



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย (กลุ่มกิจการ) และงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธนาคาร) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย และฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคารและกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจและหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากกลุ่มกิจการและธนาคาร ตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณเหล่านี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสม เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังนี้

1. หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 2.1 เรื่อง เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน ซึ่งงบการเงินงวดบัญชีปี 2562 ที่นำมาเปรียบเทียบ ธนาคารได้ใช้เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของสภาวิชาชีพบัญชีและตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

สำหรับงบการเงินงวดบัญชีปี 2563 ธนาคารได้ใช้เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 7/2564 ลงวันที่ 9 เมษายน 2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์ดังกล่าวขึ้นเพื่อให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติแทนมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยฉบับนี้เป็นไปตามความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังที่ต้องการให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีระยะเวลาเพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน โดยชะลอการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินออกไปอีก 5 ปี จนถึงวันที่ 1 มกราคม 2568 แต่สำหรับธุรกรรมหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ธนาคารยังคงใช้เกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของสภาวิชาชีพบัญชีเช่นเดียวกับงวดบัญชีปี 2562

2. หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 7 เรื่อง การดำเนินงานต่อเนื่อง ซึ่งอธิบายเกี่ยวกับการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟูและแผนธุรกิจประจำปี 2562 - 2566 และแผนยุทธศาสตร์และแผนธุรกิจประจำปี 2563 - 2566 (ฉบับทบทวน) เพื่อแก้ไขผลการดำเนินงานที่มีผลขาดทุนสะสมอย่างต่อเนื่อง และเพื่อฟื้นฟูกิจการให้ธนาคารมีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง โดยกระทรวงการคลังยังคงต้องกำกับติดตามการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามพันธกิจและแผนการแก้ไขปัญหาของธนาคารต่อไป แต่เนื่องจากเกิดการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของลูกค้านี้เป็นเหตุให้ธนาคารต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกค้านี้รายใหญ่เป็นจำนวน 2,500 ล้านบาท จากการแพร่ระบาดของโรค COVID-19 ที่ยังคงมีอย่างต่อเนื่องจึงอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารได้

ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในเรื่งดังกล่าว

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ซึ่งผู้บริหารจะจัดเตรียมรายงานประจำปีให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้



ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร หรือกับความรู้อื่นที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มกิจการและของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มกิจการและเลิกธนาคาร หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มกิจการและของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจากการใช้งบการเงินเหล่านี้



ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกต และสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสม เพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มกิจการและของธนาคาร

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปรูเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปรูว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มกิจการและของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่เกี่ยวข้องหรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไปข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มกิจการหรือธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของธนาคารภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มกิจการเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มกิจการ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางภัทรา โชว์ศรี)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาววิไลวรรณ พรหมอยู่)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 5

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2563	2562	2563	2562
เงินสด		1,352,523	1,429,934	1,352,359	1,429,767
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8.2	5,618,665	7,248,091	5,521,267	7,147,996
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8.3	5	15	5	15
เงินลงทุนสุทธิ	8.4	4,826,958	4,802,670	4,826,958	4,802,670
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	8.5	-	-	560,347	560,347
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ	8.6				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		59,577,455	56,872,505	56,431,052	53,942,330
รายได้ทางการเงินค้างรับ		395,735	165,015	230,271	89,147
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ทางการเงินค้างรับ		59,973,190	57,037,520	56,661,323	54,031,477
หัก รายได้รอตัดบัญชี		1,697,805	1,635,195	4,667	4,781
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	8.7	9,847,728	7,262,500	9,640,874	7,036,128
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	8.8	-	5,097	-	5,097
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ		48,427,657	48,134,728	47,015,782	46,985,471
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		390,637	373,654	390,637	373,654
รายได้ทางการเงินค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		964	611	964	611
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
และรายได้ทางการเงินค้างรับ		391,601	374,265	391,601	374,265
หัก รายได้รอตัดบัญชีจากธุรกรรมนโยบายรัฐ		442	760	442	760
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	8.38.3	108,707	109,396	108,707	109,396
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ	8.38.1	282,452	264,109	282,452	264,109
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล		1,605	-	1,605	-
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8.10	309,909	110,946	240,521	54,458
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	8.11	307,473	380,517	280,617	355,203
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	8.12	280,769	-	257,422	-
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	8.13	162,361	50,434	157,457	43,641
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	8.14	51,161	36,986	-	-
ลูกหนี้จากการโอนสินทรัพย์ต่อคุณภาพ	8.15				
ตัวสัญญาใช้เงิน		15,381,070	18,881,070	15,381,070	18,881,070
รายได้ผลตอบแทนจากตัวสัญญาใช้เงินค้างรับ		15,205	310,588	15,205	310,588
รวมลูกหนี้จากการโอนสินทรัพย์ต่อคุณภาพ		15,396,275	19,191,658	15,396,275	19,191,658
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	8.16	528,680	533,845	467,647	480,380
รวมสินทรัพย์		77,546,493	82,183,933	76,360,714	81,315,715

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย

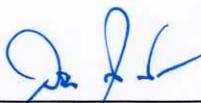
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2563	2562	2563	2562
เงินรับฝาก	8.17	75,124,252	79,264,890	75,168,516	79,307,494
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8.18	3,266,167	1,524,877	3,166,167	1,521,939
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		54,585	41,967	54,585	41,967
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8.3	1	101	1	101
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	8.19	326,411	-	302,755	-
ประมาณการหนี้สิน	8.20	528,615	547,358	506,296	528,709
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		147,701	240,056	122,063	220,389
ผลตอบแทนเงินรับฝากค้างจ่าย		243,679	241,158	243,679	241,158
เจ้าหนี้การค้า		68,789	82,223	48,998	49,371
รายได้รับล่วงหน้าเงินอุดหนุนจากรัฐบาล		98,878	101,428	98,878	101,428
หนี้สินอื่น	8.21	191,442	208,506	140,416	180,796
รวมหนี้สิน		80,050,520	82,252,564	79,852,354	82,193,352
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	8.22				
ทุนตามกฎหมาย					
หุ้นสามัญ 1,820,276,825,862 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.01 บาท		18,202,768	18,202,768	18,202,768	18,202,768
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 1,820,276,825,862 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.01 บาท		18,202,768	18,202,768	18,202,768	18,202,768
ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์		269	316	-	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		2,129	(150,580)	2,129	(150,580)
กำไร (ขาดทุน) สะสม					
จัดสรรแล้ว					
สำรองตามกฎหมาย	8.24.1	109,678	109,678	109,678	109,678
ยังไม่ได้จัดสรร		(21,638,280)	(18,950,633)	(21,806,215)	(19,039,503)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		(3,323,436)	(788,451)	(3,491,640)	(877,637)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		819,409	719,820	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		(2,504,027)	(68,631)	(3,491,640)	(877,637)
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		77,546,493	82,183,933	76,360,714	81,315,715

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวุฒิชัย สุระรัตน์ชัย)

ผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย



(นางสาวคันสนีย์ เมธิสริยพงศ์)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่มงานการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2563	2562	2563	2562	
รายได้ทางการเงิน	8.30	2,722,250	3,204,759	2,175,100	2,684,861
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	8.31	1,037,976	1,310,066	1,036,592	1,309,840
รายได้ทางการเงินสุทธิ		1,684,274	1,894,693	1,138,508	1,375,021
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		219,443	268,053	176,496	209,381
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		33,399	33,766	33,399	33,766
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8.32	186,044	234,287	143,097	175,615
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ					
การปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	8.33	3,324	3,718	3,324	3,718
ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	8.34	(172,594)	(459)	(172,594)	(459)
รายได้ผลตอบแทนจากตัวสัญญาใช้เงิน (บปส.)		248,376	353,635	248,376	353,635
หนี้สูญได้รับคืน		60,198	38,060	19,485	16,494
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	8.35	78,553	683,237	70,221	636,145
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	8.38.4	35,735	41,159	35,735	41,159
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		2,123,910	3,248,330	1,486,152	2,601,328
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,051,431	1,125,471	905,580	980,843
ค่าตอบแทนกรรมการ		22,410	20,575	10,240	9,892
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		357,050	454,869	325,425	407,011
ค่าใช้จ่ายภายใต้สิทธิการเช่า		127,865	-	116,702	-
ค่าภาษีอากร		85,766	89,685	85,728	89,648
ค่าใช้จ่ายอื่น	8.36	221,611	251,849	143,919	189,131
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,866,133	1,942,449	1,587,594	1,676,525
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	8.38.5	64,713	92,985	64,713	92,985
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	8.37	2,699,391	363,016	2,600,557	265,807
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		(2,506,327)	849,880	(2,766,712)	566,011
ภาษีเงินได้		25,242	39,803	-	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		(2,531,569)	810,077	(2,766,712)	566,011
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย		152,709	(24,958)	152,709	(24,958)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย					
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน		(1,317)	(18,596)	-	(16,930)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		151,392	(43,554)	152,709	(41,888)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		(2,380,177)	766,523	(2,614,003)	524,123

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	(2,681,291)	682,960	(2,766,712)	566,011
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	149,722	127,117	-	-
	<u>(2,531,569)</u>	<u>810,077</u>	<u>(2,766,712)</u>	<u>566,011</u>
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	(2,529,221)	640,263	(2,614,003)	524,123
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	149,044	126,260	-	-
	<u>(2,380,177)</u>	<u>766,523</u>	<u>(2,614,003)</u>	<u>524,123</u>
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น				
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	8.25	(0.00147)	0.00038	(0.00152)
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				0.00031



(นายวิชัย สุระรัตน์ชัย)

ผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย



(นางสาวคันทันนีย์ เมธิสริยพงศ์)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่มงานการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	งบการเงินรวม							
	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	กำไร (ขาดทุน) สะสม	กำไร (ขาดทุน) สะสม	รวมส่วนของธนาคาร	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวม
ชำระแล้ว			จัดสรรแล้ว	สำรองตาม	ยังไม่ได้จัดสรร			
			กฎหมาย					
18,202,768	-	334	(125,622)	53,077	(19,554,770)	(1,424,213)	588,882	(835,331)
หุ้นสามัญที่ออกระหว่างงวดจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	1,775	1,775	1,875	3,650
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(62,964)	(6,363)	6,363	-
รายจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	(18)	-	-	105	87	92	179
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	-	-	(17,739)	(17,739)	(857)	(18,596)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(24,958)	-	682,960	658,002	127,117	785,119
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	18,202,768	316	(150,580)	109,678	(18,950,633)	(788,451)	719,820	(68,631)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	18,202,768	316	(150,580)	109,678	(18,950,633)	(788,451)	719,820	(68,631)
หุ้นสามัญที่ออกระหว่างงวดจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	1,682	1,682	1,789	3,471
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(7,492)	(7,492)	7,492	-
รายจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	(47)	-	-	92	45	48	93
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	-	-	(638)	(638)	(679)	(1,317)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	152,709	-	(2,681,291)	(2,528,582)	149,722	(2,378,860)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	18,202,768	269	2,129	109,678	(21,638,280)	(3,323,436)	819,409	(2,504,027)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิชัย สุระรัตนชัย)

ผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย



(นางสาวคันทันสนีย์ เมธิสริยพงศ์)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่มงานการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		รวม		
		องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไร (ขาดทุน) สะสม			
		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	จัดสรรแล้ว สำรองตาม กฎหมาย		ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	18,202,768	-	(125,622)	53,077	(19,531,983)	(1,401,760)
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	56,601	(56,601)	-
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	-	-	(16,930)	(16,930)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(24,958)	-	566,011	541,053
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	18,202,768	-	(150,580)	109,678	(19,039,503)	(877,637)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	18,202,768	-	(150,580)	109,678	(19,039,503)	(877,637)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	152,709	-	(2,766,712)	(2,614,003)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	18,202,768	-	2,129	109,678	(21,806,215)	(3,491,640)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวุฒิชัย สุระรัตน์ชัย)

ผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย



(นางสาวคันสนีย์ เมธิสริยพงศ์)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่มงานการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(2,506,327)	849,880	(2,766,712)	566,011
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	210,027	124,348	188,933	112,014
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,699,391	363,016	2,600,557	265,807
ประมาณการหนี้สิน (กลับรายการ)	44,493	(246,641)	41,970	(250,148)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	397	2,382	(21)	(8)
รายจ่ายโดยใช้ทุนเป็นเกณฑ์	93	179	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย (กลับรายการ)	(1,226)	109	(1,142)	5,783
กลับรายการจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	-	(1,075)	-	(1,075)
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	1,588	-	-
ผลตอบแทนจ่ายตามสัญญาเช่า	5,795	-	4,854	-
ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	172,594	459	172,594	459
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น (กลับรายการ)	2,104	17,577	2,104	17,577
ขาดทุนจากการเลิกใช้ทรัพย์สิน	129	352	129	242
กำไรจากการยกเลิกสิทธิการใช้สินทรัพย์ตามสัญญาเช่า	(228)	-	(228)	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	806	-	-	-
ขาดทุนจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	985	1,030	985	1,030
รายได้รับล่วงหน้าเงินอุดหนุนจากรัฐบาล	(2,550)	(3,179)	(2,550)	(3,179)
รายได้ผลตอบแทนจากตัวสัญญาใช้เงิน	(248,376)	(353,635)	(248,376)	(353,635)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายลดลง	(41,180)	(351,598)	(47,150)	(347,492)
รายได้ทางการเงินสุทธิ	(1,692,833)	(1,900,916)	(1,147,066)	(1,381,244)
รายได้เงินปันผล	-	(175)	(55,564)	(3,648)
เงินสดรับจากรายได้ทางการเงิน	2,512,601	3,230,918	2,042,470	2,703,754
เงินสดจ่ายจากค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(1,086,420)	(1,271,750)	(1,085,536)	(1,271,244)
เงินสดรับเงินปันผล	-	175	-	175
เงินสดรับผลตอบแทนจากตัวสัญญาใช้เงินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	543,760	74,221	543,760	74,221
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(20,764)	(49,204)	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	593,271	488,061	244,011	135,400
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,676,669	(23,241)	1,625,570	53,273
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(3,223,991)	(4,743,673)	(2,686,277)	(4,226,071)
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล	(1,605)	-	(1,605)	-
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	229,113	269,501	(6,293)	(2,977)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	2,295	(268,330)	10,128	(277,486)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย

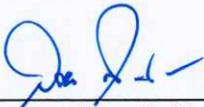
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(4,183,242)	804,283	(4,138,978)	846,886
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,741,291	(48,830)	1,644,228	(45,727)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	12,618	1,223	12,618	1,223
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	(12,873)	(16,412)	(12,375)	(16,347)
เจ้าหนี้การค้า	(5,615)	(145,154)	7,446	(142,189)
หนี้สินอื่น	(37,170)	28,367	(40,380)	33,453
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(3,209,239)	(3,654,205)	(3,341,907)	(3,640,562)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	(13,283,870)	(12,998,927)	(13,283,870)	(12,998,927)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุน	13,239,696	12,784,233	13,239,696	12,784,233
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อย	-	-	55,564	3,473
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(25,422)	(29,077)	(13,358)	(23,156)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2,429	23,473	36	8
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(128,684)	(3,682)	(128,354)	(3,262)
เงินสดรับจากตัวสัญญาใช้เงิน (บปส.)	3,500,000	3,500,000	3,500,000	3,500,000
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	3,304,149	3,276,020	3,369,714	3,262,369
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญตามใบสำคัญแสดงสิทธิ	3,471	3,650	-	-
จ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(117,009)	-	(105,215)	-
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(58,783)	(3,652)	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(172,321)	(2)	(105,215)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(77,411)	(378,187)	(77,408)	(378,193)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	1,429,934	1,808,121	1,429,767	1,807,960
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด	1,352,523	1,429,934	1,352,359	1,429,767

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวุฒิชัย สุระรัตน์ชัย)

ผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย



(นางสาวคันทันสนีย์ เมธิสริยพงศ์)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่มงานการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1.	ข้อมูลทั่วไป	16
2.	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	16
3.	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	20
4.	การบริหารความเสี่ยง	36
5.	การดำรงเงินกองทุน	43
6.	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	44
7.	การดำเนินงานต่อเนื่อง	45
8.	ข้อมูลเพิ่มเติม	
	8.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	46
	8.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	47
	8.3 สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์	49
	8.4 เงินลงทุนสุทธิ	49
	8.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	51
	8.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ	52
	8.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	61
	8.8 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	63
	8.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	63
	8.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	64
	8.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	66
	8.12 สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	70
	8.13 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	71
	8.14 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	73
	8.15 ลูกหนี้จากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	74
	8.16 สินทรัพย์อื่นสุทธิ	77
	8.17 เงินรับฝาก	78
	8.18 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านหนี้สิน)	79
	8.19 หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	79
	8.20 ประมาณการหนี้สิน	80

๒

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
	8.21 หนี้สินอื่น	83
	8.22 ทุนเรือนหุ้น	84
	8.23 ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญ / ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	86
	8.24 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี	87
	8.25 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน	88
	8.26 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาระผูกพันอื่น	88
	8.27 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	90
	8.28 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	92
	8.29 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน	93
	8.30 รายได้ทางการเงิน	95
	8.31 ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	95
	8.32 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	96
	8.33 กำไรสุทธิจากรูขุมทรัพย์เพื่อค้าและการบริหารตราต่างประเทศ	98
	8.34 ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	98
	8.35 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	99
	8.36 ค่าใช้จ่ายอื่น	100
	8.37 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	101
	8.38 ธุรกรรมนโยบายรัฐ	102
9.	การอนุมัติงบการเงิน	105

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของธนาคาร

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

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

ด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ระลอกใหม่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วนไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา สถานการณ์ดังกล่าวนำมาซึ่งความไม่แน่นอนต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในปัจจุบันและในอนาคตของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งผลกระทบดังกล่าวยังไม่สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผลในขณะนี้

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

ธนาคารได้จัดทำงบการเงินและแสดงรายการในงบการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 27/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งใช้รูปแบบงบการเงินที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน และสามารถเปรียบเทียบกันได้ อันจะเป็นประโยชน์ทั้งในด้านการกำกับดูแลและการใช้ข้อมูลของผู้ใช้งบการเงิน และเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 7/2564 ลงวันที่ 9 เมษายน 2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อเป็นการกำหนดหลักเกณฑ์ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจใช้ในการบันทึกบัญชีและจัดทำรายงานการเงินสำหรับธุรกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ในระหว่างให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจชะลอการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศให้ถือปฏิบัติแล้ว สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

โดยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเห็นชอบให้ธนาคารแห่งประเทศไทยออกประกาศกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

“(1) ธุรกรรมหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ให้ถือปฏิบัติตามกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์ด้านการจัดทำบัญชีและการรายงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

(2) ธุรกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงธุรกรรมหรือรายการอื่น ๆ ที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนดให้ปฏิบัติโดยมีการอ้างอิงถึง TFRS 9 นั้น ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีตามที่กำหนดในเอกสารแนบท้ายประกาศฉบับนี้ รวมถึงหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง และหลักเกณฑ์อื่นใดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดเพิ่มเติม”

รายละเอียดหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานทางการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (หลักเกณฑ์) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติสำหรับธุรกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน มีดังนี้

1. หลักเกณฑ์เรื่องหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญที่ ธปท. กำหนด
2. หลักเกณฑ์เรื่องการบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่ ธปท. กำหนด
3. หลักเกณฑ์เรื่องการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนที่ ธปท. กำหนด
4. หลักเกณฑ์สำหรับการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ ธปท. กำหนด
5. หลักเกณฑ์สำหรับการบันทึกบัญชีหุ้นปันผลที่ ธปท. กำหนด
6. หลักเกณฑ์เรื่องสินทรัพย์ที่ลูกหนี้โอนให้เพื่อชำระหนี้ที่ ธปท. กำหนด
7. หลักเกณฑ์เรื่องการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของธนาคาร และสถาบันการเงินที่คล้ายคลึงกันที่ ธปท. กำหนด
8. หลักเกณฑ์เรื่องการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ ธปท. กำหนด
9. หลักเกณฑ์เกี่ยวกับหุ้นทุนซื้อคืนของกิจการที่ ธปท. กำหนด

โดยหลักเกณฑ์ดังกล่าวจะนำมาใช้ทดแทนมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินในระหว่างที่ธนาคารอยู่ระหว่างเตรียมความพร้อมในการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ ซึ่งธนาคารจะสามารถใช้หลักเกณฑ์นี้ได้จนถึงวันที่ 1 มกราคม 2568

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินซึ่งธนาคารชะลอการถือปฏิบัติ ได้แก่

