



บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
ISLAMIC BANK ASSET MANAGEMENT

รายงานผลการดำเนินงาน ตามแผนปฏิบัติงานและงบประมาณ

ไตรมาส 4 ปี 2563

บริษัท บริหารสินทรัพย์
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (บสอ.)

ส่วนแผนยุทธศาสตร์และงบประมาณ

ผลการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติงานและงบประมาณ ณ ไตรมาส 4 ปี 2563

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (บสอ.) ได้จัดทำแผนยุทธศาสตร์ โดยแบ่งออกเป็น 4 ด้าน ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ที่มุ่งสู่การเป็น “มุ่งสู่การเป็นรัฐวิสาหกิจที่บริหารจัดการสินทรัพย์ ด้วยคุณภาพอย่างมืออาชีพ” โดยได้รับอนุมัติงบประมาณเพื่อดำเนินงานตามภารกิจ ประจำปี 2563 เป็นเงิน 3,183.22 ล้านบาท ประกอบด้วยงบประมาณประจำ 696.77 ล้านบาท งบโครงการ เป็นเงิน 109.06 ล้านบาท งบกลาง เป็นเงิน 22.19 ล้านบาท และงบสำหรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงิน 2,355.20 ล้านบาท ดังนี้

รายละเอียดตามแผนงานยุทธศาสตร์

ยุทธศาสตร์ที่ 1 เสริมสร้างรายได้เพื่อให้บรรลุภารกิจและสร้างโอกาสในการเติบโตอย่างยั่งยืน

วัตถุประสงค์	ตัวชี้วัด	เป้าหมายปี 2563 (ล้านบาท)	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 4 (ล้านบาท)
เพื่อให้ลูกหนี้รายใหญ่ รายย่อย สินเชื่อเช่าซื้อทั้งที่ดำเนินการเอง และบริษัทจากภายนอก (Outsource) เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งการขายทรัพย์สินรอการขาย สามารถเรียกเก็บเงินจากยอดรับชำระหนี้ และสามารถจ่ายตัวสัญญาใช้เงินให้กับธนาคารอิสลามฯได้ครบตามรอบสัญญา	- เงินสดที่ได้รับจากการชำระหนี้และการขายทรัพย์สินรอการขาย	1,075	ม.ค.-ธ.ค.63	960.79
	- รายได้จากการดำเนินงาน	482		1,187.51
	- การชำระตัวสัญญาใช้เงิน (เงินต้น)	3,343		3,748.68

โครงการ/แผนงาน/กิจกรรม	วัตถุประสงค์	ตัวชี้วัดและเป้าหมาย	ไตรมาส				ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 4
			1	2	3	4	
แผนการจัดการแก้ไขปัญหาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพกับลูกหนี้รายใหญ่	ดำเนินการเจรจาเร่งรัด/ประนอมหนี้เพื่อให้ได้ข้อยุติและชำระคืนเป็นเงินสดหรือการถอนหลักทรัพย์ค้ำประกันชำระหนี้ รวมถึงการได้รับชำระจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกัน	ยอดรับชำระหนี้หรือปิดบัญชีของลูกหนี้รายใหญ่ 762 ล้านบาท	←				468.90 ล้านบาท

