

ประเด็นพิจารณาทบทวน

1

การทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ

2

ความได้เปรียบเชิงยุทธศาสตร์ ความท้าทายเชิงยุทธศาสตร์ และความสามารถพิเศษขององค์กร

3

ตำแหน่งทางยุทธศาสตร์ (Strategic Positioning)

(ปีบัญชี 2567 - 2571) ทบทวนปีบัญชี 2568

4

การทบทวนวัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ (SO) ยุทธศาสตร์ และกลยุทธ์

5

เป้าหมายทางธุรกิจและกรอบงบประมาณรายจ่าย ประจำปีบัญชี 2568

Strengths

- S1 มีภาพลักษณ์ในด้านการเกษตรที่แข็งแกร่ง
- NEW S2 เป็นสถาบันการเงินที่มีความมั่นคง ได้รับการยอมรับ และให้ความเชื่อมั่นในระดับสูง
- NEW S3 เป็นผู้นำด้านการพัฒนาเพื่อมุ่งสู่ความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality)
- S4 มีเครือข่ายความร่วมมือจากองค์กรภาครัฐ เอกชน และสถาบันการศึกษาทั้งในประเทศ และต่างประเทศ
- S5 มีโครงสร้าง วัตถุประสงค์ และบริการ และช่องทางเครือข่ายบริการ สนับสนุนการพัฒนาลูกค้าและชุมชนครอบคลุมทุกพื้นที่

Weaknesses

- W1 คุณภาพสินเชื่อของธนาคารลดลง กระทบต่อรายได้และการเติบโตของสินเชื่อธนาคาร
- W2 การให้บริการ Digital Services ยังไม่ครอบคลุมธุรกิจหลักของธนาคาร
- W3 ประสิทธิภาพบุคลากรในการดำเนินธุรกิจ
- NEW W4 การเชื่อมโยงตลาดสินค้าเกษตรยังไม่มีประสิทธิภาพ
- W5 การเติบโตทางธุรกิจของธนาคาร ทั้งสินเชื่อ เงินฝากและรายได้ค่าธรรมเนียมมีแนวโน้มลดลง
- W6 การบริหารอัตราค่าจ้างบุคลากรในองค์กรไม่สอดคล้องกับงานในปัจจุบันและอนาคตอย่างเหมาะสม



Opportunities

- NEW O1 การพัฒนาเศรษฐกิจ การเงินโดยมุ่งเน้นความยั่งยืน และเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม
- O2 ภาครัฐมุ่งเน้นส่งเสริมการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของภาคเกษตร
- O3 การเติบโตของการเงินดิจิทัลและการเข้าสู่สังคมไร้เงินสด (Cashless society)
- O4 ทิศทางการขับเคลื่อนเกษตรมูลค่าสูง การสนับสนุนงานวิจัยและนวัตกรรมเพื่อยกระดับ และเพิ่มมูลค่าสินค้าเกษตร
- NEW O5 การปรับตัวสู่เศรษฐกิจและสังคมคาร์บอนต่ำ
- NEW O6 แนวโน้มการใช้เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) ในการให้บริการและเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน

Threats

- T1 หนี้สินครัวเรือนอยู่ในระดับสูง แนวโน้ม NPL ในระบบการเงินสูงขึ้น ส่งผลต่อความต้องการสินเชื่อ
- T2 สัดส่วนผู้สูงอายุเพิ่มขึ้น กระทบต่อคุณภาพสินเชื่อ การออกแบบผลิตภัณฑ์และกระบวนการในการให้บริการ
- T3 การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) ส่งผลกระทบต่อผลผลิตทางการเกษตร
- T4 มาตรฐานทางเทคโนโลยีมีแนวโน้มสูงขึ้นสร้างความเสียหายให้แก่ลูกค้า
- T5 ภัยคุกคามทางไซเบอร์ส่งผลให้สถาบันการเงินมีการลงทุนด้านระบบ Cyber Security เพิ่มมากขึ้น
- NEW T6 แนวโน้มการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ย (NIM) ของธนาคารลดลง

SA
ความได้เปรียบเชิงยุทธศาสตร์
(Strategic Advantage)

เป็นเลิศในสถาบันการเงินภาคการเกษตรรองรับการเติบโตของธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการเกษตร (S₁S₂S₃S₄O₁O₂)

คงเดิม

SA01

เป็นสถาบันการเงินภาคการเกษตรที่มีศักยภาพในการพัฒนาลูกค้าและชุมชน ร่วมกับเครือข่ายโดยใช้เทคโนโลยีและนวัตกรรม (S₁S₄S₅O₂O₄)

เดิม : มีเครือข่ายการให้บริการรองรับเกษตรกรลูกค้าพร้อมยกระดับสู่ผู้ประกอบการเกษตรมูลค่าสูง

SA02

SC
ความท้าทายเชิงยุทธศาสตร์
(Strategic Challenge)

การเตรียมความพร้อมและยกระดับขีดความสามารถบุคลากรให้ทันต่อการแข่งขันทางธุรกิจ (W₄W₅O₃O₆)

SC01

การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการรองรับแนวโน้มด้านดิจิทัล และตอบสนองความต้องการของลูกค้าพร้อมพัฒนาความรู้ด้านดิจิทัล (Digital Literacy) ให้เกษตรกร (S₅W₂W₅O₃O₆T₂T₄T₅)

SC02

NEW

การยกระดับการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่ออย่างยั่งยืน (S₁S₄W₁T₁T₂T₃)

SC03

NEW

การเชื่อมโยงสินค้าเกษตรตลอดห่วงโซ่ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถทางการแข่งขันของลูกค้า (W₄W₅O₄)

SC04

CC
ความสามารถพิเศษขององค์กร
(Core Competency)

CC1 : เป็นธนาคารที่มีความเชี่ยวชาญในการพัฒนาภาคการเกษตร

CC01

CC2 : เป็นธนาคารที่เชี่ยวชาญการพัฒนาลูกค้าและชุมชนด้วยเครือข่าย

CC02

NEW

FCC : เป็นธนาคารที่เชี่ยวชาญในการสนับสนุนสังคมสู่ความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality)

CC03



วิสัยทัศน์ (VISION) "ธนาคารพัฒนาชนบทที่ยั่งยืน"

"ร่าง" นิยาม



ธนาคารยั่งยืน

- ธนาคารมีฐานะทางการเงินที่มั่นคง มีสภาพคล่องที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ และพนักงานได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม

ชนบทยั่งยืน

- ลูกค้าในภาคชนบทมีรายได้ที่เพียงพอต่อการดำรงชีพ เศรษฐกิจระดับชุมชนมีความเข้มแข็ง มีการผลิตที่คำนึงถึงผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

