



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

---

---

# “...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำริของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว



## รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารดังกล่าว จากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยถูกต้องตามที่ควรของธนาคาร เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำรัสของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว



2

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับ เพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะทางการเงินรวมของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย และฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6. เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของธนาคาร ทั้งนี้ การแสดงความเห็นต่องบการเงินของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน มิได้เกี่ยวข้องกับเรื่องที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตข้างต้น

(นางสาวพวงขมนาถ จริยะจินดา)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวเขมณัญญ์ จิตราวิริยะกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 24 มีนาคม 2559

## ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

## งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

หน่วย : พันบาท

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินสด		1,347,757	1,693,488	1,347,405	1,693,483
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7.2	9,970,337	10,308,052	9,885,919	10,114,812
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7.3	141	190	141	190
เงินลงทุนสุทธิ	7.4	9,034,391	10,244,605	9,034,391	10,244,605
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	7.5	-	-	560,347	560,347
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับสุทธิ	7.6				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		99,878,150	111,458,823	98,720,637	110,314,177
รายได้ค้างรับ		458,658	558,170	457,744	557,054
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับ		100,336,808	112,016,993	99,178,381	110,871,231
หัก รายได้รอดักบัญชี		750,423	859,696	347,461	471,410
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	7.7	30,127,925	25,560,534	29,885,771	25,329,163
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับสุทธิ		69,458,460	85,596,763	68,945,149	85,070,658
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง		1,000	-	1,000	-
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7.9	234,051	120,506	176,990	46,241
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	7.10	1,015,406	1,266,545	910,783	1,146,345
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	7.11	180,405	318,771	167,345	303,888
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชี	7.12	22,482	23,377	-	-
ลูกหนี้กรมสรรพากร		68,360	142,573	68,360	141,559
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7.13	447,746	403,885	407,179	379,019
รวมสินทรัพย์		91,780,536	110,118,755	91,505,009	109,701,147

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

## งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

หน่วย : ล้านบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	7.14	99,446,828	111,772,183	99,530,203	111,855,445
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7.15	3,280,197	4,155,890	3,280,197	4,155,890
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		74,869	86,770	74,869	86,770
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7.3	50	139	50	139
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		1,000	-	1,000	-
ประมาณการหนี้สิน	7.16	188,964	154,370	182,608	149,794
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		508,993	426,712	506,612	420,509
ผลตอบแทนเงินรับฝากค้างจ่าย		574,550	856,732	574,550	856,732
เจ้าหนี้การค้า		456,342	589,258	451,288	580,844
หนี้สินอื่น	7.17	359,825	475,494	339,438	457,271
รวมหนี้สิน		104,891,618	118,517,548	104,940,815	118,563,394
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	7.18				
ทุนตามกฎหมาย					
หุ้นสามัญ 10,276,825,862 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		102,768,258	102,768,258	102,768,258	102,768,258
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 10,276,825,862 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		102,768,258	102,768,258	102,768,258	102,768,258
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ		(91,841,732)	(91,841,732)	(91,841,732)	(91,841,732)
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	7.4.4	(173,214)	(168,837)	(173,214)	(168,837)
กำไร(ขาดทุน)สะสม					
จัดสรรแล้ว					
สำรองตามกฎหมาย		473,010	473,010	473,010	473,010
ยังไม่ได้จัดสรร		(24,798,161)	(20,161,001)	(24,662,128)	(20,092,946)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		(13,571,839)	(8,930,302)	(13,435,806)	(8,862,247)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		460,757	531,509	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		(13,111,082)	(8,398,793)	(13,435,806)	(8,862,247)
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		91,780,536	110,118,755	91,505,009	109,701,147

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์)

ประธานกรรมการ



(นายมนต์ชัย รัตนเสถียร)

รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2558	2557	2558	2557	
รายได้ทางการเงิน	7.25	5,026,755	5,293,541	4,897,587	5,129,226
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	7.26	2,875,868	3,359,667	2,875,868	3,359,376
รายได้ทางการเงินสุทธิ		2,150,887	1,933,874	2,021,719	1,769,850
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		271,092	369,248	257,160	355,766
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		32,900	30,981	32,900	30,981
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7.27	238,192	338,267	224,260	324,785
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ การปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7.28	13,124	12,815	13,124	12,815
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	7.29	-	5,547	-	5,547
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	7.30	43,413	39,514	29,344	30,335
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		2,445,616	2,330,017	2,288,447	2,143,332
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,069,009	1,117,594	980,076	1,040,306
ค่าตอบแทนกรรมการ		12,991	15,770	9,148	8,524
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		744,385	702,823	712,192	681,387
ค่าภาษีอากร		163,295	173,415	163,025	172,906
ค่าสิทธิค้ำจ่าย		152,199	141,585	149,891	141,585
ค่าใช้จ่ายอื่น	7.31	395,552	441,180	312,824	260,340
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		2,537,431	2,592,367	2,327,156	2,305,048
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	7.32	4,636,190	9,469,578	4,556,229	9,383,374
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ ภาษีเงินได้		(4,728,005)	(9,731,928)	(4,594,938)	(9,545,090)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานที่ยกเลิก-สุทธิจากภาษีเงินได้		(3,346)	-	-	-
ขาดทุนสุทธิ		(4,731,351)	(9,769,376)	(4,594,938)	(9,545,090)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(4,377)	34,229	(4,377)	34,229
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับ โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		23,439	(2,044)	25,756	-
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		19,062	32,185	21,379	34,229
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		(4,712,289)	(9,737,191)	(4,573,559)	(9,510,861)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
การแบ่งปันขาดทุนสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	(4,661,781)	(9,654,990)	(4,594,938)	(9,545,090)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(69,570)	(114,386)	-	-
	<u>(4,731,351)</u>	<u>(9,769,376)</u>	<u>(4,594,938)</u>	<u>(9,545,090)</u>
การแบ่งปันขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	(4,641,537)	(9,621,763)	(4,573,559)	(9,510,861)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(70,752)	(115,428)	-	-
	<u>(4,712,289)</u>	<u>(9,737,191)</u>	<u>(4,573,559)</u>	<u>(9,510,861)</u>
ขาดทุนต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร				
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	(0.4536)	(0.9395)	(0.4471)	(0.9288)
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	10,276,826	10,276,826	10,276,826	10,276,826

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์)  
ประธานกรรมการ



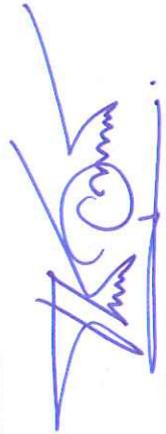
(นายมนต์ชัย รัตนเสถียร)  
รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	งบการเงินรวม						รวม
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนต้นมูลค่าหุ้นสามัญ	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไร (ขาดทุน) สะสม	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		
102,768,258	(91,841,732)	(203,066)	473,010	(10,505,009)	646,937	1,338,398	
-	-	34,229	-	(1,002)	(1,042)	32,185	
-	-	-	จัดสรรแล้ว	(9,654,990)	(114,386)	(9,769,376)	
			สำรองตามกฎหมาย	(20,161,001)	531,509	(8,398,793)	
102,768,258	(91,841,732)	(168,837)	473,010	(20,161,001)	531,509	(8,398,793)	
102,768,258	(91,841,732)	(168,837)	473,010	(20,161,001)	531,509	(8,398,793)	
-	-	(4,377)	-	24,621	(1,182)	19,062	
-	-	-	-	(4,661,781)	(69,570)	(4,731,351)	
102,768,258	(91,841,732)	(173,214)	473,010	(24,798,161)	460,757	(13,111,082)	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ)  
ประธานกรรมการ

(นายมนตรีชัย รัตนเสถียร)  
รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

225

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						รวม
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนด้ามูลค่าหุ้นสามัญ	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไร (ขาดทุน) สะสม		
			ส่วนเกิน (ค่า) กว่ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	102,768,258	(91,841,732)	(203,066)	473,010	(10,547,856)		648,614
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	34,229	-	-		34,229
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	(9,545,090)		(9,545,090)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	102,768,258	(91,841,732)	(168,837)	473,010	(20,092,946)		(8,862,247)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	102,768,258	(91,841,732)	(168,837)	473,010	(20,092,946)		(8,862,247)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(4,377)	-	25,756		21,379
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	(4,594,938)		(4,594,938)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	102,768,258	(91,841,732)	(173,214)	473,010	(24,662,128)		(13,435,806)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชัชวัฒน์ อุทัยวรรณ)  
 ประธานกรรมการ

(นายมนต์ชัย รัตนเสถียร)  
 รักษาการผู้จัดการธนาคาร

WS

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนของกิจการที่ยกเลิก	(4,728,005)	(9,731,928)	(4,594,938)	(9,545,090)
ขาดทุนจากการดำเนินงานของกิจการที่ยกเลิก	(2,452)	-	-	-
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(4,730,457)	(9,731,928)	(4,594,938)	(9,545,090)
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	387,685	335,608	365,086	318,092
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	4,636,193	9,469,578	4,556,229	9,383,374
ประมาณการหนี้สิน	63,333	33,110	63,871	34,115
ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	34,157	738	25,224	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	-	(3,890)	-	(3,890)
ตัดจำหน่ายงานระหว่างก่อสร้าง	193	-	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย (กลับรายการ)	(56,303)	69,415	24,489	(2,084)
ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	-	2,194	-	-
กลับรายการด้อยค่าเงินลงทุน	-	(1,656)	-	(1,656)
ขาดทุนจากการเลิกใช้ทรัพย์สิน (กลับรายการ)	(3,674)	417	(3,674)	417
ขาดทุนจากธุรกรรมเพื่อค้าและ				
การปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	10,797	4,504	10,797	4,504
ขาดทุนจากการขายรถจักรยานยนต์	-	61,586	-	-
ขาดทุนจากการบริจจาคทรัพย์สิน	9	11	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	86,103	(120,526)	86,103	(120,526)
รายได้ทางการเงินสุทธิ	(2,152,821)	(1,933,874)	(2,021,719)	(1,769,850)
รายได้เงินปันผล	(4,900)	(18,977)	(4,900)	(18,977)
เงินสดรับรายได้ทางการเงิน	5,131,766	5,423,089	4,996,897	5,252,211
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(3,158,050)	(3,511,768)	(3,158,050)	(3,511,454)
เงินสดรับเงินปันผล	4,900	18,977	4,900	18,977
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(39)	(11,505)	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	248,892	85,103	350,315	38,163
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	410,536	(2,362,325)	218,451	(2,211,714)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับ	11,184,892	(2,130,051)	11,432,664	(2,238,063)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	110,001	150,520	(118,326)	94,013
ลูกหนี้กรมสรรพากร	74,214	147,761	73,199	62,963
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(182)	(43,526)	(29,619)	(27,753)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(12,408,618)	11,878,444	(12,325,243)	11,961,706
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(875,693)	(8,819,997)	(875,693)	(8,819,997)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(11,901)	10,861	(11,901)	10,861
เข้าหนี้การค้า	(127,671)	(34,756)	(124,311)	(32,404)
หนี้สินอื่น	(117,422)	(375,226)	(117,833)	(381,405)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(1,512,952)	(1,493,192)	(1,528,297)	(1,543,630)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	(61,458,803)	(89,749,052)	(61,458,804)	(89,749,052)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุน	62,664,641	91,758,006	62,664,641	91,758,006
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์	(50,266)	(186,936)	(22,880)	(172,214)
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์	13,766	586	885	-
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,117)	(5,807)	(1,623)	(5,750)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	1,167,221	1,816,797	1,182,219	1,830,990
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืม	-	(35,000)	-	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	-	(1,249)	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	-	(36,249)	-	-
เงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(345,731)	287,356	(346,078)	287,360
เงินสด ณ วันต้นงวด	1,693,488	1,406,132	1,693,483	1,406,123
เงินสด ณ วันปลายงวด	1,347,757	1,693,488	1,347,405	1,693,483

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ)  
ประธานกรรมการ



(นายมนต์ชัย รัตนเสถียร)  
รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

## ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

#### 1. ข้อมูลทั่วไป

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

#### 2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

##### 2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามรูปแบบงบการเงินและแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องและจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินนี้นำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานเพื่อใช้ในประเทศไทย และจัดทำเป็นภาษาไทย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษได้จัดทำขึ้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย ในกรณีที่มีความขัดแย้งหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

งบการเงินนี้แสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินพันบาทและในหมายเหตุประกอบงบการเงินแสดงหน่วยเงินตราเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนเดิม ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

งบการเงินนี้ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาทั้งหมด โดยได้ตัดรายการและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันออกแล้ว

##### 2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของบริษัทย่อยที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรง และทางอ้อม ในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากกิจกรรมของบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมของธนาคาร นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง งบการเงินรวมได้รวมรายการทางบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยโดยได้ตัดรายการระหว่างกันและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว

โดยงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ได้รวมงบการเงินของ บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยโดยธนาคารถือหุ้นในอัตราร้อยละ 49 และบริษัทอะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในบริษัท เบลสซิง แอสเสท เซอร์วิส จำกัด ปัจจุบันเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัทอะมานะฮ์ เบลสซิง จำกัด ในอัตราร้อยละ 99.99 รวมทั้งเมื่อวันที่ 3 กันยายน 2558 การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นบริษัทอะมานะฮ์ เบลสซิง จำกัด ครั้งที่ 1/2558 มีมติอนุมัติให้ดำเนินการชำระบัญชีและเลิกกิจการของบริษัทอะมานะฮ์ เบลสซิง จำกัด เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2558 ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทและอยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี และงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ได้รวมบริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย รายละเอียดแสดงไว้ตามหมายเหตุ ข้อ 7.5

## 2.3 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

### 2.3.1 การนำมาตรฐานการบัญชีหรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความตามมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 มาถือปฏิบัติแล้วซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

2.3.2 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีเกี่ยวกับการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทยให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดขึ้นซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 โดยมีฉบับที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ดังต่อไปนี้

	มาตรฐานการบัญชี	วันที่มีผลบังคับใช้
	กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2558)	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 1	การนำเสนองบการเงิน (ปรับปรุง 2558)	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 7	งบกระแสเงินสด (ปรับปรุง 2558)	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 8	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด (ปรับปรุง 2558)	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 10	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน (ปรับปรุง 2558)	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้ (ปรับปรุง 2558)	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 16	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ปรับปรุง 2558)	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 17	สัญญาเช่า (ปรับปรุง 2558)	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 18	รายได้ (ปรับปรุง 2558)	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์ของพนักงาน (ปรับปรุง 2558)	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 20	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล (ปรับปรุง 2558)	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 21	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (ปรับปรุง 2558)	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 24	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ปรับปรุง 2558)	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 26	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน (ปรับปรุง 2558)	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 27	งบการเงินเฉพาะกิจการ (ปรับปรุง 2558)	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 28	เงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้า (ปรับปรุง 2558)	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 33	กำไรต่อหุ้น (ปรับปรุง 2558)	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 34	งบการเงินระหว่างกาล (ปรับปรุง 2558)	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 36	การตัดค่าของสินทรัพย์ (ปรับปรุง 2558)	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 37	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น (ปรับปรุง 2558)	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 38	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ปรับปรุง 2558)	1 มกราคม 2559

	<u>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 8	ส่วนงานดำเนินงาน (ปรับปรุง 2558)	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 10	งบการเงินรวม (ปรับปรุง 2558)	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 13	การวัดมูลค่าสุทธิธรรม (ปรับปรุง 2558)	1 มกราคม 2559
	<u>การตีความมาตรฐานการบัญชี</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 14	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 15	สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน (ปรับปรุง 2558) สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์ (ปรับปรุง 2558)	1 มกราคม 2559

ธนาคารและบริษัทที่อยู่ระหว่างการพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นอย่างมีนัยสำคัญต่องบการเงินของธนาคารจากการนำการตีความมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

### 3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### 3.1 การรับรู้รายได้

##### รายได้จากเงินให้สินเชื่อ

รายได้จากเงินให้สินเชื่อ ธนาคารรับรู้รายได้ในรูปของผลกำไรหรือรายได้อื่นตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้จากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระนานเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ ธนาคารจะยกเลิกรายได้ค้างรับดังกล่าวออกจากกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และจะบันทึกผลกำไรที่ได้รับจากการชำระในภายหลังตามเกณฑ์เงินสด ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และเมื่อได้รับชำระรายการค้างชำระเต็มจนหมด ธนาคารจะเริ่มบันทึกรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามปกติ

##### รายได้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

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

##### รายได้จากเงินอุดหนุนรัฐบาล

รายได้จากเงินอุดหนุนจากรัฐบาล ธนาคารรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

##### รายได้จากการดำเนินงานอื่น

รายได้จากการดำเนินงานอื่นธนาคารรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

#### 3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคาร ใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ในงวดที่เกิดรายการดังนี้

### 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 ผลต่างที่เกิดขึ้นระหว่างราคาตามสัญญากับประมาณการกระแสเงินสดที่ไม่คิดลดซึ่งคาดว่าจะเก็บได้จากลูกหนี้ที่ซื้อถือเป็นผลต่างที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และบันทึกผลต่างที่เกิดขึ้นระหว่างประมาณการกระแสเงินสดที่ไม่คิดลดซึ่งคาดว่าจะเก็บได้จากลูกหนี้ที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ใช้แลกเปลี่ยน ถือเป็นผลต่างที่ก่อให้เกิดรายได้ ธนาคารจะรับรู้รายได้กำไรที่เกิดจากการรับชำระจากลูกหนี้ที่ซื้อมา โดยวิธีอัตรากำไรที่แท้จริง พร้อมกับตัดจำหน่ายผลต่างที่ก่อให้เกิดรายได้รับรู้เข้าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ธนาคารจะพิจารณาการค้อยค่าเมื่อประมาณการกระแสเงินสดที่คิดว่าจะได้รับนั้นมีจำนวนลดลงจากกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามสัญญา หรือลดลงจากประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเก็บได้ โดยรับรู้เข้าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ต่อมาหากธนาคารพบว่ากระแสเงินสดดังกล่าวมีจำนวนสูงขึ้น ธนาคารจะกลับรายการขาดทุนจากการค้อยค่าที่เคยรับรู้ในงวดก่อน

### 3.5.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทย่อย หมายถึง กิจการที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุม นโยบายการเงินและการดำเนินงาน และโดยทั่วไปแล้วธนาคารจะถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงมากกว่ากึ่งหนึ่ง ในการประเมินว่าธนาคารมีการควบคุมบริษัทอื่นหรือไม่ ธนาคารต้องพิจารณาถึงการมีอยู่และผลกระทบจากสิทธิในการออกเสียงที่เป็นไปได้ที่สามารถใช้สิทธิหรือแปลงสภาพตราสารนั้นในปัจจุบันรวมถึงสิทธิในการออกเสียงที่เป็นไปได้ ซึ่งกิจการอื่นถืออยู่ด้วย ธนาคารรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ธนาคารควบคุมบริษัทย่อย จนกระทั่งอำนาจควบคุมจะหมดไป

ธนาคารบันทึกการซื้อบริษัทย่อยด้วยวิธีซื้อและแสดงต้นทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่จ่ายไปหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ออกให้หรือด้วยภาระหนี้สินซึ่งธนาคารต้องรับผิดชอบตั้งแต่วันที่ได้รับบริษัทย่อยมา โดยสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ ซึ่งได้จากการซื้อบริษัทย่อยจะได้รับการวัดมูลค่าเริ่มแรกในวันที่ธนาคารได้บริษัทย่อยนั้นด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยไม่คำนึงถึงส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ต้นทุนการได้บริษัทย่อยที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยที่กลุ่มบริษัทจะได้รับ จะบันทึกเป็นค่าความนิยมและทดสอบการค้อยค่าของค่าความนิยมทุกสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

ต้นทุนการได้บริษัทย่อยที่ต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

รายการบัญชี ยอดคงเหลือ และรายการกำไรหรือรายการขาดทุนที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริง ซึ่งเป็นผลจากรายการระหว่างกันของกิจการที่เกี่ยวข้องกับธนาคารจะถูกตัดบัญชีออกไป เว้นแต่รายการขาดทุนที่เกิดขึ้นจริง ซึ่งธนาคารพิจารณาแล้วว่ามิชอบซึ่งว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการค้อยค่า ธนาคารจะเปลี่ยนนโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยในกรณีที่น่าจำเป็น เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทย่อยแสดงในงบการเงินเฉพาะบริษัท โดยแสดงด้วยราคาทุน โดยรายได้จากเงินลงทุนในบริษัทย่อยจะรับรู้เมื่อบริษัทย่อยมีการประกาศจ่ายเงินปันผล

#### มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน

ณ วันสิ้นเดือนธนาคารจะแสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีดังต่อไปนี้

1. หลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมให้ใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย หรือราคาซื้อขายครั้งล่าสุด เมื่อสถานะเศรษฐกิจไม่เปลี่ยนแปลงอย่างเป็นสาระสำคัญระหว่างวันที่วัดมูลค่ากับวันที่ของราคาซื้อขายครั้งล่าสุด ณ วันสิ้นเดือน
2. หน่วยลงทุนในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย หรือราคาปิด ณ วันสิ้นเดือน หน่วยลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันสิ้นเดือน
3. ตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยอัตราผลตอบแทนหรือราคาเสนอซื้อเฉลี่ยครั้งล่าสุด หรือราคาที่ไม่วางรับ (Clean Price) ณ วันสิ้นเดือน

### การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น จะถูกบันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

#### 3.6 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อได้แก่ เงินให้ยืม ลูกหนี้เช่าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินและเงินให้ยืมอื่นแสดงในราคาทุนสุทธิจากการได้รอการตัดบัญชี และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับ โครงสร้างหนี้

#### 3.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

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

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อย ประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากจำนวนงวดที่ค้างชำระในอัตราร้อยละ ดังนี้

จำนวนงวดที่ค้างชำระ	อัตราร้อยละที่ใช้
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

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเริ่มของธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

#### 3.8 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อจากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าตามเกณฑ์การกันเงินสำรองของประกาศกระทรวงการคลังสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและกำไร โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ

#### 3.9 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ในส่วนบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราค่าไถ่มาตรฐานของธนาคาร ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือกำไรที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

### 3.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ที่รับโอนมาจากการชำระหนี้หรือจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ธนาคารจะบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ไม่เกินกว่ามูลค่าหนี้ตามบัญชีบวกกำไรที่ธนาคารมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี ส่วนสินทรัพย์ที่ให้เข้าซื้อและเช่าการเงินซึ่งยึดคืนจากลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ธนาคารจะบันทึกราคาทุน ด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างยอดลูกหนี้ตามบัญชีหรือราคาตลาดที่ต่ำกว่าแล้วแต่กรณี ขาดทุนที่เกิดจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายอื่นในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้อื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่นในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

### 3.11 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์บันทึกต้นทุนตามราคาที่ได้มารวมถึงค่าใช้จ่ายในส่วนที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สินทรัพย์อยู่ในสถานที่และในสภาพพร้อมใช้งานได้ ต้นทุนการรื้อถอน การขนย้ายและการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์และต้นทุนการกู้ยืมถือเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ และแสดงรายการในงบการเงินด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่าให้บันทึกเป็นสินทรัพย์ประจำตามราคาที่ได้มา ทุกสิ้นเดือนคำนวณค่าเสื่อมราคาตามประโยชน์เชิงเศรษฐกิจและตามสัญญาเช่า ในกรณีสินทรัพย์ที่ซื้อต่อรายการมีราคาไม่ถึง 5,000 บาท ธนาคารจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในหมวดที่เกี่ยวข้อง

ส่วนประกอบสำคัญของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ที่มีอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่างกันจะถูกบันทึกเป็นรายการแยกต่างหากในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และคิดค่าเสื่อมราคาตามประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของแต่ละส่วนประกอบดังกล่าว

#### รายจ่ายฝ่ายทุนที่เกิดขึ้นภายหลัง

รายจ่ายที่เกิดขึ้นภายหลังซึ่งเกี่ยวข้องกับ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ให้บันทึกเพิ่มในบัญชีของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่ธนาคาร ในกรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบสำคัญ ธนาคารจะบันทึกส่วนประกอบที่เปลี่ยนแปลงเป็นสินทรัพย์ใหม่ และตัดรายการส่วนประกอบเดิมที่ถูกเปลี่ยนแปลงออก ส่วนรายจ่ายที่เกิดขึ้นในภายหลังอื่นๆ เช่น ค่าซ่อมบำรุง จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

#### ค่าเสื่อมราคา

ธนาคารบันทึกค่าเสื่อมราคาเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจโดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดและสอดคล้องกับข้อกำหนดของกรมสรรพากร 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

ที่ดินและงานระหว่างก่อสร้างอาคารจะไม่คิดค่าเสื่อมราคา

### 3.12 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ระบบงานคอมพิวเตอร์ และค่าความนิยมสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนนี้ธนาคารจะแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่ายกเว้นสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่ไม่สามารถกำหนดระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต เช่น ค่าความนิยมจะแสดงด้วยราคาทุนหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่า

การตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน

ธนาคารบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนแต่ละประเภท โดยระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจแสดงไว้ดังนี้

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

ค่าความนิยม

ค่าความนิยม เกิดจากส่วนต่างระหว่างต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อ แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม โดยต้องทำการทดสอบการด้อยค่าทุกปี

### 3.13 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่า ประกอบด้วย สิทธิการเช่าอาคาร ซึ่งแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยการตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญาเช่า ธนาคารจะบันทึกค่าตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

### 3.14 การด้อยค่า

สินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของธนาคาร จะต้องมีการประเมินข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน ยกเว้น สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบได้แน่นอนจะต้องทำการทดสอบการด้อยค่าอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้การด้อยค่า ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยขาดทุนจากการด้อยค่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

### การกลับรายการค้อยค่า

หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการค้อยค่าเพียงเพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่ามาก่อน

### การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง ราคาขายสุทธิของสินทรัพย์ หรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนวณภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งผันแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับ โดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น ให้พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนให้สอดคล้องกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

