

สำนักกรรมการผู้จัดการ
เลขที่รับ 1168
วันที่ 30 พ.ค. 2557
เวลา 15.50 น.

ฝ่ายเลขานุการธนาคาร
เลขที่รับ 085
วันที่ 2 มิ.ย. 56
เวลา 9.00 น.

ที่ ตผ ๐๐๒๓/ ๑๕๕๖

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
ถนนพระรามที่ ๖ กทม. ๑๐๕๐๐

๒๘ พฤษภาคม ๒๕๕๗

เรื่อง การตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๖ ของธนาคารอิสลาม
แห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

เรียน ผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

อ้างถึง หนังสือธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ที่ ธอท.บข. ๒๙๘/๒๕๕๗ ลงวันที่ ๑๑ เมษายน ๒๕๕๗

สิ่งที่ส่งมาด้วย รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๖ ของ
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย จำนวน ๕ ชุด

ตามหนังสือที่อ้างถึง ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ได้ส่งงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่
๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๖ ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย เพื่อให้ตรวจสอบ นั้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ได้ตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม
๒๕๕๖ ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย เสร็จแล้ว รายละเอียดตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ปิยน อ.ก.อ.ป.วิ
เพื่อทราบ
30/๕๖/๒๒

ขอแสดงความนับถือ
[Signature]

(นางสาวประไพ์ อังกินันท์)
รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน รักษาการแทน
ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

[Signature]

สำนักตรวจสอบการเงินที่ ๓
โทร. ๐ ๒๒๓๑ ๘๐๐๐ ต่อ ๒๔๐๓
โทรสาร ๐ ๒๖๑๘ ๕๗๘๘
ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ audit3@oag.go.th

ดร.เปรมกมลย์ กิณกร ณ อุทยา
ประธานกรรมการ



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารดังกล่าว จากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยถูกต้องตามที่ควรของธนาคาร เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับ
เพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะ
ทางการเงินรวมของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย และฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารอิสลาม
แห่งประเทศไทย ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และ
กระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ
ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6.7.4 ธนาคารได้ตั้งสำรองทั่วไป
สำหรับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจากหลักเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ตามรายงานผลการ
ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 24 กรกฎาคม 2555 จำนวน 2,988 ล้านบาท และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
ที่ธนาคารได้พิจารณาตั้งเพิ่มเติมเพื่อรองรับการด้อยคุณภาพของเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่ไม่สามารถปฏิบัติ
ตามสัญญาได้ จำนวน 4,012 ล้านบาท รวมจำนวน 7,000 ล้านบาท การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าว
ขาดข้อมูลสนับสนุนที่เพียงพอ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในงบการเงินสำหรับปี
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตามรายงานลงวันที่ 20 พฤษภาคม 2556 ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่
31 ธันวาคม 2556 ธนาคารได้ออนกลับรายการเงินสำรองทั่วไปสำหรับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 7,000 ล้านบาท
ดังกล่าวแล้ว และได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้แต่ละรายซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์
ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพื่อลดภาระในการตั้งสำรองซ้ำซ้อนตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร

ทั้งนี้ การแสดงความเห็นต่องบการเงินของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน มิได้เกี่ยวข้องกับเรื่องที่
สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตข้างต้น

(นางสาวประไพร์ อังกินันท์)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน รักษาการแทน

ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวเชมณัญญ์ จิตราวีริยะกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 23 พฤษภาคม 2557

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

หมายเหตุ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร			หน่วย : พันบาท
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2555 (ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2555 (ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)	
สินทรัพย์							
เงินสด		1,406,132	1,261,172	1,083,666	1,406,123	1,261,148	1,083,448
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.3	7,945,948	4,394,466	7,877,918	7,908,450	4,337,101	7,832,337
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6.4	-	207	5,167	-	207	5,167
เงินลงทุนสุทธิ	6.5	12,213,784	13,142,630	7,062,830	12,213,784	13,142,630	7,062,830
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	6.6	-	-	-	560,347	560,347	572,597
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับสุทธิ	6.7						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		109,979,013	122,562,446	117,694,653	108,257,223	120,786,765	115,998,167
รายได้ค้างรับ		681,216	759,768	554,324	680,039	757,204	549,942
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับ		110,660,229	123,322,214	118,248,977	108,937,262	121,543,969	116,548,109
หัก รายได้รอตัดบัญชี		1,136,973	1,335,973	1,463,030	564,010	734,803	1,005,755
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	6.8	16,161,527	18,374,344	3,469,002	15,945,273	18,249,007	3,349,948
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		1,256	4,736	4,473	1,256	4,736	4,473
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับสุทธิ		93,360,473	103,607,161	113,312,472	92,426,723	102,555,423	112,187,933
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง		-	-	1,200	-	-	1,200
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.10	119,448	68,936	26,165	49,874	31,632	17,643
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.11	1,242,008	1,365,995	1,206,945	1,133,047	1,241,906	1,096,448
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	6.12	479,851	589,058	678,812	462,722	569,487	659,293
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอตัดบัญชี	6.13	56,402	41,474	29,822	-	-	-
ลูกหนี้กรมสรรพากร		289,320	391,698	467,782	204,521	304,832	400,446
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.14	364,873	286,210	554,107	354,725	268,281	538,719
รวมสินทรัพย์		117,478,239	125,149,007	132,306,886	116,720,316	124,272,994	131,458,061

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2555 (ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2555 (ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	6.15	99,888,608	113,566,095	114,177,983	99,893,739	113,576,138	114,195,555
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.16	13,010,886	10,465,691	4,331,188	12,975,886	10,425,691	4,268,832
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		75,909	73,885	241,583	75,909	73,885	241,583
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6.4	57	74	5,532	57	74	5,532
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		-	-	1,200	-	-	1,200
ประมาณการหนี้สิน	6.17	111,838	91,331	62,639	108,299	86,642	59,308
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		544,366	349,433	195,289	541,035	352,391	189,466
ผลตอบแทนเงินรับฝากค้างจ่าย		1,008,810	1,522,491	991,845	1,008,810	1,522,491	991,845
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	6.13	-	-	4,182	-	-	-
เจ้าหนี้การค้า		633,368	631,263	626,599	629,291	601,034	618,807
หนี้สินอื่น	6.18	865,999	569,203	214,557	838,676	534,771	188,757
รวมหนี้สิน		<u>116,139,841</u>	<u>127,269,466</u>	<u>120,852,597</u>	<u>116,071,702</u>	<u>127,173,117</u>	<u>120,760,885</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น							
ทุนเรือนหุ้น	6.19						
ทุนตามกฎหมาย							
หุ้นสามัญ 10,276,825,862 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		<u>102,768,258</u>			<u>102,768,258</u>		
หุ้นสามัญ 8,678,550,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			<u>86,785,500</u>	<u>86,785,500</u>		<u>86,785,500</u>	<u>86,785,500</u>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว							
หุ้นสามัญ 10,276,825,862 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		102,768,258	-	-	102,768,258	-	-
หุ้นสามัญ 8,678,550,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		-	86,785,500	86,785,500	-	86,785,500	86,785,500
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ		(91,841,732)	(76,785,974)	(76,785,974)	(91,841,732)	(76,785,974)	(76,785,974)
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		(203,066)	(122,410)	(190,807)	(203,066)	(122,410)	(190,807)
กำไร(ขาดทุน)สะสม							
จัดสรรแล้ว							
สำรองตามกฎหมาย		473,010	202,770	202,770	473,010	202,770	202,770
ยังไม่ได้จัดสรร		(10,505,009)	(12,892,145)	756,253	(10,547,856)	(12,980,009)	685,687
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>691,461</u>	<u>(2,812,259)</u>	<u>10,767,742</u>	<u>648,614</u>	<u>(2,900,123)</u>	<u>10,697,176</u>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		646,937	691,800	686,547	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>1,338,398</u>	<u>(2,120,459)</u>	<u>11,454,289</u>	<u>648,614</u>	<u>(2,900,123)</u>	<u>10,697,176</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>117,478,239</u>	<u>125,149,007</u>	<u>132,306,886</u>	<u>116,720,316</u>	<u>124,272,994</u>	<u>131,458,061</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายปรปORN กษมธอง)
ประธานกรรมการ



(ดร.ชรวิชิต สิงห์สุวรรณ)
รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	
รายได้ทางการเงิน	6.26	6,232,270	8,266,929	6,034,442	8,087,506
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	6.27	3,412,075	4,144,287	3,407,795	4,141,923
รายได้ทางการเงินสุทธิ		2,820,195	4,122,642	2,626,647	3,945,583
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		401,223	569,210	382,668	493,616
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		36,764	90,190	36,764	52,564
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.28	364,459	479,020	345,904	441,052
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ การปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6.29	17,865	58,127	17,865	58,127
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	6.30	6,102	(547)	6,102	(12,797)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	6.31	69,573	38,872	58,544	40,234
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		3,278,194	4,698,114	3,055,062	4,472,199
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,413,296	1,164,010	1,334,927	1,035,347
ค่าตอบแทนกรรมการ		15,259	42,017	10,895	33,620
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		710,011	781,726	685,443	736,566
ค่าภาษีอากร		201,793	266,637	200,842	265,220
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย		45,723	191,497	40,703	189,744
ค่าใช้จ่ายอื่น	6.32	451,447	614,602	408,977	640,609
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		2,837,529	3,060,489	2,681,787	2,901,106
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	6.33	(2,208,042)	14,972,783	(2,329,118)	14,924,322
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ ภาษีเงินได้		2,648,707	(13,335,158)	2,702,393	(13,353,229)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		3,301	13,000	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		2,645,406	(13,348,158)	2,702,393	(13,353,229)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(80,656)	68,397	(80,656)	68,397
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(211)	(16,618)	-	(18,264)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		42	-	-	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		(80,825)	51,779	(80,656)	50,133
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จจรวม		2,564,581	(13,296,379)	2,621,737	(13,303,096)
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		2,674,469	(13,352,572)	2,702,393	(13,353,229)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(29,063)	4,414	-	-
		2,645,406	(13,348,158)	2,702,393	(13,353,229)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : พันบาท

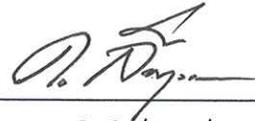
หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	2,593,731	(13,301,632)	2,621,737	(13,303,096)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(29,150)	5,253	-	-
	<u>2,564,581</u>	<u>(13,296,379)</u>	<u>2,621,737</u>	<u>(13,303,096)</u>
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร				
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.2901	(1.5386)	0.2931	(1.5386)
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	9,220,070	8,678,550	9,220,070	8,678,550

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายเปรมกมลย์ ทินกร ณ อยุธยา)

ประธานกรรมการ



(ดร.ครรชิต สิงห์สุวรรณ)

รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	งบการเงินรวม				ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวม
			องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไร (ขาดทุน) สะสม	กำไร (ขาดทุน) สะสม	ซึ่งไม่ได้จัดสรร		
			ส่วนเกิน (ค่า) กว่าทุน	กำไร (ขาดทุน) จากการ	จัดสรรแล้ว	ซึ่งไม่ได้จัดสรร		
			จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	ประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	สำรองตามกฎหมาย			
2.4	86,785,500	(76,785,974)	(190,807)	-	202,770	780,197	685,748	
	-	-	-	-	-	(49,584)	799	
6.13	86,785,500	(76,785,974)	(190,807)	-	202,770	756,253	11,477,434	
	-	-	-	-	-	(294,203)	(48,785)	
	-	-	-	-	-	25,640	25,640	
	-	-	-	-	-	15,834	15,834	
2.4.2	-	-	68,397	-	-	(17,457)	839	
	86,785,500	(76,785,974)	(122,410)	-	202,770	(13,352,572)	(16,618)	
	86,785,500	(76,785,974)	(122,410)	-	202,770	(12,892,145)	(13,279,761)	
2.4	-	-	-	18,264	-	(161,827)	691,800	
	-	-	-	-	-	41,474	691,800	
6.13	86,785,500	(76,785,974)	(122,410)	-	202,770	(12,892,145)	(2,120,459)	
	-	-	-	-	-	(8,234)	691,800	
	86,785,500	(76,785,974)	(122,410)	-	202,770	(12,900,379)	(2,018,370)	
	-	-	-	-	-	(9,310)	(143,563)	
	15,982,758	(15,055,758)	-	-	270,240	(269,707)	-	
	-	-	(80,656)	-	-	2,674,387	927,000	
	102,768,258	(91,841,732)	(203,066)	-	473,010	(10,505,009)	2,564,581	
	-	-	-	-	-	646,937	1,338,398	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายปรภทนต์ ทินกร ณ อยุธยา)
ประธานกรรมการ



(ดร.ครุฑิชิต สิงห์สุวรรณ)
รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							รวม
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไร (ขาดทุน) สะสม		
			ส่วนเกิน (ค่า) กว่าทุน	กำไร (ขาดทุน) จากการ	จัดสรรแล้ว	กำไร (ขาดทุน) สะสม		
			จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	ประเภทการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยฯ	สำรองตามกฎหมาย	ซึ่งไม่ได้จัดสรร		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 (ตามที่รายงานไว้เดิม)	86,785,500	(76,785,974)	(190,807)	-	202,770	736,040	10,747,529	
ผลกระทบจากการแก้ไขข้อผิดพลาดทางการบัญชี	-	-	-	-	-	(50,353)	(50,353)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 (ตามที่ปรับปรุงใหม่)	86,785,500	(76,785,974)	(190,807)	-	202,770	685,687	10,697,176	
เงินเป็นผลจ่าย	-	-	-	-	-	(294,203)	(294,203)	
ผลกระทบจากการแก้ไขข้อผิดพลาดทางการบัญชีเกี่ยวกับกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	-	-	-	(18,264)	(18,264)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	68,397	-	-	(13,353,229)	(13,284,832)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 (ตามที่ปรับปรุงใหม่)	86,785,500	(76,785,974)	(122,410)	-	202,770	(12,980,009)	(2,900,123)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 (ตามที่รายงานไว้เดิม)	86,785,500	(76,785,974)	(122,410)	(18,264)	202,770	(12,818,182)	(2,756,560)	
ผลกระทบจากการแก้ไขข้อผิดพลาดทางการบัญชี	-	-	-	18,264	-	(161,827)	(143,563)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 (ตามที่ปรับปรุงใหม่)	86,785,500	(76,785,974)	(122,410)	-	202,770	(12,980,009)	(2,900,123)	
เพิ่ม(ลด)ทุนหุ้นสามัญ	15,982,758	(15,055,758)	-	-	-	-	927,000	
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	270,240	(270,240)	-	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	(80,656)	-	-	2,702,393	2,621,737	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	102,768,258	(91,841,732)	(203,066)	-	473,010	(10,547,856)	648,614	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายประภมภ์ พินกร ณ อยุธยา)
ประธานกรรมการ



