

แผนและความก้าวหน้าในการดำเนินงานและการใช้จ่ายงบประมาณ ไตรมาสที่ 4 ประจำปี 2568

แผนปฏิบัติการภายใต้ยุทธศาสตร์ที่ 1 ประกอบด้วย 2 แผนงาน สรุปความคืบหน้าการดำเนินงาน ดังนี้

แผน	ชื่อแผนงาน/โครงการ	เป้าหมาย ปี 2568 (ผลผลิต)	ผลการดำเนินงาน ไตรมาสที่ 4 ประจำปี 2568	งบประมาณ ค่าใช้จ่าย (ลบ.)	ผลการใช้ งบประมาณ (ลบ.)	ระยะเวลา ดำเนินโครงการ
1.1-1	บริหารจัดการ ESG Portfolio	<ul style="list-style-type: none"> สัดส่วนยอดคงค้างสินเชื่อและภาระผูกพันที่สนับสนุนความยั่งยืน (ESG) ร้อยละ 43.29 	<ul style="list-style-type: none"> สัดส่วนยอดคงค้างสินเชื่อและภาระผูกพันที่สนับสนุนความยั่งยืน (ESG) ร้อยละ 47.78 	ไม่ใช้ งบประมาณ	ไม่ใช้ งบประมาณ	ม.ค.-ธ.ค. 2568
1.2-1	สร้างผู้เชี่ยวชาญด้านความยั่งยืน (ESG Expert) และศึกษาแนวทางการให้บริการคำปรึกษา/ความช่วยเหลือทางเทคนิค (Technical Assistance) ด้าน ESG	<ul style="list-style-type: none"> ผลการศึกษาและแนวทางที่เหมาะสมในการให้บริการ Technical Assistance ด้าน ESG ที่ได้รับการเห็นชอบ/อนุมัติจากผู้มีอำนาจอนุมัติ จำนวน 1 ฉบับ 	<ul style="list-style-type: none"> ที่ประชุมคณะจัดการ ครั้งที่ 37/2568 เมื่อวันที่ 9 ธ.ค. 2568 มีมติอนุมัติรายงานผลการศึกษาและแนวทางการให้บริการ Technical Assistance ด้าน ESG และสร้าง ESG Expert จำนวน 1 ฉบับ 	ไม่ใช้ งบประมาณ	ไม่ใช้ งบประมาณ	ม.ค.-ธ.ค. 2568

ความสำเร็จของแผนงาน/โครงการ : ดำเนินการได้ตามเป้าหมายทั้งหมด

ปัญหาและอุปสรรค : ไม่มี

ข้อเสนอแนะในการปรับปรุงและพัฒนา : ไม่มี

แผนปฏิบัติการภายใต้ยุทธศาสตร์ที่ 2 ประกอบด้วย 3 แผนงาน สรุปความคืบหน้าการดำเนินงาน ดังนี้

