ออมสิน
Social Bank

ธนาคารเพื่อสังคม

Action Plan

รายงานผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติการและงบประมาณ

ณ ไตรมาส 2 ปี 2569



สายงานนโยบายและยุทธศาสตร์

สารบัญ

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

สรุปสำหรับผู้บริหาร

ผลการดำเนินงาน ณ ไตรมาส 2 ปี 2569 ธนาคารมีกำไรสุทธิ จำนวน 11,080 ล้านบาท ต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน ที่สำคัญจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (ตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายและอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง M-Rate) และรายได้สุทธิจากการดำเนินงานที่ต่ำกว่าช่วงเดียวกันปีก่อน

ฐานะการเงิน ณ 30 มิถุนายน 2569 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม จำนวน 3,479,058 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2568 จำนวน 33,485 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.97 โดยมีสินเชื่อคงเหลือ (รวมสินเชื่อแก่สถาบันการเงินและสหกรณ์) จำนวน 2,522,624 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2568 จำนวน 7,703 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.31 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ไม่รวมสินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2568 จำนวน 61,342 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.88 ขณะที่ เงินลงทุนสุทธิ จำนวน 618,261 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2568 จำนวน 34,503 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 5.29 สำหรับหนี้สินของธนาคารมีเงินฝากคงเหลือ จำนวน 2,860,635 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2568 จำนวน 17,013 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.59 เนื่องจากเงินฝากที่มีระยะเวลาทยอยครบกำหนด ขณะที่ ส่วนของเจ้าของ เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2568 จำนวน 11,979 ล้านบาท จากกำไรสุทธิ ประกอบกับองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น เนื่องจากมีส่วนเกินทุน จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย (Mark to Market) และผลขาดทุนทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออกลดลง

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ณ ไตรมาส 2 ปี 2569 ธนาคารมีอัตราหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน (NPLs) ของสินเชื่อรวม ร้อยละ 3.50 ROA ร้อยละ 0.65 NIM ร้อยละ 1.75 และเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ร้อยละ 19.71 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดไว้ร้อยละ 8.5

ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 2 ปี 2569 ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ส่วนใหญ่เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ สำหรับการเบิกจ่ายงบประมาณธนาคารออมสินได้รับอนุมัติงบประมาณ ประจำปี 2569 จำนวน 36,250 ล้านบาท ปี 2569 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น 14,256 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 39 ของงบประมาณทั้งสิ้น

1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 2 ปี 2569 [1/]

