

1. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานด้านการเงิน ณ ไตรมาส 1 ปี 2560

หน่วย : ล้านบาท

สรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	2559	ไตรมาส 1/2560	แผนปี 2560	เทียบ 5 ธ.พ.ขนาดใหญ่เฉลี่ย	
				ไตรมาส 1/2560 ^{1/}	ประมาณการสิ้นปี 2560 ^{2/}
งบแสดงฐานะการเงิน					
สินทรัพย์	2,509,588	2,491,752	2,589,500	2,483,030	2,578,000
% growth	4.55	(0.71)	3.18	0.22	4.05
เงินลงทุนสุทธิ	283,604	280,593	292,200	366,928	370,900
% growth	15.23	(1.06)	3.03	(1.77)	(0.70)
เงินให้สินเชื่อ (รวมสถาบันการเงินและสหกรณ์)	1,901,851	1,962,839	1,959,900	2,011,184	2,083,400
% growth	(0.93)	3.21	3.05	1.28	4.91
เงินรับฝาก (รวมสถาบันการเงินและสหกรณ์)	2,159,136	2,082,292	2,223,200	1,852,971	1,884,400
% growth	3.67	(3.56)	2.97	1.19	2.91
เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,238,654	2,156,316	2,295,500	1,995,956	2,062,496
% growth	4.71	(3.68)	2.54	0.58	3.94
หนี้สิน	2,339,181	2,312,302	2,414,000	2,193,724	2,259,000
ส่วนของผู้ถือหุ้น	170,407	179,450	175,500	289,306	319,000
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ					
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII)	60,248	14,678 ^{3/}	61,150	16,698	69,000
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,781	1,231	5,900	6,138	24,900
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,242	1,365	3,450	3,353	14,400
รายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	68,271	17,274	70,500	26,189	108,300
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	32,776	8,006	34,200	11,034	45,300
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	9,549	1,967	15,300	5,632	22,100
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	25,946	7,301	21,000	7,846	33,400
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	5,629	11,840	-	47	N/A
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	31,575	19,141	21,000	7,893	N/A
อัตราส่วนทางการเงิน (%)					
1. คุณภาพสินทรัพย์และเงินกองทุน (%)					
1.1 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.54	12.05	Trigger = 10	16.68	17.04
1.2 สินเชื่อจัดชั้นด้วยคุณภาพ (NPL) ต่อเงินให้สินเชื่อ	2.04	2.17	2.20	3.23	3.12
1.3 สำรองที่เกินไว้แล้วต่อสำรองที่พึงกัน	110.40	110.03	111.55	157.29	N/A
1.4 เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (เฉลี่ย) (L/D Ratio)	88.06	94.24	ร้อยละ 90 - 95	107.84	110.56
1.5 อัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝาก (เฉลี่ย)	22.55	18.84	Trigger = 9.5	199.82	N/A
2. ความสามารถในการทำกำไร (%)					
2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (NIM)	2.51	2.38 ^{3/}	2.45	2.69	2.73
2.2 กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (ROA)	1.08	1.19	0.84	1.26	1.32
2.3 กำไรสุทธิต่อรายได้รวม (Net Profit Margin)	22.97	25.55	17.29	22.17	22.97
2.4 รายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	7.62	9.60	8.77	31.22	31.20
2.5 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้รวม	4.75	4.82	6.00	21.74	21.34
2.6 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ	48.14	46.52	48.51	42.13	41.85
2.7 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายที่มีขีดดอกเบี้ย	59.50 51.58 ^{4/}	58.95 55.09 ^{4/}	54.27 50.32 ^{4/}	44.20	42.59
3. ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (ล้านบาท)					
3.1 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนพนักงาน	1.63	1.85	1.28	1.44	1.53
3.2 เงินฝากต่อพนักงาน	135.56	132.55	135.88	84.94	86.38
3.3 สินเชื่อต่อพนักงาน	119.41	122.82	119.78	92.19	95.50
3.4 กำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนสาขา	24.57	28.04	19.52	29.50	31.42
3.5 ค่าใช้จ่ายพนักงานต่อจำนวนพนักงาน	1.25	1.22	1.18	1.02	1.01
ข้อมูลอื่นๆ					
พนักงาน / ลูกจ้าง	15,927 / 5,057	15,981 / 5,097	16,362 / 5,297	21,816	21,816
สาขา / หน่วยให้บริการ / รถและเรือเคลื่อนที่	1,056 / 21 / 133	1,056 / 25 / 133	1,076 / 21 / 133	1,064	1,064
ธนาคารโรงเรียน	1,208	1,207	1,268	-	-
เครื่อง Self Service	8,234	8,244	8,804	9,882	N/A
หน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินตราต่างประเทศ	1,083	1,084	1,088	N/A	N/A