### 3.15 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารจะพิจารณาตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน จากรายการที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับสูงซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ในการคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรง เท่ากับ 1.0 เช่น การค้ำประกันการกู้ยืม การอาวัล หรือภาระผูกพันที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิกได้ โดยจะบันทึกเฉพาะที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินของลูกหนี้ที่ถูกจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ อัตราที่ใช้คำนวณประมาณการหนี้สิน ธนาคารจะใช้อัตราเดียวกันกับการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้รายนั้นๆ และเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552) เรื่องประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น ธนาคารจะพิจารณาตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินเมื่อเข้าใจในทุกข้อดังนี้

3.15.1 มีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต ไม่ว่าจะภาระผูกพันนั้นจะเป็นภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमान

3.15.2 มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อธนาคารเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว

3.15.3 สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

### 3.16 รายได้รอการรับรู้

รายได้รอการรับรู้เป็นเงินช่วยเหลือที่ได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ จะแสดงไว้ในส่วนของหนี้สินเป็นรายได้รับล่วงหน้าแล้วทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามงวดบัญชี

### 3.17 ผลประโยชน์ของพนักงาน

#### 3.17.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานและเงินเกษียณอายุ

ธนาคารและพนักงานหรือลูกจ้างตกลงกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น ได้จดทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 บริหารจัดการกองทุนฯ โดยผู้จัดการกองทุนซึ่งเป็นหน่วยงานภายนอก พนักงานและลูกจ้างทุกคนมีสิทธิเป็นสมาชิกกองทุนตามข้อบังคับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและรับรู้ค่าใช้จ่ายด้วยส่วนที่ธนาคารจ่ายสมทบในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยกำหนดอัตราการหักเงินเดือนและอัตราการจ่ายเงินสมทบ 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 แสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สิน ผลแตกต่างที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในแต่ละงวดบัญชีจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดนั้น

### 3.18 ภาษีเงินได้

ธนาคารไม่มีหน้าที่ต้องเสียภาษีเงินได้ เนื่องจากธนาคารไม่เข้าลักษณะเป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล ตามมาตรา 39 แห่งประมวลรัษฎากร ดังนั้น ภาษีเงินได้และภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีในงบการเงินเป็นของบริษัทย่อย ภาษีเงินได้ ประกอบด้วย จำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี

1) ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามประมวลรัษฎากร

2) ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี คือ การรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไร (ขาดทุน) ทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแม้ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้น มาใช้ประโยชน์ สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจะมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

บริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกอยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัทย่อยคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่ประกาศใช้ หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี สามารถหักกลบรายการได้เมื่อกิจการ มีสิทธิ ตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

### 3.19 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณจากกำไร (ขาดทุน) สุทธิส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญหารด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว

### 3.20 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

3.20.1 สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงินแสดงด้วยสกุลบาท

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

3.20.3 กำไรหรือขาดทุนจากการซื้อขายและจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในส่วนกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

### 3.21 การดำเนินธุรกิจแยกตามส่วนงาน

ธนาคารดำเนินธุรกิจทางการเงินภายใต้หลักชะริอะฮ์ โดยดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศ ดังนั้น ธนาคารจึงพิจารณาว่า ธนาคารมีส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

## 4. การบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงของธนาคารเป็นไปตามนโยบายและแนวทางในการบริหารความเสี่ยง โดยมีกระบวนการสำคัญคือการระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคารประกอบด้วย

4.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน และการดำรงอยู่ของกิจการ

คุณภาพสินเชื่อของธนาคารที่ลดลงส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เนื่องจากภาระในการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นทำให้ระดับความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ยังอยู่ในระดับสูงเมื่อพิจารณาจากสถานะเงินกองทุนของธนาคาร ณ สิ้นปี 2558 โดยธนาคารได้มีการจัดทำแผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟูและแผนธุรกิจประจำปี 2558-2560 ซึ่งมุ่งเน้นการสร้างความมั่นคงทางการเงินและการปรับปรุงการบริหารจัดการภายใน เพื่อให้ธนาคารสามารถฟื้นตัวและดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ อันจะสร้างความเชื่อมั่นต่อลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) และนำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว โดยได้มีการติดตามผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมาย และกำหนดแนวทางเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมีการรายงานผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟูต่อกระทรวงการคลังอย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ BIS Ratio มีแนวโน้มปรับลดลงจากสิ้นปี 2557 อย่างมีนัยสำคัญ โดยยังคงต่ำกว่ากฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง พ.ศ. 2547 สาเหตุหลักมาจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPF: Non Performing Financing) NPF ที่ปรับเพิ่มขึ้น

4.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้ขอสินเชื่อ ไม่สามารถปฏิบัติได้ ตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา หรือคุณภาพสินเชื่อเสื่อมลง มีผลให้ธนาคารไม่ได้รับชำระหนี้คืนเต็มจำนวนตามสัญญา และอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านสินเชื่อจากการสนับสนุนสินเชื่อ โดยทั่วไป สินเชื่อโครงการตามนโยบายรัฐ และสินเชื่อโครงการที่สอดคล้องกับนโยบายรัฐตามพันธกิจของธนาคาร ซึ่งความเสี่ยงด้านสินเชื่อสามารถพิจารณาได้จากมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPF: Non Performing Financing) เป็นความเสี่ยงสำคัญของธนาคาร โดย ณ สิ้นปี 2558 ธนาคารมี NPF ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารทั้งสิ้น 48,059.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 47,877.60 ล้านบาท ในปี 2557 และเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 48.83 ของสินเชื่อรวม ในปี 2558 จากร้อยละ 43.56 ของสินเชื่อรวมในปี 2557 นอกจากนี้ ธนาคารยังมีความเสี่ยงในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาในส่วนที่เกี่ยวข้องกับภาระผูกพันต่างๆ ได้แก่ ภาระการรับอวัลต์ตัวเงิน ภาระตามตัว แลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด เล็ดเตอร้ออฟเครดิต และภาระผูกพันอื่น โดยความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น ตามที่แสดงไว้ในส่วนของรายการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ทั้งนี้ธนาคารได้แยกการดำเนินการติดตามแก้ไขคุณภาพสินเชื่อเป็น 2 ประเภทตามขนาดวงเงินคือ สินเชื่อรายย่อย และสินเชื่อรายใหญ่และ SMEs โดยมีการกำหนดกระบวนการสอบทานสินเชื่อตามแนวทางที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการปฏิบัติตามกระบวนการมาตรฐานในการอนุมัติสินเชื่อและ/หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารได้มีการแบ่งสถานะการติดตามแก้ไขสินเชื่อโดยคุณภาพเป็น 4 กลุ่ม คือ กลุ่มที่แก้ไขแล้ว กลุ่มที่อยู่ระหว่างนำลงนามและติดตามการผ่อนชำระ กลุ่มที่อยู่ระหว่างแก้ไข และกลุ่มที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี

นอกจากนี้ธนาคารมุ่งเน้นพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างเป็นระบบ ตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดี ปรับปรุงกระบวนการอำนวยการสินเชื่อ และพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อสนับสนุนการเติบโตของสินเชื่อและเงินลงทุนอย่างมีคุณภาพ รวมทั้งติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีสาระสำคัญดังนี้

1. ทบทวนนโยบายสินเชื่อ (Credit Policy) ให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับพันธกิจ และบริการด้านสินเชื่อของธนาคารเพื่อใช้เป็นแนวทางมาตรฐาน ในการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ
2. มีการทบทวนกระบวนการอำนวยการสินเชื่อให้มีความสอดคล้องกับโครงสร้างและกระบวนการตรวจสอบระหว่างหน่วยงาน (Check & Balance) ให้มีประสิทธิภาพ และมีการบริหารความเสี่ยงที่ดี เพื่อสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
3. พัฒนาและปรับปรุงแบบจำลองวัดระดับความเสี่ยงสำหรับสินเชื่อธุรกิจ (Credit Risk Rating Model) โดยว่าจ้างบริษัทที่ปรึกษา Ernst & Young เป็นผู้ดำเนินการ เพื่อให้สามารถคัดกรองลูกค้าได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
4. ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต อาทิ
  - กำหนดอัตราส่วนการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) เพื่อควบคุมความเสี่ยง มิให้มีการให้สินเชื่อหรือลงทุนในบริษัทหรือกลุ่มบริษัทใดบริษัทหนึ่ง มากเกินไป
  - กำหนด และทบทวนเพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit) เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยง มิให้มีการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป
  - มีการสอบทานสินเชื่อที่เหมาะสม สอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแล
5. ปรับปรุงประสิทธิภาพหน่วยงานกักกรองสินเชื่อ โดยธนาคารได้จัดตั้งฝ่ายบริหารความเสี่ยงสินเชื่อ เพื่อให้สามารถพิจารณากักกรอง/ให้ความเห็น ในประเด็นความเสี่ยง พร้อมเสนอแนะแนวทางลดความเสี่ยง ประกอบการพิจารณาให้สินเชื่อหรือลงทุน เพื่อสร้างความสมดุลระหว่างหน่วยงานติดต่อลูกค้า และหน่วยงานวิเคราะห์สินเชื่อ

ธนาคาร ได้มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อรองรับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากคุณภาพสินเชื่อ ณ สิ้นปี 2558 ธนาคารมีสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น 29,885.77 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 62.18 ของหนี้โดยคุณภาพ

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

#### 1) ความเสี่ยงจากอัตราผลตอบแทน (Rate of Return Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราผลตอบแทน โดยการที่โครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์และหนี้สิน มีระยะเวลาครบกำหนดในการปรับอัตราผลตอบแทนที่แตกต่างกันหรือมีความอ่อนไหวต่ออัตราผลตอบแทน (Rate Sensitive Items) ที่ไม่สอดคล้องกัน จะส่งผลกระทบต่อรายได้กำไรสุทธิ (Net Profit Income) และมูลค่าตลาดของรายการเพื่อค้า (Trading Account) ตลอดจนรายได้และค่าใช้จ่ายอื่นที่สัมพันธ์กับอัตราผลตอบแทน โดยธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงจากอัตราผลตอบแทน (Rate of Return Risk) โดยมีการจัดทำการประเมินความเสี่ยงจากอัตราผลตอบแทนผ่านเครื่องมือ Repricing Gap เพื่อประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนที่มีต่อ NPI (Net Profit Income) เทียบกับเพดานความเสี่ยงที่กำหนด เช่น Gap Limit ในแต่ละช่วงเวลา เป็นต้น

#### 2) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Risk)

คือ ความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนที่ได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องมาจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สิน ในเงินสกุลต่างประเทศ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการต่างๆ ในงบการเงินของธนาคาร ไปเป็นสกุลเงินบาทแล้ว ทำให้มูลค่าทางบัญชีของธนาคารลดลง รวมถึงการลดลงของรายได้หรือเกิดผลขาดทุนจากธุรกรรมการค้าเงินตราต่างประเทศอีกด้วย ทั้งนี้ การทำธุรกรรมของธนาคารเป็นไปเพื่อรองรับการค้าเงินตราต่างประเทศของลูกค้าเป็นหลัก ประกอบกับตามหลักการของศาสนาอิสลามแล้ว ธนาคารไม่มีนโยบายทำธุรกรรมด้านเงินตราต่างประเทศเพื่อหากำไรจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ธนาคารป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนด้วยการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านวงเงินและความเสียหายในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยน (Forex Limit)

#### 3) ความเสี่ยงจากราคา (Price Risk)

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

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

คณะอนุกรรมการบริหารทรัพย์สินและหนี้สินของธนาคาร (ALCO) ทำหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและควบคุมดูแลสภาพคล่องโดยรวม เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีสภาพคล่องที่เพียงพอต่อการดำเนินงานสามารถรองรับการเติบโตทางธุรกิจ ในสภาวะแวดล้อมปกติ และมีแหล่งเงินทุนหรือสินทรัพย์ที่พร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้

เพียงพอที่จะรองรับภาวะวิกฤต โดยธนาคารได้กำหนดกรอบนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งกำหนดให้มีการติดตามตัวชี้วัดเพื่อประเมินแนวโน้มและระดับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปตามระดับของสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) เพดานความเสี่ยง (Risk Limit) และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ทั้งนี้เครื่องมือในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้แก่ รายงานประมาณการกระแสเงินสดรับและจ่าย เพื่อประเมินฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาต่างๆ (Maturity Gap) ประเมินระดับอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิต่อฐานะสภาพคล่องสุทธิ (Net Liquidity Assets to Net Liquidity Gap Ratio) การประเมินอัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝากทั้งสิ้น อาทิ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก (Financing to Deposit Ratio – F/D Ratio) อัตราส่วนการกระจุกตัวของลูกค้าเงินฝากรายใหญ่ การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง การประเมินความเพียงพอของสภาพคล่องเพื่อประเมินความสามารถของธนาคารในการรองรับกรณีเกิดเหตุการณ์ต่างๆ (Scenario Analysis) เช่น การเบิกถอนเงินฝากของลูกค้ารายใหญ่อย่างต่อเนื่อง เป็นต้น

ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2558 ธนาคารมีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในอัตราร้อยละ 14.29 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนดตามกฎกระทรวงว่าด้วย การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2547 ที่กำหนดให้ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของยอดรวมเงินฝากและเงินให้ยืมจากต่างประเทศ