(ดร.กรรชิต สิงห์สุวรรณ)
รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,648,707	(13,335,158)	2,702,393	(13,353,229)
รายการปรับกระทบกำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	351,074	345,848	334,306	327,581
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	(2,211,137)	14,972,783	(2,332,213)	14,924,322
ประมาณการหนี้สิน	20,482	11,856	21,657	8,440
ขาดทุนจากการด้อยค่าความนิยม	-	70,500	-	70,500
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(2,601)	10,787	(2,601)	10,787
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	6,763	-	6,763	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	33,495	4,639	4,981	-
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	(10,264)	(10,239)	(10,264)	2,011
ขาดทุนจากการเลิกใช้ทรัพย์สิน	3	11	-	-
กำไรจากการขายสินทรัพย์อื่น	-	(230)	-	-
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและ การปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(5,795)	(31,433)	(5,795)	(31,433)
ขาดทุนจากการขายระยะยี่รอการขาย	10,001	2,242	-	-
ขาดทุนจากการบริจาคทรัพย์สิน	-	134	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายลดลง	188,644	54,664	188,644	54,721
รายได้ทางการเงินสุทธิ	(2,820,195)	(4,122,642)	(2,626,647)	(3,945,583)
รายได้เงินปันผล	(41,494)	(20,205)	(41,494)	(20,205)
เงินสดรับรายได้ทางการเงิน	6,302,117	8,049,431	6,111,607	7,880,244
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(3,925,717)	(3,613,633)	(3,921,476)	(3,611,276)
เงินสดรับเงินปันผล	41,494	20,205	41,494	20,205
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(18,400)	(10,996)	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	567,177	2,398,564	471,355	2,337,085
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ทรัพย์สิน)	(3,519,229)	3,480,063	(3,540,365)	3,469,373
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	636,000	-	636,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับ	4,491,363	(5,135,970)	12,308,084	(5,097,073)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	58,112	44,572	27,442	23,534
ลูกหนี้กรรมสรรพากร	100,311	76,062	100,311	95,613
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(88,778)	269,128	(91,456)	265,426
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : พันบาท

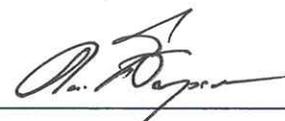
หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(13,687,530)	(629,461)	(13,682,399)	(619,418)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,550,195	6,156,859	2,550,195	6,156,859
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,024	(167,698)	2,024	(167,698)
เจ้าหน้าที่การค้า	(33,434)	(43,196)	(12,243)	(73,370)
หนี้สินอื่น	288,056	339,777	303,905	346,014
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(9,271,733)	7,424,700	(1,563,147)	7,372,345
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	(71,044,523)	(110,231,591)	(71,044,523)	(110,231,591)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุน	71,898,228	103,615,440	71,898,228	103,615,440
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	587	-	587	-
เงินสดจ่ายซื้อทรัพย์สิน	(66,865)	(288,287)	(64,960)	(257,232)
เงินสดรับจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	13	375	-	-
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(8,210)	(29,416)	(8,210)	(27,059)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	779,230	(6,933,479)	781,122	(6,900,442)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการกู้ยืม	7,729,997	120,000	-	-
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืม	-	(138,655)	-	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	(530)	(857)	-	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายหุ้นเพิ่มทุน	927,000	-	927,000	-
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(19,000)	(294,203)	-	(294,203)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	8,637,467	(313,715)	927,000	(294,203)
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	144,964	177,506	144,975	177,700
เงินสด ณ วันต้นปี	1,261,168	1,083,666	1,261,148	1,083,448
เงินสด ณ วันปลายปี	1,406,132	1,261,172	1,406,123	1,261,148

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายเปรมกมลย์ ทินกร ณ อยุธยา)

ประธานกรรมการ



(ดร.ครรชิต สิงห์สุวรรณ)

รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

1. ข้อมูลทั่วไป

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

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามรูปแบบงบการเงินและแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องและจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินนี้นำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานเพื่อใช้ในประเทศไทย และจัดทำเป็นภาษาไทย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษได้จัดทำขึ้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย

งบการเงินนี้แสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินพันบาท และในหมายเหตุประกอบงบการเงินแสดงหน่วยเงินตราเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนเดิม ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

งบการเงินนี้ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาทั้งหมด โดยได้ตัดรายการและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันออกแล้ว

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของบริษัทย่อยที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรง และทางอ้อม ในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากกิจกรรมของบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมของธนาคาร นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง งบการเงินรวมได้รวมรายการทางบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย โดยได้ตัดรายการระหว่างกันและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว โดยงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ได้รวมบริษัทย่อย คือ บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย โดย บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในบริษัท เบลสซิ่ง แอสเสท เซอร์วิสเอส จำกัด อัตราร้อยละ 99.99 และงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ได้รวมบริษัทย่อย 3 บริษัท ได้แก่ บริษัท อะมานะส์ ฮัจยี และ อุมเราะห์ จำกัด บริษัท อะมานะส์ ประเมินราคาและบริการ จำกัด และ บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย รายละเอียดแสดงไว้ตามหมายเหตุ ข้อ 6.6

2.3 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ใหม่

2.3.1 การนำมาตรฐานการบัญชีหรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการโอน และการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงินที่ให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร มีดังนี้

	<u>มาตรฐานการบัญชี</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 20	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2556
	<u>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 8	ส่วนงานดำเนินงาน	1 มกราคม 2556
	<u>การตีความมาตรฐานการบัญชี</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 10	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล – กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 21	ภาษีเงินได้ – การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาใหม่ที่ตีราคาใหม่	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น	1 มกราคม 2556

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินผลกระทบเบื้องต้นแล้ว เห็นว่าการนำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติดังกล่าวมาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ

2.3.2 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีเกี่ยวกับการตีความมาตรฐานการบัญชีซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้ในปี 2556 โดยมีฉบับที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ดังต่อไปนี้

	<u>มาตรฐานการบัญชี</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 1	การนำเสนองบการเงิน (ปรับปรุง 2555)	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 7	งบกระแสเงินสด (ปรับปรุง 2555)	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้ (ปรับปรุง 2555)	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 17	สัญญาเช่า (ปรับปรุง 2555)	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 18	รายได้ (ปรับปรุง 2555)	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์ของพนักงาน (ปรับปรุง 2555)	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 21	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (ปรับปรุง 2555)	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 24	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ปรับปรุง 2555)	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 28	เงินลงทุนในบริษัทร่วม (ปรับปรุง 2555)	1 มกราคม 2557

	<u>มาตรฐานการบัญชี</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 31	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า (ปรับปรุง 2555)	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 34	งบการเงินระหว่างกาล (ปรับปรุง 2555)	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 36	การด้อยค่าของสินทรัพย์ (ปรับปรุง 2555)	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 38	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ปรับปรุง 2555)	1 มกราคม 2557
	<u>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 2	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (ปรับปรุง 2555)	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 3	การรวมธุรกิจ (ปรับปรุง 2555)	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 5	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก (ปรับปรุง 2555)	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 8	ส่วนงานดำเนินงาน (ปรับปรุง 2555)	1 มกราคม 2557
	<u>การตีความมาตรฐานการบัญชี</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 15	สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 27	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน – ต้นทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2557
	<u>การตีความตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะและหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 5	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอนการบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 7	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่องการรายงานทางการเงิน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 10	ในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง	
	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2557
	<u>การตีความตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 17	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 18	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า	1 มกราคม 2557

ธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นอย่างมีนัยสำคัญต่องบการเงินของธนาคารจากการนำการตีความมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

2.4 การแก้ไขข้อผิดพลาดและผลกระทบจากการนำมาตราฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ

2.4.1 ธนาคารได้ทำการแก้ไขข้อผิดพลาดทางบัญชีโดยการปรับปรุงงบการเงินย้อนหลังสำหรับรายการบัญชีสินทรัพย์ที่ธนาคารได้ใช้งานแล้วแต่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี การโอนสินทรัพย์ที่มีการใช้งานแล้วออกจากสินทรัพย์ระหว่างดำเนินการ โดยรับรู้ค่าใช้จ่ายตามประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ พร้อมกับรับรู้เจ้าหนี้

2.4.2 ธนาคารได้ปรับปรุงการแสดงรายการผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งเดิมแสดงไว้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นนามาแสดงหักกำไร (ขาดทุน) สะสมยังไม่ได้จัดสรร

2.4.3 ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชีเรื่องภาษีเงินได้มาใช้ในปีปัจจุบันตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี และได้ใช้วิธีปรับปรุงงบการเงินย้อนหลัง ซึ่งมีผลกระทบเฉพาะงบการเงินรวม

ธนาคารได้แก้ไขข้อผิดพลาดทางบัญชีโดยทำการปรับปรุงงบการเงินย้อนหลัง ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 ธันวาคม 2555</u>	<u>1 มกราคม 2555</u>
ปรับปรุงยอดยกมา		
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	(2.23)	(2.23)
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	372.49	378.57
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	37.45	-
เจ้าหนี้การค้า	476.37	426.70
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	18.27	-
กำไร(ขาดทุน)สะสมยังไม่ได้จัดสรร		
- ขาดทุนจากการประมาณการผลประโยชน์พนักงานตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(18.27)	-
- ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ปี 2554	(50.35)	(50.35)
- แก้ไขข้อผิดพลาดทางบัญชีของบริษัทย่อย	-	0.77
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ปี 2555	<u>(93.21)</u>	<u>-</u>
รวมกำไร(ขาดทุน)สะสมยังไม่ได้จัดสรร	<u>(161.83)</u>	<u>(49.58)</u>
ปรับปรุงระหว่างงวด		
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนระหว่างงวด	93.21	

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

รายได้จากเงินให้สินเชื่อ

รายได้จากเงินให้สินเชื่อ ธนาคารรับรู้รายได้ในรูปของผลกำไรหรือรายได้อื่นตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้จากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระนานเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ ธนาคารจะยกเลิกรายได้ค้างรับดังกล่าวออกจากกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และจะบันทึกผลกำไรที่ได้รับจากการชำระในภายหลังตามเกณฑ์เงินสด ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และเมื่อได้รับชำระรายการค้างชำระเต็มจนหมด ธนาคารจะเริ่มบันทึกรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามปกติ

รายได้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

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

รายได้จากเงินอุดหนุนรัฐบาล

รายได้จากเงินอุดหนุนจากรัฐบาล ธนาคารรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้จากการดำเนินงานอื่น

รายได้จากการดำเนินงานอื่นธนาคารรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นในงวดที่เกิดรายการดังนี้

ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างสำหรับการจ่ายผลตอบแทนให้กับเงินฝากสำหรับผลตอบแทนของเงินฝากจะคิดจะขึ้นอยู่กับมติของคณะกรรมการพิจารณาการจ่ายผลตอบแทนเงินฝากว่าจะประกาศจ่ายหรือไม่

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการจ่ายค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

สัญญาเช่าดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากสัญญาเช่าดำเนินงาน ธนาคารจะรับรู้เข้าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.4 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารจะทำสัญญาตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนในอนาคต (Banking book) โดยไม่มีนโยบายในการเก็งกำไร การทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงทางการเงิน ธนาคารจะบันทึกผลต่างระหว่างอัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญากับอัตราแลกเปลี่ยนทันที ณ วันทำสัญญา

รายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน มีวิธีการรับรู้รายการดังนี้

1. ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อค้าจะถูกบันทึกบัญชีในขั้นแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที
2. ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงวัดมูลค่าด้วยวิธีการเดียวกันกับวิธีที่ใช้ในการวัดมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

3.5 เงินลงทุน

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนดังนี้

3.5.1 เงินลงทุนเพื่อค้า

เงินลงทุนเพื่อค้า ได้แก่ ตราสารทุนและตราสารหนี้ซึ่งอยู่ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้าและแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาเสนอซื้อ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตีราคาเงินลงทุนดังกล่าวธนาคารรับรู้เข้าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.5.2 เงินลงทุนเพื่อขาย

เงินลงทุนเพื่อขาย ได้แก่ ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดนอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้า ซึ่งธนาคารจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ประเภทดังกล่าวธนาคารจะรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงยอดคงเหลือในส่วนของผู้ถือหุ้น ยกเว้นขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นเข้าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.5.3 เงินลงทุนทั่วไป

เงินลงทุนทั่วไป ได้แก่ เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า กรณีที่เป็นหน่วยลงทุนแสดงด้วยราคาดุลค่าหน่วยลงทุน