- | | |
|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 1. มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 | เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน |
| 2. มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 | เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน |
| 3. มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 | เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน |
| 4. การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 | เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิ
ในหน่วยงานต่างประเทศ |
| 5. การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19 | เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน |
| 6. แนวปฏิบัติทางการบัญชี | เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
สำหรับธุรกิจประกันภัย |

สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กล่าวข้างต้นธนาคารไม่มีธุรกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับรายการลำดับที่ 4 – 6 แต่อย่างใด

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 7/2564 ลงวันที่ 9 เมษายน 2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

งบการเงินนี้นำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานเพื่อใช้ในประเทศไทยและจัดทำเป็นภาษาไทย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษได้จัดทำขึ้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งหรือมีการตีความในสองภาษาที่อาจแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนเดิม ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี โดยในงบการเงินนี้จะแสดงหน่วยเงินตราเป็นหน่วยพันบาท แต่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินจะแสดงหน่วยเงินตราเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

งบการเงินนี้ได้รวมรายการทางบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาทั้งหมด โดยได้ตัดรายการและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว

งบการเงินนี้แสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

ธนาคารได้แยกบัญชีธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 28/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกรรมนโยบายรัฐ ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 และใช้วิธีการปันส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ เพื่อใช้ในการบันทึกบัญชีธุรกรรมนโยบายรัฐตามที่ได้รับความคิดเห็นชอบจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ตามหนังสือที่ กค 1006/ว 2990 ลงวันที่ 2 สิงหาคม 2559

2.2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาธนาคารทุกแห่งและบริษัทย่อย (กลุ่มกิจการ) ที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อม ในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัทย่อย เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากกิจกรรมของบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมของธนาคาร นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง งบการเงินรวมได้รวมรายการทางบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยโดยได้ตัดรายการและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว

งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ได้รวมงบการเงินของ บริษัท อีมานัส ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยโดยธนาคารมีอำนาจควบคุมในการสั่งการกิจกรรมที่เกี่ยวข้อง ธนาคารมีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 48.46 (หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 8.5)

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงใหม่ที่ถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 ที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มกิจการ

D

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงใหม่ (ต่อ)

เครื่องมือทางการเงิน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเพื่อถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 ได้แก่

- | | |
|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 1. มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 | เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน |
| 2. มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 | เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน |
| 3. มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 | เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน |
| 4. การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 | เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิ
ในหน่วยงานต่างประเทศ |
| 5. การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19 | เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน |
| 6. แนวปฏิบัติทางการบัญชี | เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
สำหรับธุรกิจประกันภัย |

กระทรวงการคลังโดยสำนักเศรษฐกิจการคลังได้มีหนังสือ ที่ กค. 1006/1254 ลงวันที่ 19 มีนาคม 2562 เรื่อง การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (Thai Financial Reporting Standards : TFRS) ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเห็นชอบให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวออกไปอีก จนถึงวันที่ 1 มกราคม 2568

ในระหว่างที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินทั้ง 6 ฉบับ ที่กล่าวข้างต้นนั้น รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้เห็นชอบให้ธนาคารแห่งประเทศไทยออกประกาศกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินจำนวน 9 เรื่อง (หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 2.1) ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติแทนมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินทั้ง 6 ฉบับ โดยสถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถใช้หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินดังกล่าวแทนการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินได้จนถึงวันที่ 1 มกราคม 2568

ปัจจุบันธนาคารได้ว่าจ้างบริษัทที่ปรึกษาชั้นนำแห่งหนึ่งในการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

สำหรับธุรกรรมหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ธนาคารยังคงปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่สภาวิชาชีพบัญชีได้กำหนดไว้



2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงใหม่ (ต่อ)

สัญญาเช่า

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า โดยให้ถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งธนาคารปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้โดยไม่มีการปรับย้อนหลังกับข้อมูลเปรียบเทียบ แต่จะรับรู้ผลกระทบสะสมจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารได้ปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้และรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานด้วยมูลค่าปัจจุบันของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราคิดลดของธนาคาร

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ส่งผลให้กลุ่มกิจการในฐานะผู้เช่ารับรู้สัญญาเช่าเกือบทั้งหมดในงบแสดงฐานะการเงิน โดยไม่ต้องจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาเช่าการเงินอีกต่อไป กลุ่มกิจการต้องรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า เว้นแต่เป็นสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน เรื่อง สัญญาเช่าฉบับใหม่มาถือปฏิบัติ ธนาคารได้รับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าในงบการเงินรวมเป็นจำนวนที่เท่ากัน คือ 336.99 ล้านบาท และในงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนที่เท่ากัน คือ 312.52 ล้านบาท

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

รายได้จากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อในรูปของผลกำไรตามเกณฑ์คงค้าง สำหรับรายได้จากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระนานเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ ธนาคารจะยกเลิกรายได้จากเงินให้สินเชื่อที่เคยรับรู้แล้วออกจากงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นคู่กับการล้างรายการรายได้ค้างรับทันที และจะบันทึกผลกำไรที่ได้รับจากการชำระในภายหลังตามเกณฑ์เงินสด และเมื่อได้รับชำระรายการค้างชำระเต็มจนหมด ธนาคารจะเริ่มบันทึกรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์คงค้างตามปกติ เว้นแต่รายได้จากเงินให้สินเชื่อที่ได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์เงินสดตลอดอายุสัญญา ซึ่งการรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อสำหรับเงินให้สินเชื่อที่เข้าโครงการและเงินให้สินเชื่อที่ได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ชั้นหนี้ปกติที่เข้าโครงการตามเกณฑ์คงค้างตลอดระยะเวลาการพักชำระหนี้ ตามหนังสือเวียนธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธพท.ฝกฉ.(72)ว.406/2563 ลงวันที่ 7 เมษายน 2563 เรื่อง แนวปฏิบัติของสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อดำเนินการตามมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนาหรือโควิด19 (COVID-19) ซึ่งธนาคารได้พิจารณาตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับรายได้ค้างรับที่รับรู้เต็มจำนวนของกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงสูง

รายได้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ธนาคารรับรู้รายได้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินในรูปแบบของผลกำไรตามเกณฑ์คงค้างโดยวิธีอัตรากำไรที่แท้จริง (Effective rate) ตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ยกเว้นรายได้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ค้างชำระนานเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนด ธนาคารจะยกเลิกรายได้จากเงินให้สินเชื่อที่เคยรับรู้แล้วออกจากงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นคู่กับการล้างรายการรายได้ค้างรับทันที โดยจะบันทึกผลกำไรที่ได้รับจากการชำระในภายหลังตามเกณฑ์เงินสด แต่เมื่อได้รับชำระรายการค้างชำระเดิมจนหมดธนาคารจะเริ่มบันทึกรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามปกติ เว้นแต่รายได้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดตลอดอายุสัญญา ซึ่งการรับรู้รายได้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินดังกล่าวเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้จากเงินอุดหนุนรัฐบาลและรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

ธนาคารรับรู้รายได้จากเงินอุดหนุนรัฐบาลและรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

ธนาคารรับรู้การจ่ายผลตอบแทนให้กับเงินฝากตามเกณฑ์คงค้าง แต่สำหรับการจ่ายผลตอบแทนของเงินฝากตามหลักภาวะดีอะชี่ ธนาคารจะรับรู้เมื่อมีมติของคณะกรรมการบริหารทรัพย์สินและหนี้สินของธนาคารว่าจะประกาศจ่ายหรือไม่

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่ายจากสัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคารจะรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากสัญญาเช่าดำเนินงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

3.3 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

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

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายทางการเงิน คำนวณจากต้นทุนเงินถั่วเฉลี่ยตลอดงวดบัญชีคุณด้วยเงินให้สินเชื่อจากธุรกรรมนโยบายรัฐถั่วเฉลี่ยตามงวดบัญชี

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ และค่าใช้จ่ายอื่น ซึ่งหมายความรวมถึงรายการค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ เว้นแต่รายการขาดทุนจากการประมาณการหนี้สิน คำนวณจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ และค่าใช้จ่ายอื่นคุณด้วย (จำนวนบัญชีเงินให้สินเชื่อ PSA ถั่วเฉลี่ยตามงวดบัญชีหารด้วยจำนวนบัญชีเงินให้สินเชื่อทั้งหมดถั่วเฉลี่ยตามงวดบัญชี)

รายได้

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ คำนวณโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

3.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.5 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารจะทำสัญญาตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนในอนาคต (Banking book) โดยไม่มีนโยบายในการเก็งกำไร การทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงทางการเงิน ธนาคารจะบันทึกผลต่างระหว่างอัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญากับอัตราแลกเปลี่ยนทันที ณ วันทำสัญญา

รายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน มีวิธีการรับรู้รายการดังนี้

1. ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อค้า จะบันทึกบัญชีในชั้นแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานของงบบำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานของงบบำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที

2. ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงวัดมูลค่าด้วยวิธีการเดียวกันกับวิธีที่ใช้ในการวัดมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

3.6 เงินลงทุน

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนดังนี้

3.6.1 เงินลงทุนเพื่อค้า

เงินลงทุนเพื่อค้า ได้แก่ ตราสารทุนและตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า และแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาเสนอซื้อ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตีราคาเงินลงทุนดังกล่าวธนาคารจะรับรู้ในงบบำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.6.2 เงินลงทุนเพื่อขาย

เงินลงทุนเพื่อขาย ได้แก่ ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้า ซึ่งธนาคารจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ธนาคารจะรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ประเภทดังกล่าวเข้ารายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และโอนไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น แต่เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนธนาคารจะรับรู้ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับราคาที่ยกจำหน่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.6.3 เงินลงทุนทั่วไป

เงินลงทุนทั่วไป ได้แก่ เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด แสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า กรณีที่เป็นหน่วยลงทุนแสดงด้วยราคามูลค่าหน่วยลงทุน

3.6.4 เงินลงทุนในลูกหนี้

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในลูกหนี้เป็นเงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด โดยจะบันทึกเงินลงทุนด้วยราคาตามสัญญา ผลต่างที่เกิดขึ้นระหว่างราคาตามสัญญากับประมาณการกระแสเงินสดที่ไม่คิดลดซึ่งคาดว่าจะเก็บได้จากลูกหนี้ที่ซื้อมา ถือเป็นผลต่างที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และบันทึกผลต่างที่เกิดขึ้นระหว่างประมาณการกระแสเงินสดที่ไม่คิดลดซึ่งคาดว่าจะเก็บได้จากลูกหนี้ที่ซื้อมากับมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ใช้แลกเปลี่ยน ถือเป็นผลต่างที่ก่อให้เกิดรายได้

ธนาคารจะรับรู้รายได้กำไรที่เกิดจากการรับชำระจากลูกหนี้ที่ซื้อมาโดยวิธีอัตรากำไรที่แท้จริงพร้อมกับตัดจำหน่ายผลต่างที่ก่อให้เกิดรายได้รับรู้เข้าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารจะพิจารณาการด้อยค่าเมื่อประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับนั้นมีจำนวนลดลงจากกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามสัญญา หรือลดลงจากประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเก็บได้ โดยรับรู้เข้าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ต่อมาหากธนาคารพบว่ากระแสเงินสดดังกล่าวมีจำนวนสูงขึ้น ธนาคารจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในงวดก่อน

3.6.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทย่อย หมายถึง กิจกรรมที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุมนโยบายการเงินและการดำเนินงาน และโดยทั่วไปแล้วธนาคารจะถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงมากกว่ากึ่งหนึ่ง ในการประเมินว่าธนาคารมีการควบคุมบริษัทอื่นหรือไม่ ธนาคารต้องพิจารณาถึงการมีอยู่และผลกระทบจากสิทธิในการออกเสียงที่เป็นไปได้ที่สามารถใช้สิทธิหรือแปลงสภาพตราสารนั้นในปัจจุบัน รวมถึงสิทธิในการออกเสียงที่เป็นไปได้ซึ่งกิจการอื่นถืออยู่ด้วย ธนาคารรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ธนาคารควบคุมบริษัทย่อยจนกระทั่งอำนาจควบคุมจะหมดไป

3.6.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย (ต่อ)

ธนาคารบันทึกการซื้อบริษัทย่อยด้วยวิธีซื้อและแสดงต้นทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่จ่ายไป หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ออกให้ หรือด้วยภาระหนี้สินซึ่งธนาคารต้องรับผิดชอบตั้งแต่วันที่ได้บริษัทย่อยมา โดยสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ ซึ่งได้จากการซื้อบริษัทย่อยจะวัดมูลค่าเริ่มแรกในวันที่ธนาคารได้บริษัทย่อยนั้นด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยไม่คำนึงถึงส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ต้นทุนการได้บริษัทย่อยที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยที่ธนาคารจะได้รับ จะบันทึกเป็นค่าความนิยมและทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

ต้นทุนการได้บริษัทย่อยที่ต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายการบัญชี ยอดคงเหลือ และรายการกำไรหรือรายการขาดทุนที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริง ซึ่งเป็นผลจากรายการระหว่างกันของบริษัทย่อยกับธนาคารที่เป็นสาระสำคัญจะถูกตัดบัญชีออกไป เว้นแต่รายการขาดทุนที่เกิดขึ้นจริง ซึ่งธนาคารพิจารณาแล้วว่ามิชอบซึ่งว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะเปลี่ยนนโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยในกรณีที่เป็น จำเป็น เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทย่อยแสดงในงบการเงินเฉพาะธนาคารด้วยราคาทุน รายได้จากเงินลงทุนในบริษัทย่อยจะรับรู้เมื่อบริษัทย่อยมีการประกาศจ่ายเงินปันผล

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน

ณ วันสิ้นเดือน ธนาคารจะแสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีดังต่อไปนี้

1. หลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย หรือราคาซื้อขายครั้งล่าสุดเมื่อสถานะเศรษฐกิจไม่เปลี่ยนแปลงอย่างเป็นสาระสำคัญระหว่างวันที่วัดมูลค่ากับวันที่ของราคาซื้อขายครั้งล่าสุด ณ วันสิ้นเดือน
2. หน่วยลงทุนในความต้องการของตลาด ใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย หรือราคาปิด ณ วันสิ้นเดือนสำหรับหน่วยลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันสิ้นเดือน
3. ตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาด ใช้อัตราผลตอบแทนหรือราคาเสนอซื้อเฉลี่ยครั้งล่าสุด หรือราคาที่ไม่รวมกำไรค้างรับ (Clean Price) ณ วันสิ้นเดือน

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชี รวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น จะถูกบันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.7 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ ลูกหนี้ตามสัญญาซื้อขาย ลูกหนี้เข้าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน และเงินให้ยืมอื่นแสดงในราคาทุนสุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

3.8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารใช้แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 9 กรกฎาคม 2563 ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ฉบับที่ สกส. 23/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธนาคารได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 2 ประเภท ดังนี้

3.8.1 การจัดชั้นเชิงปริมาณ ธนาคารได้พิจารณาจากระยะเวลาค้างชำระเงินต้น และ/หรือกำไร โดยนับตั้งแต่วันที่ถึงกำหนดชำระ

3.8.2 การจัดชั้นเชิงคุณภาพ ธนาคารได้พิจารณาจากปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ เช่น ลูกหนี้ประสบปัญหาทางการเงินหรือขาดทุนอย่างหนักจนคาดว่าจะไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ ภาวะอุตสาหกรรมและธุรกิจของลูกหนี้ถดถอยจนคาดได้ว่าลูกหนี้จะไม่สามารถชำระหนี้คืนได้

ธนาคารได้แบ่งการจัดชั้นเป็น 6 ระดับ สำหรับหนี้ระดับชั้นปกติ และระดับชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกัน ส่วนหนี้ระดับชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ระดับชั้นสงสัย และระดับชั้นสงสัยจะสูญ คำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

สำหรับบริษัทย่อยมีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากจำนวนงวดที่ค้างชำระในอัตราร้อยละ 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

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มของธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กรณีที่ตัดลูกหนี้เป็นสูญของธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญ เมื่อได้รับหนี้สูญคืนจะแสดงเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น



3.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

นอกจากที่กล่าวไว้ข้างต้น ธนาคารได้กักเงินสำรองส่วนเกิน (Surplus Reserve) และสำรองทั่วไป (General Reserve) เพื่อให้สามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากการกักสำรองตามเกณฑ์ที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งกรณีที่เป็นการดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงของธนาคารหรือเพื่อเสริมฐานะทางการเงินของธนาคารให้มีความมั่นคงเพิ่มขึ้น หรือเป็นการดำเนินการเพื่อให้สอดคล้องกับข้อสังเกตหรือคำสั่งการของหน่วยงานที่กำกับดูแล โดยธนาคารจะพิจารณาเปลี่ยนแปลงการกักสำรองส่วนเกิน (Surplus Reserve) และสำรองทั่วไป (General Reserve) เป็นสำรองเฉพาะเจาะจง (Specific Reserve) ตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ของธนาคารในขณะนั้น

ธนาคารจัดชั้นลูกหนี้ที่ได้รับการพักชำระหนี้ ชะลอการชำระหนี้ที่เข้าโครงการในชั้นเดิม สำหรับการให้สินเชื่อที่เข้าโครงการจะนำมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับชดเชยจากรัฐบาลมาหักออกจากมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกักเงินสำรองตามหนังสือเวียนธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธพท.ฝกค.(72)ว.406/2563 ลงวันที่ 7 เมษายน 2563 เรื่อง แนวปฏิบัติของสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อดำเนินการตามมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนาหรือโควิด 19 (COVID-19) และหนังสือเวียนธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธพท.ฝนส.(23)ว.450/2563 ลงวันที่ 24 เมษายน 2563 เรื่อง นำส่งแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

3.9 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในกรณีที่เป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ กรณีอัตราต้นทุนทางการเงินของธนาคารต่ำกว่าอัตรากำไรตามเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้ใช้อัตรากำไรตามเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นอัตราคิดลดแทน กรณีมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้ต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะนำผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้มาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือกำไรที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กักไว้แล้ว เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

นอกจากที่กล่าวไว้ข้างต้น ธนาคารได้ทบทวนส่วนสูญเสียเป็นรายไตรมาส และจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการทบทวนเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารได้ดำเนินการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้สำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ โดยปรับปรุงโครงสร้างหนี้เชิงป้องกัน (Pre-emptive) สำหรับลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพและจัดชั้นเป็นปกติทันทีหากวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่รอดติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

3.9 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (ต่อ)

สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 ธนาคารได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring) โดยจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นปกติ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญา การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ตามหนังสือเวียนธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธพท.ผกณ.(72)ว.277/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

3.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ที่รับโอนมาจากการชำระหนี้หรือจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยอยู่ระหว่างรอการขาย

ธนาคารจะแสดงมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีบวกกำไรที่ธนาคารมีสิทธิได้รับตามกฎหมายซึ่งยังไม่ได้บันทึกบัญชี ส่วนสินทรัพย์ที่ให้เช่าซื้อและเช่าการเงินซึ่งยึดคืนจากลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ธนาคารจะบันทึกราคาทุน ด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างยอดลูกหนี้ตามบัญชีหรือราคาตลาดที่ต่ำกว่าแล้วแต่กรณี

ธนาคารจะบันทึกส่วนขาดทุนที่เกิดจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเป็นค่าใช้จ่ายอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย ธนาคารรับรู้เป็นรายได้อื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ธนาคารแสดงที่ดินด้วยราคาทุน ส่วนอาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

ราคาทุน คือ ราคาที่ได้มารวมถึงค่าใช้จ่ายในส่วนที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สินทรัพย์อยู่ในสถานที่และในสภาพพร้อมใช้งานได้ ต้นทุนการรื้อถอน การขนย้ายและการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์และต้นทุนการกู้ยืมถือเป็นต้นทุนของสินทรัพย์

ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเข้าบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยราคาที่ได้มาและทุกสิ้นเดือนจะคำนวณค่าเสื่อมราคาตามประโยชน์เชิงเศรษฐกิจและตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์ที่มีราคาต่อรายการไม่ถึง 5,000 บาท ธนาคารจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในหมวดที่เกี่ยวข้อง

ส่วนประกอบสำคัญของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ที่มีอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่างกันจะถูกบันทึกเป็นรายการแยกต่างหากในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และคิดค่าเสื่อมราคาตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของแต่ละส่วนประกอบดังกล่าว

