



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย และของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ตามลำดับ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่อ งบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้ ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทย่อย ซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวม งบการเงินของบริษัทย่อยนั้นมียอดรวมสินทรัพย์ และหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.91 และ 1.00 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 คิดเป็นร้อยละ 1.34 และ 0.03 ตามลำดับ งบการเงินของบริษัทย่อยดังกล่าวตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นซึ่งเสนอรายงานโดยแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงิน และความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินในส่วนที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินของรายการต่างๆ ของบริษัทย่อย ซึ่งแสดงรวมอยู่ในงบการเงินรวมได้ถือตามรายงานของผู้สอบบัญชีอื่นนั้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่ง กำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงิน แสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบ รายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการ ประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6.7 เรื่องค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารจะทยอยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้ครบตามเกณฑ์ปัจจุบันของธนาคารแห่งประเทศไทยโดยให้ครบภายในสิ้นปี 2555 ตามที่กระทรวงการคลังได้ผ่อนผันให้ หากธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในปัจจุบัน ซึ่งเป็นเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ทั่วไปถือปฏิบัติ จะทำให้ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 และค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเพิ่มขึ้นอย่างมีสาระสำคัญ

6.

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

/สำนักงาน...

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
สินทรัพย์				
เงินสด	1,106,793	586,234	1,106,575	586,028
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.3 7,877,918	5,139,982	7,832,337	4,872,924
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6.4 5,167	-	5,167	-
เงินลงทุนสุทธิ	6.5 7,062,830	5,831,372	7,062,830	5,831,372
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	6.5.6 -	-	572,597	560,347
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับ	6.6			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	117,678,521	88,362,173	115,982,036	87,125,781
รายได้ค้างรับ	570,455	124,704	566,073	121,017
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับ	118,248,976	88,486,877	116,548,109	87,246,798
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(1,463,030)	(1,237,210)	(1,005,755)	(1,027,927)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	6.7 (3,469,002)	(1,584,174)	(3,349,948)	(1,473,090)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(4,473)	-	(4,473)	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับสุทธิ	113,312,471	85,665,493	112,187,933	84,745,781
ภาระลูกค้ำจากการรับรอง	1,200	-	1,200	-
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.9 26,165	22,664	17,643	4,873
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.10 1,209,170	698,927	1,098,673	675,648
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	6.11 300,237	262,887	280,718	247,408
ลูกหนี้กรมสรรพากร	467,782	367,383	400,446	364,064
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.12 525,499	254,024	510,418	178,952
รวมสินทรัพย์	131,895,232	98,828,966	131,076,537	98,067,397

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๕

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2554	2553	2554	2553	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	6.13	114,177,983	82,543,503	114,195,555	82,545,083
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.14	4,331,188	3,841,197	4,268,832	3,841,063
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาวร		241,583	88,869	241,583	88,869
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6.4	5,532	-	5,532	-
ภาระธนาคารจากการรับรอง		1,200	-	1,200	-
ประมาณการหนี้สิน	6.15	62,600	9,269	59,308	6,748
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		196,588	231,121	189,466	229,245
ผลตอบแทนเงินรับฝากค้างจ่าย		991,845	344,470	991,845	344,470
เจ้าหนี้การค้า		199,896	249,876	192,104	249,685
หนี้สินอื่น	6.16	209,383	143,468	183,583	121,693
รวมหนี้สิน		<u>120,417,798</u>	<u>87,451,773</u>	<u>120,329,008</u>	<u>87,426,856</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	6.17				
ทุนตามกฎหมาย					
หุ้นสามัญ 8,678,550,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บ		86,785,500	86,785,500	86,785,500	86,785,500
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 8,678,550,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บ		86,785,500	86,785,500	86,785,500	86,785,500
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ		(76,785,974)	(76,785,974)	(76,785,974)	(76,785,974)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		(190,807)	14,803	(190,807)	14,803
กำไร(ขาดทุน)สะสม					
จัดสรรแล้ว					
สำรองตามกฎหมาย		202,770	148,155	202,770	148,155
ยังไม่ได้จัดสรร		780,197	533,877	736,040	478,057
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		<u>10,791,686</u>	<u>10,696,361</u>	<u>10,747,529</u>	<u>10,640,541</u>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		685,748	680,832	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>11,477,434</u>	<u>11,377,193</u>	<u>10,747,529</u>	<u>10,640,541</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u><u>131,895,232</u></u>	<u><u>98,828,966</u></u>	<u><u>131,076,537</u></u>	<u><u>98,067,397</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายบัณฑิต โสทธิพลอุทธิ)

ประธานกรรมการ



(นายชिरศักดิ์ สุวรรณยศ)

ผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

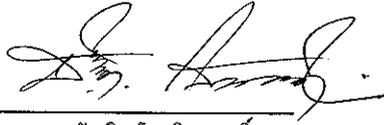
หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2554	2553	2554	2553	
รายได้ทางการเงิน	6.23	7,163,610	3,813,624	7,008,514	3,785,208
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	6.24	2,949,829	1,055,772	2,927,527	1,054,734
รวมรายได้ทางการเงินสุทธิ		4,213,781	2,757,852	4,080,987	2,730,474
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		583,830	703,703	547,516	695,532
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		29,157	14,835	25,810	12,339
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.25	554,673	688,868	521,706	683,193
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ การปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6.26	5,894	29,316	5,894	29,316
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงิน ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม		(419)	-	(419)	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	6.5.7, 6.27	36,886	17,857	36,886	17,857
ส่วนเกินของส่วนได้เสียในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ ของบริษัทย่อยที่สูงกว่าต้นทุน		-	50,755	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	6.28	153,062	81,274	89,965	18,683
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		4,963,877	3,625,922	4,735,019	3,479,523
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		918,043	578,838	826,412	560,091
ค่าตอบแทนกรรมการ	6.21	26,605	5,990	16,452	6,046
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		634,155	314,608	597,716	314,573
ค่าภาษีอากร		240,878	148,483	238,777	148,215
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย		181,085	86,694	180,078	86,499
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรม		70,439	44,419	70,439	44,419
ค่าใช้จ่ายอื่น	6.29	434,884	214,819	377,170	153,670
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		2,506,089	1,393,851	2,307,044	1,313,513
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	6.30	1,892,008	1,037,891	1,881,825	1,041,753
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ ภาษีเงินได้		565,780	1,194,180	546,150	1,124,257
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		539,233	1,186,978	546,150	1,124,257
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	6.1	(205,610)	21,491	(205,610)	21,491
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		(205,610)	21,491	(205,610)	21,491
กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		333,623	1,208,469	340,540	1,145,748
การแบ่งปันกำไรสุทธิ					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		536,965	1,180,075	546,150	1,124,257
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		2,268	6,903	-	-
		539,233	1,186,978	546,150	1,124,257

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

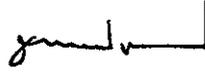
หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	331,355	1,201,566	340,540	1,145,748
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2,268	6,903	-	-
	<u>333,623</u>	<u>1,208,469</u>	<u>340,540</u>	<u>1,145,748</u>
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.0619	0.1589	0.0629	0.1514
จำนวนหุ้นสามัญที่ถือด้วยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	8,678,550	7,427,108	8,678,550	7,427,108

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายบัณฉิต โสทธิพิลาสุทธิ)

ประธานกรรมการ



(นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ)

ผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

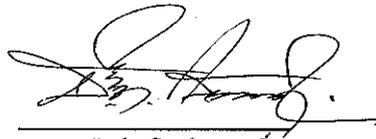
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม						รวม
	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนต่ำมูลค่า หุ้นสามัญ	องค์ประกอบอื่น			ส่วนได้ เสียที่ไม่มี อำนาจ ควบคุม	
			ของส่วนของผู้ ถือหุ้น	กำไร (ขาดทุน) สะสม	กำไร (ขาดทุน) สะสม		
			ส่วนเกิน (ค่า) กว่าที่ จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	ยังไม่ได้จัดสรร		
จากการเปลี่ยนแปลง						รวม	
		มูลค่าเงินลงทุน	กฎหมาย				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	31,230,000	(27,230,468)	(6,688)	35,730	(533,774)	-	3,494,800
เพิ่มขึ้น (ลด) ทุนหุ้นสามัญ	55,555,500	(49,555,506)	-	-	-	-	5,999,994
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเพิ่มขึ้นเนื่องจากซื้อ เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	673,931	673,931
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	21,491	112,425	1,067,651	6,901	1,208,468
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	86,785,500	(76,785,974)	14,803	148,155	533,877	680,832	11,377,193
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	86,785,500	(76,785,974)	14,803	148,155	533,877	680,832	11,377,193
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ ผลประโยชน์ของพนักงาน	6.15.2	-	-	-	(27,788)	-	(27,788)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	86,785,500	(76,785,974)	14,803	148,155	506,089	680,832	11,349,405
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(208,285)	-	(208,285)
ส่วนของเงินลงทุนในบริษัทย่อยลดลง - ชำระบัญชี	-	-	-	-	43	-	43
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเพิ่มขึ้นเนื่องจากซื้อ เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	2,648	2,648
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	(205,610)	54,615	482,350	2,268	333,623
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	86,785,500	(76,785,974)	(190,807)	202,770	780,197	685,748	11,477,434

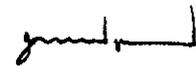
๕

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายบัณฑิต โสทธิพิลาฤทธิ์)

ประธานกรรมการ



(นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ)

ผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

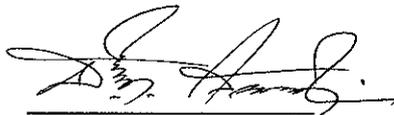
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					รวม
	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนดำนุยกค่า หุ้นสามัญ	องค์ประกอบ			
			อื่นของส่วนของผู้ ถือหุ้น	กำไร (ขาดทุน) สะสม		
			ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าที่ จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	จัดสรรแล้ว สำรองตาม กฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	31,230,000	(27,230,468)	(6,688)	35,730	(533,774)	3,494,800
เพิ่ม (ลด) ทุนหุ้นสามัญ	55,555,500	(49,555,506)	-	-	-	5,999,994
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	21,491	112,425	1,011,831	1,145,747
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	86,785,500	(76,785,974)	14,803	148,155	478,057	10,640,541
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	86,785,500	(76,785,974)	14,803	148,155	478,057	10,640,541
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ ผลประโยชน์ของพนักงาน	6.15.2	-	-	-	(25,267)	(25,267)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	86,785,500	(76,785,974)	14,803	148,155	452,790	10,615,274
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(208,285)	(208,285)
ส่วนของเงินลงทุนในบริษัทย่อยลดลง - ชำระบัญชี	-	-	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	(205,610)	54,615	491,535	340,540
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	86,785,500	(76,785,974)	(190,807)	202,770	736,040	10,747,529

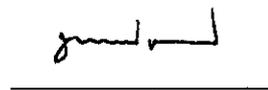
6.

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายบัณฑิต โสทธิพิลาฤทธิ์)

ประธานกรรมการ



(นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ)

ผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
 งบกระแสเงินสด
 สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	565,780	1,194,180	546,150	1,124,257
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	213,126	114,229	199,718	109,222
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	1,892,008	1,037,890	1,881,825	1,041,753
ประมาณการหนี้สิน (กลับรายการประมาณการหนี้สิน)	28,065	4,497	27,294	4,497
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(1,448)	(2,558)	-	(1,375)
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายเงินลงทุน	(43,404)	(124,715)	(43,459)	(124,715)
ขาดทุนจากการซื้อค่าทรัพย์สิน	(1,503)	-	-	-
ขาดทุนจากการซื้อค่านเงินลงทุน	6,573	3,135	6,573	3,135
ขาดทุนจากการเลิกใช้ทรัพย์สิน	9,576	54	8,330	54
ขาดทุน(กำไร)จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	29,032	(9,566)	29,032	(9,566)
ขาดทุน(กำไร)จากการตีค่าตราสารอนุพันธ์	365	-	365	-
ขาดทุน(กำไร)จากการขายรถจักรยานยนต์	(3,003)	3,370	-	(10)
ค่าเผื่อการด้อยค่าสินค้าคงเหลือ (กลับรายการ)	(414)	-	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(37,684)	95,107	(39,779)	100,761
รายได้ทางการเงินสุทธิ	(4,193,505)	(2,818,758)	(4,193,457)	(2,740,626)
รายได้เงินปันผล	(20,619)	(10,152)	(20,619)	(10,152)
เงินสดรับรายได้ทางการเงิน	6,563,477	3,801,882	6,563,459	3,773,466
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(2,167,639)	(920,366)	(2,167,683)	(919,328)
เงินสดรับเงินปันผล	20,619	10,152	20,619	10,152
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(10,773)	(99)	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	2,848,629	2,378,282	2,818,368	2,361,525
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ทรัพย์สิน)	(2,760,044)	(315,543)	(2,956,645)	(324,006)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับ	(29,126,598)	(48,172,765)	(28,885,036)	(48,143,921)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	62,785	2,483	(6,191)	(234)
ลูกหนี้กรรมสรรพากร	(99,105)	-	(36,381)	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(326,821)	(321,384)	(324,851)	(331,553)

๕.

