

# ทิศทางและนโยบายการดำเนินงาน



# ทิศทางและนโยบายการดำเนินงาน ปี 2568

ธนาคารออมสินเดินหน้าขยายบทบาทการเป็นธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank) ด้วยการนำแนวคิด Creating Shared Value (CSV) มาเป็นแนวทางในการขับเคลื่อนองค์กร โดยนำปัจจัยทางสังคมปรับเข้าสู่การทำธุรกิจเพื่อสร้างกำไรและรายได้ และนำกำไรกลับมาช่วยเหลือสังคมที่จะทำให้ธุรกิจเติบโตไปพร้อมกับการช่วยแก้ปัญหาสังคม ซึ่งแนวคิดนี้จะทำให้ธุรกิจและสังคมเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน และในปี 2568 ธนาคารจะปรับกำไรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม (Responsible Profit) ซึ่งจะดำเนินไปพร้อมกับการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันระยะยาว (Long-term Competitiveness) ภายใต้การบริหารงานแบบกลุ่มธุรกิจด้วยโมเดล GSB Group ประกอบด้วย บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด ให้บริการสินเชื่อที่ดินและชายฝั่ง บริษัท บริหารสินทรัพย์อารีย์ จำกัด ดำเนินธุรกิจบริหารจัดการหนี้ NPL และ NPA บริษัท เงินดีดี จำกัด ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลกลุ่มลูกค้าฐานราก และบริษัท จีเอสบี ไอที แมเนจเม้นท์ จำกัด ดำเนินงานด้านเทคโนโลยีดิจิทัลเพื่อยกระดับความสามารถด้านเทคโนโลยีสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคาร โดยมีจุดมุ่งหมายสำคัญในการลดความเหลื่อมล้ำทางการเงิน และสร้างการเข้าถึงแหล่งทุนที่เป็นธรรมเพื่อขยายผลลัพธ์เชิงบวกทางสังคม (Making POSITIVE Impact) ที่กว้างขวางมากขึ้น

## วิสัยทัศน์

ธนาคารเพื่อสังคม ที่เป็นผู้นำด้านการส่งเสริมการออม  
สร้างความมั่นคงให้กับประชาชน เพื่อการพัฒนาประเทศอย่างยั่งยืน

## พันธกิจ

1



สนับสนุนแหล่งเงินทุนที่เป็นธรรม  
และยกระดับเศรษฐกิจฐานราก  
และวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม  
เพื่อลดความเหลื่อมล้ำ แก้ปัญหาความยากจน  
และเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน

2



ส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงิน  
เพื่อสร้างความมั่นคงตลอดช่วงชีวิต

3



สนับสนุนการลงทุน  
และการพัฒนาประเทศอย่างยั่งยืน



ให้บริการทางการเงิน  
ครบวงจรด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล  
ที่ทันสมัย



ดำเนินงานที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม  
สังคม และธรรมาภิบาล  
ในทุกกระบวนการ



บริหารจัดการแบบมืออาชีพ  
โดยคำนึงถึงความเสี่ยง  
และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

4

5

6

## คำนิยาม : GSB Way of Work

### For Society

เสริมสร้างจุดแข็งการเป็นธนาคารเพื่อสังคม  
ลดความเหลื่อมล้ำ  
และสร้างความเป็นธรรมในสังคม

### With Governance

โปร่งใส มีคุณธรรมจริยธรรม  
ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์  
และกลไกรับผิดชอบในทางธุรกิจ

### Through Digitalization

ใช้เทคโนโลยีและข้อมูลเพื่อทำให้ทุกงาน  
ง่าย เร็ว และมีประสิทธิภาพมากขึ้น

# ยุทธศาสตร์การดำเนินงานธนาคารออมสิน ปี 2568

ธนาคารออมสินยังคงมุ่งมั่นสานต่อบทบาทการเป็น “ธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank)” ที่มีจุดมุ่งหมายสำคัญในการลดความเหลื่อมล้ำทางการเงิน และสร้างการเข้าถึงแหล่งทุนที่เป็นธรรม เพื่อขยายผลลัพธ์เชิงบวก (Making POSITIVE Impact) ในวงกว้างมากขึ้น โดยขับเคลื่อนองค์กรด้วยหลักการ Triple Bottom Line ที่มุ่งให้เกิดผลลัพธ์ใน 3 ด้าน คือ People (สังคม) Planet (สิ่งแวดล้อม) และ Profit (กำไร) โดยธนาคารจะมุ่งเน้นการดำเนินภารกิจด้านสังคมให้สามารถช่วยเหลือสังคมได้มากขึ้น ลึกขึ้น และกว้างขึ้น โดยดำเนินงานด้วยกลไก

