



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารดังกล่าว จากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยถูกต้องตามที่ควรของธนาคาร เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับ เพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะทางการเงินรวมของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย และฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6. เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของธนาคาร ทั้งนี้ การแสดงความเห็นต่องบการเงินของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน มิได้เกี่ยวข้องกับเรื่องที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตข้างต้น

(นางสาวพวงขมนาถ จริยะจินดา)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวเชมณัฐ จิตราวิริยะกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
วันที่ 19 พฤษภาคม 2558

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

หมายเหตุ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร			หน่วย : ล้านบาท
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2556 (ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2556 (ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)	
สินทรัพย์							
เงินสด		1,693,488	1,406,132	1,261,172	1,693,483	1,406,123	1,261,148
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7.3	10,308,052	7,945,948	4,394,466	10,114,812	7,908,450	4,337,101
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7.4	190	-	207	190	-	207
เงินลงทุนสุทธิ	7.5	10,244,605	12,213,784	13,142,630	10,244,605	12,213,784	13,142,630
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	7.6	-	-	-	560,347	560,347	560,347
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับสุทธิ	7.7						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		111,458,823	109,979,013	122,562,446	110,314,177	108,257,223	120,786,765
รายได้ค้างรับ		558,170	681,216	759,768	557,054	680,039	757,204
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับ		112,016,993	110,660,229	123,322,214	110,871,231	108,937,262	121,543,969
หัก รายได้รอตัดบัญชี		859,696	1,136,973	1,335,973	471,410	564,010	734,803
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	7.8	25,560,534	16,161,527	18,374,344	25,329,163	15,945,273	18,249,007
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		-	1,256	4,736	-	1,256	4,736
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับสุทธิ		85,596,763	93,360,473	103,607,161	85,070,658	92,426,723	102,555,423
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7.10	120,506	119,235	68,936	46,241	49,661	31,632
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	2.4 , 7.11	1,266,545	1,256,038	1,385,397	1,146,345	1,147,077	1,261,308
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	2.4 , 7.12	318,771	465,821	569,656	303,888	448,692	550,085
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	7.13	23,377	56,402	41,474	-	-	-
ลูกหนี้กรมสรรพากร		142,573	289,320	391,698	141,559	204,521	304,832
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7.14	403,885	364,873	286,210	379,019	354,725	268,281
รวมสินทรัพย์		110,118,755	117,478,026	125,149,007	109,701,147	116,720,103	124,272,994

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

หมายเหตุ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร			หน่วย : ล้านบาท
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2556 (ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2556 (ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	7.15	111,772,183	99,888,608	113,566,095	111,855,445	99,893,739	113,576,138
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7.16	4,155,890	13,010,886	10,465,691	4,155,890	12,975,886	10,425,691
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาวร		86,770	75,909	73,885	86,770	75,909	73,885
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7.4	139	57	74	139	57	74
ประมาณการหนี้สิน	7.17	154,370	111,625	91,331	149,794	108,086	86,642
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		426,712	544,366	349,433	420,509	541,035	352,391
ผลตอบแทนเงินรับฝากค้างจ่าย		856,732	1,008,810	1,522,491	856,732	1,008,810	1,522,491
เจ้าหนี้การค้า		589,258	633,368	631,263	580,844	629,291	601,034
หนี้สินอื่น	7.18	475,494	865,999	569,203	457,271	838,676	534,771
รวมหนี้สิน		<u>118,517,548</u>	<u>116,139,628</u>	<u>127,269,466</u>	<u>118,563,394</u>	<u>116,071,489</u>	<u>127,173,117</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น							
ทุนเรือนหุ้น	7.19						
ทุนตามกฎหมาย							
หุ้นสามัญ 10,276,825,862 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		<u>102,768,258</u>	<u>102,768,258</u>		<u>102,768,258</u>	<u>102,768,258</u>	
หุ้นสามัญ 8,678,550,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				<u>86,785,500</u>			<u>86,785,500</u>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว							
หุ้นสามัญ 10,276,825,862 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		102,768,258	102,768,258	-	102,768,258	102,768,258	-
หุ้นสามัญ 8,678,550,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		-	-	86,785,500	-	-	86,785,500
ส่วนค่าว่ามูลค่าหุ้นสามัญ		(91,841,732)	(91,841,732)	(76,785,974)	(91,841,732)	(91,841,732)	(76,785,974)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		(168,837)	(203,066)	(122,410)	(168,837)	(203,066)	(122,410)
กำไร(ขาดทุน)สะสม							
จัดสรรแล้ว							
สำรองตามกฎหมาย		473,010	473,010	202,770	473,010	473,010	202,770
ยังไม่ได้จัดสรร		(20,161,001)	(10,505,009)	(12,892,145)	(20,092,946)	(10,547,856)	(12,980,009)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>(8,930,302)</u>	<u>691,461</u>	<u>(2,812,259)</u>	<u>(8,862,247)</u>	<u>648,614</u>	<u>(2,900,123)</u>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		<u>531,509</u>	<u>646,937</u>	<u>691,800</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>(8,398,793)</u>	<u>1,338,398</u>	<u>(2,120,459)</u>	<u>(8,862,247)</u>	<u>648,614</u>	<u>(2,900,123)</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u><u>110,118,755</u></u>	<u><u>117,478,026</u></u>	<u><u>125,149,007</u></u>	<u><u>109,701,147</u></u>	<u><u>116,720,103</u></u>	<u><u>124,272,994</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์)

ประธานกรรมการ



(นายมนัสชัย รัตนเสถียร)

รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2557	2556	2557	2556	
รายได้ทางการเงิน	7.26	5,293,541	6,232,270	5,129,226	6,034,442
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	7.27	3,359,667	3,412,075	3,359,376	3,407,795
รายได้ทางการเงินสุทธิ		1,933,874	2,820,195	1,769,850	2,626,647
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		369,248	401,223	355,766	382,668
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		30,981	36,764	30,981	36,764
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7.28	338,267	364,459	324,785	345,904
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ การปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7.29	12,815	17,865	12,815	17,865
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	7.30	5,547	6,102	5,547	6,102
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	7.31	39,514	69,573	30,335	58,544
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		2,330,017	3,278,194	2,143,332	3,055,062
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,117,594	1,413,296	1,040,306	1,334,927
ค่าตอบแทนกรรมการ		15,770	15,259	8,524	10,895
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		702,823	715,382	681,387	690,814
ค่าภาษีอากร		173,415	201,793	172,906	200,842
ค่าสิทธิค้ำจาย		141,585	156,118	141,585	156,118
ค่าใช้จ่ายอื่น	7.32	441,180	335,681	260,340	288,191
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		2,592,367	2,837,529	2,305,048	2,681,787
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	7.33	9,469,578	(2,208,042)	9,383,374	(2,329,118)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ ภาษีเงินได้ (กลับรายการ)		(9,731,928)	2,648,707	(9,545,090)	2,702,393
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		37,448	3,301	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		(9,769,376)	2,645,406	(9,545,090)	2,702,393
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		34,229	(80,656)	34,229	(80,656)
กำไร(ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(2,044)	(211)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		-	42	-	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		32,185	(80,825)	34,229	(80,656)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		(9,737,191)	2,564,581	(9,510,861)	2,621,737
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		(9,654,990)	2,674,469	(9,545,090)	2,702,393
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(114,386)	(29,063)	-	-
		(9,769,376)	2,645,406	(9,545,090)	2,702,393

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	(9,621,763)	2,593,731	(9,510,861)	2,621,737
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(115,428)	(29,150)	-	-
	<u>(9,737,191)</u>	<u>2,564,581</u>	<u>(9,510,861)</u>	<u>2,621,737</u>
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร				
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	(0.9395)	0.2901	(0.9288)	0.2931
จำนวนหุ้นสามัญเต็มตัวตั้งต้นงวดน้ำหนักรวม (พันหุ้น)	10,276,826	9,220,070	10,276,826	9,220,070

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ)
ประธานกรรมการ

(นายมนต์ชัย รัตนเสถียร)
รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนต่อมูลค่าหุ้นสามัญ	งบการเงินรวม				ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวม
			องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไร (ขาดทุน) สะสม	กำไร (ขาดทุน) สะสม	กำไร (ขาดทุน) สะสม		
			ส่วนเกิน (ค่า) กว่าทุน	กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานตามหลักคณิตศาสตร์ประกับกับฯ	กำไร (ขาดทุน) สะสม	กำไร (ขาดทุน) สะสม		
			จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร		
					สำรองตามกฎหมาย			
	86,785,500	(76,785,974)	(122,410)	(18,264)	202,770	(12,771,792)	691,800	(2,018,370)
	-	-	-	18,264	-	(161,827)	-	(143,563)
7.13	86,785,500	(76,785,974)	(122,410)	-	202,770	41,474	-	41,474
					(12,892,145)		691,800	(2,120,459)
	86,785,500	(76,785,974)	(122,410)	-	202,770	(8,234)	(5,490)	(13,724)
	-	-	-	-	-	(12,900,379)	686,310	(2,134,183)
	-	-	-	-	-	(9,310)	(9,690)	(19,000)
	-	-	-	-	270,240	(269,707)	(533)	-
	15,982,758	(15,055,758)	-	-	-	-	-	927,000
	-	-	(80,656)	-	-	2,674,387	(29,150)	2,564,581
	102,768,258	(91,841,732)	(203,066)	-	473,010	(10,505,009)	646,937	1,338,398
	102,768,258	(91,841,732)	(203,066)	-	473,010	(10,505,009)	646,937	1,338,398
	102,768,258	(91,841,732)	(203,066)	-	473,010	(10,505,009)	646,937	1,338,398
	-	-	34,229	-	-	(9,655,992)	(115,428)	(9,737,191)
	102,768,258	(91,841,732)	(168,837)	-	473,010	(20,161,001)	531,509	(8,398,793)



(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ)

ประธานกรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายสมชาย รัตนเสถียร)

รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						รวม
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนด้ามูลค่าหุ้นสามัญ	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไร (ขาดทุน) สะสม	
		ส่วนเกิน (ค่า) กว่าทุน	กำไร (ขาดทุน) จากการ	กำไร (ขาดทุน) สะสม	กำไร (ขาดทุน) สะสม		
		จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	ประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	กำไร (ขาดทุน) สะสม	กำไร (ขาดทุน) สะสม		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 (ตามที่รายงานไว้เดิม)	86,785,500	(122,410)	(18,264)	202,770	(12,818,182)	(2,756,560)	
ผลกระทบจากการแก้ไขข้อผิดพลาดทางการบัญชี	-	-	18,264	-	(161,827)	(143,563)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 (ตามที่ปรับปรุงใหม่)	86,785,500	(122,410)	-	202,770	(12,980,009)	(2,900,123)	
เพิ่ม(ลด)ทุนหุ้นสามัญ	15,982,758	-	-	-	-	927,000	
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	270,240	(270,240)	-	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	(80,656)	-	-	2,702,393	2,621,737	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	102,768,258	(203,066)	-	473,010	(10,547,856)	648,614	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	102,768,258	(203,066)	-	473,010	(10,547,856)	648,614	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	34,229	-	-	(9,545,090)	(9,510,861)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	102,768,258	(168,837)	-	473,010	(20,092,946)	(8,862,247)	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ)

ประธานกรรมการ



(นายมนตรี รัตนเสถียร)

รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(9,731,928)	2,648,707	(9,545,090)	2,702,393
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	335,608	351,074	318,092	334,306
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	9,469,578	(2,211,137)	9,383,374	(2,332,213)
ประมาณการหนี้สิน	33,110	20,482	34,115	21,657
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	738	-	-	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(3,890)	(2,601)	(3,890)	(2,601)
(กำไร) ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	69,415	33,495	(2,084)	4,981
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สิน (กลับรายการ)	2,194	-	-	-
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	6,763	-	6,763
กลับรายการด้อยค่าเงินลงทุน	(1,656)	(10,264)	(1,656)	(10,264)
ขาดทุนจากการเลิกใช้ทรัพย์สิน	417	3	417	-
(กำไร) ขาดทุนจากธุรกรรมเพื่อค้าและ การปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	4,504	(5,795)	4,504	(5,795)
ขาดทุนจากการขายรถจักรยานยนต์	61,586	10,001	-	-
ขาดทุนจากการบริจจาคทรัพย์สิน	11	-	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายลดลง	(120,526)	188,644	(120,526)	188,644
รายได้ทางการเงินสุทธิ	(1,933,874)	(2,820,195)	(1,769,850)	(2,626,647)
รายได้เงินปันผล	(18,977)	(41,494)	(18,977)	(41,494)
เงินสดรับรายได้ทางการเงิน	5,423,089	6,302,117	5,252,211	6,111,607
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(3,511,768)	(3,925,717)	(3,511,454)	(3,921,476)
เงินสดรับเงินปันผล	18,977	41,494	18,977	41,494
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(11,505)	(18,400)	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	85,103	567,177	38,163	471,355
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ทรัพย์สิน)	(2,362,325)	(3,519,229)	(2,211,714)	(3,540,365)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับ	(2,130,051)	12,226,360	(2,238,063)	12,308,084
สินค้าคงเหลือ	(11,100)	-	-	-
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	150,520	58,112	94,013	27,442
ลูกหนี้กรมสรรพากร	147,761	100,311	62,963	100,311
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(32,426)	(88,778)	(27,753)	(91,456)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	11,878,444	(13,687,530)	11,961,706	(13,682,399)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(8,819,997)	2,550,195	(8,819,997)	2,550,195
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	10,861	2,024	10,861	2,024
เจ้าหนี้การค้า	(34,756)	(33,434)	(32,404)	(12,243)
หนี้สินอื่น	(375,226)	288,056	(381,405)	303,905
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(1,493,192)	(1,536,736)	(1,543,630)	(1,563,147)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	(89,749,052)	(71,044,523)	(89,749,052)	(71,044,523)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุน	91,758,006	71,898,228	91,758,006	71,898,228
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	587	-	587
เงินสดจ่ายซื้อทรัพย์สิน	(186,936)	(66,865)	(172,214)	(64,960)
เงินสดรับจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	586	13	-	-
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(5,807)	(8,210)	(5,750)	(8,210)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	1,816,797	779,230	1,830,990	781,122
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืม	(35,000)	(5,000)	-	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	(1,249)	(530)	-	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นเพิ่มทุน	-	927,000	-	927,000
เงินสดจ่ายเงินปันผล	-	(19,000)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(36,249)	902,470	-	927,000
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	287,356	144,964	287,360	144,975
เงินสด ณ วันต้นงวด	1,406,132	1,261,168	1,406,123	1,261,148
เงินสด ณ วันปลายงวด	1,693,488	1,406,132	1,693,483	1,406,123