แผน	ชื่อแผนงาน/โครงการ	เป้าหมาย ปี 2568 (ผลผลิต)	ผลการดำเนินงาน ไตรมาสที่ 4 ประจำปี 2568	งบประมาณ ค่าใช้จ่าย (ลบ.)	ผลการใช้ งบประมาณ (ลบ.)	ระยะเวลาดำเนิน โครงการ
2.1-1	ขยายสินค้าและภาระผูกพัน ในกลุ่มเป้าหมาย ภาคอุตสาหกรรมและ โครงสร้างพื้นฐาน	<ul style="list-style-type: none"> ยอดคงค้างสินค้าและภาระผูกพันที่ สนับสนุนภาคอุตสาหกรรมและโครงสร้าง พื้นฐาน จำนวน 107,570 ล้านบาท 	<ul style="list-style-type: none"> ยอดคงค้างสินค้าและภาระผูกพันที่สนับสนุน ภาคอุตสาหกรรมและโครงสร้างพื้นฐาน อยู่ที่ 90,153 ล้านบาท 	ไม่ใช้ งบประมาณ	ไม่ใช้ งบประมาณ	ม.ค.-ธ.ค. 2568
2.1-2	ศึกษาโอกาสและกลยุทธ์ทาง ธุรกิจในประเทศเป้าหมาย	<ul style="list-style-type: none"> สรุปผลการศึกษาโอกาสและกลยุทธ์ทาง ธุรกิจในประเทศเป้าหมายซึ่งนำเสนอต่อ ผู้บริหารระดับสูงในสายงาน จำนวน 2 ฉบับ 	<ul style="list-style-type: none"> สรุปผลการศึกษาโอกาสและกลยุทธ์ทางธุรกิจ ในประเทศเป้าหมายต่อผู้บริหารระดับสูงในสายงาน จำนวน 2 ฉบับ คือ จีน และอินโดนีเซีย 	0.6400	0.1920	ม.ค.-ธ.ค. 2568
2.1-3	ศึกษารูปแบบการขยาย บทบาทของ ธสน. ในประเทศ เป้าหมายที่มีศักยภาพ	<ul style="list-style-type: none"> รายงานสรุปแนวทางและรูปแบบการมี บทบาทของ ธสน. ในประเทศเป้าหมาย ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ จำนวน 1 รายงาน 	<ul style="list-style-type: none"> ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 23/2568 เมื่อวันที่ 19 ส.ค. 2568 มีมติอนุมัติรายงานสรุปแนวทางและ รูปแบบการมีบทบาทของ ธสน. ในประเทศที่มี ศักยภาพ 1 รายงาน 	0.9160	ไม่มีการ เบิกจ่าย งบประมาณ	ม.ค.-ธ.ค. 2568

ความสำเร็จของแผนงาน/โครงการ : ดำเนินการได้ตามเป้าหมาย 2 แผนงาน / ไม่ได้ 1 แผนงาน คือ แผน 2.1-1

ปัญหาและอุปสรรค : (1) พอร์ตภาคการผลิตได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจและการส่งออกชะลอตัว ส่วนใหญ่มาจากนโยบาย Reciprocal Tariffs และปัญหาภูมิรัฐศาสตร์ และ (2) พอร์ตโครงสร้างพื้นฐาน มีการชำระคืนมากกว่าการอนุมัติและเบิกจ่าย เนื่องจากสถานการณ์เศรษฐกิจโลก ผู้ประกอบการไทยจึงชะลอการลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ

ข้อเสนอแนะในการปรับปรุงและพัฒนา : (1) ให้ความช่วยเหลือแก่ผู้ส่งออกสินค้าอุตสาหกรรมที่ได้รับผลกระทบจาก Reciprocal Tariffs พร้อมทั้งชี้ช่องทางตลาดใหม่ และ (2) สร้างความเข้าใจกับผู้ที่เกี่ยวข้องถึงความสำคัญและสัดส่วนที่เหมาะสมของการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าขนาดใหญ่ ทั้งในมุมยอดคงค้างและรายได้ของธนาคาร

แผนปฏิบัติการภายใต้ยุทธศาสตร์ที่ 3 ประกอบด้วย 1 แผนงาน สรุปความคืบหน้าการดำเนินงาน ดังนี้

แผน	ชื่อแผนงาน/โครงการ	เป้าหมาย ปี 2568 (ผลผลิต)	ผลการดำเนินงาน ไตรมาสที่ 4 ประจำปี 2568	งบประมาณ ค่าใช้จ่าย (ลบ.)	ผลการใช้ งบประมาณ (ลบ.)	ระยะเวลา ดำเนินโครงการ
3.1-1	ขยายสินเชื่อและภาระผูกพัน ในกลุ่มเป้าหมายธุรกิจบริการ ไทยในตลาดโลก	<ul style="list-style-type: none"> ยอดคงค้างสินเชื่อและภาระผูกพันที่ สนับสนุนภาคบริการ จำนวน 67,310 ล้านบาท 	<ul style="list-style-type: none"> ยอดคงค้างสินเชื่อและภาระผูกพันที่สนับสนุน ภาคบริการ 73,264 ล้านบาท 	ไม่ใช้ งบประมาณ	ไม่ใช้ งบประมาณ	ม.ค.-ธ.ค. 2568