การสร้างคุณค่าร่วม CSV หรือ Creating Shared Value ผ่านวัตถุประสงค์ยุทธศาสตร์ 5 ยุทธศาสตร์ ได้แก่ วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์หลัก 3 วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ ได้แก่ 1) เสริมสร้างความเข้มแข็งและพัฒนาศักยภาพประชาชนฐานราก 2) ดำเนินงานเพื่อมุ่งสู่เป้าหมาย Net Zero 3) เสริมสร้างความเข้มแข็งทางการเงิน และวัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์สนับสนุน 2 วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ ได้แก่ 4) ยกระดับนวัตกรรมและดิจิทัล และ 5) มุ่งสู่การเป็นองค์กรสมรรถนะสูง ดังนี้



## ยุทธศาสตร์ที่ 1

### เสริมสร้างความเข้มแข็งและพัฒนาศักยภาพประชาชนฐานราก (Grassroots Empowerment)

การเสริมสร้างความเข้มแข็งและพัฒนาศักยภาพประชาชนฐานราก เพื่อให้สามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน เป็นการยกระดับคุณภาพชีวิตและเศรษฐกิจฐานรากให้มั่นคง พร้อมกับการดำเนินงานตามนโยบายรัฐในการลดความเหลื่อมล้ำทางการเงิน และสร้างการเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่เป็นธรรม เพื่อขยายผล การสร้างผลลัพธ์เชิงบวกต่อสังคม (Social Impact) ทั้งในเชิงลึก และวงกว้างมากขึ้น ด้วยบทบาทการพัฒนาเศรษฐกิจฐานราก ผ่านการเพิ่ม/ขยายโอกาสเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึง ทั้งกลุ่มที่เข้าถึงไม่ถึงแหล่งเงินทุนในระบบ (Unserved) กลุ่มที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบได้อย่างเพียงพอ (Underserved) รวมถึงกลุ่มผู้ประกอบการรายย่อย ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และรายใหม่ ที่เริ่มต้นธุรกิจ (SMEs Startup) การให้ความช่วยเหลือประชาชนในการแก้ไขปัญหาหนี้สินอย่างยั่งยืน การสนับสนุน

โครงการพัฒนาชุมชนและสังคม เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตของประชาชนในทุกกระดับ เพื่อให้สามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้อย่างเหมาะสม ควบคู่กับการส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงินเพื่อสร้างความมั่นคง และเป็นหลักประกันในชีวิต รวมทั้งการสนับสนุนภาครัฐ ในการดำเนินนโยบายและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ

## ยุทธศาสตร์ที่ 2

### ดำเนินงานเพื่อมุ่งสู่เป้าหมาย Net Zero

การดำเนินงานเพื่อมุ่งสู่เป้าหมาย Net Zero ด้วยการขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจ และบริหารจัดการภายในองค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม พร้อมทั้งสนับสนุนลูกค้าและภาคธุรกิจเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ ผ่านผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ความยั่งยืน และดำเนินนโยบายในการสนับสนุนธุรกิจที่เป็น Positive List เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนกิจการที่ดีและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และหลีกเลี่ยงการให้สินเชื่อหรือลงทุน

ในธุรกิจที่เป็น Negative List พร้อมกับแสวงหาความร่วมมือกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาคส่วน เพื่อขับเคลื่อนเศรษฐกิจคาร์บอนต่ำและสร้างสังคมที่ยั่งยืน ให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาวและเป็นไปตามมาตรฐานสากล

### ยุทธศาสตร์ที่ 3 เสริมสร้างความเข้มแข็งทางการเงิน (Financial Strengthening)

การพัฒนาและยกระดับการสร้างความเข้มแข็งทางการเงินขององค์กร ผ่านแนวทางในการพัฒนาต่อยอดผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อสร้างรายได้และยกระดับศักยภาพทางการแข่งขัน การพัฒนาศักยภาพช่องทางการให้บริการ สร้างรายได้จากรูปแบบธุรกิจใหม่ผ่านการขยายความร่วมมือกับพันธมิตร และการบริหารจัดการโครงสร้างสินทรัพย์/หนี้สิน และต้นทุนการดำเนินงาน ให้มีผลตอบแทนภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสมและยอมรับได้

### ยุทธศาสตร์ที่ 4 ยกระดับนวัตกรรมและดิจิทัล (Digital & Innovation)

ยกระดับการให้บริการและการบริหารจัดการองค์กรด้วยเทคโนโลยีสมัยใหม่ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถนวัตกรรมและดิจิทัล ให้สนับสนุนการดำเนินงานตามภารกิจ รองรับกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป ควบคู่การบริหารจัดการนวัตกรรมเพื่อให้เกิดผลลัพธ์อย่างเป็นรูปธรรมสู่การเป็นองค์กรแห่งนวัตกรรม พร้อมทั้งผลักดันการใช้ข้อมูลสนับสนุนเพื่อการดำเนินธุรกิจและบริหารจัดการ (Data Driven Organization)

