



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ

พระบรมราโชวาทพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคารสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย และของเฉพาะธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ตามลำดับ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6 เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของธนาคาร ทั้งนี้การเสนอรายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้เกี่ยวข้องกับเรื่องที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตข้างต้น

(นางสาวพวงขมขนาด จริยะจินดา)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวเชมนัญญ์ จิตราวิริยะกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 19 พฤษภาคม 2558

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2557

หน่วย : ล้านบาท

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | |
|---|--|-----------------------------------|--|--|-----------------------------------|--|
| | 30 กันยายน 2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2556 (ปรับปรุงใหม่) | 1 มกราคม 2556 (ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่) | 30 กันยายน 2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2556 (ปรับปรุงใหม่) | 1 มกราคม 2556 (ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่) |
| สินทรัพย์ | | | | | | |
| เงินสด | 1,394,891 | 1,406,132 | 1,261,172 | 1,394,873 | 1,406,123 | 1,261,148 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 5,515,374 | 7,945,948 | 4,394,466 | 5,317,941 | 7,908,450 | 4,337,101 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 7.2 411 | - | 207 | 411 | - | 207 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 7.3 6,493,698 | 12,213,784 | 13,142,630 | 6,493,698 | 12,213,784 | 13,142,630 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ | 7.4 - | - | - | 560,347 | 560,347 | 560,347 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับสุทธิ | 7.5 | | | | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 111,830,258 | 109,979,013 | 122,562,446 | 110,583,153 | 108,257,223 | 120,786,765 |
| รายได้ค้างรับ | 743,480 | 681,216 | 759,768 | 742,589 | 680,039 | 757,204 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับ | 112,573,738 | 110,660,229 | 123,322,214 | 111,325,742 | 108,937,262 | 121,543,969 |
| หัก รายได้รอตัดบัญชี | 960,074 | 1,136,973 | 1,335,973 | 511,849 | 564,010 | 734,803 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 7.6 23,674,667 | 16,161,527 | 18,374,344 | 23,422,707 | 15,945,273 | 18,249,007 |
| หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | - | 1,256 | 4,736 | - | 1,256 | 4,736 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับสุทธิ | 87,938,997 | 93,360,473 | 103,607,161 | 87,391,186 | 92,426,723 | 102,555,423 |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 7.8 136,989 | 119,235 | 68,936 | 35,847 | 49,661 | 31,632 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | 2.5 1,338,782 | 1,256,038 | 1,385,397 | 1,206,505 | 1,147,077 | 1,261,308 |
| ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ | 2.5 356,974 | 465,821 | 569,656 | 341,517 | 448,692 | 550,085 |
| สินทรัพย์ก้ำเงินได้รอตัดบัญชี | 7.9 78,585 | 56,402 | 41,474 | - | - | - |
| ลูกหนี้กรมสรรพากร | 161,507 | 289,320 | 391,698 | 160,220 | 204,521 | 304,832 |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ | 7.10 403,399 | 364,873 | 286,210 | 394,382 | 354,725 | 268,281 |
| รวมสินทรัพย์ | 103,819,607 | 117,478,026 | 125,149,007 | 103,296,927 | 116,720,103 | 124,272,994 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557

หน่วย : พันบาท

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | |
|---|--|-----------------------------------|---|--|-----------------------------------|---|
| | 30 กันยายน 2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2556 (ปรับปรุงใหม่) | 1 มกราคม 2556 (ขอยกมา ปรับปรุงใหม่) | 30 กันยายน 2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2556 (ปรับปรุงใหม่) | 1 มกราคม 2556 (ขอยกมา ปรับปรุงใหม่) |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 104,788,898 | 99,888,608 | 113,566,095 | 104,899,342 | 99,893,739 | 113,576,138 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 2,579,937 | 13,010,886 | 10,465,691 | 2,579,937 | 12,975,886 | 10,425,691 |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม | 146,864 | 75,909 | 73,885 | 146,864 | 75,909 | 73,885 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 7.2 | - | 57 | - | 57 | 74 |
| ประมาณการหนี้สิน | 7.11 | 142,949 | 111,625 | 91,331 | 139,755 | 86,642 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 445,589 | 544,366 | 349,433 | 441,452 | 541,035 | 352,391 |
| ผลตอบแทนเงินรับฝากค้างจ่าย | 731,387 | 1,008,810 | 1,522,491 | 731,387 | 1,008,810 | 1,522,491 |
| เจ้าหนี้การค้า | 580,763 | 633,368 | 631,263 | 577,134 | 629,291 | 601,034 |
| หนี้สินอื่น | 7.12 | 420,472 | 865,999 | 569,203 | 403,125 | 838,676 |
| รวมหนี้สิน | 109,836,859 | 116,139,628 | 127,269,466 | 109,918,996 | 116,071,489 | 127,173,117 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | 7.13 | | | | | |
| ทุนตามกฎหมาย | | | | | | |
| 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 |
| หุ้นที่ออกและชำระแล้ว | | | | | | |
| 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 |
| ส่วนค่ากว่ามูลค่าหุ้นสามัญ | (91,841,732) | (91,841,732) | (76,785,974) | (91,841,732) | (91,841,732) | (76,785,974) |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | (153,759) | (203,066) | (122,410) | (153,759) | (203,066) | (122,410) |
| กำไร(ขาดทุน)สะสม | | | | | | |
| จัดสรรแล้ว | | | | | | |
| สำรองตามกฎหมาย | 473,010 | 473,010 | 202,770 | 473,010 | 473,010 | 202,770 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | (17,866,633) | (10,505,009) | (12,892,145) | (17,867,846) | (10,547,856) | (12,980,009) |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | (6,620,856) | 691,461 | (2,812,259) | (6,622,069) | 648,614 | (2,900,123) |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | 603,604 | 646,937 | 691,800 | - | - | - |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | (6,017,252) | 1,338,398 | (2,120,459) | (6,622,069) | 648,614 | (2,900,123) |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | 103,819,607 | 117,478,026 | 125,149,007 | 103,296,927 | 116,720,103 | 124,272,994 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ)

ประธานกรรมการ

(นายมนต์ชัย รัตนเสถียร)

รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

หน่วย : พันบาท

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | |
|--|--------------|-------------|----------------------|-------------|-------------|
| | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 | |
| รายได้ทางการเงิน | 7.18 | 1,441,006 | 1,471,329 | 1,381,583 | 1,421,851 |
| ค่าใช้จ่ายทางการเงิน | 7.19 | 795,771 | 872,698 | 778,235 | 870,970 |
| รายได้ทางการเงินสุทธิ | | 645,235 | 598,631 | 603,348 | 550,881 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | 93,955 | 103,747 | 85,777 | 98,263 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | 7,204 | 8,159 | 7,204 | 8,159 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 7.20 | 86,751 | 95,588 | 78,573 | 90,104 |
| กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ การบริหารตราต่างประเทศ | 7.21 | 3,137 | 6,142 | 3,137 | 6,142 |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน | 7.22 | 4,816 | 817 | 4,816 | 817 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ | | 13,529 | 20,981 | 12,608 | 18,764 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | | 753,468 | 722,159 | 702,482 | 666,708 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ | | | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | | 276,138 | 282,110 | 256,580 | 260,664 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | | 3,552 | 4,962 | 1,460 | 2,972 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | | 186,248 | 163,595 | 175,428 | 157,439 |
| ค่าภาษีอากร | | 42,866 | 50,276 | 42,832 | 50,001 |
| ค่าสิทธิตัดจ่าย | | 26,045 | 39,264 | 26,045 | 39,264 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | | 121,087 | 73,502 | 70,562 | 60,400 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ | | 655,936 | 613,709 | 572,907 | 570,740 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ | 7.23 | 3,531,550 | 1,489,053 | 3,566,459 | 1,464,606 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | | (3,434,018) | (1,380,603) | (3,436,884) | (1,368,638) |
| ภาษีเงินได้ (กลับรายการ) | | 674 | (2,389) | - | - |
| ขาดทุนสุทธิ | | (3,434,692) | (1,378,214) | (3,436,884) | (1,368,638) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | | | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | | 25,365 | (35,917) | 25,365 | (35,917) |
| รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | 25,365 | (35,917) | 25,365 | (35,917) |
| ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม | | (3,409,327) | (1,414,131) | (3,411,519) | (1,404,555) |
| การแบ่งปันขาดทุนสุทธิ | | | | | |
| ส่วนที่เป็นของธนาคาร | | (3,435,810) | (1,373,330) | (3,436,884) | (1,368,638) |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | | 1,118 | (4,884) | - | - |
| | | (3,434,692) | (1,378,214) | (3,436,884) | (1,368,638) |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

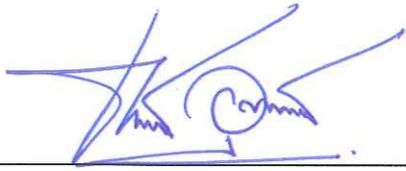
ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

