

ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติการและการเบิกจ่ายงบประมาณ สิ้นสุด ณ ไตรมาสที่ 4 ปี 2560

ยุทธศาสตร์ที่ 1 การสร้างความเข้มแข็งทางการเงิน เพื่อความยั่งยืนขององค์กร

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน ณ 31 ธันวาคม 2560
1. แผนงาน SLIM NPL	% Gross NPL	4.86%	4.79%

ผลการประเมินความสำเร็จของแผนงาน/โครงการ:

แผนงาน/โครงการสามารถดำเนินการได้ตามแผนที่วางไว้

ข้อเสนอแนะในการปรับปรุงและพัฒนา:

- แผนงาน SLIM NPL ควรเพิ่มช่องทางในการให้บริการด้านการประนอมหนี้ให้หลากหลาย เช่น ช่องทาง Digital เพื่อให้ประชาชนได้รับความสะดวก สามารถประนอมหนี้ได้ง่ายขึ้น ช่วยลดภาระหนี้สินที่เกิดจากการผิดนัดชำระได้

ยุทธศาสตร์ที่ 2 การขยายฐานสินเชื่อที่อยู่อาศัยแก่ประชาชน โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน ณ 31 ธันวาคม 2560
1. โครงการ Mortgage Insurance	จัดตั้งบริษัทรับประกันความเสียหายสินเชื่อ (MI)	นำเสนอกระทรวงการคลังเพื่อพิจารณาจัดตั้งบริษัทรับประกันความเสียหายสินเชื่อ	อยู่ระหว่างคณะกรรมการกฤษฎีกาทำเรื่องเสนอสภานิติบัญญัติแห่งชาติ
2. โครงการสินเชื่อสำหรับ Social Solution	สัดส่วนจำนวนลูกค้าสินเชื่อกลุ่ม Social Solution	ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 55	ร้อยละ 80 (98,864 ราย)
3. โครงการ ออส. โรงเรียนการเงิน	ร้อยละของจำนวนผู้ลงทะเบียนเข้าร่วมโครงการที่มายื่นขอสินเชื่อธนาคาร	ร้อยละ 10	ผู้ลงทะเบียนเข้าร่วมโครงการที่มายื่นขอสินเชื่อคิดเป็นร้อยละ 10.36 (ผู้ลงทะเบียนเข้าร่วมโครงการและฝากเงินครบ 9 เดือนจำนวน 820 ราย โดยมีผู้มายื่นขอสินเชื่อ 85 บัญชี)

ผลการประเมินความสำเร็จของแผนงาน/โครงการ:

โครงการภายใต้ยุทธศาสตร์ส่วนใหญ่สามารถดำเนินการได้ตามแผนที่วางไว้ ยกเว้นโครงการ Mortgage Insurance ดำเนินการล่าช้ากว่าแผนที่วางไว้ เนื่องจากธนาคารต้องรอผลการพิจารณาแก้ไขกฎหมายที่เกี่ยวข้องจากคณะกรรมการกฤษฎีกาและสภานิติบัญญัติแห่งชาติ จึงจะสามารถดำเนินโครงการต่อไปได้ อย่างไรก็ตามธนาคารได้ดำเนินการเตรียมการในส่วนอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ทำให้ธนาคารสามารถดำเนินการโครงการ Mortgage Insurance (MI) ได้ทันที เมื่อกฎหมายได้รับการอนุมัติ

ข้อเสนอแนะในการปรับปรุงและพัฒนา

- โครงการ Mortgage Insurance (MI) เป็นธุรกิจรูปแบบใหม่ของระบบการเงินไทย ซึ่งมีความซับซ้อนในการดำเนินงาน ดังนั้นธนาคารจะต้องศึกษาทำความเข้าใจธุรกิจ MI อย่างถี่ถ้วน รวมถึงศึกษารูปแบบ MI ที่เหมาะสมกับบริบทของระบบการเงินไทยในปัจจุบัน
- โครงการสินเชื่อสำหรับ Social Solution เป็นโครงการที่ตอบสนองต่อนโยบายรัฐบาลและพันธกิจของธนาคาร ดังนั้นธนาคารสามารถเพิ่มความสำคัญในการให้สินเชื่อสำหรับ Social Solution ให้มากยิ่งขึ้นได้
- โครงการ รอส.โรงเรียนการเงิน ควรติดตามดูแลลูกค้าในโครงการอย่างใกล้ชิด เพื่อติดตามตั้งแต่ว่าการฝากเงินให้ครบตามเงื่อนไขยื่นกู้ จนกระทั่งติดตามลูกค้าเพื่อมายื่นขอสินเชื่อร่วมกับธนาคาร

