



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย (กลุ่มธนาคาร) และงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธนาคาร) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและหมายเหตุประกอบงบการเงินเฉพาะธนาคาร รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย และฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคารและกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนของที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณเหล่านี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7 เรื่อง การดำเนินงานต่อเนื่อง ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้ให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องนี้

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ซึ่งผู้บริหารจะจัดเตรียมรายงานประจำปีให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร เหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารและของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคารและเลิกธนาคาร หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารและของธนาคาร



ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารและของธนาคาร

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร



• สรุปรูปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธนาคารและของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่เกี่ยวข้องหรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารหรือธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

• ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

• ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของธนาคารภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธนาคาร สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางภัทรา ไชว์ศรี)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางจิตรา เมฆาพงศ์พันธุ์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 5

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 26 มีนาคม 2562

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : พันบาท

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2561	2560	2561	2560
เงินสด		1,808,121	1,542,333	1,807,960	1,542,052
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8.2	7,223,912	6,730,197	7,201,660	6,659,559
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8.3	10	-	10	-
เงินลงทุนสุทธิ	8.4	4,613,393	3,319,704	4,613,393	3,319,704
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	8.5	-	-	560,347	560,347
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ	8.6				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		52,370,070	45,017,122	49,739,694	42,856,381
รายได้ทางการเงินค้างรับ		166,501	223,418	94,839	159,945
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ทางการเงินค้างรับ		52,536,571	45,240,540	49,834,533	43,016,326
หัก รายได้รอตัดบัญชี		1,453,174	1,320,149	7,200	20,846
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	8.7	7,022,717	7,438,977	6,768,168	7,219,454
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		5,311	48,982	5,311	48,982
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ		44,055,369	36,432,432	43,053,854	35,727,044
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		410,856	1,334,616	410,856	1,334,616
รายได้ทางการเงินค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		1,068	1,631	1,068	1,631
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
และรายได้ทางการเงินค้างรับ		411,924	1,336,247	411,924	1,336,247
หัก รายได้รอตัดบัญชีจากธุรกรรมนโยบายรัฐ		1,212	3,666	1,212	3,666
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	8.35.3	113,690	959,911	113,690	959,911
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ	8.35.1	297,022	372,670	297,022	372,670
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8.9	60,498	60,488	2,415	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	8.10	435,776	546,733	380,796	474,686
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	8.11	49,540	55,557	39,315	43,285
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	8.12	43,209	28,011	-	-
ลูกหนี้จากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	8.13				
ตัวสัญญาใช้เงิน		22,381,070	22,605,658	22,381,070	22,605,658
รายได้ผลตอบแทนจากตัวสัญญาใช้เงินค้างรับ		31,174	210,270	31,174	210,270
รวมลูกหนี้จากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ		22,412,244	22,815,928	22,412,244	22,815,928
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	8.14	276,208	245,857	221,328	187,508
รวมสินทรัพย์		81,275,302	72,149,910	80,590,344	71,702,783

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย

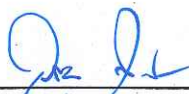
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : พันบาท

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2561	2560	2561	2560
เงินรับฝาก	8.15	78,453,479	85,213,002	78,460,608	85,239,586
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8.16	1,573,707	3,888,281	1,567,665	3,883,733
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		40,744	94,854	40,744	94,854
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8.3	19	6	19	6
ประมาณการหนี้สิน	8.17	739,390	703,301	726,266	692,265
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		599,653	698,066	575,879	683,746
ผลตอบแทนเงินรับฝากค้างจ่าย		188,043	352,481	188,043	352,481
เจ้าหนี้การค้า		216,095	221,863	180,931	222,032
เจ้าหนี้ปรับบัญชีสัญญาใช้เงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์		-	216,064	-	216,064
รายได้รับล่วงหน้าเงินอุดหนุนจากรัฐบาล (PSA)		104,606	109,159	104,606	109,159
หนี้สินอื่น	8.18	194,897	262,536	147,343	220,408
รวมหนี้สิน		82,110,633	91,759,613	81,992,104	91,714,334
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	8.19				
ทุนตามกฎหมาย					
หุ้นสามัญ 10,276,825,862 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			102,768,258		102,768,258
หุ้นสามัญ 1,820,276,825,862 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.01 บาท		18,202,768		18,202,768	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 10,276,825,862 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		-	102,768,258	-	102,768,258
หุ้นสามัญ 1,820,276,825,862 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.01 บาท		18,202,768	-	18,202,768	-
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	8.19	-	(91,841,732)	-	(91,841,732)
ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์		334	274	-	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	8.4.4	(125,622)	(98,550)	(125,622)	(98,550)
กำไร (ขาดทุน) สะสม					
จัดสรรแล้ว					
สำรองตามกฎหมาย	8.21.1	53,077	473,010	53,077	473,010
ยังไม่ได้จัดสรร		(19,554,770)	(31,411,376)	(19,531,983)	(31,312,537)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		(1,424,213)	(20,110,116)	(1,401,760)	(20,011,551)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		588,882	500,413	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		(835,331)	(19,609,703)	(1,401,760)	(20,011,551)
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		81,275,302	72,149,910	80,590,344	71,702,783

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวุฒิชัย สุระรัตนชัย)

ผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย



(นางสาวคันสนีย์ เมธิสริยพงศ์)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่มงานการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2561	2560	2561	2560	
รายได้ทางการเงิน	8.27	3,260,401	3,107,194	2,815,481	2,754,845
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	8.28	1,445,801	1,646,631	1,445,753	1,646,604
รายได้ทางการเงินสุทธิ		<u>1,814,600</u>	<u>1,460,563</u>	<u>1,369,728</u>	<u>1,108,241</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		272,641	228,278	217,896	177,165
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		19,575	21,895	19,575	21,895
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8.29	<u>253,066</u>	<u>206,383</u>	<u>198,321</u>	<u>155,270</u>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ การปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	8.30	4,684	5,698	4,684	5,698
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	8.31	-	12,482	-	3,105
รายได้ผลตอบแทนจากตัวสัญญาใช้เงิน (บปส.)		368,253	210,270	368,253	210,270
หนี้สูญได้รับคืน		129,474	4,412	117,771	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	8.32	81,168	59,808	45,459	28,055
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	8.35.4	203,000	115,278	203,000	115,278
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>2,854,245</u>	<u>2,074,894</u>	<u>2,307,216</u>	<u>1,625,917</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		895,339	796,962	756,889	663,411
ค่าตอบแทนกรรมการ		17,265	14,303	7,768	6,565
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		390,345	472,197	344,848	422,211
ค่าภาษีอากร		91,358	69,435	91,304	69,367
ค่าสิทธิติดจ่าย		13,514	35,255	10,929	32,917
ค่าใช้จ่ายอื่น	8.33	146,776	665,982	93,845	602,637
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		<u>1,554,597</u>	<u>2,054,134</u>	<u>1,305,583</u>	<u>1,797,108</u>
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	8.35.5	378,516	556,027	378,516	556,027
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	8.34	194,254	2,312,819	92,344	2,199,229
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		726,878	(2,848,086)	530,773	(2,926,447)
ภาษีเงินได้		32,879	30,841	-	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		<u>693,999</u>	<u>(2,878,927)</u>	<u>530,773</u>	<u>(2,926,447)</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(27,072)	(8,307)	(27,072)	(8,307)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย					
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		4,495	(1,972)	6,090	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		<u>(22,577)</u>	<u>(10,279)</u>	<u>(20,982)</u>	<u>(8,307)</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		<u>671,422</u>	<u>(2,889,206)</u>	<u>509,791</u>	<u>(2,934,754)</u>

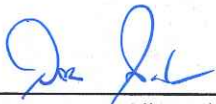
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	610,228	(2,903,197)	530,773	(2,926,447)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	83,771	24,270	-	-
	<u>693,999</u>	<u>(2,878,927)</u>	<u>530,773</u>	<u>(2,926,447)</u>
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	588,468	(2,912,468)	509,791	(2,934,754)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	82,954	23,262	-	-
	<u>671,422</u>	<u>(2,889,206)</u>	<u>509,791</u>	<u>(2,934,754)</u>
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น				
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	8.22	0.0019	(0.2825)	0.0017

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายอุทัยชัย สุระรัตนชัย)

ผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย



(นางสาวคณิสันย์ เมธิสริยพงศ์)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่มงานการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม								
	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนทุนจาก การจ่ายโดยใช้ หุ้นเป็นเกณฑ์	องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไร (ขาดทุน) สะสม		ส่วนได้เสียที่ไม่ มีอำนาจควบคุม	รวม
				ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	ทุน	จัดสรรแล้ว สำรองตาม กฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	102,768,258	(91,841,732)	64	(90,243)		473,010	(28,507,038)	476,523	(16,721,158)
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	(288)	288	-
ออกหุ้นสามัญในบริษัทย่อยจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	-	-	-	-	1,135	1,186	2,321
รายจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	-	210	-	-	-	-	219	429
ขาดทุนจากการยกเลิกกิจการในบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	(1,024)	(1,065)	(2,089)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(8,307)	-	-	(2,904,161)	23,262	(2,889,206)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	102,768,258	(91,841,732)	274	(98,550)		473,010	(31,411,376)	500,413	(19,609,703)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	102,768,258	(91,841,732)	274	(98,550)		473,010	(31,411,376)	500,413	(19,609,703)
โอนสำรองตามกฎหมายเพื่อชดเชยขาดทุนสะสม	-	-	-	-	-	(473,010)	473,010	-	-
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	53,077	(57,269)	4,192	-
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	8.19	18,100,000	-	-	-	-	-	-	18,100,000
ลดมูลค่าหุ้นสามัญ	8.19	(102,665,490)	-	-	-	-	-	-	-
หักกลับส่วนต่ำและโอนหักบัญชีขาดทุนสะสม	8.19	-	(10,823,758)	-	-	-	10,823,758	-	-
หุ้นสามัญที่ออกระหว่างงวดจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	-	-	-	-	1,367	1,648	3,215
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	(388)	(388)
รายจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	-	60	-	-	-	-	63	123
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	-	-	-	-	5,312	(817)	4,495
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(27,072)	-	-	610,228	83,771	666,927
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	18,202,768	-	334	(125,622)		53,077	(19,554,770)	588,882	(835,331)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิชัย สุระรัตน์ชัย)

ผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย



(นางสาวคันทันสนีย์ เมธีสรียพงษ์)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่มงานการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่า หุ้นสามัญ	องค์ประกอบอื่นของ	กำไร (ขาดทุน) สะสม		รวม
			ส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไร (ขาดทุน) สะสม	กำไร (ขาดทุน) สะสม	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	102,768,258	(91,841,732)	(90,243)	473,010	(28,386,090)	(17,076,797)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(8,307)	-	(2,926,447)	(2,934,754)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	102,768,258	(91,841,732)	(98,550)	473,010	(31,312,537)	(20,011,551)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	102,768,258	(91,841,732)	(98,550)	473,010	(31,312,537)	(20,011,551)
โอนสำรองตามกฎหมายเพื่อชดเชยขาดทุนสะสม	-	-	-	(473,010)	473,010	-
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	53,077	(53,077)	-
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	8.19 18,100,000	-	-	-	-	18,100,000
ลดมูลค่าหุ้นสามัญ	8.19 (102,665,490)	102,665,490	-	-	-	-
หักกลับส่วนต่ำและโอนหักบัญชีขาดทุนสะสม	8.19 -	(10,823,758)	-	-	10,823,758	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	-	-	6,090	6,090
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(27,072)	-	530,773	503,701
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	18,202,768	-	(125,622)	53,077	(19,531,983)	(1,401,760)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิชัย สุระรัตนชัย)

ผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย



(นางสาวคีนสนีย์ เมธิริยพงศ์)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่มงานการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	726,878	(2,848,086)	530,773	(2,926,447)
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	122,271	177,689	105,753	160,465
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	194,254	2,312,819	92,344	2,199,229
ประมาณการหนี้สิน	47,193	418,670	45,542	417,213
ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	507	3,408	-	3,329
รายการโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	308	573	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย (กลับรายการ)	(26,235)	(5,829)	268	(10,503)
ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (กลับรายการ)	(3,169)	4,244	(3,169)	4,244
กลับรายการจากการด้อยค่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(52)	-	(52)	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	-	(12,482)	-	(3,105)
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น (กลับรายการ)	(51,516)	96,682	(49,921)	95,087
ขาดทุนจากการเลิกใช้ทรัพย์สิน	3,532	13,883	2,881	12,591
ขาดทุนจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,992	4,714	1,992	4,714
รายได้รับล่วงหน้าเงินอุดหนุนจากรัฐบาล (PSA)	(4,552)	(22,189)	(4,552)	(22,189)
รายได้ผลตอบแทนจากตัวสัญญาใช้เงินค้างรับเพิ่มขึ้น	(368,253)	(210,270)	(368,253)	(210,270)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(90,587)	153,389	(100,041)	144,099
รายได้ทางการเงินสุทธิ	(1,815,663)	(1,478,852)	(1,370,792)	(1,126,530)
รายได้เงินปันผล	(1,175)	(8,414)	(1,544)	(8,414)
เงินสดรับจากรายได้ทางการเงิน	3,266,668	3,151,737	2,836,788	2,828,183
เงินสดจ่ายจากค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(1,631,476)	(1,682,851)	(1,632,285)	(1,683,525)
เงินสดรับเงินปันผล	1,175	8,414	1,175	8,414
เงินสดรับผลตอบแทนจากตัวสัญญาใช้เงินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	547,349	-	547,349	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(47,365)	(13,961)	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์				
และหนี้สินดำเนินงาน	872,084	63,288	634,256	(113,415)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	(432,410)	26,874	(507,138)	3,820
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(8,020,823)	(222,901)	(7,389,341)	177,951
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	266,701	258,007	223	27,661
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	40,277	(86,255)	23,768	(105,495)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย

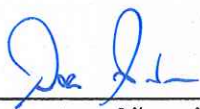
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(6,786,106)	(8,285,080)	(6,778,978)	(8,258,495)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	(2,314,574)	484,935	(2,316,068)	500,386
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(54,111)	27,366	(54,111)	27,366
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	(6,449)	(6,211)	(4,893)	(5,651)
เจ้าหนี้การค้า	(5,873)	(50,641)	(40,441)	(41,860)
เจ้าหนี้ปรับตัวสัญญาใช้เงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์	-	(8,524)	-	(8,524)
หนี้สินอื่น	(69,515)	(10,710)	(73,064)	(2,313)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(16,510,799)	(7,809,852)	(16,505,787)	(7,798,569)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	(7,292,486)	(14,954,043)	(7,292,486)	(14,954,043)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุน	5,971,725	22,882,278	5,971,725	22,882,278
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อย	-	-	369	-
เงินสดรับจากการรับคืนทุนจากบริษัทย่อย	-	9,377	-	-
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(10,048)	(22,045)	(7,201)	(20,800)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	6,003	5,390	-	496
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,250)	(4,934)	(712)	(1,078)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(1,326,056)	7,916,023	(1,328,305)	7,906,853
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการจำหน่ายหุ้นสามัญ	18,100,000	-	18,100,000	-
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญตามใบสำคัญแสดงสิทธิ	3,031	2,178	-	-
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(388)	-	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	18,102,643	2,178	18,100,000	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	265,788	108,349	265,908	108,284
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	1,542,333	1,433,984	1,542,052	1,433,768
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด	1,808,121	1,542,333	1,807,960	1,542,052

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิชัย สุระรัตน์ชัย)

ผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย



(นางสาวคณิสร์ เมธิสริยวงศ์)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่มงานการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน


สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หมายเหตุ	เรื่อง
1.	ข้อมูลทั่วไป
2.	เกณฑ์การเสนองบการเงิน
3.	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4.	การบริหารความเสี่ยง
5.	การดำรงเงินกองทุน
6.	ประมาณการและข้อสมมติฐาน
7.	การดำเนินงานต่อเนื่อง
8.	ข้อมูลเพิ่มเติม
	8.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด
	8.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
	8.3 สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์
	8.4 เงินลงทุนสุทธิ
	8.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ
	8.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ
	8.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
	8.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
	8.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
	8.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ
	8.11 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ
	8.12 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี
	8.13 ลูกหนี้จากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ
	8.14 สินทรัพย์อื่นสุทธิ
	8.15 เงินรับฝาก
	8.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)
	8.17 ประมาณการหนี้สิน
	8.18 หนี้สินอื่น
	8.19 ทุนเรือนหุ้นและส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ
	8.20 ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญ / ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หมายเหตุ	เรื่อง
	8.21 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี
	8.22 กำไรต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน
	8.23 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพันอื่น
	8.24 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
	8.25 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ
	8.26 สัญญาเช่าระยะยาว
	8.27 รายได้ทางการเงิน
	8.28 ค่าใช้จ่ายทางการเงิน
	8.29 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
	8.30 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
	8.31 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
	8.32 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ
	8.33 ค่าใช้จ่ายอื่น
	8.34 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ
	8.35 ธุรกรรมนโยบายรัฐ
9.	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
10.	การอนุมัติงบการเงิน 

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

1. ข้อมูลทั่วไป

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

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

ธนาคารได้จัดทำรูปแบบงบการเงินและแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 1/2559 ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2559 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมทั้งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง และจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายความรวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 การตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี ทั้งนี้ธนาคารได้แยกบัญชีธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) ตามแนวปฏิบัติ เรื่อง การแยกบัญชีธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และใช้วิธีการปันส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพื่อใช้ในการบันทึกบัญชีธุรกรรมนโยบายรัฐตามที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

งบการเงินนี้นำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานเพื่อใช้ในประเทศไทยและจัดทำเป็นภาษาไทย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษได้จัดทำขึ้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

งบการเงินนี้แสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินพันบาท และในหมายเหตุประกอบงบการเงินแสดงหน่วยเงินตราเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนเดิม ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

งบการเงินนี้ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาทั้งหมด โดยได้ตัดรายการและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันออกแล้ว

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของบริษัทย่อยที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อม ในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากกิจกรรมของบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมของธนาคาร นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง งบการเงินรวมได้รวมรายการทางบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยโดยได้ตัดรายการระหว่างกันและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม (ต่อ)

งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ได้รวมงบการเงินของ บริษัท อะมานะย์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยโดยธนาคารมีอำนาจควบคุมในการสั่งการกิจกรรมที่เกี่ยวข้อง ธนาคารมีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 48.75

2.3 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ปรับปรุงใหม่

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

2.4 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ออกและปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่จำนวนหลายฉบับ ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้ ดังต่อไปนี้