หน่วย : พันบาท

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|--|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 |
| การแบ่งปันขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม | | | | |
| ส่วนที่เป็นของธนาคาร | (3,410,445) | (1,409,247) | (3,411,519) | (1,404,555) |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | 1,118 | (4,884) | - | - |
| | <u>(3,409,327)</u> | <u>(1,414,131)</u> | <u>(3,411,519)</u> | <u>(1,404,555)</u> |
| ขาดทุนต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร | | | | |
| ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | (0.3343) | (0.1488) | (0.3344) | (0.1483) |
| จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น) | 10,276,826 | 9,228,694 | 10,276,826 | 9,228,694 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์)
ประธานกรรมการ



(นายมนต์ชัย รัตนเสถียร)
รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

หน่วย : พันบาท

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | |
|---|--------------|-------------|----------------------|-------------|-------------|
| | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 | |
| รายได้ทางการเงิน | 7.18 | 4,255,143 | 4,576,582 | 4,110,475 | 4,427,153 |
| ค่าใช้จ่ายทางการเงิน | 7.19 | 2,576,624 | 2,547,364 | 2,558,866 | 2,544,233 |
| รายได้ทางการเงินสุทธิ | | 1,678,519 | 2,029,218 | 1,551,609 | 1,882,920 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | 287,458 | 329,672 | 271,392 | 314,957 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | 20,306 | 20,058 | 20,306 | 20,059 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 7.20 | 267,152 | 309,614 | 251,086 | 294,898 |
| กำไรสุทธิจากธุรกิจกรมเพื่อค้าและ การปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | 7.21 | 9,573 | 15,017 | 9,573 | 15,017 |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน | 7.22 | 5,547 | 5,011 | 5,547 | 5,011 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ | | 33,986 | 62,081 | 28,497 | 52,592 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ | | 1,994,777 | 2,420,941 | 1,846,312 | 2,250,438 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | | 859,838 | 885,320 | 803,915 | 821,047 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | | 11,317 | 13,009 | 6,023 | 6,999 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | | 501,049 | 479,129 | 481,000 | 460,632 |
| ค่าภาษีอากร | | 133,901 | 155,507 | 133,462 | 154,683 |
| ค่าสิทธิตัดจ่าย | | 103,136 | 116,925 | 103,136 | 116,925 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | | 254,313 | 159,843 | 162,213 | 128,022 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ | | 1,863,554 | 1,809,733 | 1,689,749 | 1,688,308 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ | 7.23 | 7,554,726 | 6,250,929 | 7,476,553 | 6,214,812 |
| ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | | (7,423,503) | (5,639,721) | (7,319,990) | (5,652,682) |
| ภาษีเงินได้ (กลับรายการ) | | (18,546) | 3,952 | - | - |
| ขาดทุนสุทธิ | | (7,404,957) | (5,643,673) | (7,319,990) | (5,652,682) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | | | | |
| กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | | 49,307 | (27,331) | 49,307 | (27,331) |
| รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | 49,307 | (27,331) | 49,307 | (27,331) |
| ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม | | (7,355,650) | (5,671,004) | (7,270,683) | (5,680,013) |
| การแบ่งปันขาดทุนสุทธิ | | | | | |
| ส่วนที่เป็นของธนาคาร | | (7,361,624) | (5,648,267) | (7,319,990) | (5,652,682) |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | | (43,333) | 4,594 | - | - |
| | | (7,404,957) | (5,643,673) | (7,319,990) | (5,652,682) |

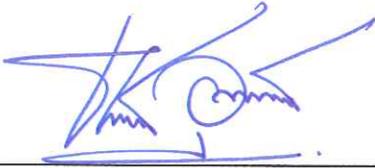
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|--|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 |
| การแบ่งปันขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม | | | | |
| ส่วนที่เป็นของธนาคาร | (7,312,317) | (5,675,598) | (7,270,683) | (5,680,013) |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | (43,333) | 4,594 | - | - |
| | <u>(7,355,650)</u> | <u>(5,671,004)</u> | <u>(7,270,683)</u> | <u>(5,680,013)</u> |
| ขาดทุนต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร | | | | |
| ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | (0.7163) | (0.6372) | (0.7123) | (0.6377) |
| จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น) | 10,276,826 | 8,863,947 | 10,276,826 | 8,863,947 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์)
ประธานกรรมการ



(นายมนต์ชัย รัตนเสถียร)
รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

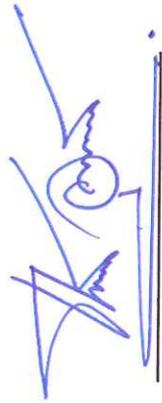
ซึ่งไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบถามแล้ว

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนเจ้าของ
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

(หน่วย : พันบาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | | | | | | รวม |
|----------|----------------------|----------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|-----------------|--------------------|------------------------------|-------------|
| | ทุนที่ออกและชำระแล้ว | ส่วนต้นมูลค่าหุ้นสามัญ | องค์ประกอบอื่นของส่วนเจ้าของ | | | กำไร (ขาดทุน) สะสม | ค่าเสียหายที่ไม่สามารถควบคุม | |
| | | ส่วนเกิน (ค่า) กว่าทุน | กำไร (ขาดทุน) จากการ | กำไร (ขาดทุน) จากการจัดสรรแล้ว | ยังไม่ได้จัดสรร | | | |
| | | จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | ประเภทการตามหลักคณิตศาสตร์ประเภทอื่นๆ | 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) |
| 7.9 | - | - | - | - | - | 41,474 | - | 41,474 |
| | 86,785,500 | (76,785,974) | (122,410) | - | 202,770 | (12,892,145) | 691,800 | (2,120,459) |
| | - | - | - | - | - | (8,234) | (5,490) | (13,724) |
| | 86,785,500 | (76,785,974) | (122,410) | - | 202,770 | (12,900,379) | 686,310 | (2,134,183) |
| | - | - | - | - | - | (9,310) | (9,690) | (19,000) |
| | 15,982,758 | (15,055,758) | - | - | - | 533 | (533) | - |
| | - | - | (27,331) | - | - | - | - | 927,000 |
| | 102,768,258 | (91,841,732) | (149,741) | - | 202,770 | (18,557,423) | 680,681 | (5,671,004) |
| | 102,768,258 | (91,841,732) | (203,066) | - | 473,010 | (10,505,009) | 646,937 | 1,338,398 |
| | - | - | 49,307 | - | - | (7,361,624) | (43,333) | (7,355,650) |
| | 102,768,258 | (91,841,732) | (153,759) | - | 473,010 | (17,866,633) | 603,604 | (6,017,252) |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ)
ประธานกรรมการ

(นายชนนัชัย รัตนเสถียร)
รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

(หน่วย : พันบาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | | | รวม |
|---|----------------------|------------------------|---|--------------------|----------------|--------------|-------------|
| | ทุนที่ออกและชำระแล้ว | ส่วนค่ามูลค่าหุ้นสามัญ | องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | กำไร (ขาดทุน) สะสม | ยังไม่ได้ตัดสร | | |
| | | ส่วนเกิน (ค่า) กว่ทุน | กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยฯ | กำไร (ขาดทุน) สะสม | ยังไม่ได้ตัดสร | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 (ตามที่รายงานไว้เดิม) | 86,785,500 | (76,785,974) | (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 | (76,785,974) | (122,410) | - | 202,770 | (12,980,009) | (2,900,123) |
| เพิ่ม(ลด)ทุนหุ้นสามัญ | 15,982,758 | (15,055,758) | - | - | - | - | 927,000 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด | - | - | (27,331) | - | - | (5,652,682) | (5,680,013) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 | 102,768,258 | (91,841,732) | (149,741) | - | 202,770 | (18,632,691) | (7,653,136) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557 | 102,768,258 | (91,841,732) | (203,066) | - | 473,010 | (10,547,856) | 648,614 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด | - | - | 49,307 | - | - | (7,319,990) | (7,270,683) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 | 102,768,258 | (91,841,732) | (153,759) | - | 473,010 | (17,867,846) | (6,622,069) |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ)

ประธานกรรมการ



(นายมนต์ชัย รัตนเตติย)

รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

หน่วย : พันบาท

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|---|--------------|-------------|----------------------|-------------|
| | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | (7,423,503) | (5,639,721) | (7,319,990) | (5,652,682) |
| รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี | 232,365 | 259,658 | 219,382 | 246,844 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ | 7,554,726 | 6,250,929 | 7,476,553 | 6,214,812 |
| ประมาณการหนี้สิน | 31,325 | 22,301 | 31,670 | 23,616 |
| ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน | 738 | - | - | - |
| กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน | (3,891) | (1,196) | (3,891) | (1,196) |
| (กำไร)ขาดทุนจากการค้ำประกันทรัพย์สินรอการขาย | 17,085 | 25,934 | (2,897) | 7,963 |
| ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย | - | 6,763 | - | 6,763 |
| กลับรายการค้ำประกันเงินลงทุน | (1,656) | (10,578) | (1,656) | (10,578) |
| ขาดทุนจากการเลิกใช้ทรัพย์สิน (กำไร) ขาดทุนจากธุรกรรมเพื่อค้าและ | | | | |
| การปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | 3,058 | (5,942) | 3,058 | (5,942) |
| ขาดทุนจากการขายรถจักรยานยนต์ | 40,079 | 4,881 | - | - |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายลดลง | (99,584) | (162,041) | (99,584) | (162,041) |
| รายได้ทางการเงินสุทธิ | (1,678,519) | (2,029,218) | (1,551,609) | (1,882,920) |
| รายได้เงินปันผล | (18,977) | (41,494) | (18,977) | (41,494) |
| เงินสดรับรายได้ทางการเงิน | 4,195,448 | 4,814,107 | 4,047,925 | 4,669,805 |
| เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายทางการเงิน | (2,854,069) | (3,018,320) | (2,836,288) | (3,015,208) |
| เงินสดรับเงินปันผล | 12,977 | 36,494 | 12,977 | 36,494 |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้ | (10,756) | (18,113) | - | - |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน | (3,154) | 494,446 | (43,327) | 434,236 |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ทรัพย์สิน) | 2,431,806 | (8,173,100) | 2,586,610 | (8,209,380) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับ | (2,245,551) | 9,613,983 | (2,450,435) | 9,685,475 |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 120,104 | 19,849 | 89,054 | (95) |
| ลูกหนี้กรรมสรรพากร | 129,100 | 76,336 | 44,301 | 76,336 |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ | (72,452) | (127,016) | (36,295) | (127,054) |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

หน่วย : พันบาท

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|--|--------------|--------------|----------------------|--------------|
| | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | | | |
| เงินรับฝาก | 4,895,159 | (7,179,139) | 5,005,602 | (7,176,510) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (10,395,949) | 6,008,801 | (10,395,949) | 6,008,801 |
| หนี้สินจำนองเมื่อวางถาวร | 70,955 | 48,678 | 70,955 | 48,678 |
| เข้าหนี้การค้า | (38,581) | (49,295) | (36,048) | (32,995) |
| หนี้สินอื่น | (434,887) | (135,784) | (435,551) | (131,322) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน | (5,543,450) | 597,759 | (5,601,083) | 576,170 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | | | |
| เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน | (70,132,225) | (52,653,799) | (70,132,225) | (52,653,799) |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุน | 75,907,164 | 51,336,871 | 75,907,164 | 51,336,871 |
| เงินสดจ่ายซื้อทรัพย์สิน | (201,936) | (54,051) | (180,032) | (52,174) |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายทรัพย์สิน | 586 | - | - | - |
| เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (5,130) | (4,901) | (5,074) | (4,901) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน | 5,568,459 | (1,375,880) | 5,589,833 | (1,374,003) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | | | |
| เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืม | (35,000) | - | - | - |
| เงินสดจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน | (1,250) | (396) | - | - |
| เงินสดรับจากการจองหุ้นเพิ่มทุน | - | 927,000 | - | 927,000 |
| เงินสดจ่ายเงินปันผล | - | (19,000) | - | - |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน | (36,250) | 907,604 | - | 927,000 |
| เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ | (11,241) | 129,483 | (11,250) | 129,167 |
| เงินสด ณ วันต้นงวด | 1,406,132 | 1,261,168 | 1,406,123 | 1,261,148 |
| เงินสด ณ วันปลายงวด | 1,394,891 | 1,390,651 | 1,394,873 | 1,390,315 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์)
ประธานกรรมการ



(นายมนต์ชัย รัตนเสถียร)
รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

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

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นในรูปแบบย่อ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

ธนาคารได้จัดทำรูปแบบงบการเงินและแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาทั้งหมดโดยได้ตัดรายการและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันออกแล้ว

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของบริษัทย่อยที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรง และทางอ้อม ในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากกิจกรรมของบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมของธนาคาร นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง โดยได้ตัดรายการระหว่างกันและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว

งบการเงินรวมได้รวมงบการเงินของ บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยโดยธนาคารถือหุ้นในอัตราร้อยละ 49 และบริษัทอะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในบริษัท เบลสซิ่ง แอสเสท เซอร์วิส จำกัด ปัจจุบันเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัทอะมานะฮ์ เบลสซิ่ง จำกัด ในอัตราร้อยละ 99.99 ตามหมายเหตุ ข้อ 7.4

2.3 สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้แสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดแสดงเป็นสกุลเงินบาท โดยมีการปิดเศษในงบการเงินระหว่างกาลให้แสดงเป็นหลักพันบาท และมีการปิดเศษในหมายเหตุประกอบงบการเงินให้แสดงเป็นหลักล้านบาท หรือยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

2.4 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ใหม่

ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ

2.5 การจัดประเภทรายการใหม่

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 1 มกราคม 2557 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบกับได้มีการแสดงรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 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 |
| ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ | 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 | | | | | | |
| ภาระผูกพันหนี้สิน | 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)

| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 | | | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 | | |
|---|--|---------------|-------------------|--|---------------|-------------------|
| | งบการเงินรวม | | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | |
| | ก่อนจัดประเภทใหม่ | จัดประเภทใหม่ | หลังจัดประเภทใหม่ | ก่อนจัดประเภทใหม่ | จัดประเภทใหม่ | หลังจัดประเภทใหม่ |
| งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | | | | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 162.24 | 1.35 | 163.59 | 156.09 | 1.35 | 157.44 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | | | | | | |
| ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย | 6.36 | (6.36) | - | 4.68 | (4.68) | - |
| ค่าสิทธิค้ำจ่าย | 40.61 | (1.35) | 39.26 | 40.61 | (1.35) | 39.26 |
| อื่นๆ | 67.14 | 6.36 | 73.50 | 55.72 | 4.68 | 60.40 |
| รวมค่าใช้จ่ายอื่น | 114.11 | (1.35) | 112.76 | 101.01 | (1.35) | 99.66 |
| รวมทั้งสิ้น | 276.35 | - | 276.35 | 257.10 | - | 257.10 |

(หน่วย : ล้านบาท)

| | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 | | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 | | |
|---|---|---------------|-------------------|---|---------------|-------------------|
| | งบการเงินรวม | | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | |
| | ก่อนจัดประเภทใหม่ | จัดประเภทใหม่ | หลังจัดประเภทใหม่ | ก่อนจัดประเภทใหม่ | จัดประเภทใหม่ | หลังจัดประเภทใหม่ |
| งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | | | | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 475.11 | 4.02 | 479.13 | 456.61 | 4.02 | 460.63 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | | | | | | |
| ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย | 13.53 | (13.53) | - | 8.91 | (8.91) | - |
| ค่าสิทธิค้ำจ่าย | 120.94 | (4.02) | 116.92 | 120.94 | (4.02) | 116.92 |
| อื่นๆ | 146.31 | 13.53 | 159.84 | 119.12 | 8.91 | 128.03 |
| รวมค่าใช้จ่ายอื่น | 280.78 | (4.02) | 276.76 | 248.97 | (4.02) | 244.95 |
| รวมทั้งสิ้น | 755.89 | - | 755.89 | 705.58 | - | 705.58 |

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

ธนาคารได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการประมาณการเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ยกเว้นที่กล่าวไว้เป็นอย่างอื่น

3.2 การดำเนินธุรกิจแยกตามส่วนงาน

ธนาคารดำเนินธุรกิจทางการเงินภายใต้หลักชะรีอะฮ์ โดยดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศ ดังนั้น ธนาคารจึงพิจารณาว่า ธนาคารมีส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

4. การดำรงเงินกองทุน

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-----------------------------|----------------------|
| | <u>30 ก.ย. 57</u> | <u>31 ธ.ค. 56</u> |
| | <u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u> | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | | |
| ทุนชำระแล้ว | 102,768.26 | 102,768.26 |
| ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้น | (91,841.73) | (91,841.73) |
| สำรองตามกฎหมาย | 473.01 | 473.01 |
| กำไร(ขาดทุน)สะสมยังไม่ได้จัดสรร | (14,430.96) | (10,547.86) |
| หัก ค่าความนิยม | - | - |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 | <u>(3,031.42)</u> | <u>851.68</u> |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | | |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ | - | 241.70 |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 | <u>-</u> | <u>241.70</u> |
| เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก | (3,031.42) | 1,093.38 |
| หัก ส่วนต่ำจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย | (178.99) | (203.17) |
| เงินกองทุนทั้งสิ้น | <u><u>(3,210.41)</u></u> | <u><u>890.21</u></u> |

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

ตามกฎหมายว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพัน ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์ และภาระผูกพันดังกล่าว ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันดังต่อไปนี้

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

อัตราร้อยละ

| | 30 ก.ย. 57 | 31 ธ.ค. 56 |
|---------------------|------------|------------|
| เงินกองทุนทั้งสิ้น | (4.60) | 1.07 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | (4.34) | 1.02 |

เงินกองทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 ธนาคารไม่ได้นำผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 มารวมในการคำนวณตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

5. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ในการประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ประมาณการและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่างๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สภาวะการณ์ ซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่นและนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนสินทรัพย์และหนี้สินนั้นๆ ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณการไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

6. การดำเนินงานต่อเนื่อง

ธนาคารมีผลการดำเนินงานขาดทุนสะสมต่อเนื่อง ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 มีขาดทุนสะสมเฉพาะธนาคารจำนวน 17,867.85 ล้านบาท ซึ่งธนาคารมีแนวทางในการแก้ไขผลการดำเนินงานเพื่อลดผลขาดทุนโดยจัดทำแผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟูฯ ส่งให้กระทรวงการคลัง ตามหนังสือที่ ธอท. 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 7.13 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 ภายหลังจากที่ดำเนินการปรับปรุงกระบวนการอำนวยการอำนวยความสะดวกตามแผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟูฯ ให้แล้วเสร็จอย่างเป็นรูปธรรม จัดทำแผนเพิ่มสัดส่วนลูกค้ารายย่อยและจัดทำแผนการลดสัดส่วนค่าใช้จ่าย โดยมีรายละเอียดเป้าหมาย วิธีการและแผนการดำเนินการ

การประมาณแผนการบริหารการเงินอย่างน้อย 5 ปี โดยมีระยะเวลาดำเนินการที่ชัดเจน ซึ่งผ่านความเห็นชอบจากกระทรวงการคลัง และจัดทำแผนการแก้ไขหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และแนวทางการป้องกันการตกชั้นหนี้ปกติ และการติดตามลูกหนี้ที่เป็น NPF

งวดที่ 2 ให้ธนาคารดำเนินการจ้างที่ปรึกษาภายนอกตรวจสอบวิเคราะห์สถานะขององค์กร (Due diligence) และจัดทำแผนปรับปรุงประสิทธิภาพสาขาที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร

7. ข้อมูลเพิ่มเติม

7.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 และ 2556 มีดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|--|-------------|
| | <u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u> | |
| | <u>30 กันยายน</u> | |
| | <u>2557</u> | <u>2556</u> |
| ส่วนเกินกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง | | |
| มูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น | 49.31 | (27.33) |

7.2 สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | | |
|---|-------------------------------------|---------|----------|----------------|---------|----------|
| | 30 ก.ย. 57 | | | 31 ธ.ค. 56 | | |
| | มูลค่ายุติธรรม | | | มูลค่ายุติธรรม | | |
| | จำนวนเงิน | | | จำนวนเงิน | | |
| ประเภทความเสี่ยง | สินทรัพย์ | หนี้สิน | ตามสัญญา | สินทรัพย์ | หนี้สิน | ตามสัญญา |
| อัตราแลกเปลี่ยน | | | | | | |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า | - | - | - | - | - | - |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง | 0.41 | - | 44.11 | - | 0.06 | 3.21 |
| รวม | 0.41 | - | 44.11 | - | 0.06 | 3.21 |

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|---------------|-------------------------------------|------------|
| | 30 ก.ย. 57 | 31 ธ.ค. 56 |
| | สัดส่วน | สัดส่วน |
| | (ร้อยละ) | (ร้อยละ) |
| สถาบันการเงิน | 100 | 100 |
| รวม | 100 | 100 |

7.3 เงินลงทุนสุทธิ

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|--|-----------------------|
| | <u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u> | |
| | <u>30 ก.ย. 57</u> | <u>31 ธ.ค. 56</u> |
| | <u>มูลค่ายุติธรรม</u> | <u>มูลค่ายุติธรรม</u> |
| 7.3.1 เงินลงทุนเพื่อขาย | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาล | 6,304.21 | 11,724.22 |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 164.49 | 464.56 |
| รวม | <u>6,468.70</u> | <u>12,188.78</u> |
| 7.3.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | | |
| | หน่วย : ล้านบาท | |
| | <u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u> | |
| | <u>30 ก.ย. 57</u> | <u>31 ธ.ค. 56</u> |
| | <u>ราคาทุน</u> | <u>ราคาทุน</u> |
| เงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อ | 13.16 | 14.82 |
| รวม | <u>13.16</u> | <u>14.82</u> |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า | (13.16) | (14.82) |
| รวม | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 7.3.3 เงินลงทุนทั่วไป | | |
| | หน่วย : ล้านบาท | |
| | <u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u> | |
| | <u>30 ก.ย. 57</u> | <u>31 ธ.ค. 56</u> |
| | <u>ราคาทุน</u> | <u>ราคาทุน</u> |
| หน่วยลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ | 25.00 | 25.00 |
| รวม | <u>25.00</u> | <u>25.00</u> |
| รวมเงินลงทุนสุทธิ | <u>6,493.70</u> | <u>12,213.78</u> |

7.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

| | | <u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u> | | |
|--|---|---------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| | | <u>30 ก.ย. 57</u> | | |
| | | <u>สัดส่วน</u> | | |
| <u>บริษัทย่อย</u> | <u>ประเภทธุรกิจ</u> | <u>ทุนชำระแล้ว</u> (ล้านบาท) | <u>เงินลงทุน</u> (ร้อยละ) | <u>ราคาทุน</u> (ล้านบาท) |
| บริษัท อะมานะห์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) | ให้เช่าซื้อรถยนต์ | 950.00 | 49.00 | 560.35 |
| บริษัท อะมานะห์ ฮัจย์ และอุมเราะห์ จำกัด | ให้บริการจัดหาและดำเนินการ ทัวร์ฮัจย์ และอุมเราะห์ | 10.00 | 49.00 | 4.90 |
| รวม | | | | 565.25 |
| <u>หัก</u> ค่าเพื่อการค้ำประกัน | | | | (4.90) |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ | | | | <u>560.35</u> |

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

| | | <u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u> | | |
|--|---|---------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| | | <u>31 ธ.ค. 56</u> | | |
| | | <u>สัดส่วน</u> | | |
| <u>บริษัทย่อย</u> | <u>ประเภทธุรกิจ</u> | <u>ทุนชำระแล้ว</u> (ล้านบาท) | <u>เงินลงทุน</u> (ร้อยละ) | <u>ราคาทุน</u> (ล้านบาท) |
| บริษัท อะมานะห์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) | ให้เช่าซื้อรถยนต์ | 950.00 | 49.00 | 560.35 |
| บริษัท อะมานะห์ ฮัจย์ และอุมเราะห์ จำกัด | ให้บริการจัดหาและดำเนินการ ทัวร์ฮัจย์ และอุมเราะห์ | 10.00 | 49.00 | 4.90 |
| รวม | | | | 565.25 |
| <u>หัก</u> ค่าเพื่อการค้ำประกัน | | | | (4.90) |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ | | | | <u>560.35</u> |

7.5 เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ

7.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

| | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|--|-----------------|-------------|----------------------|-------------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
| | 30 ก.ย. 57 | 31 ธ.ค. 56 | 30 ก.ย. 57 | 31 ธ.ค. 56 |
| เงินเบิกเกินบัญชี | 1,824.55 | 2,381.10 | 1,824.55 | 2,381.10 |
| เงินให้กู้ยืม | 74,285.32 | 71,168.60 | 74,072.69 | 70,988.61 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 6,868.72 | 7,767.14 | 4,041.92 | 4,434.80 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน | 0.51 | 0.61 | - | - |
| ตัวเงิน | 4,385.72 | 4,131.58 | 6,178.55 | 5,922.73 |
| เงินให้กู้ยืมอื่น | 24,465.44 | 24,529.98 | 24,465.44 | 24,529.98 |
| หัก รายได้รอตัดบัญชี ⁽¹⁾ | (960.07) | (1,136.97) | (511.85) | (564.01) |
| รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี | 110,870.19 | 108,842.04 | 110,071.30 | 107,693.21 |
| บวก รายได้ค้างรับ | 743.48 | 681.22 | 742.59 | 680.04 |
| รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกรายได้ค้างรับ | 111,613.67 | 109,523.26 | 110,813.89 | 108,373.25 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | | | |
| 1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | (23,602.52) | (16,089.38) | (23,416.05) | (15,938.62) |
| 2. เงินสำรองทั่วไป | (72.15) | (72.15) | (6.65) | (6.65) |
| หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | - | (1.26) | - | (1.26) |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับสุทธิ | 87,939.00 | 93,360.47 | 87,391.19 | 92,426.72 |

⁽¹⁾ รายได้รอตัดบัญชีที่รับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 และ 2556 ของงบการเงินรวม จำนวน 270.12 ล้านบาท และ 376.36 ล้านบาท และของงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 100.70 ล้านบาท และ 186.92 ล้านบาท ตามลำดับ

