



ธนาคารอิสลาม
แห่งประเทศไทย
ISLAMIC BANK OF THAILAND • البنك الإسلامي بتايلاند

รายงานประจำปี 2551

ก้าวสู่ **bank**



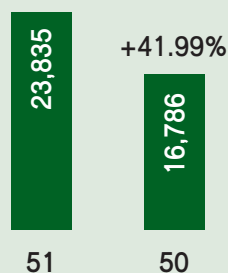
สารบัญ

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญในรอบปี	1
สารจากประธานกรรมการ	2
สารจากกรรมการผู้จัดการ	3
สารจากประธานคณะที่ปรึกษา (ด้านศาสนา)	4
ประวัติคณะกรรมการ	5
คณะที่ปรึกษา (ด้านศาสนา)	10
ประวัติผู้บริหาร	12
โครงสร้างองค์กร	14
โครงสร้างคณะอนุกรรมการ	15
เศรษฐกิจไทยในปี 2551 และแนวโน้มปี 2552	16
การดำเนินงานปี 2551 และแผนงานปี 2552	19
สินเชื่อ	23
การพัฒนาผลิตภัณฑ์	25
การพัฒนาระบบสารสนเทศ	27
ความเป็นมาและเหตุผลในการปรับปรุงภาพลักษณ์องค์กร	30
กิจกรรมด้านสังคม	32
ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร	34
รายงานคณะอนุกรรมการธรรมาภิบาล	37
รายงานของคณะอนุกรรมการสรรหาและค่าตอบแทน	38
การกำกับดูแลกิจการที่ดี	39
รายงานคณะอนุกรรมการตรวจสอบ	41
รายงานของผู้สอบบัญชี	42
งบการเงิน	43
โครงสร้างการถือหุ้น	76
ทำเนียบผู้บริหาร	77
เครือข่ายการดำเนินธุรกิจ	78

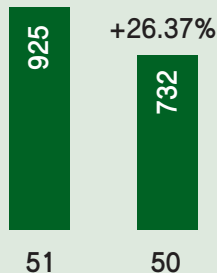
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญในรอบปี

	ล้านบาท		เปลี่ยนแปลงร้อยละ
	2551	2550	2551/2550
ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ			
สินทรัพย์รวม	23,835	16,786	41.99
สินเชื่อ	16,687	11,007	51.60
สินเชื่อและรายได้ค้างรับ-สุทธิ	16,421	10,879	50.94
เงินฝาก	19,898	12,859	54.74
หนี้สินรวม	20,754	13,613	52.46
ส่วนของผู้ถือหุ้น	3,081	3,172	(2.87)
รายได้เงินให้สินเชื่อและเงินลงทุน	821	636	29.09
รายได้รวม	925	732	26.37
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	2	(286)	100.70
เทียบเป็นรายหุ้น : บาท			
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.001	(0.470)	100.21
มูลค่าหุ้น			
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	0.99	1.02	(2.94)
อัตราส่วนทางการเงิน (%)			
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย	0.01	(1.70)	1.71
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย	0.07	(9.02)	9.09
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อรายได้รวม	0.23	(39.10)	39.33
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	26.63	33.25	(6.62)

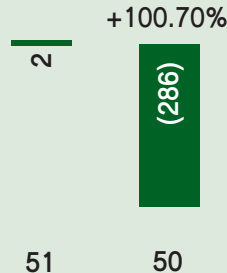
สินทรัพย์ของกิจการ



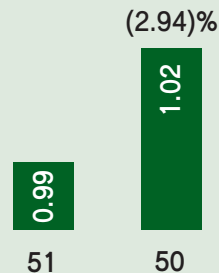
รายได้รวม



กำไร(ขาดทุน)สุทธิ



มูลค่าหุ้นตามบัญชี



สารจากประธานกรรมการ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

เศรษฐกิจไทยในปี 2551 โดยรวมชะลอตัวลงจากปีก่อน โดยคาดว่าจะขยายตัวประมาณร้อยละ 2.6 โดยเฉพาะในไตรมาสสุดท้ายของปีจากปัจจัยลบทั้งการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกและความไม่สงบทางการเมืองในประเทศ การใช้จ่ายและการลงทุนภาคเอกชนขยายตัวเล็กน้อยซึ่งเป็นผลมาจากการขยายตัวในช่วง 3 ไตรมาสแรกของปีและชะลอตัวลงในช่วงไตรมาสที่ 4 ดุลบัญชีเดินสะพัดใกล้เคียงสมดุลอัตราเงินเฟ้อเฉลี่ยทั้งปี ร้อยละ 5.5 จากราคาพลังงานและอาหารที่เร่งตัวขึ้นมากในช่วงครึ่งปีแรกและปรับลดต่อเนื่องในช่วงครึ่งปีหลัง อัตราการว่างงานร้อยละ 1.4 และอัตราการใช้จ่ายการลงทุนร้อยละ 69.3

ในปี 2552 ผลจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกและปัจจัยภายในประเทศ คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวติดลบร้อยละ 1 ถึงไม่ขยายตัว ซึ่งปัจจัยลบภายในประเทศ ได้แก่ การชะลอตัวของภาคการส่งออก ภาคการท่องเที่ยว และกลุ่มอุตสาหกรรมยานยนต์ อย่างไรก็ตามปัจจัยในประเทศบางตัวมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น อันเป็นผลมาจากการดำเนินนโยบายอัตราดอกเบี้ยต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย การใช้งบประมาณขาดดุลและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ และการเร่งแก้ปัญหาเศรษฐกิจภายในของนานาประเทศ จะมีผลให้ความเชื่อมั่นของภาคเอกชนและประชาชนดีขึ้น

ถึงแม้ว่า ภายในประเทศจะมีปัจจัยลบที่เป็นอุปสรรคดังกล่าวข้างต้น แต่ธนาคารสามารถดำเนินงานด้วยความมุ่งมั่นของพนักงานและผู้บริหารที่จะผลักดันให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารบรรลุผล กล่าวคือ ณ สิ้นปี 2551 ธนาคารมีกำไรสุทธิประมาณ 10 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อประมาณ 16,700 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2550 ประมาณ 5,700 ล้านบาท เงินฝากรวมประมาณ 19,900 ล้านบาท เพิ่มขึ้นประมาณ 7,300 ล้านบาท สินทรัพย์รวมประมาณ 23,900 ล้านบาท เพิ่มขึ้นประมาณ 7,000 ล้านบาท

ในปี 2552 ธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการพัฒนาบุคลากรด้านการบริการซึ่งเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาองค์กรโดยการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบให้สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล ซึ่งไม่เพียงแต่มุ่งไปสู่การเป็นธนาคารแนวหน้าในประเทศไทยที่ให้บริการทางการเงินตามหลักการของศาสนาอิสลามเพื่อให้เป็นที่ยอมรับของลูกค้าในด้านบริการที่ถูกต้องรวดเร็วเป็นกันเองภายใต้ข้อกำหนดของชะรีอะฮ์และคำนึงถึงความสำคัญและมูลค่าของลูกค้า พนักงาน และผู้ถือหุ้น ยังมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจโดยเน้นความรับผิดชอบต่อสังคมมากขึ้นอีกด้วย

ทั้งนี้ในนามของคณะกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ขอขอบพระคุณ หน่วยงานของรัฐ ผู้ถือหุ้นและลูกค้าที่ให้การสนับสนุนและความไว้วางใจต่อธนาคารด้วยดีเสมอมา



(ศาสตราจารย์ พลโท ดร.สมชาย วิรุพหผล)

ประธานกรรมการ

สารจากกรรมการผู้จัดการ

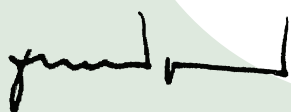
เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ปีที่ผ่านมา วิกฤติการเงินในสหรัฐอเมริกาและยุโรปทวีความรุนแรงและส่งผลกระทบในวงกว้างมากขึ้น ทำให้เศรษฐกิจของประเทศอุตสาหกรรมหลักถดถอย ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยมีการชะลอตัวด้านการส่งออก การบริโภคภาคเอกชนชะลอตัว การจ้างงานและการลงทุนภาคเอกชนลดลง นอกจากนี้ ยังเป็นผลจากรายรับจากการท่องเที่ยวที่หดตัวลงมากในปลายปี 2551 รวมถึงการชะลอตัวของรายได้เกษตรกรในภาวะที่ราคาสินค้าเกษตรอ่อนตัวตามอุปสงค์ในตลาดโลก การลดลงของความมั่งคั่งตามราคาสินทรัพย์ เช่น ราคาคูณที่ด้อยค่าลงจากวิกฤติการณ์การเงินโลก และการเพิ่มความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ อย่างไรก็ตาม เนื่องจากธนาคารอิสลามเป็นรัฐวิสาหกิจในสังกัดกระทรวงการคลังที่เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ภายใต้อำนาจกำกับดูแลของระบบธนาคารผูกติดกับหลักการของศาสนาอิสลาม ทำให้ละเว้นการดำเนินธุรกิจด้วยความเสี่ยงสูงที่เป็นตัวการทำให้ธนาคารและสถาบันการเงินทั้งหลายได้รับความเสียหายอย่างมากมาทั่วโลก ในปัจจุบัน ด้วยเหตุนี้ธนาคารจึงมีความมั่นคงสูงและพร้อมที่จะเร่งดำเนินการพัฒนาธนาคารให้ก้าวหน้าต่อไป

ในปี 2551 ธนาคารได้ปรับปรุงองค์กรและเพิ่มเติมหน่วยงานใหม่ๆ เพื่อรองรับการขยายตัวของสินเชื่อ ผลประกอบการ ณ สิ้นปี 2551 ธนาคารมีเงินฝากรวมประมาณ 19,900 ล้านบาท สินเชื่อรวมประมาณ 16,700 ล้านบาท สินทรัพย์รวมประมาณ 23,900 ล้านบาท

ปี 2552 ธนาคารมีเป้าหมายที่จะปรับเปลี่ยนภาพลักษณ์ใหม่เพื่อให้เรียกและจดจำชื่อได้ง่ายขึ้น โดยใช้หลักการจากชื่อเดิมที่เป็นภาษาอังกฤษว่า “Islamic Bank of Thailand” หรือ “I Bank” สำหรับแผนดำเนินธุรกิจของธนาคารในปี 2552 ธนาคารวางกลยุทธ์ที่จะขยายสินเชื่อเพื่อรายย่อย เช่น สินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อ สินเชื่อเพื่อการอุปโภคและบริโภค อย่างไรก็ตาม ธุรกิจธนาคารยังคงต้องมีลูกค้ารายใหญ่ เพื่อกระจายเงินฝากไปยังผู้ประกอบการรายใหญ่ เพื่อสร้างผลกำไร โดยจะเน้นไปที่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ พร้อมกันนี้ ธนาคารจะรุกธุรกิจการเป็นพี่ปรึกษาทางการเงินและการลงทุน โดยจะดึงเงินจากนักลงทุนตะวันออกกลางเข้ามาร่วมลงทุนในประเทศไทย การให้สินเชื่อธุรกิจฮาลาล และแผนการขยายสินเชื่อเพื่ออุตสาหกรรมขนาดกลางและขนาดย่อม (เอสเอ็มอี) เพื่อตอบสนองนโยบายของรัฐบาลเพื่อช่วยเหลือสภาพคล่องให้แก่ผู้ประกอบการเอสเอ็มอี ในส่วนของการขยายสาขา ธนาคารมีเป้าหมายจะขยายสาขาเพิ่มอีก 4 แห่งในปี 2552 พร้อมทั้งตั้งเป้าเพิ่มจำนวนบัตรเอทีเอ็ม และยกระดับการบริการตู้เอทีเอ็มแบบครบวงจร โดยเน้นการแข่งขันกับธนาคารพาณิชย์อื่นๆ รวมถึงการเปิดให้บริการทุกศาสนิกชน

ในโอกาสนี้ขอขอบคุณผู้ถือหุ้นและลูกค้าของธนาคารที่ให้ความสนับสนุนอย่างดียิ่งตลอดมา และขอขอบคุณผู้บริหารและพนักงานสำหรับความทุ่มเท และร่วมแรงร่วมใจ เพื่อความสำเร็จของธนาคาร



(นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ)

กรรมการผู้จัดการ

สารจากประธานคณะที่ปรึกษา (ด้านศาสนา)

ตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 กำหนดให้ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ประกอบธุรกิจทางการเงินที่ไม่ผูกพันกับดอกเบี้ย และการดำเนินกิจการของธนาคารจะต้องไม่ขัดกับหลักการของศาสนาอิสลาม และเพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายดังกล่าว จึงได้กำหนดให้มีคณะที่ปรึกษาขึ้นคณะหนึ่ง ประกอบด้วย ประธานที่ปรึกษาและที่ปรึกษาอื่นอีกไม่เกินสี่คน ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาและคำแนะนำแก่คณะกรรมการเกี่ยวกับหลักการของศาสนาอิสลามที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อให้การประกอบธุรกิจของธนาคารไม่ขัดต่อหลักการของศาสนาอิสลาม

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา นับตั้งแต่ธนาคารได้เปิดให้บริการ คณะที่ปรึกษาซึ่งถือว่าเป็นส่วนหนึ่งขององค์กร ได้ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาและแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคารอย่างเต็มความสามารถ เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินการให้บริการทางการเงินได้อย่างถูกต้องตามหลักการของศาสนาอิสลาม จนปัจจุบันทางธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่สามารถตอบสนองความต้องการของผู้ใช้บริการได้อย่างครบวงจรของการลงทุนทางธุรกิจที่ไม่ขัดต่อหลักการของศาสนา โดยยืนอยู่บนหลักการของเมตตาธรรมและยุติธรรม ซึ่งทำให้ลูกค้าของธนาคาร ซึ่งมีทั้งผู้ที่นับถือศาสนาอิสลามและนับถือศาสนาอื่นมีความพอใจ และเต็มใจมาใช้บริการของธนาคาร

คณะที่ปรึกษามีความมั่นใจในทุกผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคารที่ได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะที่ปรึกษาแล้วว่าเป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ดำเนินไปอย่างถูกต้องตามหลักชะรีอะฮ์ ทั้งนี้ด้วยความตระหนักถึงความรับผิดชอบในโลกนี้และต่อพระผู้เป็นเจ้าในโลกหน้า



(นายอรุณ บุญชม)
ประธานคณะที่ปรึกษา

ประวัติคณะกรรมการ



ศาสตราจารย์ ปาโอ
ดร.สมชาย ธีรอุฬารผล
ตำแหน่ง ประธานกรรมการ

ประวัติการศึกษา

- ปริญญาเอก คณะเศรษฐศาสตร์
State University of New York at Binghamton
- ปริญญาโท คณะเศรษฐศาสตร์
Western Illinois University (ทุนมหาวิทยาลัย)
- ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- มัธยมศึกษา โรงเรียนกรุงเทพคริสเตียนวิทยาลัย

ประวัติการทำงาน

- กรรมการตรวจเงินแผ่นดิน คณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
- ที่ปรึกษาโครงการปรัชญาคุณภิวัตน์ทางสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ผู้อำนวยการหลักสูตรวิทยาลัยบัณฑิตศึกษาการจัดการ มหาวิทยาลัยขอนแก่น
- ศาสตราจารย์ส่วนการศึกษา รร.จปร.
- ทำหน้าที่ผู้อำนวยการกองวิชากฎหมายและสังคมศาสตร์ (เทียบเท่าคณบดี) รร.จปร.
- หัวหน้าสายวิชาเศรษฐศาสตร์ (เทียบเท่าหัวหน้าภาค) รร.จปร.
- อาจารย์-รองศาสตราจารย์ รร.จปร.

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ผู้อำนวยการสถาบันมาตรฐานสากลแห่งประเทศไทย
สถาบันมาตรฐานสากลแห่งประเทศไทย



นายสุเทพ สืบสันติวงศ์
ตำแหน่ง กรรมการ

ประวัติการศึกษา

- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยแคลิฟอร์เนีย สเตท ณ นครเฮเวอร์ต สหรัฐอเมริกา
- มัธยมศึกษา โรงเรียนอัสสัมชัญ บางรัก

ประวัติการทำงาน

- รองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายการพาณิชย์ บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน)
- รองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายทรัพยากรบุคคล บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน)
- รองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายบริการลูกค้า บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน)
- ผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายวางแผนและบริหารรายได้ บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน)
- ผู้จัดการประจำประเทศไทย บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน)
- ผู้จัดการประจำประเทศญี่ปุ่น บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน)
- ผู้จัดการประจำประเทศอินโดนีเซีย บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน)
- ผู้จัดการแผนกขายด้านผู้โดยสาร บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท ไมवान จำกัด



รองศาสตราจารย์
ดร.อิสรา ศานติศาสน์
ตำแหน่ง กรรมการ

ประวัติการศึกษา

- ปริญญาเอก Ph.D. (Economics), The Australian National University, Canberra, Australia
- ปริญญาโท พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (เกียรตินิยมดี) สาขาสถิติประยุกต์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- M.Ec.Dev, The Australian National University, Canberra, Australia
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาเคมี มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- วุฒิปัตร์อื่น ๆ Dip.Ec.Dev, The Australian National University, Canberra, Australia

ประวัติการทำงาน

- ผู้ช่วยคณบดี คณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- กรรมการบริหารศูนย์วิจัยและพัฒนาการปิโตรเลียม แห่งประเทศไทย
- กรรมการบริหารแผนปัจจัยเสี่ยงหลัก สำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ (สสส.)
- ผู้อำนวยการศูนย์มุสลิมศึกษา สถาบันเอเชียศึกษา จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ประธานคณะกรรมการประเมินผลงาน คณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประธานคณะกรรมการ ศูนย์ศึกษานโยบายเพื่อการพัฒนา (CDePS) คณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ผู้จัดการ แผนงานสร้างเสริมสุขภาวะมุสลิมไทย
- กรรมการกำกับทิศศูนย์วิจัยปัญหาสุขภาพ
- กรรมการกำกับทิศศูนย์วิจัยปัญหาสุรา สำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ (สสส.)



นางจินดา เกษพิตร
ตำแหน่ง กรรมการ

ประวัติการศึกษา

- ปริญญาโท พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

ประวัติการทำงาน

- กรรมการ บริษัท หินอ่อน จำกัด
- กรรมการ องค์การตลาด
- กรรมการ องค์การรับส่งสินค้าและพัสดุภัณฑ์
- กรรมการ โรงพิมพ์ตำรวจ

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท ขนส่ง จำกัด
- กรรมการ บริษัท กรุงเทพธุรกิจบริการ จำกัด
- กรรมการ บริษัท เอ็น อี พี อสังหาริมทรัพย์และอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)



นายอริญ วงค์อนันต์
ตำแหน่ง กรรมการ

ประวัติการศึกษา

- ปริญญาตรี คณะรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

หลักสูตรพิเศษ

- สถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Developing Corporate Governance Policy

ประวัติการทำงาน

- อนุกรรมการตรวจสอบการทำงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ในคณะกรรมการคลังการธนาคาร และสถาบันการเงินสถานะดีบัญชีแห่งชาติ
- ที่ปรึกษากรรมการการคลัง การธนาคาร และสถาบันการเงิน สถานะดีบัญชีแห่งชาติ
- ผู้อำนวยการศูนย์ประชาสัมพันธ์ภายในประเทศ ในคณะกรรมการประชาสัมพันธ์ ในภาวะวิกฤติ และการประชาสัมพันธ์เชิงรุก สำนักนายกรัฐมนตรี
- งานวิจัยแนวทางพัฒนาเศรษฐกิจ แนวทางพัฒนาสังคมของประเทศ เพื่อการจัดทำนโยบายพรรคการเมือง ร่วมกับ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- เลขานุการมูลนิธิเศรษฐกิจชุมชนพึ่งตนเอง องค์การอิสระ
- ที่ปรึกษาผู้ว่าการรถไฟแห่งประเทศไทย (นายสรวิศ ธรรมศิริ) การรถไฟแห่งประเทศไทย



นายกฤษฎา กัญญาณ
ตำแหน่ง กรรมการ

ประวัติการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยแห่งมลรัฐนอร์ทแคโรไลนา
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับสอง) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประกาศนียบัตรชั้นสูงด้านการบริหารเศรษฐกิจสาธารณะ สถาบันพระปกเกล้า

ประวัติการทำงาน

- ผู้ตรวจสอบ SGV Arthur Andersen Co.,Ltd.
- Project Manager GE Capital Commercial Equipment Financing, Stamford, Connecticut, USA
- ผู้อำนวยการฝ่าย Risk Management GE Capital Commercial Finance, Danbury, Connecticut, USA
- ผู้อำนวยการฝ่าย Strategic Planning and Business Development บริษัท จีอี มั่นนี้ จำกัด (บริษัท จีอี เอเชีย ไฟ ไฟแนนซ์ จำกัด)
- ที่ปรึกษาการลงทุนประจำประเทศไทย บริษัท เลแมนบราเดอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด
- กรรมการ โรงงานไฟ กรมสรรพสามิต

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ที่ปรึกษา รัฐมนตรีว่าการกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศ และการสื่อสาร



นายสายันห์ สดงค์มงคล
ตำแหน่ง กรรมการ

ประวัติการศึกษา

- ปริญญาโท พานิชศาสตร์มหาบัณฑิต (MBA) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต (เศรษฐศาสตร์เกษตร) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ประวัติการทำงาน

- รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารทรัพย์สินและงานกฎหมาย ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารความเสี่ยง ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงาน สำนักตรวจสอบภายใน ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สำนักตรวจสอบภายใน ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- ผู้จัดการฝ่ายธุรกิจสัมพันธ์ ศูนย์ธุรกิจขนาดใหญ่ 1 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ ศูนย์ธุรกิจขนาดใหญ่ 5 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อพาณิชย์กรรม ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- ผู้จัดการฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด
- กรรมการ บริษัท ธนาเทพการพิมพ์
- กรรมการ บริษัท กฎหมายกรุงไทย จำกัด



นายเจษฎาวัฒน์
เพริยบาริวัฒน์
ตำแหน่ง กรรมการ

ประวัติการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน มหาวิทยาลัย นิวยอร์ก สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท ด้านบริหารงานวิศวกรรม มหาวิทยาลัย จอร์จวอชิงตัน สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต สาขาโยธา จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการทำงาน

- รองกรรมการผู้จัดการ (สายบริหารกองทุน และพัฒนาธุรกิจใหม่) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- ที่ปรึกษาและผู้เชี่ยวชาญธนาคารเพื่อการพัฒนาเอเชีย (ADB)
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยฟูจิ จำกัด
- ผู้อำนวยการฝ่ายวาณิชธนกิจ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ นครหลวงเครดิต จำกัด (มหาชน)
- เจ้าหน้าที่วิเคราะห์โครงการ บริษัทเงินทุนระหว่างประเทศ (ในเครือธนาคารโลก)
- อาจารย์และหัวหน้าสาขาบริหารอุตสาหกรรม คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท แส่นสิริ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท เอเพ็ค เซอร์กิต ประเทศไทย จำกัด



หม่อมราชวงศ์
ศศิพจนท์ จันทรทัต
ตำแหน่ง กรรมการ

ประวัติการศึกษา

- ปริญญาโท MBA (Finance)
University of Central Oklahoma
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการทำงาน

- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ
บริษัท ออยุธยา ดิวิฟวทีฟส์ จำกัด
- กรรมการผู้จัดการ
บริษัท เพลินจิตแอดไวเซอร์ จำกัด
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด
- กรรมการบริหาร
บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- ผู้อำนวยการอาวุโส
บริษัทหลักทรัพย์ เอกอรัญ จำกัด

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการผู้จัดการ บริษัท เพลินจิต แคปปิตอล จำกัด



นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ
ตำแหน่ง กรรมการ

ประวัติการศึกษา

- ปริญญาโท ศิลปศาสตร สาขาเศรษฐศาสตร์
มหาวิทยาลัยการजी กรุงการจี ประเทศปากีสถาน
- ปริญญาตรี ศิลปศาสตร สาขาเศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยม)
มหาวิทยาลัยการจี กรุงการจี ประเทศปากีสถาน