โครงการ/แผนงาน/ กิจกรรม	วัตถุประสงค์	ตัวชี้วัดและ เป้าหมาย	ไตรมาส				ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 4
			1	2	3	4	
แผนการจัดการ แก้ไขปัญหา สินทรัพย์ด้อย คุณภาพกับลูกหนี้ รายย่อย เช่าซื้อ และทรัพย์สินรอการ ขาย	- ดำเนินการจ้างบริษัทที่ปรึกษา ภายนอกออกแบบ บริหารสินทรัพย์ รายย่อย การทวงถาม ดำเนินคดี ความ/สร้างสภาพบังคับคดีเท่าที่ จำเป็นภายใต้เกณฑ์มาตรฐานการ ประណอมหนี้ โดยมุ่งเน้นความคุ้มค่า ของต้นทุนที่ได้รับโอน - การได้รับชำระจากการขาย ทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกัน , จาก การจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย และจากรายการเช่าซื้อ	ยอดรับชำระหนี้ หรือปิดบัญชีของ ลูกหนี้รายย่อย เช่าซื้อ และ ทรัพย์สินรอการ ขาย 313 ล้าน บาท	←————→				491.89 ล้านบาท
อัตราการรับชำระ หนี้ต่อสิทธิเรียกร้อง (Recovery Rate)	เงินสดรับจากการชำระหนี้เงินต้น และดอกเบี้ยของลูกหนี้ที่ปิดบัญชีใน งวดปีหารด้วยยอดเงินต้นหรือสิทธิ เรียกร้องในลูกหนี้ ณ วันรับโอน (29 มิถุนายน 2560) ที่ปิดบัญชีในงวดปี	ร้อยละของเงินสด รับจากการชำระ หนี้เงินต้นและ ดอกเบี้ยของ ลูกหนี้ที่ปิดบัญชี ในงวดปีหารด้วย ยอดเงินต้นหรือ สิทธิเรียกร้องใน ลูกหนี้ ณ วันรับ โอน	←————→				ร้อยละ 114.20
เร่งดำเนินการด้าน คดีกับลูกหนี้ที่ไม่ให้ ความร่วมมือ/ประวิง เวลาให้แล้วเสร็จ	เพื่อฟ้องร้องและบังคับคดีกับลูกหนี้ ที่มีแนวโน้มและเจตนารมณ์ไม่ชำระ หนี้ หรือไม่เจรจา หรือไม่สามารถ ติดต่อได้ เพื่อที่จะสามารถ ดำเนินการบังคับคดีและนำทรัพย์สิน (NPA) มาจำหน่ายต่อไป	ร้อยละ ความสำเร็จในการ ฟ้องร้องลูกหนี้ที่มี เจตนารมณ์ แนวโน้มไม่ชำระ หนี้ หรือไม่เจรจา หรือไม่สามารถ ติดต่อได้ ได้ ครบถ้วน	←————→				ร้อยละ 99.76



ยุทธศาสตร์ที่ 2 เสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขันเพื่อเตรียมความพร้อม
รองรับการเติบโตอย่างยั่งยืน

วัตถุประสงค์	ตัวชี้วัด	เป้าหมายปี 2563	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 4
เพื่อให้เกิดการบริหารทรัพยากร ต้นทุน และค่าใช้จ่ายอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน เพื่อเร่งรัดให้ได้รับเงินสดในการชำระหนี้ที่เร็วขึ้น ส่งผลจากการดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ	- กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	90 ล้านบาท	ม.ค.-ธ.ค.63	171.69 ล้านบาท
	- กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย	0.41%		0.79%
	- ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงาน	76.69%		37.97%

โครงการ/แผนงาน/กิจกรรม	วัตถุประสงค์	ตัวชี้วัดและเป้าหมาย	ไตรมาส				ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 4
			1	2	3	4	
แผนการรายงานทางการเงินตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.	เพื่อเตรียมความพร้อมด้านหลักเกณฑ์และระบบสารสนเทศในการรายงานทางการเงินตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. และสามารถรายงานได้ตามที่ สคร. กำหนด	ร้อยละความสำเร็จในการรายงานทางการเงินตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. และรายงานตามที่ สคร. กำหนดได้ครบถ้วน	←————→				ร้อยละ100
แผนการพัฒนา ระบบ Knowledge Management (KM)	เพื่อพัฒนาระบบ Knowledge Management (KM) ขององค์กรให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจ และนำไปวิเคราะห์ปรับปรุงผลการดำเนินงานให้ดีขึ้น ส่งผลให้ผลประกอบการขององค์กรเป็นไปตามเป้าหมาย	ร้อยละความสำเร็จของแผนการพัฒนาระบบ Knowledge Management (KM) ได้รับอนุมัติและดำเนินงานตามแผน			←————→		ร้อยละ100
แผนการรายงานความเสี่ยงด้าน Loss Data	เพื่อให้การดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงด้าน Operation Risk Management มีประสิทธิภาพ และพัฒนาระบบงานการจัดเก็บข้อมูล	ร้อยละความสำเร็จในการจัดทำข้อมูลรายงานความเสี่ยงด้าน Loss Data	←————→				ร้อยละ100