7.5.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

| | งบการเงินรวม | | | หน่วย : ล้านบาท |
|----------------------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|------------------|
| | 30 ก.ย. 57 | | | |
| | มูลหนี้หลังหัก | อัตราที่ใช้ในการ | สำรองชั้นต่ำ | |
| | เงินให้สินเชื่อ** | ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ) | ที่พึงกันตามเกณฑ์ | |
| | หลักประกัน* | | | |
| 1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | | | | |
| จัดชั้นปกติ | 51,246.75 | 20,075.28 | 1 | 200.75 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 14,941.33 | 5,388.87 | 2 | 107.78 |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 9,271.81 | 5,102.89 | 100 | 5,102.89 |
| จัดชั้นสงสัย | 7,436.94 | 4,962.79 | 100 | 4,962.79 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 27,973.36 | 13,228.31 | 100 | 13,228.31 |
| 2. เงินสำรองทั่วไป | - | - | | 72.15 |
| รวม | <u>110,870.19</u> | <u>48,758.14</u> | | <u>23,674.67</u> |

| | งบการเงินรวม | | | หน่วย : ล้านบาท |
|----------------------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|------------------|
| | 31 ธ.ค. 56 | | | |
| | มูลหนี้หลังหัก | อัตราที่ใช้ในการ | สำรองชั้นต่ำ | |
| | เงินให้สินเชื่อ** | ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ) | ที่พึงกันตามเกณฑ์ | |
| | หลักประกัน* | | | |
| 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 | <u>108,842.04</u> | <u>44,406.55</u> | | <u>16,161.53</u> |

* บริษัทย่อยใช้มูลหนี้ก่อนหักหลักประกันในการคำนวณ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ จัดชั้นสงสัยและสงสัยจะสูญ

** ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดบัญชีในหมายเหตุข้อ 7.5.1

7.5.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | |
|----------------------------------|----------------------|------------------------------|---|------------------------------------|
| | 30 ก.ย. 57 | | | |
| | เงินให้สินเชื่อ** | มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน | อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ) | สำรองชั้นต่ำ ที่เพียงพอตามเกณฑ์ |
| 1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | | | | |
| จัดชั้นปกติ | 51,169.51 | 19,870.05 | 1 | 198.70 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 14,476.68 | 5,318.01 | 2 | 106.36 |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 9,180.91 | 5,085.59 | 100 | 5,085.59 |
| จัดชั้นสงสัย | 7,383.04 | 4,908.89 | 100 | 4,908.89 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 27,861.16 | 13,116.51 | 100 | 13,116.51 |
| 2. เงินสำรองทั่วไป | - | - | | 6.65 |
| รวม | 110,071.30 | 48,299.05 | | 23,422.70 |

หน่วย : ล้านบาท

| | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | |
|----------------------------------|----------------------|------------------------------|---|------------------------------------|
| | 31 ธ.ค. 56 | | | |
| | 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 7.5.1

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 จำนวน 44,425.11 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 32,118.98 ล้านบาท

อนึ่ง ธนาคารได้ดำเนินการว่าจ้างบริษัทสอบบัญชีภายนอกแห่งหนึ่งที่มีความเชี่ยวชาญและความน่าเชื่อถือเพื่อทำการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะ (Due Dilligence) และคุณภาพสินเชื่อของธนาคารเพื่อใช้เป็นข้อมูลในการกันค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาจัดทำแผนและทิศทางในอนาคตของธนาคาร ตามที่ประชุมคณะกรรมการนโยบายและกำกับดูแลรัฐวิสาหกิจ (คนร.) ครั้งที่ 2/2557 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2557 โดยมีมติเห็นชอบให้คณะกรรมการธนาคารดำเนินการตามที่กล่าวข้างต้น ตามบันทึกข้อความด่วนที่สุด ที่ กค 0805.1/ล.214 เรื่อง แจ้งมติการประชุมคณะกรรมการนโยบายและกำกับดูแล

รัฐวิสาหกิจ ครั้งที่ 2/2557 ลงวันที่ 15 สิงหาคม 2557 ซึ่งขณะนี้อยู่ระหว่างสรุปผลการตรวจสอบ และจะพิจารณานำผลการตรวจสอบดังกล่าวมาดำเนินการปรับปรุงข้อมูลการกันค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญให้สอดคล้องกับรายงานการสอบทานสถานะ (Due Diligence)

ในปี 2556 ธนาคารมีข้อสรุปเบื้องต้นเกี่ยวกับการดำเนินการตรวจสอบสถานะของลูกค้านี้ รวมถึงทำการทบทวนมูลค่าหลักประกันของลูกค้านี้และธนาคารได้พิจารณาตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกค้านี้แต่ละรายตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและธนาคารได้ออนปรับรายการเงินสำรองทั่วไป 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

7.6 ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญมีการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | | | | | | |
|--------------------------|-----------------|---------------|-----------------|-----------------|------------------|--------------|------------------|
| | งบการเงินรวม | | | | | | |
| | 30 ก.ย. 57 | | | | | | |
| | กล่าวถึง | ต่ำกว่า | | สงสัย | ค่าเพื่อ | | |
| | ปกติ | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน | สงสัย | จะสูญ | ที่กันเพิ่ม | รวม |
| ยอดต้นงวด | 244.18 | 84.56 | 2,461.98 | 2,772.70 | 10,525.96 | 72.15 | 16,161.53 |
| หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด) | (43.43) | 23.22 | 2,640.91 | 2,190.09 | 2,702.35 | - | 7,513.14 |
| ยอดปลายงวด | <u>200.75</u> | <u>107.78</u> | <u>5,102.89</u> | <u>4,962.79</u> | <u>13,228.31</u> | <u>72.15</u> | <u>23,674.67</u> |

| | หน่วย : ล้านบาท | | | | | | |
|---------------------------|-----------------|--------------|-----------------|-----------------|------------------|--------------|------------------|
| | งบการเงินรวม | | | | | | |
| | 31 ธ.ค. 56 | | | | | | |
| | กล่าวถึง | ต่ำกว่า | | สงสัย | ค่าเพื่อ | | |
| | ปกติ | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน | สงสัย | จะสูญ | ที่กันเพิ่ม | 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 |
| ลดลงจากการตั้งสำรองทั่วไป | - | - | - | - | - | (7,000.00) | (7,000.00) |
| ยอดปลายงวด | <u>244.18</u> | <u>84.56</u> | <u>2,461.98</u> | <u>2,772.70</u> | <u>10,525.96</u> | <u>72.15</u> | <u>16,161.53</u> |

7.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | | | รวม |
|--------------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|-----------------|------------------|--------------------------|------------------|
| | 30 ก.ย. 57 | | | | | | |
| | ปกติ | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย | สงสัย | ค่าเผื่อ ที่กั้นเพิ่ม | |
| ยอดค้ำงวด | 241.70 | 82.95 | 2,444.64 | 2,715.44 | 10,453.89 | 6.65 | 15,945.27 |
| หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด) | (43.00) | 23.41 | 2,640.95 | 2,193.45 | 2,662.62 | - | 7,477.43 |
| ยอดปลายงวด | <u>198.70</u> | <u>106.36</u> | <u>5,085.59</u> | <u>4,908.89</u> | <u>13,116.51</u> | <u>6.65</u> | <u>23,422.70</u> |

หน่วย : ล้านบาท

| | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | | | รวม |
|---------------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|-----------------|------------------|--------------------------|------------------|
| | 31 ธ.ค. 56 | | | | | | |
| | ปกติ | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย | สงสัย | ค่าเผื่อ ที่กั้นเพิ่ม | |
| ยอดค้ำงวด | 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 |
| ลดลงจากการตั้งสำรองทั่วไป | - | - | - | - | - | (7,000.00) | (7,000.00) |
| ยอดปลายงวด | <u>241.70</u> | <u>82.95</u> | <u>2,444.64</u> | <u>2,715.44</u> | <u>10,453.89</u> | <u>6.65</u> | <u>15,945.27</u> |

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สนส. 31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกั้นเงินสำรองของสถาบันการเงิน

7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้กับลูกหนี้สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 และ 2556 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| วิธีการปรับ โครงสร้างหนี้ | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร | | |
|-----------------------------------|-------------------------------------|--|--------------------|
| | 30 ก.ย. 57 | | |
| | จำนวนราย | จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ | มูลค่า ยุติธรรม |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | 432 | 11,358.85 | - |
| รวม | 432 | 11,358.85 | - |

หน่วย : ล้านบาท

| วิธีการปรับ โครงสร้างหนี้ | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร | | |
|-----------------------------------|-------------------------------------|--|--------------------|
| | 30 ก.ย. 56 | | |
| | จำนวนราย | จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ | มูลค่า ยุติธรรม |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | 604 | 12,278.93 | - |
| รวม | 604 | 12,278.93 | - |

