



บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
ISLAMIC BANK ASSET MANAGEMENT

ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติการ และงบประมาณ 2564

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

มกราคม – มีนาคม 2564 (ไตรมาส 1)

ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานและงบประมาณ ประจำปี 2564 จำแนกตามยุทธศาสตร์



ยุทธศาสตร์ที่ 1 เสริมสร้างรายได้เพื่อให้บรรลุภารกิจ และสร้างโอกาสในการเติบโตอย่างยั่งยืน

| วัตถุประสงค์ | ตัวชี้วัด | เป้าหมายปี 2564 (ล้านบาท) | ระยะเวลาดำเนินการ | ผลการดำเนินงาน (ม.ค.-มี.ค.) ล้านบาท |
|--|---|---------------------------|-------------------|-------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> - เพื่อให้ลูกหนี้รายใหญ่ รายย่อย สิ้นเชื่อเช่าซื้อรวมทั้งการขายทรัพย์สินรอการขาย สามารถเรียกเก็บเงินจากยอดรับชำระหนี้ - เพื่อสร้างรายได้จากการติดตามทวงถามหนี้ ควบคู่ไปกับการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย - สามารถชำระตัวสัญญาใช้เงินให้กับธนาคารอิสลามฯ ได้ครบตามรอบสัญญา | - เงินสดที่ได้รับจากการชำระหนี้และการขายทรัพย์สินรอการขาย | 2,860 | ม.ค.-ธ.ค.64 | 216.13 |
| | - รายได้จากการดำเนินงาน | 937 | | 219.98 |
| | - การชำระตัวสัญญาใช้เงิน (เงินต้น) | 2,000 | | 2,000 |

| โครงการ/ แผนงาน/กิจกรรม | วัตถุประสงค์ | ตัวชี้วัดและเป้าหมาย | ไตรมาส | | | | ผลการดำเนินงาน (ม.ค.-มี.ค.) ล้านบาท | |
|---|--|----------------------|--------|---|---|---|-------------------------------------|-------------------------------|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | | |
| 1.1 เรียกเก็บเงินชำระหนี้เงินสดได้อย่างรวดเร็ว | <ul style="list-style-type: none"> - บริหารจัดการเอกสารข้อมูลให้ถูกต้องครบถ้วน - วิเคราะห์ศักยภาพของลูกหนี้ และเจตนาสมัครใจในการชำระหนี้ - บริหารจัดการลูกหนี้ติดตามการชำระหนี้ และติดตามการชำระหนี้โดยใช้บริษัท (Outsource) อย่างใกล้ชิด | 2,860 ล้านบาท | ← | | | | → | 216.13 ล้านบาท |
| 1.2 ชำระตัวสัญญาใช้เงินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ | <ul style="list-style-type: none"> - ปรับลดตัวสัญญาใช้เงินกรณีไม่ได้รับเอกสารสำคัญหรือสูญหาย - ติดตามการชำระหนี้หรือการขายทรัพย์สินจากการบังคับคดีของลูกหนี้รายใหญ่ ให้เพียงพอกับการชำระตัวสัญญาใช้เงินให้กับรถ. | 2,000 ล้านบาท | ← | | | | → | ชำระเงินต้นแล้ว 2,000 ล้านบาท |

| โครงการ/ แผนงาน/กิจกรรม | วัตถุประสงค์ | ตัวชี้วัดและ เป้าหมาย | ไตรมาส | | | | ผลการดำเนินงาน (ม.ค.-มี.ค.) ล้านบาท |
|---|--|--------------------------|--------|---|---|---|---|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | |
| 1.3 เพิ่มประสิทธิภาพ การบริหารจัดการหนี้ ควบคู่กับการเร่งรัด ประนอมหนี้ ดำเนินคดี บังคับคดี เพื่อให้ได้ ข้อยุติโดยเร็ว | - เร่งดำเนินคดีกับลูกหนี้ที่ ประวิงเวลาและไม่ให้ความ ร่วมมือ | ร้อยละ 100 | ←————→ | | | | ร้อยละ 30 |

