



ธนาคารอิสลาม
แห่งประเทศไทย

ISLAMIC BANK OF THAILAND • البنك الإسلامي بتايلاند



ANNUAL REPORT 2010

รายงานประจำปี 2553



สารบัญ

สารประธานกรรมการ	4
สารกรรมการผู้จัดการ	6
สารจากประธานคณะที่ปรึกษา (ด้านชะรีอะฮ์)	8
คณะกรรมการธนาคาร	10
คณะที่ปรึกษาธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ด้านชะรีอะฮ์)	18
ผู้บริหารระดับสูง	21
โครงสร้างการจัดการ	28
โครงสร้างองค์กร	29
ภาวะการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ในปี 2553 และแนวโน้มปี 2554	30
ภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2553 และแนวโน้มปี 2554	33
การดำเนินงาน	36
ภาพรวมการดำเนินงานปี 2553	
แผนการดำเนินงานปี 2554	
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	
สินเชื่อธุรกิจอาคาร	
สินเชื่อจุลภาคและชุมชน	
ฝ่ายพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม 5 จังหวัด ชายแดนภาคใต้	
เงินฝาก	
การขยายเครือข่ายและสาขา	
การพัฒนาผลิตภัณฑ์	
การพัฒนาระบบสารสนเทศ	
กิจกรรมคืนคุณค่าสู่สังคม	54
การบริหารความเสี่ยง	62
รายงานคณะกรรมการธรรมาภิบาล	71
รายงานของคณะกรรมการสรรหาและค่าตอบแทน	72
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	73
การกำกับดูแลกิจการที่ดี	75
การควบคุมภายใน	76
โครงสร้างการถือหุ้น	78
ทำเนียบผู้บริหาร	79
เครือข่ายในการดำเนินธุรกิจ	82
การลงทุนของธนาคารในบริษัทอื่น	85

พันธกิจ

- ◆ มีบริการที่เป็นเลิศ ด้วยมีติของความถูกต้อง รวดเร็ว และประทับใจ (Services Excellence)
- ◆ มีผลิตภัณฑ์ที่เป็นเลิศ ตอบสนองความต้องการของลูกค้า และสามารถแข่งขันในตลาดได้ (Products Excellence)
- ◆ มีระบบสารสนเทศที่เป็นเลิศในมิติของการให้บริการลูกค้า การสื่อสาร และการสนับสนุนต่องานบริหารภายใน (IT Excellence – Customer service Technology Excellence, Communication Excellence, Internal Support Excellence)



เราบริการด้วย **รอยยิ้ม**
และให้บริการลูกค้า **ทุกศาสนา**





ในปีที่ผ่านมา ถึงแม้ว่าประเทศไทยต้องประสบกับปัญหาในหลายด้าน ทั้งปัญหาการเมือง ปัญหาอุทกภัย การผันผวนของค่าเงินบาท การเคลื่อนย้ายออกของเงินทุน รวมทั้งราคาสินค้าอุปโภคและบริโภคที่มีการปรับตัวขึ้นอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้เศรษฐกิจของประเทศชะลอตัว แต่เนื่องจากปัจจัยเชิงบวกทั้งในเรื่องของการส่งออก และการท่องเที่ยว รวมถึงแรงหนุนของอุปสงค์ และอุปทานที่เพิ่มขึ้น ยังคงเป็นปัจจัยเกื้อหนุนให้เศรษฐกิจไทยโดยรวมมีการขยายตัว

อย่างไรก็ตาม แม้ว่าจะต้องประสบกับปัญหาความยุ่งยากดังกล่าว ธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อมุ่งไปสู่การเป็นธนาคารทางเลือก (Alternative Banking) ของประชาชนอย่างเต็มรูปแบบ โดยมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทั้งด้านสินเชื่อและเงินฝาก ที่มีความหลากหลายสอดคล้องตามหลักชะริอะฮ์ และสามารถตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม การเพิ่มจำนวนสาขา และตู้กดเงินสดอัตโนมัติ ไปยังพื้นที่ต่างๆ ทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด เพื่อให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างทั่วถึงมากขึ้น รวมถึงได้มีการพัฒนาระบบงานโดยใช้ระบบคอมพิวเตอร์ และเทคโนโลยีที่ทันสมัย เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการแก่ลูกค้า และรองรับกับปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มมากขึ้น

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพและรายได้ในการดำเนินธุรกรรม ธนาคารยังได้ขยายการลงทุนใน บริษัท นวลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่ดำเนินธุรกิจเข้าซื้อตามหลักศาสนาอิสลามรายแรกและรายเดียวในประเทศไทย ซึ่งปัจจุบันได้เปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท ไอบี อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

นอกจากความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้ธนาคารเติบโตและพัฒนาอย่างยั่งยืนแล้ว ธนาคารยังให้การสนับสนุนโครงการต่างๆ ตามนโยบายภาครัฐอย่างต่อเนื่อง เช่น โครงการสินเชื่อจุลภาค โครงการสินเชื่อประชาชนวิวัฒน์ โครงการช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ประสบอุทกภัยและวาทภัย โครงการสินเชื่อไทยช่วยไทย โครงการสินเชื่อส่งเสริมผู้ประกอบการอาชีพให้บริการรถสาธารณะ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา เป็นต้น รวมไปถึงการสนับสนุนและช่วยเหลือทั้งทางด้านสังคมและธุรกรรมทางการเงินที่ถูกต้องตามหลักชะรีอะฮ์ให้แก่ชุมชนมุสลิมในประเทศไทย โดยเฉพาะในพื้นที่ห่างไกลและเป็นเขตเสี่ยงภัยใน 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ที่ยังไม่มีธนาคารอื่นเข้าถึง รวมถึงการเปิดสาขาของธนาคารในพื้นที่เสี่ยงภัยดังกล่าว เพื่อพัฒนาเศรษฐกิจ สังคม และชุมชน ในท้องถิ่นห่างไกลตามนโยบายรัฐบาล

จากการมุ่งมั่นและทุ่มเทในการพัฒนาธนาคารอย่างจริงจังและต่อเนื่อง ทำให้ธนาคารได้รับรางวัลต่างๆ มากมาย ได้แก่ รางวัล The Best Islamic Bank by country 2 ปีซ้อน และ Best Bank Poll 2010 Results จาก Islamic Finance News (IFN) รางวัล The Best Islamic Finance Bank in Thailand จากองค์กร Alpha Southeast Asia รวมถึงรางวัลรัฐวิสาหกิจดีเด่นด้านการพัฒนาตามโครงการสนับสนุนรัฐวิสาหกิจ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ ด้านการบริหารจัดการองค์กร เป็นต้น ซึ่งรางวัลดังกล่าวนับเป็นความภาคภูมิใจและเป็นกำลังใจอันสำคัญยิ่งที่จะช่วยส่งเสริมให้ธนาคารมุ่งพัฒนาไปสู่ “การเป็นธนาคารอิสลามที่ก้าวไปสู่ความเป็นเลิศในระดับภูมิภาคเอเชีย” ต่อไป

โดยในปี 2554 นี้ ธนาคารมีแผนการเปิดสำนักงานผู้แทนหรือสาขาในต่างประเทศ รวมทั้งจะมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการต่อไป เพื่อตอบสนองต่อความพึงพอใจของลูกค้ามากยิ่งขึ้นโดยเฉพาะกลุ่มลูกค้ารายย่อยซึ่งถือเป็นกลุ่มเป้าหมายหลัก ของธนาคาร ให้สมกับคำปณิธาน ที่ว่า “อุ่นใจเมื่อใช้ ibank”

ในโอกาสนี้ ธนาคารขอขอบคุณลูกค้าและผู้ถือหุ้นเป็นอย่างสูงที่มอบความไว้วางใจใช้บริการและสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่องและด้วยดีเสมอมา รวมทั้งพนักงานทุกคนที่ได้ทุ่มเทแรงกายและแรงใจในการปฏิบัติงานเพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารบรรลุตามเป้าหมายที่วางไว้



นายบัณฑิต สิตถิพลากุทธิ์
ประธานกรรมการ



ในปี 2553 ที่ผ่านมา เศรษฐกิจไทยขยายตัวประมาณร้อยละ 7.8 ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกและประเทศคู่ค้า ซึ่งส่งผลให้ภาคการส่งออกสินค้าขยายตัวในอัตราสูง ขณะที่การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนขยายตัวดี โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนจากรายได้ของเกษตรกรที่เพิ่มสูงขึ้นตามราคาพืชผลสำคัญปรับตัวสูงขึ้น จากสถานการณ์ดังกล่าว ธนาคารจึงได้มีการปรับดำเนินการธุรกิจให้เป็นไปในเชิงรุกเพื่อเจาะตลาดกลุ่มลูกค้าขนาดกลาง ขนาดเล็ก และรายย่อยมากขึ้น

ส่งผลให้ธนาคารมีการเติบโตอย่างรวดเร็วและต่อเนื่อง โดยในปี 2553 ธนาคารมีผลกำไรสุทธิ 1,250 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 845 ล้านบาท หรือร้อยละ 252.1 จาก 355 ล้านบาทในปี 2552 ขณะที่ยอดเงินฝากอยู่ที่ 86,228 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 45,469 ล้านบาท หรือร้อยละ 111.5 จาก 40,759 ล้านบาทในปี 2552 ทำให้ปี 2553 มีสินทรัพย์รวมอยู่ที่ 98,557 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 53,016 ล้านบาท หรือร้อยละ 117.3 จาก 45,343 ล้านบาท ในปี 2552

ในปี 2553 ที่ผ่านมา ธนาคารได้รับการเพิ่มทุน เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจที่มุ่งเน้นกลุ่มลูกค้ารายย่อยมากขึ้น โดยมีการขยายสาขาและเครือข่ายการให้บริการอย่างต่อเนื่อง ทำให้ ณ สิ้นปี 2553 ธนาคารมีสาขาทั่วประเทศจำนวน 54 สาขา นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งมั่นในการพัฒนาประสิทธิภาพในการดำเนินงานและการบริหารจัดการอย่างต่อเนื่อง เช่น การนำระบบ Core Banking มาใช้เพื่อเชื่อมต่อกับระบบสนับสนุนต่างๆ อันจะเป็นเครื่องมือสำคัญในการช่วยให้ธนาคารพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ และนำเสนอการให้บริการลูกค้าได้รวดเร็วยิ่งขึ้น ขณะที่ทางผลิตภัณฑ์ได้มีการออกโปรโมชันใหม่ๆ ทั้งด้านเงินฝากและสินเชื่อ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ทุกกลุ่มเป้าหมาย รวมทั้งได้มีการร่วมลงนามบันทึกข้อตกลง เพื่อสนับสนุนการจัดตั้งกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ibank Shariah ซึ่งจะเป็นกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์กองทุนแรกในประเทศไทย ที่มีคณะที่ปรึกษาธนาคารดูแลให้การจัดหาผลประโยชน์ของกองทุนให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามหลักศาสนาอิสลามอีกด้วย

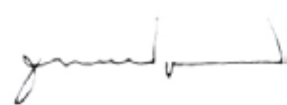
นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มุ่งหวังที่จะเป็นแรงผลักดันให้เกิดการพัฒนาชุมชน โดยการพัฒนางานตามนโยบายภาครัฐ เพื่อสนับสนุนธุรกรรมทางการเงินแก่ประชาชน พร้อมทั้งยกระดับการจัดการด้านการเงินและการลงทุน สำหรับผู้ที่ขาดโอกาสในการเข้าถึงระบบบริการทางการเงินให้มีความมั่นคงในการประกอบอาชีพมากยิ่งขึ้น โดยมีโครงการต่างๆ อาทิ โครงการสินเชื่อรากหญ้า (Islamic Microfinance) โครงการสินเชื่อ SMEs โครงการประกันสังคมเคียงข้างผู้ประกันตนด้านอุทกภัย โครงการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพื่อสร้างอาชีพใหม่ และโครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อย รวมไปถึงการจัดกิจกรรม CSR เพื่อพัฒนาอาชีพและความเป็นอยู่ของประชาชนในจังหวัดชายแดนภาคใต้ในพื้นที่เสี่ยง และห่างไกล อีกทั้งยังมีส่วนร่วมในการบริจาคทรัพย์และสิ่งของเพื่อบรรเทาภัยพิบัติในประเทศและต่างประเทศ รวมไปถึงการฟื้นฟูความเป็นอยู่ให้ประชาชนผู้ประสบภัยพิบัติอย่างต่อเนื่องด้วย

จากการที่ธนาคารมุ่งมั่นในการให้บริการธุรกรรมทางการเงินที่เป็นเลิศ และยึดหลักการบริหารจัดการด้วยหลักธรรมาภิบาล ธนาคารจึงได้รับรางวัลต่างๆ ในปี 2553 ได้แก่ “The Best

Islamic Bank by Country” จาก Islamic Finance News (IFN) เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน “รัฐวิสาหกิจดีเด่น” ในฐานะเป็นสถาบันการเงินที่พัฒนาตามโครงการสนับสนุนรัฐวิสาหกิจเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพด้านการบริหารจัดการองค์กร และ “The Best Islamic Finance Bank in Thailand” จาก Alpha Southeast

สำหรับในปี 2554 คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง อยู่ในช่วงร้อยละ 3.5-4.5 ตามการชะลอตัวของภาคการส่งออก อันเป็นผลมาจากความเปราะบางและล่าช้าในการฟื้นตัวของเศรษฐกิจประเทศโลกและประเทศคู่ค้า ส่วนการใช้จ่ายภายในประเทศยังมีแนวโน้มขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ทั้งการบริโภคและการลงทุน ตามภาวะการจ้างงานและรายได้ที่อยู่ในเกณฑ์ดี โดยในปี 2554 นี้ ธนาคารได้กำหนดเป้าหมายในการก้าวไปสู่ความเป็นเลิศในภูมิภาคเอเชีย ด้วยบริการที่เป็นเลิศ รวดเร็ว และประทับใจ ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อสนับสนุนการตลาด การให้บริการ และการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ รวมไปถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทั้งด้านสินเชื่อและเงินฝากเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ทุกกลุ่มเป้าหมาย โดยยึดหลักคุณธรรม สนับสนุนคนดี อีกทั้งมีการพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคาร ที่รับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายไปสู่รายย่อย ซึ่งตั้งเป้าว่าในอีก 2 ปีข้างหน้า สัดส่วนลูกค้าบุคคลและรายย่อยจะเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 60 และสัดส่วนลูกค้ารายใหญ่จะลดลงเหลือเพียงร้อยละ 40 ของลูกค้าทั้งหมด และจะเปิดสาขาเพิ่มให้มีทั้งหมด 79 สาขา ในปี 2554 นอกจากนี้ ธนาคารยังคงจะให้การสนับสนุนนโยบายของรัฐบาลในการแก้ไขปัญหาและพัฒนาพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้ เพื่อพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมอย่างต่อเนื่อง

ในโอกาสนี้ ธนาคารขอขอบคุณผู้ถือหุ้นและลูกค้าของธนาคาร ที่ให้การสนับสนุนอย่างดีมาโดยตลอด และขอขอบคุณทีมงานผู้บริหารและพนักงานธนาคาร สำหรับความทุ่มเทและร่วมแรงร่วมใจ เพื่อความสำเร็จที่ต่อเนื่องของธนาคาร



(นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ)
กรรมการผู้จัดการ



ด้วยความตระหนักถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ
คณะที่ปรึกษารณาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ได้ศึกษาค้นคว้าและติดตามความก้าวหน้าทาง
ผลิตภัณฑ์การเงินที่ถูกต้องตามหลักชะรีอะฮ์
จากรณาคารอิสลามต่างๆ ของโลกอยู่ตลอดเวลา

จึงมีความมั่นใจในทุกผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคาร ที่ได้
ผ่านความเห็นชอบและมติจากคณะที่ปรึกษาว่าเป็นผลิตภัณฑ์
ทางการเงินที่ดำเนินไปอย่างถูกต้องตามหลักชะรีอะฮ์ และ
ยืนอยู่บนหลักจริยธรรมและคุณธรรม

และนับตั้งแต่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ได้เปิดให้บริการทางการเงินแก่ประชาชนทั่วไปโดยไม่จำกัดศาสนาเป็นต้นมานั้น คณะที่ปรึกษาซึ่งถือว่าเป็นส่วนหนึ่งขององค์กร ได้ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาและแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคารอย่างเต็มความสามารถ เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินการให้บริการทางการเงินได้อย่างถูกต้องตามหลักการของศาสนาอิสลาม จนปัจจุบันทางธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่สามารถตอบสนองความต้องการของผู้ใช้บริการได้อย่างครบวงจร ของการลงทุนทางธุรกิจที่ไม่ขัดต่อหลักการของศาสนา โดยยืนอยู่บนหลักการของเมตตาธรรมและยุติธรรม ซึ่งทำให้ลูกค้าของธนาคาร ซึ่งมีทั้งผู้ที่นับถือศาสนาอิสลามและนับถือศาสนาอื่นมีความพึงพอใจและเต็มใจมาใช้บริการของธนาคาร

โดยหลักการศาสนาอิสลามที่ห้ามดอกเบี้ย และโดยพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 กำหนดให้ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยประกอบธุรกิจทางการเงินที่ไม่ผูกพันกับดอกเบี้ย และการดำเนินกิจการของธนาคารจะต้องไม่ขัดกับหลักการของศาสนาอิสลาม คณะที่ปรึกษามีความตระหนักถึงหน้าที่อันสำคัญยิ่งนี้ที่จะต้องรับผิดชอบทั้งต่อพระผู้เป็นเจ้าและเพื่อนมนุษย์ ที่จะต้องให้คำแนะนำที่ถูกต้องแก่คณะกรรมการ เกี่ยวกับหลักการของศาสนาอิสลามที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารเพื่อให้การประกอบธุรกิจของธนาคาร ดำเนินไปโดยไม่ขัดต่อหลักการของศาสนาอิสลาม



(นายอรุณ บุญชม)
ประธานคณะที่ปรึกษา



คณะกรรมการ

- นายบัณฑิต โสติพิลาฤทธิ์
- นายสายัณห์ สดางค์มงคล
- นายกฤษดา กวีญาณ
- รศ.ดร. อิศรา ศานติศาสน์
- ม.ร.ว. ศศิพจน์ท์ จันทรทัต
- นางจินดา เทพพัตรา
- นายเอกศักดิ์ โอเจริญ
- นายอรัญ วงศ์อนันต์
- นายเอกภาพ พลซื่อ
- นายวิษณุ วัชรธรรม
- นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ



ธนาคารอิสลาม
แห่งประเทศไทย
ISLAMIC BANK OF THAILAND • البنك الإسلامي بـتايلانـد

การศึกษา

- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 36

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะการเป็นกรรมการ

- หลักสูตร นักบริหารระดับสูง รุ่น 12
สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
- บทบาทของกรรมการรัฐวิสาหกิจกับการสร้างธรรมาภิบาล
ในหน่วยงาน ของสำนักป้องกันการทุจริตภาครัฐวิสาหกิจ
และธุรกิจเอกชน
- หลักสูตร “การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและ
ผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน”
รุ่นที่ 5 ของสถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูง
ภาครัฐ (PDI)

ประสบการณ์การทำงาน

- กงสุลใหญ่ ณ นครเบอร์ลิน ประเทศเยอรมัน
- ผู้ช่วยปลัดกระทรวงการต่างประเทศ
- เอกอัครราชทูต ณ กรุงพริทอเรีย ประเทศแอฟริกาใต้
- เอกอัครราชทูต ณ กรุงนิวเดลี ประเทศอินเดีย
- รองปลัดกระทรวงการต่างประเทศ
- เอกอัครราชทูต ณ กรุงแคนเบอร์รา ประเทศออสเตรเลีย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ข้าราชการบำนาญ กระทรวงการต่างประเทศ
- ที่ปรึกษา กระทรวงการต่างประเทศ

นายบัณฑิต โสติพิลาฤทธิ์

ประธานกรรมการ



นายสาธิต สดางค์มงคล

กรรมการธนาคาร
ประธานกรรมการตรวจสอบ



นายกฤษดา กวีญาณ

กรรมการธนาคาร
ประธานกรรมการบริหาร



การศึกษา

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

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะการเป็นกรรมการ

- Audit Committee Program (IOD)
- DCP Refresher Course (Re DCP) (IOD)
- Directors Certification Program (IOD)
- Role of the Compensation Committee (IOD)
- Director Certification Program (IOD)
- Finance for Non-Finance Directors (IOD)
- Director Accreditation Program (IOD)
- The 2nd SEACEN on Basel II : Preparation for implementation in the Asia-Pacific
- การบริหารความเสี่ยงในสถาบันการเงิน
- Mega Project Lessons Learned from the Past
- Certified Internal Auditor (CIA) Exam Preparation
- Senior Executive Program (สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์)
- หลักสูตร “การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน” รุ่นที่ 5 ของสถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูงภาครัฐ (PDI)

ประสบการณ์การทำงาน

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

- รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงาน
สายงานบริหารทรัพย์สินและงานกฎหมาย
- รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารความเสี่ยง
- รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงาน สำนักตรวจสอบภายใน
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สำนักตรวจสอบภายใน
- ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ
- ผู้จัดการฝ่ายธุรกิจสัมพันธ์ ศูนย์ธุรกิจขนาดใหญ่ 1
- ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ ศูนย์ธุรกิจขนาดใหญ่ 5
- ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อพาณิชย์กรรม
- ผู้จัดการฝ่ายพิธีการสินเชื่อ

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท กฎหมายกรุงไทย จำกัด

การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
มหาวิทยาลัยแห่งมลรัฐนอร์ทแคโรไลนา
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับสอง)
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะการเป็นกรรมการ

- ประกาศนียบัตรชั้นสูงด้านการบริหารเศรษฐกิจสาธารณะสำหรับ
ผู้บริหารระดับสูง สถาบันพระปกเกล้า รุ่นที่ 3
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ ๑๐
- Directors Certification Program (IOD)
- หลักสูตรผู้บริหารการเปลี่ยนแปลงระดับสูง (GRID)

ประสบการณ์การทำงาน

- ที่ปรึกษาการลงทุนประจำประเทศไทย
บริษัท เลแมนบราเดอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด
- ผู้อำนวยการฝ่าย Strategic Planning and
Business Development บริษัท จีอี มั่นนี่ จำกัด
(บริษัท จีอี เอเชีย ไฟแนนซ์ จำกัด)
- ผู้อำนวยการฝ่าย Risk Management GE Capital Commercial
Finance เมือง Danbury, Connecticut, USA
- Project manager GE Capital Commercial Equipment
Financing เมือง Stamford, Connecticut, USA
- ผู้ตรวจสอบ บริษัท SGV Arthur Andersen จำกัด
- กรรมการ โรงงานไฟฟ้ากรมสรรพสามิต
- กรรมการ บริษัท ธนารักษ์พัฒนาสินทรัพย์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท กสท. โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)
- ประธานคณะกรรมการจัดงาน ๕ ธันวาคม ๒๕๕๒
โดยมูลนิธิ ๕ ธันวาคมราช
- ที่ปรึกษาประจำคณะกรรมการการเงิน การคลัง และ
สถาบันการเงิน สภาผู้แทนราษฎร

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการบริหาร บริษัท กสท.โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)

หม่อมราชวงศ์ ศศิพจนท์ จินทรทัต

กรรมการธนาคาร
กรรมการบริหาร
ประธานกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน



รศ.ดร. อิศรา ศานติศาสน์

กรรมการธนาคาร
ประธานกรรมการธรรมาภิบาล



การศึกษา

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

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะการเป็นกรรมการ

- หลักสูตรผู้บริหารการเปลี่ยนแปลงระดับสูง (GRID)
- Director Certification Program (IOD)
- Directors Accreditation (IOD)

ประสบการณ์การทำงาน

- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ บริษัท อยุธา ดิวิชั่นส์ จำกัด
- กรรมการผู้จัดการ บริษัท เพลินจิตแอดไวเซอร์ จำกัด
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด
- กรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- ผู้อำนวยการอาวุโส บริษัทหลักทรัพย์ เอกธวัช จำกัด

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการผู้จัดการ บริษัท เพลินจิต แคปิตอล จำกัด
- กรรมการ บริษัท ซีบีเอ็นพี (ประเทศไทย) จำกัด
- ประธานกรรมการบริหารกองทุน
สำนักงานศิลปวัฒนธรรมร่วมสมัย กระทรวงวัฒนธรรม
- กรรมการที่ปรึกษาด้านการบริหาร วชิราวุธวิทยาลัย
- คณะกรรมการ Commission Financial Service International Chamber of Commerce (ICC)
- กรรมการ บริษัท กสท. โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ สถาบันวิจัยวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งประเทศไทย (TISTR)

การศึกษา

- ปริญญาเอก Ph.D. (Economics),
The Australian National University, Canberra, Australia
- M.Ec.Dev, The Australian National University, Canberra, Australia
- ปริญญาโท พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (เกียรตินิยมดี)
สาขาสถิติประยุกต์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาเคมี มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- วุฒิบัตรอื่นๆ Dip.Ec.Dev, The Australian National University,
Canberra, Australia และประกาศนียบัตร หลักสูตรการสร้าง
เสริมสังคมสันติสุข รุ่นที่ 1 สถาบันพระปกเกล้า

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะการเป็นกรรมการ

- หลักสูตรผู้บริหารการเปลี่ยนแปลงระดับสูง (GRID)

ประสบการณ์การทำงาน

- คณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
 - ผู้ช่วยคณบดี
 - ประธานหลักสูตรเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต
 - กรรมการประจำคณะ
 - กรรมการเลขานุการ คณะกรรมการประเมินผลงานอาจารย์
 - ประธานกรรมการ คณะกรรมการประเมินผลงานอาจารย์
- อนุกรรมการและเลขานุการ คณะอนุกรรมการการศึกษาและ
ประเมินผลกระทบเชิงสังคมศาสตร์ของงานวิจัยทางด้าน
เทคโนโลยีชีวภาพ ศูนย์พันธุวิศวกรรมและเทคโนโลยีชีวภาพแห่งชาติ
- ที่ปรึกษาระยะสั้นของธนาคารเพื่อการพัฒนาเอเชีย/ธนาคารโลก/
องค์การอนามัยโลก/SEATCA
- กรรมการบริหารศูนย์วิจัยและพัฒนา การปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย
- ผู้อำนวยการศูนย์มุสลิมศึกษา สถาบันเอเชียศึกษา จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- กรรมการบริหารแผนปัจจัยเสี่ยงหลัก สำนักงานกองทุนสนับสนุน
การสร้างเสริมสุขภาพ (สสส.)
- กรรมการกำกับทิศศูนย์วิจัยปัญหาสุรา
- กรรมการกำกับทิศศูนย์วิจัยและจัดการความรู้เพื่อการควบคุมยาสูบ
- ผู้เชี่ยวชาญร่าง Draft Protocol on Illicit Trade องค์การอนามัยโลก
- ตัวแทนประเทศไทยในการประชุม Protocol on Illicit Trade
องค์การอนามัยโลก
- ตัวแทนประเทศไทยในการประชุม CoP.II และ CoP.III ของ FCTC
องค์การอนามัยโลก

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- คณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
 - รองศาสตราจารย์ประจำคณะ
 - ประธานคณะกรรมการศูนย์ศึกษานโยบายเพื่อการพัฒนา
 - ผู้อำนวยการศูนย์นโยบายโลกมุสลิม
- ผู้จัดการโครงการแผนงานสร้างเสริมสุขภาพมุสลิมไทย
- ประธานมูลนิธิสร้างเสริมสุขภาพมุสลิมไทย
- กรรมการมูลนิธิธรรมรัฐเพื่อการพัฒนาและสิ่งแวดล้อม

นางจินดา เทพพิตร

กรรมการธนาคาร
กรรมการตรวจสอบ



นายอริญ วงศ์อนันต์

กรรมการธนาคาร
กรรมการบริหาร
ประธานกรรมการ
กิจการสัมพันธ์



การศึกษา

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

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะการเป็นกรรมการ

- Directors Certification Program (IOD)
- Strategic Thinking and Executive Action, Kellogg school of management
- นักบริหารระดับสูง ผู้นำที่มีวิสัยทัศน์ สำนักงาน ก.พ. (นบส.)
- การบริหารงานภาครัฐและกฎหมายเอกชน สถาบันพระปกเกล้าฯ (ปรม.6)
- หลักสูตรผู้บริหารการเปลี่ยนแปลงระดับสูง (GRID)

ประสบการณ์การทำงาน

- ที่ปรึกษาด้านพัฒนาวิสาหกิจ (ผู้ทรงคุณวุฒิ) สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
- รองผู้อำนวยการสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
- กรรมการ บริษัท หินอ่อน จำกัด
- กรรมการ องค์การตลาด
- กรรมการ องค์การรับส่งสินค้าและพัสดุภัณฑ์
- กรรมการ โรงพิมพ์ตำรวจ
- กรรมการ บริษัท ขนส่ง จำกัด
- กรรมการ บริษัท กรุงเทพธุรกิจบริการ จำกัด
- กรรมการ บริษัท เอ็น อี พี อสังหาริมทรัพย์และอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ข้าราชการบำนาญ กระทรวงการคลัง

การศึกษา

- ปริญญาโท รัฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาตรี รัฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะการเป็นกรรมการ

- Directors Certification Program (IOD)
- หลักสูตรผู้บริหารการเปลี่ยนแปลงระดับสูง (GRID)

ประสบการณ์การทำงาน

- ประธานคณะกรรมการปรับปรุงภาพลักษณ์องค์กร ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
- อนุกรรมการตรวจสอบการทำงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ในคณะกรรมการการคลังการธนาคาร และสถาบันการเงิน สภานิติบัญญัติแห่งชาติ
- ที่ปรึกษากรรมการการคลังการธนาคาร และสถาบันการเงิน สภานิติบัญญัติแห่งชาติ
- ผู้อำนวยการศูนย์ประชาสัมพันธ์ภายในประเทศ ในคณะกรรมการประชาสัมพันธ์ในภาวะวิกฤติและการประชาสัมพันธ์เชิงรุก สำนักนายกรัฐมนตรี
- งานวิจัยแนวทางพัฒนาเศรษฐกิจ - แนวทางพัฒนาสังคมของประเทศ เพื่อการจัดทำนโยบายพรรคการเมือง ร่วมกับคณะรัฐมนตรี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หัวหน้าข่าวและบรรณาธิการข่าวการเมือง
- หัวหน้าข่าวและบรรณาธิการข่าวเศรษฐกิจ-การเมือง
- ผู้สื่อข่าวการเมือง

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการบริหารกองทุนส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม กระทรวงวัฒนธรรม
- รองประธานมูลนิธิเศรษฐกิจชุมชนพึ่งตนเอง
- คณะทำงานติดตามการขับเคลื่อนโครงการประชาธิปไตย เรื่อง เศรษฐกิจนอกระบบ และความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สิน สำนักเลขาธิการนายกรัฐมนตรี

นายเอกศักดิ์ โอเจริญ

กรรมการธนาคาร



นายเอกภาพ พลซื่อ

กรรมการธนาคาร
กรรมการตรวจสอบ



การศึกษา

- ประกาศนียบัตร Mini MBA มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์การทำงาน

- รองอธิบดีกรมสรรพสามิต
- ผู้อำนวยการสำนักบริหารการจัดเก็บภาษี กรมสรรพสามิต
- ผู้อำนวยการสำนักงานสรรพสามิตภาคที่ 5 8 9
- ผู้อำนวยการกองคลัง กรมสรรพสามิต
- เลขาธิการกรม กรมสรรพสามิต
- สรรพสามิตจังหวัดปราจีนบุรี พระนครศรีอยุธยา ระยอง ชัยภูมิ มหาสารคาม และพิจิตร
- ประธานกรรมการโรงงานไฟ กรมสรรพสามิต
- รองประธานกรรมการโรงงานไฟ กรมสรรพสามิต
- ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน โรงงานไฟ กรมสรรพสามิต
- ประธานคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ โรงงานไฟ กรมสรรพสามิต
- รองประธานกรรมการบริหารกิจการขององค์การสุรา กรมสรรพสามิต

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ที่ปรึกษาด้านพัฒนาระบบควบคุมทางสรรพสามิต (นักวิเคราะห์นโยบายและแผนทรงคุณวุฒิ) กรมสรรพสามิต กระทรวงการคลัง
- กรรมการ บริษัท ขนส่ง จำกัด
- อนุกรรมการกำกับกลยุทธ์และการบริหาร บริษัท ขนส่ง จำกัด
- อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ขนส่ง จำกัด
- อนุกรรมการศึกษาปัญหาและเร่งรัดหนี้สิน บริษัท ขนส่ง จำกัด
- อนุกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัท ขนส่ง จำกัด

การศึกษา

- ปริญญาโท ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยมหาสารคาม
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะการเป็นกรรมการ

- หลักสูตร “การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน” รุ่นที่ 4

ประสบการณ์การทำงาน

- สมาชิกสภาผู้แทนราษฎรจังหวัดร้อยเอ็ด 6 สมัย
- ผู้ช่วยเลขาธิการรัฐมนตรีว่าการกระทรวงคมนาคม
- ผู้ช่วยเลขาธิการรัฐมนตรีว่าการกระทรวงมหาดไทย
- รองเลขาธิการนายกรัฐมนตรีฝ่ายการเมือง

ตำแหน่งงานในปัจจุบัน

- ที่ปรึกษากฎหมายบริษัทเอกชน

นายวิชวุฒิ วิจิตรธรรม

กรรมการธนาคาร



นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ

กรรมการธนาคาร
กรรมการผู้จัดการ



การศึกษา

- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (ภาษาอังกฤษเพื่อการสื่อสารสากล) มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลสุวรรณภูมิ
- หลักสูตรภาษาอังกฤษ Waratah English Language Center, Sydney, Australia

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะการเป็นกรรมการ

- หลักสูตร "การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน" รุ่นที่ 5 สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูงภาครัฐ

ประสบการณ์การทำงาน

- ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
 - กรรมการธนาคาร
 - กรรมการบริหาร
 - ประธานคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์
 - กรรมการคณะกรรมการร่วมลงทุน
 - ประธานคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์
 - โฆษกคณะกรรมการธนาคาร
- ที่ปรึกษา บริษัท พีซีซี แอสเซท จำกัด
- ที่ปรึกษาด้านการพัฒนาธุรกิจเข้าเครื่องกลหนักเพื่อโครงการท่อก๊าซธรรมชาติ บริษัท Maats ประเทศเนเธอร์แลนด์
- ที่ปรึกษาด้านการพัฒนาธุรกิจชุดเจาะท่อก๊าซธรรมชาติ บริษัท COE Drilling Ltd., Australia
- ประธานกรรมการและกรรมการ บริษัท NACAP Asia Pacific (Thailand) Co.,Ltd
- กรรมการการท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย
- ประธานคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย
- ประธานคณะกรรมการกลั่นกรองวาระการประชุมคณะกรรมการการท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย
- กรรมการบริษัท Thai Oil Power จำกัด
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการ องค์การรถไฟฟ้ามหานคร
- ผู้จัดการด้านการพัฒนาธุรกิจ บริษัท Man Oil&Gas GmbH ประเทศเยอรมัน
- กรรมการบริษัท Mannesmann Demag AG ประเทศเยอรมัน
- ผู้จัดการ บริษัท บางนา การ์เดิน จำกัด

การศึกษา

- ปริญญาโท ศิลปศาสตร มหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยการजी กรุงการจี ประเทศปากีสถาน
- ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยการजी กรุงการจี ประเทศปากีสถาน
- สถาบันธนาคารและการประกันภัยตามหลักศาสนาอิสลามลอนดอน ประเทศอังกฤษ
 - ประกาศนียบัตรผู้บริหารระดับสูง ทฤษฎีและแนวทางปฏิบัติของธนาคารอิสลาม
 - ประกาศนียบัตรการธนาคารและการประกันภัยตามหลักศาสนาอิสลาม
- ศูนย์กลางการวิจัยและฝึกหัด กัวลาลัมเปอร์ ประเทศมาเลเซีย
 - ประกาศนียบัตรการบริหารสภาพคล่องของธนาคารอิสลาม

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะการเป็นกรรมการ

- Director Certification Program (IOD)
- หลักสูตรผู้บริหารการเปลี่ยนแปลงระดับสูง (GRID)

ประสบการณ์การทำงาน

- ประธานคณะกรรมการ ธนาคารชรีอะฮ์ (บริการทางการเงินตามแนวทางอิสลาม) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- ประธานคณะกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย
- อนุกรรมการบริหาร และรักษาการกรรมการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
- ที่ปรึกษา บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด
- คณะทำงาน คณะกรรมการฟื้นฟูและพัฒนาการค้าเงินธุรกิจการขนส่งทางอากาศ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท ฟินันซ่าประกันชีวิต จำกัด
- กรรมการ บริษัท ทศท. คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ คณะกรรมการบริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)
- ประธานคณะทำงาน คณะทำงานปรับปรุงโครงสร้างองค์กรและแผนบุคลากร บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)
- อนุกรรมการ คณะอนุกรรมการพิจารณาร่างประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

คณะที่ปรึกษา

ด้านชะรีอะฮ์



คณะที่ปรึกษา

- นายอรุณ บุญชม
- รศ.ดร.อิสมาแอ อาลี
- นายสรกิจ หะซัน
- ผศ.ดร.อับดุลเลาะ หะหมัดสุข
- ดร.อนัส อมาตยกุล



ธนาคารอิสลาม
แห่งประเทศไทย
ISLAMIC BANK OF THAILAND • البنك الإسلامي بتايلاند

ด้านชะรีอะฮ์

นายอรุณ บุญชม

ประธานที่ปรึกษา



การศึกษา

- ปริญญาตรี มหาวิทยาลัยอิสลาม นครมาดีนะห์ ประเทศซาอุดีอาระเบีย
- ปริญญาตรี รัฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ประธานคณะกรรมการชะรีอะฮ์ บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
- อุปนายกฝ่ายวิชาการ สมาคมครูสัมพันธ์
- วิทยากรบรรยายศาสนธรรมให้แก่สถาบันและองค์กรต่างๆ
- ประธานคณะกรรมการอิสลามประจำกรุงเทพมหานคร
- อาจารย์สอนอิสลามศึกษาและภาษาอาหรับ โรงเรียนมิฟตาฮุลอูลูมิตีเนียนีเยห์ กทม.
- ประธานกรรมการศาสนากองทุนเปิดเอ็ม เอฟ ซี อิสลามิกฟันด์
- ประธานคณะกรรมการเมืองไทยชาริอะฮ์
- ประธานคณะที่ปรึกษาทิพยตะกาฟูล (ด้านศาสนา)
- ผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักจุฬาราชมนตรี

รศ.ดร.อิสมาแอ อาลี
ที่ปรึกษา



นายสรกิจ หะซัน
ที่ปรึกษา



การศึกษา

- ปริญญาเอก สาขาวิชาฟิสิกส์ มหาวิทยาลัยอิสลามนครมาดینهห์ ประเทศซาอุดีอาระเบีย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการกลางอิสลามแห่งประเทศไทย และประธานฝ่ายกิจการฮาลาล
- ประธานมูลนิธิอิสลามเพื่อการอุดมศึกษา ภาคใต้
- ผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักจุฬาราชมนตรี

การศึกษา

- ปริญญาตรี สาขาวิชาอุซูลุดดีน (หลักการศาสนาอิสลาม) มหาวิทยาลัยอิสลาม นครมาดینهห์ ประเทศซาอุดีอาระเบีย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ครูใหญ่โรงเรียนนุรุลอิสลาม
- อิหม่ามมัสยิด ดุนนูรซ่างเฟือก
- อาจารย์พิเศษ โรงเรียนจิตต์ภักดี (อัสดักวา) ศูนย์การศึกษามัสยิดเฮตายะตุลอิสลาม (บ้านฮ่อ)
- ประธานกรรมการที่ปรึกษา คณะกรรมการอิสลามประจำจังหวัดเชียงใหม่

