี่ยงสูง (Unserved / Underserved)	จำนวนของผู้ที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อรายย่อยที่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ตามแผนงาน	> 600,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	ผู้ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ 669,110 ราย	ไม่มีการใช้งบประมาณ	
2. แผนพัฒนาที่ปรึกษาทางการเงินกลุ่มลูกค้าฐานราก	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	อยู่ระหว่างหารือแนวทางการดำเนินงาน	0.41	-
3. แผนพัฒนาและส่งเสริมศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อย และชุมชนร่วมกับพันธมิตร	จำนวนของผู้ได้รับการพัฒนาศักยภาพตามแผนงาน	> 75,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	พัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อย SMEs /SMEs Start up และองค์กรชุมชน 72,836 ราย / 622 แห่ง	189.51	137.71
4. แผนยกระดับการพัฒนาสถาบันการเงินประชาชน	จำนวนการจัดตั้งสถาบันการเงินประชาชนได้ตามแผนงาน	3 แห่ง	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	จดทะเบียน 1 แห่ง อยู่ระหว่างพิจารณา 1 แห่ง และเตรียมเอกสารเพื่อยื่นขอจดทะเบียน 4 แห่ง	6.83	0.83
5. แผนบริหารจัดการข้อมูลเพื่อติดตาม / ประเมินผล และต่อยอดผลิตภัณฑ์ของธนาคาร	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 30 ก.ย. 68	อยู่ระหว่างพัฒนาการนำเข้าข้อมูลให้เป็นอัตโนมัติเพื่อใช้งาน Dashboard	ไม่มีการใช้งบประมาณ	
6. แผนส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงินตลอดช่วงชีวิตลูกค้า	ร้อยละความสำเร็จของการให้ความรู้ทางการเงินของกลุ่มเป้าหมาย	> 180,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	ผู้เข้ารับการอบรม 224,250 ราย	18.49	8.21



แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
6. แผนส่งเสริมการออม และสร้างวินัย ทางการเงิน ตลอดช่วงชีวิตลูกค้า (ต่อ)	จำนวนลูกค้าที่ใช้ ผลิตภัณฑ์การออม	> 300,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	เปิดให้บริการ 3 ผลิตภัณฑ์ ผู้ฝากเงินรวม 343,466 ราย (เงินฝาก Smart Junior / เงินฝากเพื่อเรียกพิเศษ เพื่อการเกษียณ 10 ปี / เงินฝากคุ้มครองอุบัติเหตุ)	7.21	1.33
	จำนวนผู้ใช้งาน Application MyMo Junior	50,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	- ธปท. อนุญาตการเปิด ให้บริการ เมื่อ 10 เม.ย. 68 - เปิดใช้งานนำร่อง ▪ บุตรพนักงาน (อายุ 12-15 ปี) เมื่อ 9 พ.ค. 68 ▪ ธนาคารโรงเรียนดิจิทัล จำนวน 5 โรงเรียน เมื่อ 28 ส.ค. - 4 ก.ย. 68	ไม่มีการใช้งบประมาณ	



วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 2 ดำเนินงานเพื่อมุ่งสู่เป้าหมาย Net Zero

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการทางการเงิน ที่สนับสนุนสังคม และสิ่งแวดล้อม	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	- อนุมัติสินเชื่อ 23,429 ลบ. (GSB BCG Economy / GSB Green Home Loan / Top up / GSB Go Green) - มาตรการ “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	- จัดทำบัญชีก๊าซเรือนกระจก Scope 1 -3 แล้วเสร็จ - จัดทำเป้าหมายระยะ 5 ปี และตัวชี้วัดของปัจจัย ความยั่งยืนของธนาคาร แล้วเสร็จ	233.67	5.79





แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
2. แผนการดำเนินงาน ตามกรอบคู่ความยั่งยืน (ต่อ)				- จัดกิจกรรมสร้างความตระหนัก การดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึง ESG ให้กับธุรกิจ SMEs ผู้เข้าร่วม 9 บริษัท - นำหลักเกณฑ์ ESG Score มาใช้ในการพิจารณาให้ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และประกาศใช้การประเมิน ESG Score ด้านการลงทุน เมื่อ 23 ก.ย. 68 - การปลูกป่า ลงพื้นที่ปลูกป่า ร่วมกับกรมป่าไม้ / อนุรักษ์ผืนป่า ดำเนินกิจกรรม ร่วมกับมูลนิธิแม่ฟ้าหลวง - อนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ทางทะเล สร้างธนาคารปูม้า คัดเลือกพื้นที่แล้ว 1 แห่ง - ติดตั้ง Solar Cell ที่อาคารสำนักงานสาขา 200 สาขา อยู่ระหว่างขอ ความเห็นชอบจัดซื้อจัดจ้าง และจ้างสำรวจพื้นที่ 271 สาขา อยู่ระหว่างขออนุมัติ ดำเนินการจ้างสำรวจ		
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 ▪ สร้างโค๊ชอ้อม 40 คน เพื่อให้คำปรึกษา ด้านการเงิน ▪ ปรับปรุงโรงเรียนแปรรูป อาหารทะเลแล้ว ▪ จัดตั้งธนาคารโรงเรียน ดิจิทัล 2 แห่ง ▪ ร่วมกับ UNICEF พัฒนา ผู้นำอาสาเกาะลิบง 35 คน ▪ อยู่ระหว่างการปรับปรุง มัสยิด 5 แห่ง	61.74	11.67



แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
3. แผนพัฒนาชุมชน แบบองค์รวม (Holistic Area-Based Development) (ต่อ)				- อยู่ระหว่างขอสนับสนุนการก่อสร้างลานสุขภาพชุมชน - จัดกิจกรรมสร้างภูมิคุ้มกันป้องกันปัญหา ยาเสพติด 50 คน - ติดตั้งโซลาร์เซลล์แล้ว 120 ดวง - ร่วมกับ ม.มหิตล ประเมิน Carbon Footprint ดำเนินการจัดจ้าง ม.มหิตลแล้ว		
	จำนวนผู้ได้รับ ผลประโยชน์ จากการพัฒนาตลาด	> 10,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	- คัดเลือกตลาดในพื้นที่ 106 แห่ง และอยู่ระหว่างทยอยลงพื้นที่จัดกิจกรรม ได้แก่ - แก้ไขปัญหาหนี้สิน : ให้คำปรึกษา / ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 7,542 ราย - ให้ความรู้ทางการเงิน : ผู้ได้รับความรู้จาก FL in Process 6,093 ราย - ส่งเสริมการออม : ผู้ใช้ QR ออมสินมหาเฮง 7,233 ราย - การเข้าถึงแหล่งเงินทุน : ผู้ค้าใช้ผลิตภัณฑ์เงินฝาก 11,957 ราย / สินเชื่อ 1,744 ราย - พัฒนาอาชีพ / เพิ่มช่องทางขาย : ผู้อบรม 631 ราย	1.31	0.02





วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 3 เสริมสร้างความเข้มแข็งทางการเงิน (Financial Strengthening)

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2568	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 / GSB Grand Home Plus	95.37	15.78
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 / สมัครบัตรเครดิต และอยู่ระหว่างพัฒนา 1 feature - พัฒนาระบบงาน SUMO Sale System ในการสมัคร และจัดเก็บเอกสารการ สมัครสินเชื่อ - การขอจัดการ e-Consent อยู่ระหว่างจัดทำ DRS พัฒนาระบบ - ระบบอนุมัติสินเชื่อ แบบอัตโนมัติ อยู่ระหว่างดำเนินการ จ้างพัฒนาระบบงาน	20.00	9.71
3. แผนบริหารคุณภาพ สินทรัพย์และหนี้สิน	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.68	- แก้ปัญหาสินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ ผ่าน บริษัท บริหารสินทรัพย์อาร์อี จำกัด โดยโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ จำนวน 133,687 บัญชี - มาตรการ / โครงการ ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ มีผู้เข้าร่วม > 667,500 บัญชี 292,900 ล้านบาท ได้แก่ - โครงการ คุณสู้ เราช่วย เฟส 1/2 - แก้ไชนี้ - ช่วยเหลือลูกหนี้ ค้างชำระไม่เกิน 90 วัน - ช่วยเหลือลูกหนี้บุคลากร ภาครัฐที่มีสถานะเป็น NPLs - ปรับปรุงโครงสร้างหนี้	76.01	3.04



แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
3. แผนบริหารคุณภาพ สินทรัพย์และหนี้สิน (ต่อ)				▪ ช่วยเหลือผู้ประสบภัย จากแผ่นดินไหว ▪ ช่วยเหลือ SMEs ▪ แก่หนี้ NPLs รายย่อย ▪ ช่วยเหลือผู้รับผลกระทบ จากภัยธรรมชาติ ▪ ช่วยเหลือผู้รับผลกระทบ จากสถานการณ์ชายแดน ไทย - กัมพูชา - พัฒนาระบบเพื่อสนับสนุน การบริหารจัดการหนี้ ▪ เปิดใช้งานระบบบริหาร ติดตามหนี้ค้างชำระ ▪ อยู่ระหว่างทดสอบระบบงาน บริหารคดีสำหรับ สำนักงานทนายความ และระบบ NPA ▪ อยู่ระหว่างทบทวน ขอบเขตงานการพัฒนา ระบบ Collection System		



วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 4 กระบวนนวัตกรรมและดิจิทัล (Digital & Innovation)

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ และช่องทางการ ให้บริการ	ร้อยละความสำเร็จ ของการพัฒนา ผลิตภัณฑ์ / บริการตามแผน	ร้อยละ 100	1 ต.ค. 67 - 31 ธ.ค. 68	- เปิดให้บริการผลิตภัณฑ์/ บริการ ผ่าน MyMo 5 รูปแบบ (ประกันภัยสัตว์เลี้ยง / บริการ Cardless Crossbank / สินเชื่อส่งตีมัเติม / สินเชื่อ สร้างเครดิต สร้างโอกาส / จองซื้อหลักทรัพย์) - การพัฒนา Application ใหม่ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ การให้บริการ 1 App. อยู่ระหว่างรวบรวมข้อมูล ผลการเปิดใช้งานนำร่อง - การให้บริการ Prompt Biz เปิดใช้งาน Phase 1 เมื่อ 30 ก.ย. 68	ไม่มีการใช้งบประมาณ	



แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
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 อยู่ระหว่างกระบวนการ จัดซื้อจัดจ้าง - ระบบถอดองค์ความรู้ และพัฒนาคลังข้อสอบ เปิดใช้งาน เมื่อ 29 เม.ย. 68 - ระบบ ChatBot และ การรับฟังเสียงลูกค้า ลงนามสัญญาแล้วและ อยู่ระหว่างทดสอบการใช้งาน	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 ลงนามสัญญาจ้างที่ปรึกษา จัดทำ Request for Proposal / TOR สำหรับ Mobile Banking ใหม่แล้ว - เพิ่มประสิทธิภาพการบริหาร จัดการองค์กร ด้วย AI อยู่ระหว่างจัดซื้อจัดจ้าง 3 กระบวนการ และพัฒนา 1 กระบวนการ - ปรับปรุงสถาปัตยกรรม (IT Architecture) ระบบ Core System อยู่ระหว่างจัดทำราคากลาง จ้างที่ปรึกษา	139.94	-
4. แผนบริหารจัดการ การขับเคลื่อนองค์กร ด้วยข้อมูล	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	- พัฒนาข้อมูล / Model เพื่อสร้างโอกาสทางธุรกิจ อยู่ระหว่างกระบวนการ จัดจ้างที่ปรึกษา - พัฒนาศักยภาพบุคลากร ด้าน Data Analytics 21 คน	3.43	0.87



แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
5. แผนส่งเสริมนวัตกรรม ความคิดสร้างสรรค์ และต่อยอดผลงาน นวัตกรรมในองค์กร	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	- ยกระดับศักยภาพ นวัตกรรมองค์กร จัดอบรม 3 หลักสูตร - อยู่ระหว่างขออนุมัติจัดจ้าง พัฒนา Innovation Portfolio - พัฒนาแล้ว 2 Idea จาก โครงการ GSB Change Maker 2024 เพื่อต่อยอด เป็นนวัตกรรม	4.54	0.09



วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 5 มุ่งสู่การเป็นองค์กรสมรรถนะสูง (Enabler Driven)

แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2568	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 : ลงนามสัญญา 9 ระบบ / อยู่ระหว่าง กระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง 5 ระบบ / จัดทำ TOR 1 ระบบ	550.21	181.69
2. แผนยกระดับ การบริหารทรัพยากร บุคคล	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 68	- อยู่ระหว่างกระบวนการ จัดจ้างที่ปรึกษาพัฒนา ระบบการบริหารจัดการ ผู้มีศักยภาพสูง - อบรมพัฒนาพนักงานและ ผู้บริหาร Future Skills Development Program 1 รุ่น - พัฒนาระบบประเมินผล รูปแบบใหม่ อยู่ระหว่าง ทดสอบระบบงาน	165.56	33.47