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 จำแนกได้ดังนี้

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557	
	มูลค่าตาม	สัดส่วน	มูลค่าตาม	สัดส่วน
	บัญชี	(ร้อยละ)	บัญชี	(ร้อยละ)
แหล่งที่มาของเงินทุน				
เงินรับฝาก	99,530.20	111.36	111,855.45	104.39
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินสุทธิ	3,280.20	3.67	4,155.89	3.88
ส่วนของผู้ถือหุ้น	(13,435.81)	(15.03)	(8,862.25)	(8.27)
รวม	<u>89,374.59</u>	<u>100.00</u>	<u>107,149.09</u>	<u>100.00</u>
แหล่งใช้ไปของเงินทุน				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	98,373.18	83.87	109,842.77	84.36
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์สุทธิ	9,885.92	8.43	10,114.81	7.77
เงินลงทุนสุทธิ	9,034.39	7.70	10,244.61	7.87
รวม	<u>117,293.49</u>	<u>100.00</u>	<u>130,202.19</u>	<u>100.00</u>

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา  
จำแนกได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2558						รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด เวลา	หยุดรับรู้ รายได้	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9,827.73	38.26	19.93	-	-	-	9,885.92
เงินลงทุนสุทธิ	-	6,867.76	1,996.62	-	170.01	-	9,034.39
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	5,350.87	5,655.59	48,215.06	-	39,151.66	98,373.18
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	9,827.73	12,256.89	7,672.14	48,215.06	170.01	39,151.66	117,293.49
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	20,127.92	34,472.67	41,084.89	3,844.72	-	-	99,530.20
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	972.33	122.76	603.99	1,581.12	-	-	3,280.20
รวมหนี้สินทางการเงิน	21,100.25	34,595.43	41,688.88	5,425.84	-	-	102,810.40

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2557						รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด เวลา	หยุดรับรู้ รายได้	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
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
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
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

4.5 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินกัน  
ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนกันในราคาตลาด ในการพิจารณามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์  
ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ธนาคารมีการพิจารณาสถานการณ์ปัจจุบันของต้นทุนที่เกิดจากการแลกเปลี่ยนหรือชำระหนี้สินภายใต้  
ตราสารการเงิน

ข้อมูลต่อไปนี้เป็นการสรุปยอดคงเหลือตามที่ปรากฏในงบการเงิน และการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	1,347.41	1,347.41	1,693.48	1,693.48
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9,885.92	9,885.92	10,114.81	10,114.81
ตราสารอนุพันธ์	0.14	0.14	0.19	0.19
เงินลงทุนสุทธิ	9,034.39	9,034.39	10,244.61	10,244.61
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	68,945.15	68,945.15	85,070.66	85,070.66
รวม	<u>89,213.01</u>	<u>89,213.01</u>	<u>107,123.75</u>	<u>107,123.75</u>

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	99,530.20	99,530.20	111,855.45	111,855.45
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,280.20	3,280.20	4,155.89	4,155.89
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	74.87	74.87	86.77	86.77
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	0.05	0.05	0.14	0.14
ผลตอบแทนเงินรับฝากค้างจ่าย	574.55	574.55	856.73	856.73
รวม	<u>103,459.87</u>	<u>103,459.87</u>	<u>116,954.98</u>	<u>116,954.98</u>

## 4.6 การดำรงเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 ธ.ค. 58</u>	<u>31 ธ.ค. 57</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	(24,662.13)	(20,092.95)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>(13,262.59)</u>	<u>(8,693.41)</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	(13,262.59)	(8,693.41)
หัก ส่วนต่ำจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	(173.34)	(169.00)
เงินกองทุนทั้งสิ้น	<u><u>(13,435.93)</u></u>	<u><u>(8,862.41)</u></u>

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

ตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์ และภาระผูกพันดังกล่าว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารดำรงเงินกองทุนต่ำกว่ากฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของธนาคารอิสลามประเทศไทย พ.ศ.2547 ซึ่งธนาคารอยู่ระหว่างดำเนินการภายใต้แผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟูและแผนธุรกิจ โดยมีอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันดังต่อไปนี้

	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>อัตราร้อยละ</u>	
	<u>31 ธันวาคม 2558</u>	<u>31 ธันวาคม 2557</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้น	(21.34)	(13.23)
เงินกองทุนชั้นที่ 1	(21.07)	(12.98)

เงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารได้รวมผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มารวมในการคำนวณโดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

## 5. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณการ และข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ประมาณการและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่างๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สภาวะการณ์ ซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่นและนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนสินทรัพย์และหนี้สินนั้นๆ ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณการไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอการปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

## 6. การดำเนินงานต่อเนื่อง

ธนาคารมีผลการดำเนินงานขาดทุนสะสมต่อเนื่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีขาดทุนสะสมเฉพาะธนาคารจำนวน 24,662.13 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ซึ่งสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจำนวน 4,135.37 ล้านบาท มีผลทำให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานขาดทุนสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 4,594.94 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารมีหนี้สินรวมสูงกว่าสินทรัพย์รวม จำนวน 13,435.81 ล้านบาท ซึ่งธนาคารมีแนวทางในการแก้ไขผลการดำเนินงานเพื่อลดผลขาดทุนโดยจัดทำแผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟูและแผนธุรกิจส่งให้กระทรวงการคลัง ตามหนังสือที่ ธอท. กยธ. 017/2556 ลงวันที่ 28 มีนาคม 2556 ซึ่งภายใต้แผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟูและแผนธุรกิจดังกล่าว 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 7.18 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

เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 กระทรวงการคลังได้มีหนังสือที่ กค 0819.1/1665 เรื่อง ขอให้ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยชี้แจงการดำเนินการตามเงื่อนไขการเบิกจ่ายเงินเพิ่มทุน

ธนาคารได้มีหนังสือที่ ธอท.ลก. 144/2558 เรื่อง รายงานผลการดำเนินการตามเงื่อนไขในการเบิกจ่ายเงินเพิ่มทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 8 พฤษภาคม 2558 รายงานความคืบหน้าสรุปการตั้งและการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการเพิ่มทุนรวมทั้งได้ดำเนินการตามเงื่อนไขการเบิกจ่ายเงินเพิ่มทุนทั้ง 2 งวดแล้วดังนี้

เงื่อนไขงวดที่ 1 ธนาคารได้ปรับปรุงกระบวนการอำนวยความสะดวกสินเชื่อ จัดทำแผนการเพิ่มสัดส่วนลูกค้ารายย่อย และจัดทำแผนแก้ไขหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

เงื่อนไขงวดที่ 2 ได้ดำเนินการจ้างที่ปรึกษาภายนอกในการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะองค์กร (Due diligence) และจัดทำรายละเอียดแผนการปรับปรุงประสิทธิภาพสาขาแล้ว

กระทรวงการคลังมีหนังสือที่ กค 0805.4/4756 เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2558 แจ้งว่าคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (คนร.) ในคราวประชุมครั้งที่ 7/2558 เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2558 ได้พิจารณาแผนการแก้ไขปัญหาองค์กรของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.) โดยมีมติเห็นชอบแนวทางแก้ไขปัญหา ธอท. โดยการแยกหนี้ดี (Good Bank) และหนี้เสีย (Bad Bank) ในส่วนของหนี้ดี (Good Bank) ให้ดำเนินการหาพันธมิตรร่วมทุน และในส่วนของหนี้เสีย (Bad Bank) ให้จัดตั้งบริษัทบริหารสินทรัพย์ (AMC) โดยกระทรวงการคลังและให้จ้างผู้เชี่ยวชาญมาบริหาร AMC

กระทรวงการคลังมีหนังสือที่ กค 0805.4/ล.677 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2558 แจ้งมติคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (คนร.) ในคราวประชุมครั้งที่ 8/2558 วันที่ 9 พฤศจิกายน 2558 ว่าได้พิจารณาการดำเนินการตามแผนการแก้ไขปัญหาองค์กรของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย โดยมีมติที่เกี่ยวข้อง คือ ให้ ธอท. ดำเนินการสรรหาพันธมิตรเข้าร่วมทุน โดยให้พันธมิตรเพิ่มทุนให้ ธอท. มีเงินทุนอยู่ในระดับตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดของกฎกระทรวงการคลังว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของ ธอท. พ.ศ. 2547 ที่กำหนดให้ต้องมี BIS Ratio ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 และให้ ธอท. แยกหนี้เสียส่วนของลูกค้าที่ไม่ใช่มุสลิมสำหรับโอนไปยังบริษัทบริหารสินทรัพย์ (AMC) ที่จัดตั้งโดยกระทรวงการคลัง และกำหนดโอนหนี้ในราคามูลค่าตามบัญชีสุทธิ (Net Book Value) ทั้งนี้ คณะรัฐมนตรีในคราวประชุมเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2558 มีมติรับทราบผลการประชุม คนร. ดังกล่าวข้างต้นแล้ว โดยคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 19/2558 วันที่ 30 พฤศจิกายน 2558 มีมติอนุมัติว่าจ้างที่ปรึกษาทางการเงินและที่ปรึกษาด้านกฎหมาย ในการทำหน้าที่ที่ปรึกษาทางการเงิน ระยะที่ 2 หลังจากที่ได้มีการดำเนินการในระยะที่ 1 เสร็จสิ้นแล้วเมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2558 เพื่อดำเนินการแก้ไขปัญหากิจการธนาคาร และการสรรหาพันธมิตรร่วมทุน โดยมีระยะเวลาดำเนินการไม่เกิน 12 เดือน

## 7. ข้อมูลเพิ่มเติม

### 7.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม	
	2558	2557
ส่วนเกินกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง		
มูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น	(4.38)	34.23

## 7.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2558			31 ธันวาคม 2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	9,753.58	-	9,753.58	9,896.36	-	9,896.36
ธนาคารพาณิชย์และตลาดเงิน	135.26	-	135.26	233.70	2.65	236.35
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	15.17	-	15.17	88.84	-	88.84
สถาบันการเงินอื่น	-	70.25	70.25	-	100.39	100.39
รวมในประเทศ	9,904.01	70.25	9,974.26	10,218.90	103.04	10,321.94
บวก รายได้ค้างรับ	-	-	-	-	0.06	0.06
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(11.73)	(11.73)	-	(22.29)	(22.29)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(0.34)	(0.34)	-	(0.74)	(0.74)
รวม	9,904.01	58.18	9,962.19	10,218.90	80.07	10,298.97
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	6.67	-	6.67	8.71	-	8.71
เงินเยน	0.01	-	0.01	0.01	-	0.01
เงินยูโร	1.28	-	1.28	0.19	-	0.19
อื่นๆ	0.19	-	0.19	0.17	-	0.17
รวมต่างประเทศ	8.15	-	8.15	9.08	-	9.08
รวมในประเทศและต่างประเทศ	9,912.16	58.18	9,970.34	10,227.98	80.07	10,308.05

## 7.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์) (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2558			31 ธันวาคม 2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	9,753.58	-	9,753.58	9,896.36	-	9,896.36
ธนาคารพาณิชย์และตลาดเงิน	51.21	-	51.21	44.27	-	44.27
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	14.80	-	14.80	87.68	-	87.68
สถาบันการเงินอื่น	-	70.25	70.25	-	100.39	100.39
รวมในประเทศ	9,819.59	70.25	9,889.84	10,028.31	100.39	10,128.70
บวก รายได้ค้างรับ	-	-	-	-	0.06	0.06
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(11.73)	(11.73)	-	(22.29)	(22.29)
หัก ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ	-	(0.34)	(0.34)	-	(0.74)	(0.74)
รวม	9,819.59	58.18	9,877.77	10,028.31	77.42	10,105.73
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	6.67	-	6.67	8.71	-	8.71
เงินเยน	0.01	-	0.01	0.01	-	0.01
เงินยูโร	1.28	-	1.28	0.19	-	0.19
อื่นๆ	0.19	-	0.19	0.17	-	0.17
รวมต่างประเทศ	8.15	-	8.15	9.08	-	9.08
รวมในประเทศและต่างประเทศ	9,827.74	58.18	9,885.92	10,037.39	77.42	10,114.81

## 7.3 สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2558			31 ธันวาคม 2557		
	มูลค่ายุติธรรม			มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงินตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงินตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	0.14	(0.05)	51.49	0.19	(0.14)	67.29
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	-	-	-	-	-
รวม	0.14	(0.05)	51.49	0.19	(0.14)	67.29

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทสัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 58	31 ธ.ค. 57
	สัดส่วน (ร้อยละ)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สถาบันการเงิน	49.92	49.99
บุคคลภายนอก	50.08	50.01
รวม	100.00	100.00

## 7.4 เงินลงทุนสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 ธ.ค. 58</u>	<u>31 ธ.ค. 57</u>
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>
7.4.1 เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาล	8,864.38	10,070.25
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	145.01	149.36
รวม	<u>9,009.39</u>	<u>10,219.61</u>

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 ธ.ค. 58</u>	<u>31 ธ.ค. 57</u>
	<u>ราคาทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
7.4.2 ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อ	13.16	13.16
รวม	<u>13.16</u>	<u>13.16</u>
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(13.16)	(13.16)
รวม	<u>-</u>	<u>-</u>