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : พันบาท

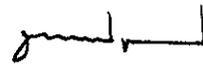
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	31,650,472	41,784,374	31,650,472	41,785,955
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	427,769	3,285,954	427,769	3,286,125
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	152,714	27,281	152,714	27,282
เจ้าหนี้การค้า	(61,033)	-	(76,892)	-
หนี้สินอื่น	71,314	117,862	61,424	120,568
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	2,840,082	(1,213,456)	2,824,751	(1,218,259)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	(178,635,052)	(100,506,854)	(178,635,052)	(100,506,854)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุน	177,213,016	97,097,681	177,203,071	97,097,681
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(2,373)	(559,772)	(12,250)	-
เงินสดจ่ายในเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	(560,347)
เงินสดจ่ายซื้อทรัพย์สิน	(635,672)	(325,735)	(531,796)	(324,817)
เงินสดรับจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	8,725	5,914	-	1,710
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(126,057)	(66,937)	(119,892)	(59,799)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(2,177,413)	(4,355,703)	(2,095,919)	(4,352,426)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการกู้ยืม	62,356	-	-	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	(1,430)	(1,320)	-	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายหุ้นสามัญ	5,249	5,934,980	-	5,934,980
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(208,285)	-	(208,285)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(142,110)	5,933,660	(208,285)	5,934,980
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	520,559	364,501	520,547	364,295
เงินสด ณ วันต้นงวด	586,234	221,733	586,028	221,733
เงินสด ณ วันปลายงวด	1,106,793	586,234	1,106,575	586,028

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายบัณฑิต โสถถิพลาฤทธิ์)

ประธานกรรมการ



(นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ)

ผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

1. ข้อมูลทั่วไป

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีบริษัทย่อย จำนวน 3 บริษัท ดังนี้

1.1 บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้บริการด้านสินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาและนิติบุคคลในรูปแบบของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน

1.2 บริษัท อะมานะฮ์ ฮัจญ์และอุมเราะห์ จำกัด ดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้บริการจัดหาและดำเนินการทัวร์ฮัจญ์ และอุมเราะห์

1.3 บริษัท อะมานะฮ์ ประเมินราคา และบริการ จำกัด ดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้บริการด้านการประเมินราคาทรัพย์สิน และการจดทะเบียนนิติกรรมต่างๆ

ทั้งนี้ การดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อยไม่ขัดกับหลักศาสนาอิสลาม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีบริษัทย่อย จำนวน 1 บริษัท ดังนี้

บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้บริการด้านสินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาและนิติบุคคลในรูปแบบของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน การดำเนินธุรกิจสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 อยู่ระหว่างดำเนินการเปลี่ยนแปลงการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามหลักศาสนาอิสลาม และได้เริ่มดำเนินธุรกิจตามหลักศาสนาอิสลาม ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามรูปแบบงบการเงินและแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินนี้นำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานเพื่อใช้ในประเทศไทย และจัดทำเป็นภาษาไทย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษได้จัดทำขึ้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย

งบการเงินนี้แสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินพันบาท และในหมายเหตุประกอบงบการเงินแสดงหน่วยเงินตราเป็นหน่วยล้านบาทยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนเดิม ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

งบการเงินนี้ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาทั้งหมดโดยได้ตัดรายการและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันออกแล้ว

2.2 เกณฑ์ในการจัดหางบการเงินรวม

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของบริษัทย่อยที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อม ในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากกิจกรรมของบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมของธนาคาร นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

งบการเงินรวมได้รวมรายการทางบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ร้อยละของการถือหุ้นมีดังนี้

	ร้อยละของการถือหุ้น		จัดตั้งขึ้นใน	ประเภทกิจการ
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553		
ถือหุ้นโดยธนาคาร				
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	49.00	49.00	ไทย	ให้บริการด้านสินเชื่อเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน
บริษัท อะมานะฮ์ ฮัจญ์ และอุมเราะห์ จำกัด	49.00	-	ไทย	ให้บริการจัดหาและดำเนินการทัวร์ฮัจญ์ และอุมเราะห์
บริษัท อะมานะฮ์ ประเมินราคาและบริการ จำกัด	49.00	-	ไทย	ให้บริการด้านการประเมินราคาทรัพย์สิน และการจดทะเบียนนิติกรรมต่างๆ
ถือหุ้นโดยบริษัทย่อย				
บริษัท เมลสซิ่ง แอสเสท เซอร์วิสเซส จำกัด (บริษัทย่อย ของบมจ. อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง)	99.99	99.99	ไทย	ให้บริการเช่ารถรับจ้างนำรถไปเปลี่ยน ซ่อมแซมรถยนต์และบริหารจัดการและการบริการจัดเก็บรายได้ค่าเช่าและผลประโยชน์
บริษัท นวามิกร จำกัด (บริษัทย่อยของ บมจ. อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง)	-	99.99	ไทย	ให้บริการรับจำหน่ายทรัพย์สิน(ยังไม่เริ่มดำเนินการพาณิชย์กิจ) จดทะเบียนเลิกเมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2553

- งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มิได้รวมงบการเงินของบริษัท นวามิกร จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยทางอ้อมผ่านบริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ในอัตราร้อยละ 99.99 เนื่องจากงบการเงินของบริษัทย่อยดังกล่าวไม่มีนัยสำคัญต่อฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของงบการเงินรวม ซึ่งบริษัทย่อยดังกล่าวได้เลิกกิจการ และชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้วเมื่อ วันที่ 31 มีนาคม 2554

- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม หมายถึง ส่วนของกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย เฉพาะส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของที่ไม่ได้เป็นของบริษัทใหญ่ทั้งโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมผ่านทางบริษัทย่อย

- รอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทย่อยสิ้นสุดวันเดียวกับของธนาคาร

- เนื่องจากอัตราส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัท เมลสซิ่ง แอสเสท เซอร์วิสเซส จำกัด และบริษัท นวามิกร จำกัด ไม่มีสาระสำคัญ ดังนั้นในการจัดหางบการเงินรวม บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) จึงคำนวณเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังกล่าวเสมือนหนึ่งถือหุ้น 100%

- ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกัน รวมถึงรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง ซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อย ได้ตัดรายการระหว่างกันในการจัดหางบการเงินรวม

- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ได้รวมรายได้และค่าใช้จ่ายของบริษัทย่อยทั้ง 3 แห่ง และ 1 แห่ง สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 โดยมีรายได้ 254.48 ล้านบาท และ 149.93 ล้านบาท ค่าใช้จ่าย 275.61 ล้านบาท และ 87.21 ล้านบาท ตามลำดับ

- บริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 จำนวน 790.94 ล้านบาทและ 761.57 ล้านบาทตามลำดับ

2.3 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่

2.3.1 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ ดังต่อไปนี้

	<u>มาตรฐานการบัญชี</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)	การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)	งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552)	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาเช่า	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552)	รายได้	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552)	ต้นทุนการกู้ยืม	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 26	การบัญชีและการรายงาน โครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552)	กำไรต่อหุ้น	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1 มกราคม 2554
	<u>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 2	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552)	การรวมธุรกิจ	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2554
	<u>การตีความมาตรฐานการบัญชี</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 31	รายได้-รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการ โฆษณา	1 มกราคม 2554

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวข้างต้น ไม่มีผลกระทบ
 อย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน ยกเว้น

1. มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน
 มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน มีการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนด
 เกี่ยวกับการแสดงรายการในงบการเงิน จึงมีผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับงบการเงิน
 รวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบ
 (ดูหมายเหตุข้อ 2.4)
2. มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง
 ผลประโยชน์ของพนักงาน ธนาคารและบริษัทย่อยเลือกรับรู้ต้นทุนบริการในอดีต โดยการปรับปรุง
 กำไรสะสมยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ซึ่งเป็นไปตามแนวการปฏิบัติในช่วงการเปลี่ยนแปลงที่กำหนดไว้
 ในมาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าว (ดูหมายเหตุข้อ 6.15.2)

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2554	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2554
งบแสดงฐานะการเงิน		
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	38.11	34.81
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	1.29	-
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรต้นงวดลดลง (ผลประโยชน์พนักงานในอดีต)	26.50	25.27
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น (ผลประโยชน์พนักงานงวดปัจจุบัน)	12.07	11.29
กำไรส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง	0.39	-
กำไรส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารลดลง	11.67	11.29
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานลดลง (บาท)	0.0014	0.0013

- 2.3.2 ในปี 2553 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้
 ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้ในปี 2554 ดังต่อไปนี้

	มาตรฐานการบัญชี	วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 20	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับ ความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2556

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินผลกระทบเบื้องต้นแล้ว เห็นว่าการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ ยกเว้นการใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล ซึ่งอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่องบการเงินของธนาคาร

2.3.3 ในปี 2554 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี เกี่ยวกับการตีความมาตรฐานการบัญชี ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ีผลบังคับใช้ในปี 2554 ดังต่อไปนี้

	<u>การตีความมาตรฐานการบัญชี</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 10	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 21	ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาที่ตั้งราคาใหม่	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น	1 มกราคม 2556

ธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นอย่างมีนัยสำคัญต่องบการเงินของธนาคารจากการนำการตีความมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

2.4 การจัดประเภทรายการใหม่

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้มีการแสดงรูปแบบใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

รายได้จากเงินให้สินเชื่อ

รายได้จากเงินให้สินเชื่อ ธนาคารบันทึกรับรู้รายได้ในรูปของผลกำไรหรือรายได้อื่นตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้จากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระนานเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ ธนาคารจะบันทึกยกเลิกรายได้ค้างรับดังกล่าวออกจากงบกำไรขาดทุน และจะบันทึกผลกำไรที่ได้รับจากการชำระในภายหลังตามเกณฑ์เงินสด ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และเมื่อได้รับชำระรายการค้างชำระเต็มจำนวน ธนาคารจะเริ่มบันทึกรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามปกติ

รายได้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

รายได้จากการให้เช่าซื้อ และสัญญาเช่าทางการเงิน ธนาคารรับรู้รายได้ในรูปของผลกำไรหรือรายได้อื่นตามเกณฑ์คงค้างโดยวิธีอัตรากำไรที่แท้จริง (Effective rate) ตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน เว้นแต่รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาเช่าซื้อก่อนวันที่ 1 มกราคม 2551 ธนาคารบันทึกรับรู้รายได้ตามวิธีผลรวมจำนวนตัวเลข (Sum of the digits Method) ยกเว้นรายได้จากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระนานเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ ธนาคารจะบันทึกยกเลิกรายได้ค้างรับดังกล่าวออกจากงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และจะบันทึกผลกำไรที่ได้รับจากการชำระในภายหลังตามเกณฑ์เงินสด ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและเมื่อได้รับชำระรายการค้างชำระเต็มจำนวน ธนาคารจะเริ่มบันทึกรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามปกติ

รายได้จากการดำเนินงานอื่น

รายได้จากการดำเนินงานอื่นธนาคารรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นในงวดที่เกิดรายการ
ดังนี้

ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างสำหรับการจ่ายผลตอบแทนให้กับเงินฝากสำหรับผลตอบแทนของเงินฝากจะคือจะขึ้นอยู่
กับมติของคณะกรรมการพิจารณาการจ่ายผลตอบแทนเงินฝากว่าจะประกาศจ่ายหรือไม่

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการจ่ายค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

สัญญาเช่าดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากสัญญาเช่าดำเนินงาน ธนาคารจะบันทึกรับรู้เข้าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุน
เบ็ดเสร็จ โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.4 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารจะทำสัญญาตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนในอนาคต
(Banking book) โดยไม่มีนโยบายในการเก็งกำไร การทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยง
ทางการเงิน ธนาคารจะบันทึกผลต่างระหว่างอัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญากับอัตราแลกเปลี่ยนทันที ณ วันทำสัญญา

รายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน มีวิธีการรับรู้รายการดังนี้

1. ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อที่จะถูกบันทึกบัญชีในชั้นแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำ
รายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่ายุติธรรม กำไร
หรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที
2. ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงวัดมูลค่าด้วยวิธีการ
เดียวกันกับวิธีที่ใช้ในการวัดมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

3.5 เงินลงทุน

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนดังนี้

3.5.1 เงินลงทุนเพื่อค้า

เงินลงทุนเพื่อค้า ได้แก่ ตราสารทุนและตราสารหนี้ซึ่งอยู่ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้าและแสดงด้วย
มูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาเสนอซื้อ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตีราคาเงินลงทุนดังกล่าวธนาคารบันทึกรับรู้เข้าในส่วน
ของกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.5.2 เงินลงทุนเพื่อขาย