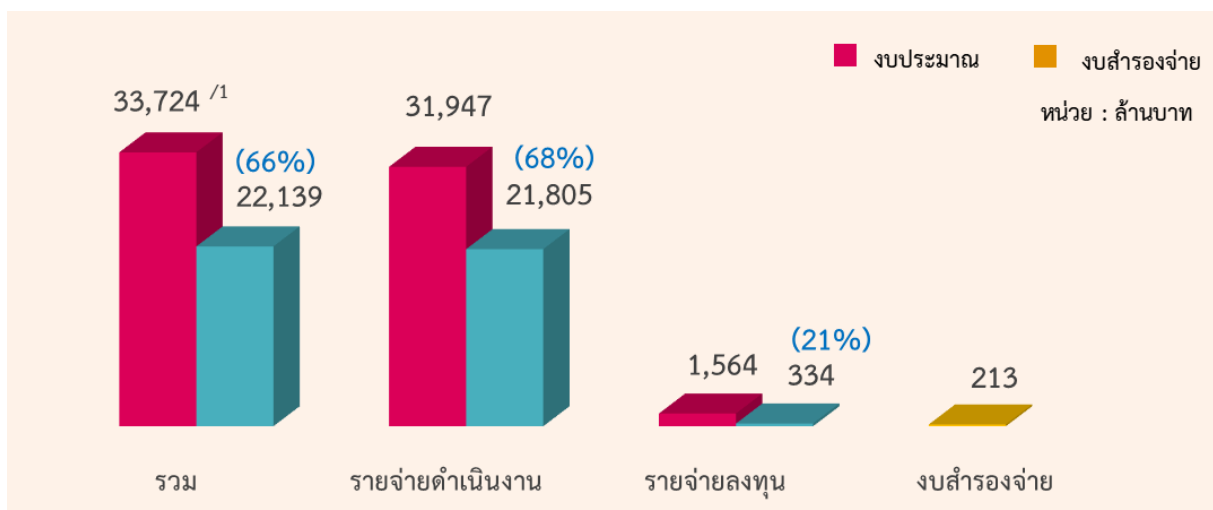
แผนงาน/โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2568	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
3. แผนบูรณาการ การกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน (GRC)	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. 65 - 31 ธ.ค. 68	- พัฒนาแบบจำลอง Scoring 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 8 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) - การจัดชั้นข้อมูล Data Classification - ระวังภัย Quishing สแกน QR Code อย่างไร ให้ปลอดภัย - ภัยการโจมตีผ่านอุปกรณ์ IoT	3.00	2.98



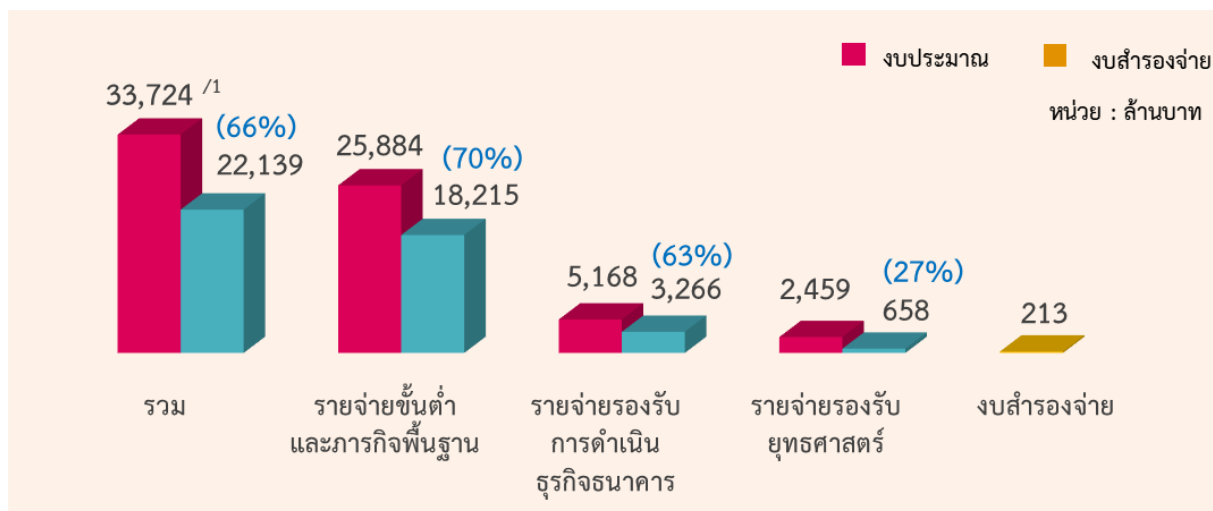
ภาพรวมการเบิกจ่ายงบประมาณ ปี 2568

ปี 2568 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น เป็นเงิน 22,139 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 66 ของงบประมาณที่ได้รับทั้งสิ้น

จำแนกตามรายจ่ายดำเนินงาน-รายจ่ายลงทุน



จำแนกตามรายจ่ายขั้นต่ำและภารกิจพื้นฐาน งานรองรับยุทธศาสตร์ และงานรองรับการดำเนินธุรกิจธนาคาร



หมายเหตุ ม.ค.-ก.ย.68 จัดสรรงบสำรองเพื่อเป็นรายจ่ายดำเนินงานและรายจ่ายลงทุน สำหรับแผนงานกรณีจำเป็นเร่งด่วน เป็นเงิน 87 ล้านบาท

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



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