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 ธ.ค. 58</u>	<u>31 ธ.ค. 57</u>
	<u>ราคาทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
7.4.3 เงินลงทุนทั่วไป		
หน่วยลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	25.00	25.00
รวม	<u>25.00</u>	<u>25.00</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>9,034.39</u>	<u>10,244.61</u>

## 7.4.4 ส่วนเกินกว่า (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 ธันวาคม 2558</u>	<u>31 ธันวาคม 2557</u>
ตราสารทุน	(173.34)	(169.00)
ตราสารหนี้	0.13	0.16
รวม	<u>(173.21)</u>	<u>(168.84)</u>

## 7.4.5 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>							
	<u>31 ธันวาคม 2558</u>				<u>31 ธันวาคม 2557</u>			
	<u>ครบกำหนด</u>				<u>ครบกำหนด</u>			
	<u>1 ปี</u>	<u>เกิน 1-5 ปี</u>	<u>เกิน 5 ปี</u>	<u>รวม</u>	<u>1 ปี</u>	<u>เกิน 1-5 ปี</u>	<u>เกิน 5 ปี</u>	<u>รวม</u>
<u>เงินลงทุนเพื่อขาย</u>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	8,864.25	-	-	8,864.25	10,070.09	-	-	10,070.09
<u>บวก (หัก) ค่าเพื่อการปรับมูลค่า</u>	0.13	-	-	0.13	0.16	-	-	0.16
รวม	<u>8,864.38</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,864.38</u>	<u>10,070.25</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,070.25</u>

## 7.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

		<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>			
		<u>31 ธันวาคม 2558</u>			
	<u>ประเภทธุรกิจ</u>	<u>ประเภท</u> <u>หลักทรัพย์ที่ลงทุน</u>	<u>ทุนชำระแล้ว</u> <u>(ล้านบาท)</u>	<u>สัดส่วน</u> <u>เงินลงทุน</u> <u>(ร้อยละ)</u>	<u>เงินลงทุน</u> <u>วิธีราคาทุน</u> <u>(ล้านบาท)</u>
<u>บริษัทย่อย</u>					
บริษัท ออมานะห์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ให้เช่าซื้อรถยนต์	หุ้นสามัญ	950.00	49.00	560.35
บริษัท ออมานะห์ ฮัจย์ และอุมเราะห์ จำกัด	ให้บริการจัดหาและดำเนินการ ทัวร์ฮัจย์ และอุมเราะห์	หุ้นสามัญ	10.00	49.00	4.90
รวม					565.25
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(4.90)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ					560.35

บริษัท ออมานะห์ ฮัจย์ และอุมเราะห์ จำกัด ดำเนินธุรกิจมีผลขาดทุน ธนาคารจึงตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวไว้เต็มจำนวน โดยบริษัทย่อยดังกล่าวได้หยุดดำเนินการ และจดทะเบียนเลิกบริษัทเมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2556

		<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>			
		<u>31 ธันวาคม 2557</u>			
	<u>ประเภทธุรกิจ</u>	<u>ประเภท</u> <u>หลักทรัพย์ที่ลงทุน</u>	<u>ทุนชำระแล้ว</u> <u>(ล้านบาท)</u>	<u>สัดส่วน</u> <u>เงินลงทุน</u> <u>(ร้อยละ)</u>	<u>เงินลงทุน</u> <u>วิธีราคาทุน</u> <u>(ล้านบาท)</u>
<u>บริษัทย่อย</u>					
บริษัท ออมานะห์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ให้เช่าซื้อรถยนต์	หุ้นสามัญ	950.00	49.00	560.35
บริษัท ออมานะห์ ฮัจย์ และอุมเราะห์ จำกัด	ให้บริการจัดหาและดำเนินการ ทัวร์ฮัจย์ และอุมเราะห์	หุ้นสามัญ	10.00	49.00	4.90
รวม					565.25
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(4.90)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ					560.35

## 7.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับ

## 7.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 58	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 58	31 ธ.ค. 57
เงินเบิกเกินบัญชี	1,347.85	1,707.86	1,347.85	1,707.86
เงินให้กู้ยืม <sup>(1)</sup>	54,905.11	70,463.95	54,815.79	70,258.79
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	5,023.93	6,345.66	2,908.88	3,814.50
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	4.69	2.34	1.54	-
ค้างเงิน	3,523.81	4,399.86	4,573.81	5,993.87
อื่นๆ <sup>(2)</sup>	35,072.76	28,539.16	35,072.76	28,539.16
หัก รายได้รอตัดบัญชี <sup>(3)</sup>	(750.42)	(859.70)	(347.46)	(471.41)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	99,127.73	110,599.13	98,373.17	109,842.77
บวก รายได้ค้างรับ	458.65	558.17	457.74	557.05
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกรายได้ค้างรับ	99,586.38	111,157.30	98,830.91	110,399.82
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์ ธปท.	(29,613.00)	(25,458.44)	(29,457.88)	(25,322.51)
2. เงินสำรองทั่วไป	(514.92)	(102.10)	(427.89)	(6.65)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับสุทธิ	69,458.46	85,596.76	68,945.14	85,070.66

<sup>(1)</sup> นำเสนอตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งได้รวมรายการลูกหนี้ตามสัญญาซื้อขายตามหลักวิธีอะย

<sup>(2)</sup> รวมรายการลูกหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้

<sup>(3)</sup> รายได้รอตัดบัญชีที่รับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ของงบการเงินรวม จำนวน 282.61 ล้านบาท และ 352.19 ล้านบาท และของงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 118.64 ล้านบาท และ 133.70 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อโครงการตามนโยบายรัฐ ที่ได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และ ไม่ได้รับเงินอุดหนุนแต่ให้ความช่วยเหลือด้านต้นทุนทางการเงิน ดังนี้

● โครงการตามนโยบายรัฐ ที่ได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล

จำนวนเงินที่ได้รับอุดหนุนในปี 2558 คิดเป็นจำนวนเงิน 47.68 ล้านบาท ยอดเงินอุดหนุนสะสมตั้งแต่ปี 2555 ถึงปัจจุบัน คิดเป็นจำนวนเงิน 306.46 ล้านบาท ประกอบด้วย โครงการดังนี้

1. โครงการสินเชื่อส่งเสริมผู้ประกอบการอาชีพให้บริการรถสาธารณะในพื้นที่ 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ โดยรัฐบาลมีมติกรม.ชด.ชย.ส่วนต่างอัตรากำไรให้ธนาคารซึ่งคิดคำนวณจากอัตรากำไร SPRL เหลือ - 2.8% (เทียบเท่า Flat Rate 1.5%) - 1.00% (ส่วนต่างที่ธนาคารรับภาระ) คู่กับเงินค้ำหนุนเหลือ เป็นระยะเวลาตามโครงการ 7 ปี กรอบวงเงินชด.ชย. 515.00 ล้านบาท โดยให้ธนาคารเบิกจ่ายตามที่เกิดขึ้นจริง ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2553 และมีผลล่าสุด ธันวาคม 2557 ขยายระยะเวลารับค้ำหนุนสินเชื่อถึง 31 ธันวาคม 2558
  - วงเงินที่ธนาคารให้การสนับสนุนสินเชื่อรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 2,576 บัญชี คิดเป็นเงินจำนวน 2,256.00 ล้านบาท
  - ภาระหนี้คงเหลือ เท่ากับ 723.30 ล้านบาท
  - เงินชด.ชย.การดำเนินโครงการที่รับจากรัฐ ในปี 2558 จำนวน 34.69 ล้านบาท สะสมตั้งแต่เริ่มโครงการ 262.75 ล้านบาท
  - กรอบวงเงินชด.ชย.คงเหลือ 252.25 ล้านบาท
2. โครงการแผนยกระดับความเป็นอยู่ของประชาชนและชุมชนในพื้นที่ 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ปี 2555-2559 ซึ่งมีจำนวน 12 โครงการภายใต้โครงการดังกล่าว ดังนี้ โครงการสินเชื่อรากหญ้า IBANK โครงการสินเชื่อหามแร่แฝงลอยและอาชีพอิสระ โครงการสินเชื่อเพื่อโครงการพัฒนาอาชีพของรัฐ โครงการสินเชื่อแรงงานไทยในมาเลเซีย โครงการรีไฟแนนซ์หนี้นอกระบบ โครงการสินเชื่อวิสาหกิจชุมชน โครงการสินเชื่อเครื่องแต่งกายมุสลิม โครงการสินเชื่ออาหารฮาลาลรายย่อย โครงการสินเชื่อเพื่อชำระหนี้นอกระบบ โครงการสินเชื่อเพื่อธุรกิจสหกรณ์ โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาสถานศึกษา และโครงการสินเชื่อบุคลากรทางการศึกษา โดยรัฐบาลจะดำเนินการชด.ชย.ส่วนต่างอัตรากำไรให้ธนาคารซึ่งคิดคำนวณจากอัตรากำไร SPRL - 3.85% ของเงินค้ำหนุนเหลือ ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2554 กรอบวงเงินชด.ชย. จำนวน 550.00 ล้านบาท
  - วงเงินที่ธนาคารให้การสนับสนุนสินเชื่อรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 1,091.25 ล้านบาท
  - ภาระหนี้คงเหลือ เท่ากับ 758.55 ล้านบาท
  - เงินชด.ชย.การดำเนินโครงการที่รับจากรัฐ ในปี 2558 จำนวน 12.83 ล้านบาท สะสมตั้งแต่เริ่มโครงการจำนวน 41.71 ล้านบาท
  - กรอบวงเงินชด.ชย.คงเหลือ 508.29 ล้านบาท
3. โครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีหนี้คงค้างไม่เกิน 0.50 ล้านบาท (ลูกหนี้ดี) โดยลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขสามารถเลือกพักเงินต้นและลดอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อที่มีอยู่จากเดิมในอัตราร้อยละ 3 ต่อปีหรือลดอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อที่มีอยู่จากเดิมในอัตราร้อยละ 3 ต่อปีโดยไม่พักเงินต้นเป็นระยะเวลา 3 ปี ซึ่งรัฐบาลจะชด.ชย.อัตราดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 1.50 ต่อปี ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2554
  - วงเงินที่ธนาคารให้การสนับสนุนสินเชื่อรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 148.32 ล้านบาท
  - ไม่มีภาระหนี้คงเหลือ ตามมติ กรม.โครงการสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2558
  - เงินชด.ชย.การดำเนินโครงการที่รับจากรัฐ ในปี 2558 จำนวน 162.77 ล้านบาท สะสมตั้งแต่เริ่มโครงการ 1.99 ล้านบาท

• โครงการตามนโยบายรัฐ ที่ได้รับความช่วยเหลือด้านต้นทุนเงินจากธนาคารออมสิน

จำนวนสินเชื่อที่ได้รับความช่วยเหลือด้านต้นทุนเงินจากธนาคารออมสิน จำนวนเงิน 517.21 ล้านบาท ประกอบด้วยโครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการในพื้นที่ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ (Soft Loan) ภาระหนี้ ณ. 31 ธันวาคม 2558 เท่ากับ 463.21 ล้านบาท ตามมติคณะรัฐมนตรีวันที่ 2 มิถุนายน 2553 เรื่อง การให้ธนาคารออมสินดำเนินโครงการการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ แทนธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคณะรัฐมนตรีอนุมัติในหลักการตามที่กระทรวงการคลังเสนอ ดังนี้

- ธนาคารออมสินดำเนินโครงการการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ระยะเวลาโครงการ 3 ปี เริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2554 ถึง 31 ธันวาคม 2556 ในวงเงิน 25,000.00 ล้านบาท แทนธนาคารแห่งประเทศไทย (ชปท.) ต้นทุนเงิน 0.01% ต่อปี และ คิดกับผู้ประกอบการไม่เกิน 1.50% ต่อปี มติ ครม.ล่าสุดปี 2557 ให้ขยายระยะเวลาถึง 31 ธันวาคม 2560
- ธนาคารออมสินดำเนินโครงการการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ในวงเงินที่ยังคงค้างจากการให้ความช่วยเหลือทางการเงินของชปท. ในโครงการนี้ประมาณ 3,000.00 ล้านบาท (ซึ่งเป็นวงเงินภายในกรอบ 25,000.00 ล้านบาท) โดยเริ่มดำเนินการตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2553 เพื่อสนับสนุนความต้องการของผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ที่เสนอผ่านศูนย์อำนวยการบริหารจังหวัดชายแดนภาคใต้ (ศอ.บต.)

1. โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นทุนหมุนเวียนให้กับผู้ประกอบการ SMEs ระหว่างธนาคารออมสิน สถาบันการเงินที่เข้าร่วมโครงการ วงเงินรวม 100,000.00 ล้านบาท (โครงการตาม มติ ครม. วันที่ 8 กันยายน 2558) ต้นทุนเงิน 0.1% ต่อปี และ คิดกับผู้ประกอบการไม่เกิน 4% ต่อปี ภาระหนี้ ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เท่ากับ 54.00 ล้านบาท

• โครงการตามนโยบายรัฐ ที่ได้รับความช่วยเหลือด้านต้นทุนเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย

จำนวนสินเชื่อที่ได้รับความช่วยเหลือด้านต้นทุนเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวนเงิน 1,843.08 ล้านบาท ประกอบด้วยโครงการการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ได้รับความเสียหายจากอุทกภัย ปี พ.ศ. 2554 ธนาคารได้ให้สินเชื่อตามโครงการดังกล่าวแล้ว โดยให้สินเชื่อสำหรับบุคคลธรรมดาและผู้ประกอบวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม คิดอัตรากำไรในอัตราร้อยละ 3 ต่อปีนับตั้งแต่ธนาคารอนุมัติและทำนิติกรรมสัญญาไม่เกิน 5 ปี หลังจากนั้นอัตรากำไรเป็นไปตามประกาศธนาคาร ธนาคารได้รับผลตอบแทนอัตรากำไรจากเงินให้สินเชื่อหักผลตอบแทนจ่ายตัวสัญญาใช้เงินที่ออกเพื่อสินเชื่อจากธนาคารแห่งประเทศไทยในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 831.91 ล้านบาท

## 7.6.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

		<u>งบการเงินรวม</u>					
		<u>31 ธันวาคม</u>					
		<u>2558</u>			<u>2557</u>		
		<u>ในประเทศ</u>	<u>ต่างประเทศ</u>	<u>รวม</u>	<u>ในประเทศ</u>	<u>ต่างประเทศ</u>	<u>รวม</u>
เงินบาท		99,127.73	-	99,127.73	110,597.44	1.69	110,599.13
	รวม	<u>99,127.73</u>	<u>-</u>	<u>99,127.73</u>	<u>110,597.44</u>	<u>1.69</u>	<u>110,599.13</u>

หน่วย : ล้านบาท

		<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>					
		<u>31 ธันวาคม</u>					
		<u>2558</u>			<u>2557</u>		
		<u>ในประเทศ</u>	<u>ต่างประเทศ</u>	<u>รวม</u>	<u>ในประเทศ</u>	<u>ต่างประเทศ</u>	<u>รวม</u>
เงินบาท		98,373.17	-	98,373.17	109,841.08	1.69	109,842.77
	รวม	<u>98,373.17</u>	<u>-</u>	<u>98,373.17</u>	<u>109,841.08</u>	<u>1.69</u>	<u>109,842.77</u>

## 7.6.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2558					
		กล่าวถึงเป็น		ต่ำกว่า		
	ปกติ	พิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	8,395.13	433.58	414.73	318.74	2,297.34	11,859.52
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	8,142.07	2,491.12	2,926.95	3,701.31	16,843.08	34,104.53
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	9,715.11	2,660.96	1,970.38	517.67	6,047.64	20,911.76
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	9,095.06	2,455.47	2,321.15	19.44	5,190.69	19,081.81
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	3,097.83	255.96	184.30	138.56	1,764.28	5,440.93
อื่นๆ	3,218.70	884.00	849.00	321.05	2,456.43	7,729.18
รวม	41,663.90	9,181.09	8,666.51	5,016.77	34,599.46	99,127.73

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2557					
		กล่าวถึงเป็น		ต่ำกว่า		
	ปกติ	พิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
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
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	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

## 7.6.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2558					
		กล่าวถึงเป็น		ต่ำกว่า		
	ปกติ	พิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	8,395.13	433.58	414.73	318.74	2,297.34	11,859.52
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	8,142.07	2,491.12	2,926.95	3,701.31	16,843.08	34,104.53
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	9,715.11	2,660.96	1,970.38	517.67	6,047.64	20,911.76
การสาธารณูปโภคและบริการ	9,095.06	2,455.47	2,321.15	19.44	5,190.69	19,081.81
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	3,097.83	255.96	184.30	138.56	1,764.28	5,440.93
อื่นๆ	2,971.94	599.39	761.53	237.59	2,404.17	6,974.62
รวม	41,417.14	8,896.48	8,579.04	4,933.31	34,547.20	98,373.17

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2557					
		กล่าวถึงเป็น		ต่ำกว่า		
	ปกติ	พิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
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

## 7.6.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2558			
	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน*	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นต่ำ ที่เพียงพอตามเกณฑ์
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	41,663.90	13,944.55	1	139.78
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9,181.09	1,881.78	2	37.99
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,666.51	3,248.95	100	3,244.42
จัดชั้นสงสัย	5,016.77	3,465.43	100	3,463.32
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	34,599.46	22,727.49	100	22,727.49
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		514.92
รวม **	99,127.73	45,268.20		30,127.92

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. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		102.10
รวม **	110,599.13	47,834.59		25,560.54

\* บริษัทย่อยใช้มูลหนี้ก่อนหักหลักประกันในการคำนวณ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ จัดชั้นสงสัยและสงสัยจะสูญ

\*\* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีในหมายเหตุข้อ 7.6.1

## 7.6.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2558			
	เงินให้สินเชื่อ	มูลค่าหนี้หลักประกัน*	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นต่ำที่เพียงพอตามเกณฑ์
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	41,417.14	13,769.97	1	137.70
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	8,896.48	1,831.32	2	36.63
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,579.04	3,226.54	100	3,226.54
จัดชั้นสงสัย	4,933.31	3,381.65	100	3,381.65
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	34,547.20	22,675.36	100	22,675.36
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		427.89
รวม **	98,373.17	44,884.84		29,885.77

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2557			
	เงินให้สินเชื่อ	มูลค่าหนี้หลักประกัน*	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นต่ำที่เพียงพอตามเกณฑ์
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. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		6.65
รวม **	109,842.77	47,431.81		25,329.16

\*\* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีในหมายเหตุข้อ 7.6.1

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 48,059.55 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 47,877.60 ล้านบาท

ในปี 2557 ธนาคารได้ดำเนินการว่าจ้างบริษัทสอบบัญชีภายนอกแห่งหนึ่งที่มีความเชี่ยวชาญและความน่าเชื่อถือ เพื่อทำการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะ (Due Diligence) และคุณภาพสินเชื่อของธนาคารเพื่อใช้เป็นข้อมูลในการกันค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคาร รวมทั้ง พิจารณาจัดทำแผนและทิศทางในอนาคตของธนาคาร ตามที่ประชุมคณะกรรมการนโยบายและกำกับดูแลรัฐวิสาหกิจ (คนร.) ครั้งที่ 2/2557 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2557 โดยมีมติเห็นชอบให้คณะกรรมการธนาคารดำเนินการตามที่กล่าวข้างต้น ตามบันทึกข้อความ

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

กระทรวงการคลังมีหนังสือที่ กค 1006/13427 เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2558 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้มอบหมายให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยได้ลงนามในคำสั่งกระทรวงการคลังที่ 433/2558 เรื่อง มอบหมายให้ธนาคารแห่งประเทศไทยกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 2 เมษายน 2558 กระทรวงการคลังเห็นควรให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 8 แห่งว่าจ้างสำนักงานสอบบัญชีภายนอกเพื่อสอบทานความถูกต้องและครบถ้วนของงบการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และสอบทานคุณภาพสินทรัพย์ที่มีนัยสำคัญ และหนี้สินและภาระผูกพันของสถาบันการเงินเฉพาะกิจแต่ละแห่งซึ่งธนาคารได้นำส่งรายงานผลการสอบทานสถานะทางการเงิน ณ 31 มีนาคม 2558 ให้กับธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วเมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2558 ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารได้นำผลการสอบทานมาดำเนินการปรับปรุงข้อมูลการกันค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญให้สอดคล้องกับรายงานการสอบทานสถานะดังกล่าว

#### 7.6.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2558			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	ตั้งแต่ 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	1,172.54	3,844.69	9.95	5,027.18
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(217.55)	(542.89)	(0.61)	(761.05)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	954.99	3,301.80	9.34	4,266.13
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(404.28)	(1,054.91)	(1.14)	(1,460.33)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า-สุทธิ	550.71	2,246.89	8.20	2,805.80

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2557			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	ตั้งแต่ 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	1,586.97	4,743.48	17.90	6,348.35
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(286.74)	(589.33)	(1.51)	(877.58)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	1,300.23	4,154.15	16.39	5,470.77
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(242.32)	(777.90)	(1.81)	(1,022.03)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า-สุทธิ	1,057.91	3,376.25	14.58	4,448.74

## 7.6.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2558

## จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา

	ไม่เกิน 1 ปี	ตั้งแต่ 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	365.32	2,538.29	5.37	2,908.98
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(35.57)	(305.35)	(0.44)	(341.36)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	329.75	2,232.94	4.93	2,567.62
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(254.88)	(984.23)	(0.87)	(1,239.98)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า-สุทธิ	74.87	1,248.71	4.06	1,327.64

หน่วย : ล้านบาท

## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2557

## จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา

	ไม่เกิน 1 ปี	ตั้งแต่ 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	637.89	3,159.06	17.90	3,814.85
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(99.85)	(370.05)	(1.51)	(471.41)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	538.04	2,789.01	16.39	3,343.44
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(99.49)	(725.69)	(1.81)	(826.99)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า-สุทธิ	438.55	2,063.32	14.58	2,516.45

## 7.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม 2558						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กั้นเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	163.90	125.53	2,924.44	7,194.18	15,050.39	102.10	25,560.54
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด)	(24.12)	(87.54)	319.98	(3,730.86)	7,677.10	(8.42)	4,146.14
เพิ่มขึ้นจากการตั้งสำรองทั่วไป	-	-	-	-	-	421.24	421.24
ยอดปลายงวด	<u>139.78</u>	<u>37.99</u>	<u>3,244.42</u>	<u>3,463.32</u>	<u>22,727.49</u>	<u>514.92</u>	<u>30,127.92</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม 2557						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กั้นเพิ่ม	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	<u>163.90</u>	<u>125.53</u>	<u>2,924.44</u>	<u>7,194.18</u>	<u>15,050.39</u>	<u>102.10</u>	<u>25,560.54</u>

6704

## 7.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2558						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	162.15	123.60	2,906.67	7,156.56	14,973.53	6.65	25,329.16
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด)	(24.45)	(86.97)	319.87	(3,774.91)	7,701.83	-	4,135.37
เพิ่มขึ้นจากการตั้งสำรองทั่วไป	-	-	-	-	-	421.24	421.24
ยอดปลายงวด	137.70	36.63	3,226.54	3,381.65	22,675.36	427.89	29,885.77

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2557						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ซึ่งสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส: 31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

## 7.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม 2558		
	จำนวนหนี้ตาม	บัญชีก่อนปรับ	มูลค่า
	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	ยุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	794	9,707.98	-
รวม	794	9,707.98	-

หน่วย : ล้านบาท

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

## 7.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2558			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
สินทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	54.68	158.44	(3.36)	209.76
รวมอสังหาริมทรัพย์	54.68	158.44	(3.36)	209.76
สังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	174.84	154.02	(266.67)	62.19
รวมสังหาริมทรัพย์	174.84	154.02	(266.67)	62.19
รวมทรัพย์สินรอการขาย	229.52	312.46	(270.03)	271.95
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(109.01)	(76.06)	147.17	(37.90)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	120.51	236.40	(122.86)	234.05

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 ค่าเพื่อการด้อยค่า	(39.60)	(135.85)	66.44	(109.01)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	119.24	173.81	(172.54)	120.51

## 7.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>			
	<u>31 ธันวาคม 2558</u>			
	<u>ยอดต้นงวด</u>	<u>เพิ่มขึ้น</u>	<u>จำหน่าย</u>	<u>ยอดปลายงวด</u>
สินทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	30.56	131.54	(1.16)	160.94
รวมอสังหาริมทรัพย์	30.56	131.54	(1.16)	160.94
สังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	18.57	36.91	(28.58)	26.90
รวมสังหาริมทรัพย์	18.57	36.91	(28.58)	26.90
รวมทรัพย์สินรอการขาย	49.13	168.45	(29.74)	187.84
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2.89)	(7.96)	-	(10.85)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	46.24	160.49	(29.74)	176.99

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>			
	<u>31 ธันวาคม 2557</u>			
	<u>ยอดต้นงวด</u>	<u>เพิ่มขึ้น</u>	<u>จำหน่าย</u>	<u>ยอดปลายงวด</u>
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 ค่าเผื่อการด้อยค่า	(4.98)	-	2.09	(2.89)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	49.66	90.94	(94.36)	46.24

## 7.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2558			
	ราคาทุน			ยอดปลายงวด
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	
ที่ดิน	106.34	48.21	-	154.55
ส่วนปรับปรุงที่ดินตามสัญญาเช่า	3.49	-	-	3.49
อาคาร	91.97	5.98	-	97.95
ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	696.58	15.94	(47.69)	664.83
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	936.22	43.70	(30.10)	949.82
ยานพาหนะ	151.14	10.09	(31.88)	129.35
รวม	1,985.74	123.92	(109.67)	1,999.99
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ส่วนปรับปรุงที่ดินตามสัญญาเช่า	3.49	-	-	3.49
อาคาร	61.00	3.30	-	64.30
ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	258.33	65.32	(15.60)	308.05
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	613.78	150.42	(24.77)	739.43
ยานพาหนะ	42.27	14.98	(6.94)	50.31
รวม	978.87	234.02	(47.31)	1,165.58
หัก ค่าเผื่อจากการด้อยค่า	2.19	(2.19)	-	-
งานระหว่างก่อสร้าง	261.87	6.89	(87.76)	181.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,266.55			1,015.41