รายจ่ายฝ่ายทุนที่เกิดขึ้นภายหลัง

ธนาคารจะบันทึกรายจ่ายที่เกี่ยวข้องกับ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ซึ่งเกิดขึ้นภายหลังเพิ่มในบัญชีของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่กว่ารายจ่ายดังกล่าวจะก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่ธนาคาร

ในกรณีที่เป็นการรายจ่ายเพื่อการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบสำคัญ ธนาคารจะบันทึกส่วนประกอบที่เปลี่ยนแปลงเป็นสินทรัพย์ใหม่ และตัดรายการส่วนประกอบเดิมที่ถูกเปลี่ยนแปลงออก

ส่วนรายจ่ายที่เกิดขึ้นในภายหลังอื่น ๆ เช่น ค่าซ่อมบำรุง จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ค่าเสื่อมราคา

ธนาคารบันทึกค่าเสื่อมราคาเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจโดยประมาณของสินทรัพย์ แต่ละรายการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และสอดคล้องกับข้อกำหนดของกรมสรรพากร

ธนาคารจะทำการทบทวนอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ทุกปี และมีการปรับปรุงประมาณการอายุการให้ประโยชน์ตามความเหมาะสม 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

3.12 มาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับสัญญาเช่า

ธนาคารเริ่มปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าเมื่อเช่าเงื่อนไขดังนี้

1. สัญญาเช่าระยะยาวซึ่งมีอายุสัญญาเกินกว่า 12 เดือนและสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าสูง โดยมีมูลค่าต่อรายการเกินกว่า 150,000 บาทขึ้นไป
2. สัญญาเช่าระยะสั้นซึ่งมีอายุสัญญาไม่เกิน 12 เดือนและธนาคารมีสิทธิเลือกที่จะซื้อ ซึ่งมีสินทรัพย์อ้างอิงมูลค่าสูง โดยมีมูลค่าต่อรายการเกินกว่า 150,000 บาทขึ้นไป

หากในสัญญาเช่าเดียวกันมีอายุสัญญาเกินกว่า 12 เดือน และสินทรัพย์อ้างอิงตามสัญญาเช่าต่อรายการมีมูลค่าต่ำและมูลค่าสูง ธนาคารรับรู้ว่าสัญญาเช่าดังกล่าวเป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่ารวมจำนวนทั้งสัญญา

สินทรัพย์สิทธิการใช้

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ด้วยราคาทุน ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลบังคับใช้ โดยราคาทุนประกอบด้วย จำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเริ่มมีผลหักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ ประมาณการต้นทุนที่จะเกิดขึ้นในการรื้อ การขนย้าย และการบูรณะสินทรัพย์สิทธิการใช้ให้อยู่ในสภาพตามที่กำหนดไว้ในข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาเช่า

ธนาคารวัดมูลค่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ภายหลังด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่

หากธนาคารไม่มีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงจะถูกโอนให้แก่ธนาคารเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือสะท้อนว่าธนาคารจะใช้สิทธิเลือกซื้อ ธนาคารจะคิดค่าเสื่อมราคาจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดอายุการให้ประโยชน์หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าแล้วแต่วันใดจะเกิดขึ้นก่อน

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันนั้นบวกต้นทุนประมาณการรื้อถอน โดยคิดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงินถัวเฉลี่ยสะสม (Cost of Financing) ที่คำนวณทุกสิ้นเดือน หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นเพื่อสะท้อนผลตอบแทนจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงเพื่อสะท้อนการชำระการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการประเมินใหม่หรือการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าใหม่

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

ธนาคารจะรับรู้จำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าระยะสั้นซึ่งมีอายุสัญญาไม่เกิน 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าระยะยาวซึ่งมีอายุสัญญาเกินกว่า 12 เดือน แต่มีสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำซึ่งมีมูลค่าต่อรายการไม่เกิน 150,000 บาท เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

3.13 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

ค่าความนิยม

ค่าความนิยม เกิดจากส่วนต่างระหว่างต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อ แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสะสมโดยต้องทำการทดสอบการด้อยค่าทุกปี

ธนาคารจะแสดงค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ ยกเว้นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ไม่สามารถกำหนดระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต เช่น ค่าความนิยมจะแสดงด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า

คำตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารจะแสดงคำตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และคำนวณคำตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแต่ละประเภท โดยระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ มีดังนี้

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

3.14 สิทธิการเช่า

ธนาคารแสดงสิทธิการเช่าอาคารด้วยราคาทุนหักคำตัดจำหน่ายสะสม ธนาคารคำนวณคำตัดจำหน่ายสิทธิการเช่าโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาของสัญญาเช่า และจะบันทึกคำตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.15 การด้อยค่า

ธนาคารจะมีการประเมินข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าสินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน ยกเว้นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบได้แน่นอน ธนาคารจะต้องทำการทดสอบการด้อยค่าอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ถึงการด้อยค่า ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้ธนาคารจะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน และจะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

การกลับรายการด้อยค่า

หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าเพียงเพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือคำตัดจำหน่าย เหมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง ราคาขายสุทธิของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนวณภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งผันแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นให้พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนให้สอดคล้องกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

3.16 ประเมินการหนี้สิน

ธนาคารจะพิจารณาตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินจากรายการที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับสูงซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ในการคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรง เท่ากับ 1.0 เช่น การค้ำประกันการกู้ยืม การอวัลหรือภาระผูกพันที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิกได้ โดยจะบันทึกเฉพาะที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินของลูกหนี้ที่ถูกจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ อัตราที่ใช้คำนวณประมาณการหนี้สิน ธนาคารจะใช้อัตราเดียวกันกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้รายนั้นๆ และเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2562) เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น ธนาคารจะพิจารณาตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินเมื่อเข้าเงื่อนไขทุกข้อ ดังนี้

3.16.1 ธนาคารมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์ในอดีต ไม่ว่าจะภาระผูกพันนั้นจะเป็นภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমান

3.16.2 มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของธนาคารเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว

3.16.3 สามารถประมาณจำนวนภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

นอกจากที่กล่าวไว้ข้างต้น ธนาคารได้พิจารณาตั้งประมาณการหนี้สินโดยพิจารณาถึงความเสี่ยงและความไม่แน่นอนที่เกี่ยวข้องอย่างไม่อาจหลีกเลี่ยงได้กับสิ่งที่อยู่แวดล้อมเหตุการณ์และสถานการณ์ต่างๆ โดยใช้หลักความระมัดระวังเพื่อพิจารณาผลลัพธ์ว่ามีความเป็นไปได้ที่จะเกิดขึ้นจากข้อมูลต่างๆ เช่น ข่าวสารปรากฏตามสื่อ การฟ้องร้องคดีความระหว่างลูกหนี้กับผู้รับประโยชน์ ระยะเวลาการดำเนินคดีในกรณีที่ธนาคารถูกฟ้องเพื่อให้การแสดงผลรายการประมาณการหนี้สินของภาระผูกพันดังกล่าวรองรับผลที่จะเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตได้อย่างน่าเชื่อถือ โดยธนาคารจะพิจารณาทบทวนการประมาณการหนี้สินภาระผูกพันเป็นประจำทุกปี

3.17 รายได้รอการรับรู้

รายได้รอการรับรู้เป็นเงินช่วยเหลือที่ได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ จะแสดงรายการเป็นรายได้รับล่วงหน้าเงินอุดหนุนจากรัฐบาลไว้ในส่วนของหนี้สิน และจะทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามงวดบัญชี

๒

3.18 ผลประโยชน์ของพนักงาน

3.18.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานและเงินเกษียณอายุ

ธนาคารและพนักงานหรือลูกจ้างตกลงกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น ได้จดทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยมีผู้จัดการกองทุนซึ่งเป็นหน่วยงานภายนอกเป็นผู้บริหารจัดการกองทุนฯ พนักงานและลูกจ้างทุกคนมีสิทธิเป็นสมาชิกกองทุนตามข้อบังคับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้ค่าใช้จ่ายเฉพาะส่วนที่ธนาคารจ่ายสมทบเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น 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

ภาษีเงินได้ ประกอบด้วย จำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

1) ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามประมวลรัษฎากร

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

บริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกอยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัทย่อยคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สามารถหักลบรายการได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

3.20 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนสุทธิสำหรับปีที่เป็นส่วนของหุ้นสามัญหารด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว

3.21 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

3.21.1 สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงินแสดงด้วยสกุลเงินบาท

3.21.2 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ หรือวันที่ตีราคาหากการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นงวด ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

3.21.3 กำไรหรือขาดทุนจากการซื้อขายและการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในส่วนกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

๒

3.22 การดำเนินธุรกิจแยกตามส่วนงาน

ธนาคารดำเนินธุรกิจทางการเงินภายใต้ลักษณะร้อยละ โดยดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศ ดังนั้น ธนาคารจึงพิจารณาว่าธนาคารมีส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

3.23 ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ

กลุ่มกิจการได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติในระหว่างงวดปัจจุบัน โดยกลุ่มกิจการได้เลือกปรับผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวโดยปรับปรุงกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบต่อกำไร (ขาดทุน) สะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เนื่องจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติ แสดงได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	<u>งบการเงินรวม</u>		
	ผลกระทบจาก		
	มาตรฐานการรายงาน		
	<u>31 ธันวาคม 2562</u>	<u>ทางการเงิน ฉบับที่ 16</u>	<u>1 มกราคม 2563</u>
งบแสดงฐานะการเงิน			
สินทรัพย์			
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	336.99	336.99
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	336.99	336.99

	หน่วย : ล้านบาท		
	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>		
	ผลกระทบจาก		
	มาตรฐานการรายงาน		
	<u>31 ธันวาคม 2562</u>	<u>ทางการเงิน ฉบับที่ 16</u>	<u>1 มกราคม 2563</u>
งบแสดงฐานะการเงิน			
สินทรัพย์			
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	312.52	312.52
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	312.52	312.52



3.24 สัญญาเช่า

การนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติครั้งแรก กลุ่มกิจการรับรู่นี้สิ้นตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานด้วยมูลค่าปัจจุบันของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลื้อยู่คิดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงินเฉลี่ยสะสมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 สำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงิน กลุ่มกิจการรับรู้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าตามบัญชีเดิมก่อนวันที่นำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 สำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร มีจำนวน 336.99 ล้านบาท และ 312.52 ล้านบาท มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินรวม</u>	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>
ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าที่เปิดเผย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	616.81	585.73
บวก สิทธิเลือกในการขยายหรือยกเลิกอายุสัญญาเช่า	1.73	-
สิทธิตามสัญญาเช่าอาคาร - ประมาณการรื้อถอน	54.58	54.58
หัก สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	(95.69)	(92.92)
สัญญาที่พิจารณาเป็นสัญญาบริการ	(229.62)	(225.96)
ผลตอบแทนรอดตัดบัญชีตามสัญญาเช่า	(10.67)	(8.91)
อื่น ๆ	(0.15)	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้นจากการนำมาตราฐาน		
การรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก	336.99	312.52
หนี้สินสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	<u>336.99</u>	<u>312.52</u>

รายการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้จากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 สรุปได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินรวม</u>	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>
อาคาร	201.56	177.09
อุปกรณ์	1.86	1.86
รถยนต์	80.15	80.15
ประมาณการรื้อถอน	53.42	53.42
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	<u>336.99</u>	<u>312.52</u>

4. การบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงเป็นกระบวนการบริหารจัดการที่มีความจำเป็น และมีความสำคัญในการนำพาให้องค์กรสามารถบรรลุเป้าหมาย ดังนั้น ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยจึงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง โดยนำกรอบแนวทางที่เป็นมาตรฐานมาใช้ในการปฏิบัติงาน เช่น แนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย และกระทรวงการคลัง เป็นต้น ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร

4.1 ความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์ (Shariah Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการดำเนินงาน กระบวนการทำงาน การเสนอผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารที่อาจไม่สอดคล้องกับหลักชะรีอะฮ์ ตามที่คณะที่ปรึกษาธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยได้มีมติและแนวทางกำหนดไว้ และ/หรือขัดต่อพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสถานะ ชื่อเสียง สภาพคล่อง รายได้และเงินกองทุน ซึ่งเป็นความเสี่ยงเฉพาะของธนาคารที่ธนาคารให้ความสำคัญสูงสุดและถือเป็นส่วนหนึ่งของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ตามนิยามของประเภทความเสี่ยงที่กำหนดในแนวทางการตรวจสอบของธนาคาร

เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารและการปฏิบัติงานทุกกระบวนการต้องสอดคล้องกับหลักชะรีอะฮ์ ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์เป็นกรอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์ ซึ่งผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานและการปฏิบัติงานสอดคล้องกับหลักชะรีอะฮ์ทุกกระบวนการ ธนาคารจึงได้มีการควบคุมความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์ โดยการวิเคราะห์ ติดตาม และรายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์ เช่น รายงานสถานะความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์ รายงานข้อมูลความเสียหายที่อาจเกิดจากการดำเนินงานที่ไม่สอดคล้องกับหลักชะรีอะฮ์ต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์

4.2 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้เงินกองทุนหรือการดำรงอยู่ของธนาคาร

การดำเนินการด้านการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของธนาคาร ได้แก่ การจัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และแผนบริหารความเสี่ยงประจำปี โดยให้สอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์และแผนธุรกิจประจำปี 2563 - 2567 บันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารและข้อสังเกตของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งนำหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดีเป็นกรอบโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงองค์กรในเชิงบูรณาการตามหลักสากลตามแนวทาง COSO 2017 มาใช้ในการวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงจากปัจจัยภายในและภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต นอกจากนี้การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของธนาคารอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่นำเสนอขอความเห็นชอบต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อร่วมพิจารณากลั่นกรองความเหมาะสมในประเด็นต่าง ๆ และนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารตามลำดับ ที่ผ่านมารธนาคารได้มีการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงมีการจัดทำแผนภูมิความเสี่ยง (Risk Map) เพื่อระบุปัจจัยเสี่ยง (Risk Factor) ที่มีผลกระทบต่อธนาคาร

4.2 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) (ต่อ)

กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRIs) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ช่วงเบี่ยงเบนของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ที่ครอบคลุมทุกปัจจัยเสี่ยง และสาเหตุของความเสี่ยง (Risk Cause) เพื่อติดตามผลการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้และเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด และมีการรายงานสถานะความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และเพดานความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ รวมถึงกำหนดและทบทวนมาตรการภายใต้แผนปฏิบัติการบริหารความเสี่ยง (Treatment Plan) ทั้งนี้ เพื่อให้สามารถควบคุมให้การดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมาย โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่ในการติดตาม ประเมินผล และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารยังมีการจัดสัมมนาประจำปีและให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงแก่คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อให้มีความเข้าใจในเรื่องการบริหารความเสี่ยงและมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ซึ่งจะสนับสนุนให้หน่วยงานสามารถดำเนินงานบรรลุเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล ขณะเดียวกันก็มีการบริหารจัดการที่เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

4.3 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้ขอสินเชื่อไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา หรือคุณภาพสินเชื่อเสื่อมลง มีผลให้ธนาคารไม่ได้รับชำระหนี้คืนเต็มจำนวนตามสัญญา และอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านสินเชื่อจากการสนับสนุนสินเชื่อโดยทั่วไป สินเชื่อโครงการตามนโยบายรัฐ และสินเชื่อโครงการที่สอดคล้องกับนโยบายรัฐตามพันธกิจของธนาคาร ซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตสามารถพิจารณาได้จากรายการสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPF : Non Performing Financing) นับเป็นความเสี่ยงสำคัญของธนาคาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมี NPF ของสินเชื่อทั่วไปและสินเชื่อโครงการตามนโยบายรัฐ (ไม่รวมรายได้ทางการเงินค้างรับ) ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารทั้งสิ้นจำนวน 13,517.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 2,976.77 ล้านบาท (ปี 2562 จำนวน 10,540.31 ล้านบาท) คิดเป็นร้อยละ 23.79 ของสินเชื่อรวม (ปี 2562 คิดเป็นร้อยละ 19.41)

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีความเสี่ยงในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาในส่วนที่เกี่ยวข้องกับภาระผูกพันต่าง ๆ ได้แก่ ภาระการรับอวัลตัวเงิน ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด เล็ตเตอร์ออฟเครดิต และภาระผูกพันอื่น เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารมีการกำหนดกระบวนการสอบทานสินเชื่อตามแนวทางที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการปฏิบัติตามกระบวนการมาตรฐานในการอนุมัติสินเชื่อและ/หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้

4.3 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) (ต่อ)

นอกจากนี้ธนาคารมุ่งเน้นพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างเป็นระบบตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดี ปรับปรุงกระบวนการอำนวยการสินเชื่อ และพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อสนับสนุนการเติบโตของสินเชื่อและเงินลงทุนอย่างมีคุณภาพ รวมทั้งติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. การทบทวนกฎเกณฑ์ภายในของธนาคาร เช่น มาตรฐานการอำนวยการสินเชื่อในแต่ละประเภทธุรกิจ เครื่องมือและคู่มือการจัดอันดับความเสี่ยงสินเชื่อ นโยบายสินเชื่อ ข้อบังคับธนาคารที่เกี่ยวข้องกับการอำนวยการสินเชื่อ รวมถึงแนวทางการพิจารณาสินเชื่อ

2. ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น

- กำหนดอัตราส่วนการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Financing Limit) เพื่อควบคุมความเสี่ยงมิให้มีการให้สินเชื่อหรือลงทุนในบริษัทหรือกลุ่มบริษัทใดบริษัทหนึ่งมากเกินไป
- กำหนดและทบทวนเพดานเงินให้สินเชื่อรายภาคธุรกิจ (Industry Concentration Limit) เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงมิให้มีการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป
- มีการสอบทานสินเชื่อที่เหมาะสมสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแล

ธนาคารมีแผนงานในการปรับปรุงประสิทธิภาพหน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อในระยะยาว โดยตั้งกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายบริหารความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ และฝ่ายบริหารความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย เพื่อให้สามารถบริหารความเสี่ยงในแต่ละด้านได้อย่างเหมาะสมสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารต่อไป

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

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ให้สอดคล้องกับเกณฑ์กำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อใช้เป็นกรอบการดำเนินงานในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร

ธนาคารมุ่งเน้นการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาด ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร ตลอดจนการติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านตลาดต่อคณะกรรมการบริหารทรัพย์สินและหนี้สินของธนาคาร (ALCO) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคาร เพื่อกำหนดกลยุทธ์ในการลดผลกระทบได้อย่างทันกาล โดยสรุปได้ดังนี้

๒

4.4 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) (ต่อ)

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)

2) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Risk) คือ ความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนที่ได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องมาจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในเงินสกุลต่างประเทศ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการต่างๆ ในงบการเงินของธนาคารไปเป็นสกุลเงินบาทแล้ว ทำให้มูลค่าทางบัญชีของธนาคารลดลง รวมถึงการลดลงของรายได้หรือเกิดผลขาดทุนจากธุรกรรมการค้าเงินตราต่างประเทศอีกด้วย ทั้งนี้ การทำธุรกรรมของธนาคารเป็นไปเพื่อรองรับการค้าเงินตราต่างประเทศเป็นหลัก ประกอบกับตามหลักการของศาสนาอิสลามแล้ว ธนาคารไม่มีนโยบายทำธุรกรรมด้านเงินตราต่างประเทศเพื่อหากำไรจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ธนาคารป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนด้วยการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านวงเงินและความเสียหายในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยน (Forex Limit)

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

นอกจากนี้ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดมีประสิทธิภาพและมีความสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารจึงมีการทบทวนเครื่องมือและนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด รวมถึงเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

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

4.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) (ต่อ)

ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หรือระเบียบข้อบังคับอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการบริหารทรัพย์สินและหนี้สินของธนาคาร (ALCO) ทำหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและควบคุมดูแลสภาพคล่องโดยรวม เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีสภาพคล่องที่เพียงพอต่อการดำเนินงาน สามารถรองรับการเติบโตทางธุรกิจในสภาวะแวดล้อมปกติ และมีแหล่งเงินทุนหรือสินทรัพย์ที่พร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เพียงพอที่จะรองรับภาวะวิกฤต โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้สอดคล้องกับเกณฑ์กำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง 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) การประเมินอัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝากทั้งสิ้น อาทิ อัตราส่วนการกระจุกตัวของลูกค้าเงินฝากรายใหญ่ การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง การประเมินความเพียงพอของสภาพคล่องเพื่อประเมินความสามารถของธนาคารในการรองรับกรณีเกิดเหตุการณ์ต่างๆ (Scenario Analysis) เช่น การเบิกถอนเงินฝากของลูกค้ารายใหญ่อย่างต่อเนื่อง เป็นต้น โดยการจัดทำการทดสอบสภาพคล่องในภาวะวิกฤต (Stress Test)