3.5.4 เงินลงทุนในลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้ ธนาคารจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด โดยจะบันทึกเงินลงทุนด้วยราคาตามสัญญา ผลต่างที่เกิดขึ้นระหว่างราคาตามสัญญากับประมาณการกระแสเงินสดที่ไม่คิดลดซึ่งคาดว่าจะเก็บได้จากลูกหนี้ที่ซื้อ ถือเป็นผลต่างที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และบันทึกผลต่างที่เกิดขึ้นระหว่างประมาณการกระแสเงินสดที่ไม่คิดลดซึ่งคาดว่าจะเก็บได้จากลูกหนี้ที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ใช้แลกเปลี่ยน ถือเป็นผลต่างที่ก่อให้เกิดรายได้ ธนาคารจะรับรู้รายได้กำไรที่เกิดจากการรับชำระจากลูกหนี้ที่ซื้อเข้ามาโดยวิธีอัตรากำไรที่แท้จริง พร้อมกับตัดจำหน่ายผลต่างที่ก่อให้เกิดรายได้รับรู้เข้าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ธนาคารจะพิจารณาการด้อยค่าเมื่อประมาณการกระแสเงินสดที่คิดว่าจะได้รับนั้นมีจำนวนลดลงจากกระแสเงินสดที่คิดว่าจะได้รับตามสัญญา หรือลดลงจากประมาณการกระแสเงินสดที่คิดว่าจะเก็บได้ โดยรับรู้เข้าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ต่อมาหากธนาคารพบว่ากระแสเงินสดดังกล่าวมีจำนวนสูงขึ้น ธนาคารจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในงวดก่อน

3.5.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทย่อย หมายถึง กิจการที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุมนโยบายการเงินและการดำเนินงาน และโดยทั่วไปแล้วธนาคารจะถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงมากกว่ากึ่งหนึ่ง ในการประเมินว่าธนาคารมีการควบคุมบริษัทอื่นหรือไม่ ธนาคารต้องพิจารณาถึงการมีอยู่และผลกระทบจากสิทธิในการออกเสียงที่เป็นไปได้ที่สามารถใช้สิทธิหรือแปลงสภาพตราสารนั้น ในปัจจุบันรวมถึงสิทธิในการออกเสียงที่เป็นไปได้ ซึ่งกิจการอื่นถืออยู่ด้วย ธนาคารรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ธนาคารควบคุมบริษัทย่อย จนกระทั่งอำนาจควบคุมจะหมดไป

ธนาคารบันทึกการซื้อบริษัทย่อยด้วยวิธีซื้อและแสดงต้นทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่จ่ายไปหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ออกให้หรือด้วยภาระหนี้สินซึ่งธนาคารต้องรับผิดชอบตั้งแต่วันที่ได้รับบริษัทย่อยมา โดยสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ ซึ่งได้จากการซื้อบริษัทย่อยจะได้รับการวัดมูลค่าเริ่มแรกในวันที่ธนาคารได้รับบริษัทย่อยนั้นด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยไม่คำนึงถึงส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ต้นทุนการได้รับบริษัทย่อยที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยที่กลุ่มบริษัทจะได้รับจะบันทึกเป็นค่าความนิยมและทดสอบการค้ำของค่าความนิยมทุกสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

• ต้นทุนการได้รับบริษัทย่อยที่ต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

รายการบัญชี ยอคงเหลือ และรายการกำไรหรือรายการขาดทุนที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริง ซึ่งเป็นผลจากรายการระหว่างกันของกิจการที่เกี่ยวข้องกับธนาคารจะถูกตัดบัญชีออกไป เว้นแต่รายการขาดทุนที่เกิดขึ้นจริง ซึ่งธนาคารพิจารณาแล้วว่ามิชอบซึ่งว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการค้ำค่า ธนาคารจะเปลี่ยนนโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยในกรณีที่ทำเป็น เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทย่อยแสดงในงบการเงินเฉพาะบริษัทโดยแสดงด้วยราคาทุน โดยรายได้จากเงินลงทุนในบริษัทย่อยจะรับรู้เมื่อบริษัทย่อยมีการประกาศจ่ายเงินปันผล

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน

ณ วันสิ้นเดือนธนาคารจะแสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีดังต่อไปนี้

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

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น จะถูกบันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.6 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อได้แก่ เงินให้ยืม ลูกหนี้เช่าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินและเงินให้ยืมอื่นแสดงในราคาทุนสุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

3.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ใช้แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ฉบับที่ สนส.31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ธนาคารได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือ ระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกัน ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ในอัตราร้อยละ 100 สำหรับ

ส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อย ประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากจำนวนงวดที่ค้างชำระในอัตราร้อยละ ดังนี้

<u>จำนวนงวดที่ค้างชำระ</u>	<u>อัตราร้อยละที่ใช้</u>
ค้างชำระ ไม่เกิน 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

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ดัดเพิ่มของธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

3.8 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน ในลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงิน ให้สินเชื่อกับความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าตามเกณฑ์การกันเงินสำรองของกฎกระทรวงการคลังสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและกำไร โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ

3.9 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับ โครงสร้างหนี้ในส่วนบัญชีสินทรัพย์หรือส่วน ได้เสียที่รับ โอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราค่าไถ่มาตรฐานของธนาคาร ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งหมดในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและจะรับรู้ส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือกำไรที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการปรับ โครงสร้างหนี้

3.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ที่รับ โอนมาจากการชำระหนี้หรือจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ธนาคารจะบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ไม่เกินกว่ามูลค่าหนี้ตามบัญชีบวกกำไรที่ธนาคารมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี ส่วนสินทรัพย์ที่ให้เข้าซื้อและเช่าการเงินซึ่งยึดคืนจากลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ธนาคารจะบันทึกราคาทุน ด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างยอดลูกหนี้ตามบัญชีหรือราคาตลาดที่ต่ำกว่าแล้วแต่กรณีขาดทุนที่เกิดจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายอื่นในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายรับรู้เป็นรายได้อื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่นในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.11 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์บันทึกต้นทุนตามราคาที่ได้มารวมถึงค่าใช้จ่ายในส่วนที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ทรัพย์สินอยู่ในสถานที่และในสภาพพร้อมใช้งานได้ ต้นทุนการรื้อถอน การขนย้ายและการบูรณะสถานที่ตั้งของทรัพย์สินและต้นทุนการกู้ยืมถือเป็นต้นทุนของทรัพย์สิน และแสดงรายการในงบการเงินด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่าให้บันทึกเป็นสินทรัพย์ประจำตามราคาที่ได้มา ทุกสิ้นเดือนคำนวณค่าเสื่อมราคาตามประโยชน์เชิงเศรษฐกิจและตามสัญญาเช่า ในกรณีสินทรัพย์ที่ซื้อต่อรายการมีราคาไม่ถึง 5,000 บาท ธนาคารจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในหมวดที่เกี่ยวข้อง

ส่วนประกอบสำคัญของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ที่มีอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่างกันจะถูกบันทึกเป็นรายการแยกต่างหากในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และคิดค่าเสื่อมราคาตามประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของแต่ละส่วนประกอบดังกล่าว

รายจ่ายฝ่ายทุนที่เกิดขึ้นภายหลัง

รายจ่ายที่เกิดขึ้นภายหลังซึ่งเกี่ยวข้องกับ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ให้บันทึกเพิ่มในบัญชีของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่ธนาคาร ในกรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบสำคัญ ธนาคารจะบันทึกส่วนประกอบที่เปลี่ยนแปลงแทนเป็นสินทรัพย์ใหม่ และตัดรายการส่วนประกอบเดิมที่ถูกเปลี่ยนแปลงออก ส่วนรายจ่ายที่เกิดขึ้นในภายหลังอื่นๆ เช่น ค่าซ่อมบำรุง จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ค่าเสื่อมราคา

ธนาคารบันทึกค่าเสื่อมราคาเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจโดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดและสอดคล้องกับข้อกำหนดของกรมสรรพากร โดยธนาคารจะทำการทบทวนอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ทุกปีและมีการปรับปรุงตามความเหมาะสม ประมาณอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์มีดังนี้

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

ที่ดินและงานระหว่างก่อสร้างธนาคารจะไม่คิดค่าเสื่อมราคา

3.12 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ระบบงานคอมพิวเตอร์ และค่าความนิยมสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนี้ธนาคารจะแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ยกเว้นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ไม่สามารถกำหนดระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต เช่น ค่าความนิยมจะแสดงด้วยราคาทุนหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่า

การตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแต่ละประเภท โดยระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจแสดงได้ดังนี้

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

ค่าความนิยม

ค่าความนิยม เกิดจากส่วนต่างระหว่างต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อ แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม โดยต้องทำการทดสอบการด้อยค่าทุกปี

3.13 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่า ประกอบด้วย สิทธิการเช่าอาคาร ซึ่งแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยการตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุของสัญญาเช่า ธนาคารจะบันทึกค่าตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.14 การด้อยค่า

สินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของธนาคาร จะต้องมีการประเมินข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน ยกเว้น สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบได้แน่นอนจะต้องทำการทดสอบการด้อยค่าอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้การด้อยค่า ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยขาดทุนจากการด้อยค่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การกลับรายการด้อยค่า

หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าเพียงเพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง ราคาขายสุทธิของสินทรัพย์ หรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งผันแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับ โดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น ให้พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนให้สอดคล้องกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

3.15 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารจะพิจารณาตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน จากรายการที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับสูงซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ในการคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรง เท่ากับ 1.0 เช่น การค้าประกันการกู้ยืม การอ่าวัด หรือภาระผูกพันที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิกได้ โดยจะบันทึกเฉพาะที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินของลูกหนี้ที่ถูกจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ อัตราที่ใช้คำนวณประมาณการหนี้สิน ธนาคารจะใช้อัตราเดียวกันกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้นั้น ๆ และเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552) เรื่องประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น ธนาคารจะพิจารณาตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินเมื่อเข้าเงื่อนไขทุกข้อดังนี้

3.15.2.1 มีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต ไม่ว่าภาระผูกพันนั้นจะเป็นภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमान

3.15.2.2 มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพย์สินที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อธนาคารเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว

3.15.2.3 สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

3.16 รายได้รอการรับรู้

รายได้รอการรับรู้เป็นเงินช่วยเหลือที่ได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ จะแสดงไว้ในส่วนของหนี้สินเป็นรายได้รับล่วงหน้าแล้วทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามงวดบัญชี

3.17 ผลประโยชน์ของพนักงาน

3.17.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานและเงินเกษียณอายุ

ธนาคารและพนักงานหรือลูกจ้างตกลงกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 บริหารจัดการกองทุนฯ โดยผู้จัดการกองทุนซึ่งเป็นหน่วยงานภายนอก พนักงานและลูกจ้างทุกคนมีสิทธิเป็นสมาชิกกองทุนตามข้อบังคับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและรับรู้ด้วยส่วนที่ธนาคารจ่ายสมทบในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยกำหนดอัตราหักเงินเดือนและอัตราการจ่ายเงินสมทบ ดังนี้

อายุงาน	อัตราเงินสมทบธนาคาร
พื้นที่ดองงาน – ครบ 2 ปี	3 %
ตั้งแต่ 2 ปีขึ้นไป – ครบ 5 ปี	5 %
ตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป – ครบ 9 ปี	7 %
ตั้งแต่ 9 ปีขึ้นไป – ครบ 15 ปี	8 %
ตั้งแต่ 15 ปีขึ้นไป – ครบ 20 ปี	9 %
ตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไป	10 %

3.17.2 โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

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

3.18 ภาษีเงินได้

ธนาคาร ไม่มีหน้าที่ต้องเสียภาษีเงินได้ เนื่องจากธนาคารไม่เข้าลักษณะเป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลตามมาตรา 39 แห่งประมวลรัษฎากร ดังนั้น ภาษีเงินได้และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในงบการเงินเป็นของบริษัทย่อย ภาษีเงินได้ ประกอบด้วย จำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

- 1) ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามประมวลรัษฎากร
- 2) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี คือ การรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของ สินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

บริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกอยู่ในส่วนของเจ้าของ

บริษัทย่อยคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่ประกาศใช้ หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สามารถหักกลบรายการได้เมื่อกิจการ มีสิทธิ ตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้นี้ประเมิน โดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

3.19 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณจากกำไร (ขาดทุน) สุทธิส่วนของหุ้นสามัญหารด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว

3.20 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

3.20.1 สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงินแสดงด้วยสกุลบาท

3.20.2 รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ธนาคารจะแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ ยอดคงเหลือสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน ธนาคารจะแปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงานยอดคงเหลือของสินทรัพย์ และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงิน แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือ ณ วันที่มีการกำหนดมูลค่ายุติธรรม

3.20.3 กำไรหรือขาดทุนจากการซื้อขายและจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ในส่วนกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

3.21 การดำเนินธุรกิจแยกตามส่วนงาน

ธนาคารดำเนินธุรกิจทางการเงินภายใต้หลักชะริอะฮ์ โดยดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศ ดังนั้น ธนาคารจึงพิจารณาว่า ธนาคารมีส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

4. การบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงของธนาคารเป็นไปตามนโยบายและแนวทางในการบริหารความเสี่ยง โดยมีกระบวนการที่สำคัญคือ การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคารประกอบด้วย

4.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุนและการดำรงอยู่ของกิจการ

คุณภาพสินเชื่อบริการของธนาคารที่ลดลงส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เนื่องจากการระงับการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นทำให้ระดับความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ยังอยู่ในระดับสูงเมื่อพิจารณาจากสถานะเงินกองทุนของธนาคาร ณ สิ้นปี 2555 โดยธนาคารได้มีการทบทวนแผนยุทธศาสตร์ปี 2556-2560 และแผนธุรกิจปี 2556 ซึ่งครอบคลุมถึงแผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟู ปี 2556 เพื่อกำหนดแนวทางในการฟื้นฟูความมั่นคงด้านการเงินของธนาคารและสร้างความเชื่อมั่นให้ลูกค้า ผู้ฝากเงิน ผู้ถือหุ้น รวมถึงกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) โดยได้มีการติดตามผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมาย และกำหนดแนวทางเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยธนาคารได้มีการรายงานผลการ

ดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟูต่อกระทรวงการคลัง ซึ่งมีประเด็นหลักในด้านต่างๆ คือ การเพิ่มสัดส่วนสินเชื่อรายย่อย การดำเนินการบริหารค่าใช้จ่าย ผลการแก้ปัญหาสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPF: Non Performing Financing) NPF ของสินเชื่อที่อนุมัติใหม่ที่กำหนดเป้าหมายไว้ไม่เกินร้อยละ 2 ของวงเงินสินเชื่อธุรกิจที่อนุมัติใหม่และไม่เกินร้อยละ 5 ของวงเงินสินเชื่อรายย่อยที่อนุมัติใหม่ตามแผนการบริหารหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่ระบุไว้ในแผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟูฯ เป็นต้น