### ยุทธศาสตร์ที่ 5 มุ่งสู่การเป็นองค์กรสมรรถนะสูง (Enabler Driven)

การเพิ่มศักยภาพโครงสร้างพื้นฐานและยกระดับการบริหารจัดการภายในองค์กรให้รองรับการเปลี่ยนแปลงและสนับสนุนการขับเคลื่อนภารกิจของธนาคารได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ผ่านการบริหารและพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ทั้งในด้านการบริหารอัตรากำลัง การพัฒนาทักษะ Future Skills การสร้างวัฒนธรรมและปลูกฝังค่านิยมองค์กร รวมถึงการพัฒนาระบบประเมินผลและผลตอบแทนให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล พร้อมทั้งยกระดับขีดความสามารถด้านการพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลผ่านความร่วมมือกับพันธมิตร รวมถึงการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยของระบบและข้อมูลควบคู่ไปกับการปรับปรุงกระบวนการธุรกิจหลักและสนับสนุนให้มีประสิทธิภาพเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจในยุคดิจิทัลและสนับสนุนภารกิจของธนาคาร รวมทั้งยกระดับกระบวนการบูรณาการการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน เพื่อรองรับความเสี่ยงในอนาคต

## แผนงาน/โครงการที่สำคัญ ปี 2568

### ยุทธศาสตร์ที่ 1 เสริมสร้างความเข้มแข็งและพัฒนาศักยภาพ ประชาชนฐานราก (Grassroots Empowerment)

- แผนงานพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อสร้างการเข้าถึงแหล่งทุนและแก้ไขปัญหาหนี้สิน
- แผนส่งเสริมทักษะทางการเงิน และอาชีพ เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิต
- แผนส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงินทุกช่วงวัย
- แผนการยกระดับคุณภาพชีวิตและเศรษฐกิจชุมชน

### ยุทธศาสตร์ที่ 2 ดำเนินงานเพื่อมุ่งสู่เป้าหมาย Net Zero

- แผนการมุ่งสู่เป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero Roadmap)
- แผนการสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

### ยุทธศาสตร์ที่ 3 เสริมสร้างความเข้มแข็งทางการเงิน (Financial Strengthening)

- แผนการปรับปรุงและพัฒนาผลิตภัณฑ์ และช่องทางการให้บริการเพื่อสร้างรายได้
- แผนการขยายความร่วมมือกับพันธมิตร/บริษัทลูก เพื่อสร้างโอกาสทางธุรกิจ
- แผนการพัฒนาระบบการบริหารและควบคุมคุณภาพหนี้

### ยุทธศาสตร์ที่ 4 ยกระดับนวัตกรรมและดิจิทัล (Digital & Innovation)

- แผนการพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัล และ AI เพื่อขับเคลื่อนการดำเนินงาน
- แผนยกระดับการบริหารจัดการนวัตกรรมองค์กร
- แผนการขับเคลื่อนองค์กรด้วยข้อมูล

### ยุทธศาสตร์ที่ 5 มุ่งสู่การเป็นองค์กรสมรรถนะสูง (Enabler Driven)

- แผนการยกระดับการบริหารทรัพยากรบุคคล
- แผนเพิ่มประสิทธิภาพโครงสร้างพื้นฐาน และการบริหารจัดการเทคโนโลยีดิจิทัล
- การบูรณาการการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน (GRC)

# ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

	2563	2564	2565	2566	2567	เปลี่ยนแปลง (% YoY)
<b>งบกำไรขาดทุน</b>						
รายได้ดอกเบี้ย	92,815	88,364	83,073	105,363	115,555	9.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	35,899	28,325	19,862	29,711	34,654	16.6
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	56,916	60,039	63,211	75,652	80,901	6.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,931	3,110	3,648	4,122	3,926	(4.8)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น <sup>1/</sup>	3,724	8,368	8,223	6,538	5,972	(8.7)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	31,313	28,642	31,219	32,113	33,564	4.5
<b>กำไรจากการดำเนินงาน</b>	<b>33,258</b>	<b>42,875</b>	<b>43,863</b>	<b>54,199</b>	<b>57,235</b>	<b>5.6</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าและปรับโครงสร้างหนี้	14,598	17,615	16,739	20,655	30,067 <sup>2/</sup>	45.6
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>18,660</b>	<b>25,260</b>	<b>27,124</b>	<b>33,544</b>	<b>27,168</b>	<b>(19.0)</b>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จจิ้นสุทธิ	(6,413)	6,261	1,832	(7,818)	(3,496)	55.3
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>12,247</b>	<b>31,521</b>	<b>28,956</b>	<b>25,726</b>	<b>23,672</b>	<b>(8.0)</b>
<b>งบดุล</b>						
สินทรัพย์รวม	2,889,147	3,045,015	3,107,283	3,238,682	3,383,399	4.5
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	441,351	476,580	479,356	470,716	513,758	9.1
เงินให้สินเชื่อ	2,159,241	2,270,281	2,296,928	2,330,347	2,461,153	5.6
เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,495,440	2,576,934	2,646,049	2,733,707	2,839,470	3.9
หนี้สินรวม	2,689,369	2,829,694	2,880,355	3,002,172	3,141,925	4.7
ส่วนของผู้ถือหุ้น	199,778	215,321	226,928	236,510	241,474	2.1
<b>อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)</b>						
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)	0.66	0.87	0.91	1.07	0.83	
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM)	2.05	2.14	2.18	2.46	2.52	
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ (Cost/Income) <sup>3/</sup>	48.45	40.02	41.53	37.13	36.98	
อัตราส่วนสภาพคล่องตามกฎหมาย (เฉลี่ย)	23.32	22.18	24.04	26.43	25.40	
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (L/D)	86.51	88.09	86.79	85.24	86.67	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (CAR)	14.98	16.06	17.59	17.71	18.43	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงชั้นที่ 1 (Tier I Ratio)	12.85	13.66	15.32	15.82	16.57	
อัตราส่วนสินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด (Gross NPLs)	2.13	2.49	2.55	2.87	3.27	
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ (LLR/NPL)	171.03	165.09	174.28	171.98	165.28	
<b>พนักงาน</b>	<b>16,611</b>	<b>16,558</b>	<b>16,471</b>	<b>16,477</b>	<b>16,611</b>	
สาขา	1,057	1,054	1,045	1,036	1,026	
หน่วยให้บริการ (หน่วยให้บริการบนอำเภอ รถ และเรือเคลื่อนที่)	162	161	161	153	151	
เครื่องอัตโนมัติบริการตนเอง (Self Service)	8,056	8,012	6,871	6,552	6,494	
ธนาคารโรงเรียน	1,256	1,256	1,256	1,256	1,318 <sup>4/</sup>	

## หมายเหตุ

<sup>1/</sup> ปี 2563 มีขาดทุนจากการด้อยค่าตราสารหนี้เมื่อขาย จำนวน 1,326 ล้านบาท ปี 2564 มีกำไรจากการขายหุ้นสามัญของ บมจ. ทิพยประกันภัย จำนวน 1,800 ล้านบาท

ปี 2565 - 2567 มีรายได้จากเงินชดเชย NPLs จากสินเชื่อโครงการ PSA ดังนี้ ปี 2565 = 4,040 ล้านบาท, ปี 2566 = 2,710 ล้านบาท และปี 2567 = 2,845 ล้านบาท ตามลำดับ

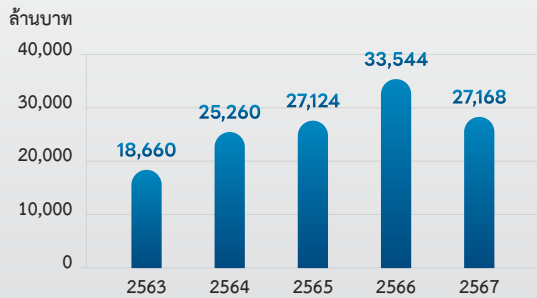
<sup>2/</sup> ปี 2567 มีค่าเสียหายจากการนำเงินชดเชยมาชำระหนี้เงินต้นของลูกค้าหนี้ที่เป็น NPLs ของสินเชื่อผู้มีอาชีพอิสระ ไวรัส COVID-19 (PSA) ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าหนี้ จำนวน 5,854 ล้านบาท

<sup>3/</sup> ปี 2563 - 2567 มีการบันทึกค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานจากวันลาสะสม ดังนี้ ปี 2563 = 348 ล้านบาท, ปี 2564 = 22 ล้านบาท, ปี 2565 = -1 ล้านบาท, ปี 2566 = -3 ล้านบาท และปี 2567 = 3 ล้านบาท ตามลำดับ

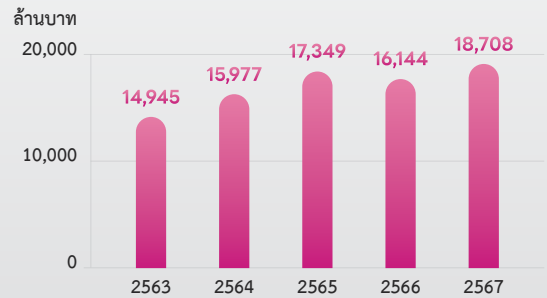
ปี 2563 - 2564 มีการบันทึกค่าใช้จ่ายผลประโยชน์เงินประเดิม ดังนี้ ปี 2563 = 916 ล้านบาท และปี 2564 = 315 ล้านบาท ตามลำดับ