ฉบับที่มีผลบังคับใช้ในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562

มาตรฐานการบัญชี

- | | | | |
|------------|-----------------|--------|--|
| ฉบับที่ 1 | (ปรับปรุง 2561) | เรื่อง | การนำเสนองบการเงิน |
| ฉบับที่ 2 | (ปรับปรุง 2561) | เรื่อง | สินค้าคงเหลือ |
| ฉบับที่ 7 | (ปรับปรุง 2561) | เรื่อง | งบกระแสเงินสด |
| ฉบับที่ 8 | (ปรับปรุง 2561) | เรื่อง | นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด |
| ฉบับที่ 10 | (ปรับปรุง 2561) | เรื่อง | เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน |
| ฉบับที่ 12 | (ปรับปรุง 2561) | เรื่อง | ภาษีเงินได้ |
| ฉบับที่ 16 | (ปรับปรุง 2561) | เรื่อง | ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ |
| ฉบับที่ 17 | (ปรับปรุง 2561) | เรื่อง | สัญญาเช่า |
| ฉบับที่ 19 | (ปรับปรุง 2561) | เรื่อง | ผลประโยชน์ของพนักงาน |
| ฉบับที่ 20 | (ปรับปรุง 2561) | เรื่อง | การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล |
| ฉบับที่ 21 | (ปรับปรุง 2561) | เรื่อง | ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ |
| ฉบับที่ 23 | (ปรับปรุง 2561) | เรื่อง | ต้นทุนการกู้ยืม |
| ฉบับที่ 24 | (ปรับปรุง 2561) | เรื่อง | การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน |
| ฉบับที่ 26 | (ปรับปรุง 2561) | เรื่อง | การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน |
| ฉบับที่ 27 | (ปรับปรุง 2561) | เรื่อง | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
| ฉบับที่ 28 | (ปรับปรุง 2561) | เรื่อง | เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า |
| ฉบับที่ 29 | (ปรับปรุง 2561) | เรื่อง | การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง |

2.4 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ออกและปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ (ต่อ)

ฉบับที่มีผลบังคับใช้ในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562

มาตรฐานการบัญชี

- ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง กำไรต่อหุ้น
- ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล
- ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์
- ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
- ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
- ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
- ฉบับที่ 41 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง เกษตรกรรม

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก
 - ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
 - ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การรวมธุรกิจ
 - ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย
 - ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
 - ฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
 - ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน
 - ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง งบการเงินรวม
 - ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การร่วมกิจการ
 - ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
 - ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม
 - ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า
- การตีความมาตรฐานการบัญชี
- ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
 - ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจให้แก่ผู้เช่า
 - ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น
 - ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
 - ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
 - ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์

2.4 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ออกและปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ (ต่อ)

ฉบับที่มีผลบังคับใช้ในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะและหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
- ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
- ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
- ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
- ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
- ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง ข้อตกลงสัมปทานบริการ
- ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
- ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
- ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน
- ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง เงินที่นำส่งรัฐ
- ฉบับที่ 22 เรื่อง รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทนรับหรือจ่ายล่วงหน้า

ฝ่ายบริหารของธนาคารได้ประเมินผลกระทบแล้วเห็นว่า มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 จะไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารอย่างเป็นสาระสำคัญ

ฉบับที่มีผลบังคับใช้ในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

มาตรฐานการบัญชี

- ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
- ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
- ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า
- การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- ฉบับที่ 16 เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
- ฉบับที่ 19 เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

ธนาคารอยู่ระหว่างประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

รายได้จากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อในรูปแบบของผลกำไรหรือรายได้อื่นตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้จากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระนานเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ ธนาคารจะยกเลิกรายได้ค้างรับดังกล่าวออกจากกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และจะบันทึกผลกำไรที่ได้รับจากการชำระในภายหลังตามเกณฑ์เงินสด ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และเมื่อได้รับชำระรายการค้างชำระเต็มจนหมด ธนาคารจะเริ่มบันทึกรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามปกติ เว้นแต่รายได้จากเงินให้สินเชื่อที่ได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดตลอดอายุสัญญา

รายได้จากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ธนาคารรับรู้รายได้จากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงินในรูปแบบของผลกำไรหรือรายได้อื่นตามเกณฑ์คงค้างโดยวิธีอัตรากำไรที่แท้จริง (Effective rate) ตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ยกเว้นรายได้จากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระนานเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ ธนาคารจะยกเลิกรายได้ค้างรับดังกล่าวออกจากกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกผลกำไรที่ได้รับจากการชำระในภายหลังตามเกณฑ์เงินสด ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และเมื่อได้รับชำระรายการค้างชำระเต็มจนหมด ธนาคารจะเริ่มบันทึกรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามปกติ เว้นแต่รายได้จากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดตลอดอายุสัญญา

รายได้จากเงินอุดหนุนรัฐบาลและรายได้จากการดำเนินงานอื่น

ธนาคารรับรู้รายได้ดังกล่าวตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นตามเกณฑ์คงค้างในงวดที่เกิดรายการ ดังนี้

ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

ธนาคารรับรู้การจ่ายผลตอบแทนให้กับเงินฝากตามเกณฑ์คงค้าง แต่สำหรับการจ่ายผลตอบแทนของเงินฝากตามหลักเกณฑ์อื่น ธนาคารจะรับรู้เมื่อมีมติของคณะกรรมการบริหารทรัพย์สินและหนี้สินของธนาคารว่าจะประกาศจ่ายหรือไม่

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานตามเกณฑ์คงค้าง

สัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคารจะรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากสัญญาเช่าดำเนินงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

3.3 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

ธนาคารได้แยกบัญชีธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) ตามหลักเกณฑ์การจัดสรรและปันส่วน ค่าใช้จ่ายที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ตามหนังสือกระทรวงการคลังที่ กค 1006/ว 2990 ลงวันที่ 2 สิงหาคม 2559 เรื่อง ขอความเห็นชอบวิธีการปันส่วนค่าใช้จ่ายของธุรกรรมนโยบายรัฐของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายต้นทุนเงิน คำนวณจากต้นทุนเงินถัวเฉลี่ยตลอดงวดบัญชี คุณ เงินให้สินเชื่อจากธุรกรรมนโยบายรัฐถัวเฉลี่ยตามงวดบัญชี

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นซึ่งหมายความรวมถึงรายการค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ เว้นแต่รายการขาดทุนจากการประมาณการหนี้สิน คำนวณจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น คุณ (จำนวนบัญชีเงินให้สินเชื่อ PSA ถัวเฉลี่ยตามงวดบัญชีหาร จำนวนบัญชีเงินให้สินเชื่อทั้งหมดถัวเฉลี่ยตามงวดบัญชี)

รายได้

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ คำนวณโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

3.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.5 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารจะทำสัญญาตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนในอนาคต (Banking book) โดยไม่มีนโยบายในการเก็งกำไร การทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงทางการเงิน ธนาคารจะบันทึกผลต่างระหว่างอัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญากับอัตราแลกเปลี่ยนทันที ณ วันทำสัญญา

รายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน มีวิธีการรับรู้รายการดังนี้

1. ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อค้าจะถูกบันทึกบัญชีในชั้นแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที
2. ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงวัดมูลค่าด้วยวิธีการเดียวกันกับวิธีที่ใช้ในการวัดมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

3.6 เงินลงทุน

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนดังนี้

3.6.1 เงินลงทุนเพื่อค้า

เงินลงทุนเพื่อค้า ได้แก่ ตราสารทุนและตราสารหนี้ซึ่งอยู่ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้าและแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาเสนอซื้อ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตีราคาเงินลงทุนดังกล่าว ธนาคารจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.6.2 เงินลงทุนเพื่อขาย

เงินลงทุนเพื่อขาย ได้แก่ ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้า ซึ่งธนาคารจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ประเภทดังกล่าวธนาคารจะรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงยอดคงเหลือในส่วนของผู้ถือหุ้น ยกเว้นขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นเข้าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.6.3 เงินลงทุนทั่วไป

เงินลงทุนทั่วไป ได้แก่ เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า กรณีที่เป็นหน่วยลงทุนแสดงด้วยราคาดุลค่าหน่วยลงทุน

3.6.4 เงินลงทุนในลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้ ธนาคารจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด โดยจะบันทึกเงินลงทุนด้วยราคาตามสัญญา ผลต่างที่เกิดขึ้นระหว่างราคาตามสัญญากับประมาณการกระแสเงินสดที่ไม่คิดลดซึ่งคาดว่าจะเก็บได้จากลูกหนี้ที่ซื้อถือเป็นผลต่างที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และบันทึกผลต่างที่เกิดขึ้นระหว่างประมาณการกระแสเงินสดที่ไม่คิดลดซึ่งคาดว่าจะเก็บได้จากลูกหนี้ที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ใช่แลกเปลี่ยน ถือเป็นผลต่างที่ก่อให้เกิดรายได้ ธนาคารจะรับรู้รายได้กำไรที่เกิดจากการรับชำระจากลูกหนี้ที่ซื้อมาโดยวิธีอัตรากำไรที่แท้จริง พร้อมกับตัดจำหน่ายผลต่างที่ก่อให้เกิดรายได้รับรู้เข้าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารจะพิจารณาการด้อยค่าเมื่อประมาณการกระแสเงินสดที่คิดว่าจะได้รับนั้นมีจำนวนลดลงจากกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามสัญญา หรือลดลงจากประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเก็บได้ โดยรับรู้เข้าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ต่อมาหากธนาคารพบว่ากระแสเงินสดดังกล่าวมีจำนวนสูงขึ้น ธนาคารจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในงวดก่อน

3.6.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทย่อย หมายถึง กิจการที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุมนโยบายการเงินและการดำเนินงาน และโดยทั่วไปแล้วธนาคารจะถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงมากกว่ากึ่งหนึ่ง ในการประเมินว่าธนาคารมีการควบคุมบริษัทอื่นหรือไม่ ธนาคารต้องพิจารณาถึงการมีอยู่และผลกระทบจากสิทธิในการออกเสียงที่เป็นไปได้ที่สามารถใช้สิทธิหรือแปลงสภาพตราสารนั้นในปัจจุบัน รวมถึงสิทธิในการออกเสียงที่เป็นไปได้ซึ่งกิจการอื่นถืออยู่ด้วย ธนาคารรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ธนาคารควบคุมบริษัทย่อย จนกระทั่งอำนาจควบคุมจะหมดไป

ธนาคารบันทึกการซื้อบริษัทย่อยด้วยวิธีซื้อและแสดงต้นทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่จ่ายไป หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ออกให้หรือด้วยภาระหนี้สินซึ่งธนาคารต้องรับผิดชอบตั้งแต่วันที่ได้บริษัทย่อยมา โดยสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ ซึ่งได้จากการซื้อบริษัทย่อยจะได้รับการวัดมูลค่าเริ่มแรกในวันที่ธนาคารได้บริษัทย่อยนั้นด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยไม่คำนึงถึงส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ต้นทุนการได้บริษัทย่อยที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยที่กลุ่มบริษัทจะได้รับจะบันทึกเป็นค่าความนิยมและทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

ต้นทุนการได้บริษัทย่อยที่ต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.6.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย (ต่อ)

รายการบัญชี ยอดคงเหลือและรายการกำไรหรือรายการขาดทุนที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริง ซึ่งเป็นผลจากรายการระหว่างกันของกิจการที่เกี่ยวข้องกับธนาคารจะถูกตัดบัญชีออกไป เว้นแต่รายการขาดทุนที่เกิดขึ้นจริง ซึ่งธนาคารพิจารณาแล้วว่ามีความน่าเชื่อถือซึ่งสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะเปลี่ยนนโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยในกรณีที่เป็น เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทย่อยแสดงในงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยแสดงด้วยราคาทุน รายได้จากเงินลงทุนในบริษัทย่อยจะรับรู้เมื่อบริษัทย่อยมีการประกาศจ่ายเงินปันผล

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน

ณ วันสิ้นเดือน ธนาคารจะแสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีดังต่อไปนี้

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

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น จะถูกบันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.7 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อได้แก่ ลูกหนี้ตามสัญญาซื้อขาย ลูกหนี้เช่าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินและเงินให้ยืมอื่น แสดงในราคาทุนสุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับโครงสร้างหนี้

3.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารใช้แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดขึ้นและการกันสำรองของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ฉบับที่ สกส. 14/2559 ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดขึ้นและการกันสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธนาคารได้จัดขึ้นลูกหนี้เป็น 2 ประเภท ดังนี้

3.8.1 การจัดขึ้นเชิงปริมาณ ธนาคารได้พิจารณาจากระยะเวลาค้างชำระเงินต้น และ/หรือกำไร โดยนับตั้งแต่วันที่ถึงกำหนดชำระ

3.8.2 การจัดขึ้นเชิงคุณภาพ ธนาคารได้พิจารณาจากปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ เช่น ลูกหนี้ประสบปัญหาทางการเงินหรือขาดทุนอย่างหนักจนคาดว่าจะไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ ภาวะอุตสาหกรรม และธุรกิจของลูกหนี้ถดถอย จนคาดได้ว่าลูกหนี้จะไม่สามารถชำระหนี้คืนได้

3.8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

ธนาคารได้แบ่งการจัดชั้น เป็น 6 ระดับ สำหรับหนี้ระดับชั้นปกติ และระดับชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญชั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกัน ส่วนหนี้ระดับชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ระดับชั้นสงสัย และระดับชั้นสงสัยจะสูญ คำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อย ประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากจำนวนงวดที่ค้างชำระในอัตราร้อยละ 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

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตีเพิ่มของธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กรณีที่ตัดลูกหนี้เป็นสูญ ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญ เมื่อได้รับหนี้สูญคืนจะแสดงเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

นอกจากที่กล่าวไว้ข้างต้น ธนาคารได้กั้นเงินสำรองส่วนเกิน (Surplus Reserve) และสำรองทั่วไป (General Reserve) เพื่อให้สามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากการกั้นสำรองตามเกณฑ์ที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งกรณีที่เป็นการค้าดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงของธนาคารหรือเพื่อเสริมฐานะทางการเงินของธนาคารให้มีความมั่นคงเพิ่มขึ้นหรือดำเนินการเพื่อให้สอดคล้องกับข้อสังเกตหรือคำสั่งการของหน่วยงานที่กำกับดูแล โดยธนาคารจะพิจารณาเปลี่ยนประเภทการกั้นสำรองส่วนเกิน (Surplus Reserve) และสำรองทั่วไป (General Reserve) เป็นสำรองเฉพาะเจาะจง (Specific Reserve) ตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ของธนาคารในแต่ละขณะ

3.9 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อจากความเสียด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าตามเกณฑ์การกั้นเงินสำรองของประกาศกระทรวงการคลังสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระคืนหนี้เงินต้นและกำไร โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ

3.10 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในกรณีที่เป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ กรณีอัตราต้นทุนทางการเงินของธนาคารต่ำกว่าอัตราค่าไถ่ตามเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้ใช้อัตราค่าไถ่ตามเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นอัตราคิดลดแทน กรณีมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้ต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะนำผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือกำไรที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้ว เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

นอกจากที่กล่าวไว้ข้างต้น ธนาคารได้ทบทวนส่วนสูญเสียเป็นรายไตรมาส และจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการทบทวนเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.11 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์และสิ่งทอที่รับโอนมาจากการชำระหนี้หรือจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ธนาคารจะบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ไม่เกินกว่ามูลหนี้ตามบัญชีบวกกำไรที่ธนาคารมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี ส่วนสินทรัพย์ที่ให้เข้าซื้อและเข้าการเงินซึ่งยึดคืนจากลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ ธนาคารจะบันทึกราคาทุน ด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างยอดลูกหนี้ตามบัญชีหรือราคาตลาดที่ต่ำกว่าแล้วแต่กรณี ขาดทุนที่เกิดจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้อื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.12 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์บันทึกต้นทุนด้วยราคาที่ได้มารวมถึงค่าใช้จ่ายในส่วนที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สินทรัพย์อยู่ในสถานะที่และในสภาพพร้อมใช้งานได้ ต้นทุนการรื้อถอน การขนย้ายและการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์และต้นทุนการกู้ยืมถือเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ และแสดงรายการในงบการเงินด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่าให้บันทึกเป็นสินทรัพย์ประจำตามราคาที่ได้มา ทุกสิ้นเดือนคำนวณค่าเสื่อมราคาตามประโยชน์เชิงเศรษฐกิจและตามสัญญาเช่า ในกรณีสินทรัพย์ที่ซื้อต่อรายการมีราคาไม่ถึง 5,000 บาท ธนาคารจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในหมวดที่เกี่ยวข้อง

ส่วนประกอบสำคัญของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ที่มีอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่างกันจะถูกบันทึกเป็นรายการแยกต่างหากในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และคิดค่าเสื่อมราคาตามประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของแต่ละส่วนประกอบดังกล่าว

รายจ่ายฝ่ายทุนที่เกิดขึ้นภายหลัง

รายจ่ายที่เกิดขึ้นภายหลังซึ่งเกี่ยวข้องกับ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ให้บันทึกเพิ่มในบัญชีของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่ธนาคาร ในกรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบสำคัญ ธนาคารจะบันทึกส่วนประกอบที่เปลี่ยนแปลงเป็นสินทรัพย์ใหม่ และตัดรายการส่วนประกอบเดิมที่ถูกเปลี่ยนแปลงออก ส่วนรายจ่ายที่เกิดขึ้นในภายหลังอื่นๆ เช่น ค่าซ่อมบำรุง จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.12 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา (ต่อ)

ค่าเสื่อมราคา

ธนาคารบันทึกค่าเสื่อมราคาเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจโดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และสอดคล้องกับข้อกำหนดของกรมสรรพากร โดยธนาคารจะทำการทบทวนอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ทุกปี และมีการปรับปรุงตามความเหมาะสม ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ มีดังนี้

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

ที่ดินและงานระหว่างก่อสร้างธนาคารจะไม่คิดค่าเสื่อมราคา

3.13 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ธนาคารจะแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ยกเว้นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ไม่สามารถกำหนดระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต เช่น ค่าความนิยมจะแสดงด้วยราคาทุนหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่า

การตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและคำนวณ โดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแต่ละประเภท โดยระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ แสดงได้ดังนี้

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

ค่าความนิยม

ค่าความนิยม เกิดจากส่วนต่างระหว่างต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อ แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสะสมโดยต้องทำการทดสอบการด้อยค่าทุกปี

3.14 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่า ประกอบด้วย สิทธิการเช่าอาคาร ซึ่งแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยการตัดจำหน่าย โดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญาเช่า ธนาคารจะบันทึกค่าตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.15 การด้อยค่า

สินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของธนาคาร จะต้องมีการประเมินข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ยกเว้นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบได้แน่นอนจะต้องทำการทดสอบการด้อยค่าอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้การด้อยค่า ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่า เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยขาดทุนจากการด้อยค่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