ทั้งนี้ BIS Ratio มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นจากสิ้นปี 2555 จากผลของการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในปี 2556 การแก้ไขหนี้ NPF และการบริหารจัดการค่าใช้จ่าย ทำให้สถานะเงินกองทุนปรับตัวดีขึ้น

4.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้ขอสินเชื่อไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา หรือคุณภาพสินเชื่อเสื่อมลง มีผลให้ธนาคารไม่ได้รับชำระหนี้คืนเต็มจำนวนตามสัญญา และอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านสินเชื่อจากการสนับสนุนสินเชื่อโดยทั่วไป สินเชื่อ โครงการตามนโยบายรัฐ และสินเชื่อโครงการที่สอดคล้องกับนโยบายรัฐบาลตามพันธกิจของธนาคาร ซึ่งความเสี่ยงด้านสินเชื่อสามารถพิจารณาได้จากมูลค่าตามทีแสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPF: Non Performing Financing) เป็นความเสี่ยงสำคัญของธนาคาร โดย ณ สิ้นปี 2556 ธนาคารมี NPF ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารทั้งสิ้น 32,118.98 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 24,695.01 ล้านบาท ในปี 2555 และเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 29.82 ของสินเชื่อรวม ในปี 2556 จากร้อยละ 20.57 ของสินเชื่อรวมในปี 2555 นอกจากนี้ธนาคารยังมีความเสี่ยงในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาในส่วนที่เกี่ยวข้องกับภาระผูกพันต่างๆ ได้แก่ ภาระการรับอาวัลตัวเงิน ภาระตามตัวแลกเงินค้ำสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด เล็ตเตอร์ออฟเครดิต และภาระผูกพันอื่น โดยความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น ตามที่แสดงไว้ในส่วนของรายการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ทั้งนี้ธนาคารได้แยกการดำเนินการติดตามแก้ไขคุณภาพสินเชื่อเป็น 2 ประเภทตามขนาดวงเงินคือ สินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อรายใหญ่และ SMEs โดยมีการกำหนดกระบวนการสอบทานสินเชื่อตามแนวทางที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการปฏิบัติตามกระบวนการมาตรฐานในการอนุมัติสินเชื่อและ/หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารได้มีการแบ่งสถานะการติดตามแก้ไขสินเชื่อด้วยคุณภาพเป็น 4 กลุ่มคือ กลุ่มที่แก้ไขแล้ว กลุ่มที่อยู่ระหว่างนัดลงนามและติดตามการผ่อนชำระ กลุ่มที่อยู่ระหว่างแก้ไข และกลุ่มที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี

ธนาคารได้มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญครบถ้วนตามแนวทาง IAS 39 ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อรองรับความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากคุณภาพสินเชื่อ ณ สิ้นปี 2556 ธนาคารมีสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น 15,946.53 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 49.65 ของหนี้คือคุณภาพ นอกจากนี้ธนาคารได้มีการปรับปรุงกระบวนการด้านการอำนวยสินเชื่อ ผ่านการดำเนินโครงการพัฒนากระบวนการ Credit Process Improvement โดยว่าจ้างบริษัทที่ปรึกษา Ernst & Young เป็นผู้ดำเนินการ ซึ่งการปรับปรุงในด้านโครงสร้างองค์กร ได้ให้ความสำคัญกับการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบให้มีความชัดเจนขึ้น ส่วนด้านกระบวนการปฏิบัติงานให้ความสำคัญกับการควบคุมที่ดี มีความรวดเร็ว และมีมาตรฐานในการบริหารความเสี่ยงที่ดีจากการใช้เครื่องมือการวิเคราะห์สินเชื่อ (Credit Tools) ตามหลักการทางสถิติที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

4.3 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) คือ ความเสี่ยงทางการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราผลตอบแทน (Rate of Return Risk) อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารมีการ กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Management Policy and Guideline) เพื่อเป็นกรอบการดำเนินงาน ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร การติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านตลาดต่อคณะกรรมการบริหารทรัพย์สินและหนี้สินของธนาคาร (ALCO) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคาร เพื่อกำหนดกลยุทธ์ในการลดผลกระทบได้อย่างทันกาล โดยสรุปได้ดังนี้

1) ความเสี่ยงจากอัตราผลตอบแทน (Rate of Return Risk)

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

2) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Risk)

คือ ความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องมาจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมี สินทรัพย์หรือหนี้สินในเงินสกุลต่างประเทศ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการต่าง ๆ ในงบการเงินของธนาคาร ไปเป็นสกุลเงินบาทแล้ว ทำให้มูลค่าทางบัญชีของธนาคารลดลง รวมถึงการลดลงของรายได้หรือเกิดผลขาดทุนจากธุรกรรมการค้าเงินตราต่างประเทศอีกด้วย ทั้งนี้ การทำธุรกรรมของธนาคารเป็นไปเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของลูกค้าเป็นหลัก ประกอบกับตามหลักการของศาสนาอิสลามแล้ว ธนาคารไม่มีนโยบายทำธุรกรรมด้านเงินตราต่างประเทศเพื่อหากำไรจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ธนาคารป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนด้วยการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านวงเงินและความเสียหายในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยน (Forex Limit)

3) ความเสี่ยงจากราคา (Price Risk)

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

4.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องยังเกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิก (Unwind) หรือหักลบ (Offset) ความเสี่ยงที่มีอยู่จากสินทรัพย์ที่ถืออยู่ได้ ทำให้ต้องขายสินทรัพย์ในราคาต่ำกว่าต้นทุนที่ซื้อมาเนื่องจากสินทรัพย์ที่ถืออยู่มีสภาพคล่องต่ำหรือเกิดภาวะตลาดขาดสภาพคล่อง

คณะกรรมการบริหารทรัพย์สินและหนี้สินของธนาคาร (ALCO) ทำหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและควบคุมดูแลสภาพคล่องโดยรวม เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีสภาพคล่องที่เพียงพอต่อการดำเนินงาน สามารถรองรับการเติบโตทางธุรกิจ ในสภาวะแวดล้อมปกติ และมีแหล่งเงินทุนหรือสินทรัพย์ที่พร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เพียงพอที่จะรองรับภาวะวิกฤต โดยธนาคารได้กำหนดกรอบนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งกำหนดให้มีการติดตามตัวชี้วัดเพื่อประเมินแนวโน้มและระดับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปตามระดับของสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) เพดานความเสี่ยง (Risk Limit) และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ทั้งนี้เครื่องมือในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้แก่ รายงานประมาณการกระแสเงินสดรับและจ่าย เพื่อประเมินฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาต่างๆ (Maturity Gap) ประเมินระดับอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิต่อฐานะสภาพคล่องสุทธิ (Net Liquidity Assets to Net Liquidity Gap Ratio) การประเมินอัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝากทั้งสิ้น อาทิ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก (Financing to Deposit Ratio – F/D Ratio) อัตราส่วนการระงับตัวของลูกค้าเงินฝากรายใหญ่ การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง การประเมินความเพียงพอของสภาพคล่องเพื่อ

ประเมินความสามารถของธนาคารในการรองรับกรณีเกิดเหตุการณ์ต่าง ๆ (Scenario Analysis) เช่น การเบิกถอนเงินฝากของลูกค้ารายใหญ่อย่างต่อเนื่อง เป็นต้น

ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2556 ธนาคารมีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในอัตราร้อยละ 18.66 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนดตามกฎกระทรวงว่าด้วย การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ.2547 ที่กำหนดให้ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของยอดรวมเงินฝากและเงินให้ยืมจากต่างประเทศ

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 จำแนกได้ดังนี้

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน	หน่วย : ล้านบาท			
	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555	
	มูลค่าตาม บัญชี	สัดส่วน (ร้อยละ)	มูลค่าตาม บัญชี	สัดส่วน (ร้อยละ)
แหล่งที่มาของเงินทุน				
เงินรับฝาก	99,893.74	88.00	113,576.14	93.79
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินสุทธิ	12,975.89	11.43	10,425.69	8.61
ส่วนของผู้ถือหุ้น	648.61	0.57	(2,900.12)	(2.40)
รวม	<u>113,518.24</u>	<u>100.00</u>	<u>121,101.71</u>	<u>100.00</u>
แหล่งใช้ไปของเงินทุน				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	107,693.21	84.26	120,051.96	87.29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์สุทธิ	7,908.45	6.19	4,337.10	3.15
เงินลงทุนสุทธิ	12,213.78	9.55	13,142.63	9.56
รวม	<u>127,815.44</u>	<u>100.00</u>	<u>137,531.69</u>	<u>100.00</u>

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา
จำแนกได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2556						รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด เวลา	หยุดรับรู้ รายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,908.45	-	-	-	-	-	7,908.45
เงินลงทุนสุทธิ	-	11,724.22	-	-	489.56	-	12,213.78
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	12,455.44	9,555.57	53,789.16	-	31,893.04	107,693.21
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	7,908.45	24,179.66	9,555.57	53,789.16	489.56	31,893.04	127,815.44
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	17,152.36	37,289.24	41,655.30	3,796.84	-	-	99,893.74
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	784.64	10,698.64	333.63	1,158.98	-	-	12,975.89
รวมหนี้สินทางการเงิน	17,937.00	47,987.88	41,988.93	4,955.82	-	-	112,869.63

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2555						รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด เวลา	หยุดรับรู้ รายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,862.29	2,474.81	-	-	-	-	4,337.10
เงินลงทุนสุทธิ	-	11,227.73	1,239.52	2.27	673.11	-	13,142.63
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	18,854.68	9,891.35	67,019.57	-	24,286.36	120,051.96
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,862.29	32,557.22	11,130.87	67,021.84	673.11	24,286.36	137,531.69
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	17,975.88	35,663.57	53,041.69	6,895.00	-	-	113,576.14
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	473.17	4,882.50	3,930.21	1,139.81	-	-	10,425.69
รวมหนี้สินทางการเงิน	18,449.05	40,546.07	56,971.90	8,034.81	-	-	124,001.83

6-ก

4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินกัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนกันในราคาตลาด ในการพิจารณามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ธนาคารมีการพิจารณาสถานการณ์ปัจจุบันของต้นทุนที่เกิดจากการแลกเปลี่ยนหรือชำระหนี้สินภายใต้ตราสารการเงิน

ข้อมูลต่อไปนี้เป็นการสรุปยอดคงเหลือตามที่ปรากฏในงบการเงิน และการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	1,406.12	1,406.12	1,261.15	1,261.15
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,908.45	7,908.45	4,337.10	4,337.10
ตราสารอนุพันธ์	-	-	0.21	0.21
เงินลงทุนสุทธิ	12,213.78	12,213.78	13,142.63	13,142.63
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	92,426.72	92,426.72	102,555.42	102,555.42
รวม	<u>113,955.07</u>	<u>113,955.07</u>	<u>121,296.51</u>	<u>121,296.51</u>

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	99,893.74	99,893.74	113,576.14	113,576.14
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	12,975.89	12,975.89	10,425.69	10,425.69
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	75.91	75.91	73.88	73.88
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	0.06	0.06	0.07	0.07
ผลตอบแทนเงินรับฝากค้างจ่าย	1,008.81	1,008.81	1,522.49	1,522.49
รวม	<u>113,954.41</u>	<u>113,954.41</u>	<u>125,598.27</u>	<u>125,598.27</u>

4.3 การดำรงเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	102,768.26	86,785.50
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้น	(91,841.73)	(76,785.97)
สำรองตามกฎหมาย	473.01	202.77
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	(10,547.86)	(12,980.01)
หัก ค่าความนิยม	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>851.68</u>	<u>(2,777.71)</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	241.70	-
ส่วนต่ำจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	(203.17)	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>38.53</u>	<u>-</u>
รวมกองทุนทั้งสิ้น	<u><u>890.21</u></u>	<u><u>(2,777.71)</u></u>

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

ตามกฎหมายกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์ และภาระผูกพันดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันดังต่อไปนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	อัตราร้อยละ	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
เงินกองทุนทั้งสิ้น	1.07	(3.03)
เงินกองทุนชั้นที่ 1	1.02	(3.03)

เงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารได้รวมผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 มารวมในการคำนวณโดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

5. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ประมาณการและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่างๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สภาวะการณ์ ซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่นและนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนสินทรัพย์และหนี้สินนั้นๆ ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอการปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 ธันวาคม</u>	
	<u>2556</u>	<u>2555</u>
ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง		
มูลค่าเงินลงทุนในส่วนของผู้อถือหุ้นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(80.66)	68.40

6.2 การกระทบยอดรายการเงินสด ณ วันต้นงวดจากการที่ไม่ได้นำรายการบัญชีของบริษัทย่อยมารวมในงบการเงินรวมตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 2.2 และมีการจัดประเภทรายการเงินสดในงบกระแสเงินสด ณ วันต้นงวดใหม่ ดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	<u>งบการเงินรวม</u>	
	<u>31 ธันวาคม</u>	
	<u>2556</u>	<u>2555</u>
เงินสด ณ วันต้นงวด	1,261,172	1,106,793
<u>หัก จัดประเภทรายการใหม่</u>	-	23,127
	<u>1,261,172</u>	<u>1,083,666</u>
<u>หัก เงินสดของบริษัทย่อย :-</u>		
บริษัท อะมานะฮ์ประเมินราคาและบริการ จำกัด	4	-
เงินสด ณ วันต้นงวดหลังจัดประเภทรายการใหม่	<u>1,261,168</u>	<u>1,083,666</u>