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์)

ประธานกรรมการ



(นายมนต์ชัย รัตนเสถียร)

รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (“ธนาคาร”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย ตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 66 ชั้น B, M, 12, 14, 18 และ 20-23 อาคารคิวเฮ้าส์ อโศก ถนนสุขุมวิท 21 แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร ธนาคารดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับธุรกิจการเงิน ที่ไม่ขัดกับหลักศาสนาอิสลาม โดยมีสาขาอยู่ทั่วภูมิภาคในประเทศไทย

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามรูปแบบงบการเงินและแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องและจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินนี้นำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานเพื่อใช้ในประเทศไทย และจัดทำเป็นภาษาไทย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษได้จัดทำขึ้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

งบการเงินนี้แสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินพันบาท และในหมายเหตุประกอบงบการเงินแสดงหน่วยเงินตราเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนเดิม ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

งบการเงินนี้ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาทั้งหมด โดยได้ตัดรายการและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันออกแล้ว

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของบริษัทย่อยที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรง และทางอ้อม ในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากกิจกรรมของบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมของธนาคาร นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง งบการเงินรวมได้รวมรายการทางบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย โดยได้ตัดรายการระหว่างกันและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว โดยงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ได้รวมบริษัทย่อย คือ บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย โดย บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในบริษัท เบลสซิ่ง แอสเสท เซอร์วิสเซส จำกัด อัตราร้อยละ 99.99 และงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ได้รวมบริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย รายละเอียดแสดงไว้ตามหมายเหตุ ข้อ 7.6

เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2557 บริษัทย่อยซึ่งดำเนินธุรกิจในประเทศไทย ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อกับกระทรวงพาณิชย์ จากชื่อ “บริษัท เบลสซิ่ง แอสเสท เซอร์วิสเซส จำกัด” เป็น “บริษัท อะมานะฮ์ เบลสซิ่ง จำกัด” โดยดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้บริการเช่ารถยนต์ เชื้อและขายรถยนต์ บริหารจัดการ จัดหาพนักงานภายนอก ธุรกิจขายตู้จำหน่ายน้ำมัน และ ผู้เติมเงินอัตโนมัติสำหรับโทรศัพท์เคลื่อนที่

2.3 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

2.3.1 การนำมาตรฐานการบัญชีหรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความตามมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 มาถือปฏิบัติแล้วซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

2.3.2 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีเกี่ยวกับการตีความมาตรฐานการบัญชีซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 โดยมีฉบับที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ดังต่อไปนี้

	<u>มาตรฐานการบัญชี</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 1	การนำเสนองบการเงิน (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 7	งบกระแสเงินสด (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 8	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 10	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้ (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 16	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 17	สัญญาเช่า (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 18	รายได้ (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์ของพนักงาน (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 20	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 21	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 24	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 26	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 27	งบการเงินเฉพาะกิจการ (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 28	เงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้า (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 33	กำไรต่อหุ้น (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 34	งบการเงินระหว่างกาล (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 36	การค้ำของสินทรัพย์ (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 37	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 38	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
	<u>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 8	ส่วนงานดำเนินงาน (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 10	งบการเงินรวม (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 13	การวัดมูลค่ายุติธรรม (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558

	การตีความมาตรฐานการบัญชี	วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 14	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 15	สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์ (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 18	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 31	รายได้-รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558
ฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน – คັນทุนเว็บไซต์ (ปรับปรุง 2557)	1 มกราคม 2558

ธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นอย่างมีนัยสำคัญต่องบการเงินของธนาคารจากการนำการตีความมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

2.4 การจัดประเภทรายการใหม่

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 1 มกราคม 2557 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้มีการแสดงรูปแบบใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ 31 ธันวาคม 2555			ณ 31 ธันวาคม 2555		
	ก่อนจัดประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังจัดประเภทใหม่	ก่อนจัดประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังจัดประเภทใหม่
งบแสดงฐานะการเงิน						
สินทรัพย์						
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,366.00	19.40	1,385.40	1,241.91	19.40	1,261.31
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	589.06	(19.40)	569.66	569.49	(19.40)	550.09
รวม	1,955.06	-	1,955.06	1,811.40	-	1,811.40

(หน่วย : ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2556		
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ก่อนจัดประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังจัดประเภทใหม่	ก่อนจัดประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังจัดประเภทใหม่
งบแสดงฐานะการเงิน						
สินทรัพย์						
ทรัพย์สินรอการขาย	119.45	(0.21)	119.24	49.87	(0.21)	49.66
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,242.01	14.03	1,256.04	1,133.05	14.03	1,147.08
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	479.85	(14.03)	465.82	462.72	(14.03)	448.69
รวม	1,841.31	(0.21)	1,841.10	1,645.64	(0.21)	1,645.43
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
ประมาณการหนี้สิน	111.84	(0.21)	111.63	108.30	(0.21)	108.09
รวม	111.84	(0.21)	111.63	108.30	(0.21)	108.09

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556		
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ก่อนจัดประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังจัดประเภทใหม่	ก่อนจัดประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังจัดประเภทใหม่
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	710.01	5.37	715.38	685.44	5.37	690.81
ค่าใช้จ่ายอื่น						
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย	45.72	(45.72)	-	40.70	(40.70)	-
ค่าสิทธิคิดจ่าย	161.49	(5.37)	156.12	161.49	(5.37)	156.12
อื่นๆ	289.96	45.72	335.68	247.49	40.70	288.19
รวมค่าใช้จ่ายอื่น	497.17	(5.37)	491.80	449.68	(5.37)	444.31
รวมทั้งสิ้น	1,207.18	-	1,207.18	1,135.12	-	1,135.12

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

รายได้จากเงินให้สินเชื่อ

รายได้จากเงินให้สินเชื่อ ธนาคารรับรู้รายได้ในรูปของผลกำไรหรือรายได้อื่นตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้จากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระนานเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ ธนาคารจะยกเลิกรายได้ค้างรับดังกล่าวออกจากกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และจะบันทึกผลกำไรที่ได้รับจากการชำระในภายหลังตามเกณฑ์เงินสด ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และเมื่อได้รับชำระรายการค้างชำระเดิมจนหมด ธนาคารจะเริ่มบันทึกรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามปกติ

รายได้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

รายได้จากการให้เช่าซื้อ และสัญญาเช่าทางการเงิน ธนาคารรับรู้รายได้ในรูปของผลกำไรหรือรายได้อื่นตามเกณฑ์คงค้าง โดยวิธีอัตราค่าไรที่แท้จริง (Effective rate) ตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน เว้นแต่รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาเช่าซื้อ ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2551 ธนาคารรับรู้รายได้ตามวิธีผลรวมจำนวนตัวเลข (Sum of the digits Method) ยกเว้นรายได้จากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระนานเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ ธนาคารจะยกเลิกรายได้ค้างรับดังกล่าวออกจากกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และจะบันทึกผลกำไรที่ได้รับจากการชำระในภายหลังตามเกณฑ์เงินสด ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและเมื่อได้รับชำระรายการค้างชำระเดิมจนหมด ธนาคารจะเริ่มบันทึกรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามปกติ

รายได้จากเงินอุดหนุนรัฐบาล

รายได้จากเงินอุดหนุนจากรัฐบาล ธนาคารรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้จากการดำเนินงานอื่น

รายได้จากการดำเนินงานอื่นธนาคารรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นในงวดที่เกิดรายการดังนี้

ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างสำหรับการจ่ายผลตอบแทนให้กับเงินฝากสำหรับผลตอบแทนของเงินฝากจะคือจะขึ้นอยู่กับมติของคณะกรรมการพิจารณาการจ่ายผลตอบแทนเงินฝากว่าจะประกาศจ่ายหรือไม่

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการจ่ายค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

สัญญาเช่าดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากสัญญาเช่าดำเนินงาน ธนาคารจะรับรู้เข้าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.4 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารจะทำสัญญาตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนในธนาคาร (Banking book) โดยไม่มีนโยบายในการเก็งกำไร การทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงทางการเงิน ธนาคารจะบันทึกผลต่างระหว่างอัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญากับอัตราแลกเปลี่ยนทันที ณ วันทำสัญญา

รายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน มีวิธีการรับรู้รายการดังนี้

1. ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อค้าจะถูกบันทึกบัญชีในชั้นแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที
2. ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงวัดมูลค่าด้วยวิธีการเดียวกันกับวิธีที่ใช้ในการวัดมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

3.5 เงินลงทุน

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนดังนี้

3.5.1 เงินลงทุนเพื่อค้า

เงินลงทุนเพื่อค้า ได้แก่ ตราสารทุนและตราสารหนี้ซึ่งอยู่ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้าและแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาเสนอซื้อ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตีราคาเงินลงทุนดังกล่าวธนาคารรับรู้เข้าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.5.2 เงินลงทุนเพื่อขาย

เงินลงทุนเพื่อขาย ได้แก่ ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดนอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้า ซึ่งธนาคารจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ประเภทดังกล่าวธนาคารจะรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงยอดคงเหลือในส่วนของผู้ถือหุ้น ยกเว้นขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นเข้าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.5.3 เงินลงทุนทั่วไป

เงินลงทุนทั่วไป ได้แก่ เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า กรณีที่เป็นหน่วยลงทุนแสดงด้วยราคามูลค่าหน่วยลงทุน

3.5.4 เงินลงทุนในลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้ ธนาคารจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด โดยจะบันทึกเงินลงทุนด้วยราคาตามสัญญา ผลต่างที่เกิดขึ้นระหว่างราคาตามสัญญากับประมาณการกระแสเงินสดที่ไม่คิดลดซึ่งคาดว่าจะเก็บได้จากลูกหนี้ที่ซื้อ ถือเป็นผลต่างที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และบันทึกผลต่างที่เกิดขึ้นระหว่างประมาณการกระแสเงินสดที่ไม่คิดลดซึ่งคาดว่าจะเก็บได้จากลูกหนี้ที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ใช้แลกเปลี่ยน ถือเป็นผลต่างที่ก่อให้เกิดรายได้ ธนาคารจะรับรู้รายได้กำไรที่เกิดจากการรับชำระจากลูกหนี้ที่ซื้อมาโดยวิธีอัตรากำไรที่แท้จริง พร้อมกับตัดจำหน่ายผลต่างที่ก่อให้เกิดรายได้รับรู้เข้าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ธนาคารจะพิจารณาการด้อยค่าเมื่อประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับนั้นมีจำนวนลดลงจากกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามสัญญา หรือลดลงจากประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเก็บได้ โดยรับรู้เข้าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ต่อมาหากธนาคารพบว่ากระแสเงินสดดังกล่าวมีจำนวนสูงขึ้น ธนาคารจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในงวดก่อน

3.5.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทย่อย หมายถึง กิจการที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุมนโยบายการเงินและการดำเนินงาน และโดยทั่วไปแล้วธนาคารจะถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงมากกว่ากึ่งหนึ่ง ในการประเมินว่าธนาคารมีการควบคุมบริษัทอื่นหรือไม่ ธนาคารต้องพิจารณาถึงการมีอยู่และผลกระทบจากสิทธิในการออกเสียงที่เป็นไปได้ที่สามารถใช้สิทธิหรือแปลงสภาพตราสารนั้น ในปัจจุบันรวมถึงสิทธิในการออกเสียงที่เป็นไปได้ ซึ่งกิจการอื่นถืออยู่ด้วย ธนาคารรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ธนาคารควบคุมบริษัทย่อย จนกระทั่งอำนาจควบคุมจะหมดไป

ธนาคารบันทึกการซื้อบริษัทย่อยด้วยวิธีซื้อและแสดงต้นทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่จ่ายไปหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ออกให้หรือด้วยภาระหนี้สินซึ่งธนาคารต้องรับผิดชอบตั้งแต่วันที่ได้บริษัทย่อยมา โดยสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ ซึ่งได้จากการซื้อบริษัทย่อยจะได้รับการวัดมูลค่าเริ่มแรกในวันที่ธนาคารได้บริษัทย่อยนั้นด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยไม่คำนึงถึงส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ต้นทุนการได้บริษัทย่อยที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยที่กลุ่มบริษัทจะได้รับจะบันทึกเป็นค่าความนิยมและทดสอบการค้ำค่าของค่าความนิยมทุกสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

ต้นทุนการได้บริษัทย่อยที่ต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

รายการบัญชี ยอดคงเหลือ และรายการกำไรหรือรายการขาดทุนที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริง ซึ่งเป็นผลจากรายการระหว่างกันของกิจการที่เกี่ยวข้องกับธนาคารจะถูกตัดบัญชีออกไป เว้นแต่รายการขาดทุนที่เกิดขึ้นจริง ซึ่งธนาคารพิจารณาแล้วว่ามิชอบซึ่งว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการค้ำค่า ธนาคารจะเปลี่ยนนโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยในกรณีที่จำเป็น เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทย่อยแสดงในงบการเงินเฉพาะบริษัท โดยแสดงด้วยราคาทุน โดยรายได้จากเงินลงทุนในบริษัทย่อยจะรับรู้เมื่อบริษัทย่อยมีการประกาศจ่ายเงินปันผล

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน

ณ วันสิ้นเดือนธนาคารจะแสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีดังต่อไปนี้

1. หลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมให้ใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย หรือราคาซื้อขายครั้งล่าสุด เมื่อสภาวะเศรษฐกิจไม่เปลี่ยนแปลงอย่างเป็นสาระสำคัญระหว่างวันที่วัดมูลค่ากับวันที่ของราคาซื้อขายครั้งล่าสุด ณ วันสิ้นเดือน
2. หน่วยลงทุนในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย หรือราคาปิด ณ วันสิ้นเดือน หน่วยลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันสิ้นเดือน
3. ตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยอัตราผลตอบแทนหรือราคาเสนอซื้อเฉลี่ยครั้งล่าสุด หรือราคาที่ไม่รวมกำไรค้างรับ (Clean Price) ณ วันสิ้นเดือน

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น จะถูกบันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.6 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อได้แก่ เงินให้ยืม ลูกหนี้เช่าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินและเงินให้ยืมอื่นแสดงในราคาทุนสุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับโครงสร้างหนี้

3.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ใช้แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ฉบับที่ สนส. 31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ธนาคารได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกัน ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่าง

ระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อย ประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากจำนวนงวดที่ค้างชำระในอัตราร้อยละ ดังนี้

<u>จำนวนงวดที่ค้างชำระ</u>	<u>อัตราร้อยละที่ใช้</u>
ค้างชำระไม่เกิน 1 งวด	1 หลังหักหลักประกัน
ค้างชำระ 2 งวด ถึง 3 งวด	2 หลังหักหลักประกัน
ค้างชำระ 4 งวด ถึง 6 งวด	100 หลังหักหลักประกัน
ค้างชำระ 7 งวด ถึง 12 งวด	100 ก่อนหักหลักประกัน
ค้างชำระ 12 งวดขึ้นไป	100 ก่อนหักหลักประกัน

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเริ่มของธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

3.8 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อกจากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าตามเกณฑ์การกันเงินสำรองของกฎกระทรวงการคลังสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระคืนหนี้เงินต้นและกำไร โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้มูลค่าของหลักประกันและสภาพเศรษฐกิจ

3.9 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ในส่วนบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตรากำไรมาตรฐานของธนาคาร ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและจะรับรู้ส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือกำไรที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

3.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ที่รับโอนมาจากการชำระหนี้หรือจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ธนาคารจะบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ไม่เกินกว่ามูลค่าหนี้ตามบัญชีบวกกำไรที่ธนาคารมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี ส่วนสินทรัพย์ที่ให้เข้าซื้อและเช่าการเงินซึ่งยึดคืนจากลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ธนาคารจะบันทึกราคาทุน ด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างยอดลูกหนี้ตามบัญชีหรือราคาตลาดที่ต่ำกว่าแล้วแต่กรณี ขาดทุนที่เกิดจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายอื่นในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้อื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่นในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.11 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์บันทึกต้นทุนตามราคาที่ได้มารวมถึงค่าใช้จ่ายในส่วนที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สินทรัพย์อยู่ในสถานะที่และในสภาพพร้อมใช้งานได้ ต้นทุนการรื้อถอน การขนย้ายและการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์และต้นทุนการกู้ยืมถือเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ และแสดงรายการในงบการเงินด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์

ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่าให้บันทึกเป็นสินทรัพย์ประจำตามราคาที่ได้มา ทุกสิ้นเดือนคำนวณค่าเสื่อมราคาตามประโยชน์เชิงเศรษฐกิจและตามสัญญาเช่า ในกรณีสินทรัพย์ที่ซื้อต่อรายการมีราคาไม่ถึง 5,000 บาท ธนาคารจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในหมวดที่เกี่ยวข้อง

ส่วนประกอบสำคัญของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ที่มีอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่างกันจะถูกบันทึกเป็นรายการแยกต่างหากในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และคิดค่าเสื่อมราคาตามประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของแต่ละส่วนประกอบดังกล่าว

รายจ่ายฝ่ายทุนที่เกิดขึ้นภายหลัง

รายจ่ายที่เกิดขึ้นภายหลังซึ่งเกี่ยวข้องกับ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ให้บันทึกเพิ่ม ในบัญชีของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่ธนาคาร ในกรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบสำคัญ ธนาคารจะบันทึกส่วนประกอบที่เปลี่ยนแทนเป็นสินทรัพย์ใหม่ และตัดรายการส่วนประกอบเดิมที่ถูกเปลี่ยนแทนออก ส่วนรายจ่ายที่เกิดขึ้นในภายหลังอื่นๆ เช่น ค่าซ่อมบำรุง จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ค่าเสื่อมราคา

ธนาคารบันทึกค่าเสื่อมราคาเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดและสอดคล้องกับข้อกำหนดของกรมสรรพากร โดยธนาคารจะทำการทบทวนอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ทุกปีและมีการปรับปรุงตามความเหมาะสม ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์มีดังนี้

ประเภทสินทรัพย์	อายุการให้ประโยชน์
อาคาร	20 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคาร	10 ปี
ส่วนปรับปรุงที่ดินตามสัญญาเช่า	10 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	3-10 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	5 - 6 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ที่ดินและงานระหว่างก่อสร้างธนาคารจะไม่คิดค่าเสื่อมราคา

3.12 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ระบบงานคอมพิวเตอร์ และค่าความนิยมสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนี้ธนาคารจะแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ยกเว้นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ไม่สามารถกำหนดระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต เช่น ค่าความนิยมจะแสดงด้วยราคาทุนหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่า

การตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแต่ละประเภท โดยระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจแสดงได้ดังนี้

ประเภทสินทรัพย์	อายุการให้ประโยชน์
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี
ระบบคอมพิวเตอร์	5 - 6 ปี

คำความนิยม

คำความนิยม เกิดจากส่วนต่างระหว่างต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อ แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม โดยต้องทำการทดสอบการด้อยค่าทุกปี

3.13 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่า ประกอบด้วย สิทธิการเช่าอาคาร ซึ่งแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยการตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุของสัญญาเช่า ธนาคารจะบันทึกค่าตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.14 การด้อยค่า

สินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของธนาคาร จะต้องมีการประเมินข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน ยกเว้น สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบได้แน่นอนจะต้องทำการทดสอบการด้อยค่าอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้การด้อยค่า ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยขาดทุนจากการด้อยค่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การกลับรายการด้อยค่า

หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าเพียงเพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง ราคาขายสุทธิของสินทรัพย์ หรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนวณภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งผันแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับ โดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น ให้พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนให้สอดคล้องกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

3.15 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารจะพิจารณาตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน จากรายการที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับสูงซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ในการคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรง เท่ากับ 1.0 เช่น การค้าประกันการกู้ยืม การอาวัล หรือภาระผูกพันที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิกได้ โดยจะบันทึกเฉพาะที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินของลูกหนี้ที่ถูกจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ อัตราที่ใช้คำนวณประมาณการหนี้สิน ธนาคารจะใช้อัตราเดียวกันกับการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้รายนั้น ๆ และเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552) เรื่องประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น ธนาคารจะพิจารณาตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินเมื่อเข้าเงื่อนไขทุกข้อดังนี้

3.15.1 มีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต ไม่ว่าจะภาระผูกพันนั้นจะเป็นภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমান

3.15.2 มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพย์สินที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อธนาคารเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว

3.15.3 สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

3.16 รายได้รอการรับรู้

รายได้รอการรับรู้เป็นเงินช่วยเหลือที่ได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ จะแสดงไว้ในส่วนของหนี้สินเป็นรายได้รับล่วงหน้าแล้วทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามงวดบัญชี

3.17 ผลประโยชน์ของพนักงาน

3.17.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานและเงินเกษียณอายุ

ธนาคารและพนักงานหรือลูกจ้างตกลงกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น ได้จดทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 บริหารจัดการกองทุนฯ โดยผู้จัดการกองทุนซึ่งเป็นหน่วยงานภายนอกพนักงานและลูกจ้างทุกคนมีสิทธิเป็นสมาชิกกองทุนตามข้อบังคับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและรับรู้ค่าใช้จ่ายด้วยส่วนที่ธนาคารจ่ายสมทบในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยกำหนดอัตราหักเงินเดือนและอัตราการจ่ายเงินสมทบ ดังนี้

อายุงาน	อัตราเงินสมทบธนาคาร
พื้นที่ทดลองงาน – ครบ 2 ปี	3 %
ตั้งแต่ 2 ปีขึ้นไป – ครบ 5 ปี	5 %
ตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป – ครบ 9 ปี	7 %
ตั้งแต่ 9 ปีขึ้นไป – ครบ 15 ปี	8 %
ตั้งแต่ 15 ปีขึ้นไป – ครบ 20 ปี	9 %
ตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไป	10 %

3.17.2 โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีโครงการผลประโยชน์เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามข้อตกลงของการจ้างงาน การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งได้นำข้อมูลทางสถิติมาเป็นปัจจัยในการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต และคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลไทยที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ประเมินมูลค่า คำนวณระยะเวลาคาดการณ์เฉลี่ยของหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน โดยถ่วงน้ำหนักด้วยรายจ่ายผลประโยชน์คาดการณ์ แสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินผลแตกต่างที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในแต่ละงวดบัญชีจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดนั้น

3.18 ภาษีเงินได้

ธนาคารไม่มีหน้าที่ต้องเสียภาษีเงินได้ เนื่องจากธนาคารไม่เข้าลักษณะเป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล ตามมาตรา 39 แห่งประมวลรัษฎากร ดังนั้น ภาษีเงินได้และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในงบการเงินเป็นของบริษัทย่อย ภาษีเงินได้ ประกอบด้วย จำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

- 1) ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามประมวลรัษฎากร
- 2) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี คือ การรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไร(ขาดทุน) ทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้น มาใช้ประโยชน์ สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

บริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ดำเนินงานที่กอยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัทย่อยคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่ประกาศใช้ หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชี สามารถหักกลบรายการได้เมื่อกิจการ มีสิทธิ ตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภายในเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภายในเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภายในได้ประเมิน โดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

3.19 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณจากกำไร (ขาดทุน) สุทธิส่วนของหุ้นสามัญหารด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว

3.20 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

3.20.1 สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงินแสดงด้วยสกุลบาท

3.20.2 รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ธนาคารจะแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ ยอดคงเหลือสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน ธนาคารจะแปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงานยอดคงเหลือของสินทรัพย์ และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงิน แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือ ณ วันที่มีการกำหนดมูลค่ายุติธรรม

3.20.3 กำไรหรือขาดทุนจากการซื้อขายและการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ในส่วนกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

3.21 การดำเนินธุรกิจแยกตามส่วนงาน

ธนาคารดำเนินธุรกิจทางการเงินภายใต้หลักชะริอะฮ์ โดยดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศ ดังนั้น ธนาคารจึงพิจารณาว่า ธนาคารมีส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

4. การบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงของธนาคารเป็นไปตามนโยบายและแนวทางในการบริหารความเสี่ยง โดยมีกระบวนการที่สำคัญ คือการระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคารประกอบด้วย

4.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์และแผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน และการดำรงอยู่ของกิจการ

คุณภาพสินเชื่อของธนาคารที่ลดลงส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เนื่องจากภาระในการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นทำให้ระดับความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ยังอยู่ในระดับสูงเมื่อพิจารณาจากสถานะเงินกองทุนของธนาคาร ณ สิ้นปี 2557 โดยธนาคารได้มีการจัดทำแผนยุทธศาสตร์และแผนธุรกิจประจำปี 2557-2561 ซึ่งมุ่งเน้นการสร้าง ความมั่นคงทางการเงินและการปรับปรุงการบริหารจัดการภายใน เพื่อให้ธนาคารสามารถฟื้นตัวและดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ อันจะสร้างความเชื่อมั่นต่อลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) และนำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว โดยได้มีการติดตามผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมาย และกำหนดแนวทางเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมีการรายงานผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ที่ผ่านปี 2556 ต่อกระทรวงการคลังอย่างต่อเนื่อง ซึ่งมีประเด็นหลักในด้านต่าง ๆ คือ การเพิ่มสัดส่วนสินเชื่อรายย่อย การดำเนินการบริหารค่าใช้จ่าย

ผลการแก้ปัญหาสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPF: Non Performing Financing) NPF ของสินเชื่อที่อนุมัติใหม่ที่กำหนดเป้าหมายไว้ไม่เกินร้อยละ 2 ของวงเงินสินเชื่อธุรกิจที่อนุมัติใหม่และไม่เกินร้อยละ 5 ของวงเงินสินเชื่อรายย่อยที่อนุมัติใหม่ตามแผนการบริหารหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่ระบุไว้ในแผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟูฯ เป็นต้น

ทั้งนี้ BIS Ratio มีแนวโน้มปรับลดลงจากสิ้นปี 2556 อย่างมีนัยสำคัญ โดยยังคงต่ำกว่ากฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง พ.ศ. 2547 สาเหตุหลักมาจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPF: Non Performing Financing) NPF ที่ปรับเพิ่มขึ้น

4.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้ขอสินเชื่อไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา หรือคุณภาพสินเชื่อเสื่อมลง มีผลให้ธนาคารไม่ได้รับชำระหนี้คืนเต็มจำนวนตามสัญญา และอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านสินเชื่อจากการสนับสนุนสินเชื่อโดยทั่วไป สินเชื่อโครงการตามนโยบายรัฐ และสินเชื่อโครงการที่สอดคล้องกับนโยบายรัฐตามพันธกิจของธนาคาร ซึ่งความเสี่ยงด้านสินเชื่อสามารถพิจารณาได้จากมูลค่าตามทีแสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPF: Non Performing Financing) เป็นความเสี่ยงสำคัญของธนาคาร โดย ณ สิ้นปี 2557 ธนาคารมี NPF ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารทั้งสิ้น 47,877.60 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 32,118.98 ล้านบาท ในปี 2556 และเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 43.56 ของสินเชื่อรวม ในปี 2557 จากร้อยละ 29.82 ของสินเชื่อรวมในปี 2556 นอกจากนี้ ธนาคารยังมีความเสี่ยงในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาในส่วนที่เกี่ยวข้องกับภาระผูกพันต่าง ๆ ได้แก่ ภาระการรับอ่าวัดตัวเงิน ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด เล็ดเตอร้อพเครดิต และภาระผูกพันอื่น โดยความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น ตามทีแสดงไว้ในส่วนของรายการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ทั้งนี้ธนาคารได้แยกการดำเนินการติดตามแก้ไขคุณภาพสินเชื่อเป็น 2 ประเภทตามขนาดวงเงินคือ สินเชื่อรายย่อย และสินเชื่อรายใหญ่และ SMEs โดยมีกำหนดกระบวนการสอบทานสินเชื่อตามแนวทางที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการปฏิบัติตามกระบวนการมาตรฐานในการอนุมัติสินเชื่อและ/หรือการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารได้มีการแบ่งสถานะการติดตามแก้ไขสินเชื่อด้วยคุณภาพเป็น 4 กลุ่ม คือ กลุ่มที่แก้ไขแล้ว กลุ่มที่อยู่ระหว่างนัดลงนามและติดตามการผ่อนชำระ กลุ่มที่อยู่ระหว่างแก้ไข และกลุ่มที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี

ธนาคารได้มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญครบถ้วนตามแนวทาง IAS 39 ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพื่อรองรับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากคุณภาพสินเชื่อ ณ สิ้นปี 2557 ธนาคารมีสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น 25,329.16 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 52.90 ของหนี้ด้วยคุณภาพ นอกจากนี้ธนาคารได้มีการปรับปรุงกระบวนการด้านการอำนวยความสะดวก ผ่านการดำเนินโครงการพัฒนากระบวนการ Credit Process Improvement โดยว่าจ้างบริษัทที่ปรึกษา Ernst & Young เป็นผู้ดำเนินการ ซึ่งการปรับปรุงในด้านโครงสร้างองค์กร ได้ให้ความสำคัญกับการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบให้มีความชัดเจนขึ้น ส่วนด้านกระบวนการปฏิบัติงานให้ความสำคัญกับการควบคุมที่ดี มีความรวดเร็ว และมีมาตรฐานในการบริหารความเสี่ยงที่ดีจากการใช้เครื่องมือการวิเคราะห์สินเชื่อ (Credit Tools) ตามหลักการทางสถิติที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ได้มีการปรับโครงสร้างองค์กรโดยเพิ่มฝ่ายบริหารความเสี่ยงสินเชื่อ เพื่อสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

4.3 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) คือ ความเสี่ยงทางการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราผลตอบแทน (Rate of Return Risk) อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงิน ตลาดทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารมีการกำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Management Policy and Guideline) เพื่อเป็นกรอบการดำเนินงานในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร การติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านตลาดต่อคณะกรรมการบริหารทรัพย์สินและหนี้สินของธนาคาร (ALCO) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคาร เพื่อกำหนดกลยุทธ์ ในการลดผลกระทบได้อย่างทันกาล โดยสรุปได้ดังนี้

1) ความเสี่ยงจากอัตราผลตอบแทน (Rate of Return Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราผลตอบแทน โดยที่โครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์และหนี้สิน มีระยะเวลาครบกำหนดในการปรับอัตราผลตอบแทนที่แตกต่างกัน หรือมีความอ่อนไหวต่ออัตราผลตอบแทน (Rate Sensitive Items) ที่ไม่สอดคล้องกัน จะส่งผลกระทบต่อรายได้กำไรสุทธิ (Net Profit Income) และมูลค่าตลาดของรายการเพื่อค้า (Trading Account) ตลอดจนรายได้และค่าใช้จ่ายอื่นที่สัมพันธ์กับอัตราผลตอบแทน โดยธนาคาร ได้มีการบริหารความเสี่ยงจากอัตราผลตอบแทน (Rate of Return Risk) โดยมีการจัดทำการประเมินความเสี่ยงจากอัตราผลตอบแทน ผ่านเครื่องมือ Repricing Gap เพื่อประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนที่มีต่อ NPI (Net Profit Income) เทียบกับเพดานความเสี่ยงที่กำหนด เช่น Gap Limit ในแต่ละช่วงเวลา เป็นต้น

2) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Risk)

คือ ความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนที่ได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องมาจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในเงินสกุลต่างประเทศ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการต่าง ๆ ในงบการเงินของธนาคาร ไปเป็นสกุลเงินบาทแล้ว ทำให้มูลค่าทางบัญชีของธนาคารลดลง รวมถึงการลดลงของรายได้หรือเกิดผลขาดทุนจากธุรกรรมการค้าเงินตราต่างประเทศอีกด้วย ทั้งนี้ การทำธุรกรรมของธนาคารเป็นไปเพื่อรองรับการค้าเงินตราต่างประเทศของลูกค้าเป็นหลัก ประกอบกับตามหลักการของศาสนาอิสลามแล้ว ธนาคารไม่มีนโยบายทำธุรกรรมด้านเงินตราต่างประเทศเพื่อหากำไรจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ธนาคารป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนด้วยการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านวงเงินและความเสียหายในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยน (Forex Limit)

3) ความเสี่ยงจากราคา (Price Risk)

คือ ความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสาร ทำให้มูลค่าของพอร์ตเงินลงทุนเพื่อค้าและเพื่อขายลดลง ทั้งนี้ ธนาคาร ได้ดำเนินการติดตามและควบคุมความเสี่ยง โดยการเปรียบเทียบความเสี่ยงดังกล่าวกับเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ที่กำหนด เช่น VaR Limit เป็นต้น

4.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องยังเกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิก (Unwind) หรือหักกลบ (Offset) ความเสี่ยงที่มีอยู่จากสินทรัพย์ที่ถืออยู่ได้ ทำให้ต้องขายสินทรัพย์ในราคาต่ำกว่าต้นทุนที่ซื้อเข้ามาเนื่องจากสินทรัพย์ที่ถืออยู่มีสภาพคล่องต่ำหรือเกิดภาวะตลาดขาดสภาพคล่อง

คณะอนุกรรมการบริหารทรัพย์สินและหนี้สินของธนาคาร (ALCO) ทำหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและควบคุมดูแลสภาพคล่องโดยรวม เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีสภาพคล่องที่เพียงพอต่อการดำเนินงานสามารถรองรับการเติบโตทางธุรกิจ ในสภาวะแวดล้อมปกติ และมีแหล่งเงินทุนหรือสินทรัพย์ที่พร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เพียงพอที่จะรองรับภาวะวิกฤต โดยธนาคารได้กำหนดกรอบนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งกำหนดให้มีการติดตามตัวชี้วัดเพื่อประเมินแนวโน้มและระดับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปตามระดับของสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) เพดานความเสี่ยง (Risk Limit) และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ทั้งนี้เครื่องมือในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้แก่ รายงานประมาณการกระแสเงินสดรับและจ่าย เพื่อประเมินฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาต่าง ๆ (Maturity Gap) ประเมินระดับอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิต่อฐานะสภาพคล่องสุทธิ (Net Liquidity Assets to Net Liquidity Gap Ratio) การประเมินอัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝากทั้งสิ้น อาทิ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก (Financing to Deposit Ratio – F/D Ratio) อัตราส่วนการกระจุกตัวของลูกค้าเงินฝากรายใหญ่ การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

การประเมินความเสี่ยงของสภาพคล่องเพื่อประเมินความสามารถของธนาคารในการรองรับกรณีเกิดเหตุการณ์ต่างๆ (Scenario Analysis) เช่น การเบิกถอนเงินฝากของลูกค้ารายใหญ่อย่างต่อเนื่อง เป็นต้น

ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2557 ธนาคารมีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในอัตราร้อยละ 14.25 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนดตามกฎกระทรวงว่าด้วย การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2547 ที่กำหนดให้ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของยอดรวมเงินฝากและเงินให้ยืมจากต่างประเทศ

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 จำแนกได้ดังนี้

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2556	
	มูลค่าตาม	สัดส่วน	มูลค่าตาม	สัดส่วน
	บัญชี	(ร้อยละ)	บัญชี	(ร้อยละ)
แหล่งที่มาของเงินทุน				
เงินรับฝาก	111,855.45	104.39	99,893.74	88.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินสุทธิ	4,155.89	3.88	12,975.89	11.43
ส่วนของผู้ถือหุ้น	(8,862.25)	(8.27)	648.61	0.57
รวม	<u>107,149.09</u>	<u>100.00</u>	<u>113,518.24</u>	<u>100.00</u>
แหล่งใช้ไปของเงินทุน				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	109,842.77	84.36	107,693.21	84.26
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์สุทธิ	10,114.81	7.77	7,908.45	6.19
เงินลงทุนสุทธิ	<u>10,244.61</u>	<u>7.87</u>	<u>12,213.78</u>	<u>9.55</u>
รวม	<u>130,202.19</u>	<u>100.00</u>	<u>127,815.44</u>	<u>100.00</u>

บาท

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา
จำแนกได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2557						รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด เวลา	หยุดรับรู้ รายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10,037.38	40.65	7.32	29.46	-	-	10,114.81
เงินลงทุนสุทธิ	-	10,070.25	-	-	174.36	-	10,244.61
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	14,183.86	6,712.70	48,171.19	-	40,775.02	109,842.77
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	10,037.38	24,294.76	6,720.02	48,200.65	174.36	40,775.02	130,202.19
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	18,099.46	42,855.13	49,816.51	1,084.35	-	-	111,855.45
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,397.02	662.45	611.08	1,485.34	-	-	4,155.89
รวมหนี้สินทางการเงิน	19,496.48	43,517.58	50,427.59	2,569.69	-	-	116,011.34

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2556						รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด เวลา	หยุดรับรู้ รายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,908.45	-	-	-	-	-	7,908.45
เงินลงทุนสุทธิ	-	11,724.22	-	-	489.56	-	12,213.78
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	12,455.44	9,555.57	53,789.16	-	31,893.04	107,693.21
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	7,908.45	24,179.66	9,555.57	53,789.16	489.56	31,893.04	127,815.44
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	17,152.36	37,289.24	41,655.30	3,796.84	-	-	99,893.74
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	784.64	10,698.64	333.63	1,158.98	-	-	12,975.89
รวมหนี้สินทางการเงิน	17,937.00	47,987.88	41,988.93	4,955.82	-	-	112,869.63

4.5 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินกัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนกันในราคาตลาด ในการพิจารณามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ธนาคารมีการพิจารณาสถานการณ์ปัจจุบันของต้นทุนที่เกิดจากการแลกเปลี่ยนหรือชำระหนี้สินภายใต้ตราสารการเงิน

ข้อมูลต่อไปนี้เป็นการสรุปยอดคงเหลือตามที่ปรากฏในงบการเงิน และการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556

ประเภทตราสารการเงิน	หน่วย : ล้านบาท			
	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2556	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	1,693.48	1,693.48	1,406.12	1,406.12
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10,114.81	10,114.81	7,908.45	7,908.45
ตราสารอนุพันธ์	0.19	0.19	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	10,244.61	10,244.61	12,213.78	12,213.78
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	85,070.66	85,070.66	92,426.72	92,426.72
รวม	<u>107,123.75</u>	<u>107,123.75</u>	<u>113,955.07</u>	<u>113,955.07</u>

ประเภทตราสารการเงิน	หน่วย : ล้านบาท			
	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2556	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	111,855.45	111,855.45	99,893.74	99,893.74
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,155.89	4,155.89	12,975.89	12,975.89
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	86.77	86.77	75.91	75.91
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	0.14	0.14	0.06	0.06
ผลตอบแทนเงินรับฝากค้างจ่าย	856.73	856.73	1,008.81	1,008.81
รวม	<u>116,954.98</u>	<u>116,954.98</u>	<u>113,954.41</u>	<u>113,954.41</u>

4.6 การดำรงเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	102,768.26	102,768.26
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้น	(91,841.73)	(91,841.73)
สำรองตามกฎหมาย	473.01	473.01
กำไร(ขาดทุน)สะสมยังไม่ได้จัดสรร	(20,092.95)	(10,547.86)
หัก ค่าความนิยม	-	-
→ รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>(8,693.41)</u>	<u>851.68</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	-	241.70
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>-</u>	<u>241.70</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	(8,693.41)	1,093.38
หัก ส่วนต่ำจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	(169.00)	(203.17)
→ เงินกองทุนทั้งสิ้น	<u><u>(8,862.41)</u></u>	<u><u>890.21</u></u>

ธนาคารได้คำนวณเงินกองทุนตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ.2547 และประกาศกระทรวงการคลัง เรื่องการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์และค่าแปลงสภาพของภาระผูกพันของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 20 กรกฎาคม 2548

ตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์ และภาระผูกพันดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันดังต่อไปนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	อัตราร้อยละ	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินกองทุนทั้งสิ้น	<u>(13.23)</u>	1.07
เงินกองทุนชั้นที่ 1	(12.98)	1.02

เงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารได้รวมผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 มารวมในการคำนวณโดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

5. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ประมาณการและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่างๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สภาวะการณ์ ซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่นและนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนสินทรัพย์และหนี้สินนั้นๆ ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณการไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอการปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตก็ได้รับผลกระทบ

6. การดำเนินงานต่อเนื่อง

ธนาคารมีผลการดำเนินงานขาดทุนสะสมต่อเนื่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีขาดทุนสะสมเฉพาะธนาคารจำนวน 20,092.95 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้คือยคุณภาพซึ่งในงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจำนวน 9,383.37 ล้านบาท มีผลทำให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานขาดทุนสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 9,545.09 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารมีหนี้สินรวมสูงกว่าสินทรัพย์รวม จำนวน 8,862.25 ล้านบาท ซึ่งธนาคารมีแนวทางในการแก้ไขผลการดำเนินงานเพื่อลดผลขาดทุน โดยจัดทำแผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟูฯ ส่งให้กระทรวงการคลัง ตามหนังสือที่ ขอท. กยธ. 017/2556 ลงวันที่ 28 มีนาคม 2556 ซึ่งภายใต้แผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟูฯดังกล่าว ธนาคารมีแผนเพิ่มทุน จำนวน 7,108 ล้านบาท ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนของธนาคารจำนวนดังกล่าว เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2556 แบ่งเป็นการเพิ่มทุนครั้งที่ 1 ในเดือนมิถุนายน 2556 จำนวน 927 ล้านบาท เพิ่มทุนครั้งที่ 2 จำนวน 6,181 ล้านบาท เดือนตุลาคม 2556

การเพิ่มทุนครั้งที่ 1 จำนวน 927 ล้านบาท โดยการจัดสรรเพิ่มทุนของธนาคาร ตามหมายเหตุข้อ 7.19 ธนาคารได้รับเงินเพิ่มทุนดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2556 จำนวน 914.15 ล้านบาท และวันที่ 23 กันยายน 2556 จำนวน 12.85 ล้านบาท รวมจำนวน 927 ล้านบาท

กระทรวงการคลังมีหนังสือที่ กค 1006/8315 เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2556 แจ้งว่ากระทรวงการคลังได้จัดสรรเพิ่มทุนให้ธนาคารจำนวน 2,949 ล้านบาท จากเงินงบประมาณปี 2556 จำนวน 449 ล้านบาท จากปีงบประมาณ 2557 จำนวน 2,500 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2557 กระทรวงการคลังได้กำหนดเงื่อนไขการเบิกจ่ายเงินเพิ่มทุนในสัดส่วนของกระทรวงการคลังประจำปี 2557 ตามหนังสือที่ กค 0819.1/10821 แบ่งการเบิกจ่ายเป็น 2 งวดๆ ละ 1,250 ล้านบาท โดยมีเงื่อนไขดังนี้