ยุทธศาสตร์ที่ 3 การเสริมสร้างและพัฒนาศักยภาพพนักงานให้มีสมรรถนะสูง

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน ณ 31 ธันวาคม 2560
1. โครงการ GHB Smart Transition	ร้อยละของพนักงานที่ผ่านตามเกณฑ์ Success Profile (HIP และ Smart Leader)	ทำ Success Profile 100%	จัดทำ Success Profile แล้วเสร็จ
2. โครงการ High Engagement	Engagement Score	4.70 คะแนน	ดำเนินการตามแผนงานแล้วเสร็จ ร้อยละ 100 โดยผลสำรวจ Engagement Score ในปี 2560 = 4.72 คะแนน

ผลการประเมินความสำเร็จของแผนงาน/โครงการ:

โครงการสามารถดำเนินการได้ตามแผนที่วางไว้

ข้อเสนอแนะในการปรับปรุงและพัฒนา

- โครงการ GHB Smart Transition ในการยกระดับความสำเร็จของโครงการ ธนาคารควรเพิ่มการประชาสัมพันธ์ให้ลูกค้ารับรู้ในบริการรูปแบบใหม่ๆ ของธนาคาร เช่น Internet & Mobile Banking Loan Repayment Machine (LRM) และ Smart Receipt Application เพื่อกระตุ้นยอดการใช้บริการช่องทางเหล่านี้
- โครงการ High Engagement ธนาคารควรมีการวิเคราะห์ปัจจัยความผูกพันในเชิงลึกยิ่งขึ้น เพื่อยกระดับความผูกพันของพนักงานให้สูงขึ้น

ยุทธศาสตร์ที่ 4 การพัฒนาผลิตภัณฑ์และนวัตกรรม รวมถึงยกระดับการบริการ

และการบริหารจัดการ เพื่อให้องค์กรเป็นที่น่าเชื่อถือ

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน ณ 31 ธันวาคม 2560
1. โครงการ Internet & Mobile Banking	ระดับความสำเร็จของการพัฒนาระบบ	เปิดให้บริการภายในเดือนพฤศจิกายน 2560	มีผู้ลงทะเบียน 726 ราย
2. โครงการติดตั้งเครื่อง Loan Repayment Machine (LRM)	จำนวนรายการรับชำระหนี้ผ่านเครื่อง LRM	จำนวน 76,000 รายการ	จำนวน Transaction สะสมผ่านเครื่อง LRM 118,821 รายการ
3. โครงการ Smart Receipt	จำนวนใบเสร็จที่ส่งให้ลูกค้าลดลงต่อเดือน	เดือนละ 2,000 ฉบับ	- เปิดให้บริการลูกค้าเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2560 โดยสามารถใช้ได้ทั้งระบบ iOS และ Android - ยอดลงทะเบียน 15,571 ราย
4. โครงการจัดหาระบบ CBS และ Loan Origination ใหม่	จัดหา/พัฒนาระบบ CBS แล้วเสร็จตามแผนงาน	บริษัทที่ได้รับอนุมัติสั่งซื้อสั่งจ้างพัฒนาระบบได้ตามแผน	ดำเนินการสำเร็จตาม milestone หลักดังต่อไปนี้ 1. Finished requirement gathering for all modules 2. Finished confirmation for FSD/IDD 3. Finished data conversion assessment 4. Develop for confirmed FSDs&IDDs and meet KPI = 50%
5. โครงการจัดหาระบบ ERP และระบบ HR	จัดหา/พัฒนาระบบ ERP แล้วเสร็จตามแผนงาน	บริษัทพัฒนาระบบได้ตามแผน	• ดำเนินการคิดเป็น 94.68% สถานะ: On Track • ผลการทดสอบ Stress Test, Load Test และ Performance Test ทดสอบเสร็จเรียบร้อยแล้ว (Sign-off วันที่ 13 ธันวาคม 2560)
6. โครงการจัดหาระบบ IFRS	จัดหาบริษัท	ดำเนินการจัดหาบริษัทได้ตามแผน	ลงนามในสัญญาและติดตั้งระบบ
7. โครงการแผนสำรองฉุกเฉินในการเปลี่ยน Hardware และ Software ที่จำเป็นสำหรับระบบ CBS (Finacle)	จัดหาและติดตั้ง HW, SW แล้วเสร็จตามแผนงาน	ดำเนินการจัดหาและติดตั้ง HW, SW ได้ตามแผน	ดำเนินการทดสอบระบบแล้วเสร็จ
8. โครงการสร้างศูนย์คอมพิวเตอร์หลัก	จัดตั้งศูนย์คอมพิวเตอร์หลักได้ตามแผนงาน	ดำเนินการจัดตั้งศูนย์คอมพิวเตอร์หลักได้ตามแผน	บริษัทผู้รับเหมาส่งมอบงานและเบิกจ่ายเงินเรียบร้อยแล้ว