<sup>4/</sup> ปี 2567 รวมธนาคารโรงเรียนดิจิทัล

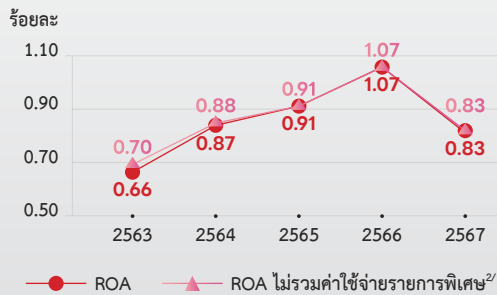
### กำไรสุทธิ<sup>1/</sup>



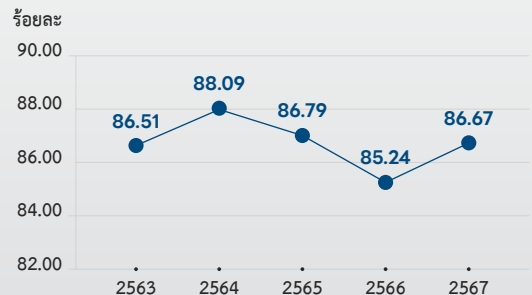
### เงินนำส่งคลัง



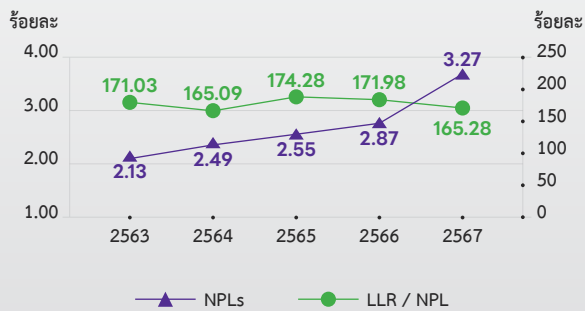
### ROA



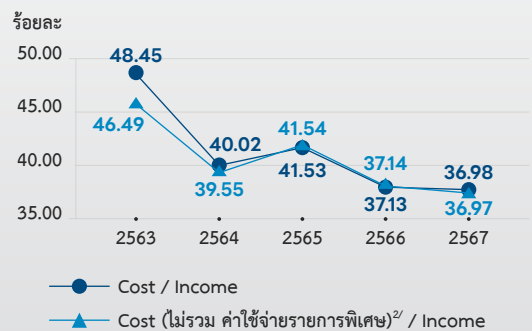
### เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม



### คุณภาพสินทรัพย์



### Cost / Income



#### หมายเหตุ

- <sup>1/</sup> ปี 2563 มีขาดทุนจากการด้อยค่าตราสารหนี้เพื่อขาย จำนวน 1,326 ล้านบาท ปี 2564 มีกำไรจากการขายหุ้นสามัญของ บมจ. ทิพยประกันภัย จำนวน 1,800 ล้านบาท ปี 2565 - 2567 มีรายได้จากเงินชดเชย NPLs จากสินเชื่อโครงการ PSA ดังนี้ ปี 2565 = 4,040 ล้านบาท, ปี 2566 = 2,710 ล้านบาท และปี 2567 = 2,845 ล้านบาท ตามลำดับ ปี 2567 มีค่าเสียหายจากการนำเงินชดเชยมาชำระหนี้ต้นของลูกหนี้ที่เป็น NPLs ของสินเชื่อผู้มีอาชีพอิสระ ไวรัส COVID-19 (PSA) ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ จำนวน 5,854 ล้านบาท
- <sup>2/</sup> ปี 2563 - 2567 มีการบันทึกค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานจากวันลาสะสม ดังนี้ ปี 2563 = 348 ล้านบาท, ปี 2564 = 22 ล้านบาท, ปี 2565 = -1 ล้านบาท, ปี 2566 = -3 ล้านบาท และปี 2567 = 3 ล้านบาท ตามลำดับ
- ปี 2563 - 2564 มีการบันทึกค่าใช้จ่ายผลประโยชน์เงินประเดิม ดังนี้ ปี 2563 = 916 ล้านบาท และปี 2564 = 315 ล้านบาท ตามลำดับ