ความสำเร็จของแผนงาน/โครงการ : ดำเนินการได้ตามเป้าหมาย

ปัญหาและอุปสรรค : ไม่มี

ข้อเสนอแนะในการปรับปรุงและพัฒนา : ไม่มี

แผนปฏิบัติการภายใต้ยุทธศาสตร์ที่ 4 ประกอบด้วย 1 แผนงาน สรุปความคืบหน้าการดำเนินงานดังนี้

แผน	ชื่อแผนงาน/โครงการ	เป้าหมาย ปี 2568 (ผลผลิต)	ผลการดำเนินงาน ไตรมาสที่ 4 ประจำปี 2568	งบประมาณ ค่าใช้จ่าย (ลบ.)	ผลการใช้ งบประมาณ (ลบ.)	ระยะเวลา ดำเนินโครงการ
4.1-1	สนับสนุนสินค้าในอุตสาหกรรม อาหารและอาหารแปรรูป รองรับตลาดการส่งออก	<ul style="list-style-type: none"> ยอดคงค้างสินเชื่อและภาระผูกพันที่ สนับสนุนภาคเกษตร จำนวน 36,120 ล้านบาท 	<ul style="list-style-type: none"> ยอดคงค้างสินเชื่อและภาระผูกพันที่สนับสนุน ภาคเกษตร 28,383 ล้านบาท 	ไม่ใช้ งบประมาณ	ไม่ใช้ งบประมาณ	ม.ค.-ธ.ค. 2568

ความสำเร็จของแผนงาน/โครงการ : ดำเนินการไม่ได้ตามเป้าหมาย

ปัญหาและอุปสรรค : การเบิกใช้ไม่เป็นตามคาด และได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจผันผวน อันเป็นผลมาจากนโยบาย Reciprocal Tariffs เป็นต้น อีกทั้งค่าเงินบาทแข็งค่ามากกระทบต่อต้นทุนผู้ส่งออก

ข้อเสนอแนะในการปรับปรุงและพัฒนา : (1) ติดตามสถานะวงเงินที่อนุมัติ ทำนิติกรรมสัญญา และรอเบิกอย่างใกล้ชิด (2) สร้างและขยายความสัมพันธ์และการจัดกิจกรรมร่วมกับหน่วยงานพันธมิตรที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำมาซึ่ง Lead ที่จะ convert เป็นลูกค้าได้ เช่น สมาคมการค้าอาหารอนาคตไทย, ศูนย์วิทยาศาสตร์ฮาลาล จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, กลุ่มอุตสาหกรรมอาหารและเครื่องดื่ม สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย, กรมโรงงานอุตสาหกรรม กระทรวงอุตสาหกรรม, กรมส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์

แผนปฏิบัติการภายใต้ยุทธศาสตร์ที่ 5 ประกอบด้วย 3 แผนงาน สรุปความคืบหน้าการดำเนินงานดังนี้

แผน	ชื่อแผนงาน/โครงการ	เป้าหมาย ปี 2568 (ผลผลิต)	ผลการดำเนินงาน ไตรมาสที่ 4 ประจำปี 2568	งบประมาณ ค่าใช้จ่าย (ลบ.)	ผลการใช้ งบประมาณ (ลบ.)	ระยะเวลา ดำเนินโครงการ
5.1-1	สนับสนุนผู้ประกอบการ SMEs ผ่านการบูรณาการกับพันธมิตร	<ul style="list-style-type: none"> จำนวนลูกค้า SMEs 4,886 ราย 	<ul style="list-style-type: none"> ลูกค้า SMEs 4,342 ราย 	ไม่ใช้ งบประมาณ	ไม่ใช้ งบประมาณ	ม.ค.-ธ.ค. 2568
5.1-2	แยกการดำเนินงานระดับฝ่ายของสายงานวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME Transformation)	<ul style="list-style-type: none"> การจัดตั้ง ฝ่ายบริหารความสัมพันธ์ลูกค้า (RM) และฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ (CA) ภายใต้สายงาน SME จำนวน 2 ฝ่าย 	<ul style="list-style-type: none"> จัดตั้ง ฝ่าย RM และ ฝ่าย CA ภายใต้สายงาน SME จำนวน 2 ฝ่าย เมื่อวันที่ 1 ธ.ค. 2568 	5.0000	3.2900	ม.ค.-ธ.ค. 2568
5.2-1	สร้างเสริมศักยภาพผู้ส่งออกสู่ตลาดเป้าหมายอย่างครบวงจร	<ul style="list-style-type: none"> จำนวนผู้ประกอบการ SMEs ที่ได้รับการพัฒนาศักยภาพ (นับไม่ซ้ำกับจำนวนลูกค้า SMEs ทั้งสิ้นเชื่อและประกัน) จำนวน 2,696 ราย 	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ประกอบการ SMEs ที่ได้รับการพัฒนาศักยภาพ (นับไม่ซ้ำกับจำนวนลูกค้า SMEs ทั้งสิ้นเชื่อและประกัน) จำนวน 3,005 ราย 	6.7897	3.6436	ม.ค.-ธ.ค. 2568