6.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	เมืองทองธานี	มีระยะเวลา	รวม	เมืองทองธานี	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	7,733.53	-	7,733.53	1,771.99	-	1,771.99
ธนาคารพาณิชย์และตลาดเงิน	165.25	3.04	168.29	109.68	2,504.10	2,613.78
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	11.03	-	11.03	14.26	-	14.26
รวมในประเทศ	7,909.81	3.04	7,912.85	1,895.93	2,504.10	4,400.03
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(25.00)	(25.00)
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	(0.19)	(0.19)
รวม	7,909.81	3.04	7,912.85	1,895.93	2,478.91	4,374.84
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	26.85	-	26.85	19.31	-	19.31
เงินเยน	4.66	-	4.66	0.02	-	0.02
เงินยูโร	0.55	-	0.55	0.07	-	0.07
อื่นๆ	1.04	-	1.04	0.23	-	0.23
รวมต่างประเทศ	33.10	-	33.10	19.63	-	19.63
รวมในประเทศและต่างประเทศ	7,942.91	3.04	7,945.95	1,915.56	2,478.91	4,394.47

๒๙

6.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์) (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	เมืองทองธานี	มีระยะเวลา	รวม	เมืองทองธานี	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	7,733.53	-	7,733.53	1,771.99	-	1,771.99
ธนาคารพาณิชย์และตลาดเงิน	131.30	-	131.30	57.03	2,500.00	2,557.03
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	10.52	-	10.52	13.64	-	13.64
รวมในประเทศ	7,875.35	-	7,875.35	1,842.66	2,500.00	4,342.66
หัก ค่าเผื่อน้ำสงฆ์จะสูง	-	-	-	-	(25.00)	(25.00)
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	(0.19)	(0.19)
รวม	7,875.35	-	7,875.35	1,842.66	2,474.81	4,317.47
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	26.85	-	26.85	19.31	-	19.31
เงินเยน	4.66	-	4.66	0.02	-	0.02
เงินยูโร	0.55	-	0.55	0.07	-	0.07
อื่นๆ	1.04	-	1.04	0.23	-	0.23
รวมต่างประเทศ	33.10	-	33.10	19.63	-	19.63
รวมในประเทศและต่างประเทศ	7,908.45	-	7,908.45	1,862.29	2,474.81	4,337.10

6.4 สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	-	-	0.19	0.07	155.90
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	0.06	3.21	0.02	-	10.11
รวม	-	0.06	3.21	0.21	0.07	166.01

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55
	สัดส่วน	สัดส่วน
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
สถาบันการเงิน	100.00	53.08
บุคคลภายนอก	-	46.92
รวม	100.00	100.00

6.5 เงินลงทุนสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>
	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>
6.5.1 เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาล	11,724.22	12,461.48
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	464.56	648.11
รวม	<u>12,188.78</u>	<u>13,109.59</u>
	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>
	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55
	<u>ราคาทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
6.5.2 ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา	14.82	25.77
รวม	<u>14.82</u>	<u>25.77</u>
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(14.82)	(17.73)
รวม	<u>-</u>	<u>8.04</u>
	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>
	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55
	<u>ราคาทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
6.5.3 เงินลงทุนทั่วไป		
หน่วยลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	25.00	25.00
รวม	<u>25.00</u>	<u>25.00</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u><u>12,213.78</u></u>	<u><u>13,142.63</u></u>

6.5.4 ส่วนเกินกว่า (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
ตราสารทุน	(203.17)	(121.32)
ตราสารหนี้	0.10	(1.09)
รวม	<u>(203.07)</u>	<u>(122.41)</u>

6.5.5 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2556				31 ธันวาคม 2555			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	เกิน 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนต่อชาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	11,724.12	-	-	11,724.12	12,462.58	-	-	12,462.58
บวกล (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	0.10	-	-	0.10	(1.09)	-	-	(1.09)
รวม	<u>11,724.22</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,724.22</u>	<u>12,461.49</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,461.49</u>

6.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>				
<u>31 ธันวาคม 2556</u>				
<u>บริษัทย่อย</u>	<u>ประเภทธุรกิจ</u>	<u>ทุนชำระแล้ว</u>	<u>สัดส่วน</u>	
			<u>(ล้านบาท)</u>	<u>เงินลงทุน</u>
			<u>(ร้อยละ)</u>	<u>(ล้านบาท)</u>
บริษัท อะมานะห์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ให้เช่าซื้อรถยนต์	950.00	49.00	560.35
บริษัท อะมานะห์ ฮัจย์ และอุมเราะห์ จำกัด	ให้บริการจัดหาและดำเนินการ ทัวร์ฮัจย์ และอุมเราะห์	10.00	49.00	4.90
รวม				<u>565.25</u>
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า				<u>(4.90)</u>
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ				<u><u>560.35</u></u>

บริษัท อะมานะห์ ฮัจย์ และอุมเราะห์ จำกัด และบริษัท อะมานะห์ ประเมินราคาและบริการจำกัด ดำเนินธุรกิจมีผลขาดทุนธนาคาร จึงตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวไว้เต็มจำนวน บริษัทย่อยทั้ง 2 แห่งหยุดดำเนินกิจการ และจดทะเบียนเลิกบริษัทเมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2556 และ วันที่ 10 พฤษภาคม 2556 ตามลำดับ โดยบริษัท อะมานะห์ ประเมินราคาและบริการ จำกัด ได้ชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้ว เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2556 และธนาคารได้รับเงินคืนแล้วจำนวน 0.59 ล้านบาท

<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>				
<u>31 ธันวาคม 2555</u>				
<u>บริษัทย่อย</u>	<u>ประเภทธุรกิจ</u>	<u>ทุนชำระแล้ว</u>	<u>สัดส่วน</u>	
			<u>(ล้านบาท)</u>	<u>เงินลงทุน</u>
			<u>(ร้อยละ)</u>	<u>(ล้านบาท)</u>
บริษัท อะมานะห์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ให้เช่าซื้อรถยนต์	950.00	49.00	560.35
บริษัท อะมานะห์ ฮัจย์ และอุมเราะห์ จำกัด	ให้บริการจัดหาและดำเนินการ ทัวร์ฮัจย์ และอุมเราะห์	10.00	49.00	4.90
บริษัท อะมานะห์ ประเมินราคาและบริการ จำกัด	ให้บริการด้านการ ประเมินราคาทรัพย์สินและ การจดทะเบียนนิติกรรมต่างๆ	15.00	49.00	7.35
รวม				<u>572.60</u>
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า				<u>(12.25)</u>
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ				<u><u>560.35</u></u>

6.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับ

6.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55
เงินเบิกเกินบัญชี	2,382.65	2,943.98	2,382.65	2,943.98
เงินให้กู้ยืม	71,167.05	96,914.77	70,987.06	96,649.89
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	7,767.14	8,903.97	4,434.80	5,604.95
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	0.61	5.06	-	0.43
ตัวเงิน	2,334.05	2,753.50	4,125.20	4,546.36
เงินให้กู้ยืมอื่น	26,327.51	11,041.15	26,327.51	11,041.15
หัก รายได้รอตัดบัญชี ⁽¹⁾	(1,136.97)	(1,335.97)	(564.01)	(734.80)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	108,842.04	121,226.46	107,693.21	120,051.96
บวก รายได้ค้างรับ	681.22	759.77	680.04	757.20
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกรายได้ค้างรับ	109,523.26	121,986.23	108,373.25	120,809.16
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(16,089.38)	(11,367.69)	(15,938.62)	(11,242.36)
2. เงินสำรองทั่วไป	(72.15)	(7,006.65)	(6.65)	(7,006.65)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1.26)	(4.73)	(1.26)	(4.73)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับสุทธิ	93,360.47	103,607.16	92,426.72	102,555.42

⁽¹⁾ รายได้รอการตัดบัญชีที่รับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ของงบการเงินรวมเป็นจำนวน 493.52 ล้านบาท และ 508.92 ล้านบาท และของงบการเงินเฉพาะธนาคาร เป็นจำนวน 241.46 ล้านบาท และ 286.26 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ โครงการให้ความช่วยเหลือตามนโยบายรัฐ โดยธนาคารได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล ดังนี้

- โครงการสินเชื่อส่งเสริมผู้ประกอบการอาชีพให้บริการสาธารณะในพื้นที่ 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2553 ธนาคารได้ให้สินเชื่อตามโครงการดังกล่าวแล้ว และรัฐบาลจะดำเนินการชดเชยส่วนต่างอัตรากำไรให้ธนาคารซึ่งคิดคำนวณจากอัตรากำไร SPRL เฉลี่ย - 2.8% (เทียบเท่า Flat Rate 1.5%) - 1.00% (ส่วนต่างที่ธนาคารรับภาระ) ต่อปี คู่กับเงินต้นคงเหลือ เป็นระยะเวลาตามโครงการ 7 ปี โดยให้ธนาคารเบิกจ่ายตามที่เกิดขึ้นจริง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีเงินให้สินเชื่อคงค้าง จำนวน 1,348.42 ล้านบาท
- โครงการแผนยกระดับความเป็นอยู่ของประชาชนและชุมชนในพื้นที่ 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ปี 2555-2559 ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2554 ซึ่งมีจำนวน 12 โครงการภายใต้โครงการดังกล่าว ดังนี้ โครงการสินเชื่อราหญา IBANK โครงการสินเชื่อหาบเร่แผงลอยและอาชีพอิสระ โครงการสินเชื่อเพื่อโครงการพัฒนาอาชีพของรัฐ โครงการสินเชื่อแรงงานไทยในมาเลเซีย โครงการรีไฟแนนซ์หนี้นอกระบบ โครงการสินเชื่อวิสาหกิจชุมชน โครงการสินเชื่อเครื่องแต่งกายมุสลิม โครงการสินเชื่ออาหารยาลดรายย่อย โครงการสินเชื่อเพื่อชำระหนี้นอกระบบ โครงการสินเชื่อเพื่อธุรกิจสหกรณ์ โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาสถานศึกษา และโครงการสินเชื่อบุคลากรทางการศึกษา โดยรัฐบาลจะดำเนินการชดเชยส่วนต่างอัตรากำไรให้ธนาคารซึ่งคิดคำนวณจากอัตรากำไร SPRL - 3.85% ของเงินต้นคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีเงินให้สินเชื่อคงค้างจำนวน 649.46 ล้านบาท
- โครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีหนี้คงค้างไม่เกิน 500,000 บาท (ลูกหนี้ดี) ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2554 โดยลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขสามารถเลือกพักเงินต้นและลดอัตรากำไรของสินเชื่อที่มีอยู่ลงจากเดิมในอัตราร้อยละ 3 ต่อปีหรือลดอัตรากำไรของสินเชื่อที่มีอยู่ลงจากเดิมในอัตราร้อยละ 3 ต่อปีโดยไม่พักเงินต้นเป็นระยะเวลา 3 ปี ซึ่งรัฐบาลจะชดเชยอัตรากำไรในอัตราร้อยละ 1.50 ต่อปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีเงินให้สินเชื่อคงค้างจำนวน 44.09 ล้านบาท
- โครงการการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี พ.ศ. 2554 ธนาคารได้ให้สินเชื่อตามโครงการดังกล่าวแล้ว โดยให้สินเชื่อสำหรับบุคคลธรรมดาไม่เกิน 3 ล้านบาท และผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมไม่เกิน 30 ล้านบาท คิดอัตรากำไรในอัตราร้อยละ 3 ต่อปี นับตั้งแต่ธนาคารอนุมัติและทำนิติกรรมสัญญาไม่เกิน 5 ปี หลังจากนั้นอัตรากำไรเป็นไปตามประกาศธนาคาร ธนาคารได้รับผลตอบแทนอัตรากำไรจากเงินให้สินเชื่อหักผลตอบแทนจ่ายตัวสัญญาใช้เงินที่ออกเพื่อสินเชื่อจากธนาคารแห่งประเทศไทยในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีเงินให้สินเชื่อคงค้าง จำนวน 1,513.46 ล้านบาท
- โครงการสินเชื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อย ที่ให้ความช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อยในพื้นที่ 14 จังหวัดภาคใต้ของปี 2553 ธนาคารได้ให้สินเชื่อตามโครงการดังกล่าวแล้ว โดยสามารถขอรับการชดเชยความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตจากรัฐบาลได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีเงินให้สินเชื่อคงค้างจำนวน 796.18 ล้านบาท

6.7.2 จำแนกตามสกุลเงินและเงินที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม					
	2556			2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	108,839.84	2.20	108,842.04	121,222.83	3.63	121,226.46
รวม	<u>108,839.84</u>	<u>2.20</u>	<u>108,842.04</u>	<u>121,222.83</u>	<u>3.63</u>	<u>121,226.46</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม					
	2556			2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	107,691.01	2.20	107,693.21	120,048.33	3.63	120,051.96
รวม	<u>107,691.01</u>	<u>2.20</u>	<u>107,693.21</u>	<u>120,048.33</u>	<u>3.63</u>	<u>120,051.96</u>

6.7.3 จำนวนตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2556					
	กล่าวถึงเป็น		ต่ำกว่า			รวม
ปกติ	พิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
การเกษตรและเหมืองแร่	7,509.56	530.51	321.89	2,234.69	1,018.29	11,614.94
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	13,468.50	1,535.27	563.70	1,097.85	5,752.96	22,418.28
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	21,803.39	3,843.87	2,468.33	915.59	7,580.34	36,611.52
การสาธารณูปโภคและบริการ	10,374.56	2,273.67	445.92	1,126.29	3,883.40	18,103.84
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	4,614.97	392.91	140.90	282.32	1,621.36	7,052.46
อื่นๆ	7,536.67	2,626.61	439.02	489.08	1,949.62	13,041.00
รวม	65,307.65	11,202.84	4,379.76	6,145.82	21,805.97	108,842.04

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2555					
	กล่าวถึงเป็น		ต่ำกว่า			รวม
ปกติ	พิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
การเกษตรและเหมืองแร่	9,985.05	1,018.12	384.71	361.38	143.49	11,892.75
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	9,713.99	9,680.11	683.53	1,548.43	2,300.87	23,926.93
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	30,151.77	3,576.98	1,340.37	5,063.94	2,271.84	42,404.90
การสาธารณูปโภคและบริการ	11,806.34	2,109.94	457.66	4,135.91	1,218.82	19,728.67
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5,872.18	189.80	414.80	258.29	1,352.44	8,087.51
อื่นๆ	10,492.86	1,733.93	893.60	591.15	1,474.16	15,185.70
รวม	78,022.19	18,308.88	4,174.67	11,959.10	8,761.62	121,226.46

