



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย (กลุ่มกิจการ) และงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธนาคาร) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย และฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคารและกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากกลุ่มกิจการและธนาคารตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน และตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและตามข้อกำหนดจรรยาบรรณเหล่านี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังนี้

1. หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน โดยจัดทำขึ้นตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 7/2564 ลงวันที่ 9 เมษายน 2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งให้ถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

2. หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 7 การดำเนินงานต่อเนื่อง ซึ่งอธิบายเกี่ยวกับการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และแผนธุรกิจประจำปี 2564 - 2568 เพื่อเร่งดำเนินการปรับปรุงประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ แต่จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID - 19) ระลอกใหม่ ส่งผลกระทบต่อภาวะเศรษฐกิจและส่งผลต่อการดำเนินงานที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารจึงได้ทบทวนประมาณการทางการเงินขึ้นใหม่ในปี 2564 และจัดทำแผนยุทธศาสตร์พลิกฟื้นองค์กรอย่างยั่งยืนและแผนธุรกิจประจำปี 2564

ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในเรื่งดังกล่าว

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่อยู่ในรายงานประจำปีแต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินหรือไม่หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด



ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มกิจการและของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มกิจการและเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มกิจการและของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกต และสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มกิจการและของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร



• สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มกิจการและของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่เกี่ยวข้องหรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มกิจการหรือธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

• ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

• ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของธนาคารภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มกิจการเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มกิจการ สำนักงานการตรวจแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางภัทรา ไชว์ศรี)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาววิไลวรรณ พรหมอยู่)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 5

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2564	2563	2564	2563
เงินสด		1,336,918	1,352,523	1,336,569	1,352,359
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8.2	5,419,410	5,618,665	5,260,238	5,521,267
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8.3	65	5	65	5
เงินลงทุนสุทธิ	8.4	4,086,431	4,826,958	4,086,431	4,826,958
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	8.5	-	-	560,347	560,347
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ	8.6				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		60,146,149	59,577,455	56,600,935	56,431,052
รายได้ทางการเงินค้างรับ		332,602	395,735	204,400	230,271
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ทางการเงินค้างรับ		60,478,751	59,973,190	56,805,335	56,661,323
หัก รายได้รอตัดบัญชี		1,725,097	1,697,805	3,733	4,667
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	8.7	9,185,005	9,847,728	9,029,797	9,640,874
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	8.8	628,019	-	628,019	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ		48,940,630	48,427,657	47,143,786	47,015,782
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		345,071	390,637	345,071	390,637
รายได้ทางการเงินค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ		-	-	-	-
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล		546	964	546	964
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
และรายได้ทางการเงินค้างรับ		345,617	391,601	345,617	391,601
หัก รายได้รอตัดบัญชีจากธุรกรรมนโยบายรัฐ		402	442	402	442
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	8.38.3	89,337	108,707	89,337	108,707
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		-	-	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ					
และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ	8.38.1	255,878	282,452	255,878	282,452
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล		2,725	1,605	2,725	1,605
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8.10	1,824,861	309,909	1,733,719	240,521
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	8.11	282,311	307,473	256,245	280,617
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	8.12	199,580	280,769	177,407	257,422
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	8.13	218,461	162,361	214,323	157,457
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	8.14	36,665	51,161	-	-
ลูกหนี้จากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	8.15				
ตัวสัญญาใช้เงิน		11,381,070	15,381,070	11,381,070	15,381,070
รายได้ผลตอบแทนจากตัวสัญญาใช้เงินค้างรับ		8,216	15,205	8,216	15,205
รวมลูกหนี้จากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ		11,389,286	15,396,275	11,389,286	15,396,275
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	8.16	461,005	528,680	439,912	467,647
รวมสินทรัพย์		74,454,226	77,546,493	72,856,931	76,360,714

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2564	2563	2564	2563
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	8.17	70,950,219	75,124,252	70,992,597	75,168,516
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8.18	4,074,805	3,266,167	3,752,805	3,166,167
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		75,463	54,585	75,463	54,585
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8.3	2	1	2	1
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	8.19	262,140	326,411	239,441	302,755
ประมาณการหนี้สิน	8.20	602,090	528,615	574,075	506,296
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		191,111	147,701	167,335	122,063
ผลตอบแทนเงินรับฝากค้างจ่าย		148,302	243,679	148,302	243,679
เจ้าหนี้การค้า		73,123	68,789	44,015	48,998
รายได้รับล่วงหน้าเงินอุดหนุนจากรัฐบาล		96,610	98,878	96,610	98,878
หนี้สินอื่น	8.21	190,026	191,442	139,142	140,416
รวมหนี้สิน		76,663,891	80,050,520	76,229,787	79,852,354
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		4	269	-	-
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		696	2,129	696	2,129
กำไร (ขาดทุน) สะสม					
จัดสรรแล้ว					
สำรองตามกฎหมาย	8.24	121,700	109,678	121,700	109,678
ยังไม่ได้จัดสรร		(21,453,100)	(21,638,280)	(21,698,020)	(21,806,215)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		(3,127,932)	(3,323,436)	(3,372,856)	(3,491,640)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		918,267	819,409	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		(2,209,665)	(2,504,027)	(3,372,856)	(3,491,640)
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		74,454,226	77,546,493	72,856,931	76,360,714

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิชัย สุระรัตน์ชัย)

ผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย



(นางสาวศันสนีย์ เมธีศรียพงศ์)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่มงานการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2564	2563	2564	2563	
รายได้ทางการเงิน	8.30	2,740,194	2,722,250	2,168,695	2,175,100
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	8.31	702,581	1,037,976	695,426	1,036,592
รายได้ทางการเงินสุทธิ		<u>2,037,613</u>	<u>1,684,274</u>	<u>1,473,269</u>	<u>1,138,508</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		243,117	219,443	199,540	176,496
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		28,508	33,399	28,508	33,399
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8.32	<u>214,609</u>	<u>186,044</u>	<u>171,032</u>	<u>143,097</u>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ					
การปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	8.33	2,671	3,324	2,671	3,324
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	8.34	2,753	(172,594)	2,753	(172,594)
รายได้ผลตอบแทนจากตัวสัญญาใช้เงิน (บปส.)		129,994	248,376	129,994	248,376
หนี้สูญได้รับคืน		72,570	60,198	23,766	19,485
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	8.35	74,429	78,553	79,233	70,221
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	8.38.4	32,114	35,735	32,114	35,735
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>2,566,753</u>	<u>2,123,910</u>	<u>1,914,832</u>	<u>1,486,152</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,137,387	1,051,431	983,989	905,580
ค่าตอบแทนกรรมการ		25,514	22,410	12,851	10,240
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		295,513	357,050	265,251	325,425
ค่าใช้จ่ายภายใต้สิทธิการเช่า		135,110	127,865	124,000	116,702
ค่าภาษีอากร		79,217	85,766	79,200	85,728
ค่าใช้จ่ายอื่น	8.36	250,401	221,611	177,141	143,919
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		<u>1,923,142</u>	<u>1,866,133</u>	<u>1,642,432</u>	<u>1,587,594</u>
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	8.38.5	42,124	64,713	42,124	64,713
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	8.37	193,254	2,699,391	110,059	2,600,557
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		408,233	(2,506,327)	120,217	(2,766,712)
ภาษีเงินได้		45,863	25,242	-	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		<u>362,370</u>	<u>(2,531,569)</u>	<u>120,217</u>	<u>(2,766,712)</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(1,433)	152,709	(1,433)	152,709
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย					
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน		(2,502)	(1,317)	-	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		<u>(3,935)</u>	<u>151,392</u>	<u>(1,433)</u>	<u>152,709</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		<u>358,435</u>	<u>(2,380,177)</u>	<u>118,784</u>	<u>(2,614,003)</u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้					

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	203,640	(2,681,291)	120,217	(2,766,712)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	158,730	149,722	-	-
	<u>362,370</u>	<u>(2,531,569)</u>	<u>120,217</u>	<u>(2,766,712)</u>
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	200,999	(2,529,221)	118,784	(2,614,003)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	157,436	149,044	-	-
	<u>358,435</u>	<u>(2,380,177)</u>	<u>118,784</u>	<u>(2,614,003)</u>
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น				
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	8.25	0.00011	(0.00147)	0.00007
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				(0.00152)



(นายวิชัย สุระรัตน์ชัย)

ผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย



(นางสาวคันสนีย์ เมธีรียพงศ์)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่มงานการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	งบการเงินรวม								
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	องค์ประกอบอื่นของ	กำไร (ขาดทุน) สะสม		รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวม
				ส่วนของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร			
				ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน					
18,202,768	-	316	(150,580)	109,678	(18,950,633)	(788,451)	719,820	(68,631)	
หุ้นสามัญที่ออกระหว่างงวดจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	-	-	1,682	1,682	1,789	3,471	
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	(7,492)	(7,492)	7,492	-	
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	(58,783)	(58,783)	
รายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	-	(47)	-	92	45	48	93	
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	-	-	(638)	(638)	(679)	(1,317)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	152,709	-	(2,681,291)	149,722	(2,378,860)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	18,202,768	-	269	2,129	109,678	(21,638,280)	819,409	(2,504,027)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	18,202,768	-	269	2,129	109,678	(21,638,280)	819,409	(2,504,027)	
หุ้นสามัญที่ออกระหว่างงวดจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	-	-	-	2,582	2,767	5,349	
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	12,022	(19,966)	7,944	-	
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	(69,146)	(69,146)	
รายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	-	(265)	-	-	132	(143)	(276)	
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	-	-	-	(1,208)	(1,294)	(2,502)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(1,433)	-	203,640	158,730	360,937	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	18,202,768	-	4	696	121,700	(21,453,100)	918,267	(2,209,665)	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวุฒิชัย สุระรัตนชัย)

ผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย



(นางสาวคันสนีย์ เมธิรียงค์)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่มงานการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

วันที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไร (ขาดทุน) สะสม		รวม
		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไร (ขาดทุน) สะสม	จัดสรรแล้ว สำรองตาม กฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
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)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	18,202,768	-	2,129	109,678	(21,806,215)	(3,491,640)
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	12,022	(12,022)	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(1,433)	-	120,217	118,784
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	18,202,768	-	696	121,700	(21,698,020)	(3,372,856)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวุฒิชัย สุระรัตนชัย)

ผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย



(นางสาวศันสนีย์ เมธิสริยพงศ์)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่มงานการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	408,233	(2,506,327)	120,217	(2,766,712)
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	194,509	210,027	177,127	188,933
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	193,254	2,699,391	110,059	2,600,557
ประมาณการหนี้สิน	75,080	44,493	72,277	41,970
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(63)	397	(42)	(21)
รายจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	(276)	93	-	-
ขาดทุนจากการต่อคำทรัพย์สินรอกการขาย (กลับรายการ)	2,037	(1,226)	4,075	(1,142)
ผลตอบแทนจ่ายตามสัญญาเช่า	4,737	5,795	3,815	4,854
(กำไร) ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	(2,753)	172,594	(2,753)	172,594
ขาดทุนจากการต่อคำสินทรัพย์อื่น	1,289	2,104	1,289	2,104
ขาดทุนจากการเลิกใช้ทรัพย์สิน	912	129	910	129
กำไรจากการยกเลิกสิทธิการใช้สินทรัพย์ตามสัญญาเช่า	(1,400)	(228)	(1,400)	(228)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายทรัพย์สินรอกการขาย	-	806	-	-
ขาดทุนจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	2,502	985	2,502	985
รายได้รับล่วงหน้าเงินอุดหนุนจากรัฐบาล	(2,268)	(2,550)	(2,268)	(2,550)
รายได้ผลตอบแทนจากตัวสัญญาใช้เงิน	(129,994)	(248,376)	(129,994)	(248,376)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	44,517	(41,180)	46,378	(47,150)
รายได้ทางการเงินสุทธิ	(2,046,703)	(1,692,833)	(1,482,359)	(1,147,066)
รายได้เงินปันผล	-	-	(65,010)	(55,564)
เงินสดรับจากรายได้ทางการเงิน	2,817,747	2,512,601	2,203,662	2,042,470
เงินสดจ่ายจากค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(798,804)	(1,086,420)	(791,496)	(1,085,536)
เงินสดรับผลตอบแทนจากตัวสัญญาใช้เงินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	136,983	543,760	136,983	543,760
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(30,978)	(20,764)	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	868,561	593,271	403,972	244,011
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	240,918	1,676,669	258,427	1,625,570
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(2,521,208)	(3,223,991)	(1,755,126)	(2,686,277)
ลูกหนี้รอกการขายจากรัฐบาล	(1,120)	(1,605)	(1,120)	(1,605)
ทรัพย์สินรอกการขายสุทธิ	279,316	229,113	20,114	(6,293)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	44,340	2,295	26,380	10,128

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

12

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(4,218,296)	(4,183,242)	(4,175,919)	(4,138,978)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	808,638	1,741,291	586,638	1,644,228
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	20,878	12,618	20,878	12,618
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	(4,733)	(12,873)	(4,498)	(12,375)
เจ้าหน้าที่การค้า	7,184	(5,615)	(2,133)	7,446
หนี้สินอื่น	(3,963)	(37,170)	(2,602)	(40,380)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(4,479,485)	(3,209,239)	(4,624,989)	(3,341,907)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	(8,116,924)	(13,283,870)	(8,116,924)	(13,283,870)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุน	8,858,771	13,239,696	8,858,771	13,239,696
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อย	-	-	65,010	55,564
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(24,982)	(25,422)	(20,736)	(13,358)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	65	2,429	42	36
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(65,552)	(128,684)	(65,079)	(128,354)
เงินสดรับจากตัวสัญญาใช้เงิน (บบส.)	4,000,000	3,500,000	4,000,000	3,500,000
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	4,651,378	3,304,149	4,721,084	3,369,714
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญตามใบสำคัญแสดงสิทธิ	5,349	3,471	-	-
จ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(123,701)	(117,009)	(111,885)	(105,215)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(69,146)	(58,783)	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(187,498)	(172,321)	(111,885)	(105,215)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(15,605)	(77,411)	(15,790)	(77,408)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	1,352,523	1,429,934	1,352,359	1,429,767
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด	1,336,918	1,352,523	1,336,569	1,352,359

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวุฒิชัย สุระรัตนชัย)

ผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย



(นางสาวศันสนีย์ เมธิสริยพงศ์)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่มงานการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1.	ข้อมูลทั่วไป	15
2.	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	15
3.	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	18
4.	การบริหารความเสี่ยง	32
5.	การดำรงเงินกองทุน	39
6.	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	40
7.	การดำเนินงานต่อเนื่อง	40
8.	ข้อมูลเพิ่มเติม	
8.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	42
8.2	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	43
8.3	สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์	45
8.4	เงินลงทุนสุทธิ	45
8.5	เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	47
8.6	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ	48
8.7	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	58
8.8	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	59
8.9	การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	60
8.10	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	61
8.11	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	63
8.12	สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	66
8.13	ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	68
8.14	สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	70
8.15	ลูกหนี้จากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	71
8.16	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	74
8.17	เงินรับฝาก	75
8.18	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านหนี้สิน)	76
8.19	หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	77
8.20	ประมาณการหนี้สิน	77

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
	8.21 หนี้สินอื่น	80
	8.22 ทุนเรือนหุ้น	81
	8.23 ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญ/ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	83
	8.24 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี	84
	8.25 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน	85
	8.26 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาระผูกพันอื่น	85
	8.27 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	87
	8.28 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	89
	8.29 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน	90
	8.30 รายได้ทางการเงิน	92
	8.31 ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	92
	8.32 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	93
	8.33 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและการบริหารตราต่างประเทศ	95
	8.34 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	95
	8.35 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	95
	8.36 ค่าใช้จ่ายอื่น	96
	8.37 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	97
	8.38 ธุรกรรมนโยบายรัฐ	97
9.	การอนุมัติงบการเงิน	100

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของธนาคาร

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (“ธนาคาร”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย ตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 ธนาคารดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับธุรกิจทางการเงินภายใต้หลักชะรีอะฮ์

ธนาคารมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 66 ชั้น M, 12, 14, 18 และ 20 - 23 อาคารคิวเ้าส์อโศก ถนนสุขุมวิท 21 แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร และมีสาขาอยู่ทั่วภูมิภาคในประเทศไทย

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

ด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ระลอกใหม่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วนไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา สถานการณ์ดังกล่าวนำมาซึ่งความไม่แน่นอนต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในปัจจุบัน และในอนาคตของธนาคารและบริษัทย่อยซึ่งผลกระทบดังกล่าวยังไม่สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผลในขณะนี้

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

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

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยหลักเกณฑ์ดังกล่าวมีสาระสำคัญ ดังนี้

“(1) ธุรกรรมหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ให้ถือปฏิบัติตามกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์ด้านการจัดทำบัญชีและการรายงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

๒

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

(2) ธุรกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงธุรกรรมหรือรายการอื่น ๆ ที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนดให้ปฏิบัติ โดยมีการอ้างอิงถึง TFRS 9 นั้น ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีตามที่กำหนดในเอกสารแนบท้าย ประกาศฉบับนี้ รวมถึงหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง และหลักเกณฑ์อื่นใดที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศกำหนดเพิ่มเติม”

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)

งบการเงินนี้นำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานเพื่อใช้ในประเทศไทยและจัดทำเป็นภาษาไทย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษได้จัดทำขึ้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย ในกรณีที่มี เนื้อความขัดแย้งหรือมีการตีความในสองภาษาที่อาจแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนเดิม ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบาย การบัญชี โดยในงบการเงินนี้จะแสดงหน่วยเงินตราเป็นหน่วยพันบาท แต่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินจะแสดง หน่วยเงินตราเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

