

ธนาคารเพื่อสังคม

Action Plan

รายงานผลการดำเนินงานตาม แผนปฏิบัติการและงบประมาณ ณ ไตรมาส 1 ปี 2569



รายงานนโยบายและยุทธศาสตร์

สารบัญ

	หน้า
สรุปสำหรับผู้บริหาร	1
1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ปี 2569	2
2. ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ปี 2569	3

สรุปสำหรับผู้บริหาร

ผลการดำเนินงาน ณ ไตรมาส 1 ปี 2569 ธนาคารมีกำไรสุทธิ จำนวน 5,088 ล้านบาท ต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ที่สำคัญจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน (ตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายและอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง M-Rate) หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน รวมทั้งรายได้เงินปันผลหน่วยลงทุน และกำไรสุทธิจากหน่วยลงทุนที่สูงกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน

ฐานะการเงิน ณ 31 มีนาคม 2569 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม จำนวน 3,417,165 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2568 จำนวน 28,408 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.82 โดยมีสินเชื่อคงเหลือ (รวมสินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,438,966 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2568 จำนวน 75,955 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.02 ขณะที่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ไม่รวมสินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2568 จำนวน 46,412 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.80 และเงินลงทุนสุทธิ จำนวน 661,631 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2568 จำนวน 8,867 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.36 สำหรับหนี้สินของธนาคารมีเงินฝากคงเหลือ จำนวน 2,818,605 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2568 จำนวน 59,043 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.05 เนื่องจากเงินฝากที่มีระยะเวลาทยอยครบกำหนด ขณะที่ ส่วนของเจ้าของ เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2568 จำนวน 10,377 ล้านบาท จากกำไรสุทธิ งวด 3 เดือน จำนวน 5,088 ล้านบาท ประกอบกับองค์ประกอบอื่นของส่วนเจ้าของเพิ่มขึ้น จำนวน 5,289 ล้านบาท เนื่องจากมีผลขาดทุนทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออกลด และส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย (Mark to Market) ปรับลดลง

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ณ ไตรมาส 1 ปี 2569 ธนาคารมีอัตราหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน (NPLs) ของสินเชื่อรวม ร้อยละ 3.53 ROA ร้อยละ 0.60 NIM ร้อยละ 1.65 และเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ร้อยละ 19.26 (ณ ก.พ. 2569) ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดไว้ร้อยละ 8.5

ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 1 ปี 2569 ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ส่วนใหญ่เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ สำหรับการเบิกจ่ายงบประมาณธนาคารออมสินได้รับอนุมัติงบประมาณ ประจำปี 2569 จำนวน 36,250 ล้านบาท ปี 2569 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น 6,798 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 19 ของงบประมาณทั้งสิ้น