ประวัติการทำงาน

- ประธานคณะกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการ
กองทุนรวม กรุงไทย จำกัด
- ประธานคณะกรรมการ ธนาคารชาโรฮะฮ์ (บริการทาง
การเงินตามแนวทางอิสลาม) ธนาคารกรุงไทย จำกัด
(มหาชน)
- กรรมการ บริษัท ฟินนซ์ประกันชีวิต จำกัด

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการผู้จัดการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
- ที่ปรึกษา บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด
- กรรมการ บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)

คณะที่ปรึกษา (ด้านศาสนา)



1 นายอรุณ บุญชม

ตำแหน่งปัจจุบันของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

- ประธานคณะที่ปรึกษา

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี มหาวิทยาลัยอิสลาม นครมาดีนะห์ ประเทศซาอุดีอาระเบีย
- ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ที่ปรึกษาการให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลามของธนาคารออมสิน
- อุปนายกฝ่ายวิชาการ สมาคมครูสัมพันธ์
- วิทยากรบรรยายศาสนธรรม ให้แก่สถาบันและองค์กรต่างๆ
- ประธานคณะกรรมการอิสลาม ประจำจังหวัด กรุงเทพมหานคร
- อาจารย์สอนอิสลามศึกษาและภาษาอาหรับ โรงเรียนมิฟตาฮุลอุลุมิดดีนียะห์ กรุงเทพมหานคร
- ประธานกรรมการศาสนากองทุนเปิดเอ็ม เอฟ ซี อิสลามิกฟันด์
- ประธานคณะที่ปรึกษาทิวะตะกาฟูล (ด้านศาสนา)
- ประธานคณะกรรมการเมืองไทยชาริอะฮ์ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด

2 รองศาสตราจารย์ ดร.อิสมาแอ อาลี

ตำแหน่งปัจจุบันของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

- ที่ปรึกษา

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก สาขาวิชาฟิสิกส์ มหาวิทยาลัยอิสลาม นครมาดีนะห์ ประเทศซาอุดีอาระเบีย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ผู้อำนวยการ วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
- กรรมการกลางอิสลามแห่งประเทศไทย
- ประธานมูลนิธิอิสลามเพื่อการอุดมศึกษา ภาคใต้

3 นายสรกิจ หะซัน

ตำแหน่งปัจจุบันของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

- ที่ปรึกษา

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี สาขาวิชาจุฬาลงกรณ์ (หลักการศาสนาอิสลาม) มหาวิทยาลัยอิสลาม นครมาดีนะห์ ประเทศซาอุดีอาระเบีย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ครูใหญ่โรงเรียนนุรุลอิสลาม
- อิหม่ามมัสยิด ดุนนุรซำงเผือก

- อาจารย์พิเศษ โรงเรียนจิตต์ภักดี (อัสตักวา)
ศูนย์การศึกษามัสยิด เฮดายะตุลอิสลาม (บ้านฮ่อ)
- ประธานกรรมการที่ปรึกษา คณะกรรมการ
อิสลามประจำจังหวัดเชียงใหม่

4 นายทองคำ มะหะหมัด

ตำแหน่งปัจจุบันของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

- ที่ปรึกษา

วุฒิการศึกษา

- ศึกษาวิชาการด้านศาสนาชั้นสูงจากสถาบันมิฟตาฮุลอูลูมิตดีนียะห์ (บ้านดอน)
- ศึกษาวิชาการทางด้านศาสนาจากท่านชัยยิดมุฮัมมัด
อาหมีน กุตุบิ ณ นครมักกะฮ์ ประเทศซาอุดีอาระเบีย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- คณะผู้ทรงคุณวุฒิจุฬาราชมนตรี
- ประธานผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการอิสลามประจำ
จังหวัดกรุงเทพมหานคร
- อาจารย์สอนศาสนาประจำโรงเรียนมิฟตาฮุลอูลูมิตดีนียะห์
- วิทยากรตอบปัญหาทางศาสนาอิสลามทางสถานีวิทยุที่
มิฟตาห์ฯ และสถาบันวิทยุของสำนักจุฬาราชมนตรี
- รองประธานมูลนิธิโรงเรียนมิฟตาฮุลอูลูมิตดีนียะห์

5 นายบรรจง บินกาซัน

ตำแหน่งปัจจุบันของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

- ที่ปรึกษา

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ที่ปรึกษาธุรกิจอิสลาม ธนาคารออมสิน
- กรรมการเมืองไทยชาริอะฮ์
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด
- นักเขียน และนักแปลหนังสือวิชาการอิสระ
- ประธานและวิทยากรโครงการอบรมผู้สนใจอิสลาม
มูลนิธิสันติชน

ประวัติผู้บริหาร



นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ
ตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ

ประวัติการศึกษา

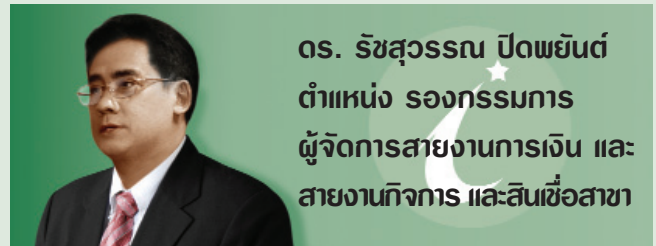
- ปริญญาโท ศิลปศาสตร์ สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยการาจี้ กรุงการาจี้ ประเทศปากีสถาน
- ปริญญาตรี ศิลปศาสตร์ สาขาเศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยการาจี้ กรุงการาจี้ ประเทศปากีสถาน

ประวัติการทำงาน

- ประธานคณะกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม กรุงไทย จำกัด
- ประธานคณะกรรมการ ธนาคารชาริอะฮ์ (บริการทางการเงินตามแนวทางอิสลาม) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท ฟินันซ่าประกันชีวิต จำกัด

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
- ที่ปรึกษา บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด
- กรรมการ บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)



ดร. รัชสุวรรณ ปอดพันธ์
ตำแหน่ง รองกรรมการ
ผู้จัดการสายงานการเงิน และ
สายงานกิจการ และสินเชื่อสาขา

ประวัติการศึกษา

- ปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์เกษตร New York University
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (MBA) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์เกษตร (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยขอนแก่น

ประวัติการทำงาน

- นักเศรษฐศาสตร์ United Nations Development Program (UNDP), USA.
- ผู้ช่วยทูตพาณิชย์ สถานอัครราชทูตเบลเยียมประจำประเทศไทย
- ผู้จัดการทั่วไป ธนาคารยูโอบี



นายพงษ์ธร คุณานุสรณ์
ตำแหน่ง รองกรรมการ
ผู้จัดการ สายงานธุรกิจ
และสายงานสินเชื่อบุคคล

ประวัติการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
North Texas State University, Denton, Texas
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ประวัติการทำงาน

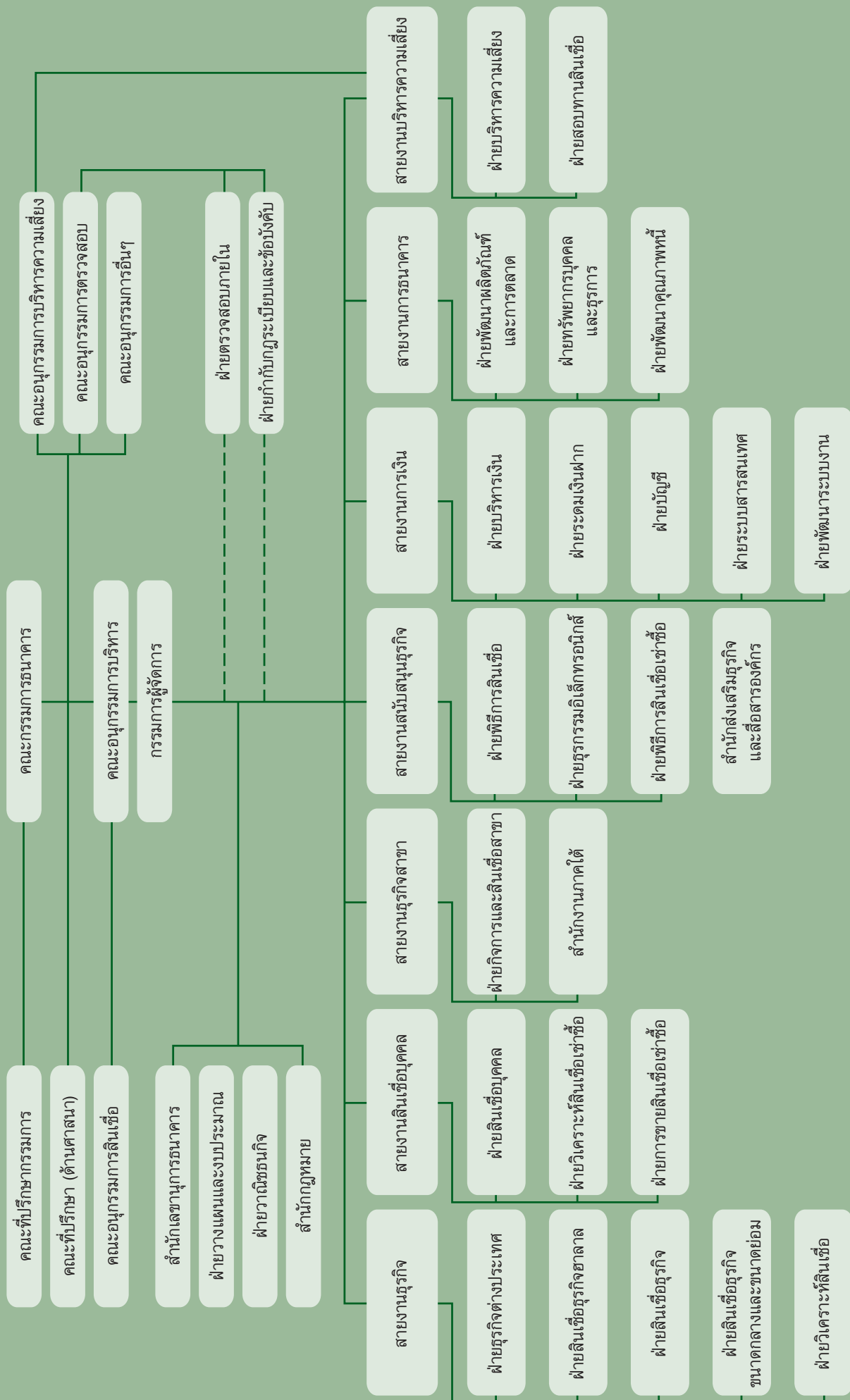
- กรรมการผู้จัดการ
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ศรีมิตร จำกัด (มหาชน)
- ผู้ตรวจการ
องค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.)
- รองกรรมการผู้จัดการ บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

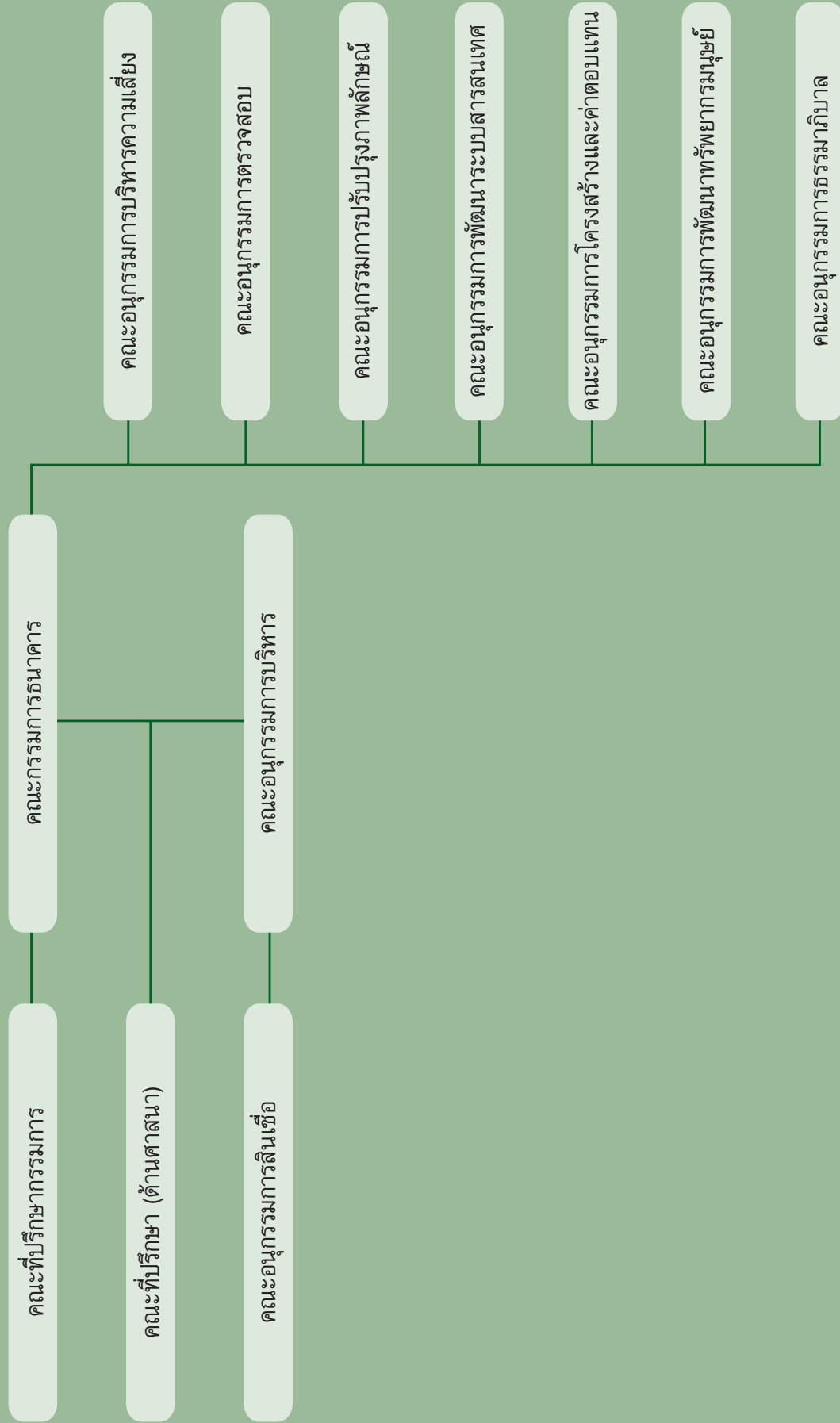
- กรรมการ บริษัท ธนารักษ์พัฒนาสินทรัพย์ จำกัด



โครงสร้างองค์กร



โครงสร้างคณะอนุกรรมการ



เศรษฐกิจไทยในปี 2551 และแนวโน้มปี 2552

เศรษฐกิจไทยในปี 2551 ขยายตัวชะลอลงจากปีก่อน ที่ขยายตัวร้อยละ 4.9 ต่อปี มาอยู่ที่ร้อยละ 3.0 ต่อปี และลดลงจากการประมาณการครั้งก่อน ณ เดือนกันยายน 2551 ที่คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 5.1 ต่อปี เนื่องจากการใช้จ่ายภายในประเทศฟื้นตัวช้ากว่าที่คาดการณ์ไว้เดิมมาก ตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกและการปิดสนามบินซึ่งส่งผลกระทบต่อการบินขนส่งสินค้าและนักท่องเที่ยวในช่วงท้ายปี ด้านเสถียรภาพเศรษฐกิจในประเทศมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นกว่าที่คาดการณ์ไว้เดิม โดยอัตราเงินเฟ้อในปี 2551 อยู่ที่ร้อยละ 5.5 ต่อปี จากเดิมที่คาดการณ์ไว้ที่ร้อยละ 6.3 ต่อปี ส่วนเสถียรภาพเศรษฐกิจนอกประเทศมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นจากดุลบัญชีเดินสะพัดในปี 2551 ขาดดุลร้อยละ -1.5 ของ GDP สำหรับเศรษฐกิจไทยในปี 2552 คาดว่าจะขยายตัวที่ร้อยละ 1.0 ต่อปี โดยมีปัจจัยลบจากการใช้จ่ายในประเทศที่ยังมีแนวโน้มอ่อนแอ ในขณะที่การส่งออกสินค้าและบริการในปี 2552 คาดว่าจะหดตัวลงมาก ตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจคู่ค้า ในด้านเสถียรภาพภายในประเทศ คาดว่าอัตราเงินเฟ้อทั่วไปในปี 2552 จะลดลงอยู่ที่ร้อยละ 1.0 ต่อปี (โดยมีช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 0.0-2.0 ต่อปี) ตามราคาน้ำมันที่ปรับตัวลดลงมาก ส่วนเสถียรภาพภายนอกประเทศ คาดว่า ดุลบัญชีเดินสะพัดในปี 2552 ยังคงขาดดุลที่ร้อยละ -1.4 ต่อปี ของ GDP (ช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ -2.4 ถึง -0.4 ของ GDP)

1. ภาวะเศรษฐกิจปี 2551 ในด้านต่างๆ เป็นดังนี้

1.1 การใช้จ่ายครัวเรือน: เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 2.2 ชะลอลงเล็กน้อยจากเฉลี่ยร้อยละ 2.6 ในช่วง 3 ไตรมาสแรก ของปี โดยปัจจัยสนับสนุนการขยายตัวของการใช้จ่ายครัวเรือน ได้แก่ การจ้างงานยังเพิ่มขึ้น รายได้เกษตรกรที่ยังเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.1 และเงินเฟ้อที่ปรับตัวลงมาอยู่ในระดับที่ต่ำทำให้กำลังซื้อของประชาชนปรับตัวดีขึ้น รวมทั้งผลของมาตรการ “6 มาตรการ 6 เดือน” ที่ช่วยบรรเทาภาระของประชาชน อย่างไรก็ตาม ผู้บริโภคมีความกังวลมากขึ้นเกี่ยวกับแนวโน้มเศรษฐกิจของประเทศที่ได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจโลกซึ่งจะส่งผลกระทบต่อรายได้ และโอกาสการมีงานทำในอนาคต ประกอบกับการชุมนุมทางการเมืองมีความรุนแรงมากขึ้น และการปิดสนามบินสุวรรณภูมิและสนามบินดอนเมืองในระหว่างวันที่ 25 พฤศจิกายน - 3 ธันวาคม 2551 ส่งผลทางจิตวิทยาทำให้ผู้บริโภคมีการชะลอการใช้จ่ายใช้สอยสินค้าที่ไม่จำเป็นออกไป เครื่องชี้สำคัญของการใช้จ่ายครัวเรือนส่วนใหญ่ยังมีการขยายตัวแต่ในอัตราที่ชะลอตัวลง ได้แก่ ภาษีมูลค่าเพิ่ม ณ ราคาंकที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 การนำเข้าสินค้าอุปโภคบริโภคเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 ส่วนปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ซึ่งเป็นตัวชี้วัดที่สำคัญอีกตัวหนึ่งของการใช้จ่ายของประชาชนในภูมิภาคเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.8 ปริมาณการจำหน่ายรถยนต์นั่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 47.9 ซึ่งเป็นผลมาจากฐานการคำนวณที่ต่ำเนื่องจากในไตรมาสสุดท้ายของปี 2550 ผู้บริโภคได้ชะลอการซื้อไว้ก่อนเพื่อรอซื้อรถยนต์พลังงานทางเลือก (E20) ที่ได้มีการปรับลดภาษีในเดือนมกราคม 2551 รายการใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นเป็นการเพิ่มขึ้นในกลุ่มสินค้าคงทนร้อยละ 7.7 จากการใช้จ่ายซื้อสินค้าประเภทรถยนต์นั่งส่วนบุคคล และเครื่องปรับอากาศเพิ่มขึ้น การใช้จ่ายซื้อสินค้าบริการ และสินค้าอาหารเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 และ 2.0 ตามลำดับ สำหรับการใช้จ่ายซื้อสินค้ากึ่งคงทนลดลงร้อยละ 3.1 รวมทั้งปี 2551 การใช้จ่ายภาคเอกชนเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 แต่เป็นการเพิ่มขึ้นของการใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าคงทนเป็นหลัก

1.2 การลงทุนภาคเอกชน: หดตัวลงทั้งการลงทุนในการก่อสร้างและเครื่องมือจักรกล การลงทุนภาคเอกชนในไตรมาสสี่หดตัวร้อยละ 1.3 ต่อเนื่องมาจากที่ชะลอลงอย่างต่อเนื่องจากการขยายตัวร้อยละ 6.5 4.3 และ 3.5 ตามลำดับ ในสามไตรมาสแรก ในช่วงปลายปี 2551 แม้ว่าแรงกดดันด้านต้นทุนการผลิตจะผ่อนคลายลงมากจาก



ราคาน้ำมันที่ปรับตัวลงต่อเนื่องตั้งแต่เดือนสิงหาคมเป็นต้นมาแต่ภาวะเศรษฐกิจโลกที่ซบเซาลงตามลำดับ ได้ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้ประกอบการ นอกจากนี้ผลกระทบจากการชุมนุมทางการเมืองที่มีความรุนแรงมากขึ้น ทำให้ความเชื่อมั่นของภาคธุรกิจต่อสถานการณ์ในปัจจุบันและแนวโน้มใน 3 เดือนข้างหน้าลดลงจากรดับ 41.1 และ 47.5 ตามลำดับ ในไตรมาสที่สาม มาอยู่ที่ระดับ 36.5 และ 40.2 ตามลำดับในไตรมาสสุดท้ายของปี ในองค์ประกอบของการลงทุนนั้น การลงทุนในเครื่องจักรและอุปกรณ์ลดลงร้อยละ 1.4 โดยที่การจำหน่ายเครื่องจักรภายในประเทศ (ณ ราคาปี 2543) ในช่วงเดือนตุลาคม-พฤศจิกายน ลดลงร้อยละ 7.8 และปริมาณการซื้อรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ลดลงร้อยละ 32.7 อันเนื่องมาจากการเลื่อนการลงทุนของผู้ประกอบการออกไปในภาวะเศรษฐกิจหดตัวลงสำหรับการนำเข้าสินค้าทุน (ณ ราคาปี 2543) เพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 4.3 สำหรับการลงทุนก่อสร้างนั้นหดตัวลงร้อยละ 0.7 ในไตรมาสที่สี่ ตามการก่อสร้างอาคารพาณิชย์ และที่อยู่อาศัย ซึ่งเป็นสัดส่วนหลักของการลงทุนด้านการก่อสร้างหดตัวร้อยละ 2.8 และ 1.2 ตามลำดับ ในขณะที่การลงทุนในการก่อสร้างอุตสาหกรรม และการก่อสร้างประเภทอื่น ๆ กลับมาขยายตัวร้อยละ 2.1 และ 1.5 ตามลำดับหลังจากที่หดตัวติดต่อกันในสองไตรมาสก่อนหน้า