ดร.อนิส อมาตยกุล
ที่ปรึกษา



ผศ.ดร.อับดุลเลาะ หนุ่มสุข
ที่ปรึกษา



การศึกษา

- ปริญญาตรี อิสลามศาสตร์ (กฎหมายอิสลามและภาษาอาหรับ) จาก Nadwa College เมือง Lucknow ประเทศอินเดีย
- ปริญญาโท (M.A.) ภาษาและวรรณคดีอาหรับ จาก Aligarh Muslim University เมือง Aligarh ประเทศอินเดีย
- ปริญญาเอก (Ph.D.) ภาษาและวรรณคดีอาหรับ จาก Aligarh Muslim University

ตำแหน่งงานอันในปัจจุบัน

- อาจารย์ประจำ ภาควิชามนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ คณะสังคมศาสตร์และมนุษยศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหิดล
- คณะบรรณาธิการจัดทำนุกรมศัพท์ศาสนาสากรราชบัณฑิตยสถาน
- คณะอนุกรรมการพิจารณาคุณสมบัติผู้สำเร็จการศึกษา ระดับอุดมศึกษาจากต่างประเทศ คณะกรรมการอุดมศึกษา กระทรวงศึกษาธิการ
- กรรมการสภาที่ปรึกษา สภามุสลิมโลก สาขาประเทศไทย
- คณะอนุกรรมการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์การสนับสนุน นักศึกษาไทยมุสลิมในต่างประเทศ
- กรรมการจัดทำพจนานุกรมศัพท์ศาสนาสากรราชบัณฑิตยสถาน (พ.ศ.2544 - 2551)
- กรรมการกิจการตะวันออกกลาง และแอฟริกาเหนือ สภาหอการค้าแห่งประเทศไทยและหอการค้าแห่งประเทศไทย
- กรรมการบริหาร ศูนย์มุสลิมศึกษา สถาบันเอเชียศึกษา จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- กรรมการบริหาร ศูนย์นโยบายโลกมุสลิม คณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- กรรมการดำเนินงาน ศูนย์ศึกษาและพัฒนาสันติวิธี มหาวิทยาลัยมหิดล

การศึกษา

- Ph.D (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) Creed (อะกีดะฮ์) Islamic University of Madina Saudi Arabi
- M.A. (เกียรตินิยม) Creed (อะกีดะฮ์) Islamic University of Madina Saudi Arabi
- B.A. (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) Islamic Call and Theology Islamic University of Madina Saudi Arabi

ตำแหน่งงานอันในปัจจุบัน

- ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ระดับ 8 ภาควิชาภาษาไทยและภาษาตะวันออก คณะมนุษยศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- หัวหน้าสาขาวิชาภาษาอาหรับ ภาควิชาภาษาไทยและภาษาตะวันออก คณะมนุษยศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- อาจารย์พิเศษ บัณฑิตวิทยาลัย หลักสูตรระดับปริญญาโท สาขาวิชาอิสลามศึกษา วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
- อีหม่ามมัซยิด ดารุลอิบาดะฮ์ เขตคลองสามวา

การศึกษา

- ปริญญาโท ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยการजी กรุงการजी ประเทศปากีสถาน
- ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยการजी กรุงการजी ประเทศปากีสถาน
- สถาบันการธนาคารและประกันภัยตามหลักศาสนาอิสลาม ลอนดอน ประเทศอังกฤษ
 - ประกาศนียบัตรผู้บริหารระดับสูง ทฤษฎีและแนวทางปฏิบัติของธนาคารอิสลาม
 - ประกาศนียบัตรการธนาคารและประกันภัยตามหลักศาสนาอิสลาม
- ศูนย์กลางการวิจัยและฝึกหัด กัวลาลัมเปอร์ ประเทศมาเลเซีย
 - ประกาศนียบัตรการบริหารสภาพคล่องของธนาคารอิสลาม

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะการเป็นกรรมการ

- Director Certification Program (IOD)
- หลักสูตรผู้บริหารการเปลี่ยนแปลงระดับสูง (GRID)

ประสบการณ์การทำงาน

- ประธานคณะกรรมการ ธนาคารชะรีอะห์ (บริการทางการเงินตามแนวทางอิสลาม) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- ประธานคณะกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย
- อนุกรรมการบริหาร และรักษาการกรรมการผู้จัดการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
- ที่ปรึกษา บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด
- คณะทำงาน คณะกรรมการฟื้นฟูและพัฒนาการดำเนินธุรกิจ การขนส่งทางอากาศ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท ฟินนซ์ประกันชีวิต จำกัด
- กรรมการ บริษัท ทศท. คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ คณะกรรมการบริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)
- ประธานคณะทำงาน คณะทำงานปรับปรุงโครงสร้างองค์กรและแผนบุคลากร บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)
- อนุกรรมการ คณะอนุกรรมการพิจารณาร่างประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ

กรรมการผู้จัดการ



นายพงษ์ธร คุณานุสรณ์

รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
สายงานลูกค้าสัมพันธ์



ดร.รัชสุวรรณ ปัดพยับนต์

รองกรรมการผู้จัดการ
สายงานเงินฝากและ
ธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์



การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
North Texas State University, Denton, Texas
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- หลักสูตร “การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการ และผู้บริหาร
ระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และองค์กรมหาชน” (PDI รุ่นที่ 2)
- หลักสูตร DCP รุ่น 104 (Director Certification Program)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
(Thai Institute of Directors)
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP26/2009)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
(Thai Institute of Directors)
- หลักสูตรผู้บริหารสถาบันการเงิน รุ่น 1 (Mini MBA)
(โครงการความร่วมมือระหว่างสมาคมบริษัทเงินทุน กับ
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์)
- หลักสูตร “การควบคุมภายใน และประเมินผลการควบคุมภายใน”
ตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน
- หลักสูตร การบริหารทรัพยากรการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ
(Advanced Grid Seminar : Effective Resources Management)
- หลักสูตร การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการ
ต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT)
- หลักสูตร ISLAMIC BANKING AND FINANCE

ประสบการณ์การทำงาน

- ประธานกรรมการ บริษัท แคท ไวร์เลส เน็ตเวิร์ค จำกัด
- กรรมการ บริษัท แคท โมบาย จำกัด
- กรรมการ บริษัท แคท คอนแทค เซ็นเตอร์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท ธนารักษ์พัฒนาสินทรัพย์ จำกัด
- รองกรรมการผู้จัดการ บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย
- รักษาการกรรมการผู้จัดการ บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่
อาศัย (พ.ย. 2546 - ก.ย. 2547)
- ผู้ตรวจการองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.)
รับผิดชอบในการนำสถาบันการเงิน 56 แห่ง เข้าสู่ขบวนการ
ชำระบัญชีและปิดกิจการ

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- เป็นผู้อยู่ในบัญชีรายชื่อ กรรมการรัฐวิสาหกิจ
- กรรมการบริษัทอะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

การศึกษา

- ปริญญาเอก เศรษฐศาสตรเกียร New York University, USA.
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (MBA) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรเกียร (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยขอนแก่น

ประสบการณ์

- 2544 - 2546
ผู้จัดการทั่วไป ธนาคารยูโอบี จำกัด
- 2540 - 2543
ผู้ช่วยทูตพาณิชย์ สถานเอกอัครราชทูตเบลเยียม ประจำประเทศไทย
- 2535 - 2538
นักเศรษฐศาสตร์ United Nations Development Program
(UNDP), USA.
- 2521 - 2533
เจ้าหน้าที่สินเชื่อ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

Mr. Che Lasin bin Che Deraman

รองกรรมการผู้จัดการ
ผู้บริหารกลุ่มงานระบบสารสนเทศ



นางอุไรวรรณ มณีโชติ

รองกรรมการผู้จัดการ
สายงานธุรกิจรายย่อย



การศึกษา

- Mara Institute of Technology, Malaysia Diploma in Business Studies, 1990

ประสบการณ์

2002 - 2009

- SILVERLAKE SYSTEM SDN BHD, Kuala Lumpur, Malaysia
Senior Business Consultant

1991 - 2002

- BANK ISLAM MALAYSIA BERHAD. Kuala Lumpur, Malaysia

- Last position - Head of Development - IT Division

1986 - 1990

- AMANAH INTERNATIONAL FINANCE BHD Kuala Lumpur, Malaysia

- Hire, Purchase, and Leasing Assistant

1983 - 1985

- BUMIPUTRA HELLER FACTORING BERHAD
Kuala Lumpur, Malaysia

- Being the 1st factoring company in Malaysia

- Credit Assistant

1982

- KEWANGAN USAHA BERSATU BERHAD Kuala Lumpur, Malaysia

การศึกษา

- ประกาศนียบัตร Mini MBA มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
- ปริญญาตรี คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

- 2552

ผู้จัดการเขตธุรกิจสาขา-สีลม (บริการและลูกค้าสัมพันธ์)

- 2551 - 2552

ผู้จัดการเขตธุรกิจสาขา-เพชรบุรีตัดใหม่ (บริการและลูกค้าสัมพันธ์)

- 2551

ผู้จัดการสาขา โรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้า กทม.

2545 - 2551

ผู้จัดการสาขา สุราษฎร์ธานี จ.สุราษฎร์ธานี

- 2543 - 2545

ผู้จัดการสาขา นาสาร จ.สุราษฎร์ธานี

- 2538 - 2543

ผู้จัดการสาขา ยะลา จ.ยะลา

- 2537 - 2538

ผู้จัดการสาขา สุโขทัย-ลก จ.นราธิวาส

- 2534 - 2537

ผู้จัดการสาขา ตากใบ จ.นราธิวาส

ดร.ครรชิต สิงห์สุวรรณ

รองกรรมการผู้จัดการ
ผู้บริหารกลุ่มงานกลยุทธ์ธนาคาร
และบริหารความเสี่ยง



นางศลิพร เนตรพุททณะ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
ผู้บริหารกลุ่ม
กลุ่มงานการเงิน



การศึกษา

- ปริญญาเอก สาขาการบริหารธุรกิจระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยนานาชาติแห่งสหรัฐอเมริกา เมืองซานดีเอโก มลรัฐแคลิฟอร์เนีย ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ประกาศเกียรติคุณ Sigma Iota Epsilon Honorary Management Fraternity, U.S.A.
- Certificate of Sovereign and Quasi- Sovereign Risk at Hong Kong by EUROMONEY TRAINING
- GIFF : 2010 GLOBAL ISLAMIC FINANCE FORUM at Kuala Lumpur by BANK NEGARA MALASIA
- Certificate of Islamic Banking and Finance
- Certificate of Islamic Retail Banking Product
- หลักสูตร Director Accreditation Program (IOD)
- หลักสูตร ISO Internal Quality Auditor 9000 : 2000

ประสบการณ์

- 2552-2553 ที่ปรึกษา ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
- 2551 ที่ปรึกษารัฐมนตรีช่วยว่าการกระทรวงการคลัง (ร้อยตรีหญิงระนองรักษ์ สุวรรณเหระ) คณะทำงานเพื่อเสริมสร้างทักษะเยาวชนด้านวิชาชีพ อุตสาหกรรมและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร ประจำรองนายกรัฐมนตรี สุวิทย์ คุณกิตติ
- 2549-2551 คณะอนุกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลงและประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ สำนักงานนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร) กระทรวงการคลัง คณะอนุกรรมการพิจารณาแนวทางแก้ไขปัญหสำหรับรัฐวิสาหกิจที่ปิดบัญชีล่าช้า สำนักงานนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร) กระทรวงการคลัง
- 2547-2549 GM (General Manager) B&A Distribution CO., LTD (ASAHI Beer, Boon Rawd Brewery Group)
- 2546-2547 Manager, Finance and Administration Department B.B. Business Management CO., LTD (Boon Rawd Brewery Group)
- 2546 ที่ปรึกษาผู้ประกอบการธุรกิจ SME ธนาคารเพื่อการพัฒนวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
- 2544-2547 ผู้ทรงคุณวุฒิ สถาบันพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (ISMED)
- 2543-2546 คณบดีคณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีมหานคร ผู้อำนวยการหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (MBA) มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีมหานคร
- 2541-2543 กรรมการบริหาร บริษัท เชย (ประเทศไทย) จำกัด กรรมการบริหาร บริษัท ยามาโมริ เทรดดิ้ง จำกัด Assistant Vice President บริษัท B.B. Business Management จำกัด
- 2539-2541 Assistant Vice President บริษัทบูญรอดเอเชีย จำกัด
- 2532-2533 นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ นวชนกิจ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)
- ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท เซาท์เทิร์น สตีล จำกัด (มหาชน)
- รองประธานกรรมการ บริษัท เซาท์เทิร์น สตีล จำกัด (มหาชน)

การศึกษา

- ปริญญาโท Masters Degree in Business Administration (Management), Marshall University W.VA, U.S.A
- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์

- 2545 - 2552 สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม - ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารส่วนกลาง
- 2542 - 2545 โรงพยาบาลราชเวช กรุงเทพฯ - ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาดและประชาสัมพันธ์
- 2541 ศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทย - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ผู้อำนวยการฝ่ายวิจัยและวางแผน
- 2538 - 2540 บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไอทีเอฟ จำกัด (มหาชน) - ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ - รักษาการผู้อำนวยการอาวุโส ศูนย์ระบบสารสนเทศ - รักษาการผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกำกับและตรวจสอบ - รักษาการผู้อำนวยการอาวุโส สถาบันวิจัย
- 2536 - 2538 บริษัทเงินทุน ยูเนียนไฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน) - ผู้จัดการฝ่ายวางแผนและระบบงาน - ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการพนักงาน (รักษาการ)
- 2524 - 2536 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) - หัวหน้าส่วนงบประมาณและวางแผนการเงิน - ผู้ช่วยหัวหน้าส่วนพัฒนาระบบงาน - หัวหน้าหน่วยวิเคราะห์ต้นทุน - พนักงานวิจัยระบบงาน

นายก้อเกียรติ วงศ์อารี

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
ผู้บริหารกลุ่มงานพัฒนา
เศรษฐกิจ และสังคม



นางสาวอาสรา อังการีย์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
ผู้บริหารกลุ่มงานธุรกิจ
อิเล็กทรอนิกส์



การศึกษา

- ประกาศนียบัตร Mini MBA สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์

ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน)

- 2551 - 2552
ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลและที่อยู่อาศัย
- 2546 - 2551
ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายธนาคารชะริอะฮ์
- 2545 - 2546
ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายธนาคารชะริอะฮ์
- 2538 - 2545
ผู้จัดการเขต สำนักงานเขต 8 (สาขาในจังหวัดสุรินทร์-บุรีรัมย์)
- 2529 - 2538
ผู้จัดการสาขาปทุมธานี (จังหวัดปทุมธานี)
ผู้จัดการสาขาอุบลราชธานี (จังหวัดอุบลราชธานี)
ผู้จัดการสาขาน่าน (จังหวัดน่าน)
ผู้จัดการสาขากุมภวาปี (จังหวัดอุดรธานี)
ผู้จัดการสาขาภูผินาถ (จังหวัดกาฬสินธุ์)
- 2520 - 2529
หัวหน้าสินเชื่อสาขา
- 2519 - 2520
เจ้าหน้าที่สินเชื่อสาขา

การศึกษา

- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาการบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (MBA) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- ปริญญาโท วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (เทคโนโลยีสารสนเทศ) มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี

ประสบการณ์

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

- 2552
ผู้อำนวยการอาวุโส รับผิดชอบสายงานสนับสนุนธุรกิจ และปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการฝ่ายประเมินราคา
ผู้อำนวยการฝ่ายพิธีการสินเชื่อ และรักษาการ
ผู้อำนวยการฝ่ายธุรกรรม
- 2551
ผู้อำนวยการฝ่ายพิธีการสินเชื่อ และรักษาการ
ผู้อำนวยการฝ่ายธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์
และรักษาการผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี
- 2550
ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ และรักษาการ
ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการสาขา
- 2549
ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ
- 2547
ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี
- 2545
ผู้อำนวยการฝ่ายอำนวยการกลาง

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์

- 2524 - 2545 ผู้อำนวยการกองการธนาคาร

นายอารีย์ อารีสมาน

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ



นางสาวพรรณิ เชิดรำไพ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
ผู้บริหารกลุ่มงานสนับสนุน
การขายและการตลาด



การศึกษา

- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาวิชาโรคพืช มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ประสบการณ์

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

- 2552 ผู้อำนวยการฝ่ายระดมเงินฝาก และปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการฝ่ายโครงการพิเศษ กิจการฮัจย์และฮุมเราะฮ์
- 2551 ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อธุรกิจฮาลาล
- 2550 ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 1
- 2549 ผู้อำนวยการฝ่ายธุรกิจสาขา 1
- 2547 ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการสาขา
- 2545 ผู้อำนวยการฝ่ายการธนาคาร
- 2519 - 2545 ผู้อำนวยการสำนักงานกองทุนธนาคารอิสลาม ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
- 2518 ผู้ช่วยผู้เชี่ยวชาญ บริษัท พัฒนาหมอนไทย

การศึกษา

- 2524-2526 Master of Business Administration in General, Northrop University, Inglewood, Calif., U.S.A
- 2517 -2521 ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี ภาควิชาการตลาด จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์

- 2549 - 2553 กรรมการผู้จัดการ บริษัท ไทยสมุทรแอสเซท จำกัด
- 2549 - 2552 กรรมการ บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- 2547 - 2549 กรรมการผู้จัดการ บริษัท ไทยสมุทรประกันภัย จำกัด
- 2547 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัท ไทยสมุทรประกันภัย จำกัด
- 2542 - 2547 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัท อาหารสากล จำกัด (มหาชน)
- 2541 - 2542 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายปฏิบัติการ บริษัทเงินทุนมหาสมุทร จำกัด
- 2539 - 2541 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายปฏิบัติการ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ มหาสมุทร จำกัด
- 2537 - 2539 ผู้อำนวยการอาวุโส บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไอทีเอฟ จำกัด
- 2535 - 2537 รองผู้อำนวยการ - ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารเงิน และนโยบายธุรกิจ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ นครหลวงเครดิต จำกัด
- 2533 - 2535 ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ศูนย์ปฏิบัติการตลาดเงิน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ นครหลวงเครดิต จำกัด
- 2526 - 2533 เจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการสินเชื่อ - ผู้ช่วยผู้จัดการ ด้านปฏิบัติการ ฝ่ายปฏิบัติการ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ธนสยาม จำกัด

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท ไทยสมุทรแอสเซท จำกัด

นางสาวนาहनวิร์ พิชัยชาญณรงค์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
รับผิดชอบกลุ่มงานบริหารทั่วไป



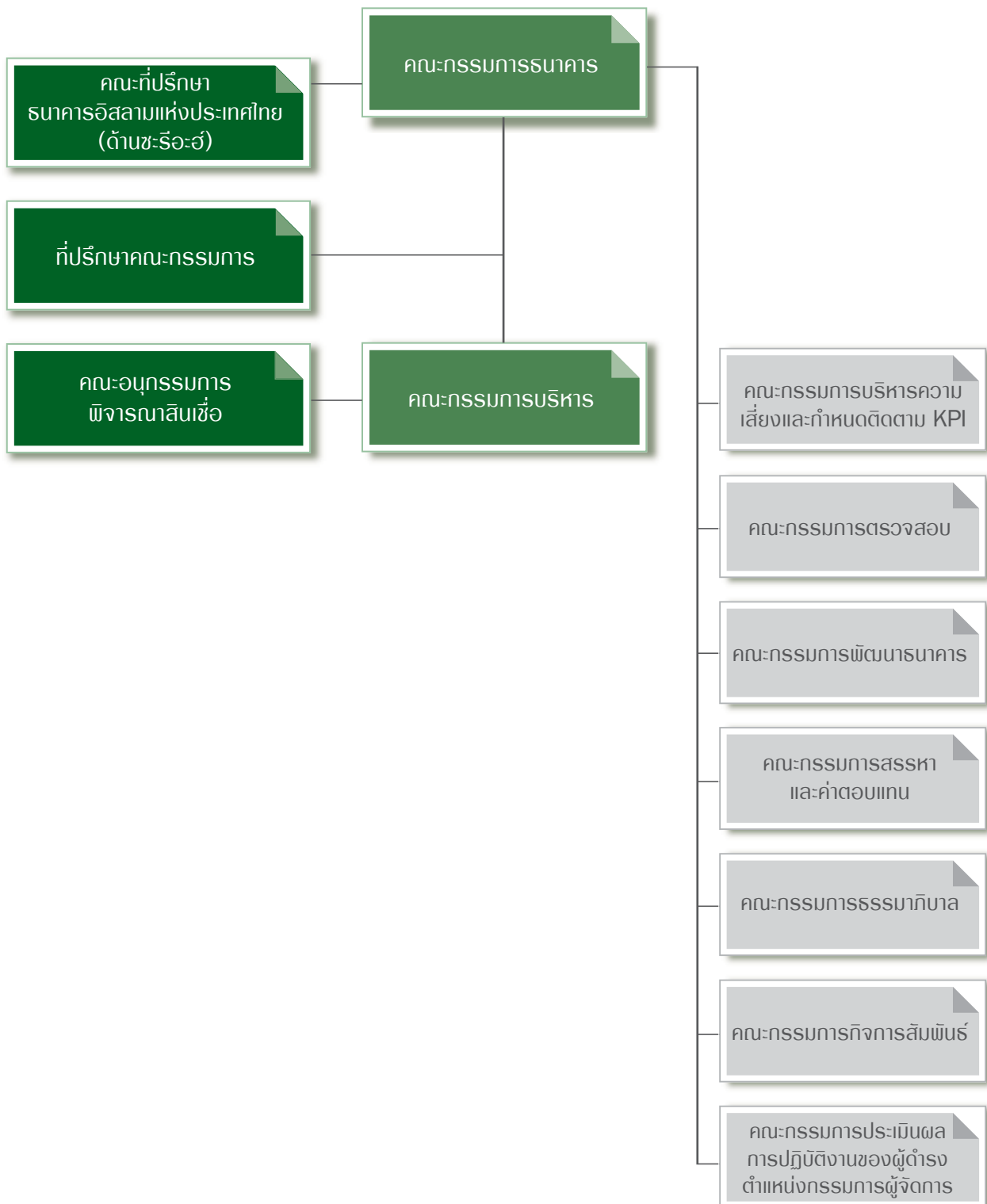
การศึกษา

- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท สังคมสงเคราะห์ศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์

- ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายสนับสนุนบริการจัดการทางการเงิน ธนาคารกรุงไทย (มหาชน)
- ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายบริหารการขายผ่านช่องทางพิเศษ สายงานธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์และบริการจัดการทางการเงิน ธนาคารกรุงไทย (มหาชน)
- ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย ฝ่ายนโยบายและระเบียบ ธนาคารกรุงไทยชะริอะฮ์
- ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย ฝ่ายนโยบายและระเบียบ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
- รองผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายนโยบายและระเบียบ ธนาคารกรุงไทย (มหาชน)
- หัวหน้าส่วนค้าประกันและอวัล หัวหน้าส่วนสินเชื่อสาขา ฝ่ายสินเชื่อสำนักงานใหญ่ ธนาคารกรุงไทย (มหาชน)

โครงสร้างการจัดการ การกำกับดูแล



[illegible]

ภาวะการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ในปี 2553

และแนวโน้มปี 2554

ในปี 2553 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยโดยรวมปรับตัวดีขึ้น จากภาวะเศรษฐกิจที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้สินเชื่อและเงินฝากที่เคยหดตัวในปี 2552 ร้อยละ 1.8 และร้อยละ 0.08 ตามลำดับ กลับมาขยายตัวร้อยละ 11.3 และร้อยละ 4.9 ตามลำดับ โดยสินเชื่อขยายตัวทั้งในส่วน of สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ สินเชื่อ SME และสินเชื่ออุปโภคบริโภค จากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ โดยเฉพาะมาตรการกระตุ้นอสังหาริมทรัพย์

ในปี 2553 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยโดยรวมปรับตัวดีขึ้น จากภาวะเศรษฐกิจที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้สินเชื่อและเงินฝากที่เคยหดตัวในปี 2552 ร้อยละ 1.8 และร้อยละ 0.08 ตามลำดับ กลับมาขยายตัวร้อยละ 11.3 และร้อยละ 4.9 ตามลำดับ โดยสินเชื่อขยายตัวทั้งในส่วน of สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ สินเชื่อ SME และสินเชื่ออุปโภคบริโภค จากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ โดยเฉพาะมาตรการกระตุ้นอสังหาริมทรัพย์ บวกกับแรงกระตุ้นจากการแข่งขันด้านการตลาดผ่านการจัดโครงการและแคมเปญต่างๆ ของธนาคารพาณิชย์ ขณะที่สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan : NPL) ลดลงร้อยละ 3.6 จากการรับชำระหนี้ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และการขายหนี้เป็นสำคัญ ทำให้ระบบธนาคารพาณิชย์มีผลกำไรสุทธิ 123.0 พันล้านบาท คิดเป็นการขยายตัวร้อยละ 34.5 ส่งผลให้ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะสนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจในระยะต่อไป

การแข่งขันในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2553 ยังคงมีความรุนแรงทั้งในด้านสินเชื่อและเงินฝาก โดยความต้องการสินเชื่อของภาคธุรกิจและภาคครัวเรือนที่เพิ่มขึ้นตามภาวะเศรษฐกิจส่งผลให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2553 ขยายตัวร้อยละ 11.3 เทียบกับที่หดตัวร้อยละ 1.8 ในปี 2552 สินเชื่อภาคธุรกิจขยายตัวร้อยละ 9.0 ตามความ

ต้องการสินเชื่อเพื่อการลงทุนและเพื่อใช้หมุนเวียนในธุรกิจระหว่างประเทศโดยสินเชื่อ SME ขยายตัวร้อยละ 7.4 สำหรับสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคขยายตัวร้อยละ 17.7 โดยเฉพาะการขยายตัวของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรถยนต์

ณ สิ้นปี 2553 ยอดคงค้างสินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารพาณิชย์ไทยเท่ากับ 1.1 ล้านล้านบาท คิดเป็นการขยายตัวร้อยละ 13.7 โดยเป็นผลจากการเร่งซื้อก่อนที่มาตรการกระตุ้นอสังหาริมทรัพย์ของภาครัฐจะสิ้นสุดลงในวันที่ 30 มิถุนายน 2553 ขณะเดียวกันธนาคารพาณิชย์แข่งขันโดยมุ่งเน้นกลยุทธ์ด้านราคาในการทำตลาด เช่น แคมเปญอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำพิเศษ ที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยคงที่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยลอยตัว การทำการตลาดร่วมกับผู้ประกอบการพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์ การ refinance สินเชื่อที่อยู่อาศัย และการนำเสนอบริการเสริม เช่น การให้คำปรึกษาด้านการเงิน และการให้สิทธิประโยชน์เพื่อซื้อของตกแต่งบ้าน

สินเชื่อบัตรเครดิตธนาคารพาณิชย์ไทยขยายตัวตลอดปี 2553 ส่งผลให้ยอดสินเชื่อคงค้างบัตรเครดิตขยายตัวร้อยละ 16.8 จากปี 2552 ขณะที่จำนวนบัญชีบัตรเครดิตเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 และปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตขยายตัวร้อยละ 15.8 โดยได้รับแรงหนุนจากเศรษฐกิจที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง อันทำให้ความเชื่อมั่น

ในปี 2553 เงินฝากธนาคารพาณิชย์ จดทะเบียนในประเทศขยายตัวร้อยละ 4.9 จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจซึ่งทำให้ความสามารถในการออมของผู้บริโภคเพิ่มขึ้น และการแข่งขันด้านการตลาดของธนาคารพาณิชย์ โดยเน้นไปที่ผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำพิเศษที่มีระยะเวลายาวขึ้น และผลิตภัณฑ์เงินฝากพ่วงกับผลิตภัณฑ์การลงทุนอื่นๆ อาทิ ประกันชีวิต และ กองทุนรวม

และความต้องการใช้จ่ายของผู้บริโภคสูงขึ้น ประกอบกับการแข่งขันด้านแคมเปญกระตุ้นการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตอย่างต่อเนื่องของธนาคารพาณิชย์ เช่น การหาพันธมิตรร่วมในการส่งเสริมการขาย การผ่อนชำระสินค้า 0% โดยมีกำหนดระยะเวลาโปรโมชั่นคืนเงิน (Cash Back) และการส่งเสริมการทำธุรกรรมผ่านบัตรเครดิตแทนการใช้เงินสด เช่น การชำระค่าสาธารณูปโภค การชำระค่าสินค้า รวมถึงการซื้อสินค้าผ่านอินเทอร์เน็ต โดยร่วมมือกับร้านค้าที่ขายสินค้าออนไลน์ เป็นต้น ตลอดจนการเพิ่มสิทธิประโยชน์อื่นๆ เช่น ประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุในการเดินทาง

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ของธนาคารพาณิชย์ไทยปี 2553 ขยายตัวร้อยละ 29.5 โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนจากการเปิดตัวรถยนต์รุ่นใหม่ที่อยู่ในความนิยมของตลาด เช่น รถประหยัดพลังงาน (Eco Car) หรือรถโมเดล/เทคโนโลยีใหม่จากหลายค่ายรถยนต์ ประกอบกับการแข่งขันในตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของธนาคารพาณิชย์ โดยการใช้กลยุทธ์ด้านราคาเพื่อดึงดูดลูกค้าและกลยุทธ์การตลาดเพื่อจุดใจดีลเลอร์ ซึ่งเสริมให้

ปริมาณสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ของธนาคารพาณิชย์ไทยขยายตัวในอัตราสูง

ในปี 2553 เงินฝากธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศขยายตัวร้อยละ 4.9 จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ซึ่งทำให้ความสามารถในการออมของผู้บริโภคเพิ่มขึ้น และการแข่งขันด้านการตลาดของธนาคารพาณิชย์ โดยเน้นไปที่ผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำพิเศษที่มีระยะเวลายาวขึ้น และผลิตภัณฑ์เงินฝากพ่วงกับผลิตภัณฑ์การลงทุนอื่นๆ อาทิ ประกันชีวิต และกองทุนรวม อย่างไรก็ตาม การเพิ่มขึ้นของเงินฝากถูกจำกัดจากการที่ผู้ออมมีทางเลือกอื่นๆ ที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่า โดยอัตราของดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี ของธนาคารพาณิชย์อยู่ที่ร้อยละ 1.63 ขณะที่พันธบัตรออมทรัพย์ไทยเข้มแข็ง หุ้นกู้ภาคเอกชน (อันดับเครดิตตั้งแต่ BBB ถึง AAA ระยะเวลาก่อนครบหนี้ 3-5 ปี) และกองทุนรวมที่ไปลงทุนในต่างประเทศ (FIF) ให้ผลตอบแทนเฉลี่ยร้อยละ 3.54 5.26 และ 26.64 ตามลำดับ

สำหรับปี 2554 นั้น คาดว่าการแข่งขันในกลุ่มธนาคารพาณิชย์จะยังคงรุนแรงทั้งในการทำตลาดด้านผลิตภัณฑ์ และบริการของธนาคาร ร่วมกับการใช้กลยุทธ์ด้านราคา เพื่อรักษาลูกค้าเก่าและขยายฐานลูกค้าใหม่ นอกจากนี้ แนวโน้มดอกเบี้ยขาขึ้น ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากส่วนต่างของรายได้และดอกเบี้ยจะมีสัดส่วนแคบลง คงจะทำให้ธนาคารพาณิชย์หลายแห่งต้องเพิ่มรายได้จากส่วนอื่นๆ มากขึ้น โดยเฉพาะค่าธรรมเนียม เพื่อชดเชยรายได้ในส่วนของดอกเบี้ย

สินเชื่อธนาคารพาณิชย์ปี 2554 คาดว่ายังคงขยายตัว โดยได้รับแรงหนุนจากเศรษฐกิจที่ยังขยายตัวต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม แรงกระตุ้นจากเศรษฐกิจที่ชะลอลงประกอบกับภาวะดอกเบี้ยขาขึ้นคงจะส่งผลต่ออำนาจซื้อของผู้บริโภคและการลงทุนของภาคเอกชน และทำให้การขยายตัวของสินเชื่อในปี 2554 ลดลงจากปี 2553 สำหรับการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ในปี 2554 นั้น คาดว่าจะรุนแรงตลาดสินเชื่อรายใหญ่ และ SME เพิ่มขึ้น เนื่องจากภาครัฐจะมีแนวโน้มขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ตามภาวะเศรษฐกิจ

และการลงทุนของภาครัฐในโครงการต่างๆ ซึ่งได้รับปัจจัยหนุนจากการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของการลงทุนในโครงการภาครัฐ อาทิ โครงการไทยเข้มแข็ง อีกทั้งคาดว่าจะมีหลายธุรกิจที่ต้องการขยายกำลังการผลิตในระดับที่สูงขึ้น อาทิ เครื่องแต่งกาย อาหาร และเครื่องดื่ม เคมีภัณฑ์และผลิตภัณฑ์เคมี ผลิตภัณฑ์ยางและพลาสติก ขณะที่สินเชื่อย่อย คาดว่าจะขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง จากการที่ความต้องการบริโภคสินค้าคงทน อาทิ อสังหาริมทรัพย์ ได้รับการดูดซับไปแล้วค่อนข้างมากในปี 2553

สำหรับแนวโน้มเงินฝากธนาคารพาณิชย์ปี 2554 นั้น คาดว่าจะขยายตัวได้ในอัตราที่ใกล้เคียงกับปี 2553 โดยจะยังคงได้รับแรงกดดันจากช่องทางการออมอื่นๆ ที่ให้ผลตอบแทนที่สูงกว่า อัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์ โดยรัฐบาลมีแผนออก

พันธบัตรรัฐบาลประจำไตรมาส 2-4/2554 (เดือนม.ค.-ก.ย. 2554) เป็นวงเงินรวม 366,600 ล้านบาท ขณะที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐจะเป็นอีกผู้เล่นหนึ่งที่จะเข้ามามีบทบาทในตลาดเงินฝากมากขึ้น จากการเข้ามาระดมทุนสำหรับการปล่อยกู้ให้แก่โครงการต่างๆ ของรัฐบาลในปี 2554 ส่วนผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคารพาณิชย์ที่จะออกมาในปี 2554 นั้น คงจะเน้นไปที่ผลิตภัณฑ์เงินฝากที่เจาะเฉพาะกลุ่มลูกค้ามากขึ้น เพื่อสามารถเข้าถึงลูกค้าแต่ละกลุ่มที่มีข้อจำกัดด้านการเงินที่แตกต่างกัน รวมถึงผลิตภัณฑ์เงินฝากพิเศษที่มีระยะยาวมากขึ้น ผลิตภัณฑ์เงินฝากพ่วงกับผลิตภัณฑ์การลงทุนอื่นๆ อาทิ กองทุนรวม การทำประกันชีวิต ตลอดจนการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากเพื่อรองรับเทศกาลต่างๆ

ในปี 2553 เศรษฐกิจไทยขยายตัวร้อยละ 7.8 ตามการเติบโตของเศรษฐกิจโลกและประเทศคู่ค้า โดยเฉพาะในภาคการส่งออกที่ขยายตัวในอัตราสูงร้อยละ 28.5 ประกอบกับการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนที่ปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 4.8 และ 13.8 ตามลำดับ

ในปี 2553 เศรษฐกิจไทยขยายตัวร้อยละ 7.8 ตามการเติบโตของเศรษฐกิจโลกและประเทศคู่ค้า โดยเฉพาะในภาคการส่งออกที่ขยายตัวในอัตราสูงร้อยละ 28.5 ประกอบกับการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนที่ปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 4.8 และ 13.8 ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม ภาคเกษตรกรรมได้รับผลกระทบอย่างหนัก ทั้งจากภัยแล้งในช่วงต้นปีและปัญหาอุทกภัยในช่วงปลายปี ทำให้ทั้งปี 2553 ภาคการเกษตรหดตัวลงร้อยละ 2.2 ขณะที่การใช้จ่ายภาครัฐขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงเหลือ ร้อยละ 3.1 จากปี 2552 ที่ร้อยละ 5.7 สำหรับค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นจากปีก่อนหน้า จากกระแสเงินทุนต่างชาติที่ไหลเข้ามาอย่างต่อเนื่อง ส่วนอัตราเงินเฟ้อกลับมาเป็นบวกอยู่ที่ร้อยละ 3.3 อันเป็นผลมาจากการปรับขึ้นของราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกและสินค้าโภคภัณฑ์

1. การบริโภคภาคเอกชน ขยายตัวร้อยละ 4.8 ในปี 2553 อันเป็นผลจากรายได้ในภาคครัวเรือนที่ขยายตัวในระดับสูง และการขยายตัวของภาคการผลิตอุตสาหกรรม ซึ่งส่งผลดีต่อตลาดแรงงานและการจ้างงาน โดยอัตราการว่างงานในปี 2553 อยู่ที่ร้อยละ 1.1 ปรับลดลงจากร้อยละ 1.5 ในปี 2552 ตามการขยายกำลังการผลิตเพื่อรองรับกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เพิ่มขึ้นตามการส่งออก การใช้จ่ายภาครัฐครัวเรือนยังได้รับปัจจัยบวกจากนโยบายของรัฐบาลในการกระตุ้นการใช้จ่ายของครัวเรือน และรายได้เกษตรกรที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.0 ตามการปรับขึ้น ของราคาสินค้าเกษตรในตลาดโลก โดยราคาพืชผลสำคัญปรับสูงขึ้นร้อยละ 27.1 โดยเฉพาะยางพาราและมันสำปะหลัง
2. การลงทุนภาคเอกชนในปี 2553 ขยายตัวร้อยละ 13.8 ตามการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของอุตสาหกรรมการผลิต โดยเฉพาะการผลิตเพื่อการส่งออก เนื่องจากเศรษฐกิจของ

ประเทศคู่ค้าเริ่มฟื้นตัว การขยายการลงทุนในภาคการก่อสร้างและอสังหาริมทรัพย์ ทั้งที่เป็นอาคารที่อยู่อาศัยและอาคารพาณิชย์ และอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำ ประกอบกับการเปรียบเทียบกับฐานที่ต่ำในปีก่อนหน้า ซึ่งปัจจัยเหล่านี้ทำให้อุตสาหกรรมมีความมั่นใจในภาวะเศรษฐกิจและการลงทุนโดยรวม ส่งผลให้ในปี 2553 การลงทุนในเครื่องจักรเครื่องมือและสิ่งก่อสร้างในภาคเอกชนขยายตัวร้อยละ 14.7 และ 10.6 ตามลำดับ

3. การใช้จ่ายภาครัฐในปี 2553 ขยายตัวร้อยละ 3.1 ชะลอลงจากการขยายตัวร้อยละ 5.7 ในปีก่อนหน้า โดยการบริโภคภาครัฐขยายตัวร้อยละ 6.0 ชะลอลงจากปี 2552 ที่ขยายตัวร้อยละ 7.5 อันเป็นผลจากการปรับลดวงเงินงบประมาณรายจ่ายประจำปีงบประมาณ 2553 จากปีงบประมาณ 2552 เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่กลับมาขยายตัว และเป็นการรักษาวินัยทางการคลังผ่านการกำหนดกรอบการขาดดุลที่เหมาะสม ขณะที่การลงทุนภาครัฐหดตัวร้อยละ 2.2 จากที่เคยขยายตัวร้อยละ 2.7 ในปี 2552 ตามการปรับลดวงเงินงบประมาณ และส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการชะลอการเบิกจ่ายงบลงทุนภายใต้แผนปฏิบัติการไทยเข้มแข็งปี 2555 และการเบิกจ่ายขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นและรัฐวิสาหกิจ เนื่องจากปัญหาอุทกภัยในหลายพื้นที่ทั่วประเทศ ได้ส่งผลให้ภาคการก่อสร้างชะลอลง
4. มูลค่าการส่งออก (ในรูปดอลลาร์สหรัฐ) ขยายตัวร้อยละ 28.5 ในปี 2553 จากที่หดตัวร้อยละ 14.0 ในปี 2552 ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้า โดยเฉพาะประเทศในภูมิภาคเอเชีย ซึ่งทำให้ปริมาณสินค้าส่งออกขยายตัวร้อยละ 15.1 โดยเฉพาะสินค้าอิเล็กทรอนิกส์ เครื่องใช้ไฟฟ้า และยานยนต์ ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของราคาสินค้าเกษตรที่ร้อยละ 27.1 ตามอุปสงค์ของพืชอาหารและพืชพลังงานที่