1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 1 ปี 2569 ^{1/}

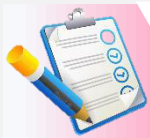
	ไตรมาส 1/2568 (หลัง สดง. สอบทาน)	ปี 2568 (หลัง สดง. ตรวจสอบ)	ไตรมาส 1/2569 (ก่อน สดง. สอบทาน)	แผนปี 2569 ^{2/}	เทียบ 6 สท. ขนาดใหญ่เฉลี่ย ไตรมาส 4 ปี 2568 ^{3/}
งบแสดงฐานะการเงิน					
สินทรัพย์	3,319,660	3,445,573	3,417,165	3,487,280	3,207,781
% growth	(1.63)	2.11	(0.82)	1.20	3.02
เงินลงทุนสุทธิ	519,685	652,764	661,631	657,800	587,581
% growth	1.15	27.06	1.36	0.93	25.06
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	2,431,349	2,514,921	2,438,966	2,529,420	2,462,446
% growth	(0.84)	2.57	(3.02)	0.58	(1.31)
เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,752,873	2,893,328	2,834,285	2,923,330	2,467,044
% growth	(1.69)	3.32	(2.04)	1.04	2.42
หนี้สิน	3,074,677	3,198,962	3,160,177	3,237,250	2,794,407
ส่วนของผู้ถือหุ้น	244,983	246,611	256,988	250,030	413,374
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ					
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII)	18,241	66,242	14,364	57,191	83,989
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	708	2,838	817	2,920	17,918
ผลการดำเนินงานบริการประกันภัย	67	235	78	139	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,083	7,638	2,175	4,736	19,741
รายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	20,099	76,953	17,434	64,986	121,648
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัย	383	1,446	349	1,329	-
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	8,242	34,281	8,335	34,834	51,976
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	5,457	16,840	3,662	11,023	26,473
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	6,017	24,386	5,088	17,800	36,260
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	1,204	20,094	10,378	17,800	37,257
อัตราส่วนทางการเงิน (%)					
1. คุณภาพสินทรัพย์และเงินกองทุน (%)					
1.1 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.83	19.10	19.26	Trigger = 10 Limit = 9	20.84
1.2 สินเชื่อจัดชั้นด้วยคุณภาพ (NPL) ต่อเงินให้สินเชื่อ	3.45	3.34	3.53	3.95	2.95
1.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ต่อ NPLs (Coverage Ratio)	162.27	171.52	171.57	152.50	198.26
1.4 สำรองที่เกินแล้วต่อสำรองที่พึงกัน	195.23	212.63	212.66	207.76	N/A
1.5 เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	88.32	86.92	86.05	Trigger ≤ 95 Limit ≤ 97	99.81
1.6 อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝาก	25.93	26.57	28.08	Trigger ≥ 11 Limit ≥ 6	222.65 ^{4/}
2. ความสามารถในการทำกำไร (%)					
2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.16	2.00	1.65	1.67	2.84
2.2 กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)	0.73	0.73	0.60	0.52	1.15
2.3 กำไรสุทธิต่อรายได้รวม (Net Profit Margin)	20.34	20.98	19.11	18.58	21.68
2.4 รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวม	7.49	10.54	12.98	9.95	28.54
2.5 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวม	3.83	3.97	4.81	5.01	16.74
2.6 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ (Cost to Income)	44.34	46.36	51.37	53.63	42.73
3. ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (ด้านบาท)					
3.1 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนพนักงาน	1.47	1.46	1.23	1.04	2.24
3.2 เงินฝากรวมที่ต่อพนักงาน	165.34	173.08	168.39	171.30	152.60
3.3 สินเชื่อต่อพนักงาน	146.03	150.44	144.90	148.21	148.33
3.4 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนสาขา	23.78	23.81	20.19	17.42	52.78
3.5 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อจำนวนพนักงาน	1.28	1.31	1.31	1.32	1.41
ข้อมูลอื่นๆ					
พนักงาน / ลูกจ้าง	16,650 / 5,013	16,717 / 4,939	16,832 / 5,079	17,066 / 5,090	16,167
สาขา / หน่วยให้บริการ / รถและเรือเคลื่อนที่	1,026 / 18 / 133	1,024 / 19 / 132	1,022 / 19 / 132	1,022 / 18 / 132	666 / 21
ธนาคารโรงเรียน ^{5/}	1,318	1,296	1,296	1,296	-
เครื่องอัตโนมัติบริการตนเอง (Self Service)	6,508	6,043	5,824	5,824	8,493
หน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินตราต่างประเทศ	222	222	222	222	N/A

^{1/} ธนาคารนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (TFRS 17) มาถือปฏิบัติ ตั้งแต่ 1 ม.ค. 68^{2/} แผนปี 2569 คณะกรรมการธนาคารออมสินให้ความเห็นชอบในการประชุม ครั้งที่ 4/2569 เมื่อวันที่ 20 มี.ค. 69^{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) ตั้งแต่วงการกฎาคม 2564 เป็นต้นไป^{4/} ธปท. ปรับเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ตั้งแต่ปี 2559 เป็นต้นไป^{5/} รวมธนาคารโรงเรียนดิจิทัล