นอกจากนี้ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีประสิทธิภาพและมีความสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารจึงมีการทบทวนเครื่องมือและนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ



4.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) (ต่อ)

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 จำแนกได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562	
	มูลค่าตาม	สัดส่วน	มูลค่าตาม	สัดส่วน
	บัญชี	(ร้อยละ)	บัญชี	(ร้อยละ)
แหล่งที่มาของเงินทุน				
เงินรับฝาก	75,168.52	100.43	79,307.49	99.19
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินสุทธิ	3,166.17	4.23	1,521.94	1.90
ส่วนของผู้ถือหุ้น	(3,491.64)	(4.66)	(877.64)	(1.09)
รวม	74,843.05	100.00	79,951.79	100.00
แหล่งใช้ไปของเงินทุน				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	56,816.58	84.59	54,310.44	81.96
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์สุทธิ	5,521.27	8.22	7,148.00	10.79
เงินลงทุนสุทธิ	4,826.96	7.19	4,802.67	7.25
รวม	67,164.81	100.00	66,261.11	100.00

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาจำแนกได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2563					หุตุครับรู้ รายได้	รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด เวลา		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,493.03	28.24	-	-	-	-	5,521.27
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,657.09	2,147.71	-	22.16	-	4,826.96
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	8,600.94	1,915.88	32,782.68	-	13,517.08	56,816.58
ตัวสัญญาใช้เงินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	-	-	-	15,381.07	-	-	15,381.07
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	5,493.03	11,286.27	4,063.59	48,163.75	22.16	13,517.08	82,545.88
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	25,941.92	18,612.77	23,792.88	6,820.95	-	-	75,168.52
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,685.02	255.01	926.97	299.17	-	-	3,166.17
รวมหนี้สินทางการเงิน	27,626.94	18,867.78	24,719.85	7,120.12	-	-	78,334.69

4.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2562						รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด เวลา	หยุดรับรู้ รายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,128.14	-	19.86	-	-	-	7,148.00
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,014.27	1,729.86	-	58.54	-	4,802.67
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	9,082.20	1,956.87	32,731.06	-	10,540.31	54,310.44
ตัวสัญญาใช้เงินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	-	-	1,000.00	17,881.07	-	-	18,881.07
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	7,128.14	12,096.47	4,706.59	50,612.13	58.54	10,540.31	85,142.18
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	20,596.12	17,134.91	28,679.35	12,897.11	-	-	79,307.49
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	459.28	187.53	834.17	40.96	-	-	1,521.94
รวมหนี้สินทางการเงิน	21,055.40	17,322.44	29,513.52	12,938.07	-	-	80,829.43

4.6 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินกัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนกันในราคาตลาด ในการพิจารณามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ธนาคารมีการพิจารณาสถานการณ์ปัจจุบันของต้นทุนที่เกิดจากการแลกเปลี่ยนหรือชำระหนี้สินภายใต้ตราสารการเงิน

ข้อมูลต่อไปนี้เป็นสรุปยอดคงเหลือตามที่ปรากฏในงบการเงิน และการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	1,352.36	1,352.36	1,429.77	1,429.77
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,521.27	5,521.27	7,148.00	7,148.00
ตราสารอนุพันธ์	0.01	0.01	0.02	0.02
เงินลงทุนสุทธิ	4,826.96	4,826.96	4,802.67	4,802.67
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	47,298.23	47,298.23	47,249.58	47,249.58
ตัวสัญญาใช้เงินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	15,381.07	15,381.07	18,881.07	18,881.07
รวม	74,379.90	74,379.90	79,511.11	79,511.11

4.6 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	75,168.52	75,168.52	79,307.49	79,307.49
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,166.17	3,166.17	1,521.94	1,521.94
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	54.59	54.59	41.97	41.97
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	0.10	0.10
ผลตอบแทนเงินรับฝากค้างจ่าย	243.68	243.68	241.16	241.16
รวม	<u>78,632.96</u>	<u>78,632.96</u>	<u>81,112.66</u>	<u>81,112.66</u>

5. การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารได้คำนวณเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงกระทรวงการคลังว่าด้วยการดำรงเงินกองทุน และการดำรงเงินสดสำรองและสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2563 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 26 พฤศจิกายน 2563 เป็นต้นไป โดยให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 16/2562 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งกำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์และภาระผูกพันดังกล่าว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	18,202.77	18,202.77
สำรองตามกฎหมาย	109.68	109.68
ขาดทุนสะสมยังไม่ได้จัดสรร	(21,806.22)	(19,039.50)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>(3,493.77)</u>	<u>(727.05)</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	(3,493.77)	(727.05)
หัก ส่วนต่ำจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	-	(152.04)
เงินกองทุนทั้งสิ้น	<u>(3,493.77)</u>	<u>(879.09)</u>

5. การดำรงเงินกองทุน (ต่อ)

	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>อัตราร้อยละ</u>	
	<u>31 ธันวาคม 2563</u>	<u>31 ธันวาคม 2562</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้น	(6.51)	(1.66)
เงินกองทุนชั้นที่ 1	(6.51)	(1.37)

อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับร้อยละ 14.53 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศกฎกระทรวงกระทรวงการคลังว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนและการดำรงเงินสดสำรองและสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2563 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 26 พฤศจิกายน 2563 เป็นต้นไป โดยให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 21/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ที่กำหนดให้ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ สิ้นวันสุดท้ายของเดือนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของยอดเงินรับฝากทุกประเภท ณ สิ้นวันดังกล่าว

6. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย ประมาณการและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่าง ๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สภาวะการณ์ซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่น และนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนสินทรัพย์และหนี้สินนั้น ๆ ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณการไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและงวดในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

๑

7. การดำเนินงานต่อเนื่อง

ธนาคารได้ดำเนินการทบทวนแผนยุทธศาสตร์และแผนธุรกิจประจำปี 2563 – 2567 เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID - 19) ซึ่งได้รับอนุมัติแผนยุทธศาสตร์และแผนธุรกิจ ประจำปี 2563 – 2567 (ฉบับทบทวน) จากคณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2563 ธนาคารได้ดำเนินการตามแผนฯ ดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นการดำเนินงานในการให้บริการทางการเงินกับกลุ่มลูกค้ามุสลิมตามพันธกิจ ส่งผลให้สัดส่วนสินเชื่อมุสลิมและสินเชื่อสนับสนุนรายได้อื่นๆ ได้ต่อสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อ SMEs รายย่อยที่ปล่อยใหม่มีผลการดำเนินงานสูงกว่าเป้าหมาย ผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ตามงบการเงินเฉพาะกิจการมีผลขาดทุนจากการดำเนินงาน 166.16 ล้านบาท และผลขาดทุนสุทธิจำนวน 2,766.71 ล้านบาท ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากผลกระทบจากลูกหนี้รัฐวิสาหกิจรายใหญ่ที่ประสบปัญหาทางการเงิน ซึ่งคณะกรรมการ (กรม.) มีมติเห็นชอบให้ลูกหนี้รายดังกล่าวยื่นฟื้นฟูต่อศาลล้มละลาย ซึ่งต้องรอผลที่ชัดเจนภายหลังจากการเข้ากระบวนการแผนฟื้นฟูอีกครั้งหนึ่ง อีกทั้งจากภาวะการทางเศรษฐกิจที่หดตัวและผลกระทบจากสถานการณ์ COVID - 19 ทำให้การขยายสินเชื่อของธนาคารชะลอตัวลง ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าที่ลดลงส่งผลให้มีลูกค้าที่ต้องเข้ามาตราการผ่อนปรนการชำระหนี้ตามมาตรการช่วยเหลือของทางการและมาตรการของธนาคารเองค่อนข้างมาก ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

ทั้งนี้ ธนาคารได้ดำเนินการจัดทำแผนยุทธศาสตร์และแผนธุรกิจ ประจำปี 2564-2568 ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 12/2563 เมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2563 แต่อย่างไรก็ตาม เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ COVID - 19 ระลอกใหม่และสภาวะเศรษฐกิจ ธนาคารได้มีการปรับปรุงแผนการดำเนินงาน โดยได้ดำเนินการจัดทำแผนยุทธศาสตร์พลิกฟื้นองค์กรอย่างยั่งยืนและแผนธุรกิจ ประจำปี 2564 ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 3/2564 เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2564 รวมทั้งได้มีการทบทวนประมาณการทางการเงินในปี 2564 ภายหลังจากที่ได้มีการดำเนินการตามแผนปฏิบัติการเร่งรัด (Quick Win) แล้ว โดยธนาคารได้มีการปรับปรุงการดำเนินงาน ดังนี้

1. มุ่งเน้นการดำเนินการตามพันธกิจโดยใช้มีสยิดเป็นศูนย์กลาง (Accessibility Arms) เพื่อลดความเหลื่อมล้ำของชาวมุสลิมที่ไม่สามารถเข้าถึงระบบทางการเงินปกติได้ และสามารถยกระดับความเข้มแข็งทางการเงินของชุมชนมุสลิมระดับฐานรากผ่านการให้มีสยิดเป็นศูนย์กลาง คัดเลือกคนดี (Good Behavior) ของชุมชนที่ธนาคารควรให้การสนับสนุนทางการเงิน ทั้งนี้ การดำเนินโครงการเพื่อให้มีสยิดสามารถเป็นศูนย์กลางนั้นจะบูรณาการการดำเนินการผ่าน 3 โครงการสำคัญ ได้แก่

- 1) โครงการผลิตภัณฑ์ชุมชนซื่อสัตย์
- 2) โครงการสับสนุนคนดี
- 3) โครงการตะกาฟุลอัคคีภัยมีสยิด

นอกจากนี้ธนาคารยังมีแนวทางการบูรณาการการจัดสรรระงับขาดสู่ชุมชนที่เป็นเครือข่ายที่ดีของธนาคารเพิ่มขึ้น 

7. การดำเนินงานต่อเนื่อง (ต่อ)

2. ปรับปรุงแผนปฏิบัติการเร่งรัด (Quick Win) เพื่อขับเคลื่อนการดำเนินการตามยุทธศาสตร์และการแก้ไขปัญหาเพื่อพลิกฟื้นองค์กร การเพิ่มรายได้ ลดค่าใช้จ่าย โดยมีการกำหนดแผนการดำเนินงานพลิกฟื้นองค์กรฯ รวม 7 แผน ดังนี้

- 1) แผนการดำเนินการตามพันธกิจ
- 2) แผนการบริหารจัดการหนี้ NPF
- 3) แผนการลดค่าใช้จ่าย
- 4) แผนการขยายสินเชื่อ
- 5) แผนเพิ่มประสิทธิภาพสาขา
- 6) แผนการบริหารจัดการบุคลากร
- 7) แผนพัฒนาองค์กร

8. ข้อมูลเพิ่มเติม

8.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
เจ้าหน้าที่จากการซื้อทรัพย์สิน	0.24	0.07	0.24	0.07
เจ้าหน้าที่จากการซื้อทรัพย์สินไม่มีตัวตน	2.68	10.68	2.68	10.68
การเปลี่ยนแปลงจากการวัดมูลค่าของเงินลงทุนเมื่อขาย	152.71	(24.96)	152.71	(24.96)
รับโอนทรัพย์สินรอการขายเพื่อชำระหนี้	427.66	320.51	178.63	54.85
โอนลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า				
ไปสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	15.08	52.32	-	-
โอนออกทรัพย์สินรอการขายไปทรัพย์สินและอุปกรณ์	-	0.45	-	-
โอนส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	0.19	0.22	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(1.32)	(18.60)	-	(16.93)

8.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	5,427.29	-	5,427.29	7,037.84	-	7,037.84
ธนาคารพาณิชย์และตลาดเงิน	129.63	-	129.63	132.62	-	132.62
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	4.17	-	4.17	23.50	-	23.50
สถาบันการเงินอื่น	-	30.11	30.11	-	30.96	30.96
รวม	5,561.09	30.11	5,591.20	7,193.96	30.96	7,224.92
บวก รายได้ค้างรับ	-	-	-	-	-	-
หัก รายได้รอดัดบัญชี	-	(1.79)	(1.79)	-	(11.09)	(11.09)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(0.08)	(0.08)	-	-	-
รวมในประเทศ	5,561.09	28.24	5,589.33	7,193.96	19.87	7,213.83
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	26.52	-	26.52	31.77	-	31.77
เงินเยน	-	-	-	0.02	-	0.02
เงินยูโร	1.14	-	1.14	1.54	-	1.54
อื่น ๆ	1.68	-	1.68	0.93	-	0.93
รวมต่างประเทศ	29.34	-	29.34	34.26	-	34.26
รวมในประเทศและต่างประเทศ	5,590.43	28.24	5,618.67	7,228.22	19.87	7,248.09

8.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์) (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	5,427.29	-	5,427.29	7,037.84	-	7,037.84
ธนาคารพาณิชย์และตลาดเงิน	33.96	-	33.96	33.72	-	33.72
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2.44	-	2.44	22.31	-	22.31
สถาบันการเงินอื่น	-	30.11	30.11	-	30.96	30.96
รวม	5,463.69	30.11	5,493.80	7,093.87	30.96	7,124.83
<u>บวก</u> รายได้ค้างรับ	-	-	-	-	-	-
<u>หัก</u> รายได้รอดักบัญชี	-	(1.79)	(1.79)	-	(11.09)	(11.09)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(0.08)	(0.08)	-	-	-
รวมในประเทศ	5,463.69	28.24	5,491.93	7,093.87	19.87	7,113.74
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	26.52	-	26.52	31.77	-	31.77
เงินเยน	-	-	-	0.02	-	0.02
เงินยูโร	1.14	-	1.14	1.54	-	1.54
อื่น ๆ	1.68	-	1.68	0.93	-	0.93
รวมต่างประเทศ	29.34	-	29.34	34.26	-	34.26
รวมในประเทศและต่างประเทศ	5,493.03	28.24	5,521.27	7,128.13	19.87	7,148.00

8.3 ลิขสิทธิ์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
สิทธิ์	หนี้สิน	สิทธิ์		หนี้สิน		
อัตราแลกเปลี่ยน						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	-	1.00	0.02	(0.10)	27.97
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	0.01	-	10.05	-	-	2.67
รวม	0.01	-	11.05	0.02	(0.10)	30.64

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทสัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
	สัดส่วน (ร้อยละ)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สถาบันการเงิน	95.48	91.75
บุคคลภายนอก	4.52	8.25
รวม	100.00	100.00

8.4 เงินลงทุนสุทธิ

8.4.1 เงินลงทุนเพื่อขาย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,804.80	4,744.13
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	34.00
รวม	4,804.80	4,778.13

เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2563 ธนาคารได้จำหน่ายสิทธิในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจจำนวน 400 ล้านบาท เป็นหลักประกันวงเงินสินเชื่อจำนวน 4,500 ล้านบาท ให้กับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ตามสัญญาสินเชื่อ ฉบับลงวันที่ 28 ธันวาคม 2560 (บันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติมสัญญาสินเชื่อครั้งที่ 14)

8.4 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

8.4.2 เงินลงทุนทั่วไป

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

	<u>31 ธันวาคม 2563</u>	<u>31 ธันวาคม 2562</u>
	<u>ราคาทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
หน่วยลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	25.00	25.00
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2.84)	(0.46)
รวม	<u>22.16</u>	<u>24.54</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u><u>4,826.96</u></u>	<u><u>4,802.67</u></u>

8.4.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

	<u>31 ธันวาคม 2563</u>	<u>31 ธันวาคม 2562</u>
ตราสารทุน	-	(152.04)
ตราสารหนี้	<u>2.13</u>	<u>1.46</u>
รวม	<u><u>2.13</u></u>	<u><u>(150.58)</u></u>

8.4.4 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

	<u>31 ธันวาคม 2563</u>				<u>31 ธันวาคม 2562</u>			
	<u>ครบกำหนด</u>				<u>ครบกำหนด</u>			
	<u>1 ปี</u>	<u>เกิน 1-5 ปี</u>	<u>เกิน 5 ปี</u>	<u>รวม</u>	<u>1 ปี</u>	<u>เกิน 1-5 ปี</u>	<u>เกิน 5 ปี</u>	<u>รวม</u>
<u>เงินลงทุนเมื่อขาย</u>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,802.67	-	-	4,802.67	4,742.67	-	-	4,742.67
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>2.13</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2.13</u>	<u>1.46</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.46</u>
รวม	<u><u>4,804.80</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>4,804.80</u></u>	<u><u>4,744.13</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>4,744.13</u></u>

8.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>					
<u>31 ธันวาคม 2563</u>					
ประเภทธุรกิจ	ประเภท		สัดส่วน	เงินลงทุน	
	หลักทรัพย์ที่ลงทุน	ทุนชำระแล้ว	เงินลงทุน	วิธีราคาทุน	เงินลงทุน
		(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
บริษัทย่อย					
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ให้เช่าซื้อรถยนต์	หุ้นสามัญ	1,031.72	48.46	560.35
บริษัท อะมานะฮ์ ฮัจย์ และอุมเราะห์ จำกัด	ให้บริการจัดหาและดำเนินการทัวร์ฮัจย์ และอุมเราะห์	หุ้นสามัญ	10.00	49.00	4.90
รวม					565.25
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(4.90)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ					<u>560.35</u>

บริษัท อะมานะฮ์ ฮัจย์ และอุมเราะห์ จำกัด ดำเนินธุรกิจมีผลขาดทุน ธนาคารจึงตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวไว้เต็มจำนวน โดยบริษัทย่อยดังกล่าวได้หยุดดำเนินกิจการและจดทะเบียนเลิกบริษัทเมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2556 ต่อมาเมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2564 กรมสรรพากรได้ขีดชื่อบริษัท อะมานะฮ์ ฮัจย์ และอุมเราะห์ จำกัด ออกจากทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม

<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>					
<u>31 ธันวาคม 2562</u>					
ประเภทธุรกิจ	ประเภท		สัดส่วน	เงินลงทุน	
	หลักทรัพย์ที่ลงทุน	ทุนชำระแล้ว	เงินลงทุน	วิธีราคาทุน	เงินลงทุน
		(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
บริษัทย่อย					
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ให้เช่าซื้อรถยนต์	หุ้นสามัญ	1,029.13	48.59	560.35
บริษัท อะมานะฮ์ ฮัจย์ และอุมเราะห์ จำกัด	ให้บริการจัดหาและดำเนินการทัวร์ฮัจย์ และอุมเราะห์	หุ้นสามัญ	10.00	49.00	4.90
รวม					565.25
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(4.90)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ					<u>560.35</u>

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2562 ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นบริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) มีมติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2561 ประกอบด้วย เงินสดปันผล 0.00740741 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงิน 3.47 ล้านบาท และหุ้นปันผลในอัตรา 15 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล ส่งผลให้ธนาคารมีจำนวนหุ้นเพิ่มขึ้นจาก 468,825,000 หุ้น เป็น 500,080,000 หุ้น

8.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ

8.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ลูกหนี้ตามสัญญาซื้อขาย				
- เบิกถอนเงินสด	557.32	765.92	557.32	765.92
- ทั่วไป	35,719.05	33,416.82	37,692.54	35,482.65
ลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืม	29.87	23.96	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาซื้อขายหนี้ทางการค้า	1,414.71	1,368.38	1,414.71	1,368.38
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	5,109.82	4,997.42	20.06	26.14
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	0.26	0.82	-	0.06
ลูกหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้	16,730.29	16,246.35	16,730.29	16,246.35
อื่น ๆ	16.13	52.83	16.13	52.83
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	(1,697.80)	(1,635.19)	(4.67)	(4.78)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	57,879.65	55,237.31	56,426.38	53,937.55
บวก รายได้ทางการเงินค้างรับ	395.74	165.02	230.27	89.15
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวก รายได้ทางการเงินค้างรับ	58,275.39	55,402.33	56,656.65	54,026.70
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(7,840.33)	(5,106.33)	(7,697.47)	(4,973.18)
2. เงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ขั้นต่ำ	(705.96)	(1,011.19)	(705.96)	(1,011.19)
3. เงินสำรองทั่วไป	(1,301.44)	(1,144.98)	(1,237.44)	(1,051.76)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(5.10)	-	(5.10)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ	48,427.66	48,134.73	47,015.78	46,985.47

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีรายได้เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้จำนวน 511.71 ล้านบาท และจำนวน 406.69 ล้านบาท ตามลำดับ

หนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธพท.ฝกฉ.(72)ว.277/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ธนาคารมีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจปี 2563 ในระหว่างวันที่ 17 เมษายน 2563 - วันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้สำหรับลูกหนี้เดิมที่ไม่ค่อยคุณภาพหรือเป็นลูกหนี้โดยคุณภาพตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 ที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เชิงป้องกัน (Pre-emptive) สำหรับลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพและจัดชั้นเป็นปกติทันทีหากวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ต้องรอดติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้โดยคุณภาพตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 ธนาคารได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring) โดยจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นปกติหากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

8.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ต่อ)

หนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธพท.ผนส.(01)ว.380/2563 ลงวันที่ 26 มีนาคม 2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ธนาคารมีมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในระหว่างวันที่ 1 เมษายน 2563 - วันที่ 30 มิถุนายน 2563 สำหรับลูกหนี้รายย่อยชั้นดี ประเภทสินเชื่อบุคคล สินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ไม่เป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพ โดยลดภาระผ่อนชำระค่าวงระยะเวลาสั้นไม่เกิน 3 เดือน ซึ่งธนาคารไม่ถือเป็นเหตุแห่งการผิดเงื่อนไขการชำระหนี้ตามสัญญาและไม่ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ รวมทั้งได้ยกเว้นเบี้ยปรับจากการผิดนัดชำระหนี้โดยคงการจัดชั้นหนี้เป็นชั้นหนี้ก่อนเข้ามาตรการ

หนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธพท.ผนฉ.(01)ว.648/2563 ลงวันที่ 19 มิถุนายน 2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ระยะที่ 2 ธนาคารได้ออกมาตรการเพิ่มเติมระยะที่ 2 ในระหว่างวันที่ 1 กรกฎาคม - 31 ธันวาคม 2563 เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการขั้นต่ำที่ ธพท. ออกเมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2563 ที่เริ่มทยอยสิ้นสุดตั้งแต่สิ้นเดือนมิถุนายน 2563 โดยครอบคลุมทั้งลูกหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือเดิมและลูกหนี้ที่ยังไม่เคยเข้าร่วมมาตรการมาก่อน รวมถึงลูกหนี้ที่มีสินเชื่อหลายประเภท เพื่อให้ลูกหนี้ยังคงมีกระแสเงินสดสำหรับค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการดำรงชีพและเพื่อประกอบอาชีพต่อไปได้

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส.1/2563 เรื่อง การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ลงวันที่ 22 เมษายน 2563 ธนาคารได้ออกโครงการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนมาตรการ Soft loan โดยปลอดชำระเงินต้น 6 - 12 เดือน เพื่อบรรเทาผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) โดยเฉพาะผู้ประกอบการ SMEs ให้มีแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนต่ำให้แก่ลูกค้าเดิมของธนาคารที่มีวัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อเพื่อต้องการสภาพคล่องเพิ่มและเพื่อประกอบธุรกิจลดผลกระทบต่อการจ้างงาน โดยมีวงเงินรวมของกลุ่มลูกค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ไม่เกิน 500 ล้านบาท

ประกาศธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เรื่อง มาตรการชะลอการชำระหนี้ Debt Holiday ระยะที่ 2 ธนาคารได้ออกมาตรการเพิ่มเติม ในระหว่างวันที่ 5 ตุลาคม 2563 - 31 ธันวาคม 2563 เพื่อให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ให้สอดคล้องกับสภาพการดำเนินธุรกิจและรายได้ที่ลดลงของลูกค้า ภายใต้เงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด สำหรับลูกหนี้ที่ได้รับการพักชำระหนี้ตามเกณฑ์พระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) พ.ศ. 2563 ที่สิ้นสุดระยะเวลาชะลอหนี้ในวันที่ 23 ตุลาคม 2563

หนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธพท.ผนส.(01) ว.912/2563 ลงวันที่ 27 สิงหาคม 2563 เรื่อง แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายย่อยด้วยวิธีการรวมหนี้ (debt consolidation) ธนาคารมีมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยของธนาคารที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 สงครามการค้าหรือภัยธรรมชาติ โดยมีวงเงินสินเชื่อที่อยู่อาศัยและมีวงเงินสินเชื่อเอนกประสงค์แบบไม่มี

8.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ต่อ)

หลักประกันร่วมด้วยภายในสถาบันการเงินเดียวกันให้สามารถใช้ประโยชน์จากมูลค่าหลักประกันในส่วนของสินเชื่อที่อยู่อาศัยที่เหลืออยู่ เพื่อปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยปรับอัตราดอกเบี้ยและระยะเวลาผ่อนชำระสำหรับสินเชื่ออเนกประสงค์แบบไม่มีหลักประกัน ให้ลูกหนี้มีสภาพคล่องเพียงพอในการดำรงชีวิตประจำวันได้ ซึ่งในระหว่างปีไม่มีลูกหนี้เข้าร่วมโครงการดังกล่าว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีลูกหนี้ที่ธนาคารให้ความช่วยเหลือตามเกณฑ์ข้างต้น มีดังนี้

ลำดับที่	มาตรการธนาคาร	ระยะเวลาโครงการ	หน่วย : ล้านบาท		
			จำนวนราย	จำนวนบัญชี	เงินต้นคงค้าง
1	มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ	6 ก.พ. 63 - 31 ธ.ค. 64	3,143	5,219	10,150.01
2	มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเพิ่มเติม ระยะที่ 2	30 มิ.ย. 63 - 31 ธ.ค. 63	240	338	235.07
3	โครงการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนมาตรการ Soft Loan วงเงินและระยะเวลาตามมาตรการ Soft Loan ธปท.	24 เม.ย. 63 - ขึ้นอยู่กับ	66	66	197.46
4	มาตรการการชะลอการชำระหนี้ Debt Holiday ระยะที่ 2	5 ต.ค. 63 - 31 ธ.ค. 63	187	192	22.88
			3,636	5,815	10,605.42

การจัดทำข้อมูลเป็นการรายงานลูกหนี้คงเหลือในแต่ละมาตรการ โดยรายงาน 1 บัญชี/1 มาตรการเท่านั้น กรณีลูกหนี้เข้ารับการช่วยเหลือในช่วงเวลาเดียวกันจะพิจารณาเลือกจากมาตรการที่มีระยะให้ความช่วยเหลือยาวที่สุด

8.6.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	57,879.65	-	57,879.65	55,237.31	-	55,237.31
รวม	57,879.65	-	57,879.65	55,237.31	-	55,237.31

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	56,426.38	-	56,426.38	53,937.55	-	53,937.55
รวม	56,426.38	-	56,426.38	53,937.55	-	53,937.55

2

8.6.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	กล่าวถึงเป็น		ต่ำกว่า			รวม
	ปกติ	พิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	221.15	4.63	0.09	2.40	1,712.65	1,940.92
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	2,691.87	3,118.09	29.24	227.80	1,017.82	7,084.82
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,417.12	625.09	832.48	776.77	2,056.43	8,707.89
การสาธารณูปโภคและบริการ	10,425.79	3,682.03	100.77	2,696.26	3,024.57	19,929.42
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	7,616.81	341.68	51.04	66.12	350.04	8,425.69
อื่น ๆ	10,445.07	760.89	117.52	101.23	366.20	11,790.91
รวม	35,817.81	8,532.41	1,131.14	3,870.58	8,527.71	57,879.65

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	กล่าวถึงเป็น		ต่ำกว่า			รวม
	ปกติ	พิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	246.08	5.60	0.31	1,699.54	24.19	1,975.72
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	2,093.29	3,348.14	218.20	194.75	872.64	6,727.02
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	5,905.67	774.66	615.33	532.41	2,136.95	9,965.02
การสาธารณูปโภคและบริการ	14,353.58	1,709.67	141.70	335.59	2,639.79	19,180.33
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	6,614.25	268.01	50.62	86.13	437.62	7,456.63
อื่น ๆ	8,585.08	747.12	137.94	160.58	301.87	9,932.59
รวม	37,797.95	6,853.20	1,164.10	3,009.00	6,413.06	55,237.31

8.6.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	กล่าวถึงเป็น		ต่ำกว่า		รวม
	ปกติ	พิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	
การเกษตรและเหมืองแร่	221.15	4.63	0.09	2.40	1,940.92
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	2,691.87	3,118.09	29.24	227.80	7,084.82
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,417.12	625.09	832.48	776.77	8,707.89
การสาธารณูปโภคและบริการ	10,425.79	3,682.03	100.77	2,696.26	19,929.42
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	7,616.81	341.68	51.04	66.12	8,425.69
อื่น ๆ	9,612.03	264.07	49.14	73.44	10,337.64
รวม	34,984.77	8,035.59	1,062.76	3,842.79	56,426.38

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	กล่าวถึงเป็น		ต่ำกว่า		รวม
	ปกติ	พิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	
การเกษตรและเหมืองแร่	246.08	5.60	0.31	1,699.54	1,975.72
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	2,093.29	3,348.14	218.20	194.75	6,727.02
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	5,905.67	774.66	615.33	532.41	9,965.02
การสาธารณูปโภคและบริการ	14,353.58	1,709.67	141.70	335.59	19,180.33
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	6,614.25	268.01	50.62	86.13	7,456.63
อื่น ๆ	8,047.06	163.71	56.98	91.44	8,632.83
รวม	37,259.93	6,269.79	1,083.14	2,939.86	53,937.55

8.6.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	เงินให้สินเชื่อ และรายได้ ทางการเงินค้างรับ **	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ *	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	36,129.09	14,436.01	1	171.41
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	8,605.17	2,352.74	2	91.43
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,139.46	548.88	100	537.12
จัดชั้นสงสัย	3,872.80	2,771.67	100	2,760.07
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	8,528.87	4,280.30	100	4,280.30
2. เงินสำรองส่วนเกิน				
- สำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ชั้นต่ำ	-	-		705.96
- สำรองทั่วไป	-	-		1,301.44
รวม	<u>58,275.39</u>	<u>24,389.60</u>		<u>9,847.73</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	เงินให้สินเชื่อ และรายได้ ทางการเงินค้างรับ **	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ *	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	37,921.22	16,285.54	1	162.86
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	6,887.13	2,285.81	2	40.62
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,167.74	627.96	100	627.94
จัดชั้นสงสัย	3,011.93	746.94	100	746.94
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	6,414.31	3,527.97	100	3,527.97
2. เงินสำรองส่วนเกิน				
- สำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ชั้นต่ำ	-	-		1,011.19
- สำรองทั่วไป	-	-		1,144.98
รวม	<u>55,402.33</u>	<u>23,474.22</u>		<u>7,262.50</u>

* บริษัทย่อยใช้มูลหนี้ก่อนหักหลักประกันในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจัดชั้นสงสัยและสงสัยจะสูญ

** ยอดรวมเงินให้สินเชื่อและรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีในหมายเหตุ

ข้อ 8.6.1



8.6.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	เงินให้สินเชื่อ และรายได้ ทางการเงินค้างรับ **	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	35,181.49	13,718.40	1	137.18
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	8,067.96	2,192.91	2	43.86
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,063.93	523.33	100	523.33
จัดชั้นสงสัย	3,842.80	2,741.68	100	2,741.68
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	8,500.47	4,251.42	100	4,251.42
2. เงินสำรองส่วนเกิน				
- สำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ชั้นต่ำ	-	-		705.96
- สำรองทั่วไป	-	-		1,237.44
รวม	<u>56,656.65</u>	<u>23,427.74</u>		<u>9,640.87</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	เงินให้สินเชื่อ และรายได้ ทางการเงินค้างรับ **	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	37,337.40	15,721.07	1	157.21
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	6,280.81	2,141.37	2	37.73
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,083.63	605.19	100	605.19
จัดชั้นสงสัย	2,939.94	674.95	100	674.95
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	6,384.92	3,498.10	100	3,498.10
2. เงินสำรองส่วนเกิน				
- สำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ชั้นต่ำ	-	-		1,011.19
- สำรองทั่วไป	-	-		1,051.76
รวม	<u>54,026.70</u>	<u>22,640.68</u>		<u>7,036.13</u>

** ยอดรวมเงินให้สินเชื่อและรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีในหมายเหตุข้อ 8.6.1

2

8.6.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPF) จำนวน 13,407.20 ล้านบาท และจำนวน 10,408.49 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นร้อยละ 23.66 และ 19.27 ของเงินให้สินเชื่อและรายได้ทางการเงินค้างรับ ตามลำดับ

8.6.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,775.67	3,327.19	7.22	5,110.08
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(765.43)	(927.46)	(0.34)	(1,693.23)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,010.24	2,399.73	6.88	3,416.85
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(144.69)	(81.61)	(0.14)	(226.44)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ	865.55	2,318.12	6.74	3,190.41

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,548.19	3,448.84	1.21	4,998.24
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(674.31)	(955.84)	(0.02)	(1,630.17)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	873.88	2,493.00	1.19	3,368.07
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(171.84)	(73.95)	-	(245.79)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ	702.04	2,419.05	1.19	3,122.28

8.6.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา

	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	20.06	-	-	20.06
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(0.09)	-	-	(0.09)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อ และสัญญาเช่าการเงิน	19.97	-	-	19.97
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(19.59)	-	-	(19.59)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ	0.38	-	-	0.38

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา

	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	24.64	1.56	-	26.20
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	0.32	(0.08)	-	0.24
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อ และสัญญาเช่าการเงิน	24.96	1.48	-	26.44
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(19.40)	(0.02)	-	(19.42)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ	5.56	1.46	-	7.02

8.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ปกติ	กล่าวถึง		ต่ำกว่า	สงสัย	สำรองส่วนเกิน	
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			สงสัย	จากเกณฑ์ขั้นต่ำ/ สำรองทั่วไป
ยอดต้นงวด	162.86	40.62	627.94	746.94	3,527.97	2,156.17	7,262.50
หนี้สงสัยจะสูญ	8.55	50.81	(90.82)	2,013.13	752.33	-	2,734.00
สำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ขั้นต่ำ	-	-	-	-	-	(305.23)	(305.23)
สำรองทั่วไป	-	-	-	-	-	156.46	156.46
ยอดปลายงวด	171.41	91.43	537.12	2,760.07	4,280.30	2,007.40	9,847.73

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ปกติ	กล่าวถึง		ต่ำกว่า	สงสัย	สำรองส่วนเกิน	
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			สงสัย	จากเกณฑ์ขั้นต่ำ/ สำรองทั่วไป
ยอดต้นงวด	143.54	44.43	940.16	1,393.13	2,212.27	2,289.19	7,022.72
หนี้สงสัยจะสูญ	19.32	(3.81)	(312.22)	(646.19)	1,315.70	-	372.80
สำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ขั้นต่ำ	-	-	-	-	-	(193.58)	(193.58)
สำรองทั่วไป	-	-	-	-	-	60.56	60.56
ยอดปลายงวด	162.86	40.62	627.94	746.94	3,527.97	2,156.17	7,262.50

8.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ปกติ	กล่าวถึง		ต่ำกว่า	สงสัย	สำรองส่วนเกิน	
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			สงสัย	จากเกณฑ์ขั้นต่ำ/ สำรองทั่วไป
ยอดต้นงวด	157.21	37.73	605.19	674.95	3,498.10	2,062.95	7,036.13
หนี้สงสัยจะสูญ	(20.03)	6.13	(81.86)	2,066.73	753.32	-	2,724.29
สำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ขั้นต่ำ	-	-	-	-	-	(305.23)	(305.23)
สำรองทั่วไป	-	-	-	-	-	185.68	185.68
ยอดปลายงวด	137.18	43.86	523.33	2,741.68	4,251.42	1,943.40	9,640.87

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ปกติ	กล่าวถึง		ต่ำกว่า	สงสัย	สำรองส่วนเกิน	
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			สงสัย	จากเกณฑ์ขั้นต่ำ/ สำรองทั่วไป
ยอดต้นงวด	139.01	41.06	918.63	1,315.60	2,158.00	2,195.87	6,768.17
หนี้สงสัยจะสูญ	18.20	(3.33)	(313.44)	(640.65)	1,340.10	-	400.88
สำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ขั้นต่ำ	-	-	-	-	-	(193.58)	(193.58)
สำรองทั่วไป	-	-	-	-	-	60.66	60.66
ยอดปลายงวด	157.21	37.73	605.19	674.95	3,498.10	2,062.95	7,036.13

8.8 ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 ธันวาคม 2563</u>	<u>31 ธันวาคม 2562</u>
ยอดต้นงวด	5.10	5.31
เพิ่มขึ้น	-	0.18
ลดลงจากการทบทวนส่วนสูญเสีย	(5.10)	(0.39)
ยอดปลายงวด	<u>-</u>	<u>5.10</u>

8.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้เฉพาะรายที่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 ธันวาคม 2563</u>	<u>31 ธันวาคม 2562</u>
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ	-	1,845.55

8.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	89.55	188.90	(3.97)	274.48
รวมอสังหาริมทรัพย์	89.55	188.90	(3.97)	274.48
สังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	33.11	251.75	(238.94)	45.92
รวมสังหาริมทรัพย์	33.11	251.75	(238.94)	45.92
รวมทรัพย์สินรอการขาย	122.66	440.65	(242.91)	320.40
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า *	(11.71)	(51.33)	52.55	(10.49)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	110.95	389.32	(190.36)	309.91

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	36.35	57.82	(4.62)	89.55
รวมอสังหาริมทรัพย์	36.35	57.82	(4.62)	89.55
สังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	35.76	265.84	(268.49)	33.11
รวมสังหาริมทรัพย์	35.76	265.84	(268.49)	33.11
รวมทรัพย์สินรอการขาย	72.11	323.66	(273.11)	122.66
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า *	(11.61)	(38.65)	38.55	(11.71)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	60.50	285.01	(234.56)	110.95

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนเงินที่กันสำหรับการขายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 4.91 ล้านบาท และ 6.04 ล้านบาท ตามลำดับ



8.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	60.50	188.90	(3.97)	245.43
รวมอสังหาริมทรัพย์	60.50	188.90	(3.97)	245.43
สังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	-	-	-	-
รวมสังหาริมทรัพย์	-	-	-	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	60.50	188.90	(3.97)	245.43
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า *	(6.04)	(15.68)	16.81	(4.91)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	54.46	173.22	12.84	240.52

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	2.68	57.82	-	60.50
รวมอสังหาริมทรัพย์	2.68	57.82	-	60.50
สังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	-	0.18	(0.18)	-
รวมสังหาริมทรัพย์	-	0.18	(0.18)	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	2.68	58.00	(0.18)	60.50
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า *	(0.26)	(5.78)	-	(6.04)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	2.42	52.22	(0.18)	54.46

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีจำนวนเงินที่กั้นสำหรับการขายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 4.91 ล้านบาท และ 6.04 ล้านบาท ตามลำดับ



8.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อ	
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ปลายงวด	การ ด้อยค่า	ยอดสุทธิ
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	76.88	3.12	-	80.00	-	17.95
ส่วนปรับปรุงอาคาร และอาคารเช่า										
- ราคาทุนเดิม	662.23	6.98	(54.77)	614.44	501.24	51.75	(27.65)	525.34	-	89.10
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์										
- ราคาทุนเดิม	982.75	15.07	(33.68)	964.14	956.38	11.09	(33.65)	933.82	-	30.32
ยานพาหนะ										
- ราคาทุนเดิม	42.56	7.18	(7.83)	41.91	28.66	2.74	(5.04)	26.36	-	15.55
งานระหว่างก่อสร้าง	3.64	3.87	(7.51)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	1,947.17	33.10	(103.79)	1,876.48	1,566.65	68.70	(66.34)	1,569.01	-	307.47

12

8.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อ	
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ค่าเผื่อ การ ตัดค่า	ยอดสุทธิ
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	73.76	3.12	-	76.88	-	21.07
ส่วนปรับปรุงอาคาร และอาคารเช่า										
- ราคาทุนเดิม	603.72	60.18	(1.67)	662.23	423.63	79.16	(1.55)	501.24	-	160.99
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์										
- ราคาทุนเดิม	968.08	17.32	(2.65)	982.75	934.00	25.00	(2.62)	956.38	-	26.37
ยานพาหนะ										
- ราคาทุนเดิม	111.96	0.45	(69.85)	42.56	68.35	4.34	(44.03)	28.66	-	13.90
งานระหว่างก่อสร้าง	0.34	21.79	(18.49)	3.64	-	-	-	-	-	3.64
รวม	1,940.09	99.74	(92.66)	1,947.17	1,503.23	111.62	(48.20)	1,566.65	-	380.52

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่ง
ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 1,143.68 ล้านบาท
และ 1,072.17 ล้านบาท ตามลำดับ