ยุทธศาสตร์ที่ 2 เสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขัน เพื่อเตรียมความพร้อมรองรับการเติบโตอย่างยั่งยืน

| วัตถุประสงค์ | ตัวชี้วัด | เป้าหมายปี 2564 | ระยะเวลา ดำเนินการ | ผลการ ดำเนินงาน (ม.ค.-มี.ค.) |
|---|---|--------------------|-----------------------|------------------------------------|
| เพื่อให้เกิดการบริหารทรัพยากร ต้นทุน และค่าใช้จ่ายอย่างเหมาะสมและมี ประสิทธิภาพ รวมทั้งการปรับปรุง กระบวนการปฏิบัติงานเพื่อเร่งรัดให้ ได้รับเงินสดในการชำระหนี้ที่เร็วขึ้น ส่งผลการดำเนินงานเป็นไปอย่างมี ประสิทธิภาพ | - กำไรสุทธิ (ล้านบาท) | 298 | ม.ค.-ธ.ค.64 | 108.11 |
| | - กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ รวมเฉลี่ย | 1.37% | | 0.50% |
| | - ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ต่อรายได้จากการ ดำเนินงาน | 60.18% | | 27.10% |

| โครงการ/แผนงาน/ กิจกรรม | วัตถุประสงค์ | ตัวชี้วัดและ เป้าหมาย | ไตรมาส | | | | ผลการดำเนินงาน (ม.ค.-มี.ค.) |
|--|--|--------------------------|--------|---|---|---|--------------------------------|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | |
| 2.1 มีหลักเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับ และกระบวนการ ทำงานให้มีประสิทธิภาพ | - พัฒนา ปรับปรุง หลักเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับ และกระบวนการ ทำงาน | ร้อยละ 100 | ←————→ | | | | มีความคืบหน้า ร้อยละ 44 |

| โครงการ/แผนงาน/ กิจกรรม | วัตถุประสงค์ | ตัวชี้วัดและ เป้าหมาย | ไตรมาส | | | | ผลการดำเนินงาน (ม.ค.-มี.ค.) |
|--|---|--------------------------|--------|---|---|---|--------------------------------|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | |
| 2.2 มีโครงสร้างองค์กรและ การบริหารทรัพยากรบุคคลที่ เหมาะสม | - พัฒนาศักยภาพบุคคล ต่อยอดองค์ความรู้ เพื่อ เพิ่มศักยภาพในการ แข่งขัน - ปรับปรุงการประเมินผล การปฏิบัติงานของ บุคลากร (KPI) | ร้อยละ 100 | ←————→ | | | | มีความคืบหน้า ร้อยละ 30 |
| 2.3 รองรับการเติบโตอย่าง ยั่งยืน | - บริหารทรัพยากร ต้นทุน และค่าใช้จ่ายอย่าง เหมาะสม และมี ประสิทธิภาพ - ผลักดันให้มีการรับโอน สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ เพิ่ม | ร้อยละ 100 | ←————→ | | | | มีความคืบหน้า ร้อยละ 30 |



ยุทธศาสตร์ที่ 3 ยกระดับสู่องค์กรดิจิทัล

| วัตถุประสงค์ | ตัวชี้วัด | เป้าหมายปี 2564 | ระยะเวลา ดำเนินการ | ผลการดำเนินงาน (ม.ค.-มี.ค.) |
|---|--|--|-----------------------|----------------------------------|
| เพื่อพัฒนาโครงสร้าง พื้นฐานระบบเทคโนโลยี สารสนเทศและโปรแกรม รองรับธุรกรรมการ บริหารสินทรัพย์ และ จัดทำระบบฐานข้อมูล กลางที่เป็นมาตรฐาน เชื่อมโยงทั้งภายในและ ภายนอกองค์กร และ เพิ่มศักยภาพในการ แข่งขัน | - การดำเนินงานพัฒนาโปรแกรม บริหารสินทรัพย์ 10 ระบบ ระยะที่ 1 (ระบบงานหลัก) - ระบบงานพิธีการสินเชื่อ - ระบบงานการปรับโครงสร้างหนี้ - ระบบงานหลักประกันและประเมิน ราคา - ระบบงานสินเชื่อเช่าซื้อ - ระบบงานทรัพย์สินฮอการขาย - ระบบงานกฎหมาย การฟ้องคดี และบังคับคดี - Data Warehouse | ระยะที่ 1 (ระบบงานหลัก) สามารถใช้งานระบบได้ เดือน ม.ค. 64 | ม.ค.-ร.ค.64 | มีความคืบหน้าของ โครงการ 100% |