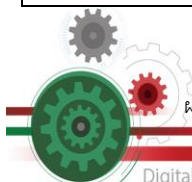




ยุทธศาสตร์ที่ 3 ปฏิรูปองค์กรสู่ Digitalization
เพื่อเตรียมความพร้อมรองรับการเติบโตอย่างยั่งยืน

วัตถุประสงค์	ตัวชี้วัด	เป้าหมายปี 2563	ระยะเวลาดำเนินการ	ผลการดำเนินงานไตรมาส 4
เพื่อพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและโปรแกรมรองรับธุรกรรมการบริหารสินทรัพย์และจัดทำระบบฐานข้อมูลกลางที่เป็นมาตรฐานเชื่อมโยงทั้งภายในและภายนอกองค์กร	การดำเนินงานพัฒนาโปรแกรมบริหารสินทรัพย์ 10 ระบบ ระยะที่ 1 (ระบบงานหลัก) - ระบบงานพิธีการสินเชื่อ - ระบบงานการปรับโครงสร้างหนี้ - ระบบงานหลักประกันและประเมินราคา - ระบบงานสินเชื่อเช่าซื้อ - ระบบงานด้านกฎหมาย การฟ้องคดี และบังคับคดี - ระบบงานทรัพย์สินรอกการขาย	ร้อยละของการดำเนินการจัดซื้อโครงการพัฒนาโปรแกรมบริหารสินทรัพย์พร้อมได้ผู้รับจ้างดำเนินการพัฒนาระบบโปรแกรมระยะที่ 1 (ระบบงานหลัก)	ม.ค.-ธ.ค.63	โครงการอยู่ในกระบวนการ UAT ซึ่งมีความคืบหน้าโครงการร้อยละ 89
	การดำเนินงานพัฒนาโปรแกรมบริหารสินทรัพย์ ระยะที่ 2 (ระบบงานรอง) - ระบบงานบัญชี - ระบบงานงบประมาณ - ระบบงานประกันภัย - ระบบรายงานให้กับหน่วยงานกำกับ	ร้อยละของการดำเนินการจัดทำขอบเขตงานและดำเนินการจัดซื้อโครงการพัฒนาโปรแกรมบริหารสินทรัพย์ พร้อมได้ผู้รับจ้างดำเนินการพัฒนาระบบโปรแกรมระยะที่ 2 (ระบบงานรอง)	ก.ค.-ธ.ค.63	โครงการได้รับอนุมัติเมื่อ 3 พ.ย.63

โครงการ/แผนงาน/กิจกรรม	วัตถุประสงค์	ตัวชี้วัดและเป้าหมาย	ไตรมาส				ผลการดำเนินงานไตรมาส 4
			1	2	3	4	
พัฒนาโปรแกรมบริหารสินทรัพย์ซึ่งเป็นระบบงานหลัก	การดำเนินการจัดซื้อโครงการพัฒนาโปรแกรมบริหารสินทรัพย์ พร้อมได้ผู้รับจ้างดำเนินการพัฒนาระบบโปรแกรมระยะที่ 1 (ระบบงานหลัก)	ร้อยละของความคืบหน้าของโครงการพัฒนาโปรแกรมบริหารสินทรัพย์ซึ่งเป็นระบบงานหลัก	←————→				โครงการอยู่ในกระบวนการ UAT ซึ่งมีความคืบหน้าโครงการร้อยละ 89
พัฒนาโปรแกรมบริหารสินทรัพย์ซึ่งเป็นระบบงานรอง	กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างระบบพัฒนาโปรแกรมบริหารสินทรัพย์ซึ่งเป็นระบบงานรอง เป็นไปตามแผนได้แก่ ระบบงานบัญชี ระบบงานงบประมาณ ระบบงานประกันภัย ระบบรายงานให้กับหน่วยงานกำกับ ระบบจัดซื้อจัดจ้างและงานบริหารพัสดุ	ร้อยละความสำเร็จของกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างระบบพัฒนาโปรแกรมบริหารสินทรัพย์ซึ่งเป็นระบบงานรอง เป็นไปตามแผน	←————→				โครงการได้รับอนุมัติเมื่อ 3 พ.ย.63