เงินลงทุนเพื่อขาย ได้แก่ ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด
นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้า ซึ่งธนาคารจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุน
จากการตีราคาหลักทรัพย์ประเภทดังกล่าวธนาคารจะรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงยอดคงเหลือในส่วนของผู้
ถือหุ้น ยกเว้นขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุน
เบ็ดเสร็จ เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นเข้าในส่วนของกำไรหรือ
ขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.5.3 เงินลงทุนทั่วไป

เงินลงทุนทั่วไป ได้แก่ เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า กรณีที่เป็นหน่วยลงทุนแสดงด้วยราคามูลค่าหน่วยลงทุน

3.5.4 เงินลงทุนในลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้ธนาคารจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด โดยจะบันทึกเงินลงทุนด้วยราคาตามสัญญา ผลต่างที่เกิดขึ้นระหว่างราคาตามสัญญากับประมาณการกระแสเงินสดที่ไม่คิดลดซึ่งคาดว่าจะเก็บได้จากลูกหนี้ที่ซื้อถือเป็นผลต่างที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และบันทึกผลต่างที่เกิดขึ้นระหว่างประมาณการกระแสเงินสดที่ไม่คิดลดซึ่งคาดว่าจะเก็บได้จากลูกหนี้ที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ใช้แลกเปลี่ยน ถือเป็นผลต่างที่ก่อให้เกิดรายได้ ธนาคารจะรับรู้รายได้กำไรที่เกิดจากการรับชำระจากลูกหนี้ที่ซื้อมาโดยวิธีอัตรากำไรที่แท้จริง พร้อมกับตัดจำหน่ายผลต่างที่ก่อให้เกิดรายได้รับรู้เข้าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ธนาคารจะพิจารณาการด้อยค่าเมื่อประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับนั้นมีจำนวนลดลงจากกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามสัญญา หรือลดลงจากประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเก็บได้ โดยรับรู้เข้าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ต่อมาหากธนาคารพบว่ากระแสเงินสดดังกล่าวมีจำนวนสูงขึ้น ธนาคารจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในงวดก่อน

3.5.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทย่อย หมายถึง กิจการที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุมนโยบายการเงินและการดำเนินงานและโดยทั่วไปแล้วธนาคารจะถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงมากกว่ากึ่งหนึ่ง ในการประเมินว่าธนาคารมีการควบคุมบริษัทอื่นหรือไม่ ธนาคารต้องพิจารณาถึงการมีอยู่และผลกระทบจากสิทธิในการออกเสียงที่เป็นไปได้ที่สามารถใช้สิทธิหรือแปลงสภาพตราสารนั้นในปัจจุบันรวมถึงสิทธิในการออกเสียงที่เป็นไปได้ ซึ่งกิจการอื่นถืออยู่ด้วย ธนาคารรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ธนาคารควบคุมบริษัทย่อยจนกระทั่งอำนาจควบคุมจะหมดไป

ธนาคารบันทึกการซื้อบริษัทย่อยด้วยวิธีซื้อและแสดงต้นทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่จ่ายไปหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ออกให้หรือด้วยภาระหนี้สินซึ่งธนาคารต้องรับผิดชอบตั้งแต่วันที่ได้บริษัทย่อยมา โดยสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ ซึ่งได้จากการซื้อบริษัทย่อยจะได้รับการวัดมูลค่าเริ่มแรกในวันที่ธนาคารได้บริษัทย่อยนั้นด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยไม่คำนึงถึงส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ต้นทุนการได้บริษัทย่อยที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยที่กลุ่มบริษัทจะได้รับจะบันทึกเป็นค่าความนิยมและทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

ต้นทุนการได้บริษัทย่อยที่ต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

รายการบัญชี ยอดคงเหลือ และรายการกำไรหรือรายการขาดทุนที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริง ซึ่งเป็นผลจากรายการระหว่างกันของกิจการที่เกี่ยวข้องกับธนาคารจะถูกตัดบัญชีออกไป เว้นแต่รายการขาดทุนที่เกิดขึ้นจริง ซึ่งธนาคารพิจารณาแล้วว่ามิชอบซึ่งว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะเปลี่ยนนโยบายการบัญชีในกรณีที่เป็น เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทย่อยแสดงในงบการเงินเฉพาะบริษัท โดยแสดงด้วยราคาทุน โดยรายได้จากเงินลงทุนในบริษัทย่อยจะรับรู้เมื่อบริษัทย่อยมีการประกาศจ่ายเงินปันผล

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน

ณ วันสิ้นเดือนธนาคารจะแสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีดังต่อไปนี้

1. หลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมให้ใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย หรือราคาซื้อขายครั้งล่าสุด เมื่อสภาวะเศรษฐกิจไม่เปลี่ยนแปลงอย่างเป็นสาระสำคัญระหว่างวันที่วัดมูลค่ากับวันที่ของราคาซื้อขายครั้งล่าสุด 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 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินและเงินให้ยืมอื่นแสดง ในราคาทุนสุทธิจากกำไรที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

3.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2552 ธนาคารได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยในการปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ฉบับที่ สนส.31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ธนาคารได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด แต่ธนาคารได้รับการผ่อนผันการกันค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ข้างต้นจากกระทรวงการคลัง โดยให้ทยอยกันให้แล้วเสร็จภายในสิ้นปี 2555 ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 7 ธันวาคม 2549

ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2553 กระทรวงการคลังได้มีประกาศกระทรวงการคลัง เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้น และการกันเงินสำรองของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ซึ่งลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 9 กรกฎาคม 2553 โดยเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศกระทรวงการคลังดังกล่าวสอดคล้องกับหลักเกณฑ์เดิมของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ธนาคารใช้ปฏิบัติอยู่ในปัจจุบัน

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 19/2553 เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2553 อนุมัติแผนการกันเงินสำรองตามเกณฑ์ IAS 39 โดยใช้มูลค่าปัจจุบัน (PV) ของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยธนาคารจะกันเงินสำรองเพิ่มในส่วนของผลต่างระหว่างการกันสำรองตามประกาศกระทรวงการคลัง กับสำรองตามเกณฑ์ปัจจุบันของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

ในปี 2553 กันสำรอง ประมาณร้อยละ 40 ของลูกหนี้ NPL

ในปี 2554 กันสำรอง ประมาณร้อยละ 60 ของลูกหนี้ NPL

ในปี 2555 กันสำรองให้ครบถ้วนทั้งหมดตามเกณฑ์ IAS 39 ซึ่งเป็นไปตามกำหนดระยะเวลาที่กระทรวงการคลังผ่อนผันการกันเงินสำรองให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อย ประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากจำนวนงวดที่ค้างชำระในอัตราร้อยละ ดังนี้

จำนวนงวดที่ค้างชำระ	อัตราร้อยละที่ใช้
ค้างชำระไม่เกิน 1 งวด	1 หลังหักหลักประกัน
ค้างชำระมากกว่า 1 งวด ถึง 3 งวด	2 หลังหักหลักประกัน
ค้างชำระมากกว่า 3 งวด ถึง 6 งวด	20 หลังหักหลักประกัน
ค้างชำระมากกว่า 6 งวด ถึง 12 งวด	50 ก่อนหักหลักประกัน
ค้างชำระมากกว่า 12 งวด	100 ก่อนหักหลักประกัน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มของธนาคารและบริษัทย่อยถือเป็นค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุน

3.8 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อกับความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าตามเกณฑ์การกันเงินสำรองของกฎกระทรวงการคลังสำหรับลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและกำไร โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ

3.9 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ในส่วนบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตรากำไรมาตรฐานของธนาคาร ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือกำไรที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

3.10 ทรัพย์สินรอกการขาย

ทรัพย์สินรอกการขาย ได้แก่ ที่ดิน อาคารชุดที่รับโอนมาจากการชำระหนี้หรือจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ธนาคารจะบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ไม่เกินกว่ามูลหนี้ตามบัญชีบวกกำไรที่ธนาคารมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี ส่วนสินทรัพย์ที่ให้เข้าชื่อและเช่าการเงินซึ่งยึดคืนจากลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ธนาคารจะบันทึกที่ราคาทุน ด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างยอดลูกหนี้ตามบัญชีหรือราคาตลาดที่ต่ำกว่าแล้วแต่กรณี ขาดทุนที่เกิดจากการค้ำยบ้านที่ก็เป็นค่าใช้จ่ายอื่นในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอกการขายรับรู้เป็นรายได้ก้อนหรือรายจ่ายอื่นในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.11 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์บันทึกต้นทุนตามราคาที่ได้มารวมถึงค่าใช้จ่ายในส่วนที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ทรัพย์สินอยู่ในสถานที่และในสภาพพร้อมใช้งานได้ ต้นทุนการซื้อ การขนย้ายและการบูรณะสถานที่ตั้งของทรัพย์สินและต้นทุนการกู้ยืมถือเป็นต้นทุนของทรัพย์สิน และแสดงรายการในงบการเงินด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการค้ำยของสินทรัพย์ ส่วนการปรับปรุงอาคารเช่าให้บันทึกเป็นสินทรัพย์ประจำตามราคาที่ได้มา ทุกสิ้นเดือนคำนวณค่าเสื่อมราคาตามอายุการใช้งานและตามสัญญาเช่า ในกรณีสินทรัพย์ที่ซื้อต่อรายการมีราคาไม่ถึง 5,000 บาท ธนาคารจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในหมวดที่เกี่ยวข้อง

ส่วนประกอบสำคัญของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ที่มีอายุการใช้งานต่างกันจะถูกบันทึกเป็นรายการแยกต่างหากในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และคิดค่าเสื่อมราคาตามอายุการใช้งานของแต่ละส่วนประกอบดังกล่าว

รายจ่ายฝ่ายทุนที่เกิดขึ้นภายหลัง

รายจ่ายที่เกิดขึ้นภายหลังซึ่งเกี่ยวข้องกับ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ให้บันทึกเพิ่มในบัญชีของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่ธนาคาร ในกรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบสำคัญ ธนาคารจะบันทึกส่วนประกอบที่เปลี่ยนแปลงแทนเป็นสินทรัพย์ใหม่ และตัดรายการส่วนประกอบเดิมที่ถูกเปลี่ยนแปลงออก ส่วนรายจ่ายที่เกิดขึ้นในภายหลังอื่นๆ เช่น ค่าซ่อมบำรุง จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ค่าเสื่อมราคา

ธนาคารบันทึกค่าเสื่อมราคาเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งาน โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดและสอดคล้องกับข้อกำหนดของกรมสรรพากร โดยธนาคารจะทำการทบทวนอายุการใช้งานของสินทรัพย์ทุกปีและมีการปรับปรุงตามความเหมาะสมประมาณอายุการใช้งานของสินทรัพย์มีดังนี้

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 และค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตนนี้ธนาคารจะแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ยกเว้นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ไม่สามารถกำหนดระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต เช่น ค่าความนิยมจะแสดงด้วยราคาทุนหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่า

การตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแต่ละประเภท โดยระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจแสดงได้ดังนี้

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

ค่าความนิยม

ค่าความนิยม เกิดจากส่วนต่างระหว่างต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อ 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 หรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งผันแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับ โดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น ให้พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนให้สอดคล้องกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

3.15 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินธนาคารจะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินเกิดขึ้นจากข้อพิพาททางกฎหมาย หรือภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว โดยจำนวนภาระหนี้สินดังกล่าวสามารถประมาณจำนวนเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ

ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารจะพิจารณาจากรายการที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต โดยบันทึกเฉพาะที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินของลูกหนี้ที่ถูกจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ อัตราที่ใช้คำนวณประมาณการหนี้สิน ธนาคารจะใช้อัตราเดียวกันกับการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้รายนั้น ๆ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552) เรื่องประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น สำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินเมื่อเข้าเงื่อนไขทุกข้อดังนี้

- 3.15.1 ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินของลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญและสูญ ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ในประกาศเรื่องสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ของธนาคารพาณิชย์ ฉบับลงวันที่ 23 สิงหาคม 2547 หรือที่แก้ไขเพิ่มเติม
- 3.15.2 ภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงินที่ธนาคารควรรับรู้ประมาณการหนี้สิน เป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน ตามข้อ 14 ของมาตรฐานการบัญชีของประเทศไทย ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552) เรื่องประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้นเมื่อเข้าเงื่อนไขทุกข้อดังนี้
 - 3.15.2.1 มีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต ไม่ว่าภาระผูกพันนั้นจะเป็นภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमान
 - 3.15.2.2 มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อธนาคาร เพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว
 - 3.15.2.3 สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ
- 3.15.3 ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับสูง เช่น การค้าประกัน การกู้ยืม การอ่าวัล หรือภาระผูกพันที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิกได้ซึ่ง ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ในการคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรง เท่ากับ 1.0