๒๗

6.7.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2556					
	กล่าวถึงเป็น		ต่ำกว่า		สงสัยจะสูญเสีย	รวม
ปกติ	พิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย			
การเกษตรและเหมืองแร่	7,509.56	530.51	321.89	2,234.69	1,018.29	11,614.94
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	15,259.65	1,535.27	563.70	1,097.85	5,752.96	24,209.43
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	21,803.39	3,843.87	2,468.33	915.59	7,580.34	36,611.52
การสาธารณูปโภคและบริการ	10,374.56	2,273.67	445.92	1,126.29	3,883.40	18,103.84
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	4,614.97	392.91	140.90	282.32	1,621.36	7,052.46
อื่นๆ	5,367.25	2,068.62	356.18	431.82	1,877.15	10,101.02
รวม	64,929.38	10,644.85	4,296.92	6,088.56	21,733.50	107,693.21

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2555					
	กล่าวถึงเป็น		ต่ำกว่า		สงสัยจะสูญเสีย	รวม
ปกติ	พิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย			
การเกษตรและเหมืองแร่	9,985.05	1,018.12	384.71	361.38	143.49	11,892.75
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	9,713.99	9,680.11	683.53	1,548.43	2,300.87	23,926.93
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	30,151.77	3,576.98	1,340.37	5,063.94	2,271.84	42,404.90
การสาธารณูปโภคและบริการ	11,806.34	2,109.94	457.66	4,135.91	1,218.82	19,728.67
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5,872.18	189.80	414.80	258.29	1,352.44	8,087.51
อื่นๆ	9,985.31	1,267.36	796.23	536.28	1,426.02	14,011.20
รวม	77,514.64	17,842.31	4,077.30	11,904.23	8,713.48	120,051.96

6.7.4 จำนวนตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2556			
	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน *	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นค่า ที่เพียงพอตามเกณฑ์
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ รพท.				
จัดชั้นปกติ	65,307.65	24,417.65	1	244.18
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	11,202.84	4,228.26	2	84.56
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,379.76	2,461.98	100	2,461.98
จัดชั้นสงสัย	6,145.82	2,772.70	100	2,772.70
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	21,805.97	10,525.96	100	10,525.96
2. เงินสำรองทั่วไป	-	-		72.15
รวม **	108,842.04	44,406.55		16,161.53

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2555			
	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน *	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นค่า ที่เพียงพอตามเกณฑ์
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ รพท.				
จัดชั้นปกติ	78,022.19	26,521.56	1	265.21
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	18,308.88	10,211.35	2	204.23
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,174.67	2,631.13	100	2,631.13
จัดชั้นสงสัย	11,959.10	4,746.92	100	4,746.92
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	8,761.62	3,520.20	100	3,520.20
2. เงินสำรองทั่วไป	-	-		7,006.65
รวม **	121,226.46	47,631.16		18,374.34

* บริษัทย่อยใช้มูลหนี้ก่อนหักหลักประกันในการคำนวณ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ จัดชั้นสงสัยและสงสัยจะสูญ

** ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีในหมายเหตุข้อ 6.7.1

6.7.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2556			
	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน *	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นต่ำ ที่เพียงพอตามเกณฑ์
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	64,929.38	24,169.90	1	241.70
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	10,644.85	4,147.48	2	82.95
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,296.92	2,444.64	100	2,444.64
จัดชั้นสงสัย	6,088.56	2,715.44	100	2,715.44
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	21,733.50	10,453.89	100	10,453.89
2. เงินสำรองทั่วไป	-	-		6.65
รวม **	107,693.21	43,931.35		15,945.27

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2555			
	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน *	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นต่ำ ที่เพียงพอตามเกณฑ์
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	77,514.64	26,279.76	1	262.80
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	17,842.31	10,140.59	2	202.81
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,077.30	2,612.78	100	2,612.78
จัดชั้นสงสัย	11,904.23	4,692.04	100	4,692.04
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	8,713.48	3,471.93	100	3,471.93
2. เงินสำรองทั่วไป	-	-		7,006.65
รวม **	120,051.96	47,197.10		18,249.01

** ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีในหมายเหตุข้อ 6.7.1

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 จำนวน 32,118.98 ล้านบาท และ 24,695.01 ล้านบาทตามลำดับ ในปี 2556 ธนาคารมีข้อสรุปเบื้องต้นเกี่ยวกับการดำเนินการตรวจสอบสถานะของลูกค้าบางราย รวมถึงทำการทบทวนมูลค่าหลักประกันซึ่งอาจมีผลกระทบที่ไม่มีสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร และธนาคารทำการจัดสรรสำรองทั่วไป จำนวน 7,000 ล้านบาท เป็นสำรองเฉพาะราย เพื่อลดภาระในการตั้งสำรองซ้ำซ้อนตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2556 วันที่ 10 กรกฎาคม 2556 ครั้งที่ 13/2556 วันที่ 14 สิงหาคม 2556 และ ครั้งที่ 19/2556 วันที่ 19 ธันวาคม 2556

6.7.5 ถูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2556		
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	1,416.03	6,351.72	7,767.75
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(267.48)	(894.91)	(1,162.39)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ถูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	1,148.55	5,456.81	6,605.36
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(129.78)	(723.60)	(853.38)
ถูกหนี้ตามสัญญาเช่า-สุทธิ	1,018.77	4,733.21	5,751.98

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2555		
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	961.18	7,947.85	8,909.03
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(229.82)	(1,106.15)	(1,335.97)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ถูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	731.36	6,841.70	7,573.06
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(50.08)	(659.68)	(709.76)
ถูกหนี้ตามสัญญาเช่า-สุทธิ	681.28	6,182.02	6,863.30

6.7.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2556

จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา

	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	383.34	4,051.46	4,434.80
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(26.37)	(537.64)	(564.01)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	356.97	3,513.82	3,870.79
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(57.95)	(608.50)	(666.45)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า-สุทธิ	299.02	2,905.32	3,204.34

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2555

จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา

	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	52.10	5,553.27	5,605.37
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(5.00)	(729.80)	(734.80)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	47.10	4,823.47	4,870.57
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(0.98)	(605.77)	(606.75)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า-สุทธิ	46.12	4,217.70	4,263.82

6.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						รวม
	31 ธันวาคม 2556						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	
ยอดต้นงวด	265.21	204.23	2,631.13	4,746.92	3,520.20	7,006.65	18,374.34
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด)	(21.03)	(119.67)	(169.15)	(1,974.22)	7,005.76	65.50	4,787.19
ลดลงจากการตั้งสำรองทั่วไป	-	-	-	-	-	(7,000.00)	(7,000.00)
ยอดปลายงวด	<u>244.18</u>	<u>84.56</u>	<u>2,461.98</u>	<u>2,772.70</u>	<u>10,525.96</u>	<u>72.15</u>	<u>16,161.53</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						รวม
	31 ธันวาคม 2555						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	
ยอดต้นงวด	337.07	75.14	211.74	301.20	1,179.94	1,363.91	3,469.00
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด)	(71.86)	129.09	2,419.39	4,445.72	2,340.26	(1,357.26)	7,905.34
เพิ่มขึ้นจากการตั้งสำรองทั่วไป	-	-	-	-	-	7,000.00	7,000.00
ยอดปลายงวด	<u>265.21</u>	<u>204.23</u>	<u>2,631.13</u>	<u>4,746.92</u>	<u>3,520.20</u>	<u>7,006.65</u>	<u>18,374.34</u>

๒๗

6.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2556						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กั้นเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	262.80	202.81	2,612.78	4,692.04	3,471.93	7,006.65	18,249.01
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด)	(21.10)	(119.86)	(168.14)	(1,976.60)	6,981.96	-	4,696.26
ลดลงจากการตั้งสำรองทั่วไป	-	-	-	-	-	(7,000.00)	(7,000.00)
ยอดปลายงวด	241.70	82.95	2,444.64	2,715.44	10,453.89	6.65	15,945.27

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2555						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กั้นเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	335.12	73.99	205.49	294.60	1,098.45	1,342.30	3,349.95
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด)	(72.32)	128.82	2,407.29	4,397.44	2,373.48	(1,335.65)	7,899.06
เพิ่มขึ้นจากการตั้งสำรองทั่วไป	-	-	-	-	-	7,000.00	7,000.00
ยอดปลายงวด	262.80	202.81	2,612.78	4,692.04	3,471.93	7,006.65	18,249.01

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดตั้งและการกั้นเงินสำรองของสถาบันการเงิน

6.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้กับลูกหนี้สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	31 ธันวาคม 2556		
	จำนวนหนี้ตาม	บัญชีก่อนปรับ	มูลค่า
	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	ยุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	749.00	7,655.43	-
รวม	749.00	7,655.43	-

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	31 ธันวาคม 2555		
	จำนวนหนี้ตาม	บัญชีก่อนปรับ	มูลค่า
	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	ยุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1,306.00	9,173.49	-
รวม	1,306.00	9,173.49	-

6.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2556			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	22.28	14.27	-	36.55
รวมอสังหาริมทรัพย์	22.28	14.27	-	36.55
สังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	52.77	141.80	(72.07)	122.50
รวมสังหาริมทรัพย์	52.77	141.80	(72.07)	122.50
รวมทรัพย์สินรอการขาย	75.05	156.07	(72.07)	159.05
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(6.11)	(44.29)	10.80	(39.60)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	68.94	111.78	(61.27)	119.45

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2555			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	22.84	9.60	(10.16)	22.28
รวมอสังหาริมทรัพย์	22.84	9.60	(10.16)	22.28
สังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	4.80	99.98	(52.01)	52.77
รวมสังหาริมทรัพย์	4.80	99.98	(52.01)	52.77
รวมทรัพย์สินรอการขาย	27.64	109.58	(62.17)	75.05
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1.48)	(10.08)	5.45	(6.11)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	26.16	99.50	(56.72)	68.94

6.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2556			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	13.86	14.27	-	28.13
รวมอสังหาริมทรัพย์	<u>13.86</u>	<u>14.27</u>	<u>-</u>	<u>28.13</u>
สังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	17.77	37.39	(28.44)	26.72
รวมสังหาริมทรัพย์	<u>17.77</u>	<u>37.39</u>	<u>(28.44)</u>	<u>26.72</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	<u>31.63</u>	<u>51.66</u>	<u>(28.44)</u>	<u>54.85</u>
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	(4.98)	-	(4.98)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u><u>31.63</u></u>	<u><u>46.68</u></u>	<u><u>(28.44)</u></u>	<u><u>49.87</u></u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2555			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	14.42	1.18	(1.74)	13.86
รวมอสังหาริมทรัพย์	<u>14.42</u>	<u>1.18</u>	<u>(1.74)</u>	<u>13.86</u>
สังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	3.22	36.73	(22.18)	17.77
รวมสังหาริมทรัพย์	<u>3.22</u>	<u>36.73</u>	<u>(22.18)</u>	<u>17.77</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u><u>17.64</u></u>	<u><u>37.91</u></u>	<u><u>(23.92)</u></u>	<u><u>31.63</u></u>

6.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			ยอดปลายงวด
	31 ธันวาคม 2556			
	ราคาทุน			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	
ที่ดิน	106.34	-	-	106.34
ส่วนปรับปรุงที่ดินตามสัญญาเช่า	3.49	-	-	3.49
อาคาร	91.97	-	-	91.97
ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	624.23	11.47	(37.16)	598.54
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	780.31	33.32	(28.34)	785.29
ยานพาหนะ	128.34	0.53	(0.53)	128.34
รวม	1,734.68	45.32	(66.03)	1,713.97
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ส่วนปรับปรุงที่ดินตามสัญญาเช่า	3.03	0.46	-	3.49
อาคาร	54.57	3.28	-	57.85
ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	156.03	59.05	(6.66)	208.42
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	369.07	116.70	(3.19)	482.58
ยานพาหนะ	20.89	11.01	(0.24)	31.66
รวม	603.59	190.50	(10.09)	784.00
งานระหว่างก่อสร้าง	232.31	100.80	(21.07)	312.04
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,363.40			1,242.01

6.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2555			
	ราคาทุน			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
ที่ดิน	106.34	-	-	106.34
ส่วนปรับปรุงที่ดินตามสัญญาเช่า	3.49	-	-	3.49
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	565.60	362.09	(211.15)	716.54
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	653.42	242.87	(114.53)	781.76
ยานพาหนะ	103.40	30.01	(3.47)	129.94
รวม	<u>1,432.25</u>	<u>634.97</u>	<u>(329.15)</u>	<u>1,738.07</u>
<u>หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>				
ส่วนปรับปรุงที่ดินตามสัญญาเช่า	2.68	0.35	-	3.03
อาคาร	52.50	3.43	(1.36)	54.57
ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	88.71	60.74	6.58	156.03
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	257.31	111.33	0.94	369.58
ยานพาหนะ	11.48	10.94	(1.25)	21.17
รวม	<u>412.68</u>	<u>186.79</u>	<u>4.91</u>	<u>604.38</u>
งานระหว่างก่อสร้าง	<u>187.38</u>	<u>256.04</u>	<u>(211.11)</u>	<u>232.31</u>
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	<u><u>1,206.95</u></u>			<u><u>1,366.00</u></u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	182.24	195.89

6.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2556

ราคาทุน

	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
ที่ดิน	106.34	-	-	106.34
อาคาร	91.97	-	-	91.97
ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	600.94	10.84	(37.16)	574.62
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	745.45	32.04	(26.51)	750.98
ยานพาหนะ	12.49	-	-	12.49
รวม	<u>1,557.19</u>	<u>42.88</u>	<u>(63.67)</u>	<u>1,536.40</u>
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคาร	54.57	3.28	-	57.85
ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	144.11	56.13	(6.66)	193.58
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	341.92	114.18	(1.37)	454.73
ยานพาหนะ	6.80	2.24	-	9.04
รวม	<u>547.40</u>	<u>175.83</u>	<u>(8.03)</u>	<u>715.20</u>
งานระหว่างก่อสร้าง	<u>232.12</u>	<u>100.80</u>	<u>(21.07)</u>	<u>311.85</u>
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	<u>1,241.91</u>			<u>1,133.05</u>