การกลับรายการด้อยค่า

หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าเพียงเพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคา หรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง ราคาขายสุทธิของสินทรัพย์ หรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนวณภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งผันแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น ให้พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนให้สอดคล้องกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

3.16 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารจะพิจารณาตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน จากรายการที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับสูงซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ในการคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรง เท่ากับ 1.0 เช่น การค้าประกันการกู้ยืม การอวัลหรือภาระผูกพันที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิกได้ โดยจะบันทึกเฉพาะที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินของลูกหนี้ที่ถูกจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ อัตราที่ใช้คำนวณประมาณการหนี้สิน ธนาคารจะใช้อัตราเดียวกันกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้รายนั้นๆ และเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2560) เรื่องประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น ธนาคารจะพิจารณาตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินเมื่อเข้าเงื่อนไขทุกข้อ ดังนี้

3.16.1 มีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต ไม่ว่าจะภาระผูกพันนั้นจะเป็นภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमान

3.16.2 มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อธนาคารเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว

3.16.3 สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

นอกจากที่กล่าวไว้ข้างต้น ธนาคารได้พิจารณาตั้งประมาณการหนี้สินโดยพิจารณาถึงความเสี่ยงและความไม่แน่นอนที่เกี่ยวข้องอย่างไม้อาจหลีกเลี่ยงได้กับสิ่งที่อยู่แวดล้อมเหตุการณ์และสถานการณ์ต่างๆ โดยใช้หลักความระมัดระวังเพื่อพิจารณาผลลัพธ์ว่ามีความเป็นไปได้ที่จะเกิดขึ้นจากข้อมูลต่างๆ เช่น ข่าวสารปรากฏตามสื่อ การฟ้องร้องคดีความระหว่างลูกหนี้กับผู้รับประโยชน์ ระยะเวลาการดำเนินคดีในกรณีที่ธนาคารถูกฟ้องเพื่อให้การแสดงผลรายการประมาณการหนี้สินของภาระผูกพันดังกล่าวรองรับผลที่จะเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตได้อย่างน่าเชื่อถือ โดยธนาคารจะพิจารณาทบทวนการประมาณการหนี้สินภาระผูกพันเป็นประจำทุกปี

3.17 รายได้รอการรับรู้

รายได้รอการรับรู้เป็นเงินช่วยเหลือที่ได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ จะแสดงไว้ในส่วนของหนี้สินเป็นรายได้รับล่วงหน้าแล้วทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามงวดบัญชี

3.18 ผลประโยชน์ของพนักงาน

3.18.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานและเงินเกษียณอายุ

ธนาคารและพนักงานหรือลูกจ้างตกลงกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น ได้จดทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 บริหารจัดการกองทุนฯ โดยผู้จัดการกองทุนซึ่งเป็นหน่วยงานภายนอก พนักงานและลูกจ้างทุกคนมีสิทธิเป็นสมาชิกกองทุนตามข้อบังคับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และรับรู้ค่าใช้จ่ายด้วยส่วนที่ธนาคารจ่ายสมทบในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยกำหนดอัตราการหักเงินเดือนและอัตราการจ่ายเงินสมทบ ดังนี้

อายุงาน	อัตราเงินสมทบธนาคาร
พ้นทดลองงาน – 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 %

3.18.2 โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะยาว

ธนาคารจัดให้มีโครงการผลประโยชน์เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามข้อตกลงของการจ้างงาน การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งได้นำข้อมูลทางสถิติมาเป็นปัจจัยในการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต และคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลไทยที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ประเมินมูลค่า จำนวนระยะเวลาคาดการณ์เฉลี่ยของหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานโดยถ่วงน้ำหนักด้วยรายจ่ายผลประโยชน์คาดการณ์ แสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สิน ผลแตกต่างที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในแต่ละงวดบัญชีจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดนั้น

ผลประโยชน์ระยะสั้น

ธนาคารจัดให้สิทธิการลางานที่สะสมได้ที่ยังได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณโดยใช้ต้นทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสิทธิการลาตามจำนวนเงิน ซึ่งธนาคารคาดว่าจะจ่ายเนื่องจากมีสิทธิที่พนักงานยังไม่ได้ใช้สะสมอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

3.19 ภาษีเงินได้

ธนาคารไม่มีหน้าที่ต้องเสียภาษีเงินได้ เนื่องจากธนาคารไม่เข้าลักษณะเป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลตามมาตรา 39 แห่งประมวลรัษฎากร ดังนั้น ภาษีเงินได้และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในงบการเงินเป็นของบริษัทย่อย

3.19 ภาษีเงินได้ (ต่อ)

ภาษีเงินได้ ประกอบด้วย จำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

1) ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามประมวลรัษฎากร

2) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี คือ การรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไร (ขาดทุน) ทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

บริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกอยู่ในส่วนของเจ้าของ

บริษัทย่อยคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่ประกาศใช้ หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สามารถหักกลบรายการได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

3.20 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณจากกำไรหรือขาดทุนสุทธิสำหรับปี ที่เป็นส่วนของหุ้นสามัญหารด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว

3.21 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

3.21.1 สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงินแสดงด้วยสกุลเงินบาท

3.21.2 รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ธนาคารจะแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ ยอดคงเหลือสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน ธนาคารจะแปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงานยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงิน แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือ ณ วันที่มีการกำหนดมูลค่ายุติธรรม

3.21.3 กำไรหรือขาดทุนจากการซื้อขายและจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในส่วนกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

3.22 การดำเนินธุรกิจแยกตามส่วนงาน

ธนาคารดำเนินธุรกิจทางการเงินภายใต้หลักชะริอะฮ์ โดยดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศ ดังนั้น ธนาคารจึงพิจารณาว่า ธนาคารมีส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

4. การบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงเป็นกระบวนการบริหารจัดการที่มีความจำเป็น และมีความสำคัญในการนำพาให้องค์กรสามารถบรรลุเป้าหมาย ดังนั้น ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยจึงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง โดยนำกรอบแนวทางที่เป็นมาตรฐานมาใช้ในการปฏิบัติงาน เช่น แนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย และกระทรวงการคลัง เป็นต้น ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร

4.1 ความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์ (Shariah Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการดำเนินงาน กระบวนการทำงาน การเสนอผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารที่อาจไม่สอดคล้องกับหลักชะรีอะฮ์ ตามที่คณะที่ปรึกษาธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ชะรีอะฮ์) ได้มีมติและแนวทางกำหนดไว้ และ/หรือขัดต่อพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสถานะ ชื่อเสียง สภาพคล่อง รายได้และเงินกองทุน ซึ่งเป็นความเสี่ยงเฉพาะของธนาคารที่ธนาคารให้ความสำคัญสูงสุดและถือเป็นส่วนหนึ่งของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามนิยามของประเภทความเสี่ยงที่กำหนดในแนวทางการตรวจสอบของธนาคาร

เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารและการปฏิบัติงานทุกกระบวนการต้องสอดคล้องกับหลักชะรีอะฮ์ ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์เป็นกรอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์ ซึ่งผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานและการปฏิบัติงานสอดคล้องกับหลักชะรีอะฮ์ทุกกระบวนการ ธนาคารจึงได้มีการควบคุมความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์ โดยการวิเคราะห์ ติดตามและรายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์ อาทิเช่น รายงานสถานะความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์ รายงานข้อมูลความเสียหายที่อาจเกิดจากการดำเนินงานที่ไม่สอดคล้องกับหลักชะรีอะฮ์ต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์

4.2 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดกลยุทธ์ แผนดำเนินงานและการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้เงินกองทุนหรือการดำรงอยู่ของธนาคาร

การดำเนินการด้านการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของธนาคาร ได้แก่ การจัดทำนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และแผนบริหารความเสี่ยงประจำปี โดยให้สอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟูและแผนธุรกิจ ประจำปี 2561-2565 บันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของธนาคาร และข้อสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งนำหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดีเป็นกรอบโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงองค์กรในเชิงบูรณาการตามหลักสากลตามแนวทาง COSO Enterprise Risk Management มาใช้ในการวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงจากปัจจัยภายในและภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต นอกจากนี้การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของธนาคารอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่นำเสนอขอความเห็นชอบต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อร่วมพิจารณากลับรองความเหมาะสมในประเด็นต่างๆ และนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารตามลำดับ ที่ผ่านมาธนาคารได้มีการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง มีการจัดทำแผนภูมิความเสี่ยง (Risk Map) เพื่อระบุปัจจัยเสี่ยง (Risk Factor) ที่มีผลกระทบต่อธนาคาร กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRIs) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ค่าเบี่ยงเบนจากระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ที่ครอบคลุมทุกปัจจัยเสี่ยง และสาเหตุของความเสี่ยง (Risk Cause) เพื่อติดตามผลการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้และเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด รวมถึงกำหนดและทบทวนมาตรการภายใต้แผนปฏิบัติการบริหารความเสี่ยง (Treatment Plan) ทั้งนี้ เพื่อให้สามารถควบคุมให้การดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมาย โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่ในการติดตามประเมินผล และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารยังมีการจัดสัมมนาประจำปี และให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงแก่พนักงาน เพื่อให้มีความเข้าใจในเรื่องการบริหารความเสี่ยง และมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ซึ่งจะสนับสนุนให้หน่วยงานสามารถดำเนินงานบรรลุเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล ขณะเดียวกันก็มีการบริหารจัดการที่เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

4.3 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้ขอสินเชื่อไม่สามารถปฏิบัติตามได้ ตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา หรือคุณภาพสินเชื่อเสื่อมลง มีผลให้ธนาคารไม่ได้รับชำระหนี้คืนเต็มจำนวนตามสัญญา และอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านสินเชื่อจากการสนับสนุนสินเชื่อโดยทั่วไป สินเชื่อโครงการตามนโยบายรัฐ และสินเชื่อโครงการที่สอดคล้องกับนโยบายรัฐตามพันธกิจของธนาคาร ซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิต สามารถพิจารณาได้จากรายการสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPF : Non Performing Financing) นับเป็นความเสี่ยงสำคัญของธนาคาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมี NPF ของสินเชื่อทั่วไปและสินเชื่อโครงการตามนโยบายรัฐ (ไม่รวมรายได้ทางการเงินค้างรับ) ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารทั้งสิ้น 8,877.10 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 จำนวน 2,175.28 ล้านบาท (NPF ปี 2560 จำนวน 11,052.38 ล้านบาท) คิดเป็นร้อยละ 17.70 ของสินเชื่อรวม (ปี 2560 คิดเป็นร้อยละ 25.02)

นอกจากนั้น ธนาคารยังมีความเสี่ยงในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาในส่วนที่เกี่ยวข้องกับภาระผูกพันต่างๆ ได้แก่ ภาระการรับอวัลต์ตัวเงิน ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด เล็ตเตอร์ออฟเครดิต และภาระผูกพันอื่น เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารมีการกำหนดกระบวนการสอบทานสินเชื่อตามแนวทางที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการปฏิบัติตามกระบวนการมาตรฐานในการอนุมัติสินเชื่อและ/หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้

นอกจากนี้ธนาคารมุ่งเน้นพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างเป็นระบบตามมาตรฐาน การปฏิบัติงานที่ดี ปรับปรุงกระบวนการอำนวยการสินเชื่อ และพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อสนับสนุนการเติบโตของสินเชื่อและเงินลงทุนอย่างมีคุณภาพ รวมทั้งติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. การทบทวนกฎเกณฑ์ภายในของธนาคาร อาทิเช่น มาตรฐานการอำนวยการสินเชื่อในแต่ละประเภทธุรกิจ
2. ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต อาทิเช่น
 - กำหนดอัตราส่วนการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) เพื่อควบคุมความเสี่ยงมิให้มีการให้สินเชื่อหรือลงทุนในบริษัทหรือกลุ่มบริษัทใดบริษัทหนึ่งมากเกินไป
 - กำหนดและทบทวนเพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Limit) เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงมิให้มีการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป
 - มีการสอบทานสินเชื่อที่เหมาะสมสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแล
3. ปรับปรุงประสิทธิภาพหน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อโดยธนาคารได้จัดตั้งฝ่ายบริหารความเสี่ยงสินเชื่อ เพื่อให้สามารถพิจารณากลั่นกรอง/ให้ความเห็นในประเด็นความเสี่ยงพร้อมเสนอแนะแนวทางลดความเสี่ยง ประกอบการพิจารณาให้สินเชื่อหรือลงทุนเพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลก่อนการอนุมัติสินเชื่อ

4.4 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) คือ ความเสี่ยงทางการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราผลตอบแทน (Rate of Return Risk) อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุนที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ให้สอดคล้องกับเกณฑ์กำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อใช้เป็นกรอบการดำเนินงานในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร

ธนาคารมุ่งเน้นการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาด ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และเป็นไปตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร ตลอดจนการติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านตลาดต่อคณะกรรมการบริหารทรัพย์สินและหนี้สินของธนาคาร (ALCO) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคาร เพื่อกำหนดกลยุทธ์ในการลดผลกระทบได้อย่างทันกาล โดยสรุปได้ดังนี้

1) ความเสี่ยงจากอัตราผลตอบแทน (Rate of Return Risk)

คือ ความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราผลตอบแทน โดยการที่โครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์และหนี้สินมีระยะเวลาครบกำหนด ในการปรับอัตราผลตอบแทนที่แตกต่างกัน หรือมีความอ่อนไหวต่ออัตราผลตอบแทน (Rate Sensitive Items) ที่ไม่สอดคล้องกัน จะส่งผลกระทบต่อรายได้กำไรสุทธิ (Net Profit Income) และมูลค่าตลาดของรายการเพื่อค้า (Trading Account) ตลอดจนรายได้และค่าใช้จ่ายอื่นที่สัมพันธ์กับอัตราผลตอบแทน โดยธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงจากอัตราผลตอบแทน (Rate of Return Risk) โดยมีการจัดทำประเมินความเสี่ยงจากอัตราผลตอบแทน ผ่านเครื่องมือ Repricing Gap เพื่อประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนที่มีต่อ NPI (Net Profit Income) เทียบกับเพดานความเสี่ยงที่กำหนด เช่น Gap Limit ในแต่ละช่วงเวลา เป็นต้น

2) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Risk)

คือ ความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนที่ได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องมาจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในเงินสกุลต่างประเทศ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการต่างๆ ในงบการเงินของธนาคารไปเป็นสกุลเงินบาทแล้ว ทำให้มูลค่าทางบัญชีของธนาคารลดลง รวมถึงการลดลงของรายได้หรือเกิดผลขาดทุนจากธุรกรรมการค้าเงินตราต่างประเทศอีกด้วย ทั้งนี้ การทำธุรกรรมของธนาคารเป็นไปเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของลูกค้าเป็นหลัก ประกอบกับตามหลักการของศาสนาอิสลามแล้ว ธนาคารไม่มีนโยบายทำธุรกรรมด้านเงินตราต่างประเทศเพื่อหากำไรจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ธนาคารป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนด้วยการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านวงเงินและความเสียหายในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยน (Forex Limit)

3) ความเสี่ยงจากราคา (Price Risk)

คือ ความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสาร ทำให้มูลค่าของพอร์ตเงินลงทุนเพื่อค้าและเผื่อขายลดลง ทั้งนี้ ธนาคารได้ดำเนินการติดตามและควบคุมความเสี่ยง โดยการเปรียบเทียบความเสี่ยงดังกล่าวกับเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ที่กำหนด เช่น Var Limit เป็นต้น

นอกจากนี้ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดมีประสิทธิภาพและมีความสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารจึงมีการทบทวนเครื่องมือและนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด รวมถึงเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

4.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องยังเกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิก (Unwind) หรือหักลบ (Offset) ความเสี่ยงที่มีอยู่จากสินทรัพย์ที่ถืออยู่ได้ ทำให้ต้องขายสินทรัพย์ในราคาต่ำกว่าต้นทุนที่ซื้อมาเนื่องจากสินทรัพย์ที่ถืออยู่มีสภาพคล่องต่ำหรือเกิดภาวะตลาดขาดสภาพคล่อง

ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและกระทรวงการคลังกำหนด หรือระเบียบข้อบังคับอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารกำหนดให้คณะอนุกรรมการบริหารทรัพย์สินและหนี้สินของธนาคาร (ALCO) ทำหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและควบคุมดูแลสภาพคล่องโดยรวม เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีสภาพคล่องที่เพียงพอต่อการดำเนินงาน สามารถรองรับการเติบโตทางธุรกิจในสภาวะแวดล้อมปกติ และมีแหล่งเงินทุนหรือสินทรัพย์ที่พร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เพียงพอที่จะรองรับภาวะวิกฤต โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้สอดคล้องกับเกณฑ์กำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งผ่านความเห็นชอบจากคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง และได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อใช้เป็นกรอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยนโยบายฯ ดังกล่าวกำหนดให้มีการติดตามตัวชี้วัดเพื่อประเมินแนวโน้มและระดับความเสี่ยง ที่เปลี่ยนแปลงไปตามระดับของสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) เพดานความเสี่ยง (Risk Limit) และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ทั้งนี้เครื่องมือในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้แก่ แบบรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิ (Liquidity Gap) เพื่อประเมินฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาต่างๆ โดยจัดทำทั้งแบบรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามสัญญา (Contractual Liquidity Gap) และแบบรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามพฤติกรรม (Behavioural Liquidity 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 โดยการจัดทำการทดสอบสภาพคล่องในภาวะวิกฤต (Stress Test)

นอกจากนี้ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีประสิทธิภาพและมีความสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารจึงมีการทบทวนเครื่องมือและนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

4.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) (ต่อ)

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 จำแนกได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
	มูลค่าตาม	สัดส่วน	มูลค่าตาม	สัดส่วน
	บัญชี	(ร้อยละ)	บัญชี	(ร้อยละ)
แหล่งที่มาของเงินทุน				
เงินรับฝาก	78,460.61	99.79	85,239.59	123.34
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินสุทธิ	1,567.67	1.99	3,883.73	5.62
ส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,401.76)	(1.78)	(20,011.55)	(28.96)
รวม	<u>78,626.52</u>	<u>100.00</u>	<u>69,111.77</u>	<u>100.00</u>
แหล่งใช้ไปของเงินทุน				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	50,142.14	80.93	44,166.49	81.57
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์สุทธิ	7,201.66	11.62	6,659.56	12.30
เงินลงทุนสุทธิ	4,613.39	7.45	3,319.70	6.13
รวม	<u>61,957.19</u>	<u>100.00</u>	<u>54,145.75</u>	<u>100.00</u>