## 7.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

	<u>งบการเงินรวม</u>			
	<u>31 ธันวาคม 2557</u>			
	<u>ราคาทุน</u>			
	<u>ยอดต้นงวด</u>	<u>เพิ่มขึ้น</u>	<u>จำหน่าย/โอน</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)	151.14
รวม	<u>1,740.83</u>	<u>264.42</u>	<u>(19.51)</u>	<u>1,985.74</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>978.87</u>
<u>หัก ค่าเผื่อจากการด้อยค่า</u>	-	2.19	-	2.19
งานระหว่างก่อสร้าง	312.04	154.09	(204.26)	261.87
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	<u>1,256.04</u>			<u>1,266.55</u>
				หน่วย : ล้านบาท
		<u>31 ธันวาคม 2558</u>	<u>31 ธันวาคม 2557</u>	
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี		234.02	188.26	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้ว แต่ยังไม่ใช้งานอยู่ราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 379.69 ล้านบาท และ 285.15 ล้านบาท ตามลำดับ

## 7.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>			
	<u>31 ธันวาคม 2558</u>			
	<u>ราคาทุน</u>			
	<u>ยอดต้นงวด</u>	<u>เพิ่มขึ้น</u>	<u>จำหน่าย/โอน</u>	<u>ยอดปลายงวด</u>
ที่ดิน	106.34	48.21	-	154.55
อาคาร	91.97	5.98	-	97.95
ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	670.42	7.36	(46.75)	631.03
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	901.93	34.10	(28.99)	907.04
ยานพาหนะ	12.49	-	-	12.49
รวม	<u>1,783.15</u>	<u>95.65</u>	<u>(75.74)</u>	<u>1,803.06</u>
<u>หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>				
อาคาร	61.00	3.30	-	64.30
ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	240.54	61.78	(15.19)	287.13
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	585.65	147.45	(24.04)	709.06
ยานพาหนะ	11.29	1.20	-	12.49
รวม	<u>898.48</u>	<u>213.73</u>	<u>(39.23)</u>	<u>1,072.98</u>
งานระหว่างก่อสร้าง	261.68	6.50	(87.48)	180.70
<u>ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ</u>	<u>1,146.35</u>			<u>910.78</u>

## 7.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>			
	<u>31 ธันวาคม 2557</u>			
	<u>ราคาทุน</u>			
	<u>ยอดต้นงวด</u>	<u>เพิ่มขึ้น</u>	<u>จำหน่าย/โอน</u>	<u>ยอดปลายงวด</u>
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	<u>1,563.26</u>	<u>222.91</u>	<u>(3.02)</u>	<u>1,783.15</u>
<u>หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>				
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	<u>728.03</u>	<u>173.05</u>	<u>(2.60)</u>	<u>898.48</u>
งานระหว่างก่อสร้าง	<u>311.85</u>	<u>154.09</u>	<u>(204.26)</u>	<u>261.68</u>
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	<u>1,147.08</u>			<u>1,146.35</u>

หน่วย : ล้านบาท

	<u>31 ธันวาคม 2558</u>	<u>31 ธันวาคม 2557</u>
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	213.73	173.05

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่  
ราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 342.69 ล้านบาท และ 245.88 ล้านบาท ตามลำดับ

## 7.11 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวม</u>			
	<u>31 ธันวาคม 2558</u>			
	<u>ราคาทุน</u>			<u>ยอดปลายงวด</u>
	<u>ยอดต้นงวด</u>	<u>เพิ่มขึ้น</u>	<u>จำหน่าย/โอน</u>	
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	343.01	4.98	(31.33)	316.66
ระบบงานคอมพิวเตอร์	648.90	8.87	(130.92)	526.85
ค่าความนิยม	90.00	-	-	90.00
รวม	<u>1,081.91</u>	<u>13.85</u>	<u>(162.25)</u>	<u>933.51</u>
<u>หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม</u>				
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	260.69	29.87	(31.32)	259.24
ระบบงานคอมพิวเตอร์	414.04	122.33	(130.92)	405.45
ค่าความนิยม	19.50	-	-	19.50
รวม	<u>694.23</u>	<u>152.20</u>	<u>(162.24)</u>	<u>684.19</u>
<u>หัก ค่าเผื่อการค้ำยค่า</u>				
ค่าความนิยม	70.50	-	-	70.50
รวม	<u>70.50</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>70.50</u>
ระบบงานคอมพิวเตอร์ระหว่างดำเนินการ	1.59	-	-	1.59
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ	<u>318.77</u>			<u>180.41</u>

5-01

## 7.11 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (ต่อ)

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
<b>หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>				
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
<b>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า</b>				
ค่าความนิยม	70.50	-	-	70.50
รวม	70.50	-	-	70.50
ระบบงานคอมพิวเตอร์ระหว่างดำเนินการ	1.59	-	-	1.59
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ	465.82			318.77

## 7.11 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>			
	<u>31 ธันวาคม 2558</u>			
	<u>ราคาทุน</u>			
	<u>ยอดต้นงวด</u>	<u>เพิ่มขึ้น</u>	<u>จำหน่าย/โอน</u>	<u>ยอดปลายงวด</u>
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	314.72	4.48	(31.30)	287.90
ระบบงานคอมพิวเตอร์	648.90	8.87	(130.92)	526.85
ค่าความนิยม	90.00	-	-	90.00
รวม	<u>1,053.62</u>	<u>13.35</u>	<u>(162.22)</u>	<u>904.75</u>
<b>หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>				
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	245.69	27.56	(31.29)	241.96
ระบบงานคอมพิวเตอร์	414.04	122.33	(130.92)	405.45
ค่าความนิยม	19.50	-	-	19.50
รวม	<u>679.23</u>	<u>149.89</u>	<u>(162.21)</u>	<u>666.91</u>
<b>หัก ค่าเผื่อการค้ำยค่า</b>				
ค่าความนิยม	70.50	-	-	70.50
รวม	<u>70.50</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>70.50</u>
ระบบงานคอมพิวเตอร์ระหว่างดำเนินการ	-	-	-	-
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	<u>303.89</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>167.34</u>

6-04

## 7.11 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</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 ค่าเพื่อการค้ายค่า</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>

671

## 7.12 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธ.ค. 58	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 58	31 ธ.ค. 57
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	25.82	25.82	-	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	-	0.46	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่ารถยนต์ให้เช่า	-	0.43	-	-
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	<u>25.82</u>	<u>26.71</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
ค่านายหน้ารอตัดบัญชี	(3.57)	(3.57)	-	-
รายได้ตามสัญญาเช่าการเงิน	0.24	0.24	-	-
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	<u>(3.33)</u>	<u>(3.33)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี - สุทธิ	<u>22.49</u>	<u>23.38</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

## 7.13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
บัญชีระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา	38.03	21.93	38.03	21.93
เงินมัดจำ	97.82	122.02	94.62	120.05
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	9.55	12.11	7.50	9.56
สิทธิการเช่าอาคาร	4.74	5.19	4.74	5.19
ลูกหนี้หุ้ยครับรู้และลูกหนี้ตามคำพิพากษา	285.28	190.39	-	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(256.79)	(186.13)	-	-
รายได้ค้างรับอื่น	1.05	1.08	1.05	1.08
ลูกหนี้รอการสอบสวน	32.93	32.93	32.93	32.93
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(32.93)	(32.93)	(32.93)	(32.93)
อื่นๆ	268.07	237.29	261.24	221.20
รวม	<u>447.75</u>	<u>403.88</u>	<u>407.18</u>	<u>379.01</u>

## 7.14 เงินรับฝาก

## 7.14.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	309.18	262.66	326.01	316.21
ออมทรัพย์	19,735.36	17,753.53	19,801.90	17,783.25
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
ไม่ถึง 6 เดือน	9,671.80	30,119.95	9,671.80	30,119.95
6 เดือน ไม่ถึง 1 ปี	16,271.72	58,843.72	16,271.72	58,843.72
1 ปีขึ้นไป	53,458.77	4,792.32	53,458.77	4,792.32
รวม	<u>99,446.83</u>	<u>111,772.18</u>	<u>99,530.20</u>	<u>111,855.45</u>

## 7.14.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
ไม่เกิน 1 ปี	95,602.11	110,687.83	95,685.48	110,771.10
เกิน 1 ปี	3,844.72	1,084.35	3,844.72	1,084.35
รวม	<u>99,446.83</u>	<u>111,772.18</u>	<u>99,530.20</u>	<u>111,855.45</u>

## 7.14.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝากเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวม</u>					
	<u>31 ธันวาคม 2558</u>			<u>31 ธันวาคม 2557</u>		
	<u>ในประเทศ</u>	<u>ต่างประเทศ</u>	<u>รวม</u>	<u>ในประเทศ</u>	<u>ต่างประเทศ</u>	<u>รวม</u>
เงินบาท	99,425.09	21.74	99,446.83	111,747.03	25.15	111,772.18
รวม	<u>99,425.09</u>	<u>21.74</u>	<u>99,446.83</u>	<u>111,747.03</u>	<u>25.15</u>	<u>111,772.18</u>

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>					
	<u>31 ธันวาคม 2558</u>			<u>31 ธันวาคม 2557</u>		
	<u>ในประเทศ</u>	<u>ต่างประเทศ</u>	<u>รวม</u>	<u>ในประเทศ</u>	<u>ต่างประเทศ</u>	<u>รวม</u>
เงินบาท	99,508.46	21.74	99,530.20	111,830.30	25.15	111,855.45
รวม	<u>99,508.46</u>	<u>21.74</u>	<u>99,530.20</u>	<u>111,830.30</u>	<u>25.15</u>	<u>111,855.45</u>

## 7.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2558			31 ธันวาคม 2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	581.12	581.12	-	785.34	785.34
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	517.21	517.21	-	412.66	412.66
สถาบันการเงินอื่น	972.33	1,209.54	2,181.87	1,397.02	1,560.87	2,957.89
รวม	<u>972.33</u>	<u>2,307.87</u>	<u>3,280.20</u>	<u>1,397.02</u>	<u>2,758.87</u>	<u>4,155.89</u>

## 7.16 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 58	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 58	31 ธ.ค. 57
ประมาณการคำรื้อถอน	2.29	7.59	2.29	7.59
ประมาณการหนี้สินที่เป็นภาระนอกงบแสดงฐานะการเงิน	0.31	0.31	0.31	0.31
ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน-ระยะสั้น	17.17	19.66	17.17	19.66
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากคดีที่ธนาคารถูกฟ้องเป็นจำเลย	46.10	10.18	46.10	10.18
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน หลังออกจากงาน	123.09	116.63	116.74	112.05
รวม	<u>188.96</u>	<u>154.37</u>	<u>182.61</u>	<u>149.79</u>

7.16.1 ประมาณการหนี้สินที่เป็นภาระนอกงบแสดงฐานะการเงิน เป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่ธนาคารต้องกันสำรองเพิ่มขึ้นตามจำนวนที่เกิดภาระผูกพันดังกล่าว

## 7.16.2 ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

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

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน สำหรับปี  
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 58	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 58	31 ธ.ค. 57
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการ				
ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	116.63	92.82	112.05	89.28
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	29.19	26.21	27.67	25.37
ต้นทุนทางการเงิน	5.10	3.89	4.88	3.73
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(4.39)	(8.33)	(2.11)	(6.33)
กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัยที่รับรู้ในระหว่างปี	(23.44)	2.04	(25.75)	-
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการ				
ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	<u>123.09</u>	<u>116.63</u>	<u>116.74</u>	<u>112.05</u>

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานสำหรับปี  
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 58	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 58	31 ธ.ค. 57
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	29.19	26.21	27.67	25.37
ต้นทุนทางการเงิน	5.10	3.89	4.88	3.73

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557
อัตราคิดลด	2.76%	4.30%
อัตราขึ้นเงินเดือน	3.00%	7.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0% – 11%	4% – 6%

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2558	2558
<u>ผลกระทบต่อผลประโยชน์ตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุ</u>		
อัตราคิดลดเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.50 – 1.00	(12.68)	(12.54)
อัตราคิดลดลดลงร้อยละ 0.50 – 1.00	14.97	14.83
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 – 1.00	15.09	14.96
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลดลงร้อยละ 0.50 – 1.00	(13.00)	(12.88)
อัตราการลาออกเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.50 – 1.00	(13.41)	(13.28)
อัตราการลาออกเฉลี่ยลดลงร้อยละ 0.50 – 1.00	5.67	5.53

#### 7.17 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	22.29	29.28	16.61	22.94
เจ้าหนี้พัสดุภัณฑ์	41.99	54.77	41.99	54.77
เจ้าหนี้โทรศัทพ์ภัณฑ์	63.70	145.24	63.70	145.24
บัญชีระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา	0.07	1.55	0.07	1.55
รายได้รับล่วงหน้าเงินอุดหนุนจากรัฐบาล (PSA)	150.71	176.96	150.71	176.96
อื่นๆ	81.06	67.69	66.36	55.81
รวม	<u>359.82</u>	<u>475.49</u>	<u>339.44</u>	<u>457.27</u>