นิยามเดิม

- เป็นศูนย์กลางการบริหารจัดการ และบริการทางการเงินของภาคเกษตรและชนบทไทย ที่นำการเปลี่ยนแปลงที่ยกระดับความเป็นอยู่ของชุมชนและคนในชนบท ให้ความสำคัญชีวิตและสภาพแวดล้อมที่ดีขึ้น
- เพิ่มความรู้ ความสามารถของคนในการทำงาน มุ่งเน้นการมีส่วนร่วม ในการพัฒนาจากประชาชนในชุมชน เพื่อความมั่นคง มั่งคั่ง ยั่งยืน

- ยกระดับเศรษฐกิจระดับชุมชน ชนบท ให้ความเข้มแข็ง มีศักยภาพการแข่งขัน สามารถพึ่งพาตนเองได้ ซึ่งจะช่วยก่อให้เกิดการยกระดับมาตรฐานการครองชีพและความเป็นอยู่ของคนในชนบทให้ดีขึ้น
- ส่งเสริมการปรับตัวเกษตรกรในระดับครัวเรือน และสนับสนุนการรวมกลุ่มของสมาชิกในชนบทเพื่อสร้างความเข้มแข็งในชนบทโดยให้มีความสามารถในการวางแผนคุณภาพชีวิต สุขภาพ การเงินและอาชีพ

พันธกิจ (MISSION)



เป็นศูนย์กลางทางการเงินที่ให้บริการทางการเงินครบวงจรและทันสมัย แก่ลูกค้าในภาคชนบท



พัฒนาการบริหารและจัดการทรัพยากร เพื่อมุ่งสู่การเป็นองค์กรประสิทธิภาพสูงอย่างมีธรรมาภิบาล



ส่งเสริมการใช้เทคโนโลยีและนวัตกรรมในการเพิ่มขีดความสามารถการแข่งขัน เพื่อแก้ไขปัญหาความยากจนและเพิ่มรายได้ของคนในชนบท



สนับสนุนให้เกิดกิจกรรมทางเศรษฐกิจในชุมชน โดยคำนึงถึงคุณค่าร่วมที่สมดุล ด้านเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม

"ร่าง" ทบทวนเป้าหมายวิสัยทัศน์ และตำแหน่งทางยุทธศาสตร์

วิสัยทัศน์ (VISION)

" ธนาคารพัฒนาชนบทที่ยั่งยืน "

ธนาคารยั่งยืน " Balance sheet แข็งแรง "  ชนบทยั่งยืน " Customer แข็งแรง + เศรษฐกิจสีเขียว "

ระยะสั้น (2568-2569)

ระยะกลาง (2570-2571)

ระยะยาว (2572-2575)

Agricultural Networks

Digital Bank

Sustainable Bank

Strategic Positioning

	Base Line	" เชื่อมโยงการผลิตและตลาดตลอดห่วงโซ่คุณค่า "	" เป็นศูนย์กลางการเงินภาคชนบท ให้บริการผ่านดิจิทัลตลอดกระบวนการ "	" เป็นธนาคารพัฒนาชนบทที่ยั่งยืน "
Core Business (Banking)		<ul style="list-style-type: none"> • สินเชื่อภาคการเกษตร XX ลอ. SO1 • Digital Transaction 70:30 SO4 • สัดส่วนสินเชื่อยั่งยืน SO6 	<ul style="list-style-type: none"> • สินเชื่อภาคการเกษตร XX ลอ. • Revenue from Digital Transaction • สัดส่วนสินเชื่อยั่งยืน 	<ul style="list-style-type: none"> • สินเชื่อภาคการเกษตร XX ลอ. • Revenue from Digital Transaction • สัดส่วนสินเชื่อยั่งยืน
Value Customer & Stakeholder		<ul style="list-style-type: none"> • ลูกค้าที่ผ่านการพัฒนามีรายได้สุทธิเพิ่มขึ้น SO3 • มูลค่าการซื้อขายจากบริษัทเพื่อบริหารจัดการสินค้าเกษตร SO3 • ลดปริมาณการปลดปล่อยก๊าซเรือนกระจก 4,799 ตันคาร์บอน SO6 • ปริมาณการซื้อขาย Carbon Credit 68,801 ตันคาร์บอน SO6 	<ul style="list-style-type: none"> • รายได้ภาคการเกษตรสูงกว่าเส้นขีดความยากจน • มูลค่าการซื้อขายที่เกิดจากการ Agricultural Eco-System ?? • ลดปริมาณการปลดปล่อยก๊าซเรือนกระจก 7,855 ตันคาร์บอน • ปริมาณการซื้อขาย Carbon Credit 207,100 ตันคาร์บอน 	<ul style="list-style-type: none"> • รายได้ครัวเรือนภาคเกษตรเทียบเท่านอกภาคเกษตร • Debt Service Ratio: DSR • ลดปริมาณการปลดปล่อยก๊าซเรือนกระจก • ปริมาณการซื้อขาย Carbon Credit
Operation	• ระดับ 4 (อ่อน)	<ul style="list-style-type: none"> • Digital Core process SO4 • HCROI SO5 • Innovation Value SO5 • ผลการประเมินการจัตระดับโดยรวมของสถาบันการเงิน (Composite Rating) เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา SO4 	<ul style="list-style-type: none"> • Digital Support & Management process • HCROI • Innovation Value • ผลการประเมินการจัตระดับโดยรวมของสถาบันการเงิน (Composite Rating) อยู่ในระดับ ค่อนข้างดี 	<ul style="list-style-type: none"> • รายได้จาก Digital Service • HCROI • Innovation Value • ผลการประเมินการจัตระดับโดยรวมของสถาบันการเงิน (Composite Rating) อยู่ในระดับ ดี
Financial		<ul style="list-style-type: none"> • ROA SO1 • NPLs/Loan SO2 	<ul style="list-style-type: none"> • ROA • NPLs/Loan 	<ul style="list-style-type: none"> • ROA • NPLs/Loan

ตำแหน่งทางยุทธศาสตร์ (Strategic Positioning) (ปีบัญชี 2568 – 2575) ทบจนปีบัญชี 2568

ประเด็นพิจารณา

ธนาคารพัฒนาชนบทที่ยั่งยืน

วิสัยทัศน์ (VISION)

Key Area of Development

ชุมชนภาคการเกษตร
GDP ภาคเกษตร

ครัวเรือนภาคการเกษตร
อุตสาหกรรมเกษตร
บุคลากรที่ต้องการทำอาชีพเกษตรกรรม
หน่วยงานภาคการเกษตร
ตลอดห่วงโซ่มูลค่า

เกษตรกรรายย่อย
องค์กร สถาบัน นวัตกรรมด้านการเกษตร
หน่วยงานภาคการเกษตร
ตลอดห่วงโซ่มูลค่า



ระยะสั้น
2568-2569

Agricultural Networks " เชื่อมโยงตลอดห่วงโซ่มูลค่า ยกระดับบริการทางการเงินครบวงจร "

- พัฒนาเกษตรกรกลุ่มผักนี้ เกษตรกรรุ่นใหม่ SME ทั่วชนวน
- การสร้าง Value ให้กับสินค้าของเกษตรกร
- จัดตั้งบริษัทเพื่อบริหารจัดการสินค้าเกษตร
- สนับสนุนสินเชื่อเพื่อความยั่งยืนผ่านโครงการ BAAC Carbon Credit
- ยกระดับ BAAC Mobile ให้มีบริการเทียบเท่า ธ.ว.