7.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | งบการเงินรวม | | | |
|-------------------------------|--------------|-----------|----------|------------|
| | 30 ก.ย. 57 | | | |
| | ยอดต้นงวด | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | ยอดปลายงวด |
| ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ | | | | |
| อสังหาริมทรัพย์ | | | | |
| - ผู้ประเมินภายนอก | 36.55 | 1.13 | (0.09) | 37.59 |
| รวมอสังหาริมทรัพย์ | 36.55 | 1.13 | (0.09) | 37.59 |
| สังหาริมทรัพย์ | | | | |
| - ผู้ประเมินภายนอก | 122.29 | 210.30 | (176.50) | 156.09 |
| รวมสังหาริมทรัพย์ | 122.29 | 210.30 | (176.50) | 156.09 |
| รวมทรัพย์สินรอการขาย | 158.84 | 211.43 | (176.59) | 193.68 |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า | (39.60) | (65.43) | 48.34 | (56.69) |
| รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 119.24 | 146.00 | (128.25) | 136.99 |

หน่วย : ล้านบาท

| | งบการเงินรวม | | | |
|-------------------------------|--------------|-----------|---------|------------|
| | 31 ธ.ค. 56 | | | |
| | ยอดต้นงวด | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | ยอดปลายงวด |
| ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ | | | | |
| 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 |

7.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| | <u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u> | | | |
|-------------------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
| | <u>30 ก.ย. 57</u> | | | |
| | <u>ยอดต้นงวด</u> | <u>เพิ่มขึ้น</u> | <u>จำหน่าย</u> | <u>ยอดปลายงวด</u> |
| ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ | | | | |
| อสังหาริมทรัพย์ | | | | |
| - ผู้ประเมินภายนอก | 28.13 | 1.13 | (0.09) | 29.17 |
| รวมอสังหาริมทรัพย์ | <u>28.13</u> | <u>1.13</u> | <u>(0.09)</u> | <u>29.17</u> |
| สังหาริมทรัพย์ | | | | |
| - ผู้ประเมินภายนอก | 26.51 | 72.45 | (90.20) | 8.76 |
| รวมสังหาริมทรัพย์ | <u>26.51</u> | <u>72.45</u> | <u>(90.20)</u> | <u>8.76</u> |
| รวมทรัพย์สินรอการขาย | 54.64 | 73.58 | (90.29) | 37.93 |
| หัก ค่าเพื่อการค้ายค่า | (4.98) | - | 2.90 | (2.08) |
| รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | <u><u>49.66</u></u> | <u><u>73.58</u></u> | <u><u>(87.39)</u></u> | <u><u>35.85</u></u> |

หน่วย : ล้านบาท

| | <u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u> | | | |
|-------------------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
| | <u>31 ธ.ค. 56</u> | | | |
| | <u>ยอดต้นงวด</u> | <u>เพิ่มขึ้น</u> | <u>จำหน่าย</u> | <u>ยอดปลายงวด</u> |
| ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ | | | | |
| อสังหาริมทรัพย์ | | | | |
| - ผู้ประเมินภายนอก | 13.86 | 14.27 | - | 28.13 |
| รวมอสังหาริมทรัพย์ | <u>13.86</u> | <u>14.27</u> | <u>-</u> | <u>28.13</u> |
| สังหาริมทรัพย์ | | | | |
| - ผู้ประเมินภายนอก | 17.77 | 37.18 | (28.44) | 26.51 |
| รวมสังหาริมทรัพย์ | <u>17.77</u> | <u>37.18</u> | <u>(28.44)</u> | <u>26.51</u> |
| รวมทรัพย์สินรอการขาย | 31.63 | 51.45 | (28.44) | 54.64 |
| หัก ค่าเพื่อการค้ายค่า | - | (4.98) | - | (4.98) |
| รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | <u><u>31.63</u></u> | <u><u>46.47</u></u> | <u><u>(28.44)</u></u> | <u><u>49.66</u></u> |

7.9 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|----------------------------|--------------|------------|----------------------|------------|
| | 30 ก.ย. 57 | 31 ธ.ค. 56 | 30 ก.ย. 57 | 31 ธ.ค. 56 |
| สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี | 82.56 | 61.24 | - | - |
| หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี | 3.98 | 4.84 | - | - |
| สุทธิ | 78.58 | 56.40 | - | - |

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี ที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดปี มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | งบการเงินรวม | | | |
|--------------------------------------|--------------|--|-----------------------------|------------|
| | 1 ม.ค. 57 | บันทึกเป็นรายจ่าย / รายได้ใน กำไรหรือขาดทุน | กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | 30 ก.ย. 57 |
| สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี | | | | |
| เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับสุทธิ | 50.74 | 15.02 | - | 65.76 |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 6.93 | 8.07 | - | 15.00 |
| ประมาณการหนี้สิน | 0.70 | (0.06) | - | 0.64 |
| อื่น ๆ | 2.87 | (1.71) | - | 1.16 |
| รวม | 61.24 | 21.32 | - | 82.56 |
| หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี | | | | |
| อื่น ๆ | 4.84 | (0.86) | - | 3.98 |
| รวม | 4.84 | (0.86) | - | 3.98 |
| สุทธิ | 56.40 | 22.18 | - | 78.58 |

7.9 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

| | งบการเงินรวม | | | |
|--------------------------------------|--------------|----------------------------|-----------------------------|--------------|
| | 1 ม.ค. 56 | บันทึกเป็นรายจ่าย/รายได้ใน | | 31 ธ.ค. 56 |
| | | กำไรหรือขาดทุน | 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> |

7.10 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|---|---------------|---------------|----------------------|---------------|
| | 30 ก.ย. 57 | 31 ธ.ค. 56 | 30 ก.ย. 57 | 31 ธ.ค. 56 |
| บัญชีระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา | 30.12 | 71.85 | 30.12 | 71.85 |
| เงินมัดจำ | 121.72 | 122.41 | 119.75 | 119.67 |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า | 16.94 | 15.55 | 13.52 | 13.53 |
| สิทธิการเช่าอาคาร | 6.01 | 8.65 | 6.01 | 8.65 |
| ลูกหนี้หุ้ยรับรู้และลูกหนี้ตามคำพิพากษา | 165.35 | 127.69 | - | - |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (163.28) | (124.24) | - | - |
| รายได้ค้างรับอื่น | 9.73 | 3.24 | 9.73 | 3.24 |
| ลูกหนี้รอการสอบสวน | 32.93 | 32.93 | 32.93 | 32.93 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (32.93) | (32.93) | (32.93) | (32.93) |
| อื่น ๆ | 216.81 | 139.72 | 215.25 | 137.78 |
| รวม | <u>403.40</u> | <u>364.87</u> | <u>394.38</u> | <u>354.72</u> |

7.11 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|---|---------------|---------------|----------------------|---------------|
| | 30 ก.ย. 57 | 31 ธ.ค. 56 | 30 ก.ย. 57 | 31 ธ.ค. 56 |
| ประมาณการหนี้สินที่เป็นภาระนอกงบแสดงฐานะการเงิน | 0.31 | - | 0.31 | - |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน-ระยะสั้น | 25.85 | 18.81 | 25.85 | 18.81 |
| ประมาณการหนี้สินคดีความที่ถูกฟ้องร้อง | 8.83 | - | 8.83 | - |
| ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน | | | | |
| หลังออกจากงาน | 107.96 | 92.82 | 104.77 | 89.28 |
| รวม | <u>142.95</u> | <u>111.63</u> | <u>139.76</u> | <u>108.09</u> |

7.11.1 ประมาณการหนี้สินที่เป็นภาระนอกงบแสดงฐานะการเงิน เป็นลูกหนี้ค้ำยคุณภาพที่ธนาคารต้องกันสำรองเพิ่มขึ้นตามจำนวนที่เกิดภาระผูกพันดังกล่าว

7.11.2 ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

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

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 และ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|--|---------------|--------------|----------------------|--------------|
| | 30 ก.ย. 57 | 31 ธ.ค. 56 | 30 ก.ย. 57 | 31 ธ.ค. 56 |
| ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการ | | | | |
| ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน | 92.82 | 66.01 | 89.28 | 63.88 |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน | 19.71 | 24.71 | 19.03 | 23.45 |
| ต้นทุนทางการเงิน | 2.92 | 2.84 | 2.79 | 2.69 |
| ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ | (7.49) | (0.95) | (6.33) | (0.74) |
| กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณตามหลักการคณิตศาสตร์ | | | | |
| ประกันภัยที่รับรู้ในระหว่างงวด/ปี | - | 0.21 | - | - |
| ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการ | | | | |
| ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน | <u>107.96</u> | <u>92.82</u> | <u>104.77</u> | <u>89.28</u> |

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|----------------------|--------------|------------|----------------------|------------|
| | 30 ก.ย. 57 | 30 ก.ย. 56 | 30 ก.ย. 57 | 30 ก.ย. 56 |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน | 19.71 | 18.53 | 19.03 | 17.59 |
| ต้นทุนทางการเงิน | 2.92 | 2.13 | 2.79 | 2.02 |

สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพัน ผลประโยชน์ของพนักงาน 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 |