เพิ่มขึ้นมาก ส่วนมูลค่าการนำเข้า (ในรูปดอลลาร์สหรัฐ) ในปี 2553 ขยายตัวร้อยละ 36.8 อันเป็นผลมาจากอุปสงค์ที่เพิ่มขึ้นทั้งในด้านการบริโภคและการลงทุน ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย ประกอบกับการนำเข้าทองคำที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ยังเป็นผลมาจากมูลค่าการนำเข้าสินค้าหมวดเชื้อเพลิงที่เพิ่มขึ้นตามราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกที่ปรับเพิ่มขึ้น โดยในปี 2553 ราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกเฉลี่ย (ดูไบ เบรนท์ และ WTI) อยู่ที่ระดับ 78.90 ดอลลาร์สหรัฐต่อบาร์เรล เพิ่มขึ้นร้อยละ 27.8 เมื่อเทียบกับระดับ 61.90 ดอลลาร์สหรัฐต่อบาร์เรลในปี 2552

5. อัตราเงินเฟ้อในปี 2553 อยู่ที่ร้อยละ 3.3 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ -0.9 ในปี 2552 โดยเป็นผลจากการปรับเพิ่มของราคาน้ำมันดิบในตลาดโลก อันทำให้ราคาสินค้าในหมวดพลังงานโดยเฉพาะราคาขายปลีกน้ำมันในประเทศปรับเพิ่มขึ้นจากปี 2552 นอกจากนี้ อัตราเงินเฟ้อยังได้รับแรงหนุนจากการปรับเพิ่มของราคาสินค้าเกษตร เนื่องจากภาวะภัยแล้งในช่วงต้นปี และปัญหาอุทกภัยในช่วงปลายปี ทำให้ผลผลิตไม่เพียงพอต่อความต้องการของตลาด ประกอบกับการยกเลิกนโยบายช่วยเหลือค่าครองชีพในส่วน of ค่าใช้จ่ายของรัฐบาล

สำหรับปี 2554 คาดว่าเศรษฐกิจจะขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงมาอยู่ในช่วงร้อยละ 3.5-4.5 ตามการชะลอตัวของภาคการส่งออก อันเนื่องมาจากความเปราะบางของการฟื้นตัวของเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าและความผันผวนของค่าเงินบาท อย่างไรก็ตาม การใช้จ่ายภายในประเทศยังมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง โดยในปี 2554 การบริโภคภาคเอกชนน่าจะขยายตัวที่ร้อยละ 4.0 ตามภาวะการจ้างงาน

และแนวโน้มรายได้ที่ยังอยู่ในเกณฑ์ดี ทั้งจากรายได้เกษตรกรที่ปรับสูงขึ้นตามราคาพืชผลสำคัญ และรายได้ของลูกจ้างและข้าราชการตามการปรับอัตราค่าจ้างขั้นต่ำ และเงินเดือนข้าราชการ รวมถึงรายได้จากภาคท่องเที่ยวที่คาดว่าจะฟื้นตัวหลังจากสถานการณ์ทางการเมืองกลับมาเป็นปกติ ส่วนการลงทุนภาคเอกชนคาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 8.5 ตามความเชื่อมั่นของนักลงทุนที่มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นสำหรับการใช้จ่ายภาครัฐคาดว่าจะมีบทบาทมากขึ้นกว่าปี 2553 โดยการบริโภคภาครัฐมีแนวโน้มขยายตัวร้อยละ 3.2 ตามการเบิกจ่ายงบประมาณประจำปี 2554 ส่วนการลงทุนภาครัฐคาดว่าจะขยายตัวที่ร้อยละ 3.5 ในขณะที่อัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มอยู่ในช่วงร้อยละ 2.8-3.8 ซึ่งเป็นผลมาจากราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกที่ยังคงผันผวน การปรับเพิ่มค่าแรงขั้นต่ำทั่วประเทศ และการขึ้นเงินเดือนข้าราชการ ประกอบกับมาตรการช่วยเหลือค่าครองชีพ 4 มาตรการที่หมดอายุลงในเดือนกุมภาพันธ์ 2554 ทำให้ประชาชนกลับมามีภาระค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น

อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2554 ยังคงเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงจากแนวโน้มอัตราเงินเฟ้อที่อาจจะเพิ่มขึ้น เนื่องจากการปรับขึ้นของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ราคาสินค้าเกษตร และราคาน้ำมันที่ยังอยู่ในระดับสูง รวมถึงการขาดแคลนแรงงานในบางอุตสาหกรรมความผันผวนของค่าเงินบาท และความไม่แน่นอนของเสถียรภาพในตลาดทุน และธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ นอกจากนี้ยังมีความเสี่ยงจากการเมืองภายในประเทศ และแนวโน้มการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลต่ออำนาจซื้อของประชาชน และการลงทุนของผู้ประกอบการ

อัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจและองค์ประกอบต่างๆ

อัตราการเปลี่ยนแปลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า	2552	2553	2554
เศรษฐกิจไทย	-2.3	7.8	3.5-4.5
การบริโภคภาคเอกชน	-1.1	4.8	4.0
การลงทุนภาคเอกชน	-13.1	13.8	8.5
การใช้จ่ายภาครัฐ	5.7	3.1	3.3
- การบริโภคภาครัฐ	7.5	6.0	3.2
- การลงทุนภาครัฐ	2.7	- 2.2	3.5
มูลค่าการส่งออก (ดอลลาร์สหรัฐ)	-14.0	28.5	12.5
มูลค่าการนำเข้า (ดอลลาร์สหรัฐ)	-25.2	36.8	14.6
อัตราเงินเฟ้อ	-0.8	3.3	2.8-3.8

ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (ณ กุมภาพันธ์ 2554)

เรา**ภาคภูมิใจ**ในผลิตภัณฑ์

ที่สามารถตอบสนองได้ทุกความต้องการของลูกค้า



ในปี 2553 ธนาคารมีอัตราการเติบโตทั้งด้านสินเชื่อ เงินฝาก ตลอดจนมีผลประกอบการที่สูงขึ้นอย่างมาก กล่าวคือ ยอดสินเชื่อของธนาคาร เพิ่มขึ้นจากเดิม (ณ ธันวาคม 2552) 37,958 ล้านบาท เป็น 86,098 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 127 ส่งผลให้ปริมาณสินเชื่อในปี 2553 เพิ่มขึ้น จากปี 2552 เท่ากับ 48,140 ล้านบาท

การดำเนินงานปี 2553 และแผนงานปี 2554

ในปี 2553 ธนาคารมีอัตราการเติบโตทั้งด้านสินเชื่อ เงินฝาก ตลอดจนมีผลประกอบการที่สูงขึ้นอย่างมาก กล่าวคือ ยอดสินเชื่อของธนาคาร เพิ่มขึ้นจากเดิม (ณ ธันวาคม 2552) 37,958 ล้านบาท เป็น 86,098 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 127 ส่งผลให้ปริมาณสินเชื่อในปี 2553 เพิ่มขึ้นจากปี 2552 เท่ากับ 48,140 ล้านบาท ทั้งนี้เป็นผลมาจากการขยายสินเชื่อในกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ควบคู่กับลูกค้ารายย่อย โดยมีการขยายฐานลูกค้าให้กระจายตัวในแต่ละผลิตภัณฑ์ และแต่ละภาคธุรกิจอย่างเหมาะสม ในขณะเดียวกันยังให้ความสำคัญต่อการควบคุมและแก้ไขปัญหาคุณภาพหนี้ ส่งผลให้สัดส่วนหนี้ด้อยคุณภาพ (NPLs) ต่อสินเชื่อรวม ณ ธันวาคม 2553 ลดลง จากเดิม ณ ธันวาคม 2552 ร้อยละ 9 เหลือเพียงร้อยละ 5.2 สำหรับยอดเงินฝากได้มีการขยายเข้าสู่กลุ่มลูกค้ารายย่อยและลูกค้ากลุ่มวิสาหกิจมากขึ้น และมีการกำหนดกลยุทธ์การตลาด เพื่อการเข้าถึงลูกค้าแต่ละกลุ่มอย่างชัดเจน โดยสามารถรักษาสัดส่วนระหว่างปริมาณเงินให้สินเชื่อและปริมาณเงินฝากให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในแผนดำเนินงานและแผนวิสาหกิจ ปีบัญชี 2553 ได้ จากการดำเนินงานข้างต้นส่งผลให้ขนาดสินทรัพย์รวมของธนาคาร ณ ธันวาคม 2553 เท่ากับ 97,927 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 เท่ากับ 52,584 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 116

และมีรายได้รวม 4,555 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายรวม 3,305 ล้านบาท และกำไรสุทธิ 1,250 ล้านบาท (สูงกว่ากำไรสุทธิปี 2552 ถึง 895 ล้านบาท)

ด้านการบริหารจัดการภายในองค์กร มุ่งเน้นในการพัฒนาศักยภาพของธนาคาร โดยมีการปรับเปลี่ยนผังโครงสร้างองค์กร เพื่อรองรับการขยายธุรกิจของธนาคารให้สามารถตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้หลากหลายทั้งในด้านผลิตภัณฑ์และบริการ ควบคู่กับการบูรณาการกระบวนการบริหารจัดการภายในองค์กรให้เกิดการควบคุมกลั่นกรองที่ดีในการพิจารณาสินเชื่อ และควบคุมความเสี่ยงในด้านต่างๆ พร้อมทั้งพัฒนาระบบสารสนเทศของธนาคารให้สามารถสนับสนุนระบบปฏิบัติงานหลักที่สำคัญ อาทิ ระบบการจัดการทรัพยากรบุคคล ระบบเพื่อรองรับการให้สินเชื่อ ระบบเครือข่ายสื่อสาร ระบบการบริหารความเสี่ยง และตรวจสอบภายใน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบเครือข่ายของธนาคาร ผสานกับการขยายช่องทางการบริการผ่านเครือข่ายองค์กรอื่น นอกจากนี้ ยังมุ่งเน้นการพัฒนาด้านบุคลากรขององค์กร เพื่อกำหนดแนวทางในการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรของธนาคารอย่างบูรณาการ เน้นการฝึกอบรมในหลักสูตรความรู้พิเศษเฉพาะทางที่สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารโดยเฉพาะด้าน Islamic Finance เพื่อเพิ่มทักษะและศักยภาพในการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพ และเชื่อม

โยงกับหลักเกณฑ์ในการประเมินวัดผลการปฏิบัติงานที่ชัดเจนและเป็นธรรมภายใต้หลักธรรมาภิบาล

ด้านการบริหารจัดการภายนอกองค์กร จากกรณีที่ธนาคารได้ปรับเปลี่ยนภาพลักษณ์ขององค์กรให้มีความทันสมัยเป็นสากล และเพื่อต่อยอดให้ลูกค้าเกิดการรับรู้ถึงการปรับเปลี่ยนภาพลักษณ์ของธนาคารและการให้บริการที่มีคุณธรรมภายใต้หลักการของศาสนาอิสลาม เพื่อเป็นทางเลือกให้กับลูกค้าทุกศาสนา โดยมุ่งเน้นแผนการประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่างๆ เพื่อเผยแพร่ภาพลักษณ์ของธนาคาร กระบวนการให้บริการ ผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคารที่เน้นการให้สิทธิประโยชน์แก่ลูกค้าที่ใช้บริการ อีกทั้งยังร่วมสนับสนุนกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับโครงการ Corporate Social Responsibility (CSR) ในการพัฒนาสังคมและชุมชน เพื่อเป็นการช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในสังคมให้มีคุณภาพดีขึ้น

การสนับสนุนนโยบายรัฐบาล ได้มีการดำเนินการปรับเป้าหมายการดำเนินงานเพื่อรองรับโครงการต่างๆ ภายใต้นโยบายการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลตามแผนปฏิบัติการไทยเข้มแข็ง โดยทำหน้าที่เป็นเครื่องมือในการตอบสนองความต้องการทางการเงินของผู้นับถือศาสนาอิสลามเป็นหลัก รวมทั้งกลุ่มเป้าหมายอื่น และประชาชนในเขตพื้นที่ 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ที่ประสบปัญหาความไม่สงบ ทำให้มีปัญหาการขาดแคลนแหล่งเงินทุน ความยากจน และการศึกษา ดังนั้น ธนาคารอิสลามฯ จึงได้ดำเนินการโครงการต่างๆ ภายใต้นโยบายรัฐบาล เพื่อฟื้นฟูเศรษฐกิจในพื้นที่ชายแดนภาคใต้ในการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม ทั้งในด้านการสนับสนุนทางการเงินพร้อมทั้งให้คำแนะนำในการบริหารจัดการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ ผ่านทางโครงการสินเชื่อเพื่อส่งเสริมผู้ประกอบการอาชีพให้บริการรถสาธารณะ โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาตภัย โครงการสนับสนุนให้ความช่วยเหลือแก้ไขปัญหาเกษตรกรจากสภาพผลผลิตล้นตลาดในพื้นที่ 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ โครงการสินเชื่อขั้วน้ำตาล โครงการสินเชื่อรีไฟแนนซ์หนี้ในระบบ โครงการสินเชื่อวิสาหกิจชุมชน โครงการสินเชื่อรากหญ้า ibank โครงการสินเชื่อ

เพื่อพัฒนาเครื่องแต่งกายพื้นเมืองและมุสลิม โครงการสนับสนุนธุรกิจสหกรณ์อิสลาม โครงการสนับสนุนโรงเรียนเอกชนสอนศาสนา โครงการสนับสนุนผู้ประกอบการฮาลาลและอุมเราะห์ และการจัดการชะกาทลงไปในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้ เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจในพื้นที่ให้มีการเติบโตอย่างยั่งยืนต่อไปในอนาคต

แผนการดำเนินงานในปี 2554

สำหรับปี 2554 ธนาคารได้ปรับเปลี่ยนวิสัยทัศน์ พันธกิจของธนาคาร โดยมีเป้าประสงค์ในการก้าวสู่ความเป็นเลิศในระดับภูมิภาคเอเชีย ด้วยบริการที่เป็นเลิศในการให้บริการที่ถูกต้อง รวดเร็ว และประทับใจ มีผลิตภัณฑ์ที่เป็นเลิศในการตอบสนองความต้องการของลูกค้าและสามารถแข่งขันในตลาดได้ และมีระบบสารสนเทศที่สนับสนุนต่อการดำเนินงานของธนาคาร ที่ปรับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายไปสู่รายย่อยอย่างเต็มตัว โดยได้กำหนดกลยุทธ์เพื่อรองรับเป้าประสงค์ และเป้าหมายต่างๆ ของธนาคารอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ธนาคารได้กำหนดระบบการวัดผลการปฏิบัติงานให้เป็นมาตรฐาน โดยสอดคล้องกับแผนงานประจำปี 2554 ของธนาคาร เพื่อเป็นการสร้างแรงจูงใจให้แก่พนักงานที่มีผลการปฏิบัติงานที่ดี รวมถึงการพัฒนาระบบผลตอบแทนและสวัสดิการ เพื่อรักษาคณะที่มีศักยภาพ มีจริยธรรม และมีความภักดีต่อองค์กรให้อยู่กับองค์กรตลอดไป โดยธนาคารได้กำหนดยุทธศาสตร์หลักขององค์กร ยุทธศาสตร์ในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจ สำหรับปี 2554-2558 ดังนี้

1. ยุทธศาสตร์การบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้สามารถแข่งขันในด้านราคาได้

ลดต้นทุนเงิน และต้นทุนในการดำเนินงานของธนาคารให้อยู่ในสัดส่วนที่ต่ำเมื่อเทียบกับรายได้ เพื่อเป็นการสร้างข้อได้เปรียบในด้านต้นทุนอันจะส่งผลให้ธนาคาร สามารถกำหนดอัตรากำไรสินเชื่อ และค่าธรรมเนียมต่างๆ ของธนาคารให้อยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันกับสถาบันการเงินอื่นได้ ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีกำไรสุทธิทางบัญชีและกำไรสุทธิเชิงเศรษฐศาสตร์ (Economic Profit) เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องด้วย

2. ยุทธศาสตร์การให้บริการลูกค้าด้วยหัวใจ

สร้างและพัฒนาจิตวิญญาณในการให้บริการของพนักงานทุกคน ซึ่งหวังผลให้ลูกค้าเกิดความพึงพอใจสูงโดยลูกค้ารู้สึก หรือ รับรู้ได้ถึงความจริงใจในการเสนอบริการของธนาคาร

3. ยุทธศาสตร์การสร้างความใส่ใจและเข้าใจในลูกค้า

มุ่งหวังที่จะเข้าใจถึงพฤติกรรมและความต้องการที่แท้จริงของลูกค้า และสามารถตอบสนองความต้องการให้แก่ลูกค้าได้โดยไม่ต้องร้องขอ

4. ยุทธศาสตร์การสร้างควมไว้วางใจและใกล้ชิดกับลูกค้า

มุ่งหวังที่จะให้บริการแก่ลูกค้าเสมือนเป็นญาติมิตร โดยเป็นที่พึ่งพาให้แก่ลูกค้าได้เสมอ

5. ยุทธศาสตร์การมีผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม

เป็นยุทธศาสตร์ที่ธนาคารมุ่งหวังที่จะให้ธนาคารมีผลิตภัณฑ์และบริการที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ทุกกลุ่มเป้าหมายได้อย่างพึงพอใจ

6. ยุทธศาสตร์การคืนคุณค่าสู่สังคม

พัฒนาสังคมและชุมชน ทั้งจากโครงการ ภายใต้ นโยบายของภาครัฐที่มีมติคณะรัฐมนตรีรองรับ และโครงการต่าง ๆ ที่ธนาคารพัฒนาขึ้นเพื่อสนับสนุนให้เกิดการพัฒนาสังคมและชุมชน

7. ยุทธศาสตร์การพัฒนาระบบงานให้ตอบสนองต่อความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย

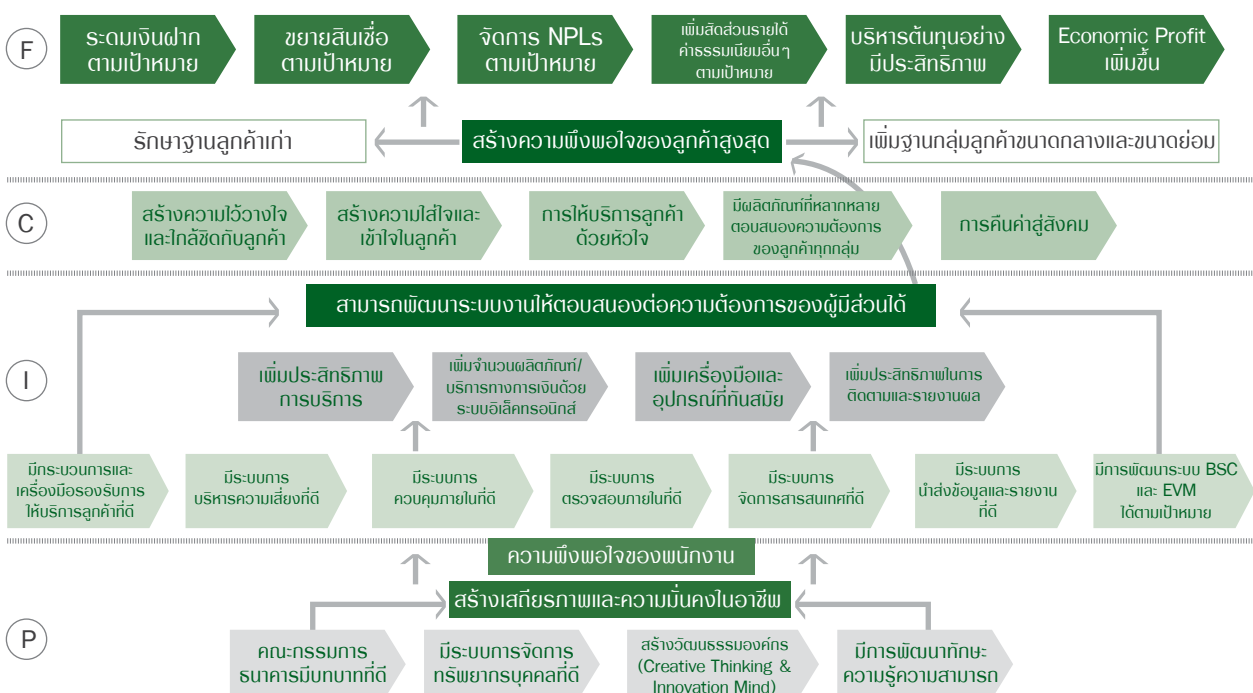
พัฒนาระบบงานและสารสนเทศของธนาคารด้านการให้บริการลูกค้า การสื่อสารทั้งภายในและภายนอกองค์กร และการสนับสนุนต้องงานบริหารงานธนาคารให้มีประสิทธิภาพสูงสุด

8. ยุทธศาสตร์การสร้างเสถียรภาพและความมั่นคงในอาชีพ ผ่านกระบวนการทำงานแบบมืออาชีพของพนักงาน

มุ่งหวังให้พนักงาน และผู้ร่วมงานกับธนาคารได้รับผลตอบแทนที่ดี มีความก้าวหน้า และมีความสุขในการทำงาน เพื่อให้เห็นถึงความเชื่อมโยงสัมพันธ์กันของเป้าประสงค์เชิงกลยุทธ์ทั้ง 4 มิติ ธนาคารจึงได้มีการนำยุทธศาสตร์ที่กำหนดขึ้นมาจัดทำเป็นแผนที่กลยุทธ์ระดับระดับองค์กร (Corporate Strategy Map) ดังนี้

แผนที่กลยุทธ์ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ระดับองค์กร)

ความพึงพอใจของผู้มีส่วนได้เสีย



สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่

แม้ว่าภาวะเศรษฐกิจในปี 2553 ที่ผ่านมามีค่อนข้างหดตัว โดยเฉพาะในครึ่งปีแรก ที่ได้รับผลกระทบจากปัญหาวิกฤติเศรษฐกิจโลกและปัญหาการเมืองภายในประเทศ แต่สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ ได้เร่งรัดและดำเนินกลยุทธ์เชิงรุกอย่างต่อเนื่อง จากเป้าหมายการอนุมัติที่ได้รับมอบหมายจำนวน 48,750 ล้านบาท สายงานธุรกิจขนาดใหญ่สามารถดำเนินการได้สูงกว่าเป้าหมาย โดยได้รับการพิจารณาอนุมัติรวมทั้งสิ้น 65,482.36 ล้านบาท ในส่วนเป้าหมายการเบิกจ่าย สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ได้รับเป้าหมาย 36,640 ล้านบาท สายงานธุรกิจขนาดใหญ่สามารถทำได้ 43,551.54 ล้านบาท ในส่วนการรักษาระดับคุณภาพหนี้ ในส่วน NPFs (ใหม่) ไม่เกิน 2% และในส่วน NPFs (ลูกค้ายาวเดิม) ได้ร่วมดำเนินการแก้ไขหนี้ โดย NPF ณ 31 ธันวาคม 2553 อยู่ที่ร้อยละ 5.19 ทั้งนี้ เป็นผลจากแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การแก้ไขหนี้ แนวทางการป้องกัน Re-Entry NPFs และระเบียบคู่มือปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องอย่างเป็นระบบ

ทั้งนี้การเติบโตดังกล่าวเป็นผลมาจากการกำหนดกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับเป้าประสงค์ของธนาคาร โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารมุ่งเน้นขยายฐานธุรกิจกลุ่มลูกค้ารายใหญ่เป็นสำคัญ เพื่อเป็นการสร้างรายได้และฐานด้านสินเชื่อของธนาคาร แต่อย่างไรก็ตามสายงานธุรกิจขนาดใหญ่ก็ให้ความสำคัญต่อการบริหารพอร์ตการขยายสินเชื่อให้มีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม พร้อมกับใช้กลยุทธ์การ Cross selling ในการขยายธุรกิจด้านอื่นๆ ของธนาคารควบคู่กัน อาทิ การขยายสินเชื่อรายย่อย ธุรกิจการเงินฝาก ธุรกิจด้านปริวรรตเงินตราและต่างประเทศ

สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ รับผิดชอบในการให้บริการด้านสินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ทั้งภาคเอกชนและรัฐวิสาหกิจ ที่มีวงเงินสินเชื่อมากกว่า 250 ล้านบาทขึ้นไป ครอบคลุมทุกธุรกิจหลักของประเทศ โดยการให้บริการและจัดหาสินเชื่อ พร้อมแหล่งที่เหมาะสมกับลักษณะและความต้องการของลูกค้า อาทิ สินเชื่อเพื่อการลงทุนในสินทรัพย์ถาวร สินเชื่อเพื่อเงินทุนหมุนเวียน สินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ รวมทั้งบริการด้านอื่นๆ เช่น การให้บริการด้าน Cash Management และการนำเสนอเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เป็นต้น

ปี 2554 เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจทรงตัว ทำให้การขอสินเชื่อเพื่อการลงทุน และ/หรือเพื่อการขยายกิจการในประเทศมีแนวโน้มทรงตัวไปด้วย ประกอบกับมีเหตุการณ์ผลกระทบจากปัจจัยภายนอก และเกิดวิกฤติการณ์ในภาวะการเปลี่ยนแปลงภาวะธรรมชาติเป็นระยะ ส่งผลให้นักลงทุนต่างชาติชะลอหรือเลื่อนการลงทุนในประเทศไทยออกไป ลูกค้าในหลายธุรกิจจึงประสบปัญหา โดยเฉพาะธุรกิจโรงแรมและการท่องเที่ยว ธนาคารจึงมีนโยบายให้ความช่วยเหลือ โดยการขยายเวลาการชำระหนี้ หรือปรับลดอัตราดอกเบี้ยให้ตามความเหมาะสม โดยรวมแล้วในปี 2554 สายงานฯ ยังคงให้การสนับสนุนสินเชื่อแก่กลุ่มธุรกิจต่างๆ ได้แก่ กลุ่มธุรกิจปิโตรเคมี ธุรกิจพลังงาน ธุรกิจอาคารสำนักงานให้เช่า อุตสาหกรรมต่างๆ ทั้งในส่วนของอุตสาหกรรมเบาและหนัก ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ที่อยู่ในทำเลที่มีอุปสงค์อยู่ในปริมาณสูงและเป็นอุปสงค์ที่แท้จริง และธุรกิจสื่อสารโทรคมนาคม เป็นต้น

สำหรับแผนการดำเนินงานในปี 2554 สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ ยังคงมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อแก่ลูกค้าทั้งรายเดิม และขยายฐานลูกค้าสินเชื่อรายใหม่ ในลักษณะการสนับสนุนวงเงินสินเชื่อต่อรายไม่เกิน 250 ล้านบาท โดยในส่วนที่เกินกว่า 250 ล้านบาท สายงานธุรกิจขนาดใหญ่มีนโยบายในการร่วมกับพันธมิตรธุรกิจในการทำ Syndicate

รวมทั้ง ในภาคธุรกิจที่สายงานฯ ดูแล คือ ธุรกิจอุตสาหกรรม ธุรกิจบริการ ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และรับเหมาก่อสร้าง ธุรกิจพาณิชย์กรรม จักได้มีการให้บริการลูกค้าอย่างครบวงจร ด้วยการเป็น Valued Advisor ที่ให้คำแนะนำในการผสมผสานผลิตภัณฑ์ตลาดเงินควบคู่กับผลิตภัณฑ์ตลาดทุน เพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มที่ผู้ประกอบการรายใหญ่จะหันไประดมทุน โดยการออกตราสารหนี้แทนการขอวงเงินสินเชื่อจากธนาคารมากขึ้น นอกจากนี้สายงานฯ จะยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและการป้องกันการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ โดยจะติดตามดูแลการใช้วงเงินสินเชื่อของลูกค้าอย่างใกล้ชิด

สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี

วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) มีบทบาทสำคัญต่อประเทศทั้งด้านเศรษฐกิจและสังคม เนื่องจากเป็นแหล่งสร้างผลผลิต การจ้างงาน การส่งออก และเป็นธุรกิจที่เป็นพลังขับเคลื่อนที่สำคัญของระบบเศรษฐกิจไทยในอนาคต

ธนาคารได้มีส่วนร่วมในการสนับสนุนสินเชื่อโครงการต่างๆ อาทิ โครงการสินเชื่อไทยเข้มแข็ง เพื่อช่วยเหลือด้านสภาพคล่องและเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้กับ SMEs ที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ การกระตุ้นและฟื้นฟูเศรษฐกิจโดยการเปิดช่องทางด่วนพิเศษ (Fast Track) เพื่อสนับสนุนแผนปฏิบัติการไทยเข้มแข็งของรัฐบาล โครงการแก้ไขปัญหาหนี้ภาคประชาชน (หนี้ในระบบ) เป็นต้น โดยโครงการเหล่านี้เป็นการสานต่อนโยบายของรัฐบาลในการสนับสนุนให้ประชาชนมีงานทำและมีรายได้ อันนับเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจของประเทศ

ทั้งนี้ ธนาคารได้ให้การสนับสนุนสินเชื่อในกลุ่ม SMEs ในปี 2553 จำนวน 406 ราย คิดเป็นเงิน จำนวน 7,371.86 ล้านบาท จากทั้งระบบ SMEs มีจำนวน 957,772 ราย คิดเป็นเงินจำนวน 2,858,907 ล้านบาท

สินเชื่อธุรกิจฮาลาล (Halal)

ธนาคารสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ทุกศาสนา ซึ่งประกอบกิจการที่ได้รับเครื่องหมายฮาลาล หรือกิจการที่มีแนวโน้มจะได้รับเครื่องหมายฮาลาล ทั้งในภาคอุตสาหกรรมการผลิต การพาณิชย์ และการบริการ โดยลูกค้าธนาคารส่วนใหญ่จะเป็นผู้ประกอบการในกลุ่มอุตสาหกรรมผลิตและส่งออกอาหารแปรรูป อาหารทะเลแช่แข็ง ธุรกิจส่งออกข้าวสาร เป็นต้น

ทั้งนี้ การที่ธนาคารให้การสนับสนุนสินเชื่อแก่ลูกค้ากลุ่มธุรกิจฮาลาลนั้น จะเป็นการช่วยส่งเสริมให้เกิดการดำเนินธุรกิจตามแบบอย่างที่ถูกต้องตามหลักศาสนา (ฮาลาล) ทั้งกระบวนการผลิต การจัดหาแหล่งเงินทุน อันจะเป็นการสร้างโอกาสการเข้าถึงตลาดกลุ่มประเทศมุสลิมที่มีอยู่ทั่วโลก ซึ่งมีประชากรมุสลิมรวมกันกว่า 1,800 ล้านคน

โดยในปี 2553 ธนาคารได้ให้การสนับสนุนสินเชื่อในธุรกิจฮาลาลรวมกันทั้งสิ้น จำนวน 4,278.30 ล้านบาท ปี 2552 จำนวน 2,072.98 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้น ร้อยละ 106.38

อนึ่ง ธนาคารได้เข้าร่วมกิจกรรมงานสัมมนาและนิทรรศการต่างๆ กับกลุ่มผู้ประกอบการที่เป็นสมาชิกของหน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชนหลายแห่ง ซึ่งเป็นองค์กรหลักในการสนับสนุน/ส่งเสริมธุรกิจอุตสาหกรรมอาหารฮาลาล อาทิ สถาบันมาตรฐานฮาลาลแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการการกลาอิสลามประจำจังหวัด ศูนย์วิทยาศาสตร์ฮาลาล จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และสถาบันอาหาร เป็นต้น

สินเชื่อจุลภาคและชุมชน

ความยากจนและการให้โอกาสกับประชาชนระดับรากหญ้าเป็นปัญหาระดับประเทศที่ทุกคนทราบกันดี ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย มีความตระหนักในปัญหาและเป็นสถาบันการเงินที่ได้มีส่วนร่วมในการช่วยเหลือ บรรเทาความเดือดร้อนคนส่วนใหญ่ของประเทศไทย โดยให้ความช่วยเหลือประชาชนที่มีฐานะยากจน เป็นคนดี ตั้งใจทำงาน ขยันขันแข็ง และมีความซื่อสัตย์สุจริต แต่ขาดแคลนเงินทุนหรือถูกเอารัดเอาเปรียบจากนายทุนนอกระบบในการประกอบอาชีพ ให้มีโอกาสมืออาชีพประชาชนทั่วไปในสังคม

จุดเด่นการดำเนินงานปี 2553

ธนาคารสามารถอำนวยสินเชื่อจุลภาค (Islamic Micro Finance) ครบวงจรที่ภาคใต้ได้สำเร็จ

ทั้งนี้ ธนาคารเป็นสถาบันการเงินขนาดเล็ก มีช่องทางหรือสาขาให้บริการน้อย ประกอบกับการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าผู้ยากไร้ด้วยโอกาสในสังคม ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของธนาคาร ให้ได้รับบริการทั่วถึงทุกพื้นที่นั้น ธนาคารจำเป็นต้องหาตัวแทนในการอำนวยความสะดวกการบริการ การคัดเลือก และการตรวจเยี่ยมสถานที่ประกอบอาชีพของลูกค้า โดยต้องเป็นบุคคลในพื้นที่เพราะสามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่มีฐานะยากจนได้ง่ายและทั่วถึง อีกทั้งยังเป็นการสร้างโอกาส การจ้างงาน

สร้างรายได้ให้แก่ชุมชนในท้องถิ่น ยกย่องความเป็นอยู่ให้ดีขึ้น และได้รับการแต่งตั้งจากธนาคาร คือ ผู้ประสานงานธนาคาร (Bank Coordinator : BC) ทำหน้าที่ชักชวน คัดเลือก แนะนำ รับรอง และรวบรวมข้อมูลลูกค้าที่เข้าข่ายได้รับสิทธิในการขอสินเชื่อ ซึ่งเป็นลูกค้าที่มีคุณสมบัติตรงตามที่ธนาคารต้องการ จัดเก็บทวงถามหนี้จากลูกค้าส่งธนาคาร และมีเจ้าหน้าที่ภาคสนาม (Field Officer : FO) ทำหน้าที่ในการตรวจเยี่ยมและติดตามตรวจสอบการใช้วงเงินสินเชื่อของลูกค้า ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ธนาคารกำหนด

การให้บริการสินเชื่อเป็นการสนับสนุนสังคมและชุมชนโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้การช่วยเหลือและสนับสนุนเงินทุนแก่คนจน ผู้ประกอบอาชีพสุจริตที่มีรายได้น้อยระดับรากหญ้า ได้รับโอกาสเข้าถึงแหล่งเงินทุนเหมือนบุคคลทั่วไปในสังคม โดยให้ความสำคัญเป็นกรณีพิเศษสำหรับ 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ เพื่อเป็นทุนในการดำเนินธุรกิจ หรือขยายกิจการขนาดเล็ก ที่ไม่ขัดต่อหลักชะริอะห์ ทำให้สามารถยกระดับความเป็นอยู่ได้ดีขึ้น สร้างความมั่นคงในการประกอบอาชีพ ทำให้เกิดการพัฒนาอาชีพ เพิ่มรายได้ และบรรเทาภาระหนี้สินนอกระบบที่ต้องจ่ายอัตราดอกเบี้ยสูงพร้อมทั้งส่งเสริมให้มีการออมเงินและมีวินัยทางการเงินเพื่อก้าวเข้าสู่ระบบการเงินตามปกติได้

การอนุมัติสินเชื่อขั้นตอนและเอกสารไม่ยุ่งยาก สามารถให้บริการสินเชื่อจุลภาคนอกสถานที่ โดยออกพบลูกค้าตามชุมชน ให้การสนับสนุนส่งเสริมอาชีพกับผู้ประกอบการรายย่อยในชุมชน สถานที่ราชการ และการจัดสัมมนาโรงแรม เพื่อให้บริการรับลูกค้าสินเชื่อ พร้อมทำการสัมภาษณ์ลูกค้าในเบื้องต้นโดยสามารถ Pre-Approve ได้ในวันงาน

ที่ผ่านมาฝ่ายสินเชื่อจุลภาคและชุมชน เริ่มเปิดให้บริการลูกค้าโครงการสินเชื่อต่างๆ ดังนี้

1. โครงการสินเชื่อวิสาหกิจชุมชน ที่ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ คือ จังหวัดนราธิวาส, จังหวัดยะลา และจังหวัดปัตตานี เริ่มเมื่อเดือน ม.ค. ก.พ. และ มี.ค. 2553 ตามลำดับ
2. โครงการสินเชื่อรากหญ้า IBANK นำร่องที่จังหวัดนราธิวาส เริ่มให้บริการตั้งแต่วันที่ 1 ก.ค. 2553 และเปิดงาน Grand Opening เมื่อวันที่ 18 ส.ค. 2553
3. โครงการสินเชื่อหาบเร่ แผงลอย และอาชีพอิสระ ในเขตกรุงเทพมหานคร เมื่อเดือน ต.ค. 2553 โดยนำร่องที่

เขตราชเทวี (ชุมชนเพชรบุรี ซอย 7, ชุมชนบ้านครัว) เขตประเวศ และเขตบางคอแหลม ตามลำดับ

แผนการดำเนินงาน ปี 2554

ธนาคารจะขยายฐานลูกค้าให้บริการโครงการสินเชื่อจุลภาค และชุมชนเต็มรูปแบบ ปี 2554 ในเขตกรุงเทพมหานครทั้ง 50 เขต มีเป้าหมาย 33,000 ราย จำนวนเงิน 500 ล้านบาท โดยมีแผนการดำเนินงาน ดังนี้

1. ศึกษาและหาข้อมูลของชุมชน อาชีพ รายได้ จำนวนประชากร ในเขตกรุงเทพมหานคร ของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่ธนาคารต้องการปล่อยสินเชื่อ
2. ดำเนินการโดยการประสานงานและให้ความร่วมมือจาก กรรมการชุมชน / กรรมการหมู่บ้าน / มูลนิธิ / กรรมการมัสยิด / สหกรณ์ และกลุ่มอาชีพต่างๆ ที่มีความประสงค์ยกระดับชุมชน โดยทำ MOU ร่วมกับธนาคารในการจัดหาผู้ประสานงานให้ธนาคารรวมถึงการดูแลกลุ่มลูกค้าในชุมชน
3. จัดให้มีผู้ประสานงานธนาคาร (Bank Coordinator : BC) ที่เป็นตัวแทนธนาคารประจำชุมชน เพื่อเป็นผู้คัดเลือกและแนะนำลูกค้าที่มีคุณสมบัติตรงตามที่ธนาคารต้องการ
4. ติดต่อประสานงานกับ กทม. / หน่วยงานรัฐ / องค์กรเอกชน ที่ให้การสนับสนุนอาชีพหรือดำเนินกิจกรรมกับผู้ประกอบการรายย่อยในชุมชน เพื่อแนะนำให้มาใช้บริการของธนาคาร เข้าร่วมกิจกรรมหรือนิทรรศการจัดแสดงสินค้าของดีในชุมชนของหน่วยงานรัฐ และเอกชนเพื่อประชาสัมพันธ์บริการของธนาคารอันเป็นการสร้างโอกาสทางการตลาดให้กับธนาคาร พร้อมประชาสัมพันธ์ด้วยวิธีการต่างๆ เช่น การจัดทำโบปลิว แจกโบปลิว แผ่นพับโฆษณา แผ่นป้าย เข้าถึงกลุ่มเป้าหมายด้วยการเข้าไปติดต่อด้วยตนเอง จัดทำโฆษณาทางโทรทัศน์ วิทยุ รวมทั้งสื่อต่างๆ
6. จัดสัมมนา กรรมการชุมชน / กรรมการมัสยิด / กลุ่มแม่บ้าน / กลุ่มผู้ประกอบการรายย่อยที่อยู่ใน กทม. เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้ตรงตามความต้องการของลูกค้า และขั้นตอนการอำนวยการสินเชื่อของธนาคารให้ลูกค้าเข้าใจและมาใช้บริการธนาคาร
7. จัดให้มีการแข่งขันและให้มี Reward กับผู้ประสานงานธนาคาร และเจ้าหน้าที่ภาคสนาม
8. ควบคุมและติดตาม พร้อมสรุปผลการดำเนินงานให้ได้ตามเป้าหมายที่กำหนด