ความสำเร็จของแผนงาน/โครงการ : ดำเนินการได้ตามเป้าหมายทั้งหมด

ปัญหาและอุปสรรค : ไม่มี

ข้อเสนอแนะในการปรับปรุงและพัฒนา : ไม่มี

แผนปฏิบัติการภายใต้ยุทธศาสตร์ที่ 6 ประกอบด้วย 6 แผนงาน สรุปความคืบหน้าการดำเนินงานดังนี้

แผน	ชื่อแผนงาน/โครงการ	เป้าหมาย ปี 2568 (ผลผลิต)	ผลการดำเนินงาน ไตรมาสที่ 4 ประจำปี 2568	งบประมาณ ค่าใช้จ่าย (ลบ.)	ผลการใช้ งบประมาณ (ลบ.)	ระยะเวลา ดำเนินโครงการ
6.1-1	จัดกิจกรรมสำหรับลูกค้า รับประกันเพื่อรักษาฐาน ลูกค้าเดิม	<ul style="list-style-type: none"> ปริมาณธุรกิจสะสมบริการประกันที่เกิดจาก การดำรงลูกค้าเทียบกับปีก่อน ร้อยละ 85 	<ul style="list-style-type: none"> ปริมาณธุรกิจสะสมบริการประกันที่เกิดจากการดำรง ลูกค้าเทียบกับปีก่อน ร้อยละ 93.51 	ไม่ใช้ งบประมาณ	ไม่ใช้ งบประมาณ	ม.ค.-ธ.ค. 2568
6.1-2	สร้างการรับรู้และความ ตระหนักถึงความสำคัญของ บริการประกันให้กับ ผู้ประกอบการและบุคลากร ภายในธนาคาร	<ul style="list-style-type: none"> สัดส่วนผู้ประกอบการที่ได้รับอนุมัติใช้บริการ ประกันการส่งออกและการลงทุนจากผู้เข้าร่วม กิจกรรม ร้อยละ 10 	<ul style="list-style-type: none"> สัดส่วนผู้ประกอบการที่ได้รับอนุมัติใช้บริการประกัน การส่งออกและการลงทุนจากผู้เข้าร่วมกิจกรรม ร้อยละ 14.71 	0.9000	0.4526	ม.ค.-ธ.ค. 2568
6.1-3	ประชาสัมพันธ์บริการประกัน การส่งออกระยะกลางและ ระยะยาว (MLT) และประกัน ความเสี่ยงการลงทุน (INV)	<ul style="list-style-type: none"> จำนวนรายลูกค้าที่ออกข้อเสนอราคาเบื้องต้น ของบริการประกัน MLT/INV จากลูกค้า ที่เข้าพบ ร้อยละ 30 	<ul style="list-style-type: none"> จำนวนรายลูกค้าที่ออกข้อเสนอราคาเบื้องต้นของ บริการประกัน MLT/INV จากลูกค้าที่เข้าพบ ร้อยละ 33 	ไม่ใช้ งบประมาณ	ไม่ใช้ งบประมาณ	ม.ค.-ธ.ค. 2568
6.1-4	พัฒนาระบบสนับสนุนการ ดำเนินงานด้านประกันให้มี ประสิทธิภาพมากขึ้น	<ul style="list-style-type: none"> Prototype สำหรับระบบ IOS Phase 1 ที่ พร้อมนำไปใช้ในการพัฒนาระบบ จำนวน 1 ชุด 	<ul style="list-style-type: none"> Prototype สำหรับระบบ IOS Phase 1 ที่พร้อม นำไปใช้ในการพัฒนาระบบ จำนวน 1 ชุด 	มีการตั้ง งบประมาณ ตั้งแต่ปี 2566 (งบประมาณ การลงทุนใน ทรัพย์สิน ถาวร)	3.9600	2566-2568
6.1-5	ทบทวนการจัดหาคำประกันข้อมูล เพื่อให้ได้บริการข้อมูลที่มี ประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น	<ul style="list-style-type: none"> สรุปผลการพิจารณาคำประกันข้อมูลที่มีความ เหมาะสมกับธนาคารในประเทศที่มีการสั่งซื้อ สูงสุด 20 อันดับแรก จำนวน 1 ฉบับ 	<ul style="list-style-type: none"> สรุปผลการพิจารณาคำประกันข้อมูลที่มีความเหมาะสมกับ ธนาคารในประเทศที่มีการสั่งซื้อสูงสุด 20 อันดับแรก จำนวน 1 ฉบับ 	ไม่ใช้ งบประมาณ	ไม่ใช้ งบประมาณ	ม.ค.-ธ.ค. 2568