| วัตถุประสงค์ | ตัวชี้วัด | เป้าหมายปี 2564 | ระยะเวลาดำเนินการ | ผลการดำเนินงาน (ม.ค.-มี.ค.) |
|--------------|--|--|-------------------|-----------------------------|
| | ระยะที่ 2 (ระบบงานรอง) - ระบบงานบัญชี - ระบบงานงบประมาณ - ระบบงานประกันภัย - ระบบรายงานให้กับหน่วยงานกำกับ - ระบบจัดซื้อจัดจ้างและงานบริหารพัสดุ | ระยะที่ 2 (ระบบงานรอง) สามารถใช้งานระบบได้ เดือน ก.ย. 64 เพื่อเป็นเครื่องมือของภาครัฐในการแก้ปัญหาสินทรัพย์ ด้วยคุณภาพได้อย่างมีประสิทธิภาพ | ม.ค.-ร.ค.64 | มีความคืบหน้าของโครงการ 15% |

| โครงการ/ แผนงาน/ กิจกรรม | วัตถุประสงค์ | ตัวชี้วัด และ เป้าหมาย | ไตรมาส | | | | ผลการดำเนินงาน (ม.ค.-มี.ค.) |
|---|--|------------------------------|--------|---|---|---|------------------------------|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | |
| 3.1 มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีมาตรฐาน | <ul style="list-style-type: none"> พัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและโปรแกรมบริหารสินทรัพย์ ปี 2563-2564 ระบบบริหารสินทรัพย์ (<u>ระบบงานหลัก</u>) <ul style="list-style-type: none"> - ระบบงานพิธีการสินเชื่อ - ระบบงานการปรับโครงสร้างหนี้ - ระบบงานหลักประกันและประเมินราคา - ระบบงานสินเชื่อเช่าซื้อ - ระบบงานทรัพย์สินรถการขาย - ระบบงานกฎหมาย การฟ้องคดี และบังคับคดี - Data Warehouse พัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและโปรแกรมบริหารสินทรัพย์ ปี 2563-2564 ระบบบริหารสินทรัพย์ (<u>ระบบงานรอง</u>) มูลค่า 20.0 ล้านบาท (งบประมาณปี 2563) <ul style="list-style-type: none"> - ระบบงานบัญชี - ระบบงานงบประมาณ - ระบบงานประกันภัย - ระบบรายงานให้กับหน่วยงานกำกับ - ระบบจัดซื้อจัดจ้างและงานบริหารพัสดุ | ร้อยละ 100 | ←————→ | | | | มีความคืบหน้าของโครงการ 100% |
| | | ร้อยละ 100 | | | | | มีความคืบหน้าของโครงการ 15% |

| โครงการ/ แผนงาน/ กิจกรรม | วัตถุประสงค์ | ตัวชี้วัด และ เป้าหมาย | ไตรมาส | | | | ผลการดำเนินงาน (ม.ค.-มี.ค.) |
|--|--|------------------------------|--------|--------|---|---|--------------------------------|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | |
| | <ul style="list-style-type: none"> พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับธุรกรรมการบริหารสินทรัพย์ พัฒนาการบริหารจัดการด้วยระบบเทคโนโลยีดิจิทัลในการให้บริการลูกค้า | ร้อยละ 100 | ←————→ | | | | อยู่ระหว่างดำเนินการตามแผน |
| | | ร้อยละ 100 | ←————→ | | | | อยู่ระหว่างดำเนินการตามแผน |
| 3.2 มีฐานข้อมูลที่ต้องเป็นปัจจุบันสามารถเชื่อมโยงฐานข้อมูลภายในบริษัท เพื่อนำมาใช้ในการวิเคราะห์ประมวลผล | <ul style="list-style-type: none"> ศึกษา วิเคราะห์ความเชื่อมโยงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศภายในองค์กร พัฒนาและจัดทำระบบฐานข้อมูลกลางที่เป็นมาตรฐาน จัดระเบียบเอกสารห้องมั่นคง (Document Cleansing) จัดทำ Profit Center และ Cost Center | ร้อยละ 100 | | ←————→ | | | มีความคืบหน้า 15% |