ฝ่ายพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม 5 จังหวัด

ชายแดนภาคใต้

ฝ่ายพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้จัดตั้งขึ้นเพื่อสนองตอบเป้าประสงค์การช่วยเหลือสังคมและชุมชนและยุทธศาสตร์การคืนคุณค่าสู่สังคมของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย โดยยึดนโยบายเร่งด่วนของรัฐบาลตามแผนการพัฒนาพื้นที่พิเศษ 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ เป็นกรอบทิศทางการดำเนินการภายใต้ศักยภาพ โอกาส ปัญหาและข้อจำกัดของปัจจัยแวดล้อมทั้งภายในและภายนอก โดยมุ่งช่วยเหลือประชาชนที่อยู่ในชายยากจน และมีรายได้น้อยที่ส่วนใหญ่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบการเงินปกติ เนื่องจากขาดหลักทรัพย์ค้ำประกันและมีภาระหนี้สินล้นพ้นตัว ให้สามารถรับการสนับสนุนแหล่งเงินทุนที่คิดค่าตอบแทนต่ำ เพื่อการประกอบอาชีพ อันจะทำให้ประชาชนเหล่านี้สามารถพึ่งพาตนเองและดำรงชีวิตได้อย่างปกติสุข

วัตถุประสงค์

- ◆ เพื่อสนับสนุนการแก้ไขปัญหาความยากจนในพื้นที่พิเศษ 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้
- ◆ เพื่อสนับสนุนการฟื้นฟูเศรษฐกิจรากหญ้าให้เป็นฐานเศรษฐกิจที่เข้มแข็ง
- ◆ เพื่อสนับสนุนการพัฒนาคุณภาพคนและเสริมสร้างความเข้มแข็งในชุมชน

จุดเด่นการดำเนินงานปี 2553

เนื่องจากฝ่ายพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ได้เริ่มดำเนินการจัดตั้งขึ้นมาเมื่อปลายปี 2553 ทำให้ยังไม่สามารถดำเนินงานในปี 2553 ได้ทันที เพราะอัตรากำลังคนในขณะนั้นยังไม่เพียงพอ โดยทางฝ่ายฯ ได้เริ่มจัดหาอัตรากำลังคนเพื่อรองรับงานโครงการที่จะเกิดขึ้นในปี 2554 ทั้งหมด 12 โครงการ คือ

- ◆ สินเชื่อรากหญ้า
- ◆ สินเชื่อหาบเร่ แผงลอย และอาชีพอิสระ
- ◆ สินเชื่อเพื่อโครงการพัฒนาอาชีพของรัฐ
- ◆ สินเชื่อแรงงานไทยในมาเลเซีย
- ◆ โครงการรีไฟแนนซ์หนี้ในระบบ
- ◆ สินเชื่อวิสาหกิจชุมชน

- ◆ สินเชื่อเครื่องแต่งกายมุสลิม
- ◆ สินเชื่ออาหารฮาลาลรายย่อย
- ◆ สินเชื่อเพื่อชำระหนี้ในระบบ
- ◆ สินเชื่อเพื่อธุรกิจสหกรณ์
- ◆ สินเชื่อเพื่อพัฒนาสถานศึกษา
- ◆ สินเชื่อบุคลากรทางการศึกษา

ช่วงปลายปี 2553 ได้เกิดโครงการนอกเหนือจาก 12 โครงการหลัก คือ โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อยและวาทภัยปี 2553 (PSA) โดยโครงการดังกล่าวได้เริ่มขึ้นเมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2553 โดยมีเป้าหมายจะปล่อยสินเชื่อดังกล่าวจำนวน 2,000 ล้านบาท ให้กับผู้ประกอบการรายย่อยในพื้นที่ 14 จังหวัดทางภาคใต้ ในการฟื้นฟูชีวิตความเป็นอยู่ การประกอบอาชีพอิสระรายย่อยให้สามารถดำเนินต่อไปได้เป็นปกติ

แผนการดำเนินงาน ปี 2554

ฝ่ายพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ได้ทำแผนการยกระดับความเป็นอยู่ของประชาชนและชุมชนในพื้นที่พิเศษ 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้

- ◆ ธนาคารจะสนับสนุนเป้าหมายของรัฐบาลในการยกระดับรายได้ของครัวเรือนเพิ่มขึ้นเฉลี่ย 120,000 บาท/ปี เพิ่มการมีงานทำในพื้นที่ไม่ต่ำกว่า 120,000 คน
- ◆ สนับสนุนสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพคนยากจน ผู้มีรายได้น้อย กลุ่มวิสาหกิจชุมชน และผู้ประกอบการรายย่อย วงเงินสินเชื่อรวม 12,950 ล้านบาท รวมประชาชนที่ได้รับประโยชน์ 539,451 ราย

โดยมีแผนการดำเนินงาน ดังนี้

- ◆ ศึกษาหาข้อมูลของชุมชนจากอาชีพ รายได้ จำนวนของประชากรใน 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ โดยสำรวจจากกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย
- ◆ ประสานงานและดำเนินการขอความร่วมมือจากกรมการหมู่บ้าน กรรมการชุมชน หัวหน้าชุมชนต่างๆ โดยการทำ MOU ร่วมกับธนาคารในการจัดหาผู้ประสานงานให้กับธนาคารเพื่อเป็นตัวแทนในการดูแลลูกค้าของชุมชน

- ◆ จัดประชุม สัมมนา ร่วมกับกรรมการหมู่บ้าน, หัวหน้าชุมชน เพื่อเสนอผลิตภัณฑ์ในโครงการต่างๆ ให้ตรงตามความต้องการของลูกค้า และข้อมูลเกี่ยวกับการอำนวยความสะดวกของธนาคารให้ลูกค้าเข้าใจและมาใช้บริการกับทางธนาคาร
- ◆ จัดให้มีผู้ประสานงานธนาคาร (BC) ซึ่งเป็นตัวแทนธนาคารประจำชุมชน เพื่อคัดเลือกและแนะนำลูกค้าที่มีคุณสมบัติตรงตามที่ธนาคารต้องการมาใช้บริการกับธนาคาร
- ◆ ประเมินผลควบคุมและติดตาม สรุปผลการดำเนินงานให้ได้ตรงตามเป้าหมายที่กำหนด

ประโยชน์ที่จะได้รับ

- ◆ ช่วยแก้ปัญหาความยากจนด้วยกระบวนการมีส่วนร่วมของชุมชนในการสร้างอาชีพและเพิ่มรายได้ให้แก่ประชาชนที่ยากจนและมีรายได้น้อยให้สามารถพึ่งพาตนเองได้
- ◆ สร้างความมั่นคงในการประกอบอาชีพและเพิ่มรายได้ให้แก่กลุ่มอาชีพต่างๆ ในชุมชน ทำให้ชุมชนมีความเข้มแข็งมากขึ้น
- ◆ บรรเทาความเดือดร้อนของประชาชนจากปัญหานี้ นอกเหนือให้เข้าสู่ระบบ ช่วยสร้างความเป็นธรรมและ ความสงบสุขในสังคมมากขึ้น
- ◆ เพิ่มศักยภาพและยกระดับคุณภาพการให้บริการการเรียนการสอนของสถานศึกษาเอกชนในพื้นที่ให้ได้มาตรฐาน
- ◆ เกิดการกระตุ้นเศรษฐกิจจากหญ้า มีการลงทุน การผลิต และการค้าในระดับชุมชนท้องถิ่น
- ◆ เกิดการกระจายผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจอย่างเป็นธรรม ลดปัญหาความเหลื่อมล้ำทางรายได้ และช่วยเพิ่มความเข้มแข็งเศรษฐกิจส่วนรวมของประเทศให้เจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพ

เงินฝาก

จุดเด่นการดำเนินงานปี 2553

ปี 2553 ธนาคารมีการขยายฐานเงินฝากลูกค้ารายใหญ่และรายย่อยและมีผลประกอบการในอัตราที่สูงกว่าเป้าที่ธนาคารกำหนด อันเนื่องมาจาก

1. ธนาคารได้มีการออกผลิตภัณฑ์เงินรับฝากที่หลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม ทั้งกลุ่มลูกค้าเงินรับฝากรายใหญ่และกลุ่มลูกค้าเงินรับฝากรายย่อย โดยธนาคารมีนโยบายเน้นการเพิ่มสัดส่วนลูกค้าเงินรับฝากรายย่อย จึงได้มีการออกผลิตภัณฑ์เงินรับฝากที่กำหนดจำนวนเงินรับฝากขั้นต่ำ 10,000 บาท ประเภทเงินรับฝากประจำประเภทอัล อะมีน ที่จ่ายผลตอบแทนทุกเดือน เช่น โครงการเงินรับฝาก IBANK FOR YOU และ โครงการเงินรับฝาก IBANK FOR FIVE และผลิตภัณฑ์ประเภทเงินรับฝากประจำ ที่กำหนดจำนวนเงินรับฝากขั้นต่ำ 5,000 บาท เช่น โครงการเงินรับฝากประจำ 36 เดือน
2. ธนาคารได้มีการกำหนดอัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ (Indicative Rate) โดยมีการกำหนดสัดส่วนผลตอบแทนจ่ายอย่างยุติธรรมและให้ผลตอบแทนสูงเมื่อเปรียบเทียบกับคู่แข่ง ซึ่งในการทำการตลาดส่งผลให้ลูกค้าสนใจใช้บริการเงินรับฝากประจำกับธนาคารเพิ่มมากขึ้นเนื่องจากทราบผลตอบแทนที่แน่นอนและยุติธรรม ทำให้ธนาคารได้ขยายฐานไปยังกลุ่มลูกค้าทั่วไปเพิ่มมากขึ้น

แผนการดำเนินงานปี 2554

1. ธนาคารมีนโยบายเจาะตลาดกลุ่มลูกค้าเงินรับฝากรายย่อย โดยในปี 2554 มีเป้าหมายการระดมเงินรับฝากเป็นจำนวนเงิน 40,000 ล้านบาท โดยมีจำนวนเงินรับฝากสิ้นปี 2554 เป็นจำนวนเงิน 126,338 ล้านบาท
2. มุ่งเน้นการออกผลิตภัณฑ์สำหรับกลุ่มลูกค้าเงินรับฝากรายย่อยเพื่อลดการกระจุกตัวของเงินฝากรายใหญ่
3. มีแผนการขยายฐานเงินฝากระยะยาวให้เพิ่มมากขึ้น (มากกว่า 6 เดือน)
4. ธนาคารจะได้รับผลประโยชน์จากการบังคับใช้ พรบ.คุ้มครองเงินฝากในเดือน ส.ค. 2554 ที่สถาบันคุ้มครองเงินฝากจะค้ำประกันเงินฝากเพียง 50 ล้านบาท แต่เนื่องจากธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจจะคุ้มครองเงินฝากทั้งจำนวนของผู้ฝาก

เครือข่ายในการดำเนินธุรกิจ

ในปี 2553 ได้ดำเนินการขยายช่องทางการให้บริการผ่านเครือข่ายของสถาบันอื่น คือ

- ◆ บจก.ไปรษณีย์ไทย
- ◆ Tesco Lotus
- ◆ บมจ.ธนาคารกรุงไทย
- ◆ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์

โดยได้จัดทำ BARCODE เพิ่มเติม เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในการชำระเงินเชื่อ ผักเงิน หรือบริการอื่นๆ ผ่านจุดบริการดังกล่าว ซึ่งครอบคลุมทั่วทุกภูมิภาคของประเทศ

การขยายเครือข่ายและเปิดสาขา

นับจากปี 2552 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย มีสาขาให้บริการลูกค้า จำนวน 28 สาขา ดังนั้น ในปี 2553 ธนาคารจึงเร่งขยายเครือข่ายสาขา ซึ่งได้จัดเพิ่มขึ้นอีก 26 สาขา ทำให้ ณ สิ้นปี 2553 ธนาคารมีสาขาให้บริการลูกค้ารวมทั้งหมด 54 สาขา แต่จากนโยบายของธนาคารที่ต้องการบริการลูกค้าให้ครอบคลุมไปทุกภูมิภาค จึงได้กำหนดเป้าหมายการเปิดสาขาในปี 2554 อีกอย่างน้อย 30 สาขา และจัดให้มีรถบริการเคลื่อนที่เพื่อประชาสัมพันธ์ และให้บริการตามความต้องการของกลุ่มลูกค้า

ในปี 2553 ธนาคารได้ขยายช่องทางการติดตั้งเครื่อง ATM นอกสถานที่ จำนวน 6 เครื่อง รวมทั้งการจัดตั้งสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ที่สนามบินสุวรรณภูมิ และบริเวณประตูน้ำ

	ผลการดำเนินงาน ปี 2553	แผนการดำเนินงาน ปี 2554
- สาขา	26 สาขา	30 สาขา
- สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	2 บูธ	5 บูธ
- เครื่อง ATM นอกสถานที่	6 เครื่อง	20 เครื่อง
- รถบริการเคลื่อนที่ (Mobile)	-	12 คัน

สาขาที่เปิดทำการในปี 2553 และแผนการในปี 2554

ผลการดำเนินงานปี 2553		แผนการดำเนินงานปี 2554	
1	เดอะมอลล์ บางกะปิ	1	เบตง
2	เดอะมอลล์ นครราชสีมา	2	ฉะเชิงเทรา
3	สุวรรณภูมิ	3	บางพลัด
4	พาราไดซ์ พาร์ค	4	แม่สาย
5	ยูดี ทาวน์ (อุดรธานี)	5	ถนนนิพัทธ์อุทิศ 1
6	หนองจอก	6	นครสวรรค์
7	สุราษฎร์ธานี	7	ระยอง
8	บิกซี ปัตตานี	8	บางแสน
9	นครศรีธรรมราช	9	เซ็นทรัลพลาซ่า พระราม 9
10	สถานีขนส่งสายใต้	10	เซ็นทรัลพลาซ่า พระราม 3
11	นนทบุรี	11	เซ็นทรัลเวิลด์
12	ประจวบคีรีขันธ์	12	เซ็นทรัลพลาซ่า ปิ่นเกล้า
13	ตันหยงมัส	13	เดอะมอลล์ งามวงศ์วาน
14	ประตูน้ำ	14	เดอะมอลล์ ท่าพระ
15	ถนนพหลโยธิน	15	เดอะมอลล์ บางแค
16	เกาะสมุย	16	เดอะไนน์
17	มาบุญครอง เซ็นเตอร์	17	ไทยมาร์ท
18	สีลม	18	รามคำแหง 87
19	เซ็นทรัลพลาซ่า ขอนแก่น	19	ทาว์นอินทาวน์
20	เซ็นทรัลพลาซ่า รัตนธิเบศร์	20	ถนนสันป่าข่อย เชียงใหม่
21	เซ็นทรัลพลาซ่า ชลบุรี	21	ตาก
22	ดรีม	22	แม่สอด
23	สุโขทัย	23	เซ็นทรัลพลาซ่า พิษณุโลก
24	ถนนช้างเผือก เชียงใหม่	24	เซ็นทรัลพลาซ่า เชียงราย
25	เซ็นทรัลแอร์พอร์ต เชียงใหม่	25	พังงา
26	ถนนภูมามาศ ยะลา 2	26	ระนอง
		27	เซ็นทรัลเฟสติวัล ภูเก็ต
		28	แฉ่ง เกาะสมุย
		29	แม่ขี้ พัทลุง
		30	จะนะ

ATM นอกสถานที่ที่ติดตั้งในปี 2553 และแผนการในปี 2554

ผลการดำเนินงานปี 2553		แผนการดำเนินงานปี 2554	
1	ศูนย์ราชการเฉลิมพระเกียรติ	1	มหาวิทยาลัยเกษมบัณฑิต
2	ศูนย์กลางอิสลาม	2	ตลาดทุ่งครุพลาซ่า
3	ซาฟารีเวิลด์	3	ตลาดโบ๊เบ๊
4	ท่าอิฐ	4	การไฟฟ้า งามวงศ์วาน
5	สยามอินเตอร์ สงขลา	5	ห้างซีคอนสแควร์
6	สนามบินนราธิวาส	6	อำเภอนาทวี สงขลา
		7	สถานีขนส่งหาดใหญ่
		8	สหกรณ์การเกษตรท่าแพ จ.สตูล
		9	ห้างโอเชียน ชุมพร
		10	ห้างโอเดียน สงขลา
		11	โรงพยาบาลสิโรส ยะลา
		12	มหาวิทยาลัยอิสลามยะลา
		13	มหาวิทยาลัยราชภัฏ เพชรบุรี
		14	ร้านแม่กิมไล้ เพชรบุรี
		15	ร้านบุญคอรี่ สโตร์ สตูล
		16	โรงเรียนขอนแก่นเจริญธานี
		17	ห้างโลตัส หนองจอก
		18	ศูนย์กลางอิสลาม คลอง 9
		19	ซาฟารีเวิลด์
		20	สถานีรถไฟหัวลำโพง

สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่เปิดในปี 2553 และแผนการในปี 2554

ผลการดำเนินงานปี 2553		แผนการดำเนินงานปี 2554	
1	สนามบินสุวรรณภูมิ	1	สนามบินสุวรรณภูมิ
2	ประตูน้ำ	2	เฉวง เกาะสมุย
		3	ภูเก็ต
		4	พัทยา
		5	เชียงใหม่

การพัฒนาผลิตภัณฑ์

จุดเด่นการดำเนินงานปี 2553

ในปี 2553 ที่ผ่านมา ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์ ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์มากมาย ทั้งผลิตภัณฑ์ด้านสินเชื่อ ด้านเงินฝาก และด้านบริการ ซึ่งล้วนแล้วแต่เป็นผลิตภัณฑ์ที่ได้รับการตอบรับจากลูกค้าของธนาคารเป็นอย่างดี ครอบคลุมลูกค้าทุกกลุ่มอาชีพ ส่งผลให้ธนาคารมีศักยภาพในการแข่งขันและสามารถเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดได้มากขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

ซึ่งจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์ในปีที่ผ่านมา สามารถสรุปจุดเด่นการดำเนินงานได้ดังนี้

1. ผลิตภัณฑ์ที่ถูกพัฒนาขึ้นภายในปี 2553 มีความหลากหลายทางด้านผลิตภัณฑ์ เช่น การพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินรับฝากที่กำหนดเงื่อนไขการรับผลตอบแทนแบบ Indicative Rate รายเดือนหรือแบบขั้นบันได เป็นต้น จึงเป็นการเพิ่มทางเลือกให้แก่ลูกค้าเงินรับฝากของธนาคาร ในการเลือกใช้บริการฝากเงินตาม Lifestyle ของตน
2. ผลิตภัณฑ์ที่ถูกพัฒนาขึ้นภายในปี 2553 มีความหลากหลายในแง่ของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย เช่น ลูกค้าเป้าหมายของโครงการสินเชื่อที่มีทั้งกลุ่มของบุคลากรทางการศึกษา พนักงานบริษัท เป็นต้น จึงเป็นการเพิ่มฐานลูกค้าสินเชื่อให้แก่ธนาคาร
3. ผลิตภัณฑ์ที่ถูกพัฒนาขึ้นภายในปี 2553 เป็นผลิตภัณฑ์ที่มุ่งเน้นการช่วยเหลือสังคม และประชาชนทุกภูมิภาคของประเทศที่ประสบความเดือดร้อน ทั้งจากวิกฤตเศรษฐกิจและภัยธรรมชาติ
4. ผลิตภัณฑ์ที่ถูกพัฒนาขึ้นภายในปี 2553 เป็นผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบสนองนโยบายของธนาคารและภาครัฐอย่างตรงจุดและทันต่อเหตุการณ์ของบ้านเมือง
5. มุ่งเน้นการดำเนินงานให้ธนาคารมีช่องทางการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าที่มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้น เช่น โครงการ Agency Banking (Teller Payment)

สรุปยอดการรับฝากในโครงการเงินรับฝาก ปี 2553

ที่	ชื่อโครงการ	วันเริ่มต้น	วันสิ้นสุด	เงินฝากเป้าหมาย (บาท)	จำนวนเงิน
1	บัญชีเงินรับฝากอุ้มใจวัยเรียน	20 ธ.ค. 53	Continue	ไม่ได้ระบุ	43,843,899.31
2	โครงการเงินรับฝากอุ้มใจ ibank	2 ก.ค. 53	30 ธ.ค. 53	5,000,000,000	1,334,925,631.93
3	โครงการเงินรับฝากจากวันแม่ถึงวันพ่อ	12 ส.ค. 53	5 ธ.ค. 53	1,500,000,000	7,211,052.72
	โครงการเงินฝากเมาลิदनปี	26 ธ.ค. 52	8 ม.ค. 53	5,000,000	112,672,741.82
4	โครงการเงินฝาก ibank for five	13 ก.ย. 53	28 ก.พ. 54	10,000,000,000	2,883,677,714.57
5	โครงการเงินรับฝาก ibank for five	13 ก.ย. 53	28 ก.พ. 54		4,615,838,495.01
6	บัญชีเงินรับฝากอัล-ฮัจย์	17 พ.ค. 53	Continue	ไม่ได้ระบุ	6,472,200.36
7	โครงการเงินรับฝากออมทรัพย์มูตอรอบะฮ์	15 ก.พ. 53	31 พ.ค. 53	6,000,000,000	509,269,718.68
8	โครงการเงินรับฝากอุ้มบุญ ibank	2 มี.ค. 53	30 มิ.ย. 53		5,845,891,114.81
9	โครงการเงินรับฝากมูตอรอบะฮ์ 36 เดือน	16 ส.ค. 53	30 พ.ย. 53	4,000,000,000	4,037,411,983.46
10	โครงการเงินรับฝากอุ้มใจ ibank (50 ล้าน Up)	23 ส.ค. 53	30 ธ.ค. 53	5,000,000,000	1,262,192,247.09
รวม					20,659,406,799.76

แผนการดำเนินงาน ประจำปี 2554

ที่	แผนงาน	ลักษณะผลิตภัณฑ์	ระยะเวลา	หมายเหตุ
1	โครงการเงินรับฝากยืงนานยืงคุ่ม	ออมทรัพย์จ่ายผลตอบแทนทุกวันทำการสิ้นเดือนตามหลักมุดออบะช้ (สำหรับออมทรัพย์)	มกราคม-กุมภาพันธ์ 54	ไม่เกิน Q1 ของปี 2554
2	โครงการเงินรับฝากยืงนานยืงคุ่ม	ออมทรัพย์จ่ายผลตอบแทนทุกวันทำการสิ้นเดือนตามหลักมุดออบะช้ (สำหรับกระแสรายวัน)	มีนาคม-เมษายน 54	ไม่เกิน Q2 ของปี 2554
3	โครงการเงินรับฝาก 7 วัน 7 เดือน 3.17 บาท	อัล-อามีน จ่ายผลตอบแทนทุก 7 เดือนเงื่อนไขเป็นไปตามเงินรับฝากอัล-อามีน	พฤษภาคม-มิถุนายน 54	เข้าสู่ไม่เกิต้น Q3 ของปี 2554
4	คู่มือการขายผลิตภัณฑ์เงินรับฝากออมทรัพย์มุดออบะช้	ออมทรัพย์จ่ายผลตอบแทนทุกวันทำการสิ้นเดือนตามหลักมุดออบะช้ (สำหรับออมทรัพย์และกระแสรายวัน)	กรกฎาคม-สิงหาคม 54	เข้าสู่ไม่เกิปลาย Q3 ของปี 2554
5	คู่มือการขายผลิตภัณฑ์เงินรับฝากมุดออบะช้แบบทบต้น	มุดออบะช้อัล-อามีนจ่ายผลตอบแทนแบบทบต้นเงื่อนไขเป็นไปตามเงินรับฝากมุดออบะช้	กันยายน-ตุลาคม 54	ประมาณต้น Q4 ของปี 2554
6	โครงการเงินรับฝากประจำเพื่อการมีบ้าน	มุดออบะช้แบบมีระยะเวลา 12 เดือนโดยผู้ฝากได้รับสิทธิพิเศษในส่วนของการขอสินเชื่อเพื่อซื้อบ้าน	พฤศจิกายน-ธันวาคม 54	ไม่เกิน Q4 ของปี 2554
7	โครงการเงินรับฝากตามเทศกาลวันสำคัญต่างๆ	ตามความเหมาะสมแต่ละเทศกาล/วันสำคัญต่างๆ	ตลอดปี 2554	ทุก Q (ที่มีวันสำคัญ) ของปี 2554
8.1	โครงการสินเชื่อ ibank Good Time (ปกติ)		กุมภาพันธ์-ธันวาคม 54	วงเงิน 2,000 ลบ. เป้าหมายลูกค้า 4,000 ราย
8.2	โครงการสินเชื่อในงานมหกรรมการเงินต่างๆ		ตลอดปี 2554	วงเงิน 600 ลบ. เป้าหมายลูกค้า 2,000 ราย
8.3	โครงการสินเชื่อ ยี่สิบหมื่น แสนสบาย	เป็นวงเงินเอนกประสงค์	กรกฎาคม 54	วงเงิน 200 ลบ. เป้าหมายลูกค้า 1,000 ราย
8.4	โครงการสินเชื่อ หมอค้าหมอ		เมษายน-ธันวาคม 54	วงเงิน 1,000 ลบ. เป้าหมายลูกค้า 1,000 ราย
8.5	สินเชื่อยกกำลังสอง (Top up) สำหรับลูกค้ารายเก่า		กรกฎาคม-ธันวาคม 54	วงเงิน 200 ลบ. เป้าหมายลูกค้า 1,000 ราย
9.1	โครงการสินเชื่อ ibank Good Time (ปกติ)		กุมภาพันธ์-ธันวาคม 54	วงเงิน 2,000 ลบ. เป้าหมายลูกค้า 4,000 ราย
9.2	โครงการสินเชื่อในงานมหกรรมการเงินต่างๆ		ตลอดปี 2554	วงเงิน 600 ลบ. เป้าหมายลูกค้า 2,000 ราย
9.3	โครงการสินเชื่อ ยี่สิบหมื่น แสนสบาย	เป็นวงเงินเอนกประสงค์เพื่อรีไฟแนนซ์บัตรเครดิต/i-card	กรกฎาคม 54	วงเงิน 200 ลบ. เป้าหมายลูกค้า 1,000 ราย

แผนการดำเนินงาน ประจำปี 2554

ที่	แผนงาน	ลักษณะผลิตภัณฑ์	ระยะเวลา	หมายเหตุ
9.4	โครงการสินเชื่อหม้อต้มหม้อ		เมษายน-ธันวาคม 54	วงเงิน 1,000 ลบ. เป้าหมายลูกค้า 1,000 ราย
9.5	สินเชื่อยกกำลังสอง (Top up) สำหรับลูกค้ารายเก่า		กรกฎาคม-ธันวาคม 54	วงเงิน 200 ลบ. เป้าหมายลูกค้า 1,000 ราย
10	สินเชื่อมีหลักประกันสำหรับ ผู้ประกอบการ/SMEs ปกติ	เป็นวงเงินสินเชื่อ SMEs	มกราคม-ธันวาคม 54	
11.1	โครงการสินเชื่อ บ้านตรงใจคุณ		เมษายน-ธันวาคม 54	วงเงิน 800 ลบ.
11.2	โครงการสินเชื่อ บ้านรีไฟแนนซ์		เมษายน-ธันวาคม 54	วงเงิน 300 ลบ.
11.3	โครงการสินเชื่อ คอนโด OK		เมษายน-ธันวาคม 54	วงเงิน 100 ลบ.
11.4	โครงการสินเชื่อ บ้านสำหรับข้าราชการ		เมษายน-ธันวาคม 54	วงเงิน 200 ลบ.
11.5	โครงการสินเชื่อในงานมหกรรมการเงินต่างๆ	เป็นวงเงินสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	ตลอดปี 2554	วงเงิน 500 ลบ. เป้าหมายลูกค้า 1,350 ราย
11.6	โครงการสินเชื่อ บ้านรีไฟแนนซ์ (พิเศษ)		ตุลาคม 54	วงเงิน 100 ลบ. เป้าหมายลูกค้า 50 ราย
11.7	โครงการสินเชื่อเพื่ออาชีพหมอ		เมษายน-ธันวาคม 54	วงเงิน 1,350 ลบ. เป้าหมายลูกค้า 450 ราย

การพัฒนาระบบสารสนเทศ

ปี 2553 เป็นปีแห่งการพัฒนาระบบสารสนเทศ โดยได้มีการเริ่มโครงการพัฒนาระบบสารสนเทศที่สนับสนุนวิสัยทัศน์ของธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย 10 ระบบ ได้แก่

- 1. ระบบบริหารทรัพยากรองค์กร (ERP: Enterprise Resource Planning)
- 2. ระบบบริหารทรัพยากรมนุษย์ (HRM: Human Resource Management)
- 3. ระบบบริหารเงิน (Treasury and Cash Management)
- 4. ระบบพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ (CAP: Credit Approval Process)
- 5. ระบบติดตามหนี้ (Debt Collection)
- 6. ระบบคอลเซ็นเตอร์ (Call Center) และระบบบริหารลูกค้าสัมพันธ์ (CRM)
- 7. ระบบคลังข้อมูลเพื่อการบริหาร (Data Warehouse)

- 8. ระบบบริหารความเสี่ยง (Risk Management)
- 9. ระบบโมบายแบงก์กิ้ง (Mobile Banking)
- 10. ระบบอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง (Internet Banking)

การพัฒนาระบบข้างต้นจะช่วยให้ธนาคารเพิ่มช่องทางการให้บริการใหม่ๆ ในการนำระบบพิจารณาอนุมัติสินเชื่อระบบคอลเซ็นเตอร์และบริหารลูกค้าสัมพันธ์ ระบบโมบายแบงก์กิ้ง และระบบอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง มาใช้ในการให้บริการลูกค้า ในขณะที่ระบบบริหารทรัพยากรองค์กร บริหารทรัพยากรมนุษย์ ระบบบริหารเงิน ระบบพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ระบบติดตามหนี้ ระบบคลังข้อมูลเพื่อการบริหาร และระบบบริหารความเสี่ยง จะช่วยสนับสนุนการปฏิบัติงานและการวิเคราะห์สินเชื่อมีความรวดเร็วและประสิทธิภาพมากขึ้น

สำหรับในปีงบประมาณ 2553 ธนาคารได้ประสบความสำเร็จในการพัฒนาระบบต่างๆ ดังนี้

1. ระบบบริหารทรัพยากรองค์กร เริ่มใช้งานในวันที่ 1 พฤษภาคม 2553
2. ระบบบริหารทรัพยากรมนุษย์ เริ่มใช้งานในวันที่ 2 กรกฎาคม 2553

ทั้งนี้ธนาคารฯ ได้เริ่มใช้ระบบติดตามหนี้และระบบพิจารณาอนุมัติสินเชื่อระยะแรก (สำหรับในเขตกรุงเทพมหานคร) ไปแล้ว ส่วนระยะที่ 2 (ครอบคลุมสินเชื่อรายย่อยและ Microfinance) ของทั้ง 2 ระบบนี้จะเริ่มใช้ได้ภายในไตรมาสที่ 2 ของ 2554 ในขณะเดียวกันนี้ ธนาคารยังได้เริ่มพัฒนาระบบคอลเซ็นเตอร์ และบริหารลูกค้าสัมพันธ์ ระบบคลังข้อมูลเพื่อการบริหาร และระบบบริหารความเสี่ยงอีกด้วย ระบบเหล่านี้จะมีการเริ่มใช้เป็นระยะๆ โดยคาดว่าจะสามารถเริ่มใช้งานทุกระบบได้ภายในเดือนสิงหาคม 2554 สำหรับระบบโมบายแบงกิ้ง และระบบอินเทอร์เน็ตแบงกิ้ง คาดว่าจะสามารถเริ่มใช้ได้ภายในไตรมาสที่ 4 ของปี 2554

ระบบหลักธนาคารใหม่ (New Core Banking)

คณะกรรมการธนาคารฯ ได้อนุมัติการพัฒนาระบบหลักธนาคารใหม่ หรือ New Core Banking System ที่เรียกว่า “โปรไฟล์” (Profile©) ในเดือนพฤศจิกายน 2553 ระบบนี้จะมาแทนที่ระบบ Silverlake Core Banking ซึ่งได้มีการใช้มาตั้งแต่ปี 2546 เนื่องจากข้อจำกัดทางเทคนิคของระบบปัจจุบันในแง่ของซอฟต์แวร์และฮาร์ดแวร์ต่างๆ ที่สนับสนุนความต้องการทางธุรกิจและการเจริญเติบโตของธนาคาร ทำให้มีความจำเป็นที่จะต้องเปลี่ยนระบบธนาคารหลักใหม่

จุดแข็งของระบบ New Core Banking มีดังนี้

1. **รวดเร็วและคล่องตัว** : ผ่านระบบการประมวลผลหลักโดยเทคโนโลยีที่ทันสมัย โปรไฟล์เป็นระบบธนาคารหลักสำหรับใช้กับสกุลเงินหลากหลาย การฝากเงิน และการเงินที่พัฒนาขึ้นเพื่อเป็นระบบแบบบูรณาการ (Integrated System) ซึ่งประกอบไปด้วยความสามารถในการตั้งค่าง่ายและยืดหยุ่น ผลลัพธ์ทางการเงินได้หลากหลาย ซึ่งถูกออกแบบมา

เพื่อตอบสนองกับความต้องการตามเอกลักษณ์ของแต่ละผลิตภัณฑ์ขององค์กรด้านการเงิน โดยรองรับทั้งผลิตภัณฑ์การเงินสำหรับลูกค้ารายย่อยและรายใหญ่ นอกจากนี้ความสามารถในการขยายระบบของระบบโปรไฟล์ทำให้ระบบนี้เป็นทางเลือกที่ดีสำหรับองค์กรที่ต้องการให้บริการในรูปแบบออนไลน์ตลอด 24 ชั่วโมง

2. **ความมั่นคง** : โปรไฟล์เป็นระบบที่ทำให้ธนาคารฯ สามารถให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางต่างๆ โดยการผนวกช่องทางการให้บริการต่างๆ เข้าอยู่ในสถาปัตยกรรมเดียวกันแบบบูรณาการ และมีความปลอดภัยสูง
3. **ความคล่องตัวในการทำธุรกิจและความได้เปรียบทางการแข่งขัน** : ผลิตภัณฑ์ที่อยู่ในระบบโปรไฟล์ได้ถูกออกแบบมา เพื่อช่วยให้ธนาคารสามารถปรับตัวให้เข้ากับความต้องการในด้านผลิตภัณฑ์และบริการที่เปลี่ยนแปลงตลอดเวลาได้อย่างคล่องตัว การออกแบบของระบบนี้ทำให้ธนาคารสามารถสร้างผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ได้โดยใช้การพัฒนาโปรแกรมประยุกต์น้อยที่สุด กระบวนการสร้างจะใช้ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีอยู่แล้วในระบบที่สามารถนำมาใช้ในผลิตภัณฑ์ชนิดใดก็ได้
4. **การเติบโตโดยไม่หยุดนิ่ง** : ระบบโปรไฟล์เป็นระบบที่มีความสามารถในการตอบสนองต่อการใช้งานทันที สามารถขยายระบบได้ และมีการกำหนดสถาปัตยกรรมของระบบที่ให้ความพร้อมสูง สามารถสนับสนุนการให้บริการในรูปแบบ 24/7/365 ทำให้ธนาคารฯ สามารถให้บริการลูกค้าได้ตลอดเวลา นอกจากการใช้ฮาร์ดแวร์และระบบปฏิบัติการที่มีความพร้อมสูงแล้ว ระบบโปรไฟล์ยังใช้ระบบสถาปัตยกรรมแบบ Local Multi Site ที่สามารถจัดเก็บฐานข้อมูลของธนาคารไว้ในหลายสถานที่ได้ในเวลาพร้อมกัน ระบบสามารถที่จะเปลี่ยนไปใช้ข้อมูลจากสถานที่สำรองได้เกือบทันที โดยสามารถดึงข้อมูลจากการบันทึกครั้งสุดท้ายในฐานข้อมูล

การเริ่มทำระบบธนาคารหลักใหม่จะเริ่มดำเนินการได้ในเดือนมกราคม 2554 โดยถูกแบ่งออกเป็น 2 ระยะ ระยะที่ 1 ประกอบด้วยระบบข้อมูลลูกค้า เงินฝาก สินเชื่อ การโอนเงิน และบัญชี และระยะที่ 2 จะเป็นการพัฒนาระบบ Trade Finance โดยมีระยะเวลาในการดำเนินงานสำหรับทั้ง 2 ระยะประมาณ 7 และ

10 เดือนตามลำดับ อย่างไรก็ตามธนาคารคาดว่าจะระยะที่ 1 จะแล้วเสร็จภายในวันที่ 15 กรกฎาคม 2554 และระยะที่ 2 ภายในเดือนตุลาคม 2554 ตามลำดับ

จากการดำเนินการใช้ระบบธนาคารหลักใหม่ ทำให้ธนาคารสามารถเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน โดยมีระบบที่มีประสิทธิภาพและเชื่อถือได้ ในขณะเดียวกันยังสามารถสนับสนุนความต้องการทางธุรกิจ และลดความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานลงได้เนื่องจากมีระบบที่มีความพร้อมสูง

ระบบบัตรเครดิตอิสลาม (I-Card)

ในปี 2553 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติระบบบัตรเครดิตอิสลามที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของชะรีอะฮ์ เอกลักษณะของระบบนี้คือการควบคุมการใช้บัตรของลูกค้าในร้านค้าที่ไม่ได้มาตรฐานฮาลาล ซึ่งไม่ได้รับอนุญาตตามหลักเกณฑ์ของชะรีอะฮ์ ระบบสามารถที่จะอนุมัติหรือไม่อนุมัติธุรกรรมจากร้านค้าที่ไม่ได้รับอนุญาต อาทิเช่น สถานบันเทิง สถานการพนัน และสถานจำหน่ายเครื่องดื่มแอลกอฮอล์

บัตรเครดิตอิสลามทำให้ธนาคารสามารถเข้าถึงธุรกิจใหม่ๆ ของการให้สินเชื่อผู้บริโภค และขยายผลิตภัณฑ์ของธนาคารสู่ลูกค้ากลุ่มเป้าหมายได้เพิ่มมากขึ้น ตามกำหนดการที่วางไว้ ต้องใช้เวลาในการดำเนินงานประมาณ 8-9 เดือน และจะนำเสนออย่างแพร่หลายได้ในไตรมาสที่ 3 ของปี 2554

แผนแม่บทระบบสารสนเทศ

ธนาคารได้ว่าจ้างบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส (PWC) ให้เป็นผู้จัดทำร่างแผนแม่บททางด้านสารสนเทศในไตรมาสที่ 4 ของปี 2553 เริ่มตั้งแต่ปี 2554 ถึงปี 2558 รวมเวลาทั้งสิ้น 5 ปี เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการและความสำคัญทางด้านธุรกิจ ที่จะเน้นธุรกิจธนาคารเพื่อลูกค้ารายย่อย แผนแม่บทนี้จะครอบคลุมหัวข้อสำคัญต่างๆ เช่น IT Planning and Governance, IT Architecture, IT Delivery and Operation และ IT Organization

หลักการหลักในการพัฒนาระบบสารสนเทศ คือการพัฒนากระบวนการให้บริการแบบครบวงจร เพื่อสนับสนุนลำดับความสำคัญต่างๆ ของธุรกิจ และเน้นการให้บริการอันเป็นเลิศแก่ลูกค้าของธนาคาร ทั้งนี้ได้ระบุถึงวิสัยทัศน์และพันธกิจทางด้านสารสนเทศในอีก 5 ปีข้างหน้าไว้ใน IT Blueprint ด้วย

วิสัยทัศน์ด้านสารสนเทศ

เราจะเป็นพันธมิตรที่แท้จริงในการสนับสนุนการให้บริการทางด้านธุรกิจของธนาคาร (Business Partner) จากการปฏิรูปการให้บริการด้านสารสนเทศ (IT Transformation)