^{1/} ข้อมูล Peer Group จาก ธปท. ตาราง FI_RT_001_S2 , FI_RT_002_S2 , FI_RT_003 และ FI_RT_004_S2 มีการปรับธนาคารขนาดใหญ่เป็น 5 ธนาคารพาณิชย์

^{2/} ประมาณการโดยฝ่ายยุทธศาสตร์ธนาคาร

^{3/} รวมต้นทุนเงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ 0.25 ของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชนทั่วเฉลี่ย ม.ค. - มี.ค. 60 = 1,225 ลบ.

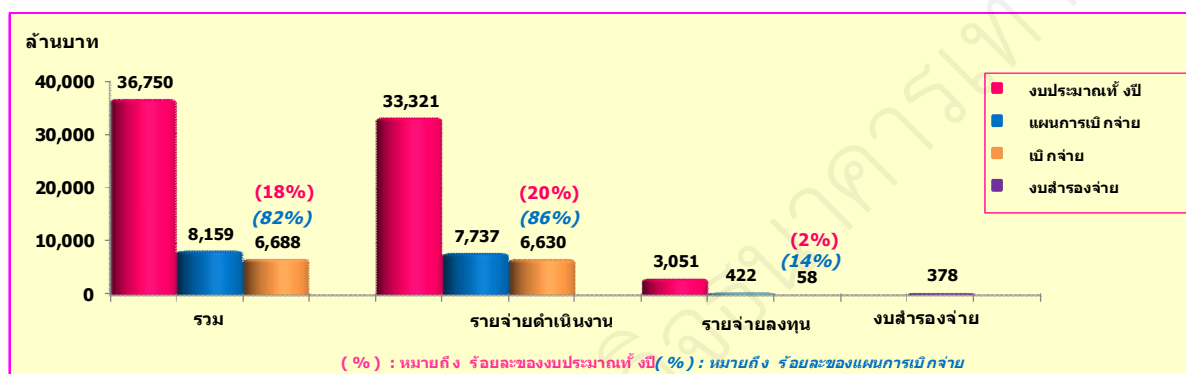
^{4/} ค่าใช้จ่ายพนักงานรวมโบนัส ไม่รวมค่าจ้างผลประโยชน์พนักงานในอดีต ตาม IAS 19 และเงินประเมินค่าโครงการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์

2. ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานและการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 1 ปี 2560

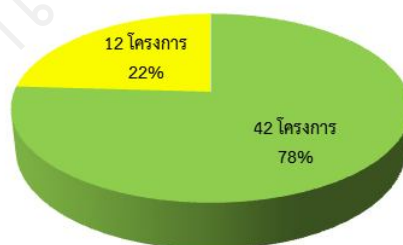
ปี 2560 ธนาคารได้จัดทำแผนปฏิบัติงานเพื่อสนับสนุนยุทธศาสตร์ทั้ง 5 ยุทธศาสตร์ เพื่อมุ่งสู่การเป็น GSB NEW ERA : Digi-Thai Banking “Digital for All Thais” ณ ไตรมาส 1 ปี 2560 ผลการดำเนินงานส่วนใหญ่เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้

ธนาคารได้รับอนุมัติงบประมาณ ประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2559 จำนวน 36,750 ล้านบาท ณ ไตรมาส 1 ปี 2560 มีผลการเบิกจ่าย จำนวน 6,688 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 82 ของแผนการเบิกจ่ายที่กำหนดไว้ 8,159 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 18 ของงบประมาณทั้งปี

ภาพรวมการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 1 ปี 2560



ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานและงบประมาณ ณ ไตรมาส 1 ปี 2560