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาจำแนกได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2561						รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนดเวลา	หยุดรับรู้รายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,120.15	46.56	-	34.95	-	-	7,201.66
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,632.82	895.07	-	85.50	-	4,613.39
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	7,515.89	2,817.07	30,932.07	-	8,877.11	50,142.14
ตัวสัญญาใช้เงินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	-	-	-	22,381.07	-	-	22,381.07
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>7,120.15</u>	<u>11,195.27</u>	<u>3,712.14</u>	<u>53,348.09</u>	<u>85.50</u>	<u>8,877.11</u>	<u>84,338.26</u>
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	22,163.07	14,200.05	37,523.57	4,573.92	-	-	78,460.61
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	641.65	190.70	644.46	90.86	-	-	1,567.67
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>22,804.72</u>	<u>14,390.75</u>	<u>38,168.03</u>	<u>4,664.78</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>80,028.28</u>

4.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560						รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด เวลา	หยุดรับรู้ รายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,919.81	3,694.79	-	44.96	-	-	6,659.56
เงินลงทุนสุทธิ	-	320.38	2,888.32	-	111.00	-	3,319.70
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	4,346.48	2,138.55	26,629.28	-	11,052.18	44,166.49
ตัวสัญญาใช้เงินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	-	-	-	22,605.66	-	-	22,605.66
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,919.81	8,361.65	5,026.87	49,279.90	111.00	11,052.18	76,751.41
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	18,205.93	25,679.65	38,735.85	2,618.16	-	-	85,239.59
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,564.30	1,668.59	546.02	104.82	-	-	3,883.73
รวมหนี้สินทางการเงิน	19,770.23	27,348.24	39,281.87	2,722.98	-	-	89,123.32

4.6 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินกัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนกันในราคาตลาด ในการพิจารณามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ธนาคารมีการพิจารณาสถานการณ์ปัจจุบันของต้นทุนที่เกิดจากการแลกเปลี่ยนหรือชำระหนี้สินภายใต้ตราสารการเงิน

ข้อมูลต่อไปนี้เป็น การสรุปยอดคงเหลือตามที่ปรากฏในงบการเงิน และการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	1,807.96	1,807.96	1,542.05	1,542.05
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,201.66	7,201.66	6,659.56	6,659.56
ตราสารอนุพันธ์	0.01	0.01	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	4,613.39	4,613.39	3,319.70	3,319.70
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	43,350.88	43,350.88	36,099.71	36,099.71
ตัวสัญญาใช้เงินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	22,381.07	22,381.07	22,605.66	22,605.66
รวม	79,354.97	79,354.97	70,226.68	70,226.68

4.6 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

ประเภทตราสารการเงิน	หน่วย : ล้านบาท			
	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	78,460.61	78,460.61	85,239.59	85,239.59
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,567.67	1,567.67	3,883.73	3,883.73
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	40.74	40.74	94.85	94.85
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	0.02	0.02	0.01	0.01
ผลตอบแทนเงินรับฝากค้างจ่าย	188.04	188.04	352.48	352.48
รวม	<u>80,257.08</u>	<u>80,257.08</u>	<u>89,570.66</u>	<u>89,570.66</u>

5. การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารได้คำนวณเงินกองทุนตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2547 และประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์และค่าแปลงสภาพของภาระผูกพันของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 20 กรกฎาคม 2548 และตามหลักเกณฑ์ Basel II ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

ตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและตามหลักเกณฑ์ Basel II กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์ และภาระผูกพันดังกล่าว ปัจจุบันธนาคารได้รับการผ่อนผันการปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II

5. การดำรงเงินกองทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและตามหลักเกณฑ์ Basel II มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 ธันวาคม 2561</u>	<u>31 ธันวาคม 2560</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	18,202.77	102,768.26
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้น	-	(91,841.73)
สำรองตามกฎหมาย	53.08	473.01
กำไร (ขาดทุน) สะสมยังไม่ได้จัดสรร	(19,531.99)	(31,312.54)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>(1,276.14)</u>	<u>(19,913.00)</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	(1,276.14)	(19,913.00)
หัก ส่วนต่ำจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	(125.54)	(100.04)
เงินกองทุนทั้งสิ้น	<u><u>(1,401.68)</u></u>	<u><u>(20,013.04)</u></u>

เงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารได้รวมผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มารวมในการคำนวณโดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารดำรงเงินกองทุนต่ำกว่ากฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2547 ตามที่ระบุในหมายเหตุข้อ 7

อัตราส่วนเงินกองทุนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันตามกฎหมายกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ดังต่อไปนี้

	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>อัตราร้อยละ</u>	
	<u>31 ธันวาคม 2561</u>	<u>31 ธันวาคม 2560</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้น	(3.17)	(52.83)
เงินกองทุนชั้นที่ 1	(2.88)	(52.57)

หากธนาคารดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II อัตราส่วนเงินกองทุนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันจะมีอัตราส่วน ดังนี้

	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>อัตราร้อยละ</u>	
	<u>31 ธันวาคม 2561</u>	<u>31 ธันวาคม 2560</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้น	(2.87)	(40.10)
เงินกองทุนชั้นที่ 1	(2.62)	(39.90)

5. การดำรงเงินกองทุน (ต่อ)

อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ปีที่ 1 (8 ธ.ค. 2561 - 22 ธ.ค. 2561) : ร้อยละ 7.48 และ ปีที่ 2 (23 ธ.ค. 2561 - 7 ม.ค. 2562) : ร้อยละ 10.59 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนดตามกฎหมายกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2547 ที่กำหนดให้ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของยอดเงินฝากและเงินให้ยืมจากต่างประเทศ


6. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินผู้บริหารต้องใช้การประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย ประมาณการและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่างๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สถานการณ์ซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่น และนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนสินทรัพย์และหนี้สินนั้นๆ ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณการไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และงวดในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

7. การดำเนินงานต่อเนื่อง

ธนาคารมีผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยเป็นกำไรสุทธิเฉพาะธนาคารจำนวน 530.77 ล้านบาท มีขาดทุนสะสมเฉพาะธนาคารจำนวน 19,531.98 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารมีหนี้สินรวมสูงกว่าสินทรัพย์รวมจำนวน 1,401.76 ล้านบาท อย่างไรก็ตามธนาคารได้ดำเนินการจัดทำแผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟูและแผนธุรกิจเพื่อแก้ไขผลการดำเนินงานที่มีผลขาดทุนสะสมอย่างต่อเนื่องและฟื้นฟูกิจการให้ธนาคารมีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง ตามแนวทางแก้ไขที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (คนร.) โดยการแยกหนี้ดี (Good Bank) และหนี้เสีย (Bad Bank) ในส่วนของหนี้ดี (Good Bank) ให้ดำเนินการหาพันธมิตรร่วมทุน และในส่วนของหนี้เสีย (Bad Bank) ให้กระทรวงการคลังจัดตั้งบริษัทบริหารสินทรัพย์ (AMC) และจ้างผู้เชี่ยวชาญมาบริหาร AMC

เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2560 ธนาคารโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของลูกค้าที่ไม่ใช่มุสลิมให้กับ บริษัทบริหารสินทรัพย์ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (Islamic Bank Asset Management Ltd. : IAM) ที่ตกลงชำระค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์เท่ากับมูลค่าทางบัญชีสุทธิ (Net Book Value) ของสินทรัพย์ ณ วันโอนสินทรัพย์ รวมทั้งธนาคารมีการปรับโครงสร้างทางการเงินตามที่ได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ตามมาตรา 7 วรรค 2 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 และที่แก้ไขเพิ่มเติมแล้ว เมื่อวันที่ 2 สิงหาคม 2561 จากทุนเดิม 102,768,258,620 บาท เป็น 102,768,258.62 บาท โดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากหุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นละ 0.01 บาท และวันที่ 18 ตุลาคม 2561 ธนาคารออกใบหุ้นสามัญเพิ่มทุนจากการจำหน่ายหุ้นสามัญให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม (Right Offering) โดยกระทรวงการคลังใช้สิทธิเต็มจำนวน 878,545,544,349 หุ้น คิดเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 8,785,455,443.49 บาท และผู้ถือหุ้นรายย่อยจำนวน 2,124,770,729 หุ้น คิดเป็นเงินทั้งสิ้น 21,247,707.29 บาท ส่วนที่เหลือจากการจำหน่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ธนาคารจำหน่ายโดยวิธีเฉพาะเจาะจง (Private Placement) ให้แก่กระทรวงการคลังจำนวน 929,329,684,922 หุ้น ในราคาหุ้นละ 0.01 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 9,293,296,849.22 บาท ซึ่งธนาคารออกใบหุ้นสามัญเพิ่มทุนจากการจำหน่ายหุ้นสามัญโดยวิธีเฉพาะเจาะจง (Private Placement) ในวันที่ 12 พฤศจิกายน 2561 ธนาคารได้รับชำระเงินจากการจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนเต็มจำนวนรวมทั้งสิ้นจำนวน 1,810,000,000,000 หุ้น คิดเป็นเงินจำนวน 18,100,000,000 บาท (หมายเหตุข้อ 8.19) 

7. การดำเนินงานต่อเนื่อง (ต่อ)

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจมีหนังสือเลขที่ กค 0805.4/513 เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2562 แจ้งว่า คนร. ได้มีมติในคราวประชุมครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2562 รับทราบความคืบหน้าผลการแก้ไขปัญหาองค์กรของธนาคาร โดยธนาคารมีแนวโน้มผลประกอบการดีขึ้น รวมทั้งเห็นชอบให้ธนาคารออกจากรัฐวิสาหกิจในกลุ่มที่ คนร. กำกับติดตามการแก้ไขปัญหาองค์กรและมอบหมายให้กระทรวงการคลังกำกับติดตามการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามพันธกิจและแผนการแก้ไขปัญหาองค์กร

ในการดำเนินงานปี 2562 ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการดำเนินงานตามพันธกิจหลัก เพื่อให้ผลประกอบการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน โดยกำหนดแผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟูและแผนธุรกิจ ประจำปี 2562-2566 ซึ่งแบ่งออกเป็น 3 แผนหลัก คือ

- 1.1 แผนพัฒนาธุรกิจ : มีแผนงานสำคัญ อาทิ การขยายสินเชื่อลูกค้าที่มีศักยภาพ มีคุณภาพ และความเสี่ยงต่ำ การขยายฐานเงินฝากรายย่อยและเพิ่มสัดส่วน Current Account Savings Account (CASA) และการแก้ไขและป้องกัน NPF อย่างมีประสิทธิภาพ เป็นต้น
- 1.2 แผนพัฒนาองค์กร : มีแผนงานสำคัญ อาทิ การปรับปรุงกระบวนการอำนวยความสะดวก การปรับปรุงและพัฒนาด้านปฏิบัติการสินเชื่อ การปรับปรุงและพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้มีประสิทธิภาพ และการปรับปรุงกระบวนการและวางหลักธรรมาภิบาลที่ดีมีความโปร่งใส คุณธรรม ปราศจากการกระทำทุจริต เป็นต้น
- 1.3 แผนพัฒนาบุคลากร : มีแผนงานสำคัญ อาทิ การปรับปรุงโครงสร้างองค์กรเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ และการพัฒนาบุคลากรเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงทางด้านเทคโนโลยี เป็นต้น

8. ข้อมูลเพิ่มเติม

8.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เจ้าหน้าที่จากการซื้อทรัพย์สิน	0.11	0.32	0.11	0.32
เจ้าหน้าที่จากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	0.12	-	0.12
การเปลี่ยนแปลงจากการวัดมูลค่าของเงินลงทุนเผื่อขาย	(27.07)	(8.31)	(27.07)	(8.31)
รับโอนทรัพย์สินรอการขายเพื่อชำระหนี้	242.72	317.02	2.91	97.46
โอนลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า				
ไปสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	37.48	73.12	-	-
โอนออกทรัพย์สินรอการขายไปทรัพย์สินและอุปกรณ์	1.18	5.54	-	-
โอนส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	0.18	0.14	-	-
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	4.50	-	6.09	-

8.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	7,067.48	-	7,067.48	2,853.07	-	2,853.07
ธนาคารพาณิชย์และตลาดเงิน	44.18	-	44.18	97.75	3,699.70	3,797.45
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	12.72	-	12.72	10.63	-	10.63
สถาบันการเงินอื่น	-	115.08	115.08	-	128.33	128.33
รวมในประเทศ	7,124.38	115.08	7,239.46	2,961.45	3,828.03	6,789.48
บวก รายได้ค้างรับ	-	0.17	0.17	-	0.21	0.21
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	-	(33.18)	(33.18)	-	(50.99)	(50.99)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(0.56)	(0.56)	-	(37.51)	(37.51)
รวม	7,124.38	81.51	7,205.89	2,961.45	3,739.74	6,701.19
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	14.82	-	14.82	27.45	-	27.45
เงินเยน	1.05	-	1.05	1.07	-	1.07
เงินยูโร	1.61	-	1.61	0.15	-	0.15
อื่นๆ	0.54	-	0.54	0.34	-	0.34
รวมต่างประเทศ	18.02	-	18.02	29.01	-	29.01
รวมในประเทศและต่างประเทศ	7,142.40	81.51	7,223.91	2,990.46	3,739.74	6,730.20

๗

8.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์) (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	7,067.48	-	7,067.48	2,853.07	-	2,853.07
ธนาคารพาณิชย์และตลาดเงิน	22.62	-	22.62	27.87	3,699.70	3,727.57
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	12.03	-	12.03	9.87	-	9.87
สถาบันการเงินอื่น	-	115.08	115.08	-	128.33	128.33
รวมในประเทศ	7,102.13	115.08	7,217.21	2,890.81	3,828.03	6,718.84
บวก รายได้ค้างรับ	-	0.17	0.17	-	0.21	0.21
หัก รายได้รอดัดบัญชี	-	(33.18)	(33.18)	-	(50.99)	(50.99)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(0.56)	(0.56)	-	(37.51)	(37.51)
รวม	7,102.13	81.51	7,183.64	2,890.81	3,739.74	6,630.55
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	14.82	-	14.82	27.45	-	27.45
เงินเยน	1.05	-	1.05	1.07	-	1.07
เงินยูโร	1.61	-	1.61	0.15	-	0.15
อื่นๆ	0.54	-	0.54	0.34	-	0.34
รวมต่างประเทศ	18.02	-	18.02	29.01	-	29.01
รวมในประเทศและต่างประเทศ	7,120.15	81.51	7,201.66	2,919.82	3,739.74	6,659.56

8.3 สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	มูลค่ายุติธรรม			มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงินตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงินตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	(0.02)	2.75	-	-	-
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	0.01	-	5.46	-	(0.01)	5.45
รวม	0.01	(0.02)	8.21	-	(0.01)	5.45

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
	สัดส่วน (ร้อยละ)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สถาบันการเงิน	100.00	100.00
รวม	100.00	100.00

8.4 เงินลงทุนสุทธิ

8.4.1 เงินลงทุนเพื่อขาย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,527.89	3,208.70
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	60.50	86.00
รวม	4,588.39	3,294.70

ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2560 ธนาคารได้ลงนามในสัญญาสินเชื่อกับ บมจ.ธนาคารกรุงไทย วงเงินสินเชื่อจำนวน 10,000.00 ล้านบาท โดยธนาคารได้จำหน่ายสิทธิในตัวเงินคลังและพันธบัตรรัฐบาล (ไม่รวมผลตอบแทน) จำนวน 300.00 ล้านบาท และจำนวน 100.00 ล้านบาท ซึ่งได้จำหน่ายสิทธิแล้วเสร็จในวันที่ 1 มิถุนายน 2561 และวันที่ 6 ธันวาคม 2561 ตามลำดับ

8.4.2 เงินลงทุนทั่วไป

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 ธันวาคม 2561</u>	<u>31 ธันวาคม 2560</u>
	ราคาทุน	ราคาทุน
หน่วยลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	25.00	25.00
รวม	25.00	25.00
รวมเงินลงทุนสุทธิ	4,613.39	3,319.70

8.4.3 ส่วนเกินกว่า (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 ธันวาคม 2561</u>	<u>31 ธันวาคม 2560</u>
ตราสารทุน	(125.54)	(100.04)
ตราสารหนี้	(0.08)	1.49
รวม	(125.62)	(98.55)

8.4.4 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

	หน่วย : ล้านบาท							
	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>							
	<u>31 ธันวาคม 2561</u>				<u>31 ธันวาคม 2560</u>			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	เกิน 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
<u>เงินลงทุนเพื่อขาย</u>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,527.97	-	-	4,527.97	3,207.21	-	-	3,207.21
<u>บวก (หัก) ค่าเพื่อการปรับมูลค่า</u>	(0.08)	-	-	(0.08)	1.49	-	-	1.49
รวม	4,527.89	-	-	4,527.89	3,208.70	-	-	3,208.70

8.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	31 ธันวาคม 2561				
	ประเภท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท	สัดส่วน	เงินลงทุน
		หลักทรัพย์ที่ลงทุน	เงินลงทุน	วิธีราคาทุน	
			ทุนชำระแล้ว	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)
			(ล้านบาท)		
บริษัทย่อย					
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ให้เช่าซื้อรถยนต์	หุ้นสามัญ	961.55	48.75	560.35
บริษัท อะมานะฮ์ ฮัจยี และอุมเราะห์ จำกัด	ให้บริการจัดหาและดำเนินการ ทัวร์ฮัจยี และอุมเราะห์	หุ้นสามัญ	10.00	49.00	4.90
รวม					565.25
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(4.90)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ					560.35

บริษัท อะมานะฮ์ ฮัจยี และอุมเราะห์ จำกัด ดำเนินธุรกิจมีผลขาดทุน ธนาคารจึงตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวไว้เต็มจำนวน โดยบริษัทย่อยดังกล่าวได้หยุดดำเนินกิจการ และจดทะเบียนเลิกบริษัทเมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2561 ปัจจุบันอยู่ระหว่างดำเนินการเพื่อชำระบัญชี

เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นบริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) มีมติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2560 ประกอบด้วย เงินสดปันผล 0.000794 บาทต่อหุ้น จำนวนเงิน 0.37 ล้านบาท และหุ้นปันผลในอัตรา 140 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล ส่งผลให้ธนาคารมีจำนวนหุ้นเพิ่มขึ้นจาก 465,500,000 หุ้น เป็น 468,825,000 หุ้น

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	31 ธันวาคม 2560				
	ประเภท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท	สัดส่วน	เงินลงทุน
		หลักทรัพย์ที่ลงทุน	เงินลงทุน	วิธีราคาทุน	
			ทุนชำระแล้ว	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)
			(ล้านบาท)		
บริษัทย่อย					
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ให้เช่าซื้อรถยนต์	หุ้นสามัญ	952.18	48.89	560.35
บริษัท อะมานะฮ์ ฮัจยี และอุมเราะห์ จำกัด	ให้บริการจัดหาและดำเนินการ ทัวร์ฮัจยี และอุมเราะห์	หุ้นสามัญ	10.00	49.00	4.90
รวม					565.25
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(4.90)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ					560.35