- 1.3 การส่งออก: ปริมาณและมูลค่าการส่งออกลดลงเนื่องจากได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจโลกถดถอย และการชุมนุมปิดสนามบินแห่งชาติทั้ง 2 แห่ง ในไตรมาสที่สี่ของปี 2551 มูลค่าการส่งออกในรูปเงินดอลลาร์ สหรัฐฯ ลดลงร้อยละ 9.4 โดยที่ปริมาณลดลงร้อยละ 13.4 แต่ราคาเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 การส่งออกที่ลดลงเป็นผลจากการถดถอยของเศรษฐกิจโลก และการชุมนุมปิดสนามบินสุวรรณภูมิและสนามบินดอนเมือง ในระหว่างวันที่ 25 พฤศจิกายน - 3 ธันวาคม 2551 ทำให้ไม่สามารถส่งสินค้าทางอากาศในช่วงดังกล่าวได้ ส่งผลให้ปริมาณการส่งออกในไตรมาสที่สี่ลดลง เมื่อคิดในรูปเงินบาทมูลค่าส่งออกลดลงร้อยละ 7.1
- 1.4 การนำเข้า: มูลค่าการนำเข้าชะลอตัวลงมากตามการส่งออกและอุปสงค์ภายในประเทศที่ชะลอตัว และราคาปรับตัวลงเร็วตามราคาปรับตัวลงเร็วตามราคาน้ำมันที่ลดลง ในไตรมาสที่สี่ของปี 2551 มูลค่าการนำเข้าในรูปเงินดอลลาร์ สหรัฐฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 ชะลอตัวลงมากจากที่ขยายตัวร้อยละ 35.0 28.7 และ 39.1 ในไตรมาสแรก-ไตรมาสที่สาม ตามลำดับ ปริมาณนำเข้าสินค้ารวมขยายตัวร้อยละ 3.2 และราคานำเข้าเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 และเมื่อคิดในรูปเงินบาทมูลค่าและราคานำเข้าเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.1 และ 4.7 ตามลำดับ ทั้งนี้มูลค่าการนำเข้าชะลอตัวลงเกือบทุกหมวดสินค้า โดยเฉพาะสินค้าวัตถุดิบและกึ่งสำเร็จรูปนั้นมูลค่าการนำเข้าหดตัวลงตามภาวะการส่งออกที่ลดลงและความต้องการภายในประเทศที่ชะลอตัว
- 1.5 อัตราดอกเบี้ยนโยบาย กนง. ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในเดือนธันวาคม จากร้อยละ 3.75 ต่อปี เป็นร้อยละ 2.75 ต่อปี ในภาวะที่เศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจในประเทศอ่อนแอลง และอัตราเงินเฟ้ออยู่ในระดับต่ำต่อเนื่อง อันเป็นผลจากราคาน้ำมันและสินค้าโภคภัณฑ์ที่ลดลงมากคณะกรรมการนโยบายการเงินจึงเห็นว่านโยบายการเงินสามารถผ่อนคลายเป็นเพิ่มเติมเพื่อช่วยสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในระหว่างที่ความเสี่ยงต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจมีมาก จากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกประเทศและแรงกระตุ้นจากภาคการคลังอาจใช้เวลาอีกระยะหนึ่ง สำหรับตลาดการเงินในต่างประเทศนั้นมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยในทิศทางเดียวกัน เนื่องจากเห็นสัญญาณชัดเจนว่าสถานการณ์เศรษฐกิจที่ตกต่ำอย่างรุนแรงในครั้งนี้อาจจะยาวนานกว่าที่คาดไว้ และบางประเทศมีความ



เสี่ยงต่อภาวะเศรษฐกิจถดถอย ทำให้ธนาคารกลางทั่วโลกพยายามแก้ไขสถานการณ์โดยใช้นโยบายการเงินแบบผ่อนคลายน ธนาคารกลางสหรัฐฯ ปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงอีก 2 ครั้งภายในไตรมาสที่ 4 ปี 2551 และปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 0.25 ธนาคารกลางญี่ปุ่นปรับลดอัตราดอกเบี้ยมาอยู่ที่ร้อยละ 0.1 ส่วนธนาคารกลางสหภาพยุโรปปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงร้อยละ 1.75 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.5 ต่อปี และธนาคารกลางจีนปรับลดอัตราดอกเบี้ยต่อเนื่องจากไตรมาสก่อน ปัจจุบันอยู่ที่ร้อยละ 5.3 ในช่วงปี 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้งในไตรมาสสาม รวม 50 bps เนื่องจากมีความเห็นว่ามีความเสี่ยงต่อเสถียรภาพทางเศรษฐกิจมากขึ้นในภาวะที่แรงกดดัน เงินเพื่อเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วจากการที่ราคาน้ำมันในตลาดโลกสูงขึ้นมาก แต่ก็ได้ปรับลดลง 100 bps ในไตรมาสสี่ เมื่อพิจารณาเห็นว่าเศรษฐกิจจะชะลอตัวลงอย่างชัดเจน ทำให้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม อัตราดอกเบี้ยนโยบายอยู่ที่ร้อยละ 2.75 ลดลง 50 bps จากสิ้นปี 2550 และในเดือนมกราคม 2552 ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยอีก 75 bps มาอยู่ที่ร้อยละ 2.00

2. แนวทางการบริหารจัดการเศรษฐกิจในปี 2552

ในภาวะวิกฤตเศรษฐกิจการเงินโลกที่ยังมีความเสี่ยงที่เศรษฐกิจโลกจะหดตัวในปี 2552 นี้ โดยที่การค้าโลกลดลงอย่างรวดเร็วและส่งผลกระทบต่อส่งออกของหลายประเทศเป็นวงกว้างรวม ทั้งส่งผลกระทบต่อประเทศไทยมาตั้งแต่ปลายปีที่แล้วและคาดว่าจะรุนแรงมากขึ้นในช่วงครึ่งแรกของปีนั้น รัฐบาลมีความจำเป็นจะต้องมีการดำเนินมาตรการ เพื่อดูแลผลกระทบและกระตุ้นเศรษฐกิจไทยให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ดังนี้

- 2.1 เร่งรัดการเบิกจ่ายงบประมาณปี 2552 และงบประมาณเพิ่มเติมกลางปีจำนวน 116,700 ล้านบาทรวมทั้งการเร่งดำเนินการจัดสรรงบประมาณประจำปีงบประมาณ 2553 และมีการเตรียมความพร้อมของโครงการที่จะทำให้สามารถดำเนินการและเบิกจ่ายได้ทันทีในไตรมาสแรกของปีงบประมาณ (ตุลาคมถึงธันวาคม 2552) ควบคู่ไปกับการเร่งรัดการดำเนินการโครงการ ลงทุนสำคัญของภาครัฐให้มีความคืบหน้าอย่างจริงจัง
- 2.2 มีการเตรียมมาตรการในการดูแลแรงงานผู้ถูกเลิกจ้างงานเพิ่มเติมในกรณีที่สถานการณ์ เศรษฐกิจโลกถดถอยมากกว่าที่คาดไว้และส่งผลกระทบต่อประเทศไทยต้องลดกำลังการผลิตลงมาก โดยการดูแลให้มีสวัสดิการรองรับที่เหมาะสมและได้รับการฝึกอบรมเพื่อเพิ่มทักษะ และมีทักษะที่เพิ่มโอกาสในการหางานใหม่
- 2.3 ดูแลสาขาการผลิตและบริการที่อาจได้รับผลกระทบรุนแรงอย่างต่อเนื่องและเป็นระบบ เช่น การท่องเที่ยว และการส่งออก เป็นต้น
- 2.4 ดูแลกลไกการช่วยเหลือเกษตรกร ทั้งในเรื่องการแทรกแซงราคาและการผลักดันกลไกสนับสนุนการพัฒนาภาคเกษตรอย่างครบวงจรให้สามารถดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใสตรวจสอบได้
- 2.5 ดำเนินนโยบายการเงินผ่อนคลายน และดูแลสภาพคล่องทางการเงินให้เพียงพอ และดำเนินมาตรการประกันสินเชื่อ และการขยายสินเชื่อแก่วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมโดยผ่านทาง สถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐ

การดำเนินงานปี 2551 และแผนงานปี 2552



ภาพรวมการดำเนินงานผลการดำเนินงานปี 2551

แม้ว่าภาวะเศรษฐกิจทั่วไปจะถดถอยแต่การขยายสินเชื่อของธนาคารในปี 2551 เพิ่มขึ้น 5,680.44 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 51.61 ด้านเงินฝากเพิ่มขึ้น 7,038.62 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 54.74 โดยภาพรวมธนาคารให้สินเชื่อแก่ภาคบริโภคส่วนบุคคล ร้อยละ 37.89 สินเชื่อภาคอุตสาหกรรมการผลิตร้อยละ 31.74 สินเชื่อภาคอสังหาริมทรัพย์ร้อยละ 14.60 และสินเชื่อภาคพาณิชย์กรรม บริการและอื่นๆ ร้อยละ 15.77 จะเห็นได้ว่าการขยายสินเชื่อของธนาคารกระจายไปยังทุกกลุ่มธุรกิจโดยธนาคารให้ความสำคัญกับลูกค้ารายย่อยซึ่งเป็นการกระจายความเสี่ยงในการให้สินเชื่อของธนาคาร นอกจากนี้ธนาคารยังเน้นการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดเล็ก โดยในปี 2551 ธนาคารให้สินเชื่อแก่ธุรกิจดังกล่าวจำนวน 917 ล้านบาท ซึ่งเกินกว่าเป้าหมายที่ธนาคารกำหนดไว้ กลยุทธ์ที่ธนาคารใช้ในการขยายสินเชื่อดังกล่าวคือการเน้นให้ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดเล็กเห็นความสำคัญของการใช้ สินเชื่อจากธนาคารซึ่งจะทำให้ผู้ประกอบการเชื่อมั่นในความซื่อสัตย์ (อนุมัติ) ทุกขั้นตอนของการผลิตและความซื่อสัตย์ของเงินทุนที่ใช้ในกิจการ จากการดำเนินงานข้างต้นทำให้ธนาคารมีผลประกอบการเป็นกำไรสุทธิเป็นปีแรก

สำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ สิ้นปี 2551 คิดเป็นร้อยละ 14.52 ของสินเชื่อทั้งหมด ลดลงจากปี 2550 ร้อยละ 3.68 เนื่องจากธนาคารได้มีการปรับโครงสร้างองค์กรใหม่โดยตั้งฝ่ายพัฒนาคุณภาพหนี้เพื่อดูแลสินเชื่อด้วยคุณภาพโดยเฉพาะ มีการตั้งคณะกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อพิจารณากำหนดแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ พร้อมทั้งติดตามกำกับ ควบคุมและแก้ไขปัญหาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นอกจากนี้ธนาคารยังมีการจัดทำระเบียบคู่มือปฏิบัติงานและกำหนดมาตรการในการควบคุมและแก้ไขปัญหาคุณภาพหนี้อย่างเป็นระบบ และจัดให้มีฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อและฝ่ายสอบทานสินเชื่อเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลในขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อเพื่อป้องกันการเพิ่มขึ้นของ NPLs นอกจากนี้ธนาคารยังได้มีการพัฒนาระบบการบันทึกหนี้ด้วยคุณภาพในระบบได้แล้วเสร็จ ทำให้สามารถใช้ข้อมูลจากระบบในการกำหนดแผนงานและแนวทางในการจัดการหนี้ด้วยคุณภาพได้ในปีบัญชี 2552

การปรับเปลี่ยนที่สำคัญในปี 2551

การปรับเปลี่ยนผู้บริหาร และคณะกรรมการธนาคาร

ในระหว่างปี 2551 ธนาคารได้มีการปรับเปลี่ยนคณะกรรมการธนาคาร และได้มีการสรรหาและแต่งตั้งผู้จัดการอย่างเป็นการ โดยสามารถสรรหาและแต่งตั้งผู้จัดการธนาคารได้แล้วเสร็จเมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2551

การปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กร และการสรรหาพนักงาน

ในเดือนกันยายน 2551 ธนาคารได้มีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กรใหม่เพื่อรองรับการขยายธุรกิจของธนาคาร โดยเพิ่มสายงานสินเชื่อบุคคล และปรับเปลี่ยนฝ่ายงานตามประเภทธุรกิจหลักที่ธนาคารจะดำเนินธุรกรรมในอนาคต เช่นปรับเปลี่ยนฝ่ายงานพัฒนาธุรกิจ 1 2 และ 3 เป็นฝ่ายสินเชื่อธุรกิจฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็ก และฝ่ายสินเชื่อ SMEs นอกจากนี้ธนาคารยังเพิ่มสายงานบริหารความเสี่ยง ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ ฝ่ายสอบทานสินเชื่อ และฝ่ายพัฒนาคุณภาพหนี้ เพื่อให้กระบวนการกลั่นกรองสินเชื่อและการควบคุมสินเชื่อด้วยคุณภาพเป็นไปอย่างรัดกุมยิ่งขึ้น



การบริหารทรัพยากรบุคคล

เพื่อให้โครงสร้างการบริหารจัดการบรรลุตามวัตถุประสงค์ของการปรับเปลี่ยนได้อย่างสมบูรณ์ ธนาคารจึงได้สรรหาพนักงาน และผู้บริหารเพื่อบรรจุในโครงสร้างองค์กรที่ปรับเปลี่ยนใหม่ และได้จัดให้มีการสัมมนาเพื่อสื่อสารถึงวัตถุประสงค์ของการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กร นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีการสัมมนาระดมความคิด เพื่อให้พนักงานเกิดแรงจูงใจ ร่วมกันในการผลักดันองค์กรให้เติบโตต่อไป

การสื่อสารองค์กร และส่งเสริมภาพลักษณ์

ธนาคารได้จัดให้มีการประชาสัมพันธ์ธนาคาร และบริการของธนาคาร โดยจัดให้มีการอบรม สัมมนาแก่กลุ่มผู้ประกอบการ ในแต่ละภาคของประเทศ จัดให้มีการประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อท้องถิ่นต่าง ๆ มีแผนการปรับเปลี่ยนภาพลักษณ์ของธนาคาร (Re-Branding) ให้ทันสมัย และเป็นที่น่าสนใจยิ่งขึ้นอย่างชัดเจน

แนวทางการดำเนินงานปี 2552

ในปี 2552 ธนาคารมีแผนในการขยายธุรกิจให้เติบโตอย่างเนื่อง และมั่นคง ด้วยการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการให้หลากหลาย ขยายช่องทางการให้บริการให้สามารถรองรับความต้องการของลูกค้ากลุ่มเป้าหมายของธนาคารได้มากยิ่งขึ้น พร้อมทั้งพัฒนาประสิทธิภาพของระบบงานภายใน และศักยภาพของพนักงานให้สามารถรองรับปริมาณการขยายตัวของธุรกิจที่เพิ่มขึ้นได้ ซึ่งจะส่งผลให้ธนาคารมีผลประกอบการเป็นที่พอใจแก่ผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ธนาคารจะมีแผนงานเพื่อสนับสนุนการสร้างผลประกอบการที่ดีแล้ว ธนาคารยังมีแผนงานที่จะสนับสนุนสังคมและชุมชนให้เกิดความเข้มแข็งด้วยโดยทำหน้าที่เป็นสถาบันการเงินตามหลักการศาสนาอิสลาม ที่จะสนับสนุนให้เกิดการเกื้อกูลกันในสังคม โดยธนาคารไม่ปิดกั้นการให้บริการเพียงลูกค้าที่เป็นมุสลิมเท่านั้น

เพื่อให้การดำเนินการข้างต้นเป็นรูปธรรม และชัดเจนยิ่งขึ้น ในปี 2552 ธนาคารจึงได้มีการปรับเปลี่ยนวิสัยทัศน์ และพันธกิจของธนาคารให้สอดคล้องกับสถานการณ์ของประเทศในปัจจุบัน ธนาคารจึงได้กำหนดกรอบการดำเนินงานในปี 2552 ดังนี้

1. มุ่งเน้นการพัฒนาทรัพยากรบุคคล

ธนาคารกำหนดแผนในการพัฒนาศักยภาพของพนักงานและผู้บริหาร เพื่อให้เป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ และสร้างวัฒนธรรมองค์กรหลัก โดยปลูกฝังค่านิยมให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญของการให้บริการที่เป็นเลิศ และบริหารกำลังคนให้เหมาะสมต่อการปฏิบัติงาน ควบคู่กับการพัฒนาระบบการวัดผลการปฏิบัติงาน ให้เชื่อมโยงกับโครงสร้างผลตอบแทน เพื่อเป็นการรักษา และเพิ่มขวัญกำลังใจในการทำงานของพนักงาน ซึ่งจะส่งผลต่อความภาคภูมิใจและความจงรักภักดีต่อองค์กร

2. เพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการภายในองค์กร

ธนาคารได้กำหนดแนวทางในการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการภายในองค์กรโดยกำหนดเป้าหมายในการพัฒนาระบบการตรวจสอบที่เที่ยงตรงเป็นธรรม และโปร่งใสภายใต้หลักธรรมมาภิบาล พัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ ให้รวดเร็ว ทันสมัย ครอบคลุมการใช้งานที่จำเป็นได้อย่างทันท่วงที มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สามารถระบุ วัด ควบคุม และติดตามความเสี่ยงตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งความเสี่ยงที่เป็นลักษณะเฉพาะของธนาคารอิสลาม ได้แก่ Shariah Compliance Risk และ Rate of Return Risk พร้อมทั้งพัฒนาระบบการสื่อสารภายในองค์กรให้ทั่วถึงกัน เพื่อให้พนักงานและผู้บริหารมีส่วนร่วมในการพัฒนาระบบการตรวจสอบภายใน ระบบคอมพิวเตอร์ และระบบการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น



3. ประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการตลาดเชิงรุก

ธนาคารได้กำหนดแนวทางในการประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการตลาดเชิงรุกโดยการสื่อสารข้อมูลข่าวสารผลิตภัณฑ์ และการให้บริการ จัดทำ Cross selling ผลิตภัณฑ์ ดำเนินกิจกรรมเพื่อให้ลูกค้ารู้จัก และเข้าใจรูปแบบผลิตภัณฑ์ และการให้บริการของธนาคารที่ถูกต้อง ที่ไม่ใช่เพียงธนาคารเฉพาะกลุ่มมุสลิม และให้ลูกค้ารับรู้ถึงสิทธิประโยชน์ และผลตอบแทนที่ลูกค้าจะได้รับจากการใช้บริการของธนาคาร พร้อมทั้งดำเนินการประชาสัมพันธ์ตราสินค้า และภาพลักษณ์ของธนาคารที่ปรับเปลี่ยนใหม่ให้เป็นที่รู้จัก และยอมรับของประชาชนทั่วไป

4. ขยายฐานลูกค้าสินเชื่อ และเงินฝาก

ธนาคารยังคงมุ่งเน้นขยายฐานธุรกิจมุ่งสู่กลุ่มลูกค้ารายย่อย ควบคู่กับการขยายฐานลูกค้ารายใหญ่ให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยกำหนดหน่วยงานเพื่อรับผิดชอบในการเข้าหาลูกค้าเป้าหมายแต่ละกลุ่มอย่างชัดเจน พร้อมทั้งบริหารฐานลูกค้าให้เกิดการกระจายตัวในแต่ละผลิตภัณฑ์ และแต่ละภาคธุรกิจอย่างเหมาะสม โดยรักษาสัดส่วนระหว่างปริมาณสินเชื่อและเงินฝากให้เป็นไปตามสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากที่กำหนดในแผนธุรกิจ เพื่อลดความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ และเพิ่มความสามารถในการทำกำไรให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง

5. พัฒนาผลิตภัณฑ์ และเพิ่มช่องทางการให้บริการ

ปรับปรุงผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่ในปัจจุบันให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ และพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ให้สามารถรองรับการขยายธุรกิจสู่กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของธนาคาร ควบคู่กับการขยายสาขา และจุดบริการ ของธนาคารในพื้นที่ที่มีมุสลิมหนาแน่น อีกทั้งขยายช่องทางการให้บริการผ่านเครือข่ายของร้านค้าสะดวกซื้อไปรษณีย์และจุดบริการต่าง ๆ และผ่านเครือข่ายของเครื่องมืออิเล็กทรอนิกส์ Direct Debit/Direct Credit ที่ธนาคารมีอยู่ในระบบ

6. สนับสนุนกิจกรรมการพัฒนาสังคมและชุมชน

ธนาคารกำหนดกิจกรรมเพื่อพัฒนาสังคมและชุมชนที่ประสบความสำเร็จโดยมีส่วนร่วมในการสร้างคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นให้กับชุมชนผ่านบริการทางการเงินตามหลักการศาสนาอิสลาม โดยธนาคารให้การสนับสนุนทางการเงินผ่านโครงการต่างๆ นอกจากนี้ ยังมีบริการจัดการกองทุนชะกาตามหลักการศาสนาอิสลาม เพื่อสนับสนุนให้เกิดการเกื้อหนุนกันในสังคมระหว่างผู้มีฐานะ และผู้ด้อยโอกาส

7. ควบคุม และแก้ไขปัญหาคุณภาพหนี้

ธนาคารได้กำหนดมาตรการในการควบคุม และแก้ไขปัญหาคุณภาพหนี้ โดยจัดตั้งหน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรงต่อการดูแล แก้ไข NPLs และจัดให้มีฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ และสอบทานสินเชื่อเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลในขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ มีการกำหนดนโยบายในการบริหารหนี้อย่างชัดเจน เน้นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ พร้อมทั้งเพิ่มระดับการดูแลคุณภาพหนี้โดยเน้นการติดตามลูกค้าในแต่ละระดับอย่างต่อเนื่องเพื่อป้องกันการเพิ่มขึ้นของ NPLs

8. เพิ่มรายได้ และควบคุมค่าใช้จ่าย

ธนาคารมุ่งเน้นสร้างรายได้จากการให้สินเชื่อและการลงทุนเป็นสำคัญ และสร้างช่องทางการให้บริการเพิ่มขึ้น เพื่อเพิ่มสัดส่วนรายได้จากค่าธรรมเนียมและรายได้อื่นของธนาคารให้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องด้วย พร้อมทั้งควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้เป็นไปอย่างเหมาะสมเมื่อเทียบกับปริมาณรายได้ และควบคุมการลงทุนในทรัพย์สินให้เป็นไปอย่างคุ้มค่า เพื่อให้สัดส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้ลดลงและทำให้ผลประกอบการของธนาคารมีกำไรเพิ่มขึ้น



9. ปรับเปลี่ยนภาพลักษณ์องค์กร (Re-Branding)

เพื่อให้ภาพลักษณ์ของธนาคารมีความทันสมัยเป็นสากล ย่อยต่อการจดจำธนาคารมีแผนในการเปลี่ยนชื่อย่อธนาคารจาก ISBT เป็น i Bank โดยจะมีการปรับเปลี่ยนโลโก้ธนาคาร และยูนิฟอร์มพนักงานให้สอดคล้องกัน พร้อมทั้งดำเนินการประชาสัมพันธ์การปรับเปลี่ยนภาพลักษณ์ผ่านสื่อต่างๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้ธนาคารเป็นที่รู้จักของประชาชนทั่วไป และเพื่อเป็นการเสริมสร้างภาพลักษณ์ของธนาคารที่เป็นธนาคารให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลามและเป็นทางเลือกใหม่ของทุกคนทุกศาสนา ธนาคาร เพิ่มแผนการประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์ และบริการของธนาคารควบคู่ไปกับการทำกิจกรรมส่งเสริมการขายผ่านเครือข่ายสาขา โดยการจัดกิจกรรมออกบูธ จัดแคมเปญ และ Road Show จัดทำ Newsletter เพื่อเป็นการส่งเสริมการตลาดและประชาสัมพันธ์บริการของธนาคาร

10. เพิ่มช่องทางการให้บริการ

ปัจจุบันธนาคารมีสาขาที่เปิดให้บริการเพียง 26 สาขา เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างทั่วถึงธนาคารจึงกำหนดแผนในการขยายสาขาเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องด้วยช่องทางการให้บริการในรูปแบบต่างๆ โดยมุ่งเน้นขยายสาขาในพื้นที่ๆ มีมุสลิมอาศัยอยู่หนาแน่น