2. ผลการดำเนินงานตามแผนการใช้จ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 1 ปี 2569

ธนาคารได้จัดทำแผนยุทธศาสตร์ทั้ง 5 ด้าน ตามกรอบทิศทางการดำเนินงานและสอดคล้องกับยุทธศาสตร์การดำเนินงานของธนาคารออมสิน ปี 2569-2573 โดยได้รับอนุมัติงบประมาณเพื่อดำเนินงานตามภารกิจหลัก สนับสนุนยุทธศาสตร์และนโยบายธนาคาร ประจำปี 2569 เป็นเงิน 36,250 ล้านบาท ดังนี้

รายละเอียดแผนงานตามแผนยุทธศาสตร์



วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 1 เสริมสร้างศักยภาพฐานรากและพัฒนาเศรษฐกิจ

(Inclusive Growth through Grassroots Empowerment)

แผนงาน / โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2569	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนงานพัฒนา ผลิตภัณฑ์ / บริการ ทางการเงิน กลุ่มรายย่อยและ กลุ่มเสี่ยงสูง (Unserved / Underserved)	จำนวนของผู้ที่ได้รับ อนุมัติสินเชื่อรายย่อย ที่สามารถเข้าถึง แหล่งเงินทุน ได้ตามแผนงาน	> 780,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการ - ผู้ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ 135,855 ราย	ไม่มีการใช้ งบประมาณ	ไม่มี การเบิกจ่าย งบประมาณ
2. แผนงาน / มาตรการ แก้ปัญหาหนี้สินและ ให้ความช่วยเหลือ ลูกหนี้	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการ - มาตรการ / โครงการ ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ มีผู้เข้าร่วม >211,600 บัญชี 95,100 ล้านบาท ได้แก่ <ul style="list-style-type: none"> ▪ ช่วยเหลือลูกหนี้ ค้างชำระไม่เกิน 90 วัน ▪ ช่วยเหลือลูกหนี้บุคลากร ภาครัฐที่มีสถานะเป็น NPLs ▪ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ▪ แก้หนี้ NPLs รายย่อย ▪ แก้หนี้ค้างชำระ ธุรกิจบัตรเครดิต ▪ ช่วยเหลือผู้ประกอบการ (อุทกภัย / สถานการณ์ ชายแดนไทย - กัมพูชา) ▪ ช่วยเหลือลูกหนี้ที่เคยเข้าร่วม มาตรการพักชำระหนี้ - โอนขายสินทรัพย์ ด้วยคุณภาพตามโครงการ “ปิดหนี้ไว้ ไปต่อได้” ผ่าน บริษัทบริหารสินทรัพย์ อารีย์ จำกัด อยู่ระหว่าง กระทรวงการคลังพิจารณา ราคามูลค่ายุติธรรม - มาตรการ “วินัยดี มีเงิน” มอบของขวัญปีใหม่ 2569 แก่ลูกค้าสินเชื่อ 28,584 ราย	50.00	28.58