3.16 ผลประโยชน์ของพนักงาน

3.16.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานและเงินเกษียณอายุ

ธนาคารและพนักงานหรือลูกจ้างตกลงกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น ได้จดทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 บริหารจัดการกองทุนฯ โดยผู้จัดการกองทุน ซึ่งเป็นหน่วยงานภายนอก พนักงานและลูกจ้างทุกคนมีสิทธิเป็นสมาชิกกองทุนตามข้อบังคับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและรับรู้ด้วยส่วนที่ธนาคารจ่ายสมทบในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยกำหนดอัตราการหักเงินเดือนและอัตราการจ่ายเงินสมทบ ดังนี้

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

3.16.2 โครงการผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารจัดให้มีโครงการผลประโยชน์เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามข้อตกลงของการจ้างงาน การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งได้นำข้อมูลทางสถิติมาเป็นปัจจัยในการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต และคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลไทยที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ประเมินมูลค่า คำนวณระยะเวลาคาดการณ์เฉลี่ยของหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน โดยถ่วงน้ำหนักด้วยรายจ่ายผลประโยชน์คาดการณ์ แสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินผลแตกต่างที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในแต่ละงวดบัญชีจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้ในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในงวดนั้น นโยบายการบัญชีดังกล่าวข้างต้นเริ่มถือปฏิบัติในปี 2554

3.17 ภาษีเงินได้

ธนาคารไม่มีหน้าที่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล เนื่องจากธนาคารไม่เข้าลักษณะเป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลตามมาตรา 39 แห่งประมวลรัษฎากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ได้มาพร้อมกับการซื้อบริษัทย่อย โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการรวมธุรกิจ ยังคงแสดงในงบการเงินรวมและจะทยอยรับรู้จนกว่ารายการที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในบริษัทย่อยดังกล่าวหมดสิ้นไป ทั้งนี้ ในงบการเงินรวมของธนาคารไม่ได้รับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในบริษัทย่อยที่ได้มาเพิ่มเติมภายหลังการรวมธุรกิจ

3.18 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณจากกำไร (ขาดทุน) สุทธิส่วนของหุ้นสามัญหารด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปี

3.19 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ธนาคารจะแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่สิ้นเดือนธนาคารจะแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตัวเฉลี่ยตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องยังเกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิก (Unwind) หรือหักกลับ (Offset) ความเสี่ยงที่มีอยู่จากสินทรัพย์ที่ถืออยู่ได้ ทำให้ต้องขายสินทรัพย์ในราคาต่ำกว่าต้นทุนที่ซื้อมาเนื่องจากสินทรัพย์ที่ถืออยู่มีสภาพคล่องต่ำหรือเกิดภาวะตลาดขาดสภาพคล่อง

เนื่องจากในปี 2554 มีปัจจัยเสี่ยงที่ส่งผลให้สถาบันการเงินในระบบต้องเผชิญกับการแข่งขันเพื่อขยายฐานเงินฝาก ได้แก่ การลงทุนในทางเลือกธุรกิจประกันชีวิต กองทุนรวม และการที่สถาบันคุ้มครองเงินฝากทยอยลดสัดส่วนการคุ้มครองเงินฝาก เป็นต้น ทำให้คณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการบริหารทรัพย์สินและหนี้สินของธนาคาร และคณะอนุกรรมการกำกับและกำหนดกลยุทธ์ในการแก้ไขปัญหาภาวะฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เป็นต้น รวมถึงผู้บริหารของธนาคาร ให้ความสำคัญกับการติดตามสถานะสภาพคล่อง การประเมินความเหมาะสมของแผนบริหารสภาพคล่องฉุกเฉินของธนาคาร และการกำหนดกลยุทธ์เพื่อเสริมสภาพคล่อง ได้แก่ การพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากที่หลากหลาย การพัฒนาการให้บริการ และเพิ่มช่องทางการให้บริการ เพื่อให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย และสามารถขยายฐานลูกค้า เป็นต้น นอกจากนี้ยังได้กำหนดให้ฝ่ายบริหารเงินมีหน้าที่บริหารดูแลสภาพคล่องประจำวัน และบริหารสภาพคล่องส่วนเกินเพื่อสร้างผลตอบแทนสูงสุดให้แก่ธนาคาร ส่งผลให้ธนาคารมีสภาพคล่องเพียงพอรองรับการขยายตัวของสินเชื่อ ทั้งนี้เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้เหมาะสมกับนโยบายการดำเนินงานของธนาคารหน่วยงานกำกับดูแล และสอดคล้องตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานสากล ซึ่งธนาคารได้บริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญในประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

- 1) การทบทวนและกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้แก่ การทบทวนนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management Policy and Guideline) เพื่อเป็นกรอบการดำเนินงานในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร
- 2) การพัฒนาเครื่องมือในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้แก่
 - รายงานประมาณการกระแสเงินสดรับและจ่าย เพื่อประเมินฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาต่าง ๆ (Liquidity Gap/Maturity Gap)
 - การวัดอัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝากรวม อาทิ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก (Financing to Deposit Ratio - F/D Ratio) อัตราส่วนการระจุกตัวของลูกค้าเงินฝากรายใหญ่การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง เป็นต้น
 - การทดสอบแผนบริหารสภาพคล่องในภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อประเมินความสามารถของธนาคารในการรองรับความเสียหายอันอาจเกิดขึ้น เช่น กรณีลูกค้าเงินฝากรายใหญ่ถอนเงินออกอย่างต่อเนื่อง

- 3) การติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง และผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ได้แก่
- การบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง โดยการติดตามความเหมาะสมของการจัดหาแหล่งเงินทุนและการใช้เงินทุนทั้งระยะสั้น ระยะปานกลางและระยะยาว สำหรับการเปลี่ยนแปลงภายใต้การบริหารการลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่อง
 - การกำหนดสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) และเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ด้านสภาพคล่อง พร้อมทั้งดำเนินการทบทวนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างสม่ำเสมอ
 - การจัดทำแนวทางการทดสอบแผนบริหารสภาพคล่องฉุกเฉิน เพื่อประเมินความสามารถในการจัดหาเงินทุนได้เพียงพอรองรับการดำเนินงานของธนาคารทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต
 - การรายงานข้อมูลสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและการจัดการความเสี่ยง เสนอต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง และผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 จำแนกได้ดังนี้

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน	หน่วย : ล้านบาท			
	31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
	มูลค่าตาม บัญชี	สัดส่วน (ร้อยละ)	มูลค่าตาม บัญชี	สัดส่วน (ร้อยละ)
แหล่งที่มาของเงินทุน				
เงินรับฝาก	114,195.55	88.38	82,545.08	85.07
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินสุทธิ	4,268.83	3.30	3,841.06	3.96
ส่วนของเจ้าของ	10,747.53	8.32	10,640.54	10.97
รวม	129,211.91	100.00	97,026.68	100.00
แหล่งใช้ไปของเงินทุน				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	115,982.04	88.62	87,125.78	89.06
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์สุทธิ	7,832.34	5.98	4,872.92	4.98
เงินลงทุนสุทธิ	7,062.83	5.40	5,831.37	5.96
รวม	130,877.21	100.00	97,830.07	100.00

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา
จำแนกได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2554					รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนดเวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	7,832.34	7,832.34
เงินลงทุนสุทธิ	6,098.39	272.16	47.02	43.24	602.02	7,062.83
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	19,658.61	14,666.39	81,657.04	-	115,982.04
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	6,098.39	19,930.77	14,713.41	81,700.28	8,434.36	130,877.21
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	377.18	53,526.98	38,610.24	9,558.04	12,123.11	114,195.55
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.32	438.86	601.75	2,999.00	223.90	4,268.83
รวมหนี้สินทางการเงิน	382.50	53,965.84	39,211.99	12,557.04	12,347.01	118,464.38

หน่วย: ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553					รวม
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนดเวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	4,872.92	4,872.92
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,908.72	53.15	218.03	651.47	5,831.37
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	16,499.76	7,533.85	63,092.17	-	87,125.78
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	21,408.48	7,587.00	63,310.20	5,524.39	97,830.07
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	497.58	11,872.08	63,200.93	6,974.49	-	82,545.08
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	632.39	184.94	-	3,023.73	3,841.06
รวมหนี้สินทางการเงิน	497.58	12,504.47	63,385.87	6,974.49	3,023.73	86,386.14

4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินกัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนกันในราคาตลาด ในการพิจารณามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ธนาคารมีการพิจารณาสถานการณ์ปัจจุบันของต้นทุนที่เกิดจากการแลกเปลี่ยนหรือชำระหนี้สินภายใต้เครื่องมือทางการเงิน

ข้อมูลต่อไปนี้เป็นสรุปยอดคงเหลือตามที่ปรากฏในงบการเงิน และการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

ประเภทตราสารการเงิน	หน่วย : ล้านบาท			
	31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่า ยุติธรรม	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	1,106.58	1,106.58	586.03	586.03
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,832.34	7,832.34	4,872.92	4,872.92
ตราสารอนุพันธ์	5.17	5.17	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	7,062.83	7,062.83	5,831.37	5,831.37
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	112,187.93	112,187.93	84,745.78	84,745.78
รวม	128,194.85	128,194.85	96,036.10	96,036.10

ประเภทตราสารการเงิน	หน่วย : ล้านบาท			
	31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่า ยุติธรรม	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	114,195.55	114,195.55	82,545.08	82,545.08
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,268.83	4,268.83	3,841.06	3,841.06
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	241.58	241.58	88.87	88.87
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.53	5.53	-	-
ผลตอบแทนเงินรับฝากค้างจ่าย	991.85	991.85	344.47	344.47
รวม	119,703.34	119,703.34	86,819.48	86,819.48

๕.

4.3 การดำรงเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	86,785.50	86,785.50
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	(76,785.97)	(76,785.97)
สำรองตามกฎหมาย	202.77	148.15
บวก กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	736.04	478.06
ค่าความนิยม	(70.50)	(70.50)
	<u>10,867.84</u>	<u>10,555.24</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
ส่วนเกินจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(190.81)	6.66
ในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย		
	<u>(190.81)</u>	<u>6.66</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้น	<u>10,677.03</u>	<u>10,561.90</u>

ธนาคารได้คำนวณเงินกองทุนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.50/2551 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนและหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ และประกาศกระทรวงการคลัง เรื่องการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์และค่าแปลงสภาพของภาระผูกพันของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 20 กรกฎาคม 2548

ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพัน ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์และภาระผูกพันดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันดังต่อไปนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	อัตราร้อยละ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินกองทุนทั้งสิ้น	10.69	13.74
เงินกองทุนชั้นที่ 1	10.88	13.73

๕.

5. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ประมาณการและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่างๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สถานการณ์ ซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่นและนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนสินทรัพย์ และหนี้สินนั้นๆ ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอการปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม

	<u>2554</u>	<u>2553</u>
ส่วนเกินกว่า(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลง		
มูลค่าเงินลงทุนในส่วนของผู้อถือหุ้นเพิ่มขึ้น	(205.61)	21.49

6.2 การซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย

6.2.1 เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2553 ธนาคารได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) เดิมชื่อ บริษัท นวลิสซิง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) จำนวน 465.50 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 49 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว โดยธนาคารมีอำนาจควบคุมในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัทย่อยดังกล่าวซึ่งบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้บริการด้านสินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาและนิติบุคคล ในรูปแบบของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2538 โดยมีราคาซื้อตามสัญญาซื้อเงินลงทุนจำนวน 558.60 ล้านบาท

งบการเงินรวม

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ระบุได้ของบริษัทย่อย และมูลค่าตามบัญชีของแต่ละรายการดังกล่าวมีดังนี้

สินทรัพย์	หน่วย : ล้านบาท	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินสด	0.57	0.57
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	275.52	275.52
ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ-สุทธิ	925.17	925.17
ทรัพย์สินรอการขาย	23.89	23.89
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	26.08	26.08
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ	11.03	11.03
สินทรัพย์อื่น-สุทธิ	89.98	89.98
รวมสินทรัพย์	<u>1,352.24</u>	<u>1,352.24</u>

หนี้สิน	หน่วย : ล้านบาท	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินเบิกเกินบัญชี	0.31	0.31
เงินกู้ยืม	36.40	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	7.53	7.53
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	4.50	4.50
เงินประกันตามสัญญาเช่าซื้อ	5.09	5.09
ผลประโยชน์พนักงาน	-	2.52
หนี้สินอื่น	10.86	10.86
รวมหนี้สิน	<u>64.69</u>	<u>30.81</u>
สินทรัพย์สุทธิ	<u>1,287.55</u>	<u>1,321.43</u>

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(673.93)
มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ได้รับ	647.50
ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมสุทธิของบริษัทย่อยที่สูงกว่าต้นทุน	(50.75)
ต้นทุนการรวมธุรกิจ	<u>596.75</u>

หน่วย : ล้านบาท

ต้นทุนการรวมธุรกิจ	
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อหุ้น	558.60
<u>บวก</u> ต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อธุรกิจ	1.75
ความสัมพัทธ์ที่มีอยู่ก่อนรวมธุรกิจ	36.40
รวมต้นทุนการรวมธุรกิจ	<u>596.75</u>
กระแสเงินสดจากการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อหุ้น	558.60
<u>บวก</u> ต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อธุรกิจ	1.75
รวมเงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	560.35
<u>หัก</u> เงินสดของบริษัทย่อย ณ วันซื้อ	(0.57)
เงินสดจ่ายสุทธิ	<u>559.78</u>

ข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อให้สามารถประเมินลักษณะและผลกระทบทางการเงินจากการรวมธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2553

รายได้สำหรับงวดของกิจการที่นำมารวมกันเสมือนว่าการรวมธุรกิจเกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553	114.71
กำไรสุทธิเสมือนว่าการรวมธุรกิจทั้งหมดเกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553	0.08

6.2.2 เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2554 ธนาคารได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัท อะมานะฮ์ ฮัจยี และอุมเราะห์ จำกัด ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2554 วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2554 ในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว ในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้ 100 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงิน 4.9 ล้านบาท ซึ่งบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการสนับสนุนส่งเสริมกิจการต่างๆที่เกี่ยวข้องกับกิจการฮัจยีและอุมเราะห์ รับผิดชอบบริการขนส่งในกิจการฮัจยีและอุมเราะห์ และรับจองตั๋วและจำหน่ายตั๋วเครื่องบิน ที่พักทั้งในและต่างประเทศ โดยธนาคารมีอำนาจควบคุมบริษัทย่อยเมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2554 และจดทะเบียนต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2554

6.