7.12 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|---|--------------|------------|----------------------|------------|
| | 30 ก.ย. 57 | 31 ธ.ค. 56 | 30 ก.ย. 57 | 31 ธ.ค. 56 |
| เจ้าหนี้กรมสรรพากร | 30.47 | 31.32 | 25.71 | 17.59 |
| เจ้าหนี้หักบัญชี | 37.47 | 63.48 | 37.47 | 63.48 |
| เชื่อกู้ยืมตัดบัญชี | 97.90 | 476.95 | 97.90 | 476.95 |
| บัญชีระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา | 1.81 | 19.90 | 1.81 | 19.90 |
| รายได้รับล่วงหน้าเงินอุดหนุนจากรัฐบาล (PSA) | 190.74 | 234.44 | 190.74 | 234.44 |
| อื่น ๆ | 62.08 | 39.91 | 49.49 | 26.32 |
| รวม | 420.47 | 866.00 | 403.12 | 838.68 |

7.13 ทุนเรือนหุ้นและส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 กระทรวงการคลังและรัฐวิสาหกิจในสังกัดกระทรวงการคลังถือหุ้นธนาคารรวมร้อยละ 98.18

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

| | 30 ก.ย. 57 | | | | | |
|--|------------|------------|------------|---------|------------|-------------|
| | จำนวน | ราคาตาม | จำนวนเงิน | ราคา | จำนวนเงิน | ส่วนต่ำกว่า |
| | หุ้นสามัญ | มูลค่าหุ้น | ตามราคา | ออก | ตามราคา | มูลค่าหุ้น |
| | (ล้านหุ้น) | (บาท) | มูลค่าหุ้น | จำหน่าย | ออกจำหน่าย | สามัญ |
| | | | (ล้านบาท) | (บาท) | (ล้านบาท) | (ล้านบาท) |
| ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว | | | | | | |
| ทุนตามพระราชบัญญัติธนาคาร | | | | | | |
| อิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 | 100.00 | 10 | 1,000.00 | | 734.69 | 265.31 |
| ทุนตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นยกมา | 3,023.00 | 10 | 30,230.00 | | 3,264.84 | 26,965.16 |
| รวม | 3,123.00 | | 31,230.00 | | 3,999.53 | 27,230.47 |
| เพิ่มทุนตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น | | | | | | |
| ครั้งที่ 1 (2553) | 60.20 | 10 | 601.98 | 1.08 | 65.01 | 536.97 |
| ครั้งที่ 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 |
| เพิ่มทุนตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น | | | | | | |
| ครั้งที่ 1 (2556) | 1,598.28 | 10 | 15,982.75 | 0.58 | 927.00 | 15,055.75 |
| รวมทั้งสิ้น | 10,276.83 | | 102,768.25 | | 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 วันและเวลา หรือเงื่อนไขในการเสนอขายหุ้นในแต่ละคราวตามที่เห็นสมควร และมีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ดังนี้

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

(ก) กำหนดรายละเอียดการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนในคราวเดียวทั้งจำนวน หรือหลายคราวระยะเวลาการเสนอขาย ทั้งในส่วนของการเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร และการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

(ข) กำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารในการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

(ค) ดำเนินการใดๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร ธนาคารได้รับเงินเพิ่มทุนดังกล่าวเมื่อวันที่ 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) กำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารในการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

(ค) ดำเนินการใดๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร

7.14 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี

ตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 มาตรา 38 ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นเงินสำรองในกิจการของธนาคารไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ จนกว่าเงินสำรองจะมีจำนวนเท่ากับจำนวนเงินมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้วหรือมากกว่านั้นธนาคารจะงดการจัดสรรหรือลดจำนวนเงินที่จะต้องจัดสรรเป็นเงินสำรองก็ได้

7.15 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

7.15.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|--|--------------|------------|----------|------------|------------|----------|
| | 30 ก.ย. 57 | | | 31 ธ.ค. 56 | | |
| | เงินบาท | ต่างประเทศ | รวม | เงินบาท | ต่างประเทศ | รวม |
| การรับอวัลต์ัวเงิน | 66.98 | - | 66.98 | 185.87 | - | 185.87 |
| การตามตัวแลกเงิน | | | | | | |
| ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด | - | 24.27 | 24.27 | - | 29.19 | 29.19 |
| เล็ตเตอร์ออฟไครดิท | - | 177.58 | 177.58 | - | 473.76 | 473.76 |
| การผูกพันอื่น | | | | | | |
| การค้าประกันอื่น | 2,336.10 | - | 2,336.10 | 2,331.32 | - | 2,331.32 |
| วงเงินสินเชื่อที่ถูกค้ำยังไม่ได้เบิกใช้ | 5,201.43 | - | 5,201.43 | 5,771.72 | - | 5,771.72 |
| วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ออน | 758.23 | - | 758.23 | 341.31 | - | 341.31 |
| อื่น ๆ | 5.18 | 44.10 | 49.28 | 4.74 | 3.21 | 7.95 |
| รวมการผูกพันอื่น | 8,300.94 | 44.10 | 8,345.04 | 8,449.09 | 3.21 | 8,452.30 |
| รวมทั้งสิ้น | 8,367.92 | 245.95 | 8,613.87 | 8,634.96 | 506.16 | 9,141.12 |

หน่วย : ล้านบาท

| | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | | |
|--|----------------------|------------|----------|------------|------------|----------|
| | 30 ก.ย. 57 | | | 31 ธ.ค. 56 | | |
| | เงินบาท | ต่างประเทศ | รวม | เงินบาท | ต่างประเทศ | รวม |
| การรับอวัลต์ัวเงิน | 66.98 | - | 66.98 | 185.87 | - | 185.87 |
| การตามตัวแลกเงิน | | | | | | |
| ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด | - | 24.27 | 24.27 | - | 29.19 | 29.19 |
| เล็ตเตอร์ออฟไครดิท | - | 177.58 | 177.58 | - | 473.76 | 473.76 |
| การผูกพันอื่น | | | | | | |
| การค้าประกันอื่น | 2,330.13 | - | 2,330.13 | 2,325.34 | - | 2,325.34 |
| วงเงินสินเชื่อที่ถูกค้ำยังไม่ได้เบิกใช้ | 5,281.43 | - | 5,281.43 | 5,886.72 | - | 5,886.72 |
| วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ออน | 688.23 | - | 688.23 | 271.31 | - | 271.31 |
| อื่น ๆ | 5.18 | 44.10 | 49.28 | 4.74 | 3.21 | 7.95 |
| รวมการผูกพันอื่น | 8,304.97 | 44.10 | 8,349.07 | 8,488.11 | 3.21 | 8,491.32 |
| รวมทั้งสิ้น | 8,371.95 | 245.95 | 8,617.90 | 8,673.98 | 506.16 | 9,180.14 |

7.15.2 ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารอาจมีหนี้ที่เกิดจากการผูกฟ้องคดี โดยมีทุนทรัพย์การฟ้องร้องจำนวน 219.74 ล้านบาท และ 87.97 ล้านบาท ตามลำดับ

7.16 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 บริษัทย่อยมีเงินฝากออมทรัพย์จำนวน 6.0 ล้านบาท ตัดภาระผูกพันเพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ออกหนังสือค้ำประกัน ส่วนเงินฝากประจำจำนวน 2.6 ล้านบาทที่ได้นำไปวางค้ำประกันเพื่อการฟ้องร้องดำเนินคดีกับลูกหนี้ของบริษัทนั้นคดีได้สิ้นสุดในเดือนมีนาคม 2557

7.17 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคารมีการคิดราคาระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปรวมทั้งนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 มีรายละเอียด ดังนี้

| | | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|------------|------------------------------------|------------|
| | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 ก.ย. 57 | 31 ธ.ค. 56 |
| งบแสดงฐานะการเงิน | | | |
| เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ | | | |
| บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) | บริษัทย่อย | 1,792.84 | 1,791.15 |
| เงินรับฝาก | | | |
| บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) | บริษัทย่อย | 153.34 | 5.13 |
| เจ้าหนี้การค้า | | | |
| บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) | บริษัทย่อย | - | 2.08 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | | | |
| บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) | บริษัทย่อย | 1.72 | - |
| หนี้สินอื่น | | | |
| บริษัท อะมานะส์ ฮัจย์และอุมเราะห์ จำกัด | บริษัทย่อย | 0.27 | 0.55 |

| | | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|------------|--------------------------------|------------|
| | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
| | | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
| | | 30 ก.ย. 57 | 30 ก.ย. 56 |
| งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | | | |
| รายได้ทางการเงิน | | | |
| บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) | บริษัทย่อย | - | 17.41 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | | | |
| บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) | บริษัทย่อย | - | 4.98 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | | | |
| บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) | บริษัทย่อย | - | 2.33 |

| | | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|------------|---------------------------------|------------|
| | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
| | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
| | | 30 ก.ย. 57 | 30 ก.ย. 56 |
| งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | | | |
| รายได้ทางการเงิน | | | |
| บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) | บริษัทย่อย | 34.37 | 50.96 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | | | |
| บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) | บริษัทย่อย | 9.74 | 14.89 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | | | |
| บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) | บริษัทย่อย | 0.02 | 7.30 |