แผนงาน / โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน สิ้นไตรมาสที่ 1/2569	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
3. แผนงานพัฒนาและยกระดับศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อยและชุมชน	จำนวนของผู้ได้รับการพัฒนาศักยภาพตามแผนงาน	> 60,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการ - พัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อย 1,221 ราย	135.28	10.90
4. แผนงานยกระดับการพัฒนาสถาบันการเงินประชาชน	จำนวนการยื่น / จดทะเบียนเป็นสถาบันการเงินประชาชนได้ตามแผนงาน	3 แห่ง	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการ - อยู่ระหว่างเตรียมเอกสารยื่นขอจดทะเบียน 3 แห่ง	13.62	0.66
5. แผนงานส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงินตลอดช่วงชีวิตลูกค้า	จำนวนของผู้ได้รับการให้ความรู้ทางการเงินของกลุ่มเป้าหมาย	> 170,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการ - ผู้เข้ารับการอบรม 10,602 ราย	17.11	0.55
	Application สำหรับเด็กและเยาวชน MyMo Junior	เปิดให้บริการอย่างเป็นทางการ	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการ - เปิดใช้งานนำร่องกับธนาคารโรงเรียนดิจิทัลและธนาคารโรงเรียน	ไม่มีการใช้งบประมาณ	ไม่มี การเบิกจ่าย งบประมาณ
	จำนวนลูกค้าที่ใช้ผลิตภัณฑ์การออม	> 380,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการ - เตรียมเปิดให้บริการ 2 ผลิตภัณฑ์ ได้แก่ เงินฝากออมสิน ออมรัก/ เงินฝากออมทรัพย์มหาเฮง	5.49	ยังไม่มี การเบิกจ่าย งบประมาณ
6. แผนงานพัฒนาชุมชนแบบองค์รวม (Holistic Area-Based Development)	จำนวนผู้ได้รับผลประโยชน์จากการพัฒนาชุมชน	≥ 3,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการพัฒนาชุมชนเกาะลิบง จ.ตรังอย่างต่อเนื่องครบ 3 มิติ 3,336 ราย ได้แก่ <u>มิติเศรษฐกิจ</u> - จัดทำแพ็คเกจท่องเที่ยวผ่านตัวแทนจำหน่าย 2 แห่ง - ปรับปรุงโฮมสเตย์ 1 แห่ง - ปรับปรุงโรงเรียนแปรรูปอาหารทะเลแล้วเสร็จ - การเลี้ยงไขปลาหมึก <u>มิติสังคม ชุมชน</u> - ปรับปรุงศูนย์เรียนรู้วิถีชีวิตลูกเงิน - เรือกู้ชีพฉุกเฉิน “ออมสินชีพริภักซ์” ช่วยเหลือผู้ป่วยสะสม 391 ราย - อยู่ระหว่างปรับปรุงมัสยิด 5 แห่ง - อยู่ระหว่างผู้รับเหมาก่อสร้างลานสุขภาพชุมชน <u>มิติสิ่งแวดล้อม</u> - ประเมิน Carbon Footprint : อยู่ระหว่างประมวลผลการวิเคราะห์การปล่อยก๊าซเรือนกระจก	26.47	0.43





แผนงาน / โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2569	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
6. แผนงานพัฒนาชุมชน แบบองค์รวม (Holistic Area-Based Development) (ต่อ)				- กิจกรรมขยะดีมีเงินออม มีสมาชิก 60 ราย จัดเก็บ / คัดแยกขยะขายได้เงิน สะสม 9,298 บาท - อยู่ระหว่างปรับปรุงพื้นที่ จัดทำฝาย 2 จุด		
	จำนวนผู้ได้รับ ผลประโยชน์ จากการพัฒนาตลาด	> 12,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการ ลงพื้นที่จัดกิจกรรมพัฒนา ต่อเนื่อง 106 แห่ง รวม 36,610 ราย ได้แก่ - แก้ไขปัญหาหนี้สิน : ให้คำปรึกษา / ปรับปรุง โครงสร้างหนี้ 7,589 ราย - ให้ความรู้ทางการเงิน : ผู้ได้รับความรู้จาก FL in Process 6,144 ราย - ส่งเสริมการออม : ผู้ใช้ QR ออมสินมหาเฮง 7,326 ราย - การเข้าถึงแหล่งเงินทุน : ผู้ค้าใช้ผลิตภัณฑ์เงินฝาก 12,042 ราย สินเชื่อ 2,359 ราย - พัฒนาอาชีพ / เพิ่มช่องทางขาย : ผู้อบรม 1,150 ราย	41.42	0.02





วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 2 ดำเนินงานเพื่อมุ่งสู่เป้าหมาย Net Zero