	ไตรมาส 2/2568 (หลัง สตง. สอบทาน)	ปี 2568 (หลัง สตง. ตรวจสอบ)	ไตรมาส 2/2569 (ก่อน สตง. สอบทาน)	แผนปี 2569 [2/]	เทียบ 6 ธพ. ขนาดใหญ่เฉลี่ย ไตรมาส 1 ปี 2569 [3/]
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ					
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII)	35,721	66,242	29,991	57,191	18,866
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,292	2,838	1,545	2,920	4,819
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	70	235	100	139	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	2,473	7,638	3,872	4,736	4,698
รายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	39,556	76,953	35,508	64,986	28,383
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัย	741	1,446	687	1,329	-
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	17,073	34,281	17,072	34,834	11,970
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	7,502	16,840	6,669	11,023	6,331
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	14,240	24,386	11,080	17,800	8,415
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	9,766	20,094	18,958	17,800	4,364
งบแสดงฐานะการเงิน					
สินทรัพย์	3,347,773	3,445,573	3,479,058	3,487,280	3,230,014
% growth	*(0.79)*	*2.11*	*0.97*	*1.20*	*0.69*
เงินลงทุนสุทธิ	626,184	652,764	618,261	657,800	614,358
% growth	*21.88*	*27.06*	*(5.29)*	*0.93*	*4.56*
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,397,924	2,514,921	2,522,624	2,529,420	2,441,122
% growth	*(2.21)*	*2.57*	*0.31*	*0.58*	*(0.87)*
เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,816,953	2,893,328	2,896,315	2,923,330	2,478,261
% growth	*0.59*	*3.32*	*0.10*	*1.04*	*0.45*
หนี้สิน	3,104,863	3,198,962	3,220,469	3,237,250	2,818,449
ส่วนของเจ้าของ	242,910	246,611	258,589	250,030	411,565
อัตราส่วนทางการเงิน (%)					
1. คุณภาพสินทรัพย์และเงินกองทุน (%)					
1.1 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.67	19.10	19.71	Trigger = 10 Limit = 9	20.24
1.2 สินเชื่อจัดชั้นด้อยคุณภาพ (NPL) ต่อเงินให้สินเชื่อ	3.50	3.34	3.50	3.95	2.98
1.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ต่อ NPLs (Coverage Ratio)	164.69	171.52	168.98	152.50	202.42
1.4 สำรองที่กันไว้แล้วต่อสำรองที่พึงกัน	197.84	212.63	215.17	207.76	N/A
1.5 เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	85.12	86.92	87.10	Trigger ≤ 95 Limit ≤ 97	98.50
1.6 อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝาก	28.57	26.57	26.94	Trigger ≥ 11 Limit ≥ 6	218.02 [4/]
2. ความสามารถในการทำกำไร (%)					
2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.15	2.00	1.75	1.67	2.54
2.2 กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)	0.86	0.73	0.65	0.52	1.05
2.3 กำไรสุทธิต่อรายได้รวม (Net Profit Margin)	24.20	20.98	21.55	18.58	21.62
2.4 รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	7.87	10.54	12.31	9.95	31.47
2.5 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวม	3.66	3.97	4.78	5.01	19.40
2.6 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ (Cost to Income)	45.79	46.36	50.74	55.58	42.17
3. ประสิทธิภาพในการดำเนินการ (ล้านบาท)					
3.1 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนพนักงาน	1.72	1.46	1.32	1.04	2.13
3.2 เงินฝากรวมหุ้นกู้ต่อพนักงาน	168.71	173.08	171.60	171.30	156.58
3.3 สินเชื่อต่อพนักงาน	143.61	150.44	149.46	148.21	154.24
3.4 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนสาขา	27.99	23.81	21.86	17.42	50.01
3.5 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อจำนวนพนักงาน	1.33	1.31	1.34	1.32	1.43
ข้อมูลหน่วย: พนักงาน / ลูกจ้าง	16,697/ 5,058	16,717/ 4,939	16,878/ 5,164	17,066 / 5,090	15,827
สาขา / หน่วยให้บริการ / รถและเรือเคลื่อนที่	1,026 / 18 / 133	1,024 / 19 /132	1,022 / 14 / 62	1,022 / 18 / 132	653 / 20
ธนาคารโรงเรียน [5/]	1,296	1,296	1,200	1,200	-
เครื่องอัตโนมัติบริการตนเอง (Self Service)	6,513	6,043	5,826	5,826	8,276
หน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินตราต่างประเทศ	222	222	221	221	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) ตั้งแต่งวดกรกฎาคม 2564 เป็นต้นไป

[4/] ธปท. ปรับเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ตั้งแต่ปี 2559 เป็นต้นไป

[5/] รวมธนาคารโรงเรียนดิจิทัล

2. ผลการดำเนินงานตามแผนการใช้จ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 2 ปี 2569

ธนาคารได้จัดทำแผนยุทธศาสตร์ทั้ง 5 ด้าน ตามกรอบทิศทางการดำเนินงานและสอดคล้องกับยุทธศาสตร์การดำเนินงานของธนาคารออมสิน ปี 2569–2573 โดยได้รับอนุมัติงบประมาณเพื่อดำเนินงานตามภารกิจหลักสนับสนุนยุทธศาสตร์และนโยบายธนาคาร ประจำปี 2569 เป็นเงิน 36,250 ล้านบาท ดังนี้

รายละเอียดแผนงานตามแผนยุทธศาสตร์



วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 1 เสริมสร้างศักยภาพฐานรากและพัฒนาเศรษฐกิจ (Inclusive Growth through Grassroots Empowerment)