งบการเงินนี้ได้รวมรายการทางบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาทั้งหมด โดยได้ตัดรายการและ ยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว

งบการเงินนี้แสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

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

2.2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาธนาคารทุกแห่งและบริษัทย่อย (กลุ่มกิจการ) ที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อม ในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัทย่อย เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากกิจกรรมของบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมของธนาคาร นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง งบการเงินรวมได้รวมรายการทางบัญชีของธนาคารและ บริษัทย่อยโดยได้ตัดรายการและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว

งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ได้รวมงบการเงินของ บริษัท อะมานะย์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยโดยธนาคารมีอำนาจควบคุมในการสั่งการกิจกรรมที่เกี่ยวข้อง ธนาคารมีส่วนการถือหุ้น ในบริษัทร้อยละ 48.27 (หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 8.5)

ทั้งนี้ บริษัทย่อยของธนาคารได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน สำหรับธุรกรรมหรือรายการ ที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งได้ปรับตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส 2.7/2564 ลงวันที่ 9 เมษายน 2564 แล้ว เพื่อจัดทำงบการเงินรวมของธนาคาร

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงใหม่

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติแล้ว สำหรับธุรกรรมหรือรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงใหม่ (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก
เป็นการเพิ่มเติมและปรับปรุงข้อกำหนดเกี่ยวกับการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้ครั้งแรก เพื่อให้สอดคล้อง
กับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน โดยถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี
วันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า อันเป็นผลมาจากการปรับปรุงเรื่อง
การปฏิบัติอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง - ระยะที่ 2 ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับ
งบการเงินที่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป โดยอนุญาตให้ถือปฏิบัติก่อน
วันที่มีผลบังคับใช้

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อ
ไวรัสโคโรนา 2019 แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับ
กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีการให้ความช่วยเหลือ
ลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทย
จะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

ปัจจุบันฝ่ายบริหารอยู่ระหว่างพิจารณาผลกระทบที่อาจมีผลต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานฉบับดังกล่าว
มาถือปฏิบัติ

สำหรับธุรกรรมหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง
เห็นชอบให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
ที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินออกไปอีก จนถึงวันที่ 1 มกราคม 2568 ปัจจุบันธนาคารได้ว่าจ้างบริษัท
ที่ปรึกษาชั้นนำแห่งหนึ่งในการประเมินผลกระทบที่อาจมีผลต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานการบัญชีและ
มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติซึ่งบริษัทที่ปรึกษาได้ดำเนินการ
เรียบร้อยแล้ว ปัจจุบันธนาคารอยู่ระหว่างพัฒนาระบบงานเพื่อรองรับการนำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐาน
การรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ โดยได้ว่าจ้างบริษัทที่ปรึกษาชั้นนำในการควบคุมการพัฒนาระบบงาน

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

รายได้จากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อในรูปของผลกำไรตามเกณฑ์คงค้าง สำหรับรายได้จากเงินให้สินเชื่อ
ที่ค้างชำระนานเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ ธนาคารจะยกเลิกรายได้จากเงินให้สินเชื่อที่เคยรับรู้แล้ว
ออกจากงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอันคู่กับการล้างรายการรายได้ค้างรับทันที และจะบันทึก
ผลกำไรที่รับจากการชำระในภายหลังตามเกณฑ์เงินสด และเมื่อได้รับชำระรายการค้างชำระเต็มจนหมด
ธนาคารจะเริ่มบันทึกรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์คงค้างตามปกติ เว้นแต่รายได้จากเงินให้สินเชื่อที่ได้
ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์เงินสดตลอดอายุสัญญา ซึ่งการรับรู้
รายได้จากเงินให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้จากเงินให้สินเชื่อ (ต่อ)

ธนาคารรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อสำหรับเงินให้สินเชื่อที่เข้าโครงการและเงินให้สินเชื่อที่ได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ชั้นหนี้ปกติที่เข้าโครงการตามเกณฑ์คงค้างตลอดระยะเวลาการพักชำระหนี้ ตามหนังสือเวียนธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธพท.ผกณ.(72)ว.406/2563 ลงวันที่ 7 เมษายน 2563 เรื่อง แนวปฏิบัติของสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อดำเนินการตามมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนาหรือโควิด 19 (COVID-19) ซึ่งธนาคารได้พิจารณาตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับรายได้ค้างรับที่รับรู้เต็มจำนวนของกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงสูง และรับรู้บางส่วนของกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงปานกลาง (หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 8.6.1)

รายได้จากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ธนาคารรับรู้รายได้จากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงินในรูปของผลกำไรตามเกณฑ์คงค้างโดยวิธีอัตรากำไรที่แท้จริง (Effective rate) ตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ยกเว้นรายได้จากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ค้างชำระนานเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนด ธนาคารจะยกเลิกรายได้จากเงินให้สินเชื่อที่เคยรับรู้แล้วออกจากงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นคู่กับการล้างรายการรายได้ค้างรับทันที โดยจะบันทึกผลกำไรที่ได้รับจากการชำระในภายหลังตามเกณฑ์เงินสด แต่เมื่อได้รับชำระรายการค้างชำระเดิมจนหมด ธนาคารจะเริ่มบันทึกรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามปกติ เว้นแต่รายได้จากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดตลอดอายุสัญญา ซึ่งการรับรู้รายได้จากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงินดังกล่าวเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้จากเงินอุดหนุนรัฐบาลและรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

ธนาคารรับรู้รายได้จากเงินอุดหนุนรัฐบาลและรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

ธนาคารรับรู้การจ่ายผลตอบแทนให้กับเงินฝากตามเกณฑ์คงค้าง แต่สำหรับการจ่ายผลตอบแทนของเงินฝากตามหลักภาวะต่อระยะ ธนาคารจะรับรู้เมื่อมีมติของคณะกรรมการบริหารทรัพย์สินและหนี้สินของธนาคารว่าจะประกาศจ่ายหรือไม่

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่ายจากสัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคารจะรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากสัญญาเช่าดำเนินงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

๒

3.3 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

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

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายทางการเงิน คำนวณจากต้นทุนเงินถัวเฉลี่ยตลอดงวดบัญชีคุณด้วยเงินให้สินเชื่อจากธุรกรรมนโยบายรัฐถัวเฉลี่ยตามงวดบัญชี

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

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 ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที

2. ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงวัดมูลค่าด้วยวิธีการเดียวกันกับวิธีที่ใช้ในการวัดมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

3.6 เงินลงทุน

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนดังนี้

3.6.1 เงินลงทุนเพื่อค้า

เงินลงทุนเพื่อค้า ได้แก่ ตราสารทุนและตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า และแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาเสนอซื้อ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตีราคาเงินลงทุนดังกล่าว ธนาคารจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.6.2 เงินลงทุนเพื่อขาย

เงินลงทุนเพื่อขาย ได้แก่ ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดนอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้า ซึ่งธนาคารจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ธนาคารจะรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ประเภทดังกล่าวเข้ารายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และโอนไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น แต่เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนธนาคารจะรับรู้ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับราคาที่จำหน่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.6.3 เงินลงทุนทั่วไป

เงินลงทุนทั่วไป ได้แก่ เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด แสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า กรณีที่เป็นหน่วยลงทุนแสดงด้วยราคามูลค่าหน่วยลงทุน

3.6.4 เงินลงทุนในลูกหนี้

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในลูกหนี้เป็นเงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด โดยจะบันทึกเงินลงทุนด้วยราคาตามสัญญา ผลต่างที่เกิดขึ้นระหว่างราคาตามสัญญากับประมาณการกระแสเงินสดที่ไม่คิดลดซึ่งคาดว่าจะเก็บได้จากลูกหนี้ที่ซื้อมา ถือเป็นผลต่างที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และบันทึกผลต่างที่เกิดขึ้นระหว่างประมาณการกระแสเงินสดที่ไม่คิดลดซึ่งคาดว่าจะเก็บได้จากลูกหนี้ที่ซื้อมากับมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ใช้แลกเปลี่ยนถือเป็นผลต่างที่ก่อให้เกิดรายได้

ธนาคารจะรับรู้รายได้กำไรที่เกิดจากการรับชำระจากลูกหนี้ที่ซื้อมาโดยวิธีอัตรากำไรที่แท้จริง พร้อมกับตัดจำหน่ายผลต่างที่ก่อให้เกิดรายได้รับรู้เข้าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารจะพิจารณาการด้อยค่าเมื่อประมาณการกระแสเงินสดที่คิดว่าจะได้รับนั้นมีจำนวนลดลงจากกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามสัญญา หรือลดลงจากประมาณการกระแสเงินสดที่คิดว่าจะเก็บได้ โดยรับรู้เข้าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ต่อมาหากธนาคารพบว่ากระแสเงินสดดังกล่าวมีจำนวนสูงขึ้น ธนาคารจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในงวดก่อน

๒

3.6.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทย่อย หมายถึง กิจการที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุมนโยบายการเงินและการดำเนินงาน และโดยทั่วไปแล้วธนาคารจะถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงมากกว่ากึ่งหนึ่ง ในการประเมินว่าธนาคารมีการควบคุม บริษัทอื่นหรือไม่ ธนาคารต้องพิจารณาถึงการมีอยู่และผลกระทบจากสิทธิในการออกเสียงที่เป็นไปได้ที่สามารถใช้สิทธิหรือแปลงสภาพตราสารนั้นในปัจจุบัน รวมถึงสิทธิในการออกเสียงที่เป็นไปได้ซึ่งกิจการอื่นถืออยู่ด้วย ธนาคารรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ธนาคารควบคุมบริษัทย่อยจนกระทั่งอำนาจควบคุมจะหมดไป

ธนาคารบันทึกการซื้อบริษัทย่อยด้วยวิธีซื้อและแสดงต้นทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่จ่ายไป หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ออกให้ หรือด้วยภาระหนี้สินซึ่งธนาคารต้องรับผิดชอบตั้งแต่วันที่ได้บริษัทย่อยมา โดยสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ ซึ่งได้จากการซื้อบริษัทย่อยจะวัดมูลค่าเริ่มแรกในวันที่ธนาคารได้บริษัทย่อยนั้นด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยไม่คำนึงถึงส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ต้นทุนการได้บริษัทย่อยที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยที่ธนาคารจะได้รับ จะบันทึกเป็นค่าความนิยมและทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

ต้นทุนการได้บริษัทย่อยที่ต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายการบัญชี ยอดคงเหลือ และรายการกำไรหรือรายการขาดทุนที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริง ซึ่งเป็นผลจากรายการระหว่างกันของบริษัทย่อยกับธนาคารที่เป็นสาระสำคัญจะถูกตัดบัญชีออกไป เว้นแต่รายการขาดทุนที่เกิดขึ้นจริง ซึ่งธนาคารพิจารณาแล้วว่ามิชอบขังว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะเปลี่ยนนโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยในกรณีนี้จำเป็น 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

๒

3.6.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย (ต่อ)

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชี รวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น จะถูกบันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.7 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ ลูกหนี้ตามสัญญาซื้อขาย ลูกหนี้เช่าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน และเงินให้ยืมอื่น แสดงในราคาทุนสุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

3.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารใช้แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศกระทรวงการคลัง 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 ภาวะอุตสาหกรรมและธุรกิจของลูกหนี้อดถอยจนคาดว่าลูกหนี้จะไม่สามารถชำระหนี้คืนได้

ธนาคารได้แบ่งการจัดชั้นเป็น 6 ระดับ สำหรับหนี้ระดับชั้นปกติ และระดับชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกัน ส่วนหนี้ระดับชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ระดับชั้นสงสัย และระดับชั้นสงสัยจะสูญ คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

๒

3.8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

สำหรับบริษัทย่อยมีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อ จากจำนวนงวดที่ค้างชำระในอัตราร้อยละ 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

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มของธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กรณีที่ตัดลูกหนี้เป็นสูญของธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญ เมื่อได้รับหนี้สูญคืนจะแสดงเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

นอกจากที่กล่าวไว้ข้างต้น ธนาคารได้กั้นเงินสำรองส่วนเกิน (Surplus Reserve) และสำรองทั่วไป (General Reserve) เพื่อให้สามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากการกั้นสำรองตามเกณฑ์ ที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งกรณีที่เป็นการดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงของธนาคารหรือเพื่อเสริมฐานะทางการเงินของธนาคารให้มีความมั่นคงเพิ่มขึ้น หรือเป็นการดำเนินการเพื่อให้สอดคล้องกับข้อสังเกตหรือคำสั่งการของหน่วยงานที่กำกับดูแล โดยธนาคารจะพิจารณาเปลี่ยนประเภทการกั้นสำรองส่วนเกิน (Surplus Reserve) และสำรองทั่วไป (General Reserve) เป็นสำรองเฉพาะเจาะจง (Specific Reserve) ตามความเหมาะสม และสอดคล้องกับสถานการณ์ของธนาคารในขณะนั้น

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

๒

3.9 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในกรณีที่เป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ กรณีอัตราต้นทุนทางการเงินของธนาคารต่ำกว่าอัตราค่าใดก็ตามเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้ใช้อัตราค่าใดก็ตามเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นอัตราคิดลดแทน กรณีมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้ต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะนำผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้มาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือกำไรที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้ว เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

นอกจากที่กล่าวไว้ข้างต้น ธนาคารได้ทบทวนส่วนสูญเสียเป็นรายไตรมาส และจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการทบทวนเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารได้ดำเนินการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้สำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ โดยปรับปรุงโครงสร้างหนี้เชิงป้องกัน (Pre-emptive) สำหรับลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพและจัดชั้นเป็นปกติทันที หากวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่รอดิตตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 ธนาคารได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring) โดยจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นปกติ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่าตามหนังสือเวียนธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ฝกฉ.(72)ว.277/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

3.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ที่รับโอนมาจากการชำระหนี้หรือจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยอยู่ระหว่างรอการขาย รวมถึงอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ที่รับโอนจากการชำระหนี้ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารจะแสดงมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีบวกกำไรที่ธนาคารมีสิทธิได้รับตามกฎหมายซึ่งยังไม่ได้บันทึกบัญชี ส่วนสินทรัพย์ที่ให้เช่าซื้อและเช่าการเงินซึ่งยึดคืนจากลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ธนาคารจะบันทึกราคาทุน ด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างยอดลูกหนี้ตามบัญชีหรือราคาตลาดที่ต่ำกว่าแล้วแต่กรณี

3.10 ทรัพย์สินรอการขาย (ต่อ)

ธนาคารจะบันทึกส่วนขาดทุนที่เกิดจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเป็นค่าใช้จ่ายอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายธนาคารรับรู้เป็นรายได้อื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ทรัพย์สินรอการขายตามมาตราการของธนาคารแห่งประเทศไทย (มาตรการพักทรัพย์ พักหนี้) ธนาคารได้ให้สิทธิกับลูกค้าในการซื้อทรัพย์สินหลักประกันคืนได้ภายในระยะเวลา 3 - 5 ปี นับแต่วันที่ธนาคารรับโอนทรัพย์สินหลักประกัน ในช่วงระยะเวลาดังกล่าวลูกค้ามีสิทธิเข้าทรัพย์สินนั้นจากธนาคารเพื่อไปประกอบธุรกิจได้ ซึ่งธนาคารจะนำค่าเช่าดังกล่าวหักออกจากราคาทรัพย์สินที่ธนาคารจะขายคืนให้แก่ลูกค้า หากลูกค้าไม่ประสงค์จะซื้อคืนธนาคารจะนำทรัพย์สินหลักประกันขายแก่บุคคลอื่นโดยจะนำค่าเช่าที่ได้รับจากลูกค้ารับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ธนาคารแสดงที่ดินด้วยราคาทุน ส่วนอาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

ราคาทุน คือ ราคาที่ได้มารวมถึงค่าใช้จ่ายในส่วนที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สินทรัพย์อยู่ในสถานที่และในสภาพพร้อมใช้งานได้ ต้นทุนการรื้อถอน การขนย้ายและการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์และต้นทุนการกู้ยืมถือเป็นต้นทุนของสินทรัพย์

ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่าบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยราคาที่ได้มาและทุกสิ้นเดือนจะคำนวณค่าเสื่อมราคาตามประโยชน์เชิงเศรษฐกิจและตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์ที่มีราคาต่อรายการไม่ถึง 5,000 บาท ธนาคารจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในหมวดที่เกี่ยวข้อง

ส่วนประกอบสำคัญของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ที่มีอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่างกันจะถูกบันทึกเป็นรายการแยกต่างหากในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และคิดค่าเสื่อมราคาตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของแต่ละส่วนประกอบดังกล่าว

รายจ่ายฝ่ายทุนที่เกิดขึ้นภายหลัง

ธนาคารจะบันทึกรายจ่ายที่เกี่ยวข้องกับ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ซึ่งเกิดขึ้นภายหลังเพิ่มในบัญชีของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่กว่ารายจ่ายดังกล่าวจะก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่ธนาคาร

ในกรณีที่เป็นการจ่ายเพื่อการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบสำคัญ ธนาคารจะบันทึกส่วนประกอบที่เปลี่ยนแทนเป็นสินทรัพย์ใหม่ และตัดรายการส่วนประกอบเดิมที่ถูกเปลี่ยนแทนออก

