



รายงานประจำปี ANNUAL REPORT 2552

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ISLAMIC BANK OF THAILAND



สารบัญ

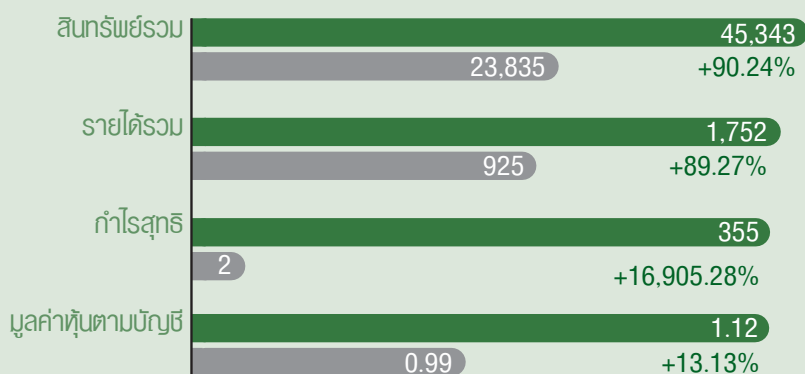


03.....	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
04.....	สารจากประธานกรรมการ
06.....	สารจากกรรมการผู้จัดการ
08.....	สารจากประธานที่ปรึกษาด้านะริอะฮ์
10.....	คณะกรรมการธนาคาร
17.....	คณะที่ปรึกษาธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
21.....	ผู้บริหารระดับสูง
25.....	โครงสร้างการจัดการ
27.....	ภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2552 และแนวโน้มปี 2553
30.....	ภาวะแวดล้อมการดำเนินธุรกิจและการแข่งขัน
33.....	ผลการดำเนินการ
44.....	กิจกรรมคืนคุณค่าสู่สังคม
53.....	การบริหารความเสี่ยง
60.....	รายงานคณะกรรมการธรรมาภิบาล
61.....	รายงานของคณะกรรมการสรรหาและค่าตอบแทน
63.....	การกำกับดูแลกิจการที่ดี
64.....	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
66.....	รายงานของฟูลสอบบัญชี
67.....	งบการเงินและหมายเหตุประกอบการเงิน
100.....	ข้อมูลธนาคาร
101.....	โครงสร้างการถือหุ้น
102.....	กำเนียบผู้บริหาร
100.....	เครือข่ายในการดำเนินธุรกิจ

ข้อมูลทางการเงิน

ที่สำคัญ

	ล้านบาท 2552	ล้านบาท 2551	เปลี่ยนแปลงร้อยละ 2552/2551
ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ			
สินทรัพย์รวม	45,343	23,835	90.24
เงินให้สินเชื่อ	37,958	16,687	127.47
เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับสุทธิ	37,626	16,421	129.13
เงินรับฝาก	40,759	19,898	104.84
หนี้สินรวม	41,848	20,754	101.64
ส่วนของผู้ถือหุ้น	3,495	3,081	13.43
รายได้เงินให้สินเชื่อและเงินลงทุน	1,485	821	80.90
รายได้รวม	1,752	925	89.27
กำไรสุทธิ	355	2	16,905.28
เทียบเป็นรายหุ้น : บาท			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.114	0.001	11,273.90
มูลค่าหุ้น			
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	1.12	0.99	13.13
อัตราส่วนทางการเงิน (%)			
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย	0.78	0.01	0.77
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย	10.16	0.07	10.10
กำไรสุทธิต่อรายได้รวม	20.28	0.23	20.05
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.40	26.63	-15.23



ปี 2552
ปี 2551

“ธนาคารอิสลามให้ทุกคนก้าวไกลทางการเงิน
ยืนดีต้อนรับลูกค้าทุกศาสนา”



สาระจาก ประธานกรรมการ



นายบันทิต สิตทิพลาภุทธิ์
ประธานกรรมการ

ในปี 2552 ที่ผ่านมานับว่าเป็นปีที่ประเทศไทยต้องเผชิญกับปัญหาความยากลำบากอันเนื่องมาจากสภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ กล่าวคือ เศรษฐกิจโดยรวมทั่วโลกตกอยู่ในภาวะซบเซาและมีความผันผวนเป็นอย่างมากประกอบกับปัญหาทางการเมืองภายในประเทศ

อย่างไรก็ตาม รัฐบาลได้พยายามอย่างมากในการผลักดันให้มีมาตรการทางการเงินและการคลังต่างๆ เพื่อช่วยกระตุ้นการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจภายในประเทศ ทั้งนี้ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยในฐานะธนาคารของรัฐที่ถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อสนองตอบต่อความต้องการทางการเงินให้แก่ผู้ที่นับถือศาสนาอิสลามรวมถึงประชาชนทั่วไป มีความภาคภูมิใจที่ได้มีส่วนร่วมร่วมกับรัฐบาลในการกระตุ้นพลิกฟื้นภาวะเศรษฐกิจของประเทศโดยการเข้าร่วมดำเนินโครงการต่างๆ ของรัฐบาล เช่น โครงการสินเชื่อรากหญ้า โครงการสินเชื่อซัพน้ำตา โครงการสินเชื่อ ibank ยืมสู้วิกฤตภายใต้เศรษฐกิจพอเพียง โครงการสินเชื่อเพื่อสร้างอาชีพ โครงการสนับสนุนธุรกิจ

สหกรณ์อิสลาม โครงการสนับสนุนโรงเรียนเอกชนสอนศาสนา โครงการสนับสนุนผู้ประกอบการฮัจญ์และอุมเราะห์ เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีบัญชีชะกาตเพื่อจัดสรรเงินตามบทบัญญัติชะรีอะฮ์ อาทิเช่น ลูกหนี้ที่ประสบความเดือดร้อนหรือนักเรียนนักศึกษาที่มีความตั้งใจเรียนแต่ยากจน เหล่านี้ล้วนมีส่วนช่วยในการพัฒนาและกระตุ้นเศรษฐกิจของประเทศให้มีการเติบโตอย่างยั่งยืนและต่อเนื่องต่อไป

