



ธนาคารอิสลาม
แห่งประเทศไทย

ISLAMIC BANK OF THAILAND • البنك الإسلامي بتايلاند

แผนและความก้าวหน้าในการดำเนินงาน
และการใช้งบประมาณ
ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2569

แผนการดำเนินงานและงบประมาณ ประจำปี 2569

การเชื่อมโยงการสนับสนุนยุทธศาสตร์ของธนาคาร

ชื่อโครงการ	วัตถุประสงค์โครงการ	Output และ Outcome
SO2 : ยกระดับการให้บริการด้านดิจิทัล และเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน (Strengthen digital service and enhance operational efficiency)		
ยุทธศาสตร์ที่ 4 : ยกระดับการดำเนินงานด้าน Digital สู่การให้บริการผ่าน Digital Channel		
1. โครงการระบบ Mobile Banking (โครงการต่อเนื่อง)	เพื่อเพิ่มช่องทางการให้บริการลูกค้าที่มีการทำธุรกรรมผ่าน Mobile Application มากขึ้น และขยายฐานลูกค้ารายย่อย	Output - เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันเพิ่มสัดส่วน CASA ช่วยรักษฐานลูกค้าเก่า/ขยายฐานลูกค้าใหม่ Outcome - เพื่อเพิ่มความสะดวก รวดเร็ว และประสิทธิภาพในการเข้าถึงบริการทางการเงินผ่าน Mobile Application รวมทั้งเพิ่มช่องทางการให้บริการแก่ลูกค้า
ยุทธศาสตร์ที่ 5 : บริหารจัดการองค์กร เพื่อรองรับทิศทางในอนาคต		
2. โครงการพัฒนาระบบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน) (โครงการต่อเนื่อง)	เพื่อให้รายงานทางการเงินของธนาคารแสดงตามมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนด และแสดงถึงความน่าเชื่อถือของข้อมูลทางการเงินและตามหลักธรรมาภิบาล	Output - ธนาคารมีระบบงานที่นำมาช่วยในการคำนวณสำรอง ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของมาตรฐาน Outcome - ข้อมูลที่นำมาใช้ในการจัดทำงบการเงิน ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เพื่อให้ได้การรับรองผู้สอบบัญชีเป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงิน
3. โครงการ Risk Model Analytics & Tools	เพื่อให้บุคลากรด้านความเสี่ยง ของธนาคารสามารถพัฒนาเครื่องมือเครดิตสกอร์ทั้งฝ่ายงานความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย (Model developer) และฝ่ายงานบริหารความเสี่ยง (Model Validator) ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อธนาคารในการพัฒนาเครื่องมือที่มีประสิทธิภาพอย่างมืออาชีพช่วยให้ลดระยะเวลาการทำงานรวมทั้งมีความปลอดภัยในการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้า	Output - เครื่องมือที่ใช้ในการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อรายย่อยตามคุณภาพลูกค้า และตามปัจจัยเสี่ยง Outcome - เพิ่มประสิทธิภาพในการประมวลผล และการบริหารจัดการฐานข้อมูล

การเชื่อมโยงการสนับสนุนยุทธศาสตร์ของธนาคาร (ต่อ)

ชื่อโครงการ	วัตถุประสงค์โครงการ	Output และ Outcome
SO2 : ยกระดับการให้บริการด้านดิจิทัล และเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน (Strengthen digital service and enhance operational efficiency)		
ยุทธศาสตร์ที่ 5 : บริหารจัดการองค์กร เพื่อรองรับทิศทางในอนาคต		
4. โครงการเข้าใช้บริการระบบสำนักงานดิจิทัล (Digital Office Service)	■ เพิ่มประสิทธิภาพการทำงานร่วมกันภายในองค์กร ■ เสริมสร้างความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล ■ สนับสนุนการทำงานแบบ Hybrid และ Mobile Workforce	Output - ปรับเปลี่ยนระบบการปฏิบัติงานจาก Google Workspace เป็น Microsoft Office เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและความคล่องตัวในการดำเนินงาน - เสริมสร้างภาพลักษณ์องค์กรที่ทันสมัย และพร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลง - รองรับการทำงานแบบ Hybrid Work ได้อย่างสมบูรณ์แบบและปลอดภัย
5. โครงการปิดและควบรวมสาขาสาขาดใหญ่	■ เพื่อลดความเสี่ยงในกรณีที่เจ้าของพื้นที่ไม่ต่อทำสัญญาเช่า และเป็นการลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	Output - เพื่อลดค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นในอนาคต Outcome - เพิ่มประสิทธิภาพให้กับพนักงานโดยจัดสรรพนักงานไปปฏิบัติงานในด้านอื่นที่เหมาะสม และเพิ่มรายได้ให้กับธนาคาร

สรุป งบประมาณโครงการ ประจำปี 2569

(หน่วย : ล้านบาท)