แผน	ชื่อแผนงาน/โครงการ	เป้าหมาย ปี 2568 (ผลผลิต)	ผลการดำเนินงาน ไตรมาสที่ 4 ประจำปี 2568	งบประมาณ ค่าใช้จ่าย (ลบ.)	ผลการใช้ งบประมาณ (ลบ.)	ระยะเวลา ดำเนินโครงการ
6.1-6	ศึกษารูปแบบการจัดตั้งศูนย์ข้อมูลผู้ซื้อของ ธสน. โดยบูรณาการความร่วมมือกับหน่วยงานพันธมิตร	<ul style="list-style-type: none"> รายงานสรุปผลการศึกษารูปแบบของการจัดตั้งศูนย์ข้อมูลผู้ซื้อของ ธสน. ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ จำนวน 1 รายงาน 	<ul style="list-style-type: none"> รายงานสรุปผลการศึกษารูปแบบของการจัดตั้งศูนย์ข้อมูลผู้ซื้อของ ธสน. ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ จำนวน 1 รายงาน 	0.2763	ไม่มีการเบิกจ่ายงบประมาณ	ม.ค.-ธ.ค. 2568

ความสำเร็จของแผนงาน/โครงการ : ดำเนินการได้ตามเป้าหมายทั้งหมด

ปัญหาและอุปสรรค : ไม่มี

ข้อเสนอแนะในการปรับปรุงและพัฒนา : ไม่มี

แผนปฏิบัติการภายใต้ยุทธศาสตร์ที่ 7 ประกอบด้วย 10 แผนงาน สรุปความคืบหน้าการดำเนินงานดังนี้