บาท

6.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2555

ราคาทุน

	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
ที่ดิน	106.34	-	-	106.34
อาคาร	72.86	0.30	18.81	91.97
ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	474.46	355.92	(229.44)	600.94
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	619.79	239.67	(114.01)	745.45
ยานพาหนะ	12.49	-	-	12.49
รวม	1,285.94	595.89	(324.64)	1,557.19
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคาร	50.95	3.43	0.19	54.57
ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	81.15	57.46	5.50	144.11
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	233.11	107.42	1.39	341.92
ยานพาหนะ	4.56	2.24	-	6.80
รวม	369.77	170.55	7.08	547.40
งานระหว่างก่อสร้าง	180.28	255.77	(203.93)	232.12
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,096.45			1,241.91

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2556

31 ธันวาคม 2555

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี

167.81

177.64

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่
ราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 208.16 ล้านบาท และ 186.58 ล้านบาท ตามลำดับ

6.12 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2556			
	ราคาทุน			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	301.86	15.01	(1.35)	315.52
ระบบงานคอมพิวเตอร์	665.63	40.95	-	706.58
ค่าความนิยม	90.00	-	-	90.00
รวม	1,057.49	55.96	(1.35)	1,112.10
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	190.63	27.55	(0.01)	218.17
ระบบงานคอมพิวเตอร์	189.39	136.28	-	325.67
ค่าความนิยม	19.50	-	-	19.50
รวม	399.52	163.83	(0.01)	563.34
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า				
ค่าความนิยม	70.50	-	-	70.50
รวม	70.50	-	-	70.50
ระบบงานคอมพิวเตอร์ระหว่างดำเนินการ	1.59	-	-	1.59
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	589.06			479.85

๕๗

6.12 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2555			
	ราคาทุน			
	<u>ยอดต้นงวด</u>	<u>เพิ่มขึ้น</u>	<u>จำหน่าย/โอน</u>	<u>ยอดปลายงวด</u>
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	270.42	31.44	-	301.86
ระบบงานคอมพิวเตอร์	566.06	99.57	-	665.63
ค่าความนิยม	90.00	-	-	90.00
รวม	<u>926.48</u>	<u>131.01</u>	<u>-</u>	<u>1,057.49</u>
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	162.20	28.43	-	190.63
ระบบงานคอมพิวเตอร์	70.56	118.83	-	189.39
ค่าความนิยม	19.50	-	-	19.50
รวม	<u>252.26</u>	<u>147.26</u>	<u>-</u>	<u>399.52</u>
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า				
ค่าความนิยม	-	70.50	-	70.50
รวม	<u>-</u>	<u>70.50</u>	<u>-</u>	<u>70.50</u>
ระบบงานคอมพิวเตอร์ระหว่างดำเนินการ	4.59	-	(3.00)	1.59
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	<u><u>678.81</u></u>			<u><u>589.06</u></u>

บาท

6.12 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2556			
	ราคาทุน			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	273.51	15.01	(1.23)	287.29
ระบบงานคอมพิวเตอร์	665.63	40.95	-	706.58
ค่าความนิยม	90.00	-	-	90.00
รวม	<u>1,029.14</u>	<u>55.96</u>	<u>(1.23)</u>	<u>1,083.87</u>
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	180.26	25.22	-	205.48
ระบบงานคอมพิวเตอร์	189.39	136.28	-	325.67
ค่าความนิยม	19.50	-	-	19.50
รวม	<u>389.15</u>	<u>161.50</u>	<u>-</u>	<u>550.65</u>
หัก ค่าเผื่อการค้อยค่า				
ค่าความนิยม	70.50	-	-	70.50
รวม	<u>70.50</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>70.50</u>
ระบบงานคอมพิวเตอร์ระหว่างดำเนินการ	-	-	-	-
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	<u>569.49</u>			<u>462.72</u>

๕๗

6.12 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>			
	<u>31 ธันวาคม 2555</u>			
	<u>ราคาทุน</u>			
	<u>ยอดต้นงวด</u>	<u>เพิ่มขึ้น</u>	<u>จำหน่าย/โอน</u>	<u>ยอดปลายงวด</u>
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	247.45	26.06	-	273.51
ระบบงานคอมพิวเตอร์	566.06	99.57	-	665.63
ค่าความนิยม	90.00	-	-	90.00
รวม	<u>903.51</u>	<u>125.63</u>	<u>-</u>	<u>1,029.14</u>
<u>หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม</u>				
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	154.16	26.10	-	180.26
ระบบงานคอมพิวเตอร์	70.56	118.83	-	189.39
ค่าความนิยม	19.50	-	-	19.50
รวม	<u>244.22</u>	<u>144.93</u>	<u>-</u>	<u>389.15</u>
<u>หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า</u>				
ค่าความนิยม	-	70.50	-	70.50
รวม	<u>-</u>	<u>70.50</u>	<u>-</u>	<u>70.50</u>
ระบบงานคอมพิวเตอร์ระหว่างดำเนินการ	-	-	-	-
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	<u>659.29</u>			<u>569.49</u>

6.13 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55	1 ม.ค. 55	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55	1 ม.ค. 55
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	61.24	45.75	29.82	-	-	-
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	4.84	4.28	4.18	-	-	-
สุทธิ	56.40	41.47	25.64	-	-	-

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี ที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดปี มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	1 ม.ค. 56	บันทึกเป็นรายจ่าย / รายได้ใน กำไรหรือขาดทุน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น		31 ธ.ค. 56
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับสุทธิ	39.91	10.83	-	50.74
ทรัพย์สินรอการขาย	1.22	5.71	-	6.93
ประมาณการหนี้สิน	0.90	(0.24)	0.04	0.70
อื่น ๆ	3.72	(0.85)	-	2.87
รวม	45.75	15.45	0.04	61.24
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
อื่น ๆ	4.28	0.56	-	4.84
รวม	4.28	0.56	-	4.84
สุทธิ	41.47	14.89	0.04	56.40

6.13 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	1 ม.ค. 55	บันทึกเป็นรายจ่าย / รายได้ใน		31 ธ.ค. 55
		กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับสุทธิ	28.94	10.97	-	39.91
ทรัพย์สินรอการขาย	0.29	0.93	-	1.22
ประมาณการหนี้สิน	-	1.31	(0.41)	0.90
อื่น ๆ	0.59	3.13	-	3.72
รวม	<u>29.82</u>	<u>16.34</u>	<u>(0.41)</u>	<u>45.75</u>
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
อื่น ๆ	4.18	0.10	-	4.28
รวม	<u>4.18</u>	<u>0.10</u>	<u>-</u>	<u>4.28</u>
สุทธิ	<u>25.64</u>	<u>16.24</u>	<u>(0.41)</u>	<u>41.47</u>

6.14 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
บัญชีระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา	71.85	18.51	71.85	18.51
เงินมัดจำ	122.41	121.66	119.67	117.77
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	15.55	24.61	13.53	22.23
สิทธิการเช่าอาคาร	8.65	13.66	8.65	13.66
ลูกหนี้หยุดรับรู้และลูกหนี้ตามคำพิพากษา	127.69	99.88	-	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(124.24)	(96.91)	-	-
ลูกหนี้การค้าและรายได้ค้างรับ	-	1.20	-	-
รายได้ค้างรับอื่น	3.24	1.20	3.24	1.20
บัญชีสำรองรอการสอบสวน	32.93	34.72	32.93	34.72
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(32.93)	(32.93)	(32.93)	(32.93)
อื่น ๆ	139.72	100.61	137.78	93.12
รวม	<u>364.87</u>	<u>286.21</u>	<u>354.72</u>	<u>268.28</u>

6.15 เงินรับฝาก

6.15.1 จำนวนตามประเภทเงินฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	303.42	286.91	308.17	288.09
ออมทรัพย์	16,843.81	17,680.73	16,844.19	17,687.79
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
ไม่ถึง 6 เดือน	11,330.47	12,127.07	11,330.47	12,127.07
6 เดือน ถึง 1 ปี	21,547.97	19,495.30	21,547.97	19,495.30
1 ปีขึ้นไป	49,862.94	63,976.08	49,862.94	63,977.89
รวม	<u>99,888.61</u>	<u>113,566.09</u>	<u>99,893.74</u>	<u>113,576.14</u>

6.15.2 จำนวนตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
ไม่เกิน 1 ปี	96,091.90	106,671.22	96,097.03	106,681.27
เกิน 1 ปี	3,796.71	6,894.87	3,796.71	6,894.87
รวม	<u>99,888.61</u>	<u>113,566.09</u>	<u>99,893.74</u>	<u>113,576.14</u>

6.15.3 จำนวนตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝากเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวม</u>					
	<u>31 ธันวาคม 2556</u>			<u>31 ธันวาคม 2555</u>		
	<u>ในประเทศ</u>	<u>ต่างประเทศ</u>	<u>รวม</u>	<u>ในประเทศ</u>	<u>ต่างประเทศ</u>	<u>รวม</u>
เงินบาท	99,511.02	377.59	99,888.61	113,312.95	253.14	113,566.09
รวม	<u>99,511.02</u>	<u>377.59</u>	<u>99,888.61</u>	<u>113,312.95</u>	<u>253.14</u>	<u>113,566.09</u>

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>					
	<u>31 ธันวาคม 2556</u>			<u>31 ธันวาคม 2555</u>		
	<u>ในประเทศ</u>	<u>ต่างประเทศ</u>	<u>รวม</u>	<u>ในประเทศ</u>	<u>ต่างประเทศ</u>	<u>รวม</u>
เงินบาท	99,516.15	377.59	99,893.74	113,323.00	253.14	113,576.14
รวม	<u>99,516.15</u>	<u>377.59</u>	<u>99,893.74</u>	<u>113,323.00</u>	<u>253.14</u>	<u>113,576.14</u>

6.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	1,158.98	1,158.98	-	953.81	953.81
สถาบันการเงินอื่น	819.63	11,032.28	11,851.91	513.17	8,998.71	9,511.88
รวม	819.63	12,191.26	13,010.89	513.17	9,952.52	10,465.69

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	1,158.98	1,158.98	-	953.81	953.81
สถาบันการเงินอื่น	784.63	11,032.28	11,816.91	473.17	8,998.71	9,471.88
รวม	784.63	12,191.26	12,975.89	473.17	9,952.52	10,425.69

6.17 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55
ประมาณการค่ารั้อถอน	-	3.63	-	3.63
ประมาณการหนี้สินที่เป็นภาระนอกงบแสดงฐานะการเงิน	-	2.49	-	2.49
ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน-ระยะสั้น	18.81	16.64	18.81	16.64
ประมาณการหนี้สินคดีความที่ถูกฟ้องร้อง	-	2.37	-	-
ประมาณการหนี้สิน-สินเชื่อเช่าซื้อ	0.21	-	0.21	-
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน หลังออกจากงาน	92.82	66.20	89.28	63.88
รวม	111.84	91.33	108.30	86.64

6.17.1 ประมาณการหนี้สินที่เป็นภาระนอกงบแสดงฐานะการเงิน เป็นลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ธนาคารต้องกันสำรองเพิ่มขึ้นตามจำนวนที่เกิดภาระผูกพันดังกล่าว

6.17.2 ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

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

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการ				
ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	66.01	38.14	63.88	34.81
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	24.71	12.06	23.45	11.15
ต้นทุนทางการเงิน	2.84	1.53	2.69	1.39
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(0.95)	(1.74)	(0.74)	(1.74)
กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัยที่รับรู้ในระหว่างปี	0.21	16.21	-	18.27
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการ				
ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	92.82	66.20	89.28	63.88

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานสำหรับปี
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	24.71	12.06	23.45	11.15
ต้นทุนทางการเงิน	2.84	1.53	2.69	1.39

สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพันผลประโยชน์
ของพนักงาน มีดังนี้

อัตราคิดลด	ร้อยละ 4.30 ต่อปี
อัตราการขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 7.50 ต่อปี
อัตราการเสียชีวิต	ตารางมรณะไทย 2551
อัตราการลาออกอายุระหว่าง 20 – 29 ปี	ร้อยละ 6 ต่อปี
30 – 39 ปี	ร้อยละ 6 ต่อปี
40 – 59 ปี	ร้อยละ 4 ต่อปี
อัตราทุพพลภาพ	ร้อยละ 10 ของอัตราการเสียชีวิต

6.18 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	31.32	39.14	17.59	29.13
เจ้าหนี้พัสดุภัณฑ์	63.48	18.93	63.48	18.93
เช็คพักรอตัดบัญชี	476.95	326.38	476.95	326.38
บัญชีระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา	19.90	21.41	19.90	21.41
รายได้รับล่วงหน้าเงินอุดหนุนจากรัฐบาล (PSA)	234.44	105.68	234.44	105.68
อื่น ๆ	39.91	57.66	26.32	33.24
รวม	866.00	569.20	838.68	534.77

6.19 ทุนเรือนหุ้นและส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 กระทรวงการคลังและรัฐวิสาหกิจในสังกัดกระทรวงการคลัง ถือหุ้นธนาคารรวมร้อยละ 98.18

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

	31 ธันวาคม 2556					
	จำนวน	ราคาตามมูลค่าหุ้น (บาท)	จำนวนเงินตามราคามูลค่าหุ้น (ล้านบาท)	ราคาที่ออกจำหน่าย (บาท)	จำนวนเงินตามราคาออกจำหน่าย (ล้านบาท)	ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ (ล้านบาท)
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว						
ทุนตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545	100.00	10	1,000.00		734.69	265.31
ทุนตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นยกมา	3,023.00	10	30,230.00		3,264.84	26,965.16
รวม	3,123.00		31,230.00		3,999.53	27,230.47
เพิ่มทุนตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น						
ครั้งที่ 1 (2553)	60.20	10	601.98	1.08	65.01	536.97
ครั้งที่ 2 (2553)	5,495.35	10	54,953.52	1.08	5,934.98	49,018.54
รวม	5,555.55		55,555.50		5,999.99	49,555.51
เพิ่มทุนตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น						
ครั้งที่ 1 (2556)	1,598.28	10	15,982.76	0.58	927.00	15,055.75
รวมทั้งสิ้น	10,276.83		102,768.26		10,926.52	91,841.73