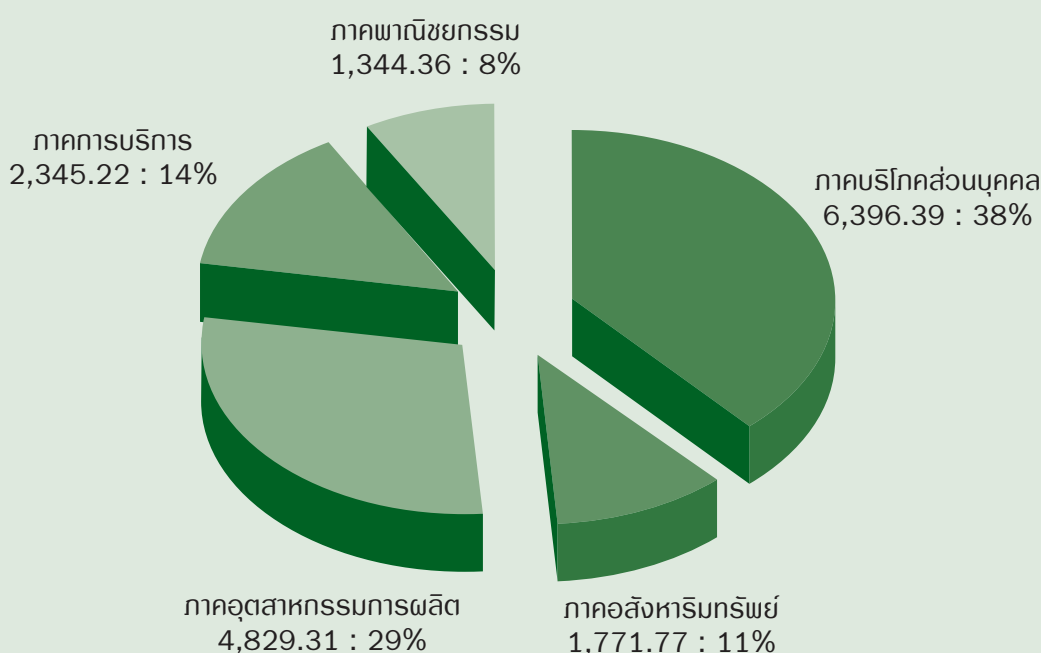
โครงการที่สำคัญในปี 2552

1. โครงการสินเชื่อซัพพอร์ต เป็นโครงการที่จัดขึ้นเพื่อช่วยเหลือและแบ่งเบาภาระหนี้ให้แก่ลูกค้าบุคคลทั่วไปรวมถึงพนักงานธนาคารในภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ ซึ่งครอบคลุมผลิตภัณฑ์ 3 ประเภท คือ สินเชื่อเพื่อไถ่ถอนที่อยู่อาศัย สินเชื่อเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อเพื่อไถ่ถอนหนี้บัตรเครดิต หรือสินเชื่อบุคคลจากสถาบันการเงินอื่น
2. โครงการสินเชื่อเพื่อส่งเสริมอาชีพรายย่อย เป็นโครงการที่จัดขึ้นเพื่อสนับสนุนเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบกิจการให้แก่ผู้ประกอบการอาชีพอิสระขนาดเล็กให้มีโอกาสได้รับการสนับสนุนสินเชื่อจากระบบการเงินปกติ
3. โครงการสนับสนุนธุรกิจสหกรณ์อิสลาม เป็นโครงการที่จัดขึ้นเพื่อสนับสนุนสถาบันทางธุรกิจระดับชุมชนท้องถิ่นให้เกิดความเข้มแข็ง และเป็นการสร้างเครือข่ายทางการเงินในระดับท้องถิ่นที่จะทำให้การขยายบริการทางการเงินในระบบอิสลามเป็นไปอย่างทั่วถึง
4. โครงการให้การสนับสนุนโรงเรียนเอกชนสอนศาสนาอิสลาม เป็นโครงการที่จัดขึ้นเพื่อสนับสนุนการเพิ่มศักยภาพในการให้การศึกษาให้เป็นไปอย่างมีมาตรฐาน เทียบเท่ากับการศึกษาภาคสามัญ และมีประสิทธิภาพ
5. โครงการส่งเสริมกิจการฮัจญ์ เป็นโครงการที่จัดขึ้นเพื่อสนับสนุนการเดินทางไปประกอบศาสนกิจในเทศกาลฮัจญ์ และอุมเราะห์ที่ประเทศซาอุดีอาระเบีย โดยธนาคารได้ให้การสนับสนุนผ่านบริการที่ครบวงจรเพื่อกิจการฮัจญ์ และอุมเราะห์ของธนาคาร ทั้งบริการด้านสินเชื่อ เงินฝาก บริการซื้อขายธนบัตร ดราฟ และตัวเงิน
6. โครงการสินเชื่อสวัสดิการข้าราชการและลูกจ้างกรุงเทพมหานคร เป็นโครงการที่จัดขึ้นเพื่อช่วยเหลือแบ่งเบาภาระหนี้ให้แก่ข้าราชการ พนักงานประจำ และลูกจ้างของกรุงเทพมหานครในภาวะเศรษฐกิจตกต่ำซึ่งครอบคลุมผลิตภัณฑ์ 2 ประเภท คือ สินเชื่อเพื่อซื้อที่อยู่อาศัยภายใต้โครงการ สินเชื่อบ้านยืม และสินเชื่อเพื่อไถ่ถอนหนี้บัตรเครดิต/สินเชื่อบุคคลจากสถาบันการเงินอื่น



จุดเด่นการดำเนินงานปี 2551

เพื่อให้บรรลุถึงเป้าหมายสินเชื่อขององค์กรฝ่ายสินเชื่อธุรกิจได้พยายามมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพ มีอัตราการเติบโตสูง ผลการดำเนินงานที่ดี มีชื่อเสียง และมีประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงมีธรรมาภิบาล เพื่อให้เป็นฐานรายได้หลักของธนาคาร โดยกระจายฐานลูกค้าไปในหลายกลุ่มธุรกิจ อาทิเช่น อุตสาหกรรมธุรกิจบริการ ธุรกิจสื่อสารและโทรคมนาคม ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ธุรกิจบริการ ธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ เป็นต้น



นอกจากนี้ ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจ ยังมีส่วนร่วมในการพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกค้าที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ธนาคาร (NPLs) ให้กลับมาเป็นลูกค้าที่มีคุณภาพ ตลอดจนควบคุมคุณภาพสินเชื่อของลูกค้าที่ให้สินเชื่อใหม่ ไม่ให้เป็นสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ส่งผลให้ภาพรวมคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารดีขึ้นตามลำดับ ส่งผลให้ผลประกอบการของธนาคารดีขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน

เนื่องจากในปี 2551 ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจ มีลูกค้าทั้งรายใหญ่ และรายกลาง ซึ่งสามารถปรับอัตราค่าใดที่คิดกับลูกค้าแตกต่างกันได้ อย่างไรก็ดี อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยของสินเชื่อรวมอยู่ในเกณฑ์ที่ดี ซึ่งเป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่ส่งผลต่อผลการดำเนินงานโดยรวมของธนาคาร

ปัจจัยหลักของการดำเนินธุรกิจที่ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจให้ความสำคัญ คือ การพัฒนาคุณภาพของบุคลากร โดยฝ่ายมีการพัฒนาให้ความรู้อย่างต่อเนื่อง โดยส่งเจ้าหน้าที่เข้าอบรมกับสถาบันต่างๆ ตลอดจนติดต่อบุคลากรจากภายนอกเข้ามาให้ความรู้กับพนักงาน ส่งผลให้พนักงานมีความรู้ และทันต่อเหตุการณ์ความเคลื่อนไหวของธุรกิจต่างๆ ในปัจจุบัน



แผนการดำเนินงานปี 2552

ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจของธนาคาร ยังคงมุ่งหวังกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพเหมือนปีก่อน เพียงแต่มุ่งเน้นลูกค้ารายใหญ่ รวมทั้งฐานลูกค้ารัฐวิสาหกิจมากขึ้น อาทิเช่น การบินไทย การปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย เป็นต้น เนื่องจากลูกค้ารายใหญ่จะมีความสามารถในการแข่งขันสูงกว่าลูกค้ารายเล็ก

ในส่วนของธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง อาทิเช่น ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ และธุรกิจส่งออกนั้น ธนาคารจะให้ความสำคัญกับลูกค้ารายใหญ่ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่มีประวัติการดำเนินงานที่ดี ประกอบกับบริษัทเหล่านั้นจะมีขั้นตอนการป้องกันความเสี่ยงทางธุรกิจที่ดี มีมาตรฐานการดำเนินธุรกิจในลักษณะมืออาชีพสูง

กลยุทธ์ด้านสินเชื่อ

กำหนดเป้าหมายของธนาคารตามสภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจโดยมีตัวชี้วัดประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน ทั้งกระจายพอร์ตสินเชื่อตามกลุ่มธุรกิจหลักภายใต้ความเชี่ยวชาญและชำนาญ เพื่อให้สามารถวิเคราะห์ได้ลึกซึ้ง และนำเสนอพิจารณาอนุมัติสินเชื่อได้อย่างรวดเร็ว

เป้าหมายการระดมสินเชื่อโดยจำแนกตามกลุ่มธุรกิจ และหน่วยงานที่รับผิดชอบ

ประเภทการสินเชื่อ	ปี 2551				อัตรากำไร จากสินเชื่อ ที่ปล่อยในปี 2552	ปี 2552								
	ปริมาณสินเชื่อรวม(Outstanding)					สินเชื่อธุรกิจ อาคาร	สินเชื่อธุรกิจ	ฝ่ายสินเชื่อ ธุรกิจขนาด กลางและ ขนาดย่อม	ฝ่าย สินเชื่อ บุคคล	ฝ่าย สินเชื่อ เช่าซื้อ	สาขา	รวมปี 2552		
	สัดส่วน Actual	ม.ย.Actual	สัดส่วน	อ.ค. Forecast		สินเชื่อ เพิ่มขึ้น สุทธิ	สินเชื่อ เพิ่มขึ้น สุทธิ	สินเชื่อ เพิ่มขึ้น สุทธิ	สินเชื่อ เพิ่มขึ้น สุทธิ	สินเชื่อ เพิ่มขึ้น สุทธิ	สินเชื่อ เพิ่มขึ้น สุทธิ	สินเชื่อ เพิ่มขึ้น สุทธิ	สินเชื่อ เพิ่มขึ้น สุทธิ	ปริมาณ สินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2552
อสังหาริมทรัพย์	14.69%	1,878	14.53%	2,083	8.00%	218	600	0	0	0	165	983	3,065	16%
อุตสาหกรรมการผลิต	14.87%	1,698	14.67%	2,103	8.00%	532	240	420	0	0	120	1,312	3,416	18%
การพาณิชย์	5.57%	636	5.55%	810	8.00%	260	144	336	0	0	180	920	1,730	9%
การบริการ	8.59%	981	9.21%	1,320	8.00%	190	216	444	0	0	120	970	2,290	12%
บริโภคส่วนบุคคล-เพื่อที่อยู่อาศัย	39.21%	4,478	32.13%	4,608	4.50%	0	0	0	0	0	300	300	4,908	25%
บริโภคส่วนบุคคล-เช่าซื้อ	0.08%	9	7.04%	1,009	6.50%	0	0	0	0	300	0	300	1,309	7%
บริโภคส่วนบุคคล-นอกประสงค์	16.38%	1,671	16.08%	2,303	15.00%	0	0	0	300	0	15	315	2,618	12%
บริโภคอื่นๆ	0.62%	71	0.73%	104	8.00%	0	0	0	0	0	0	0	104	1%
รวม	100.00%	11,422.00	100.00%	14,340.00		1,200	1,200	1,200	300	300	900	5,100	19,440	100%
ปริมาณสินเชื่อที่อนุมัติในปี 2552						2,000	2,000	2,000	500	380	1,130	8,010		

หมายเหตุ

- ภาคอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง ได้แก่ ธุรกิจด้านงานสาธารณูปโภค ด้านรับเหมาก่อสร้าง บริการด้านอสังหาฯ ให้เช่า และบริการทางธุรกิจ
- ภาคอุตสาหกรรม ได้แก่ การเกษตร ประมง ป่าไม้ เหมืองแร่ อุตสาหกรรมการผลิต
- ภาคพาณิชย์ ได้แก่ ธุรกิจค้าส่ง และค้าปลีก
- ภาคการบริการ ได้แก่ ธุรกิจโรงแรม ภัตตาคารและร้านอาหาร ขนส่ง คมนาคม คลังสินค้า ธนาคาร ธุรกิจการเงิน การศึกษา บริการด้านสุขภาพ และโรงพยาบาล
- อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล ได้แก่ อุปโภคบริโภคเพื่อที่อยู่อาศัย เช่าซื้อรถยนต์ ชื้อที่ดิน และอุปโภคบริโภคส่วนบุคคลด้านอื่นๆ
- อื่นๆ ได้แก่ ธุรกิจที่นอกเหนือจาก ข้อ 1-5

อย่างไรก็ดี ลูกค้าที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจดังกล่าวปัจจุบันอยู่ในความดูแลของฝ่ายพัฒนาธุรกิจนั้น ธนาคารให้ความสำคัญดูแลติดตามอย่างใกล้ชิด รวมทั้งให้คำปรึกษา และประชุมร่วมกันกับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เพื่อที่จะทราบถึงปัญหา ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะได้มีการป้องกันอย่างทันท่วงที

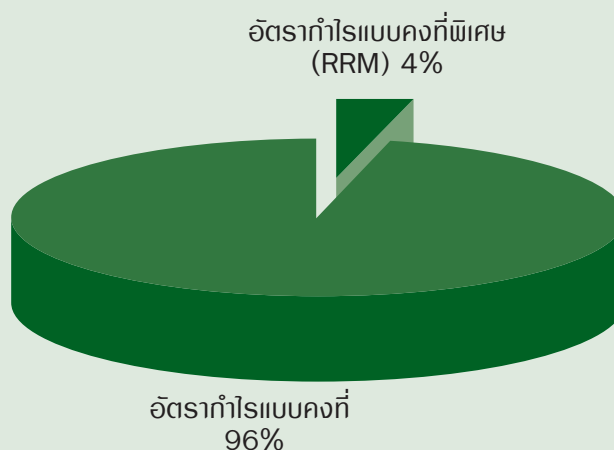
ในส่วนของการพัฒนาคุณภาพของพนักงานนั้น ธนาคารจะยังคงมีแผนการพัฒนายอย่างต่อเนื่อง เพื่อบุคลากรเหล่านั้นจะเป็นบุคลากรที่มีคุณภาพของธนาคารต่อไป

การพัฒนาผลิตภัณฑ์

ผลการดำเนินงานที่โดดเด่นในปี 2551

ความสำเร็จสำคัญที่เกิดขึ้นในปี 2551 ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ คือการออกผลิตภัณฑ์ด้านสินเชื่อที่มีรูปแบบการคิดคำนวณเงินผ่อนชำระด้วยอัตราแปรผันภายใต้หลักมูรอบาฮะฮ์ (การขายด้วยราคาต้นทุนบวกกำไร) ซึ่งธนาคารเรียกว่า Rebating Rate Murabahah (RRM) หรือสินเชื่ออัตรากำไรแบบคงที่พิเศษ โดยผลิตภัณฑ์ตามหลักชะรีอะฮ์นี้ได้ถูกพัฒนาขึ้นจากการศึกษาโครงสร้างที่ถือปฏิบัติในประเทศมาเลเซีย ในการเปิดตัวผลิตภัณฑ์รูปแบบนี้ ลูกค้าของธนาคารจะมีทางเลือกใช้บริการสินเชื่อได้หลากหลายรูปแบบขึ้น ขณะเดียวกันก็จะเกิดผลดีกับธนาคารที่จะทำให้กระแสรายรับปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับสภาพตลาด ซึ่งส่งผลให้ธนาคารจ่ายผลตอบแทนเงินฝากให้กับลูกค้าในอัตราที่สามารถแข่งขันได้

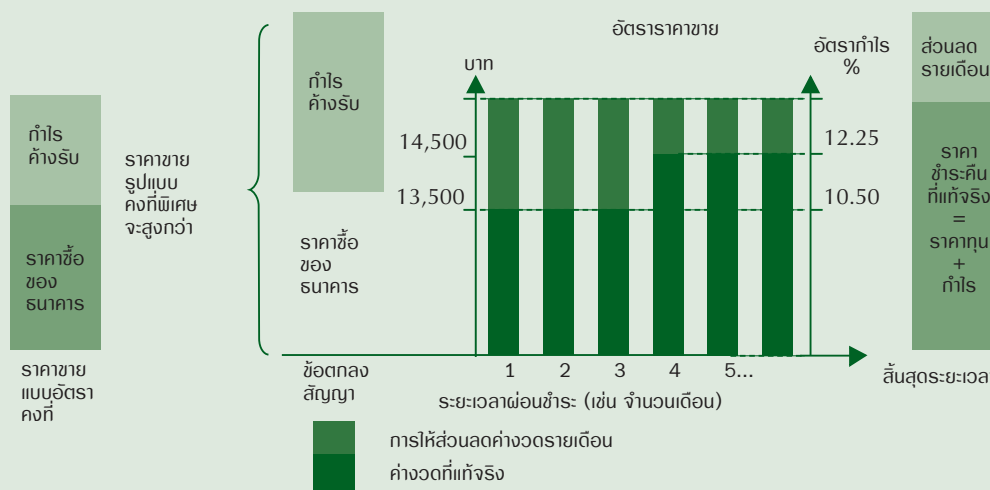
สินเชื่ออัตรากำไรแบบพิเศษเป็นอีกหนึ่งทางเลือกนอกจากรูปแบบเดิมที่เป็นอัตรากำไรคงที่ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2551 สินเชื่อที่เป็นอัตราแบบคงที่รวมแล้ว มีสัดส่วนร้อยละ 96 ของสินเชื่อทั้งหมด ในขณะที่สินเชื่อแบบอัตรากำไรแบบคงที่พิเศษคิดเป็นร้อยละ 4 ภายหลังจากการเปิดให้บริการครั้งแรกในเดือนกันยายน 2551



สินเชื่ออัตรากำไรแบบคงที่พิเศษ (RRM) ได้ถูกออกแบบเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่ต้องการให้อัตรากำไรของสินเชื่อแปรผันตามสภาพตลาด ทั้งนี้ เนื่องจากอัตรากำไรแบบคงที่จะค่อนข้างสูงเมื่อเทียบกับอัตราตลาดซึ่งได้ลดลงเรื่อยๆ ในปัจจุบัน และในที่สุดทำให้ลูกค้าต้องย้ายไปพึ่งบริการของระบบกระแสหลัก

สินเชื่ออัตรากำไรแบบคงที่พิเศษ (RRM) ถือเป็นนวัตกรรมใหม่ โดยหลักมูรอบาฮะฮ์นั้น ราคาขายทรัพย์สินที่ขายให้กับลูกค้าจะถูกบวกด้วยอัตราราคาขาย ซึ่งสูงกว่าอัตรากำไรแบบคงที่ ซึ่งทำให้ราคาขาย และค่างวดที่ต้องชำระที่ระบุในสัญญาจะมีจำนวนสูงกว่า อย่างไรก็ตาม การให้ส่วนลดที่เรียกว่า “อิบบราฮ์ (ibrá)” (การไม่ใช้สิทธิเรียกร้องในกำไรค้างรับ) จะถูกจัดการให้อย่างมีระบบในทุกๆ ค่างวด หากเป็นค่างวดรายเดือนในสัญญาจะถูกปรับลดเพื่อให้เทียบเท่ากับอัตราตามท้องตลาด

แผนภูมิที่ 1 สินเชื่ออัตราดอกเบี้ยคงที่พิเศษ (RRM)



ดังที่ปรากฏในกราฟข้างบน สินเชื่อเกิดจากการที่ธนาคารซื้อทรัพย์สินและขายต่อให้ลูกค้าโดยการผ่อนชำระตัวอย่างเช่น จำนวนอัตราดอกเบี้ยที่ร้อยละ 18 ต่อปี (ซึ่งสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยคงที่ภายใต้หลักมูรอบาฮะฮ์) จะถูกตกลงล่วงหน้า และจำนวนกำหนดเป็นรายเดือนเท่าๆ กัน งวดละ 18,000 บาทในระยะเวลาที่ตกลงกัน ถ้าอัตราดอกเบี้ยมาตรฐาน (SPR) บวกส่วนเพิ่มที่ใช้เป็นฐานในการคำนวณ เท่ากับร้อยละ 10.5 ต่อปี เดือนแรกธนาคารจะให้ส่วนลดเท่ากับ 4,500 บาทต่อเดือน (ซึ่งเป็นส่วนต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยที่ร้อยละ 18 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยแท้จริงร้อยละ 10.5 ต่อปี) ถ้าในเดือนที่สี่ อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 12.25 ต่อปี ธนาคารจะให้ส่วนลดเพียงแค่ 3,500 บาทต่อเดือน

ในทางปฏิบัติ การให้ส่วนลดจะมีการปรับเปลี่ยนเพื่อให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (อัตราดอกเบี้ยหักส่วนลด) สะท้อนอัตราตลาดที่มีการผันผวน เมื่อเป็นเช่นนี้ ธนาคารจะสามารถขึ้นอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อเมื่ออัตราตลาดเพิ่มขึ้น ดังนั้น ธนาคารจะสามารถให้ผลตอบแทนที่ดีสำหรับผู้ฝากเช่นกัน ด้วยเหตุนี้ จึงเป็นเหตุผลที่ต้องตั้งอัตราดอกเบี้ยสูงเพื่อรองรับการเพิ่มขึ้นของอัตราตลาด อย่างไรก็ตาม ถ้าอัตราตลาดเพิ่มขึ้นมากกว่าร้อยละ 18 ต่อปี อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะยังคงเท่ากับอัตราดอกเบี้ย ซึ่งทำให้ลูกค้าเกิดความสับสนว่าอัตราดอกเบี้ยแท้จริงยังคงตรงกับอัตราดอกเบี้ย

เมื่อสิ้นสุดระยะเวลา ส่วนต่างระหว่างราคาขายกับจำนวนเงินที่ต้องชำระคืนทั้งหมดบวกกับส่วนลดรายเดือนจะต้องถูกทอนคืน นอกจากการให้ส่วนลดรายงวดและเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาแล้ว การให้ส่วนลดยังรวมไปถึงกรณีที่ลูกค้าไถ่ถอนก่อนกำหนด หรือยกเลิกสัญญาที่กำหนดด้วย

ปัจจุบัน สินเชื่อรูปแบบใหม่นี้ ได้นำมาใช้กับสินเชื่อที่มีระยะเวลาเท่านั้น เช่น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อธุรกิจระยะยาว และยังไม่นำมาใช้กับสินเชื่อหมุนเวียน เช่น วงเงินเบิกถอนเงินสด วงเงินหมุนเวียน แต่ในอนาคตอาจนำไปใช้กับสินเชื่อประเภทอื่นๆ ได้ ดังนั้นจึงไม่ต้องสงสัยเลยว่า ผลิตภัณฑ์รูปแบบใหม่นี้คาดว่าจะได้รับความนิยมเป็นอย่างมาก เนื่องจากเป็นผลิตภัณฑ์ ที่ช่วยควบคุมความเสี่ยง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในประเด็นความเสี่ยงที่ธนาคารกระแสหลักต้องเผชิญในปัจจุบัน



ผลการดำเนินงานที่โดดเด่นในปี 2551

สำหรับรอบปีบัญชี 2551 การดำเนินงานด้าน IT ธนาคารยังใช้ระบบหลักของซิลเวอร์เลค (Silverlake Core Banking System) เป็นส่วนใหญ่ ระบบนี้ประกอบด้วยระบบย่อยต่างๆ ต่อไปนี้

เพิ่มข้อมูลลูกค้า
เงินฝาก
สินเชื่อ
เงินโอน
สินเชื่อการค้าระหว่างประเทศ
บัญชี
คลังข้อมูล
ระบบธุรกรรมสาขา
ระบบตรวจพิสูจน์ลายมือชื่อ

ในช่วงใกล้สิ้นปี ธนาคารได้ซื้อระบบเข้าซื้อที่พัฒนาโดย KP Soft หนึ่งในผู้ให้บริการระบบเข้าซื้อชั้นนำในประเทศไทย ซอฟต์แวร์ได้ถูกออกแบบให้เป็นไปตามมาตรฐานเข้าซื้อของประเทศไทย นับเป็นการดำเนินการแบบก้าวกระโดดของธนาคารในการริเริ่มนำเสนอสินเชื่อเข้าซื้อที่ถูกต้องตามหลักศาสนาอิสลาม