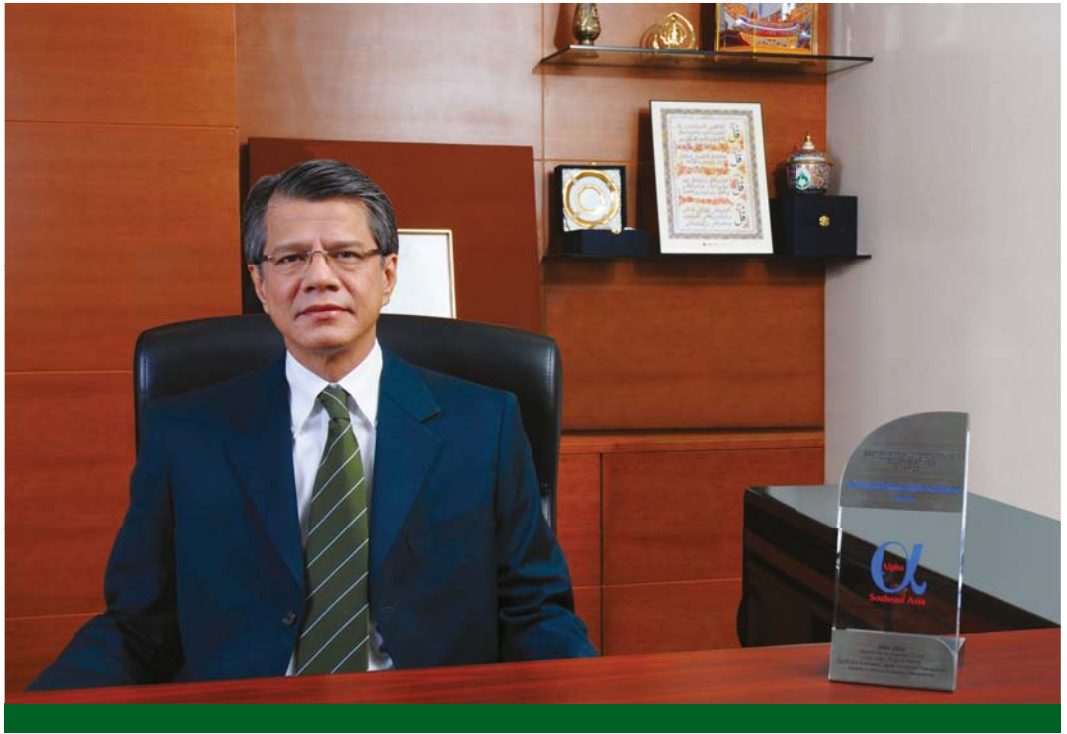
ด้วยความตั้งใจจริงที่จะบริหารธนาคารให้มีความเป็นเลิศ ทั้งด้านการบริหารจัดการภายในองค์กร และการให้บริการทางการเงินแก่ประชาชน ตลอดจนการมีส่วนร่วมในการรับผิดชอบต่อสังคม ธนาคารจึงมุ่งบริหารจัดการกิจการของธนาคารโดยยึดหลักคุณธรรมและหลักศาสนาอิสลามในการบริหารงานอย่างเคร่งครัด สำหรับปี 2553 นี้ ธนาคารมีนโยบายและแผนงานที่สำคัญคือ การเน้นบริการที่เป็นเลิศมากกว่าการแข่งขันด้านราคา การขยายสาขาของธนาคารไปตามภูมิภาคต่างๆ ของประเทศอย่างทั่วถึง รวมถึงการกระจายฐานลูกค้าเงินฝากรายย่อย และสินเชื่อรายย่อยให้มากขึ้น นอกจากนี้ธนาคารมีแผนที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ของธนาคารเพื่อช่วยตอบสนองต่อความต้องการของผู้ใช้บริการให้มากยิ่งขึ้น รวมทั้งมีแผนที่จะพัฒนาระบบงานและเทคโนโลยีของธนาคารให้ทันสมัยเพื่อรองรับการทำธุรกรรมต่างๆ ของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารหวังเป็นอย่างยิ่งว่าแผนการดำเนินงานต่างๆ ของธนาคารจะสามารถสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ผู้ให้บริการและผู้ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารทุกท่าน

สุดท้ายนี้ ธนาคารขอขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่าน ลูกค้าทุกกลุ่ม ตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารทุกภาคส่วนที่ได้ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคารด้วยดีตลอดมา



นายบัณฑิต โสติพิลาฤทธิ์
ประธานกรรมการ
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

สารจาก กรรมการผู้จัดการ



นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ
กรรมการผู้จัดการ

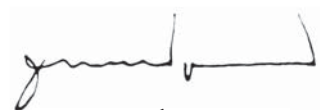
ในปี 2552 ที่ผ่านมา แม้ว่าในช่วง 3 ไตรมาสแรกของปี เศรษฐกิจไทยจะได้รับผลกระทบจากวิกฤตเศรษฐกิจโลก แต่ในไตรมาสสุดท้าย เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มดีขึ้นและสามารถกลับมาขยายตัวเป็นบวก โดยมีปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญ คือ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่ส่งผลดีต่อการส่งออก การใช้จ่ายของรัฐบาลในโครงการไทยเข้มแข็ง 2 และนโยบายการเงินที่ผ่อนคลาย ซึ่งช่วยสนับสนุนอุปสงค์ภายในประเทศในการรองรับสภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจดังกล่าว ธนาคารได้ปรับแผนธุรกิจให้เป็นเชิงรุกเพื่อเจาะตลาดกลุ่มลูกค้ามากขึ้น ผ่านทางการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การเพิ่มสาขา และการทำธุรกิจร่วมกับพันธมิตร รวมถึงการพัฒนาและปรับปรุงการบริหารจัดการภายใน ส่งผลให้ธนาคารมีกำไรแบบก้าวกระโดด พร้อมด้วยขนาดสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นเกือบเท่าตัวนอกจากนี้ธนาคารยังได้มีส่วนร่วมในโครงการเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจของประเทศไทยมาโดยตลอด เช่น ในงานแสดงสินค้าไทยรวมพลังกู้เศรษฐกิจชาติ 2552 ธนาคารได้นำโครงการสินเชื่อซัพปาย์เข้ามาร่วมงาน ขณะที่ได้นำโครงการสินเชื่อเพื่อสร้าง

อาชีพเข้าร่วมงานมหกรรม “ยิ้มสู้...กู้สร้างอาชีพ” และยังได้นำสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเข้าร่วมในโครงการสินเชื่อ Fast Track โครงการเหล่านี้มีส่วนกระตุ้นให้การให้สินเชื่อของธนาคารเพิ่มขึ้นสูงกว่าเป้าหมาย นอกจากนี้ ธนาคารยังให้การสนับสนุนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพื่อสร้างอาชีพใหม่สำหรับผู้ประกอบกิจการรถตู้โดยสารระหว่างจังหวัด โดยโครงการนี้เป็นการสานต่อนโยบายของรัฐบาลในการสนับสนุนให้ประชาชนมีงานทำและมีรายได้ อันนับเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจของประเทศ

จากการที่ธนาคารมีภารกิจในการสนับสนุนทางการเงินเพื่อพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของชุมชนหรือสถาบันชุมชน ให้มีความเข้มแข็งไปพร้อมๆ กัน ประกอบกับการที่หนึ่งในวัตถุประสงค์ของการจัดตั้งธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย คือ การให้บริการทางการเงินแก่ผู้นับถือศาสนาอิสลาม ธนาคารจึงได้ออกโครงการต่างๆ เพื่อสนับสนุนชุมชนในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้ เช่น โครงการสินเชื่อรากหญ้า โครงการสนับสนุนธุรกิจสหกรณ์อิสลาม และโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาโรงเรียนเอกชนสอนศาสนาอิสลาม เป็นต้น โครงการเหล่านี้จะช่วยผ่อนคลายปัญหาการไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชนในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้ซึ่งส่วนใหญ่เป็นมุสลิม และนับเป็นส่วนสำคัญในการแก้ปัญหาความยากจน รวมทั้งยังเป็นการสนับสนุนและส่งเสริมทางเศรษฐกิจ สังคม และการปกครองไปพร้อมๆ กันด้วย

สำหรับในปี 2553 คาดว่า เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องจากปลายปี 2552 โดยมีปัจจัยขับเคลื่อนสำคัญ ได้แก่ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก การใช้จ่ายภายใต้แผนปฏิบัติการไทยเข้มแข็งระยะที่ 2 ของรัฐบาล และอัตราดอกเบี้ยที่คาดว่าจะยังคงอยู่ในระดับต่ำ ซึ่งจะช่วยกระตุ้นการผลิต การจ้างงาน และการใช้จ่ายภาคเอกชน ให้ปรับตัวดีขึ้น โดยในปี 2553 นี้ ธนาคารได้กำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจเชิงรุก ทั้งด้านการขยายสินเชื่อและระดมเงินฝาก ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายและสามารถตอบสนองความต้องการลูกค้าได้ทุกกลุ่ม การขยายช่องทางการให้บริการ และการดำเนินงานที่โปร่งใสและมีประสิทธิภาพ

ในโอกาสนี้ ธนาคารขอขอบคุณผู้ถือหุ้นและลูกค้าของธนาคาร ที่ให้การสนับสนุนอย่างดีมาโดยตลอด และขอขอบคุณทีมงานผู้บริหารและพนักงานธนาคาร สำหรับความทุ่มเทและร่วมแรงร่วมใจ เพื่อความสำเร็จที่ต่อเนื่องของธนาคาร



นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ

กรรมการผู้จัดการ

สารจาก ประธานคณะกรรมการที่ปรึกษาด้านชะรีอะฮ์



ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ISLAMIC BANK OF THAILAND
البنك الإسلامي بـتايلاند



นายอรุณ บุนชุม
ประธานคณะกรรมการที่ปรึกษาด้านชะรีอะฮ์

โดยพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 กำหนดให้ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ประกอบธุรกิจทางการเงินที่ไม่ผูกพันกับดอกเบี้ยและการดำเนินกิจการของธนาคารจะต้องไม่ขัดกับหลักการของศาสนาอิสลาม และเพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายดังกล่าว จึงได้กำหนดให้มีคณะที่ปรึกษาขึ้นคณะหนึ่ง ประกอบด้วย ประธานที่ปรึกษาและที่ปรึกษาอื่นอีกไม่เกินสี่คน ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาและคำแนะนำแก่คณะกรรมการ เกี่ยวกับหลักการของศาสนาอิสลามที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อให้การประกอบธุรกิจของธนาคารไม่ขัดต่อหลักการของศาสนาอิสลาม

ปี พ.ศ. 2552 คณะที่ปรึกษา ได้ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาและแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคารอย่างเต็มความสามารถ มีการประชุมทั้งสิ้น 10 ครั้ง และพิจารณารวม

ทั้งหมด 50 เรื่อง เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินการให้บริการทางการเงินได้อย่างถูกต้องตามหลักการของศาสนาอิสลาม จนปัจจุบันทางธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่สามารถตอบสนองความต้องการของผู้ใช้บริการได้อย่างหลากหลายและไม่ขัดต่อหลักการของศาสนา โดยยืนอยู่บนหลักการของเมตตาธรรมและยุติธรรม ซึ่งทำให้ลูกค้าของธนาคารซึ่งมีทั้งผู้ที่นับถือศาสนาอิสลามและนับถือศาสนาอื่นมีความพึงพอใจ และเต็มใจมาใช้บริการของธนาคาร

ด้วยความตระหนักถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ คณะที่ปรึกษาได้ศึกษาค้นคว้าและติดตามความก้าวหน้าของผลิตภัณฑ์ทางการเงินอิสลามจากธนาคารอิสลามต่างๆ ของโลกตลอดเวลา จึงมีความมั่นใจในทุกผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคารที่ได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะที่ปรึกษาว่าเป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ดำเนินไปอย่างถูกต้องตามหลักชะรีอะฮ์ และยืนอยู่บนหลักจริยธรรมและคุณธรรม