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

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

(ก) กำหนดรายละเอียดการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนในคราวเดียวทั้งจำนวน หรือหลายคราวระยะเวลาการเสนอขาย ทั้งในส่วนของการเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร และการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

(จ) กำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร ในการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

(ค) ดำเนินการใดๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร

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

การเพิ่มทุนของธนาคาร ครั้งที่ 2 จำนวนไม่เกิน 6,181 ล้านบาท โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนดตามที่เห็นสมควรในการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(ก) กำหนดรายละเอียดอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัด เฉพาะการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนในคราวเดียวทั้งจำนวน หรือหลายคราว ระยะเวลาการเสนอขาย ราคาเสนอขาย ตลอดจน กำหนดเงื่อนไขและรายละเอียดอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว ทั้งในส่วนของ การเสนอขายให้แก่ ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร และการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

(ข) กำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร ในการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

(ค) ดำเนินการใดๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร

6.20 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี

ตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 มาตรา 38 ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ส่วนหนึ่งไว้เป็นเงินสำรองในกิจการของธนาคาร ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ จนกว่าเงินสำรองจะมีจำนวนเท่ากับจำนวน เงินมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้วหรือมากกว่านั้นธนาคารจะงดการจัดสรรหรือลดจำนวนเงินที่จะต้องจัดสรรเป็นเงินสำรองก็ได้

6.21 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

6.21.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
การรับอวัลตัวเงิน	185.87	-	185.87	218.29	-	218.29
ภาระตามตั๋วแลกเงิน						
ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	29.19	29.19	-	8.02	8.02
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	473.76	473.76	-	100.97	100.97
ภาระผูกพันอื่น						
การค้าประกันอื่น	2,331.32	-	2,331.32	3,017.83	-	3,017.83
วงเงินสินเชื่อที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	5,771.72	-	5,771.72	7,093.70	-	7,093.70
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	341.31	-	341.31	316.47	-	316.47
อื่น ๆ	4.74	3.21	7.95	7.05	166.01	173.06
รวมภาระผูกพันอื่น	8,449.09	3.21	8,452.30	10,435.05	166.01	10,601.06
รวมทั้งสิ้น	8,634.96	506.16	9,141.12	10,653.34	275.00	10,928.34

6.21.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	เงินตรา		รวม	เงินตรา		รวม
เงินบาท	ต่างประเทศ	เงินบาท		ต่างประเทศ		
การรับอ่าวัดตัวเงิน	185.87	-	185.87	218.29	-	218.29
ภาระตามตั๋วแลกเงิน	-	-	-	-	-	-
ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	29.19	29.19	-	8.02	8.02
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	-	473.76	473.76	-	100.97	100.97
ภาระผูกพันอื่น	-	-	-	-	-	-
การค้ำประกันอื่น	2,325.34	-	2,325.34	3,008.26	-	3,008.26
วงเงินสินเชื่อที่ถูกค้ำยังไม่ได้เบิกใช้	5,886.72	-	5,886.72	7,143.70	-	7,143.70
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	271.31	-	271.31	316.47	-	316.47
อื่น ๆ	4.74	3.21	7.95	7.05	166.01	173.06
รวมภาระผูกพันอื่น	8,488.11	3.21	8,491.32	10,475.48	166.01	10,641.49
รวมทั้งสิ้น	8,673.98	506.16	9,180.14	10,693.77	275.00	10,968.77

6.21.2 ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารอาจมีหนี้ที่เกิดจากการถูกฟ้องคดี โดยมีทุนทรัพย์การฟ้องร้องจำนวน 87.97 ล้านบาท และ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคาร ไม่มีภาระหนี้ที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องคดี

6.22 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทขอย่นำเงินฝากประจำจำนวน 2.6 ล้านบาท วางค้ำประกันศาลเพื่อการฟ้องร้องดำเนินคดีกับลูกหนี้ของบริษัท ในระหว่างปี 2556 คดีฟ้องร้องได้ถูกจำหน่ายออกจากศาลอยู่ในระหว่างกระบวนการขอคืนจากศาล และเงินฝากออมทรัพย์จำนวน 6.0 ล้านบาท เพื่อให้ออกหนังสือค้ำประกันกับธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง (2555: 3.7 ล้านบาท และ 6.0 ล้านบาท ตามลำดับ)

6.23 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคารมีการคิดราคาระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปรวมทั้งนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีรายละเอียด ดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท	
		<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
		<u>31 ธันวาคม 2556</u>	<u>31 ธันวาคม 2555</u>
งบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ			
บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	1,791.15	1,792.86
เงินรับฝาก			
บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	5.13	1.89
บริษัท อะมานะส์ ฮัจย์และอุมเราะห์ จำกัด	บริษัทย่อย	-	2.01
บริษัท อะมานะส์ ประเมินราคาและบริการ จำกัด	บริษัทย่อย	-	6.14
เจ้าหนี้การค้า			
บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	2.08	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย			
บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	-	17.06
บริษัท อะมานะส์ ประเมินราคาและบริการ จำกัด	บริษัทย่อย	-	0.55
หนี้สินอื่น			
บริษัท อะมานะส์ ฮัจย์และอุมเราะห์ จำกัด	บริษัทย่อย	0.55	-

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2556

31 ธันวาคม 2555

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

รายได้ทางการเงิน

บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

บริษัทย่อย

68.43

67.90

ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

บริษัท อะมานะฮ์ ประเมินราคาและบริการ จำกัด

บริษัทย่อย

-

0.07

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

บริษัท อะมานะฮ์ ประเมินราคาและบริการ จำกัด

บริษัทย่อย

-

5.81

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์

บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

บริษัทย่อย

19.75

3.95

ค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัท อะมานะฮ์ ฮัจย์และอุมเราะห์ จำกัด

บริษัทย่อย

-

1.06

ค่าฝึกอบรม

บริษัท อะมานะฮ์ ฮัจย์และอุมเราะห์ จำกัด

บริษัทย่อย

-

33.79

ค่าใช้จ่ายอื่น

บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

บริษัทย่อย

9.46

13.11

บริษัท อะมานะฮ์ ฮัจย์และอุมเราะห์ จำกัด

บริษัทย่อย

-

0.48

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2556

31 ธันวาคม 2555

ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการ

เงินให้สินเชื่อ

69.71

29.02

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

0.39

0.04

เงินรับฝาก

34.73

15.03

สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคล

เงินรับฝาก

3.25

0.92

เงินให้สินเชื่อ

1.02

-

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

0.01

-

6.24 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคาร ไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นใด ทั้งที่เป็นตัวเงิน และ/หรือ ไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กับกรรมการและผู้จัดการธนาคาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ

6.25 สัญญาเช่าระยะยาว

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2556				31 ธันวาคม 2555			
	ระยะเวลา	ตั้งแต่	เกิน 5 ปี		ระยะเวลา	ตั้งแต่	เกิน 5 ปี	
	1 ปี	1-5 ปี	ขึ้นไป	รวม	1 ปี	1-5 ปี	ขึ้นไป	รวม
อาคาร	191.85	178.53	20.55	390.93	41.49	1.35	-	42.84
อุปกรณ์	7.95	3.73	-	11.68	11.19	7.22	-	18.41
รถยนต์	28.91	37.11	-	66.02	14.54	31.07	-	45.61
	<u>228.71</u>	<u>219.37</u>	<u>20.55</u>	<u>468.63</u>	<u>67.22</u>	<u>39.64</u>	<u>-</u>	<u>106.86</u>

6.26 รายได้ทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
เงินให้สินเชื่อ	5,476.42	7,292.42	5,530.78	7,335.95
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	114.77	146.01	114.64	145.72
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	493.52	508.92	241.46	286.26
เงินลงทุนและอื่นๆ	147.56	319.58	147.56	319.58
รวมรายได้ทางการเงิน	<u>6,232.27</u>	<u>8,266.93</u>	<u>6,034.44</u>	<u>8,087.51</u>

6.27 ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
ผลตอบแทนเงินรับฝาก	3,107.33	3,913.57	3,107.33	3,913.57
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	300.46	228.36	300.46	228.35
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	4.28	2.36	-	-
รวมค่าใช้จ่ายทางการเงิน	<u>3,412.07</u>	<u>4,144.29</u>	<u>3,407.79</u>	<u>4,141.92</u>

6.28 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ	13.93	122.95	13.93	122.95
ค่าปรับผิดนัดชำระ	204.96	178.86	204.96	178.86
อื่น ๆ	182.34	267.40	163.78	191.80
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>401.23</u>	<u>569.21</u>	<u>382.67</u>	<u>493.61</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>(36.77)</u>	<u>(90.19)</u>	<u>(36.77)</u>	<u>(52.56)</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>364.46</u>	<u>479.02</u>	<u>345.90</u>	<u>441.05</u>

6.29 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม	
	2556	2555
กำไรสุทธิจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	17.86	26.33
กำไร (ขาดทุน) จากการตีราคาเงินลงทุนเพื่อค้า	-	31.80
รวม	<u>17.86</u>	<u>58.13</u>

6.30 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม			
	2556		2555	
	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจากการจำหน่าย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	1.37	-	-	(14.93)
- เงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา	1.23	-	4.14	-
กำไรจากการกลับรายการ				
ด้อยค่าเงินลงทุน	2.91	-	10.24	-
กำไรจากการกลับรายการ				
ด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	0.59	-	-	-
รวม	<u>6.10</u>	<u>-</u>	<u>14.38</u>	<u>(14.93)</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	6.10			(0.55)

6.30 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม			
	2556		2555	
กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน	
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจากการจำหน่าย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	1.37	-	-	(14.93)
- เงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อ	1.23	-	4.14	-
กำไรจากการกลับรายการ				
ค้อยค่าเงินลงทุน	2.91	-	10.24	-
กำไรจากการกลับรายการ				
ค้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	0.59	-	-	(12.25)
รวม	<u>6.10</u>	<u>-</u>	<u>14.38</u>	<u>(27.18)</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	<u>6.10</u>			<u>(12.80)</u>

6.31 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
รายได้รับจากเงินปันผล	41.49	20.21	41.49	20.21
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	0.72	0.56	-	0.18
รายได้อื่น-HP Vehicle	6.90	7.31	6.90	7.31
รายได้จากการทำประกันภัยธุรกิจเช่าซื้อ	0.65	1.61	0.65	1.61
ขาดทุนจากการประมาณการหนี้สิน	2.50	7.58	2.50	7.58
รายได้อื่น	17.31	1.60	7.00	3.34
รวมทั้งสิ้น	<u>69.57</u>	<u>38.87</u>	<u>58.54</u>	<u>40.23</u>

6.32 ค่าใช้จ่ายอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
ค่าบริการวิชาชีพ	83.95	98.38	81.78	95.22
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์	45.87	77.53	6.63	70.50
ค่ารักษาความปลอดภัย	12.19	13.66	12.19	13.65
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	39.40	51.81	39.40	51.39
ค่าเครื่องเขียนและอุปกรณ์สำนักงาน	31.21	59.11	31.21	57.73
ค่าสิทธิตัดจ่าย	161.49	144.94	161.49	144.93
ค่าจ้างแรงงาน	5.07	57.06	5.07	57.06
ค่ารับรองและการกุศลสาธารณะ	14.40	22.06	14.40	21.98
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมและค่าสมาชิก	21.39	55.72	21.31	89.02
ค่าใช้จ่ายขนส่งเงินสด	11.85	12.06	11.85	12.06
อื่น ๆ	24.63	22.27	23.65	27.07
รวม	<u>451.45</u>	<u>614.60</u>	<u>408.98</u>	<u>640.61</u>

6.33 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(2,212.82)	7,905.34	(2,303.74)	7,899.06
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(25.00)	25.00	(25.00)	25.00
สำรองทั่วไป	-	7,000.00	-	7,000.00
หนี้สูญ	7.82	42.18	-	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(0.38)	0.26	(0.38)	0.26
อื่นๆ	22.34	-	-	-
รวม	<u>(2,208.04)</u>	<u>14,972.78</u>	<u>(2,329.12)</u>	<u>14,924.32</u>

7. การดำเนินการเกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สินและค่าใช้จ่ายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีรายการบัญชีเกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน และค่าใช้จ่ายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี และอยู่ระหว่างการตรวจสอบขั้นตอนการ ได้มา ความมืออยู่จริง และจำแนกประเภทบัญชีให้ถูกต้อง จำนวนเงินประมาณ 292.64 ล้านบาท

8. การอนุมัติออกและเสนอขายศุภกัณฑ์ของธนาคาร

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2556 มีมติอนุมัติออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ (ศุภกัณฑ์) ของธนาคาร จำนวนไม่เกิน 5,000 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดเบื้องต้น ดังนี้

เงื่อนไขเบื้องต้นของศุภกัณฑ์ที่ออกและเสนอขาย	
จำนวนที่ออกและเสนอขาย	ไม่เกิน 5,000 ล้านบาท หรือเทียบเท่าในสกุลเงินตราต่างประเทศ
ระยะเวลาของศุภกัณฑ์:	10 ปี โดยธนาคารจะขออนุมัติจากกระทรวงการคลัง ได้ก่อนก่อนครบกำหนดภายหลังจากศุภกัณฑ์อายุครบ 5 ปี
ประเภทของศุภกัณฑ์:	ศุภกัณฑ์ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน
สกุลเงิน:	บาท และ/หรือ ในสกุลเงินอื่นที่เทียบเท่าภายในวงเงิน
การเสนอขายศุภกัณฑ์:	เสนอขายในประเทศ และ/หรือต่างประเทศต่อประชาชนทั่วไป (Public Offering) และ/หรือเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ และ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบัน ในประเทศหรือต่างประเทศ

9. การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

10. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม 2557

.....