ระยะกลาง
2570-2571

Digital Bank

" เป็นศูนย์กลางการเงินภาคชนบทให้บริการผ่านดิจิทัลตลอดกระบวนการ (Fully Digital Bank) "

- จัดตั้งบริษัทเพื่อบริหารจัดการสินค้าเกษตร
- เพิ่มสัดส่วนสินเชื่อ Secure Port
- ยกระดับบริการใหม่ผ่าน BAAC Mobile
- มีผลิตภัณฑ์ที่เพิ่มความมั่นคงด้านรายได้ให้แก่เกษตรกร
- สร้าง eco-system รองรับผู้ที่ต้องการทำอาชีพเกษตรกรรม
- ใช้ AI ร่วมกับหน่วยงานภาครัฐ พัฒนาการเกษตร

ระยะยาว
2572-2575

Sustainable Bank

" เป็นธนาคารพัฒนาชนบทที่ยั่งยืน "

- สนับสนุนสินเชื่อเพื่อปรับตัวสู่ความยั่งยืน (Financing the Transition)
- จัดตั้ง BAAC Carbon credit สู่ Carbon Neutrality
- พัฒนาเกษตรกรให้มีรายได้ครัวเรือนภาคเกษตรเทียบเท่านอกภาคเกษตร

ธนาคารยั่งยืน
" Balance sheet แข็งแรง "



ชนบทยั่งยืน
" Customer แข็งแรง + เศรษฐกิจสีเขียว "

- สินเชื่อภาคการเกษตร XX ลบ.
- Market Share สินเชื่อภาคการเกษตร \geq ร้อยละ 90
- ROA \geq ร้อยละ 0.47
- สัดส่วนธุรกรรมดิจิทัล 80 : 20
- Innovation Value 1,400 ล้านบาท
- HCROI \geq 4.5

- สินเชื่อภาคการเกษตร XX ลบ.
- Market Share สินเชื่อภาคการเกษตร \geq ร้อยละ 90
- ROA \geq ร้อยละ 0.45
- สัดส่วนธุรกรรมดิจิทัล 70 : 30
- Innovation Value 1,200 ล้านบาท
- HCROI \geq 4.3

- สินเชื่อภาคการเกษตร XX ลบ.
- Market Share สินเชื่อภาคการเกษตร \geq ร้อยละ 90
- ROA \geq ร้อยละ 0.43
- Digital Transaction 70:30
- ROI จากนวัตกรรม \geq ร้อยละ 5
- HCROI \geq 4.0

Output

Key Driver

1 บริการทางการเงินธุรกิจหลักในรูปแบบ Digital Services
SC2

2 เพิ่มประสิทธิภาพบุคลากร
SC1 SC3 FCC

3 ต่อยอดการเติบโตธุรกิจด้วยนวัตกรรม
SA1 SA2 SC4 CC2

4 สร้างคุณค่าและประสบการณ์ที่ดีให้แก่กลุ่มลูกค้าตามพันธกิจหลัก รวมถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่สำคัญ
SA2 SC2 SC4 CC1

5 ยกระดับผลประกอบการให้เป็นธนาคารที่มั่นคงและเติบโตอย่างยั่งยืน
SC5 CC1

ปีบัญชี 2567

ปีบัญชี 2568

SO 1

เพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการสินทรัพย์และรายได้อย่างสมดุล

ยุทธศาสตร์ 1

เพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการสินทรัพย์ และรายได้อย่างสมดุล

- กลยุทธ์ 1 เติบโตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพ สินเชื่อยั่งยืน
- กลยุทธ์ 2 จัดหาสภาพคล่องให้เพียงพอด้วยต้นทุนที่เหมาะสม
- กลยุทธ์ 3 ยกระดับการเพิ่มรายได้

SO 2

ยกระดับการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่ออย่างยั่งยืน

ยุทธศาสตร์ 2

ยกระดับการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่ออย่างยั่งยืน

- กลยุทธ์ 4 บริหารจัดการ NPL ยกมาต้นปี
- กลยุทธ์ 5 บริหารจัดการหนี้ถึงกำหนดชำระ

SO 3

พัฒนา สร้างความสัมพันธ์ เพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็งของเศรษฐกิจฐานราก

ยุทธศาสตร์ 3

พัฒนา สร้างความสัมพันธ์ เพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็งของเศรษฐกิจฐานราก

- กลยุทธ์ 6 พัฒนาศักยภาพ และเพิ่มขีดความสามารถลูกค้า
- กลยุทธ์ 7 สร้างความสัมพันธ์ลูกค้าเพิ่มปริมาณธุรกิจ

SO 4

เพิ่มขีดความสามารถองค์กรและบุคลากรด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล

ยุทธศาสตร์ 4

เพิ่มขีดความสามารถองค์กรและบุคลากรด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล

- กลยุทธ์ 8 ยกระดับ BAAC Mobile
- กลยุทธ์ 9 ยกระดับกระบวนการทำงานด้วยดิจิทัลและข้อมูล
- กลยุทธ์ 10 บริหารและพัฒนารับพยากรณ์มนุษย์รองรับกระบวนการทำงานด้านดิจิทัล

SO 5

สร้างมูลค่าเพิ่มทางธุรกิจแก่องค์กรและลูกค้าด้วยนวัตกรรม

ยุทธศาสตร์ 5

สร้างมูลค่าเพิ่มทางธุรกิจแก่องค์กรและลูกค้าด้วยนวัตกรรม

- กลยุทธ์ 11 ขับเคลื่อนนวัตกรรมเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มทางธุรกิจ

SO 1

เพิ่มขีดความสามารถทางการแข่งขันทางธุรกิจที่สร้างรายได้ให้กับองค์กร

ยุทธศาสตร์ 1

เพิ่มเสถียรภาพทางการเงินที่มั่นคง

- กลยุทธ์ 1 เติบโตสินเชื่อภาคเกษตรอย่างมีคุณภาพ
- กลยุทธ์ 2 จัดหาสภาพคล่องให้เพียงพอด้วยต้นทุนที่เหมาะสม
- กลยุทธ์ 3 ยกระดับการเพิ่มรายได้ ด้วย Secure Port

SO 2

บริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อเพื่อความยั่งยืน

ยุทธศาสตร์ 2

เพิ่มการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่ออย่างยั่งยืน

- กลยุทธ์ 4 บริหารจัดการหนี้ถึงกำหนดชำระและหนี้ด้วยคุณภาพ
- กลยุทธ์ 5 พัฒนาความสามารถลูกค้าตามศักยภาพ