แผน	ชื่อแผนงาน/โครงการ	เป้าหมาย ปี 2568 (ผลผลิต)	ผลการดำเนินงาน ไตรมาสที่ 4 ประจำปี 2568	งบประมาณ ค่าใช้จ่าย (ลบ.)	ผลการใช้ งบประมาณ (ลบ.)	ระยะเวลา ดำเนินโครงการ
7.1-1	สร้างกลไกป้องกันสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสายงานวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)	<ul style="list-style-type: none"> NPL เข้าใหม่ของสายงาน SME ในปี 2568 ไม่เกินร้อยละ 2.15 ของยอดคงค้าง ณ สิ้นปี มาตรการการปรับโครงสร้างหนี้ที่ได้รับอนุมัติจากผู้มีอำนาจ จำนวน 1 มาตรการ 	<ul style="list-style-type: none"> NPL เข้าใหม่ของสายงาน SME ในปี 2568 ร้อยละ 2.88 ของยอดคงค้าง มาตรการการปรับโครงสร้างหนี้ 4 มาตรการ คือ (1) โครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ตามมาตรการ “จ่ายตรง คงทรัพย์” ระยะที่ 1 และ 2 ให้แก่ลูกหนี้ที่เข้าเกณฑ์คุณสมบัติตามที่ ธพท. กำหนด (2) มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ SMEs ที่ประสงค์ปรับโครงสร้างหนี้เชิงป้องกัน (3) โครงการติดตามลูกค้าที่เริ่มค้างชำระระยะสั้น (1-7 วัน) และ (4) มาตรการ “คุณสู้ เอ็กซ์ิมช่วย” 	ไม่ใช่ งบประมาณ	ไม่ใช่ งบประมาณ	ม.ค.-ธ.ค. 2568
7.1-2	ปรับปรุงแนวทางการติดตามและการจัดการพอร์ตด้านเครดิต (Portfolio Management)	<ul style="list-style-type: none"> สรุปรายชื่ออุตสาหกรรมที่มีความเสี่ยงซึ่งได้สื่อสารให้ฝ่ายงานด้านการตลาด จำนวน 1 ฉบับ 	<ul style="list-style-type: none"> สรุปรายชื่ออุตสาหกรรมที่มีความเสี่ยงให้ฝ่ายงานด้านการตลาด จำนวน 1 ฉบับ 	ไม่ใช่ งบประมาณ	ไม่ใช่ งบประมาณ	ม.ค.-ธ.ค. 2568
7.1-3	สร้างรายได้จากการดำเนินงานด้านพาณิชย์	<ul style="list-style-type: none"> รายได้รวมจากพาณิชย์ (ก่อนสำรอง) จำนวน 40 ล้านบาท 	<ul style="list-style-type: none"> รายได้รวมจากพาณิชย์ (ก่อนสำรอง) จำนวน 28.79 ล้านบาท 	ไม่ใช่ งบประมาณ	ไม่ใช่ งบประมาณ	ม.ค.-ธ.ค. 2568

แผน	ชื่อแผนงาน/โครงการ	เป้าหมาย ปี 2568 (ผลผลิต)	ผลการดำเนินงาน ไตรมาสที่ 4 ประจำปี 2568	งบประมาณ ค่าใช้จ่าย (ลบ.)	ผลการใช้ งบประมาณ (ลบ.)	ระยะเวลา ดำเนินโครงการ
7.1-4	สร้างรายได้ผ่านบริการเงินตราต่างประเทศ (FX)	<ul style="list-style-type: none"> รายได้จาก FX จำนวน 60 ล้านบาท 	<ul style="list-style-type: none"> รายได้จาก FX จำนวน 56.19 ล้านบาท 	<p>ไม่ใช่ งบประมาณ</p>	<p>ไม่ใช่ งบประมาณ</p>	ม.ค.-ธ.ค. 2568
7.2-1	พัฒนาระบบงานหลักของธนาคารระยะที่ 2 (Core Banking System Phase 2: Trade Finance)	<ul style="list-style-type: none"> ผลการทบทวนความต้องการของ Phase 2 ต่อผู้บริหารสายงาน จำนวน 1 กิจกรรม 	<ul style="list-style-type: none"> นำเสนอผลการทบทวนความต้องการของ Phase 2 ต่อผู้บริหารสายงาน 	<p>250 (งบประมาณ การลงทุนใน ทรัพย์สิน ถาวร)</p> <p>0.5000 (งบประมาณ ค่าใช้จ่าย)</p>	<p>ไม่มีการ เบิกจ่าย งบประมาณ</p> <p>ไม่มีการ เบิกจ่าย งบประมาณ</p>	พ.ค.-ธ.ค. 2568
7.2-2	ประยุกต์ใช้ปัญญาประดิษฐ์ (AI) เพื่อสร้างและจัดการองค์ความรู้ (KM) ในธนาคาร	<ul style="list-style-type: none"> สัดส่วนจำนวนผู้ใช้งาน ChatBot ต่อพนักงานทั้งธนาคาร ร้อยละ 20 สัดส่วนจำนวนครั้งการใช้งาน ChatBot ของพนักงานทั้งธนาคารที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า ร้อยละ 20 	<ul style="list-style-type: none"> สัดส่วนจำนวนผู้ใช้งาน ChatBot ต่อพนักงานทั้งธนาคาร ร้อยละ 92.76 สัดส่วนจำนวนครั้งการใช้งาน ChatBot ของพนักงานทั้งธนาคารที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า ร้อยละ 31.30 	0.3000	<p>ไม่มีการ เบิกจ่าย งบประมาณ</p>	ม.ค.-ธ.ค. 2568