แผนงาน / โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2569	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนงานพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการทางการเงิน กลุ่มรายย่อยและกลุ่มเสี่ยงสูง (Unserved / Underserved)	จำนวนของผู้ที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อรายย่อยที่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ตามแผนงาน	> 780,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการ - ผู้ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ 382,690 ราย	ไม่มีการใช้งบประมาณ	ไม่มีการเบิกจ่ายงบประมาณ
2. แผนงาน / มาตรการแก้ปัญหาหนี้สินและให้ความช่วยเหลือลูกหนี้	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการ - มาตรการ / โครงการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ มีผู้เข้าร่วม >308,200 บัญชี 181,100 ล้านบาท ได้แก่ ▪ ช่วยเหลือลูกหนี้ค้างชำระไม่เกิน 90 วัน ▪ ช่วยเหลือลูกหนี้บุคลากรภาครัฐที่มีสถานะเป็น NPLs ▪ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ▪ แก้หนี้ NPLs รายย่อย ▪ แก้ไขหนี้ค้างชำระธุรกิจบัตรเครดิต ▪ ช่วยเหลือผู้ประสบภัยพิบัติ (อุทกภัย / สถานการณ์ชายแดนไทย – กัมพูชา) ▪ ช่วยเหลือลูกหนี้ที่เคยเข้าร่วมมาตรการพักชำระหนี้ - โอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพตามโครงการ “ปิดหนี้ไว ไปต่อได้” ผ่านบริษัทบริหารสินทรัพย์อารีย์ จำกัด อยู่ระหว่างกระทรวงการคลังพิจารณาราคามูลค่ายุติธรรม - มาตรการ“วินัยดี มีเงิน” มอบของขวัญปีใหม่ปี 2569 แก่ลูกค้าสินเชื่อ 28,584 ราย	50.00	28.58

แผนงาน / โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2569	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
3. แผนงานพัฒนาและยกระดับศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อยและชุมชน	จำนวนของผู้ได้รับการพัฒนาศักยภาพตามแผนงาน	> 60,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการ - พัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อย SMEs / SMEs Start up และชุมชน 16,558 ราย 70 ชุมชน	135.28	55.63
4. แผนงานยกระดับการพัฒนาสถาบันการเงินประชาชน	จำนวนการยื่น / จดทะเบียนเป็นสถาบันการเงินประชาชนได้ตามแผนงาน	3 แห่ง	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	ยื่นขอจดทะเบียนแล้ว 1 แห่ง และอยู่ระหว่างดำเนินการเตรียมเอกสารยื่นขอจดทะเบียน 2 แห่ง	13.62	3.27
5. แผนงานส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงินตลอดช่วงชีวิตลูกค้า	จำนวนของผู้ได้รับการให้ความรู้ทางการเงินของกลุ่มเป้าหมาย	> 170,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการ - ผู้เข้ารับการอบรม 46,952 ราย	17.11	7.85
	Application สำหรับเด็กและเยาวชน MyMo Junior	เปิดให้บริการอย่างเป็นทางการ	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการ - เปิดใช้งานนำร่องกับธนาคารโรงเรียนดิจิทัล และธนาคารโรงเรียน สรุปข้อมูลการใช้งานแล้ว อยู่ระหว่างทบทวนเงื่อนไขการให้บริการ	ไม่มีการใช้งบประมาณ	ไม่มีการเบิกจ่ายงบประมาณ
	จำนวนลูกค้าที่ใช้ผลิตภัณฑ์การออม	> 380,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการ - เปิดให้บริการ 1 ผลิตภัณฑ์ ได้แก่ เงินฝากเผื่อเรียกออมสิน ออมรัก ผู้ฝาก 20,596 ราย - เตรียมเปิดให้บริการ 1 ผลิตภัณฑ์ ในเดือน ก.ค. 69	5.49	0.02
6. แผนงานพัฒนาชุมชนแบบองค์รวม (Holistic Area-Based Development)	จำนวนผู้ได้รับผลประโยชน์จากการพัฒนาชุมชน	≥ 3,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการพัฒนาชุมชนเกาะลิบง จ.ตรัง อย่างต่อเนื่องครบ 3 มิติ 3,336 ราย ได้แก่ <u>มิติเศรษฐกิจ</u> - จัดทำแพ็คเกจท่องเที่ยวผ่านตัวแทนจำหน่าย 2 แห่ง - ปรับปรุงโฮมสเตย์ 1 แห่ง - ปรับปรุงโรงเรือนแปรรูปอาหารทะเลแล้วเสร็จ - การเลี้ยงไข่ปลาหมึก <u>มิติสังคม ชุมชน</u> - ปรับปรุงศูนย์เรียนรู้กู้ชีพฉุกเฉิน - เรือกู้ชีพฉุกเฉิน “ออมสินชีพรักษ์” ช่วยเหลือผู้ป่วย สะสม 429 ราย - อยู่ระหว่างปรับปรุงมัสยิด 5 แห่ง - ปรับปรุงศูนย์เด็กเล็ก ศูนย์กู้ชีพและลานสุขภาพแล้ว	26.47	0.65