SO 3

เพิ่มขีดความสามารถลูกค้าเชิงพาณิชย์ผ่านแกนกลางการเกษตร

ยุทธศาสตร์ 3

เพิ่มศักยภาพการแข่งขันลูกค้าสู่การสร้างเกษตรมูลค่าสูง

- กลยุทธ์ 6 ยกระดับความสามารถลูกค้าด้วยเทคโนโลยีและนวัตกรรม
- กลยุทธ์ 7 เชื่อมโยงตลาดและยกระดับผลิตภัณฑ์ลูกค้าสู่ระดับพรีเมียม

SO 4

เพิ่มขีดความสามารถองค์กรด้วยเทคโนโลยีและมุ่งสู่การดำเนินงานที่ได้อย่างยั่งยืน

ยุทธศาสตร์ 4

เพิ่มขีดความสามารถองค์กรด้วยเทคโนโลยีดิจิทัลและ GRC

- กลยุทธ์ 8 ยกระดับบริการและช่องทาง Digital Service
- กลยุทธ์ 9 ยกระดับประสิทธิภาพกระบวนการด้วย GRC

SO 5

เพิ่มศักยภาพบุคลากรและนวัตกรรมเพื่อรองรับการเติบโตทางธุรกิจ

ยุทธศาสตร์ 5

เพิ่มขีดความสามารถบุคลากรและขับเคลื่อนนวัตกรรม

- กลยุทธ์ 10 ยกระดับประสิทธิภาพบุคลากร
- กลยุทธ์ 11 การขับเคลื่อนนวัตกรรมเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มทางธุรกิจ

SO 6

สร้างสังคมเศรษฐกิจสีเขียวอย่างยั่งยืน

ยุทธศาสตร์ 6

สร้างการเปลี่ยนผ่านสู่สังคมสีเขียว

- กลยุทธ์ 12 สนับสนุนการผลิตภาคการเกษตรไปสู่เกษตรกรรมที่ยั่งยืน
- กลยุทธ์ 13 สนับสนุนความเป็นกลางทางคาร์บอน

วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ / ยุทธศาสตร์/กลยุทธ์	ตัวชี้วัด
SO1 เพิ่มขีดความสามารถทางการแข่งขันทางธุรกิจที่สร้างรายได้ให้กับองค์กร	<ul style="list-style-type: none"> • ROA • สินเชื่อภาคการเกษตร XX ลบ. • Cost of fund
ยุทธศาสตร์ 1 เพิ่มเสถียรภาพทางการเงินที่มั่นคง	
กลยุทธ์ 1 เติบโตสินเชื่อภาคเกษตรอย่างมีคุณภาพ	<ul style="list-style-type: none"> • สินเชื่อเติบโต • อัตราส่วน NPLs ของสินเชื่อปล่อยใหม่
กลยุทธ์ 2 จัดหาสภาพคล่องให้เพียงพอด้วยต้นทุนที่เหมาะสม	<ul style="list-style-type: none"> • Liquidity Ratio • สัดส่วน CASA • เงินรับฝากเติบโต (เน้น CASA)
กลยุทธ์ 3 ยกระดับการเพิ่มรายได้ ด้วย Secure Port	<ul style="list-style-type: none"> • สินเชื่อกลุ่ม Secure Port เติบโต • รายได้ FBI (รวมหมวด 1-5 + ธุรกิจประกันภัย + สงช.) • รายได้ตลาดการเงิน
SO2 บริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อเพื่อความยั่งยืน	<ul style="list-style-type: none"> • NPLs/Loan • สัดส่วนภาระหนี้ต่อรายได้ (Debt Service Ratio: DSR)
ยุทธศาสตร์ 2 เพิ่มการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่ออย่างยั่งยืน	
กลยุทธ์ 4 บริหารจัดการหนี้ถึงกำหนดชำระและหนี้ด้อยคุณภาพ	<ul style="list-style-type: none"> • อัตรารับชำระหนี้ • ลด NPLs ยกมาต้นปี
กลยุทธ์ 5 ฟื้นฟูความสามารถลูกค้าตามศักยภาพ	<ul style="list-style-type: none"> • ความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกค้าที่ได้รับการพัฒนา

วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ / ยุทธศาสตร์/กลยุทธ์	ตัวชี้วัด
SO3 เพิ่มขีดความสามารถลูกค้าเชิงพาณิชย์ผ่านแกนกลางการเกษตร	<ul style="list-style-type: none"> • มูลค่าการซื้อขายจากบริษัทเพื่อบริหารจัดการสินค้าเกษตร • ลูกค้าที่ผ่านการพัฒนามีรายได้สุทธิเพิ่มขึ้น
ยุทธศาสตร์ 3 เพิ่มศักยภาพการแข่งขันลูกค้าสู่การสร้างเกษตรมูลค่าสูง	
กลยุทธ์ 6 ยกระดับความสามารถลูกค้าด้วยเทคโนโลยีและนวัตกรรม	
กลยุทธ์ 7 เชื่อมโยงตลาดและยกระดับผลิตภัณฑ์ลูกค้าสู่ระดับพรีเมียม	
SO4 เพิ่มขีดความสามารถองค์กรด้วยเทคโนโลยีและมุ่งสู่การดำเนินงานที่ได้อย่างยั่งยืน	<ul style="list-style-type: none"> • Digital Transaction 70:30 • Composite Rating • Cost to Income
ยุทธศาสตร์ 4 เพิ่มขีดความสามารถองค์กรด้วยเทคโนโลยีดิจิทัลและ GRC	
กลยุทธ์ 8 ยกระดับบริการและช่องทาง Digital Service	<ul style="list-style-type: none"> • จำนวนลูกค้าที่ใช้บริการ BAAC Mobile Active • จำนวนลูกค้าใหม่บน BAAC Mobile (อยู่ในโครงการ) • เพิ่มปริมาณธุรกรรม • รายได้จาก Digital Service (BAAC Mobile , ตู้รับชำระสินเชื่อ) • SLA (อยู่ในโครงการ) • System Availability (อยู่ในโครงการ)
กลยุทธ์ 9 ยกระดับประสิทธิภาพกระบวนการด้วย Technology + GRC	<ul style="list-style-type: none"> • ระบบ GRC & Fraud

วัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ / ยุทธศาสตร์/กลยุทธ์	ตัวชี้วัด
SO5 เพิ่มศักยภาพบุคลากรและนวัตกรรมเพื่อรองรับการเติบโตทางธุรกิจ	<ul style="list-style-type: none"> • HCROI • Innovation Value
ยุทธศาสตร์ 5 เพิ่มขีดความสามารถบุคลากรและขับเคลื่อนนวัตกรรม	
กลยุทธ์ 10 ยกระดับประสิทธิภาพบุคลากร	
กลยุทธ์ 11 การขับเคลื่อนนวัตกรรมเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มทางธุรกิจ	
SO6 สร้างสังคมเศรษฐกิจสีเขียวอย่างยั่งยืน	<ul style="list-style-type: none"> • สัดส่วนสินเชื่อยั่งยืน • ลดปริมาณการปลดปล่อยก๊าซเรือนกระจก 4,799 ตันคาร์บอน • ปริมาณการซื้อ-ขาย Carbon Credit 68,801 ตันคาร์บอน
ยุทธศาสตร์ 6 สร้างการเปลี่ยนผ่านสู่สังคมสีเขียว	
กลยุทธ์ 12 สนับสนุนการผลิตภาคการเกษตรไปสู่เกษตรกรรมที่ยั่งยืน	<ul style="list-style-type: none"> • จ่ายสินเชื่อเพื่อความยั่งยืน (ESG) XX ลบ.
กลยุทธ์ 13 สนับสนุนความเป็นกลางทางคาร์บอน	<ul style="list-style-type: none"> • ปริมาณ Carbon Credit (ที่ได้รับการขึ้นทะเบียน)