งวดที่ 1 ภายหลังจากที่ดำเนินการปรับปรุงกระบวนการอันวยสินเชื่อตามแผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟูฯ ให้แล้วเสร็จอย่างเป็นรูปธรรม จัดทำแผนเพิ่มสัดส่วนลูกค้ารายย่อยและจัดทำแผนการลดสัดส่วนค่าใช้จ่ายโดยมีรายละเอียดเป้าหมาย วิธีการและแผนการดำเนินการ การประมาณแผนการบริหารการเงินอย่างน้อย 5 ปี โดยมีระยะเวลาดำเนินการที่ชัดเจน ซึ่งผ่านความเห็นชอบจากกระทรวงการคลัง และจัดทำแผนการแก้ไขหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และแนวทางการป้องกันการตกชั้นหนี้ปกติ และการติดตามลูกหนี้ที่เป็น NPF

งวดที่ 2 ให้ธนาคารดำเนินการจ้างที่ปรึกษาภายนอกตรวจสอบวิเคราะห์สถานะขององค์กร(Due diligence) และจัดทำแผนปรับปรุงประสิทธิภาพสาขาที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร

7. ข้อมูลเพิ่มเติม

7.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 ธันวาคม</u>	
	<u>2557</u>	<u>2556</u>
ส่วนเกิน (ด่ำ) กว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง		
มูลค่าเงินลงทุนในส่วนของผู้อถือหุ้นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	34.23	(80.66)

7.2 การกระทบยอดรายการเงินสด ณ วันต้นงวดจากการที่ไม่ได้นำรายการบัญชีของบริษัทย่อยมารวมในงบการเงินรวม และมีการจัดประเภทรายการเงินสดในงบกระแสเงินสด ณ วันต้นงวดใหม่ ดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	<u>งบการเงินรวม</u>	
	<u>31 ธันวาคม</u>	
	<u>2557</u>	<u>2556</u>
เงินสด ณ วันต้นงวด	1,406,132	1,261,172
หัก จัดประเภทรายการใหม่	-	-
	<u>1,406,132</u>	<u>1,261,172</u>
หัก เงินสดของบริษัทย่อย :-		
บริษัท อะมานะฮ์ประเมินราคาและบริการ จำกัด	-	4
เงินสด ณ วันต้นงวดหลังจัดประเภทรายการใหม่	<u>1,406,132</u>	<u>1,261,168</u>

7.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	9,896.36	-	9,896.36	7,733.53	-	7,733.53
ธนาคารพาณิชย์และตลาดเงิน	233.70	2.65	236.35	165.25	3.04	168.29
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	88.84	-	88.84	11.03	-	11.03
สถาบันการเงินอื่น	-	100.39	100.39	-	-	-
รวมในประเทศ	<u>10,218.90</u>	<u>103.04</u>	<u>10,321.94</u>	<u>7,909.81</u>	<u>3.04</u>	<u>7,912.85</u>
บวก รายได้ค้างรับ	-	0.06	0.06	-	-	-
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(22.29)	(22.29)	-	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(0.74)	(0.74)	-	-	-
รวม	<u>10,218.90</u>	<u>80.07</u>	<u>10,298.97</u>	<u>7,909.81</u>	<u>3.04</u>	<u>7,912.85</u>
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	8.71	-	8.71	26.85	-	26.85
เงินเยน	0.01	-	0.01	4.66	-	4.66
เงินยูโร	0.19	-	0.19	0.55	-	0.55
อื่นๆ	0.17	-	0.17	1.04	-	1.04
รวมต่างประเทศ	<u>9.08</u>	<u>-</u>	<u>9.08</u>	<u>33.10</u>	<u>-</u>	<u>33.10</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>10,227.98</u>	<u>80.07</u>	<u>10,308.05</u>	<u>7,942.91</u>	<u>3.04</u>	<u>7,945.95</u>

7.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์) (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	เมื่อทวงถาม	ที่ระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	ที่ระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	9,896.36	-	9,896.36	7,733.53	-	7,733.53
ธนาคารพาณิชย์และตลาดเงิน	44.27	-	44.27	131.30	-	131.30
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	87.68	-	87.68	10.52	-	10.52
สถาบันการเงินอื่น	-	100.39	100.39	-	-	-
รวมในประเทศ	10,028.31	100.39	10,128.70	7,875.35	-	7,875.35
บวก รายได้ค้างรับ	-	0.06	0.06	-	-	-
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(22.29)	(22.29)	-	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(0.74)	(0.74)	-	-	-
รวม	10,028.31	77.42	10,105.73	7,875.35	-	7,875.35
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	8.71	-	8.71	26.85	-	26.85
เงินเยน	0.01	-	0.01	4.66	-	4.66
เงินยูโร	0.19	-	0.19	0.55	-	0.55
อื่นๆ	0.17	-	0.17	1.04	-	1.04
รวมต่างประเทศ	9.08	-	9.08	33.10	-	33.10
รวมในประเทศและต่างประเทศ	10,037.39	77.42	10,114.81	7,908.45	-	7,908.45

7.4 สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	0.19	(0.14)	67.29	-	-	-
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	-	-	-	0.06	3.21
รวม	0.19	(0.14)	67.29	-	0.06	3.21

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทสัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56
	สัดส่วน	สัดส่วน
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
สถาบันการเงิน	49.99	100.00
บุคคลภายนอก	50.01	-
รวม	100.00	100.00

7.5.4 ส่วนเกินกว่า (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
ตราสารทุน	(169.00)	(203.17)
ตราสารหนี้	0.16	0.10
รวม	(168.84)	(203.07)

7.5.5 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

	หน่วย : ล้านบาท							
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2557				31 ธันวาคม 2556			
	ครบกำหนด							
	1 ปี	เกิน 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	เกิน 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
<u>เงินลงทุนเพื่อขาย</u>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,070.09	-	-	10,070.09	11,724.12	-	-	11,724.12
<u>บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า</u>	0.16	-	-	0.16	0.10	-	-	0.10
รวม	10,070.25	-	-	10,070.25	11,724.22	-	-	11,724.22

7.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>				
<u>31 ธันวาคม 2557</u>				
<u>สัดส่วน</u>				
<u>บริษัทย่อย</u>	<u>ประเภทธุรกิจ</u>	<u>ทุนชำระแล้ว</u>	<u>เงินลงทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
		<u>(ล้านบาท)</u>	<u>(ร้อยละ)</u>	<u>(ล้านบาท)</u>
บริษัท อะมานะห์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ให้เช่าซีรรถยนต์	950.00	49.00	560.35
บริษัท อะมานะห์ ฮัจย์ และอุมเราะห์ จำกัด	ให้บริการจัดหาและดำเนินการ ทัวร์ฮัจย์ และอุมเราะห์	10.00	49.00	4.90
รวม				565.25
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า				(4.90)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ				560.35

บริษัท อะมานะห์ ฮัจย์ และอุมเราะห์ จำกัด ดำเนินธุรกิจมีผลขาดทุน ธนาคารจึงตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวไว้เต็มจำนวน โดยบริษัทย่อยดังกล่าวได้หยุดดำเนินกิจการ และจดทะเบียนเลิกบริษัทเมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2556

<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>				
<u>31 ธันวาคม 2556</u>				
<u>สัดส่วน</u>				
<u>บริษัทย่อย</u>	<u>ประเภทธุรกิจ</u>	<u>ทุนชำระแล้ว</u>	<u>เงินลงทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
		<u>(ล้านบาท)</u>	<u>(ร้อยละ)</u>	<u>(ล้านบาท)</u>
บริษัท อะมานะห์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ให้เช่าซีรรถยนต์	950.00	49.00	560.35
บริษัท อะมานะห์ ฮัจย์ และอุมเราะห์ จำกัด	ให้บริการจัดหาและดำเนินการ ทัวร์ฮัจย์ และอุมเราะห์	10.00	49.00	4.90
รวม				565.25
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า				(4.90)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ				560.35

7.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับ

7.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56
เงินเบิกเกินบัญชี	1,707.86	2,381.10	1,707.86	2,381.10
เงินให้กู้ยืม	70,463.95	71,168.60	70,258.79	70,988.61
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	6,345.66	7,767.14	3,814.50	4,434.80
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	2.34	0.61	-	-
ตัวเงิน	4,399.86	4,131.58	5,993.87	5,922.73
เงินให้กู้ยืมอื่น	28,539.16	24,529.98	28,539.16	24,529.98
หัก รายได้รอตัดบัญชี ⁽¹⁾	(859.70)	(1,136.97)	(471.41)	(564.01)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	110,599.13	108,842.04	109,842.77	107,693.21
บวก รายได้ค้างรับ	558.17	681.22	557.05	680.04
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกรายได้ค้างรับ	111,157.30	109,523.26	110,399.82	108,373.25
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(25,458.44)	(16,089.38)	(25,322.51)	(15,938.62)
2. เงินสำรองทั่วไป	(102.10)	(72.15)	(6.65)	(6.65)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(1.26)	-	(1.26)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับสุทธิ	85,596.76	93,360.47	85,070.66	92,426.72

⁽¹⁾ รายได้รอการตัดบัญชีที่รับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ของงบการเงินรวมเป็นจำนวน 352.19 ล้านบาท และ 493.52 ล้านบาท และของงบการเงินเฉพาะธนาคาร เป็นจำนวน 133.70 ล้านบาท และ 241.46 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อโครงการให้ความช่วยเหลือตามนโยบายรัฐโดยธนาคารได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล ดังนี้

- โครงการสินเชื่อส่งเสริมผู้ประกอบการอาชีพให้บริการสาธารณะในพื้นที่ 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ธนาคารได้ให้สินเชื่อตามโครงการดังกล่าวแล้ว โดยรัฐบาลจะดำเนินการชดเชยส่วนต่างอัตราค่าไรให้ธนาคารซึ่งคิดคำนวณจากอัตราค่าไร SPRL เคล็ย - 2.8% (เทียบเท่า Flat Rate 1.5%) - 1.00% (ส่วนต่างที่ธนาคารรับภาระ) คู่กับเงินต้นคงเหลือ เป็นระยะเวลาตามโครงการ 7 ปี โดยให้ธนาคารเบิกจ่ายตามที่เกิดขึ้นจริง ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2553 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 993.42 ล้านบาท

- โครงการแผนยกระดับความเป็นอยู่ของประชาชนและชุมชนในพื้นที่ 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ปี 2555-2559 ซึ่งมีจำนวน 12 โครงการภายใต้โครงการดังกล่าว ดังนี้ โครงการสินเชื่อรอกหญ้า IBANK โครงการสินเชื่อหาแร่แผลอยและอาชีพอิสระ โครงการสินเชื่อเพื่อโครงการพัฒนาอาชีพของรัฐ โครงการสินเชื่อแรงงานไทยในมาเลเซีย โครงการรีไฟแนนซ์หนี้นอกระบบ โครงการสินเชื่อวิสาหกิจชุมชน โครงการสินเชื่อเครื่องแต่งกายมุสลิม โครงการสินเชื่ออาหารยาลาธารายย่อย โครงการสินเชื่อเพื่อชำระหนี้ นอกระบบ โครงการสินเชื่อเพื่อธุรกิจสหกรณ์ โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาสถานศึกษา และโครงการสินเชื่อบุคลากรทางการศึกษา โดยรัฐบาลจะดำเนินการชดเชยส่วนต่างอัตราค่าไรให้ธนาคารซึ่งคิดคำนวณจากอัตราค่าไร SPRL - 3.85% ของเงินต้นคงเหลือ ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2554 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 757.62 ล้านบาท

- โครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีหนี้คงค้างไม่เกิน 500,000 บาท (ลูกหนี้ดี) โดยลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขสามารถเลือกพักเงินต้นและลดอัตราค่าไรของสินเชื่อที่มีอยู่ลงจากเดิมในอัตราร้อยละ 3 ต่อปีหรือลดอัตราค่าไรของสินเชื่อที่มีอยู่ลงจากเดิมในอัตราร้อยละ 3 ต่อปีโดยไม่พักเงินต้นเป็นระยะเวลา 3 ปี ซึ่งรัฐบาลจะชดเชยอัตราค่าไรในอัตราร้อยละ 1.50 ต่อปี ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2554 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 21.65 ล้านบาท

- โครงการการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี พ.ศ. 2554 ธนาคารได้ให้สินเชื่อตามโครงการดังกล่าวแล้ว โดยให้สินเชื่อสำหรับบุคคลธรรมดาไม่เกิน 3 ล้านบาท และผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมไม่เกิน 30 ล้านบาท คิดอัตราค่าไรในอัตราร้อยละ 3 ต่อปี นับตั้งแต่ธนาคารอนุมัติและทำนิติกรรมสัญญาไม่เกิน 5 ปี หลังจากนั้นอัตราค่าไรเป็นไปตามประกาศธนาคาร ธนาคารได้รับผลตอบแทนอัตราค่าไรจากเงินให้สินเชื่อหักผลตอบแทนจ่ายตัวสัญญาใช้เงินที่ออกเพื่อสินเชื่อจากธนาคารแห่งประเทศไทยในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 1,166.19 ล้านบาท

- โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพอิสระย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาทภัย ปี 2553 ธนาคารได้ให้สินเชื่อตามโครงการดังกล่าวแล้ว โดยโครงการดังกล่าวสามารถขอรับการชดเชยความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตจากรัฐบาล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 697.33 ล้านบาท

7.7.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินรวม					
		31 ธันวาคม					
		2557			2556		
		ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท		110,597.44	1.69	110,599.13	108,839.84	2.20	108,842.04
รวม		<u>110,597.44</u>	<u>1.69</u>	<u>110,599.13</u>	<u>108,839.84</u>	<u>2.20</u>	<u>108,842.04</u>

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
		31 ธันวาคม					
		2557			2556		
		ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท		109,841.08	1.69	109,842.77	107,691.01	2.20	107,693.21
รวม		<u>109,841.08</u>	<u>1.69</u>	<u>109,842.77</u>	<u>107,691.01</u>	<u>2.20</u>	<u>107,693.21</u>

7.7.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	31 ธันวาคม 2557					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
		พิเศษ	มาตรฐาน			
การเกษตรและเหมืองแร่	7,633.15	646.86	356.42	438.51	3,581.04	12,655.98
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	9,894.67	6,776.14	3,624.39	5,244.85	10,295.93	35,835.98
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,028.44	3,185.59	804.08	3,157.20	6,175.27	26,350.58
การสาธารณูปโภคและบริการ	6,055.08	5,567.93	1,452.55	1,738.43	5,853.31	20,667.30
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	3,704.59	307.43	171.33	241.35	1,782.64	6,207.34
อื่นๆ	3,792.53	1,903.08	621.96	276.09	2,288.29	8,881.95
รวม	44,108.46	18,387.03	7,030.73	11,096.43	29,976.48	110,599.13