พันธกิจด้านสารสนเทศ

1. ให้บริการผ่านระบบที่รวดเร็วและตรงต่อความต้องการของธุรกิจเพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน
2. ใช้เทคโนโลยีที่คำนึงถึงลูกค้าเป็นหลักเพื่อเสริมสร้างประสบการณ์ที่ดีของลูกค้ากับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
3. มุ่งสู่ความเป็นเลิศในการให้บริการที่รวดเร็วและน่าเชื่อถือเพื่อเสริมสร้างความพอใจของผู้ใช้งาน
4. มีแผนงานสารสนเทศที่มีประสิทธิภาพและการกำกับดูแลอันยอดเยี่ยมเพื่อนำมาซึ่งการพัฒนาทางด้านสารสนเทศที่ยั่งยืน
5. สร้างจุดแข็งของสายงานระบบสารสนเทศเพื่อเพิ่มพูนประสิทธิภาพและความสามารถในการให้บริการ



รางวัลแห่งความสำเร็จ ปี 2553

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยมุ่งมั่นในการให้บริการธุรกรรมทางการเงินที่เป็นเลิศ และยึดหลักการบริหารจัดการด้วยธรรมาภิบาล ทำให้ธนาคารได้รับรางวัลแห่งเกียรติยศ และประสบความสำเร็จอย่างต่อเนื่อง

- รางวัลรัฐวิสาหกิจดีเด่น ด้าน “การพัฒนาตามโครงการสนับสนุนรัฐวิสาหกิจ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ ด้านการบริหารจัดการองค์กร” จากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.)
- รางวัล Best Islamic Bank in Thailand จาก Islamic Finance News
- รางวัล Best Islamic Finance Bank in Thailand จาก Alpha Southeast Asia

กิจกรรมสืบคุณค่า

...สู่สังคม



กิจกรรมค่านาค่าสู่สังคม

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย หรือ ibank ยึดหลักธรรมาภิบาล โดยมุ่งมั่นในการให้บริการที่เป็นเลิศ และดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม เพื่อสร้างความเป็นอยู่ที่ดีให้กับสังคมไทย พร้อมทั้งร่วมกระตุ้นเศรษฐกิจของชาติให้พัฒนาเจริญรุ่งเรืองอย่างยั่งยืน โดยมีการดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมในปี 2553 ดังนี้

การบริหารองค์กรด้วยหลักธรรมาภิบาล (Corporate Governance)



ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ibank) สร้างแนวทางการดำเนินธุรกิจให้มีจริยธรรม โดยมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และปฏิบัติตามหลักชะรีอะฮ์ ซึ่งในปี 2553 ธนาคารจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และประกาศจรรยาบรรณของธนาคาร โดยได้มีการจัดทำโครงการอบรมผู้บริหาร CG สำหรับผู้บริหาร และพนักงาน ให้มีความรู้ความเข้าใจ และถือปฏิบัติไปในแนวทางเดียวกัน

นอกจากนี้ ยังได้ร่วมลงนามบันทึกความร่วมมือด้านบรรษัทภิบาลระหว่างธนาคารของรัฐ เพื่อให้ความร่วมมือด้านบรรษัทภิบาลระหว่างธนาคารรัฐให้เกิดผลอย่างเป็นรูปธรรม



โครงการยกระดับมาตรฐานการศึกษาเยาวชนไทย

การดำเนินโครงการยกระดับมาตรฐานการศึกษาของเยาวชนไทย เนื่องจากเห็นว่าการศึกษาที่สังคมไทยจะเจริญเติบโต ก้าวหน้า และ แข็งแรง อย่างยั่งยืนได้ เยาวชนเป็นปัจจัยหนึ่งที่มีความสำคัญอย่างยิ่ง การพัฒนาโรงเรียนเพื่อก้าวสู่ต้นแบบโรงเรียนในฝัน โดยดำเนินงานผ่าน โครงการ คือ สนับสนุนโรงเรียนในโครงการพัฒนาต่อยอดจากสภาพพื้นฐานเดิม ซึ่งเป็นการสร้างเสริมสนับสนุนคุณภาพการศึกษา แก่นักเรียนระดับอนุบาล ประถมศึกษา และมัธยมศึกษา เพื่อสนับสนุนการพัฒนาคุณภาพการศึกษาของชาติตามนโยบายการปฏิรูป การศึกษา ภายใต้การดูแลของสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน (สพฐ.) กระทรวงศึกษาธิการ ในปี 2553



โครงการยกระดับมาตรฐานการศึกษา เยาวชนไทย โรงเรียนบ้านจะแะ จังหวัดนราธิวาส

ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือในการเพิ่มหม้อแปลงไฟฟ้า และปรับปรุงสายไฟฟ้าภายในโรงเรียน เพื่อรองรับการเรียน วิชาคอมพิวเตอร์ของนักเรียน และการเรียนการสอนอื่นๆ ของโรงเรียน

มอบเงินช่วยเหลือเด็กกำพร้าชุมชน ท่าทองใหม่และโรงเรียนบ้านหน้าค่าย

สืบเนื่องจากโครงการยกระดับมาตรฐานการศึกษา เยาวชนไทย ทางทีมงานสำรวจพื้นที่ ได้ทราบถึงปัญหาอีก ด้านหนึ่งก็คือ เด็กนักเรียนส่วนใหญ่เป็นเด็กกำพร้าและ ยากจน ธนาคารจึงได้ตั้งโครงการต่อเนื่อง คือ การให้ความ ช่วยเหลือเด็กกำพร้าและเด็กยากจน ทั้งในระยะสั้นและ ระยะยาว





*โครงการยกระดับมาตรฐานการศึกษา
เยาวชนไทย โรงเรียนบ้านเกาะหมี่
จังหวัดสงขลา*

ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลืองบประมาณในการ
สร้างห้องน้ำใหม่ที่มีมาตรฐาน และสร้างสนาม
เด็กเล่น เพื่อความปลอดภัย และสุขอนามัยที่ดีของ
นักเรียน



*โครงการยกระดับมาตรฐานการศึกษา
เยาวชนไทย โรงเรียนบ้านบางลำโรง
จังหวัดสุราษฎร์ธานี*

ธนาคารให้ความช่วยเหลือในการปรับปรุงอาคาร
ละหมาด และห้องสุขา เนื่องจากอยู่ในสภาพ
ทรุดโทรม ให้มีมาตรฐานดีขึ้น



โครงการพัฒนาชุมชนมุสลิม/มัสยิด

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ได้เล็งเห็นความสำคัญในการพัฒนาชุมชนมุสลิมและมัสยิด ให้เป็นที่ยอมรับและมีความเท่าเทียมกับสังคมอื่นๆ จึงได้จัดตั้งโครงการพัฒนาชุมชนมุสลิมและมัสยิด ในการให้ความช่วยเหลือทางด้านการศึกษา ความเป็นอยู่เด็กกำพร้าและเด็กยากจน รวมถึงความจำเป็นทางด้านสาธารณูปโภคหรือสุขอนามัย ภายในชุมชนมุสลิมและมัสยิด



มอบอุปกรณ์การเรียนการสอน

มอบอุปกรณ์การเรียนการสอนให้กับโรงเรียน
ตาดีกา แก่ผู้แทนศูนย์การศึกษาอิสลาม
ประจำมัสยิดดารุลกอเราะห์ ต.ท่าสาป อ.เมือง
จ.ยะลา เพื่อส่งเสริมการศึกษา



กิจกรรมพัฒนาชุมชนผู้รู้พัฒนา ณ มัสยิด ร่มเกล้า

โดยให้ความช่วยเหลือในด้านต่างๆ ได้แก่ การปรับปรุง
ห้องน้ำ ที่อาบน้ำละหมาด ทางเดินเท้าของโรงเรียน
อิมาดุซซอลิฮีน และกิจกรรมละศีลอด เป็นต้น



สนับสนุนการก่อสร้าง

สนับสนุนการก่อสร้างห้องน้ำและที่อาบน้ำละหมาดให้มัสยิด
ในชุมชนแม่สามแลบ อ.สบเมย จ.แม่ฮ่องสอน

โครงการช่วยเหลือผู้ประสบภัยพิบัติ



โครงการช่วยเหลือผู้ประสบภัยพิบัติ

Ibank จัดทำโครงการ “ช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัย” เพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วม โดยมอบถุงยังชีพแก่ผู้ประสบภัยในพื้นที่ภาคกลาง ได้แก่ จังหวัดอยุธยา นนทบุรี และปทุมธานี รวมถึงในพื้นที่ภาคใต้ตอนล่าง ตลอดจนให้ความช่วยเหลือศูนย์เด็กเล็กบ้านควนสันติ อำเภอลาดใหญ่ จังหวัดสงขลา ด้วยการมอบเงินสนับสนุนการซ่อมแซมอาคาร และอุปกรณ์การเรียนการสอนของโรงเรียน



โครงการสนับสนุนเงินรางวัล “การทดสอบทอริ” งานแปลพิมพ์แห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ได้ให้การสนับสนุนในด้านเงินรางวัลกับผู้ชนะเลิศในการทดสอบการอ่านกรอาน (ทอริ)

โดยมี ดร.รัชสุวรรณ ปิตพยนต์ รองกรรมการผู้จัดการธนาคาร มอบเช็ครางวัลเงินสด แก่ผู้ชนะเลิศการทดสอบทอริ (การอ่านพระมหาคัมภีร์อัลกุรอาน) พร้อมรับโล่ให้ผู้ให้การสนับสนุน จาก ดร.ไตรรงค์ สุวรรณคีรี รองนายกรัฐมนตรี ประธานในพิธีปิดงานฯ



เข้าร่วมกิจกรรมโครงการ Shred to Share
เข้าร่วมกิจกรรมโครงการ Shred to Share ในการร่วม
บริจาคกระดาษ Recycle ให้กับบริษัทอินโฟรเซฟ จำกัด
เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2553 โดยนำเงินที่ได้ไปบริจาคให้กับ
โรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดน

กิจกรรมสนับสนุนด้านศาสนา



ibank ส่งเสริมกิจกรรมทางด้านศาสนา โดยได้ร่วมเป็นเจ้าภาพงานเลี้ยงละศีลอดและมอบชุดองค์ความรู้เกี่ยวกับความสำคัญของเดือนรอมฎอนตามมูลนิธิ มัสยิด และสถาบันการศึกษาต่างๆ



พร้อมกันนี้ยังได้ร่วมอำนวยความสะดวกผู้แสวงบุญชาวไทยมุสลิมที่เดินทางไปประกอบพิธีฮัจญ์ ณ เมืองมักกะห์ ประเทศซาอุดีอาระเบีย ประจำปี 2553 ณ ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ และท่าอากาศยานหาดใหญ่

บริหารความเสี่ยง



ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

สำหรับปีบัญชี 2553 ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาและการรักษามาตรฐานของระบบการบริหารความเสี่ยงในเชิงบูรณาการทั่วทั้งองค์กรอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารมีการจัดทำแผนที่ความเสี่ยง (Risk Map) ประจำปี เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่บูรณาการความเสี่ยงทุกด้านไว้ด้วยกันอย่างมีระบบ และดำเนินการทบทวนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างสม่ำเสมอ

การบริหารความเสี่ยง

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยบริหารความเสี่ยงโดยประยุกต์ใช้การบริหารความเสี่ยงเชิงบูรณาการทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management: ERM) ตามแนวทางของ COSO (The Committee of Sponsoring Organization of the Tread Way Commission) และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นกรอบและแนวทางปฏิบัติ ซึ่งเป็นกระบวนการจัดการที่จำเป็นและมีความสำคัญในการที่จะสนับสนุนให้ธนาคารบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่ตั้งไว้ โดยมีการเชื่อมโยงกระบวนการบริหารความเสี่ยงเข้ากับแผนกลยุทธ์และโอกาสทางธุรกิจของธนาคาร โดยทุกหน่วยงานขององค์กรมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยง ในฐานะเจ้าภาพความเสี่ยง (Risk Owner) เพื่อดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงให้เป็นไปตามแผนบริหารความเสี่ยงประจำปีของธนาคาร และกรอบแนวทางที่กำหนด โดยมีการระบุ ประเมิน รายงาน และควบคุมความเสี่ยง แต่ละประเภท โดยยึดหลักแนวทางปฏิบัติที่เป็นเลิศ (Best Practice) นอกจากนี้ธนาคารได้มีการทบทวนนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงสอดคล้องกับแนวทางและหลักปฏิบัติสากล ซึ่งการจัดทำนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวครอบคลุมถึงประเภทความเสี่ยงหลักที่สำคัญของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และระบบธนาคารอิสลามโดยทั่วไป ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์ ซึ่งเป็นความเสี่ยง

หลักที่สำคัญที่สุดของระบบธนาคารอิสลาม นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการสนับสนุนกิจกรรมที่จะปลูกฝังให้การบริหารความเสี่ยงเป็นวัฒนธรรมหลักขององค์กร

ระบบการบริหารความเสี่ยง

สำหรับปีบัญชี 2553 ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาและการรักษามาตรฐานของระบบการบริหารความเสี่ยงในเชิงบูรณาการทั่วทั้งองค์กรอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารมีการจัดทำแผนที่ความเสี่ยง (Risk Map) ประจำปี เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่บูรณาการความเสี่ยงทุกด้านไว้ด้วยกันอย่างมีระบบ และดำเนินการทบทวนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างสม่ำเสมอ มีการวิเคราะห์และระบุปัจจัยเสี่ยงที่จะกระทบต่อเป้าประสงค์ในการดำเนินงาน ประเมินระดับความเสี่ยงก่อนดำเนินการบริหารความเสี่ยง กำหนดเป้าหมายการบริหารความเสี่ยง จัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator: KRI) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และความเบี่ยงเบนจากระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) กำหนดมาตรการในการบริหารความเสี่ยง (Treatment Plan) วิเคราะห์ความสัมพันธ์และผลกระทบระหว่างปัจจัยเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยงเพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงบรรลุเป้าหมายที่กำหนด โดยมีการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ ดังนี้

1. ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีองค์ประกอบหลักของการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกระบวนการสำคัญ ได้แก่
 - ◆ มีการกำหนดนโยบาย วัตถุประสงค์ ขอบเขตการดำเนินงาน ภายใต้แผนวิสาหกิจของธนาคาร และกำหนดผู้รับผิดชอบในการดำเนินงานอย่างชัดเจน
 - ◆ มีการระบุความเสี่ยง โดยมีความสอดคล้องตามหลักเกณฑ์การจัดประเภทความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทย และกระทรวงการคลัง ซึ่งครอบคลุมถึงปัจจัยเสี่ยงจากการดำเนินงานของธนาคาร
 - ◆ มีการประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) โดยกำหนดผลกระทบและโอกาสที่จะเกิดขึ้น
 - ◆ การติดตามและควบคุมความเสี่ยง (Risk Monitoring and Control) ตามแผนที่ได้กำหนดไว้ โดยธนาคารควบคุมความเสี่ยงโดยมีการระบุความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และความเบี่ยงเบนจากระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ของทุกปัจจัยเสี่ยงเชื่อมโยงกับวัตถุประสงค์ และเป้าหมายอย่างสอดคล้องรองรับภารกิจและวิสัยทัศน์ ซึ่งกำหนดไว้ในแผนดำเนินงานประจำปีของธนาคาร และมีกระบวนการควบคุมภายในเพื่อสนับสนุนให้การบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามเป้าหมายนโยบาย และกระบวนการที่ธนาคารกำหนด
 - ◆ การติดตาม ประเมินผล ทบทวน และรายงานความเสี่ยง (Risk Reporting) ธนาคารมีการรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและกำหนดติดตาม KPI และคณะกรรมการธนาคาร โดยมีสายงานบริหารความเสี่ยง ที่แยกเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง ซึ่งความเสี่ยงประเภทต่างๆ จะถูกรายงานไปยังผู้เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้ทันกาล
2. มีการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง โดยที่ทุกฝ่ายงาน มีส่วนร่วมในการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่กระบวนการประเมินปัจจัยเสี่ยง (Risk Factor) ผ่านการประชุมเชิงปฏิบัติการ (Workshop) ร่วมกันทุกฝ่ายงานในองค์กร รวมทั้งมีการจัดทำ Risk Map เพื่อเชื่อมโยงความสัมพันธ์ของปัจจัยเสี่ยงแต่ละปัจจัยที่อาจจะมีผลกระทบต่อเป้าหมายการดำเนินงานของธนาคาร นอกจากนี้ ในการจัดทำ Risk Profile ของปัจจัยเสี่ยงในปีบัญชี 2553 ธนาคารได้มีการกำหนดเป้าหมายในการดำเนินการลด/ควบคุมความเสี่ยง เพื่อให้ทุกฝ่ายงานรับทราบเป้าหมายในการดำเนินการจัดการความเสี่ยงที่ฝ่ายงานตนเองเป็นเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) อีกด้วย
3. ธนาคารได้มีการปรับโครงสร้างองค์กรภายในฝ่ายบริหารความเสี่ยง โดยเพิ่มเติมบทบาทและหน้าที่ส่วนบริหารความเสี่ยงด้านองค์กรเพื่อรับผิดชอบการปฏิบัติงาน เพื่อสนับสนุนแผนบริหารความเสี่ยงประจำปีของธนาคาร นอกเหนือจากหน้าที่งานด้านการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ รวมถึงการเพิ่มเติมส่วนงานควบคุมภายใน (Internal Control Section) เพื่อให้การปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน เป็นไปโดยสอดคล้องและสนับสนุนซึ่งกันและกัน ทำให้ธนาคารมีมาตรฐานการควบคุมภายในได้หลักการ Risk Based Internal Control มากขึ้น
4. ทบทวนโครงสร้างองค์กร เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคาร มีระบบ Check & Balance ที่มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยมีสายการบังคับบัญชาที่เป็นอิสระจากกัน
5. จัดทำการสำรวจความตระหนักของผู้บริหาร และพนักงานต่อการบริหารความเสี่ยง เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
6. ทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและกำหนดติดตาม KPI และบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการในชุดต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและกำหนดติดตาม KPI คณะกรรมการธรรมาภิบาล และคณะกรรมการตรวจสอบให้ครอบคลุมถึงการบูรณาการ Governance, Risk and Compliance (GRC) เข้าด้วยกัน
7. มีการสนับสนุนสารสนเทศและการสื่อสารด้านการบริหารความเสี่ยง (Information and Communication) โดยจัดกิจกรรมให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงแก่พนักงานในองค์กรอย่างต่อเนื่องผ่านการอบรมพนักงานใหม่ และจัดประชุมเพื่อให้ความรู้ความเข้าใจด้านการบริหารความเสี่ยงแก่ RIC Officer เป็นประจำอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการจัดกิจกรรมด้านการบริหารความเสี่ยง อาทิ กิจกรรม KYR (Know Your Risk) เพื่อสร้างความตระหนักด้านการบริหารความเสี่ยงแก่พนักงานทั่วทั้งองค์กร เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการเผยแพร่ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยง คู่มือปฏิบัติงาน รวมถึงหลักเกณฑ์ต่างๆ ผ่านระบบ Intranet ระบบ Early Warning System เพื่อสนับสนุนการสื่อสารข้อมูลด้านการบริหารความเสี่ยงให้แก่บุคลากรในองค์กร

8. มีการทบทวนแผนบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การติดตามและควบคุมระดับความเสี่ยงของปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ทนต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทั้งภายในและภายนอก และพิจารณาเพิ่มเติมปัจจัยเสี่ยงของธนาคารให้สอดคล้องกับความเสี่ยงของธนาคารที่อาจจะกระทบต่อแผนดำเนินงานของธนาคาร
9. มีการกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็น Common KPIs และ Individual KPIs ของทุกฝ่ายงานภายใต้ระบบ Balanced - Scorecard
10. มีการจัดทำโครงการ IT Outsource-Risk Management Project เพื่อรองรับการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยงและเพิ่มประสิทธิภาพด้านการบริหารความเสี่ยง
11. มีการพัฒนาระบบ RCSA เพื่อสนับสนุนการจัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยงตนเอง (Control Self Assessment: RCSA) ตามแนวทางของคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน
12. มีการจัดทำโครงการพัฒนาแผนบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan : BCP) เพื่อให้ครอบคลุมถึงธุรกรรมงานที่สำคัญมากขึ้น รวมถึงการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารจัดการภาวะวิกฤติ (Crisis Management Committee : CMC) เพื่อแก้ไขปัญหามาภาวะวิกฤติ และสนับสนุนให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในสถานการณ์ฉุกเฉินรวมถึงสามารถกลับมาดำเนินการได้ในระยะเวลาที่เหมาะสม

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารได้กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลและรับผิดชอบด้านการบริหารความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการธนาคารมีบทบาทในการอนุมัติ และทบทวนนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy and Guideline) แผนบริหารความเสี่ยงประจำปีของธนาคาร และทบทวนกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงในภาพรวม โดยพิจารณาถึงผลกระทบต่อเป้าหมายการดำเนินงาน และฐานะทางการเงินของธนาคาร **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและกำหนดติดตาม KPI** มีบทบาทในการกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง ดูแลและให้ความเห็นชอบการจัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงของธนาคาร ติดตามความคืบหน้าในการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง รวมถึงดูแลให้ระบบ

บริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ และคณะกรรมการตรวจสอบมีบทบาทในการกำกับดูแลเพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานในธนาคารให้สอดคล้องกับสถานะความเสี่ยงของธนาคารแต่ละคณะ นอกจากนี้ยังมีคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงเฉพาะด้าน ได้แก่ **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Sub-Committee : ALCO)** ทำหน้าที่ในการพิจารณากลับกองและให้ความเห็นชอบนโยบาย และกลยุทธ์ที่เกี่ยวข้องในการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดและสภาพคล่อง **คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (CC)** ทำหน้าที่ในการพิจารณากลับกอง และให้ความเห็นชอบนโยบาย และกลยุทธ์ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และฝ่ายบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่รายงานสถานะความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและกำหนดติดตาม KPI

การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ ทุกด้าน โดยมุ่งเน้นพัฒนาและปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงในมิติต่างๆ โดยธนาคารแบ่งความเสี่ยงหลักที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานของธนาคารเป็น 2 ประเภท คือ ความเสี่ยงที่มีไม่ความเสี่ยงทางการเงิน (Non-Financial Risk) แบ่งเป็น 3 ด้านเช่นกัน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงทางการเงิน (Financial Risk) แบ่งเป็น 3 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านสภาพคล่อง และด้านตลาด ซึ่งสอดคล้องตามประเภทความเสี่ยงตามแนวทางการบริหารความเสี่ยง COSO ERM ที่ประกอบด้วยประเภทความเสี่ยง 4 ด้าน ได้แก่ S-O-F-C (Strategic Risk, Operational Risk, Financial Risk, Compliance Risk) โดยในปีบัญชี 2553 ธนาคารมีแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงแต่ละด้าน ดังนี้

1. ความเสี่ยงที่มีไม่ความเสี่ยงทางการเงิน (Non-Financial Risk) แบ่งเป็น 3 ด้าน ดังนี้

1) ความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการดำเนินงาน กระบวนการทำงาน การออกและนำเสนอผลิตภัณฑ์ รวมทั้งบริการของธนาคารที่อาจไม่สอดคล้องกับหลักชะรีอะฮ์ตามที่คณะที่ปรึกษาธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ด้านศาสนา) กำหนดและ/หรือขัดต่อพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสถานะ ชื่อเสียง สภาพคล่อง รายได้ และ

เงินกองทุน ทั้งนี้ในปีบัญชี 2553 ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติงานภายใต้ส่วนบริหารความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์ เนื่องจากเป็นความเสี่ยงเฉพาะของระบบธนาคารอิสลามที่ธนาคารให้ความสำคัญสูงสุด และถือเป็นส่วนหนึ่งของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามนิยามของประเภทความเสี่ยงที่กำหนดในแนวทางการตรวจสอบของ ธปท.

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการควบคุมความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์ในภาพรวม โดยมีการประสานงานร่วมกับฝ่ายชะรีอะฮ์ ฝ่ายสอบทานสินเชื่อ ฝ่ายกำกับกรรมการปฏิบัติงาน และฝ่ายตรวจสอบในการควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานของทุกฝ่ายงานที่อาจไม่สอดคล้องตามหลักการทางศาสนาอิสลาม ซึ่งได้มีการรวบรวมข้อมูลวิเคราะห์ และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการควบคุมความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์ ได้แก่ คณะที่ปรึกษาทางศาสนา (ชะรีอะฮ์) ซึ่งทำหน้าที่พิจารณาให้ความเห็นชอบในธุรกรรมและผลิตภัณฑ์ของธนาคารที่สอดคล้องตามหลักศาสนา คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและกำหนดติดตาม KPI และคณะกรรมการธนาคาร

2) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

หมายถึง เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงานของธนาคารและการนำไปปฏิบัติที่ไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของกิจการ

ในปี 2553 ปัจจัยเสี่ยงด้านภาวะเศรษฐกิจที่มีการขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงตลอดปีที่ผ่านมา โดยมีผลกระทบมาจากสภาพแวดล้อมทั้งภายในและภายนอก ประกอบกับความเสี่ยงจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้า ซึ่งไม่ชัดเจนในด้านการฟื้นตัว โดยเฉพาะประเทศสหรัฐอเมริกาและกลุ่มประเทศยุโรป ปัญหาความไม่แน่นอนทางการเมืองภายในประเทศที่ยังคงยืดเยื้อ นอกจากนี้ ยังมีปัจจัยเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อที่เพิ่มสูงขึ้นจากด้านต้นทุน (Cost-Push Inflation) ส่งผลกระทบต่อภาคการผลิต การบริโภค และการลงทุนภายในประเทศลดลง รวมถึงภาวะเปราะบางของการกำกับสถาบันการเงินที่เข้มงวดขึ้นไม่ว่าจะเป็นเรื่องของการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II การกันสำรองตามมาตรฐาน

IAS 39 รวมทั้งจากสภาพการแข่งขันทางธุรกิจที่เข้มข้นขึ้น ซึ่งล้วนเป็นปัจจัยเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อแผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้มีการเตรียมความพร้อมในการดำเนินการด้านต่างๆ เพื่อลดความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่เกิดจากปัจจัยเสี่ยงดังกล่าว โดยการวางแผนกลยุทธ์และจัดทำแผนการดำเนินงานธนาคารให้มีความชัดเจน เหมาะสม และครอบคลุมความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้น และธนาคารยังคงให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อย่างต่อเนื่อง และสม่ำเสมอ ส่งผลให้ผลการดำเนินงานของธนาคารอยู่ในเกณฑ์ที่ดี โดยมีการดำเนินการจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

1. การวางแผนกลยุทธ์ของธนาคาร มีลำดับขั้นตอนที่ชัดเจนและครบถ้วน โดยยึดหลักการของ Balanced Scorecard รวมถึงมีการวิเคราะห์ SWOT Analysis โดยใช้ข้อมูลทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ซึ่งได้แก่ ข้อมูลทางการเงินของธนาคารกับค่าที่เทียบเคียงกับธนาคารคู่เทียบ (Peers Group) และข้อมูลปัจจัยแวดล้อมต่างๆ ทั้งภายในและภายนอก มาใช้ในการวิเคราะห์เพื่อให้การวางแผนกลยุทธ์ของธนาคารมีความสอดคล้องกับสถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลง
2. ธนาคารได้นำระบบการบริหารจัดการเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่ม (Economic Value Management: EVM) มาใช้ โดยนำหลักการของการวัดค่าผลงาน Economic Profit (EP) ประยุกต์ใช้ในการจัดทำแผนกลยุทธ์ที่จะสร้างมูลค่าเพิ่ม (EP) ให้กับองค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมุ่งเน้นในเรื่องการบริหารรายได้ค่าใช้จ่าย และต้นทุนที่สะท้อนความเสี่ยงอย่างเหมาะสม
3. มีการจัดทำ (ทบทวน) แผนบริหารความเสี่ยงประจำปี รวมถึงการทบทวนนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Risk Management Policy and Guideline) เพื่อใช้เป็นกรอบและแนวทางในการบริหารความเสี่ยงให้มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
4. มีการปรับโครงสร้างองค์กร เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารมีประสิทธิภาพและเสริมสร้างผู้บริหารของธนาคารให้มีศักยภาพมากยิ่งขึ้น อีกทั้งยังเป็นการแก้ไขปัญหาการขาดแคลนผู้บริหารในอนาคต รวมถึงรองรับกับระบบบริหารจัดการเพื่อสร้างมูลค่า

- เชิงเศรษฐศาสตร์ (Economic Value Management : EVM) และเตรียมบุคลากรให้เพียงพอและมีคุณภาพเพื่อรองรับการเจริญเติบโตของธนาคาร และสามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกได้เป็นอย่างดี
5. มีการติดตามผลการจัดการปัจจัยเสี่ยงขององค์กรในภาพรวมให้เป็นไปโดยสอดคล้องตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ในแผนบริหารความเสี่ยงประจำปีบัญชี ตลอดจนสอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอกด้วย รวมถึงมีการติดตาม และควบคุมระดับความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และช่วงเบี่ยงเบนของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สูงสุด (Risk Tolerance) โดยกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Risk Indicators) ที่สะท้อนความสำเร็จของวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ผ่านการกำหนดแผนดำเนินงานประจำปีของแผนงาน และโครงการต่างๆ ของธนาคาร
 6. มีการพัฒนา และปรับปรุงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร เพื่อรองรับการบริการทางการเงินที่ครบวงจรและตอบสนองความต้องการลูกค้า รวมถึงเพิ่มคุณภาพการให้บริการที่เป็นเลิศตรงกับความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น
 7. ธนาคารมีการเพิ่มและขยายสาขารวมถึงช่องทางการให้บริการ เพื่อให้ครอบคลุมลูกค้าทุกกลุ่มทั้งที่เป็นลูกค้ากลุ่มมุสลิมและมีไม่มุสลิมในทุกเขตพื้นที่และทุกจังหวัด โดยเฉพาะในเขตพื้นที่ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้
 8. ธนาคารมีแผนการดำเนินงานในเชิงรุกมากขึ้นโดยขยายฐานสินเชื่อให้ครอบคลุมลูกค้าทุกระดับและทุกกลุ่มเป้าหมาย โดยเฉพาะลูกค้าสินเชื่อรายย่อย (Retail Banking) ซึ่งส่งผลให้ธนาคารมีการขยายตัวของสินเชื่อค่อนข้างมาก ทำให้ธนาคารมีผลกำไรที่สูงกว่าเป้าหมายตามแผนดำเนินงาน

นอกจากนี้ธนาคารได้เสริมสร้างกลยุทธ์การบริหารภายใน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในด้านการบริหาร โดยให้เกิดการบริหารเชิงรุก (Proactive Management) มากขึ้น โดยเน้นให้เกิดความเข้าใจความเสี่ยงที่สำคัญ การพัฒนาปรับปรุง การลดความเสี่ยง และการติดตามความเสี่ยงที่สำคัญอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่า

ธนาคารจะบรรลุวัตถุประสงค์โดยมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

3) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือขาดธรรมาภิบาลในองค์กร และการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายในบุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ความเสี่ยงภายนอกธนาคาร รวมถึงความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์/ข้อบังคับ มาตรฐานและแนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่างๆ ของธนาคาร (Compliance Risk)

ในปี 2553 ธนาคารให้ความสำคัญในการจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อลดปัจจัยเสี่ยงที่เกิดจากภายในด้านบุคลากร ระบบ IT และประสิทธิภาพของกระบวนการปฏิบัติงาน โดยเร่งพัฒนาและปรับปรุงการบริหารความเสี่ยง รวมถึงทบทวนนโยบาย กระบวนการในการบริหารความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้น เช่น จัดทำแผนการพัฒนาบุคลากร เพื่อเพิ่มพูนความรู้ ทักษะและความชำนาญเฉพาะเพื่อให้สอดคล้องกับบทบาท หน้าที่ และลักษณะงานที่ต้องปฏิบัติ การจัดทำโครงการ IT Outsource เพื่อพัฒนาระบบ IT และ MIS ให้สอดคล้อง และสนับสนุนการดำเนินการตามแผนธุรกิจและการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพรวมทั้งได้กำหนดให้มีการจัดทำ Business Flow ที่สอดคล้องกับการดำเนินการในปัจจุบันเพื่อปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ธนาคารได้มีการจัดทำ/ทบทวนนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อใช้เป็นกรอบและแนวทางในการบริหารความเสี่ยง รวมถึงมีการทบทวนและพัฒนาเครื่องมือที่สำคัญในการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสร้างความมั่นใจว่าธนาคารมีแนวทางการจัดการที่เป็นมาตรฐานสากล และมีการบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงมีประสิทธิภาพสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง เช่น พัฒนาระบบการประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk and Control Self Assessment หรือ RCSA) การรายงานข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่ได้รับจากหน่วยงานต่างๆ (Loss Data) เพื่อให้ทราบระดับความเสี่ยง และควบคุมความเสี่ยงให้

อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เพื่อดำเนินการติดตามแก้ไข และหาแนวทางในการป้องกันปัญหาที่อาจเกิดขึ้นได้ ในอนาคต โดยมีเจ้าหน้าที่ RIC ประจำหน่วยงาน ทำหน้าที่รายงาน และเป็นศูนย์กลางในการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามแนวทางที่กำหนด เป็นต้น

นอกเหนือจากเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวแล้ว ธนาคารยังมีการกำหนดแนวทางการลดความเสี่ยงอื่นๆ เพื่อให้แต่ละหน่วยงานสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management : BCM) และแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารจัดการภาวะวิกฤติ (Crisis Management Committee : CMC) เพื่อดูแลการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจให้ เป็นไปตามแนวทางที่กำหนด รวมทั้งมีการจัดทำแผน บริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan : BCP) เพื่อรองรับความเสี่ยงและผลกระทบต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งส่งผลให้ธนาคารต้องหยุดปฏิบัติงานตามเวลาปกติ เพื่อให้ธุรกรรมงานสำคัญสามารถ ดำเนินการได้ต่อเนื่องหรือกลับมาดำเนินการในเวลา ที่เร็วที่สุดตลอดจนดูแล และติดตามความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถบริหาร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น

2. ความเสี่ยงทางการเงิน (Financial Risk) แบ่งเป็น 3 ด้าน ดังนี้

2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

หมายถึง ความเป็นไปได้ซึ่งผู้ขอสินเชื่อหรือคู่สัญญา ของธนาคารจะไม่ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขที่มีไว้กับธนาคาร โดยมีสาเหตุมาจากปัจจัยทั้งภายใน และภายนอก ซึ่งกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอสินเชื่อหรือคู่สัญญา ทำให้เกิดความเสียหายในการผิณฑชำระหนี้ของลูกค้า และของทั้ง Portfolio และมีผลกระทบกับธนาคารในการกำหนด นโยบายสินเชื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

โดยในปีบัญชี 2553 ธนาคารมีเป้าหมายในการบริหาร ความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อสร้างผลตอบแทนตาม ความเสี่ยงให้มากที่สุด โดยการควบคุมความเสี่ยง ด้านสินเชื่อให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และ

สร้างความสามารถในการแข่งขันเชิงธุรกิจอย่าง ยั่งยืน โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารให้ความสำคัญ และ มุ่งมั่นในการพัฒนา ปรับปรุงประสิทธิภาพในการ บริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ได้มี การพัฒนาบุคลากร การกำกับดูแลด้านการบริหาร ความเสี่ยง กระบวนการ เครื่องมือและระบบวัดระดับ ความเสี่ยง โดยมีการจัดทำโครงการ IT Outsource เพื่อการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการอนุมัติ สินเชื่อ การจัดการด้านข้อมูลที่ใช้ในการบริหาร รวมทั้งการติดตามหนี้ ผ่านระบบ CAP-Credit Approval Process การจัดทำ Data Warehouse, Debt Collection, Risk Data Mart และเครื่องมือใน การวัดระดับความเสี่ยง เช่น Credit risk rating สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และลูกค้าธุรกิจขนาด กลาง และขนาดย่อม Application Scorecard สำหรับ ลูกค้า รายย่อย ลูกค้ารากหญ้า (Micro Finance) และ ลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถ บริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตได้มีประสิทธิภาพ เพิ่มขึ้น

ปัจจัยด้านการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญ ดังนี้

ผู้ขอสินเชื่อ : ในส่วนของผู้ขอสินเชื่อ ธนาคารบริหาร พอร์ตสินเชื่อโดยติดตามและทบทวนสถานะของลูกค้านี้ หรือคู่สัญญาอย่างสม่ำเสมอ ธนาคารได้ตั้งสำรองเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ สำหรับความเสียหายที่ คาดว่าจะเกิดขึ้นตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยธนาคาร แห่งประเทศไทย และตั้งสำรองส่วนเกินเพื่อรองรับ ส่วนสูญเสียดังกล่าวที่เกิดขึ้นกับหนี้คุณภาพดีในอนาคต โดยคำนวณจากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้ที่จะผิณฑชำระหนี้ในแต่ละระดับความเสี่ยงและยอดหนี้เมื่อลูก หนี้ผิณฑชำระหนี้

หลักประกัน : สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารมี อสังหาริมทรัพย์ และทรัพย์สินอื่นเป็นหลักประกัน ซึ่งมูลค่าของหลักประกันดังกล่าวอาจได้รับผลกระทบ จากการตกต่ำของภาคอสังหาริมทรัพย์ ธนาคารจัดให้ มีนโยบาย และวิธีปฏิบัติเพื่อกำหนดแนวทางและ มาตรฐานในการประเมินราคาหลักประกันตาม หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่าง เคร่งครัด โดยความถี่ในการประเมินราคาหลักประกัน ขึ้นกับคุณภาพของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ : เป็นปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญอย่างหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารมุ่งที่จะป้องกันไม่ให้เกิดการกระจุกตัวของสินเชื่อในภาคธุรกิจ ประเทศคู่สัญญา หรือลูกหนี้รายใหญ่ โดยธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ทั้งในรายภาคธุรกิจ และในแต่ละประเทศคู่สัญญา เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะเกิดขึ้นในอนาคตให้มีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ธนาคารยังได้กำหนดเพดานความเสี่ยงด้านสินเชื่อ สำหรับลูกหนี้รายใหญ่รวมถึงผู้เกี่ยวข้องไว้ด้วย รวมทั้งมีการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านสินเชื่อต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และกำหนดติดตาม KPI อย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกเดือน

2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงทางการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราผลตอบแทน (Rate of Return Risk) อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ และเงินกองทุนของธนาคาร ความเสี่ยงจากตลาดสามารถแบ่งออกได้เป็น 3 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากอัตราผลตอบแทน ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนและความเสี่ยงจากราคา

ธนาคารได้บริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญในประเด็นต่างๆ ได้แก่ การทบทวนนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Management Policy and Guideline) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร การติดตามสถานะความเสี่ยงภายใต้สถานการณ์ภาวะตลาดและแนวโน้มอัตราผลตอบแทน การวิเคราะห์โครงสร้างของเงินทุน สินทรัพย์ และหนี้สิน เพื่อปรับโครงสร้างอัตราผลตอบแทนที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถควบคุมระดับความเสี่ยงด้านตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เหมาะสมกับนโยบายการดำเนินงานของธนาคารและหน่วยงานกำกับดูแล นอกจากนี้ให้สอดคล้องตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย และมาตรฐานสากล

ธนาคารมีเครื่องมือในการวัด ประเมิน และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด อันได้แก่ 1) การวิเคราะห์ความแตกต่างของระยะเวลาการกำหนดอัตราผลตอบแทนใหม่ หรืออายุสัญญาของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล (Repricing Gap) การวิเคราะห์ผลกระทบในขนาดของธนาคารจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนต่อรายได้กำไรสุทธิ (Net Profit Income Impact) 2) การประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมภายใต้ภาวะปกติ โดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) ซึ่งเป็นการวัดความเสี่ยงเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยง (Risk Factor) ภายใต้ระดับความเชื่อมั่น (Confidence Level) และระยะเวลาถือครอง (Holding Period) ที่กำหนด 3) การกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) สำหรับธุรกรรมทั้งในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร และมีการทบทวนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น Forex Limit Money Market Limit Gap Limit Exchange Rate Limit และ Price Risk Limit เป็นต้น นอกจากนี้ธนาคารมีการรายงานข้อมูลสถานะ ความเสี่ยงด้านตลาด และการจัดการความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและกำหนดติดตาม KPI คณะอนุกรรมการบริหารทรัพย์สินและหนี้สินของธนาคาร (ALCO) และคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ยังเกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิก (Unwind) หรือหักกลับ (Offset) ความเสี่ยงที่มีอยู่จากสินทรัพย์ที่ถืออยู่ได้ ทำให้ต้องขายสินทรัพย์ในราคาต่ำกว่าต้นทุนที่