8.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อ	
	ยอด		จ่าย	ยอด	ยอด	ค่าเสื่อม		ยอด	การ	
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น				ราคา	จ่าย		ด้อยค่า	ยอดสุทธิ
ที่ดิน										
- ราคาทุนเดิม	154.55	-	-	154.55	-	-	-	-	-	154.55
อาคาร										
- ราคาทุนเดิม	97.95	-	-	97.95	76.88	3.12	-	80.00	-	17.95
ส่วนปรับปรุงอาคาร และอาคารเช่า										
- ราคาทุนเดิม	637.78	3.89	(52.00)	589.67	481.84	50.07	(24.90)	507.01	-	82.66
เครื่องคกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์										
- ราคาทุนเดิม	950.10	13.29	(31.04)	932.35	930.10	7.81	(31.02)	906.89	-	25.46
ยานพาหนะ										
- ราคาทุนเดิม	12.49	-	-	12.49	12.49	-	-	12.49	-	-
งานระหว่างก่อสร้าง	3.64	1.83	(5.47)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	1,856.51	19.01	(88.51)	1,787.01	1,501.31	61.00	(55.92)	1,506.39	-	280.62

R

8.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อ	
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	การ ตัดค่า	ยอดสุทธิ
ที่ดิน										
- ราคาทุนเดิม	154.55	-	-	154.55	-	-	-	-	-	154.55
อาคาร										
- ราคาทุนเดิม	97.95	-	-	97.95	73.76	3.12	-	76.88	-	21.07
ส่วนปรับปรุงอาคาร และอาคารเช่า										
- ราคาทุนเดิม	580.72	57.06	-	637.78	404.80	77.04	-	481.84	-	155.94
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์										
- ราคาทุนเดิม	937.33	14.51	(1.74)	950.10	910.45	21.39	(1.74)	930.10	-	20.00
ยานพาหนะ										
- ราคาทุนเดิม	12.49	-	-	12.49	12.49	-	-	12.49	-	-
งานระหว่างก่อสร้าง	0.34	17.41	(14.11)	3.64	-	-	-	-	-	3.64
รวม	<u>1,783.38</u>	<u>88.98</u>	<u>(15.85)</u>	<u>1,856.51</u>	<u>1,401.50</u>	<u>101.55</u>	<u>(1.74)</u>	<u>1,501.31</u>	<u>-</u>	<u>355.20</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้ว
แต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 1,090.43 ล้านบาท และ 1,029.77 ล้านบาท
ตามลำดับ

8.12 สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอด		ยอด		ยอด	ค่าเสื่อม		ยอด	
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ปิดสัญญา	ปลายงวด		ต้นงวด	ราคา	ปิดสัญญา	ปลายงวด
สิทธิตามสัญญาเช่าอาคาร	201.56	65.29	(12.01)	254.84	-	93.59	(5.21)	88.38	166.46
สิทธิตามสัญญาเช่าอุปกรณ์	1.86	2.19	-	4.05	-	1.73	-	1.73	2.32
สิทธิตามสัญญาเช่ายานพาหนะ	80.15	22.66	(0.58)	102.23	-	20.26	(0.13)	20.13	82.10
สิทธิตามสัญญาเช่าอาคาร - ประมาณการรื้อถอน	53.42	18.26	(0.41)	71.27	24.90	16.61	(0.13)	41.38	29.89
	<u>336.99</u>	<u>108.40</u>	<u>(13.00)</u>	<u>432.39</u>	<u>24.90</u>	<u>132.19</u>	<u>(5.47)</u>	<u>151.62</u>	<u>280.77</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอด		ยอด		ยอด	ค่าเสื่อม		ยอด	
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ปิดสัญญา	ปลายงวด		ต้นงวด	ราคา	ปิดสัญญา	ปลายงวด
สิทธิตามสัญญาเช่าอาคาร	177.09	55.01	(9.16)	222.94	-	82.42	(2.60)	79.82	143.12
สิทธิตามสัญญาเช่าอุปกรณ์	1.86	2.19	-	4.05	-	1.73	-	1.73	2.32
สิทธิตามสัญญาเช่ายานพาหนะ	80.15	22.66	(0.58)	102.23	-	20.26	(0.13)	20.13	82.10
สิทธิตามสัญญาเช่าอาคาร - ประมาณการรื้อถอน	53.42	18.26	(0.42)	71.26	24.90	16.61	(0.13)	41.38	29.88
	<u>312.52</u>	<u>98.12</u>	<u>(10.16)</u>	<u>400.48</u>	<u>24.90</u>	<u>121.02</u>	<u>(2.86)</u>	<u>143.06</u>	<u>257.42</u>

8.13 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายราคาสะสม				ค่าเพื่อ	
	ยอด		ยอด		ยอด		ยอด		การ	
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด	ต้นงวด	จำหน่าย	จำหน่าย	ปลายงวด	ต่อมูลค่า	ยอดสุทธิ
สิทธิการใช้โปรแกรม										
คอมพิวเตอร์										
- ราคาทุนเดิม	348.39	0.47	(0.06)	348.80	340.61	2.60	(0.06)	343.15	-	5.65
ระบบงานคอมพิวเตอร์										
- ราคาทุนเดิม	740.63	0.19	(0.38)	740.44	708.22	6.04	(0.26)	714.00	-	26.44
ค่าความนิยม										
- ราคาทุนเดิม	90.00	-	-	90.00	19.50	-	-	19.50	(70.50)	-
ระบบงานคอมพิวเตอร์										
ระหว่างดำเนินการ	11.83	120.22	(0.19)	131.86	-	-	-	-	(1.59)	130.27
รวม	1,190.85	120.88	(0.63)	1,311.10	1,068.33	8.64	(0.32)	1,076.65	(72.09)	162.36

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายราคาสะสม				ค่าเพื่อ	
	ยอด		ยอด		ยอด		ยอด		การ	
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด	ต้นงวด	จำหน่าย	จำหน่าย	ปลายงวด	ต่อมูลค่า	ยอดสุทธิ
สิทธิการใช้โปรแกรม										
คอมพิวเตอร์										
- ราคาทุนเดิม	347.28	1.11	-	348.39	337.38	3.23	-	340.61	-	7.78
ระบบงานคอมพิวเตอร์										
- ราคาทุนเดิม	737.63	3.00	-	740.63	699.58	8.64	-	708.22	-	32.41
ค่าความนิยม										
- ราคาทุนเดิม	90.00	-	-	90.00	19.50	-	-	19.50	(70.50)	-
ระบบงานคอมพิวเตอร์										
ระหว่างดำเนินการ	1.59	12.48	(2.24)	11.83	-	-	-	-	(1.59)	10.24
รวม	1,176.50	16.59	(2.24)	1,190.85	1,056.46	11.87	-	1,068.33	(72.09)	50.43

8.13 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563								ค่าเผื่อ การ ตัดยค่า ยอดสุทธิ	
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายราคาสะสม					
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด		
สิทธิการใช้โปรแกรม										
คอมพิวเตอร์										
- ราคาทุนเดิม	314.83	0.14	(0.06)	314.91	313.84	0.38	(0.06)	314.16	-	0.75
ระบบงานคอมพิวเตอร์										
- ราคาทุนเดิม	740.63	0.19	(0.38)	740.44	708.22	6.04	(0.26)	714.00	-	26.44
ค่าความนิยม										
- ราคาทุนเดิม	90.00	-	-	90.00	19.50	-	-	19.50	(70.50)	-
ระบบงานคอมพิวเตอร์										
ระหว่างดำเนินการ	10.24	120.22	(0.19)	130.27	-	-	-	-	-	130.27
รวม	1,155.70	120.55	(0.63)	1,275.62	1,041.56	6.42	(0.32)	1,047.66	(70.50)	157.46

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562								ค่าเผื่อ การ ตัดยค่า ยอดสุทธิ	
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายราคาสะสม					
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด		
สิทธิการใช้โปรแกรม										
คอมพิวเตอร์										
- ราคาทุนเดิม	314.13	0.70	-	314.83	312.87	0.97	-	313.84	-	0.99
ระบบงานคอมพิวเตอร์										
- ราคาทุนเดิม	737.63	3.00	-	740.63	699.58	8.64	-	708.22	-	32.41
ค่าความนิยม										
- ราคาทุนเดิม	90.00	-	-	90.00	19.50	-	-	19.50	(70.50)	-
ระบบงานคอมพิวเตอร์										
ระหว่างดำเนินการ	-	12.48	(2.24)	10.24	-	-	-	-	-	10.24
รวม	1,141.76	16.18	(2.24)	1,155.70	1,031.95	9.61	-	1,041.56	(70.50)	43.64

2

8.14 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

การบันทึกรายการที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นรายได้/รายจ่ายในงบกำไรขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดบัญชีปี 2563 และ 2562 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	1 มกราคม 2563	กำไร	กำไร (ขาดทุน)	31 ธันวาคม 2563
		(ขาดทุน)	เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	36.02	12.98	-	49.00
ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.73	0.73	-	4.46
ประมาณการขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย	0.76	0.36	-	1.12
ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	0.32	-	-	0.32
สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินสัญญาเช่าการเงิน	-	0.06	-	0.06
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	40.83	14.13	-	54.96
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ค่านายหน้ารอตัดบัญชี	(3.77)	(0.01)	-	(3.78)
รายได้ตามสัญญาเช่าการเงิน	(0.07)	0.05	-	(0.02)
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(3.84)	0.04	-	(3.80)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสุทธิ	36.99	14.17	-	51.16

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	1 มกราคม 2562	กำไร	กำไร (ขาดทุน)	31 ธันวาคม 2562
		(ขาดทุน)	เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	41.65	(5.63)	-	36.02
ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2.63	1.10	-	3.73
ประมาณการขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย	1.90	(1.14)	-	0.76
ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	0.32	-	0.32
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	46.18	(5.35)	-	40.83
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ค่านายหน้ารอตัดบัญชี	(2.82)	(0.95)	-	(3.77)
รายได้ตามสัญญาเช่าการเงิน	(0.15)	0.08	-	(0.07)
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(2.97)	(0.87)	-	(3.84)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสุทธิ	43.21	(6.22)	-	36.99

8.15 ลูกหนี้จากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2560 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์กับบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ซึ่งสินทรัพย์ที่โอนไปนั้นเป็นสินทรัพย์ด้อยคุณภาพในส่วนที่ไม่ใช่ลูกค้ำมุสลิม ณ วันตัดบัญชี (Cut off Date) โดยไม่รวมถึงสินเชื่อสวัสดิการพนักงานธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และโครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยปี 2553 (PSA) การโอนสินทรัพย์กำหนดวันตัดบัญชีวันที่ 31 ธันวาคม 2559 วันโอนสินทรัพย์เป็นวันที่ 30 มิถุนายน 2560 โดยใช้อยอดภาระหนี้สิ้นสุด ณ วันที่ 29 มิถุนายน 2560 มีรายละเอียดการโอนหลังปรับปรุงการโอนสินทรัพย์เพิ่ม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กำไรค้างรับ		มูลค่าหลักประกัน		มูลค่า	
	เงินต้น	ไม่เกิน 3 เดือน	ที่ใช้ในการคำนวณ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/	ค่าเผื่อการ	ตามบัญชี
	คงเหลือ/ ราคาทุน	สำหรับ ลูกหนี้ชั้นปกติ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ ราคาประเมิน	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อการ ด้อยค่า	สุทธิ
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	-	-	-	13.50	-
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์	253.55	-	446.38	-	0.26	253.29
ทรัพย์สินรอการขาย - สงหาริมทรัพย์	1.73	-	1.93	-	0.15	1.58
รวมทั้งสิ้น	<u>49,318.65</u>	<u>0.72</u>	<u>22,573.79</u>	<u>26,924.39</u>	<u>13.91</u>	<u>22,381.07</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 ซึ่งเป็นวันที่โอนสินทรัพย์ ธนาคารได้รับชำระค่าตอบแทนจากการโอนสินทรัพย์ให้บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด เป็นตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 5 ฉบับ เป็นเงินจำนวน 22,605.66 ล้านบาท โดยภายหลังปรับปรุงการโอนสินทรัพย์ ภายใต้เงื่อนไขที่สัญญาโอนสินทรัพย์กำหนด (ภายใน 6 เดือน) บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ได้เปลี่ยนตัวสัญญาใช้เงิน ฉบับที่ 5/2560 จากจำนวน 4,605.66 ล้านบาท เป็นตัวสัญญาใช้เงิน ฉบับที่ 1/2561 แทน จำนวน 4,381.07 ล้านบาท รวมตัวสัญญาใช้เงินเป็นเงินทั้งสิ้น 22,381.07 ล้านบาท

ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2560 ธนาคารได้ลงนามในสัญญาสินเชื่อกับ บมจ.ธนาคารกรุงไทย วงเงินสินเชื่อจำนวน 10,000 ล้านบาท โดยธนาคารได้จำหน่ายสิทธิตามตัวสัญญาใช้เงิน ของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด จำนวน 4 ฉบับ ตามตัวสัญญาใช้เงินรวม 18,000 ล้านบาท ฉบับที่ 1/2560 จำนวนเงิน 4,500 ล้านบาท ฉบับที่ 2/2560 จำนวนเงิน 4,500 ล้านบาท ฉบับที่ 3/2560 จำนวนเงิน 4,500 ล้านบาท ฉบับที่ 4/2560 จำนวนเงิน 4,500 ล้านบาท

๒

8.15 ลูกหนี้จากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (ต่อ)

วันที่ 17 เมษายน 2562 ธนาคารและบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ได้ทำบันทึกข้อตกลงร่วมกัน โดยบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด มีความประสงค์ที่จะชำระค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์บางส่วนของผู้สัญญาใช้เงิน ฉบับที่ 1 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2560 จำนวนเงิน 4,500 ล้านบาท ครบกำหนดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 เป็นจำนวนเงิน 2,000 ล้านบาท พร้อมด้วยอัตราผลตอบแทนตามมูลค่าหน้าตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าว ซึ่งธนาคารรับชำระค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์บางส่วน พร้อมด้วยอัตราผลตอบแทนดังกล่าวเรียบร้อยแล้ว โดยธนาคารได้ส่งมอบคืนตัวสัญญาใช้เงิน ฉบับที่ 1/2560 ครบกำหนดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 จำนวนเงิน 4,500 ล้านบาท ให้บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด และบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ได้ส่งมอบตัวสัญญาใช้เงิน ฉบับที่ 1/2562 ในส่วนที่ยังขาดอยู่ตามตัวสัญญาใช้เงิน ฉบับที่ 1/2560 อีกจำนวน 2,500 ล้านบาท ให้ธนาคาร

เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2562 ธนาคารลดวงเงินสินเชื่อลงจำนวน 5,500 ล้านบาท คงเหลือวงเงินจำนวน 4,500 ล้านบาท และได้ไถ่ถอนหลักประกันที่ได้จำนำสิทธิตามตัวสัญญาใช้เงินกับ บมจ. ธนาคารกรุงไทย จำนวน 3 ฉบับ ได้แก่ ฉบับที่ 1/2560 จำนวนเงิน 4,500 ล้านบาท ฉบับที่ 3/2560 จำนวนเงิน 4,500 ล้านบาท และ ฉบับที่ 4/2560 จำนวนเงิน 4,500 ล้านบาท รวม 13,500 ล้านบาท

วันที่ 15 ตุลาคม 2562 ธนาคารรับชำระค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์ตามตัวสัญญาใช้เงิน ฉบับที่ 1/2562 จำนวน 500 ล้านบาท พร้อมด้วยอัตราผลตอบแทน โดยธนาคารได้ส่งมอบคืนตัวสัญญาใช้เงิน ฉบับที่ 1/2562 และบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ได้ส่งมอบตัวสัญญาใช้เงิน ฉบับที่ 2/2562 ในส่วนที่ยังขาดอยู่ จำนวน 2,000 ล้านบาท

วันที่ 26 ธันวาคม 2562 ธนาคารรับชำระค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์ตามตัวสัญญาใช้เงิน ฉบับที่ 2/2562 จำนวน 1,000 ล้านบาท โดยธนาคารได้ส่งมอบคืนตัวสัญญาใช้เงิน ฉบับที่ 2/2562 และ บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ได้ส่งมอบตัวสัญญาใช้เงิน ฉบับที่ 3/2562 ในส่วนที่ยังขาดอยู่ จำนวน 1,000 ล้านบาท

วันที่ 30 เมษายน 2563 ธนาคารรับชำระเงินค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์จากบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด จำนวน 2,000 ล้านบาท ซึ่งเป็นการรับชำระเงินต้นที่เหลือของผู้สัญญาใช้เงินฉบับที่ 3/2562 พร้อมด้วยอัตราผลตอบแทนบางส่วน จำนวน 1,000 ล้านบาท (ชำระหมด) และเป็นการรับชำระเงินต้นพร้อมด้วยอัตราผลตอบแทนบางส่วนของผู้สัญญาใช้เงินฉบับที่ 2/2560 จำนวน 1,000 ล้านบาท ธนาคารจึงส่งมอบคืนตัวสัญญาใช้เงินฉบับที่ 3/2562 และเปลี่ยนตัวสัญญาใช้เงินฉบับที่ 2/2560 เป็นตัวสัญญาใช้เงินฉบับที่ 1/2563 ในส่วนที่ยังขาดอยู่ จำนวน 3,500 ล้านบาท

วันที่ 26 มิถุนายน 2563 ธนาคารรับชำระเงินต้นบางส่วน ตามตัวสัญญาใช้เงินฉบับที่ 1/2563 จำนวน 1,000 ล้านบาท พร้อมด้วยผลตอบแทนบางส่วน และรับชำระอัตราผลตอบแทนที่ขาดอยู่ตามตัวสัญญาใช้เงินฉบับที่ 3/2562 โดยธนาคารได้ส่งมอบคืนตัวสัญญาใช้เงิน ฉบับที่ 1/2563 และ บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ได้ส่งมอบตัวสัญญาใช้เงิน ฉบับที่ 2/2563 ในส่วนที่ยังขาดอยู่ จำนวน 2,500 ล้านบาท

8.15 ลูกหนี้จากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (ต่อ)

วันที่ 17 สิงหาคม 2563 ธนาคารได้ถอนหลักประกันที่ได้จำหน่ายสิทธิตามตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับที่ 2/2560 จำนวน 4,500 ล้านบาท และธนาคารได้ลงนามในสัญญาสินเชื่อกับ บมจ.ธนาคารกรุงไทย วงเงินสินเชื่อจำนวนเงิน 4,500 ล้านบาท โดยธนาคารได้จำหน่ายสิทธิตามตั๋วสัญญาใช้เงิน ของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด จำนวน 1 ฉบับ ตามตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับที่ 3/2560 จำนวนเงิน 4,500 ล้านบาท

วันที่ 21 ธันวาคม 2563 ธนาคารรับชำระเงินต้นบางส่วน ตามตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับที่ 2/2563 จำนวน 500 ล้านบาท และรับชำระอัตราผลตอบแทนตั้งแต่เดือน ม.ค.-พ.ย. 2563 จำนวน 197.77 ล้านบาท โดยธนาคารได้ส่งมอบคืนตั๋วสัญญาใช้เงิน ฉบับที่ 2/2563 และ บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ได้ส่งมอบตั๋วสัญญาใช้เงิน ฉบับที่ 3/2563 ในส่วนที่ยังขาดอยู่ จำนวน 2,000 ล้านบาท

รายละเอียดตั๋วสัญญาใช้เงินที่บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ออกให้ เนื่องจากการได้รับโอนสินทรัพย์จากธนาคารที่คงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ฉบับที่	วันที่ออกตั๋ว	วันครบกำหนด	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
			31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
			จำนวนเงิน	จำนวนเงิน
2/2560	วันที่ 30 มิถุนายน 2560	วันที่ 30 มิถุนายน 2564	-	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
1/2561	วันที่ 30 มิถุนายน 2560	วันที่ 30 มิถุนายน 2567	4,381.07	4,381.07
3/2562	วันที่ 26 ธันวาคม 2562	วันที่ 30 มิถุนายน 2563	-	1,000.00
3/2563	วันที่ 21 ธันวาคม 2563	วันที่ 30 มิถุนายน 2564	2,000.00	-
		รวม	<u>15,381.07</u>	<u>18,881.07</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารรับรู้รายได้ผลตอบแทนจากตั๋วสัญญาใช้เงินค้างรับ จำนวน 15.20 ล้านบาท และ 310.59 ล้านบาท ตามลำดับ