แผนงาน / โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2569	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนงานพัฒนา ผลิตภัณฑ์ / บริการ ทางการเงินที่สนับสนุน สังคมและสิ่งแวดล้อม	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการ - อนุมัติสินเชื่อ 2,127 ลบ. (GSB BCG Economy / GSB Green Home Loan / Top up / GSB Go Green)	ไม่มีการใช้ งบประมาณ	ไม่มี การเบิกจ่าย งบประมาณ
2. แผนงานการดำเนินงาน ตามกรอบสู่ความยั่งยืน	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการ - อบรมเชิงปฏิบัติการให้กับ หน่วยงานในการเก็บและ รวบรวมข้อมูลกิจกรรม การปล่อยก๊าซเรือนกระจก ของธนาคาร - สร้างความตระหนักถึง การดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึง ESG ให้กับธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจ SMEs อยู่ระหว่าง เตรียมจัดกิจกรรม - นำหลักเกณฑ์ ESG Score มาใช้ในการพิจารณาให้ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (วงเงิน >250 ลบ.) อนุมัติสินเชื่อ 1,571 ลบ. และประเมินด้านการลงทุน ในไตรมาสนี้ 12,551 ลบ. - การปลูกป่า อยู่ระหว่าง กรมป่าไม้จัดสรรพื้นที่ - อนุรักษ์ผืนป่า อยู่ระหว่าง ประสานงานขอความร่วมมือ กับมูลนิธิแม่ฟ้าหลวง - อนุรักษ์สิ่งแวดล้อม อยู่ระหว่างศึกษาข้อมูล เกี่ยวข้องกับการทำคลองไส้ไก่ - ติดตั้ง Solar Cell ที่อาคารสำนักงานสาขา 200 สาขา อยู่ระหว่างติดตั้ง งวดงานที่ 1	168.15	ยังไม่มี การเบิกจ่าย งบประมาณ



วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 3 เสริมสร้างความเข้มแข็งทางการเงิน (Financial Strengthening)

แผนงาน / โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2569	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนงานพัฒนา ผลิตภัณฑ์ / บริการ เพื่อเพิ่มศักยภาพ การแข่งขัน	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการ พัฒนา / ปรับปรุงผลิตภัณฑ์ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ การแข่งขัน ได้แก่ บ้านออมสินช่วยสร้าง / บ้านหลังแรกเพื่อคุณ / GSB Grand Home Loan / GSB Grand Home Plus / บัตรเงินฝากที่มีสิทธิประโยชน์ / ธุรกิจ Payment	144.64	15.00
2. แผนงานบริหาร คุณภาพสินทรัพย์ และหนี้สิน	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการ พัฒนาระบบเพื่อสนับสนุน การบริหารจัดการหนี้ <ul style="list-style-type: none"> ▪ ระบบงานบริหารคดี สำหรับสำนักงาน ทนายความ เปิดใช้งาน นำร่องศูนย์ควบคุมและ บริหารหนี้ 4 แห่ง ▪ อยู่ระหว่างจัดทำฐานข้อมูล ระบบข้อมูลลูกหนี้ บสย. ▪ ระบบ AI ติดตามหนี้ อยู่ระหว่างวางแผนพัฒนา ระบบ Voice Bot และ จัดทำ Business Requirement 	ไม่มีการใช้ งบประมาณ	ไม่มี การเบิกจ่าย งบประมาณ



วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 4 กระบวนนวัตกรรมและดิจิทัล (Digital & Innovation)