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|--|----------------------|------------|
| | 30 ก.ย. 57 | 31 ธ.ค. 56 |
| ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป | | |
| เงินให้สินเชื่อ | 62.40 | 69.71 |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | 3.10 | 0.39 |
| เงินรับฝาก | 43.40 | 34.73 |
| สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลข้างต้น | | |
| เงินให้สินเชื่อ | 2.27 | 1.02 |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | 0.02 | 0.01 |
| เงินรับฝาก | 6.55 | 3.25 |

7.18 รายได้ทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------|--------------------------------|-----------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
| | 30 ก.ย. 57 | 30 ก.ย. 56 | 30 ก.ย. 57 | 30 ก.ย. 56 |
| เงินให้สินเชื่อ | 1,319.76 | 1,270.38 | 1,316.03 | 1,286.58 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 25.88 | 38.56 | 25.75 | 38.52 |
| การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | 64.22 | 122.86 | 8.66 | 57.22 |
| เงินลงทุนและอื่นๆ | 31.14 | 39.53 | 31.14 | 39.53 |
| รวมรายได้ทางการเงิน | <u>1,441.00</u> | <u>1,471.33</u> | <u>1,381.58</u> | <u>1,421.85</u> |

7.18 รายได้ทางการเงิน (ต่อ)

| | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------|---------------------------------|-----------------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
| | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
| | 30 ก.ย. 57 | 30 ก.ย. 56 | 30 ก.ย. 57 | 30 ก.ย. 56 |
| เงินให้สินเชื่อ | 3,726.02 | 4,029.86 | 3,750.96 | 4,069.97 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 128.18 | 69.80 | 128.00 | 69.70 |
| การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | 270.12 | 376.36 | 100.70 | 186.92 |
| เงินลงทุนและอื่นๆ | 130.82 | 100.56 | 130.82 | 100.56 |
| รวมรายได้ทางการเงิน | <u>4,255.14</u> | <u>4,576.58</u> | <u>4,110.48</u> | <u>4,427.15</u> |

7.19 ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

| | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|--------------------------------|--------------------------------|---------------|--------------------------------|---------------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
| | 30 ก.ย. 57 | 30 ก.ย. 56 | 30 ก.ย. 57 | 30 ก.ย. 56 |
| ผลตอบแทนเงินรับฝาก | 776.40 | 810.34 | 776.40 | 810.34 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1.83 | 60.63 | 1.83 | 60.63 |
| ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน | 17.54 | 1.73 | - | - |
| รวมค่าใช้จ่ายทางการเงิน | <u>795.77</u> | <u>872.70</u> | <u>778.23</u> | <u>870.97</u> |

| | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|--------------------------------|---------------------------------|-----------------|---------------------------------|-----------------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
| | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
| | 30 ก.ย. 57 | 30 ก.ย. 56 | 30 ก.ย. 57 | 30 ก.ย. 56 |
| ผลตอบแทนเงินรับฝาก | 2,516.90 | 2,336.07 | 2,516.90 | 2,336.07 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 41.97 | 208.16 | 41.97 | 208.16 |
| ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน | 17.75 | 3.13 | - | - |
| รวมค่าใช้จ่ายทางการเงิน | <u>2,576.62</u> | <u>2,547.36</u> | <u>2,558.87</u> | <u>2,544.23</u> |

7.20 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|----------------------------------|--------------------------------|------------|--------------------------------|------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
| | 30 ก.ย. 57 | 30 ก.ย. 56 | 30 ก.ย. 57 | 30 ก.ย. 56 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | | | |
| ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ | 21.01 | 6.68 | 21.01 | 6.68 |
| ค่าปรับผิดนัดชำระ | 28.92 | 42.96 | 28.92 | 42.96 |
| อื่น ๆ | 44.02 | 54.11 | 35.84 | 48.62 |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 93.95 | 103.75 | 85.77 | 98.26 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | (7.20) | (8.16) | (7.20) | (8.16) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 86.75 | 95.59 | 78.57 | 90.10 |

หน่วย : ล้านบาท

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|----------------------------------|---------------------------------|------------|---------------------------------|------------|
| | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
| | 30 ก.ย. 57 | 30 ก.ย. 56 | 30 ก.ย. 57 | 30 ก.ย. 56 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | | | |
| ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ | 60.50 | 11.15 | 60.50 | 11.15 |
| ค่าปรับผิดนัดชำระ | 118.71 | 173.73 | 118.71 | 173.73 |
| อื่น ๆ | 108.25 | 144.79 | 92.19 | 130.08 |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 287.46 | 329.67 | 271.40 | 314.96 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | (20.31) | (20.06) | (20.31) | (20.06) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 267.15 | 309.61 | 251.09 | 294.90 |

7.21 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-------------------------------------|-------------|
| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
| | 30 ก.ย. 57 | 30 ก.ย. 56 |
| กำไรสุทธิจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | 3.14 | 6.14 |
| รวม | <u>3.14</u> | <u>6.14</u> |

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-------------------------------------|--------------|
| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
| | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
| | 30 ก.ย. 57 | 30 ก.ย. 56 |
| กำไรสุทธิจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | 9.57 | 15.02 |
| รวม | <u>9.57</u> | <u>15.02</u> |

7.22 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | |
|--|-------------------------------------|-----------------|-------------|----------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | | | |
| | 30 ก.ย. 57 | | 30 ก.ย. 56 | |
| กำไร/กลับรายการ | ขาดทุน | กำไร/กลับรายการ | ขาดทุน | |
| กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจากการจำหน่าย | | | | |
| - เงินลงทุนเพื่อขาย | 3.75 | - | - | - |
| - เงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา | 0.14 | - | 0.16 | - |
| กำไรจากการกลับรายการ | | | | |
| ค้อยค่าเงินลงทุน | 0.93 | - | 0.07 | - |
| กำไรจากการกลับรายการ | | | | |
| ค้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย | - | - | 0.59 | - |
| รวม | <u>4.82</u> | <u>-</u> | <u>0.82</u> | <u>-</u> |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | <u>4.82</u> | | <u>0.82</u> | |

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | |
|--|-------------------------------------|-----------------|-------------|----------|
| | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ | | | |
| | 30 ก.ย. 57 | | 30 ก.ย. 56 | |
| กำไร/กลับรายการ | ขาดทุน | กำไร/กลับรายการ | ขาดทุน | |
| กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจากการจำหน่าย | | | | |
| - เงินลงทุนเพื่อขาย | 3.75 | - | - | - |
| - เงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา | 0.14 | - | 1.19 | - |
| กำไรจากการกลับรายการ | | | | |
| ค้อยค่าเงินลงทุน | 1.66 | - | 3.23 | - |
| กำไรจากการกลับรายการ | | | | |
| ค้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย | - | - | 0.59 | - |
| รวม | <u>5.55</u> | <u>-</u> | <u>5.01</u> | <u>-</u> |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | <u>5.55</u> | | <u>5.01</u> | |

7.23 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ

| | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|--------------------------------|--------------------------------|-----------------|--------------------------------|-----------------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
| | 30 ก.ย. 57 | 30 ก.ย. 56 | 30 ก.ย. 57 | 30 ก.ย. 56 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 3,496.21 | 1,474.41 | 3,566.50 | 1,464.89 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 0.37 | - | 0.37 | - |
| หนี้สูญ | - | (0.79) | - | - |
| ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ | (0.41) | (0.28) | (0.41) | (0.28) |
| หนี้สูญได้รับคืน | (0.47) | - | - | - |
| อื่นๆ | 35.85 | 15.71 | - | - |
| รวม | <u>3,531.55</u> | <u>1,489.05</u> | <u>3,566.46</u> | <u>1,464.61</u> |

| | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|--------------------------------|---------------------------------|-----------------|---------------------------------|-----------------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
| | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
| | 30 ก.ย. 57 | 30 ก.ย. 56 | 30 ก.ย. 57 | 30 ก.ย. 56 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 7,513.14 | 6,258.28 | 7,477.43 | 6,243.19 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 0.37 | (25.00) | 0.37 | (25.00) |
| หนี้สูญ | - | (1.16) | - | - |
| ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ | (1.25) | (3.38) | (1.25) | (3.38) |
| หนี้สูญได้รับคืน | (0.92) | - | - | - |
| อื่นๆ | 43.39 | 22.19 | - | - |
| รวม | <u>7,554.73</u> | <u>6,250.93</u> | <u>7,476.55</u> | <u>6,214.81</u> |

8. การดำเนินการเกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สินและค่าใช้จ่ายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีรายการบัญชีเกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน และค่าใช้จ่ายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี และอยู่ระหว่างการตรวจสอบขั้นตอนการ ได้มา ความมีอยู่จริง และจำแนกประเภทบัญชีให้ถูกต้อง จำนวนเงินประมาณ 203.72 ล้านบาท และ 292.64 ล้านบาท ตามลำดับ

9. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2558

.....