# ผลการดำเนินงานที่มีใช้การเงิน ปี 2567

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ เพื่อรองรับภารกิจเพื่อสังคม (Social Bank)	
<ul style="list-style-type: none"> <li>ร่วมลงทุนกับหน่วยงานพันธมิตรเพื่อส่งเสริมการเข้าถึงแหล่งเงินทุน ด้วยดอกเบี้ยที่เป็นธรรม                             <ul style="list-style-type: none"> <li>ร่วมกับบริษัท มีที มีเงิน จำกัด ให้บริการสินเชื่อที่ดินและขายฝาก</li> <li>ร่วมกับบริษัท เงินดีดี จำกัด ให้บริการสินเชื่อ Welfare/P-Loan/ Nano Finance/Digital P-Loan ผ่าน Application Good Money by GSB</li> </ul> </li> </ul>	อนุมัติสะสม 2,284 บัญชี 8,576 ล้านบาท อนุมัติสะสม 9,591 ราย 181 ล้านบาท
<ul style="list-style-type: none"> <li>พัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อสิ่งแวดล้อม                             <ul style="list-style-type: none"> <li>สินเชื่อ BCG : สนับสนุนธุรกิจที่สร้างความยั่งยืน</li> <li>สินเชื่อเคหะ/บุคคล เพื่อสิ่งแวดล้อม</li> </ul> </li> </ul>	> 400 ล้านบาท > 3,500 ล้านบาท
<ul style="list-style-type: none"> <li>พัฒนานวัตกรรมการออม                             <ul style="list-style-type: none"> <li>กลุ่มเด็กและเยาวชน/กลุ่มฐานราก/กลุ่มผู้สูงอายุ</li> </ul> </li> </ul>	3 ผลิตภัณฑ์ ผู้ฝากรวม 288,084 ราย
การส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงิน	
<ul style="list-style-type: none"> <li>กลุ่มเด็กและเยาวชน                             <ul style="list-style-type: none"> <li>จำนวนธนาคารโรงเรียน/สมาชิก/เงินออม</li> <li>Digital School Bank</li> </ul> </li> </ul>	965 แห่ง 1.60 ล้านคน 935 ล้านบาท เปิดให้บริการ 100 แห่ง (สะสม 359 แห่ง)
<ul style="list-style-type: none"> <li>กลุ่มประชาชนทั่วไป ผู้สูงอายุ และประชาชนฐานราก                             <ul style="list-style-type: none"> <li>พัฒนาความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) ผ่าน Website/ Application ออมตั้งค์</li> <li>พัฒนาแอปพลิเคชัน “โค้ชออม: CoachAom” สำหรับวางแผนการออม เพื่อเป้าหมายต่าง ๆ เช่น เพื่อการเกษียณ จัดซื้อที่อยู่อาศัยโดยมีการประเมิน ความรู้และระดับความเสี่ยงเพื่อใช้ในการวางแผนการออมและการลงทุน</li> </ul> </li> </ul>	ผู้ใช้งานสะสม 438,511 ราย ผู้ใช้งานสะสม 31,697 ราย
การพัฒนาศักยภาพและยกระดับผู้ประกอบการรายย่อย/ชุมชน/SMEs และ SMEs Startup	
<ul style="list-style-type: none"> <li>การพัฒนาศักยภาพ                             <ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้ประกอบการรายย่อย                                     <ul style="list-style-type: none"> <li>พัฒนาให้ความรู้ผู้ประกอบการรายย่อย เพื่อพัฒนาทักษะอาชีพ</li> <li>สร้างผู้ประกอบการช่างฝีมือรายใหม่</li> </ul> </li> <li>กลุ่มชุมชน                                     <ul style="list-style-type: none"> <li>พัฒนาระดับโฮมสเตย์และท่องเที่ยวชุมชน: เสริมสร้างศักยภาพโฮมสเตย์ ให้ได้มาตรฐาน ผ่านการอบรมให้ความรู้และพัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการ</li> <li>โครงการออมสินยุวพัฒน์รักษ์ถิ่น : พัฒนา/สร้างมูลค่าเพิ่ม ร่วมกับสถาบันอุดมศึกษา</li> <li>โครงการออมสินอาชีพสร้างอาชีพสู่ชุมชน: สร้างอาชีพ พัฒนาชุมชน ร่วมกับสถาบันอาชีวศึกษา/วิทยาลัยเทคนิค</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>	56,199 ราย 213 ราย 1,116 ราย 67 แห่ง พัฒนา 342 ชุมชน 54 แห่ง พัฒนา 162 ชุมชน

- **กลุ่มผู้ประกอบการ SMEs และ SMEs Startup**

- ให้ความรู้ทางธุรกิจ :
  - นักศึกษา และบุคคลทั่วไป
  - ผู้ประกอบการ
- ประกวด Smart Start Idea

31,926 ราย

1,962 ราย

25 ทีม

- **สถาบันการเงินประชาชน**

- จัดตั้งสถาบันการเงินประชาชนตามพระราชบัญญัติสถาบันการเงินประชาชน พ.ศ. 2562
- เตรียมความพร้อมองค์กรการเงินชุมชนเป็นสถาบันการเงินประชาชน

4 แห่ง (สะสม 19 แห่ง)