8.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ

8.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ลูกหนี้ตามสัญญาซื้อขาย				
- เบิกถอนเงินสด	747.72	588.02	747.72	588.02
- ทัวไป	29,794.66	22,749.76	31,643.09	24,589.76
ลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืม	22.87	19.57	1.17	1.17
ลูกหนี้ตามสัญญาซื้อขายหนี้ทางการค้า	1,829.42	2,049.91	1,829.42	2,049.91
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	4,527.62	4,174.56	72.01	194.13
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	1.77	2.38	0.27	0.47
ลูกหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้	15,392.12	15,379.03	15,392.12	15,379.03
อื่นๆ	53.89	53.89	53.89	53.89
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	(1,453.17)	(1,320.15)	(7.20)	(20.85)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	50,916.90	43,696.97	49,732.49	42,835.53
บวก รายได้ทางการเงินค้างรับ	166.50	223.42	94.84	159.95
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีและ รายได้ทางการเงินค้างรับ	51,083.40	43,920.39	49,827.33	42,995.48
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(4,733.53)	(5,371.92)	(4,572.30)	(5,238.30)
2. เงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ชั้นต่ำ	(1,204.77)	-	(1,204.77)	-
3. เงินสำรองทัวไป	(1,084.42)	(2,067.05)	(991.10)	(1,981.15)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(5.31)	(48.98)	(5.31)	(48.98)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ	44,055.37	36,432.44	43,053.85	35,727.05

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีจำนวนเงินที่ระงับการรับรู้รายได้จำนวน 319.76 ล้านบาท และจำนวน 555.57 ล้านบาท ตามลำดับ

8.6.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	50,916.90	-	50,916.90	43,696.97	-	43,696.97
รวม	<u>50,916.90</u>	<u>-</u>	<u>50,916.90</u>	<u>43,696.97</u>	<u>-</u>	<u>43,696.97</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	49,732.49	-	49,732.49	42,835.53	-	42,835.53
รวม	<u>49,732.49</u>	<u>-</u>	<u>49,732.49</u>	<u>42,835.53</u>	<u>-</u>	<u>42,835.53</u>

๑๗

8.6.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2561					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	121.10	-	1,697.92	-	43.45	1,862.47
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	2,791.76	1,939.74	155.06	7.88	163.85	5,058.29
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	5,411.31	2,630.70	601.14	1,664.38	480.87	10,788.40
การสาธารณสุข โภคและบริการ	11,140.12	2,027.73	254.49	225.07	2,106.59	15,754.00
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	3,411.38	149.57	31.20	48.98	160.71	3,801.84
อื่นๆ	11,268.44	1,054.84	178.35	201.81	948.46	13,651.90
รวม	34,144.11	7,802.58	2,918.16	2,148.12	3,903.93	50,916.90

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2560					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	3,771.28	136.77	133.72	1,899.54	457.65	6,398.96
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	7,288.22	1,440.33	1,461.74	358.63	905.21	11,454.13
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	5,076.75	2,696.79	2,300.56	76.27	639.64	10,790.01
การสาธารณสุข โภคและบริการ	6,461.04	1,712.62	441.91	122.42	97.87	8,835.86
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2,181.21	76.00	115.18	72.91	386.56	2,831.86
อื่นๆ	1,866.54	696.91	155.07	231.36	436.27	3,386.15
รวม	26,645.04	6,759.42	4,608.18	2,761.13	2,923.20	43,696.97

8.6.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2561					
	กล่าวถึงเป็น		ต่ำกว่า			
	ปกติ	พิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	121.10	-	1,697.92	-	43.45	1,862.47
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	2,791.76	1,939.74	155.06	7.88	163.85	5,058.29
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	5,411.31	2,630.70	601.14	1,664.38	480.87	10,788.40
การสาธารณสุขโภชนาการและบริการ	11,140.12	2,027.73	254.49	225.07	2,106.59	15,754.00
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	3,411.38	149.57	31.20	48.98	160.71	3,801.84
อื่นๆ	10,980.20	368.30	96.15	126.55	896.29	12,467.49
รวม	33,855.87	7,116.04	2,835.96	2,072.86	3,851.76	49,732.49

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2560					
	กล่าวถึงเป็น		ต่ำกว่า			
	ปกติ	พิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	3,771.28	136.77	133.72	1,899.54	457.65	6,398.96
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	7,288.22	1,440.33	1,461.74	358.63	905.21	11,454.13
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	5,076.75	2,696.79	2,300.56	76.27	639.64	10,790.01
การสาธารณสุขโภชนาการและบริการ	6,461.04	1,712.62	441.91	122.42	97.87	8,835.86
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2,181.21	76.00	115.18	72.91	386.56	2,831.86
อื่นๆ	1,854.58	45.35	52.35	170.02	402.41	2,524.71
รวม	26,633.08	6,107.86	4,505.46	2,699.79	2,889.34	42,835.53

8.6.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2561			
	เงินให้สินเชื่อ และรายได้ ทางการเงินค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ *	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	34,265.75	14,353.95	1	143.54
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	7,839.43	2,466.81	2	44.43
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,921.29	940.27	100	940.16
จัดชั้นสงสัย	2,151.13	1,393.59	100	1,393.13
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	3,905.73	2,212.27	100	2,212.27
2. เงินสำรองส่วนเกิน				
- รายได้ทางการเงินค้างรับ	0.07	-		0.07
- สำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ชั้นต่ำ	-	-		1,204.70
- สำรองทั่วไป	-	-		1,084.42
รวม **	<u>51,083.40</u>	<u>21,366.89</u>		<u>7,022.72</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2560			
	เงินให้สินเชื่อ และรายได้ ทางการเงินค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ *	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	26,751.68	8,066.91	1	80.69
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	6,787.84	2,268.95	2	22.39
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,631.42	2,890.73	100	2,876.11
จัดชั้นสงสัย	2,762.55	873.97	100	873.76
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,924.87	1,518.97	100	1,518.97
2. เงินสำรองส่วนเกิน				
- รายได้ทางการเงินค้างรับ	62.03	-		62.03
- สำรองทั่วไป	-	-		2,005.02
รวม **	<u>43,920.39</u>	<u>15,619.53</u>		<u>7,438.97</u>

* บริษัทย่อยใช้มูลหนี้ก่อนหักหลักประกันในการคำนวณ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ
จัดชั้นสงสัยและสงสัยจะสูญ

** ยอดรวมเงินให้สินเชื่อและรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีในหมายเหตุข้อ 8.6.1

8.6.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2561			
	เงินให้สินเชื่อ และรายได้ ทางการเงินค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ *	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	33,938.65	13,900.96	1	139.01
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	7,127.00	2,299.18	2	41.06
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,836.55	918.63	100	918.63
จัดชั้นสงสัย	2,073.24	1,315.94	100	1,315.60
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	3,851.82	2,158.00	100	2,158.00
2. เงินสำรองส่วนเกิน				
- รายได้ทางการเงินค้างรับ	0.07	-		0.07
- สำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ชั้นต่ำ	-	-		1,204.70
- สำรองทั่วไป	-	-		991.10
รวม **	<u>49,827.33</u>	<u>20,592.71</u>		<u>6,768.17</u>

ในงวดนี้ธนาคารจะต้องบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกค้าที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและจัดชั้นสงสัย จำนวน 45.98 ล้านบาท และ 1,315.94 ล้านบาท แต่เนื่องจากมีลูกหนี้ในชั้นดังกล่าวได้ปรับโครงสร้างหนี้และมีส่วนสูญเสีย ธนาคารจึงได้นำค่าเผื่อจำนวน 4.92 ล้านบาท และ 0.34 ล้านบาท ไปบันทึกรวมไว้ในค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2560			
	เงินให้สินเชื่อ และรายได้ ทางการเงินค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ *	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	26,707.71	7,693.52	1	76.94
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	6,112.05	2,109.88	2	19.20
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,525.64	2,863.33	100	2,848.81
จัดชั้นสงสัย	2,698.61	810.22	100	810.22
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,889.44	1,483.14	100	1,483.14
2. เงินสำรองส่วนเกิน				
- รายได้ทางการเงินค้างรับ	62.03	-		62.03
- สำรองทั่วไป	-	-		1,919.11
รวม **	<u>42,995.48</u>	<u>14,960.09</u>		<u>7,219.45</u>

** ยอดรวมเงินให้สินเชื่อและรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีในหมายเหตุข้อ 8.6.1

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPF) จำนวน 8,761.61 ล้านบาท และ จำนวน 10,113.69 ล้านบาท ตามลำดับคิดเป็นร้อยละ 17.58 และ 23.52 ของเงินให้สินเชื่อและรายได้ทางการเงินค้างรับ ตามลำดับ

8.6.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

<u>งบการเงินรวม</u>				
<u>31 ธันวาคม 2561</u>				
<u>จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา</u>				
	<u>ไม่เกิน 1 ปี</u>	<u>ตั้งแต่ 1-5 ปี</u>	<u>มากกว่า 5 ปี</u>	<u>รวม</u>
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,452.75	3,075.75	0.89	4,529.39
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(620.79)	(826.98)	(0.01)	(1,447.78)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อ				
และสัญญาเช่าการเงิน	831.96	2,248.77	0.88	3,081.61
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(184.42)	(94.11)	-	(278.53)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	<u>647.54</u>	<u>2,154.66</u>	<u>0.88</u>	<u>2,803.08</u>

หน่วย : ล้านบาท

<u>งบการเงินรวม</u>				
<u>31 ธันวาคม 2560</u>				
<u>จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา</u>				
	<u>ไม่เกิน 1 ปี</u>	<u>ตั้งแต่ 1-5 ปี</u>	<u>มากกว่า 5 ปี</u>	<u>รวม</u>
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,291.66	2,884.49	0.79	4,176.94
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(541.12)	(769.59)	(0.02)	(1,310.73)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อ				
และสัญญาเช่าการเงิน	750.54	2,114.90	0.77	2,866.21
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(156.82)	(84.43)	-	(241.25)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	<u>593.72</u>	<u>2,030.47</u>	<u>0.77</u>	<u>2,624.96</u>

8.6.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2561

จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา

	ไม่เกิน 1 ปี	ตั้งแต่ 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	51.98	20.30	-	72.28
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(0.73)	(1.08)	-	(1.81)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อ				
และสัญญาเช่าการเงิน	51.25	19.22	-	70.47
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(23.77)	(0.21)	-	(23.98)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	27.48	19.01	-	46.49

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2560

จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา

	ไม่เกิน 1 ปี	ตั้งแต่ 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	62.28	132.32	-	194.60
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(3.98)	(7.45)	-	(11.43)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อ				
และสัญญาเช่าการเงิน	58.30	124.87	-	183.17
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(22.35)	(4.38)	-	(26.73)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	35.95	120.49	-	156.44

8.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญมีการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม 2561						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วนเกิน จากเกณฑ์ขั้นต่ำ/ สำรองทั่วไป	รวม
ยอดต้นงวด	80.69	22.39	2,876.11	873.76	1,518.97	2,067.05	7,438.97
หนี้สงสัยจะสูญ	62.85	22.04	(1,935.95)	519.37	693.30	-	(638.39)
สำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ขั้นต่ำ	-	-	-	-	-	1,204.77	1,204.77
สำรองทั่วไป	-	-	-	-	-	(982.63)	(982.63)
ยอดปลายงวด	143.54	44.43	940.16	1,393.13	2,212.27	2,289.19	7,022.72

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม 2560						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	104.78	31.25	2,165.05	2,360.66	24,206.50	2,938.99	31,807.23
หนี้สงสัยจะสูญ	(24.09)	(8.86)	913.89	413.38	1,960.02	-	3,254.34
โอนหนี้ NPF ไป IAM	-	-	(202.83)	(1,900.28)	(24,647.55)	-	(26,750.66)
สำรองทั่วไป	-	-	-	-	-	(871.94)	(871.94)
ยอดปลายงวด	80.69	22.39	2,876.11	873.76	1,518.97	2,067.05	7,438.97

8.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2561

	กล่าวถึง		ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วนเกิน จากเกณฑ์ขั้นต่ำ/	
	ปกติ	เป็นพิเศษ				สำรองทั่วไป	รวม
ยอดต้นงวด	76.94	19.20	2,848.81	810.22	1,483.14	1,981.14	7,219.45
หนี้สงสัยจะสูญ	62.07	21.86	(1,930.18)	505.38	674.86	-	(666.01)
สำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ขั้นต่ำ	-	-	-	-	-	1,204.77	1,204.77
สำรองทั่วไป	-	-	-	-	-	(990.04)	(990.04)
ยอดปลายงวด	139.01	41.06	918.63	1,315.60	2,158.00	2,195.87	6,768.17

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2560

	กล่าวถึง		ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ					
ยอดต้นงวด	101.70	28.86	2,145.74	2,306.86	24,175.75	2,869.87	31,628.78
หนี้สงสัยจะสูญ	(24.76)	(9.66)	905.90	403.64	1,954.94	-	3,230.06
โอนหนี้ NPF ไป IAM	-	-	(202.83)	(1,900.28)	(24,647.55)	-	(26,750.66)
สำรองทั่วไป	-	-	-	-	-	(888.73)	(888.73)
ยอดปลายงวด	76.94	19.20	2,848.81	810.22	1,483.14	1,981.14	7,219.45

8.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม 2561		
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	มูลค่า ยุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1,037	5,497.84	-
รวม	1,037	5,497.84	-

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม 2560		
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	มูลค่า ยุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	520	2,269.58	-
รวม	520	2,269.58	-

cal

8.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2561				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	โอนไป IAM	จำหน่าย/ลดลง	ยอดปลายงวด
สินทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
- ผู้ประเมินภายนอก	44.02	2.42	-	(10.35)	36.09
รวมอสังหาริมทรัพย์	44.02	2.42	-	(10.35)	36.09
สังหาริมทรัพย์					
- ผู้ประเมินภายนอก	54.32	250.00	-	(268.56)	35.76
รวมสังหาริมทรัพย์	54.32	250.00	-	(268.56)	35.76
รวมทรัพย์สินรอการขาย	98.34	252.42	-	(278.91)	71.85
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(37.85)	(44.60)	-	71.10	(11.35)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	60.49	207.82	-	(207.81)	60.50

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2560				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	โอนไป IAM	จำหน่าย/ลดลง	ยอดปลายงวด
สินทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
- ผู้ประเมินภายนอก	237.89	67.27	(253.55)	(7.59)	44.02
รวมอสังหาริมทรัพย์	237.89	67.27	(253.55)	(7.59)	44.02
สังหาริมทรัพย์					
- ผู้ประเมินภายนอก	64.15	268.71	(1.73)	(276.81)	54.32
รวมสังหาริมทรัพย์	64.15	268.71	(1.73)	(276.81)	54.32
รวมทรัพย์สินรอการขาย	302.04	335.98	(255.28)	(284.40)	98.34
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(53.22)	(58.82)	0.41	73.78	(37.85)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	248.82	277.16	(254.87)	(210.62)	60.49

8.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	31 ธันวาคม 2561				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	โอนไป IAM	จำหน่าย/ลดลง	ยอดปลายงวด
สินทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
- ผู้ประเมินภายนอก	-	2.42	-	-	2.42
รวมอสังหาริมทรัพย์	-	2.42	-	-	2.42
สังหาริมทรัพย์					
- ผู้ประเมินภายนอก	-	0.36	-	(0.36)	-
รวมสังหาริมทรัพย์	-	0.36	-	(0.36)	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	-	2.78	-	(0.36)	2.42
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-	-
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	-	2.78	-	(0.36)	2.42

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	31 ธันวาคม 2560				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	โอนไป IAM	จำหน่าย/ลดลง	ยอดปลายงวด
สินทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
- ผู้ประเมินภายนอก	191.37	63.22	(253.55)	(1.04)	-
รวมอสังหาริมทรัพย์	191.37	63.22	(253.55)	(1.04)	-
สังหาริมทรัพย์					
- ผู้ประเมินภายนอก	2.25	25.94	(1.73)	(26.46)	-
รวมสังหาริมทรัพย์	2.25	25.94	(1.73)	(26.46)	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	193.62	89.16	(255.28)	(27.50)	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(19.90)	-	0.41	19.49	-
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	173.72	89.16	(254.87)	(8.01)	-

8.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	ราคาทุน			งบการเงินรวม					ค่าเผื่อ	
				31 ธันวาคม 2561					การ	
	ยอด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด	ยอด	ค่าเสื่อม	ยอด	การ	ยอดสุทธิ	
ต้นงวด			ปลายงวด	ต้นงวด	ราคา	จำหน่าย	ปลายงวด	ด้อยค่า		
ที่ดิน										
- ราคาทุนเดิม	154.55	-	-	154.55	-	-	-	-	-	154.55
ส่วนปรับปรุงที่ดิน										
ตามสัญญาเช่า										
- ราคาทุนเดิม	3.49	-	-	3.49	3.49	-	-	3.49	-	-
อาคาร										
- ราคาทุนเดิม	97.95	-	-	97.95	70.65	3.11	-	73.76	(1.08)	23.11
ส่วนปรับปรุงอาคาร										
และอาคารเช่า										
- ราคาทุนเดิม	608.53	7.53	(12.34)	603.72	378.75	54.29	(9.41)	423.63	-	180.09
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง										
และอุปกรณ์										
- ราคาทุนเดิม	969.75	7.88	(9.55)	968.08	904.68	38.84	(9.52)	934.00	-	34.08
ยานพาหนะ										
- ราคาทุนเดิม	124.50	5.76	(18.30)	111.96	67.15	8.44	(7.24)	68.35	-	43.61
สินทรัพย์เพื่อให้บริการ										
- ราคาทุนเดิม	0.56	-	(0.56)	-	0.17	0.10	(0.27)	-	-	-
งานระหว่างก่อสร้าง	16.53	4.50	(20.69)	0.34	-	-	-	-	-	0.34
รวม	<u>1,975.86</u>	<u>25.67</u>	<u>(61.44)</u>	<u>1,940.09</u>	<u>1,424.89</u>	<u>104.78</u>	<u>(26.44)</u>	<u>1,503.23</u>	<u>(1.08)</u>	<u>435.78</u>