ส่วนรายจ่ายที่เกิดขึ้นในภายหลังอื่น ๆ เช่น ค่าซ่อมบำรุง จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ)

ค่าเสื่อมราคา

ธนาคารบันทึกค่าเสื่อมราคาเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานของงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น 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 ซึ่งธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าเมื่อเข้าเงื่อนไขดังนี้

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

สินทรัพย์สิทธิการใช้ (ต่อ)

ธนาคารวัดมูลค่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ภายหลังจากด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่

หากธนาคารไม่มีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงจะถูกโอนให้แก่ธนาคารเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือสะท้อนว่าธนาคารจะใช้สิทธิเลือกซื้อ ธนาคารจะคิดค่าเสื่อมราคาจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดอายุการให้ประโยชน์หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าแล้วแต่วันใดจะเกิดขึ้นก่อน

หนี้สินตามสัญญาเช่า

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

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

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

3.13 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

ค่าความนิยม

ค่าความนิยม เกิดจากส่วนต่างระหว่างต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อ แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสะสมโดยต้องทำการทดสอบการด้อยค่าทุกปี

ธนาคารจะแสดงค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ ยกเว้นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ไม่สามารถกำหนดระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต เช่น ค่าความนิยมจะแสดงด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารจะแสดงค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และคำนวณค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแต่ละประเภท โดยระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ มีดังนี้

ประเภทสินทรัพย์

อายุการให้ประโยชน์

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์

5 - 10 ปี

ระบบคอมพิวเตอร์

5 - 6 ปี

3.14 สิทธิการเช่า

ธนาคารแสดงสิทธิการเช่าอาคารด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม ธนาคารคำนวณค่าตัดจำหน่ายสิทธิการเช่าโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาของสัญญาเช่า และจะบันทึกค่าตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.15 การด้อยค่า

ธนาคารจะมีการประเมินข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าสินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ยกเว้นสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบได้แน่นอน ธนาคารจะต้องทำการทดสอบการด้อยค่าอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ถึงการด้อยค่า ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้ธนาคารจะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน และจะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

การกลับรายการด้อยค่า

หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าเพียงเพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง ราคาขายสุทธิของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนวณภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งผันแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นให้พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนให้สอดคล้องกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

3.16 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารจะพิจารณาตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินจากรายการที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับสูงซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ในการคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรง เท่ากับ 1.0 เช่น การค้ำประกันการกู้ยืม การอวัลหรือภาระผูกพันที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิกได้ โดยจะบันทึกเฉพาะที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินของลูกหนี้ที่ถูกจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ อัตราที่ใช้คำนวณประมาณการหนี้สิน ธนาคารจะใช้อัตราเดียวกันกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้รายนั้น ๆ และเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2563) เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น ธนาคารจะพิจารณาตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินเมื่อเข้าเงื่อนไขทุกข้อ ดังนี้ 

3.16 ประเมินการหนี้สิน (ต่อ)

3.16.1 ธนาคารมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์ในอดีต ไม่ว่าจะภาระผูกพันนั้นจะเป็นภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमान

3.16.2 มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพย์สินที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของธนาคารเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว

3.16.3 สามารถประมาณจำนวนภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

นอกจากที่กล่าวไว้ข้างต้น ธนาคารได้พิจารณาตั้งประมาณการหนี้สินโดยพิจารณาถึงความเสี่ยงและความไม่แน่นอนที่เกี่ยวข้องอย่างไม่อาจหลีกเลี่ยงได้กับสิ่งที่อยู่แวดล้อมเหตุการณ์และสถานการณ์ต่าง ๆ โดยใช้หลักความระมัดระวังเพื่อพิจารณาผลลัพธ์ว่ามีความเป็นไปได้ที่จะเกิดขึ้นจากข้อมูลต่าง ๆ เช่น ข่าวสารปรากฏตามสื่อ การฟ้องร้องคดีความระหว่างลูกหนี้กับผู้รับประโยชน์ ระยะเวลาการดำเนินคดีในกรณี que ธนาคารถูกฟ้องเพื่อให้การแสดงผลรายการประมาณการหนี้สินของภาระผูกพันดังกล่าวรองรับผลที่จะเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตได้อย่างน่าเชื่อถือ โดยธนาคารจะพิจารณาบทวนการประมาณการหนี้สินภาระผูกพันเป็นประจำทุกปี

3.17 รายได้รอการรับรู้

รายได้รอการรับรู้เป็นเงินช่วยเหลือที่ได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ จะแสดงรายการเป็นรายได้รับล่วงหน้าเงินอุดหนุนจากรัฐบาลไว้ในส่วนของหนี้สิน และจะทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามงวดบัญชี

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 โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วย ที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งได้นำข้อมูลทางสถิติมาเป็นปัจจัยในการประมาณการ จากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต และคำนวณคิดลดโดยใช้ อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลไทยที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ประเมินมูลค่า คำนวณระยะเวลาคาดการณ์เฉลี่ยของหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน โดยถ่วงน้ำหนักด้วยรายจ่ายผลประโยชน์คาดการณ์ แสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สิน ผลแตกต่างที่เพิ่มขึ้น หรือลดลงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในแต่ละงวดบัญชีจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้ ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดนั้น

ผลประโยชน์ระยะสั้น

ธนาคารจัดให้สิทธิการลางานที่สะสมได้ที่ยังได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณโดยใช้ต้นทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสิทธิการลา ตามจำนวนเงิน ซึ่งธนาคารคาดว่าจะจ่ายเนื่องจากมีสิทธิที่พนักงานยังไม่ได้ใช้สะสมอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

3.19 ภาษีเงินได้

ธนาคารไม่มีหน้าที่ต้องเสียภาษีเงินได้ เนื่องจากธนาคารไม่เข้าลักษณะเป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วน นิติบุคคลตามมาตรา 39 แห่งประมวลรัษฎากร ดังนั้น ภาษีเงินได้และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในงบการเงิน เป็นของบริษัทย่อย

ภาษีเงินได้ ประกอบด้วย จำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

- 1) ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษี ตามประมวลรัษฎากร
- 2) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี คือ การรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไร (ขาดทุน) ทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่า กำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี จะมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษี จะมีโอกาสถูกใช้จริง

บริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น หากภาษีที่เกิดขึ้น เกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกอยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัทย่อยคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่ประกาศใช้ หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

๒

3.19 ภาษีเงินได้ (ต่อ)

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สามารถหักกลบรายการได้ เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

3.20 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นชั้นพื้นฐานคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนสุทธิสำหรับปีที่เป็นส่วนของหุ้นสามัญหารด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว

3.21 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

3.21.1 สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงินแสดงด้วยสกุลเงินบาท

3.21.2 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้ อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ หรือวันที่ตีราคาหากรายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นงวด ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

3.21.3 กำไรหรือขาดทุนจากการซื้อขายและการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ แสดงในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จในส่วนกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

3.22 การดำเนินธุรกิจแยกตามส่วนงาน

ธนาคารดำเนินธุรกิจทางการเงินภายใต้หลักชะรีอะฮ์ โดยดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศ ดังนั้น ธนาคารจึงพิจารณาว่าธนาคารมีส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

4. การบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงเป็นกระบวนการบริหารจัดการที่มีความจำเป็น และมีความสำคัญในการนำพาให้องค์กรสามารถบรรลุเป้าหมาย ดังนั้น ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยจึงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง โดยนำกรอบแนวทางที่เป็นมาตรฐานมาใช้ในการปฏิบัติงาน เช่น แนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย และกระทรวงการคลัง เป็นต้น ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร

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

4.1 ความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์ (Shariah Risk) (ต่อ)

เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารและการปฏิบัติงานทุกกระบวนการต้องสอดคล้องกับหลักชะรีอะฮ์ ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์เป็นกรอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์ ซึ่งผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานและการปฏิบัติงานสอดคล้องกับหลักชะรีอะฮ์ทุกกระบวนการ ธนาคารจึงได้มีการควบคุมความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์ โดยการวิเคราะห์ ติดตามและรายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์ เช่น รายงานสถานะความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์ รายงานข้อมูลความเสียหายที่อาจเกิดจากการดำเนินงานที่ไม่สอดคล้องกับหลักชะรีอะฮ์ต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์

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

การดำเนินการด้านการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของธนาคาร ได้แก่ การจัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และแผนบริหารความเสี่ยงประจำปี โดยให้สอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์และแผนธุรกิจประจำปี 2564 - 2568 บันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของธนาคาร และข้อสั่งเกตของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งนำหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดีเป็นกรอบโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงองค์กรในเชิงบูรณาการตามหลักสากลตามแนวทาง COSO 2017 มาใช้ในการวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงจากปัจจัยภายในและภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต นอกจากนี้ การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของธนาคารอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่นำเสนอขอความเห็นชอบต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อร่วมพิจารณากลั่นกรองความเหมาะสมในประเด็นต่าง ๆ และนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารตามลำดับ ที่ผ่านมาธนาคารได้มีการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง มีการจัดทำแผนภูมิความเสี่ยง (Risk Map) เพื่อระบุปัจจัยเสี่ยง (Risk Factor) ที่มีผลกระทบต่อธนาคาร กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRIs) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ช่วงเบี่ยงเบนของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ที่ครอบคลุมทุกปัจจัยเสี่ยง และสาเหตุของความเสี่ยง (Risk Cause) เพื่อติดตามผลการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้และเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด และมีการรายงานสถานะความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และเพดานความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ รวมถึงกำหนดและทบทวนมาตรการภายใต้แผนปฏิบัติการบริหารความเสี่ยง (Treatment Plan) ทั้งนี้ เพื่อให้สามารถควบคุมให้การดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมาย โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการติดตาม ประเมินผล และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารยังมีการจัดสัมมนาประจำปี และให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงแก่คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อให้มีความเข้าใจในเรื่องการบริหารความเสี่ยง และมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ซึ่งจะสนับสนุนให้หน่วยงานสามารถดำเนินงานบรรลุเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีประสิทธิผล ขณะเดียวกันก็มีการบริหารจัดการที่เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

4.3 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้ขอสินเชื่อไม่สามารถปฏิบัติตามได้ ตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา หรือคุณภาพสินเชื่อเสื่อมลง มีผลให้ธนาคารไม่ได้รับชำระหนี้คืนเต็มจำนวน ตามสัญญา และอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านสินเชื่อจากการสนับสนุนสินเชื่อโดยทั่วไป สินเชื่อโครงการตามนโยบายรัฐ และสินเชื่อโครงการที่สอดคล้องกับนโยบายรัฐตามพันธกิจของธนาคาร ซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิต สามารถพิจารณาได้จากรายการสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPF : Non Performing Financing) นับเป็นความเสี่ยงสำคัญของธนาคาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมี NPF ของสินเชื่อทั่วไปและสินเชื่อโครงการตามนโยบายรัฐ (ไม่รวมรายได้ทางการเงินค้างรับ) ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารทั้งสิ้นจำนวน 12,919.77 ล้านบาท ลดลงจากปี 2563 จำนวน 597.31 ล้านบาท (ปี 2563 จำนวน 13,517.08 ล้านบาท) คิดเป็นร้อยละ 22.69 ของสินเชื่อรวม (ปี 2563 คิดเป็นร้อยละ 23.79)

ธนาคารยังมีความเสี่ยงในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาในส่วนที่เกี่ยวข้องกับภาระผูกพันต่าง ๆ ได้แก่ ภาระการรับอาวัลตัวเงิน ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด เล็ดเตอร์ออฟเครดิต และภาระผูกพันอื่น เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารมีการกำหนดกระบวนการสอบทานสินเชื่อตามแนวทางที่หน่วยงานกำกับดูแล กำหนด เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการปฏิบัติตามกระบวนการมาตรฐานในการอนุมัติสินเชื่อและ/หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้

นอกจากนี้ ธนาคารมุ่งเน้นพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างเป็นระบบตามมาตรฐาน การปฏิบัติงานที่ดี ปรับปรุงกระบวนการอำนวยการสินเชื่อ และพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อสนับสนุนการเติบโตของสินเชื่อและเงินลงทุนอย่างมีคุณภาพ รวมทั้งติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. การทบทวนกฎเกณฑ์ภายในของธนาคาร อาทิเช่น มาตรฐานการอำนวยการสินเชื่อในแต่ละประเภทธุรกิจ เครื่องมือและคู่มือการจัดอันดับความเสี่ยงสินเชื่อ นโยบายสินเชื่อ ข้อบังคับธนาคารที่เกี่ยวข้องกับการอำนวยการสินเชื่อ รวมถึงแนวทางการพิจารณาสินเชื่อ

2. ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต อาทิเช่น

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

ธนาคารมีแผนงานในการปรับปรุงประสิทธิภาพหน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อในระยะยาว โดยตั้งกลุ่มงาน บริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายบริหารความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ และฝ่ายบริหารความเสี่ยง สินเชื่อรายย่อย เพื่อให้สามารถบริหารความเสี่ยงในแต่ละด้านได้อย่างเหมาะสมสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ ของธนาคารต่อไป



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

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ให้สอดคล้องกับเกณฑ์กำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อใช้เป็นกรอบการดำเนินงานในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร

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

1) ความเสี่ยงจากอัตราผลตอบแทน (Rate of Return Risk)

คือ ความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราผลตอบแทน โดยการที่โครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์และหนี้สินมีระยะเวลาครบกำหนด ในการปรับอัตราผลตอบแทนที่แตกต่างกัน หรือมีความอ่อนไหวต่ออัตราผลตอบแทน (Rate Sensitive Items) ที่ไม่สอดคล้องกัน จะส่งผลกระทบต่อรายได้กำไรสุทธิ (Net Profit Income) และมูลค่าตลาดของรายการเพื่อค้า (Trading Account) ตลอดจนรายได้และค่าใช้จ่ายอื่นที่สัมพันธ์กับอัตราผลตอบแทน โดยธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงจากอัตราผลตอบแทน (Rate of Return Risk) โดยมีการจัดทำประเมินความเสี่ยงจากอัตราผลตอบแทนผ่านเครื่องมือ Repricing Gap เพื่อประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนที่มีต่อ NPI (Net Profit Income)

2) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Risk)

คือ ความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนที่ได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องมาจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในเงินสกุลต่างประเทศ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการต่าง ๆ ในงบการเงินของธนาคารไปเป็นสกุลเงินบาทแล้ว ทำให้มูลค่าทางบัญชีของธนาคารลดลง รวมถึงการลดลงของรายได้หรือเกิดผลขาดทุนจากธุรกรรมการค้าเงินตราต่างประเทศอีกด้วย ทั้งนี้ การทำธุรกรรมของธนาคารเป็นไปเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของลูกค้าเป็นหลัก ประกอบกับตามหลักการของศาสนาอิสลามแล้ว ธนาคารไม่มีนโยบายทำธุรกรรมด้านเงินตราต่างประเทศเพื่อหากำไรจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน

4.4 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) (ต่อ)

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) หรือหักลบ (Offset) ความเสี่ยงที่มีอยู่จากสินทรัพย์ที่ถืออยู่ได้ ทำให้ต้องขายสินทรัพย์ในราคาต่ำกว่าต้นทุนที่ซื้อมาเนื่องจากสินทรัพย์ที่ถืออยู่มีสภาพคล่องต่ำหรือเกิดภาวะตลาดขาดสภาพคล่อง

ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยปฏิบัติตามกฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หรือระเบียบข้อบังคับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการบริหารทรัพย์สินและหนี้สินของธนาคาร (ALCO) ทำหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและควบคุมดูแลสภาพคล่องโดยรวม เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีสภาพคล่องที่เพียงพอต่อการดำเนินงาน สามารถรองรับการเติบโตทางธุรกิจในภาวะแวดล้อมปกติ และมีแหล่งเงินทุนหรือสินทรัพย์ที่พร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เพียงพอที่จะรองรับภาวะวิกฤต โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้สอดคล้องกับเกณฑ์กำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อใช้เป็นกรอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยนโยบายฯ ดังกล่าวกำหนดให้มีการติดตามตัวชี้วัดเพื่อประเมินแนวโน้มและระดับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปตามระดับของสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) เพดานความเสี่ยง (Risk Limit) และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ทั้งนี้ เครื่องมือในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้แก่ แบบรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิ (Liquidity Gap) เพื่อประเมินฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาต่าง ๆ โดยจัดทำทั้งแบบรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามสัญญา (Contractual Liquidity Gap) และแบบรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามพฤติกรรม (Behavioural Liquidity Gap) การประเมินอัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝากทั้งสิ้น อาทิ อัตราส่วนการกระจุกตัวของลูกค้าเงินฝากรายใหญ่ การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง การประเมินความเพียงพอของสภาพคล่องเพื่อประเมินความสามารถของธนาคารในการรองรับกรณีเกิดเหตุการณ์ต่าง ๆ (Scenario Analysis) เช่น การเบิกถอนเงินฝากของลูกค้ารายใหญ่อย่างต่อเนื่อง เป็นต้น โดยการจัดทำการทดสอบสภาพคล่องในภาวะวิกฤต (Stress Test)

4.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) (ต่อ)