แผนงาน / โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2569	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนงานพัฒนา ผลิตภัณฑ์และช่องทาง การให้บริการ	ร้อยละความสำเร็จ ของการพัฒนา ผลิตภัณฑ์ / บริการตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการ - เปิดให้บริการ 4 ผลิตภัณฑ์ / บริการ ผ่าน MyMo (สินเชื่อส่งดี มีเติม / มาตรการปรับปรุงโครงสร้าง หนี้ Hair Cut / ปรับปรุง หน้าจอเสนอขายหุ้นกู้ / Customer Profiling) - การพัฒนา Application ใหม่ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ เปิดให้บริการนำร่อง 1 App. และอยู่ระหว่างพัฒนา ระบบงาน 1 App. - การให้บริการ Prompt Biz เปิดใช้งาน Phase 1 แล้ว อยู่ระหว่างทดสอบและ พัฒนาระบบงาน Phase 2 - การพัฒนาระบบ SUMO Sale System เปิดให้บริการ ระบบงานสมัครและจัดเก็บ เอกสารการสมัครสินเชื่อ รองรับการขอจัดการ e-Consent - การพัฒนา New Mobile Banking อยู่ระหว่าง ทบทวนแนวทางการพัฒนา	1,760.00	ยังไม่มี การเบิกจ่าย งบประมาณ
2. แผนงานยกระดับ กระบวนการ ทำงานด้วย AI	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการ - การนำ AI มาประยุกต์ใช้ รองรับการให้บริการลูกค้า ▪ ระบบ Chatbot ตอบ คำถามผลิตภัณฑ์ / บริการ เปิดทดลองใช้งานสำหรับ ผลิตภัณฑ์สินเชื่อแล้ว ▪ พัฒนาระบบการอนุมัติ สินเชื่อผ่าน MyMo จัดทำระบบ Demo เพื่อวิเคราะห์เอกสารแล้ว ▪ เพิ่มประสิทธิภาพประเมิน ความเสี่ยงผู้กู้รายได้น้อย พัฒนา Model แล้ว อยู่ระหว่างตรวจสอบ ความถูกต้อง	105.39	ยังไม่มี การเบิกจ่าย งบประมาณ





แผนงาน / โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน สิ้นไตรมาสที่ 1/2569	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
2. แผนงานยกระดับ กระบวนการ ทำงานด้วย AI (ต่อ)				<ul style="list-style-type: none">- การนำ AI มาประยุกต์ใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน<ul style="list-style-type: none">▪ AI Roadmap and AI Governance ประเมินความพร้อมด้าน AI ของธนาคารแล้วเสร็จ▪ AI Agent (Sentiment) ทดสอบระบบวิเคราะห์ความรู้สึกลูกค้าและระบบแบบสอบถามลูกค้าแล้วเสร็จ เตรียมทดลองใช้งาน▪ AI ตรวจสอบเอกสารปลอมและสนับสนุนการพิจารณาสินเชื่อ อยู่ระหว่างจัดทำ Business Requirement		
3. แผนงานบริหารจัดการ การขับเคลื่อนองค์กร ด้วยข้อมูล	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	<ul style="list-style-type: none">- อยู่ระหว่างดำเนินการพัฒนาศักยภาพบุคลากรด้าน Data Analytics and Data Science 837 คน- พัฒนา Model เพื่อสร้างโอกาสทางธุรกิจ อยู่ระหว่างรวบรวมข้อมูล เพื่อกำหนดขอบเขตงาน- การเข้าใช้ Data Driven Platform อยู่ระหว่างเตรียมนำเสนอขอความเห็นชอบหลักการ	5.05	ยังไม่มี การเบิกจ่าย งบประมาณ
4. แผนส่งเสริมนวัตกรรม ความคิดสร้างสรรค์ และต่อยอดผลงาน นวัตกรรมในองค์กร	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	<ul style="list-style-type: none">- อยู่ระหว่างดำเนินการคัดเลือก Prototype เพื่อต่อยอดเป็นนวัตกรรมองค์กร 5 ผลงาน (พัฒนาระบบงาน / พัฒนาผลิตภัณฑ์)- GSB Innovation Portfolio Phase II อยู่ระหว่างออกแบบและปรับปรุง Feature อื่น ๆ- ยกระดับศักยภาพนวัตกรรมองค์กร ตามแนวทาง ISO อยู่ระหว่างรวบรวมข้อมูลเพื่อกำหนดขอบเขตงาน	13.20	0.05





วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 5 มุ่งสู่การเป็นองค์กรสมรรถนะสูง (Enabler Driven)