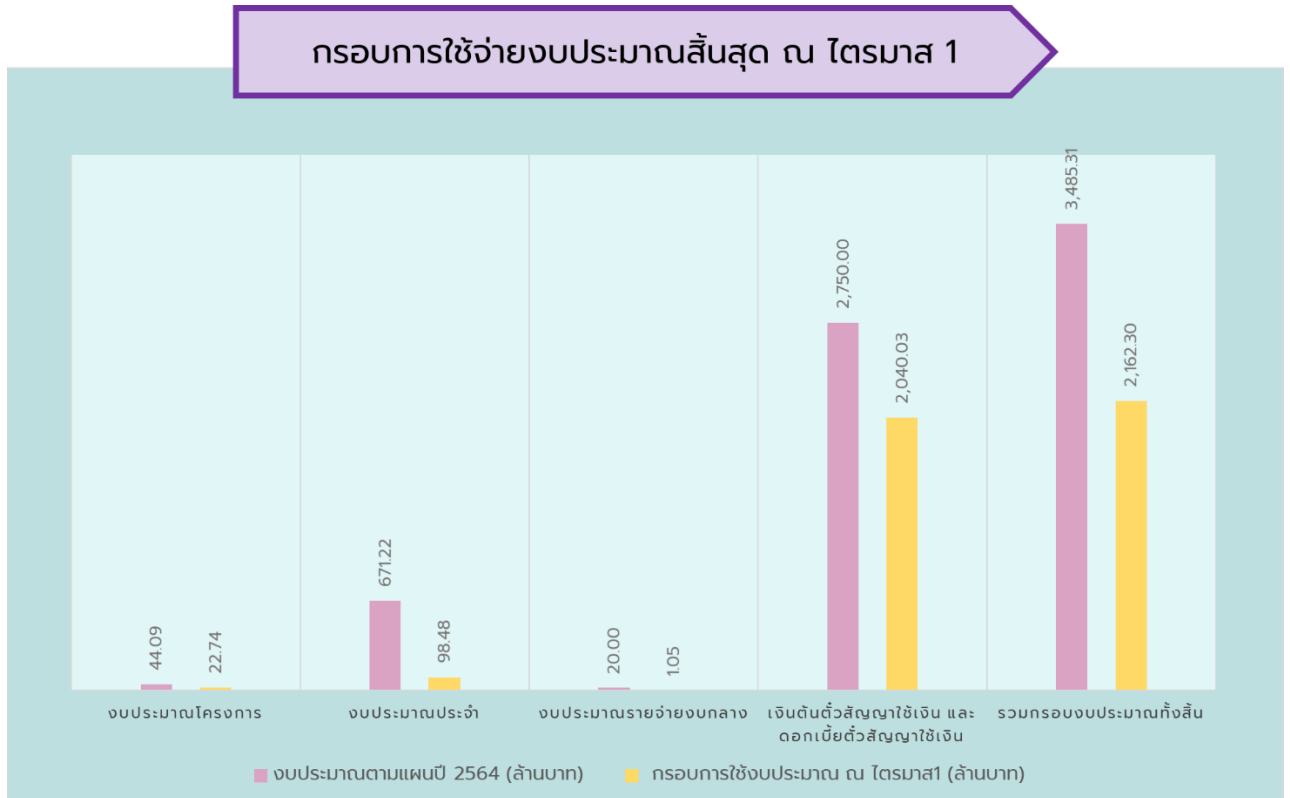
ยุทธศาสตร์ที่ 4 พัฒนาระบบการบริหารจัดการองค์กรให้มีความพร้อมในการปฏิบัติงานอย่างมีธรรมาภิบาล