นายอรุณ บุญชม
ประธานคณะที่ปรึกษา

คณะกรรมการ

ธนาคาร



ธนาคารอิสลาม
แห่งประเทศไทย
ISLAMIC BANK OF THAILAND • بنك الإسلام في تايلاند



A

นายบัณฑิต โสติพิลาฤทธิ์

B

ดร. อิศรา ศานติศาสน์

C

นายเอกภาพ พลซื่อ

D

หม่อมราชวงศ์ศศิพจนท์
จันทรทัต

E

นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ

F

นายเอกศักดิ์ โอเจริญ

G

นายอรุณ วงศ์อนันต์

H

นางจินดา เทพพัตธา

I

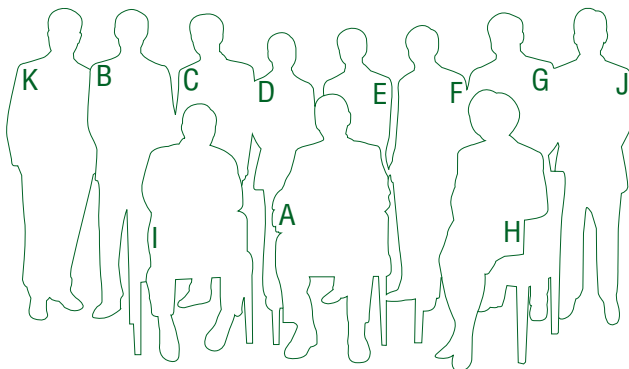
นายสายัณห์ สดางค์มงคล

J

นายกฤษดา กวีญาณ

K

นายเจษฎาวัฒน์ เปรียบจริยวัฒน์



นายบัณฑิต โลติทิพลาภกุล



ประธานกรรมการ

การศึกษา

- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 36
- หลักสูตร นักบริหารระดับสูง รุ่น 12 สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
- หลักสูตรบทบาทของกรรมการรัฐวิสาหกิจกับการสร้างธรรมาภิบาลในหน่วยงานของสำนักป้องกันการทุจริตภาครัฐวิสาหกิจและธุรกิจเอกชน

ประสบการณ์

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

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ข้าราชการบำนาญ กระทรวงการต่างประเทศ
- ที่ปรึกษา กระทรวงการต่างประเทศ

กรรมการธนาคาร
กรรมการตรวจสอบ



กรรมการธนาคาร
ประธานกรรมการบริหาร



การศึกษา

- ปริญญาโท พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- หลักสูตร Directors Certification Program (IOD)
- หลักสูตร Strategic Thinking and Executive Action, Kellogg school of management
- หลักสูตร นักบริหารระดับสูง ผู้นำที่มีวิสัยทัศน์ สำนักงาน ก.พ.
- หลักสูตร การบริหารงานภาครัฐและกฎหมายเอกชน สถาบันพระปกเกล้าฯ
- หลักสูตรผู้บริหารการเปลี่ยนแปลงระดับสูง (GRID)

ประสบการณ์

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

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

ข้าราชการบำนาญ กระทรวงการคลัง

การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยแห่งมลรัฐนอร์ทแคโรไลนา
- ปริญญาตรี บัณฑิตบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับสอง) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประกาศนียบัตรชั้นสูงด้านการบริหารเศรษฐกิจสาธารณะ สำหรับผู้บริหารระดับสูง สถาบันพระปกเกล้า รุ่นที่ 3
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ ๑๐
- หลักสูตร Directors Certification Program (IOD)
- หลักสูตรผู้บริหารการเปลี่ยนแปลงระดับสูง (GRID)

ประสบการณ์

- ที่ปรึกษาการลงทุนประจำประเทศไทย บริษัท เลแมน บราเดอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด
- ผู้อำนวยการฝ่าย Strategic Planning and Business Development บริษัท จีอี ม้านี่ จำกัด (บริษัท จีอี เอเชียไฟแนนซ์ 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)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ประธานกรรมการบริหาร บริษัท กสท.โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)
- ประธานคณะกรรมการจัดงาน ๕ ธันวาคม ๒๕๕๒ โดยมูลนิธิ ๕ ธันวาคมราชฯ
- ที่ปรึกษาประจำคณะกรรมการการเงินการคลังและสถาบันการเงิน สภาผู้แทนราษฎร

รองศาสตราจารย์
ดร. อิศรา กานตिकासน์



กรรมการธนาคาร
ประธานกรรมการธรรมาภิบาล

การศึกษา

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

ประสบการณ์

- ประธานหลักสูตรเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต คณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- กรรมการประจำคณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประธานกรรมการ คณะกรรมการประเมินผลงานอาจารย์ คณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- อนุกรรมการและเลขานุการ คณะอนุกรรมการการศึกษาและประเมินผลกระทบเชิงสังคมศาสตร์ของงานวิจัยทางด้านเทคโนโลยีชีวภาพ ศูนย์พันธุวิศวกรรมและเทคโนโลยีชีวภาพแห่งชาติ
- ที่ปรึกษาระยะสั้นของธนาคารเพื่อการพัฒนาเอเชีย/ธนาคารโลก/องค์การอนามัยโลก
- กรรมการบริหารศูนย์วิจัยและพัฒนาการปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย
- ผู้อำนวยการศูนย์มุสลิมศึกษา สถาบันเอเชียศึกษา จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- กรรมการบริหารแผนปัจจัยเสี่ยงหลัก สำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ (สสส.)
- ตัวแทนประเทศไทยในการประชุม CoP.III ของ FCTC องค์การอนามัยโลก

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- รองศาสตราจารย์ประจำคณะเศรษฐศาสตร์
- ประธานคณะกรรมการศูนย์ศึกษานโยบายเพื่อการพัฒนา คณะเศรษฐศาสตร์
- ผู้อำนวยการศูนย์นโยบายโลกมุสลิม คณะเศรษฐศาสตร์
- ผู้จัดการโครงการแผนงานสร้างเสริมสุขภาพมุสลิมไทย
- ประธานมูลนิธิสร้างเสริมสุขภาพมุสลิมไทย

นายเอกศักดิ์ โอเจริญ



กรรมการธนาคาร

การศึกษา

- ประกาศนียบัตร Mini MBA มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์

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

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- รับราชการ ตำแหน่งที่ปรึกษาด้านพัฒนาระบบควบคุมทางสรรพสามิต กรมสรรพสามิต กระทรวงการคลัง
- กรรมการ บริษัท ขนส่ง จำกัด
- อนุกรรมการกำกับกลยุทธ์และการบริหาร บริษัท ขนส่ง จำกัด
- อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ขนส่ง จำกัด

นายจรรยาวัฒน์
พริยบวรย์วัฒน์

กรรมการธนาคาร
ประธานกรรมการบริหาร
ความเสี่ยงฯ



การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน มหาวิทยาลัยนิวยอร์ก สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท ด้านบริหารงานวิศวกรรม มหาวิทยาลัยจอร์จ วอชิงตันสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต สาขาโยธา จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Intensive Risk Management in Islamic Banking : Advance Basel II (IOD)
- หลักสูตร Capital Adequacy and Fundamentals of Basel III (IOD)
- หลักสูตรผู้บริหารการเปลี่ยนแปลงระดับสูง (GRID)