8.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม									
	31 ธันวาคม 2560									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อ	
	ยอด			ยอด	ยอด	ค่าเสื่อม		ยอด	การ	ยอดสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด	ต้นงวด	ราคา	จำหน่าย	ปลายงวด	ตัดค่า	
ที่ดิน										
- ราคาทุนเดิม	154.55	-	-	154.55	-	-	-	-	-	154.55
ส่วนปรับปรุงที่ดิน										
ตามสัญญาเช่า										
- ราคาทุนเดิม	3.49	-	-	3.49	3.49	-	-	3.49	-	-
อาคาร										
- ราคาทุนเดิม	97.95	-	-	97.95	67.53	3.12	-	70.65	(4.23)	23.07
ส่วนปรับปรุงอาคาร										
และอาคารเช่า										
- ราคาทุนเดิม	647.18	14.53	(53.18)	608.53	351.85	55.99	(29.09)	378.75	-	229.78
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง										
และอุปกรณ์										
- ราคาทุนเดิม	980.85	10.78	(21.88)	969.75	864.27	60.79	(20.38)	904.68	(0.01)	65.06
ยานพาหนะ										
- ราคาทุนเดิม	127.85	10.48	(13.83)	124.50	62.40	8.84	(4.09)	67.15	-	57.35
สินทรัพย์เพื่อให้บริการ										
- ราคาทุนเดิม	0.56	-	-	0.56	0.06	0.11	-	0.17	-	0.39
งานระหว่างก่อสร้าง	46.53	8.40	(38.40)	16.53	-	-	-	-	-	16.53
รวม	2,058.96	44.19	(127.29)	1,975.86	1,349.60	128.85	(53.56)	1,424.89	(4.24)	546.73

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้ว แต่ยังไม่ใช้งานอยู่ ราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 1,003.69 ล้านบาท และ 931.09 ล้านบาท ตามลำดับ

8.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
	31 ธันวาคม 2561									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อ	
	ยอด			ยอด	ยอด	ค่าเสื่อม		ยอด	การ	
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด	ต้นงวด	ราคา	จำหน่าย	ปลายงวด	ตัดค่า	ยอดสุทธิ
ที่ดิน										
- ราคาทุนเดิม	154.55	-	-	154.55	-	-	-	-	-	154.55
อาคาร										
- ราคาทุนเดิม	97.95	-	-	97.95	70.65	3.11	-	73.76	(1.08)	23.11
ส่วนปรับปรุงอาคาร										
และอาคารเช่า										
- ราคาทุนเดิม	585.56	6.56	(11.40)	580.72	361.48	52.15	(8.83)	404.80	-	175.92
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง										
และอุปกรณ์										
- ราคาทุนเดิม	932.67	6.00	(1.34)	937.33	876.20	35.60	(1.35)	910.45	-	26.88
ยานพาหนะ										
- ราคาทุนเดิม	12.49	-	-	12.49	12.49	-	-	12.49	-	-
งานระหว่างก่อสร้าง	16.53	3.76	(19.95)	0.34	-	-	-	-	-	0.34
รวม	1,799.75	16.32	(32.69)	1,783.38	1,320.82	90.86	(10.18)	1,401.50	(1.08)	380.80

8.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
	31 ธันวาคม 2560									
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อ		
	ยอด			ยอด	ยอด	ค่าเสื่อม		ยอด	การ	ยอดสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด	ต้นงวด	ราคา	จำหน่าย	ปลายงวด	ด้อยค่า	
ที่ดิน										
- ราคาทุนเดิม	154.55	-	-	154.55	-	-	-	-	-	154.55
อาคาร										
- ราคาทุนเดิม	97.95	-	-	97.95	67.53	3.12	-	70.65	(4.23)	23.07
ส่วนปรับปรุงอาคาร										
และอาคารเช่า										
- ราคาทุนเดิม	612.51	13.90	(40.85)	585.56	326.01	53.43	(17.96)	361.48	-	224.08
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง										
และอุปกรณ์										
- ราคาทุนเดิม	936.88	10.17	(14.38)	932.67	831.96	57.41	(13.17)	876.20	(0.01)	56.46
ยานพาหนะ										
- ราคาทุนเดิม	12.49	-	-	12.49	12.49	-	-	12.49	-	-
งานระหว่างก่อสร้าง	46.54	8.34	(38.35)	16.53	-	-	-	-	-	16.53
รวม	1,860.92	32.41	(93.58)	1,799.75	1,237.99	113.96	(31.13)	1,320.82	(4.24)	474.69

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่
ราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 893.12 ล้านบาท และ 880.23 ล้านบาท ตามลำดับ

8.11 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	ราคาทุน				งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2561				ค่าเผื่อ	
	ยอด		จำกัด	ยอด	จำกัด		ยอด	การ	การ	ยอดสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น			ต้นงวด	จำกัด				
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์										
- ราคาทุนเดิม	346.67	0.61	-	347.28	329.48	7.90	-	337.38	-	9.90
ระบบงานคอมพิวเตอร์										
- ราคาทุนเดิม	727.69	9.94	-	737.63	690.86	8.72	-	699.58	-	38.05
ค่าความนิยม										
- ราคาทุนเดิม	90.00	-	-	90.00	19.50	-	-	19.50	(70.50)	-
ระหว่างดำเนินการ	1.59	-	-	1.59	-	-	-	-	-	1.59
รวม	1,165.95	10.55	-	1,176.50	1,039.84	16.62	-	1,056.46	(70.50)	49.54

หน่วย : ล้านบาท

	ราคาทุน				งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2560				ค่าเผื่อ	
	ยอด		จำกัด	ยอด	จำกัด		ยอด	การ	การ	ยอดสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น			ต้นงวด	จำกัด				
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์										
- ราคาทุนเดิม	342.88	3.99	(0.20)	346.67	311.36	18.29	(0.17)	329.48	-	17.19
ระบบงานคอมพิวเตอร์										
- ราคาทุนเดิม	708.04	19.72	(0.07)	727.69	661.56	29.31	(0.01)	690.86	(0.05)	36.78
ค่าความนิยม										
- ราคาทุนเดิม	90.00	-	-	90.00	19.50	-	-	19.50	(70.50)	-
ระหว่างดำเนินการ	1.59	-	-	1.59	-	-	-	-	-	1.59
รวม	1,142.51	23.71	(0.27)	1,165.95	992.42	47.60	(0.18)	1,039.84	(70.55)	55.56

8.11 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
	31 ธันวาคม 2561									
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายราคาสะสม				ค่าเผื่อ	
	ยอด	เพิ่ม	จำหน่าย	ยอด	ยอด	ค่าตัด	ยอด	การ	ยอดสุทธิ	
ต้นงวด	ขึ้น	จ่าย	ปลายงวด	ต้นงวด	จำหน่าย	จ่าย	ปลายงวด	ด้อยค่า		
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์										
- ราคาทุนเดิม	314.06	0.07	-	314.13	307.56	5.31	-	312.87	-	1.26
ระบบงานคอมพิวเตอร์										
- ราคาทุนเดิม	727.69	9.94	-	737.63	690.86	8.72	-	699.58	-	38.05
ค่าความนิยม										
- ราคาทุนเดิม	90.00	-	-	90.00	19.50	-	-	19.50	(70.50)	-
รวม	1,131.75	10.01	-	1,141.76	1,017.92	14.03	-	1,031.95	(70.50)	39.31

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
	31 ธันวาคม 2560									
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายราคาสะสม				ค่าเผื่อ	
	ยอด	เพิ่ม	จำหน่าย	ยอด	ยอด	ค่าตัด	ยอด	การ	ยอดสุทธิ	
ต้นงวด	ขึ้น	จ่าย	ปลายงวด	ต้นงวด	จำหน่าย	จ่าย	ปลายงวด	ด้อยค่า		
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์										
- ราคาทุนเดิม	314.12	0.14	(0.20)	314.06	291.77	15.96	(0.17)	307.56	-	6.50
ระบบงานคอมพิวเตอร์										
- ราคาทุนเดิม	708.04	19.72	(0.07)	727.69	661.56	29.31	(0.01)	690.86	(0.05)	36.78
ค่าความนิยม										
- ราคาทุนเดิม	90.00	-	-	90.00	19.50	-	-	19.50	(70.50)	-
รวม	1,112.16	19.86	(0.27)	1,131.75	972.83	45.27	(0.18)	1,017.92	(70.55)	43.28

8.12 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	บันทึกเป็นรายจ่าย/รายได้ใน			
	1 มกราคม 2561	กำไร (ขาดทุน)	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	26.80	14.85	-	41.65
ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2.21	0.02	0.40	2.63
ประมาณการขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย	1.78	0.12	-	1.90
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	<u>30.79</u>	<u>14.99</u>	<u>0.40</u>	<u>46.18</u>
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ค่านายหน้ารอตัดบัญชี	(2.68)	(0.14)	-	(2.82)
รายได้ตามสัญญาเช่าการเงิน	(0.10)	(0.05)	-	(0.15)
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	<u>(2.78)</u>	<u>(0.19)</u>	<u>-</u>	<u>(2.97)</u>
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - สุทธิ	<u>28.01</u>	<u>14.80</u>	<u>0.40</u>	<u>43.21</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	บันทึกเป็นรายจ่าย/รายได้ใน			
	1 มกราคม 2560	กำไร (ขาดทุน)	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	25.82	0.98	-	26.80
ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	-	1.72	0.49	2.21
ประมาณการขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย	-	1.78	-	1.78
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	<u>25.82</u>	<u>4.48</u>	<u>0.49</u>	<u>30.79</u>
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ค่านายหน้ารอตัดบัญชี	(2.33)	(0.35)	-	(2.68)
รายได้ตามสัญญาเช่าการเงิน	(0.07)	(0.03)	-	(0.10)
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	<u>(2.40)</u>	<u>(0.38)</u>	<u>-</u>	<u>(2.78)</u>
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - สุทธิ	<u>23.42</u>	<u>4.10</u>	<u>0.49</u>	<u>28.01</u>

8.13 ลูกหนี้จากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2560 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ซึ่งสินทรัพย์ที่โอนไปเป็นสินทรัพย์ด้อยคุณภาพในส่วนที่ไม่ใช่ลูกค้ำมุสลิม ณ วันตัดบัญชี (Cut off Date) โดยไม่รวมถึงสินเชื่อสวัสดิการพนักงานธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และโครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาทภัยปี 2553 (PSA) การโอนสินทรัพย์กำหนดวันตัดบัญชีวันที่ 31 ธันวาคม 2559 วันโอนสินทรัพย์เป็นวันที่ 30 มิถุนายน 2560 โดยไ้ข้อยอดภาระหนี้สิ้นสุด ณ วันที่ 29 มิถุนายน 2560 มีรายละเอียดการโอนหลังปรับปรุงการโอนสินทรัพย์เพิ่ม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กำไรค้างรับ		มูลค่าหลักประกัน		มูลค่าตามบัญชีสุทธิ
	เงินต้นคงเหลือ/ราคาทุน	ไม่เกิน 3 เดือนสำหรับลูกหนี้ชั้นปกติ	ที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ราคาประเมิน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
เงินให้สินเชื่อธุรกรรมธนาคาร	48,876.13	0.72	22,125.47	26,750.66	22,126.19
เงินให้สินเชื่อธุรกรรมนโยบายรัฐ	173.74	-	0.01	173.73	0.01
เงินลงทุนในลูกหนี้พินันซ่า	13.50	-	-	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์	253.55	-	446.38	-	253.29
ทรัพย์สินรอการขาย - สสังหาริมทรัพย์	1.73	-	1.93	-	1.58
รวมทั้งสิ้น	49,318.65	0.72	22,573.79	26,924.39	22,381.07

ณ วันโอนสินทรัพย์ (30 มิถุนายน 2560) ธนาคารได้รับชำระค่าตอบแทนจากการโอนสินทรัพย์ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด เป็นตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 5 ฉบับ เป็นเงินจำนวน 22,605.66 ล้านบาท โดยภายหลังปรับปรุงการโอนสินทรัพย์ ภายใต้เงื่อนไขที่สัญญาโอนสินทรัพย์กำหนด (ภายใน 6 เดือน) บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ได้เปลี่ยนตัวสัญญาใช้เงินฉบับที่ 5/2560 จากจำนวน 4,605.66 ล้านบาท เป็นตัวสัญญาใช้เงินฉบับที่ 1/2561 แทน จำนวน 4,381.07 ล้านบาท รวมตัวสัญญาใช้เงินเป็นเงินทั้งสิ้น 22,381.07 ล้านบาท โดยในสองปีแรกนับแต่วันทำสัญญาบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (IAM) ไม่ต้องชำระเงินต้น มีรายละเอียดตัวสัญญาใช้เงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ฉบับที่	วันที่ออกตัว	วันครบกำหนด	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
			จำนวนเงิน	จำนวนเงิน
1/2560	วันที่ 30 มิถุนายน 2560	วันที่ 30 มิถุนายน 2563	4,500.00	4,500.00
2/2560	วันที่ 30 มิถุนายน 2560	วันที่ 30 มิถุนายน 2564	4,500.00	4,500.00
3/2560	วันที่ 30 มิถุนายน 2560	วันที่ 30 มิถุนายน 2565	4,500.00	4,500.00
4/2560	วันที่ 30 มิถุนายน 2560	วันที่ 30 มิถุนายน 2566	4,500.00	4,500.00
5/2560	วันที่ 30 มิถุนายน 2560	วันที่ 30 มิถุนายน 2567	-	4,605.66
1/2561	วันที่ 30 มิถุนายน 2560	วันที่ 30 มิถุนายน 2567	4,381.07	-
			รวม 22,381.07	22,605.66

8.13 ลูกหนี้จากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (ต่อ)

ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2560 ธนาคารได้ลงนามในสัญญาสินเชื่อกับ บมจ.ธนาคารกรุงไทย วงเงินสินเชื่อจำนวน 10,000.00 ล้านบาท โดยธนาคารได้จำหน่ายสิทธิตามตัวสัญญาใช้เงิน ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด จำนวน 4 ฉบับ ตามตัวสัญญาใช้เงินรวม 18,000.00 ล้านบาท ฉบับที่ 1/2560 จำนวนเงิน 4,500.00 ล้านบาท ฉบับที่ 2/2560 จำนวนเงิน 4,500.00 ล้านบาท ฉบับที่ 3/2560 จำนวนเงิน 4,500.00 ล้านบาท ฉบับที่ 4/2560 จำนวนเงิน 4,500.00 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารรับรู้รายได้ผลตอบแทนจากตัวสัญญาใช้เงินค้างรับ จำนวน 31.17 ล้านบาท และ 210.27 ล้านบาท

8.14 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ลูกหนี้กรมสรรพากร	0.74	0.77	0.74	0.77
เงินมัดจำ	68.75	74.61	65.71	71.58
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า - เงินมัดจำ	(2.09)	(12.58)	(2.09)	(12.58)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	16.72	6.05	14.56	3.93
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า - ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	(0.04)	-	(0.04)	-
สิทธิการเช่าอาคาร	1.36	2.21	1.36	2.21
ลูกหนี้หยุดรับรู้และลูกหนี้ตามคำพิพากษา	386.11	365.74	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(351.39)	(331.89)	-	-
รายได้ค้างรับอื่น	14.04	6.64	14.04	6.64
ลูกหนี้รอการสอบสวน	45.42	45.35	45.42	45.35
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(45.42)	(45.35)	(45.42)	(45.35)
เงินตรงจ่ายแทนลูกหนี้	167.71	172.32	167.71	172.32
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าเงินตรงจ่ายแทนลูกหนี้	(151.67)	(162.86)	(151.67)	(162.86)
ลูกหนี้กรมบังคับคดี	35.59	77.07	35.59	77.07
หัก พักลูกหนี้กรมบังคับคดี	(2.12)	(4.92)	(2.12)	(4.92)
ลูกหนี้อื่นบริษัทบริหารสินทรัพย์				
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด	69.81	34.79	69.81	34.79
อื่นๆ	30.53	56.61	15.57	35.67
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า - สินทรัพย์อื่น	(7.84)	(38.70)	(7.84)	(37.11)
รวม	<u>276.21</u>	<u>245.86</u>	<u>221.33</u>	<u>187.51</u>

8.15 เงินรับฝาก

8.15.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
	จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	810.68	504.10	815.93
ออมทรัพย์	21,345.26	17,675.24	21,347.14	17,698.16
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา				
ไม่ถึง 6 เดือน	3,996.20	5,031.46	3,996.20	5,031.46
6 เดือน ไม่ถึง 1 ปี	14,866.03	8,470.02	14,866.03	8,470.02
1 ปีขึ้นไป	37,435.31	53,532.18	37,435.31	53,532.18
รวม	<u>78,453.48</u>	<u>85,213.00</u>	<u>78,460.61</u>	<u>85,239.59</u>

8.15.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
	ไม่เกิน 1 ปี	73,879.56	82,594.84	73,886.69
เกิน 1 ปี	4,573.92	2,618.16	4,573.92	2,618.16
รวม	<u>78,453.48</u>	<u>85,213.00</u>	<u>78,460.61</u>	<u>85,239.59</u>

8.15.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝากเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	78,451.76	1.72	78,453.48	85,211.21	1.79	85,213.00
รวม	<u>78,451.76</u>	<u>1.72</u>	<u>78,453.48</u>	<u>85,211.21</u>	<u>1.79</u>	<u>85,213.00</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	78,458.89	1.72	78,460.61	85,237.80	1.79	85,239.59
รวม	<u>78,458.89</u>	<u>1.72</u>	<u>78,460.61</u>	<u>85,237.80</u>	<u>1.79</u>	<u>85,239.59</u>

8.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านหนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-	-	-	102.98	102.98
ธนาคารพาณิชย์	6.04	-	6.04	4.55	1,000.00	1,004.55
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	873.59	873.59	-	743.09	743.09
สถาบันการเงินอื่น	641.65	52.43	694.08	1,564.30	473.36	2,037.66
รวม	<u>647.69</u>	<u>926.02</u>	<u>1,573.71</u>	<u>1,568.85</u>	<u>2,319.43</u>	<u>3,888.28</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-	-	-	102.98	102.98
ธนาคารพาณิชย์	-	-	-	-	1,000.00	1,000.00
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	873.59	873.59	-	743.09	743.09
สถาบันการเงินอื่น	641.65	52.43	694.08	1,564.30	473.36	2,037.66
รวม	<u>641.65</u>	<u>926.02</u>	<u>1,567.67</u>	<u>1,564.30</u>	<u>2,319.43</u>	<u>3,883.73</u>