แผนปี 2552

ระบบข้างต้นมีไม่เพียงพอในการสนับสนุนการดำเนินการธุรกิจธนาคารของเราได้ทั้งหมด เช่น ระบบบริหารจัดการทางการเงินที่ครอบคลุม การบริหารเงิน กระบวนการให้สินเชื่อ การบริหารความเสี่ยง ข้อมูลการบริหารจัดการ ทรัพยากรบุคคล การติดตามหนี้ Call Center/CRM และการดำเนินธุรกรรมธนาคารทางอิเล็กทรอนิกส์ ในการเผชิญกับความท้าทายใหม่ๆ และการแข่งขันในธุรกิจธนาคาร ธนาคารจำเป็นต้องเพิ่มประสิทธิภาพระบบสารสนเทศเพื่อสามารถให้บริการที่ดีขึ้นแก่ลูกค้า เพื่อเพิ่มส่วนแบ่งในตลาดมากยิ่งขึ้น และที่สำคัญที่สุด เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ในอุตสาหกรรม ขณะเดียวกันธนาคารจำเป็นต้องปรับปรุงการดำเนินการให้สอดคล้องกับกฎหมายทั้งในระดับประเทศและสากล

ด้วยแนวทางจากฝ่ายบริหาร ธนาคารมีแผนที่จะนำระบบต่างๆ มาใช้ เพื่อให้ระบบธุรกิจธนาคารมีความครอบคลุมและครบถ้วน และเพื่อพัฒนาระบบบริหารจัดการองค์กร (Back Office) ของธนาคารดังนี้

- ระบบวางแผนทรัพยากร (ERP) ประกอบด้วยระบบย่อยต่อไปนี้
 - บัญชี
 - สินทรัพย์ถาวร
 - ลูกหนี้การค้า
 - เจ้าหนี้การค้า



- ระบบบริหารจัดการบัญชี
- งบประมาณ
- จัดซื้อจัดจ้าง

ระบบการบริหารเงิน

- กระบวนการอนุมัติเครดิต ประกอบด้วยระบบย่อยต่อไปนี้
 - การขอสินเชื่อส่วนบุคคล
 - การวิเคราะห์สินเชื่อ
 - การอนุมัติวงเงินสินเชื่อ
 - การจัดทำเอกสารสัญญาและหลักทรัพย์ค้ำประกัน
 - การเชื่อมกับระบบหลักธนาคาร (CBS), เครดิตบูโร และการจัดการหลักค้ำประกัน
- Call Center/CRM ประกอบด้วย
 - ลำดับสายเรียกเข้า
 - การบูรณาการ CRM
 - การติดตามและรายงาน
 - การติดตามและบันทึกสายเรียกเข้า
 - การบริหารจัดการข้อมูลลูกค้า
 - การบริหารการส่งเสริมการขาย
 - การขายผลิตภัณฑ์ข้ามกัน
- คลังข้อมูล ประกอบด้วย
 - ฐานข้อมูลสำหรับการธนาคารเชิงวิเคราะห์
 - การบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน
 - การต่อต้านการฟอกเงินและรู้จักลูกค้า (KYC)
 - รายงานข้อมูลการบริหารจัดการ
 - ชุดข้อมูล
- ERP สำหรับทรัพยากรบุคคล ประกอบด้วย
 - การบริหารงานบุคคล
 - การบริหารจัดการองค์กร
 - การบริหารจัดการเวลา
 - การจ่ายเงินเดือน
 - การบริหารจัดการองค์ความรู้
 - การบริหารจัดการคัดสรรบุคลากร

- ระบบติดตามหนี้ ประกอบด้วย
 - การเชื่อมต่อกับระบบหลักธนาคาร
 - การจัดประเภทสินเชื่อ
 - การวิเคราะห์ ประเมิน และให้คะแนนความเสี่ยง
 - KPI ที่เกี่ยวข้องกับการติดตามหนี้
- การบริหารความเสี่ยง
 - ความเสี่ยงด้านเครดิต
 - ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน
- การให้บริการช่องทางต่างๆ ประกอบด้วย
 - อินเทอร์เน็ต
 - ธนาคารเคลื่อนที่

ธนาคารมีแผนดำเนินการระบบข้างต้นโดยแบ่งออกเป็นส่วนๆ ทั้งนี้ คาดว่าส่วนแรกจะดำเนินการแล้วเสร็จในไตรมาสที่ 4 ของปี 2551

นอกจากนี้ ในขณะเดียวกัน ฝ่ายระบบงานสารสนเทศ กำลังวางแผนที่จะปรับปรุงโครงสร้างฝ่าย เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีที่กำลังจะมาถึง ดังนั้นฝ่ายระบบงานสารสนเทศมีความจำเป็นต้องจัดหาพนักงานใหม่เพื่อสนับสนุนการดำเนินงาน และให้สามารถตอบสนองความต้องการที่ท้าทายมากยิ่งขึ้น



ความเป็นมาและเหตุผลในการปรับปรุงภาพลักษณ์องค์กร

ตามที่คณะกรรมการธนาคาร ได้มีการประชุมหารือร่วมกันหลังจากได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อช่วงกลางปี 2551 ให้เข้ามาทำหน้าที่ในตำแหน่ง คณะกรรมการธนาคาร โดยที่ประชุมได้มีความเห็นร่วมกันในการที่จะให้มีการจัดทำ การปรับปรุงภาพลักษณ์องค์กรใหม่ รวมทั้งเครื่องแบบพนักงานและป้ายสาขาใหม่ เพื่อสร้างภาพลักษณ์องค์กรสู่การเตรียม ความพร้อมการให้บริการแก่พี่น้องมุสลิมและประชาชนทั่วไป ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการปรับปรุง ภาพลักษณ์องค์กร ซึ่งมีอำนาจหน้าที่ดังนี้

1. พิจารณาและศึกษาแนวทางในการปรับปรุงภาพลักษณ์องค์กร
2. เสนอรายชื่อผู้ทรงคุณวุฒิหรือผู้เชี่ยวชาญแก่คณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นที่ปรึกษาคณะอนุกรรมการ
3. รายงานผลการดำเนินการให้คณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยมีคุณอรุณ วงศ์อนันต์ เป็นประธาน

คณะอนุกรรมการ ม.ร.ว.ศศิพันธุ์ จันทรรัตน์ เป็นรองประธานอนุกรรมการ นอกจากนี้ยังมีฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องเข้าร่วม เป็นอนุกรรมการ อาทิ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและธุรการ ฝ่ายกิจการและสินเชื่อสาขา และสำนักส่งเสริมธุรกิจและสื่อสาร องค์กรและในปี 2552 นี้ ธนาคารได้จัดทำแผนการดำเนินงานเพื่อเสริมสร้างภาพลักษณ์ที่ดีของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ซึ่งประกอบด้วย

การจัดทำระบบ Call Center

เป็นบริการระบบการตอบรับทางโทรศัพท์ เพื่อให้ลูกค้าได้เข้าถึงบริการของธนาคารได้ง่ายสะดวกและรวดเร็ว อีกทั้งยังเป็นกลยุทธ์ในการรวบรวมฐานข้อมูลของลูกค้า เพื่อการพัฒนาการสื่อสารระหว่างลูกค้ากับธนาคารให้มีประสิทธิภาพเพิ่ม มากยิ่งขึ้น

การจัดทำภาพยนตร์สารคดีเพื่อภาพลักษณ์องค์กร

เพื่อเป็นการเชื่อมโยงความสัมพันธ์ของกลุ่มคนในสังคม ที่มีความหลากหลายทางวัฒนธรรม ขนบธรรมเนียม ประเพณี และศาสนา แต่สามารถอยู่ร่วมกันได้อย่างมีความสุข นำเสนอเรื่องราวผ่านภาพยนตร์สารคดี ซึ่งถือเป็นการส่งเสริม ภาพลักษณ์ที่ดีให้กับธนาคาร

คุตบะฮ์วันศุกร์เพื่อการสื่อสาร

เป็นการสื่อสารเพื่อให้เข้าถึงพี่น้องมุสลิม ในแต่ละมัสยิดที่มีสาขาของธนาคารตั้งอยู่ทั่วประเทศ โดยจัดทำเป็นบทความ ประชาสัมพันธ์การให้บริการของธนาคาร สร้างการรับรู้เพื่อให้เกิดความเข้าใจของลูกค้าในพื้นที่

การจัดทำจุลสารรายเดือน (I- Bank News)

เพื่อเป็นช่องทางในการสื่อสารระหว่างธนาคารกับพนักงานประจำเดือน ในเรื่องต่างๆ อาทิ ความเคลื่อนไหวธนาคาร แนะนำบริการใหม่ ความรู้เรื่องการเงิน เป็นต้น

จัดทำรูปแบบ Website ธนาคารรูปแบบใหม่

เพื่อให้เกิดการสื่อสาร การรับรู้ ในภาพลักษณ์ใหม่ของธนาคาร ผ่านช่องทางการสื่อสารทางเว็บไซต์ พร้อมทั้งตอบ สนองความต้องการของลูกค้า ในการเข้าถึงข้อมูลและบริการของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

จัดทำรูปแบบ Intranet เพื่อเป็นช่องทางการสื่อสารระหว่างพนักงานภายในองค์กร

เป็นเครื่องมือการสื่อสารระหว่างพนักงานภายในองค์กรด้วยการเชื่อมต่อการสื่อสารจากทุกฝ่ายงานสอดรับการทำงาน ร่วมกันผ่านระบบ Intranet



จัดกิจกรรมพบผู้นำศาสนาอิสลาม 16 จังหวัดภาคใต้

เป็นการลงพื้นที่พบปะเยี่ยมเยียนผู้นำศาสนา เพื่อสอบถามถึงความเข้าใจในการบริการของธนาคาร รับทราบถึงปัญหาอุปสรรค และความต้องการของพี่น้องมุสลิมในพื้นที่

จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์เพื่อตอกย้ำภาพลักษณ์ใหม่ของธนาคาร

เพื่อกระตุ้นการรับรู้ให้ลูกค้าได้รู้จักธนาคารมากยิ่งขึ้น ด้วยการทำสื่อประชาสัมพันธ์ เพื่อให้เกิดการเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายของธนาคารอย่างต่อเนื่อง



กิจกรรมด้านสังคม



รายงานพร้อมร่วมรับเสด็จ เมื่อวันที่ 1-3 พฤศจิกายน 2551 ณ อาคาร ศูนย์บริหารกิจการศาสนาอิสลามแห่งชาติ เฉลิมพระเกียรติ คลองแก้ว

งานเมาลิดกลางแห่งประเทศไทย ฮ.ศ. 1429 (ประจำปี 2551)

สมเด็จพระบรมโอรสาธิราชฯ สยามมกุฎราชกุมาร โดยเสด็จฯ พร้อมพระเจ้าวรวงศ์เธอพระองค์เจ้าศรีรัศมิ์ พระวรชายาฯ และพระเจ้าหลานเธอพระองค์เจ้าสิริวิณณวรีรัตน์ ทรงเสด็จเป็นองค์ประธานในพิธีเปิดงานเมาลิดกลางแห่งประเทศไทย ฮ.ศ.1429 และทรงเสด็จทอดพระเนตรนิทรรศการต่างๆ ภายในงาน โดยมีศาสตราจารย์ พลโท ดร.สมชาย วิรุฬห์ผล ประธานกรรมการ และนายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ กรรมการผู้จัดการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย กล่าวถวาย



มอบทุนการศึกษา ประจำปี 2551

ศาสตราจารย์ พลโท ดร.สมชาย วิรุฬห์ผล ประธานกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ให้เกียรติเป็นประธานในพิธีมอบเงินชะกาดทุนการศึกษาประจำปี 2551 แก่โรงเรียนเอกชนสอนศาสนาอิสลาม 17 แห่ง เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2551 ณ โรงแรมเรดิสัน กรุงเทพฯ



ช่วยเหลือผู้ประสบอัคคีภัย

ตัวแทนธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย มอบเงินกองทุนชะกาดช่วยเหลือผู้ประสบอัคคีภัย 36 ครอบครัวในชุมชนมทานาค เขตป้อมปราบ เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2551



ร่วมปลูกป่าลดโลกร้อน

ธอท.ร่วมปลูกป่าลดโลกร้อนผู้บริหารและพนักงาน
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ร่วมปลูกป่ากับธกส.
ลดโลกร้อน ที่จังหวัดสมุทรสาคร เมื่อวันที่ 22 มีนาคม
2551



มอบรถเข็นเพื่อประกอบอาชีพแก่ผู้ยากไร้

นายสุนทร บุญหวัง ชุมชนหนองบอน เขตประเวศ รับ
มอบรถเข็นเพื่อประกอบอาชีพ จากบัญชีเงินชะกาด
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 4 มกราคม
2551

ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร



การบริหารความเสี่ยง

ในปี 2551 ธนาคารได้เข้าสู่ระบบประเมินผลการดำเนินงานของรัฐวิสาหกิจ ซึ่งตามเกณฑ์วัดการดำเนินงานด้านการบริหารจัดการองค์กรนั้น การบริหารความเสี่ยงเป็นตัวชี้วัดหนึ่งที่สอดคล้องกับการให้ความสำคัญของธนาคารในการที่จะพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ เพื่อที่จะช่วยลดและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ ซึ่งจะสนับสนุนให้การดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้บนพื้นฐานของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) โดยธนาคารได้ปรับโครงสร้างองค์กรเพื่อส่งเสริมระบบการบริหารความเสี่ยงให้มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบมากขึ้นและสอดคล้องกับระบบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร ตามแนวทางที่เป็นมาตรฐานสากลของ COSO (Committee of Sponsoring Organization of The Treadway) โดยการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญในปี 2551 นั้น สามารถสรุปได้ดังนี้

1. จัดทำแผนที่ความเสี่ยง (Risk Map) และแผนบริหารความเสี่ยงประจำปี 2551 โดยนำปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญมาบริหารจัดการเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
2. จัดทำนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงครบทุกด้านตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีการระบุดัชนีชี้วัดความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และความเบี่ยงเบนจากระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance)
3. จัดทำแผนบริหารจัดการเงินทุน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการเงินทุน
4. จัดทำการประเมินความเสี่ยงตนเอง (Control Self Assessment) ตามแนวทางการจัดระดับความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทย

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

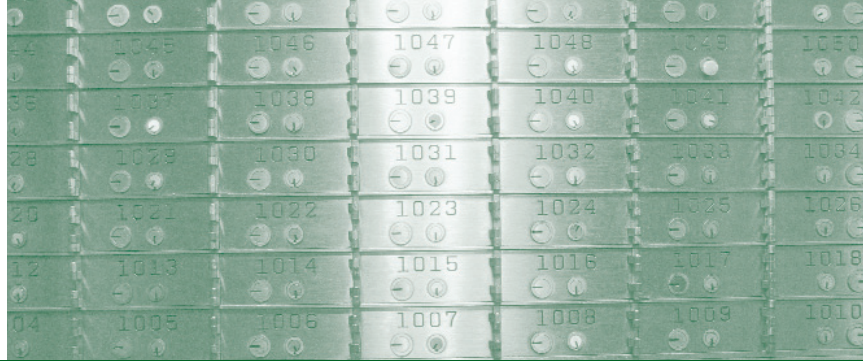
สายงานบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่รายงานความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Sub-Committee) ซึ่งมีหน้าที่กำหนดนโยบายและกลยุทธ์ด้านการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับแนวทางที่ธนาคารกำหนด นอกจากนี้ธนาคารยังจัดให้มีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Sub-Committee: ALCO) เพื่อทำหน้าที่ในการกำหนดแนวทางและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและด้านตลาด

แนวทางในการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารแบ่งความเสี่ยงหลักที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารเป็น 2 ประเภทคือความเสี่ยงทางการเงิน (Financial Risk) แบ่งเป็น 3 ด้าน คือความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านสภาพคล่อง และด้านตลาด สำหรับความเสี่ยงที่มีไม่ใช่มูลค่าทางการเงิน (Non-Financial Risk) แบ่งเป็น 3 ด้านเช่นกัน คือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ด้านปฏิบัติการและด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ โดยธนาคารมีแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงแต่ละด้าน ดังนี้

1.) ความเสี่ยงทางการเงิน (Financial Risk) แบ่งเป็น 3 ด้าน ดังนี้

- 1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) เป็นความเสี่ยงที่ธนาคารได้ให้ความสำคัญอย่างมากเนื่องจากคุณภาพสินเชื่อของธนาคารมีแนวโน้มลดลง ดังนั้นในปี 2551 ธนาคารจึงได้ปรับปรุงกระบวนการอำนวยการสินเชื่อให้มีความมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้นโดยเน้นการดำเนินการในลักษณะของการป้องกันปัญหา (Preventive) ตั้งแต่กระบวนการก่อนพิจารณาอนุมัติ กระบวนการวิเคราะห์ กระบวนการอนุมัติ กระบวนการติดตามหนี้ ตลอดจนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ รวมทั้งมีการถ่วงดุล (Check & Balance) เพิ่มขึ้น โดยสรุปได้ดังนี้



- ปรับปรุงอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ โดยเชื่อมโยงกับความเสี่ยงและความเสียหายทางการเงิน และแยกอำนาจอนุมัติในการพิจารณาสินเชื่อและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างชัดเจน
- ปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ ให้มีความชัดเจนในรายละเอียดด้านกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ดี ซึ่งครอบคลุมตั้งแต่การวางแผนสินเชื่อ (Portfolio Planning) การพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ (Portfolio Acquisition) การติดตามดูแลสินเชื่อ (Portfolio Maintenance)
- จัดทำมาตรฐานการอำนวยการสินเชื่อ (Underwriting Standard) เพื่อให้การอำนวยการสินเชื่อเป็นไปด้วยความระมัดระวัง ไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสินเชื่อเพิ่มขึ้น
- จัดให้มีฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ เพื่อทำหน้าที่ด้านการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงสินเชื่อแยกต่างหากจากหน่วยงานด้านการตลาดสินเชื่อ ซึ่งสนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมสินเชื่อที่ดี มีกระบวนการอำนวยการสินเชื่อที่มีการสอบยัน (Check & Balance) ที่เป็นระบบเพิ่มขึ้น
- จัดตั้งฝ่ายสอบสวนสินเชื่อ ซึ่งทำหน้าที่สอบสวนกระบวนการบริหารสินเชื่อ คุณภาพสินเชื่อ ความเพียงพอของการตั้งสำรองหนี้สูญ การปฏิบัติตามนโยบายและมาตรฐานการอำนวยการสินเชื่อ
- จัดตั้งฝ่ายพัฒนาคุณภาพหนี้ ซึ่งทำหน้าที่บริหารจัดการหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยกำหนดกลยุทธ์ในการแก้ไขและปรับปรุงโครงสร้างหนี้บนพื้นฐานของควมมีคุณธรรมตามหลักชะริอะห์

ทั้งนี้จากการปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตดังกล่าวประกอบกับการปรับปรุงกลยุทธ์ในการขยายสินเชื่อ ส่งผลให้สัดส่วน NPLs (Non-Performing Loans) ของธนาคารมีแนวโน้มลดลง

1.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันภายในระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้การบริหารสภาพคล่องของธนาคารเป็นไปตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารทรัพย์สินและหนี้สิน (ALCO) มีฝ่ายบริหารเงิน ทำหน้าที่บริหารสภาพคล่องประจำวัน รวมทั้งประเมินความต้องการสภาพคล่องในอนาคตเป็นประจำ นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงยังได้ติดตามการเปลี่ยนแปลงของโครงสร้างงบดุลที่อาจส่งผลกระทบต่อกระแสเงินสดของธนาคาร โดยทำการวิเคราะห์อัตราส่วนสภาพคล่องต่างๆ เพื่อใช้เป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้า (Early Warning Sign) ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

1.3 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารทรัพย์สินและหนี้สิน (ALCO) การดำเนินงานที่ผ่านมามีความเสี่ยงด้านตลาดค่อนข้างต่ำ โดยธนาคารมีนโยบายในการบริหารโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินทั้งสกุลเงินบาทและสกุลเงินต่างประเทศให้มีความสมดุลกัน การทำธุรกรรม การมีสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เป็นเงินสกุลต่างประเทศมีวัตถุประสงค์เพื่อบริหารฐานะทางการเงินของธนาคาร และให้บริการลูกค้าตามปกติ มิได้เป็นไปเพื่อการค้ากำไร นอกจากนี้พอร์ตการลงทุนของธนาคารส่วนใหญ่เป็นธุรกรรมเพื่อการธนาคาร (Banking Book) โดยธนาคารมีการติดตามปัจจัยที่ส่งผลต่อต้นทุนทางการเงินในตลาดเงิน การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารในพอร์ตการลงทุนของธนาคารเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารทรัพย์สินและหนี้สิน (ALCO) อย่างสม่ำเสมอ



2.) ความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน (Non-Financial Risk) แบ่งเป็น 3 ด้าน ดังนี้

2.1 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญของธนาคารส่วนใหญ่เกิดจากปัจจัยภายใน ได้แก่ ปัจจัยด้านบุคลากรทั้งทางด้านการเพียงพอและการเพิ่มประสิทธิภาพของบุคลากร ปัจจัยด้านประสิทธิภาพของกระบวนการปฏิบัติงาน ปัจจัยด้านความสามารถในการรองรับการดำเนินธุรกิจของระบบงานต่างๆ ในปี 2551 ธนาคารได้ปรับปรุงโครงสร้างองค์กรและจัดสรรบุคลากรให้มีความเหมาะสมเพียงพอ มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านเพิ่มขึ้น รวมทั้งมีการอบรมเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน มีการจัดตั้งคณะอนุกรรมการพัฒนาระบบสารสนเทศ เพื่อกำหนดแผนและควบคุมดูแลการพัฒนา ระบบสารสนเทศของธนาคาร นอกจากนั้นยังได้ดำเนินการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจและการมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยงของทุกฝ่ายงานในฐานะเจ้าภาพความเสี่ยง (Risk Owner) โดยจัดให้มี Risk Officers ประจำทุกฝ่ายงานเพื่อทำหน้าที่ประสานงาน ระบุและรายงานความเสี่ยง ในฝ่ายงานของตนเอง เพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมในการลดความเสี่ยง นอกจากนั้นยังได้จัดทำและปรับปรุงนโยบาย ข้อบังคับ ระเบียบและคู่มือการปฏิบัติงานที่จำเป็นในการปฏิบัติงานเพิ่มขึ้น สำหรับการควบคุมภายในนั้น ฝ่ายบริหารความเสี่ยงยังคงประสานงานกับฝ่ายตรวจสอบในการประเมินโอกาสที่จะเกิดความเสียหายจากความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ซึ่งจะช่วยให้อาคารสามารถบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพิ่มขึ้น

2.2 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงานของธนาคารและการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก โดยในปี 2551 แม้ธนาคารจะมีความเข้มแข็งของเงินกองทุนค่อนข้างมาก แต่ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่สำคัญของธนาคารเกิดจากการไม่สามารถการขยายสินเชื่อได้ตามเป้าหมายตามแผนดำเนินงาน (Business Plan) ในช่วงต้นปี แต่อย่างไรก็ตามช่วงปลายไตรมาสที่ 3 ธนาคารได้มีการสรรหากรรมการผู้จัดการและมีการปรับกลยุทธ์ด้านการตลาดสินเชื่อ ส่งผลให้การขยายสินเชื่อ เงินฝากและกำไรสูงกว่าเป้าหมายที่กำหนดตามแผนดำเนินงานปี 2551 ซึ่งเป็นปีแรกที่ผลการดำเนินงานของธนาคารมีกำไร นอกจากนั้นธนาคารยังได้มีการปรับปรุงโครงสร้างองค์กร ภาระหน้าที่ความรับผิดชอบให้มีความชัดเจนและมีการถ่วงดุล (Check & Balance) เพิ่มขึ้น ทั้งนี้สิ่งที่ธนาคารยังคงจะต้องให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่อง คือ การเร่งพัฒนาระบบ IT และ MIS ให้สอดคล้องและสนับสนุนการดำเนินการตามแผนธุรกิจและการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพต่อไป

2.3 ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการปฏิบัติไม่ถูกต้องหรือไม่สอดคล้องกับกฎหมาย/กฎระเบียบที่ธนาคารต้องถือปฏิบัติ โดยธนาคารได้จัดตั้งฝ่ายกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับเพื่อทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อบังคับที่ธนาคารต้องถือปฏิบัติทั้งกฎระเบียบของทางการและกฎระเบียบภายใน นอกจากนั้นยังทำหน้าที่วางแผน กำหนดนโยบายการกำกับดูแล การปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามหลักชะริอะฮ์ ซึ่งเป็นการกำกับดูแลที่เป็นข้อกำหนดเฉพาะของธนาคารอิสลามที่ต้องถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดอีกด้วย