นอกจากนี้ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีประสิทธิภาพและมีความสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารจึงมีการทบทวนเครื่องมือและนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำแนกได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	มูลค่าตามบัญชี	สัดส่วน (ร้อยละ)	มูลค่าตามบัญชี	สัดส่วน (ร้อยละ)
แหล่งที่มาของเงินทุน				
เงินรับฝาก	70,992.60	99.47	75,168.52	100.43
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินสุทธิ	3,752.81	5.26	3,166.17	4.23
ส่วนของเจ้าของ	(3,372.86)	(4.73)	(3,491.64)	(4.66)
รวม	71,372.55	100.00	74,843.05	100.00
แหล่งใช้ไปของเงินทุน				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	56,941.87	73.31	56,816.58	68.83
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์สุทธิ	5,260.24	6.77	5,521.27	6.69
เงินลงทุนสุทธิ	4,086.43	5.26	4,826.96	5.85
ตัวสัญญาใช้เงินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	11,381.07	14.66	15,381.07	18.63
รวม	77,669.61	100.00	82,545.88	100.00

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาจำแนกได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2564						รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนดเวลา	หยุดรับรู้รายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,233.39	-	26.85	-	-	-	5,260.24
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,299.28	2,761.61	-	25.54	-	4,086.43
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	6,258.06	2,834.90	34,929.14	-	12,919.77	56,941.87
ตัวสัญญาใช้เงินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	-	-	2,500.00	8,881.07	-	-	11,381.07
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	5,233.39	7,557.34	8,123.36	43,810.21	25.54	12,919.77	77,669.61
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	29,573.54	13,477.47	19,172.12	8,769.47	-	-	70,992.60
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,248.65	282.14	992.21	1,229.81	-	-	3,752.81
รวมหนี้สินทางการเงิน	30,822.19	13,759.61	20,164.33	9,999.28	-	-	74,745.41

2

4.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2563						รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด เวลา	หยุดรับรู้ รายได้	
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

4.6 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินกัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนกันในราคาตลาด ในการพิจารณามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ธนาคารมีการพิจารณาสถานการณ์ปัจจุบันของต้นทุนที่เกิดจากการแลกเปลี่ยนหรือชำระหนี้สินภายใต้ตราสารการเงิน

ข้อมูลต่อไปนี้เป็น การสรุปยอดคงเหลือตามที่ปรากฏในงบการเงิน และการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	1,336.57	1,336.57	1,352.36	1,352.36
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,260.24	5,260.24	5,521.27	5,521.27
ตราสารอนุพันธ์	0.07	0.07	0.01	0.01
เงินลงทุนสุทธิ	4,086.43	4,086.43	4,826.96	4,826.96
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	47,399.66	47,399.66	47,298.23	47,298.23
ตัวสัญญาใช้เงินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	11,381.07	11,381.07	15,381.07	15,381.07
รวม	69,464.04	69,464.04	74,379.90	74,379.90

4.6 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

ประเภทตราสารการเงิน	หน่วย : ล้านบาท			
	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	70,992.60	70,992.60	75,168.52	75,168.52
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,752.81	3,752.81	3,166.17	3,166.17
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	75.46	75.46	54.59	54.59
ผลตอบแทนเงินรับฝากค้างจ่าย	148.30	148.30	243.68	243.68
รวม	<u>74,969.17</u>	<u>74,969.17</u>	<u>78,632.96</u>	<u>78,632.96</u>

5. การดำรงเงินกองทุน

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	18,202.77	18,202.77
สำรองตามกฎหมาย	121.70	109.68
ขาดทุนสะสมยังไม่ได้จัดสรร	(21,698.02)	(21,806.22)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>(3,373.55)</u>	<u>(3,493.77)</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	(3,373.55)	(3,493.77)
หัก ส่วนต่ำจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้น	<u>(3,373.55)</u>	<u>(3,493.77)</u>

5. การดำรงเงินกองทุน (ต่อ)

	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>อัตราร้อยละ</u>	
	<u>31 ธันวาคม 2564</u>	<u>31 ธันวาคม 2563</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้น	(5.99)	(6.51)
เงินกองทุนชั้นที่ 1	(5.99)	(6.51)

อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับร้อยละ 14.07 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศกฎกระทรวงการคลังว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนและการดำรงเงินสดสำรองและสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย 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

ในการจัดทำงบการเงินให้ปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย ประเมินการและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่าง ๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สภาวะการณ์ซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่น และนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนสินทรัพย์และหนี้สินนั้น ๆ ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณการไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชี จะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและงวดในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

7. การดำเนินงานต่อเนื่อง

ในช่วงต้นปี 2564 ธนาคารได้ดำเนินการตามแผนยุทธศาสตร์และแผนธุรกิจประจำปี 2564 - 2568 โดยเป็นปีที่ธนาคารได้มุ่งเน้นการให้ความสำคัญกับลูกค้าเป็นลำดับแรก รวมทั้งเร่งดำเนินการปรับปรุงประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ โดยคำนึงถึงความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก ให้ความสำคัญและยึดมั่นแนวทางปฏิบัติตาม iBank Core Value เพื่อเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่เข้มแข็ง แต่จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ระลอกใหม่ สภาวะการถดถอยของเศรษฐกิจที่ยืดเยื้อกว่าที่ประมาณการไว้เดิม ธนาคารจึงได้มีการทบทวนประมาณการทางการเงินในปี 2564 และจัดทำแผนยุทธศาสตร์พลิกฟื้นองค์กรอย่างยั่งยืนและแผนธุรกิจประจำปี 2564 ทั้งนี้ธนาคารได้มีเร่งรัดการดำเนินการ ดังนี้

7. การดำเนินงานต่อเนื่อง (ต่อ)

1. มุ่งเน้นการดำเนินการตามพันธกิจโดยใช้มัสยิดเป็นศูนย์กลาง เพื่อเป็นช่องทางให้ชาวมุสลิมเข้าถึงบริการทางการเงินได้อย่างทั่วถึงมากขึ้น และสามารถยกระดับความเข้มแข็งทางการเงินของชุมชนมุสลิมระดับฐานรากผ่านการให้มัสยิดเป็นศูนย์กลาง คัดเลือกคนดีของชุมชนที่ธนาคารควรให้การสนับสนุนทางการเงิน ทั้งนี้ การดำเนินโครงการเพื่อให้มัสยิดสามารถเป็นศูนย์กลางนั้น จะบูรณาการการดำเนินการผ่าน 3 โครงการสำคัญ ได้แก่

- 1) โครงการผลิตภัณฑ์ชุมชนซื่อสัตย์
- 2) โครงการสับปुरुษคนดี
- 3) โครงการตะกาฟุลอัคร์กีัยมัสยิด

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีแนวทางการบูรณาการการจัดสรรระชงกาดสู่ชุมชนที่เป็นเครือข่ายที่ดีของธนาคารเพิ่มขึ้น

2. การกำหนดแผนการดำเนินงานพลิกฟื้นองค์กร รวม 7 แผน ดังนี้

- 1) แผนการดำเนินการตามพันธกิจ
- 2) แผนการบริหารจัดการลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPF)
- 3) แผนการบริหารลดค่าใช้จ่าย
- 4) แผนการขยายสินเชื่อ
- 5) แผนเพิ่มประสิทธิภาพสาขา
- 6) แผนการบริหารจัดการบุคลากร
- 7) แผนพัฒนาองค์กร

โดยสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) สำนักนโยบายระบบการเงินและสถาบันการเงิน ได้พิจารณาแล้ว ไม่ขัดข้องในหลักการของการปรับปรุงแผนยุทธศาสตร์พลิกฟื้นองค์กรฯ โดยแผนดังกล่าวมีความสอดคล้องกับแนวนโยบายการดำเนินงานของธนาคารที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้ให้ความเห็นชอบไว้ รวมถึงได้มีการปรับปรุงให้เป็นไปตามความเห็นของ สศค. แล้ว

ในไตรมาส 4 ปี 2564 ธนาคารได้เร่งดำเนินการตามแผนยุทธศาสตร์พลิกฟื้นองค์กรฯ แม้ว่าการแพร่ระบาดของโควิดระลอกใหม่ ซึ่งมีได้ประมาณการไว้เดิมได้ส่งผลกระทบต่อภาวะเศรษฐกิจที่รุนแรงและยาวนาน และส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารจึงได้ประเมินผลกระทบเพื่อจัดทำแนวทางและแผนกลยุทธ์เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานเพื่อให้ผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมายหรือใกล้เคียงกับเป้าหมายมากที่สุดภายใต้สภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่มีความเปราะบาง จากการดำเนินงานดังกล่าว ส่งผลให้ผลการดำเนินงานตามพันธกิจของธนาคารประสบความสำเร็จ สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการเพื่อควบคุมค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ดีขึ้น ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายทางการเงินลดลงจากปีที่ผ่านมา รวมทั้งรายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารได้ดำเนินการตั้งสำรองทั่วไป (General Reserve) เพื่อรองรับ TFRS 9 ร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ ซึ่งดีกว่าประมาณการตามแผนการเตรียมความพร้อมในการตั้งสำรองเพื่อรองรับ TFRS 9 ที่ได้ประมาณการไว้เดิม

7. การดำเนินงานต่อเนื่อง (ต่อ)

สำหรับปี 2565 ธนาคารยังคงพร้อมเดินหน้าช่วยเหลือลูกค้าธุรกิจและลูกค้ารายย่อยผ่านมาตรการช่วยเหลืออย่างต่อเนื่อง รวมถึงสนับสนุนภาคธุรกิจสู่การฟื้นตัวหลังวิกฤต COVID-19 อย่างยั่งยืนมุ่งเน้นการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้แผนยุทธศาสตร์ของธนาคารทั้งระยะสั้นและระยะยาวสามารถดำเนินการได้อย่างสอดคล้องกับพันธกิจและนโยบายของภาครัฐ ในการพลิกฟื้นกิจการธนาคารและดำเนินการตามพันธกิจในการเป็นธนาคารอิสลาม โดยสอดคล้องกับสถานการณ์ รวมทั้งสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อมุ่งสู่ปีแห่ง Digital Transformation ด้วยการพัฒนานวัตกรรมทางการเงิน ตอบสนองการให้บริการตลอดช่วงชีวิตของลูกค้า เชื่อมโยงผลิตภัณฑ์และผสมผสานช่องทางให้บริการเพื่อการเข้าถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่หลากหลาย เพิ่มความสามารถในการแข่งขันผ่านเทคโนโลยีและนวัตกรรม เพื่อให้เกิดเศรษฐกิจ BCG ที่เติบโตไปพร้อม ๆ กับการลดความเหลื่อมล้ำ สร้างชุมชนเข้มแข็ง ความเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม นำไปสู่ธุรกิจทางการเงินที่มีความยั่งยืน

8. ข้อมูลเพิ่มเติม

8.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เจ้าหน้าที่จากการซื้อทรัพย์สิน	0.03	0.24	0.03	0.24
เจ้าหน้าที่จากการซื้อทรัพย์สินไม่มีตัวตน	0.04	2.68	0.04	2.68
การเปลี่ยนแปลงจากการวัดมูลค่าของเงินลงทุนเมื่อขาย	(1.43)	152.71	(1.43)	152.71
รับโอนทรัพย์สินรอการขายเพื่อชำระหนี้	1,796.31	427.66	1,517.39	178.63
โอนลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า				
ไปสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	4.76	15.08	-	-
โอนส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	0.27	0.19	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(2.50)	(1.32)	-	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้	9.94	-	-	-

8.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	5,185.48	-	5,185.48	5,427.29	-	5,427.29
ธนาคารพาณิชย์และตลาดเงิน	195.95	-	195.95	129.63	-	129.63
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	8.10	-	8.10	4.17	-	4.17
สถาบันการเงินอื่น	-	31.38	31.38	-	30.11	30.11
รวม	5,389.53	31.38	5,420.91	5,561.09	30.11	5,591.20
หัก รายได้รอดัดบัญชี	-	(4.41)	(4.41)	-	(1.79)	(1.79)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(0.12)	(0.12)	-	(0.08)	(0.08)
รวมในประเทศ	5,389.53	26.85	5,416.38	5,561.09	28.24	5,589.33
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1.77	-	1.77	26.52	-	26.52
เงินเยน	0.01	-	0.01	-	-	-
เงินยูโร	0.99	-	0.99	1.14	-	1.14
อื่น ๆ	0.26	-	0.26	1.68	-	1.68
รวมต่างประเทศ	3.03	-	3.03	29.34	-	29.34
รวมในประเทศและต่างประเทศ	5,392.56	26.85	5,419.41	5,590.43	28.24	5,618.67

8.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์) (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	5,185.48	-	5,185.48	5,427.29	-	5,427.29
ธนาคารพาณิชย์และตลาดเงิน	42.34	-	42.34	33.96	-	33.96
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2.54	-	2.54	2.44	-	2.44
สถาบันการเงินอื่น	-	31.38	31.38	-	30.11	30.11
รวม	5,230.36	31.38	5,261.74	5,463.69	30.11	5,493.80
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(4.41)	(4.41)	-	(1.79)	(1.79)
หัก ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ	-	(0.12)	(0.12)	-	(0.08)	(0.08)
รวมในประเทศ	5,230.36	26.85	5,257.21	5,463.69	28.24	5,491.93
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1.77	-	1.77	26.52	-	26.52
เงินเยน	0.01	-	0.01	-	-	-
เงินยูโร	0.99	-	0.99	1.14	-	1.14
อื่น ๆ	0.26	-	0.26	1.68	-	1.68
รวมต่างประเทศ	3.03	-	3.03	29.34	-	29.34
รวมในประเทศและต่างประเทศ	5,233.39	26.85	5,260.24	5,493.03	28.24	5,521.27

๒

8.3 สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	0.07	-	27.59	-	-	1.00
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	-	9.29	0.01	-	10.05
รวม	<u>0.07</u>	<u>-</u>	<u>36.88</u>	<u>0.01</u>	<u>-</u>	<u>11.05</u>

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
	สัดส่วน (ร้อยละ)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สถาบันการเงิน	62.68	95.48
บุคคลภายนอก	<u>37.32</u>	<u>4.52</u>
รวม	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

8.4 เงินลงทุนสุทธิ

8.4.1 เงินลงทุนเพื่อขาย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,060.89	4,804.80
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	<u>-</u>	<u>-</u>
รวม	<u>4,060.89</u>	<u>4,804.80</u>

เมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2564 ธนาคารได้นำสิทธิในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจจำนวน 400 ล้านบาท ไปเป็นหลักประกันวงเงินสินเชื่อจำนวน 4,500 ล้านบาท ให้กับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ตามสัญญาสินเชื่อฉบับลงวันที่ 28 ธันวาคม 2560 (บันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติมสัญญาสินเชื่อครั้งที่ 16)

8.4 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

8.4.2 เงินลงทุนทั่วไป

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

	<u>31 ธันวาคม 2564</u>	<u>31 ธันวาคม 2563</u>
	<u>ราคาทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
หน่วยลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	25.63	25.00
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(0.09)</u>	<u>(2.84)</u>
รวม	<u>25.54</u>	<u>22.16</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>4,086.43</u>	<u>4,826.96</u>

8.4.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

	<u>31 ธันวาคม 2564</u>	<u>31 ธันวาคม 2563</u>
ตราสารทุน	-	-
ตราสารหนี้	<u>0.69</u>	<u>2.13</u>
รวม	<u>0.69</u>	<u>2.13</u>

8.4.4 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

	<u>31 ธันวาคม 2564</u>				<u>31 ธันวาคม 2563</u>			
	<u>ครบกำหนด</u>				<u>ครบกำหนด</u>			
	<u>1 ปี</u>	<u>เกิน 1-5 ปี</u>	<u>เกิน 5 ปี</u>	<u>รวม</u>	<u>1 ปี</u>	<u>เกิน 1-5 ปี</u>	<u>เกิน 5 ปี</u>	<u>รวม</u>
<u>เงินลงทุนเพื่อขาย</u>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,060.20	-	-	4,060.20	4,802.67	-	-	4,802.67
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>0.69</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.69</u>	<u>2.13</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2.13</u>
รวม	<u>4,060.89</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,060.89</u>	<u>4,804.80</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,804.80</u>

2

8.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		31 ธันวาคม 2564			
ประเภทธุรกิจ	ประเภท	หลักทรัพย์ที่ลงทุน	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	สัดส่วน	เงินลงทุน
				เงินลงทุน (ร้อยละ)	วิธีราคาทุน (ล้านบาท)
บริษัทย่อย					
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ให้เช่าซีอรรถยนต์	หุ้นสามัญ	1,036.11	48.27	560.35
บริษัท อะมานะฮ์ ฮัจย์ และอุมเราะห์ จำกัด	ให้บริการจัดหาและดำเนินการ ทัวร์ฮัจย์ และอุมเราะห์	หุ้นสามัญ	10.00	49.00	4.90
รวม					565.25
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(4.90)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ					560.35

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		31 ธันวาคม 2563			
ประเภทธุรกิจ	ประเภท	หลักทรัพย์ที่ลงทุน	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	สัดส่วน	เงินลงทุน
				เงินลงทุน (ร้อยละ)	วิธีราคาทุน (ล้านบาท)
บริษัทย่อย					
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ให้เช่าซีอรรถยนต์	หุ้นสามัญ	1,031.99	48.46	560.35
บริษัท อะมานะฮ์ ฮัจย์ และอุมเราะห์ จำกัด	ให้บริการจัดหาและดำเนินการ ทัวร์ฮัจย์ และอุมเราะห์	หุ้นสามัญ	10.00	49.00	4.90
รวม					565.25
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(4.90)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ					560.35