249 แห่ง

### การพัฒนาสู่การเป็นธนาคารเพื่อความยั่งยืนตามแนวทางของ UNEP

- **ความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม**

- ส่งเสริมนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม เพื่อลดผลกระทบที่เกิดจากปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) จากการดำเนินงานของธนาคาร
- นโยบายการให้สินเชื่อและลงทุนจาก Negative/Exclusion List เป็น Positive List

ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) ภายในปี ค.ศ. 2050

- ออกนโยบายการให้สินเชื่อและลงทุนจาก Negative/Exclusion List เป็น Positive List ดังนี้
  1. หลีกเลี่ยงให้สินเชื่อและลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวกับการทำลายสิ่งแวดล้อม
  2. ไม่ให้สินเชื่อและลงทุนเพิ่มในธุรกิจถ่านหิน/ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับถ่านหิน
  3. สนับสนุนให้สินเชื่อและลงทุนในบริษัทที่ดำเนินงานรักษาสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน
  4. ชี้แจงนโยบายผลักดันลูกค้าและบริษัทที่ลงทุนด้าน Climate Change และความยั่งยืน

- Positive Engagement : ให้ความรู้/ผลักดันการดำเนินงานด้าน Climate Change/ความยั่งยืนให้กับบริษัท 4 แห่ง

- โครงการอนุรักษ์และรักษาสิ่งแวดล้อม

- อนุรักษ์ผืนป่า ป่าปลูกป่า และป่าชายเลน
- สนับสนุนชุมชนในการพัฒนาธนาคารปูม้าและวางปะการังเทียม

- โครงการติดตั้ง Solar Rooftop

ติดตั้งและเปิดใช้งานที่ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ 6 อาคาร (สะสม 9 อาคาร) และสำนักงานสาขา 100 แห่ง

- เช่าใช้รถยนต์ EV และติดตั้งจุดชาร์จรถยนต์ EV

นำร่องใช้รถยนต์ EV 38 คัน และติดตั้งจุดชาร์จรถยนต์ EV 5 จุด

- โครงการพัฒนาชุมชนแบบองค์รวม (Holistic Area Based) เพื่อพัฒนา 3 มิติ : มิติคุณภาพชีวิต มิติเศรษฐกิจ ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

ผู้ได้รับผลประโยชน์รวม 14,934 ราย โดยมุ่งเน้นการพัฒนาใน 3 มิติ ได้แก่ มิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

- พัฒนาชุมชน 5 หมู่บ้านในตำบลขุนน่าน จังหวัดน่าน ผู้รับได้ผลประโยชน์ 11,598 ราย
- พัฒนาชุมชนเกาะลิบง อำเภอกันตัง จังหวัดตรัง ผู้รับได้ผลประโยชน์ 3,336 ราย

- โครงการยกระดับตลาดแบบองค์รวม (Holistic Market Project)

ยกระดับตลาดแบบองค์รวม ขยายผล 18 แห่ง (สะสม 35 แห่ง) โดยลงพื้นที่จัดกิจกรรม ได้แก่

- คลินิกแก้หนี้ : ผู้ได้รับคำปรึกษา 1,304 ราย
- ให้ความรู้ทางการเงินผ่าน Application ออมตั้งค์ : ผู้เข้าเรียน 1,119 ราย
- สนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุน : อนุมัติสินเชื่อ 1,900 ราย เงินฝาก 2,566 ราย
- สร้างงานสร้างอาชีพ : 852 ราย

### การยกระดับสู่องค์กรดิจิทัล

• การพัฒนา Feature/Product/Service ใหม่ ๆ ที่ให้บริการผ่าน MyMo

เปิดให้บริการ 9 รูปแบบ

- ประกันชีวิต/ประกันภัยรถยนต์
- Debit Card on MyMo สมัคร/เปลี่ยน PIN
- เปิดบัญชีกองทุน (MyFund)
- ขอยืนยันตัวตนผ่าน MyMo กับ บริษัท เงินดีดี จำกัด
- สินเชื่อ ผ่าน MyMo

• การพัฒนา Application ใหม่

เปิดให้บริการ MyMo Secure Plus เน้นการทำธุรกรรมการเงินแบบจำกัด เพื่อให้ปลอดภัยยิ่งขึ้น ตอบโจทย์ลูกค้าที่ใช้สมาร์ทโฟนแต่ยังกังวลหรือไม่เชี่ยวชาญทางด้านเทคโนโลยี หรือกังวลจากปัญหามิจฉาชีพออนไลน์

• การพัฒนา SUMO Sales-System

- ระบบสมัครสินเชื่อเพื่อ Pre-Screening โดยนำร่องใช้งาน 3 สาขา ได้แก่ สำนักพหลโยธิน/สาขาทลาดวงศกร/สาขาดินแดง
- เปิดให้บริการ 2 ผลิตภัณฑ์ ได้แก่ การสมัครบัตรเดบิตอุ่นใจ และการสมัคร/เปลี่ยน Mode บริการ MyMo Secure+