ปีบัญชี 2567

ปีบัญชี 2568

SO 1

เพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการสินทรัพย์และรายได้อย่างสมดุล

ยุทธศาสตร์ 1

เพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการสินทรัพย์ และรายได้อย่างสมดุล

- กลยุทธ์ 1 เติบโตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพ สินเชื่อยั่งยืน
- กลยุทธ์ 2 จัดหาสภาพคล่องให้เพียงพอด้วยต้นทุนที่เหมาะสม
- กลยุทธ์ 3 ยกระดับการเพิ่มรายได้

SO 2

ยกระดับการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่ออย่างยั่งยืน

ยุทธศาสตร์ 2

ยกระดับการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่ออย่างยั่งยืน

- กลยุทธ์ 4 บริหารจัดการ NPL ยกมาต้นปี
- กลยุทธ์ 5 บริหารจัดการหนี้ถึงกำหนดชำระ

SO 3

พัฒนา สร้างความสัมพันธ์ เพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็งของเศรษฐกิจฐานราก

ยุทธศาสตร์ 3

พัฒนา สร้างความสัมพันธ์ เพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็งของเศรษฐกิจฐานราก

- กลยุทธ์ 6 พัฒนาศักยภาพ และเพิ่มขีดความสามารถลูกค้า
- กลยุทธ์ 7 สร้างความสัมพันธ์ลูกค้าเพิ่มปริมาณธุรกิจ

SO 4

เพิ่มขีดความสามารถองค์กรและบุคลากรด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล

ยุทธศาสตร์ 4

เพิ่มขีดความสามารถองค์กรและบุคลากรด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล

- กลยุทธ์ 8 ยกระดับ BAAC Mobile
- กลยุทธ์ 9 ยกระดับกระบวนการทำงานด้วยดิจิทัลและข้อมูล
- กลยุทธ์ 10 บริหารและพัฒนารับพยากรณ์มนุษย์รองรับกระบวนการทำงานด้านดิจิทัล

SO 5

สร้างมูลค่าเพิ่มทางธุรกิจแก่องค์กรและลูกค้าด้วยนวัตกรรม

ยุทธศาสตร์ 5

สร้างมูลค่าเพิ่มทางธุรกิจแก่องค์กรและลูกค้าด้วยนวัตกรรม

- กลยุทธ์ 11 ขับเคลื่อนนวัตกรรมเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มทางธุรกิจ

SO 1

เพิ่มขีดความสามารถทางการแข่งขันทางธุรกิจที่สร้างรายได้ให้กับองค์กร

ยุทธศาสตร์ 1

เพิ่มเสถียรภาพทางการเงินที่มั่นคง

- กลยุทธ์ 1 เติบโตสินเชื่อภาคเกษตรอย่างมีคุณภาพ
- กลยุทธ์ 2 จัดหาสภาพคล่องให้เพียงพอด้วยต้นทุนที่เหมาะสม
- กลยุทธ์ 3 ยกระดับการเพิ่มรายได้ ด้วย Secure Port

SO 2

บริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อเพื่อความยั่งยืน

ยุทธศาสตร์ 2

เพิ่มการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่ออย่างยั่งยืน

- กลยุทธ์ 4 บริหารจัดการหนี้ถึงกำหนดชำระและหนี้ด้วยคุณภาพ
- กลยุทธ์ 5 พัฒนาความสามารถลูกค้าตามศักยภาพ

SO 3

เพิ่มขีดความสามารถลูกค้าเชิงพาณิชย์ผ่านแกนกลางการเกษตร

ยุทธศาสตร์ 3

เพิ่มศักยภาพการแข่งขันลูกค้าสู่การสร้างเกษตรมูลค่าสูง

- กลยุทธ์ 6 ยกระดับความสามารถลูกค้าด้วยเทคโนโลยีและนวัตกรรม
- กลยุทธ์ 7 เชื่อมโยงตลาดและยกระดับผลิตภัณฑ์ลูกค้าสู่ระดับพรีเมียม

SO 4

เพิ่มขีดความสามารถองค์กรด้วยเทคโนโลยีมุ่งสู่การดำเนินงานที่ได้อย่างยั่งยืน

ยุทธศาสตร์ 4

เพิ่มขีดความสามารถองค์กรด้วยเทคโนโลยีดิจิทัลและ GRC

- กลยุทธ์ 8 ยกระดับบริการและช่องทาง Digital Service
- กลยุทธ์ 9 ยกระดับประสิทธิภาพกระบวนการด้วย GRC

SO 5

เพิ่มศักยภาพบุคลากรและนวัตกรรมเพื่อรองรับการเติบโตทางธุรกิจ

ยุทธศาสตร์ 5

เพิ่มขีดความสามารถบุคลากรและขับเคลื่อนนวัตกรรม

- กลยุทธ์ 10 ยกระดับประสิทธิภาพบุคลากร
- กลยุทธ์ 11 การขับเคลื่อนนวัตกรรมเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มทางธุรกิจ

SO 6

สร้างสังคมเศรษฐกิจสีเขียวอย่างยั่งยืน

ยุทธศาสตร์ 6

สร้างการเปลี่ยนผ่านสู่สังคมสีเขียว

- กลยุทธ์ 12 สนับสนุนการผลิตภาคการเกษตรไปสู่เกษตรกรรมที่ยั่งยืน
- กลยุทธ์ 13 สนับสนุนความเป็นกลางทางคาร์บอน

SO 1 : เพิ่มขีดความสามารถทางการแข่งขันทางธุรกิจที่สร้างรายได้ให้กับองค์กร

ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะสั้น (ปีบัญชี 2568 - 2569)	ระยะกลาง (ปีบัญชี 2570 - 2571)	ระยะยาว (ปีบัญชี 2572 - 2575)
ROA				
Liquidity Ratio				
BIS Ratio				

ยุทธศาสตร์ 1 : เพิ่มเสถียรภาพทางการเงินที่มั่นคง

กลยุทธ์ 1 : เติบโตสินเชื่อภาคการเกษตรอย่างมีคุณภาพ

ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะสั้น (ปีบัญชี 2568 - 2569)	ระยะกลาง (ปีบัญชี 2570 - 2571)	ระยะยาว (ปีบัญชี 2572 - 2575)