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

เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2564 ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นบริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) มีมติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2563 ประกอบด้วย เงินสดปันผล 0.13 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงิน 65.01 ล้านบาท และในระหว่างงวด บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) มีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว จำนวน 4.12 ล้านบาท จากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญส่งผลให้สัดส่วนเงินลงทุนในบริษัทย่อยของธนาคารลดลง ร้อยละ 0.19

8.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ

8.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ลูกหนี้ตามสัญญาซื้อขาย				
- เบิกถอนเงินสด	593.30	557.32	593.30	557.32
- ทั่วไป	34,899.76	35,719.05	36,479.79	37,692.54
ลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืม	26.16	29.87	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาซื้อขายหนี้ทางการค้า	1,355.54	1,414.71	1,355.54	1,414.71
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	5,118.54	5,109.82	19.61	20.06
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	0.16	0.26	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้	18,116.13	16,730.29	18,116.13	16,730.29
อื่น ๆ	36.56	16.13	36.56	16.13
<u>หัก</u> รายได้รอดตัดบัญชี	<u>(1,725.10)</u>	<u>(1,697.80)</u>	<u>(3.73)</u>	<u>(4.67)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	58,421.05	57,879.65	56,597.20	56,426.38
<u>บวก</u> รายได้ทางการเงินค้างรับ	<u>332.60</u>	<u>395.74</u>	<u>204.40</u>	<u>230.27</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวก				
รายได้ทางการเงินค้างรับ	58,753.65	58,275.39	56,801.60	56,656.65
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(5,647.17)	(7,840.33)	(5,497.96)	(7,697.47)
2. เงินสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ขั้นต่ำ	(639.66)	(705.96)	(639.66)	(705.96)
3. เงินสำรองทั่วไป	(2,898.17)	(1,301.44)	(2,892.17)	(1,237.44)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>(628.02)</u>	<u>-</u>	<u>(628.02)</u>	<u>-</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ	<u>48,940.63</u>	<u>48,427.66</u>	<u>47,143.79</u>	<u>47,015.78</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีรายได้เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้จำนวน 674.85 ล้านบาท และจำนวน 511.71 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อรองรับค่าเสียหายสำหรับรายได้ค้างรับที่รับรู้เต็มจำนวนของกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงสูงจำนวน 49.09 ล้านบาท และจำนวน 99.64 ล้านบาท และรับรู้บางส่วนของกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงปานกลางจำนวน 6.48 ล้านบาท และจำนวน 8.66 ล้านบาท ตามลำดับ

8.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ต่อ)

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

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

หนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธพท.ฝนส.(01)ว.912/2563 ลงวันที่ 27 สิงหาคม 2563 เรื่อง แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายย่อยด้วยวิธีการรวมหนี้ (Debt consolidation) ธนาคารมีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยของธนาคารที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 สงครามการค้าหรือภัยธรรมชาติ โดยมีวงเงินสินเชื่อที่อยู่อาศัยและมีวงเงินสินเชื่อเนกประสงค์แบบไม่มีหลักประกันร่วมด้วยภายในสถาบันการเงินเดียวกันให้สามารถใช้ประโยชน์จากมูลค่าหลักประกันในส่วนของสินเชื่อที่อยู่อาศัยที่เหลืออยู่ เพื่อปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยปรับอัตราค่าไถ่และระยะเวลาผ่อนชำระสำหรับสินเชื่อเนกประสงค์แบบไม่มีหลักประกัน ให้ลูกหนี้มีสภาพคล่องเพียงพอในการดำรงชีวิตประจำวันได้ ซึ่งในระหว่างปีไม่มีลูกหนี้เข้าร่วมโครงการดังกล่าว

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

8.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ต่อ)

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

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

หนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธพท.กปน.ว.20/2564 ลงวันที่ 12 มกราคม 2564 เรื่อง การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพื่อรองรับสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ระลอกใหม่ โดยกำหนดให้สถาบันการเงินขยายระยะเวลาให้ลูกหนี้สามารถแจ้งความประสงค์เพื่อขอรับความช่วยเหลือจากเดิมที่สิ้นสุดการยื่นคำขอในวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ขยายเป็นวันที่ 30 มิถุนายน 2564 ภายใต้เงื่อนไขการให้ความช่วยเหลือขั้นต่ำตามแนวทางให้ความช่วยเหลือเดิม ธนาคารได้ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อย เพิ่มเติมระยะที่ 2 (ขยายระยะเวลา) ในระหว่างวันที่ 22 มกราคม - 30 มิถุนายน 2564 เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยประเภทสินเชื่อบุคคล และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์แพร่ระบาดของ COVID-19 สอดคล้องกับแนวทางการให้ความช่วยเหลือขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย

หนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธพท.กปน.ว. 480/2564 ลงวันที่ 14 พฤษภาคม 2564 เรื่อง มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยในช่วงสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ระยะที่ 3 ธนาคารได้ออกมาตรการเพิ่มเติมระยะที่ 3 ในระหว่างวันที่ 17 พฤษภาคม 2564 - วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยประเภทสินเชื่อบุคคล และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) สอดคล้องกับแนวทางการให้ความช่วยเหลือขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย

หนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส1. 1/2564 ลงวันที่ 19 เมษายน 2564 เรื่อง มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการรายย่อยภายใต้พระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2564 ธนาคารได้จัดทำโครงการสินเชื่อ Soft Loan ฟื้นฟูธุรกิจ เพื่อเสริมสภาพคล่องในการประกอบธุรกิจ ลดผลกระทบต่อการทำงาน และฟื้นฟูผู้ประกอบการ

8.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ต่อ)

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส1. 3/2564 ลงวันที่ 30 สิงหาคม 2564 เรื่อง มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจภายใต้พระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ.2564 (ฉบับที่ 2) ธนาคารได้จัดทำโครงการสินเชื่อ Soft Loan ฟื้นฟูธุรกิจ (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 1) เริ่มตั้งแต่วันที่ 31 สิงหาคม 2564 และสิ้นสุดระยะเวลาตามมาตรการ Soft Loan ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือจนกว่าจะเต็มวงเงินโครงการ เพื่อขยายวงเงินสินเชื่อต่อรายเพื่อเพิ่มโอกาสให้ลูกหนี้ได้รับสินเชื่อที่เพียงพอรวมไปถึงการยกเว้นการผูกการค้ำประกันแบบมีเงื่อนไขบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) เพื่อลดภาระต้นทุนให้แก่ลูกหนี้ที่มีหลักประกันสูง

หนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธพท.ผนส.(01)ว. 1052/2563 ลงวันที่ 28 กันยายน 2563 เรื่อง แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ธุรกิจที่มีเจ้าหนี้หลายราย (multi-creditors) ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2563 - 31 ธันวาคม 2564 เพื่อให้การแก้ไขหนี้ของภาคธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่อง ธพท. จึงได้หารือกับเจ้าหนี้ที่เป็นสถาบันการเงิน และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในการกำหนดมาตรการเพิ่มเติมเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจที่มีเจ้าหนี้หลายราย โดยเจ้าหนี้ได้ลงนามร่วมกันในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือ (MOU) “การเข้าร่วมโครงการ DR BIZ การเงินร่วมใจ ธุรกิจไทยมั่นคง” เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2563 เพื่อส่งเสริมให้เจ้าหนี้เจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้เกิดผลในทางปฏิบัติโดยเร็ว ภายใต้กระบวนการและขั้นตอนที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน

ลูกหนี้ที่ธนาคารให้ความช่วยเหลือตามเกณฑ์ข้างต้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

ลำดับที่	มาตรการธนาคาร	ระยะเวลาโครงการ	จำนวนราย	จำนวนบัญชี	เงินต้นคงค้าง
1	มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ	6 ก.พ. 63 - 31 ธ.ค. 64	2,650	4,274	5,504.24
2	โครงการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนมาตรการ Soft Loan	24 เม.ย. 63 - ขึ้นอยู่กับวงเงินและระยะเวลาตามมาตรการ Soft Loan ธพท.	61	61	84.34
3	มาตรการการชะลอการชำระหนี้ Debt Holiday ระยะที่ 2	5 ต.ค. 63 - 31 ธ.ค. 63	3	3	0.29
4	มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อย ระยะที่ 3	17 พ.ค. 64 - 31 ธ.ค. 64	420	598	561.66
5	โครงการสินเชื่อ Soft Loan ฟื้นฟูกิจการ	31 ส.ค. 64 - ขึ้นอยู่กับวงเงินและระยะเวลาตามมาตรการ Soft Loan ธพท.	52	54	230.70
			3,186	4,990	6,381.23

การจัดทำข้อมูลเป็นการรายงานลูกหนี้คงเหลือในแต่ละมาตรการ โดยรายงาน 1 บัญชี/1 มาตรการเท่านั้น กรณีลูกหนี้เข้ารับการช่วยเหลือในช่วงเวลาเดียวกันจะพิจารณาเลือกจากมาตรการที่มีระยะให้ความช่วยเหลือยาวที่สุด

8.6.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	58,421.05	-	58,421.05	57,879.65	-	57,879.65
รวม	58,421.05	-	58,421.05	57,879.65	-	57,879.65

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	56,597.20	-	56,597.20	56,426.38	-	56,426.38
รวม	56,597.20	-	56,597.20	56,426.38	-	56,426.38

8.6.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
	กล่าวถึงเป็น		ต่ำกว่า		รวม	รวม
	ปกติ	พิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย		
การเกษตรและเหมืองแร่	379.29	6.30	3.19	0.23	1,706.72	2,095.73
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	2,321.05	3,143.52	13.59	42.24	698.11	6,218.51
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,522.43	355.05	750.47	137.38	2,800.57	7,565.90
การสาธารณสุขโภชนาการและบริการ	10,964.30	1,812.68	1,417.84	370.36	3,828.61	18,393.79
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	8,864.02	309.34	59.96	121.49	353.55	9,708.36
อื่น ๆ	12,935.91	866.59	127.91	148.25	360.10	14,438.76
รวม	38,987.00	6,493.48	2,372.96	819.95	9,747.66	58,421.05

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
	กล่าวถึงเป็น		ต่ำกว่า		รวม	รวม
	ปกติ	พิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย		
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
การสาธารณสุขโภชนาการและบริการ	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

8.6.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
	กล่าวถึงเป็น			ต่ำกว่า		
	ปกติ	พิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	379.29	6.30	3.19	0.23	1,706.72	2,095.73
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	2,321.05	3,143.52	13.59	42.24	698.11	6,218.51
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,522.43	355.05	750.47	137.38	2,800.57	7,565.90
การสาธารณสุขโรคและบริการ	10,964.30	1,812.68	1,417.84	370.36	3,828.61	18,393.79
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	8,864.02	309.34	59.96	121.49	353.55	9,708.36
อื่น ๆ	11,864.86	226.46	64.95	117.96	340.68	12,614.91
รวม	<u>37,915.95</u>	<u>5,853.35</u>	<u>2,310.00</u>	<u>789.66</u>	<u>9,728.24</u>	<u>56,597.20</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
	กล่าวถึงเป็น			ต่ำกว่า		
	ปกติ	พิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
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
การสาธารณสุขโรคและบริการ	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	9,612.03	264.07	49.14	73.44	338.96	10,337.64
รวม	<u>34,984.77</u>	<u>8,035.59</u>	<u>1,062.76</u>	<u>3,842.79</u>	<u>8,500.47</u>	<u>56,426.38</u>

2

8.6.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	เงินให้สินเชื่อ และรายได้ ทางการเงินค้างรับ **	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ *	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	39,255.43	10,757.77	1	136.48
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	6,548.73	2,464.25	2	108.41
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,378.82	1,037.79	100	1,028.71
จัดชั้นสงสัย	822.14	257.06	100	241.88
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	9,748.53	4,131.69	100	4,131.69
2. เงินสำรองส่วนเกิน				
- สำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ชั้นต่ำ	-	-		639.66
- สำรองทั่วไป	-	-		2,898.17
รวม	<u>58,753.65</u>	<u>18,648.56</u>		<u>9,185.00</u>

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>

* บริษัททยอยใช้มูลหนี้ก่อนหักหลักประกันในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจัดชั้นสงสัยและสงสัยจะสูญ

** ยอดรวมเงินให้สินเชื่อและรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 8.6.1

8.6.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	เงินให้สินเชื่อ และรายได้ ทางการเงินค้างรับ **	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	38,107.41	10,120.18	1	101.20
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	5,865.72	2,270.46	2	45.41
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,310.26	1,015.54	100	1,015.54
จัดชั้นสงสัย	789.72	224.64	100	224.64
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	9,728.49	4,111.17	100	4,111.17
2. เงินสำรองส่วนเกิน				
- สำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ชั้นต่ำ	-	-		639.66
- สำรองทั่วไป	-	-		2,892.17
รวม	<u>56,801.60</u>	<u>17,741.99</u>		<u>9,029.79</u>

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>

** ยอดรวมเงินให้สินเชื่อและรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 8.6.1

8.6.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPF) จำนวน 12,828.47 ล้านบาท และจำนวน 13,407.20 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นร้อยละ 22.58 และ 23.66 ของเงินให้สินเชื่อและรายได้ทางการเงินค้างรับ ตามลำดับ

8.6.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,553.30	3,537.57	27.83	5,118.70
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(730.63)	(987.50)	(3.28)	(1,721.41)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อ และสัญญาเช่าการเงิน	822.67	2,550.07	24.55	3,397.29
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(83.40)	(86.12)	(5.25)	(174.77)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ	<u>739.27</u>	<u>2,463.95</u>	<u>19.30</u>	<u>3,222.52</u>

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)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อ และสัญญาเช่าการเงิน	1,010.24	2,399.73	6.88	3,416.85
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(144.69)	(81.61)	(0.14)	(226.44)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ	<u>865.55</u>	<u>2,318.12</u>	<u>6.74</u>	<u>3,190.41</u>

8.6.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา

	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	19.61	-	-	19.61
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(0.05)	-	-	(0.05)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อ และสัญญาเช่าการเงิน	19.56	-	-	19.56
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(19.56)	-	-	(19.56)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ	-	-	-	-

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

2

8.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วนเกิน	
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			จากเกณฑ์ขั้นต่ำ/ สำรองทั่วไป	รวม
ยอดต้นงวด	171.41	91.43	537.12	2,760.07	4,280.30	2,007.40	9,847.73
หนี้สงสัยจะสูญ	(34.93)	16.98	491.59	(2,518.19)	(148.61)	-	(2,193.16)
สำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ขั้นต่ำ	-	-	-	-	-	(66.30)	(66.30)
สำรองทั่วไป	-	-	-	-	-	1,596.73	1,596.73
ยอดปลายงวด	<u>136.48</u>	<u>108.41</u>	<u>1,028.71</u>	<u>241.88</u>	<u>4,131.69</u>	<u>3,537.83</u>	<u>9,185.00</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วนเกิน	
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			จากเกณฑ์ขั้นต่ำ/ สำรองทั่วไป	รวม
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	<u>171.41</u>	<u>91.43</u>	<u>537.12</u>	<u>2,760.07</u>	<u>4,280.30</u>	<u>2,007.40</u>	<u>9,847.73</u>

R

8.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วนเกิน	
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			จากเกณฑ์ขั้นต่ำ/ สำรองทั่วไป	รวม
ยอดต้นงวด	137.18	43.86	523.33	2,741.68	4,251.42	1,943.40	9,640.87
หนี้สงสัยจะสูญ	(35.98)	1.55	492.21	(2,517.04)	(140.25)	-	(2,199.51)
สำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ขั้นต่ำ	-	-	-	-	-	(66.30)	(66.30)
สำรองทั่วไป	-	-	-	-	-	1,654.73	1,654.73
ยอดปลายงวด	<u>101.20</u>	<u>45.41</u>	<u>1,015.54</u>	<u>224.64</u>	<u>4,111.17</u>	<u>3,531.83</u>	<u>9,029.79</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วนเกิน	
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			จากเกณฑ์ขั้นต่ำ/ สำรองทั่วไป	รวม
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	<u>137.18</u>	<u>43.86</u>	<u>523.33</u>	<u>2,741.68</u>	<u>4,251.42</u>	<u>1,943.40</u>	<u>9,640.87</u>

8.8 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ยอดต้นงวด	-	5.10
เพิ่มขึ้น	630.91	-
ลดลงจากการทบทวนส่วนสูญเสีย	(2.89)	(5.10)
ยอดปลายงวด	<u>628.02</u>	<u>-</u>

8.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารและบริษัทย่อยทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้เฉพาะรายที่มีขาดทุนจากการปรับมูลค่าสินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	จำนวนราย		จำนวนหนี้ตามบัญชี				สินทรัพย์ที่รับโอน		
	2564	2563	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้		หลังปรับโครงสร้างหนี้		ชนิด	มูลค่ายุติธรรม	
		2564	2563	2564	2563	2564	2563	2564	2563
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	18	-	569.76	-	569.76	-	-	-	-
การปรับปรุงโครงสร้างหนี้หลายลักษณะ	1	-	2,500.00	-	2,500.00	-	-	-	-
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้น	19	-	3,069.76	-	3,069.76	-	-	-	-

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ กรณีเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงิน กรณีต้นทุนทางการเงินต่ำกว่าอัตรากำไรที่กำหนดตามเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ใช้อัตรากำไรตามเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นอัตราคิดลดแทน

ระยะเวลาของสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กรณีเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ของลูกหนี้เฉพาะรายที่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ระยะเวลาของสัญญาปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	จำนวนราย		จำนวนหนี้ตามบัญชี				ยอด ณ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้		หลังปรับโครงสร้างหนี้		2564	2563
ไม่เกิน 5 ปี	1	-	194.99	-	194.99	-	194.99	-
5 ถึง 10 ปี	14	-	349.49	-	349.49	-	356.85	-
มากกว่า 10 ปี	4	-	2,525.28	-	2,525.28	-	2,525.75	-
รวม	19	-	3,069.76	-	3,069.76	-	3,077.59	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้เฉพาะรายที่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ	3,077.26	-
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ	0.33	-
	3,077.59	-

2

8.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการปรับมูลค่าสินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้และรายได้ลูกหนี้สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	628.02	-
รายได้ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	4.90	-

8.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	274.48	1,559.90	(3.80)	1,830.58
รวมอสังหาริมทรัพย์	274.48	1,559.90	(3.80)	1,830.58
สังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	45.92	253.96	(266.67)	33.21
รวมสังหาริมทรัพย์	45.92	253.96	(266.67)	33.21
รวมทรัพย์สินรอการขาย	320.40	1,813.86	(270.47)	1,863.79
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า *	(10.49)	(53.20)	24.76	(38.93)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	309.91	1,760.66	(245.71)	1,824.86

	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

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนเงินที่กั้นสำหรับการขายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 35.38 ล้านบาท และ 4.91 ล้านบาท ตามลำดับ

8.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	245.43	1,527.47	(3.80)	1,769.10
รวมอสังหาริมทรัพย์	245.43	1,527.47	(3.80)	1,769.10
สังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	-	-	-	-
รวมสังหาริมทรัพย์	-	-	-	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	245.43	1,527.47	(3.80)	1,769.10
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า *	(4.91)	(30.47)	-	(35.38)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	240.52	1,497.00	(3.80)	1,733.72

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

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีจำนวนเงินที่กั้นสำหรับการขายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 35.38 ล้านบาท และ 4.91 ล้านบาท ตามลำดับ

8.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564								ค่าเผื่อ การ ตัดค่า ยอดสุทธิ	
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม						
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด		
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	80.00	3.12	-	83.12	-	14.83
ส่วนปรับปรุงอาคาร และอาคารเช่า										
- ราคาทุนเดิม	614.44	3.09	(22.75)	594.78	525.34	33.87	(21.94)	537.27	-	57.51
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์										
- ราคาทุนเดิม	964.14	8.21	(52.24)	920.11	933.82	9.72	(52.14)	891.40	-	28.71
ยานพาหนะ										
- ราคาทุนเดิม	41.91	-	-	41.91	26.36	2.37	-	28.73	-	13.18
สินทรัพย์เพื่อให้บริการ	-	0.06	-	0.06	-	0.01	-	0.01	-	0.05
งานระหว่างก่อสร้าง	-	13.77	(0.29)	13.48	-	-	-	-	-	13.48
รวม	<u>1,876.48</u>	<u>25.13</u>	<u>(75.28)</u>	<u>1,826.33</u>	<u>1,569.01</u>	<u>49.09</u>	<u>(74.08)</u>	<u>1,544.02</u>	<u>-</u>	<u>282.31</u>

2

8.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563									
	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	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	<u>1,947.17</u>	<u>33.10</u>	<u>(103.79)</u>	<u>1,876.48</u>	<u>1,566.65</u>	<u>68.70</u>	<u>(66.34)</u>	<u>1,569.01</u>	<u>-</u>	<u>307.47</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 1,300.04 ล้านบาท และ 1,143.68 ล้านบาท ตามลำดับ

8.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อ	
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ค่าเผื่อ การ ตัดยค่า	ยอดสุทธิ
ที่ดิน										
- ราคาทุนเดิม	154.55	-	-	154.55	-	-	-	-	-	154.55
อาคาร										
- ราคาทุนเดิม	97.95	-	-	97.95	80.00	3.12	-	83.12	-	14.83
ส่วนปรับปรุงอาคาร และอาคารเช่า										
- ราคาทุนเดิม	589.67	0.82	(21.49)	569.00	507.01	33.08	(20.68)	519.41	-	49.59
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์										
- ราคาทุนเดิม	932.35	6.22	(51.97)	886.60	906.89	7.85	(51.93)	862.81	-	23.79
ยานพาหนะ										
- ราคาทุนเดิม	12.49	-	-	12.49	12.49	-	-	12.49	-	-
งานระหว่างก่อสร้าง	-	13.48	-	13.48	-	-	-	-	-	13.48
รวม	<u>1,787.01</u>	<u>20.52</u>	<u>(73.46)</u>	<u>1,734.07</u>	<u>1,506.39</u>	<u>44.05</u>	<u>(72.61)</u>	<u>1,477.83</u>	<u>-</u>	<u>256.24</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อ	
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ค่าเผื่อ การ ตัดยค่า	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
เครื่องตกแต่ง 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	<u>1,856.51</u>	<u>19.01</u>	<u>(88.51)</u>	<u>1,787.01</u>	<u>1,501.31</u>	<u>61.00</u>	<u>(55.92)</u>	<u>1,506.39</u>	<u>-</u>	<u>280.62</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคา
หมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 1,244.71 ล้านบาท และ 1,090.43 ล้านบาท
ตามลำดับ

8.12 สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม					ยอดสุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น	ปิดสัญญา	ยอด	ยอด	ค่าเสื่อม		ยอด	
	ต้นงวด			ปลายงวด		ต้นงวด	ราคา	ปิดสัญญา	
สิทธิตามสัญญาเช่าอาคาร	254.85	76.02	(64.69)	266.18	88.38	98.54	(48.20)	138.72	127.46
สิทธิตามสัญญาเช่าอุปกรณ์	4.05	-	(1.86)	2.19	1.73	1.57	(1.86)	1.44	0.75
สิทธิตามสัญญาเช่ายานพาหนะ	102.23	-	(2.77)	99.46	20.13	23.23	(0.98)	42.38	57.08
สิทธิตามสัญญาเช่าอาคาร									
- ประมาณการรื้อถอน	71.26	25.60	(30.17)	66.69	41.38	35.49	(24.47)	52.40	14.29
	<u>432.39</u>	<u>101.62</u>	<u>(99.49)</u>	<u>434.52</u>	<u>151.62</u>	<u>158.83</u>	<u>(75.51)</u>	<u>234.94</u>	<u>199.58</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม					ยอดสุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น	ปิดสัญญา	ยอด	ยอด	ค่าเสื่อม		ยอด	
	ต้นงวด			ปลายงวด		ต้นงวด	ราคา	ปิดสัญญา	
สิทธิตามสัญญาเช่าอาคาร	201.56	65.29	(12.00)	254.85	-	93.59	(5.21)	88.38	166.47
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>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>

2

8.12 สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอด		ยอด		ยอด	ค่าเสื่อม		ยอด	
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ปิดสัญญา	ปลายงวด		ต้นงวด	ราคา	ปิดสัญญา	ปลายงวด
สิทธิตามสัญญาเช่าอาคาร	222.94	66.06	(59.78)	229.22	79.82	87.41	(43.30)	123.93	105.29
สิทธิตามสัญญาเช่าอุปกรณ์	4.05	-	(1.86)	2.19	1.73	1.57	(1.86)	1.44	0.75
สิทธิตามสัญญาเช่ายานพาหนะ	102.23	-	(2.77)	99.46	20.13	23.23	(0.98)	42.38	57.08
สิทธิตามสัญญาเช่าอาคาร									
- ประมาณการรื้อถอน	71.26	25.60	(30.17)	66.69	41.38	35.49	(24.47)	52.40	14.29
	<u>400.48</u>	<u>91.66</u>	<u>(94.58)</u>	<u>397.56</u>	<u>143.06</u>	<u>147.70</u>	<u>(70.61)</u>	<u>220.15</u>	<u>177.41</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>

2

8.13 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564								ค่าเผื่อ การ ด้อยค่า ยอดสุทธิ	
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายราคาสะสม					
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด		
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์										
- ราคาทุนเดิม	348.80	0.81	(0.63)	348.98	343.15	1.48	(0.64)	343.99	-	4.99
ระบบงานคอมพิวเตอร์										
- ราคาทุนเดิม	740.44	8.14	(0.53)	748.05	714.00	5.27	(0.47)	718.80	-	29.25
ค่าความนิยม										
- ราคาทุนเดิม	90.00	-	-	90.00	19.50	-	-	19.50	(70.50)	-
ระบบงานคอมพิวเตอร์ระหว่างดำเนินการ	131.86	53.95	-	185.81	-	-	-	-	(1.59)	184.22
รวม	1,311.10	62.90	(1.16)	1,372.84	1,076.65	6.75	(1.11)	1,082.29	(72.09)	218.46

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563								ค่าเผื่อ การ ด้อยค่า ยอดสุทธิ	
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายราคาสะสม					
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด		
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์										
- 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)	-
ระบบงานคอมพิวเตอร์ระหว่างดำเนินการ	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

2

8.13 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564								ค่าเผื่อ การ ตัดยค่า ยอดสุทธิ	
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายราคาสะสม					
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	ยอด จำหน่าย	ยอด ปลายงวด		
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์										
คอมพิวเตอร์										
- ราคาทุนเดิม	314.91	0.34	(0.64)	314.61	314.16	0.24	(0.64)	313.76	-	0.85
ระบบงานคอมพิวเตอร์										
- ราคาทุนเดิม	740.44	8.14	(0.53)	748.05	714.00	5.27	(0.47)	718.80	-	29.25
ค่าความนิยม										
- ราคาทุนเดิม	90.00	-	-	90.00	19.50	-	-	19.50	(70.50)	-
ระบบงานคอมพิวเตอร์										
ระหว่างดำเนินการ	130.27	53.95	-	184.22	-	-	-	-	-	184.22
รวม	<u>1,275.62</u>	<u>62.43</u>	<u>(1.17)</u>	<u>1,336.88</u>	<u>1,047.66</u>	<u>5.51</u>	<u>(1.11)</u>	<u>1,052.06</u>	<u>(70.50)</u>	<u>214.32</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563								ค่าเผื่อ การ ตัดยค่า ยอดสุทธิ	
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายราคาสะสม					
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	ยอด จำหน่าย	ยอด ปลายงวด		
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์										
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	<u>1,155.70</u>	<u>120.55</u>	<u>(0.63)</u>	<u>1,275.62</u>	<u>1,041.56</u>	<u>6.42</u>	<u>(0.32)</u>	<u>1,047.66</u>	<u>(70.50)</u>	<u>157.46</u>

8.14 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

การบันทึกรายการที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นรายได้/รายจ่ายในงบกำไรขาดทุน หรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดบัญชีปี 2564 และ 2563 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	1 มกราคม 2564	กำไร	กำไร (ขาดทุน)	31 ธันวาคม 2564
		(ขาดทุน)	เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	49.00	(15.25)	-	33.75
ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	4.46	0.51	0.63	5.60
ประมาณการขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย	1.12	(0.41)	-	0.71
ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	0.32	-	-	0.32
สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินสัญญาเช่าการเงิน	0.06	0.04	-	0.10
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	54.96	(15.11)	0.63	40.48
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ค่านายหน้ารอตัดบัญชี	(3.78)	(0.02)	-	(3.80)
รายได้ตามสัญญาเช่าการเงิน	(0.02)	0.01	-	(0.01)
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(3.80)	(0.01)	-	(3.81)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสุทธิ	51.16	(15.12)	0.63	36.67

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

2

8.15 ลูกหนี้จากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

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

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กำไรค้างรับ		มูลค่าหลักประกัน			มูลค่าตามบัญชีสุทธิ
	เงินต้น	ไม่เกิน 3 เดือน	ที่ใช้ในการคำนวณ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/	ค่าเผื่อการ	
	คงเหลือ/ ราคาทุน	สำหรับ ลูกหนี้ชั้นปกติ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ ราคาประเมิน	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ด้อยค่า	
เงินให้สินเชื่อธุรกรรมธนาคาร	48,876.13	0.72	22,125.47	26,750.66	-	22,126.19
เงินให้สินเชื่อธุรกรรมนโยบายรัฐ	173.74	-	0.01	173.73	-	0.01
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่พ้นค่า	13.50	-	-	-	13.50	-
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์	253.55	-	446.38	-	0.26	253.29
ทรัพย์สินรอการขาย - สังหาริมทรัพย์	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 ได้เปลี่ยนตัวสัญญาใช้เงินฉบับที่ 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 มีความประสงค์ที่จะชำระค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์บางส่วนของตัวสัญญาใช้เงิน 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 ล้านบาทให้ธนาคาร

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 และฉบับที่ 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 ซึ่งเป็นการรับชำระเงินต้นที่เหลือของตัวสัญญาใช้เงิน ฉบับที่ 3/2562 พร้อมด้วยอัตราผลตอบแทนบางส่วน จำนวน 1,000 ล้านบาท (ชำระหมด) และเป็นการรับชำระเงินต้น พร้อมด้วยอัตราผลตอบแทนบางส่วนของตัวสัญญาใช้เงินฉบับที่ 2/2560 จำนวน 1,000 ล้านบาท ธนาคารจึงส่งมอบคืนตัวสัญญาใช้เงิน ฉบับที่ 3/2562 และเปลี่ยนตัวสัญญาใช้เงิน ฉบับที่ 2/2560 เป็นตัวสัญญาใช้เงิน ฉบับที่ 1/2563 ในส่วนที่ยังขาดอยู่ จำนวน 3,500 ล้านบาท

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

8.15 ลูกหนี้จากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (ต่อ)

วันที่ 17 สิงหาคม 2563 ธนาคารได้ถอนหลักประกันที่ได้จำหน่ายสิทธิตามตัวสัญญาใช้เงิน ฉบับที่ 2/2560 จำนวน 4,500 ล้านบาท และธนาคารได้ลงนามในสัญญาสินเชื่อกับบมจ. ธนาคารกรุงไทย วงเงินสินเชื่อจำนวนเงิน 4,500 ล้านบาท โดยธนาคารได้จำหน่ายสิทธิตามตัวสัญญาใช้เงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด จำนวน 1 ฉบับตามตัวสัญญาใช้เงิน ฉบับที่ 3/2560 จำนวนเงิน 4,500 ล้านบาท

วันที่ 21 ธันวาคม 2563 ธนาคารรับชำระเงินต้นบางส่วน ตามตัวสัญญาใช้เงิน ฉบับที่ 2/2563 จำนวน 500 ล้านบาท และรับชำระอัตราผลตอบแทนตั้งแต่เดือนมกราคม - พฤศจิกายน 2563 จำนวน 197.77 ล้านบาท โดยธนาคารได้ส่งมอบคืนตัวสัญญาใช้เงิน ฉบับที่ 2/2563 และ บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ได้ส่งมอบตัวสัญญาใช้เงิน ฉบับที่ 3/2563 ในส่วนที่ยังขาดอยู่ จำนวน 2,000 ล้านบาท

วันที่ 29 มกราคม 2564 ธนาคารรับชำระผลตอบแทนเดือนธันวาคม 2563 จำนวน 15.20 ล้านบาท

วันที่ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารรับชำระเงินต้น (ส่วนที่เหลือ) ตามตัวสัญญาใช้เงิน ฉบับที่ 3/2563 จำนวน 2,000 ล้านบาท และรับชำระอัตราผลตอบแทน จำนวน 3.48 ล้านบาท โดยธนาคารได้ส่งมอบคืนตัวสัญญาใช้เงิน ฉบับที่ 3/2563 ให้บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

วันที่ 16 เมษายน 2564 ธนาคารรับชำระผลตอบแทนเดือนมีนาคม 2564 จำนวน 1.68 ล้านบาท

วันที่ 2 กรกฎาคม 2564 ธนาคารรับชำระเงินต้น ตามตัวสัญญาใช้เงิน ฉบับที่ 3/2560 จำนวน 280.18 ล้านบาท และรับชำระอัตราผลตอบแทนเดือนมกราคม - พฤษภาคม 2564 จำนวน 19.25 ล้านบาท

วันที่ 18 สิงหาคม 2564 ธนาคารรับชำระผลตอบแทนเดือนมิถุนายน - วันที่ 1 กรกฎาคม 2564 จำนวน 3.70 ล้านบาท โดยธนาคารได้ส่งมอบคืนตัวสัญญาใช้เงิน ฉบับที่ 3/2560 และบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ได้ส่งมอบตัวสัญญาใช้เงิน ฉบับที่ 1/2564 ส่วนที่ยังขาดอยู่ จำนวน 4,219.82 ล้านบาท

วันที่ 28 ตุลาคม 2564 ธนาคารรับชำระเงินต้นตามตัวสัญญาใช้เงินฉบับที่ 1/2564 จำนวน 1,719.82 ล้านบาท และรับชำระผลตอบแทนเดือนกรกฎาคม - กันยายน 2564 จำนวน 9.85 ล้านบาท โดยธนาคารได้ส่งมอบคืนตัวสัญญาใช้เงิน ฉบับที่ 1/2564 และบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ได้ส่งมอบตัวสัญญาใช้เงิน ฉบับที่ 2/2564 ส่วนที่ยังขาดอยู่จำนวน 2,500.00 ล้านบาท

วันที่ 10 พฤศจิกายน 2564 ธนาคารรับชำระผลตอบแทนของตัวสัญญาใช้เงินฉบับที่ 1/2564 ตั้งแต่วันที่ 1 - 27 ตุลาคม 2564 จำนวน 2.78 ล้านบาท