ผลการประเมินความสำเร็จของแผนงาน/โครงการ:

โครงการสามารถดำเนินการได้ตามแผนที่วางไว้

ข้อเสนอแนะในการปรับปรุงและพัฒนา

- โครงการ Internet & Mobile Banking โครงการติดตั้งเครื่อง Loan Repayment Machine (LRM) และโครงการ Smart Receipt ธนาคารควรเพิ่มการประชาสัมพันธ์ให้ลูกค้ารับรู้ในบริการรูปแบบใหม่ๆ ของธนาคาร เพื่อกระตุ้นให้มีการใช้บริการช่องทางเหล่านี้อย่างต่อเนื่อง
- โครงการจัดหาระบบ CBS และ Loan Origination ใหม่ โครงการจัดหาระบบ ERP และระบบ HR และโครงการจัดหาระบบ IFRS ธนาคารควรมีการกำกับดูแลความก้าวหน้าในการดำเนินโครงการอย่างใกล้ชิด เนื่องจากเป็นโครงการสร้างโครงสร้างพื้นฐานที่สำคัญของธนาคาร
- โครงการแผนสำรองฉุกเฉินในการเปลี่ยน Hardware และ Software ที่จำเป็นสำหรับระบบ CBS (Finacle) และโครงการสร้างศูนย์คอมพิวเตอร์หลัก ซึ่งเป็นโครงการที่ดำเนินการจัดซื้อจัดจ้างใกล้แล้วเสร็จสมบูรณ์แล้ว ดังนั้นธนาคารจึงควรมีการดำเนินการใช้ประโยชน์จากการลงทุนให้เกิดประโยชน์ต่อองค์กรสูงสุด

**ยุทธศาสตร์ที่ 5 การเสริมสร้างองค์กรให้มีธรรมาภิบาลและ
ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม**

แผนงาน/โครงการเชิงยุทธศาสตร์	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน ณ 31 ธันวาคม 2560
1. โครงการถ่ายทอดกระบวนการ CG สู่การปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรมทั่วทั้งองค์กร	คะแนนประเมินการจัดลำดับด้านธรรมาภิบาล (สปท.Rating)	พอใช้	พอใช้
2. โครงการ ออส. สร้างบ้านสร้างสุขเพื่อผู้สูงอายุที่ยากไร้/ด้อยโอกาส	จำนวนบ้านที่สร้างให้ผู้สูงอายุที่ยากไร้/ด้อยโอกาสทุกพื้นที่ที่เป็นที่ตั้งของสำนักงานเขตของธนาคาร	21 หลัง	21 หลัง

ผลการประเมินความสำเร็จของแผนงาน/โครงการ:

โครงการสามารถดำเนินการได้ตามแผนที่วางไว้

ข้อเสนอแนะในการปรับปรุงและพัฒนา:

- โครงการถ่ายทอดกระบวนการ CG สู่การปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรมทั่วทั้งองค์กร ธนาคารควรวิเคราะห์ปัจจัยและแนวทางในการที่จะยกระดับ CG Rating
- โครงการ ออส. สร้างบ้านสร้างสุขเพื่อผู้สูงอายุที่ยากไร้/ด้อยโอกาส และโครงการ CSR ของธนาคารควรมีการดำเนินการอย่างต่อเนื่อง

ผลการเบิกจ่ายงบประมาณ
สิ้นสุด ณ ไตรมาสที่ 4 ปี 2560