8.17 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ประมาณการค่ารีอถอน	-	0.56	-	0.56
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	211.82	182.24	198.70	171.20
ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน-ระยะสั้น	14.81	16.59	14.81	16.59
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากคดีที่ธนาคารถูกฟ้องเป็นจำเลย	28.61	26.46	28.61	26.46
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากสัญญาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	468.26	453.26	468.26	453.26
ประมาณการหนี้สินอื่น	11.18	17.23	11.18	17.23
ประมาณการคินกำไรมูลนิธิโครงการรัฐบาล	4.71	6.96	4.71	6.96
รวม	<u>739.39</u>	<u>703.30</u>	<u>726.27</u>	<u>692.26</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีภาระผูกพันที่อาจเกิดจากคดีที่ธนาคารถูกฟ้องเป็นจำเลย และภาระผูกพันที่อาจเกิดจากสัญญาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ จำนวน 496.87 ล้านบาท และ 479.72 ล้านบาท ได้รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าจากภาระผูกพันการค้ำประกันอื่นไว้ด้วย จำนวน 404.99 ล้านบาท และ 404.99 ล้านบาท ตามลำดับ ตามที่ระบุในหมายเหตุข้อ 8.23.1 โดยธนาคารได้พิจารณาตั้งประมาณการหนี้สินจากความเสี่ยงและความไม่แน่นอนที่เกี่ยวข้องอย่างไม่อาจหลีกเลี่ยงได้ ซึ่งใช้หลักความระมัดระวังเพื่อพิจารณาว่ามีความเป็นไปได้ที่จะเกิดขึ้น จากข่าวสารปรากฏตามสื่อ การฟ้องร้องคดีความระหว่างลูกหนี้กับผู้รับประโยชน์ และระยะเวลาการดำเนินคดี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีภาระผูกพันที่อาจเกิดจากสัญญาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพโอนไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ทั้งนี้ธนาคารคาดว่าอาจต้องชำระหนี้ตามภาระผูกพันในสินทรัพย์ที่โอนเกินกว่า 2 ปี นับแต่วันโอนสินทรัพย์ จำนวน 468.26 ล้านบาท ซึ่งได้รวมค่าปรับผิดนัดชำระและค่าธรรมเนียมศาลไว้จำนวน 63.27 ล้านบาท

8.17 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

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

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	<u>งบการเงินรวม</u>		<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 ธันวาคม 2561</u>	<u>31 ธันวาคม 2560</u>	<u>31 ธันวาคม 2561</u>	<u>31 ธันวาคม 2560</u>
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการ				
ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	182.24	149.71	171.20	142.04
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	34.98	32.03	33.61	30.79
ต้นทุนทางการเงิน	5.15	4.24	4.87	4.02
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(6.05)	(6.21)	(4.89)	(5.65)
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :				
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกกันภัย				
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(4.50)	2.19	(6.09)	-
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	-	(0.17)	-	-
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	0.45	-	-
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการ				
ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	<u>211.82</u>	<u>182.24</u>	<u>198.70</u>	<u>171.20</u>

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	<u>งบการเงินรวม</u>		<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 ธันวาคม 2561</u>	<u>31 ธันวาคม 2560</u>	<u>31 ธันวาคม 2561</u>	<u>31 ธันวาคม 2560</u>
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	34.98	32.03	33.61	30.79
ต้นทุนทางการเงิน	5.15	4.24	4.87	4.02

8.17 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
อัตราคิดลด	2.40% - 3.23%	2.19% - 3.04%
อัตราขึ้นเงินเดือน	3.72% - 5.00%	3.11% - 5.00%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0% - 16%	0% - 19%

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ผลกระทบต่อผลประโยชน์ตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุ				
อัตราคิดลดเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.50 - 1.00	(19.70)	(17.31)	(19.35)	(17.03)
อัตราคิดลดลดลงร้อยละ 0.50 - 1.00	23.01	20.24	22.65	19.95
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.50 - 1.00	22.77	21.85	22.45	21.59
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลดลงร้อยละ 0.50 - 1.00	(19.89)	(18.95)	(19.58)	(18.70)
อัตราการลาออกเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.50 - 1.00	(20.93)	(18.50)	(20.60)	(18.24)
อัตราการลาออกเฉลี่ยลดลงร้อยละ 0.50 - 1.00	15.46	13.73	15.13	13.47

เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2561 สภานิติบัญญัติแห่งชาติได้มีมติผ่านร่างพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ ซึ่งกฎหมายดังกล่าวอยู่ในระหว่างรอประกาศในราชกิจจานุเบกษา พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่นี้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไป ให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร เนื่องจากธนาคารอยู่ภายใต้พระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 ซึ่งยังไม่มีเปลี่ยนแปลงในเรื่องดังกล่าว

8.18 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เจ้าหน้าที่กรมสรรพากร	42.34	43.24	9.65	12.05
เจ้าหน้าที่พัสดุ	36.35	65.15	36.35	65.15
เช็คพักรอดัดบัญชี	23.01	51.08	23.01	51.08
บัญชีระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา	-	1.56	-	1.56
อื่นๆ	93.20	101.51	78.33	90.57
รวม	<u>194.90</u>	<u>262.54</u>	<u>147.34</u>	<u>220.41</u>

8.19 ทุนเรือนหุ้นและส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 กระทรวงการคลังและรัฐวิสาหกิจในสังกัดกระทรวงการคลังถือหุ้นธนาคารรวม ร้อยละ 99.87 และ 98.18 ตามลำดับ

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

เมื่อวันที่ 17 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 ราชกิจจานุเบกษาได้ประกาศแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2561 มาตรา 3 ซึ่งมีผลบังคับใช้วันที่ 18 กรกฎาคม 2561 โดยพระราชบัญญัติฉบับแก้ไขดังกล่าว กำหนดให้กระทรวงการคลังถือหุ้นของธนาคารได้ตามจำนวนที่เห็นสมควร แต่จะต้องไม่เกินร้อยละสี่สิบเก้าของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมด เว้นแต่มีเหตุจำเป็นเพื่อประโยชน์ในการแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานของธนาคาร กระทรวงการคลังอาจถือหุ้นเกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดได้เป็นการชั่วคราว ตามสัดส่วนและระยะเวลาที่เหมาะสมโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ

31 ธันวาคม 2561

	จำนวน หุ้นสามัญ (ล้านหุ้น)	ราคาตาม มูลค่าหุ้น (บาท)	จำนวนเงิน ตามราคา มูลค่าหุ้น (ล้านบาท)	ราคา ที่ ออก จำหน่าย (บาท)	จำนวนเงิน ตามราคา ที่ ออกจำหน่าย (ล้านบาท)	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น สามัญ (ล้านบาท)
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
เพิ่มทุนตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545						
จัดสรรครั้งที่ 1 (2545)	8.00	10.00	80.00	10.00	80.00	-
จัดสรรครั้งที่ 2 (2546)	61.69	10.00	616.86	10.00	616.86	-
จัดสรรครั้งที่ 3 (2549)	0.76	10.00	7.59	4.82	3.66	(3.93)
จัดสรรครั้งที่ 4 (2550)	1.59	10.00	15.89	2.50	3.97	(11.92)
จัดสรรครั้งที่ 5 (2550)	27.96	10.00	279.66	1.08	30.20	(249.46)
รวม	100.00		1,000.00		734.69	(265.31)
เพิ่มทุนตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นปี 2550						
จัดสรรครั้งที่ 1 (2550)	835.50	10.00	8,355.02	1.08	902.34	(7,452.68)
จัดสรรครั้งที่ 2 (2550)	2,187.50	10.00	21,874.98	1.08	2,362.50	(19,512.48)
รวม	3,023.00		30,230.00		3,264.84	(26,965.16)
เพิ่มทุนตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นปี 2552						
จัดสรรครั้งที่ 1 (2553)	60.20	10.00	601.98	1.08	65.01	(536.97)
จัดสรรครั้งที่ 2 (2553)	5,495.35	10.00	54,953.52	1.08	5,934.98	(49,018.54)
รวม	5,555.55		55,555.50		5,999.99	(49,555.51)
เพิ่มทุนตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นปี 2556						
จัดสรรครั้งที่ 1 (2556)	1,598.28	10.00	15,982.75	0.58	927.00	(15,055.75)
รวม	1,598.28		15,982.75		927.00	(15,055.75)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	10,276.83		102,768.25		10,926.52	(91,841.73)
ลดทุนตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2560						
รัฐมนตรีเห็นชอบการลดหุ้น 2 สิงหาคม 2561	-	(9.99)	(102,665.49)	-	-	102,665.49
หักกลบส่วนต่ำและโอนหักบัญชีขาดทุนสะสม	-	-	-	-	-	(10,823.76)
รวม	10,276.83		102.76		-	-
เพิ่มทุน						
จัดสรรครั้งที่ 1 (2561)	880,670.32	0.01	8,806.70	-	-	-
จัดสรรครั้งที่ 2 (2561)	929,329.68	0.01	9,293.30	-	-	-
รวม	1,810,000.00		18,100.00		-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	1,820,276.83		18,202.76		-	-

8.19. ทุนเรือนหุ้นและส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (ต่อ)

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

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

(ก) กำหนดรายละเอียดการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนในคราวเดียวทั้งจำนวน หรือหลายคราว ระยะเวลาการเสนอขาย ทั้งในส่วนของการเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร และการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

(ข) กำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร ในการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

(ค) ดำเนินการใดๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร

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

การเพิ่มทุนของธนาคาร ครั้งที่ 2 จำนวนไม่เกิน 6,181 ล้านบาท โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนด ตามที่เห็นสมควรในการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(ก) กำหนดรายละเอียดอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะ การจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนในคราวเดียวทั้งจำนวน หรือหลายคราว ระยะเวลาการเสนอขาย ราคาเสนอขาย ตลอดจนกำหนดเงื่อนไข และรายละเอียดอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว ทั้งในส่วนของการเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร และการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

(ข) กำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร ในการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

(ค) ดำเนินการใดๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร

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

เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 กระทรวงการคลังได้มีหนังสือที่ กค 0819.1/1665 เรื่อง ขอให้ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ชี้แจงการดำเนินการตามเงื่อนไขการเบิกจ่ายเงินเพิ่มทุน ธนาคารได้มีหนังสือที่ อท.ลค.144/2558 เรื่อง รายงานผลการดำเนินการ ตามเงื่อนไขในการเบิกจ่ายเงินเพิ่มทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยว่าธนาคารได้มีการสั่งการและดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเพิ่มทุนรวมทั้งได้ดำเนินการตามเงื่อนไขการเบิกจ่ายเงินเพิ่มทุนทั้ง 2 งวดแล้ว

8.19 ทุนเรือนหุ้นและส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (ต่อ)

กระทรวงการคลังมีหนังสือที่ กค 0805.4/6125 เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2559 แจ้งมติคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (คนร.) ในคราวประชุมครั้งที่ 4/2559 วันที่ 26 ตุลาคม 2559 มอบหมายให้กระทรวงการคลังพิจารณาการปรับโครงสร้างทางการเงินของธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย การลดทุน เพิ่มทุน และชำระค่าหุ้นเพิ่มทุน รวมถึงพิจารณากฎหมายที่เกี่ยวข้องในการยกเว้นให้กระทรวงการคลังถือหุ้นในธนาคารได้มากกว่าร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เป็นการชั่วคราวในระหว่างที่กระทรวงการคลังดำเนินการแก้ไขปัญหาองค์กรของธนาคาร

ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2560 วันที่ 30 มีนาคม 2560 ได้มีมติอนุมัติดำเนินการเกี่ยวกับทุน ดังนี้

1. ยกเลิกมติเพิ่มทุนของธนาคารในส่วนที่ยังไม่จัดสรร จำนวน 6,181 ล้านบาท
2. อนุมัติโอนทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวน 473.01 ล้านบาท เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมในงบการเงินของธนาคาร
3. อนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของธนาคาร จำนวน 102,665.49 ล้านบาท จากเดิม 102,768.26 ล้านบาท เป็น 102.77 ล้านบาท โดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากหุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นละ 0.01 บาท ตามที่เสนอ ทั้งนี้ภายใต้เงื่อนไขว่า เมื่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้ให้ความเห็นชอบการลดทุนจดทะเบียนของธนาคารแล้ว
4. อนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร จำนวน 18,100.00 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่ จำนวน 1,810,000 ล้านหุ้น ในราคามูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.01 บาท ตามที่เสนอ
5. อนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering)

เมื่อวันที่ 2 สิงหาคม 2561 กระทรวงการคลังได้มีหนังสือที่ กค 0819.1/ล1674 เรื่อง ขอความเห็นชอบเรื่องการลดทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย แจ้งว่า รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้ให้ความเห็นชอบการลดทุนของธนาคาร จากเดิม 102,768,258,620 บาท เป็น 102,768,258.62 บาท โดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากหุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นละ 0.01 บาท โดยได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ตามมาตรา 7 วรรค 2 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 และที่แก้ไขเพิ่มเติมแล้ว

เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2561 คณะกรรมการธนาคารมีมติในการประชุมครั้งที่ 13/2561 อนุมัติให้ขยายระยะเวลาการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม (Right Offering) จากเดิมวันที่ 24 - 31 สิงหาคม 2561 เป็นวันที่ 24 สิงหาคม 2561 - 17 ตุลาคม 2561 ซึ่งการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนเสร็จสิ้นแล้ว โดยกระทรวงการคลังใช้สิทธิเต็มจำนวน 878,545,544,349 หุ้น คิดเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 8,785,455,443.49 บาท และผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารจำนวน 147 ราย ใช้สิทธิจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 2,124,770,729 หุ้น ในราคาหุ้นละ 0.01 บาท คิดเป็นเงินทั้งสิ้น 21,247,707.29 บาท โดย ณ วันที่ 18 ตุลาคม 2561 ธนาคารมีหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการจำหน่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ธนาคารได้จำหน่ายโดยวิธีเฉพาะเจาะจง (Private Placement) ให้แก่กระทรวงการคลังจำนวน 929,329,684,922 หุ้น ในราคาหุ้นละ 0.01 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 9,293,296,849.22 บาท ซึ่งธนาคารได้รับชำระเงินค่าจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเต็มจำนวนตามลำดับ รวมทั้งสิ้นจำนวน 1,810,000,000,000 หุ้น คิดเป็นเงินจำนวน 18,100,000,000 บาท

8.20 ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญ / ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2559 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ครั้งที่ 1/2559 ได้มีมติอนุมัติโครงการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทที่ออกให้แก่กรรมการและ/หรือพนักงานของบริษัท (AMANAH-WA) โดยไม่คิดค่าตอบแทน โดยมีรายละเอียดดังนี้

วันที่ให้สิทธิ	กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท
จำนวนที่ให้ (หน่วย)	ไม่เกิน 20,000,000
อายุสัญญา	ไม่เกิน 5 ปี นับจากวันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ
วันที่ใช้สิทธิ	วันที่ทำการสุดท้ายของเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคมของแต่ละปีตลอดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ
ราคาใช้สิทธิ (บาท) ต่อหุ้นสามัญ 1 หุ้น	ปีที่ 1 เท่ากับ 1.00 บาท ปีที่ 2 เท่ากับ 1.09 บาท ปีที่ 3 เท่ากับ 1.19 บาท ปีที่ 4 เท่ากับ 1.29 บาท ปีที่ 5 เท่ากับ 1.39 บาท
อัตราการใช้สิทธิ (ใบสำคัญแสดงสิทธิต่อหุ้นสามัญ)	1:1

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของสิทธิซื้อหุ้นแต่ละใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกเท่ากับ 0.07 บาท คำนวณโดยใช้แบบจำลองการกำหนดราคาสิทธิใช้ตามแบบจำลองของ Black-Scholes Merton ข้อมูลนำเข้าแบบจำลอง ได้แก่ ราคาหุ้น ณ วันที่กำหนดราคาซึ่งเท่ากับ 0.67 บาท ราคาใช้สิทธิเท่ากับ 1.20 บาท ความผันผวนที่คาดหวังร้อยละ 37.85 ความคาดหวังอัตราดอกเบี้ยเงินปันผลร้อยละ 0.00 อายุสัญญา 5 ปี และอัตราดอกเบี้ยปลอดความเสี่ยงร้อยละ 2.01

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญซึ่งออกโดยบริษัท มีรายละเอียดดังนี้

ประเภทใบสำคัญ	วันที่ออกใบสำคัญ	จำนวนใบสำคัญ	อายุใบสำคัญ		
แสดงสิทธิ	ออกให้แก่	แสดงสิทธิที่ออก	แสดงสิทธิ		
AMANAH-WA	กรรมการและพนักงาน	4 มกราคม 2560	20,000,000	-	5 ปี

จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ในระหว่างปีมีการเปลี่ยนแปลงดังนี้

ประเภทใบสำคัญ	จำนวนใบสำคัญ	จำนวนใบสำคัญ	จำนวนใบสำคัญ	จำนวนใบสำคัญ
แสดงสิทธิ	แสดงสิทธิ ณ วันที่	แสดงสิทธิที่มีการ	แสดงสิทธิที่หมดอายุ/ ยกเลิกในระหว่างปี	แสดงสิทธิคงเหลือ ณ วันที่
AMANAH-WA	4 มกราคม 2560	ใช้สิทธิในระหว่างปี	(2,165,322)	31 ธันวาคม 2561
	15,900,151	(2,780,567)	(2,165,322)	10,954,262

บริษัทได้ยกเลิกการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทที่จัดสรรให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัท (AMANAH-WA) ซึ่งมียอดสะสมจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 4,086,762 หน่วย เนื่องจากพนักงานผู้ได้รับใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวลาออก ซึ่งไม่เป็นตามเงื่อนไขของการได้รับใบสำคัญแสดงสิทธิข้างต้น

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทบันทึกค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการ AMANAH-WA เป็นจำนวน 0.31 ล้านบาท ซึ่งรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

8.21 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี

8.21.1 เงินสำรองตามกฎหมาย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดยกมา	473.01	473.01
โอนกลับสำรองตามกฎหมายเพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม	(473.01)	-
จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561	53.08	-
ยอดยกไป	53.08	473.01

ตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 มาตรา 38 ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นเงินสำรองในกิจการของธนาคารไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิจนกว่าเงินสำรองจะมีจำนวนเท่ากับจำนวนเงินมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้วหรือมากกว่านั้น ธนาคารจะงดการจัดสรรหรือลดจำนวนเงินที่จะต้องจัดสรรเป็นเงินสำรองก็ได้

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2560 วันที่ 30 มีนาคม 2560 ที่ประชุมมีมติโอนทุนสำรองตามกฎหมายเพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมในงบการเงินของธนาคารจำนวน 473.01 ล้านบาท

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2561 วันที่ 28 พฤษภาคม 2561 ที่ประชุมมีมติงดการจัดสรรกำไรสุทธิปี 2560 เป็นเงินสำรองของธนาคารเนื่องจากธนาคารมีผลการดำเนินงานขาดทุน

8.21.2 การจ่ายเงินปันผล

ตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 มาตรา 11 ภายหลังจากที่ธนาคารได้มีผู้ถือหุ้น และได้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามความในพระราชบัญญัตินี้แล้วให้นำบทบัญญัติว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดมาใช้บังคับแก่ธนาคารโดยอนุโลมเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งต่อพระราชบัญญัตินี้

พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 115 การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2561 มีมติรับทราบการงดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสำหรับผลการดำเนินงาน ประจำปี 2560 เนื่องจากธนาคารมีผลการดำเนินงานขาดทุน

8.22 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของหุ้นสามัญและการจัดสรรหุ้นเพิ่มของธนาคารที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 8.19 ทำให้จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักและกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เปลี่ยนแปลงจากวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
กำไร (ขาดทุน) ที่เป็นส่วนของธนาคาร (ล้านบาท)	610.23	(2,903.20)	530.77	(2,926.45)
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	318,542	10,277	318,542	10,277
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.0019	(0.2825)	0.0017	(0.2848)