โครงการ	ตัวชี้วัด/เป้าหมาย (Output)	ตัวชี้วัด/เป้าหมาย (Outcome)	ตัวชี้วัด Lagging	ตัวชี้วัด Leading

SO 1 : เพิ่มขีดความสามารถทางการแข่งขันทางธุรกิจที่สร้างรายได้ให้กับองค์กร

กลยุทธ์ 2 : จัดหาสภาพคล่องให้เพียงพอด้วยต้นทุนที่เหมาะสม

ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะสั้น (ปีบัญชี 2568 - 2569)	ระยะกลาง (ปีบัญชี 2570 - 2571)	ระยะยาว (ปีบัญชี 2572 - 2575)

โครงการ	ตัวชี้วัด/เป้าหมาย (Output)	ตัวชี้วัด/เป้าหมาย (Outcome)	ตัวชี้วัด Lagging	ตัวชี้วัด Leading

กลยุทธ์ 3 : ยกระดับการเพิ่มรายได้ด้วย Secure Port

ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะสั้น (ปีบัญชี 2568 - 2569)	ระยะกลาง (ปีบัญชี 2570 - 2571)	ระยะยาว (ปีบัญชี 2572 - 2575)

โครงการ	ตัวชี้วัด/เป้าหมาย (Output)	ตัวชี้วัด/เป้าหมาย (Outcome)	ตัวชี้วัด Lagging	ตัวชี้วัด Leading

SO 2 : บริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อเพื่อความยั่งยืน

ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะสั้น (ปีบัญชี 2568 - 2569)	ระยะกลาง (ปีบัญชี 2570 - 2571)	ระยะยาว (ปีบัญชี 2572 - 2575)
NPLs/Loan				

ยุทธศาสตร์ 2 : เพิ่มการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่ออย่างยั่งยืน

กลยุทธ์ 4 : บริหารจัดการหนี้ถึงกำหนดชำระและหนี้ด้อยคุณภาพ

ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะสั้น (ปีบัญชี 2568 - 2569)	ระยะกลาง (ปีบัญชี 2570 - 2571)	ระยะยาว (ปีบัญชี 2572 - 2575)

โครงการ	ตัวชี้วัด/เป้าหมาย (Output)	ตัวชี้วัด/เป้าหมาย (Outcome)	ตัวชี้วัด Lagging	ตัวชี้วัด Leading

กลยุทธ์ 5 : พัฒนาความสามารถลูกค้าตามศักยภาพ

ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะสั้น (ปีบัญชี 2568 - 2569)	ระยะกลาง (ปีบัญชี 2570 - 2571)	ระยะยาว (ปีบัญชี 2572 - 2575)

โครงการ	ตัวชี้วัด/เป้าหมาย (Output)	ตัวชี้วัด/เป้าหมาย (Outcome)	ตัวชี้วัด Lagging	ตัวชี้วัด Leading

SO 3 : เพิ่มขีดความสามารถลูกค้าเชิงพาณิชย์ผ่านแกนกลางการเกษตร

ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะสั้น (ปีบัญชี 2568 - 2569)	ระยะกลาง (ปีบัญชี 2570 - 2571)	ระยะยาว (ปีบัญชี 2572 - 2575)
รายได้ลูกค้าเพิ่มขึ้นหรือค่าใช้จ่ายลดลง				
มูลค่าการซื้อขายสินค้าเกษตร				

ยุทธศาสตร์ 3 : เพิ่มศักยภาพการแข่งขันลูกค้าสู่การสร้างเกษตรมูลค่าสูง

กลยุทธ์ 6 : ยกระดับความสามารถลูกค้าด้วยเทคโนโลยีและนวัตกรรม

ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะสั้น (ปีบัญชี 2568 - 2569)	ระยะกลาง (ปีบัญชี 2570 - 2571)	ระยะยาว (ปีบัญชี 2572 - 2575)

โครงการ	ตัวชี้วัด/เป้าหมาย (Output)	ตัวชี้วัด/เป้าหมาย (Outcome)	ตัวชี้วัด Lagging	ตัวชี้วัด Leading

SO 3 : เพิ่มขีดความสามารถลูกค้าเชิงพาณิชย์ผ่านแกนกลางการเกษตร

กลยุทธ์ 7 : เชื่อมโยงตลาดและยกระดับผลิตภัณฑ์ลูกค้าสู่ระดับพรีเมียม

ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะสั้น (ปีบัญชี 2568 - 2569)	ระยะกลาง (ปีบัญชี 2570 - 2571)	ระยะยาว (ปีบัญชี 2572 - 2575)

โครงการ	ตัวชี้วัด/เป้าหมาย (Output)	ตัวชี้วัด/เป้าหมาย (Outcome)	ตัวชี้วัด Lagging	ตัวชี้วัด Leading

SO 4 : เพิ่มขีดความสามารถองค์กรด้วยเทคโนโลยีและมุ่งสู่การดำเนินงานที่ดีอย่างยั่งยืน

ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะสั้น (ปีบัญชี 2568 - 2569)	ระยะกลาง (ปีบัญชี 2570 - 2571)	ระยะยาว (ปีบัญชี 2572 - 2575)
Digital Transaction				
Digitize process				
Cost to Income				

ยุทธศาสตร์ 4 : เพิ่มขีดความสามารถองค์กรด้วยเทคโนโลยีดิจิทัลและ GRC

กลยุทธ์ 8 : ยกระดับบริการและช่องทาง Digital Service

ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะสั้น (ปีบัญชี 2568 - 2569)	ระยะกลาง (ปีบัญชี 2570 - 2571)	ระยะยาว (ปีบัญชี 2572 - 2575)

โครงการ	ตัวชี้วัด/เป้าหมาย (Output)	ตัวชี้วัด/เป้าหมาย (Outcome)	ตัวชี้วัด Lagging	ตัวชี้วัด Leading

SO 4 : เพิ่มขีดความสามารถองค์กรด้วยเทคโนโลยีและมุ่งสู่การดำเนินงานที่ดีอย่างยั่งยืน

กลยุทธ์ 9 ยกระดับประสิทธิภาพกระบวนการด้วย GRC

ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะสั้น (ปีบัญชี 2568 - 2569)	ระยะกลาง (ปีบัญชี 2570 - 2571)	ระยะยาว (ปีบัญชี 2572 - 2575)

โครงการ	ตัวชี้วัด/เป้าหมาย (Output)	ตัวชี้วัด/เป้าหมาย (Outcome)	ตัวชี้วัด Lagging	ตัวชี้วัด Leading

SO 5 : เพิ่มศักยภาพบุคลากรและนวัตกรรมเพื่อรองรับการเติบโตทางธุรกิจ

ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะสั้น (ปีบัญชี 2568 - 2569)	ระยะกลาง (ปีบัญชี 2570 - 2571)	ระยะยาว (ปีบัญชี 2572 - 2575)
HCROI				
Innovation Value				