■ เป็นไปตามแผน ■ ไม่เป็นไปตามแผน

ยุทธศาสตร์	จำนวนโครงการ		
	เป็นไปตามแผน	ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ^{1/}	รวม
1.ด้านการเสริมสร้างความเข้มแข็งทางการเงิน (Financial Strengthening)	5	1	6
2.ด้านการพัฒนาสู่ความยั่งยืน (Sustainable Development)	9	-	9
3.ด้านนวัตกรรมผลิตภัณฑ์ บริการ และการตลาดที่ตอบสนอง และทันต่อการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี พฤติกรรมและการแข่งขันในยุคดิจิทัล (Product and Marketing)	1	2	3
4.ด้านคุณภาพการให้บริการที่เป็นเลิศ (Service Excellence)	5	4	9
5.ด้านการเพิ่มประสิทธิภาพและศักยภาพด้านโครงสร้างพื้นฐานขององค์กร (Fundamental Capabilities)	22	5	27
รวม	42	12	54

^{1/} โครงการที่ไม่เป็นไปตามแผน จำนวน 12 โครงการ ได้แก่

- โครงการพัฒนาระบบงานบริหารสินทรัพย์และหนี้สินและกำหนดราคาโอน (ALM / FTP) อยู่ระหว่างเสนอแผนการติดตั้ง ETL ของระบบงานส่วนที่เหลือ สำหรับการจัดทำรายงาน อยู่ระหว่างการแก้ไขของบริษัท
- โครงการให้บริการร้านค้ารับบัตรร่วมกับกลุ่ม CONSORTIUM อยู่ระหว่างธนาคารพิจารณาแนวทางในการดำเนินการ
- โครงการให้บริการร้านค้ารับบัตรธนาคารดำเนินการเอง ประสิทธิภาพแล้ว ไม่มีผู้ทักท้วงอยู่ระหว่างขอความเห็นชอบวิธีการจัดซื้อจัดจ้าง
- โครงการก่อสร้างอาคาร 32 ชั้น อยู่ระหว่างขอเห็นชอบแบบร่างขั้นต้น และจัดหาผู้รับจ้างที่ปรึกษาบริหารโครงการ (PMC)
- โครงการก่อสร้างอาคาร Data Center อยู่ระหว่างก่อสร้างงวด 6 จาก 11 งวด โดยล่าช้ากว่าแผนงาน 15 วัน
- โครงการปรับปรุงและซ่อมแซมอาคารสำนักงานใหญ่ งานปรับปรุงอาคาร 1 ชั้น 1 อยู่ระหว่างจัดหาผู้รับจ้างออกแบบโดยกำหนดเปิดของ 9 พ.ค. 60 และงานปรับปรุงอาคาร 10 อยู่ระหว่างปรับปรุงงวดงานที่ 1/7 และพิจารณากรณีผู้รับจ้างขอปรับรายการวัสดุที่ใช้ และขยายระยะเวลาการปรับปรุง ไม่สามารถดำเนินการได้ ภายใน ก.พ.60
- โครงการให้บริการด้วยเครื่อง Smart Device จัดทำสัญญาเช่า (27 มี.ค.60)
- โครงการพัฒนาระบบงานรองรับนโยบาย National e-Payment อยู่ระหว่างจัดทำราคากลางระบบ Request to pay (RTP) และอยู่ระหว่างกำหนด Spec ของ Hardware ระบบ Bill Payment
- โครงการเพิ่มประสิทธิภาพระบบงาน LOPs อยู่ระหว่างจัดทำ TOR และราคากลาง
- โครงการจ้างที่ปรึกษาเพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตาม IFRS 9 จัดทำสัญญา (31 มี.ค.60) ไม่สามารถจ้างที่ปรึกษาได้ภายใน ม.ค.60
- โครงการบริหารจัดการศูนย์จัดเก็บเอกสารสำคัญ การจัดหาผู้รับจ้างจัดเก็บเอกสารอยู่ระหว่างนำเสนอเปลี่ยนแปลงรายชื่อคณะกรรมการจัดทำร่าง TOR
- โครงการจัดจ้างพัฒนาและติดตั้งแบบจำลองฯ สำหรับลูกค้าบัตรเครดิตและบัตรเครดิตเงินสด (Application Scoring Model) จัดทำ TOR และราคากลางแล้วอยู่ระหว่างตรวจสอบ TOR ไม่สามารถจัดทำสัญญาได้ภายใน ก.พ.60