ประสบการณ์

- รองกรรมการผู้จัดการ (สายบริหารกองทุน และพัฒนาธุรกิจใหม่) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการบริษัทหลักทรัพย์เคจีไอ(ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- ที่ปรึกษาและผู้เชี่ยวชาญ ธนาคารเพื่อการพัฒนาเอเชีย (ADB)
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยฟูจิ จำกัด
- ผู้อำนวยการฝ่ายวาณิชธนกิจ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ นครหลวงเครดิต จำกัด (มหาชน)
- เจ้าหน้าที่วิเคราะห์โครงการ บริษัทเงินทุนระหว่างประเทศ (ในเครือธนาคารโลก)
- อาจารย์และหัวหน้าสาขาบริหารอุตสาหกรรม คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท แสนสิริ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท เอเพ็ด เซอร์กิต ประเทศไทย จำกัด

นายสายันห์ สว่างมงคล

กรรมการธนาคาร
ประธานกรรมการตรวจสอบ



การศึกษา

- ปริญญาโท พาณิชยศาสตร์มหาบัณฑิต (MBA) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต (เศรษฐศาสตร์เกษตร) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- หลักสูตร DCP Refresher Course (Re DCP) (IOD)
- หลักสูตร Directors Certification Program (IOD)
- หลักสูตร Role of the Compensation Committee (IOD)
- หลักสูตร Director Certification Program (IOD)
- หลักสูตร Finance for Non-Finance Directors (IOD)
- หลักสูตร Director Accreditation Program (IOD)
- หลักสูตร The 2nd SEACEN on Basel II : Preparation for implementation in the Asia-Pacific
- หลักสูตร การบริหารความเสี่ยงในสถาบันการเงิน
- หลักสูตร Mega Project Lessons Learned from the Past
- หลักสูตร Certified Internal Auditor (CIA) Exam Preparation
- หลักสูตร Senior Executive Program (สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์)

ประสบการณ์

- ธนาคารกรุงเทพ 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 กฎหมาย กรุงเทพ จำกัด

นายอรัน วงศ์อนันต์

กรรมการธนาคาร
ประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์หม่อมราชวงศ์
ศศิพบุร จันทรทัตกรรมการธนาคาร
กรรมการบริหาร

การศึกษา

- ปริญญาตรี คณะรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- หลักสูตร Directors Certification Program (IOD)
- หลักสูตรผู้บริหารการเปลี่ยนแปลงระดับสูง (GRID)

ประสบการณ์

- ผู้สื่อข่าวการเมือง
- หัวหน้าข่าวและบรรณาธิการข่าวการเมือง
- หัวหน้าข่าวและบรรณาธิการข่าวเศรษฐกิจ - การเมือง
- ที่ปรึกษาผู้ว่าการรถไฟแห่งประเทศไทย (นายสุรารัฐ ธรรมศิริ) การรถไฟแห่งประเทศไทย
- งานวิจัยแนวทางพัฒนาเศรษฐกิจ – แนวทางพัฒนาสังคมของประเทศ เพื่อการจัดทำนโยบายพรรคการเมือง ร่วมกับ คณะบดี คณะรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ผู้อำนวยการศูนย์ประชาสัมพันธ์ภายในประเทศในคณะกรรมการประชาสัมพันธ์ในภาวะวิกฤติและการประชาสัมพันธ์เชิงรุก สำนักนายกรัฐมนตรี
- ที่ปรึกษากฎหมายการคลัง การธนาคาร และสถาบันการเงิน สภานิติบัญญัติแห่งชาติ
- อนุกรรมการตรวจสอบการทำงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ในคณะกรรมการการคลัง การธนาคาร และสถาบันการเงิน สภานิติบัญญัติแห่งชาติ
- เลขาธิการมูลนิธิเศรษฐกิจชุมชนพึ่งตนเอง องค์กรอิสระ

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการบริหารกองทุนส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม กระทรวงวัฒนธรรม

การศึกษา

- ปริญญาโท MBA (Finance) University of Central Oklahoma
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตรผู้บริหารการเปลี่ยนแปลงระดับสูง (GRID)
- หลักสูตร Director Certification Program (IOD)
- หลักสูตร Directors Accreditation (IOD)

ประสบการณ์

- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท หลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ บริษัท อยุธยา ดิวิชั่นส์ จำกัด
- กรรมการผู้จัดการ บริษัท เฟลนิจิตแอนด์ไวเซอรี่ จำกัด
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด
- กรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- ผู้อำนวยการอาวุโส บริษัทหลักทรัพย์ เอกอัคร จำกัด

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการผู้จัดการ บริษัท เฟลนิจิต แคปปิตอล จำกัด
- กรรมการ บริษัท ซีบีเอ็นพี (ประเทศไทย) จำกัด
- ประธานกรรมการบริหารกองทุนสำนักงานศิลปวัฒนธรรมร่วมสมัยกระทรวงวัฒนธรรม
- กรรมการที่ปรึกษาด้านการบริหาร วชิราวุธวิทยาลัย
- คณะกรรมการ Commission Financial Service International Chamber of Commerce (ICC)

นายเอกภาพ พลซื่อ

กรรมการธนาคาร
กรรมการตรวจสอบ

การศึกษา

- ปริญญาโท ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยมหาสารคาม
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประสบการณ์

- สมาชิกสภาผู้แทนราษฎรจังหวัดร้อยเอ็ด 6 สมัย
- ผู้ช่วยเลขานุการรัฐมนตรีว่าการกระทรวงคมนาคม
- ผู้ช่วยเลขานุการรัฐมนตรีว่าการกระทรวงมหาดไทย
- รองเลขาธิการนายกรัฐมนตรีฝ่ายการเมือง

ตำแหน่งงานในปัจจุบัน

- ที่ปรึกษากฎหมายบริษัทเอกชน

นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ

กรรมการธนาคาร
กรรมการผู้จัดการ

การศึกษา

- ปริญญาโท ศิลปศาสตร สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยการاجี กรุงเทพมหานคร
- ปริญญาตรี ศิลปศาสตร สาขาเศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยการاجี กรุงเทพมหานคร
- ประกาศนียบัตรผู้บริหารระดับสูง ทฤษฎีและแนวทางการปฏิบัติของธนาคารอิสลาม สถาบันการธนาคารและประกันภัยตามหลักศาสนาอิสลาม ลอนดอน ประเทศอังกฤษ
- ประกาศนียบัตรการธนาคารและประกันภัยตามหลักศาสนาอิสลาม สถาบันการธนาคารและประกันภัยตามหลักศาสนาอิสลาม ลอนดอน ประเทศอังกฤษ
- ประกาศนียบัตรการบริหารสภาพคล่องของธนาคารอิสลาม ศูนย์กลางการวิจัยและฝึกหัด กัวลาลัมเปอร์ ประเทศมาเลเซีย
- ประกาศนียบัตรการบริหารสภาพคล่องของธนาคารอิสลาม
- หลักสูตร Director Certification Program (IOD)
- หลักสูตรผู้บริหารการเปลี่ยนแปลงระดับสูง (GRID)