### 7.18 ทุนเรือนหุ้นและส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 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 2558					
	จำนวน	ราคาตาม	จำนวนเงิน	ราคาที่	จำนวนเงิน	ส่วนต่ำกว่า
	หุ้นสามัญ (ล้านหุ้น)	มูลค่าหุ้น (บาท)	ตามราคา มูลค่าหุ้น (ล้านบาท)	ออก จำหน่าย (บาท)	ตามราคา ออกจำหน่าย (ล้านบาท)	มูลค่าหุ้น สามัญ (ล้านบาท)
<b>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</b>						
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
<b>รวม</b>	<b>100.00</b>		<b>1,000.00</b>		<b>734.69</b>	<b>265.31</b>
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
<b>รวม</b>	<b>3,023.00</b>		<b>30,230.00</b>		<b>3,264.84</b>	<b>26,965.16</b>
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
<b>รวม</b>	<b>5,555.55</b>		<b>55,555.50</b>		<b>5,999.99</b>	<b>49,555.51</b>
เพิ่มทุนตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2556						
จัดสรรครั้งที่ 1 (2556)	1,598.28	10	15,982.75	0.58	927.00	15,055.75
<b>รวม</b>	<b>1,598.28</b>		<b>15,982.75</b>		<b>927.00</b>	<b>15,055.75</b>
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>10,276.83</b>		<b>102,768.25</b>		<b>10,926.52</b>	<b>91,841.73</b>

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 และในกรณีที่มิได้มีหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการจัดสรร ธนาคารจะจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือดังกล่าวแก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) ในราคาเสนอขายไม่ต่ำกว่าหุ้นละ 0.58 บาท และเห็นควรมอบหมายให้คณะกรรมการธนาคาร มีอำนาจในการดำเนินการในเรื่องต่างๆ ดังนี้

(ก) กำหนดรายละเอียดการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนในคราวเดียวทั้งจำนวน หรือหลายคราวระยะเวลา การเสนอขาย ทั้งในส่วนของการเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร และการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

(ข) กำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือจากการจัดสรร ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร 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 ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัด เฉพาะการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนในคราวเดียวทั้งจำนวน หรือหลายคราว ระยะเวลาการเสนอขาย ราคาเสนอขาย ตลอดจน กำหนดเงื่อนไขและรายละเอียดอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว ทั้งในส่วนของการเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร และการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

(ข) กำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือจากการจัดสรร ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร ในการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

(ค) ดำเนินการใดๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร

เมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2557 กระทรวงการคลังได้กำหนดเงื่อนไขการเบิกจ่ายเงินเพิ่มทุนในสัดส่วนของ กระทรวงการคลัง ประจำปี 2557 ตามหนังสือที่ กค.0819.1/10821 โดยแบ่งการเบิกจ่ายเงินเป็น 2 งวดๆ ละ 1,250 ล้านบาท ตามเงื่อนไขที่กระทรวงการคลังกำหนด

เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 กระทรวงการคลังได้มีหนังสือที่ กค 08191/1665 เรื่อง ขอให้ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยชี้แจงการดำเนินการตามเงื่อนไขการเบิกจ่ายเงินเพิ่มทุน ธนาคารได้มีหนังสือที่ ซอท.ลก.144/2558 เรื่อง รายงานผลการดำเนินการตามเงื่อนไขในการเบิกจ่ายเงินเพิ่มทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยว่าธนาคารได้มีการสั่งการและดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเพิ่มทุนรวมทั้งได้ดำเนินการตามเงื่อนไขการเบิกจ่ายเงินเพิ่มทุนทั้ง 2 งวดแล้ว

#### 7.19 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี

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

## 7.20 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

## 7.20.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2558			31 ธันวาคม 2557		
	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
การรับอวัลด์เงิน	128.80	-	128.80	53.34	-	53.34
ภาระตามตั๋วแลกเงิน						
ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	59.53	59.53	-	11.11	11.11
เช็คเตอร์ออฟเครดิต	-	25.37	25.37	-	33.44	33.44
ภาระผูกพันอื่น						
การค้าประกันอื่น	2,168.36	-	2,168.36	2,406.08	-	2,406.08
วงเงินสินเชื่อที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	2,692.04	-	2,692.04	4,095.09	-	4,095.09
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	896.52	-	896.52	843.68	-	843.68
อื่นๆ	0.06	51.49	51.55	1.13	67.29	68.42
รวมภาระผูกพันอื่น	5,756.98	51.49	5,808.47	7,345.98	67.29	7,413.27
รวมทั้งสิ้น	5,885.78	136.39	6,022.17	7,399.32	111.84	7,511.16

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2558			31 ธันวาคม 2557		
	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
การรับอวัลด์เงิน	128.80	-	128.80	53.34	-	53.34
ภาระตามตั๋วแลกเงิน						
ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	59.53	59.53	-	11.11	11.11
เช็คเตอร์ออฟเครดิต	-	25.37	25.37	-	33.44	33.44
ภาระผูกพันอื่น						
การค้าประกันอื่น	2,162.39	-	2,162.39	2,400.10	-	2,400.10
วงเงินสินเชื่อที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	3,522.04	-	3,522.04	4,175.09	-	4,175.09
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	826.52	-	826.52	773.68	-	773.68
อื่นๆ	0.06	51.49	51.55	1.13	67.29	68.42
รวมภาระผูกพันอื่น	6,511.01	51.49	6,562.50	7,350.00	67.29	7,417.29
รวมทั้งสิ้น	6,639.81	136.39	6,776.20	7,403.34	111.84	7,515.18

### 7.20.2 ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารอาจมีหนี้ที่เกิดจากการถูกฟ้องคดี โดยมีทุนทรัพย์การฟ้องร้องจำนวน 314.36 ล้านบาท และ 219.49 ล้านบาท ตามลำดับ

### 7.21 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทย่อยมีเงินฝากออมทรัพย์จำนวน 6.00 ล้านบาท ดิดภาระผูกพัน เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ออกหนังสือค้ำประกัน (2557: 6.00 ล้านบาท)

### 7.22 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคารมีการติดราคาระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปรวมทั้งนโยบายการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยกระทรวงการคลังซึ่งสอดคล้องกับธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีรายละเอียด ดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท	
		<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
		<u>31 ธันวาคม 2558</u>	<u>31 ธันวาคม 2557</u>
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>			
<b>เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ</b>			
บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	1,044.09	1,594.01
<b>เงินรับฝาก</b>			
บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	83.37	83.26
<b>ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย</b>			
บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	1.62	-

6-1

		หน่วย : ล้านบาท	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
		31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
รายได้ทางการเงิน			
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	52.78	68.87
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์			
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	19.44	19.52
ค่าใช้จ่ายอื่น			
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	-	0.02

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีรายละเอียด ดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท	
		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการ			
เงินให้สินเชื่อ		49.62	55.31
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		3.08	3.16
เงินรับฝาก		42.94	40.49
สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคล			
เงินให้สินเชื่อ		1.36	2.09
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		0.01	0.02
เงินรับฝาก		8.41	10.53

### 7.23 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ณ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์ที่จ่ายให้กับผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป โดยเป็นค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงาน ผลประโยชน์ระยะสั้นจำนวน 2.30 ล้านบาท และผลประโยชน์หลังออกจากงาน จำนวน 23.84 ล้านบาท

## 7.24 สัญญาเช่าระยะยาว

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

	<u>31 ธันวาคม 2558</u>				<u>31 ธันวาคม 2557</u>			
	<u>ระยะเวลา</u>	<u>ตั้งแต่</u>	<u>เกิน 5 ปี</u>	<u>รวม</u>	<u>ระยะเวลา</u>	<u>ตั้งแต่</u>	<u>เกิน 5 ปี</u>	<u>รวม</u>
	<u>1 ปี</u>	<u>1-5 ปี</u>	<u>ขึ้นไป</u>		<u>1 ปี</u>	<u>1-5 ปี</u>	<u>ขึ้นไป</u>	
อาคาร	160.93	71.49	6.86	239.28	145.49	95.29	17.38	258.16
อุปกรณ์	1.05	0.11	-	1.16	0.19	0.08	-	0.27
รถยนต์	16.15	5.36	-	21.51	23.41	14.29	-	37.70
	<u>178.13</u>	<u>76.96</u>	<u>6.86</u>	<u>261.95</u>	<u>169.09</u>	<u>109.66</u>	<u>17.38</u>	<u>296.13</u>

## 7.25 รายได้ทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวม</u>		<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 ธันวาคม</u>		<u>31 ธันวาคม</u>	
	<u>2558</u>	<u>2557</u>	<u>2558</u>	<u>2557</u>
เงินให้สินเชื่อ	4,455.36	4,607.88	4,492.87	4,662.53
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	140.42	161.49	137.72	161.01
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	282.61	352.19	118.64	133.70
เงินลงทุนและอื่นๆ	148.36	171.98	148.36	171.98
รวมรายได้ทางการเงิน	<u>5,026.75</u>	<u>5,293.54</u>	<u>4,897.59</u>	<u>5,129.22</u>

6/01

## 7.26 ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
ผลตอบแทนเงินรับฝาก	2,722.96	3,344.06	2,722.96	3,344.06
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	59.81	15.32	59.81	15.32
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	93.10	-	93.10	-
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	-	0.29	-	-
รวมค่าใช้จ่ายทางการเงิน	<u>2,875.87</u>	<u>3,359.67</u>	<u>2,875.87</u>	<u>3,359.38</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารได้ประมาณการเงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจสำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2558 – 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 93.10 ล้านบาท ตามพระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2558

## 7.27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ	11.20	65.64	11.20	65.64
ค่าปรับผิดนัดชำระ	120.85	156.75	120.85	156.75
อื่นๆ	139.04	146.86	125.11	133.38
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>271.09</u>	<u>369.25</u>	<u>257.16</u>	<u>355.77</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>(32.90)</u>	<u>(30.98)</u>	<u>(32.90)</u>	<u>(30.98)</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>238.19</u>	<u>338.27</u>	<u>224.26</u>	<u>324.79</u>

## 7.28 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 ธันวาคม</u>	
	<u>2558</u>	<u>2557</u>
กำไรสุทธิจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	13.12	12.82
รวม	<u>13.12</u>	<u>12.82</u>

## 7.29 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>			
	<u>31 ธันวาคม</u>			
	<u>2558</u>		<u>2557</u>	
	<u>กำไร/กั้บรายการ</u>	<u>ขาดทุน</u>	<u>กำไร/กั้บรายการ</u>	<u>ขาดทุน</u>
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจากการจำหน่าย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	3.75	-
- เงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา	-	-	0.14	-
กำไรจากการกลับรายการ				
ค้อยค่าเงินลงทุน	-	-	1.66	-
กำไรจากการกลับรายการ				
ค้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	-
รวม	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5.55</u>	<u>-</u>
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5.55</u>	<u>-</u>

## 7.30 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
รายได้รับจากเงินปันผล	4.90	18.98	4.90	18.98
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	0.76	-	0.76	-
รายได้อื่น-จากสินเชื่อเช่าซื้อ	8.71	6.55	8.71	6.55
รายได้จากการทำประกันภัยธุรกิจเช่าซื้อ	1.13	0.92	1.13	0.92
รายได้อื่น	27.91	13.07	13.84	3.89
รวมทั้งสิ้น	<u>43.41</u>	<u>39.52</u>	<u>29.34</u>	<u>30.34</u>

## 7.31 ค่าใช้จ่ายอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย	27.54	40.69	24.52	36.97
ค่าบริการวิชาชีพ	73.73	44.61	70.18	40.98
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์และ				
ขาดทุนจากการประมาณการหนี้สิน	139.75	144.48	82.01	8.78
ค่ารักษาความปลอดภัย	15.26	14.83	15.26	14.83
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	28.89	43.25	28.89	43.25
ค่าเครื่องเขียนและอุปกรณ์สำนักงาน	30.24	39.47	28.68	38.64
ค่าจ้างแรงงาน	9.04	5.53	9.04	5.53
ค่ารับรองและการกุศลสาธารณะ	7.90	13.74	7.84	13.69
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมและค่าสมาชิก	11.42	15.77	10.86	15.26
ค่าใช้จ่ายขนส่งเงินสด	12.52	14.33	12.52	14.33
อื่นๆ	39.26	64.48	23.02	28.08
รวม	<u>395.55</u>	<u>441.18</u>	<u>312.82</u>	<u>260.34</u>

## 7.32 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,146.14	9,399.01	4,135.37	9,383.89
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(0.39)	0.74	(0.39)	0.74
สำรองทั่วไป	421.24	-	421.24	-
หนี้สูญ	0.14	6.05	0.01	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(1.26)	-	(1.26)
หนี้สูญได้รับคืน	(1.14)	(1.52)	-	-
อื่นๆ	70.20	66.56	-	-
รวม	<u>4,636.19</u>	<u>9,469.58</u>	<u>4,556.23</u>	<u>9,383.37</u>

## 8. การดำเนินการเกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สินและค่าใช้จ่ายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีรายการบัญชีเกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน และค่าใช้จ่ายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี และอยู่ระหว่างการตรวจสอบขั้นตอนการได้มา ความมีอยู่จริง และจำแนกประเภทบัญชีให้ถูกต้อง จำนวนเงินประมาณ 15.63 ล้านบาท และ 25.51 ล้านบาท ตามลำดับ

## 9. การอนุมัติออกและเสนอขายสมุดค้ำยสิทธิ์ของธนาคาร

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

## 10. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2559

.....