รายงานคณะอนุกรรมการธรรมาภิบาล

วิกฤตทางการเงินที่ผ่านมา ตลอดจนภาวะเศรษฐกิจโลกในปัจจุบันที่บางครั้งมีความผันผวนรุนแรง และมีผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจไทย ทำให้การดำเนินธุรกิจโดยเฉพาะธนาคารพาณิชย์จำเป็นต้องมีการปรับตัวอย่างต่อเนื่อง ในปัจจุบันหน่วยงาน องค์กรต่างๆ ทั้งภาครัฐและภาคเอกชน ได้เล็งเห็นความสำคัญของการจัดให้มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือที่เรียกกันว่าธรรมาภิบาล อันจะเป็นปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญในการยกระดับมาตรฐานการดำเนินงานขององค์กรให้มีประสิทธิภาพ มีวิธีการทำงานอย่างโปร่งใส โดยสามารถอธิบายและตรวจสอบได้ ซึ่งจะนำไปสู่การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน การเพิ่มมูลค่าในกิจการ และความมั่นคงขององค์กรในระยะยาว ตลอดจนการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืนของระบบเศรษฐกิจโดยรวม ดังนั้น ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ได้คำนึงถึงความสำคัญของระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีจึงได้มีคำสั่งแต่งตั้งคณะอนุกรรมการธรรมาภิบาล ขึ้นเมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2551 โดยมีองค์ประกอบของคณะอนุกรรมการจากกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหารฝ่ายงานหลักทุกฝ่ายงาน ตลอดจนผู้แทนจากสหภาพแรงงาน พร้อมกันนี้ในปี 2551 คณะอนุกรรมการธรรมาภิบาลได้มีการร่วมกันกำหนดนโยบายและแนวทางในการกำหนดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคารภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งได้เตรียมจัดทำข้อบังคับจรรยาบรรณในการปฏิบัติและละเว้นการปฏิบัติของกรรมการ ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานในองค์กรทุกท่าน และคู่มือจรรยาบรรณ รวมถึงกำหนดแผนการสร้างระบบธรรมาภิบาลของธนาคาร

ส่วนแผนการดำเนินงานในปี 2552 นี้ ทางคณะอนุกรรมการธรรมาภิบาลจะดำเนินการออกข้อบังคับจรรยาบรรณและคู่มือจรรยาบรรณ เพื่อใช้ในการดำเนินงานของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกท่านของธนาคาร จัดทำคู่มือข้อคิดเห็นและคำติชมของพนักงานและลูกค้าธนาคารทุกท่าน เพื่อนำข้อคิดเห็นคำติชมนั้นมาพัฒนาการทำงานให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร ตลอดจนจัดให้มีโครงการรณรงค์และให้ความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับธรรมาภิบาลอย่างต่อเนื่อง และสม่ำเสมอตลอดทั้งปี



(ศาสตราจารย์ พลโท ดร.สมชาย วิรุฬห์ผล)

ประธานคณะอนุกรรมการธรรมาภิบาล

รายงานของคณะอนุกรรมการสรรหาและค่าตอบแทน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะอนุกรรมการสรรหาและค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 5 ท่าน โดยได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2551 และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 25 ธันวาคม 2551

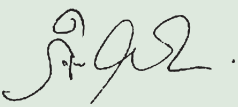
คณะอนุกรรมการสรรหาและค่าตอบแทน มีอำนาจหน้าที่ ดังนี้

ภารกิจและความรับผิดชอบด้านสรรหา กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหา ตลอดจนคัดเลือกและเสนอชื่อผู้บริหาร ตั้งแต่ระดับรองผู้จัดการลงมาและพนักงาน

ภารกิจและความรับผิดชอบด้านค่าตอบแทน

1. นำแผนการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้บริหารและพนักงานที่เหมาะสม เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. เสนอแนะค่าตอบแทนของคณะกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
3. ทบทวนข้อเสนอของฝ่ายจัดการเรื่องนโยบายค่าตอบแทน แผนการกำหนดค่าตอบแทน และผลประโยชน์พิเศษอื่นนอกเหนือจากเงินค่าจ้างสำหรับพนักงานธนาคาร และเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
4. ทบทวนข้อเสนอของฝ่ายจัดการเกี่ยวกับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ของผู้บริหารระดับสูง และเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ

คณะอนุกรรมการสรรหาและค่าตอบแทน จะปฏิบัติงานที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอย่างครบถ้วนด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เต็มความสามารถ และเป็นอิสระ เพื่อประโยชน์โดยรวมต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสมต่อไป



(นางจินดา เทพพัตตรา)

ประธานคณะอนุกรรมการสรรหาและค่าตอบแทน

การกำกับดูแลกิจการที่ดี



การกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุก ๆ กลุ่ม ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยพื้นฐานสำคัญต่อความสำเร็จในการดำเนินงาน โดยช่วยเสริมสร้างให้เกิดทั้งประสิทธิภาพแก่องค์กรและประสิทธิผลสูงสุดแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องและหรือผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก อันรวมถึงผู้ถือหุ้น นักลงทุน ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ คณะกรรมการและผู้บริหาร พนักงาน ตลอดจนสังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเป็นธนาคารที่ดำเนินธุรกิจโดยใช้หลักการของศาสนาอิสลามเป็นหลักในการกำหนดแนวคิด หลักการ และวิธีการดำเนินการทุกขั้นตอนที่เน้นหนักให้ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ได้รับความเป็นธรรม มีความโปร่งใสในการดำเนินงานสามารถตรวจสอบได้ เนื่องจากพื้นฐานทางศาสนากำหนดให้ผู้ปฏิบัติจะต้องปฏิบัติงานด้วยการมีจริยธรรม ไม่ปิดบังซ่อนเร้นหรือคลุมเครือ มีการดำเนินการ ด้วยความเป็นธรรมบนพื้นฐานตามข้อตกลงที่พอใจด้วยกันทุกฝ่าย ซึ่งธนาคารใช้หลักการดังกล่าวเป็นมาตรฐาน ในการกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคาร เพราะประกอบด้วยคุณธรรม และความเป็นธรรมไปพร้อม ๆ กัน

คณะกรรมการธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการให้ธนาคารมีหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งยึดถือคุณธรรมเป็นหลักในองค์ประกอบต่อไปนี้

1. ความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ (Accountability)
2. ความสำนึกในหน้าที่ด้วยขีดความสามารถและประสิทธิภาพที่เพียงพอ (Responsibility)
3. การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment)
4. ความโปร่งใสในการดำเนินงาน สามารถอธิบายและตรวจสอบได้ (Transparency)
5. การมีวิสัยทัศน์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว โดยไม่เสี่ยงต่อการทำลายองค์กร ในระยะสั้น (Vision to Create Long Term Value Added)
6. การส่งเสริมและพัฒนาการกำกับ ดูแล และจรรยาบรรณที่ดีในการประกอบธุรกิจ (Ethics)
7. ความสำนึกในการปฏิบัติที่ดีต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงการมีส่วนร่วมในชุมชนและ
สนับสุนนภูมิปัญญาท้องถิ่นอย่างต่อเนื่อง (Social and Environmental Awareness)

ธนาคารยังมุ่งเน้นในการยึดมั่นในความซื่อสัตย์ ยุติธรรม โปร่งใส รวมทั้งมีการวางแผนเชิงกลยุทธ์ระยะยาวสู่การเติบโตที่ยั่งยืน และสร้างวิสัยทัศน์แห่งการประกอบกิจการที่เสริมความสามารถในการแข่งขันภายใต้แบบแผนที่ตั้งงามของจริยธรรมทางธุรกิจ ทั้งนี้เพื่อเพิ่มมูลค่าสูงสุดทางเศรษฐกิจแก่ผู้ถือหุ้น และพัฒนาธนาคารสู่สากลด้วยการประกอบกิจการในธุรกรรมการเงินที่ได้มาตรฐานและการให้บริการที่มีคุณภาพ

การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร ประกอบด้วย

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น ธนาคารถือเป็นหลักปฏิบัติในการส่งเสริมการสื่อสารที่ดีระหว่างธนาคาร และผู้ถือหุ้นและดำรงรักษาไว้ซึ่งสิทธิพื้นฐานอันพึงมีพึงได้ของผู้ถือหุ้น โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิออกเสียงตามครรลองเกณฑ์ปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น
2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารเคารพสิทธิอันเท่าเทียมของผู้ถือหุ้นทุกรายทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ถือหุ้นรายย่อย รวมทั้ง ผู้ถือหุ้นต่างชาติ

3. การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย ธนาคารตระหนักถึงสิทธิอันพึงมีพึงได้ของบรรดาผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ที่เกี่ยวข้องโดยนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร และสร้างความมั่นใจให้กับผู้มีส่วนได้เสียว่าจะได้รับความคุ้มครองในสิทธิที่เท่าเทียมกันภายใต้กฎหมาย ธนาคารยังมุ่งมั่นให้พนักงานปฏิบัติภายใต้กรอบจริยธรรม และพฤติกรรมอันดีงามที่กำหนดไว้ใน คู่มือจรรยาบรรณพนักงานธนาคาร
4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ธนาคารให้ความสำคัญในการดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับธนาคารอย่างถูกต้อง ครบถ้วนและโปร่งใส เชื่อถือได้ ผ่านช่องทางต่างๆ เช่น รายงานประจำปีและWebsite ของธนาคาร
5. การให้ความเชื่อมั่นแก่ลูกค้า คณะกรรมการส่งเสริมให้มีการสื่อสารอันดีระหว่างธนาคารกับลูกค้า และใส่ใจในความรับผิดชอบต่อที่มีต่อลูกค้า ทั้งในด้านการให้บริการที่น่าพอใจและการรักษาความลับของลูกค้า ทั้งยังรับฟังข้อคิดเห็นและคำติชมจากลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย ผู้ถือหุ้น พนักงานและลูกจ้าง ด้วยการจัดให้มีตู้รับข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียน โดยมีคณะอนุกรรมการธรรมาภิบาลหรือคณะทำงานคอยดำเนินการตรวจสอบ และแก้ปัญหาข้อร้องเรียนหรือคำติชมอย่างสม่ำเสมอ

การจัดทำหลักเกณฑ์ ระเบียบและคู่มือการปฏิบัติงาน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินงานภายใต้กฎ ระเบียบ ข้อบังคับ ทั้งของธนาคารและหน่วยงานราชการ จึงได้เพิ่มฝ่ายงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ เพื่อสนับสนุนและประสานงานในการจัดทำระเบียบ ข้อบังคับและคู่มือปฏิบัติงาน รวมทั้งการกำกับให้มีการดำเนินงานอย่างสอดคล้องกับกฎ ระเบียบและข้อบังคับ และสนับสนุนให้พนักงานได้เพิ่มพูนความรู้โดยจัดหลักสูตรฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอให้แก่พนักงานและผู้บริหาร



รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย รองศาสตราจารย์สรिता บุญนาค ประธานอนุกรรมการ นายอรุณ บุญชม และนายเจริญ มะลูลิ้ม เป็นอนุกรรมการ ทั้ง 3 ท่านได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 29 มกราคม 2551 เนื่องจากธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจเมื่อวันที่ 16 กรกฎาคม 2551 คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งให้ รองศาสตราจารย์สรिता บุญนาค เป็นประธานฯ รองศาสตราจารย์ ดร.อิสรา ศานติศาสน์ และนางสาวนริศรา ขวาลตันพิพัทธ์ เป็นรองประธานอนุกรรมการ ตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 19 สิงหาคม 2551

ในปี 2551 คณะอนุกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 7 ครั้ง ได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ตามหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบจากคณะกรรมการธนาคาร ในการประชุมได้เชิญผู้บริหารระดับสูงของสายงานการเงิน ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและด้านอื่นๆ รวมทั้งผู้ตรวจสอบบัญชีของธนาคารเข้าร่วมประชุม เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นและปรึกษาหารือในประเด็นต่างๆ ทบทวนความเหมาะสมเพียงพอของระบบควบคุมภายใน รวมทั้งแผนการตรวจสอบ สรุปการปฏิบัติการกิจของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา ดังนี้

- สอบทานงบการเงิน เพื่อความถูกต้องและเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เป็นไปตามรายงานของผู้สอบบัญชีที่เสนอต่อคณะกรรมการ และผู้ถือหุ้น
- พิจารณาแผนการตรวจสอบให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไป และครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานต่างๆ อย่างทั่วถึงรับทราบรายงานผลการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายใน และภายนอก รวมทั้งผลการแก้ไขตามรายงานการตรวจสอบ
- สอบทานกระบวนการควบคุมภายในว่ามีความเหมาะสมเพียงพอ และมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะสามารถรับความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน และปฏิบัติได้ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับระเบียบปฏิบัติต่างๆ
- ดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- เสนอแนะให้ทบทวนกระบวนการอนุมัติสินเชื่อโดยการยึดหลักคุณภาพของลูกค้า ความระมัดระวังในการพิจารณาสินเชื่อ ความสัมพันธ์ระหว่างลูกหนี้ รวมทั้งจัดหาข้อมูลสนับสนุนที่เพียงพอให้กับผู้ทำหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ มีความอิสระและแสดงความเห็นได้อย่างไม่มีข้อจำกัด และได้รับความร่วมมืออย่างดีจากธนาคาร



(รองศาสตราจารย์สรिता บุญนาค)

ประธานอนุกรรมการตรวจสอบ

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้น ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 งบกำไรขาดทุนงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่อการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน ของแต่ละปีของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป



(คุณหญิงจรรุวรรณ เมณฑกา)

ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน



(นางสาวจิราภรณ์ พิริยะกิจไพบูลย์)

ผู้อำนวยการสำนักงาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

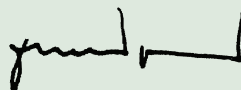
Office of the Auditor General

วันที่ 11 พฤษภาคม 2552

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2551	2550
สินทรัพย์			
เงินสด		247,401,190	264,653,688
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.1		
ในประเทศ - มีผลตอบแทน		-	1,187,492,434
- ไม่มีผลตอบแทน		2,536,876,494	267,781,714
ต่างประเทศ - ไม่มีผลตอบแทน		4,465,363	16,244,607
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ		2,541,341,857	1,471,518,755
เงินลงทุน	3.2		
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ		2,891,046,814	3,265,001,665
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		1,064,888,209	218,695,446
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		3,955,935,023	3,483,697,111
เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ	3.3		
เงินให้สินเชื่อ		16,687,128,198	11,006,690,820
รายได้ค้างรับ		39,780,231	34,358,411
รวมเงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ		16,726,908,429	11,041,049,231
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.4	(303,368,314)	(162,199,119)
หัก ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.5	(2,146,595)	-
รวมเงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ - สุทธิ		16,421,393,520	10,878,850,112
ภาระลูกค้าจากการรับรอง		17,200,000	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	3.6	259,566,708	327,265,261
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	3.7	177,627,781	258,114,267
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	3.8	214,126,085	101,397,388
รวมสินทรัพย์		23,834,592,164	16,785,496,582

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(ศาสตราจารย์ พลโท ดร.สมชาย วิรุพพผล)
ประธานกรรมการ

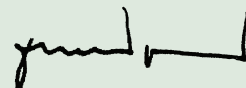

(นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ)
กรรมการผู้จัดการ

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2551	2550
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก			
	3.9		
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท		19,897,845,360	12,859,225,832
รวมเงินฝาก		19,897,845,360	12,859,225,832
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
	3.10		
ในประเทศ - มีผลตอบแทน		509,509,998	433,558,000
- ไม่มีผลตอบแทน		2,481,810	-
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		511,991,808	433,558,000
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		12,435,260	100,811,678
ภาระธนาคารจากการรับรอง		17,200,000	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		40,348,985	81,335,033
ผลตอบแทนเงินรับฝากค้างจ่าย		128,285,718	122,663,965
ประมาณการหนี้สิน		5,724,934	4,163,407
ตัวสัญญาใช้เงินจากการรับโอนลูกหนี้เข้าซื้อ		130,065,404	-
หนี้สินอื่น	3.11	9,621,330	11,274,691
รวมหนี้สิน		20,753,518,799	13,613,032,606
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
	3.12		
ทุน - หุ้นสามัญ 3,123,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		31,230,000,000	31,230,000,000
ทุน - หุ้นสามัญ 3,123,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท ที่ออกและชำระแล้ว		31,230,000,000	31,230,000,000
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	3.13	(27,230,467,658)	(27,230,467,658)
ส่วนเกิน(ต่ำ)กว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		(65,207,342)	28,272,072
ขาดทุนสะสม		(853,251,635)	(855,340,438)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		3,081,073,365	3,172,463,976
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		23,834,592,164	16,785,496,582
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น			
	3.16		
การรับอวัลต์ัวเงิน		14,200,000	66,967,749
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด		395,916	382,357
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต		32,112,438	218,545,877
ภาระผูกพันอื่น		1,004,921,574	1,352,658,374

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(ศาสตราจารย์ พลโท ดร.สมชาย วิรุฬผล)
ประธานกรรมการ



(นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ)
กรรมการผู้จัดการ

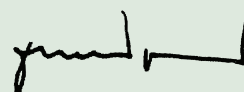
งบกำไรขาดทุน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2551	2550
รายได้			
เงินให้สินเชื่อ		681,119,812	559,338,859
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		44,662,462	20,081,073
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน		3,146,164	7,000,985
เงินลงทุน		91,738,972	49,319,904
รวมรายได้		820,667,410	635,740,821
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน			
เงินรับฝาก		360,801,226	396,980,284
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		1,909,243	2,224,819
รวมค่าใช้จ่ายทางการเงิน		362,710,469	399,205,103
รายได้สุทธิ		457,956,941	236,535,718
หนี้สงสัยจะสูญ		(131,315,790)	(128,672,347)
รายได้ทางการเงินหลังหักหนี้สงสัยจะสูญ		326,641,151	107,863,371
รายได้จากการดำเนินงานอื่น			
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	3.2.4	1,282,475	(3,994,267)
ค่าธรรมเนียมและบริการ		93,375,998	80,552,341
กำไรจากการปริวรรต		9,574,675	3,897,234
รายได้อื่น		566,881	15,734,333
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น		104,800,029	96,189,641

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(ศาสตราจารย์ พลโท ดร.สมชาย วิรุพพล)
ประธานกรรมการ


(นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ)
กรรมการผู้จัดการ

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

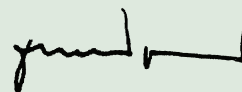
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2551	2550
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		133,769,397	150,857,718
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		210,233,097	230,445,074
ค่าภาษีอากร		31,442,018	23,798,076
ค่าธรรมเนียมและบริการ		3,341,761	18,463,417
ค่าตอบแทนกรรมการ	3.18	4,854,800	2,705,000
ค่าใช้จ่ายอื่น	3.19	45,711,304	63,967,456
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น		429,352,377	490,236,741
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ		2,088,803	(286,183,729)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		0.001	(0.470)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(ศาสตราจารย์ พลโท ดร.สมชาย วิรุฬหผล)
ประธานกรรมการ



(นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ)
กรรมการผู้จัดการ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หน่วย : บาท					
หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน(ต่ำ) กว่าทุนจาก ส่วนต่ำกว่า มูลค่าหุ้นสามัญ	การเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไร(ขาดทุน) สะสม	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2550	704,444,000	(3,928,512)	34,584,894	(569,156,709)	165,943,673
ส่วนเกิน(ต่ำ)กว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	(6,312,822)	-	(6,312,822)
รายการที่ยังไม่รู้เนบกำไรขาดทุน	-	-	(6,312,822)	-	(6,312,822)
ทุนเรือนหุ้นที่ออก	30,525,556,000	-	-	-	30,525,556,000
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	-	(27,226,539,146)	-	-	(27,226,539,146)
ขาดทุนสุทธิ	-	-	-	(286,183,729)	(286,183,729)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	31,230,000,000	(27,230,467,658)	28,272,072	(855,340,438)	3,172,463,976
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2551	31,230,000,000	(27,230,467,658)	28,272,072	(855,340,438)	3,172,463,976
ส่วนเกิน(ต่ำ)กว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	(93,479,414)	-	(93,479,414)
รายการที่ยังไม่รู้เนบกำไรขาดทุน	-	-	(93,479,414)	-	(93,479,414)
ทุนเรือนหุ้นที่ออก	-	-	-	-	-
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	-	-	-	-	-
กำไรสุทธิ	-	-	-	2,088,803	2,088,803
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	31,230,000,000	(27,230,467,658)	(65,207,342)	(853,251,635)	3,081,073,365

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

	หน่วย : บาท	
	2551	2550
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	2,088,803	(286,183,729)
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	97,291,850	111,226,126
หนี้สงสัยจะสูญ	131,315,789	128,672,347
ประมาณการหนี้สิน	1,561,527	633,347
สำรองผลกำไรเงินฝากเพื่อการลงทุน	-	(3,046,804)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	780,209	(1,765,081)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(8,260,520)	(142,128)
ขาดทุนจากการตีราคาเงินลงทุน	6,618,232	4,136,395
ขาดทุนจากการด้อยค่า	415,160	-
ขาดทุนจากการเลิกใช้ทรัพย์สิน	250,825	14,182,250
ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(5,914,068)	4,293,203
ขาดทุน (โอนกลับ) จากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	-	(6,370,913)
รายได้จากเงินลงทุน	(70,349,422)	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(40,986,048)	48,911,514
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน		
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	114,812,337	14,546,527
รายได้ทางการเงินสุทธิ	(457,956,941)	(236,535,718)
เงินสดรับจากรายได้ทางการเงิน	815,245,590	618,626,079
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(357,088,716)	(335,022,719)
	115,012,270	61,614,169
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,051,909,034)	(909,124,137)
เงินให้สินเชื่อ	(5,680,437,378)	(4,103,287,163)
สินทรัพย์อื่น	(50,125,215)	(27,827,900)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินฝาก	7,038,619,528	4,747,966,088
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	78,433,808	130,058,000
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	(88,376,418)	27,604,544
หนี้สินอื่น	(1,653,361)	(11,134,441)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	359,564,200	(84,130,840)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

	หน่วย : บาท	
	2551	2550
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุน	(25,104,638,669)	(3,104,667,722)
เงินสดรับในการขายเงินลงทุน	24,740,563,297	-
เงินสดจ่ายในการซื้อทรัพย์สิน	(4,598,152)	(40,016,290)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(8,207,759)	(23,345,640)
เงินสดรับในการขายทรัพย์สิน	64,585	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(376,816,698)	(3,168,029,652)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
ทุนที่ออกและชำระแล้วเพิ่มขึ้น	-	30,525,556,000
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญเพิ่มขึ้น	-	(27,226,539,146)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	-	3,299,016,854
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด(ลดลง) สุทธิ	(17,252,498)	46,856,362
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	264,653,688	217,797,326
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	247,401,190	264,653,688

Handwritten signature



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (“ธนาคาร”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย ตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 66 ชั้น 21, 22 และ M อาคารคิวเฮาส์ อโศก ถนนสุขุมวิท 21 แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร

ธนาคารดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับธุรกิจการเงินที่ไม่ขัดกับหลักศาสนาอิสลาม

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินและสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามรูปแบบงบการเงิน และแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.70/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินนี้นำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานเพื่อใช้ในประเทศไทย และจัดทำเป็นภาษาไทย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษได้จัดทำขึ้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย

งบการเงินนี้แสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท และมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชี

งบการเงินนี้ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาทั้งหมดโดยได้ตัดรายการและยอดคงเหลือ ที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันออกแล้ว

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี ผู้บริหารต้องใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ประมาณการและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่างๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่น อย่างสมเหตุสมผลภายใต้สภาวะการณ์ ซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่นและนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนสินทรัพย์และหนี้สินนั้นๆ ดังนั้นผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอการปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