ลำดับ ที่	ชื่อโครงการ	โครงการ				กำหนดให้ ดำเนินการโดย	จำนวน โครงการ	ระยะเวลา ดำเนินโครงการ	งบประมาณ ปี 2569			
		ต่อเนื่อง	เดิม (ยังไม่แล้วเสร็จ)	ใหม่	ประจำปี				ค่าใช้จ่าย	ลงทุน ในทรัพย์สิน	รวม	
โครงการที่ดำเนินการตามกฎเกณฑ์ทางการ												
1	โครงการพัฒนาระบบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน)	✓	-	-	-	สภาวิชาชีพบัญชี	1	1 ม.ค. 59 - 31 ธ.ค. 69	20.00	23.70	43.70	
รวม							1		20.00	23.70	43.70	
โครงการที่สนับสนุนธุรกิจ												
2	โครงการระบบ Mobile Banking	✓	-	-	-	ธนาคาร	1	1 ม.ค. 66 - 31 ธ.ค. 69	4.00	-	4.00	
3	โครงการ Risk Model Analytics & Tools	-	-	✓	-	ธนาคาร	1	1 พ.ค. 69 - 31 ธ.ค. 69	-	8.70	8.70	
4	โครงการเข้าใช้บริการระบบสำนักงานดิจิทัล (Digital Office Service)	-	-	✓	-	ธนาคาร	1	1 ม.ค. 69 - 31 ธ.ค. 69	12.50	0.70	13.20	
รวม							3		16.50	9.40	25.90	
โครงการที่สนับสนุนการพัฒนา และ/หรือ ซ่อมแซมโครงสร้างพื้นฐาน												
5	โครงการปิดและควบรวมสาขา สาขาหาดใหญ่	-	-	✓	-	ธนาคาร	1	1 ม.ค. 69 - 31 มี.ค. 69	1.56	-	1.56	
รวม							1		1.56	-	1.56	
รวมทั้งสิ้น							5		38.06	33.10	71.16	

รายงานความก้าวหน้าการดำเนินงานตามแผน ประจำปี 2569
ณ 31 มีนาคม 2569

ลำดับ	โครงการ	เป้าหมาย ปี 2569	ผลการดำเนินงาน	ร้อยละความสำเร็จ	งบประมาณ (ลบ.)		
					อนุมัติ	เบิกจ่ายสะสม	ร้อยละการเบิกจ่าย
1.	Mobile Banking (โครงการต่อเนื่องทั้งโครงการ 62 ลบ.)	- เพื่อเพิ่มช่องทางการให้บริการลูกค้าที่มีการทำธุรกรรมผ่าน Mobile Application มากขึ้น และขยายฐานลูกค้ารายย่อย	- ทดสอบ SIT, UAT - ปรับแก้ไขและยืนยัน User Story / User Journey - จัดทำคู่มือผลิตภัณฑ์ - จัดทำสื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์ - 27 มี.ค. 2569 Go live	ร้อยละ 100	4.00	0.82	20.50%
2.	โครงการปิดและควบรวมสาขา สาขาขนาดใหญ่	- เพื่อลดความเสี่ยงในกรณีที่เจ้าของพื้นที่ไม่ต่อทำสัญญาเช่า และเป็นการลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	- การดำเนินการด้านเอกสารที่ต้องส่งมอบให้สาขารับโอน - เอกสารด้านภาษีที่แจ้งต่อสรรพากร - ปรับปรุงพื้นที่คืนผู้ให้เช่า/ส่งมอบคืนพื้นที่ - 23 ก.พ. 2569 ปิดและควบรวมสาขาขนาดใหญ่	ร้อยละ 100	1.56	0.18	11.53%
3.	โครงการพัฒนาระบบงานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน) (โครงการต่อเนื่อง)	- เพื่อให้รายงานทางการเงินของธนาคารแสดงตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนด และแสดงถึงความน่าเชื่อถือของข้อมูลทางการเงิน และตามหลักธรรมาภิบาล	- การพัฒนา Behavior Score เพื่อใช้ประกอบการพิจารณา SICR และคำนวณค่า PD สำหรับกันเงินสำรองสินเชื่อรายย่อย	ร้อยละ 100	43.70	ไม่มีการเบิกใช้	ไม่มีการเบิกใช้
4.	โครงการ Risk Model Analytics & Tools	- เพื่อให้บุคลากรด้านความเสี่ยงของธนาคารสามารถพัฒนาเครื่องมือเครดิตสกอร์ทั้งฝ่ายงานความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย (Model developer) และฝ่ายงานบริหารความเสี่ยง (Model Validator) ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อธนาคารในการพัฒนาเครื่องมือที่มีประสิทธิภาพอย่างมืออาชีพช่วยให้ลดระยะเวลาการทำงานรวมทั้งมีความปลอดภัยในการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้า	<u>เริ่มดำเนินการโครงการ</u> <u>1 พ.ค. 69 - 31 ธ.ค. 69</u>	ร้อยละ 100	8.70	ไม่มีการเบิกใช้	ไม่มีการเบิกใช้
5.	โครงการเช่าใช้บริการระบบสำนักงานดิจิทัล (Digital Office Service)	- เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานร่วมกันภายในองค์กร	- วิเคราะห์แผนงานโครงการสามารถทำได้หรือไม่ โดยการเปรียบเทียบ Features ของระบบเก่า และระบบใหม่ พร้อมทั้งเปรียบเทียบความคุ้มค่าของต้นทุน	ร้อยละ 100	13.20	ไม่มีการเบิกใช้	ไม่มีการเบิกใช้