ขึ้นมาเนื่องจากสินทรัพย์ที่ถืออยู่มีสภาพคล่องต่ำ หรือเกิดภาวะตลาดขาดสภาพคล่อง

ธนาคารได้บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดย ทบทวนความเหมาะสมของนโยบายและแนวทางการ บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management Policy and Guideline) เพื่อใช้เป็น แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การ ทบทวนการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) และการจัดทำแนวทางการทดสอบแผนบริหารสภาพ คล่องฉุกเฉิน ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงสภาพ คล่องโดยการติดตามความเหมาะสมของการจัดหา แหล่งเงินทุนและการใช้เงินทุนทั้งระยะสั้น ระยะปาน กลางและระยะยาว สำหรับการเปลี่ยนแปลงภายใต้ การบริหารการลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่อง ทั้งนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้าน สภาพคล่อง โดยกำหนดให้ฝ่ายบริหารเงินมีหน้าที่ใน การบริหารดูแลสภาพคล่องประจำวัน และมีคณะ อนุกรรมการบริหารทรัพย์สินและหนี้สินของธนาคาร (ALCO) ทำหน้าที่ในการควบคุมดูแลสภาพคล่องโดย รวมของธนาคาร มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และกำหนดติดตาม KPI ทำหน้าที่ในการบริหาร ความเสี่ยงในภาพรวม เพื่อให้สามารถควบคุมระดับ ความเสี่ยงด้านตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึง มีคณะอนุกรรมการกำกับและกำหนดกลยุทธ์ในการ แก้ไขภาวะฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อประเมิน ความเหมาะสมของแผนบริหารสภาพคล่องฉุกเฉิน และติดตามสถานการณ์ด้านสภาพคล่อง

ธนาคารมีเครื่องมือในการวัด ประเมิน และควบคุม ความเสี่ยงด้านตลาด อันได้แก่ 1) รายงานประมาณ การกระแสเงินสดรับและจ่าย เพื่อประเมินฐานะ สภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาต่างๆ (Liquidity Gap/ Maturity Gap) 2) การวัดอัตราส่วนสภาพคล่อง ต่อเงินฝากรวม อาทิ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงิน ฝาก (Financing to Deposit Ratio - F/D Ratio) อัตราส่วนการกระจุกตัวของลูกค้าเงินฝากรายใหญ่ การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง เป็นต้น 3) การทดสอบ แผนบริหารสภาพคล่องในภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อประเมินความสามารถของธนาคารในการรองรับ

ความเสียหายอันอาจเกิดขึ้น เช่น กรณีลูกค้าเงินฝาก รายใหญ่ถอนเงินออกอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ธนาคาร มีการรายงานข้อมูลสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และการจัดการความเสี่ยง เสนอต่อคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง และกำหนดติดตาม KPI คณะ อนุกรรมการบริหารทรัพย์สินและหนี้สินของธนาคาร (ALCO) และคณะกรรมการธนาคาร อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นไป อย่างมีประสิทธิภาพ

ความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุนมีความสำคัญอย่างมากต่อการขยายธุรกิจของ สถาบันการเงิน การบริหารจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล จึงเป็นปัจจัยสำคัญที่จะสะท้อนถึงความมั่นคง แข็งแกร่งทางการเงินและความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน นั้น โดยในไตรมาสแรกของปี 2553 ธนาคารได้รับเงินเพิ่มทุน ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 เป็นจำนวนเงิน 5,999.99 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้นำมาขยายธุรกิจเพื่อสร้าง รายได้และสนับสนุนสินเชื่อตามนโยบายของรัฐบาล ธนาคารได้ ให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎกระทรวงว่าด้วย การดำรง เงินกองทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เพื่อรองรับ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดย ณ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมี สัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 12.29 สูงกว่าเกณฑ์ ที่กำหนดตามกฎหมายว่าด้วย ที่กำหนดร้อยละ 8.5 ซึ่งสะท้อนให้ เห็นถึงระดับเงินกองทุนที่เพียงพอรองรับความเสี่ยงและการ ขยายธุรกิจของธนาคาร

ทั้งนี้ธนาคารได้เตรียมความพร้อมในด้านโครงสร้างพื้นฐาน ระบบ IT ฐานข้อมูล และกระบวนการที่จำเป็นสำหรับการ คำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงแบบ Basel II ผ่านโครงการ IT Outsource -Risk Management Project โดยคาดว่าจะแล้ว เสร็จภายในไตรมาส 3 ปี 2554 นอกจากนี้ธนาคารยังได้ ติดตามและทำการศึกษาเพื่อเตรียมความพร้อมรองรับเกณฑ์ Basel III ที่จะบังคับใช้ในอนาคตอีกด้วย เพื่อให้การดำรงเงิน กองทุนของธนาคารเป็นไปตามแนวทางปฏิบัติที่เป็นเลิศ (Best Practice)

រាយការណ៍



รายงานคณะกรรมการธรรมาภิบาล

ในปี 2553 ธนาคารฯ โดยคณะกรรมการธรรมาภิบาล ได้ประกาศ ใช้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และประกาศเรื่องจรรยาบรรณของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เพื่อเป็นการกำกับดูแลที่ดีและแนวทางปฏิบัติสำหรับผู้บริหาร กรรมการ และพนักงานของธนาคาร

ในภาวะเศรษฐกิจที่มีการแข่งขันสูง สถาบันการเงินทั้งภายในและภายนอกประเทศต่างต้องปรับตัว และมีการจัดระบบการบริหารภายในองค์กรให้ทันต่อสถานการณ์ และมีการปรับกลยุทธ์ในการดำเนินงานให้ลูกค้า ประชาชน ผู้ใช้บริการ รวมทั้งผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียได้รับความพึงพอใจ และมีความเชื่อมั่น ซึ่งปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญคือการยกระดับมาตรฐานการดำเนินงานขององค์กรให้มีประสิทธิภาพ มีวิธีการทำงานอย่างโปร่งใส โดยสามารถอธิบายและตรวจสอบได้ อันจะนำไปสู่การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน การเพิ่มมูลค่าในกิจการ และความมั่นคงขององค์กรในระยะยาว

ในปี 2553 ธนาคารฯ โดยคณะกรรมการธรรมาภิบาล ได้ประกาศ ใช้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และประกาศเรื่องจรรยาบรรณของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เพื่อเป็นการกำกับดูแลที่ดีและแนวทางปฏิบัติสำหรับผู้บริหาร กรรมการ และพนักงานของธนาคาร ส่วนในด้านธรรมาภิบาลภายนอกองค์กร ธนาคารฯ ได้เข้าร่วมโครงการความร่วมมือด้านบรรษัทภิบาล (MOU) กับธนาคารภาครัฐทั้ง 7 แห่ง เพื่อนำนโยบายด้านบรรษัทภิบาลมาใช้ในการปฏิบัติงาน ในธนาคารของรัฐร่วมกันอย่างเป็นรูปธรรม สำหรับกิจกรรมในด้านการส่งเสริมสนับสนุนและทำประโยชน์ต่อสังคมและการรักษาสิ่งแวดล้อม ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือสนับสนุนด้านการศึกษาของเยาวชนไทยแก่โรงเรียนในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน (สพฐ.) กระทรวงศึกษาธิการ ด้านพัฒนาชุมชนมุสลิมและมัสยิด ให้การสนับสนุนการจัด

ประกวดการอ่านพระมหาคัมภีร์อัลกุรอาน (ทดสอบกอรี) รวมทั้งช่วยบรรเทาภัยพิบัติต่างๆ ที่เกิดขึ้นทั้งในพื้นที่ภาคกลาง ปริมาณของกรุงเทพมหานคร พื้นที่ภาคใต้ตอนบน ภาคใต้ตอนล่างของประเทศไทย และในต่างประเทศ

สำหรับในปี 2554 คณะกรรมการธรรมาภิบาล ได้มีการจัดทำแผนแม่บทธรรมาภิบาลและแผนงานโครงการทั้งด้าน CG และ CSR ขึ้นในธนาคารเพื่อให้ธนาคารมีระบบธรรมาภิบาลที่ดี โดยสอดคล้องกับหลักชะรีอะฮ์ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย อันจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้เกี่ยวข้องและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย พร้อมทั้งกำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเพื่อป้องกันการแข่งขันหรือแย่งกันระหว่างผลประโยชน์ส่วนตนและผลประโยชน์ส่วนรวม โดยเผยแพร่ผ่านสื่อและช่องทางต่างๆ ของธนาคาร ประการสำคัญธนาคารเน้นความโปร่งใสในการปฏิบัติหน้าที่ พร้อมทั้งแสดงข้อมูลผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินที่ชัดเจน ถูกต้อง และตรวจสอบได้ ซึ่งหลักการดังกล่าวจะพัฒนาไปสู่ความเป็นมาตรฐานสากลของธนาคารต่อไป



(รองศาสตราจารย์ ดร.อึศรา ตานติศาสน)
ประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล

รายงานคณะกรรมการสรรหาและค่าตอบแทน

สำหรับปีที่ผ่านมา คณะกรรมการสรรหาและค่าตอบแทน ได้จัดให้มีการประชุม จำนวน 6 ครั้ง โดยคณะกรรมการสรรหาและค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการธนาคารอย่างครบถ้วน ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เต็มความสามารถ และเป็นอิสระ เพื่อประโยชน์โดยรวมของธนาคารและผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม

เรียน

ท่านผู้อ่าน

ในปี 2553 ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและคำตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน โดยได้รับการแต่งตั้งจาก คณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2553 โดยคณะกรรมการสรรหาและคำตอบแทน มีหน้าที่และความรับผิดชอบ อาทิ กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหา ตลอดจนคัดเลือกและเสนอชื่อกรรมการธนาคาร และกรรมการ ของคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงนำเสนอแผนการกำหนด คำตอบแทนสำหรับคณะกรรมการธนาคารที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา และเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อ พิจารณานุมัติคำตอบแทนดังกล่าวต่อไป

ทั้งนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่ด้านการสรรหา คณะกรรมการสรรหา และคำตอบแทน จะสรรหาบุคคลผู้ที่มีความรู้ความสามารถและมีความเหมาะสมเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงอื่น ซึ่งในส่วนของการกรรมการธนาคารนั้น จะคำนึงถึงขนาด และโครงสร้างองค์กร และองค์ประกอบอื่นๆ ที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงการปรับเปลี่ยนเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมภายนอกที่เปลี่ยนแปลงไป

สำหรับการปฏิบัติหน้าที่ด้านการกำหนดค่าตอบแทนนั้น คณะกรรมการสรรหาและค่าตอบแทน ได้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนโดยพิจารณาให้เหมาะสมกับหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงผลการปฏิบัติงาน และผลประกอบการโดยรวมของธนาคาร

สำหรับปีที่ผ่านมา คณะกรรมการสรรหาและค่าตอบแทน ได้จัดให้มีการประชุม จำนวน 6 ครั้ง โดยคณะกรรมการสรรหาและค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอย่างครบถ้วน ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบเต็มความสามารถ และเป็นอิสระ เพื่อประโยชน์โดยรวมของธนาคารและผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม

Aditya Ghosh

(ม.ร.ว.ศศิพญาน์ จันทรทัต)

ประธานกรรมการสรรหาและค่าตอบแทน

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2553 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุม รวม 12 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แก่ การประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการและผู้บริหารระดับสูง เกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญ การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการที่อาจมีผลกระทบต่อธนาคาร ตลอดจนการติดตามความคืบหน้าของประเด็นต่างๆ ที่ได้รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งมีการประชุมร่วมกับผู้ตรวจสอบภายนอกและผู้สอบบัญชี ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

คณะกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยได้มีมติในการประชุมครั้งที่ 8/2553 เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2553 แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วย นายสายนธ์ สดางค์มงคล นางจินดา เทพพัตตรา และนายเอกภาพ พลซื่อ โดยมีนายสายนธ์ สดางค์มงคล เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ และมีนายสุรพล จริยรังษีรัตน์ ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นเลขานุการ

ในปี 2553 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุม รวม 12 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แก่ การประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการและผู้บริหารระดับสูง เกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญ การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการที่อาจมีผลกระทบต่อธนาคาร ตลอดจนการติดตามความคืบหน้าของประเด็นต่างๆ ที่ได้รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งมีการประชุมร่วมกับผู้ตรวจสอบภายนอกและผู้สอบบัญชี ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เพื่อพิจารณาเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน ข้อสังเกตและรายงานผลการตรวจสอบของธนาคาร จึงเชื่อมั่นในระดับหนึ่งว่าการปฏิบัติงานของธนาคารบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่วางไว้อย่างมีประสิทธิภาพ

สรุปผลการปฏิบัติงานที่สำคัญ ในรอบปี 2553 มีดังนี้

1. การปรับโครงสร้างองค์กรและบทบาทหน้าที่ ได้มีการแยกงานตรวจสอบการปฏิบัติงานตามหลักชะรีอะฮ์จากฝ่ายตรวจสอบภายในไปเป็นภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ

ผิดชอบของฝ่ายชะรีอะฮ์ และแยกฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงานนอกจากการกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

2. รายงานทางการเงิน พิจารณาสอบทานงบการเงินของธนาคาร โดยประชุมร่วมกับผู้บริหารที่เกี่ยวข้องและฝ่ายตรวจสอบภายใน เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วนและเชื่อถือได้ พร้อมทั้งให้ข้อสังเกตและรับทราบแนวทางแก้ไขปัญหาลើงให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเพื่อหารือกันอย่างอิสระถึงแนวทางและแผนการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี พร้อมข้อมูลที่มิใช่สาระสำคัญในการจัดทำงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เป็นไปตามมาตรฐานและเป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน

3. การควบคุมภายใน พิจารณาสอบทานนโยบายการจัดวางระบบและประเมินการควบคุมภายในประจำปี 2553 ตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน ว่าด้วยการกำหนดมาตรฐานการควบคุมภายใน พ.ศ. 2544 รวมทั้งติดตามการดำเนินงาน เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเหมาะสมและเพียงพอ

4. การตรวจสอบภายใน สอบทานและพิจารณาปรับปรุง ทบทวนข้อบังคับ กฎบัตร จรรยาบรรณ ระเบียบคู่มือปฏิบัติงาน แผนการตรวจสอบเชิงกลยุทธ์ แผนปฏิบัติงาน และงบประมาณประจำปี ความเพียงพอของทรัพยากร ตลอดจนให้คำแนะนำในการปฏิบัติงานแก่ฝ่ายตรวจสอบภายใน โดยมุ่งเน้นวัตถุประสงค์และขอบเขตงาน ตรวจสอบให้ครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่สำคัญของแต่ละหน่วยงานและระดับกิจกรรม

5. การบริหารความเสี่ยง สอบทานรายงานการบริหาร ความเสี่ยงของฝ่ายบริหารความเสี่ยง ซึ่งผ่านการ พิจารณาของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและ กำหนดติดตาม KPI เป็นรายไตรมาส พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะเพื่อใช้ในการปรับปรุงให้เกิดประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

6. การปฏิบัติตามกฎหมาย พิจารณาสอบทานการกำกับ ดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็น ในการทบทวนและปรับปรุงระเบียบปฏิบัติงานให้สอดคล้อง และเป็นปัจจุบันกับกฎหมายทางการ

7. ผู้สอบบัญชี พิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งผู้สอบ บัญชีและค่าสอบบัญชี โดยให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุม ผู้ถือหุ้น

8. รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยยึดหลัก ความสมเหตุสมผลของการทำธุรกรรมของธนาคาร ซึ่ง ได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

9. การประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ พิจารณาการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง (Self-Assessment) ทั้งรายบุคคลและรายคณะ ตาม แนวทางการปฏิบัติที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการ นโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.)

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า ธนาคารมีการจัดทำรายงานทางการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ โดยมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงการบริหาร ความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้และสอดคล้องกับ นโยบายของธนาคาร ตลอดจนมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ทางการได้อย่างเหมาะสม



(นายสายันต์ สดางค์มงคล)
ประธานกรรมการตรวจสอบ



ธนาคารอิสลาม
แห่งประเทศไทย

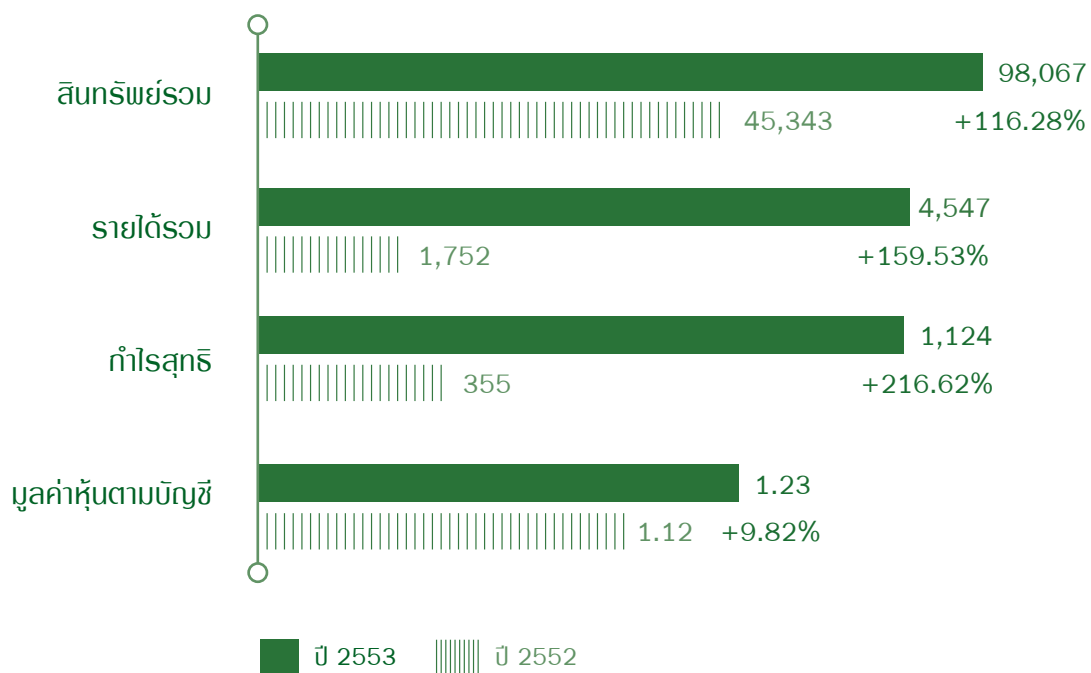
ISLAMIC BANK OF THAILAND • البنك الإسلامي بتايلاند



รายงานทางการเงิน

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ	2553	2552	เปลี่ยนแปลงร้อยละ %
สินทรัพย์รวม	98,067	45,343	116.28%
เงินให้สินเชื่อ	86,098	37,958	126.82%
เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับสุทธิ	84,746	37,626	125.23%
เงินรับฝาก	82,545	40,759	102.52%
หนี้สินรวม	87,427	41,848	108.92%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	10,641	3,495	204.46%
รายได้เงินให้สินเชื่อและเงินลงทุน	3,795	1,485	155.56%
รายได้รวม	4,547	1,752	159.53%
กำไรสุทธิ	1,124	355	216.62%
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.13	0.11	18.18%
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	1.23	1.12	9.82%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย	1.57	0.78	101.28%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย	15.91	10.61	56.59%
กำไรสุทธิต่อรายได้รวม	24.73	20.28	21.94%
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.74	11.40	20.53%





รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และงบดุลเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 งบกำไรขาดทุนรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 งบกำไรขาดทุนเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย และของเฉพาะธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท อะมานะห์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย และรวมอยู่ในงบการเงินรวม (หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.2) งบการเงินของบริษัทย่อยนั้นมียอดรวมสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 1,325.06 ล้านบาท งบการเงินของบริษัทย่อยดังกล่าวตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นซึ่งเสนอรายงานโดยแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงิน และความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินในส่วนที่เกี่ยวกับจำนวนเงินของรายการต่างๆ ของบริษัท อะมานะห์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ซึ่งแสดงรวมอยู่ในงบการเงินรวมได้ถือตามรายงานของผู้สอบบัญชีอื่นนั้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่า การตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 5.6 เรื่อง ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เดิมของธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กระทรวงการคลังได้ผ่อนผันให้จนถึงปี 2555 หากธนาคารตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในปัจจุบัน ซึ่งเป็นเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ทั่วไปถือปฏิบัติจะทำให้ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 และค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจะเพิ่มขึ้นอย่างมีสาระสำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า ยกเว้นผลกระทบต่อการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ของเรื่องทีกล่าวในวรรค 3 งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ผลการดำเนินงานรวมและกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคารและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย และของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ตามลำดับ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้เคยตรวจสอบงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและเสนอรายงาน โดยแสดงความเห็นต่องบการเงินไว้อย่างไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานลงวันที่ 11 พฤษภาคม 2553 อย่างไรก็ตามสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ทบทวนความเหมาะสมของหลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พบว่า หากธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในปัจจุบันซึ่งเป็นเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์โดยทั่วไปปฏิบัติตามทีกล่าวในวรรค 3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 จะเพิ่มขึ้นอย่างมีสาระสำคัญ ดังนั้นความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินในรายงานฉบับนี้ต่องบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 จึงแตกต่างจากรายงานฉบับลงวันที่ 11 พฤษภาคม 2553

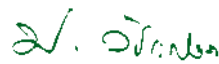
โดยมิได้เป็นเงื่อนไขในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.2 เรื่อง การซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย ธนาคารได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัท อะมานะห์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2553 จำนวน 465.50 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 49 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว โดยธนาคารมีอำนาจควบคุมในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัทย่อยดังกล่าว ราคาซื้อตามสัญญาจำนวน 558.60 ล้านบาท



(นายพิชิต ลิลาวิโรภาส)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน รักษาราชการแทน

ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน



(นางมณี วัชรกิจจา)

ผู้อำนวยการกลุ่ม รักษาราชการแทน

ผู้อำนวยการสำนักงาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

วันที่ 26 พฤษภาคม 2554

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม 2553	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2553	2552
สินทรัพย์				
เงินสด		586,233,891	586,028,145	221,732,985
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ในประเทศ				
มีผลตอบแทน		207,426,733	-	-
ไม่มีผลตอบแทน		4,873,949,280	4,814,317,992	4,515,085,727
ต่างประเทศ				
ไม่มีผลตอบแทน		58,605,889	58,605,889	24,266,453
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5.3	5,139,981,902	4,872,923,881	4,539,352,180
เงินลงทุน				
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	5.4.1	5,553,094,218	5,553,094,218	1,561,293,880
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	5.4.2	278,278,223	278,278,095	718,477,988
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	5.4.5	-	560,347,190	-
รวมเงินลงทุนสุทธิ		5,831,372,441	6,391,719,503	2,279,771,868
เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ	5.5			
เงินให้สินเชื่อ		87,204,087,318	86,097,853,874	37,957,917,961
รายได้ค้างรับ		121,017,363	121,017,363	99,124,071
รวมเงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ		87,325,104,681	86,218,871,237	38,057,042,032
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	5.6	(1,658,079,937)	(1,473,089,671)	(431,337,170)
รวมเงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับสุทธิ		85,667,024,744	84,745,781,566	37,625,704,862
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.8	22,664,492	4,873,049	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.9	698,926,646	675,647,537	268,283,108
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	5.10	285,373,650	269,894,755	219,010,902
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.11	597,387,741	520,529,060	188,976,342
รวมสินทรัพย์		98,828,965,507	98,067,397,496	45,342,832,247

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๒.

งบดุล (ต่อ)

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

		หมายเหตุ	งบการเงินรวม 2553	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2553	2552
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	5.12				
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท			82,543,502,869	82,545,083,142	40,759,128,600
รวมเงินรับฝาก			82,543,502,869	82,545,083,142	40,759,128,600
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5.13				
ในประเทศ					
มีผลตอบแทน			3,840,055,817	3,840,055,817	551,863,230
ไม่มีผลตอบแทน			1,140,953	1,007,106	3,074,245
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			3,841,196,770	3,841,062,923	554,937,475
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม			88,869,143	88,869,143	61,587,294
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย			231,120,587	229,244,819	128,484,096
ผลตอบแทนเงินรับฝากค้างจ่าย			344,469,494	344,469,494	209,063,928
ประมาณการหนี้สิน			9,269,242	6,748,242	2,250,081
พักจบการซื้อหุ้นสามัญ			-	-	65,014,028
หนี้สินอื่น	5.14		393,344,045	371,377,482	67,566,622
รวมหนี้สิน			87,451,772,150	87,426,855,245	41,848,032,124
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	5.15				
ทุนตามกฎหมาย					
หุ้นสามัญ 8,678,550,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			86,785,500,000	86,785,500,000	
หุ้นสามัญ 3,123,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท					31,230,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 8,678,550,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			86,785,500,000	86,785,500,000	
หุ้นสามัญ 3,123,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท					31,230,000,000
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ			(76,785,973,658)	(76,785,973,658)	(27,230,467,658)
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	5.4.3		14,803,154	14,803,164	(6,687,484)
กำไร(ขาดทุน)สะสม					
จัดสรรแล้ว					
สำรองตามกฎหมาย	5.17		148,155,318	148,155,318	35,729,570
ยังไม่ได้จัดสรร			533,876,391	478,057,427	(533,774,305)
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร			10,696,361,205	10,640,542,251	3,494,800,123
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย			680,832,152	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น			11,377,193,357	10,640,542,251	3,494,800,123
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			98,828,965,507	98,067,397,496	45,342,832,247

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๘.

งบดุล (ต่อ)

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2553	2553	2552
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	5.18			
การรับอวัลต์ัวเงิน		277,110,419	277,110,419	93,394,148
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด		1,984,220	1,984,220	15,320,353
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต		2,356,673,495	2,356,673,495	169,183,924
ภาระผูกพันอื่น		6,132,328,556	6,092,108,556	2,697,874,656

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๗.



(นายบัณฑิต โสติพิลาฤทธิ์)
ประธานกรรมการ



(นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ)
กรรมการผู้จัดการ

งบกำไรขาดทุน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม 2553	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2553	2552
รายได้				
เงินให้สินเชื่อ		3,474,187,129	3,474,187,129	1,349,047,351
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		43,407,611	44,964,461	25,262,343
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน		192,305,758	162,332,516	16,675,217
เงินลงทุน		113,874,887	113,874,887	93,573,991
รวมรายได้		3,823,775,385	3,795,358,993	1,484,558,902
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน				
เงินรับฝาก		1,018,489,181	1,018,489,181	563,802,926
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		37,282,836	36,244,042	1,328,300
รวมค่าใช้จ่ายทางการเงิน		1,055,772,017	1,054,733,223	565,131,226
รายได้สุทธิ		2,768,003,368	2,740,625,770	919,427,676
หนี้สงสัยจะสูญ		1,037,890,467	1,041,752,501	125,822,261
รายได้ทางการเงินสุทธิหลังหักหนี้สงสัยจะสูญ		1,730,112,901	1,698,873,269	793,605,415
รายได้จากการดำเนินงานอื่น				
ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมสุทธิของบริษัทย่อย				
ที่สูงกว่าต้นทุน	5.2	50,754,910	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	5.4.6	17,856,811	17,856,811	(17,332,763)
ค่าธรรมเนียมและบริการ		703,702,022	695,531,159	268,526,952
กำไรจากการปริวรรต		29,315,559	29,315,559	7,865,796
รายได้อื่น		71,121,670	8,530,117	8,041,179
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น		872,750,972	751,233,646	267,101,164

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๒.

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม 2553	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2553	2552
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		578,837,689	560,090,559	270,744,557
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		314,607,894	314,572,933	236,205,950
ค่าภาษีอากร		148,482,788	148,214,883	53,335,490
ค่าธรรมเนียมและบริการ		15,764,936	13,268,531	7,328,677
ค่าตอบแทนกรรมการ	5.19	5,990,150	6,045,900	5,739,350
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย		86,693,640	86,498,435	39,866,502
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรม		44,418,850	44,418,850	28,945,796
ค่าใช้จ่ายอื่น	5.20	213,888,234	152,739,344	63,333,357
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น		1,408,684,181	1,325,849,435	705,499,679
กำไรก่อนภาษีเงินได้		1,194,179,692	1,124,257,480	355,206,900
ภาษีเงินได้		7,201,854	-	-
กำไรสุทธิ		1,186,977,838	1,124,257,480	355,206,900
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร		1,180,076,444	1,124,257,480	355,206,900
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย		6,901,394	-	-
		1,186,977,838	1,124,257,480	355,206,900
กำไรสุทธิต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	4.17	0.13	0.13	0.11
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หน่วย:หุ้น)		8,815,393,712	8,815,393,712	3,123,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

๒.



(นายบัณฑิต โสติพิลาฤทธิ์)
ประธานกรรมการ



(นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ)
กรรมการผู้จัดการ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม							
	ทุนที่ออก และ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน(ต่ำ) กว่าทุน จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไร(ขาดทุน)สะสม		ส่วนของผู้ถือหุ้น เฉพาะธนาคาร	ส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนน้อย	รวม
				จัดสรรแล้ว สำรอง	ยังไม่ได้ จัดสรร			
ยอดคงเหลือ								
ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	31,230,000,000	(27,230,467,658)	(6,687,484)	35,729,570	(533,774,305)	3,494,800,123	-	3,494,800,123
ส่วนเกิน(ต่ำ)กว่าทุน								
จากการเปลี่ยนแปลง								
มูลค่าเงินลงทุน	-	-	21,490,638	-	-	21,490,638	-	21,490,638
รายได้(ค่าใช้จ่าย)								
ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	21,490,638	-	-	21,490,638	-	21,490,638
กำไรสุทธิ	-	-	-	112,425,748	1,067,650,696	1,180,076,444	6,901,394	1,186,977,838
รวมรายได้(ค่าใช้จ่าย)								
ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับงวด	-	-	21,490,638	112,425,748	1,067,650,696	1,201,567,082	6,901,394	1,208,468,476
เพิ่ม(ลด)ทุนหุ้นสามัญ	5.15	55,555,500,000	(49,555,506,000)	-	-	5,999,994,000	-	5,999,994,000
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย								
ของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นจากการ								
ซื้อบริษัทย่อย	5.2	-	-	-	-	-	673,930,758	673,930,758
ยอดคงเหลือ								
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	86,785,500,000	(76,785,973,658)	14,803,154	148,155,318	533,876,391	10,696,361,205	680,832,152	11,377,193,357

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๒.

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	ทุนที่ออก และ ชำระแล้ว	ส่วนต่ำกว่า มูลค่าหุ้น สามัญ	ส่วนเกิน(ต่ำ)	กำไร(ขาดทุน)สะสม		
			กว่าทุน	จัดสรรแล้ว สำรอง	ยังไม่ได้ จัดสรร	รวม
			จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน			
ยอดคงเหลือ						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2552	31,230,000,000	(27,230,467,658)	(65,207,342)	-	(853,251,635)	3,081,073,365
ส่วนเกินกว่าทุนจากการ						
เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	58,519,858	-	-	58,519,858
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ที่รับรู้						
ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	58,519,858	-	-	58,519,858
กำไรสุทธิ	-	-	-	35,729,570	319,477,330	355,206,900
รวมรายได้(ค่าใช้จ่าย)						
ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับงวด	-	-	58,519,858	35,729,570	319,477,330	413,726,758
ยอดคงเหลือ						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	31,230,000,000	(27,230,467,658)	(6,687,484)	35,729,570	(533,774,305)	3,494,800,123
ยอดคงเหลือ						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	31,230,000,000	(27,230,467,658)	(6,687,484)	35,729,570	(533,774,305)	3,494,800,123
ส่วนเกินกว่าทุนจากการ						
เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	21,490,648	-	-	21,490,648
รายได้(ค่าใช้จ่าย)						
ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	21,490,648	-	-	21,490,648
กำไรสุทธิ	-	-	-	112,425,748	1,011,831,732	1,124,257,480
รวมรายได้(ค่าใช้จ่าย)						
ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับงวด	-	-	21,490,648	112,425,748	1,011,831,732	1,145,748,128
เพิ่ม(ลด)ทุนหุ้นสามัญ	5.15	55,555,500,000	(49,555,506,000)	-	-	5,999,994,000
ยอดคงเหลือ						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	86,785,500,000	(76,785,973,658)	14,803,164	148,155,318	478,057,427	10,640,542,251

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๑.

งบกระแสเงินสด

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม 2553	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2553	2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรสุทธิ	1,194,179,692	1,124,257,480	355,206,900
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมสุทธิของบริษัทย่อย			
ที่สูงกว่าต้นทุน	(50,754,910)	-	-
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	114,229,007	109,222,675	97,608,237
หนี้สงสัยจะสูญ	1,037,890,467	1,041,752,501	125,822,261
กลับรายการประมาณการหนี้สิน	4,496,811	4,496,811	(3,474,853)
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(2,558,081)	(1,374,673)	96
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายเงินลงทุน	(124,714,813)	(124,714,813)	(514,725)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	3,135,070	3,135,070	17,847,489
ขาดทุนจากการเลิกใช้ทรัพย์สิน	54,105	54,105	16,370
ขาดทุน(กำไร)จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(9,565,801)	(9,565,801)	1,422,033
ขาดทุน(กำไร)จากการขายรถยนต์รอการขาย	3,369,539	(10,210)	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	95,107,318	100,760,723	88,135,110
	2,264,868,404	2,248,013,868	682,068,918
รายได้ทางการเงินสุทธิ	(2,768,003,368)	(2,740,625,770)	(919,427,676)
เงินสดรับจากรายได้ทางการเงิน	3,801,882,094	3,773,465,702	1,425,215,062
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(920,366,450)	(919,327,656)	(484,353,016)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(99,402)	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน	2,378,281,278	2,361,526,144	703,503,288
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน			
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(315,542,997)	(324,005,901)	(1,999,432,356)
เงินให้สินเชื่อ	(48,172,765,493)	(48,143,921,274)	(21,270,789,762)
สินทรัพย์อื่น	(321,383,587)	(331,552,718)	(49,628,023)
ทรัพย์สินรอการขาย	2,482,976	(234,107)	-
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)			
เงินรับฝาก	41,784,374,270	41,785,954,542	20,861,283,239
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,285,954,116	3,286,125,448	42,945,667
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	27,281,849	27,281,849	49,152,034
พักจบการซื้อหุ้นสามัญ	-	-	65,014,028
หนี้สินอื่น	117,862,358	120,567,792	57,945,293
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(1,213,455,230)	(1,218,258,225)	(1,540,006,592)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๒.

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม 2553	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2553	2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุน	(100,506,854,219)	(100,506,854,219)	(53,693,015,131)
เงินสดรับในการขายเงินลงทุน	97,097,680,794	97,097,680,794	55,280,299,976
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	(559,772,452)	-	-
เงินสดจ่ายในเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(560,347,190)	-
เงินสดจ่ายในการซื้อทรัพย์สิน	(325,735,126)	(324,817,182)	(55,519,050)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(66,937,071)	(59,799,071)	(17,430,212)
เงินสดรับในการขายทรัพย์สิน	5,914,299	1,710,281	2,804
เงินสดสุทธิที่ได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	(4,355,703,775)	(4,352,426,587)	1,514,338,387
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการจำหน่ายหุ้นสามัญ	5,934,979,972	5,934,979,972	-
จ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเข้าทางการเงิน	(1,320,061)	-	-
เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	5,933,659,911	5,934,979,972	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	364,500,906	364,295,160	(25,668,205)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	221,732,985	221,732,985	247,401,190
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	586,233,891	586,028,145	221,732,985

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๒.

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

1. ข้อมูลทั่วไป

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

ธนาคารดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับธุรกิจการเงินที่ไม่ขัดกับหลักศาสนาอิสลาม โดยบริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) บริษัทย่อยของธนาคาร ดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้บริการด้านสินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาและนิติบุคคลในรูปแบบของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน โดยบริษัทย่อยกำลังดำเนินการเปลี่ยนแปลงการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามหลักศาสนาอิสลาม ซึ่งจะเริ่มดำเนินธุรกิจตามหลักศาสนาอิสลาม ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554

2. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและนำเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามรูปแบบงบการเงินและแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง การจัดทำและประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินนี้นำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานเพื่อใช้ในประเทศไทย และจัดทำเป็นภาษาไทย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษได้จัดทำขึ้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย

งบการเงินนี้แสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท และในหมายเหตุประกอบงบการเงินแสดงหน่วยเงินตราเป็นหน่วยล้านบาทยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชี

งบการเงินนี้ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาทั้งหมดโดยได้ตัดรายการและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันออกแล้ว

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี ผู้บริหารต้องใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ประมาณการและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่างๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สภาวะการณ์ ซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่นและนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนสินทรัพย์และหนี้สินนั้นๆ ดังนั้นผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอการปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

๒.

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2553 ธนาคารได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัท อะมานะห์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (หมายเหตุ 5.2, 5.4.5) โดยธนาคารมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรง และทางอ้อมในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากกิจกรรมของบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมของธนาคาร นับแต่วันที่ที่มีการควบคุม จนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

งบการเงินรวมได้รวมรายการทางบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยอัตราร้อยละของการถือหุ้นมีดังนี้

<u>อัตราร้อยละของการถือหุ้น</u>		<u>จัดตั้งขึ้น</u>	<u>ประเภทกิจการ</u>	
<u>31 ธันวาคม 2553</u>	<u>31 ธันวาคม 2552</u>	<u>ในประเทศไทย</u>		
<u>ถือหุ้นโดยธนาคาร</u>				
บริษัท อะมานะห์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	49.00	-	ไทย	ให้บริการด้านสินเชื่อเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน
<u>ถือหุ้นโดยบริษัทย่อย</u>				
บริษัท เบลสซิ่ง แอสเสทเซอร์วิสเชส จำกัด (บริษัทย่อย ของบมจ. อะมานะห์ ลิสซิ่ง)	99.99	-	ไทย	ให้บริการเช่ารถ รับจำนำ แลกเปลี่ยนซื้อขายรถยนต์และบริหารจัดการและการบริการจัดเก็บรายได้ค่าเช่าและผลประโยชน์
บริษัท นวามิกิจ จำกัด (บริษัทย่อย ของบมจ. อะมานะห์ ลิสซิ่ง)	99.99	-	ไทย	ให้บริการรับจำนำทรัพย์สิน (ยังไม่เริ่มดำเนินพาณิชย์กิจ) จัดทะเบียนเลิกเมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2553

- ส่วนได้เสียของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย หมายถึง ส่วนของกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย เฉพาะส่วนได้เสียในส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เป็นของบริษัทใหญ่ทั้งโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมผ่านทางบริษัทย่อย
- รอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทย่อยสิ้นสุดวันเดียวกับของธนาคาร
- เนื่องจากอัตราส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัท เบลสซิ่ง แอสเสท เซอร์วิสเชส จำกัด และบริษัท นวามิกิจ จำกัด ไม่มีสาระสำคัญ ดังนั้นในการจัดทำงบการเงินรวม บริษัท อะมานะห์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) จึงคำนวณเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังกล่าวเสมือนหนึ่งถือหุ้น 100%
- ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกัน รวมถึงรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง ซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อย ได้ตัดรายการระหว่างกันในการจัดทำงบการเงินรวม
- งบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ได้รวมรายได้และค่าใช้จ่ายของบริษัทย่อยสำหรับไตรมาสที่ 4 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยมีรายได้ 99.18 ล้านบาท กำไรสุทธิ 13.53 ล้านบาท
- บริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 1,325.06 ล้านบาท

๒.