| วัตถุประสงค์ | ตัวชี้วัด | เป้าหมายปี 2564 | ระยะเวลาดำเนินการ | ผลการดำเนินงาน (ม.ค.-มี.ค.) |
|---|--|---|-------------------|-----------------------------|
| เพื่อพัฒนาระบบการบริหารจัดการองค์กรให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และการนำระบบบริหารความเสี่ยงเข้ามาใช้ในการบริหารจัดการ รวมทั้งการส่งเสริมให้ บสอ. เป็นองค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม | <p>ความสำเร็จของการจัดทำแผนการดำเนินงาน/นโยบายที่ได้รับอนุมัติและดำเนินการตามแผนได้ครบถ้วน</p> <ul style="list-style-type: none"> - ตรวจสอบภายใน - บริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน - ปฏิบัติตามกฎหมายขององค์กรและกฎหมาย - ป้องกันและปราบปรามการทุจริตและประพฤติมิชอบ | จัดทำแผนการดำเนินงาน/นโยบายได้รับการอนุมัติ รวมทั้งการดำเนินงานได้ตามแผนฯ | ม.ค.-ธ.ค.64 | อยู่ระหว่างดำเนินการตามแผน |

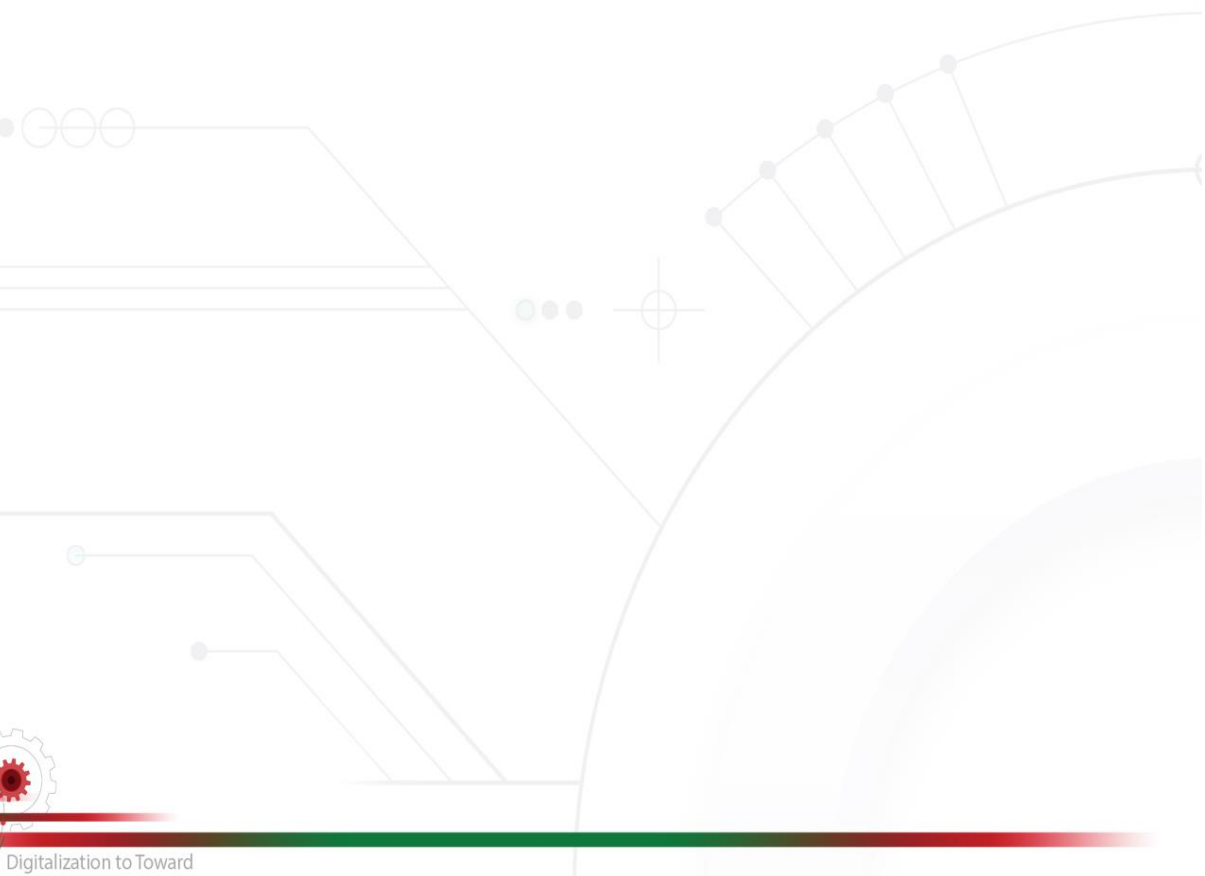
| โครงการ/ แผนงาน/กิจกรรม | วัตถุประสงค์ | ตัวชี้วัด และ เป้าหมาย | ไตรมาส | | | | ผลการ ดำเนินงาน (ม.ค.-มี.ค.) |
|--|---|------------------------------|--------|---|---|---|------------------------------------|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | |
| 4.1 มีหลักการและแนว ทางการกำกับดูแล กิจการที่ดี | <ul style="list-style-type: none"> - มีแผนงานในการกำกับดูแลกิจการที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ - การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐาน - แผนตรวจสอบภายใน - จัดให้มีนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล | ร้อยละ 100 | ←————→ | | | | อยู่ระหว่าง ดำเนินการตามแผน |
| 4.2 ส่งเสริมให้ผู้บริหาร และพนักงานตระหนัก ถึงคุณธรรม จริยธรรม ซื่อสัตย์ สุจริต | <ul style="list-style-type: none"> - ส่งเสริมให้เกิดคุณธรรมและจริยธรรมที่ดีภายในองค์กร - จัดกิจกรรม CG และ CSR | ร้อยละ 100 | ←————→ | | | | อยู่ระหว่าง ดำเนินการตามแผน |