๒

8.16 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ลูกหนี้กรมสรรพากร	0.72	0.73	0.72	0.73
เงินมัดจำ	65.29	65.83	62.40	62.63
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า - เงินมัดจำ	(0.66)	(0.66)	(0.66)	(0.66)
ลูกหนี้หยุดรับรู้และลูกหนี้ตามคำพิพากษา	305.14	372.86	-	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(254.29)	(337.44)	-	-
รายได้ค้างรับอื่น	9.21	13.30	9.21	13.30
ลูกหนี้รอการสอบสวน	12.48	12.50	12.48	12.50
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(12.48)	(12.50)	(12.48)	(12.50)
เงินทดรองจ่ายแทนลูกหนี้	204.98	199.41	204.98	199.41
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า - เงินทดรองจ่ายแทนลูกหนี้	(179.04)	(176.93)	(179.04)	(176.93)
ลูกหนี้กรมบังคับคดี	64.78	52.93	64.78	52.93
หัก พักลูกหนี้กรมบังคับคดี	(3.47)	(3.03)	(3.47)	(3.03)
ลูกหนี้อื่นบริษัท บริหารสินทรัพย์				
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด	273.86	293.70	273.86	293.70
อื่น ๆ	43.78	54.78	36.49	39.93
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า - สินทรัพย์อื่น	(1.62)	(1.63)	(1.62)	(1.63)
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	<u>528.68</u>	<u>533.85</u>	<u>467.65</u>	<u>480.38</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีลูกหนี้อื่นบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด จำนวน 273.86 ล้านบาท ที่เกิดจากการสำรองจ่ายค่าใช้จ่ายและจากการชำระหนี้ตามภาระผูกพันในสินทรัพย์แทนบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ภายใต้สัญญาโอนสินทรัพย์จำนวน 35.69 ล้านบาท และจำนวน 238.17 ล้านบาท ตามลำดับ

8.17 เงินรับฝาก

8.17.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	890.42	960.56	904.37	971.35
ออมทรัพย์	25,007.23	19,592.96	25,037.55	19,624.77
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
ไม่ถึง 6 เดือน	6,933.48	6,100.09	6,933.48	6,100.09
6 เดือน ไม่ถึง 1 ปี	4,025.44	8,010.04	4,025.44	8,010.04
1 ปีขึ้นไป	38,267.68	44,601.24	38,267.68	44,601.24
รวม	<u>75,124.25</u>	<u>79,264.89</u>	<u>75,168.52</u>	<u>79,307.49</u>

8.17.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ไม่เกิน 1 ปี	68,303.30	66,367.79	68,347.57	66,410.39
เกิน 1 ปี	6,820.95	12,897.10	6,820.95	12,897.10
รวม	<u>75,124.25</u>	<u>79,264.89</u>	<u>75,168.52</u>	<u>79,307.49</u>

8.17.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	75,122.38	1.87	75,124.25	79,262.28	2.61	79,264.89
รวม	<u>75,122.38</u>	<u>1.87</u>	<u>75,124.25</u>	<u>79,262.28</u>	<u>2.61</u>	<u>79,264.89</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	75,166.65	1.87	75,168.52	79,304.88	2.61	79,307.49
รวม	<u>75,166.65</u>	<u>1.87</u>	<u>75,168.52</u>	<u>79,304.88</u>	<u>2.61</u>	<u>79,307.49</u>

8.18 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านหนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	198.19	198.19	-	-	-
ธนาคารพาณิชย์	-	-	-	2.94	-	2.94
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	1,222.30	1,222.30	-	984.04	984.04
สถาบันการเงินอื่น	1,685.02	160.66	1,845.68	459.27	78.63	537.90
รวม	1,685.02	1,581.15	3,266.17	462.21	1,062.67	1,524.88

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	198.19	198.19	-	-	-
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	1,122.30	1,122.30	-	984.04	984.04
สถาบันการเงินอื่น	1,685.02	160.66	1,845.68	459.27	78.63	537.90
รวม	1,685.02	1,481.15	3,166.17	459.27	1,062.67	1,521.94

8.19 หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ

รายการปรับปรุงหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการนำมามาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากการนำ		
มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ	347.66	321.43
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	111.93	101.09
จ่ายชำระระหว่างงวด	(117.26)	(105.21)
ปิดสัญญาระหว่างงวด	(7.66)	(7.66)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	334.67	309.65
หัก ผลตอบแทนรอดัตตบัญญัติตามสัญญาเช่า	(8.26)	(6.89)
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	326.41	302.76

8.20 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	336.43	296.24	314.11	277.59
ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน - ระยะสั้น	17.87	15.70	17.87	15.70
ประมาณการค่าผ่อน	-	52.01	-	52.01
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากคดีที่ธนาคารถูกฟ้องเป็นจำเลย	11.72	18.45	11.72	18.45
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากสัญญาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	162.60	158.80	162.60	158.80
ประมาณการหนี้สินอื่น	-	5.46	-	5.46
ประมาณการคืนกำไรสินเชื่อโครงการรัฐบาล	-	0.70	-	0.70
รวม	<u>528.62</u>	<u>547.36</u>	<u>506.30</u>	<u>528.71</u>

ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน เป็นภาระผูกพันของธนาคาร ตามข้อกำหนดในพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 ในขณะที่บริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามข้อกำหนดในพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีภาระผูกพันที่อาจเกิดจากคดีที่ธนาคารถูกฟ้อง เป็นจำเลย และภาระผูกพันที่อาจเกิดจากสัญญาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพรวมจำนวน 174.32 ล้านบาท และ 177.25 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งจำนวนดังกล่าวได้รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าจากภาระผูกพัน การค้าประกันอื่นไว้ด้วย จำนวน 142.51 ล้านบาท และ 142.51 ล้านบาท ตามลำดับ ตามที่ระบุในหมายเหตุประกอบ งบการเงินข้อ 8.26.1 โดยธนาคารได้พิจารณาตั้งประมาณการหนี้สินจากความเสียหายและความไม่แน่นอนที่เกี่ยวข้องอย่างไม่อาจหลีกเลี่ยงได้ ซึ่งใช้หลักความระมัดระวังเพื่อพิจารณาว่ามีความเป็นไปได้ที่จะเกิดขึ้นจาก ข่าวสารปรากฏตามสื่อ การฟ้องร้องคดีความระหว่างลูกหนี้กับผู้รับประโยชน์ และระยะเวลาการดำเนินคดี โดย ธนาคารจะกลับรายการประมาณการหนี้สินก็ต่อเมื่อธนาคารได้จ่ายชำระหนี้ตามภาระผูกพันแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีภาระที่อาจเกิดขึ้นจากสัญญาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพโอนไป บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด โดยธนาคารคาดว่าจะต้องชำระหนี้ตามภาระผูกพัน ในสินทรัพย์ที่โอนเกินกว่า 2 ปี นับแต่วันที่โอน จำนวน 162.60 ล้านบาท ซึ่งได้รวมค่าปรับผิดนัดชำระและ ค่าธรรมเนียมศาลไว้จำนวน 20.09 ล้านบาท

8.20 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการ				
ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	296.24	211.82	277.59	198.70
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	46.55	42.95	44.62	41.33
ต้นทุนทางการเงิน	4.56	4.03	4.28	3.63
ต้นทุนบริการในอดีตและขาดทุนส่วนที่เกิดจาก				
การจ่ายผลประโยชน์	-	34.84	-	33.35
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	0.31	-	-	-
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :				
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(0.67)	0.55	-	1.46
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	1.90	22.62	-	22.26
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	0.41	(4.16)	-	(6.79)
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(12.87)	(16.41)	(12.38)	(16.35)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการ				
ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	<u>336.43</u>	<u>296.24</u>	<u>314.11</u>	<u>277.59</u>

จำนวนค่าใช้จ่ายตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานที่บันทึกในงบกำไรขาดทุน
และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	46.55	42.95	44.62	41.33
ต้นทุนทางการเงิน	4.56	4.03	4.28	3.63
ต้นทุนบริการในอดีต และขาดทุน (กำไร)				
ส่วนที่เกิดจากการจ่ายผลประโยชน์	-	34.84	-	33.35
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	0.31	-	-	-

8.20 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
อัตราคิดลด	1.36% - 1.56%	1.26% - 1.91%
อัตราขึ้นเงินเดือน	4.00% - 4.50%	2.93% - 4.50%
อัตรากาลาออกเฉลี่ย	0% - 22.92%	0% - 22%

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ผลกระทบต่อผลประโยชน์ตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุ				
อัตราคิดลดเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.50 - 1.00	(33.84)	(30.39)	(32.98)	(29.97)
อัตราคิดลดลดลงร้อยละ 0.50 - 1.00	39.64	35.83	38.72	35.35
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00	42.97	35.05	41.36	34.66
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลดลงร้อยละ 1.00	(37.20)	(30.41)	(35.77)	(30.04)
อัตรากาลาออกเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00 - 20.00	(38.01)	(32.01)	(34.76)	(31.61)
อัตรากาลาออกเฉลี่ยลดลงร้อยละ 1.00 - 20.00	28.41	24.36	25.70	23.93

2

8.20 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของโครงการผลประโยชน์ของพนักงานและระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ ซึ่งคำนวณจากภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ซึ่งคาดว่าจะจ่ายชำระในอนาคตก่อนการคิดลด

หน่วย : ปี

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	10-13	5-18	12.69	12.69

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
<u>การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์</u>				
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	7.22	16.12	5.02	12.58
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	80.06	71.73	74.00	58.14
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี	220.39	191.36	212.43	184.08
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 10 ปี ถึง 15 ปี	301.48	299.27	296.95	295.55
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 15 ปี ถึง 25 ปี	719.24	705.53	715.16	705.53
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 25 ปี ขึ้นไป	252.09	311.91	251.64	311.91

8.21 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	46.67	27.23	9.37	10.10
เจ้าหนี้หักบัญชี	36.88	44.40	36.88	44.40
เช็คฟักรอดตัดบัญชี	37.12	59.77	37.12	59.77
อื่น ๆ	70.77	77.11	57.05	66.53
รวม	191.44	208.51	140.42	180.80

8.22 ทุนเรือนหุ้น

ธนาคารมีทุนตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 จำนวน 100 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมมูลค่า 1,000 ล้านบาท และเสนอขายหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้ไม่เกิน 35 ราย

ในระหว่างปี พ.ศ. 2550 - 2556 ธนาคารได้มีการเพิ่มทุนหลายครั้งด้วยกัน จนมีหุ้นสามัญเป็นจำนวน 10,276.83 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมมูลค่า 102,768.25 ล้านบาท ต่อมาในปี 2561 ได้มีการลดทุนจากเดิม มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เหลือเพียงมูลค่าหุ้นละ 0.01 บาท ส่งผลให้มูลค่ารวมเหลือเพียง 102.76 ล้านบาท และได้มีการเพิ่มทุน 2 ครั้ง เป็นจำนวนที่เพิ่มอีก 1,810,000 ล้านหุ้น รวมมูลค่า 18,100 ล้านบาท ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีหุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้วเป็นจำนวน 1,820,276.83 ล้านหุ้น คิดเป็นเงิน 18,202.76 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 17 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 ราชกิจจานุเบกษาได้ประกาศแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2561 มาตรา 3 ซึ่งมีผลบังคับใช้วันที่ 18 กรกฎาคม 2561 โดยพระราชบัญญัติฉบับแก้ไขดังกล่าวกำหนดให้กระทรวงการคลังถือหุ้นของธนาคารได้ตามจำนวนที่เห็นสมควร แต่จะต้องไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่มีเหตุจำเป็นเพื่อประโยชน์ในการแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานของธนาคาร กระทรวงการคลังอาจถือหุ้นเกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดได้เป็นการชั่วคราว ตามสัดส่วนและระยะเวลาที่เหมาะสมโดยความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรี ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กระทรวงการคลังและรัฐวิสาหกิจในสังกัดกระทรวงการคลังถือหุ้นธนาคารรวมร้อยละ 99.87

8.22 ทุนเรือนหุ้น (ต่อ)

รายละเอียดการเคลื่อนไหวของจำนวนทุนเรือนหุ้นและมูลค่ารวม ทั้งที่มีการเพิ่มทุนและลดทุนจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

	จำนวน หุ้นสามัญ (ล้านหุ้น)	ราคาตาม มูลค่าหุ้น (บาท)	จำนวนเงิน ตามราคา มูลค่าหุ้น (ล้านบาท)	ราคา ออก จำหน่าย (บาท)	จำนวนเงิน ตามราคา ออกจำหน่าย (ล้านบาท)	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น สามัญ (ล้านบาท)
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
เพิ่มทุนตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลาม						
แห่งประเทศไทย 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	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
หักกลับส่วนต่ำและโอนหักบัญชีขาดทุนสะสม	-		-		-	(10,823.76)
รวม	10,276.83		102.76		-	-
เพิ่มทุน						
จัดสรรครั้งที่ 1 (2561)	880,670.32	0.01	8,806.70	0.01	8,806.70	-
จัดสรรครั้งที่ 2 (2561)	929,329.68	0.01	9,293.30	0.01	9,293.30	-
รวม	1,810,000.00		18,100.00		18,100.00	-
ทุนเรือนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	1,820,276.83		18,202.76		18,100.00	-

2

8.23 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	วันทำการสุดท้ายของเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคมของแต่ละปีตลอดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ
ราคาใช้สิทธิ (บาท) ต่อหุ้นสามัญ 1 หุ้น	ปีที่ 1 เท่ากับ 1.00 บาท ปีที่ 2 เท่ากับ 1.09 บาท ปีที่ 3 เท่ากับ 1.12 บาท ปีที่ 4 เท่ากับ 1.21 บาท ปีที่ 5 เท่ากับ 1.30 บาท
อัตราการใช้สิทธิ (ใบสำคัญแสดงสิทธิต่อหุ้นสามัญ)	1.00 : 1.08

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญซึ่งออกโดยบริษัท มีรายละเอียดดังนี้

ประเภท ใบสำคัญแสดง สิทธิ	วันที่ออก ออกให้แก่	จำนวน ใบสำคัญแสดง สิทธิ	จำนวน ใบสำคัญแสดง สิทธิที่ออก	ราคาเสนอ ขาย	อายุใบสำคัญ แสดงสิทธิ
AMANAH-WA	กรรมการและ พนักงาน	4 มกราคม 2560	20,000,000	-	5 ปี

จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ในระหว่างปีมีการเปลี่ยนแปลงดังนี้

ประเภท ใบสำคัญแสดง สิทธิ	จำนวนใบสำคัญ แสดงสิทธิ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	จำนวนใบสำคัญ แสดงสิทธิที่มีการ ใช้สิทธิใน ระหว่างปี		จำนวนใบสำคัญ แสดงสิทธิที่หมดอายุ/ ยกเลิกในระหว่างปี	จำนวนใบสำคัญ แสดงสิทธิคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
		จำนวนใบสำคัญ แสดงสิทธิที่มีการ ใช้สิทธิใน ระหว่างปี	จำนวนใบสำคัญ แสดงสิทธิที่มีการ ใช้สิทธิใน ระหว่างปี		
AMANAH-WA	6,946,672	(2,868,481)	(254,458)	3,823,733	

8.23 ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญ/ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (ต่อ)

บริษัทได้ยกเลิกการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทที่จัดสรรให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัท (AMANAH-WA) ซึ่งมียอดสะสมจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 5,090,103 หน่วย เนื่องจากพนักงานผู้ได้รับใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวลาออก ซึ่งไม่เป็นตามเงื่อนไขของการได้รับใบสำคัญแสดงสิทธิข้างต้น

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทบันทึกค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการ AMANAH-WA เป็นจำนวน 0.09 ล้านบาท และ 0.18 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

8.24 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี

8.24.1 เงินสำรองตามกฎหมาย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2563</u>	<u>31 ธันวาคม 2562</u>
ยอดยกมา	109.68	53.08
จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี	-	56.60
ยอดยกไป	<u>109.68</u>	<u>109.68</u>

ตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 มาตรา 38 ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นเงินสำรองในกิจการของธนาคารไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ จนกว่าเงินสำรองจะมีจำนวนเท่ากับจำนวนเงินมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้วหรือมากกว่านั้น ธนาคารจะงดการจัดสรรหรือลดจำนวนเงินที่จะต้องจัดสรรเป็นเงินสำรองก็ได้

8.24.2 การจ่ายเงินปันผล

ตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 มาตรา 11 ภายหลังจากที่ธนาคารได้มีผู้ถือหุ้นและได้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามความในพระราชบัญญัตินี้แล้วให้นำบทบัญญัติว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด มาใช้บังคับแก่ธนาคารโดยอนุโลมเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งต่อพระราชบัญญัตินี้

พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 115 การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 4/2563 มีมติเห็นชอบการงดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสำหรับผลการดำเนินงาน ประจำปี 2562 เนื่องจากธนาคารมีผลการดำเนินงานขาดทุน โดยธนาคารได้มีการเลื่อนประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2563 ถือเป็นภารกิจรวมคนจำนวนมากที่มีความเสี่ยงสูงต่อการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ตามมาตรการเร่งด่วนในการป้องกันวิกฤตการณ์จากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) เรื่อง มาตรการยับยั้งการระบาดภายในประเทศ ข้อ 2.5 ซึ่งที่ประชุมคณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบ เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2563 ธนาคารในฐานะรัฐวิสาหกิจถือเป็นหน่วยงานที่เกี่ยวข้องย่อมต้องถือปฏิบัติตามมติคณะรัฐมนตรี

D

8.25 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวดส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคาร (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
กำไร (ขาดทุน) ที่เป็นส่วนของธนาคาร (ล้านบาท)	(2,681.29)	682.96	(2,766.71)	566.01
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	1,820,277	1,820,277	1,820,277	1,820,277
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	(0.00147)	0.00038	(0.00152)	0.00031

8.26 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพันอื่น

8.26.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	เงินตรา			เงินตรา		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
การรับอวัลต์ตัวเงิน	267.32	-	267.32	124.02	-	124.02
ภาระตามตั๋วแลกเงินเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	-	4.77	4.77	-	14.94	14.94
ภาระผูกพันอื่น						
การค้าประกันอื่น	1,748.55	-	1,748.55	1,487.87	-	1,487.87
วงเงินสินเชื่อที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	1,577.36	-	1,577.36	1,460.12	-	1,460.12
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	519.05	-	519.05	419.91	-	419.91
อื่น ๆ	141.01	11.05	152.06	150.53	30.64	181.17
รวมภาระผูกพันอื่น	3,985.97	11.05	3,997.02	3,518.43	30.64	3,549.07
รวมทั้งสิ้น	4,253.29	15.82	4,269.11	3,642.45	45.58	3,688.03

8.26.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	เงินตรา		รวม	เงินตรา		รวม
เงินบาท	ต่างประเทศ	เงินบาท		ต่างประเทศ		
การรับอวัลต์เงิน	267.32	-	267.32	124.02	-	124.02
ภาระตามตั๋วแลกเงินเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	-	4.77	4.77	-	14.94	14.94
ภาระผูกพันอื่น						
การค้าประกันอื่น	1,748.55	-	1,748.55	1,487.87	-	1,487.87
วงเงินสินเชื่อที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	1,577.36	-	1,577.36	1,460.12	-	1,460.12
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	519.05	-	519.05	419.91	-	419.91
อื่น ๆ	1.01	11.05	12.06	13.47	30.64	44.11
รวมภาระผูกพันอื่น	3,845.97	11.05	3,857.02	3,381.37	30.64	3,412.01
รวมทั้งสิ้น	4,113.29	15.82	4,129.11	3,505.39	45.58	3,550.97

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีภาระผูกพันจากการค้าประกันอื่น จำนวน 1,748.55 ล้านบาท และ 1,487.87 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนนี้มีภาระผูกพันจากการค้าประกันอื่น ซึ่งธนาคารได้กันสำรองเพื่อรองรับความเสียหาย โดยรับรู้เป็นประมาณการหนี้สิน จำนวน 142.51 ล้านบาท และ 142.51 ล้านบาท ตามลำดับ ตามที่ระบุในหมายเหตุข้อ 8.20

8.26.2 ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารอาจมีหนี้สินที่เกิดจากการถูกฟ้องคดี มีทุนทรัพย์การฟ้องร้อง จำนวน 4.00 ล้านบาท และ 4.30 ล้านบาท ตามลำดับ ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาคดีของศาล

8.26.3 สัญญาเช่าระยะยาว

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2563				31 ธันวาคม 2562			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
อาคาร	1.61	0.86	-	2.47	167.75	210.01	3.95	381.71
อุปกรณ์	15.40	39.58	-	54.98	18.15	55.74	-	73.89
รถยนต์	-	-	-	-	22.86	63.10	-	85.96
บริการ	133.60	127.18	-	260.78	36.63	38.62	-	75.25
รวม	<u>150.61</u>	<u>167.62</u>	<u>-</u>	<u>318.23</u>	<u>245.39</u>	<u>367.47</u>	<u>3.95</u>	<u>616.81</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2563				31 ธันวาคม 2562			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
อาคาร	1.61	0.86	-	2.47	157.65	195.97	3.95	357.57
อุปกรณ์	15.40	39.58	-	54.98	18.15	55.74	-	73.89
รถยนต์	-	-	-	-	22.86	63.10	-	85.96
บริการ	130.73	126.81	-	257.54	33.24	35.07	-	68.31
รวม	<u>147.74</u>	<u>167.25</u>	<u>-</u>	<u>314.99</u>	<u>231.90</u>	<u>349.88</u>	<u>3.95</u>	<u>585.73</u>