แผนงาน / โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2569	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
6. แผนงานพัฒนาชุมชนแบบองค์รวม (Holistic Area-Based Development) (ต่อ)				<u>มิติสิ่งแวดล้อม</u> - ประเมิน Carbon Footprint : อยู่ระหว่างสรุปผลสำรวจการเก็บข้อมูลและประเมินมาตรฐานการพัฒนาชุมชนคาร์บอนต่ำ - กิจกรรมขยะดีมีเงินออม มีสมาชิก 60 ราย จัดเก็บ / คัดแยกขยะขายได้เงินสะสม 50,004 บาท - อยู่ระหว่างปรับปรุงพื้นที่จัดทำฝาย 2 จุด		
	จำนวนผู้ได้รับผลประโยชน์จากการพัฒนาตลาด	> 12,000 ราย	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการลงพื้นที่จัดกิจกรรมพัฒนาต่อเนื่อง 106 แห่ง และเปิดตลาดใหม่ 14 แห่ง (สะสม 120 แห่ง) ผู้รับผลประโยชน์ > 36,610 ราย ได้แก่ - แก้ไขปัญหาหนี้สิน : ให้คำปรึกษา / ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 7,589 ราย - ให้ความรู้ทางการเงิน : ผู้ได้รับความรู้จาก FL in Process 6,144 ราย - ส่งเสริมการออม : ผู้ใช้ QR ออมสินมหาเฮง 7,326 ราย - การเข้าถึงแหล่งเงินทุน : ผู้ค้าใช้ผลิตภัณฑ์เงินฝาก 12,481 ราย สินเชื่อ 3,093 ราย - พัฒนาอาชีพ / เพิ่มช่องทางขาย : ผู้อบรม 1,150 ราย	41.42	0.50



วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 2 ดำเนินงานเพื่อมุ่งสู่เป้าหมาย Net Zero

แผนงาน / โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2569	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนงานพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการทางการเงินที่สนับสนุนสังคมและสิ่งแวดล้อม	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการ - อนุมัติสินเชื่อ 8,171 ลบ. (GSB Smart Green / GSB Green Home Loan / GSB Go Green)	ไม่มีการใช้งบประมาณ	ไม่มีการเบิกจ่ายงบประมาณ
2. แผนงานการดำเนินงานตามกรอบสู่ความยั่งยืน	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการ - อยู่ระหว่างเตรียมจัดอบรมการใช้งานระบบการบริหารจัดการข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสำหรับพนักงานและผู้บริหาร - สร้างความตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึง ESG ให้กับธุรกิจขนาดใหญ่ 3 ราย และธุรกิจ SMEs อยู่ระหว่างเตรียมจัดกิจกรรม - นำหลักเกณฑ์ ESG Score มาใช้ในการพิจารณาให้สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (วงเงิน >250 ลบ.) อนุมัติสินเชื่อ 16,676 ลบ. และประเมินด้านการลงทุนในตราสารหนี้ 22,937 ลบ. - การปลูกป่า อยู่ระหว่างกรมป่าไม้จัดสรรพื้นที่ - อนุรักษ์ผืนป่า อยู่ระหว่างตรวจร่าง MOU ความร่วมมือกับมูลนิธิแม่ฟ้าหลวง - อนุรักษ์สิ่งแวดล้อม อยู่ระหว่างศึกษาข้อมูลเกี่ยวข้องกับการทำคลองไส้ไก่ - ติดตั้ง Solar Cell ที่อาคารสำนักงานสาขา 200 สาขา แล้วเสร็จ	168.00	8.84



วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 3 เสริมสร้างความเข้มแข็งทางการเงิน (Financial Strengthening)