แผน	ชื่อแผนงาน/โครงการ	เป้าหมาย ปี 2568 (ผลผลิต)	ผลการดำเนินงาน ไตรมาสที่ 4 ประจำปี 2568	งบประมาณ ค่าใช้จ่าย (ลบ.)	ผลการใช้ งบประมาณ (ลบ.)	ระยะเวลา ดำเนินโครงการ
7.2-3	ศึกษาการยกระดับสู่ธนาคารดิจิทัล (Digital Banking) ในการให้บริการลูกค้าของ ธสน.	• ผลการศึกษาการยกระดับ Digital Banking ที่เหมาะสมกับบริบทของ ธสน. และผลการประเมินความคุ้มค่าในการลงทุนที่ผ่านการพิจารณาโดยคณะกรรมการ	• ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 24/2568 เมื่อวันที่ 19 ส.ค. 2568 มีมติเห็นชอบผลศึกษา Digital Banking ในการให้บริการลูกค้าของ ธสน.	ไม่ใช้ งบประมาณ	ไม่ใช้ งบประมาณ	ม.ค.-ธ.ค. 2568
7.3-1	เพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการพนักงานที่มีศักยภาพสูงและการสืบทอดตำแหน่ง (Talent & Succession Management)	• อัตราการคงอยู่ของพนักงานศักยภาพสูง (Talent Retention Rate) ร้อยละ 80 • คะแนนความผูกพันองค์กรของ Talent ร้อยละ 76	• Talent Retention Rate ร้อยละ 96.59 • คะแนนความผูกพันองค์กรของ Talent ร้อยละ 80.50	2.1050	1.0665	ม.ค.-ธ.ค. 2568
7.3-2	จัดตั้ง Corporate University เพื่อยกระดับงานพัฒนาบุคลากร	• รายได้รวมสุทธิต่อพนักงาน จำนวน 5.73 ล้านบาท	• รายได้รวมสุทธิต่อพนักงาน 5.31 ล้านบาท	17.2500	11.1504	ม.ค.-ธ.ค. 2568
7.4-1	มุ่งสู่ความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality)	• % ลดการปล่อย GHG Scope 1&2 (เทียบปีฐาน 2565) ร้อยละ 50	• % ลดการปล่อย GHG Scope 1&2 (เทียบปีฐาน 2565) ร้อยละ 58.55	0.7500	0.2246	ม.ค.-ธ.ค. 2568

ความสำเร็จของแผนงาน/โครงการ : ดำเนินการได้ตามเป้าหมาย 9 แผนงาน / ไม่ได้ 1 แผนงาน คือ แผน 7.2-1

ปัญหาและอุปสรรค : เนื่องจากความผันผวนของเศรษฐกิจไทยและต่างประเทศส่งผลให้ลูกค้าขาดสภาพคล่อง จึงทำให้การหารายได้ของธนาคารต่ำกว่าเป้าหมายที่กำหนด และทำให้รายได้สุทธิต่อพนักงานซึ่งเป็นตัวชี้วัดของแผนฯ ไม่บรรลุเป้าหมาย

ข้อเสนอแนะในการปรับปรุงและพัฒนา : (1) พัฒนาทักษะพนักงานให้เป็น Expert ในด้านที่เชี่ยวชาญ อาทิ New Frontiers Expert, ESG Expert และ (2) ปรับปรุง/ทบทวนกระบวนการเพื่อลดขั้นตอนและเพิ่มผลิตภาพ (Productivity) พนักงาน อันจะส่งผลให้สามารถขยายจำนวนรายลูกค้าและรายได้โดยไม่จำเป็นต้องเพิ่มอัตรากำลัง