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ระบุได้ของบริษัทย่อยและมูลค่าตามบัญชีของแต่ละรายการดังกล่าว ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 มีดังนี้

	หน่วย : บาท	
	<u>มูลค่าตามบัญชี</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>
สินทรัพย์		
เงินสด	94,200.00	94,200.00
รวมสินทรัพย์	<u>94,200.00</u>	<u>94,200.00</u>
หนี้สิน		
รวมหนี้สิน	-	-
สินทรัพย์สุทธิ	<u>94,200.00</u>	<u>94,200.00</u>

	หน่วย : บาท	
	<u>มูลค่าตามบัญชี</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		48,042.00
มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ได้รับ		46,158.00
ค่าความนิยม		2,842.00
ต้นทุนการรวมธุรกิจ		<u>49,000.00</u>
ต้นทุนการรวมธุรกิจ		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อหุ้น		49,000.00
กระแสเงินสดจากการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อหุ้น		49,000.00
หัก เงินสดของบริษัทย่อย ณ วันซื้อ		<u>(94,200.00)</u>
เงินสดจ่ายสุทธิ		<u>(45,200.00)</u>

ข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อให้สามารถประเมินลักษณะและผลกระทบทางการเงินจากการรวมธุรกิจ

	<u>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่</u>
	<u>31 ธันวาคม 2554</u>
รายได้สำหรับงวดของกิจการที่นำมารวมกันเสมือนว่าการรวมธุรกิจเกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554	8,005,815.08
ขาดทุนสุทธิเสมือนว่าการรวมธุรกิจทั้งหมดเกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554	(4,276,389.66)

6.2.3 เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2554 ธนาคาร ได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัท อะมานะส์ ประเมินราคาและบริการ จำกัด ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2554 วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2554 ในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว ในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้ 100 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงิน 2.45 ล้านบาท และให้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 5 ล้านบาทเป็น 15 ล้านบาท ซึ่งบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจหลักเพื่อสนับสนุนการขยายตัวของสินเชื่อและช่วยลดความเสี่ยงในการให้สินเชื่อของธนาคาร ในด้านคุณภาพและข้อมูลของหลักประกัน และให้บริการประเมินราคาสังหาริมทรัพย์ และอสังหาริมทรัพย์ และให้บริการทางธุรกิจอื่นๆที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารมีอำนาจควบคุมบริษัทย่อยเมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2554 และจดทะเบียนต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 8 กรกฎาคม 2554

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ระบุได้ของบริษัทย่อยและมูลค่าตามบัญชีของแต่ละรายการดังกล่าว ณ วันที่ 7 กรกฎาคม 2554 มีดังนี้

	หน่วย : บาท	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์		
เงินสด	31,346.01	31,346.01
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	166,706.09	166,706.09
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	1,846,811.07	1,846,811.07
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	3,065,535.50	3,065,535.50
รวมสินทรัพย์	5,110,398.67	5,110,398.67
	หน่วย : บาท	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หนี้สิน		
หนี้สินอื่น		
หนี้สินอื่น	14,091.00	14,091.00
รวมหนี้สิน	14,091.00	14,091.00
สินทรัพย์สุทธิ	5,096,307.67	5,096,307.67
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		2,599,116.91
มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ได้รับ		2,497,190.76
ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมสุทธิของบริษัทย่อยที่สูงกว่าต้นทุน		(47,190.76)
ต้นทุนการรวมธุรกิจ		2,450,000.00
ต้นทุนการรวมธุรกิจ		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อหุ้น		2,450,000.00
กระแสเงินสดจากการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อหุ้น		2,450,000.00
หัก เงินสดของบริษัทย่อย ณ วันซื้อ		(31,346.01)
เงินสดจ่ายสุทธิ		2,418,653.99
ข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อให้สามารถประเมินลักษณะและผลกระทบทางการเงินจากการรวมธุรกิจ		
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
		31 ธันวาคม 2554
รายได้สำหรับงวดของกิจการที่นำมาวมกันเสมือนว่าการรวมธุรกิจเกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554		6,625,910.41
ขาดทุนสุทธิเสมือนว่าการรวมธุรกิจทั้งหมดเกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554		(4,190,613.47)

6.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	7,765.64	-	7,765.64	4,713.45	-	4,713.45
ธนาคารพาณิชย์และตลาดเงิน	85.02	4.47	89.49	152.95	207.43	360.38
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	18.72	-	18.72	7.55	-	7.55
รวมในประเทศ	7,869.38	4.47	7,873.85	4,873.95	207.43	5,081.38
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	-	-
รวม	7,869.38	4.47	7,873.85	4,873.95	207.43	5,081.38
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	3.83	-	3.83	57.71	-	57.71
เงินเยน	0.06	-	0.06	0.02	-	0.02
เงินยูโร	0.11	-	0.11	0.87	-	0.87
อื่น ๆ	0.07	-	0.07	-	-	-
รวมต่างประเทศ	4.07	-	4.07	58.60	-	58.60
รวมในประเทศและต่างประเทศ	7,873.45	4.47	7,877.92	4,932.55	207.43	5,139.98

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	7,765.64	-	7,765.64	4,713.45	-	4,713.45
ธนาคารพาณิชย์และตลาดเงิน	43.91	-	43.91	93.32	-	93.32
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	18.72	-	18.72	7.55	-	7.55
รวมในประเทศ	7,828.27	-	7,828.27	4,814.32	-	4,814.32
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	-	-
รวม	7,828.27	-	7,828.27	4,814.32	-	4,814.32
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	3.83	-	3.83	57.71	-	57.71
เงินเยน	0.06	-	0.06	0.02	-	0.02
เงินยูโร	0.11	-	0.11	0.87	-	0.87
สกุลอื่น	0.07	-	0.07	-	-	-
รวมต่างประเทศ	4.07	-	4.07	58.60	-	58.60
รวมในประเทศและต่างประเทศ	7,832.34	-	7,832.34	4,872.92	-	4,872.92

6.4 สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	5.17	(4.75)	432.15	-	-	-
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	(0.78)	17.10	-	-	-
รวม	5.17	(5.53)	449.25	-	-	-

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
	สัดส่วน	สัดส่วน
สถาบันการเงิน	51.95%	-
บริษัทในกลุ่ม	-	-
บุคคลภายนอก	48.05%	-
รวม	100.00%	-

6.5 เงินลงทุนสุทธิ

6.5.1 เงินลงทุนเพื่อค้า

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	604.20	-
รวม	604.20	-

6.5.2 เงินลงทุนเพื่อขาย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 ธันวาคม 2554</u>	<u>31 ธันวาคม 2553</u>
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>
หลักทรัพย์รัฐบาล	5,759.52	4,907.71
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	616.29	645.38
รวม	<u>6,375.81</u>	<u>5,553.09</u>

6.5.3 เงินลงทุนทั่วไป

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 ธันวาคม 2554</u>	<u>31 ธันวาคม 2553</u>
	<u>ราคาทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
หน่วยลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	25.00	27.48
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา	85.79	272.20
รวม	110.79	299.68
<u>หัก</u> ค่าเพื่อการด้อยค่า	(27.97)	(21.40)
รวม	<u>82.82</u>	<u>278.28</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>7,062.83</u>	<u>5,831.37</u>

6.5.4 ส่วนเกินกว่า (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 ธันวาคม 2554</u>	<u>31 ธันวาคม 2553</u>
ตราสารทุน	(190.35)	15.76
ตราสารหนี้	(0.46)	(0.96)
รวม	<u>(190.81)</u>	<u>14.80</u>

6.5.5 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2554				31 ธันวาคม 2553			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	เกิน 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย								
- หลักทรัพย์รัฐบาลและ รัฐวิสาหกิจ	5,759.98	-	-	5,759.98	4,908.68	-	-	4,908.68
บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับ มูลค่า	(0.46)	-	-	(0.46)	(0.97)	-	-	(0.97)
รวม	5,759.52	-	-	5,759.52	4,907.71	-	-	4,907.71

6.5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2554				31 ธันวาคม 2553			
	ประเภทธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	สัดส่วน		ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	สัดส่วนเงิน		
เงินลงทุน (ร้อยละ)			ราคาทุน (ล้านบาท)	ลงทุน (ร้อยละ)		ราคาทุน (ล้านบาท)		
บริษัทย่อย								
บริษัท อีมาเนชั่น ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ให้เช่าซื้อรถยนต์	950.00	49.00	560.35	950.00	49.00	560.35	
บริษัท อีมาเนชั่น ฮัจญ์ และอุมเราะห์ จำกัด	ให้บริการจัดหา และดำเนินการทัวร์ ฮัจญ์ และอุมเราะห์	10.00	49.00	4.90	-	-	-	
บริษัท อีมาเนชั่น ประเมินราคา และบริการ จำกัด	ให้บริการด้านการ ประเมินราคา ทรัพย์สิน และการ จดทะเบียนนิติ กรรมต่างๆ	15.00	49.00	7.35	-	-	-	
				<u>572.60</u>			<u>560.35</u>	

รายการกระทบยอดส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงในงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะธนาคารมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
ส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงินเฉพาะของธนาคาร	10,747.53	10,640.54
รายการกระทบยอด		
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	44.16	55.82
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	685.75	680.83
รวมรายการกระทบยอด	<u>729.91</u>	<u>736.65</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงินรวม	<u>11,477.44</u>	<u>11,377.19</u>

6.5.7 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>			
	<u>31 ธันวาคม 2554</u>		<u>31 ธันวาคม 2553</u>	
	<u>กำไร/กลับ</u>		<u>กำไร/กลับ</u>	
	<u>รายการ</u>	<u>ขาดทุน</u>	<u>รายการ</u>	<u>ขาดทุน</u>
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงิน				
- ลงทุนซื้อขาย	38.10	-	19.05	-
- ลงทุนทั่วไป	5.36	-	1.95	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	(6.57)	-	(3.14)
รวม	<u>43.46</u>	<u>(6.57)</u>	<u>21.00</u>	<u>(3.14)</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	36.89		17.86	

๕.