2.2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

(1) รายได้

รายได้จากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อในรูปผลกำไรหรือรายได้อื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับดอกเบี้ย เนื่องจากหลักของศาสนาอิสลามที่ห้ามมิให้ธนาคารคิดดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ โดยธนาคารจะบวกผลกำไรรวมเป็นเงิน ที่ลูกค้าจะต้องจ่ายให้ธนาคาร ยกเว้นรายได้จากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้กลับรายการรายได้ค้างรับนานกว่า 3 เดือนนับจากวันครบกำหนดชำระออกจากงบกำไรขาดทุน ไม่ว่ามูลค่าหลักประกันจะครอบคลุมจำนวนดังกล่าวหรือไม่ และจะบันทึกผลกำไรที่ได้รับตามเกณฑ์เงินสด

รายได้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

รายได้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน บันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยวิธีผลรวม จำนวนงวด ซึ่งเป็นการคำนวณรายได้เป็นอัตราส่วนกับงวดเงินต้นที่คงค้างอยู่ของแต่ละงวดตามระยะเวลาผ่อนชำระโดยไม่มี ความแตกต่าง อย่างเป็นสาระสำคัญจากวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

รายได้จากการดำเนินงานอื่น

รายได้จากการดำเนินงานอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

(2) ค่าใช้จ่าย

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงิน และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นในงวดที่เกิดรายการ การจ่ายผลตอบแทนให้กับเงินรับฝาก

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการจ่ายผลตอบแทนให้กับเงินรับฝาก โดยธนาคารจะคำนวณเงินส่วนแบ่งกำไรให้กับ เงินรับฝากเพื่อการลงทุนทุกเดือน ผู้ฝากจะได้รับส่วนแบ่งกำไรในอัตราตามข้อตกลงของแต่ละประเภทการฝาก แต่หากการ ทำธุรกิจที่ใช้เงินรับฝากเพื่อการลงทุนมีผลขาดทุน ผู้ฝากเงินจะต้องรับรู้ผลขาดทุนตามสัดส่วน ส่วนผลตอบแทนของเงิน ฝากเพื่อรักษาทรัพย์ ขึ้นอยู่กับมติของคณะกรรมการธนาคาร

สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในงบกำไรขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

(3) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึงเงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

(4) เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อได้แก่ เงินให้ยืม ลูกหนี้เช่าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน และเงินให้ยืมอื่น แสดงในราคาทุนสุทธิ จากกำไรที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(5) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยในการปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยธนาคารแห่ง ประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับ หนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้ นี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ฉบับที่ สนส.31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ธนาคารได้จัดชั้น ลูกหนี้ เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าว ถึงเป็นพิเศษ จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยพิจารณามูลค่า หลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำ กว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่าง ระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแส เงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด แต่ธนาคารได้

รับการผ่อนผันการกันค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ข้างต้นจากกระทรวงการคลัง โดยให้ทยอยกันให้แล้วเสร็จภายในสิ้นปี 2555 ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 7 ธันวาคม 2549 ซึ่งได้ผ่อนผันให้ธนาคารพาณิชย์สามารถทยอยตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญใน 3 ช่วงเวลาดังนี้

ช่วงที่ 1 ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญที่ศาลมีคำพิพากษาแล้ว หรืออยู่ระหว่างบังคับคดีและลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ให้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งแต่งวดการบัญชีหลังของปี 2549

ช่วงที่ 2 ลูกหนี้ที่จัดชั้นสงสัยจะสูญและชั้นสงสัย ให้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ใหม่ตั้งแต่งวดการบัญชีแรกของปี 2550

ช่วงที่ 3 ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานให้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ใหม่ตั้งแต่งวดการบัญชีหลังของปี 2550 ธนาคารได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับส่วนแรกตามเกณฑ์ใหม่นี้แล้ว ซึ่งกำหนดให้ธนาคารต้องตั้งค่าเพื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 สำหรับลูกหนี้ที่อยู่ในกระบวนการของศาล

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มประจำปีถือเป็นค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุน

(6) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยธนาคารบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณ มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตรากำไรมาตรฐานของธนาคาร ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือกำไรที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

(7) เงินลงทุน

ตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า และแสดงในราคายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในงบกำไรขาดทุน

ตราสารหนี้ซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดที่มีอายุครบกำหนดภายใน 1 ปี แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาตราสารหนี้บันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดนอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงในราคายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นโดยตรง ยกเว้นขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นโดยตรง เข้าในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

เงินลงทุนในลูกหนี้ แสดงด้วยราคาทุนที่จ่ายซื้อคงเหลือสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า และเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกบัญชีตามแนวปฏิบัติบัญชีเรื่องการโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงินโดยบันทึกบัญชีเป็นเงินให้กู้ยืมด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงินในงบกำไรขาดทุน โดยรับรู้รายได้ที่เกิดจากลูกหนี้ที่ซื้อมาโดยวิธีอัตรากำไรที่แท้จริง

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์คำนวณโดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

หลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบดุล

ตราสารหนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคา Clean Price ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

หน่วยลงทุนในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ในงบดุล

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึง กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น จะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน

(8) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในงบดุล แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในงบกำไรขาดทุน

(9) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่ารายจ่ายฝ่ายทุนที่เกิดขึ้นภายหลัง

รายจ่ายที่เกิดขึ้นภายหลังซึ่งเกี่ยวข้องกับ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จะถูกบันทึกเพิ่มในบัญชีของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพิ่มเติมในอนาคตเกินกว่าที่ได้เคยประเมินได้จากทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องนั้น รายจ่ายที่เกิดขึ้นในภายหลังอื่นๆ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคابันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

อาคาร	20 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5-10 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ธนาคารไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน และงานระหว่างก่อสร้าง

(10) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย สิทธิการเช่าอาคาร สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ และค่าความนิยม
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า
ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับ
ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแต่ละประเภท ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจแสดงได้ดังนี้

สิทธิการเช่าอาคาร	24 ปี
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 ปี
ค่าความนิยม ปี 2550	10 ปี

ปี 2551 ค่าความนิยมแสดงด้วยราคาทุนหักค่าเพื่อการด้อยค่า (หมายเหตุ 2.2 (16))

(11) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของธนาคาร ได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่ในงบดุลว่า มีข้อบ่งชี้ เรื่องการด้อยค่า
หรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่า เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่
ก่อให้เกิดเงินสด สูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในงบกำไรขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึงราคาขายสุทธิของสินทรัพย์ หรือมูลค่าจากการใช้ ของสินทรัพย์
แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะ
คิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนหักภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปร
ไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น
ให้พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนให้สอดคล้องกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ธนาคารจะกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่า หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ใน การคำนวณ
มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารจะกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าเพียงเพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่า
ตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(12) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ในงบดุลก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินเกิดขึ้นจากข้อพิพาททางกฎหมายหรือ ภาระ
ผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไป
เพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าวโดยจำนวนภาระหนี้สินดังกล่าวสามารถประมาณจำนวนเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ

ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุล พิจารณาจากรายการที่มีความเสี่ยง ด้านเครดิต
โดยจะบันทึกเฉพาะที่เป็นรายการนอกงบดุลของลูกหนี้ที่ถูกจัดขึ้นเป็นสินทรัพย์จัดขึ้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และ สงสัยจะสูญ
อัตราที่ใช้คำนวณประมาณการหนี้สินใช้อัตราเดียวกันกับการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้รายนั้น ๆ

(13) ภาษีเงินได้

ธนาคารไม่มีหน้าที่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลเนื่องจากธนาคารไม่เข้าลักษณะเป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล ตามมาตรา 39 แห่งประมวลรัษฎากร

(14) กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไร (ขาดทุน) สุทธิด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายในระหว่างปี

(15) การประกาศใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่

- มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 9/2550 ฉบับที่ 38/2550 และฉบับที่ 62/2550 เกี่ยวกับ มาตรฐานการบัญชี โดยให้ใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่ดังต่อไปนี้

ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2550) งบกระแสเงินสด

ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2550) สัญญาเช่า

ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2550) สินค้าคงเหลือ

ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2550) ต้นทุนการกู้ยืม

ฉบับที่ 35 (ปรับปรุง 2550) การนำเสนองบการเงิน

ฉบับที่ 39 (ปรับปรุง 2550) นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด

ฉบับที่ 41 (ปรับปรุง 2550) งบการเงินระหว่างกาล

ฉบับที่ 43 (ปรับปรุง 2550) การรวมธุรกิจ

ฉบับที่ 49 (ปรับปรุง 2550) สัญญาก่อสร้าง

ฉบับที่ 51 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

การใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงเหล่านี้ ไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญกับ งบการเงินของ ธนาคาร ยกเว้นที่เปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.2(16)

- มาตรฐานการบัญชีที่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 86/2551 เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี โดยให้ใช้ มาตรฐานการบัญชีใหม่ดังต่อไปนี้

ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2550) การด้อยค่าของสินทรัพย์

ฉบับที่ 54 (ปรับปรุง 2550) สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก

มาตรฐานการบัญชีข้างต้นถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือ หลังวันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหารของธนาคารได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็น สาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าว

✓

(16) การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี ในเรื่องค่าความนิยมเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 43 (ปรับปรุง 2550) ซึ่งได้มีการปรับปรุงใหม่และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 โดยมาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าว กำหนดให้ค่าความนิยมที่ได้รับรู้ไว้ก่อนหน้านี้ หักการตัดจำหน่ายค่าความนิยมตั้งแต่งวดปีบัญชีแรกที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2551 และให้ทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2550) ธนาคารใช้วิธีเปลี่ยนทันที โดยหยุดตัดจำหน่ายค่าความนิยมตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นต้นไป และจะทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ค่าความนิยมในงบดุลแสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า สำหรับราคาทุนของค่าความนิยมของงบการเงินงวดปีปัจจุบัน ธนาคารใช้ค่าความนิยมตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 จำนวนเงินคงเหลือ 79.50 ล้านบาท โดยปี 2550 ได้ตัดจ่ายเป็นค่าใช้จ่าย จำนวน 9 ล้านบาท

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีต่อการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ของธนาคารคือ ค่าใช้จ่ายลดลง 9 ล้านบาท ทำให้กำไรเพิ่มขึ้นด้วยจำนวนเดียวกันและผู้บริหารของธนาคารประเมินว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ไม่มีการด้อยค่าของค่าความนิยม

✓

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : บาท						
	2551			2550		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
3.1.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	2,473,270,624	-	2,473,270,624	223,202,159	-	223,202,159
ธนาคารพาณิชย์และตลาดเงิน	36,374,014	-	36,374,014	27,959,546	1,199,492,434	1,227,451,980
ธนาคารอื่น	27,231,856	-	27,231,856	16,620,009	-	16,620,009
รวมในประเทศ	2,536,876,494	-	2,536,876,494	267,781,714	1,199,492,434	1,467,274,148
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(12,000,000)	(12,000,000)
รวม	2,536,876,494	-	2,536,876,494	267,781,714	1,187,492,434	1,455,274,148
3.1.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	3,784,845	-	3,784,845	12,558,721	-	12,558,721
เงินยูโร	680,518	-	680,518	3,685,886	-	3,685,886
รวมต่างประเทศ	4,465,363	-	4,465,363	16,244,607	-	16,244,607
รวมในประเทศและต่างประเทศ	2,541,341,857	-	2,541,341,857	284,026,321	1,187,492,434	1,471,518,755

3.2 เงินลงทุน

หน่วย : บาท				
	2551		2550	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
3.2.1 เงินลงทุนชั่วคราว				
เงินลงทุนเพื่อค้า				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	-	-	104,237,154	110,855,386
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	-	6,618,232	-
รวม	-	-	110,855,386	110,855,386

หน่วย : บาท

	2551		2550	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาล	2,890,460,474	2,891,046,814	3,154,569,653	3,154,146,279
<u>บวก</u> (หัก) ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	586,340	-	(423,374)	-
รวม	2,891,046,814	2,891,046,814	3,154,146,279	3,154,146,279
รวมเงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	2,891,046,814	2,891,046,814	3,265,001,665	3,265,001,665
3.2.2 เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หน่วยลงทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	125,000,000	81,750,000	125,000,000	115,500,000
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ (หมายเหตุ 3.15)	40,000,000	26,181,818	40,000,000	76,969,696
รวม	165,000,000	107,931,818	165,000,000	192,469,696
<u>บวก</u> (หัก) ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(57,068,182)	-	27,469,696	-
รวม	107,931,818	107,931,818	192,469,696	192,469,696
เงินลงทุนทั่วไป				
หน่วยลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ				
ของตลาดในประเทศ	25,000,000	16,274,500	25,000,000	26,225,750
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	941,097,052	940,681,891	-	-
รวม	966,097,052	956,956,391	25,000,000	26,225,750
<u>บวก</u> (หัก) ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(8,725,500)	-	1,225,750	-
<u>หัก</u> ค่าเพื่อการด้อยค่า	(415,161)	-	-	-
รวม	956,956,391	956,956,391	26,225,750	26,225,750
รวมเงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	1,064,888,209		218,695,446	
รวม	3,955,935,023		3,483,697,111	

3.2.3 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

หน่วย : บาท

	2551	2550
ตราสารทุน	(65,793,682)	28,695,446
ตราสารหนี้	586,340	(423,374)
รวม	(65,207,342)	28,272,072

3.2.4 กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน

	2551	
	กำไร/กลับ	ขาดทุน
	รายการ	
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุน	8,315,868	-
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจากการตีราคาเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการตลาดเพื่อค้า	-	(6,618,232)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน		(415,161)
รวม	8,315,868	(7,033,393)
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	1,282,475	

3.3 เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้ำรับ

3.3.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : บาท	
	2551	2550
เงินให้ยืม	14,446,651,888	9,697,561,242
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	29,323,871	46,572,985
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	17,680,196	39,922,263
เงินให้ยืมอื่น	2,193,472,243	1,222,634,330
รวม	16,687,128,198	11,006,690,820
บวก รายได้ค้ำรับ	39,780,231	34,358,411
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(303,368,314)	(162,199,119)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(2,146,595)	-
สุทธิ	16,421,393,520	10,878,850,112

รายได้รอตัดบัญชีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 เป็นจำนวนเงิน 7.17 ล้านบาท และ 11.59 ล้านบาท ตามลำดับ รายได้รอตัดบัญชีที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 เป็นจำนวนเงิน 3.15 ล้านบาท และ 7.00 ล้านบาท ตามลำดับ

3.3.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

	หน่วย : บาท	
	2551	2550
ไม่เกิน 1 ปี	7,101,671,070	2,865,408,923
เกิน 1 ปี	9,585,457,128	8,141,281,897
รวม	16,687,128,198	11,006,690,820

3.3.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

หน่วย : บาท

	2551			2550		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	16,685,441,469	1,686,729	16,687,128,198	11,005,004,091	1,686,729	11,006,690,820
รวม	16,685,441,469	1,686,729	16,687,128,198	11,005,004,091	1,686,729	11,006,690,820

3.3.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : บาท

	2551					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	379,512,273	9,126,519	4,406,277	4,654,609	70,002,856	467,702,534
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	5,470,813,396	86,329,989	60,625,975	72,231,422	520,704,562	6,210,705,344
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,657,034,099	224,483,120	114,113,794	148,084,496	291,860,715	2,435,576,224
การสาธารณสุขโรคและบริการ	1,003,661,486	50,614,912	63,501,980	7,792,390	51,160,661	1,176,731,429
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	3,988,377,284	434,083,825	186,095,105	202,183,296	320,640,390	5,131,379,900
อื่น ๆ	809,155,346	115,075,168	46,725,036	62,725,763	231,351,454	1,265,032,767
รวม	13,308,553,884	919,713,533	475,468,167	497,671,976	1,485,720,638	16,687,128,198

หน่วย : บาท

	2550					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	373,364,038	4,053,952	3,545,980	54,171,410	125,691,247	560,826,627
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,623,507,933	90,476,370	56,885,163	113,465,322	338,712,304	2,223,047,092
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,609,964,349	98,445,961	116,046,167	169,318,837	308,602,895	2,302,378,209
การสาธารณสุขโรคและบริการ	322,304,647	14,605,097	18,544,055	2,985,695	38,000,000	396,439,494
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	3,667,645,960	331,078,841	148,070,142	169,346,782	120,327,401	4,436,469,126
อื่น ๆ	783,401,473	84,799,814	77,817,594	84,463,843	57,047,548	1,087,530,272
รวม	8,380,188,400	623,460,035	420,909,101	593,751,889	988,381,395	11,006,690,820

3.3.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : บาท

	2551			
	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราที่ใช้ ในการตั้ง ค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นต่ำ ที่พึงกัน ตามเกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	13,308,553,884	3,004,260,286	1	30,042,603
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	919,713,533	104,206,258	2	2,084,125
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	475,468,167	73,575,060	20	14,715,012
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัย				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	497,671,976	26,675,593	50	13,337,797
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัยจะสูญ				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	1,447,720,638	238,112,172	100	238,112,172
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	38,000,000	7,223,200	100	7,223,200
รวม	16,687,128,198	3,454,052,569		305,514,909

ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 จำนวน 303,368,314 บาท (หมายเหตุ 3.4)

หน่วย : บาท

	2550			
	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราที่ใช้ ในการตั้ง ค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นต่ำ ที่พึงกัน ตามเกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	8,380,188,400	1,907,938,241	1	19,079,382
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	623,460,035	65,518,498	2	1,310,370
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	420,909,101	22,675,082	20	4,535,016
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัย				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	593,751,889	19,038,296	50	9,519,148
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัยจะสูญ				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	950,381,395	120,532,003	100	120,532,003
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	38,000,000	7,223,200	100	7,223,200
รวม	11,006,690,820	2,142,925,320		162,199,119

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ อันได้แก่เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ จำนวน 2,458.86 ล้านบาท และ 2,003.04 ล้านบาท ตามลำดับ

3.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี ดังนี้

หน่วย : บาท

2551						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน		สงสัยจะสูญ	รวม
			ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย		
ยอดต้นงวด	19,079,382	1,310,370	4,535,016	9,519,148	127,755,203	162,199,119
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม(ลด)	8,816,626	773,755	10,179,996	3,818,649	117,580,169	141,169,195
ยอดปลายงวด	27,896,008	2,084,125	14,715,012	13,337,797	245,335,372	303,368,314

หน่วย : บาท

2550						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน		สงสัยจะสูญ	รวม
			ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย		
ยอดต้นงวด	8,666,920	605,974	12,875,615	2,922,146	20,456,117	45,526,772
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม(ลด)	10,412,462	704,396	(8,340,599)	6,597,002	107,299,086	116,672,347
ยอดปลายงวด	19,079,382	1,310,370	4,535,016	9,519,148	127,755,203	162,199,119

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 จำนวน 174,199,119 บาท ประกอบด้วย ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศ ประเภทมีระยะเวลาจำนวน 12,000,000 บาท (หมายเหตุ 3.1.1) และเงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับจำนวน 162,199,119 บาท

3.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ดังนี้

หน่วย : บาท

2551				
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของ สินทรัพย์ที่ รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม
การรับโอนสินทรัพย์	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	3	43,432,227	-	-
การปรับโครงสร้างหนี้หลายลักษณะ	35	580,027,238	-	-
รวม	38	623,459,465	-	-

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้มีการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี ดังนี้

หน่วย : บาท

	2551	2550
ยอดต้นงวด	-	-
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	2,146,595	-
ยอดปลายงวด	2,146,595	-

3.6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 สรุปได้ดังนี้

	2551								หน่วย : บาท	
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม						
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ค่าเผื่อ การตัดย่ำค่า	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ
ที่ดิน	106,344,741	-	-	106,344,741	-	-	-	-	-	106,344,741
อาคาร	71,726,304	-	-	71,726,304	38,749,926	2,898,509	-	41,648,435	-	30,077,869
ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	84,655,821	-	-	84,655,821	24,012,438	8,289,248	-	32,301,686	-	52,354,135
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์	203,994,581	7,245,795	(43,378,289)	167,862,087	77,434,128	21,067,342	(1,226,534)	97,274,936	-	70,587,151
ยานพาหนะ	5,856,502	-	-	5,856,502	5,116,196	537,494	-	5,653,690	-	202,812
รวม	472,577,949	7,245,795	(43,378,289)	436,445,455	145,312,688	32,792,593	(1,226,534)	176,878,747	-	259,566,708

ค่าเสื่อมราคา จำนวน 32.79 ล้านบาท ประกอบด้วย ค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่ 31 ธันวาคม 2551 จำนวน 31.49 ล้านบาท แสดงในงบกำไรขาดทุน และค่าเสื่อมราคาสะสมที่รับโอนจากสินทรัพย์อื่น (ลูกหนี้รอการสอบสวน) จำนวน 1.30 ล้านบาท

3.6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 สรุปได้ดังนี้

	2550								หน่วย : บาท
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ค่าเพื่อ ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ
ที่ดิน	106,344,741	-	-	106,344,741	-	-	-	-	106,344,741
อาคาร	71,726,304	-	-	71,726,304	35,434,299	3,315,627	-	38,749,926	32,976,378
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	77,412,328	27,133,770	(19,890,277)	84,655,821	23,668,822	30,065,396	(29,721,780)	24,012,438	60,643,383
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	181,154,714	54,385,833	(31,545,966)	203,994,581	45,661,935	49,612,560	(17,840,367)	77,434,128	126,560,453
ยานพาหนะ	15,049,476	3,670,431	(12,863,405)	5,856,502	10,363,889	4,191,095	(9,438,788)	5,116,196	740,306
งานระหว่างก่อสร้าง	22,821,927	-	(22,821,927)	-	-	-	-	-	-
รวม	474,509,490	85,190,034	(87,121,575)	472,577,949	115,128,945	87,184,678	(57,000,935)	145,312,688	327,265,261

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 จำนวน 59.71 ล้านบาท แสดงในงบกำไรขาดทุน

3.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

หน่วย : บาท

	2551			
	ยอดคงเหลือต้นปี	เพิ่มขึ้น/โอนเข้า	ค่าตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดคงเหลือสิ้นปี
สิทธิการเช่าอาคาร	10,785,713	-	(857,143)	9,928,570
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	176,828,554	19,612,900	(99,242,243)	97,199,211
ค่าความนิยม	70,500,000	-	-	70,500,000
รวม	258,114,267	19,612,900	(100,099,386)	177,627,781

ค่าตัดจำหน่าย/โอนออก จำนวน 100.10 ล้านบาท เป็นค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 จำนวน 13.99 ล้านบาท แสดงในงบกำไรขาดทุน และโอนค่าพัฒนาระบบไปหมวดสินทรัพย์อื่น จำนวน 86.11 ล้านบาท

หน่วย : บาท

	2550			
	ยอดคงเหลือต้นปี	เพิ่มขึ้น/โอนเข้า	ค่าตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดคงเหลือสิ้นปี
สิทธิการเช่าอาคาร	11,642,856	-	(857,143)	10,785,713
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	195,137,492	23,234,151	(41,543,089)	176,828,554
ค่าความนิยม	79,500,000	-	(9,000,000)	70,500,000
รวม	286,280,348	23,234,151	(51,400,232)	258,114,267

3.8 สินทรัพย์อื่น

หน่วย : บาท

	2551	2550
บัญชีระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา	1,420,674	18,485,528
ลูกหนี้กรมสรรพากร	72,304,099	5,009,366
เงินมัดจำ	15,194,884	15,137,828
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	5,036,321	1,804,169
ค่าใช้จ่ายรอตัดจ่ายและตัดบัญชี	74,729,754	8,549,604
อื่นๆ	45,440,353	52,410,893
รวม	214,126,085	101,397,388

3.9 เงินรับฝาก

3.9.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

	หน่วย : บาท	
	2551	2550
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	148,800,789	111,066,455
ออมทรัพย์	2,201,514,236	2,201,108,349
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
ไม่ถึง 6 เดือน	10,165,376,615	6,273,075,576
6 เดือน ไม่ถึง 1 ปี	3,423,435,992	425,796,644
1 ปีขึ้นไป	3,958,717,728	3,848,178,808
รวม	19,897,845,360	12,859,225,832