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	31 ธันวาคม 2556					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
		พิเศษ	มาตรฐาน			
การเกษตรและเหมืองแร่	7,509.56	530.51	321.89	2,234.69	1,018.29	11,614.94
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	13,468.50	1,535.27	563.70	1,097.85	5,752.96	22,418.28
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	21,803.39	3,843.87	2,468.33	915.59	7,580.34	36,611.52
การสาธารณูปโภคและบริการ	10,374.56	2,273.67	445.92	1,126.29	3,883.40	18,103.84
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	4,614.97	392.91	140.90	282.32	1,621.36	7,052.46
อื่นๆ	7,536.67	2,626.61	439.02	489.08	1,949.62	13,041.00
รวม	65,307.65	11,202.84	4,379.76	6,145.82	21,805.97	108,842.04

7.7.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					รวม
	31 ธันวาคม 2557					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น		ต่ำกว่า		
พิเศษ		มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
การเกษตรและเหมืองแร่	7,633.15	646.86	356.42	438.51	3,581.04	12,655.98
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	9,894.67	6,776.14	3,624.39	5,244.85	10,295.93	35,835.98
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,028.44	3,185.59	804.08	3,157.20	6,175.27	26,350.58
การสาธารณูปโภคและบริการ	6,055.08	5,567.93	1,452.55	1,738.43	5,853.31	20,667.30
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	3,704.59	307.43	171.33	241.35	1,782.64	6,207.34
อื่นๆ	3,733.80	1,431.49	510.80	238.48	2,211.02	8,125.59
รวม	44,049.73	17,915.44	6,919.57	11,058.82	29,899.21	109,842.77

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					รวม
	31 ธันวาคม 2556					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น		ต่ำกว่า		
พิเศษ		มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
การเกษตรและเหมืองแร่	7,509.56	530.51	321.89	2,234.69	1,018.29	11,614.94
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	15,259.65	1,535.27	563.70	1,097.85	5,752.96	24,209.43
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	21,803.39	3,843.87	2,468.33	915.59	7,580.34	36,611.52
การสาธารณูปโภคและบริการ	10,374.56	2,273.67	445.92	1,126.29	3,883.40	18,103.84
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	4,614.97	392.91	140.90	282.32	1,621.36	7,052.46
อื่นๆ	5,367.25	2,068.62	356.18	431.82	1,877.15	10,101.02
รวม	64,929.38	10,644.85	4,296.92	6,088.56	21,733.50	107,693.21

604

7.7.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2557			
	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน *	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นต่ำ ที่เพียงพอตามเกณฑ์
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	44,108.46	16,390.20	1	163.90
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	18,387.03	6,275.38	2	125.53
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,030.73	2,924.44	100	2,924.44
จัดชั้นสงสัย	11,096.43	7,194.18	100	7,194.18
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	29,976.48	15,050.39	100	15,050.39
2. เงินสำรองทั่วไป	-	-		102.10
รวม **	110,599.13	47,834.59		25,560.54

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2556			
	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน *	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นต่ำ ที่เพียงพอตามเกณฑ์
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	65,307.65	24,417.65	1	244.18
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	11,202.84	4,228.26	2	84.56
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,379.76	2,461.98	100	2,461.98
จัดชั้นสงสัย	6,145.82	2,772.70	100	2,772.70
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	21,805.97	10,525.96	100	10,525.96
2. เงินสำรองทั่วไป	-	-		72.15
รวม **	108,842.04	44,406.55		16,161.53

* บริษัทขอยืมใช้มูลหนี้ก่อนหักหลักประกันในการคำนวณ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ จัดชั้นสงสัยและสงสัยจะสูญ

** ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีในหมายเหตุข้อ 7.7.1

7.7.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2557			
	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน *	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นต่ำ ที่เพียงพอตามเกณฑ์
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	44,049.73	16,215.33	1	162.15
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	17,915.44	6,179.72	2	123.60
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,919.57	2,906.67	100	2,906.67
จัดชั้นสงสัย	11,058.82	7,156.56	100	7,156.56
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	29,899.21	14,973.53	100	14,973.53
2. เงินสำรองทั่วไป	-	-		6.65
รวม **	109,842.77	47,431.81		25,329.16

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2556			
	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน *	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นต่ำ ที่เพียงพอตามเกณฑ์
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	64,929.38	24,169.90	1	241.70
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	10,644.85	4,147.48	2	82.95
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,296.92	2,444.64	100	2,444.64
จัดชั้นสงสัย	6,088.56	2,715.44	100	2,715.44
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	21,733.50	10,453.89	100	10,453.89
2. เงินสำรองทั่วไป	-	-		6.65
รวม **	107,693.21	43,931.35		15,945.27

** ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีในหมายเหตุข้อ 7.7.1

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 47,877.60 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 32,118.98 ล้านบาท

อนึ่ง ธนาคารได้ดำเนินการว่าจ้างบริษัทสอบบัญชีภายนอกแห่งหนึ่งที่มีความเชี่ยวชาญและความน่าเชื่อถือ เพื่อทำการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะ (Due Diligence) และคุณภาพสินเชื่อของธนาคารเพื่อใช้เป็นข้อมูลในการกันค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคาร รวมทั้ง พิจารณาจัดทำแผนและทิศทางในอนาคตของธนาคาร ตามที่ประชุมคณะกรรมการนโยบายและกำกับดูแลรัฐวิสาหกิจ

(คนร.) ครั้งที่ 2/2557 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2557 โดยมีมติเห็นชอบให้คณะกรรมการธนาคารดำเนินการตามที่กล่าวข้างต้น ตามบันทึกข้อความด่วนที่สุด ที่ กค 0805.1/ล.214 เรื่อง แจ้งมติการประชุมคณะกรรมการนโยบายและกำกับดูแลรัฐวิสาหกิจ ครั้งที่ 2/2557 ลงวันที่ 15 สิงหาคม 2557 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารได้นำผลการตรวจสอบดังกล่าวมาดำเนินการปรับปรุงข้อมูลการกันค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญให้สอดคล้องกับรายงานการสอบทานสถานะ (Due Diligence)

ในปี 2556 ธนาคารมีข้อสรุปเบื้องต้นเกี่ยวกับการดำเนินการตรวจสอบสถานะของลูกหนี้ รวมถึงทำการทบทวนมูลค่าหลักประกันของลูกหนี้ และธนาคารได้พิจารณาตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้แต่ละรายตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และธนาคารได้ออนปรับรายการเงินสำรองทั่วไป จำนวน 7,000 ล้านบาท เพื่อลดภาระในการตั้งสำรองซ้ำซ้อนตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2556 วันที่ 10 กรกฎาคม 2556 ครั้งที่ 13/2556 วันที่ 14 สิงหาคม 2556 และ ครั้งที่ 19/2556 วันที่ 19 ธันวาคม 2556

7.7.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2557		
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	1,586.97	4,761.38	6,348.35
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(286.74)	(590.84)	(877.58)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	1,300.23	4,170.54	5,470.77
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(242.32)	(779.71)	(1,022.03)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า-สุทธิ	1,057.91	3,390.83	4,448.74

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2556		
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	1,416.03	6,351.72	7,767.75
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(267.48)	(894.91)	(1,162.39)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	1,148.55	5,456.81	6,605.36
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(129.78)	(723.60)	(853.38)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า-สุทธิ	1,018.77	4,733.21	5,751.98

7.7.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2557

จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา

	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	637.89	3,176.96	3,814.85
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(99.85)	(371.56)	(471.41)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	538.04	2,805.40	3,343.44
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(99.49)	(727.50)	(826.99)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า-สุทธิ	438.55	2,077.90	2,516.45

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2556

จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา

	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	383.34	4,051.46	4,434.80
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(26.37)	(537.64)	(564.01)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	356.97	3,513.82	3,870.79
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(57.95)	(608.50)	(666.45)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า-สุทธิ	299.02	2,905.32	3,204.34

7.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม 2557						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กั้นเต็ม	รวม
ยอดต้นงวด	244.18	84.56	2,461.98	2,772.70	10,525.96	72.15	16,161.53
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด)	(80.28)	40.97	462.46	4,421.48	4,524.43	29.95	9,399.01
ยอดปลายงวด	163.90	125.53	2,924.44	7,194.18	15,050.39	102.10	25,560.54

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม 2556						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กั้นเต็ม	รวม
ยอดต้นงวด	265.21	204.23	2,631.13	4,746.92	3,520.20	7,006.65	18,374.34
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด)	(21.03)	(119.67)	(169.15)	(1,974.22)	7,005.76	65.50	4,787.19
เพิ่มขึ้นจากการตั้งสำรองทั่วไป	-	-	-	-	-	(7,000.00)	(7,000.00)
ยอดปลายงวด	244.18	84.56	2,461.98	2,772.70	10,525.96	72.15	16,161.53

7.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2557						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กั้นเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	241.70	82.95	2,444.64	2,715.44	10,453.89	6.65	15,945.27
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด)	(79.55)	40.65	462.03	4,441.12	4,519.64	-	9,383.89
ยอดปลายงวด	162.15	123.60	2,906.67	7,156.56	14,973.53	6.65	25,329.16

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2556						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กั้นเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	262.80	202.81	2,612.78	4,692.04	3,471.93	7,006.65	18,249.01
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด)	(21.10)	(119.86)	(168.14)	(1,976.60)	6,981.96	-	4,696.26
เพิ่มขึ้นจากการตั้งสำรองทั่วไป	-	-	-	-	-	(7,000.00)	(7,000.00)
ยอดปลายงวด	241.70	82.95	2,444.64	2,715.44	10,453.89	6.65	15,945.27

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกั้นเงินสำรองของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ซึ่งสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกั้นเงินสำรองของสถาบันการเงิน

7.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้กับลูกหนี้สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับ โครงสร้างหนี้	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม 2557		
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	มูลค่า ยุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	599	11,745.74	-
รวม	599	11,745.74	-

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม 2556		
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	มูลค่า ยุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	749	7,655.43	-
รวม	749	7,655.43	-

7.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2557			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
สินทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	36.55	18.13	-	54.68
รวมอสังหาริมทรัพย์	36.55	18.13	-	54.68
สังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	122.29	291.53	(238.98)	174.84
รวมสังหาริมทรัพย์	122.29	291.53	(238.98)	174.84
รวมทรัพย์สินรอการขาย	158.84	309.66	(238.98)	229.52
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(39.60)	(135.85)	66.44	(109.01)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	119.24	173.81	(172.54)	120.51

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2556			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
สินทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	22.28	14.27	-	36.55
รวมอสังหาริมทรัพย์	22.28	14.27	-	36.55
สังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	52.77	141.59	(72.07)	122.29
รวมสังหาริมทรัพย์	52.77	141.59	(72.07)	122.29
รวมทรัพย์สินรอการขาย	75.05	155.86	(72.07)	158.84
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(6.11)	(44.29)	10.80	(39.60)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	68.94	111.57	(61.27)	119.24

7.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2557			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
สินทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	28.13	2.43	-	30.56
รวมอสังหาริมทรัพย์	28.13	2.43	-	30.56
สังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	26.51	88.51	(96.45)	18.57
รวมสังหาริมทรัพย์	26.51	88.51	(96.45)	18.57
รวมทรัพย์สินรอการขาย	54.64	90.94	(96.45)	49.13
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(4.98)	-	2.09	(2.89)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	49.66	90.94	(94.36)	46.24

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2556			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
สินทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	13.86	14.27	-	28.13
รวมอสังหาริมทรัพย์	13.86	14.27	-	28.13
สังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	17.77	37.18	(28.44)	26.51
รวมสังหาริมทรัพย์	17.77	37.18	(28.44)	26.51
รวมทรัพย์สินรอการขาย	31.63	51.45	(28.44)	54.64
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	-	(4.98)	-	(4.98)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	31.63	46.47	(28.44)	49.66

7.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวม</u>				
	<u>31 ธันวาคม 2557</u>				
	<u>ราคาทุน</u>				
	<u>ยอดต้นงวด</u>	<u>เพิ่มขึ้น</u>	<u>จำหน่าย/โอน</u>	<u>ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>	<u>ยอดปลายงวด</u>
ที่ดิน	106.34	-	-	-	106.34
ส่วนปรับปรุงที่ดินตามสัญญาเช่า	3.49	-	-	-	3.49
อาคาร	91.97	-	-	-	91.97
ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	598.54	99.78	(1.74)	-	696.58
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	812.15	127.35	(3.28)	-	936.22
ยานพาหนะ	128.34	37.29	(14.49)	(2.19)	148.95
รวม	<u>1,740.83</u>	<u>264.42</u>	<u>(19.51)</u>	<u>(2.19)</u>	<u>1,983.55</u>
<u>หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>					
ส่วนปรับปรุงที่ดินตามสัญญาเช่า	3.49	-	-	-	3.49
อาคาร	57.85	3.15	-	-	61.00
ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	208.42	51.22	(1.31)	-	258.33
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	495.41	121.62	(3.25)	-	613.78
ยานพาหนะ	31.66	12.27	(1.66)	-	42.27
รวม	<u>796.83</u>	<u>188.26</u>	<u>(6.22)</u>	<u>-</u>	<u>978.87</u>
งานระหว่างก่อสร้าง	312.04	154.09	(204.26)	-	261.87
<u>ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ</u>	<u>1,256.04</u>				<u>1,266.55</u>

7.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2556			
	ราคาทุน			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
ที่ดิน	106.34	-	-	106.34
ส่วนปรับปรุงที่ดินตามสัญญาเช่า	3.49	-	-	3.49
อาคาร	91.97	-	-	91.97
ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	624.23	11.47	(37.16)	598.54
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	807.17	33.32	(28.34)	812.15
ยานพาหนะ	128.34	5.99	(5.99)	128.34
รวม	<u>1,761.54</u>	<u>50.78</u>	<u>(71.49)</u>	<u>1,740.83</u>
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ส่วนปรับปรุงที่ดินตามสัญญาเช่า	3.03	0.46	-	3.49
อาคาร	54.57	3.28	-	57.85
ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	156.03	52.39	-	208.42
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	376.52	120.70	(1.81)	495.41
ยานพาหนะ	20.89	10.77	-	31.66
รวม	<u>611.04</u>	<u>187.60</u>	<u>(1.81)</u>	<u>796.83</u>
งานระหว่างก่อสร้าง	<u>232.31</u>	<u>100.80</u>	<u>(21.07)</u>	<u>312.04</u>
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	<u><u>1,382.81</u></u>			<u><u>1,256.04</u></u>