6.6 เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ

6.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
เงินเบิกเกินบัญชี	2,302.73	1,791.22	2,302.73	1,791.22
เงินให้กู้ยืม	95,532.61	75,900.79	95,193.82	75,900.79
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	9,070.94	6,702.79	6,635.17	5,598.49
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	13.65	38.07	0.43	1.31
ตั๋วเงิน	3,424.17	2,569.38	4,515.46	2,569.38
เงินให้ยืมอื่น	7,334.42	1,359.92	7,334.42	1,264.59
หัก รายได้รอตัดบัญชี ⁽¹⁾	(1,463.03)	(1,237.21)	(1,005.75)	(1,027.93)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	116,215.49	87,124.96	114,976.28	86,097.85
บวก รายได้ค้างรับ	570.45	124.70	566.07	121.02
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวก รายได้ค้างรับ	116,785.94	87,249.66	115,542.35	86,218.87
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,469.00)	(1,584.17)	(3,349.95)	(1,473.09)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(4.47)	-	(4.47)	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	113,312.47	85,665.49	112,187.93	84,745.78

⁽¹⁾ รายได้รอตัดบัญชีที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เป็นจำนวนเงิน 330.87 ล้านบาท และ 162.33 ล้านบาท ตามลำดับ

6.6.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	117,673.59	4.93	117,678.52	88,360.48	1.69	88,362.17
รวม	117,673.59	4.93	117,678.52	88,360.48	1.69	88,362.17

6.6.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	115,977.11	4.93	115,982.04	87,124.09	1.69	87,125.78
รวม	115,977.11	4.93	115,982.04	87,124.09	1.69	87,125.78

6.6.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2554					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	4,752.36	197.49	30.86	0.34	33.64	5,014.69
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	13,977.43	2,411.30	164.76	288.70	888.87	17,731.06
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	32,457.57	2,744.81	1,203.46	318.78	873.77	37,598.39
การสาธารณูปโภคและบริการ	17,053.32	1,832.82	1,329.46	344.22	228.17	20,787.99
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	20,563.58	3,243.87	616.08	675.59	1,611.50	26,710.62
อื่น ๆ	7,767.30	840.17	450.19	287.69	490.42	9,835.77
รวม	96,571.56	11,270.46	3,794.81	1,915.32	4,126.37	117,678.52

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	1,254.83	7.20	6.20	60.39	98.10	1,426.72
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	29,000.94	260.65	44.79	344.30	680.09	30,330.77
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,974.64	383.38	417.74	84.38	464.99	15,325.13
การสาธารณูปโภคและบริการ	19,776.91	973.37	8.53	142.81	61.43	20,963.05
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	11,046.21	944.69	238.71	228.73	963.40	13,421.74
อื่น ๆ	5,456.08	618.53	78.35	78.55	663.25	6,894.76
รวม	80,509.61	3,187.82	794.32	939.16	2,931.26	88,362.17

๕.

6.6.3 จำนวนตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2554					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น		ต่ำกว่า		รวม
พิเศษ		มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
การเกษตรและเหมืองแร่	4,752.36	197.49	30.86	0.34	33.64	5,014.69
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	13,977.44	2,411.30	164.76	288.70	888.87	17,731.07
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	32,457.57	2,744.81	1,203.46	318.78	873.77	37,598.39
การสาธารณูปโภคและบริการ	17,053.32	1,832.82	1,329.46	344.22	228.17	20,787.99
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	21,654.86	3,243.87	616.08	675.59	1,611.49	27,801.89
อื่น ๆ	5,682.63	375.12	309.15	271.22	409.89	7,048.01
รวม	<u>95,578.18</u>	<u>10,805.41</u>	<u>3,653.77</u>	<u>1,898.85</u>	<u>4,045.83</u>	<u>115,982.04</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น		ต่ำกว่า		รวม
พิเศษ		มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
การเกษตรและเหมืองแร่	1,254.83	7.20	6.20	60.39	98.10	1,426.72
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	29,000.94	260.65	44.79	344.30	680.09	30,330.77
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,974.64	383.38	417.74	84.38	464.99	15,325.13
การสาธารณูปโภคและบริการ	19,776.91	973.37	8.53	142.81	61.43	20,963.05
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	11,046.21	944.69	238.71	228.73	963.40	13,421.74
อื่น ๆ	4,754.40	277.32	59.52	61.87	505.26	5,658.37
รวม	<u>79,807.93</u>	<u>2,846.61</u>	<u>775.49</u>	<u>922.48</u>	<u>2,773.27</u>	<u>87,125.78</u>

๕

6.6.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2554			
	<u>เงินให้สินเชื่อ</u>	<u>มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน⁽¹⁾</u>	<u>อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)</u>	<u>สำรองชั้นต่ำ ที่พึงกันตามเกณฑ์</u>
จัดชั้นปกติ	96,571.56	33,706.55	1	337.07
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	11,270.45	3,756.86	2	75.14
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	3,794.82	1,058.71	20	211.74
จัดชั้นสงสัย				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	1,915.32	602.41	50	301.20
จัดชั้นสงสัยจะสูญ				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	4,088.37	1,165.81	100	1,165.81
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	38.00	14.13	100	14.13
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติม	-	-		1,363.91
รวม	<u>117,678.52</u>	<u>40,304.47</u>		<u>3,469.00</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2553			
	<u>เงินให้สินเชื่อ</u>	<u>มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน⁽¹⁾</u>	<u>อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)</u>	<u>สำรองชั้นต่ำ ที่พึงกันตามเกณฑ์</u>
จัดชั้นปกติ	80,509.61	24,241.92	1	242.42
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,187.82	398.87	2	7.96
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	794.32	105.13	20	20.99
จัดชั้นสงสัย				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	939.16	73.77	50	36.88
จัดชั้นสงสัยจะสูญ				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	2,893.26	863.64	100	863.64
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	38.00	14.13	100	14.13
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติม	-	-		398.15
รวม	<u>88,362.17</u>	<u>25,697.46</u>		<u>1,584.17</u>

(1) บริษัทย่อยใช้มูลหนี้ก่อนหักหลักประกันในการคำนวณ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ จัดชั้นสงสัยและ

สงสัยจะสูญ

6-

6.6.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2554			
	<u>เงินให้สินเชื่อ</u>	<u>มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน</u>	<u>อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)</u>	<u>สำรองชั้นต่ำ ที่พึงกันตามเกณฑ์</u>
จัดชั้นปกติ	95,578.18	33,511.96	1	335.12
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	10,805.41	3,699.61	2	73.99
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	3,653.77	1,027.46	20	205.49
จัดชั้นสงสัย				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	1,898.85	589.19	50	294.60
จัดชั้นสงสัยจะสูญ				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	4,007.83	1,084.32	100	1,084.32
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	38.00	14.13	100	14.13
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติม	-	-		1,342.30
รวม	115,982.04	39,926.67		3,349.95

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2553			
	<u>เงินให้สินเชื่อ</u>	<u>มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน</u>	<u>อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)</u>	<u>สำรองชั้นต่ำ ที่พึงกันตามเกณฑ์</u>
จัดชั้นปกติ	79,807.93	24,148.58	1	241.49
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,846.61	370.62	2	7.41
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	775.49	101.31	20	20.26
จัดชั้นสงสัย				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	922.48	57.09	50	28.54
จัดชั้นสงสัยจะสูญ				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	2,735.27	781.49	100	781.49
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	38.00	14.13	100	14.13
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติม	-	-		379.77
รวม	87,125.78	25,473.22		1,473.09

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 9,598.45 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 4,471.24 ล้านบาท

6.6.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2554		
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	45.14	9,039.45	9,084.59
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(4.70)	(1,458.33)	(1,463.03)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	40.44	7,581.12	7,621.56
บวก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกสุทธิ	-	-	-
หัก ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ	(6.22)	(196.91)	(203.13)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า – สุทธิ	34.22	7,384.21	7,418.43

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2553		
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	32.71	6,708.15	6,740.86
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(3.07)	(1,234.14)	(1,237.21)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	29.64	5,474.01	5,503.65
บวก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกสุทธิ	-	-	-
หัก ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ	(2.97)	(1,026.08)	(1,029.05)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า – สุทธิ	26.67	4,447.93	4,474.60

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม 2554		
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	33.48	6,602.12	6,635.60
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(4.44)	(1,001.31)	(1,005.75)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	29.04	5,600.81	5,629.85
บวก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกสุทธิ	-	-	-
หัก ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ	(3.91)	(196.91)	(200.82)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า – สุทธิ	25.13	5,403.90	5,429.03

6.6.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2553

จำนวนเงินที่ตั้งกำหนดชำระตามสัญญา

	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	19.88	5,579.92	5,599.80
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(2.16)	(1,025.77)	(1,027.93)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	17.72	4,554.15	4,571.87
บวก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกสุทธิ	-	-	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2.02)	(1,025.50)	(1,027.52)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ	15.70	3,528.65	3,544.35

6.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม

31 ธันวาคม 2554

	ปกติ	กล่าวถึง		ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อสงสัย จะสูญ		รวม
		เป็นพิษ	สงสัย			เพิ่มเติม	รวม	
ยอดต้นงวด	242.42	7.96	20.99	36.88	877.77	398.15	1,584.17	
หนี้สงสัยจะสูญ เพิ่ม (ลด)	66.07	34.85	59.26	146.75	(210.08)	1,780.01	1,876.86	
เพิ่มขึ้นจากการซื้อกิจการ	1.02	0.59	5.52	(1.73)	(0.66)	3.23	7.97	
ยอดปลายงวด	309.51	43.40	85.77	181.90	667.03	2,181.39	3,469.00	

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม

31 ธันวาคม 2553

	ปกติ	กล่าวถึง		ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อสงสัย จะสูญ		รวม
		เป็นพิษ	สงสัย			เพิ่มเติม	รวม	
ยอดต้นงวด	86.78	1.59	11.35	81.42	250.20	-	431.34	
หนี้สงสัยจะสูญ เพิ่ม (ลด)	154.71	5.82	8.91	(52.88)	545.42	379.77	1,041.75	
เพิ่มขึ้นจากการซื้อกิจการ	0.93	0.55	0.73	8.34	82.15	18.38	111.08	
ยอดปลายงวด	242.42	7.96	20.99	36.88	877.77	398.15	1,584.17	

6.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2554						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อสงสัย จะสูญ เพิ่มเติม	รวม
ยอดต้นงวด	241.49	7.41	20.26	28.54	795.62	379.77	1,473.09
หนี้สงสัยจะสูญ เพิ่ม (ลด)	93.63	66.58	185.23	266.06	302.83	962.53	1,876.86
ยอดปลายงวด	335.12	73.99	205.49	294.60	1,098.45	1,342.30	3,349.95

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2553						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อสงสัย จะสูญ เพิ่มเติม	รวม
ยอดต้นงวด	86.78	1.59	11.35	81.42	250.20	-	431.34
หนี้สงสัยจะสูญ เพิ่ม (ลด)	154.71	5.82	8.91	(52.88)	545.42	379.77	1,041.75
ยอดปลายงวด	241.49	7.41	20.26	28.54	795.62	379.77	1,473.09

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารได้กันเงินสำรองเพิ่มเติมในส่วนของลูกหนี้ NPL ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นจำนวนร้อยละ 60 และ ร้อยละ 40 ตามลำดับของผลต่างระหว่างการกันสำรองหนี้ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย และการกันสำรองหนี้ตามประกาศกระทรวงการคลังตามเกณฑ์ขั้นต่ำแล้ว ถ้าธนาคารกันสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่บังคับใช้ในปัจจุบัน จะต้องกันเงินสำรองเพิ่มขึ้นอีกจำนวนประมาณ 1,331.17 ล้านบาท

6.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2554			
	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของ สินทรัพย์ที่ รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม	
การปรับ โครงสร้างหนี้หลายลักษณะ	435	5,236.34	-	-
รวม	435	5,236.34	-	-

6.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2553			
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี	ชนิดของ	มูลค่า
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	สินทรัพย์ที่รับโอน	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	63	12.74	-	-
การปรับโครงสร้างหนี้หลายลักษณะ	412	1,354.64	-	-
รวม	475	1,367.38	-	-

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2553			
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี	ชนิดของ	มูลค่า
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	สินทรัพย์ที่รับโอน	
การปรับโครงสร้างหนี้หลายลักษณะ	412	1,354.64	-	-
รวม	412	1,354.64	-	-

6.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2554				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์	8.65	14.19	-	-	22.84
สังหาริมทรัพย์	16.99	46.04	(58.23)	-	4.80
รวมทรัพย์สินรอการขาย	25.64	60.23	(58.23)	-	27.64
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2.98)	(1.29)	2.79	-	(1.48)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	22.66	58.94	(55.44)	-	26.16

6.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท					
<u>งบการเงินรวม</u>					
<u>31 ธันวาคม 2553</u>					
	<u>ยอดต้นงวด</u>	<u>เพิ่มขึ้น</u>	<u>จำหน่าย</u>	<u>เพิ่มขึ้นจากการ ซื้อบริษัทย่อย</u>	<u>ยอดปลายงวด</u>
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์	-	0.23	-	8.42	8.65
สังหาริมทรัพย์	-	5.36	(0.72)	12.35	16.99
รวมทรัพย์สินรอการขาย	-	5.59	(0.72)	20.77	25.64
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	(2.98)	(2.98)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	-	5.59	(0.72)	17.79	22.66
หน่วย : ล้านบาท					
<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>					
<u>31 ธันวาคม 2554</u>					
	<u>ยอดต้นงวด</u>	<u>เพิ่มขึ้น</u>	<u>จำหน่าย</u>		<u>ยอดปลายงวด</u>
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์		0.23	14.19	-	14.42
สังหาริมทรัพย์		4.64	10.03	(11.45)	3.22
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า		-	-	-	-
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		4.87	24.22	(11.45)	17.64
หน่วย : ล้านบาท					
<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>					
<u>31 ธันวาคม 2553</u>					
	<u>ยอดต้นงวด</u>	<u>เพิ่มขึ้น</u>	<u>จำหน่าย</u>		<u>ยอดปลายงวด</u>
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์		-	0.23	-	0.23
สังหาริมทรัพย์		-	5.36	(0.72)	4.64
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า		-	-	-	-
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		-	5.59	(0.72)	4.87