8.23 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพันอื่น

8.23.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เงินตรา			เงินตรา		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
การรับอวัลต์ตัวเงิน	103.27	-	103.27	157.87	-	157.87
ภาระตามตั๋วแลกเงิน						
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	17.76	17.76	-	6.33	6.33
ภาระผูกพันอื่น						
การค้าประกันอื่น	1,804.39	-	1,804.39	1,681.51	-	1,681.51
วงเงินสินเชื่อที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	996.33	-	996.33	1,307.38	-	1,307.38
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	439.30	-	439.30	513.47	-	513.47
อื่นๆ	134.47	8.22	142.69	190.47	5.45	195.92
รวมภาระผูกพันอื่น	3,374.49	8.22	3,382.71	3,692.83	5.45	3,698.28
รวมทั้งสิ้น	3,477.76	25.98	3,503.74	3,850.70	11.78	3,862.48

8.23.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เงินตรา			เงินตรา		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
การรับอวัลต์ตัวเงิน	103.27	-	103.27	157.87	-	157.87
ภาระตามตั๋วแลกเงิน						
เช็คเตอร์ออฟเครดิต	-	17.76	17.76	-	6.33	6.33
ภาระผูกพันอื่น						
การค้าประกันอื่น	1,801.92	-	1,801.92	1,679.28	-	1,679.28
วงเงินสินเชื่อที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	996.33	-	996.33	1,307.38	-	1,307.38
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	439.30	-	439.30	513.47	-	513.47
อื่นๆ	0.51	8.22	8.73	5.02	5.45	10.47
รวมภาระผูกพันอื่น	3,238.06	8.22	3,246.28	3,505.15	5.45	3,510.60
รวมทั้งสิ้น	3,341.33	25.98	3,367.31	3,663.02	11.78	3,674.80

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีภาระผูกพันจากการค้าประกันอื่น จำนวน 1,801.92 ล้านบาท และ 1,679.28 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนนี้มีภาระผูกพันจากการค้าประกันอื่น ซึ่งธนาคารได้กันสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยง โดยรับรู้เป็นประมาณการหนี้สิน จำนวน 404.99 ล้านบาท และ 404.99 ล้านบาท ตามลำดับ ตามที่ระบุในหมายเหตุข้อ 8.17

8.23.2 ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารอาจมีหนี้สินที่เกิดจากการถูกฟ้องคดี มีทุนทรัพย์การฟ้องร้อง จำนวน 4.00 ล้านบาท และ 20.14 ล้านบาท ตามลำดับ ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาคดีของศาล

8.24 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคารมีการคิดราคาระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปรวมทั้งนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยกระทรวงการคลังซึ่งสอดคล้องกับธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

		<u>31 ธันวาคม 2561</u>	<u>31 ธันวาคม 2560</u>
งบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ			
บริษัทอะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	1,849.99	1,840.70
เงินรับฝาก			
บริษัทอะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	7.13	26.58
เจ้าหนี้การค้า			
บริษัทอะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	0.65	0.77

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

		<u>31 ธันวาคม 2561</u>	<u>31 ธันวาคม 2560</u>
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
รายได้ทางการเงิน			
บริษัทอะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	72.20	68.22
รายได้อื่น (เงินปันผล)			
บริษัทอะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	0.37	10.64
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์			
บริษัทอะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	9.02	10.64

8.24 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการ		
เงินให้สินเชื่อ	23.11	30.59
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	0.08	2.52
เงินรับฝาก	32.27	28.95
สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคล		
เงินให้สินเชื่อ	-	0.85
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	0.85
เงินรับฝาก	2.16	1.02

8.25 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์ที่จ่ายให้กับผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป โดยเป็นค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงาน ผลประโยชน์ระยะสั้น จำนวน 1.58 ล้านบาท และผลประโยชน์หลังออกจากงาน จำนวน 28.08 ล้านบาท

8.26 สัญญาเช่าระยะยาว

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2561				31 ธันวาคม 2560			
	ระยะเวลา	ตั้งแต่	เกิน 5 ปี		ระยะเวลา	ตั้งแต่	เกิน 5 ปี	
1 ปี	1-5 ปี	ขึ้นไป	รวม	1 ปี	1-5 ปี	ขึ้นไป	รวม	
อาคาร	129.22	56.72	4.84	190.78	150.90	127.65	5.75	284.30
อุปกรณ์	3.53	0.75	-	4.28	3.58	4.34	-	7.92
รถยนต์	4.34	3.10	-	7.44	4.40	7.53	-	11.93
บริการ	31.36	19.83	-	51.19	17.69	2.82	-	20.51
รวม	168.45	80.40	4.84	253.69	176.57	142.34	5.75	324.66

8.27 รายได้ทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินให้สินเชื่อ	2,639.69	2,504.60	2,708.14	2,564.84
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	50.73	99.78	50.66	99.31
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	520.71	432.10	7.41	19.99
เงินลงทุนและอื่นๆ	49.27	70.71	49.27	70.71
รวมรายได้ทางการเงิน	<u>3,260.40</u>	<u>3,107.19</u>	<u>2,815.48</u>	<u>2,754.85</u>

8.28 ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ผลตอบแทนเงินรับฝาก	1,116.94	1,377.18	1,116.94	1,377.18
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	121.55	42.20	121.50	42.17
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	207.31	227.25	207.31	227.25
รวมค่าใช้จ่ายทางการเงิน	<u>1,445.80</u>	<u>1,646.63</u>	<u>1,445.75</u>	<u>1,646.60</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารได้ประมาณการเงินสมทบเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตามพระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2558 สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม - 31 ธันวาคม 2561 คงเหลือค้างนำส่ง จำนวน 105.04 ล้านบาท

8.29 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ	24.18	26.53	24.18	26.53
ค่าปรับผิดนัดชำระ *	94.34	57.16	94.34	57.16
อื่นๆ	154.12	144.58	99.37	93.47
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	272.64	228.27	217.89	177.16
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(19.57)	(21.89)	(19.57)	(21.89)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	253.07	206.38	198.32	155.27

* รายได้ค่าปรับผิดนัดชำระ ธนาคารได้บันทึกรับรู้เป็นรายได้ตามมาตรฐานการบัญชีที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนดและตามหนังสือตอบข้อหารือของสภาวิชาชีพบัญชีเลขที่ สวบช. 2625/2556 ลงวันที่ 18 ธันวาคม 2556 เรื่อง แนวทางในการบันทึกบัญชีสำหรับค่าชดเชยความเสียหายหรือเบี้ยปรับจากการผิดนัดชำระหรือผิดเงื่อนไขสัญญาซึ่งสภาวิชาชีพบัญชีมีความเห็นว่า “ธนาคารควรบันทึกเงินที่ได้รับทั้งจำนวนเป็นรายได้ และเมื่อธนาคารนำเงินดังกล่าวไปบริจาคจึงบันทึกเป็นค่าใช้จ่าย” ซึ่งสอดคล้องกับที่กรมสรรพากรกำหนด แต่ตามหลักชะริอะฮ์ธนาคารไม่สามารถรับรู้รายการดังกล่าวเป็นรายได้ อย่างไรก็ตามธนาคารได้นำค่าเสียโอกาสและค่าความเสียหายจากเงินให้สินเชื่อไปหักจากเงินจำนวนดังกล่าวโดยส่วนที่เหลือจากการดำเนินการดังกล่าวจะต้องนำไปบริจาคเพื่อสาธารณประโยชน์ โดยธนาคารจะมีการพิจารณานำเงินไปบริจาคเพื่อสาธารณประโยชน์ปีละ 1 ครั้ง ซึ่งแนวทางดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากคณะที่ปรึกษาธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ด้านชะริอะฮ์)

คณะที่ปรึกษาธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยได้พิจารณารายได้ที่ขัดหลักชะริอะฮ์ที่ไม่สามารถรับรู้เป็นรายได้ของธนาคารหลังจากหักค่าเสียโอกาส และค่าความเสียหายจากสินเชื่อของธนาคารประจำปี 2561 และ 2560 ตามมติที่ประชุมครั้งที่ 3/2562 วันอังคารที่ 26 มีนาคม 2562 และครั้งที่ 1/2561 วันพฤหัสบดีที่ 25 มกราคม 2561 ตามลำดับ

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
รายได้ที่ขัดหลักชะริอะฮ์		
ค่าปรับผิดนัดชำระจากธุรกรรมปกติ	94.34	57.16
ค่าปรับผิดนัดชำระจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	0.59	1.23
รวมรายได้ที่ขัดหลักชะริอะฮ์	94.93	58.39
ค่าเสียโอกาส		
หัก ต้นทุนเงินฝากเฉลี่ย	(1.57)	(1.07)
ค่าความเสียหายจากสินเชื่อ		
หัก ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการติดตามหนี้สุทธิ	(1,209.97)	(80.86)
ส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (กลับรายการ)	30.69	-
รวมค่าเสียโอกาสและค่าความเสียหายจากสินเชื่อ	(1,180.85)	(81.93)
ค่าเสียโอกาสและค่าความเสียหายสูงกว่ารายได้ที่ขัดหลักชะริอะฮ์	(1,085.92)	(23.54)

8.30 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและการบริหารตราต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่</u>	
	<u>31 ธันวาคม 2561</u>	<u>31 ธันวาคม 2560</u>
กำไรสุทธิจากการบริหารตราต่างประเทศ	4.68	5.70
รวม	<u>4.68</u>	<u>5.70</u>

8.31 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวม</u>		<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่</u>		<u>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่</u>	
	<u>31 ธันวาคม 2561</u>	<u>31 ธันวาคม 2560</u>	<u>31 ธันวาคม 2561</u>	<u>31 ธันวาคม 2560</u>
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	-	3.21	-	3.21
รวม	<u>-</u>	<u>3.21</u>	<u>-</u>	<u>3.21</u>
ขาดทุนจากการด้อยค่า (กลับรายการ)				
- เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	9.38	-	-
- เงินลงทุนในลูกหนี้เข้าซื้อตามคำพิพากษา	-	(0.11)	-	(0.11)
รวม	<u>-</u>	<u>9.27</u>	<u>-</u>	<u>(0.11)</u>
รวมทั้งสิ้น	<u>-</u>	<u>12.48</u>	<u>-</u>	<u>3.10</u>

8.32 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวม</u>		<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่</u>		<u>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่</u>	
	<u>31 ธันวาคม 2561</u>	<u>31 ธันวาคม 2560</u>	<u>31 ธันวาคม 2561</u>	<u>31 ธันวาคม 2560</u>
รายได้รับจากเงินปันผล	1.18	8.41	1.55	8.41
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	0.88	0.31	0.88	0.31
กำไรจากการขายทรัพย์สิน	0.24	0.31	-	-
รายได้อื่น-จากสินเชื่อเข้าซื้อ	8.15	13.89	8.15	13.89
รายได้จากการทำประกันภัยธุรกิจเข้าซื้อ	0.01	0.20	0.01	0.20
รายได้อื่น	70.71	36.99	34.87	5.24
รวมทั้งสิ้น	<u>81.17</u>	<u>60.11</u>	<u>45.46</u>	<u>28.05</u>

8.33 ค่าใช้จ่ายอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย	12.74	13.72	10.53	11.20
ค่าบริการวิชาชีพ	12.43	40.19	7.14	36.83
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น (กลับรายการ)	(49.75)	82.02	(49.75)	82.02
ขาดทุนจากการสำรองรอการสอบสวนพนักงาน	0.07	12.41	0.07	12.41
ขาดทุนจากการประมาณการหนี้สิน	11.09	395.12	11.09	395.12
ขาดทุนจากการเลิกใช้และจำหน่ายทรัพย์สินและ ขาดทุนอื่นจากทรัพย์สินรอการขาย	30.59	40.98	2.52	1.97
ค่ารักษาความปลอดภัย	7.93	20.30	7.93	20.30
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	20.47	20.72	20.47	20.72
ค่าเครื่องเขียนและอุปกรณ์สำนักงาน	19.16	22.76	16.36	20.39
ค่าจ้างแรงงาน	7.58	9.07	7.58	9.07
ค่ารับรองและการกุศลสาธารณะ	5.26	4.60	5.16	4.56
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมและค่าสมาชิก	6.19	4.99	5.93	4.83
ค่าใช้จ่ายขนส่งเงินสด	12.40	12.82	12.40	12.82
ค่าชดเชยการไม่ปฏิบัติตามสัญญา	38.61	-	38.61	-
อื่นๆ	32.48	47.16	18.27	31.28
หัก ปันส่วนค่าใช้จ่ายอื่นตามรัฐธรรมนูญ	(20.47)	(60.88)	(20.47)	(60.88)
รวม	<u>146.78</u>	<u>665.98</u>	<u>93.84</u>	<u>602.64</u>

8.34 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (กลับรายการ)	(638.39)	3,254.34	(666.01)	3,230.06
กลับรายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตาม ธุรกรรมนโยบายรัฐ	(846.22)	(24.07)	(846.22)	(24.07)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (กลับรายการ)	(36.95)	37.22	(36.95)	37.22
กลับรายการสำรองทั่วไป	(982.63)	(871.94)	(990.04)	(888.73)
สำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ขั้นต่ำ	1,204.77	-	1,204.77	-
หนี้สูญ	562.90	0.04	562.90	0.04
หนี้สูญธุรกรรมนโยบายรัฐ	847.13	-	847.13	-
กลับรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ สินเชื่อนโยบายรัฐ	(43.67)	(157.58)	(43.67)	(157.58)
รายได้ค้างรับตัดบัญชี	-	(1.48)	-	(1.48)
อื่นๆ	59.69	-	59.69	-
รวม	<u>194.25</u>	<u>2,312.82</u>	<u>92.34</u>	<u>2,199.23</u>

8.35 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

8.35.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

สินทรัพย์และหนี้สิน	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ	297.02	372.67
ลูกหนี้รอการชดเชยตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ	-	-
รวมสินทรัพย์	<u>297.02</u>	<u>372.67</u>
หนี้สิน		
เจ้าหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	-
รวมหนี้สิน	<u>-</u>	<u>-</u>

รายได้และค่าใช้จ่าย	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	203.00	115.28
หัก ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	378.52	556.03
หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการ ด้อยค่าสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ	0.91	(25.55)
ขาดทุนสุทธิ	<u>(176.43)</u>	<u>(415.20)</u>

8.35.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญของรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาเบิก		
		ค่าชดเชยโครงการ	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
โครงการสินเชื่อเพื่อส่งเสริมผู้ประกอบการอาชีพ ให้บริการรถสาธารณะในพื้นที่ 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ (มติ ครม. วันที่ 29 มิ.ย. 2553)	โครงการสินเชื่อส่งเสริมผู้ประกอบการอาชีพ ให้บริการรถสาธารณะในพื้นที่ 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ โดยรัฐบาลมีมติ ครม.ชดเชยส่วนต่างอัตรากำไร	2553 - 2565	100.72	177.25
โครงการแผนยกระดับความเป็นอยู่ของประชาชนในพื้นที่ 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ปี 2555 - 2559	โครงการแผนยกระดับความเป็นอยู่ของประชาชนในพื้นที่ 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ปี 2555 - 2559 ซึ่งมีจำนวน 12 โครงการ	2553 - 2563	248.44	564.44
โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพ อีสรระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและ วาตภัย ปี 2553 (มติ ครม. วันที่ 14 ธ.ค. 2553 และมติ ครม. วันที่ 3 พ.ค. 2554)	โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพ อีสรระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและ วาตภัยปี 2553	2554 - 2558	12.39	589.26
โครงการสินเชื่อฉุกเฉินเพื่อพี่น้องมุสลิม (มติ ครม. วันที่ 28 พ.ย. 2560)	โครงการที่มุ่งเน้นการสร้างรายได้ และขยายการให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกค้ารายย่อยตามพันธกิจหลัก	2561 - 2567	20.79	-
โครงการสินเชื่อบ้านชายแดนภาคใต้ (มติ ครม. วันที่ 28 พ.ย. 2560)	โดยให้สินเชื่อแก่มุสลิมที่ต้องการจัดหาหรือซ่อมแซมและต่อเติมที่อยู่อาศัยในพื้นที่จังหวัดชายแดนใต้ในอัตรากำไรที่ผ่อนปรน โดยหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเป็นไปตามที่ ธอท. กำหนด		27.30	-
รวม			409.64	1,330.95

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญของรัฐ จำนวน 409.64 ล้านบาท และ 1,330.95 ล้านบาท ไม่รวมรายได้รอดตัดบัญชี จำนวน 1.21 ล้านบาท และ 3.67 ล้านบาท ตามลำดับ

8.35.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองกรณีนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2561

	จำนวนราย	ยอดสินเชื่อ		อัตราที่ใช้ในการ	
		คงค้าง	มูลค่า หลักประกัน	ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	2,240	171.02	83.51	1	0.88
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	176	122.11	115.91	2	0.12
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	116	3.53	-	100	3.53
จัดชั้นสงสัย	182	5.57	0.05	100	5.59
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	551	107.41	0.40	100	103.57
รวม *	3,265	409.64	199.87		113.69

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2560

	จำนวนราย	ยอดสินเชื่อ		อัตราที่ใช้ในการ	
		คงค้าง	มูลค่า หลักประกัน	ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	3,120	225.15	59.62	1	1.66
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	449	148.01	115.90	2	0.64
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	384	14.85	-	100	14.85
จัดชั้นสงสัย	477	16.22	-	100	16.25
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	25,548	926.72	1.48	100	926.51
รวม *	29,978	1,330.95	177.00		959.91

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

8.35.4 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
รายได้ทางการเงินจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	15.33	25.09
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	60.81	66.77
รายได้อื่นๆ จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	122.31	1.23
รายได้ขีดเขตธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
รายได้ขีดเขตค่าใช้จ่ายดำเนินงานหรือค่าบริการธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	4.55	22.19
รวม	<u>203.00</u>	<u>115.28</u>

8.35.5 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ค่าใช้จ่ายทางการเงินธุรกรรมนโยบายรัฐ	14.27	28.99
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	335.13	437.74
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	29.12	89.30
รวม	<u>378.52</u>	<u>556.03</u>

9. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจมีหนังสือเลขที่ กค 0805.4/513 เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2562 แจ้งว่า คนร. ได้มีมติในคราวประชุมครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2562 รับทราบความคืบหน้าผลการแก้ไขปัญหาองค์กรของธนาคาร โดยธนาคารมีแนวโน้มผลประกอบการดีขึ้น รวมทั้งเห็นชอบให้ธนาคารออกจากรัฐวิสาหกิจในกลุ่มที่ คนร. กำกับติดตามการแก้ไขปัญหาองค์กรและมอบหมายให้กระทรวงการคลังกำกับติดตามการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามพันธกิจและแผนการแก้ไขปัญหาองค์กร

10. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2562 