8.27 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคาร มีการคิดราคาระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป รวมทั้งนโยบายการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยธนาคารได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยกระทรวงการคลังซึ่งสอดคล้องกับธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

8.27 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีรายละเอียด ดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท	
		<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
		<u>31 ธันวาคม 2563</u>	<u>31 ธันวาคม 2562</u>
งบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ			
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	1,975.10	2,067.11
เงินรับฝาก			
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	44.26	42.60

		หน่วย : ล้านบาท	
		<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
		<u>31 ธันวาคม 2563</u>	<u>31 ธันวาคม 2562</u>
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
รายได้ทางการเงิน			
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	82.75	76.29
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	0.04	0.04
รายได้อื่น (เงินปันผล)			
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	55.56	3.47
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์			
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	0.02	1.53

A

8.27 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีรายละเอียด ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 ธันวาคม 2563</u>	<u>31 ธันวาคม 2562</u>
ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการ		
เงินให้สินเชื่อ	23.67	20.16
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	0.05	0.05
เงินรับฝาก	22.77	27.84
สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคล		
เงินให้สินเชื่อ	1.43	1.68
เงินรับฝาก	5.13	1.59

8.28 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์ที่จ่ายให้กับผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป โดยเป็นค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงาน ผลประโยชน์ระยะสั้น จำนวน 1.65 ล้านบาท และผลประโยชน์หลังออกจากงาน จำนวน 29.47 ล้านบาท



8.29 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2563			
	งบการเงิน	บริษัทย่อย	ตัดรายการ	งบการเงินรวม
	เฉพาะธนาคาร		ระหว่างกัน	รวม
	ธุรกิจธนาคาร	ธุรกิจเข้าซื้อ		
<u>สินทรัพย์</u>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,521.27	141.66	(44.26)	5,618.67
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ	47,298.23	3,386.97	(1,975.10)	48,710.10
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	23,541.22	236.85	(560.35)	23,217.72
รวม	<u>76,360.72</u>	<u>3,765.48</u>	<u>(2,579.71)</u>	<u>77,546.49</u>
<u>หนี้สิน</u>				
เงินรับฝาก	75,168.52	-	(44.26)	75,124.26
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,166.17	2,073.49	(1,973.49)	3,266.17
หนี้สินอื่น ๆ	1,517.67	144.03	(1.61)	1,660.09
รวม	<u>79,852.36</u>	<u>2,217.52</u>	<u>(2,019.36)</u>	<u>80,050.52</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2562			
	งบการเงิน	บริษัทย่อย	ตัดรายการ	งบการเงินรวม
	เฉพาะธนาคาร		ระหว่างกัน	รวม
	ธุรกิจธนาคาร	ธุรกิจเข้าซื้อ		
<u>สินทรัพย์</u>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,148.00	142.69	(42.60)	7,248.09
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ	47,249.58	3,216.37	(2,067.11)	48,398.84
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	26,918.14	179.21	(560.35)	26,537.00
รวม	<u>81,315.72</u>	<u>3,538.27</u>	<u>(2,670.06)</u>	<u>82,183.93</u>
<u>หนี้สิน</u>				
เงินรับฝาก	79,307.49	-	(42.60)	79,264.89
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,521.94	2,068.77	(2,065.83)	1,524.88
หนี้สินอื่น ๆ	1,363.92	100.15	(1.28)	1,462.79
รวม	<u>82,193.35</u>	<u>2,168.92</u>	<u>(2,109.71)</u>	<u>82,252.56</u>

2

8.29 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงิน	บริษัทย่อย	ตัดรายการ	งบการเงินรวม
	เฉพาะธนาคาร	ธุรกิจเช่าซื้อ	ระหว่างกัน	รวม
รายได้ทางการเงิน	2,175.10	629.90	(82.75)	2,722.25
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	1,036.59	84.13	(82.75)	1,037.97
รายได้ทางการเงินสุทธิ	1,138.51	545.77	-	1,684.28
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	176.50	43.00	(0.06)	219.44
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	33.40	0.04	(0.04)	33.40
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	143.10	42.96	(0.02)	186.04
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	204.55	104.60	(55.56)	253.59
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	1,486.16	693.33	(55.58)	2,123.91
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,652.31	278.56	(0.02)	1,930.85
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,600.56	98.83	-	2,699.39
กำไรจากการดำเนินงานตามส่วนงานก่อนภาษีเงินได้	(2,766.71)	315.94	(55.56)	(2,506.33)
ภาษีเงินได้	-	25.24	-	25.24
กำไรสุทธิ	(2,766.71)	290.70	(55.56)	(2,531.57)

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงิน	บริษัทย่อย	ตัดรายการ	งบการเงินรวม
	เฉพาะธนาคาร	ธุรกิจเช่าซื้อ	ระหว่างกัน	รวม
รายได้ทางการเงิน	2,684.86	596.19	(76.29)	3,204.76
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	1,309.84	76.52	(76.29)	1,310.07
รายได้ทางการเงินสุทธิ	1,375.02	519.67	-	1,894.69
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	209.38	60.24	(1.57)	268.05
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	33.76	0.04	(0.04)	33.76
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	175.62	60.20	(1.53)	234.29
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,050.69	72.13	(3.47)	1,119.35
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,601.33	652.00	(5.00)	3,248.33
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,769.51	267.45	(1.53)	2,035.43
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	265.81	97.21	-	363.02
กำไรจากการดำเนินงานตามส่วนงานก่อนภาษีเงินได้	566.01	287.34	(3.47)	849.88
ภาษีเงินได้	-	39.80	-	39.80
กำไรสุทธิ	566.01	247.54	(3.47)	810.08

2

8.30 รายได้ทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินให้สินเชื่อ	2,030.05	2,472.71	2,109.35	2,545.59
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24.58	64.07	24.44	63.84
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	626.49	594.21	0.18	1.66
เงินลงทุนและอื่น ๆ	41.13	73.77	41.13	73.77
รวมรายได้ทางการเงิน	<u>2,722.25</u>	<u>3,204.76</u>	<u>2,175.10</u>	<u>2,684.86</u>

8.31 ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ผลตอบแทนเงินรับฝาก	930.02	1,102.72	930.02	1,102.72
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6.88	12.33	6.84	12.10
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	94.87	195.02	94.87	195.02
ผลตอบแทนจ่ายตามสัญญาเช่า	5.80	-	4.86	-
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	0.41	-	-	-
รวมค่าใช้จ่ายทางการเงิน	<u>1,037.98</u>	<u>1,310.07</u>	<u>1,036.59</u>	<u>1,309.84</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารได้ประมาณการเงินสมทบเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามพระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2558 สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2563 คงเหลือค้างนำส่ง จำนวน 45.86 ล้านบาท

8.32 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ	13.06	20.09	13.06	20.09
ค่าปรับผิดนัดชำระ *	18.94	37.62	18.94	37.62
อื่น ๆ	187.44	210.34	144.50	151.67
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	219.44	268.05	176.50	209.38
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(33.40)	(33.76)	(33.40)	(33.76)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	186.04	234.29	143.10	175.62

* ธนาคารได้บันทึกรับรู้ค่าปรับผิดนัดชำระเป็นรายได้ตามมาตรฐานการบัญชีที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนดและตามหนังสือตอบข้อหารือของสภาวิชาชีพบัญชีเลขที่ สวบช. 2625/2556 ลงวันที่ 18 ธันวาคม 2556 เรื่อง แนวทางในการบันทึกบัญชีสำหรับค่าชดเชยความเสียหายหรือเบี้ยปรับจากการผิดนัดชำระหรือผิดเงื่อนไขสัญญา ซึ่งสภาวิชาชีพบัญชีมีความเห็นว่า “ธนาคารควรบันทึกเงินที่ได้รับทั้งจำนวนเป็นรายได้ และเมื่อธนาคารนำเงินดังกล่าวไปบริจาคจึงบันทึกเป็นค่าใช้จ่าย” ซึ่งสอดคล้องกับที่กรมสรรพากรกำหนด แต่ตามหลักชะริอะฮ์ธนาคารไม่สามารถรับรู้รายการดังกล่าวเป็นรายได้ อย่างไรก็ตามธนาคารได้นำค่าเสียโอกาสและค่าความเสียหายจากเงินให้สินเชื่อไปหักจากเงินจำนวนดังกล่าว โดยส่วนที่เหลือจากการดำเนินการดังกล่าวจะต้องนำไปบริจาคเพื่อสาธารณประโยชน์ โดยธนาคารจะมีการพิจารณานำเงินไปบริจาคเพื่อสาธารณประโยชน์ปีละ 1 ครั้ง ซึ่งแนวทางดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากคณะที่ปรึกษาธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ด้านชะริอะฮ์)

คณะที่ปรึกษาธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยได้พิจารณารายได้ที่ขัดหลักชะริอะฮ์ที่ไม่สามารถรับรู้เป็นรายได้ของธนาคารหลังจากหักค่าเสียโอกาส และค่าความเสียหายจากสินเชื่อของธนาคารประจำปี 2563 และ 2562 ตามมติที่ประชุมครั้งที่ 2/2564 วันพุธที่ 10 กุมภาพันธ์ 2564 และครั้งที่ 3/2563 วันพุธที่ 22 เมษายน 2563 ตามลำดับ



8.32 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
รายได้ที่ขัดหลักชะรีอะฮ์		
ค่าปรับผิดนัดชำระจากธุรกรรมปกติ	18.94	37.62
ค่าปรับผิดนัดชำระจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	0.03	0.09
รายได้จากธุรกรรมที่ขัดหลักชะรีอะฮ์	-	0.44
รายได้จากธุรกรรมบริหารเงิน	64.96	-
รวมรายได้ที่ขัดหลักชะรีอะฮ์	<u>83.93</u>	<u>38.15</u>
ค่าเสียโอกาส		
หัก ต้นทุนเงินฝากเฉลี่ย	(0.26)	(0.64)
ต้นทุนธุรกรรมบริหารเงิน	-	-
ค่าความเสียหายจากสินเชื่อ		
หัก ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการติดตามหนี้สุทธิ	(89.76)	(71.83)
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมบริหารเงิน	(2.14)	-
ส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	-	-
รวมค่าเสียโอกาสและค่าความเสียหายจากสินเชื่อ	<u>(92.16)</u>	<u>(72.47)</u>
ค่าเสียโอกาสและค่าความเสียหายสูงกว่ารายได้ที่ขัดหลักชะรีอะฮ์	<u>(8.23)</u>	<u>(34.32)</u>

คณะที่ปรึกษาธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ครั้งที่ 3/2562 ลงวันที่ 26 มีนาคม 2562 มีมติที่ประชุมเห็นชอบให้สามารถยกยอดรายการหนี้สูญได้ ซึ่งรายการหนี้สูญสุทธิดังกล่าวมียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
หนี้สูญสุทธิยกยอดมา	1,055.32	1,085.92
หัก หนี้สูญได้รับคืนระหว่างปี	(35.66)	(30.60)
หัก รายได้ที่ขัดหลักชะรีอะฮ์สูงกว่าค่าเสียโอกาส และค่าความเสียหายปี 2546-2557*		
รวมรายได้ค่าเบี้ยปรับผิดนัดชำระ	671.16	
รวมค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการสูญเสียของลูกค้าหนี้ที่ผิดนัดชำระ	(99.26)	(571.90)
หนี้สูญสุทธิยกยอดไป	<u>447.76</u>	<u>1,055.32</u>

*คณะที่ปรึกษาธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ครั้งที่ 2/2564 วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2564 มีมติให้นำรายได้ที่ขัดหลักชะรีอะฮ์หลังหักค่าเสียโอกาสและค่าความเสียหายจากเงินให้สินเชื่อของธนาคารไปบริจาคโดยหักกับรายการหนี้สูญ

8.33 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 ธันวาคม 2563</u>	<u>31 ธันวาคม 2562</u>
กำไรสุทธิจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.32	3.72
รวม	<u>3.32</u>	<u>3.72</u>

8.34 ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 ธันวาคม 2563</u>	<u>31 ธันวาคม 2562</u>
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุน		
- ตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	(3.07)	-
ขาดทุนจากการด้อยค่า		
- ตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	(167.14)	-
- เงินลงทุนทั่วไป	(2.38)	(0.46)
รวม	<u>(172.59)</u>	<u>(0.46)</u>



8.35 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
รายได้อื่นจากธุรกรรมเข้าซื้อ	65.46	84.12	1.63	34.10
รายได้รับจากเงินปันผล	-	0.18	55.56	3.65
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	1.39	0.29	1.39	0.29
กำไรจากการขายทรัพย์สิน	0.08	0.55	0.02	0.01
รายได้จากการรับคืนเงินทดรองจ่ายจากลูกหนี้อื่น	-	229.62	-	229.62
รายได้จากการโอนกลับโบนัสค้างจ่าย	-	251.11	-	251.11
รายได้อื่น	11.62	117.37	11.62	117.37
รวมทั้งสิ้น	<u>78.55</u>	<u>683.24</u>	<u>70.22</u>	<u>636.15</u>

รายได้จากการโอนกลับโบนัสค้างจ่ายเป็นการโอนกลับรายการค่าใช้จ่ายโบนัสที่ธนาคารได้รับรู้คู่กับค่าโบนัสค้างจ่ายในงวดปี 2566 จำนวน 251.11 ล้านบาท เนื่องจากภาระผูกพันการจ่ายโบนัสค้างจ่ายดังกล่าวหมดไปจากคำพิพากษาฎีกาของศาลแรงงานกลางที่ยกฟ้องธนาคาร

8.36 ค่าใช้จ่ายอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย	14.62	17.07	11.66	12.36
ค่าบริการวิชาชีพ	40.42	35.48	37.51	32.06
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น (กลับรายการ)	2.11	17.59	2.11	17.59
ขาดทุนจากการสำรองรอการสอบสวนพนักงาน	(0.02)	0.02	(0.02)	0.02
ขาดทุนจากการประมาณการหนี้สิน (กลับรายการ)	(8.39)	(6.15)	(8.39)	(6.15)
ขาดทุนจากการเลิกใช้และจำหน่ายทรัพย์สินและ ขาดทุนอื่นจากทรัพย์สินรอการขาย	35.18	33.92	(1.02)	6.01
ค่ารักษาความปลอดภัย	8.14	7.88	8.14	7.88
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	17.04	22.37	17.04	22.37
ค่าเครื่องเขียนและอุปกรณ์สำนักงาน	19.55	18.90	17.43	16.91
ค่าสิทธิติดจ่าย	8.41	12.98	6.19	9.13
ค่าจ้างแรงงาน	11.49	10.07	11.49	10.07
ค่ารับรองและการกุศลสาธารณะ	4.12	6.04	4.03	5.79
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมและค่าสมาชิก	5.94	6.49	4.07	6.09
ค่าใช้จ่ายขนส่งเงินสด	12.89	12.29	12.89	12.29
ค่าชดเชยการไม่ปฏิบัติตามสัญญา	7.02	20.62	7.02	20.62
อื่น ๆ	47.10	44.39	17.78	24.20
หัก ปันส่วนค่าใช้จ่ายอื่นตามรัฐธรรมนูญ	(4.01)	(8.11)	(4.01)	(8.11)
รวม	221.61	251.85	143.92	189.13

A

8.37 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,734.00	372.80	2,724.29	400.88
กลับรายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตาม				
ธุรกรรมนโยบายรัฐ	(0.68)	(4.29)	(0.68)	(4.29)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (กลับรายการ)	0.09	(0.56)	0.09	(0.56)
สำรองทั่วไป	156.46	60.56	185.68	60.66
กลับรายการสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ขั้นต่ำ	(305.23)	(193.58)	(305.23)	(193.58)
กลับรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(5.10)	(0.21)	(5.10)	(0.21)
อื่น ๆ	119.85	128.30	1.51	2.91
รวม	<u>2,699.39</u>	<u>363.02</u>	<u>2,600.56</u>	<u>265.81</u>

P

8.38 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

8.38.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

สินทรัพย์และหนี้สิน	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
<u>สินทรัพย์</u>		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ		
และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ	282.45	264.11
รวมสินทรัพย์	<u>282.45</u>	<u>264.11</u>
<u>หนี้สิน</u>		
เจ้าหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	-
รวมหนี้สิน	<u>-</u>	<u>-</u>

หน่วย : ล้านบาท

รายได้และค่าใช้จ่าย	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	35.74	41.16
หัก ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	64.71	92.99
หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก		
การด้อยค่าสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ	(0.68)	(4.29)
ขาดทุนสุทธิ	<u>(28.29)</u>	<u>(47.54)</u>

P

8.38.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาเบิก		
		ค่าชดเชย	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
		โครงการ		
โครงการสินเชื่อเพื่อส่งเสริมผู้ประกอบการอาชีพให้บริการรถสาธารณะในพื้นที่ 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ (มติ ครม. วันที่ 29 มิ.ย. 2553)	โครงการสินเชื่อส่งเสริมผู้ประกอบการอาชีพให้บริการรถสาธารณะในพื้นที่ 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ โดยรัฐบาลมีมติ ครม. ชดเชยส่วนต่างอัตรากำไร	2553 - 2565	78.43	83.17
โครงการแผนยกระดับความเป็นอยู่ของประชาชนในพื้นที่ 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ปี 2555 - 2559	โครงการแผนยกระดับความเป็นอยู่ของประชาชนในพื้นที่ 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ปี 2555 - 2559 ซึ่งมีจำนวน 12 โครงการ	2553 - 2563	204.02	218.58
โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาทภัย ปี 2553 (มติ ครม. วันที่ 14 ธ.ค. 2553 และมติ ครม. วันที่ 3 พ.ค. 2554)	โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาทภัยปี 2553	2554 - 2558	4.87	6.02
โครงการสินเชื่อฉุกเฉินเพื่อพี่น้องมุสลิม (มติ ครม. วันที่ 28 พ.ย. 2560)	โครงการที่มุ่งเน้นการสร้างรายได้และขยายการให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกค้ารายย่อยตามพันธกิจหลัก	2561 - 2567	11.14	15.65
โครงการสินเชื่อบ้านชายแดนภาคใต้ (มติ ครม. วันที่ 28 พ.ย. 2560)	โดยให้สินเชื่อแก่มุสลิมที่ต้องการจัดหาหรือซ่อมแซมและต่อเติมที่อยู่อาศัยในพื้นที่จังหวัดชายแดนใต้ในอัตรากำไรที่ผ่อนปรน โดยหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเป็นไปตามที่ ธอท. กำหนด		91.74	49.47
รวม			390.20	372.89

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 จำนวน 390.20 ล้านบาท และ 372.89 ล้านบาท ตามลำดับ ไม่รวมรายได้รอดตัดบัญชี จำนวน 0.44 ล้านบาท และ 0.76 ล้านบาท ตามลำดับ



8.38.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	จำนวนราย	ยอดสินเชื่อ คงค้าง	มูลค่า หลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการ	
				ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	811	153.72	123.52	1	0.30
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	217	125.42	120.86	2	0.09
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	116	2.89	-	100	2.90
จัดชั้นสงสัย	100	4.80	1.99	100	2.82
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	876	103.37	0.78	100	102.60
รวม *	2,120	390.20	247.15		108.71

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	จำนวนราย	ยอดสินเชื่อ คงค้าง	มูลค่า หลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการ	
				ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	1,359	117.07	72.21	1	0.45
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	163	123.34	119.42	2	0.08
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	128	2.24	-	100	2.24
จัดชั้นสงสัย	153	26.76	23.33	100	3.43
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	700	103.48	0.28	100	103.20
รวม *	2,503	372.89	215.24		109.40

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

๒

8.38.4 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
รายได้ทางการเงินจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	8.85	12.74
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.53	11.04
รายได้อื่น ๆ จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	16.21	14.20
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
รายได้ชดเชยค่าใช้จ่ายดำเนินงานหรือค่าบริการธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	4.15	3.18
รวม	<u>35.74</u>	<u>41.16</u>

8.38.5 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ค่าใช้จ่ายทางการเงินธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.14	6.52
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น ๆ ธุรกรรมนโยบายรัฐ	53.39	78.43
ค่าใช้จ่ายอื่นตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.18	8.04
รวม	<u>64.71</u>	<u>92.99</u>

9. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2564