6.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สรุปได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		ราคาทุน		
	31 ธันวาคม 2554		จำนวน/	เพิ่มขึ้นจาก	ยอดปลายงวด
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	โอน	การซื้อกิจการ	
ที่ดิน	106.34	-	-	-	106.34
ส่วนปรับปรุงที่ดินตามสัญญาเช่า	3.49	-	-	-	3.49
อาคาร	88.34	7.29	(15.48)	(0.12)	80.03
ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	160.35	11.88	313.00	0.34	485.57
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	428.64	88.94	134.43	1.41	653.42
ยานพาหนะ	30.74	82.82	(11.76)	1.60	103.40
รวม	817.90	190.93	420.19	3.23	1,432.25
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ส่วนปรับปรุงที่ดินตามสัญญาเช่า	2.33	0.35	-	-	2.68
อาคาร	47.49	5.32	(0.31)	-	52.50
ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	57.43	31.35	(0.08)	0.01	88.71
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	177.24	85.83	(5.90)	0.14	257.31
ยานพาหนะ	7.61	7.81	(4.02)	0.08	11.48
รวม	292.10	130.66	(10.31)	0.23	412.68
งานระหว่างก่อสร้าง	173.13	562.01	(545.54)	-	189.60
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	698.93				1,209.17

๘-

6.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2553				
	ราคาทุน		การซื้อกิจการ		ยอดปลายงวด
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	เพิ่มขึ้นจาก	
ที่ดิน	106.34	-	-	-	106.34
ส่วนปรับปรุงที่ดินตามสัญญาเช่า	-	-	-	3.49	3.49
อาคาร	71.73	16.61	-	-	88.34
ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	93.40	56.18	-	10.77	160.35
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	190.68	210.68	(0.78)	28.06	428.64
ยานพาหนะ	5.86	11.22	(4.59)	18.25	30.74
รวม	468.01	294.69	(5.37)	60.57	817.90
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ส่วนปรับปรุงที่ดินตามสัญญาเช่า	-	-	-	2.33	2.33
อาคาร	44.55	2.94	-	-	47.49
ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	40.15	9.73	-	7.55	57.43
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	124.75	30.78	(0.40)	22.11	177.24
ยานพาหนะ	5.84	1.06	(4.59)	5.30	7.61
รวม	215.29	44.51	(4.99)	37.29	292.10
งานระหว่างก่อสร้าง	15.56	157.57	-	-	173.13
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	268.28				698.93

หน่วย : ล้านบาท

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี

31 ธันวาคม 2554 31 ธันวาคม 2553

130.66

44.51

6.

6.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2554			
	ราคาทุน			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
ที่ดิน	106.34	-	-	106.34
อาคาร	88.34	-	(15.48)	72.86
ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	149.58	11.88	313.00	474.46
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	400.58	83.38	135.83	619.79
ยานพาหนะ	12.49	-	-	12.49
รวม	<u>757.33</u>	<u>95.26</u>	<u>433.35</u>	<u>1,285.94</u>
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคาร	47.49	3.65	(0.19)	50.95
ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	49.88	31.35	(0.08)	81.15
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	155.13	82.54	(4.56)	233.11
ยานพาหนะ	2.31	2.25	-	4.56
รวม	<u>254.81</u>	<u>119.79</u>	<u>(4.83)</u>	<u>369.77</u>
งานระหว่างก่อสร้าง	173.13	546.45	(537.08)	182.50
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	<u><u>675.65</u></u>			<u><u>1,098.67</u></u>

6.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2553			
	ราคาทุน			
	<u>ยอดต้นงวด</u>	<u>เพิ่มขึ้น</u>	<u>จำหน่าย/โอน</u>	<u>ยอดปลายงวด</u>
ที่ดิน	106.34	-	-	106.34
อาคาร	71.73	16.61	-	88.34
ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	93.40	56.18	-	149.58
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	190.68	210.68	(0.78)	400.58
ยานพาหนะ	5.86	11.22	(4.59)	12.49
รวม	<u>468.01</u>	<u>294.69</u>	<u>(5.37)</u>	<u>757.33</u>
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคาร	44.55	2.94	-	47.49
ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	40.15	9.73	-	49.88
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	124.75	30.78	(0.40)	155.13
ยานพาหนะ	5.84	1.06	(4.59)	2.31
รวม	<u>215.29</u>	<u>44.51</u>	<u>(4.99)</u>	<u>254.81</u>
งานระหว่างก่อสร้าง	15.56	157.57	-	173.13
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	<u>268.28</u>			<u>675.65</u>
				หน่วย : ล้านบาท
			31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี			119.79	44.51

๕-

6.11 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2554				
	ราคาทุน				ยอดปลายงวด
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	เพิ่มขึ้นจาก การซื้อกิจการ	
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	207.19	80.94	(17.81)	0.10	270.42
ระบบคอมพิวเตอร์	216.07	51.24	(130.18)	-	137.13
ค่าความนิยม	90.00	-	-	-	90.00
รวม	513.26	132.18	(147.99)	0.10	497.55
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม					
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	136.03	40.16	(13.99)	-	162.20
ระบบคอมพิวเตอร์	105.40	41.87	(127.07)	-	20.20
ค่าความนิยม	19.50	-	-	-	19.50
รวม	260.93	82.03	(141.06)	-	201.90
ระบบคอมพิวเตอร์ระหว่างดำเนินการ	10.56	5.43	(11.40)	-	4.59
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ	262.89				300.24

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2553				
	ราคาทุน				ยอดปลายงวด
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	เพิ่มขึ้นจาก การซื้อกิจการ	
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	170.03	26.30	-	10.86	207.19
ระบบคอมพิวเตอร์	135.33	80.74	-	-	216.07
ค่าความนิยม	90.00	-	-	-	90.00
รวม	395.36	107.04	-	10.86	513.26
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม					
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	95.74	34.35	-	5.94	136.03
ระบบคอมพิวเตอร์	78.18	27.22	-	-	105.40
ค่าความนิยม	19.50	-	-	-	19.50
รวม	193.42	61.57	-	5.94	260.93
ระบบคอมพิวเตอร์ระหว่างดำเนินการ	8.00	-	8.00	10.56	10.56
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ	209.94				262.89

6.11 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2554			
	ราคาทุน			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	196.60	68.65	(17.80)	247.45
ระบบคอมพิวเตอร์	216.07	51.24	(130.18)	137.13
ค่าความนิยม	90.00	-	-	90.00
รวม	502.67	119.89	(147.98)	474.58
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม				
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	130.36	38.05	(14.25)	154.16
ระบบคอมพิวเตอร์	105.40	41.87	(127.07)	20.20
ค่าความนิยม	19.50	-	-	19.50
รวม	255.26	79.92	(141.32)	193.86
ระบบคอมพิวเตอร์ระหว่างดำเนินการ	-	-	-	-
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	247.41			280.72

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2553			
	ราคาทุน			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	170.03	26.30	-	196.33
ระบบคอมพิวเตอร์	135.33	80.74	-	216.07
ค่าความนิยม	90.00	-	-	90.00
รวม	395.36	107.04	-	502.40
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม				
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	95.74	34.35	-	130.09
ระบบคอมพิวเตอร์	78.18	27.22	-	105.40
ค่าความนิยม	19.50	-	-	19.50
รวม	193.42	61.57	-	254.99
ระบบคอมพิวเตอร์ระหว่างดำเนินการ	8.00	-	(8.00)	-
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	209.94			247.41

หน่วย : ล้านบาท

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี

31 ธันวาคม 2554

31 ธันวาคม 2553

79.92

61.57

6.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
บัญชีระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา	216.32	24.47	216.32	24.47
เงินมัดจำ	106.50	64.65	104.54	63.42
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	37.96	38.68	35.93	37.91
สิทธิการเช่าอาคาร	18.68	22.49	18.68	22.49
ลูกหนี้หุ้ยครับรู้และลูกหนี้ตามคำพิพากษา	99.48	-	-	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(95.17)	-	-	-
ลูกหนี้การค้าและรายได้ค้างรับ	15.49	10.78	-	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(9.13)	(9.18)	-	-
อื่น ๆ	135.37	108.01	134.95	30.66
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(5.88)	-	-
รวม	525.50	254.02	510.42	178.95

6.13 เงินรับฝาก

6.13.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	369.57	496.00	377.18	497.58
ออมทรัพย์	12,114.96	11,936.16	12,123.11	11,936.16
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา				
ไม่ถึง 6 เดือน	18,549.30	14,464.86	18,549.30	14,464.86
6 เดือน ถึง 1 ปี	48,546.39	27,186.79	48,546.39	27,186.79
1 ปีขึ้นไป	34,597.76	28,459.69	34,599.57	28,459.69
รวม	114,177.98	82,543.50	114,195.55	82,545.08

6.13.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
ไม่เกิน 1 ปี	104,619.95	75,569.02	104,637.52	75,570.60
เกิน 1 ปี	9,558.03	6,974.48	9,558.03	6,974.48
รวม	114,177.98	82,543.50	114,195.55	82,545.08

6.13.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝากเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	113,947.45	230.53	114,177.98	82,513.59	29.91	82,543.50
รวม	113,947.45	230.53	114,177.98	82,513.59	29.91	82,543.50

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	113,965.02	230.53	114,195.55	82,515.17	29.91	82,545.08
รวม	113,965.02	230.53	114,195.55	82,515.17	29.91	82,545.08

6.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-	-	-	6.84	6.84
สถาบันการเงินอื่น	229.22	4,101.97	4,331.19	543.75	3,290.61	3,834.36
รวม	229.22	4,101.97	4,331.19	543.75	3,297.45	3,841.20

6.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน) (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-	-	-	6.84	6.84
สถาบันการเงินอื่น	229.22	4,039.61	4,268.83	543.61	3,290.61	3,834.22
รวม	229.22	4,039.61	4,268.83	543.61	3,297.45	3,841.06

6.15 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		
	ยอดต้นปี	ยอดปลายปี	
	1 มกราคม 2553	เพิ่มขึ้น(ลดลง)	31 ธันวาคม 2554
ประมาณการค่าเรือถอน	-	3.00	3.00
ประมาณการหนี้สินที่เป็นภาระนอกงบแสดงฐานะการเงิน	6.75	3.32	10.07
ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน-ระยะสั้น	-	11.42	11.42
ภาระผูกพันตาม โครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	2.52	35.59	38.11
รวม	9.27	53.33	62.60

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ยอดต้นปี	ยอดปลายปี	
	1 มกราคม 2553	เพิ่มขึ้น(ลดลง)	31 ธันวาคม 2554
ประมาณการค่าเรือถอน	-	3.00	3.00
ประมาณการหนี้สินที่เป็นภาระนอกงบแสดงฐานะการเงิน	6.75	3.32	10.07
ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน-ระยะสั้น	-	11.42	11.42
ภาระผูกพันตาม โครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	-	34.81	34.81
รวม	6.75	52.55	59.30

6.15.1 ประมาณการหนี้สินที่เป็นภาระนอกงบแสดงฐานะการเงิน เป็นลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ธนาคารต้องกันสำรองเพิ่มขึ้นตามจำนวนที่เกิดภาระผูกพันดังกล่าว

6.