3. แม่บทการบัญชี มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินปรับปรุงใหม่

ในปี 2553 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศให้ใช้แม่บทการบัญชี มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่หลายฉบับ ธนาคารได้ใช้แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2552) เพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงิน โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 26 พฤษภาคม 2553 การใช้แม่บทการบัญชีดังกล่าวไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญกับงบการเงิน

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่หรือปรับปรุงใหม่ ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ แต่อาจมีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารในปี 2554 หรือ 2556 ที่มีผลบังคับใช้ มีดังต่อไปนี้

ก) มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554

แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 26

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552)

การนำเสนองบการเงิน

สินค้านคงเหลือ

งบกระแสเงินสด

นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด

เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

สัญญาก่อสร้าง

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

สัญญาเช่า

รายได้

ผลประโยชน์ของพนักงาน

ต้นทุนการกู้ยืม

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

เงินลงทุนในบริษัทร่วม

การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง

ส่วนได้เสียในการร่วมค้า

กำไรต่อหุ้น

งบการเงินระหว่างกาล

การต่ออายุของสินทรัพย์

ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

๒.

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552)	การรวมธุรกิจ
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและ การดำเนินงานที่ยกเลิก
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 6	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 31	รายได้-รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
ข) มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556	
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และ การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตรา แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล กรณีที่ไม่มีความ เกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21	ภาษีเงินได้-การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ ได้คิดค่าเสื่อมราคาที่ดินราคาใหม่
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษี ของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ผู้บริหารของธนาคารอยู่ระหว่างการพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นอย่างมีนัยสำคัญต่อการเงินของธนาคารจากการใช้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 รายได้

รายได้จากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อในรูปผลกำไรหรือรายได้อื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับดอกเบี้ย เนื่องจากหลักของศาสนาอิสลามที่ห้ามมิให้ธนาคารคิดดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ โดยธนาคารจะบวกผลกำไรรวมเป็นเงินที่ลูกค้าจะต้องจ่ายให้ธนาคาร ยกเว้นรายได้จากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้กลับรายการรายได้ค้างรับนานกว่า 3 เดือนนับจากวันครบกำหนดชำระออกจากงบกำไรขาดทุน ไม่ว่ามูลค่าหลักประกันจะครอบคลุมจำนวนดังกล่าวหรือไม่ และจะบันทึกผลกำไรที่ได้รับตามเกณฑ์เงินสด

รายได้จากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

รายได้จากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน บันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยวิธีผลรวมจำนวนงวด ซึ่งเป็นการคำนวณรายได้เป็นอัตราส่วน กับงวดเงินต้นที่คงค้างอยู่ของแต่ละงวดตามระยะเวลาผ่อนชำระ

๒.

รายได้ตามสัญญาเช่าซื้อ สำหรับสัญญาที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2551 รับรู้รายได้ตามวิธีผลรวมจำนวนตัวเลข (Sum of the digits method) ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อ และสำหรับสัญญาที่เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 รับรู้รายได้ตามวิธีอัตราค่าไถ่ที่แท้จริง (Effective rate) ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อ

รายได้ตามสัญญาเช่าการเงินรับรู้รายได้ตามวิธีอัตราค่าไถ่ที่แท้จริง (Effective rate) ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าการเงิน

รายได้จากการดำเนินงานอื่น

รายได้จากการดำเนินงานอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 ค่าใช้จ่าย

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นในงวดที่เกิดรายการการจ่ายผลตอบแทนให้กับเงินรับฝาก

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการจ่ายผลตอบแทนให้กับเงินรับฝาก โดยธนาคารจะคำนวณเงินส่วนแบ่งกำไรให้กับเงินรับฝากเพื่อการลงทุนทุกเดือน ผู้ฝากจะได้รับส่วนแบ่งกำไรในอัตราตามข้อตกลงของแต่ละประเภทการฝาก แต่หากการทำธุรกิจที่ใช้เงินรับฝากเพื่อการลงทุนมีผลขาดทุน ผู้ฝากเงินจะต้องรับรู้ผลขาดทุนตามสัดส่วน ส่วนผลตอบแทนของเงินฝากเพื่อรักษาทรัพย์ขึ้นอยู่กับมติของคณะกรรมการธนาคาร

สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในงบกำไรขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

4.4 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อได้แก่ เงินให้ยืม ลูกหนี้เช่าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินและเงินให้ยืมอื่นแสดงในราคาทุนสุทธิจากกำไรที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

4.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2552 ธนาคารได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยในการปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ฉบับที่ สนส.31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ธนาคารได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด แต่ธนาคารได้รับการผ่อนผันการกันค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตาม

๒.

หลักเกณฑ์ข้างต้นจากกระทรวงการคลังโดยให้ทยอยกันไปแล้วเสร็จภายในสิ้นปี 2555 ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 7 ธันวาคม 2549

ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2553 กระทรวงการคลังได้มีประกาศกระทรวงการคลัง เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้น และการกันเงินสำรองของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ซึ่งลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 9 กรกฎาคม 2553 โดยเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศกระทรวงการคลังดังกล่าวสอดคล้องกับหลักเกณฑ์เดิมของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ธนาคารใช้ปฏิบัติอยู่ในปัจจุบัน

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

ในปี 2553	กันสำรอง ประมาณร้อยละ 40 ของลูกหนี้ NPL
ในปี 2554	กันสำรอง ประมาณร้อยละ 60 ของลูกหนี้ NPL
ในปี 2555	กันสำรองให้ครบถ้วนทั้งหมดตามเกณฑ์ IAS 39 ซึ่งเป็นไปตามกำหนดระยะเวลาที่กระทรวงการคลังผ่อนผันการกันเงินสำรองให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อย ประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากจำนวนงวดที่ค้างชำระในอัตราร้อยละ ดังนี้

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

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มของธนาคารและบริษัทย่อยถือเป็นค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุน

4.6 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ในส่วนบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราค่าไถ่มาตรฐานของธนาคาร ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือกำไรที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

๒.

4.7 เงินลงทุน

ตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า และแสดงในราคายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในงบกำไรขาดทุน

ตราสารหนี้ซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดที่มีอายุครบกำหนดภายใน 1 ปี แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาตราสารหนี้บันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดนอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงในราคายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นโดยตรง ยกเว้นขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นโดยตรงเข้าในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในลูกหนี้ แสดงด้วยราคาทุนที่จ่ายซื้อคงเหลือสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า และเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกบัญชีตามแนวปฏิบัติบัญชีเรื่องการโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงินโดยบันทึกบัญชีเป็นเงินให้กู้ยืมด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงินในงบกำไรขาดทุนโดยรับรู้รายได้ที่เกิดจากลูกหนี้ที่ซื้อมาโดยวิธีอัตรากำไรที่แท้จริง

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์คำนวณโดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

หลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบดุล

ตราสารหนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคา Clean Price ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

หน่วยลงทุนในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ในงบดุล

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน

4.8 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อจากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าตามเกณฑ์การกักเงินสำรองของกฎกระทรวงการคลังสำหรับลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและกำไร โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัด ชำระหนี้มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ

4.9 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทย่อย หมายถึง กิจกรรมที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุมนโยบายการเงินและการดำเนินงานและโดยทั่วไปแล้วธนาคารจะถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงมากกว่ากึ่งหนึ่ง ในการประเมินว่าธนาคารมีการควบคุมบริษัทอื่นหรือไม่ ธนาคารต้องพิจารณาถึงการมีอยู่และผลกระทบจากสิทธิในการออกเสียงที่เป็นไปได้ที่สามารถใช้สิทธิหรือแปลงสภาพตราสารนั้นในปัจจุบันรวมถึงสิทธิในการออกเสียงที่เป็นไปได้ ซึ่งกิจการอื่นถืออยู่ด้วย ธนาคารรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ธนาคารควบคุมบริษัทย่อยจนกระทั่งอำนาจควบคุมจะหมดไป

๒๑.

ธนาคารบันทึกการซื้อขายด้วยวิธีการซื้อและแสดงต้นทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ขายไปหรือ ด้วยมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ออกให้หรือด้วยภาระหนี้สินซึ่งธนาคารต้องรับผิดชอบตั้งแต่วันที่ได้บริษัทย่อยมา สินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ซึ่งได้จากการซื้อบริษัทย่อยจะถูกวัดมูลค่าเริ่มแรกในวันที่ได้บริษัทย่อยนั้น ที่มูลค่ายุติธรรมโดยไม่คำนึงถึงส่วนของผู้อถือหุ้นส่วนน้อย

ต้นทุนการได้บริษัทย่อยที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยที่กลุ่มบริษัทจะได้รับจะบันทึกเป็นค่าความนิยม

ต้นทุนการได้บริษัทย่อยที่ต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนทันที

รายการบัญชี ยอดคงเหลือ และรายการกำไรหรือรายการขาดทุนที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริง ซึ่งเป็นผลจากรายการระหว่างกันของกิจการที่เกี่ยวข้องกับธนาคารจะถูกตัดบัญชีออกไป เว้นแต่รายการขาดทุนที่เกิดขึ้นจริง ซึ่งธนาคารพิจารณาแล้วว่ามิชอบซ้ำว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะเปลี่ยนนโยบายการบัญชีในกรณีที่จำเป็น เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทย่อยแสดงในงบการเงินเฉพาะบริษัทโดยแสดงด้วยราคาทุน โดยรายได้จากเงินลงทุนในบริษัทย่อยจะรับรู้เมื่อบริษัทย่อยมีการประกาศจ่ายเงินปันผล

4.10 เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในงบดุล แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในงบกำไรขาดทุน

4.11 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายได้แก่ ที่ดิน อาคารชุด และสินทรัพย์ที่ให้เข้าซื้อและเข้าการเงิน โดยที่ดิน อาคารชุดที่รับโอนมาจากการชำระหนี้บันทึกด้วยราคาประเมินจากผู้ประเมินอิสระ ส่วนทรัพย์สินที่ให้เข้าซื้อและเข้าการเงินซึ่งยึดคืนจากลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ราคาด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างยอดลูกหนี้คงเหลือตามบัญชีหรือราคาตลาดของทรัพย์สินที่ยึดคืนมา โดยประมาณจากฝ่ายบริหาร ซึ่งใกล้เคียงกับข้อมูลสถิติการขายในอดีต

4.12 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

รายการที่เกิดขึ้นภายหลังซึ่งเกี่ยวข้องกับ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จะถูกบันทึกเพิ่มในบัญชีของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพิ่มเติมในอนาคตเกินกว่าที่ได้เคยประเมินได้จากทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องนั้น รายการที่เกิดขึ้นในภายหลังอื่นๆ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้น

๒/

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคابันทิกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับงานระหว่างก่อสร้าง

4.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย สิทธิการเช่าอาคาร สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ และค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายบันทิกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแต่ละประเภท ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจแสดงได้ดังนี้

สิทธิการเช่าอาคาร	24 ปี
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5-10 ปี

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีการคิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับงานระหว่างพัฒนา

ค่าความนิยม

ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อธุรกิจ ได้แก่ ส่วนต่างระหว่างต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันซื้อที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อ ค่าความนิยมติดลบที่เกิดจากการซื้อธุรกิจ ได้แก่ ส่วนต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อที่สูงกว่าต้นทุนการซื้อธุรกิจ

- ค่าความนิยมและค่าความนิยมติดลบยกมาที่เกิดจากการรวมธุรกิจซึ่งวันที่ตกลงรวมธุรกิจก่อนวันที่ 1 มกราคม 2551 แสดงด้วยราคาทุนสุทธิค่าตัดจำหน่ายสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม
- ค่าความนิยมที่เกิดจากการรวมธุรกิจซึ่งวันที่ตกลงรวมธุรกิจตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม ค่าความนิยมติดลบรับรู้รายได้ในงบกำไรขาดทุนในปีที่เกิดการรวมธุรกิจ

4.14 การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของธนาคารได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่ในงบดุลว่ามีข้อบ่งชี้ เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่า เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทิกในงบกำไรขาดทุน

๒.

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง ราคาขายสุทธิของสินทรัพย์ หรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประเมินการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนหักภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น ให้พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนให้สอดคล้องกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ธนาคารจะกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่า หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารจะกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าเพียงเพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

4.15 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ในงบดุลก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินเกิดขึ้นจากข้อพิพาททางกฎหมายหรือภาระผูกพัน ซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไป เพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว โดยจำนวนภาระหนี้สินดังกล่าวสามารถประมาณจำนวนเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ

ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุล พิจารณาจากรายการที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต โดยจะบันทึกเฉพาะที่เป็นรายการนอกงบดุลของลูกหนี้ที่ถูกจัดขึ้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ อัตราที่ใช้คำนวณประมาณการหนี้สินใช้อัตราเดียวกันกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้รายนั้นๆ

4.16 ภาษีเงินได้

ธนาคารไม่มีหน้าที่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลเนื่องจากธนาคารไม่เข้าลักษณะเป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล ตามมาตรา 39 แห่งประมวลรัษฎากร

ภาษีเงินได้ของบริษัทย่อย

ภาษีเงินได้จากกำไรหรือขาดทุนของบริษัทย่อยได้แก่ ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระโดยคำนวณจากกำไรประจำปีที่ต้องเสียภาษีโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้ ณ วันที่ในงบดุล ตลอดจนการปรับปรุงภาษีที่ค้างชำระในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันที่ในงบดุล กับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบดุล

4.17 กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไร(ขาดทุน) สุทธิด้วยจำนวนหุ้นสามัญถาวรเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายในระหว่างปี

๒.

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ส่วนเกินกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของผู้อถือหุ้นเพิ่มขึ้น	21.49	58.52

5.2 การซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2553 ธนาคารได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัท อะมานะห์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เดิมชื่อ บริษัท นวลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ("บริษัทย่อย") จำนวน 465.50 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 49 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว โดยธนาคารมีอำนาจควบคุมในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัทย่อยดังกล่าว ซึ่งบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้บริการด้านสินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาและนิติบุคคล ในรูปแบบของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2538 โดยมีราคาซื้อตามสัญญาซื้อเงินลงทุนจำนวน 558.60 ล้านบาท

งบการเงินรวม

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ระบุได้ของบริษัทย่อย และมูลค่าตามบัญชีของแต่ละรายการดังกล่าวมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

๗.

5.2 การซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หนี้สิน		
เงินเบิกเกินบัญชี	0.31	0.31
เงินกู้ยืม	36.40	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	7.53	7.53
หนี้สินตามสัญญาเข้าทางการเงิน	4.50	4.50
เงินประกันตามสัญญาเข้าซื้อ	5.09	5.09
ผลประโยชน์พนักงาน	-	2.52
หนี้สินอื่น	10.86	10.86
รวมหนี้สิน	64.69	30.81
สินทรัพย์สุทธิ	1,287.55	1,321.43
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย		(673.93)
มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ได้รับ		647.50
ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมสุทธิของบริษัทย่อยที่สูงกว่าต้นทุน		(50.75)
ต้นทุนการรวมธุรกิจ		596.75
ต้นทุนการรวมธุรกิจ		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อหุ้น		558.60
บวก ต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อธุรกิจ		1.75
ความสัมพันธ์ที่มีอยู่ก่อนรวมธุรกิจ		36.40
รวมต้นทุนการรวมธุรกิจ		596.75
กระแสเงินสดจากการจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อหุ้น		558.60
บวก ต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อธุรกิจ		1.75
รวมเงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน		560.35
หัก เงินสดของบริษัทย่อย ณ วันซื้อ		(0.57)
เงินสดจ่ายสุทธิ		559.77

ข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อให้สามารถประเมินลักษณะและผลกระทบทางการเงินจากการรวมธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553	
รายได้สำหรับงวดของกิจการที่นำมารวมกันเสมือนว่าการรวมธุรกิจเกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553	114.71
กำไรสุทธิเสมือนว่าการรวมธุรกิจทั้งหมดเกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553	0.08

๒.

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(ด้านสินทรัพย์)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(สินทรัพย์) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	เมื่อทวงถาม	งบการเงินรวม	
		31 ธันวาคม 2553	รวม
		มีระยะเวลา	
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	4,713.45	-	4,713.45
ธนาคารพาณิชย์และตลาดเงิน	152.95	207.43	360.38
ธนาคารอื่น	7.55	-	7.55
รวมในประเทศ	4,873.95	207.43	5,081.38
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-
รวม	4,873.95	207.43	5,081.38
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สหรัฐ	57.71	-	57.71
เงินเยน	0.02	-	0.02
เงินยูโร	0.87	-	0.87
รวมต่างประเทศ	58.60	-	58.60
รวมในประเทศและต่างประเทศ	4,932.55	207.43	5,139.98

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	4,713.45	-	4,713.45	4,444.78	-	4,444.78
ธนาคารพาณิชย์และตลาดเงิน	93.32	-	93.32	54.57	-	54.57
ธนาคารอื่น	7.55	-	7.55	15.73	-	15.73
รวมในประเทศ	4,814.32	-	4,814.32	4,515.08	-	4,515.08
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	-	-
รวม	4,814.32	-	4,814.32	4,515.08	-	4,515.08
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	57.71	-	57.71	23.77	-	23.77
เงินเยน	0.02	-	0.02	0.01	-	0.01
เงินยูโร	0.87	-	0.87	0.49	-	0.49
รวมต่างประเทศ	58.60	-	58.60	24.27	-	24.27
รวมในประเทศและต่างประเทศ	4,872.92	-	4,872.92	4,539.35	-	4,539.35

๒.

5.4 เงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ราคาทุน/ ราคาทุน/ ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน/ ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน/ ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
5.4.1 เงินลงทุนชั่วคราว						
เงินลงทุนเพื่อขาย						
หลักทรัพย์รัฐบาล	4,908.68	4,907.71	4,908.68	4,907.71	1,561.17	1,561.29
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	632.09	645.38	632.09	645.38	-	-
รวม	5,540.77	5,553.09	5,540.77	5,553.09	1,561.17	1,561.29
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	12.32	-	12.32	-	0.12	-
รวมเงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	5,553.09	5,553.09	5,553.09	5,553.09	1,561.29	1,561.29

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ราคาทุน/ ราคาทุน/ ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน/ ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน/ ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
5.4.2 เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ						
เงินลงทุนเพื่อขาย						
หน่วยลงทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	-	-	-	125.00	105.50
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	-	-	-	40.00	53.09
รวม	-	-	-	-	165.00	158.59
บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	-	-	-	(6.41)	-
รวม	-	-	-	-	158.59	158.59
เงินลงทุนทั่วไป						
หน่วยลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	25.00	27.48	25.00	27.48	25.00	24.60
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อ	272.20	250.80	272.20	250.80	553.55	535.29
รวม	297.20	278.28	297.20	278.28	578.55	559.89
บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	2.48	-	2.48	-	(0.40)	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(21.40)	-	(21.40)	-	(18.26)	-
รวม	278.28	278.28	278.28	278.28	559.89	559.89
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	278.28		278.28		718.48	
	5,831.37		5,831.37		2,279.77	

๘.

5.4.3 ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวม และ</u>	
	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>
	<u>31 ธันวาคม 2553</u>	<u>31 ธันวาคม 2552</u>
ตราสารทุน	15.76	(6.81)
ตราสารหนี้	(0.96)	0.12
รวม	14.80	(6.69)

5.4.4 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>				<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>			
	<u>31 ธันวาคม 2553</u>				<u>31 ธันวาคม 2552</u>			
	<u>ครบกำหนด</u>				<u>ครบกำหนด</u>			
	<u>1 ปี</u>	<u>เกิน 1-5 ปี</u>	<u>เกิน 5 ปี</u>	<u>รวม</u>	<u>1 ปี</u>	<u>เกิน 1-5 ปี</u>	<u>เกิน 5 ปี</u>	<u>รวม</u>
<u>เงินลงทุนเพื่อขาย</u>								
- หลักทรัพย์รัฐบาลและวิสาหกิจ	4,908.68	-	-	4,908.68	1,561.17	-	-	1,561.17
<u>บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า</u>	(0.97)	-	-	(0.97)	0.12	-	-	0.12
รวม	4,907.71	-	-	4,907.71	1,561.29	-	-	1,561.29

5.4.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>			
	<u>31 ธันวาคม 2553</u>			
<u>บริษัทย่อย</u>	<u>ประเภทธุรกิจ</u>	<u>ทุนชำระแล้ว</u>	<u>สัดส่วนเงินลงทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
		<u>(ล้านบาท)</u>	<u>(ร้อยละ)</u>	<u>(ล้านบาท)</u>
บริษัท อะมานะชิ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ให้เช่าซื้อรถยนต์	950.00	49.00	560.35

รายการกระทบยอดส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงในงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะของธนาคารมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>31 ธันวาคม 2553</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงินเฉพาะของธนาคาร	10,640.54
รายการกระทบยอด	
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร*	55.82
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	680.83
รวมรายการกระทบยอด	736.65
ส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงินรวม	11,377.19

*กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารรวมส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมสุทธิของบริษัทย่อยที่สูงกว่าต้นทุนที่เกิดจากการซื้อกิจการเป็นจำนวน 50.75 ล้านบาท

๒.

5.4.6 กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่แสดงในงบกำไรขาดทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	กำไร/กลับ	ขาดทุน	กำไร/กลับ	ขาดทุน
	รายการ		รายการ	
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุน	21.00	-	0.52	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	(3.14)	-	(17.85)
รวม	21.00	(3.14)	0.52	(17.85)
กำไร(ขาดทุน)จากการลงทุน	17.86			(17.33)

5.5 เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ

5.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินให้ยืม	77,692.01	77,692.01	35,487.35
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ*	5,563.57	4,570.95	570.42
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน*	19.21	0.92	4.31
ตัวเงิน	2,569.38	2,569.38	1,429.79
เงินให้ยืมอื่น	1,359.92	1,264.59	466.05
รวม	87,204.09	86,097.85	37,957.92
บวก รายได้ค้างรับ	121.02	121.02	99.12
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,658.08)	(1,473.09)	(431.34)
เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับสุทธิ	85,677.03	84,745.78	37,625.70

*สุทธิจากรายได้รอดัตถบัญชีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 เป็นจำนวนเงิน 1,027.93 ล้านบาท และ 149.09 ล้านบาท ตามลำดับ รายได้รอดัตถบัญชีที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 เป็นจำนวนเงิน 162.33 ล้านบาท และ 16.68 ล้านบาท ตามลำดับ

๒.

5.5.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ไม่เกิน 1 ปี	24,409.95	24,029.05	12,603.07
เกิน 1 ปี	62,794.14	62,068.80	25,354.85
รวม	87,204.09	86,097.85	37,957.92

5.5.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	87,202.40	1.69	87,204.09	86,096.16	1.69	86,097.85	37,956.23	1.69	37,957.92
รวม	87,202.40	1.69	87,204.09	86,096.16	1.69	86,097.85	37,956.23	1.69	37,957.92

5.5.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	1,254.83	7.20	6.20	60.39	98.10	1,426.72
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	29,000.94	260.65	44.79	344.30	680.09	30,330.77
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,974.64	383.38	417.74	84.38	464.99	15,325.13
การสาธารณูปโภคและบริการ	19,776.91	973.37	8.53	142.81	61.43	20,963.05
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	11,046.21	944.69	238.71	228.73	963.40	13,421.74
อื่นๆ	4,298.00	618.53	78.35	78.55	663.25	5,736.68
รวม	79,351.53	3,187.82	794.32	939.16	2,931.26	87,204.09

๒.

5.5.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	1,254.83	7.20	6.20	60.39	98.10	1,426.72
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	29,000.94	260.65	44.79	344.30	680.09	30,330.77
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,974.64	383.38	417.74	84.38	464.99	15,325.13
การสาธารณูปโภคและบริการ	19,776.91	973.37	8.53	142.81	61.43	20,963.05
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	11,046.21	944.69	238.71	228.73	963.40	13,421.74
อื่นๆ	3,726.47	277.32	59.52	61.87	505.26	4,630.44
รวม	78,780.00	2,846.61	775.49	922.48	2,773.27	86,097.85

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2552					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	350.70	4.76	3.83	11.04	81.63	451.96
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	14,035.69	109.44	148.78	243.30	435.44	14,972.65
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	5,904.05	139.82	94.51	140.60	603.46	6,882.44
การสาธารณูปโภคและบริการ	6,213.01	28.91	20.29	2.38	87.17	6,351.76
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5,326.74	527.45	237.63	289.21	594.53	6,975.56
อื่นๆ	1,781.75	120.88	32.91	89.53	298.48	2,323.55
รวม	33,611.94	931.26	537.95	776.06	2,100.71	37,957.92

๒.

5.5.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	เงินให้สินเชื่อ	งบการเงินรวม			สำรองชั้นต่ำ ที่พึงกันตามเกณฑ์
		31 ธันวาคม 2553	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ(ร้อยละ)	มูลค่าหนี้หลังหัก หลักประกัน*	
จัดชั้นปกติ	79,351.53	24,238.95	1		242.39
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,187.82	401.84	2		7.99
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน					
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	794.32	105.13	20		20.99
จัดชั้นสงสัย					
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	939.16	73.77	50		36.88
จัดชั้นสงสัยจะสูญ					
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	2,893.26	939.08	100		937.55
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	38.00	14.13	100		14.13
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติม	-	-			398.15
รวม	87,204.09	25,772.90			1,658.08

*บริษัทย่อยใช้มูลหนี้ก่อนหักหลักประกันในการคำนวณ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ จัดชั้นสงสัยและสงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	เงินให้สินเชื่อ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			สำรองชั้นต่ำ ที่พึงกันตามเกณฑ์
		31 ธันวาคม 2553	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ(ร้อยละ)	มูลค่าหนี้หลังหัก หลักประกัน	
จัดชั้นปกติ	78,780.00	24,148.58	1		241.49
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,846.61	370.62	2		7.41
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน					
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	775.49	101.31	20		20.26
จัดชั้นสงสัย					
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	922.48	57.09	50		28.54
จัดชั้นสงสัยจะสูญ					
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	2,735.27	781.49	100		781.49
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	38.00	14.13	100		14.13
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติม	-	-			379.77
รวม	86,097.85	25,473.22			1,473.09

๒.

5.5.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	เงินให้สินเชื่อ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			สำรองชั้นต่ำ ที่พึงกันตามเกณฑ์
		31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	
		มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ(ร้อยละ)	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ(ร้อยละ)	
จัดชั้นปกติ	33,611.94	8,677.81	1	1	86.78
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	931.26	79.47	2	2	1.59
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน					
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	537.95	56.77	20	20	11.35
จัดชั้นสงสัย					
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	776.06	162.84	50	50	81.42
จัดชั้นสงสัยจะสูญ					
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	2,062.71	242.97	100	100	242.98
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	38.00	7.22	100	100	7.22
รวม	37,957.92	9,227.08			431.34

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 4,471.24 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 จำนวน 3,414.72 ล้านบาท

5.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญมีการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม							
31 ธันวาคม 2553							
		กล่าวถึง	ต่ำกว่า			ค่าเพื่อสงสัย	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	จะสูญ	เพิ่มเติม
							รวม
ยอดต้นงวด	86.78	1.59	11.35	81.42	250.20	-	431.34
หนี้สงสัยจะสูญ เพิ่ม(ลด)	154.88	5.65	8.91	(52.88)	545.42	379.77	1,041.75
เพิ่มขึ้นจากการซื้อกิจการ	0.73	0.75	0.73	8.34	156.06	18.38	184.99
ยอดปลายงวด	242.39	7.99	20.99	36.88	951.68	398.15	1,658.08

๒.

5.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

			งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
			31 ธันวาคม 2552			
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
ยอดต้นงวด	30.04	2.08	14.71	13.34	245.34	305.51
หนี้สงสัยจะสูญ เพิ่ม(ลด)	56.74	(0.49)	(3.36)	68.08	4.86	125.83
ยอดปลายงวด	86.78	1.59	11.35	81.42	250.20	431.34

ในปี 2552 ธนาคารใช้หลักเกณฑ์การกันเงินสำรองตามเกณฑ์เดิมของธนาคารแห่งประเทศไทย (ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 7 ธันวาคม 2549) โดยมีได้ใช้หลักเกณฑ์การกันเงินสำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยฉบับปัจจุบัน (สนส.31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน) ซึ่งเป็นไปตามแนวทางการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 เนื่องจากกระทรวงการคลังได้ขยายระยะเวลาในการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวให้กับธนาคารจนถึงปี 2555

เมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2553 กระทรวงการคลังได้มีประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ซึ่งลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 9 กรกฎาคม 2553 โดยเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศกระทรวงการคลังดังกล่าวสอดคล้องกับหลักเกณฑ์เดิมของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ธนาคารใช้ปฏิบัติอยู่ในปัจจุบัน

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

๒.

ในปี 2553	กันสำรอง ประมาณร้อยละ 40 ของลูกหนี้ NPL
ในปี 2554	กันสำรอง ประมาณร้อยละ 60 ของลูกหนี้ NPL
ในปี 2555	กันสำรองให้ครบถ้วนทั้งหมดตามเกณฑ์ IAS 39 ซึ่งเป็นไปตามกำหนดระยะเวลาที่กระทรวงการคลัง ผ่อนผันการกันเงินสำรองให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารได้กันเงินสำรองเพิ่มเติมในส่วนของลูกหนี้ NPL ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นจำนวนร้อยละ 40 ของผลต่างระหว่างการกันสำรองหนี้ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย และการกันสำรองหนี้ตามประกาศ กระทรวงการคลังตามเกณฑ์ขั้นต่ำแล้ว

5.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2553			
	จำนวนหนี้ ตามบัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของ สินทรัพย์ที่ รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม	
	จำนวนราย			
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	63	12.74	-	-
การปรับโครงสร้างหนี้หลายลักษณะ	412	1,354.64	-	-
รวม	475	1,367.38	-	-

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2553			
	จำนวนหนี้ ตามบัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของ สินทรัพย์ที่ รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม	
	จำนวนราย			
การปรับโครงสร้างหนี้หลายลักษณะ	412	1,354.64	-	-
รวม	412	1,354.64	-	-

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2552			
	จำนวนหนี้ ตามบัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของ สินทรัพย์ที่ รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม	
	จำนวนราย			
การปรับโครงสร้างหนี้หลายลักษณะ	175	703.99	-	-
รวม	175	703.99	-	-

๒.

5.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม 2553					
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	เพิ่มขึ้น จากการซื้อ บริษัทย่อย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้					
อสัหริมทรัพย์	-	-	-	8.42	8.42
สังหริมทรัพย์	-	5.59	(0.72)	12.35	17.22
รวมทรัพย์สินรอการขาย	-	5.59	(0.72)	20.77	25.64
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	(2.98)	(2.98)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	-	5.59	(0.72)	17.79	22.66

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมเฉพาะธนาคาร				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้				
สังหริมทรัพย์	-	5.59	(0.72)	4.87
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	-	5.59	(0.72)	4.87

๒.

5.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และวันที่ 31 ธันวาคม 2552 สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม											
31 ธันวาคม 2553											
ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม					ที่ดิน	
		เพิ่มขึ้น					เพิ่มขึ้น			อาคารและ	
ยอด		จำนวน/	จากการ	ยอด	ยอด		จำนวน/	จากการ	ยอด	อุปกรณ์	
ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	โอน	ซื้อกิจการ	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	โอน	ซื้อกิจการ	ปลายงวด	สุทธิ	
ที่ดิน	106.34	-	-	-	106.34	-	-	-	-	-	106.34
ส่วนปรับปรุงที่ดิน											
ตามสัญญาเช่า	-	-	-	3.49	3.49	-	-	2.33	2.33	1.16	
อาคาร	71.73	16.61	-	-	88.34	44.55	2.94	-	47.49	40.85	
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	93.40	56.18	-	10.77	160.35	40.15	9.73	7.55	57.43	102.92	
เครื่องตกแต่ง											
ติดตั้งและอุปกรณ์	190.68	210.68	0.78	28.06	428.64	124.75	30.78	0.40	177.24	251.40	
ยานพาหนะ	5.86	11.22	4.59	18.25	30.74	5.84	1.06	5.30	7.61	23.13	
งานระหว่างก่อสร้าง	15.56	157.57	-	-	173.13	-	-	-	-	173.13	
รวม	483.57	452.26	5.37	60.57	991.03	215.29	44.51	4.99	292.10	698.93	

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร								ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ
	31 ธันวาคม 2553								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	106.34	-	-	106.34	-	-	-	-	106.34
อาคาร	71.73	16.61	-	88.34	44.55	2.94	-	47.49	40.85
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	93.40	56.18	-	149.58	40.15	9.73	-	49.88	99.70
เครื่องตกแต่ง									
ติดตั้งและอุปกรณ์	190.68	210.68	0.78	400.58	124.75	30.78	0.40	155.13	245.45
ยานพาหนะ	5.86	11.22	4.59	12.49	5.84	1.06	4.59	2.31	10.18
งานระหว่างก่อสร้าง	15.56	157.57	-	173.13	-	-	-	-	173.13
รวม	483.57	452.26	5.37	930.46	215.29	44.51	4.99	254.81	675.65

๒.

5.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะอาคาร								
	31 ธันวาคม 2552								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอด		จำนวน/	ยอด	ยอด		จำนวน/	ยอด	ที่ดิน
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	โอน	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	โอน	ปลายงวด	อาคารและ
									อุปกรณ์สุทธิ
ที่ดิน	106.34	-	-	106.34	-	-	-	-	106.34
อาคาร	71.73	-	-	71.73	41.65	2.90	-	44.55	27.18
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	84.66	8.74	-	93.40	32.30	7.85	-	40.15	53.25
เครื่องตกแต่ง									
ติดตั้งและอุปกรณ์	167.86	22.91	0.09	190.68	97.27	27.55	0.07	124.75	65.93
ยานพาหนะ	5.86	-	-	5.86	5.65	0.19	-	5.84	0.02
งานระหว่างก่อสร้าง	-	15.56	-	15.56	-	-	-	-	15.56
รวม	436.45	47.21	0.09	483.57	176.87	38.49	0.07	215.29	268.28

5.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2553											
ราคาทุน					ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
		เพิ่มขึ้นจาก					เพิ่มขึ้นจาก			สินทรัพย์	
ยอด			การซื้อ	ยอด	ยอด			การซื้อ	ยอด	ไม่มี	
ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	กิจการ	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	กิจการ	ปลายงวด	ตัวตนสุทธิ	
สิทธิการเช่าอาคาร	20.50	16.27	-	-	36.77	11.43	2.85	-	-	14.28	22.49
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	170.03	26.30	-	10.86	207.19	95.74	34.36	-	5.94	136.04	71.15
ระบบคอมพิวเตอร์	135.33	80.74	-	-	216.07	78.18	27.22	-	-	105.40	110.67
ระบบคอมพิวเตอร์ระหว่างดำเนินการ	8.00	-	8.00	10.56	10.56	-	-	-	-	-	10.56
ค่าความนิยม	90.00	-	-	-	90.00	19.50	-	-	-	19.50	70.50
รวม	423.86	123.31	8.00	21.42	560.59	204.85	64.43	-	5.94	275.22	285.37

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะอาคาร								สินทรัพย์ ไม่มี ตัวตนสุทธิ
	31 ธันวาคม 2553								
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	
สิทธิการเช่าอาคาร	20.50	16.27	-	36.77	11.43	2.85	-	14.28	22.49
สิทธิการใช้โปรแกรม									
คอมพิวเตอร์	170.03	26.30	-	196.33	95.74	34.36	-	130.10	66.23
ระบบคอมพิวเตอร์	135.33	80.74	-	216.07	78.18	27.22	-	105.40	110.67
ระบบคอมพิวเตอร์									
ระหว่างดำเนินการ	8.00	-	8.00	-	-	-	-	-	-
ค่าความนิยม	90.00	-	-	90.00	19.50	-	-	19.50	70.50
รวม	423.86	123.31	8.00	539.17	204.85	64.43	-	269.28	269.89

๒.

5.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร								สินทรัพย์ ไม่มี ตัวตนสุทธิ
	31 ธันวาคม 2552								
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	
สิทธิการเช่าอาคาร	20.50	-	-	20.50	10.57	0.86	-	11.43	9.07
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	160.60	9.43	-	170.03	63.40	32.34	-	95.74	74.29
ระบบคอมพิวเตอร์	126.53	8.80	-	135.33	51.95	26.23	-	78.18	57.15
ระบบคอมพิวเตอร์ระหว่างดำเนินการ	-	8.00	-	8.00	-	-	-	-	8.00
ค่าความนิยม	90.00	-	-	90.00	19.50	-	-	19.50	70.50
รวม	397.63	26.23	-	423.86	145.42	59.43	-	204.85	219.01

5.11 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
บัญชีระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา	24.47	24.47	36.28
ลูกหนี้กรมสรรพากร	367.29	363.97	107.55
เงินมัดจำ	64.65	63.42	19.71
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	38.68	37.91	5.51
ลูกหนี้การค้าและรายได้ค้างรับ	10.78	-	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(9.18)	-	-
อื่นๆ	106.58	30.76	19.93
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(5.88)	-	-
รวม	597.39	520.53	188.98

๒/.

5.12 เงินรับฝาก

5.12.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวม</u>	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 ธันวาคม 2553</u>	<u>31 ธันวาคม 2553</u>	<u>31 ธันวาคม 2552</u>
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	496.00	497.58	902.67
ออมทรัพย์	11,936.16	11,936.16	3,118.35
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา			
ไม่ถึง 6 เดือน	14,464.86	14,464.86	15,962.91
6 เดือน ถึง 1 ปี	27,186.79	27,186.79	8,642.33
1 ปีขึ้นไป	28,459.69	28,459.69	12,132.87
รวม	<u>82,543.50</u>	<u>82,545.08</u>	<u>40,759.13</u>

5.12.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวม</u>	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 ธันวาคม 2553</u>	<u>31 ธันวาคม 2553</u>	<u>31 ธันวาคม 2552</u>
ไม่เกิน 1 ปี	75,569.02	75,570.60	40,704.51
เกิน 1 ปี	6,974.48	6,974.48	54.62
รวม	<u>82,543.50</u>	<u>82,545.08</u>	<u>40,759.13</u>

5.12.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝากเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวม</u>		
	<u>31 ธันวาคม 2553</u>		
	<u>ในประเทศ</u>	<u>ต่างประเทศ</u>	<u>รวม</u>
เงินบาท	82,513.59	29.91	82,543.50
รวม	<u>82,513.59</u>	<u>29.91</u>	<u>82,543.50</u>

๒.

5.12.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝากเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	82,515.17	29.91	82,545.08	40,725.59	33.54	40,759.13
รวม	82,515.17	29.91	82,545.08	40,725.59	33.54	40,759.13

5.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	6.84	6.84
สถาบันการเงินอื่น	543.75	3,290.61	3,834.36
รวม	543.75	3,297.45	3,841.20

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	6.84	6.84	-	241.86	241.86
สถาบันการเงินอื่น	543.61	3,290.61	3,834.22	220.20	92.88	313.08
รวม	543.61	3,297.45	3,841.06	220.20	334.74	554.94

5.14 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
เจ้าหนี้การค้า	249.74	249.68	13.36	
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	11.25	11.22	4.35	
เจ้าหนี้อื่น	6.07	5.60	17.85	
อื่นๆ	126.28	104.88	32.01	
รวม	393.34	371.38	67.57	

๘.

5.15 ทุนเรือนหุ้นและส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 กระทรวงการคลังและรัฐวิสาหกิจในสังกัดกระทรวงการคลังถือหุ้นธนาคารรวม ร้อยละ 98.18

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

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

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีทุนหุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว รวมจำนวน 8,678.55 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมมูลค่า 86,785.50 ล้านบาท และมีส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ จำนวนเงิน 76,785.98 ล้านบาท

ทุนเรือนหุ้นและส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ประกอบด้วย

	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552	
	ราคาตาม	จำนวน	มูลค่า	จำนวน	มูลค่า
	มูลค่าหุ้น	หุ้นสามัญ		หุ้นสามัญ	
	(บาท)	(ล้านหุ้น)	(ล้านบาท)	(ล้านหุ้น)	(ล้านบาท)
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนตามพระราชบัญญัติธนาคาร					
อิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545	10	100.00	1,000.00	100.00	1,000
ทุนตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น	10	8,578.55	85,785.50	3,023.00	30,230.00
รวม		8,678.55	86,785.50	3,123.00	31,230.00

๒.