• ร่วมกับหน่วยงานพันธมิตรจัดตั้ง IT Management Company ดำเนินธุรกิจให้คำปรึกษาและพัฒนาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัล

จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท เพื่อยกระดับขีดความสามารถด้านเทคโนโลยีในเดือนมกราคม 2567

• การยกระดับกระบวนการด้วย AI

กำหนดแนวทางการยกระดับกระบวนการด้วย AI 4 เรื่อง

- Service Supporting Branches: เพิ่มประสิทธิภาพบริการของสาขา
- Optimized Loan Processing and Underwriting: ลดขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ
- Comprehensive Customer Insights Across Channel : สร้างความเข้าใจ/รู้จักลูกค้าเชิงลึก
- Enhanced Credit Risk Solution: เพิ่มประสิทธิภาพการประเมินความเสี่ยงผู้กู้

• การขับเคลื่อนนวัตกรรมและส่งเสริมความคิดสร้างสรรค์ในองค์กร : ส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพการใช้ความคิดสร้างสรรค์และนวัตกรรมต่อยอดเพื่อใช้งานจริง

- กิจกรรม Idea Challenge

- มีผู้ส่งผลงาน 3,520 ราย
- ได้ผลงานความคิดสร้างสรรค์ 171 ผลงาน

<ul style="list-style-type: none"> <li>- กิจกรรม GSB Business Case Challenge</li> <li>- คัดเลือก Prototype มาต่อยอดเป็นนวัตกรรม</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- มีผู้ส่งผลงาน 60 ราย</li> <li>- ได้ผลงานความคิดสร้างสรรค์ 5 ผลงาน <ul style="list-style-type: none"> <li>• GET-Insight Phase II</li> <li>• Qualified Screening Process Model</li> <li>• ESG Score</li> <li>• Debit Card on MyMo</li> <li>• สินเชื่อธนาคารประชาชน Plus</li> </ul> </li> <li>- พัฒนา Prototype 7 ผลงาน <ul style="list-style-type: none"> <li>• Banking as a Service</li> <li>• Micro-Investment Platform</li> <li>• Well-Being Ecosystem</li> <li>• Retirement Planning Advisory</li> <li>• ระบบสนับสนุนการติดตามหนี้ แบบ Real-Time</li> <li>• GSB Village Venture</li> <li>• Eco Paper</li> </ul> </li> </ul>
--	--

**มาตรการบริหารจัดการหนี้ค้างชำระและควบคุมคุณภาพหนี้**

<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>จัดตั้งกิจการร่วมทุน เพื่อแก้ปัญหาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- กิจการร่วมทุน (JV AMC) เพื่อให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ โดยการปรับโครงสร้างหนี้/รับซื้อ NPLs &amp; NPA</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ลงนามสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ Tranche 1 ในเดือนตุลาคม 2567</li> <li>- โอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ Tranche 1 จำนวน 133,126 บัญชี 10,433 ล้านบาท และสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ Tranche 2 และ 3 จะดำเนินการในปี 2568</li> </ul>
--	--

<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>มาตรการ/โครงการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- มาตรการแก้ไขหนี้ค้างชำระ (NPLs) <ul style="list-style-type: none"> <li>• สินเชื่อรายย่อยไม่มีหลักประกันวงเงินไม่เกิน 1 ล้านบาท</li> <li>• สินเชื่อธุรกิจ SMEs วงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาท</li> <li>• สินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีอาชีพอิสระ</li> </ul> </li> <li>- มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ <ul style="list-style-type: none"> <li>• ค้างชำระไม่เกิน 90 วัน</li> <li>• บุคลากรภาครัฐ ที่มีสถานะด้อยคุณภาพ (NPLs)</li> </ul> </li> <li>- โครงการแก้ไขหนี้ <ul style="list-style-type: none"> <li>• ค้างชำระธุรกิจบัตรเครดิต</li> <li>• จำหน่ายหนี้สูญ เงินต้นไม่เกิน 1 ล้านบาท</li> </ul> </li> <li>- มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ <ul style="list-style-type: none"> <li>• ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติ</li> <li>• ลดภาระการชำระหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง</li> </ul> </li> </ul>
---	--

**การยกระดับการบริหารทรัพยากรบุคคล**

<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>พัฒนาบุคลากร</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ด้าน Digital &amp; Data Analytics Skills, Development Skills, Advisory/Credit Skills, Innovation Management, GRC</li> <li>- Future Skills Development Program</li> <li>- Talent Management</li> </ul> </li> </ul>	<p>&gt; 117,000 ราย (พนักงาน 1 คน สามารถรับการพัฒนามากกว่า 1 หลักสูตร/รายวิชา)</p>
---	--