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	188.26	187.60

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้ว แต่ยังไม่ใช้งานอยู่ราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 285.15 ล้านบาท และ 241.76 ล้านบาท ตามลำดับ

7.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2557			
	ราคาทุน			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
ที่ดิน	106.34	-	-	106.34
อาคาร	91.97	-	-	91.97
ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	574.62	97.54	(1.74)	670.42
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	777.84	125.37	(1.28)	901.93
ยานพาหนะ	12.49	-	-	12.49
รวม	1,563.26	222.91	(3.02)	1,783.15
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคาร	57.85	3.15	-	61.00
ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	193.58	48.27	(1.31)	240.54
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	467.56	119.38	(1.29)	585.65
ยานพาหนะ	9.04	2.25	-	11.29
รวม	728.03	173.05	(2.60)	898.48
งานระหว่างก่อสร้าง	311.85	154.09	(204.26)	261.68
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,147.08			1,146.35

7.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2556			
	ราคาทุน			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
ที่ดิน	106.34	-	-	106.34
อาคาร	91.97	-	-	91.97
ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	600.94	10.84	(37.16)	574.62
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	772.30	32.04	(26.50)	777.84
ยานพาหนะ	12.49	-	-	12.49
รวม	1,584.04	42.88	(63.66)	1,563.26
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคาร	54.57	3.28	-	57.85
ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	144.11	49.47	-	193.58
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	349.38	118.18	-	467.56
ยานพาหนะ	6.80	2.24	-	9.04
รวม	554.86	173.17	-	728.03
งานระหว่างก่อสร้าง	232.12	100.80	(21.07)	311.85
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,261.30			1,147.08

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	173.05	173.17

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่
ราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 245.88 ล้านบาท และ 208.16 ล้านบาท ตามลำดับ

7.12 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2557			
	ราคาทุน			ยอดปลายงวด
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	335.21	9.70	(1.90)	343.01
ระบบงานคอมพิวเตอร์	660.03	5.75	(16.88)	648.90
ค่าความนิยม	90.00	-	-	90.00
รวม	1,085.24	15.45	(18.78)	1,081.91
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	228.88	31.98	(0.17)	260.69
ระบบงานคอมพิวเตอร์	302.13	125.22	(13.31)	414.04
ค่าความนิยม	19.50	-	-	19.50
รวม	550.51	157.20	(13.48)	694.23
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า				
ค่าความนิยม	70.50	-	-	70.50
รวม	70.50	-	-	70.50
ระบบงานคอมพิวเตอร์ระหว่างดำเนินการ	1.59	-	-	1.59
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	465.82			318.77

5/25

7.12 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวม</u>			
	<u>31 ธันวาคม 2556</u>			
	<u>ราคาทุน</u>			
	<u>ยอดต้นงวด</u>	<u>เพิ่มขึ้น</u>	<u>จำหน่าย/โอน</u>	<u>ยอดปลายงวด</u>
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	317.27	19.29	(1.35)	335.21
ระบบงานคอมพิวเตอร์	623.36	36.67	-	660.03
ค่าความนิยม	90.00	-	-	90.00
รวม	<u>1,030.63</u>	<u>55.96</u>	<u>(1.35)</u>	<u>1,085.24</u>
<u>หัก</u> ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	197.41	31.49	(0.02)	228.88
ระบบงานคอมพิวเตอร์	175.16	126.97	-	302.13
ค่าความนิยม	19.50	-	-	19.50
รวม	<u>392.07</u>	<u>158.46</u>	<u>(0.02)</u>	<u>550.51</u>
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า				
ค่าความนิยม	70.50	-	-	70.50
รวม	<u>70.50</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>70.50</u>
ระบบงานคอมพิวเตอร์ระหว่างดำเนินการ	1.59	-	-	1.59
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	<u>569.65</u>			<u>465.82</u>

7.12 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินเฉพาะชนกการ</u>			
	<u>31 ธันวาคม 2557</u>			
	<u>ราคาทุน</u>			
	<u>ยอดต้นงวด</u>	<u>เพิ่มขึ้น</u>	<u>จำหน่าย/โอน</u>	<u>ยอดปลายงวด</u>
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	306.98	9.64	(1.90)	314.72
ระบบงานคอมพิวเตอร์	660.03	5.75	(16.88)	648.90
ค่าความนิยม	90.00	-	-	90.00
รวม	<u>1,057.01</u>	<u>15.39</u>	<u>(18.78)</u>	<u>1,053.62</u>
<u>หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม</u>				
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	216.19	29.67	(0.17)	245.69
ระบบงานคอมพิวเตอร์	302.13	125.22	(13.31)	414.04
ค่าความนิยม	19.50	-	-	19.50
รวม	<u>537.82</u>	<u>154.89</u>	<u>(13.48)</u>	<u>679.23</u>
<u>หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า</u>				
ค่าความนิยม	70.50	-	-	70.50
รวม	<u>70.50</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>70.50</u>
ระบบงานคอมพิวเตอร์ระหว่างดำเนินการ	-	-	-	-
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	<u>448.69</u>			<u>303.89</u>

7.12 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะชนกาการ			
	31 ธันวาคม 2556			
	ราคาทุน			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
สิทธิกาการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	288.92	19.29	(1.23)	306.98
ระบบงานคอมพิวเตอร์	623.36	36.67	-	660.03
ค่าความนิยม	90.00	-	-	90.00
รวม	1,002.28	55.96	(1.23)	1,057.01
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
สิทธิกาการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	187.04	29.15	-	216.19
ระบบงานคอมพิวเตอร์	175.16	126.97	-	302.13
ค่าความนิยม	19.50	-	-	19.50
รวม	381.70	156.12	-	537.82
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า				
ค่าความนิยม	70.50	-	-	70.50
รวม	70.50	-	-	70.50
ระบบงานคอมพิวเตอร์ระหว่างดำเนินการ	-	-	-	-
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ	550.08			448.69

7.13 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	26.71	61.24	-	-
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	3.33	4.84	-	-
สุทธิ	23.38	56.40	-	-

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี ที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดปี มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	1 ม.ค. 57	บันทึกเป็นรายจ่าย / รายได้ใน กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธ.ค. 57
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับสุทธิ	50.74	(24.92)	-	25.82
ทรัพย์สินรอการขาย	6.93	(6.47)	-	0.46
ประมาณการหนี้สิน	0.70	(0.70)	-	-
อื่น ๆ	2.87	(2.44)	-	0.43
รวม	61.24	(34.53)	-	26.71
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
อื่น ๆ	4.84	(1.51)	-	3.33
รวม	4.84	(1.51)	-	3.33
สุทธิ	56.40	(33.02)	-	23.38

7.13 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	1 ม.ค. 56	บันทึกเป็นรายจ่าย/รายได้ใน กำไรหรือขาดทุน		31 ธ.ค. 56
		กำไรขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับสุทธิ	39.91	10.83	-	50.74
ทรัพย์สินรอการขาย	1.22	5.71	-	6.93
ประมาณการหนี้สิน	0.90	(0.24)	0.04	0.70
อื่น ๆ	3.72	(0.85)	-	2.87
รวม	<u>45.75</u>	<u>15.45</u>	<u>0.04</u>	<u>61.24</u>
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
อื่น ๆ	4.28	0.56	-	4.84
รวม	<u>4.28</u>	<u>0.56</u>	<u>-</u>	<u>4.84</u>
สุทธิ	<u>41.47</u>	<u>14.89</u>	<u>0.04</u>	<u>56.40</u>

7.14 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
บัญชีระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา	21.93	71.85	21.93	71.85
เงินมัดจำ	122.02	122.41	120.05	119.67
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	12.11	15.55	9.56	13.53
สิทธิการเช่าอาคาร	5.19	8.65	5.19	8.65
ลูกหนี้หยุดรับรู้และลูกหนี้ตามคำพิพากษา	190.39	127.69	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(186.13)	(124.24)	-	-
รายได้ค้างรับอื่น	1.08	3.24	1.08	3.24
ลูกหนี้รอการสอบสวน	32.93	32.93	32.93	32.93
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(32.93)	(32.93)	(32.93)	(32.93)
อื่น ๆ	237.29	139.72	221.20	137.78
รวม	<u>403.88</u>	<u>364.87</u>	<u>379.01</u>	<u>354.72</u>

7.15 เงินรับฝาก

7.15.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	<u>2557</u>	<u>2556</u>	<u>2557</u>	<u>2556</u>
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	262.66	303.42	316.21	308.17
ออมทรัพย์	17,753.53	16,843.81	17,783.25	16,844.19
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
ไม่ถึง 6 เดือน	30,119.95	11,330.47	30,119.95	11,330.47
6 เดือน ถึง 1 ปี	58,843.72	21,547.97	58,843.72	21,547.97
1 ปีขึ้นไป	4,792.32	49,862.94	4,792.32	49,862.94
รวม	<u>111,772.18</u>	<u>99,888.61</u>	<u>111,855.45</u>	<u>99,893.74</u>

7.15.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	<u>2557</u>	<u>2556</u>	<u>2557</u>	<u>2556</u>
ไม่เกิน 1 ปี	110,687.83	96,091.90	110,771.10	96,097.03
เกิน 1 ปี	1,084.35	3,796.71	1,084.35	3,796.71
รวม	<u>111,772.18</u>	<u>99,888.61</u>	<u>111,855.45</u>	<u>99,893.74</u>

7.15.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝากเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	111,257.49	514.69	111,772.18	99,511.02	377.59	99,888.61
รวม	<u>111,257.49</u>	<u>514.69</u>	<u>111,772.18</u>	<u>99,511.02</u>	<u>377.59</u>	<u>99,888.61</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	111,340.76	514.69	111,855.45	99,516.15	377.59	99,893.74
รวม	<u>111,340.76</u>	<u>514.69</u>	<u>111,855.45</u>	<u>99,516.15</u>	<u>377.59</u>	<u>99,893.74</u>

7.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	785.34	785.34	-	1,158.98	1,158.98
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	412.66	412.66	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	1,397.02	1,560.87	2,957.89	819.63	11,032.28	11,851.91
รวม	<u>1,397.02</u>	<u>2,758.87</u>	<u>4,155.89</u>	<u>819.63</u>	<u>12,191.26</u>	<u>13,010.89</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	785.34	785.34	-	1,158.98	1,158.98
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	412.66	412.66	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	1,397.02	1,560.87	2,957.89	784.63	11,032.28	11,816.91
รวม	<u>1,397.02</u>	<u>2,758.87</u>	<u>4,155.89</u>	<u>784.63</u>	<u>12,191.26</u>	<u>12,975.89</u>

7.17 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56
ประมาณการค่าเรือล่อน	7.59	-	7.59	-
ประมาณการหนี้สินที่เป็นภาระนอกงบแสดงฐานะการเงิน	0.31	-	0.31	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน-ระยะสั้น	19.66	18.81	19.66	18.81
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากคดีที่ธนาคารถูกฟ้องเป็นจำเลย	10.18	-	10.18	-
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน หลังออกจากงาน	116.63	92.82	112.05	89.28
รวม	<u>154.37</u>	<u>111.63</u>	<u>149.79</u>	<u>108.09</u>

7.17.1 ประมาณการหนี้สินที่เป็นภาระนอกงบแสดงฐานะการเงิน เป็นลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ธนาคารต้องกันสำรองเพิ่มขึ้นตามจำนวนที่เกิดภาระผูกพันดังกล่าว

7.17.2 ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

ธนาคารมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 และบริษัทย่อยมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตาม พ.ร.บ. คู่คุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการ				
ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	92.82	66.01	89.28	63.88
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	26.21	24.71	25.37	23.45
ต้นทุนทางการเงิน	3.89	2.84	3.73	2.69
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(8.33)	(0.95)	(6.33)	(0.74)
กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัยที่รับรู้ในระหว่างปี	2.04	0.21	-	-
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการ				
ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	<u>116.63</u>	<u>92.82</u>	<u>112.05</u>	<u>89.28</u>

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	26.21	24.71	25.37	23.45
ต้นทุนทางการเงิน	3.89	2.84	3.73	2.69

สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน มีดังนี้

อัตราคิดลด	ร้อยละ 4.30 ต่อปี
อัตราการขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 7.50 ต่อปี
อัตราการเสียชีวิต	ตารางมรณะไทย 2551
อัตราการลาออกอายุระหว่าง 20 – 29 ปี	ร้อยละ 6 ต่อปี
30 – 39 ปี	ร้อยละ 6 ต่อปี
40 – 59 ปี	ร้อยละ 4 ต่อปี
อัตราทุพพลภาพ	ร้อยละ 10 ของอัตราการเสียชีวิต

7.18 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	29.28	31.32	22.94	17.59
เจ้าหนี้หักบัญชี	54.77	63.48	54.77	63.48
เจ้าหนี้กรอตัดบัญชี	145.24	476.95	145.24	476.95
บัญชีระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา	1.55	19.90	1.55	19.90
รายได้รับล่วงหน้าเงินอุดหนุนจากรัฐบาล (PSA)	176.96	234.44	176.96	234.44
อื่น ๆ	67.69	39.91	55.81	26.32
รวม	475.49	866.00	457.27	838.68

7.19 ทุนเรือนหุ้นและส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 กระทรวงการคลังและรัฐวิสาหกิจในสังกัดกระทรวงการคลัง ถือหุ้นธนาคารรวม ร้อยละ 98.18

ธนาคารมีทุนตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ.2545 จำนวน 100.00 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมมูลค่า 1,000.00 ล้านบาท และจะเสนอขายหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้ไม่เกิน 35 ราย