แผนงาน / โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2569	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนงานพัฒนา โครงสร้างพื้นฐานด้าน IT เพื่อเพิ่มขีดความสามารถ ในการแข่งขัน	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.69	อยู่ระหว่างดำเนินการ - การจัดหา / พัฒนาระบบ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ 23 ระบบ : อยู่ระหว่าง กระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง 1 ระบบ / จัดทำ TOR 4 ระบบ / เตรียมเสนอ ขอความเห็นชอบ ในหลักการ 18 ระบบ	1,214.04	ยังไม่มี การเบิกจ่าย งบประมาณ
2. แผนงานยกระดับ การบริหารทรัพยากร บุคคล	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการ - พัฒนาและบริหารจัดการ ผู้มีศักยภาพสูง เห็นชอบ ร่างคุณสมบัติผู้มีศักยภาพสูง และให้นำร่องแต่ละกลุ่มงาน และอยู่ระหว่างคัดเลือก บุคลากรเข้าโครงการ Future Skills Development Program	163.56	41.37
3. แผนงานบูรณาการ การกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน (GRC)	ร้อยละความสำเร็จ ของการดำเนินงาน ตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการ - อยู่ระหว่างกำหนดขอบเขต งานปรับปรุงฐานข้อมูล ในการเพิ่มประสิทธิภาพ การกำกับดูแลบริหารความเสี่ยง ควบคุมและภายใน (GRC) - พัฒนาระบบงาน Financial Forecasting Model ตามมาตรฐาน TFRS9 เปิดใช้งาน เมื่อ 13 ก.พ. 69	ไม่มีการใช้ งบประมาณ	ไม่มี การเบิกจ่าย งบประมาณ
4. แผนงานสร้างความรู้ ความตระหนักรู้ ด้านความมั่นคง ปลอดภัยไซเบอร์	บุคลากรของ ธนาคาร / ลูกค้า และประชาชน ได้รับความรู้ ด้านความปลอดภัย ไซเบอร์ ตามแผนงาน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการ จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์ เผยแพร่ความรู้ สร้างความเข้าใจ ความตระหนักรู้ด้านความมั่นคง ปลอดภัยไซเบอร์ 4 หัวข้อ 1. Awareness : “Securing the Quantum Age: What everyone needs to know” 2. Mobile Cybersecurity	3.00	ยังไม่มี การเบิกจ่าย งบประมาณ



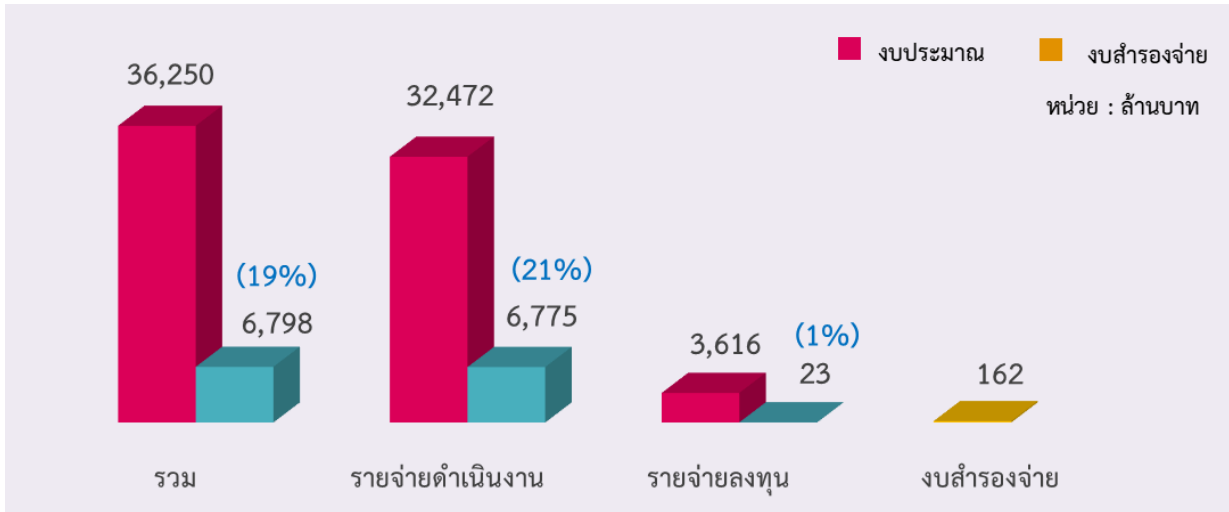
แผนงาน / โครงการ เชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2569	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
4. แผนงานสร้างความรู้ ความตระหนัก ด้านความมั่นคง ปลอดภัยไซเบอร์ (ต่อ)				3. Awareness : "อันตราย จาก Phishing ไม่ได้มีเพียง ช่องทาง e-mail" 4. Awareness : "เตือนภัย การโจมตี Phishing ผ่าน MS Teams เพื่อติดตั้งมัลแวร์"		