ยุทธศาสตร์ 5 : เพิ่มขีดความสามารถบุคลากรและขับเคลื่อนนวัตกรรม

กลยุทธ์ 10 : ยกระดับประสิทธิภาพบุคลากร

ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะสั้น (ปีบัญชี 2568 - 2569)	ระยะกลาง (ปีบัญชี 2570 - 2571)	ระยะยาว (ปีบัญชี 2572 - 2575)

โครงการ	ตัวชี้วัด/เป้าหมาย (Output)	ตัวชี้วัด/เป้าหมาย (Outcome)	ตัวชี้วัด Lagging	ตัวชี้วัด Leading

กลยุทธ์ 11 : การขับเคลื่อนนวัตกรรมเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มทางธุรกิจ

ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะสั้น (ปีบัญชี 2568 - 2569)	ระยะกลาง (ปีบัญชี 2570 - 2571)	ระยะยาว (ปีบัญชี 2572 - 2575)

โครงการ	ตัวชี้วัด/เป้าหมาย (Output)	ตัวชี้วัด/เป้าหมาย (Outcome)	ตัวชี้วัด Lagging	ตัวชี้วัด Leading

SO 6 : สร้างสังคมเศรษฐกิจสีเขียวอย่างยั่งยืน

ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะสั้น (ปีบัญชี 2568 - 2569)	ระยะกลาง (ปีบัญชี 2570 - 2571)	ระยะยาว (ปีบัญชี 2572 - 2575)
สัดส่วนสินเชื่อยั่งยืน				
มูลค่าการซื้อขาย Carbon Credit				
ลดปริมาณการปลดปล่อยก๊าซเรือนกระจก				

ยุทธศาสตร์ 6 : สร้างการเปลี่ยนผ่านสู่สังคมสีเขียว

กลยุทธ์ 12 : สนับสนุนการผลิตภาคการเกษตรไปสู่เกษตรกรรมที่ยั่งยืน

ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะสั้น (ปีบัญชี 2568 - 2569)	ระยะกลาง (ปีบัญชี 2570 - 2571)	ระยะยาว (ปีบัญชี 2572 - 2575)

โครงการ	ตัวชี้วัด/เป้าหมาย (Output)	ตัวชี้วัด/เป้าหมาย (Outcome)	ตัวชี้วัด Lagging	ตัวชี้วัด Leading

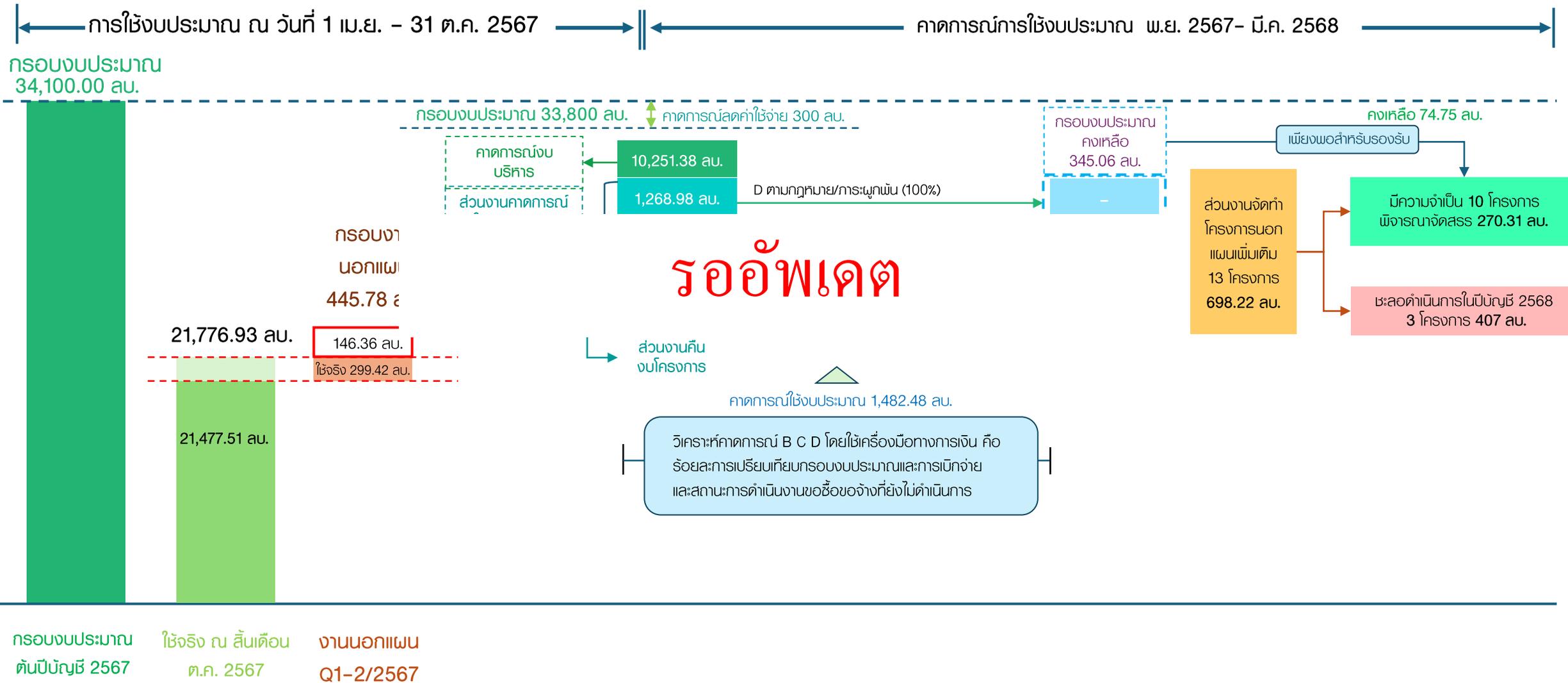
กลยุทธ์ 13 : สนับสนุนความเป็นกลางทางคาร์บอน

ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ระยะสั้น (ปีบัญชี 2568 - 2569)	ระยะกลาง (ปีบัญชี 2570 - 2571)	ระยะยาว (ปีบัญชี 2572 - 2575)

โครงการ	ตัวชี้วัด/เป้าหมาย (Output)	ตัวชี้วัด/เป้าหมาย (Outcome)	ตัวชี้วัด Lagging	ตัวชี้วัด Leading