6.15.2 ภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2554	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2554
ยอดยกมาของภาวะผูกพันตามโครงการ ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	-	-
บวก ปรับปรุงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลง นโยบายการบัญชี	27.79	25.27
ยอดยกมาของภาวะผูกพันตามโครงการ ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน - หลังปรับปรุง	27.79	25.27
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	10.96	10.29
ต้นทุนทางการเงิน	1.11	1.00
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(1.75)	(1.75)
ยอดยกไปของภาวะผูกพันตามโครงการ ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	38.11	34.81

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2554	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2554
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	10.96	10.29
ต้นทุนทางการเงิน	1.11	1.00

สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน มีดังนี้

อัตราคิดลด	ร้อยละ 4.10 ต่อปี
อัตราการขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 7.50 ต่อปี
อัตราการเสียชีวิต	ตารางมรณะไทย 2540
อัตราการลาออก	อายุ 20 - 29 ร้อยละ 7 ต่อปี อายุ 30 - 39 ร้อยละ 10 ต่อปี อายุ 40 - 59 ร้อยละ 4 ต่อปี
อัตราหุพพลภาพ	ร้อยละ 10 ของอัตราการเสียชีวิต

ทั้งนี้ในการนำมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน มาใช้เป็นครั้งแรก ธนาคารและบริษัทย่อยเลือกรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตโดยการปรับปรุงกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2554

6.16 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	22.11	11.25	22.08	11.22
เจ้าหนี้บัญชีพัก	17.63	89.08	17.63	89.08
เจ้าหนี้การอตตบัญชี	73.82	-	73.82	-
อื่นๆ	95.82	43.14	70.05	21.40
รวม	209.38	143.47	183.58	121.70

6.17 ทุนเรือนหุ้นและส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 กระทรวงการคลังและรัฐวิสาหกิจในสังกัดกระทรวงการคลังถือหุ้นธนาคารรวมร้อยละ 98.18

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

เมื่อวันที่ 10 กันยายน 2552 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 มีมติอนุมัติให้ธนาคารเพิ่มทุนหุ้นสามัญ จำนวน 5,555.55 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท ราคาเสนอขายหุ้นละไม่ต่ำกว่า 1.08 บาท และเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2552 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 14/2552 มีมติจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 5,555.55 ล้านหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในราคาหุ้นละ 1.08 บาท โดยในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนและเรียกชำระแล้วรวม 2 ครั้ง ดังนี้

ครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 12 มกราคม 2553 ธนาคารออกใบหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ชำระเงินไว้แล้วเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2552 จำนวน 60.20 ล้านหุ้น จำนวนเงิน 65.01 ล้านบาท

ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2553 ธนาคารได้รับชำระเงินค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนและออกใบหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้น ส่วนที่เหลือ จำนวน 5,495.35 ล้านหุ้น เป็นเงิน 5,934.98 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีทุนหุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว รวมจำนวน 8,678.55 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมมูลค่า 86,785.50 ล้านบาท และมีส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ จำนวนเงิน 76,785.97 ล้านบาท

ทุนเรือนหุ้นและส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	ราคาตามมูลค่าหุ้น (บาท)	31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
		จำนวนหุ้นสามัญ (ล้านหุ้น)	มูลค่า (ล้านบาท)	จำนวนหุ้นสามัญ (ล้านหุ้น)	มูลค่า (ล้านบาท)
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545	10	100.00	1,000.00	100.00	1,000.00
ทุนตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น	10	8,578.55	85,785.50	8,578.55	85,785.50
รวม		8,678.55	86,785.50	8,678.55	86,785.50

6.17 ทุนเรือนหุ้นและส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ (ต่อ)

	จำนวน หุ้นสามัญ (ล้านหุ้น)	ราคาตาม มูลค่าหุ้น (บาท)	31 ธันวาคม 2553		จำนวนเงิน ตามราคา มูลค่าหุ้น (ล้านบาท)	ส่วนต่ำกว่า มูลค่าหุ้น สามัญ (ล้านบาท)
			จำนวนเงิน ตามราคา ออก (บาท)	จำนวนเงิน ตามราคา ออกจำหน่าย (ล้านบาท)		
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว						
ทุนตามพระราชบัญญัติธนาคาร						
อิสลามแห่งประเทศไทย 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
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
รวมทั้งสิ้น	8,678.55		86,785.50		9,999.52	76,785.98

6.18 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี

ตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 มาตรา 38 ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นเงินสำรองในกิจการของธนาคารไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ จนกว่าเงินสำรองจะมีจำนวนเท่ากับจำนวนเงินมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้วหรือมากกว่านั้นธนาคารจะงดการจัดสรรหรือลดจำนวนเงินที่จะต้องจัดสรรเป็นเงินสำรองก็ได้

ธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2554 และ 2553 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 54.61 ล้านบาท และ 112.43 ล้านบาท ตามลำดับ

๘

6.19 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

6.19.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เงินตรา		รวม	เงินตรา		รวม
เงินบาท	ต่างประเทศ	เงินบาท		ต่างประเทศ		
การรับอวัลด์เงิน	487.63	-	487.63	277.11	-	277.11
ภาระตามตั๋วแลกเงิน						
ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	42.68	42.68	-	1.98	1.98
เช็คเดอริออปเครดิต	-	286.37	286.37	-	2,356.67	2,356.67
ภาระผูกพันอื่น						
การค้าประกันอื่น	2,706.00	-	2,706.00	2,114.02	-	2,114.02
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ						
สัญญาขาย	-	-	-	-	540.60	540.60
วงเงินสินเชื่อที่ถูกค้างไม่ได้ถอน	7,886.08	-	7,886.08	3,407.27	-	3,407.27
อื่นๆ	118.38	445.14	563.52	70.44	-	70.44
รวมภาระผูกพันอื่น	10,710.46	445.14	11,155.60	5,591.73	540.60	6,132.33
รวมทั้งสิ้น	11,198.09	774.19	11,972.28	5,868.84	2,899.25	8,768.09

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เงินตรา		รวม	เงินตรา		รวม
เงินบาท	ต่างประเทศ	เงินบาท		ต่างประเทศ		
การรับอวัลด์เงิน	487.63	-	487.63	277.11	-	277.11
ภาระตามตั๋วแลกเงิน						
ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	42.68	42.68	-	1.98	1.98
เช็คเดอริออปเครดิต	-	286.37	286.37	-	2,356.67	2,356.67
ภาระผูกพันอื่น						
การค้าประกันอื่น	2,702.40	-	2,702.40	2,113.80	-	2,113.80
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ						
สัญญาขาย	-	-	-	-	540.60	540.60
วงเงินสินเชื่อที่ถูกค้างไม่ได้ถอน	7,736.08	-	7,736.08	3,367.27	-	3,367.27
อื่นๆ	118.38	445.14	563.52	70.44	-	70.44
รวมภาระผูกพันอื่น	10,556.86	445.14	11,002.00	5,551.51	540.60	6,092.11
รวมทั้งสิ้น	11,044.49	774.19	11,818.68	5,828.62	2,899.25	8,727.87

6.19.2 ภาวะผูกพันอื่น

(ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารอาจมีหนี้ที่เกิดจากการผูกพันองค์ โดยมิทุนทรัพย์ การฟ้องร้องจำนวน 50.09 ล้านบาท และ 133.53 ล้านบาท ตามลำดับ

(ข) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทย่อยมีคดีความฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ค่าผิดสัญญา และค่าโอนกรรมสิทธิ์ จำนวน 7 คดี รวมทุนทรัพย์คดีที่ถูกฟ้องร้อง จำนวน 4.27 ล้านบาท บริษัทย่อยยังไม่ได้บันทึกเป็นภาระหนี้สินในงบการเงิน เนื่องจากผู้บริหารไม่สามารถประมาณค่าเสียหายที่จะเกิดขึ้น ปัจจุบันคดีความอยู่ระหว่างพิจารณาของศาล

(ค) บริษัทย่อยได้ทำสัญญาอนุญาตให้ใช้ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ระบบเช่าซื้อและระบบบัญชีกับบริษัทแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 26.98 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 คงเหลือมูลค่าตามสัญญาเป็นจำนวนเงิน 19.40 ล้านบาท และ 15.45 ล้านบาท ตามลำดับ

6.20 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคารมีการคิดราคาระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปรวมทั้งนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีรายละเอียด ดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท	
		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
งบแสดงฐานะการเงิน			
รายการระหว่างธนาคารและตลาด			
บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด	บริษัทย่อย	7.61	1.58
เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้ำรับ			
บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด	บริษัทย่อย	1,091.28	-
เงินรับฝาก			
บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด	บริษัทย่อย	7.61	-
บริษัท อะมานะส์ ฮัจย์และอุมเราะห์ จำกัด	บริษัทย่อย	3.41	-
บริษัท อะมานะส์ ประเมินราคาและบริการ จำกัด	บริษัทย่อย	4.31	-
หนี้สินอื่น			
บริษัท อะมานะส์ ฮัจย์และอุมเราะห์ จำกัด	บริษัทย่อย	0.14	-
บริษัท อะมานะส์ ประเมินราคาและบริการ จำกัด	บริษัทย่อย	6.30	-
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
รายได้ทางการเงิน			
บริษัท อะมานะส์ ประเมินราคาและบริการ จำกัด	บริษัทย่อย	0.02	-
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน			
บริษัท อะมานะส์ ประเมินราคาและบริการ จำกัด	บริษัทย่อย	0.01	-

		หน่วย : ล้านบาท	
		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ			
บริษัท อะมานะส์ ฮัจยีและอุมเราะห์ จำกัด	บริษัทย่อย	3.81	-
บริษัท อะมานะส์ ประเมินราคาและบริการ จำกัด	บริษัทย่อย	2.35	-

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีรายละเอียด ดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท	
		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการ			
เงินให้สินเชื่อ		21.37	50.22
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		0.06	2.90
เงินรับฝาก		7.23	-
สมาชิก ในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคล			
เงินรับฝาก		0.25	-

6.21 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นใด ทั้งที่เป็นตัวเงิน และ/หรือ ไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กับกรรมการและผู้จัดการธนาคาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ

6.22 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่า โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลา นับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท						
		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
		31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553			
	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	26.65	8.02	5.65	40.32	56.61	20.12	5.78	82.51
อุปกรณ์	12.37	14.02	-	26.39	4.38	5.22	-	9.60
รถยนต์	21.94	59.88	-	81.82	16.53	31.66	-	48.19
	<u>60.96</u>	<u>81.92</u>	<u>5.65</u>	<u>148.53</u>	<u>77.52</u>	<u>57.00</u>	<u>5.78</u>	<u>140.30</u>

6.23 รายได้ทางการเงิน

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
เงินให้สินเชื่อ	6,334.04	3,474.19	6,334.04	3,474.19
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	114.53	43.41	113.33	44.96
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	475.32	192.31	330.87	162.33
เงินลงทุนและอื่น ๆ	239.72	103.71	230.27	103.72
รวมรายได้ทางการเงิน	7,163.61	3,813.62	7,008.51	3,785.20

6.24 ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
ผลตอบแทนเงินรับฝาก	2,815.06	1,018.49	2,815.06	1,018.49
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	112.45	37.28	112.47	36.24
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	22.32	-	-	-
รวมค่าใช้จ่ายทางการเงิน	2,949.83	1,055.77	2,927.53	1,054.73

6.25 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ประกอบด้วย

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ	258.03	523.51	258.03	523.51
ค่าปรับผิดนัดชำระ	127.25	39.96	127.25	39.96
อื่นๆ	198.55	140.24	162.24	132.06
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	583.83	703.71	547.52	695.53
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(29.16)	(14.84)	(25.81)	(12.34)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	554.67	688.87	521.71	683.19

6.26 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	หน่วย: ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
กำไรสุทธิจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	37.69	29.32	37.69	29.32
กำไร (ขาดทุน) จากการตีราคาเงินลงทุนเพื่อค้า	(31.80)	-	(31.80)	-
รวม	5.89	29.32	5.89	29.32

6.27 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

	หน่วย: ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม	
	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย		
เงินลงทุนเพื่อขาย	38.10	19.05
เงินลงทุนทั่วไป	5.36	1.95
รวม	43.46	21.00
หัก ขาดทุนจากการค้ำยค่า	(6.57)	(3.14)
รวมทั้งสิ้น	36.89	17.86

6.28 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

	หน่วย: ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
รายได้รับจากเงินปันผล	20.62	10.15	20.62	10.15
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	5.64	-	-	-
กำไรจากการขายทรัพย์สิน	0.31	1.38	-	1.38
รายได้เงินอุดหนุนจากรัฐบาล*	52.37	-	52.37	-
รายได้อื่น	74.08	69.74	16.97	7.15
รวมทั้งสิ้น	153.02	81.27	89.96	18.68

* เป็นเงินอุดหนุนชดเชยส่วนต่างอัตรากำไร โครงการสินเชื่อเพื่อส่งเสริมผู้ประกอบการอาชีพให้บริการรถสาธารณะในพื้นที่ 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้

6.29 ค่าใช้จ่ายอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
ค่าบริการวิชาชีพ	122.25	20.59	118.89	21.52
ขาดทุนจากการค้ำประกันและจำหน่ายสินทรัพย์	17.57	3.44	16.28	0.05
ค่ารักษาความปลอดภัย	8.18	3.16	8.18	3.16
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	36.04	24.59	35.78	23.52
ค่าเครื่องเขียนและอุปกรณ์สำนักงาน	18.51	13.84	18.46	13.84
ขาดทุนจากการประมาณการหนี้สิน	6.42	3.57	5.65	4.50
ค่าบริการด้านข้อมูลข่าวสาร	3.36	3.32	3.35	3.32
ค่าการกุศลสาธารณะ	30.78	15.43	30.76	15.42
ค่าจ้างแรงงาน	63.69	29.20	63.69	29.20
อื่นๆ	128.08	97.68	76.13	39.14
	<u>434.88</u>	<u>214.82</u>	<u>377.17</u>	<u>153.67</u>

6.30 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,893.45	1,037.89	1,876.86	1,041.75
หนี้สูญ	(5.91)	-	0.50	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	4.47	-	4.47	-
รวม	<u>1,892.01</u>	<u>1,037.89</u>	<u>1,881.83</u>	<u>1,041.75</u>

7. การอนุมัติงบการเงิน

คณะกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยได้อนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ ตามมติที่ประชุมครั้งที่ 7/2555 เมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2555

๘