แผนงาน / โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2569	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนงานพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการเพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขัน	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการพัฒนา / ปรับปรุงผลิตภัณฑ์เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการแข่งขัน ได้แก่ บ้านหลังแรก บ้านออมสินช่วยสร้าง / บ้านหลังแรกเพื่อคุณ / GSB Grand Home Loan / GSB Grand Home Plus / บัตรเงินฝากที่มีสิทธิประโยชน์ / ธุรกิจ Payment	144.72	38.90
2. แผนงานบริหารคุณภาพสินทรัพย์และหนี้สิน	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการพัฒนาระบบเพื่อสนับสนุนการบริหารจัดการหนี้ ▪ ระบบงานบริหารคดีสำหรับสำนักงานทนายความ เปิดใช้งานนำร่องศูนย์ควบคุมและบริหารหนี้ 4 แห่ง ▪ ระบบข้อมูลลูกหนี้ บสย. อยู่ระหว่างเตรียมเปิดใช้งาน ▪ ระบบ AI ติดตามหนี้ อยู่ระหว่างจัดทำ TOR	ไม่มีการใช้งบประมาณ	ไม่มีการเบิกจ่ายงบประมาณ



วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 4 ยกระดับนวัตกรรมและดิจิทัล (Digital & Innovation)

แผนงาน / โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2569	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนงานพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการให้บริการ	ร้อยละความสำเร็จของการพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการ - เปิดให้บริการและผลิตภัณฑ์ 14 รายการ ผ่าน MyMo (สินเชื่อส่งดี มีเติม / สินเชื่อธนาคารประชาชนต้อนรับเปิดเทอม / มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ Hair Cut / เงินฝากออมสิน ออมรัก / ปรับปรุงหน้าจอเสนอขายหุ้นกู้ / Customer Profiling / Auto Capture เป็นต้น) - การพัฒนา Application ใหม่เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ เปิดให้บริการนำร่อง 1 App. และอยู่ระหว่างพัฒนาระบบงาน 1 App. - การให้บริการ Prompt Biz เปิดใช้งาน Phase 1 แล้ว อยู่ระหว่างทดสอบและพัฒนาระบบงาน Phase 2 - การพัฒนาระบบ SUMO Sale System เปิดให้บริการระบบงานรองรับการขอจัดการ e-Consent - การพัฒนา New Mobile Banking อยู่ระหว่างทบทวนแนวทางการพัฒนา	1,760.00	ยังไม่มีการเบิกจ่ายงบประมาณ
2. แผนงานยกระดับกระบวนการทำงานด้วย AI	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการ - การนำ AI มาประยุกต์ใช้รองรับการให้บริการลูกค้า ▪ ระบบ Chatbot ตอบคำถามผลิตภัณฑ์ / บริการ อยู่ระหว่างปรับปรุงระบบงาน หลังทดลองใช้งานสำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อและเงินฝาก ▪ พัฒนากระบวนการอนุมัติสินเชื่อผ่าน MyMo จัดทำระบบ Demo เพื่อวิเคราะห์เอกสารแล้ว อยู่ระหว่างจัดทำ TOR พัฒนาระบบ	105.39	ยังไม่มีการเบิกจ่ายงบประมาณ

แผนงาน / โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2569	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
2. แผนงานยกระดับกระบวนการทำงานด้วย AI (ต่อ)				▪ เพิ่มประสิทธิภาพประเมินความเสี่ยงผู้กู้รายได้น้อย พัฒนา Model แล้วอยู่ระหว่างตรวจสอบความถูกต้องแบบจำลอง - การนำ AI มาประยุกต์ใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน ▪ AI Roadmap and AI Governance ของธนาคารจัดทำแล้วเสร็จ ▪ AI Agent (Sentiment) ทดลองการใช้งานระบบแล้วอยู่ระหว่างรวบรวมปัญหาเพื่อพัฒนาปรับปรุง ▪ AI ตรวจจับเอกสารปลอมและสนับสนุนการพิจารณาสินเชื่อ จัดทำ Business Requirement แล้วเสร็จอยู่ระหว่างจัดทำ TOR พัฒนาระบบ		
3. แผนงานบริหารจัดการการขับเคลื่อนองค์กรด้วยข้อมูล	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการ - พัฒนาศักยภาพบุคลากรด้าน Data Analytics and Data Science 1,198 คน - พัฒนา Model เพื่อสร้างโอกาสทางธุรกิจ อยู่ระหว่างพัฒนาและทดสอบประสิทธิภาพของโมเดล - การใช้ Data Driven Platform เห็นชอบหลักการการดำเนินงานแล้ว อยู่ระหว่างจัดทำ TOR และราคากลาง	5.06	0.09
4. แผนส่งเสริมนวัตกรรมความคิดสร้างสรรค์และต่อยอดผลงานนวัตกรรมในองค์กร	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการ - พัฒนา Prototype เพื่อต่อยอดเป็นนวัตกรรมองค์กร 5 ผลงาน (เตรียมเปิดให้บริการ 1 ผลงาน / อยู่ระหว่างพัฒนา 4 ผลงาน) - GSB Innovation Portfolio Phase II อยู่ระหว่างทดสอบระบบงาน - ยกระดับศักยภาพนวัตกรรมองค์กร ตามแนวทาง ISO อยู่ระหว่างทบทวนแนวทางการดำเนินงาน	13.20	0.05



วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่ 5 มุ่งสู่การเป็นองค์กรสมรรถนะสูง (Enabler Driven)

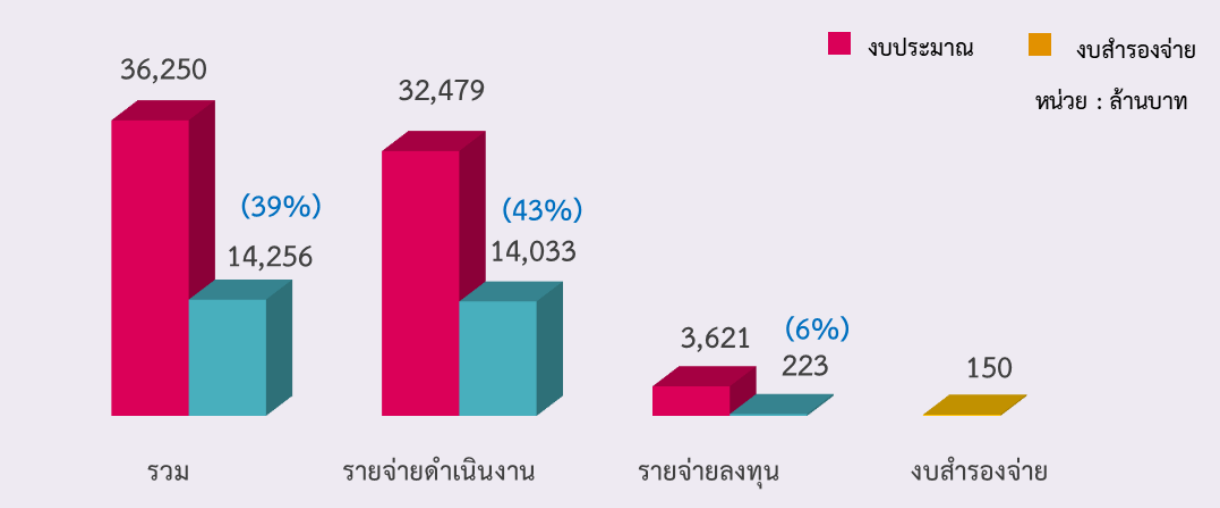
แผนงาน / โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2569	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
1. แผนงานพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้าน IT เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค.69	อยู่ระหว่างดำเนินการ - การจัดหา / พัฒนาระบบเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ 23 ระบบ : อยู่ระหว่างกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง 7 ระบบ / จัดทำ TOR 11 ระบบ / เตรียมเสนอขอความเห็นชอบในหลักการ 5 ระบบ	1,204.04	ยังไม่มีการเบิกจ่ายงบประมาณ
2. แผนงานยกระดับการบริหารทรัพยากรบุคคล	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการ - พัฒนาและบริหารจัดการผู้มีศักยภาพสูง อยู่ระหว่างนำเสนอขออนุมัติดำเนินโครงการ และคัดเลือกบุคลากรเข้าโครงการ Future Skills Development Program แล้ว	163.56	76.92
3. แผนงานบูรณาการการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงการควบคุมภายใน (GRC)	ร้อยละความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการ - อยู่ระหว่างทบทวนฐานข้อมูลในการเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลบริหารความเสี่ยงควบคุมและภายใน (GRC) - พัฒนาระบบงาน Financial Forecasting Model ตามมาตรฐาน TFRS9 เปิดใช้งาน เมื่อ 13 ก.พ. 69	ไม่มีการใช้งบประมาณ	ไม่มีการเบิกจ่ายงบประมาณ
4. แผนงานสร้างความรู้ความตระหนักด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์	บุคลากรของธนาคาร / ลูกค้าและประชาชนได้รับความรู้ด้านความปลอดภัยไซเบอร์ตามแผนงาน	ร้อยละ 100	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 69	อยู่ระหว่างดำเนินการ จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์เผยแพร่ความรู้ สร้างความเข้าใจความตระหนักด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ 10 หัวข้อ 1. Awareness : Securing the Quantum Age: What everyone needs to know 2. Mobile Cybersecurity 3. Awareness : อันตรายจาก Phishing ไม่ได้มีเพียงช่องทาง e-mail	3.00	ยังไม่มีการเบิกจ่ายงบประมาณ