การใช้งบประมาณค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ปีบัญชี 2567

หน่วย : ล้านบาท



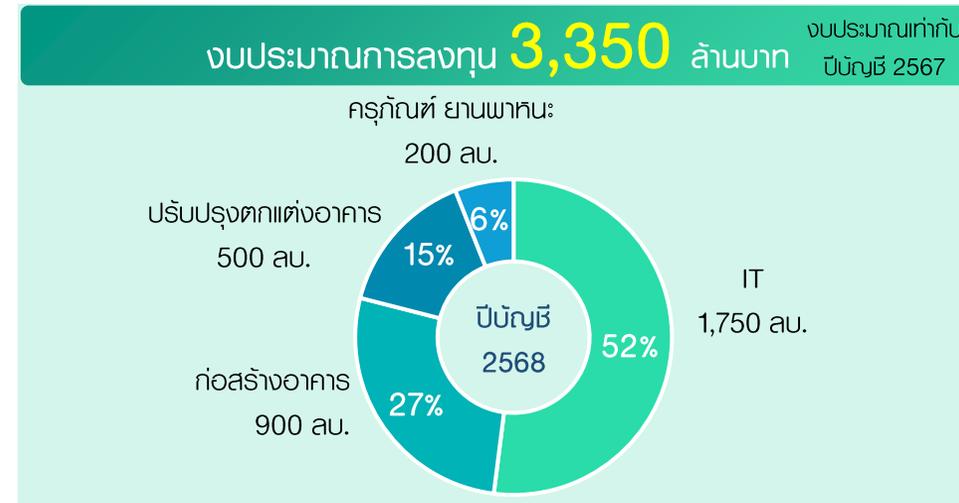
กรอบการจัดสรรงบประมาณ ประจำปีบัญชี 2568

ประเด็นพิจารณา

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	คาดการณ์ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน ปีบัญชี 2568			
	Base Case		Best Case	
กรอบงบประมาณ รวม	36,000	▲ 5.57%	34,100	(เท่ากับ 67)
งบพัฒนา (แผนวิสาหกิจ)	300	▲ 3.05%	300	▲ 3.05%
งบแผนแม่บท (แผนแม่บทระบบงานสำคัญ)	400	▼ -0.66 %	400	▼ -0.66%
งบบริหาร	29,450.67	▲ 5.48 %	29,100	▲ 4.22%
• คชจ.พนักงาน	24,978.70	8.15%	24,845.03	7.57%
• คชจ.อาคาร/อุปกรณ์/ยานพาหนะ	1,144.08	1.94 %	974.78	-13.14%
• คชจ.อื่น	1,750.38	12.97%	1,702.68	-9.89%
• ค่าเสื่อมราคาและสิทธิการเช่า	1,577.51	-26.73%	1,577.51	-26.73%
งบกลางสำหรับรองรับภารกิจเร่งด่วน	300	(เท่ากับ 67)	300	(เท่ากับ 67)
งบโครงการ	5,549.33	▲ 7.02%	4,000	▼ -22.86%
• ส่วนงานขึ้นตรงกับผู้จัดการ	276.67	-15%	102.98	-68%
• ด้านดิจิทัล และเทคโนโลยีสารสนเทศ	2,379.54	3%	1,960.98	-15%
• ด้านธุรกิจ	794.59	14%	400.10	-43%
• ด้านบริหารสาขา	1.10	0%	0.70	-36%
• ด้านบริหารหนี้	8.88	-69%	8.87	-69%
• ด้านบริหารองค์กร	1,084.53	-9%	1,003.19	-16%
• ด้านพัฒนาเศรษฐกิจ	65.23	-23%	58.63	-30%
• ด้านยุทธศาสตร์องค์กร	67.57	-4%	40.64	-42%
• สายงานกำกับกำกับการปฏิบัติงาน	237.72	1%	236.76	1%
• สายงานตรวจสอบ	7.99	-6%	3.24	-62%
• สายงานบัญชีและการเงิน	625.51	170%	183.90	-21%

หมายเหตุ : เปรอ์เซ็น (%) การเพิ่ม/ลด เปรียบเทียบระหว่างกรอบงบประมาณปี 2567 กับกรอบงบประมาณปีบัญชี 2568



สมมุติฐานการคาดการณ์ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน ปีบัญชี 2568

- กรณี Base Case**
- หมวดเงินเดือนและค่าจ้าง, สวัสดิการพนักงานและลูกจ้างที่ผันแปรเพิ่มขึ้นตามอัตราการเพิ่มเงินเดือน
 - ควบคุมงบประมาณโครงการด้านเทคโนโลยีเท่ากับปีบัญชี 2567 ซึ่งสัญญาจัดซื้อจัดจ้างด้านเทคโนโลยีที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น (เทียบยอดการใช้งานจริงเฉลี่ยเพิ่มขึ้น 200% ทุกปี)
 - ควบคุมงบประมาณโครงการด้านประชาสัมพันธ์ 20% จากกรอบงบประมาณปีบัญชี 2567
 - ลดค่าใช้จ่าย ITMX - คชจ. Interchange Fee-ATM 30% จากยอดใช้จริงเฉลี่ย 3 ปี ย้อนหลัง เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายธนาคารที่เพิ่มแผนการติดตั้งเครื่องถอนเงินอัตโนมัติ (ATM) ในการลดค่าใช้จ่ายการทำรายการธุรกรรมระหว่างธนาคาร
- กรณี Best Case**
- คาดการณ์โดยไม่รวมงบประมาณโครงการตามนโยบายรัฐบาล อาทิ โครงการประกันภัยข้าวเปลือก โครงการสินเชื่อชะลอการขายข้าวเปลือก
 - ทบทวนปรับรูปแบบและชะลอนงบประมาณในภาพรวม 30 % อาทิ ค่าจ้างที่ปรึกษา โครงการศึกษา คูงานต่างประเทศ 50% ทบทวนการจัดซื้อจัดจ้างด้านเทคโนโลยี 30%
 - เพิ่มประสิทธิภาพการบริหารงบประมาณ กรณี Base Case โดยการควบคุมค่าใช้จ่ายงบบริหาร อาทิ ค่าไฟฟ้า ลดลง 20%

กรอบการจัดทำแผนแต่ละระดับ ประจำปีบัญชี 2568

องค์ประกอบ

ครบถ้วนตามเกณฑ์ SE-AM

- วิเคราะห์สภาพแวดล้อมภายนอกภายใน
- SWOT / TOWS Matrix
- SA SC CC FCC
- Vision Mission
- Strategic Positioning
- Strategic Objective : SO
- ยุทธศาสตร์ กลยุทธ์
- โครงการแผนปฏิบัติการ (Action Plan) + งบประมาณ

ระดับ 1

แผนวิสาหกิจและแผนปฏิบัติการธนาคาร

ระดับ 2

แผนแม่บทระบบงานสำคัญ 7 แผน



ระดับ 3

แผนสายงาน 11 แผน



ระดับ 4

แผนปฏิบัติการส่วนงาน 60 ส่วนงาน

- ปรับปรุงกระบวนการตามแผน ALL2 และแผน SP7 และ RM ข้อ 3

องค์ประกอบ

- โครงสร้างสายงาน / ส่วนงาน
- การกึ่งสายงาน / ส่วนงาน
- ความเชื่อมโยงตัวชีวิต แผนปฏิบัติการธนาคาร / แผนแม่บท กับ แผนสายงาน
- โครงการแผนปฏิบัติการ (Action Plan) + งบประมาณ
- แผนบริหารความเสี่ยงสายงาน / ส่วนงาน



" อนาคตพัฒนาชนบทที่ยั่งยืน "