ภาพรวมกรอบการเบิกจ่ายงบประมาณ ม.ค. - มี.ค. 2564 (ไตรมาส 1)

ม.ค. – มี.ค. 64 มีกรอบการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น เป็นเงิน 2,162.30 ล้านบาท คิดเป็น 62% ของงบประมาณที่ได้รับทั้งสิ้น 3,485.31 ล้านบาท



หมายเหตุ : เมื่อวันที่ 31 มี.ค. 2564 มีการชำระเงินต้นตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 2,000 ล้านบาท เพื่อทำการไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินฉบับที่ 2 ที่จะครบกำหนดชำระ: มี.ย. 2564



โครงการลงทุนที่สำคัญประจำปี 2564

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (บสอ.) มีการลงทุนเพื่อผลักดันยุทธศาสตร์ระยะยาวของ บสอ. ให้บรรลุตามเป้าหมาย โดยภายในปี 2564 มีการลงทุนที่สำคัญรายละเอียด ดังนี้



ผลการดำเนินงานโครงการที่สำคัญปี 2564

| แผนงาน/โครงการ | ม.ค. | ก.พ. | มี.ค. | เม.ย. | พ.ค. | มิ.ย. | ก.ค. | ส.ค. | ก.ย. | ต.ค. | พ.ย. | ธ.ค. |
|--|------|------|-------|-------|------|-------|------|------|------|------|------|------|
| <p>1. โครงการย้ายสำนักงานใหม่</p> <p><u>ตัวชี้วัด/เป้าหมาย :</u> เพื่อรองรับการปฏิบัติงานและสอดคล้องกับภารกิจของ บสอ. ได้อย่างมีประสิทธิภาพและคุ้มค่า</p> <p>งบประมาณ : 12.10 ล้านบาท</p> <p>ย้ายและเข้าอยู่ได้ (เฟส1)</p> <p>จัดทำ TOR กระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง</p> <p>ย้ายและเข้าอยู่ได้ (เฟส2)</p> | | | | | | | | | | | | |
| <p>ผลการดำเนินงาน ม.ค.-มี.ค. 64</p> <p>พนักงานสามารถย้ายเข้าสำนักงานได้ตามแผนงาน เฟส 1</p> | | | | | | | | | | | | |
| <p>2. โครงการที่ปรับกระบวนมาตรฐานบัญชี IFRS9</p> <p><u>ตัวชี้วัด/เป้าหมาย :</u> เพื่อให้จบการเงินของบริษัทสะท้อนความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้า และสะท้อนฐานะการเงินที่แท้จริงของสถาบันการเงินอย่างทันการณณ์</p> <p>งบประมาณ : 15.00 ล้านบาท</p> <p>รวบรวมข้อมูล วิเคราะห์ ขออนุมัติเงื่อนไข หลักเกณฑ์</p> <p>จัดทำ TOR กระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง</p> <p>วิเคราะห์ความแตกต่างและนำเสนอแนวทาง</p> <p>สร้างแบบจำลองและคำนวณผลกระทบต่อตัวเลข</p> | | | | | | | | | | | | |
| <p>ผลการดำเนินงาน ม.ค.-มี.ค. 64</p> <p>อยู่ระหว่างศึกษาหลักเกณฑ์ ฯ และขออนุมัติโครงการ</p> | | | | | | | | | | | | |
| <p>3. โครงการรับซื้อ รับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ</p> <p><u>ตัวชี้วัด/เป้าหมาย :</u> เพื่อสนับสนุนให้ธนาคารของรัฐมีความมั่นคงขึ้น</p> <p>งบประมาณ : 13.00 ล้านบาท</p> <p>สนับสนุนข้อมูลให้กระทรวงการคลัง</p> <p>เสนอต่อคณะรัฐมนตรี</p> <p>เสนอคณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบดำเนินการตามมติคณะรัฐมนตรี</p> | | | | | | | | | | | | |
| <p>ผลการดำเนินงาน ม.ค.-มี.ค. 64</p> <p>สนับสนุนข้อมูลให้กระทรวงการคลังแล้วตามที่เรียกขอข้อมูล</p> | | | | | | | | | | | | |