ยุทธศาสตร์ที่ 4 พัฒนาระบบการบริหารจัดการองค์กรให้มีความพร้อม
ในการปฏิบัติงานอย่างมีธรรมาภิบาล

วัตถุประสงค์	ตัวชี้วัด	เป้าหมายปี 2563	ระยะเวลา ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 4
เพื่อพัฒนาระบบการบริหารจัดการองค์กรให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และการนำระบบบริหารความเสี่ยงเข้ามาใช้ในการบริหารจัดการ รวมทั้งการส่งเสริมให้ บสอ. เป็นองค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	ความสำเร็จของการจัดทำแผนการดำเนินงาน/นโยบายที่ได้รับอนุมัติและดำเนินการตามแผนได้ครบถ้วน เช่น - แผนการตรวจสอบภายใน - แผนการบริหารความเสี่ยง - แผนการดำเนินงานด้าน CSR - แผนการป้องกันและปราบปรามการทุจริตและประพฤติมิชอบ	การจัดทำแผนการดำเนินงาน/นโยบายได้รับการอนุมัติ รวมทั้งการดำเนินงานได้ตามแผนฯ	ม.ค.-ธ.ค.63	อยู่ระหว่างรวบรวมข้อมูล ร้อยละ100

โครงการ/ แผนงาน/กิจกรรม	วัตถุประสงค์	ตัวชี้วัดและเป้าหมาย	ไตรมาส				ผลกาดำเนินงาน ไตรมาส 4
			1	2	3	4	
แผนการบริหารความเสี่ยง	เพื่อพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามมาตรฐานและมีประสิทธิภาพ มีการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมทุกด้าน	ร้อยละความสำเร็จของแผนบริหารความเสี่ยงได้รับอนุมัติ และดำเนินการตามแผน	←	→			ร้อยละ100
แผนการตรวจสอบภายใน	เพื่อตรวจสอบกระบวนการทำงานของทุกฝ่ายงาน/ส่วนงานภายในองค์กร ให้เป็นตามระเบียบข้อบังคับที่กำหนด	แผนการดำเนินงานตรวจสอบภายในได้รับการอนุมัติและดำเนินการตามแผน			←	→	ร้อยละ100
แผนการดำเนินงานด้าน CSR	เพื่อส่งเสริมให้ผู้บริหาร พนักงานขององค์กรร่วมกิจกรรมที่ตอบสนองสังคม การมีส่วนร่วมกับสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม โดยให้ความสำคัญทั้งการดำเนินงานด้าน CSR ภายในองค์กรและภายนอกองค์กร	ร้อยละความสำเร็จของแผนการดำเนินงานด้าน CSR ได้รับการอนุมัติและดำเนินการตามแผน	←	→			ร้อยละ100

โครงการ/ แผนงาน/กิจกรรม	วัตถุประสงค์	ตัวชี้วัดและเป้าหมาย	ไตรมาส				ผลกาดำเนินงาน ไตรมาส 4
			1	2	3	4	
แผนการป้องกัน และปราบปรามการ ทุจริตและประพฤติ มิชอบ	เพื่อให้เป็นองค์กรที่ตระหนักถึง การป้องกันและปราบปรามการ ทุจริตและประพฤติมิชอบ ซึ่ง เป็นปัญหาในระดับชาติ โดยมี แนวทางป้องปรามหรือป้องกัน การทุจริตที่จะเกิดขึ้นกับ พนักงานและลูกค้าหรือลูกหนี้ ขององค์กร	ร้อยละความสำเร็จของ แผนการป้องกันและ ปราบปรามการทุจริต และประพฤติมิชอบได้รับ การอนุมัติ และส่งให้ศูนย์ ปฏิบัติการต่อต้านการ ทุจริต (ศปท.) และ ดำเนินงานตามแผนฯ	←————→				ร้อยละ100

ภาพรวมการเบิกจ่ายงบประมาณ ณ ไตรมาส 4 ปี 2563

ณ ไตรมาส 4/2563 มีการเบิกจ่ายงบประมาณรวมทั้งสิ้น เป็นเงิน 2,564.41 ล้านบาท คิดเป็น 81% ของงบประมาณที่ได้รับทั้งสิ้น