	31 ธันวาคม 2557					
	จำนวน	ราคาตาม	จำนวนเงิน	ราคา	จำนวนเงิน	ส่วนต่ำกว่า
	หุ้นสามัญ (ล้านหุ้น)	มูลค่าหุ้น (บาท)	ตามราคา มูลค่าหุ้น (ล้านบาท)	ออก จำหน่าย (บาท)	ตามราคา ออกจำหน่าย (ล้านบาท)	มูลค่าหุ้น สามัญ (ล้านบาท)
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว						
เพิ่มทุนตามพระราชบัญญัติธนาคาร						
อิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545						
จัดสรรครั้งที่ 1 (2545)	8.00	10	80.00	10.00	80.00	-
จัดสรรครั้งที่ 2 (2546)	61.69	10	616.86	10.00	616.86	-
จัดสรรครั้งที่ 3 (2549)	0.76	10	7.59	4.82	3.66	3.93
จัดสรรครั้งที่ 4 (2550)	1.59	10	15.89	2.50	3.97	11.92
จัดสรรครั้งที่ 5 (2550)	27.96	10	279.66	1.08	30.20	249.46
รวม	100.00		1,000.00		734.69	265.31
เพิ่มทุนตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นปี 2550						
จัดสรรครั้งที่ 1 (2550)	835.50	10	8,355.02	1.08	902.34	7,452.68
จัดสรรครั้งที่ 2 (2550)	2,187.50	10	21,874.98	1.08	2,362.50	19,512.48
รวม	3,023.00		30,230.00		3,264.84	26,965.16
เพิ่มทุนตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นปี 2552						
จัดสรรครั้งที่ 1 (2553)	60.20	10	601.98	1.08	65.01	536.97
จัดสรรครั้งที่ 2 (2553)	5,495.35	10	54,953.52	1.08	5,934.98	49,018.54
รวม	5,555.55		55,555.50		5,999.99	49,555.51
เพิ่มทุนตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2556						
จัดสรรครั้งที่ 1 (2556)	1,598.28	10	15,982.76	0.58	927.00	15,055.75
รวม	1,598.28		15,982.76		927.00	15,055.75
รวมทั้งสิ้น	10,276.83		102,768.26		10,926.52	91,841.73

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2556 มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนของธนาคาร จำนวนไม่เกิน 7,108 ล้านบาท โดยการเพิ่มทุนแบ่งเป็น 2 ครั้ง คือ ครั้งที่ 1 จำนวนไม่เกิน 927 ล้านบาท และครั้งที่ 2 จำนวนไม่เกิน 6,181 ล้านบาท โดยมีมติให้อำนาจคณะกรรมการธนาคารกำหนดการออก การเสนอขาย และการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน เช่น การกำหนดราคา วัน และเวลา หรือเงื่อนไขในการเสนอขายหุ้นในแต่ละคราวตามที่เห็นสมควร และมีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ดังนี้

การเพิ่มทุนของธนาคารครั้งที่ 1 จำนวนไม่เกิน 927 ล้านบาท โดยการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารจำนวน 1,598,275,862 หุ้น (หนึ่งพันห้าร้อยเก้าสิบแปดล้านสองแสนเจ็ดหมื่นห้าพันแปดร้อยหกสิบสองหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นแต่ละราย ในอัตราจัดสรร 1 หุ้นเดิม ต่อ 0.184163 หุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่ โดยเศษของหุ้นให้ปิดทิ้ง (Rights Offering) โดยเสนอขายในราคาหุ้นละ 0.58 บาท และในกรณีที่มีหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการจัดสรร ธนาคารจะจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือดังกล่าวแก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) ในราคาเสนอขายไม่ต่ำกว่าหุ้นละ 0.58 บาท และเห็นควรมอบหมายให้คณะกรรมการธนาคาร มีอำนาจในการดำเนินการในเรื่องต่างๆ ดังนี้

(ก) กำหนดรายละเอียดการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนในคราวเดียวทั้งจำนวน หรือหลายคราวระยะเวลาการเสนอขาย ทั้งในส่วนของ การเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร และการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

(ข) กำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร ในการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

(ค) ดำเนินการใดๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร

ธนาคารได้รับเงินเพิ่มทุนดังกล่าว เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2556 จำนวน 914.15 ล้านบาท และวันที่ 23 กันยายน 2556 จำนวน 12.85 ล้านบาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 927 ล้านบาท

การเพิ่มทุนของธนาคาร ครั้งที่ 2 จำนวนไม่เกิน 6,181 ล้านบาท โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนดตามที่เห็นสมควรในการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(ก) กำหนดรายละเอียดอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนในคราวเดียวทั้งจำนวน หรือหลายคราว ระยะเวลาการเสนอขาย ราคาเสนอขาย ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและรายละเอียดอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว ทั้งในส่วนของ การเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร และการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

(ข) กำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร ในการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

(ค) ดำเนินการใดๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร

เมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2557 กระทรวงการคลังได้กำหนดเงื่อนไขการเบิกจ่ายเงินเพิ่มทุนในสัดส่วนของกระทรวงการคลัง ประจำปี 2557 ตามหนังสือที่ กค.0819.1/10821 โดยแบ่งการเบิกจ่ายเงินเป็น 2 งวดละ 1,250 ล้านบาท ตามเงื่อนไขที่กระทรวงการคลังกำหนด

7.20 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี

ตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 มาตรา 38 ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ส่วนหนึ่งไว้เป็นเงินสำรองในกิจการของธนาคารไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ จนกว่าเงินสำรองจะมีจำนวนเท่ากับจำนวนเงินมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้วหรือมากกว่านั้นธนาคารจะงดการจัดสรรหรือลดจำนวนเงินที่จะต้องจัดสรรเป็นเงินสำรองก็ได้

7.21 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

7.21.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
การรับอวัลต์ตัวเงิน	53.34	-	53.34	185.87	-	185.87
ภาระตามตั๋วแลกเงิน						
ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	11.11	11.11	-	29.19	29.19
เช็คเดอริออฟเครดิต	-	33.44	33.44	-	473.76	473.76
ภาระผูกพันอื่น						
การค้าประกันอื่น	2,406.08	-	2,406.08	2,331.32	-	2,331.32
วงเงินสินเชื่อที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	4,095.09	-	4,095.09	5,771.72	-	5,771.72
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	843.68	-	843.68	341.31	-	341.31
อื่น ๆ	1.13	67.29	68.42	4.74	3.21	7.95
รวมภาระผูกพันอื่น	7,345.98	67.29	7,413.27	8,449.09	3.21	8,452.30
รวมทั้งสิ้น	7,399.32	111.84	7,511.16	8,634.96	506.16	9,141.12

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
การรับอวัลต์ตัวเงิน	53.34	-	53.34	185.87	-	185.87
ภาระตามตั๋วแลกเงิน						
ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	11.11	11.11	-	29.19	29.19
เช็คเดอริออฟเครดิต	-	33.44	33.44	-	473.76	473.76
ภาระผูกพันอื่น						
การค้าประกันอื่น	2,400.10	-	2,400.10	2,325.34	-	2,325.34
วงเงินสินเชื่อที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	4,175.09	-	4,175.09	5,886.72	-	5,886.72
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	773.68	-	773.68	271.31	-	271.31
อื่น ๆ	1.13	67.29	68.42	4.74	3.21	7.95
รวมภาระผูกพันอื่น	7,350.00	67.29	7,417.29	8,488.11	3.21	8,491.32
รวมทั้งสิ้น	7,403.34	111.84	7,515.18	8,673.98	506.16	9,180.14

5.7.1

7.21.2 ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารอาจมีหนี้ที่เกิดจากการถูกฟ้องคดี โดยมีทุนทรัพย์การฟ้องร้องจำนวน 219.49 ล้านบาท และ 87.97 ล้านบาท ตามลำดับ

7.22 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทย่อยมีเงินฝากออมทรัพย์จำนวน 6.0 ล้านบาท คิดภาระผูกพัน เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ออกหนังสือค้ำประกัน ส่วนเงินฝากประจำจำนวน 2.6 ล้านบาทที่ได้นำไปวางค้ำประกันเพื่อการฟ้องร้องดำเนินคดีกับลูกหนี้ของบริษัทนั้นคดีได้สิ้นสุดในเดือนมีนาคม 2557 (2556: 6.0 ล้านบาท และ 2.6 ล้านบาท ตามลำดับ)

7.23 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคารมีการคิดราคาระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้ำทั่วไปรวมทั้งนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยกระทรวงการคลังซึ่งสอดคล้องกับธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีรายละเอียด ดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท	
		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
งบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ			
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	1,594.01	1,791.15
เงินรับฝาก			
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	83.26	5.13
เจ้าหนี้การค้า			
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	-	2.08
หนี้สินอื่น			
บริษัท อะมานะฮ์ ฮัจย์และอุมเราะห์ จำกัด	บริษัทย่อย	-	0.55

		หน่วย : ล้านบาท	
		<u>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่</u>	
		<u>31 ธันวาคม 2557</u>	<u>31 ธันวาคม 2556</u>
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
รายได้ทางการเงิน			
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	68.87	68.43
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์			
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	19.52	19.75
ค่าใช้จ่ายอื่น			
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	0.02	9.46

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีรายละเอียด ดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท	
		<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
		<u>31 ธันวาคม 2557</u>	<u>31 ธันวาคม 2556</u>
ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการ			
เงินให้สินเชื่อ		55.31	69.71
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		3.16	0.39
เงินรับฝาก		40.49	34.73
สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคล			
เงินให้สินเชื่อ		2.09	1.02
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		0.02	0.01
เงินรับฝาก		10.53	3.25

7.24 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นใด ทั้งที่เป็นตัวเงิน และ/หรือ ไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กับกรรมการและผู้จัดการธนาคาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ

7.25 สัญญาเช่าระยะยาว

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2557				31 ธันวาคม 2556			
	ระยะเวลา	ตั้งแต่	เกิน 5 ปี	รวม	ระยะเวลา	ตั้งแต่	เกิน 5 ปี	รวม
	1 ปี	1-5 ปี	ขึ้นไป		1 ปี	1-5 ปี	ขึ้นไป	
อาคาร	145.49	95.29	17.38	258.16	191.85	178.53	20.55	390.93
อุปกรณ์	0.19	0.08	-	0.27	7.95	3.73	-	11.68
รถยนต์	23.41	14.29	-	37.70	28.91	37.11	-	66.02
	<u>169.09</u>	<u>109.66</u>	<u>17.38</u>	<u>296.13</u>	<u>228.71</u>	<u>219.37</u>	<u>20.55</u>	<u>468.63</u>

7.26 รายได้ทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
เงินให้สินเชื่อ	4,607.88	5,476.42	4,662.53	5,530.78
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	161.49	114.77	161.01	114.64
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	352.19	493.52	133.70	241.46
เงินลงทุนและอื่นๆ	171.98	147.56	171.98	147.56
รวมรายได้ทางการเงิน	<u>5,293.54</u>	<u>6,232.27</u>	<u>5,129.22</u>	<u>6,034.44</u>

7.27 ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
ผลคอบแทนเงินรับฝาก	3,344.06	3,107.33	3,344.06	3,107.33
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15.32	300.46	15.32	300.46
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	0.29	4.28	-	-
รวมค่าใช้จ่ายทางการเงิน	<u>3,359.67</u>	<u>3,412.07</u>	<u>3,359.38</u>	<u>3,407.79</u>

7.28 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ	65.64	13.93	65.64	13.93
ค่าปรับผิดนัดชำระ	156.75	204.96	156.75	204.96
อื่น ๆ	146.86	182.34	133.38	163.78
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>369.25</u>	<u>401.23</u>	<u>355.77</u>	<u>382.67</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>(30.98)</u>	<u>(36.77)</u>	<u>(30.98)</u>	<u>(36.77)</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>338.27</u>	<u>364.46</u>	<u>324.79</u>	<u>345.90</u>

7.29 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม	
	2557	2556
กำไรสุทธิจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	12.82	17.86
รวม	12.82	17.86

7.30 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม			
	2557		2556	
	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจากการจำหน่าย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	3.75	-	1.37	-
- เงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา	0.14	-	1.23	-
กำไรจากการกลับรายการ				
ค้อยค่าเงินลงทุน	1.66	-	2.91	-
กำไรจากการกลับรายการ				
ค้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	0.59	-
รวม	5.55	-	6.10	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.55		6.10	

7.31 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
รายได้รับจากเงินปันผล	18.98	41.49	18.98	41.49
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	0.72	-	-
รายได้อื่น-จากสินเชื่อเช่าซื้อ	6.55	6.90	6.55	6.90
รายได้จากการทำประกันภัยธุรกิจเช่าซื้อ	0.92	0.65	0.92	0.65
ขาดทุนจากการประมาณการหนี้สิน	-	2.50	-	2.50
รายได้อื่น	13.07	17.31	3.89	7.00
รวมทั้งสิ้น	<u>39.52</u>	<u>69.57</u>	<u>30.34</u>	<u>58.54</u>

7.32 ค่าใช้จ่ายอื่น

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย	40.69	45.72	36.97	40.70
ค่าบริการวิชาชีพ	44.61	83.95	40.98	81.78
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์และ ขาดทุนจากการประมาณการหนี้สิน	144.48	45.87	8.78	6.63
ค่ารักษาความปลอดภัย	14.83	12.19	14.83	12.19
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	43.25	39.40	43.25	39.40
ค่าเครื่องเขียนและอุปกรณ์สำนักงาน	39.47	31.21	38.64	31.21
ค่าจ้างแรงงาน	5.53	5.07	5.53	5.07
ค่ารับรองและการกุศลสาธารณะ	13.74	14.40	13.69	14.40
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมและค่าสมาชิก	15.77	21.39	15.26	21.31
ค่าใช้จ่ายขนส่งเงินสด	14.33	11.85	14.33	11.85
อื่น ๆ	64.48	24.63	28.08	23.65
รวม	<u>441.18</u>	<u>335.68</u>	<u>260.34</u>	<u>288.19</u>

7.33 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	9,399.01	(2,212.82)	9,383.89	(2,303.74)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	0.74	(25.00)	0.74	(25.00)
หนี้สูญ	6.05	7.82	-	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1.26)	(0.38)	(1.26)	(0.38)
หนี้สูญได้รับคืน	(1.52)	-	-	-
อื่นๆ	66.56	22.34	-	-
รวม	<u>9,469.58</u>	<u>(2,208.04)</u>	<u>9,383.37</u>	<u>(2,329.12)</u>

8. การดำเนินการเกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สินและค่าใช้จ่ายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีรายการบัญชีเกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน และค่าใช้จ่ายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี และอยู่ระหว่างการตรวจสอบขั้นตอนการได้มา ความมีอยู่จริง และจำแนกประเภทบัญชีให้ถูกต้อง จำนวนเงินประมาณ 25.51 ล้านบาท และ 292.64 ล้านบาท ตามลำดับ

9. การอนุมัติออกและเสนอขายสมุดค้ำยสิทธิ์ของธนาคาร

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2556 มีมติอนุมัติออกและเสนอขายหุ้นกู้ค้ำยสิทธิ์ (สมุด) ของธนาคาร จำนวนไม่เกิน 5,000 ล้านบาท

มติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 4/2557 วันที่ 13 มีนาคม 2557 เห็นชอบให้ขยายระยะเวลาดำเนินการตาม มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ในการอนุมัติออกและเสนอขายสมุดค้ำยสิทธิ์ของธนาคารต่อไปอีก 1 ปี และให้นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติต่อไป

10. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2558