3.9.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

	หน่วย : บาท	
	2551	2550
ไม่เกิน 1 ปี	19,849,870,659	12,831,802,332
เกิน 1 ปี	47,974,701	27,423,500
รวม	19,897,845,360	12,859,225,832

3.9.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝากเงิน

	หน่วย : บาท					
	2551			2550		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	19,879,252,435	18,592,925	19,897,845,360	12,836,719,835	22,505,997	12,859,225,832
รวม	19,879,252,435	18,592,925	19,897,845,360	12,836,719,835	22,505,997	12,859,225,832

✓

3.10 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

หน่วย : บาท

	2551			2550		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	336,849,000	336,849,000	-	330,058,000	330,058,000
ธนาคารพาณิชย์	52,246,558	122,896,250	175,142,808	-	103,530,000	103,530,000
รวม	52,246,558	459,745,250	511,991,808	-	433,588,000	433,588,000

3.11 หนี้สินอื่น

หน่วย : บาท

	2551	2550
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	3,017,041	2,024,288
เจ้าหนี้อื่น	416,101	7,143,411
อื่นๆ	6,188,188	2,106,992
รวม	9,621,330	11,274,691

Handwritten signature

3.12ทุนเรือนหุ้นและทุนที่ออกและชำระแล้ว

	ราคาตาม มูลค่าหุ้น (บาท)	2551 จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น / บาท)	มูลค่า	2550 จำนวนหุ้นสามัญ	มูลค่า
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนตามพระราชบัญญัติธนาคาร					
อิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545	10	100,000,000	1,000,000,000	100,000,000	1,000,000,000
ทุนตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น	10	3,023,000,000	30,230,000,000	3,023,000,000	30,230,000,000
รวม	10	3,123,000,000	31,230,000,000	3,123,000,000	31,230,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
ทุนตามพระราชบัญญัติธนาคาร					
ยกมา	10	100,000,000	1,000,000,000	70,444,400	704,444,000
เพิ่มทุน ครั้งที่ 1	10	-	-	1,589,300	15,893,000
ครั้งที่ 2	10	-	-	27,966,300	279,663,000
รวม		100,000,000	1,000,000,000	100,000,000	1,000,000,000
ทุนตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น					
ยกมา		3,023,000,000	30,230,000,000	-	-
เพิ่มทุน ครั้งที่ 1	10	-	-	835,502,500	8,355,025,000
ครั้งที่ 2	10	-	-	2,187,497,500	21,874,975,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	10	3,123,000,000	31,230,000,000	3,123,000,000	31,230,000,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 กระทรวงการคลังและรัฐวิสาหกิจถือหุ้นธนาคารรวมร้อยละ 98.18

ธนาคารมีทุนตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 จำนวน 1,000 ล้านบาท และจะเสนอขายหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้ไม่เกิน 35 ราย

ทุนตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545

เพิ่มทุนครั้งที่ 1 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2550 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2550 มีมติอนุมัติให้ออกหุ้นสามัญใหม่ ให้แก่ ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารจำนวน 1,589,300 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท ในราคาหุ้นละ 2.50 บาท โดยธนาคารได้รับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนทั้งจำนวนแล้วในเดือนเมษายน 2550

เพิ่มทุนครั้งที่ 2 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2550 เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2550 มีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารจำนวน 27,966,300 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท ในราคาหุ้นละ 1.08 บาท โดยธนาคารได้รับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนทั้งจำนวนแล้วในเดือนมิถุนายน 2550

ทุนตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2550 เมื่อวันที่ 12 มิถุนายน 2550 ได้มีมติอนุมัติในเรื่องดังต่อไปนี้

1. อนุมัติการเพิ่มทุนเรือนหุ้นจาก 1,000 ล้านบาท เป็น 31,230 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 3,023 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10 บาท
2. อนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญที่ออกใหม่จำนวน 3,023 ล้านหุ้น โดยเสนอขายให้กับบุคคลในวงจำกัดตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เพิ่มทุนครั้งที่ 1 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 25 /2550 เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2550 มีมติอนุมัติให้ออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 835,502,500 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท ในราคาหุ้นละ 1.08 บาท โดยธนาคารได้รับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนทั้งจำนวนแล้วในเดือนตุลาคม 2550

เพิ่มทุนครั้งที่ 2 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 27/2550 เมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2550 มีมติอนุมัติให้ออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 2,187,497,500 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท ในราคาหุ้นละ 1.08 บาท โดยธนาคารได้รับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนทั้งจำนวนแล้วในเดือนพฤศจิกายน 2550

✓

3.13 ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ

	จำนวน หุ้นสามัญ	ราคาตาม มูลค่าหุ้น	จำนวนเงิน	ราคาที่ ออกจำหน่าย	จำนวนเงิน	ส่วนต่ำกว่า มูลค่าหุ้น สามัญ
	(หุ้น)			(บาท)		
ทุนตามพระราชบัญญัติธนาคารฯ						
ยกมา	69,686,000	10	696,860,000	10.00	696,860,000	-
เพิ่มทุน ครั้งที่ 1	758,400	10	7,584,000	4.82	3,655,488	3,928,512
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	70,444,400		704,444,000		700,515,488	3,928,512
เพิ่มทุน ครั้งที่ 1	1,589,300	10	15,893,000	2.50	3,973,250	11,919,750
ครั้งที่ 2	27,966,300	10	279,663,000	1.08	30,203,604	249,459,396
รวม	100,000,000		1,000,000,000		734,692,342	265,307,658
ทุนตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1	835,502,500	10	8,355,025,000	1.08	902,342,700	7,452,682,300
ครั้งที่ 2	2,187,497,500	10	21,874,975,000	1.08	2,362,497,300	19,512,477,700
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	3,123,000,000		31,230,000,000		3,999,532,342	27,230,467,658
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	3,123,000,000		31,230,000,000		3,999,532,342	27,230,467,658

3.14 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 คำนวณจากกำไร (ขาดทุน) สุทธิส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 2,088,803 บาท และ 286,183,729 บาท ตามลำดับ หาดด้วยหุ้นสามัญที่ออกจำหน่าย แล้วระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักจำนวน 3,123,000,000 หุ้น และ 608,937,509 หุ้น ตามลำดับ แสดงการคำนวณดังนี้

หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

	หน่วย : หุ้น	
	2551	2550
หุ้นสามัญที่ออกจำหน่าย ณ วันที่ 1 มกราคม	3,123,000,000	70,444,400
ผลกระทบจากหุ้นที่ออกจำหน่าย วันที่ 8 พฤษภาคม 2550	-	1,036,311
ผลกระทบจากหุ้นที่ออกจำหน่าย วันที่ 12 มิถุนายน 2550	-	15,553,860
ผลกระทบจากหุ้นที่ออกจำหน่าย วันที่ 9 ตุลาคม 2550	-	192,280,027
ผลกระทบจากหุ้นที่ออกจำหน่าย วันที่ 7 พฤศจิกายน 2550	-	329,622,911
หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	3,123,000,000	608,937,509

3.15 ทรัพย์สินที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2548 ธนาคารได้ทำสัญญาซื้อหุ้นของบริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท อุตสาหกรรมปิโตรเคมีกัลไทย จำกัด (มหาชน)) เป็นจำนวน 12,121,212 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.30 บาทต่อหุ้น รวมทั้งสิ้น 40 ล้านบาท และสัญญาออมผูกพันกับกลุ่มผู้ถือหุ้นหลักรายหนึ่ง ภายใต้สัญญาดังกล่าวมีผลให้ธนาคารมีสิทธิและหน้าที่ตามที่กำหนดภายใต้สัญญาระหว่างผู้ถือหุ้นซึ่งกลุ่มผู้ถือหุ้นหลักได้ร่วมกันทำสัญญาระหว่างกันขึ้น โดยกำหนดห้ามคู่สัญญาจำหน่าย โอน หรือจำหน่ายภายในระยะเวลา 24 เดือนนับจากวันที่การขายหุ้นแล้วเสร็จ เว้นแต่จะได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากคู่สัญญาฝ่ายอื่น

ธนาคารได้ซื้อหุ้นจำนวนดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2548 การซื้อขายหุ้นแล้วเสร็จในวันที่ 13 ธันวาคม 2548 ซึ่งจะครบกำหนดภาระตามสัญญาในวันที่ 13 ธันวาคม 2550

3.16 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

หน่วย : บาท						
	2551			2550		
	เงินตรา			เงินตรา		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
การรับอวัลต์เงิน	14,200,000	-	14,200,000	66,967,749	-	66,967,749
ภาระตามตั๋วแลกเงิน						
ค่าสินค้าเข้าที่						
ยังไม่ครบกำหนด	-	395,916	395,916	-	382,357	382,357
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	32,112,438	32,112,438	-	218,545,877	218,545,877
ภาระผูกพันอื่น						
การค้ำประกันอื่น	676,321,890	-	676,321,890	456,794,041	-	456,794,041
สัญญาซื้อขายเงินตรา						
ต่างประเทศ						
สัญญาซื้อ	-	-	-	-	197,060,882	197,060,882
สัญญาขาย	-	29,241,797	29,241,797	-	221,209,202	221,209,202
วงเงินสินเชื่อที่						
ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	265,859,481	-	265,859,481	402,857,741	-	402,857,741
อื่นๆ	33,498,407	-	33,498,407	74,736,508	-	74,736,508
รวมภาระผูกพันอื่น	975,679,778	29,241,797	1,004,921,575	934,388,290	418,270,084	1,352,658,374
รวมทั้งสิ้น	989,879,778	61,750,151	1,051,629,929	1,001,356,039	637,198,318	1,638,554,357

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีคดีฟ้องร้อง โดยมีทุนทรัพย์การฟ้องร้องจำนวน 129.56 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารไม่มีคดีฟ้องร้อง

3.17 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ดิน อาคารและบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาครได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคารและสัญญาบริการหลายฉบับ โดยมีระยะเวลาการเช่าตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2549 ถึงเดือนสิงหาคม 2554 และตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2546 ถึงเดือนพฤศจิกายน 2553 ตามลำดับ ตามภายใต้เงื่อนไขในสัญญา ธนาครจะชำระค่าเช่าที่ดิน อาคารและค่าบริการโดยประมาณเดือนละ 6.75 ล้านบาท และ 4.58 ล้านบาท โดยธนาครได้จ่ายเงินประกันตามสัญญาดังกล่าว จำนวน 7.11 ล้านบาท และ 9.29 ล้านบาท ตามลำดับ

สัญญาเช่ารถยนต์

วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาครได้ทำสัญญาเช่ารถยนต์ มีระยะเวลา 4 ปี ถึง 5 ปี เริ่มตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2547 ถึงเดือนเมษายน 2555 ตามเงื่อนไขในสัญญา ธนาครจะชำระค่าเช่ารถยนต์ในอัตราเดือนละ 0.61 ล้านบาท และ 0.68 ล้านบาท (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ตามลำดับ

3.18 ค่าตอบแทนกรรมการ

	หน่วย : บาท	
	2551	2550
เบี้ยประชุม		
กรรมการธนาคร	2,140,000	1,017,500
กรรมการบริหาร	257,500	247,500
กรรมการศาสนา	992,000	652,000
กรรมการอื่นๆ	1,465,300	788,000
รวม	4,854,800	2,705,000

3.19 ค่าใช้จ่ายอื่น

	หน่วย : บาท	
	2551	2550
ค่าบริการวิชาชีพ	6,517,145	5,323,541
ค่าความนิยมติดจ่าย	-	9,000,000
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์	1,049,730	14,182,250
ค่ารักษาความปลอดภัยและเงินสด	2,492,448	5,721,702
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	4,638,201	4,534,573
ค่าเครื่องเขียนและอุปกรณ์สำนักงาน	3,537,080	5,752,429
ขาดทุนจากประมาณการหนี้สิน	1,561,527	4,163,407
ค่าบริการด้านข้อมูลข่าวสาร	1,052,961	1,510,610
ค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการขาย	6,577,044	1,965,742
อื่นๆ	18,285,168	11,813,202
รวม	45,711,304	63,967,456

3.20 รายการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคารมีการคิดราคา
ระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปรวมทั้งนโยบายการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารได้
ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

เงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป

	หน่วย : บาท	
	2551	2550
เงินให้สินเชื่อ	1,953,197	2,501,407
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	19,532	17,133

3.21 เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

ธนาคารมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา
ธนาคารไม่ได้ออกเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อการเก็งกำไร

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้แก่ธนาคารตามเงื่อนไขที่ตกลง
ไว้ เมื่อครบกำหนด ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของคู่ค้า และการเรียก
หลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอที่จะครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้
เพียงพอ ต่อการดำเนินงานของกิจการและเพื่อให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินกัน ในขณะที่ทั้ง
สองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนกันในราคาตลาด ในการพิจารณามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน
และหนี้สินทางการเงิน ธนาคารมีการพิจารณาสถานการณ์ปัจจุบันของต้นทุนที่เกิดจากการแลกเปลี่ยนหรือชำระหนี้สินภาย
ใต้เครื่องมือทางการเงิน

ประมาณมูลค่าตลาดสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตาม
จำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ตามที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2

3.22 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 บางรายการได้จัดประเภทใหม่ให้สอดคล้องกับรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551

3.23 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ตามมติที่ประชุมครั้งที่ 6/2552 เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2552



โครงสร้างการถือหุ้น

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

31 ธันวาคม 2551

ธนาคารมีทุนเรือนหุ้น	31,230,000,000	บาท
แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน	3,123,000,000	หุ้น
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ	10	บาท

โดยมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ตามสัดส่วน ดังนี้

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วน (%)
1.	กระทรวงการคลัง	1,515,894,614	48.540
2.	ธนาคารออมสิน	1,243,367,500	39.813
3.	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	306,990,000	9.830
4.	กองทุนเปิดไทยทวีทุน	10,453,000	0.335
5.	กองทุนรวมเพื่อร่วมลงทุนในวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	7,500,000	0.240
6.	ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)	6,000,000	0.192
7.	Bank Islam Brunei Darussalam Berhad	5,226,500	0.167
8.	Perbadanan Tabung Amanah Islam Brunei	5,226,500	0.167
9.	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	5,000,000	0.160
10.	ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	4,000,000	0.128
11.	อื่นๆ (เอกชน นิติบุคคลและบุคคลธรรมดา)	13,341,886	0.427
รวม		3,123,000,000	100%

ทำเนียบผู้บริหาร

นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ
กรรมการผู้จัดการ
Mr. Che Lasin Che Deraman
รองกรรมการผู้จัดการ

สำนักเลขาธิการธนาคาร
นางสาววิพรพรรณ วรผล
รองผู้อำนวยการปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการ
ฝ่ายวางแผนและงบประมาณ
นายณวัช กุลภัทรนิรันดร์
รองผู้อำนวยการ
ฝ่ายวาณิชธนกิจ
นายมงคล เมฆเสรีกุล
ผู้อำนวยการ
สำนักกฎหมาย
นางณัฐนันท์ ธรรมนิกุล
รองผู้อำนวยการปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการ
ฝ่ายตรวจสอบภายใน
นายสุทธิชัย สุวรรณวาณิช
รองผู้อำนวยการ

สายงานธุรกิจ
นายพงษ์ธร คุณานุสรณ์
รองกรรมการผู้จัดการ
ฝ่ายธุรกิจต่างประเทศ
นายพงษ์ธร คุณานุสรณ์
รักษาการผู้อำนวยการ
ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจฮาลาล
นายมนตรี อรุณ
ผู้อำนวยการ
ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจ
นายอนุชา บุญพาเวช
รองผู้อำนวยการปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการ
ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง
และขนาดย่อม
นายเพิ่มพงศ์ วิริยะ
ผู้อำนวยการ
ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ
นายสุรพล จรรย์รังษิรัตน์
ผู้อำนวยการ

สายงานสินเชื่อบุคคล
ฝ่ายสินเชื่อบุคคล
นางสาวพรลีนี ปอวิจิตกุล
ผู้อำนวยการ
ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อเช่าซื้อ
นายวิชิต เมฆสวัสดิ์
ผู้อำนวยการ
ฝ่ายการขายสินเชื่อเช่าซื้อ
นายสติ คังขวนิช
ผู้อำนวยการ

สายงานธุรกิจสาขา
ดร.รัชสุวรรณ ปิตพยันธ์
รองกรรมการผู้จัดการ
ฝ่ายกิจการและสินเชื่อสาขา
นายสมพล ตริภพนารถ
ผู้อำนวยการ
สำนักภาคใต้
นายสุรกำพล อดุลยรัตน์
ผู้อำนวยการสำนัก

สายงานสนับสนุนธุรกิจ
นางสาวอาสรา อังการี
ผู้อำนวยการอาวุโส
ฝ่ายพิธีการสินเชื่อ
นางสุวรรณา พิมพ์กร
รองผู้อำนวยการปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการ
ฝ่ายธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์
นางสาวรัตนเกล้า สิทธิจรรยาวัลย์
รองผู้อำนวยการปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการ
ฝ่ายพิธีการสินเชื่อเช่าซื้อ
นายมนตรี นวจินดา
ผู้อำนวยการ
สำนักส่งเสริมธุรกิจและสื่อสารองค์กร
นางสาวต่วนชาลิษา ภูเขา
รองผู้อำนวยการปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการ

สายงานการเงิน
ดร.รัชสุวรรณ ปิตพยันธ์
รองกรรมการผู้จัดการ
ฝ่ายบริหารการเงิน
นางสาวศันสนีย์ เมธิสริยพงศ์
รองผู้อำนวยการปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการ
ฝ่ายระดมเงินฝาก
นายอารีย์ อารีสมาน
ผู้อำนวยการ
ฝ่ายบัญชี
นางวันทนา จันทร์ทนายะวิจิตร
ผู้อำนวยการ
ฝ่ายระบบสารสนเทศ
นายสมชาย เมธาประภา
ผู้อำนวยการ
ฝ่ายพัฒนาระบบงาน
นายศุภโชค วนิชชากรกุล
รองผู้อำนวยการ

สายงานการธนาคาร
ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์และการตลาด
ดร.ชัชวาลย์ นิยมวิทยานนท์
รองผู้อำนวยการปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการ
ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและธุรการ
นายจาตุรงค์ เตชะกำพุ
ผู้อำนวยการ
ฝ่ายพัฒนาคุณภาพหนี้
นายนิยม การพร้อม
ผู้อำนวยการ

สายงานบริหารความเสี่ยง
ฝ่ายบริหารความเสี่ยง
นางนุจรี ภักดีเจริญ
รองผู้อำนวยการปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการ
ฝ่ายสอบทานสินเชื่อ
ดร.กรรณกาญจน์ ณ นครพนม
ผู้อำนวยการ

เครือข่ายการดำเนินธุรกิจ

สำนักงานใหญ่	66 อาคารคิวเฮ้าส์ อโศก ชั้น M, 21, 22 สุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2650-6999 โทรสาร 0-2664-3345
สำนักงานเขตภาคใต้	81/78 ม.2 ถ.กาญจนวนิช ต.เขารูปช้าง อ.เมือง จ.สงขลา 90000 โทร. 0-7455-8266-7 โทรสาร 0-7455-8268
สำนักแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ พักยา	59/19 ถ.พญาสาย 2 ต.หนองปรือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20260 โทร. 0-3842-1286 โทรสาร 0-3842-8092

สาขากรุงเทพฯ-ปริมณฑล

ชื่อสาขา	ที่ตั้งสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
คลองตัน	9 อาคาร UM ชั้น M ทาวน์เวอร์ ถ.รามคำแหง เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 10250	0-2729-8805	0-2729-8806
ทุ่งครุ	825/424-425 หมู่ 1 ถ.ประชาอุทิศ เขตทุ่งครุ กรุงเทพฯ 10140	0-2873-6803-5	0-2873-6809
สาทร	127 ชั้น G อาคารปิฎกมิตติ ถ.สาทรใต้ เขตทุ่งมหาเมฆ กรุงเทพฯ 10120	0-2670-8111	0-2670-8049
อโศก	66 อาคารคิวเฮ้าส์ อโศก ชั้น G แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110	0-2260-1751-4	0-2260-1750
ศรีนครินทร์	1170 ถ.ศรีนครินทร์ แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 10250	0-2320-3361-3	0-2320-3364
มีนบุรี	444 หมู่ 8 ถ.สีหบุรานุกิจ แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพฯ 10510	0-2517-9655-7	0-2517-9658
ปทุมธานี	27/17-19 ถ.ปทุมสัมพันธ์ ต.บางปรอก อ.เมือง จ.ปทุมธานี 12000	0-2593-4070-2	0-2593-4073

สาขาภาคเหนือ

ชื่อสาขา	ที่ตั้งสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
เชียงใหม่	125 ถ.ช้างคลาน ต.ช้างคลาน อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50100	0-5328-3265-6	0-5327-0718
ลำปาง	92-98 ถ.บุญวาทย์ ต.สวนดอก อ.เมือง จ.ลำปาง 52100	0-5422-2996	0-5422-2995
เชียงราย	808/8 ถ.พหลโยธิน ต.เวียง อ.เมือง จ.เชียงราย 57000	0-5374-8883-5	0-5374-8886
พิษณุโลก	87/24 ถ.เอกาทศรถ ต.ในเมือง จ.พิษณุโลก 65000	0-5524-2712-3	0-5524-2443

สาขาภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

ชื่อสาขา	ที่ตั้งสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
ขอนแก่น	77/3 ถ.กลางเมือง ต.ในเมือง อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40000	0-4324-6824-7	0-4324-6828

สาขาภาคตะวันออก

ชื่อสาขา	ที่ตั้งสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
พัทยา	597/3 ถ.พญาใต้ ต.หนองปรือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20260	0-3848-8414-6	0-3848-8417

สาขาภาคใต้

ชื่อสาขา	ที่ตั้งสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
เพชรบุรี	107 ถ.สุนทรภู่ไชย ต.ท่าราบ อ.เมือง จ.เพชรบุรี 76000	0-3241-4090-2	0-3241-4094
กระบี่	94,94/1 ถ.มหาราช ต.ปากน้ำ อ.เมือง กระบี่ 81000	0-7562-4040-3	0-7562-4044
ชุมพร	56/ ถ.ปรมินทร์มรรคา ต.ท่าตะเภา อ.เมือง จ.ชุมพร 86000	0-7750-3395-6	0-7751-1062
ภูเก็ต	5,7 ถ.เยาวราช ต.ตลาดเหนือ อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000	0-7621-4053-4	0-7621-4055
หาดใหญ่	2/1-2 ซ.หาดใหญ่ซีดี ถ.ธรรมานุญูวิถิ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา	0-7423-7392	0-7423-7158
สงขลา	81/78 ม.2 ถ.กาญจนวนิช ต.เขารูปช้าง อ.เมือง จ.สงขลา 90000	0-7455-8259-61	0-7455-8265
จนะ	268/2 ม.2 ถ.สุขาภิบาล 1 ต.บ้านนา อ.จนะ จ.สงขลา 90130	0-7420-7132-125	0-7439-4036
นราธิวาส	52/18-19 ถ.สุริยะประดิษฐ์(ตรงข้ามสถานีตำรวจ) อ.เมือง จ.นราธิวาส 96000	0-7351-2627-8	0-7351-2629
ถนนวิจิตรไชยบูรณ์	11/2-4 ถ.วิจิตรไชยบูรณ์ ต.บางนาค อ.เมือง จ.นราธิวาส	0-7351-3664-5	0-7351-3663
ปัตตานี	20-24 ถ.นาเกลือ อ.เมือง จ.ปัตตานี 94000	0-7332-3465-8	0-7332-3469
จะบังติกอ	49/9-12 ถ.กะลาพอ ต.จะบังติกอ อ.เมือง จ.ปัตตานี 9400	0-7331-1820-3	0-7331-1879
ยะลา	59 ถ.พิพิธภัคดี ต.สะเตง อ.เมือง จ.ยะลา 95000	0-7324-7140-3	0-7324-7144
สตูล	287/6 ม.7 ถ.ยนตรการกำธร ต.คลองขุด อ.เมือง จ.สตูล 91000	0-7472-5039-42	0-7472-5043