วันที่ 22 ธันวาคม 2564 ธนาคารรับชำระผลตอบแทนเดือนมกราคม - พฤศจิกายน 2564 ตามตัวสัญญาใช้เงินฉบับที่ 4/2560 จำนวน 40.04 ล้านบาท ตัวสัญญาใช้เงินฉบับที่ 1/2561 จำนวน 38.99 ล้านบาท และตัวสัญญาใช้เงินฉบับที่ 2/2564 ตั้งแต่วันที่ 28 ตุลาคม - 30 พฤศจิกายน 2564 จำนวน 2.01 ล้านบาท รวมตัว 3 ฉบับ จำนวนทั้งสิ้น 81.04 ล้านบาท

๒

8.15 ลูกหนี้จากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (ต่อ)

รายละเอียดตัวสัญญาใช้เงินที่บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ออกให้ เนื่องจากการได้รับโอนสินทรัพย์จากธนาคารที่คงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ฉบับที่	วันที่ออกตัว	วันครบกำหนด	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
			31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
			จำนวนเงิน	จำนวนเงิน
3/2560	วันที่ 30 มิถุนายน 2560	วันที่ 30 มิถุนายน 2565	-	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
3/2563	วันที่ 21 ธันวาคม 2563	วันที่ 30 มิถุนายน 2564	-	2,000.00
2/2564	วันที่ 28 ตุลาคม 2564	วันที่ 30 มิถุนายน 2565	2,500.00	-
		รวม	<u>11,381.07</u>	<u>15,381.07</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารรับรู้รายได้ผลตอบแทนจากตัวสัญญาใช้เงินค้างรับ จำนวน 8.22 ล้านบาท และ 15.20 ล้านบาท ตามลำดับ

8.16 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ลูกหนี้กรมสรรพากร	0.71	0.72	0.71	0.72
เงินมัดจำ	60.44	65.29	57.52	62.40
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า - เงินมัดจำ	(0.66)	(0.66)	(0.66)	(0.66)
ลูกหนี้หยุดรับรู้และลูกหนี้ตามคำพิพากษา	156.78	305.14	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(144.39)	(254.29)	-	-
รายได้ค้างรับอื่น	9.88	9.21	9.88	9.21
ลูกหนี้รอการสอบสวน	12.48	12.48	12.48	12.48
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(12.48)	(12.48)	(12.48)	(12.48)
เงินทดรองจ่ายแทนลูกหนี้	207.42	204.98	207.42	204.98
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า - เงินทดรองจ่ายแทนลูกหนี้	(180.33)	(179.04)	(180.33)	(179.04)
ลูกหนี้กรมบังคับคดี	41.83	64.78	41.83	64.78
หัก พักลูกหนี้กรมบังคับคดี	(2.43)	(3.47)	(2.43)	(3.47)
ลูกหนี้อื่นบริษัท บริหารสินทรัพย์				
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด	243.75	273.86	243.75	273.86
อื่น ๆ	69.63	43.78	63.84	36.49
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า - สินทรัพย์อื่น	(1.62)	(1.62)	(1.62)	(1.62)
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	<u>461.01</u>	<u>528.68</u>	<u>439.91</u>	<u>467.65</u>

8.16 สินทรัพย์อื่นสุทธิ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีลูกหนี้อื่นบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด จำนวน 243.75 ล้านบาท ที่เกิดจากการสำรองจ่ายค่าใช้จ่ายและจากการชำระหนี้ตามภาระผูกพันในสินทรัพย์แทนบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ภายใต้สัญญาโอนสินทรัพย์ จำนวน 5.58 ล้านบาท และจำนวน 238.17 ล้านบาท ตามลำดับ

8.17 เงินรับฝาก

8.17.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
	หน่วย : ล้านบาท			
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	725.47	890.42	740.62	904.37
ออมทรัพย์	28,805.69	25,007.23	28,832.92	25,037.55
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
ไม่ถึง 6 เดือน	1,951.62	6,933.48	1,951.62	6,933.48
6 เดือน ไม่ถึง 1 ปี	3,848.58	4,025.44	3,848.58	4,025.44
1 ปีขึ้นไป	35,618.86	38,267.68	35,618.86	38,267.68
รวม	<u>70,950.22</u>	<u>75,124.25</u>	<u>70,992.60</u>	<u>75,168.52</u>

8.17.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
	หน่วย : ล้านบาท			
ไม่เกิน 1 ปี	62,180.75	68,303.30	62,223.13	68,347.57
เกิน 1 ปี	8,769.47	6,820.95	8,769.47	6,820.95
รวม	<u>70,950.22</u>	<u>75,124.25</u>	<u>70,992.60</u>	<u>75,168.52</u>

8.17.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	70,948.77	1.45	70,950.22	75,122.38	1.87	75,124.25
รวม	<u>70,948.77</u>	<u>1.45</u>	<u>70,950.22</u>	<u>75,122.38</u>	<u>1.87</u>	<u>75,124.25</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	70,991.15	1.45	70,992.60	75,166.65	1.87	75,168.52
รวม	<u>70,991.15</u>	<u>1.45</u>	<u>70,992.60</u>	<u>75,166.65</u>	<u>1.87</u>	<u>75,168.52</u>

8.18 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านหนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	1,274.67	1,274.67	-	198.19	198.19
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	1,458.04	1,458.04	-	1,222.30	1,222.30
สถาบันการเงินอื่น	<u>1,248.65</u>	<u>93.45</u>	<u>1,342.10</u>	<u>1,685.02</u>	<u>160.66</u>	<u>1,845.68</u>
รวม	<u>1,248.65</u>	<u>2,826.16</u>	<u>4,074.81</u>	<u>1,685.02</u>	<u>1,581.15</u>	<u>3,266.17</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	1,274.67	1,274.67	-	198.19	198.19
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	1,136.04	1,136.04	-	1,122.30	1,122.30
สถาบันการเงินอื่น	<u>1,248.65</u>	<u>93.45</u>	<u>1,342.10</u>	<u>1,685.02</u>	<u>160.66</u>	<u>1,845.68</u>
รวม	<u>1,248.65</u>	<u>2,504.16</u>	<u>3,752.81</u>	<u>1,685.02</u>	<u>1,481.15</u>	<u>3,166.17</u>

2

8.19 หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	334.67	309.65
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	121.82	99.23
จ่ายชำระระหว่างงวด	(135.91)	(112.03)
ปิดสัญญาระหว่างงวด	<u>(52.98)</u>	<u>(52.98)</u>
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	267.60	243.87
หัก ผลตอบแทนรอดตัดบัญชีตามสัญญาเช่า	<u>(5.46)</u>	<u>(4.43)</u>
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	<u>262.14</u>	<u>239.44</u>

	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	<u>(7.66)</u>	<u>(7.66)</u>
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	334.67	309.65
หัก ผลตอบแทนรอดตัดบัญชีตามสัญญาเช่า	<u>(8.26)</u>	<u>(6.89)</u>
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	<u>326.41</u>	<u>302.76</u>

8.20 ประมาณการหนี้สิน

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	388.98	336.43	360.97	314.11
ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน - ระยะสั้น	22.82	17.87	22.82	17.87
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากคดีที่ธนาคารถูกฟ้องเป็นจำเลย	1.34	11.72	1.34	11.72
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากสัญญาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	166.45	162.60	166.45	162.60
ประมาณการหนี้สินอื่น	<u>22.50</u>	<u>-</u>	<u>22.50</u>	<u>-</u>
รวม	<u>602.09</u>	<u>528.62</u>	<u>574.08</u>	<u>506.30</u>

D

8.20 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีภาระผูกพันที่อาจเกิดจากคดีที่ธนาคารถูกฟ้อง เป็นจำเลย และภาระผูกพันที่อาจเกิดจากสัญญาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพรวมจำนวน 167.79 ล้านบาท และ 174.32 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งจำนวนดังกล่าวได้รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าจากภาระผูกพัน การค้าประกันอื่นไว้ด้วยจำนวน 142.51 ล้านบาท และ 142.51 ล้านบาท ตามลำดับ ตามที่ระบุในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 8.26.1 โดยธนาคารได้พิจารณาตั้งประมาณการหนี้สินจากความเสียหายและความไม่แน่นอนที่เกี่ยวข้องอย่างไม่อาจหลีกเลี่ยงได้ ซึ่งใช้หลักความระมัดระวังเพื่อพิจารณาว่ามีความเป็นไปได้ที่จะเกิดขึ้น จากข่าวสารปรากฏตามสื่อ การฟ้องร้องคดีความระหว่างลูกหนี้กับผู้รับประโยชน์ และระยะเวลาการดำเนินคดี โดยธนาคารจะกลับรายการประมาณการหนี้สินก็ต่อเมื่อธนาคารได้จ่ายชำระหนี้ตามภาระผูกพันแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีภาระที่อาจเกิดขึ้นจากสัญญาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพโอนไป บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด โดยธนาคารคาดว่าจะต้องชำระหนี้ตามภาระผูกพันในสินทรัพย์ที่โอนเกินกว่า 2 ปี นับแต่วันที่โอน จำนวน 166.45 ล้านบาท ซึ่งได้รวมค่าปรับผิดนัดชำระและค่าธรรมเนียมศาลไว้จำนวน 23.94 ล้านบาท

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการ				
ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	336.43	296.24	314.11	277.59
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	49.49	46.55	47.19	44.62
ต้นทุนทางการเงิน	5.19	4.56	4.88	4.28
(กำไร) ขาดทุนส่วนที่เกิดจากการจ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(0.72)	-	(0.72)	-
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	-	0.31	-	-
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :				
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
ส่วนที่เกิดจากการจ่ายผลประโยชน์	1.25	-	-	-
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	1.76	(0.67)	-	-
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(0.55)	1.90	-	-
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	0.86	0.41	-	-
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างงวด	(4.73)	(12.87)	(4.49)	(12.38)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการ				
ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	<u>388.98</u>	<u>336.43</u>	<u>360.97</u>	<u>314.11</u>

หน่วย : ล้านบาท

8.20 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

จำนวนค่าใช้จ่ายตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานที่บันทึกในงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	49.49	46.55	47.19	44.62
ต้นทุนทางการเงิน	5.19	4.56	4.88	4.28
(กำไร) ขาดทุนส่วนที่เกิดจาก				
การจ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(0.72)	-	(0.72)	-
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	-	0.31	-	-

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
อัตราคิดลด	1.31% - 2.85%	1.36% - 1.56%
อัตราขึ้นเงินเดือน	3.96% - 4.50%	4.00% - 4.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0% - 17.00%	0% - 22.92%

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ผลกระทบต่อผลประโยชน์ตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุ				
อัตราคิดลดเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.50 - 1.00	(36.55)	(33.84)	(35.83)	(32.98)
อัตราคิดลดลดลงร้อยละ 0.50 - 1.00	42.64	39.64	41.86	38.72
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.50 - 1.00	49.51	42.97	48.86	41.36
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลดลงร้อยละ 0.50 - 1.00	(42.79)	(37.20)	(42.17)	(35.77)
อัตราการลาออกเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.50 - 20.00	(38.39)	(38.01)	(37.73)	(34.76)
อัตราการลาออกเฉลี่ยลดลงร้อยละ 0.50 - 20.00	27.82	28.41	27.18	25.70

8.20 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของโครงการผลประโยชน์ของพนักงานและระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ ซึ่งคำนวณจากภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ซึ่งคาดว่าจะจ่ายชำระในอนาคตก่อนการคิดลด

หน่วย : ปี

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	5 - 18	10 - 13	12.69	12.69

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์				
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	20.62	7.22	15.26	5.02
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	111.15	80.06	91.18	74.00
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี	253.81	220.39	245.40	212.43
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 10 ปี ถึง 15 ปี	286.17	301.48	278.19	296.95
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 15 ปี ถึง 25 ปี	759.16	719.24	743.16	715.16
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 25 ปี ขึ้นไป	180.01	252.09	176.99	251.64

8.21 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	45.56	46.67	9.91	9.37
เจ้าหนี้หักบัญชี	27.74	36.88	27.74	36.88
เช็คพักรอดตัดบัญชี	22.59	37.12	22.59	37.12
อื่น ๆ	94.14	70.77	78.90	57.05
รวม	<u>190.03</u>	<u>191.44</u>	<u>139.14</u>	<u>140.42</u>

8.22 ทุนเรือนหุ้น

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

ในระหว่างปี พ.ศ. 2550 - 2556 ธนาคารได้มีการเพิ่มทุนหลายครั้งด้วยกัน จนมีหุ้นสามัญเป็นจำนวน 10,276.83 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมมูลค่า 102,768.25 ล้านบาท ต่อมาในปี 2561 ได้มีการลดทุน จากเดิมมูลค่าหุ้นละ 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 2564 กระทรวงการคลังและรัฐวิสาหกิจในสังกัดกระทรวงการคลังถือหุ้นธนาคารรวมร้อยละ 99.87

8.22 ทุนเรือนหุ้น (ต่อ)

รายละเอียดการเคลื่อนไหวของจำนวนทุนเรือนหุ้นและมูลค่ารวม ทั้งที่มีการเพิ่มทุนและลดทุนจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

	จำนวน หุ้นสามัญ (ล้านบาท)	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 2564	1,820,276.83		18,202.76		18,100.00	-

8.23 ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญ/ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2559 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ครั้งที่ 1/2559 ได้มีมติอนุมัติโครงการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทที่ออกให้แก่กรรมการและ/หรือพนักงานของบริษัท (AMANA-H-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 และอัตราผลตอบแทนปลอดความเสี่ยงร้อยละ 2.01

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญซึ่งออกโดยบริษัทฯ มีรายละเอียดดังนี้

ประเภทใบสำคัญแสดงสิทธิ	ออกให้แก่	วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ	จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออก		อายุใบสำคัญแสดงสิทธิ
			ราคาเสนอขาย		
AMANA-H-WA	กรรมการและพนักงาน	4 มกราคม 2560	20,000,000	-	5 ปี

จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ในระหว่างปีมีการเปลี่ยนแปลงดังนี้

ประเภทใบสำคัญแสดงสิทธิ	จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่มีการใช้สิทธิในระหว่างปี	จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่หมดอายุ/ยกเลิกในระหว่างปี	จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
AMANA-H-WA	4,499,515	(3,809,923)	(689,592)	-

8.23 ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญ/ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (ต่อ)

บริษัทได้ยกเลิกการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทที่จัดสรรให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัทฯ (AMANAH-WA) ซึ่งมียอดสะสมจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 5,779,696 หน่วย เนื่องจากพนักงานผู้ได้รับใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวลาออก ซึ่งไม่เป็นตามเงื่อนไขของการได้รับใบสำคัญแสดงสิทธิข้างต้น

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯบันทึกค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการ AMANAH-WA เป็นจำนวน 0.03 ล้านบาท และ 0.09 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

8.24 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี

8.24.1 เงินสำรองตามกฎหมาย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2564</u>	<u>31 ธันวาคม 2563</u>
ยอดยกมา	109.68	109.68
จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี	12.02	-
ยอดยกไป	<u>121.70</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 25 มิถุนายน 2564 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 มีมติรับทราบการงดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสำหรับผลการดำเนินงาน ประจำปี 2563 เนื่องจากธนาคารยังมีผลการดำเนินงานขาดทุนสะสม

๒

8.25 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน

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

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
กำไร (ขาดทุน) ที่เป็นส่วนของธนาคาร (ล้านบาท)	203.64	(2,681.29)	120.22	(2,766.71)
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	1,820,277	1,820,277	1,820,277	1,820,277
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.00011	(0.00147)	0.00007	(0.00152)

8.26 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพันอื่น

8.26.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	เงินตรา		รวม	เงินตรา		รวม
เงินบาท	ต่างประเทศ	เงินบาท		ต่างประเทศ		
การรับอวัลตัวเงิน	231.66	-	231.66	267.32	-	267.32
ภาระตามตั๋วแลกเงินเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	4.84	4.84	-	4.77	4.77
ภาระผูกพันอื่น						
การค้าประกันอื่น	1,755.46	-	1,755.46	1,748.55	-	1,748.55
วงเงินสินเชื่อที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	2,025.55	-	2,025.55	1,577.36	-	1,577.36
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	645.09	-	645.09	519.05	-	519.05
อื่น ๆ	140.12	36.88	177.00	141.01	11.05	152.06
รวมภาระผูกพันอื่น	4,566.22	36.88	4,603.10	3,985.97	11.05	3,997.02
รวมทั้งสิ้น	4,797.88	41.72	4,839.60	4,253.29	15.82	4,269.11

8.26.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	เงินตรา		รวม	เงินตรา		รวม
เงินบาท	ต่างประเทศ	เงินบาท		ต่างประเทศ		
การรับอวัลต์เงิน	231.66	-	231.66	267.32	-	267.32
ภาระตามตั๋วแลกเงินเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	-	4.84	4.84	-	4.77	4.77
ภาระผูกพันอื่น						
การค้าประกันอื่น	1,755.46	-	1,755.46	1,748.55	-	1,748.55
วงเงินสินเชื่อที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	2,025.55	-	2,025.55	1,577.36	-	1,577.36
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	645.09	-	645.09	519.05	-	519.05
อื่น ๆ	0.12	36.88	37.00	1.01	11.05	12.06
รวมภาระผูกพันอื่น	4,426.22	36.88	4,463.10	3,845.97	11.05	3,857.02
รวมทั้งสิ้น	4,657.88	41.72	4,699.60	4,113.29	15.82	4,129.11

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีภาระผูกพันจากการค้าประกันอื่น จำนวน 1,755.46 ล้านบาท และ 1,748.55 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนนี้มีภาระผูกพันจากการที่ธนาคารได้กันสำรอง เพื่อรองรับความเสียหายจากสัญญาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ โดยธนาคารรับรู้เป็นประมาณการหนี้สินทั้งสองงวด ด้วยจำนวนที่เท่ากันคือ 142.51 ล้านบาท ตามที่ระบุในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 8.20