ประสบการณ์

- ที่ปรึกษา บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด
- กรรมการธนาคาร ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
- ประธานคณะกรรมการ ธนาคารชะรีอะฮ์ (บริการทางการเงินตามแนวทางอิสลาม) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ คณะกรรมการ บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)
- อนุกรรมการ คณะอนุกรรมการพิจารณาร่างประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)
- กรรมการ คณะกรรมการกำกับนโยบายด้านรัฐวิสาหกิจ (กนร.)



ธนาคารอิสลาม
แห่งประเทศไทย
ISLAMIC BANK OF THAILAND • بنك الإسلام في تايلاند



A

นายอรุณ บุญชม

D

ผู้ช่วยศาสตราจารย์
ดร. อับดุลเลาะ หนุ่มสุข

B

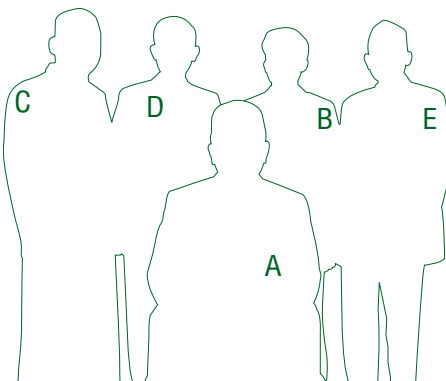
รองศาสตราจารย์
ดร. อิสมาแอ อาลี

E

ดร. อนัส อมาตยกุล

C

นายสรกิจ ทะหั่น



คณะที่ปรึกษาธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ด้านชะรีอะฮ์

นายอรุณ บุณยม

ประธานที่ปรึกษา



การศึกษา

- ปริญญาตรี มหาวิทยาลัยอิสลาม นครมาดีนะห์ ประเทศซาอุดีอาระเบีย
- ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ที่ปรึกษาการให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลามของธนาคารออมสิน
- อุปนายกฝ่ายวิชาการ สมาคมครูสัมพันธ์
- วิทยากรบรรยายศาสนธรรม ให้แก่สถาบันและองค์กรต่างๆ
- ประธานคณะกรรมการอิสลามประจำกรุงเทพมหานคร
- อาจารย์สอนอิสลามศึกษาและภาษาอาหรับ โรงเรียนมิฟตาฮุลอุลุมิดดีนียะห์ กทม.
- ประธานกรรมการศาสนากองทุนเปิดเอ็ม เอฟ ซี อิสลามิกฟันด์
- ประธานคณะกรรมการเมืองไทยชาร์อะฮ์
- ประธานคณะที่ปรึกษาพิยะตะกาฟูล (ด้านศาสนา)
- ผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักจุฬาราชมนตรี

รองศาสตราจารย์
ดร. อิสมาแอ อาลี



ที่ปรึกษา

นายสรกิจ หะซัน



ที่ปรึกษา

การศึกษา

ปริญญาเอก สาขาวิชาฟิสิกส์ มหาวิทยาลัยอิสลาม นครมาดินะห์ ประเทศซาอุดีอาระเบีย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ผู้อำนวยการ วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
- กรรมการกลางอิสลามแห่งประเทศไทย
- ประธานมูลนิธิอิสลามเพื่อการอุดมศึกษาภาคใต้
- กรรมการใน Shariah Advisory Council สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ ประเทศมาเลเซีย
- กรรมการ Majlis kewangan Islam Nusantara (MAKIN)

การศึกษา

ปริญญาตรี สาขาวิชาอุซูลุดดีน (หลักการศาสนาอิสลาม) มหาวิทยาลัยอิสลาม นครมาดินะห์ ประเทศซาอุดีอาระเบีย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ครูใหญ่โรงเรียนนุรุอิสลาม
- อิหม่ามมัสยิด ดุนนุรซังเผือก
- อาจารย์พิเศษ โรงเรียนจิตต์ภักดี (อัสตักวา), ศูนย์การศึกษา มัสยิดเฮดายะตุลอิสลาม (บ้านฮ่อ)
- ประธานกรรมการที่ปรึกษา คณะกรรมการอิสลามประจำจังหวัดเชียงใหม่

ผู้ช่วยศาสตราจารย์
ดร. อับดุลลา: หนุ่นสุย



ที่ปรึกษา

การศึกษา

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

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ระดับ 8 ภาควิชาภาษาไทยและภาษาตะวันออก คณะมนุษยศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- อาจารย์สอนภาษาอาหรับ ภาควิชาภาษาไทยและภาษาตะวันออก คณะมนุษยศาสตร์ ม.รามคำแหง
- อาจารย์พิเศษ บัณฑิตวิทยาลัย หลักสูตรระดับปริญญาโท สาขาวิชาอิสลามศึกษา วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
- อิหม่ามมัสยิด ดารุลอับาดะฮ์ เขตคลองสามวา

ดร. อนัส อมาตยกุล



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

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- อาจารย์ประจำ ภาควิชามนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ คณะสังคมศาสตร์และมนุษยศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหิดล
- คณะบรรณารักษะและสารนิเทศศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหิดล
- คณะอนุกรรมการพิจารณาคุณวุฒิ ผู้สำเร็จการศึกษาระดับอุดมศึกษาจากต่างประเทศ คณะกรรมการอุดมศึกษา กระทรวงศึกษาธิการ
- กรรมการสภาที่ปรึกษา สภายูมุสลิมโลก สาขาประเทศไทย
- คณะอนุกรรมการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์การสนับสนุนนักศึกษาไทยมุสลิมในต่างประเทศ
- กรรมการกิจการตะวันออกเฉียงเหนือ และแอฟริกาเหนือ สภาหอการค้าแห่งประเทศไทยและหอการค้าแห่งประเทศไทย
- กรรมการบริหาร ศูนย์มุสลิมศึกษา สถาบันเอเชียศึกษา จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- กรรมการบริหาร ศูนย์นโยบายโลกมุสลิม คณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- กรรมการดำเนินงาน ศูนย์ศึกษาและพัฒนาสันติวิธี มหาวิทยาลัยมหิดล

นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ

กรรมการผู้จัดการ



การศึกษา

- ปริญญาโท ศิลปศาสตร์ สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยการราชภัฏ กรุงเทพมหานคร
- ปริญญาตรี ศิลปศาสตร์ สาขาเศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยการราชภัฏ กรุงเทพมหานคร
- สถาบันธนาคารและประกันภัยตามหลักศาสนาอิสลามลอนดอน ประเทศอังกฤษ
- ประกาศนียบัตรผู้บริหารระดับสูง ทฤษฎีและแนวทางปฏิบัติของธนาคารอิสลาม
- ประกาศนียบัตรการธนาคารและประกันภัยตามหลักศาสนาอิสลาม
- ประกาศนียบัตรการบริหารสภาพคล่องของธนาคารอิสลาม ศูนย์กลางการวิจัยและฝึกหัด กัวลาลัมเปอร์ ประเทศมาเลเซีย
- ประกาศนียบัตรการบริหารสภาพคล่องของธนาคารอิสลาม
- หลักสูตร Director Certification Program (IOD)
- หลักสูตรผู้บริหารการเปลี่ยนแปลงระดับสูง (GRID)

ประสบการณ์

2549 – 2552

ที่ปรึกษา บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพฯ จำกัด

2548 – 2550

กรรมการธนาคาร ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

2545 – 2547

ประธานคณะกรรมการ ธนาคารชะรีอะฮ์ (บริการทางการเงินตามแนวทางอิสลาม) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ คณะกรรมการ บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)
- อนุกรรมการ คณะอนุกรรมการพิจารณาร่างประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)
- กรรมการ คณะกรรมการกำกับนโยบายด้านรัฐวิสาหกิจ (กนร.)

นายพงษ์ธร คุณานุสรณ์

รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
สายงานลูกค้าสัมพันธ์

ดร.ธีรสุพรรณ ปิณฑินต์

รองกรรมการผู้จัดการ
สายงานสินเชื่อรายย่อย
สายงานโครงการพิเศษ
และเงินฝาก**การศึกษา**ปริญญาโท บริหารธุรกิจ North Texas State University,
Denton, Texas

ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ประสบการณ์

2545 - 2548

รองกรรมการผู้จัดการ บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

2541 - 2545

ผู้ตรวจการองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.)

2522 - 2541

บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ศรีมิตร จำกัด (มหาชน)

กรรมการผู้จัดการ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายสินเชื่อ

ผู้อำนวยการอาวุโส

- ฝ่ายบริหารสาขาและสำนักงานอำนวยการสินเชื่อ

- ฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ

ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ และรักษาการผู้อำนวยการอาวุโส
ฝ่ายค้าหลักทรัพย์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ

ผู้จัดการ ส่วนสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์

2522

เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เซสแมน
ฮัตตัน (ประเทศไทย) จำกัด

2521

เจ้าหน้าที่สินเชื่อฝักหัก Civic Saving & Loan Association
Irving, Texas, U.S.A.**การศึกษา**

ปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์เกษตร New York University, USA.

ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (MBA) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหาร
ศาสตร์ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์เกษตร มหาวิทยาลัยขอนแก่น
(เกียรตินิยม)**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
สายงานระบบสารสนเทศ
และปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการ
ฝ่ายวางแผนกลยุทธ์สารสนเทศ
ฝ่ายพัฒนาระบบสารสนเทศ
ฝ่ายบริการผู้ใช้งานสารสนเทศ



นางศลิษฐ์ เนตรพุกกะ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
สายการเงิน



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

ปริญญาโท Master s Degree in Business Administration (Management), Marshall University W.VA, U.S.A

ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี

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

นางอุไรวรรณ มณีโชติ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
สายงานเครือข่ายสาขา



นายก้อเกียรติ วงศ์อารี

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
สายงานการธนาคาร



การศึกษา

ประกาศนียบัตร Mini MBA มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
ปริญญาตรี คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์

ธนาคารทหารไทย

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 จ.นครราชสีมา

2534 – 2537

ผู้จัดการสาขา ตากใบ จ.นครราชสีมา

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)