| แผนงาน/โครงการ | ม.ค. | ก.พ. | มี.ค. | เม.ย. | พ.ค. | มิ.ย. | ก.ค. | ส.ค. | ก.ย. | ต.ค. | พ.ย. | ธ.ค. |
|--|------|------|-------|-------|------|-------|------|------|------|------|------|------|
| 4. โครงการพัฒนาช่องทางการชำระเงิน <u>ตัวชี้วัด/เป้าหมาย :</u> เพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน (Increase Productivity) และปรับปรุงช่องทางการชำระเงินของลูกค้าให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น <u>งบประมาณ :</u> 2.00 ล้านบาท | | | | | | | | | | | | |
| <div style="border: 1px solid blue; border-radius: 15px; padding: 5px; display: inline-block;">รวบรวมข้อมูล วิเคราะห์ ขออนุมัติเงื่อนไข</div> | | | | | | | | | | | | |
| <div style="border: 1px solid blue; border-radius: 15px; padding: 5px; display: inline-block;">จัดทำ TOR กระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง</div> | | | | | | | | | | | | |
| <div style="background-color: #e67e22; color: white; padding: 5px; border-radius: 5px; display: inline-block;">พัฒนาระบบงาน</div> | | | | | | | | | | | | |
| ผลการดำเนินงาน ม.ค.-มี.ค. 64 อยู่ระหว่างศึกษาและวิเคราะห์ความเชื่อมโยงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ | | | | | | | | | | | | |
| 5. โครงการระบบจัดการพรบ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) <u>ตัวชี้วัด/เป้าหมาย :</u> เพื่อปกป้องข้อมูลส่วนบุคคลและป้องกันการละเมิดสิทธิตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล <u>งบประมาณ :</u> - ล้านบาท | | | | | | | | | | | | |
| <div style="background-color: #f1c40f; border-radius: 15px; padding: 5px; display: inline-block;">จัดทำนโยบายคุ้มครอง ข้อมูลส่วนบุคคล</div> | | | | | | | | | | | | |
| <div style="background-color: #f1c40f; border-radius: 15px; padding: 5px; display: inline-block;">จัดทำ TOR กระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง</div> | | | | | | | | | | | | |
| <div style="background-color: #e67e22; color: white; padding: 5px; border-radius: 5px; display: inline-block;">ปรับปรุงและพัฒนาระบบ</div> | | | | | | | | | | | | |
| ผลการดำเนินงาน ม.ค.-มี.ค. 64 อยู่ระหว่างศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูล และมีการประกาศใช้ นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ณ 19 ก.พ. 2564 | | | | | | | | | | | | |