8.26.2 ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารอาจมีหนี้สินที่เกิดจากการถูกฟ้องคดี มีทุนทรัพย์ การฟ้องร้องทั้งสองงวดด้วยจำนวนที่เท่ากันคือ 4.00 ล้านบาท ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาคดีของศาล

R

8.26.3 สัญญาเช่าระยะยาว

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2564				31 ธันวาคม 2563			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
อาคาร	1.28	0.49	-	1.77	1.61	0.86	-	2.47
อุปกรณ์	17.50	29.55	-	47.05	15.40	39.58	-	54.98
บริการ	142.37	94.16	-	236.53	133.60	127.18	-	260.78
รวม	<u>161.15</u>	<u>124.20</u>	<u>-</u>	<u>285.35</u>	<u>150.61</u>	<u>167.62</u>	<u>-</u>	<u>318.23</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2564				31 ธันวาคม 2563			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
อาคาร	1.28	0.49	-	1.77	1.61	0.86	-	2.47
อุปกรณ์	17.50	29.55	-	47.05	15.40	39.58	-	54.98
บริการ	140.21	91.11	-	231.32	130.73	126.81	-	257.54
รวม	<u>158.99</u>	<u>121.15</u>	<u>-</u>	<u>280.14</u>	<u>147.74</u>	<u>167.25</u>	<u>-</u>	<u>314.99</u>

8.27 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคาร มีการคิดราคาระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป รวมทั้งนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยธนาคารได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยกระทรวงการคลังซึ่งสอดคล้องกับธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

D

8.27 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

		<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
		<u>31 ธันวาคม 2564</u>	<u>31 ธันวาคม 2563</u>
งบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ			
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	1,581.10	1,975.10
เงินรับฝาก			
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	42.38	44.26

หน่วย : ล้านบาท

		<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
		<u>31 ธันวาคม 2564</u>	<u>31 ธันวาคม 2563</u>
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
รายได้ทางการเงิน			
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	67.05	82.75
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	-	0.04
รายได้อื่น (เงินปันผล)			
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	65.01	55.56
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์			
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	0.01	0.02

A

8.27 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียด ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	<u>31 ธันวาคม 2564</u>	<u>31 ธันวาคม 2563</u>
ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการ		
เงินให้สินเชื่อ	29.91	23.67
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	0.06	0.05
เงินรับฝาก	23.76	22.77
สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคล		
เงินให้สินเชื่อ	1.16	1.43
เงินรับฝาก	4.22	5.13

8.28 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์ที่จ่ายให้กับผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป โดยเป็นค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงาน ผลประโยชน์ระยะสั้น จำนวน 1.91 ล้านบาท และผลประโยชน์หลังออกจากงาน จำนวน 30.24 ล้านบาท

๑

8.29 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2564			
	งบการเงิน	บริษัทย่อย	ตัดรายการ	งบการเงินรวม
	เฉพาะธนาคาร		ระหว่างกัน	
	ธุรกิจธนาคาร	ธุรกิจเช่าซื้อ		รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,260.24	201.55	(42.38)	5,419.41
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ	47,399.66	3,377.95	(1,581.10)	49,196.51
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	20,197.03	201.63	(560.35)	19,838.31
รวม	<u>72,856.93</u>	<u>3,781.13</u>	<u>(2,183.83)</u>	<u>74,454.23</u>
<u>หนี้สิน</u>				
เงินรับฝาก	70,992.60	-	(42.38)	70,950.22
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,752.81	1,902.03	(1,580.03)	4,074.81
หนี้สินอื่น ๆ	1,484.38	155.55	(1.07)	1,638.86
รวม	<u>76,229.79</u>	<u>2,057.58</u>	<u>(1,623.48)</u>	<u>76,663.89</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2563			
	งบการเงิน	บริษัทย่อย	ตัดรายการ	งบการเงินรวม
	เฉพาะธนาคาร		ระหว่างกัน	
	ธุรกิจธนาคาร	ธุรกิจเช่าซื้อ		รวม
<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>

2

8.29 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงิน	บริษัทย่อย	ตัดรายการ	งบการเงินรวม
	เฉพาะธนาคาร		ระหว่างกัน	
	ธุรกิจธนาคาร	ธุรกิจเช่าซื้อ		รวม
รายได้ทางการเงิน	2,168.70	638.54	(67.05)	2,740.19
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	695.43	74.20	(67.05)	702.58
รายได้ทางการเงินสุทธิ	1,473.27	564.34	-	2,037.61
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	199.54	43.59	(0.01)	243.12
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	28.51	-	-	28.51
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	171.03	43.59	(0.01)	214.61
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	270.53	109.01	(65.01)	314.53
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	1,914.83	716.94	(65.02)	2,566.75
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,684.55	280.73	(0.01)	1,965.27
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	110.06	83.19	-	193.25
กำไรจากการดำเนินงานตามส่วนงานก่อนภาษีเงินได้	120.22	353.02	(65.01)	408.23
ภาษีเงินได้	-	45.86	-	45.86
กำไรสุทธิ	120.22	307.16	(65.01)	362.37

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงิน	บริษัทย่อย	ตัดรายการ	งบการเงินรวม
	เฉพาะธนาคาร		ระหว่างกัน	
	ธุรกิจธนาคาร	ธุรกิจเช่าซื้อ		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)

D

8.30 รายได้ทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
	เงินให้สินเชื่อ	2,071.24	2,030.05	2,134.65
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14.89	24.58	14.79	24.44
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	634.83	626.49	0.02	0.18
เงินลงทุนและอื่น ๆ	19.23	41.13	19.23	41.13
รวมรายได้ทางการเงิน	<u>2,740.19</u>	<u>2,722.25</u>	<u>2,168.69</u>	<u>2,175.10</u>

8.31 ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
	ผลตอบแทนเงินรับฝาก	594.70	930.02	594.70
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5.83	6.88	5.83	6.84
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	91.08	94.87	91.08	94.87
ผลตอบแทนจ่ายตามสัญญาเช่า	4.74	5.80	3.82	4.86
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	6.23	0.41	-	-
รวมค่าใช้จ่ายทางการเงิน	<u>702.58</u>	<u>1,037.98</u>	<u>695.43</u>	<u>1,036.59</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารได้ประมาณการเงินสมทบเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามพระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2558 สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564 คงเหลือค้างนำส่ง จำนวน 44.69 ล้านบาท

D

8.32 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ	15.79	13.06	15.79	13.06
ค่าปรับผิดนัดชำระ *	18.85	18.94	18.85	18.94
อื่น ๆ	208.48	187.44	164.90	144.50
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	243.12	219.44	199.54	176.50
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(28.51)	(33.40)	(28.51)	(33.40)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	214.61	186.04	171.03	143.10

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

คณะที่ปรึกษาธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยได้พิจารณารายได้ที่ขัดหลักชะริอะฮ์ที่ไม่สามารถรับรู้เป็นรายได้ของธนาคารหลังจากหักค่าเสียโอกาส และค่าความเสียหายจากสินเชื่อของธนาคารประจำปี 2564 และ 2563 ตามมติที่ประชุมครั้งที่ 2/2565 วันพฤหัสบดีที่ 17 กุมภาพันธ์ 2565 และครั้งที่ 2/2564 วันพุธที่ 10 กุมภาพันธ์ 2564 ตามลำดับ

8.32 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
รายได้ที่ขัดหลักชะรีอะฮ์		
ค่าปรับผิดนัดชำระจากธุรกรรมปกติ	18.85	18.94
ค่าปรับผิดนัดชำระจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	0.03	0.03
รายได้จากธุรกรรมบริหารเงิน	<u>33.27</u>	<u>64.96</u>
รวมรายได้ที่ขัดหลักชะรีอะฮ์	<u>52.15</u>	<u>83.93</u>
ค่าเสียโอกาส		
หัก ต้นทุนเงินฝากเฉลี่ย	(0.18)	(0.26)
ค่าความเสียหายจากสินเชื่อ		
หัก ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการติดตามหนี้สุทธิ	(57.04)	(89.76)
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมบริหารเงิน	<u>(1.10)</u>	<u>(2.14)</u>
รวมค่าเสียโอกาสและค่าความเสียหายจากสินเชื่อ	<u>(58.32)</u>	<u>(92.16)</u>
ค่าเสียโอกาสและค่าความเสียหายสูงกว่ารายได้ที่ขัดหลักชะรีอะฮ์	<u>(6.17)</u>	<u>(8.23)</u>

คณะที่ปรึกษาธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ครั้งที่ 3/2562 ลงวันที่ 26 มีนาคม 2562 มีมติที่ประชุมเห็นชอบให้สามารถยกยอดรายการหนี้สูญได้ ซึ่งรายการหนี้สูญสุทธิดังกล่าวมียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
หนี้สูญสุทธิยกยอดมา	447.76	1,055.32
บวก หนี้สูญระหว่างปีปัจจุบัน	112.31	-
หัก หนี้สูญได้รับคืนระหว่างปี	(40.24)	(35.66)
หัก รายได้ที่ขัดหลักชะรีอะฮ์สูงกว่าค่าเสียโอกาส และค่าความเสียหาย *	<u>-</u>	<u>(571.90)</u>
หนี้สูญสุทธิยกยอดไป	<u>519.83</u>	<u>447.76</u>

* คณะที่ปรึกษาธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ครั้งที่ 2/2564 วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2564 มีมติให้นำรายได้ที่ขัดหลักชะรีอะฮ์สูงกว่าค่าเสียโอกาสและค่าชดเชยความเสียหายของปี 2546 - 2557 จำนวนเงิน 571.90 ล้านบาท หักจากหนี้สูญปี 2563

8.33 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
กำไรสุทธิจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	2.67	3.32
รวม	<u>2.67</u>	<u>3.32</u>

8.34 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุน		
- ตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	-	(3.07)
กำไร (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
- ตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	-	(167.14)
- เงินลงทุนทั่วไป	2.75	(2.38)
รวม	<u>2.75</u>	<u>(172.59)</u>

8.35 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
รายได้อื่นจากธุรกรรมเข้าซื้อ	49.72	65.46	0.89	1.63
รายได้รับจากเงินปันผล	-	-	65.01	55.56
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	2.33	1.39	2.33	1.39
กำไรจากการขายทรัพย์สิน	0.06	0.08	0.04	0.02
รายได้อื่น	22.32	11.62	10.96	11.62
รวมทั้งสิ้น	<u>74.43</u>	<u>78.55</u>	<u>79.23</u>	<u>70.22</u>

D

8.36 ค่าใช้จ่ายอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย	12.19	14.62	9.40	11.66
ค่าบริการวิชาชีพ	39.04	40.42	35.85	37.51
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	1.33	2.11	1.33	2.11
ขาดทุนจากการสำรองรอการสอบสวน พนักงาน (กลับรายการ)	-	(0.02)	-	(0.02)
ขาดทุนจากการประมาณการหนี้สิน (กลับรายการ)	15.97	(8.39)	15.97	(8.39)
ขาดทุนจากการเลิกใช้และจำหน่ายทรัพย์สินและ ขาดทุนอื่นจากทรัพย์สินรอการขาย	52.18	35.18	31.36	(1.02)
ค่ารักษาความปลอดภัย	7.33	8.14	7.33	8.14
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	14.76	17.04	14.76	17.04
ค่าเครื่องเขียนและอุปกรณ์สำนักงาน	17.48	19.55	15.35	17.43
ค่าสิทธิติดจ่าย	6.62	8.41	5.39	6.19
ค่าจ้างแรงงาน	11.74	11.49	11.74	11.49
ค่ารับรองและการกุศลสาธารณะ	3.65	4.12	3.62	4.03
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมและค่าสมาชิก	2.39	5.94	2.25	4.07
ค่าใช้จ่ายขนส่งเงินสด	12.72	12.89	12.72	12.89
ค่าชดเชยการไม่ปฏิบัติตามสัญญา	9.39	7.02	9.39	7.02
อื่น ๆ	46.40	47.10	3.47	17.78
หัก ปันส่วนค่าใช้จ่ายอื่นตามรัฐธรรมนูญ	(2.79)	(4.01)	(2.79)	(4.01)
รวม	<u>250.40</u>	<u>221.61</u>	<u>177.14</u>	<u>143.92</u>

8.37 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (กลับรายการ)	(2,193.16)	2,734.00	(2,199.51)	2,724.29
กลับรายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตาม ธุรกรรมนโยบายรัฐ	(19.37)	(0.68)	(19.37)	(0.68)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	0.04	0.09	0.04	0.09
สำรองทั่วไป	1,596.73	156.46	1,654.73	185.68
กลับรายการสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ขั้นต่ำ	(66.30)	(305.23)	(66.30)	(305.23)
หนี้สูญ	92.66	-	92.66	-
หนี้สูญลูกหนี้ตามโครงการนโยบายรัฐ	19.64	-	19.64	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (กลับรายการ)	628.02	(5.10)	628.02	(5.10)
อื่น ๆ	134.99	119.85	0.15	1.51
รวม	<u>193.25</u>	<u>2,699.39</u>	<u>110.06</u>	<u>2,600.56</u>

8.38 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

8.38.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

สินทรัพย์และหนี้สิน	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
<u>สินทรัพย์</u>		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ	255.88	282.45
รวมสินทรัพย์	<u>255.88</u>	<u>282.45</u>
<u>หนี้สิน</u>		
เจ้าหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	-
รวมหนี้สิน	<u>-</u>	<u>-</u>

หน่วย : ล้านบาท

รายได้และค่าใช้จ่าย	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	32.11	35.74
<u>หัก</u> ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	42.12	64.71
<u>หัก</u> หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก การด้อยค่าสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ	0.28	(0.68)
ขาดทุนสุทธิ	<u>(10.29)</u>	<u>(28.29)</u>

8.38.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธรรมาณนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาเปิด ค่าชดเชย โครงการ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
			31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
โครงการสินเชื่อเพื่อส่งเสริมผู้ประกอบการอาชีพให้บริการรถสาธารณะในพื้นที่ 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ (มติ ครม. วันที่ 29 มิ.ย. 2553)	โครงการสินเชื่อส่งเสริมผู้ประกอบการอาชีพให้บริการรถสาธารณะในพื้นที่ 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ โดยรัฐบาลมีมติ ครม. ชดเชยส่วนต่างอัตรากำไร	2553 - 2565	76.99	78.43
โครงการแผนยกระดับความเป็นอยู่ของประชาชนในพื้นที่ 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ปี 2555 - 2559	โครงการแผนยกระดับความเป็นอยู่ของประชาชนในพื้นที่ 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ปี 2555 - 2559 ซึ่งมีจำนวน 12 โครงการ	2553 - 2563	178.34	204.02
โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัย ปี 2553 (มติ ครม. วันที่ 14 ธ.ค. 2553 และมติ ครม. วันที่ 3 พ.ค. 2554)	โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัยปี 2553	2554 - 2558	0.96	4.87
โครงการสินเชื่อฉุกเฉินเพื่อพี่น้องมุสลิม (มติ ครม. วันที่ 28 พ.ย. 2560)	โครงการที่มุ่งเน้นการสร้างรายได้และขยายการให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกค้ารายย่อยตามพันธกิจหลัก	2561 - 2567	5.49	11.14
โครงการสินเชื่อบ้านชายแดนภาคใต้ (มติ ครม. วันที่ 28 พ.ย. 2560)	โดยให้สินเชื่อแก่มุสลิมที่ต้องการจัดหาหรือซ่อมแซมและต่อเติมที่อยู่อาศัยในพื้นที่จังหวัดชายแดนใต้ในอัตรากำไรที่ผ่อนปรน โดยหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเป็นไปตามที่ ธอท. กำหนด		82.89	91.74
รวม			344.67	390.20

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธรรมาณนโยบายรัฐ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 344.67 ล้านบาท และ 390.20 ล้านบาท ตามลำดับ ไม่รวมรายได้รอดตัดบัญชี จำนวน 0.40 ล้านบาท และ 0.44 ล้านบาท ตามลำดับ

8.38.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธรรมาภิบาลนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	จำนวนราย	ยอดสินเชื่อ		อัตราที่ใช้ในการ	
		คงค้าง	มูลค่า หลักประกัน	ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	465	123.14	104.42	1	0.19
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	103	129.66	127.49	2	0.04
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	43	0.94	-	100	0.94
จัดชั้นสงสัย	92	1.48	-	100	1.48
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	277	89.45	2.76	100	86.69
รวม *	980	344.67	234.67		89.34

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	จำนวนราย	ยอดสินเชื่อ		อัตราที่ใช้ในการ	
		คงค้าง	มูลค่า หลักประกัน	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

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

๒

8.38.4 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
รายได้ทางการเงินจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	8.67	8.85
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	4.67	6.53
รายได้อื่น ๆ จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	16.50	16.21
รายได้ขาดเซยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
รายได้ขาดเซยค่าใช้จ่ายดำเนินงานหรือค่าบริการธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	2.27	4.15
รวม	<u>32.11</u>	<u>35.74</u>

8.38.5 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ค่าใช้จ่ายทางการเงินธุรกรรมนโยบายรัฐ	3.40	5.14
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น ๆ ธุรกรรมนโยบายรัฐ	34.31	53.39
ค่าใช้จ่ายอื่นตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	4.41	6.18
รวม	<u>42.12</u>	<u>64.71</u>

9. การอนุมัติงบการเงิน

คณะกรรมการธนาคารอนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2565