5.15 ทุนเรือนหุ้นและส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ (ต่อ)

31 ธันวาคม 2553						
	จำนวน หุ้นสามัญ (ล้านหุ้น)	ราคาตาม มูลค่าหุ้น (บาท)	จำนวนเงินตาม ราคามูลค่าหุ้น (ล้านบาท)	ราคา ออกจำหน่าย (บาท)	จำนวนเงินตาม ราคา ออกจำหน่าย (ล้านบาท)	ส่วนต่ำกว่า มูลค่า หุ้นสามัญ (ล้านบาท)
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
ทุนตามพระราชบัญญัติธนาคาร						
อิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545	100.00	10	1,000.00		734.69	265.31
ทุนตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นยกมา	3,023.00	10	30,230.00		3,264.84	26,965.16
เพิ่มทุนตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น						
ครั้งที่ 1 (2553)	60.20	10	601.98	1.08	65.01	536.97
ครั้งที่ 2 (2553)	5,495.35	10	54,953.52	1.08	5,934.98	49,018.54
รวม	5,555.55		55,555.50		5,999.99	49,555.51
รวมทั้งสิ้น	8,678.55		86,785.50		9,999.52	76,785.98

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วจำนวน 3,123.00 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมมูลค่า 31,230.00 ล้านบาท และมีส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ จำนวน 27,230.47 ล้านบาท

5.16 เงินกองทุนตามกฎหมาย

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	86,785.50	31,230.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	(76,785.97)	(27,230.47)
สำรองตามกฎหมาย	148.15	35.73
หัก ขาดทุนสะสมยังไม่จัดสรร	478.06	(533.77)
ค่าความนิยม	(70.50)	(70.50)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	10,555.24	3,430.99
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
ส่วนเกินจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	6.66	(6.81)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	6.66	(6.81)
เงินกองทุนทั้งสิ้น	10,561.90	3,424.18

๒๑.

ธนาคารได้คำนวณเงินกองทุนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.50/2551 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุน และหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ และประกาศกระทรวงการคลัง เรื่องการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์ และค่าแปลงสภาพของภาระผูกพันของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 20 กรกฎาคม 2548

ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์ และภาระผูกพันดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์ และภาระผูกพันดังต่อไปนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	อัตราร้อยละ	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินกองทุนทั้งสิ้น	13.74	12.73
เงินกองทุนชั้นที่ 1	13.73	12.75

5.17 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี

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

ธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2553 และ 2552 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 112.43 ล้านบาท และ 35.73 ล้านบาท ตามลำดับ

๒.

5.18 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาระผูกพัน (รายการนอกงบดุล)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2553		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
การรับอวัลต์เงิน	277.11	-	277.11
ภาระตามตั๋วแลกเงิน			
ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	1.98	1.98
เช็คเดอริออฟเครดิต	-	2,356.67	2,356.67
ภาระผูกพันอื่น			
การค้ำประกันอื่น	2,114.02	-	2,114.02
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ			
สัญญาขาย	-	540.60	540.60
วงเงินสินเชื่อที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	3,407.27	-	3,407.27
อื่นๆ	70.44	-	70.44
รวมภาระผูกพันอื่น	5,591.73	540.60	6,132.33
รวมทั้งสิ้น	5,868.84	2,899.25	8,768.09

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เงินตรา			เงินตรา		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
การรับอวัลต์เงิน	277.11	-	277.11	93.39	-	93.39
ภาระตามตั๋วแลกเงิน						
ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	1.98	1.98	-	15.32	15.32
เช็คเดอริออฟเครดิต	-	2,356.67	2,356.67	-	169.18	169.18
ภาระผูกพันอื่น						
การค้ำประกันอื่น	2,113.80	-	2,113.80	1,571.03	-	1,571.03
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ						
สัญญาขาย	-	540.60	540.60	-	8.97	8.97
วงเงินสินเชื่อที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	3,367.27	-	3,367.27	1,070.78	-	1,070.78
อื่นๆ	70.44	-	70.44	47.09	-	47.09
รวมภาระผูกพันอื่น	5,551.51	540.60	6,092.11	2,688.90	8.97	2,697.87
รวมทั้งสิ้น	5,828.62	2,899.25	8,727.87	2,782.29	193.47	2,975.76

๒.

5.18.1 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ดิน อาคารและบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และสัญญาบริการหลายฉบับ โดยมีระยะเวลาเช่าตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2552 ถึงเดือนมิถุนายน 2583 และตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2549 ถึงเดือนสิงหาคม 2554 ตามลำดับ ภายใต้เงื่อนไขในสัญญา ธนาคารจะชำระค่าเช่าที่ดิน อาคาร และค่าบริการโดยประมาณเดือนละ 18.46 ล้านบาท และ 10.50 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารได้จ่ายเงินประกันตามสัญญาดังกล่าวจำนวน 22.92 ล้านบาท และ 10.94 ล้านบาท ตามลำดับ

สัญญาเช่ารถยนต์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารได้ทำสัญญาเช่ารถยนต์ มีระยะเวลา 4 ปี ถึง 5 ปี เริ่มตั้งแต่เดือนกันยายน 2549 ถึงเดือนกันยายน 2558 ตามเงื่อนไขในสัญญาธนาคารจะชำระค่าเช่ารถยนต์ในอัตราเดือนละ 1.37 ล้านบาท และ 0.97 ล้านบาท (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ตามลำดับ

5.18.2 ภาระผูกพันอื่นๆ

(ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารอาจมีหนี้ที่เกิดจากการถูกฟ้องคดี โดยมีทุนทรัพย์การฟ้องร้องจำนวน 3.06 ล้านบาท และ 130.46 ล้านบาท ตามลำดับ

(ข) บริษัทย่อยได้ทำสัญญาอนุญาตให้ใช้ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ระบบเช่าซื้อและระบบบัญชีกับบริษัทแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 26.98 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และวันที่ 31 ธันวาคม 2552 คงเหลือมูลค่าตามสัญญาเป็นจำนวนเงิน 15.45 ล้านบาท และ 2.78 ล้านบาท ตามลำดับ

5.19 ค่าตอบแทนกรรมการ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เบี้ยประชุม			
กรรมการธนาคาร	2.65	2.70	2.46
กรรมการบริหาร	0.39	0.39	0.39
กรรมการศาสนา	0.92	0.92	0.81
กรรมการอื่นๆ	2.03	2.03	2.08
รวม	5.99	6.04	5.74

๒.

5.20 ค่าใช้จ่ายอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ค่าบริการวิชาชีพ	20.59	20.59	13.29
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์	3.44	0.05	0.01
ค่ารักษาความปลอดภัย	3.16	3.16	2.68
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	24.59	23.52	7.59
ค่าเครื่องเขียนและอุปกรณ์สำนักงาน	13.84	13.84	7.78
ขาดทุนจากการประมาณการหนี้สิน	3.57	4.50	-
ค่าบริการด้านข้อมูลข่าวสาร	3.32	3.32	1.74
อื่นๆ	141.38	83.76	30.24
	<u>213.89</u>	<u>152.74</u>	<u>63.33</u>

5.21 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคารมีการคิดราคาระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปรวมทั้งนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและบริษัทย่อย และพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
บริษัทอะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)		
งบดุล		
รายการระหว่างธนาคาร (ด้านสินทรัพย์)	1.58	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		
ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการขึ้นไป ดังนี้		
	<u>31 ธันวาคม 2553</u>	<u>31 ธันวาคม 2552</u>
เงินให้สินเชื่อ	50.22	22.47
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2.90)	(0.05)
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	<u>47.32</u>	<u>22.42</u>

๒.

5.22 เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

ธนาคารมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา ธนาคารไม่ได้ออกเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อการเก็งกำไร

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้แก่ธนาคารตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้เมื่อครบกำหนด ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้า และการเรียกหลักทรัพย์ ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอที่จะครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของกิจการและเพื่อให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินกัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนกันในราคาตลาด ในการพิจารณามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ธนาคารมีการพิจารณาสถานการณ์ปัจจุบันของต้นทุนที่เกิดจากการแลกเปลี่ยนหรือชำระหนี้สินภายใต้เครื่องมือทางการเงิน

ประมาณมูลค่าตลาดสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ตามที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.4

5.23 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

๒.

5.23 การจัดประเภทรายการใหม่ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	รายการเดิม	รายการใหม่
งบดุล		
สินทรัพย์อื่น	57.14	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		57.14
งบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552		
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น		
ค่าใช้จ่ายอื่น	132.14	63.33
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย		39.87
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรม		28.94
ค่าตอบแทนกรรมการ	0.94	
ค่าใช้จ่ายพนักงาน		0.94

5.24 การอนุมัติงบการเงิน

คณะกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยได้อนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ ตามมติที่ประชุมครั้งที่ 10/2554 เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2554

๒.

การกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2553 ธนาคารได้ประกาศกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการป้องกันการขัดหรือแย้งระหว่างประโยชน์ส่วนตนและประโยชน์ส่วนรวม เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ทุกคนได้ทราบถึงมาตรฐานการปฏิบัติงานที่รัฐวิสาหกิจจะต้องพึงปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นตามหลักจรรยาบรรณที่ดี โดยให้ใช้ถือปฏิบัติและหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวนี้ให้ถือว่าเป็นการกระทำผิดทางวินัยและให้สามารถดำเนินการลงโทษทางวินัยแก่ผู้กระทำความผิดตามระเบียบและข้อบังคับที่รัฐวิสาหกิจแต่ละแห่งกำหนดให้ถือปฏิบัติได้ด้วย

ในปี 2553 ธนาคารได้ประกาศกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการป้องกันการขัดหรือแย้งระหว่างประโยชน์ส่วนตนและประโยชน์ส่วนรวม เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ทุกคนได้ทราบถึงมาตรฐานการปฏิบัติงานที่รัฐวิสาหกิจจะต้องพึงปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นตามหลักจรรยาบรรณที่ดี โดยให้ใช้ถือปฏิบัติและหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวนี้ให้ถือว่าเป็นการกระทำผิดทางวินัยและให้สามารถดำเนินการลงโทษทางวินัยแก่ผู้กระทำความผิดตามระเบียบและข้อบังคับที่รัฐวิสาหกิจแต่ละแห่งกำหนดให้ถือปฏิบัติได้ด้วย ซึ่งถือเป็นพัฒนาการอีกก้าวหนึ่งในการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร

ที่มาของการประกาศใช้หลักเกณฑ์ดังกล่าว สืบเนื่องมาจากการดำเนินกิจการของธนาคารภายใต้ความดูแลของผู้ถือหุ้น ซึ่งได้มอบความไว้วางใจให้กับคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนดนโยบายและทิศทางของธนาคาร ตลอดจนการกำกับดูแลและควบคุมให้ผู้บริหารระดับสูงบริหารจัดการธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยเน้นความโปร่งใส และในขณะเดียวกันผู้บริหารระดับสูงก็เป็นผู้ได้รับความไว้วางใจจากคณะกรรมการให้บริหารจัดการทรัพยากรต่างๆ ของธนาคาร จึงสมควรที่จะต้องปฏิบัติหน้าที่ให้สัมฤทธิ์ผลตามความประสงค์ของคณะกรรมการรวมถึงผู้ถือหุ้นด้วย จึงกล่าวได้ว่าการบริหารงานของคณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน

ย่อมมีผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียหลายกลุ่มด้วยกัน นับตั้งแต่ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า ประชาชน คู่ค้า เจ้าหนี้ ลูกหนี้ คู่แข่ง ตลอดจนไปถึงสังคมส่วนรวม

ดังนั้น จึงมีความจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องกำหนดจรรยาบรรณเพื่อความโปร่งใสในการบริหารงานและการปฏิบัติหน้าที่โปร่งใสของคณะกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อใช้เป็น “แนวทาง” ในการประพฤติปฏิบัติ และเป็นแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมกับสังคมไทยว่า แนวทางปฏิบัติใดเป็นสิ่งที่ “ควร” หรือ “ไม่ควร” อย่างไร ในเรื่องนี้กฎหมายได้กำกับดูแลในระดับคณะกรรมการและผู้บริหารสูงสุด โดยให้ยื่นแสดงรายการทรัพย์สินและหนี้สินตามประกาศคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ เรื่องหลักเกณฑ์การรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดโดยธรรมจรรยาของเจ้าหน้าที่ของรัฐ พ.ศ.2543 ไว้แล้ว อย่างไรก็ตาม เพื่อแสดงถึงการปฏิบัติหน้าที่อย่างโปร่งใสของผู้ปฏิบัติงานระดับสำคัญๆ ด้วย ธนาคารก็ได้ประกาศใช้หลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติว่าด้วยจรรยาของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเพื่อป้องกันความขัดแย้งระหว่างประโยชน์ส่วนตนและประโยชน์ส่วนรวมไว้ ซึ่งกรรมการ และผู้บริหารระดับต้นขึ้นไปทุกคนต้องยื่นแบบรายงานเพื่อรับรองและยืนยันว่าการปฏิบัติหน้าที่ของตนไม่มีส่วนที่เป็นความขัดแย้งระหว่างประโยชน์ส่วนตนและประโยชน์ส่วนรวม โดยในอนาคตจะได้มีการพัฒนาหลักการและแนวทางดังกล่าวตามสถานการณ์ต่อไป

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในการจัดให้มีระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้เกิดประสิทธิผลและประสิทธิภาพของการดำเนินงาน มีความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงิน และเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยในปี 2553 ธนาคารได้มีการทบทวนและปรับโครงสร้างองค์กรใหม่ โดยเพิ่มส่วนงานควบคุมภายในเข้ามาเป็นส่วนงานหนึ่งของฝ่ายบริหารความเสี่ยง ภายใต้สายงานกลยุทธ์ ธนาคารและบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่ในการประเมินผลการควบคุมภายในของธนาคาร และรายงานความคืบหน้าเป็นประจำทุกไตรมาสต่อคณะกรรมการติดตามประเมินผลการควบคุมภายใน ที่ประกอบด้วยผู้บริหารของหน่วยงานต่างๆ โดยมีการรวมการผู้จัดการ ทำหน้าที่เป็นประธาน เพื่อให้ระบบการควบคุมภายในของธนาคารในภาพรวม มีความเหมาะสม มีการปฏิบัติงานตามนโยบาย กฎระเบียบ ข้อบังคับทางกฎหมายของธนาคาร ทั้งนี้การประเมินการควบคุมภายในอาศัยแนวทางและหลักการของระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินว่าด้วยการกำหนดมาตรฐานการควบคุมภายใน พ.ศ. 2544 คณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เป็นไปตามองค์ประกอบหลัก รวมทั้งแนวทางการควบคุมภายในตามมาตรฐานสากลของ COSO (Committee of Sponsoring

Organization of the Treadway Commission) ทั้ง 5 ด้าน ประกอบด้วย 1. สภาพแวดล้อมการควบคุม 2. การประเมินความเสี่ยง 3. กิจกรรมการควบคุม 4. สารสนเทศและการสื่อสาร และ 5. การติดตามประเมินผล รวมทั้งธนาคารกำหนดให้มีการดูแลในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยให้ฝ่ายบริหารมีการเปิดเผยข้อมูลความขัดแย้งระหว่างผลประโยชน์ส่วนตนและประโยชน์ส่วนรวม เพื่อมุ่งเน้นให้องค์กรมีการดำเนินการด้วยความซื่อสัตย์ จริยธรรม และความโปร่งใสในการดำเนินงานตามหลักธรรมาภิบาล นอกจากนี้ธนาคารยังได้พัฒนาระบบการประเมินผลความเสี่ยง และการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพเพิ่มมากขึ้นในปี 2553 โดยได้มีการพัฒนาโปรแกรมการประเมินผลการควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk Control Self Assessment : RCSA) เพื่อให้ทุกหน่วยงานสามารถทำการประเมินความเสี่ยง ความเพียงพอของการควบคุมที่มีอยู่ได้อย่างเป็นระบบ โดยส่วนงานควบคุมภายใน ทำหน้าที่ในการสรุปผลการประเมินความเสี่ยงในระดับองค์กร รวมทั้งมีการติดตามผลการควบคุมความเสี่ยง การควบคุมภายใน และรายงานผลต่อคณะกรรมการประเมินผลการควบคุมภายในและคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกไตรมาส

ข้อมูลธนาคาร



ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
31 ธันวาคม 2553

ธนาคารมีทุนเรือนหุ้น	86,785,500,000	บาท
แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน	8,678,550,000	หุ้น
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ	10	บาท

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ตามสัดส่วน 10 รายแรก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วน (%)
1	กระทรวงการคลัง	4,212,540,765	48.540
2	ธนาคารออมสิน	3,455,211,352	39.813
3	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	853,098,808	9.830
4	นางสาวสุญาณี สุวรรณยศ	50,833,674	0.586
5	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	40,763,015	0.470
6	กองทุนเปิดไทยทวีทุน	10,453,000	0.120
7	กองทุนรวมเพื่อร่วมลงทุนในวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	7,500,000	0.086
8	ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	6,000,000	0.069
9	Bank Islam Brunei Darussalam Berhad	5,226,500	0.060
10	Perbadanan Tabung Amanah Islam Brunei	5,226,500	0.060
11	ผู้ถือหุ้นอื่น	31,696,386	0.366
รวม		8,678,550,000	100.000

ผู้บริหารธนาคาร ข้อมูล สิ้นเมษายน 2554

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล		ตำแหน่ง	สังกัด
1	นายธีรศักดิ์	สุวรรณยศ	กรรมการผู้จัดการ	
2	นายพงศธร	คุณานุกรณ์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ รับผิดชอบ กลุ่มงานสินเชื่อธุรกิจ
3	ดร.รัชสุวรรณ	ปิณฑพันธ์	รองกรรมการผู้จัดการ	สายงานเงินฝากและธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์ รับผิดชอบ กลุ่มงานสินเชื่อ กลุ่มงานเงินฝากและชะรีอะฮ์ และปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการฝ่ายเงินฝาก
4	Mr.Che Lasin	bin Che Deraman	รองกรรมการผู้จัดการ	ผู้บริหารกลุ่มงานระบบสารสนเทศ และปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการ ฝ่ายวางแผนเทคโนโลยีสารสนเทศ และเทคโนโลยีสนับสนุน
5	นางอุไรวรรณ	มณีโชติ	รองกรรมการผู้จัดการ	สายงานธุรกิจรายย่อย รับผิดชอบ กลุ่มงานสินเชื่อรายย่อย กลุ่มงานการขายและการตลาด
6	ดร.ครรชิต	สิงห์สุวรรณ	รองกรรมการผู้จัดการ	ผู้บริหารกลุ่มงานกลยุทธ์ธรรมาการและ บริหารความเสี่ยง
7	นางศลิพร	เนตรพุกคณะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มงานการเงิน
8	นายก่อเกียรติ	วงศ์อารี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	ผู้บริหารกลุ่มงานพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม ยกเว้น ฝ่ายโครงการพิเศษ
9	นางสาวอาสรา	อังกาเรีย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	ผู้บริหารกลุ่มงานธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์ และปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัตริอิเล็กทรอนิกส์
10	นายอารีย์	อารีสมาน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	ปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการ ฝ่ายกิจการฮัจญ์ และอุมเราะห์ ฝ่ายโครงการพิเศษ
11	นางสาวพรณี	เชิดราไพ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	ผู้บริหารกลุ่มงานสนับสนุนการขายและการตลาด
12	นางสาวมาหลวีร์	พิชัยชาญณรงค์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	รับผิดชอบ กลุ่มงานบริหารทั่วไป ฝ่ายเลขานุการธนาคาร สำนักกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายประชาสัมพันธ์และสื่อสารองค์กร
13	ดร.วรัญญู	สุจิวันพันธ์พงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	กลุ่มงานระบบสารสนเทศ (เริ่มงาน 1 เมษายน 2554)
14	นายสมพล	ตรีภพนารถ	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายประเมินราคา
15	นายสุพล	จริยรังษิรัตน	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายตรวจสอบภายใน
16	นายมานิช	แดงโกเมน	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายธุรกิจต่างประเทศ
17	นายจตุรงค์	เดชะกำพุ	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายฝึกอบรม

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	สังกัด
18	นางสาววรีพรรณ วรรณ	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายเลขานุการธนาคาร และ ปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการ สำนักกรรมการผู้จัดการ
19	นางสุวรรณา พิมพ์ะกร	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายพิธีการสินเชื่อ 2
20	นายสมชาย เมธาประภา	ผู้อำนวยการประจำฝ่าย	ฝ่ายวางแผนเทคโนโลยีสารสนเทศและ เทคนิคสนับสนุน
21	ดร.กร่องกาญจน์ ณ นครพนม	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายสอบทานสินเชื่อ
22	นางณัฐนันท์ ธรรมนิจุล	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายระเบียบและข้อบังคับ
23	นายเพิ่มพงศ์ วิริยะ	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายกลั่นกรองสินเชื่อ
24	นางสาวพรลณี ปอวิจิตกุล	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายสินเชื่อรายย่อย
25	นางสาววดี จตุพรกาญจนา	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน
26	นายปภาณ อารียา	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายสินเชื่อสาขา
27	นายวิชิต เมฆาสวัสดิ์	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายการขายสินเชื่อรายย่อย 2
28	นายมงคล เมฆเสรีกุล	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายพิธีการสินเชื่อเข้าซื้อ
29	นายพงษ์ศิริ พันธุ์สวัสดิ์	ผู้อำนวยการ	สำนักงานภาคใต้ตอนบน และ รักษาการผู้จัดการสำนักงานเขต สำนักงานเขตธุรกิจ 1 สำนักงานภาคใต้ตอนบน
30	นางสาวรัตนเกล้า สิทธิจรรยาวัลย์	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายสนับสนุนช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และ ปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล
31	นางวิลาสินี เทพเฉลิม	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายสินเชื่อ
32	ร้อยโทสุรกำพล อตุลยรัตน์	ผู้อำนวยการ ภาคใต้	ฝ่ายพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม 5 จังหวัดชายแดน
33	นางสาวคันสนีย์ เมธิสริพงษ์	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายบริหารเงิน
34	นายมนตรี อรุณ	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายธุรกิจสัมพันธ์ 2
35	นายประจวบ ประทีปสว่างวงศ์	ผู้อำนวยการ	สำนักงานภาคเหนือ และตะวันออกเฉียงเหนือ และ รักษาการผู้จัดการสำนักงานเขต สำนักงานเขตธุรกิจ 1 สำนักงานภาคเหนือ และตะวันออกเฉียงเหนือ
36	นายอนุชา บุปผเวส	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายธุรกิจสัมพันธ์ 1
37	นางนุจรี ภักดีเจริญ	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายบริหารความเสี่ยง และปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการ ฝ่ายกลยุทธ์ธนาคาร
38	นางวันทนา จันทรทนายวิจิตร	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายบัญชี
39	นายนิยม การพร้อม	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายพัฒนาคุณภาพหนี้ และกฎหมาย
40	นายรวีรัตน์ ถนอมพันธุ์สกุล	ผู้อำนวยการ	สำนักงานภาคนครหลวง กลาง และตะวันออก และ ปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการ ฝ่ายการขายสินเชื่อรายย่อย 1
41	นางสาวตวันชาลิษา กุบาฮา	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายพาณิชย์กิจ และปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการ ฝ่ายประชาสัมพันธ์และสื่อสารองค์กร
42	นายบัณฑิต อตุลภักดี	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายสินเชื่อจุลภาคและชุมชน

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล		ตำแหน่ง	สังกัด
43	นายณัฐย์	กุลภัทรนันตร์	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายบริหารงานกลาง
44	นายภาณุพันธ์	สุวรรณไตรภพ	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายบริหารสินเชื่อรายย่อย
45	นายชัชวาลย์	นิยมวิทยานนท์	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายชะรีอะฮ์
45	Mr.Shah	Fahad	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์
46	นายทวีวัฒน์	ขันธริโย	รองผู้อำนวยการ	สำนักสนับสนุนข้อมูลเครดิต ปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการ
47	นายบัณฑิตุรย์	วงศ์บัณฑิตุรย์	รองผู้อำนวยการ	ฝ่ายพิธีการสินเชื่อ 1 ปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการ
48	Maizatul Akmar Binti Mohd Aris		ผู้อำนวยการ	ฝ่ายสมาชิกสัมพันธ์
49	นายทรงศักดิ์	สุริยพันธุ์	รองผู้อำนวยการ	ฝ่ายกิจการสาขา ปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการ
50	ร.ต.อ.ภูมินทร์	พึงสุจริตกุล	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน (เริ่มงาน 1 เมษายน 2554)
51	นายจิรศักดิ์	วิชัยกุล	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายกลยุทธ์ธนาคาร (เริ่มงาน 1 เมษายน 2554)
52	นายสุรัชย์	จะนะบุรณ์	ผู้อำนวยการอาวุโส	สำนักงานภาคนครหลวง กลาง และตะวันออก (เริ่มงาน 16 เมษายน 2554)

เครือข่ายในการดำเนินธุรกิจ

ที่อยู่สาขานาการอิสลามแห่งประเทศไทย

No	สาขาในสังกัด	เบอร์โทรศัพท์ สาขา	แฟกซ์	ที่อยู่
1	สาขาลองตัน	0-2729-8805	0-2729-8806	9 อาคาร UM ชั้น M ทาวน์เวอร์ ถ.รามคำแหง เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 10250
2	สาขาทุ่งครุ	0-2873-6803-5	0-2873-6809	32/424-425 ถ.ประชาอุทิศ แขวงทุ่งครุ เขตทุ่งครุ กรุงเทพฯ 10140
3	สาขาสาทร	0-2670-8111	0-2670-8049	127 ชั้น G อาคารปัญญาภูมิ ถ.สาทรใต้ เขตทุ่งมหาเมฆ กรุงเทพฯ 10120
4	สาขาอโศก	0-2260-1751-4	0-2260-1750	66 อาคารคิวเฮาส์ อโศก ชั้น G แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
5	สาขาศรีนครินทร์	0-2320-3361-3	0-2320-3364	1170 ถ.ศรีนครินทร์ แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 10250
6	สาขามีนบุรี	0-2517-9655-7	0-2517-9658	444 ม.8 ถ.สีหบุรานุกิจ แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพฯ 10510
7	สาขาปทุมธานี	0-2593-4070-2	0-2593-4073	27/17-19 ถ.ปทุมสัมพันธ์ ต.บางปรอก อ.เมือง จ.ปทุมธานี 12000
8	สาขาเชียงใหม่	0-5328-3265-6	0-5327-0718	125 ถ.ช้างคลาน ต.ช้างคลาน อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50100
9	สาขาลำปาง	0-5422-2996	0-5422-2995	92-98 ถ.บุญวาทย์ ต.สวนดอก อ.เมือง จ.ลำปาง 52100
10	สาขาเชียงราย	0-5374-8883-5	0-5374-8886	808/8 ถ.พหลโยธิน ต.เวียง อ.เมือง จ.เชียงราย 57000
11	สาขาพิษณุโลก	0-5524-2712-3	0-5524-2443	87/24 ถ.เอกาทศรถ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.พิษณุโลก 65000
12	สาขาขอนแก่น	0-4324-6824-7	0-4324-6828	77/3 ถ.กลางเมือง ต.ในเมือง อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40000
13	สาขาเพชรบุรี	0-3241-4090-2	0-3241-4094	107 ถ. สุรินทร์ฤไชย ต.ท่าราบ อ.เมือง จ.เพชรบุรี 76000
14	สาขาพัทลุง	0-3848-8414-6	0-3848-8417	597/3 ถ.พิทยาใต้ ต.หนองปรือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20260
15	พระนครศรีอยุธยา	0-3534-5346, 0-3534-5486	0-3534-5487	ชั้น 2 พื้นที่หมายเลข F-51-53 ศูนย์การค้าอยุธยาพาร์ค เลขที่ 126 ม.3 ถ.สายเอเชีย ต.คลองสวนพูล อ.พระนครศรีอยุธยา จ.พระนครศรีอยุธยา 13000
16	ศูนย์ราชการเฉลิมพระเกียรติ	0-2143-8781-3	0-2143-8784	เลขที่ 120 อาคาร B ชั้น 1 ม.3 ถ.แจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ 10210
17	สาขาหาดใหญ่	0-7423-7392	0-7423-7515	2/1-2 ซ.หาดใหญ่ซิดี ถ.ธรรมานุวัตร อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110
18	สาขายะลา	0-7324-7140-3	0-7324-7144	59 ถ.พิพิธภัณฑสถานแห่งชาติ อ.เมือง จ.ยะลา 95000
19	สาขาปัตตานี	0-7332-3465-8	0-7332-3469	20-24 ถ.นาเกลือ อ.เมือง จ.ปัตตานี 94000
20	สาขานราธิวาส	0-7351-2627-8	0-7351-2629	52/18-19 ถ.สุริยะประดิษฐ์ (ตรงข้ามสถานีตำรวจ) อ.เมือง จ.นราธิวาส 96000
21	สาขาสุดล	0-7472-5039-42	0-7472-5043	287/6 ม.7 ถ.ยนตรการกำธร ต.คลองขุด อ.เมือง จ.สตูล 91000

No	สาขาในสังกัด	เบอร์โทรศัพท์ สาขา	แฟกซ์	ที่อยู่
22	สาขากะปี่	0-7562-4040-3	0-7562-4044	94, 94/1 ถ.มหาราช ต.ปากน้ำ อ.เมือง จ.กระบี่ 81000
23	สาขาถนนวิจิตรไชยบุลย์	0-7351-3664-5	0-7351-3663	11/2-4 ถ.วิจิตรไชยบุลย์ ต.บางนาค อ.เมือง จ.นราธิวาส 96000
24	สาขาจะบังติกอ	0-7331-1820-3	0-7331-1879	49/9-12 ถ.กะลาพอ ต.จะบังติกอ อ.เมือง จ.ปัตตานี 94000
25	สาขาสงขลา	0-7455-8259-61	0-7455-8265	81/78 ม.2 ถ.กาญจนนิช ต.เขารูปช้าง อ.เมือง จ.สงขลา 90000
26	สาขาจะนะ	0-7420-7121-5	0-7420-7122	268/2 ม.2 ถ. สุขาภิบาล 1 ต.บ้านนา อ.จะนะ จ.สงขลา 90130
27	สาขาชุมพร	0-7750-3395-6	0-7751-1062	56/1 ถ.ปรมินทร์มรรคา ต.ท่าตะเภา อ.เมือง จ.ชุมพร 86000
28	สาขาภูเก็ต	0-7621-4053-4	0-7621-4055	5, 7 ถ.เยาวราช ต.ตลาดเหนือ อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000
29	สาขาเดอะมอลล์ บางกะปิ	0-2734-1905-9	0-2734-1904	ชั้น 2 ห้องเลขที่ 2S-L3C เดอะมอลล์ บางกะปิ เลขที่ 3522 ถ.ลาดพร้าว แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240
30	สาขาเดอะมอลล์ นครราชสีมา	0-4439-3461-4	0-4439-3465	ชั้น 3 ห้องเลขที่ 3S-22A,B เดอะมอลล์ นครราชสีมา เลขที่ 1242/2 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000
31	สาขาสุวรรณภูมิ	0-2134-6500-01	0-2134-6502	ชั้น 2 ห้องเลขที่ 2.46 อาคารผู้โดยสารขาเข้า ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ เลขที่ 999 หมู่ที่ 1 ต.หนองปรือ อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540
32	สาขาพาราไดส์ พาร์ค	0-2787-1731-4	0-2787-1735	ชั้น 2 ห้องเลขที่ 2C005 ศูนย์การค้าพาราไดซ์ พาร์ค เลขที่ 61 ถ.ศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250
33	สาขายูตี ทาวน์ (อุดรธานี)	0-4293-2990-3	0-4293-2994	ชั้น 1 ห้องเลขที่ H22-H23 ศูนย์การค้ายูตี ทาวน์ เลขที่ 88 ถ.ทองใหญ่ ต.หมากแข้ง อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000
34	สาขาหนองจอก	0-2548-3100-3	0-2548-3104	67 ม.2 ถ.เชื่อมสัมพันธ์ แขวงกระทุ่มราย เขตหนองจอก กรุงเทพฯ 10530
35	สาขาสุราษฎร์ธานี	0-7720-6057-60	0-7720-6061	103/1 ถ.หน้าเมือง ต.ตลาด อ.เมือง จ.สุราษฎร์ธานี 84000
36	สาขาศึกษา ปัตตานี	0-7333-7812-5	0-7333-7816	301 ม.4 ตร.สุระมิแล อ.เมือง จ.ปัตตานี 94000
37	สาขานครศรีธรรมราช	0-7535-7350-3	0-7535-7354	1664 ถ.ราชดำเนิน ต.ท่าวัง อ.เมือง จ.นครศรีธรรมราช 80000
38	สาขาสถานีขนส่งสายใต้	0-2422-3935-8	0-2422-3939	อาคาร SC PLAZA ชั้น G ห้องหมายเลข GN09-GN10 เลขที่ 24/6 แขวงฉิมพลี เขตตลิ่งชัน กรุงเทพฯ 10170
39	สาขานนทบุรี	0-2526-6101-2 0-2526-6163-4	0-2526-6173	77/71-72 ม.4 ถ.ประชาราษฎร์ ต.สวนใหญ่ อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000

ที่อยู่สาขานาการอิสลามแห่งประเทศไทย

No	สาขาในสังกัด	เบอร์โทรศัพท์ สาขา	แฟกซ์	ที่อยู่
1	สาขาคลองตัน	0-2729-8805	0-2729-8806	9 อาคาร UM ชั้น M ทาวน์เวอร์ ถ.รามคำแหง เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 10250
2	สาขาทุ่งครุ	0-2873-6803-5	0-2873-6809	32/424-425 ถ.ประชาอุทิศ แขวงทุ่งครุ เขตทุ่งครุ กรุงเทพฯ 10140
3	สาขาสาทร	0-2670-8111	0-2670-8049	127 ชั้น G อาคารปัญญาภูมิ ถ.สาทรใต้ เขตทุ่งมหาเมฆ กรุงเทพฯ 10120
4	สาขาอโศก	0-2260-1751-4	0-2260-1750	66 อาคารคิวเฮาส์ อโศก ชั้น G แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
5	สาขาศรีนครินทร์	0-2320-3361-3	0-2320-3364	1170 ถ.ศรีนครินทร์ แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 10250
6	สาขามีนบุรี	0-2517-9655-7	0-2517-9658	444 ม.8 ถ.สีหบุรานุกิจ แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพฯ 10510
7	สาขาปทุมธานี	0-2593-4070-2	0-2593-4073	27/17-19 ถ.ปทุมสัมพันธ์ ต.บางปรอก อ.เมือง จ.ปทุมธานี 12000
8	สาขาเชียงใหม่	0-5328-3265-6	0-5327-0718	125 ถ.ช้างคลาน ต.ช้างคลาน อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50100
9	สาขาลำปาง	0-5422-2996	0-5422-2995	92-98 ถ.บุญวาทย์ ต.สวนดอก อ.เมือง จ.ลำปาง 52100
10	สาขาเชียงราย	0-5374-8883-5	0-5374-8886	808/8 ถ.พหลโยธิน ต.เวียง อ.เมือง จ.เชียงราย 57000
11	สาขาพิษณุโลก	0-5524-2712-3	0-5524-2443	87/24 ถ.เอกาทศรถ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.พิษณุโลก 65000
12	สาขาขอนแก่น	0-4324-6824-7	0-4324-6828	77/3 ถ.กลางเมือง ต.ในเมือง อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40000
13	สาขาเพชรบุรี	0-3241-4090-2	0-3241-4094	107 ถ. สุรินทร์ฤไชย ต.ท่าราบ อ.เมือง จ.เพชรบุรี 76000
14	สาขาพัทลุง	0-3848-8414-6	0-3848-8417	597/3 ถ.พัทลุงใต้ ต.หนองปรือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20260
15	พระนครศรีอยุธยา	0-3534-5346, 0-3534-5486	0-3534-5487	ชั้น 2 พื้นที่หมายเลข F-51-53 ศูนย์การค้าอยุธยาพาร์ค เลขที่ 126 ม.3 ถ.สายเอเชีย ต.คลองสวนพูล อ.พระนครศรีอยุธยา จ.พระนครศรีอยุธยา 13000
16	ศูนย์ราชการเฉลิมพระเกียรติ	0-2143-8781-3	0-2143-8784	เลขที่ 120 อาคาร B ชั้น 1 ม.3 ถ.แจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ 10210
17	สาขาหาดใหญ่	0-7423-7392	0-7423-7515	2/1-2 ซ.หาดใหญ่ซีดี ถ.ธรรมานุวัตร อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110
18	สาขายะลา	0-7324-7140-3	0-7324-7144	59 ถ.พิพิธภัณฑสถานแห่งชาติ อ.เมือง จ.ยะลา 95000
19	สาขাপัตตานี	0-7332-3465-8	0-7332-3469	20-24 ถ.นาเกลือ อ.เมือง จ.ปัตตานี 94000
20	สาขานราธิวาส	0-7351-2627-8	0-7351-2629	52/18-19 ถ.สุริยะประดิษฐ์ (ตรงข้ามสถานีตำรวจ) อ.เมือง จ.นราธิวาส 96000
21	สาขาสตูล	0-7472-5039-42	0-7472-5043	287/6 ม.7 ถ.ยนตรการกำธร ต.คลองขุด อ.เมือง จ.สตูล 91000

การลงทุนของธนาคารในบริษัทอื่น

ในปี 2553 ธนาคารได้ลงทุนในบริษัท อะมานะห์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (“อะมานะห์”) เดิมชื่อ บริษัท นวลิสซิง จำกัด (มหาชน) สัดส่วนร้อยละ 49 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว เพื่อตอบสนองนโยบายที่จะให้ธนาคารมีผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อยอย่างครบวงจร โดยธนาคารจะใช้อะมานะห์ เป็นฐานในการขยายธุรกิจสินเชื่อรายย่อย รวมทั้งสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ตามหลักศาสนาอิสลาม

บริษัท อะมานะห์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อตามหลักศาสนาอิสลาม อะมานะห์มีช่องทางการจัดจำหน่ายทั้งในรูปแบบสาขาและรูปแบบตัวแทน ครอบคลุมทั้งเขตกรุงเทพ ปริมณฑล และต่างจังหวัด

ปัจจุบัน บริษัท อะมานะห์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) มีสาขา 6 แห่ง ที่ตั้งในจังหวัดที่สำคัญ มีตัวแทนจากท้องที่ต่างๆ ทั่วประเทศ การที่ธนาคารเข้าลงทุนในบริษัทจะเกื้อหนุนและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจกับแผนงานของธนาคาร โดยเป็นการส่งเสริมการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ของธนาคาร โดยธนาคารสามารถเข้าถึงโครงข่ายช่องทางการจัดจำหน่ายที่ครอบคลุมฐานลูกค้ารายย่อยทั่วประเทศได้รวดเร็ว และยังเป็นการรองรับการขยายตัวในด้านธุรกิจให้บริการสินเชื่อรายย่อยของธนาคาร

ชื่อธุรกิจ/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้ว	จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วนการถือหุ้น	มูลค่าเงินลงทุน (บาท)
บริษัท อะมานะห์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ	สามัญ	950,000,000	950,000,000	465,500,000	49.0%	558,600,000
16-16/1 ซอยเกษมสันต์ 1 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2612-3233 โทรสาร 0-2612-3255	ตามหลักศาสนาอิสลาม						



ธนาคารอิสลาม แห่งประเทศไทย

ISLAMIC BANK OF THAILAND • البنك الإسلامي بتايلاند

ISLAMIC BANK OF THAILAND

Mezzanine, 21st, 22nd Floors, Q House Building (Asoke),
66 Sukhumvit 21, North Klongtoey, Wattana,
Bangkok 10110, Thailand

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

เลขที่ 66 ชั้น M, 21, 22 อาคารคิวเฮ้าส์ ถนนสุขุมวิท 21

แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา

กรุงเทพมหานคร 10110

www.ibank.co.th