แผนงาน / โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2569	งบประมาณ (ลบ.)	ผลเบิกจ่าย (ลบ.)
4. แผนงานสร้างความรู้ความตระหนักด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (ต่อ)				4. Awareness : เตือนภัยการโจมตี Phishing ผ่าน MS Teams เพื่อติดตั้งมัลแวร์ 5. Awareness : ทำความรู้จักกับ ISO/IEC 27001 มาตรฐาน ISO ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ 6. Awareness : ทำความรู้จักกับ ISO/IEC 27701 มาตรฐาน ISO ด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล 7. Awareness : รู้ทัน ป้องกันภัยแก๊งคอลเซ็นเตอร์ 8. Awareness : DATA BREACH ภัยเงียบที่ทุกคนต้องรู้และรับมือให้ทัน 9. Awareness : Digital Footprint & OSINT: ภัยเงียบจากรอยเท้าที่คุณทิ้งไว้ บนโลกออนไลน์ 10. Awareness Information Security Risk Management เรื่องใกล้ตัว ที่ทุกคนร่วมกันจัดการได้		

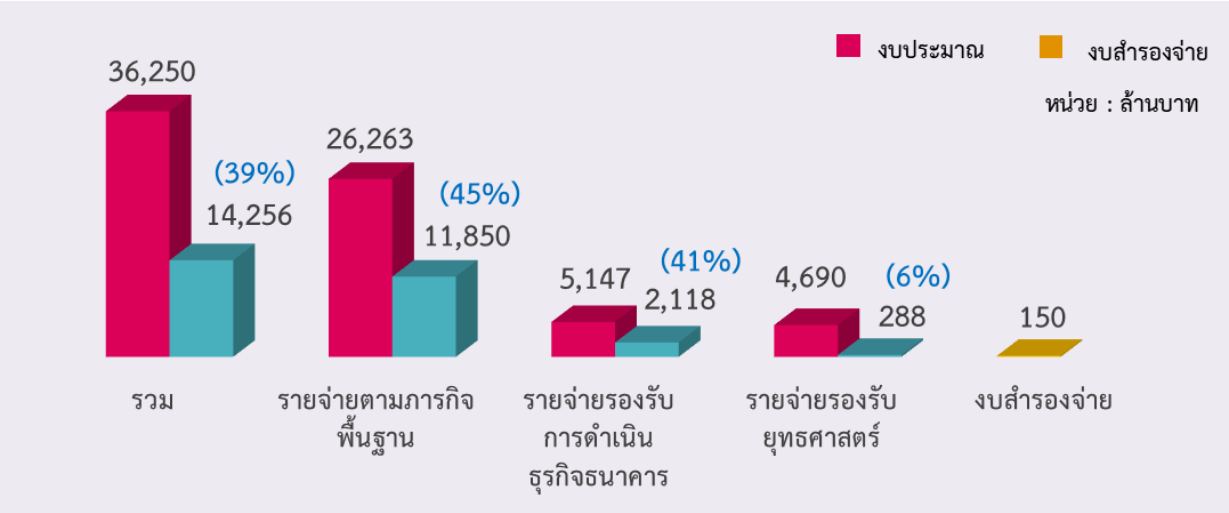
ภาพรวมการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 2 ปี 2569

ณ ไตรมาส 2 ปี 2569 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น เป็นเงิน 14,256 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 39 ของงบประมาณ ที่ได้รับทั้งสิ้น

จำแนกตามรายจ่ายดำเนินงาน-รายจ่ายลงทุน



จำแนกตามรายจ่ายตามภารกิจพื้นฐาน งานรองรับยุทธศาสตร์ และงานรองรับการดำเนินธุรกิจธนาคาร



หมายเหตุ ม.ค.-มิ.ย.69 จัดสรรงบสำรองเพื่อเป็นรายจ่ายดำเนินงานและรายจ่ายลงทุน สำหรับแผนงานกรณีจำเป็นเร่งด่วน เป็นเงิน 150 ล้านบาท



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