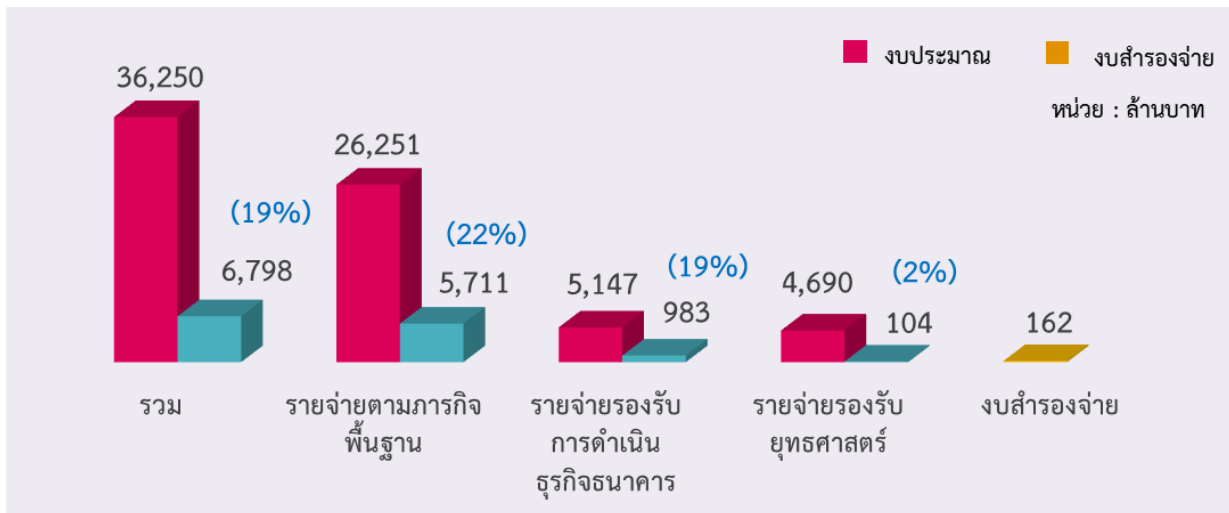
ภาพรวมการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 1 ปี 2569

ณ ไตรมาส 1 ปี 2569 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น เป็นเงิน 6,798 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 19 ของงบประมาณ ที่ได้รับทั้งสิ้น

จำแนกตามรายจ่ายดำเนินงาน-รายจ่ายลงทุน



จำแนกตามรายจ่ายตามภารกิจพื้นฐาน งานรองรับยุทธศาสตร์ และงานรองรับการดำเนินธุรกิจธนาคาร



หมายเหตุ ม.ค.-มี.ค.69 จัดสรรงบสำรองเพื่อเป็นรายจ่ายดำเนินงานและรายจ่ายลงทุน สำหรับแผนงานกรณีจำเป็นเร่งด่วน เป็นเงิน 138 ล้านบาท



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