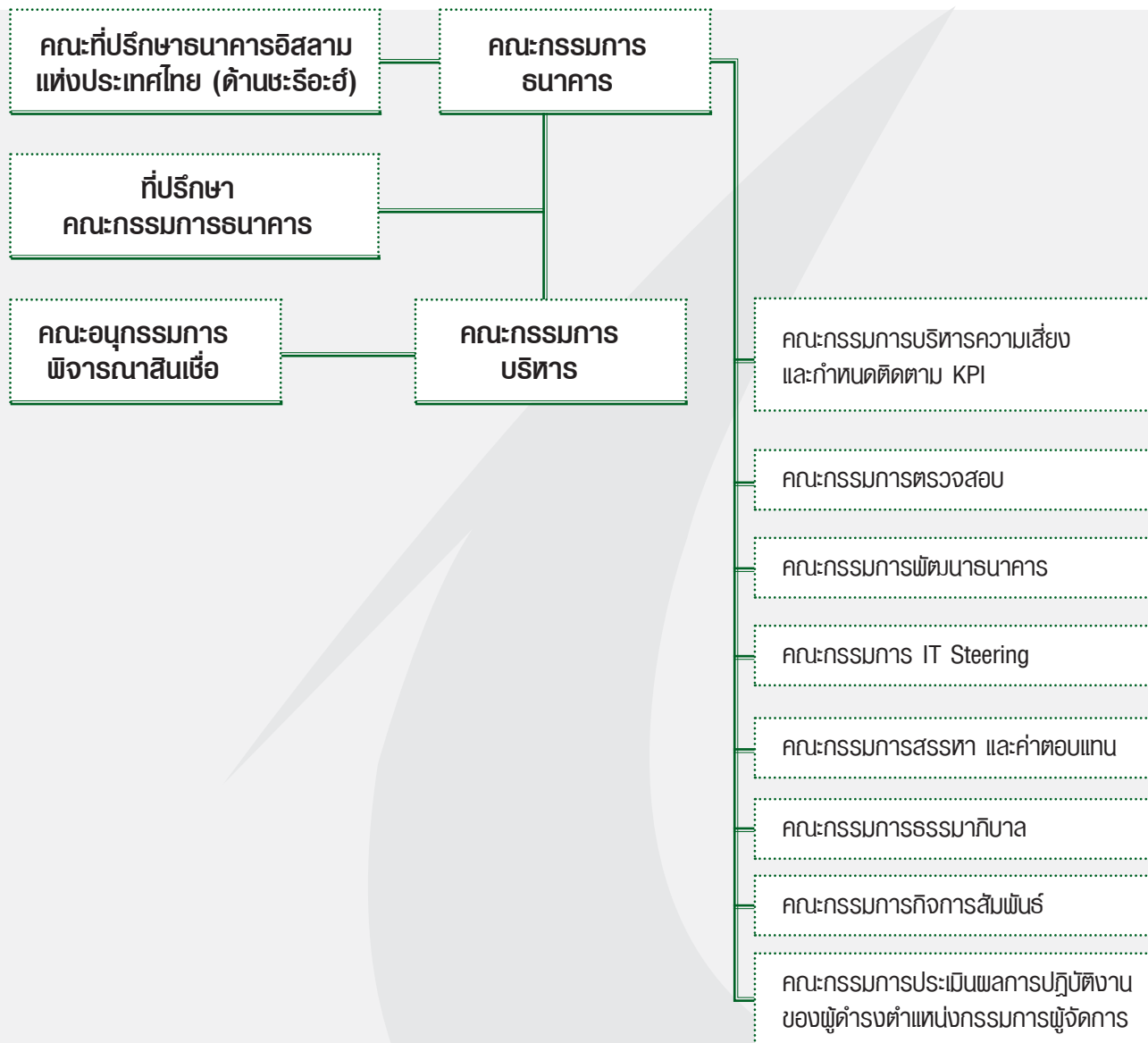
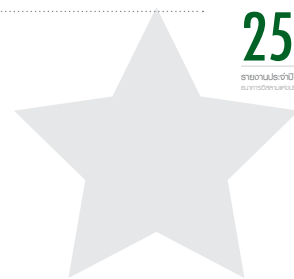
ผู้จัดการสาขาอุบลราชธานี (จังหวัดกาฬสินธุ์)

2520 - 2529

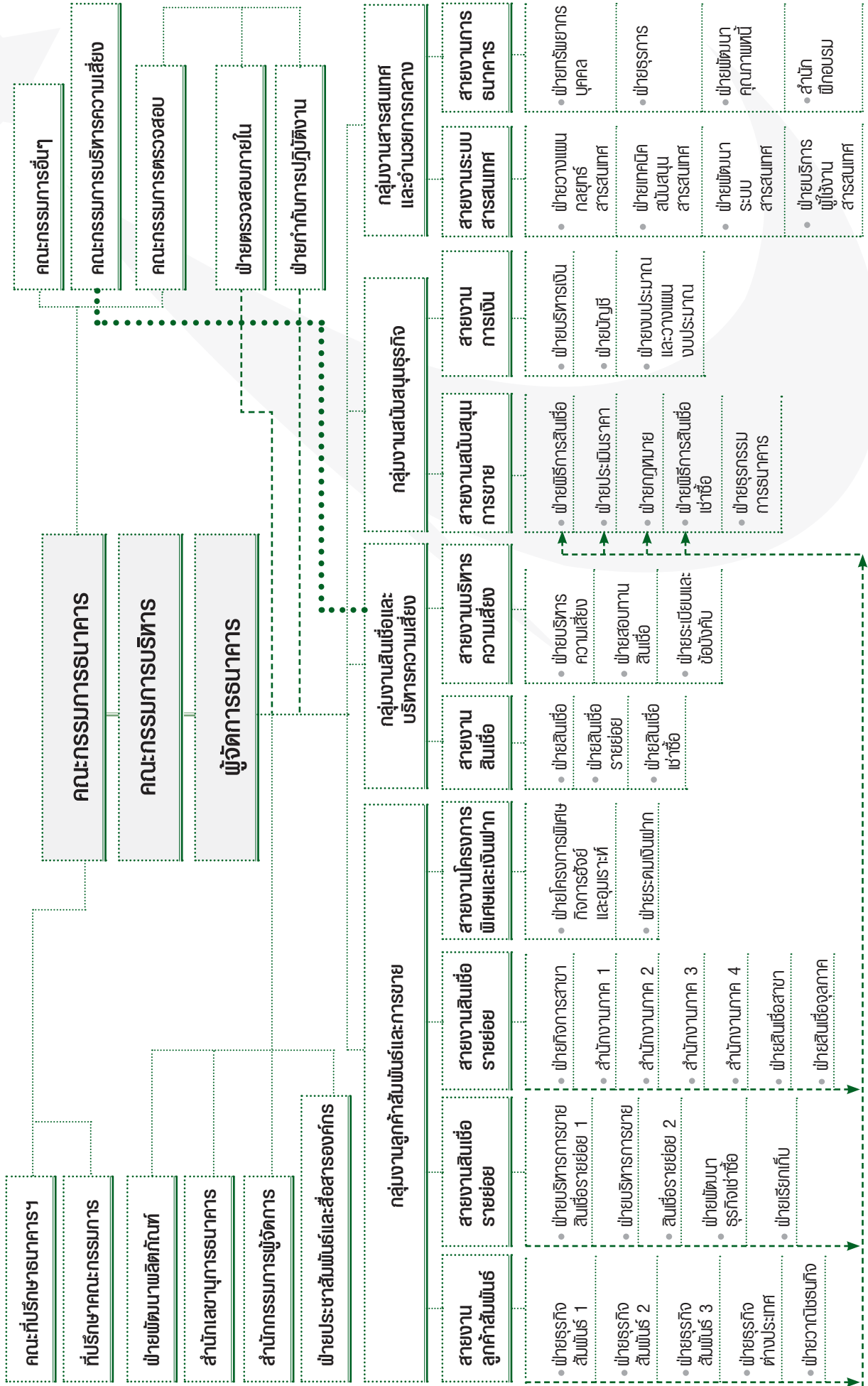
หัวหน้าสินเชื่อบริษัท

2519 - 2520

เจ้าหน้าที่สินเชื่อสาขา



โครงสร้างองค์กร



ในปี 2552 เศรษฐกิจไทยหดตัวร้อยละ 2.3 โดยได้รับผลกระทบจากวิกฤติเศรษฐกิจโลกซึ่งทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจชะลอตัวทั้งด้านการใช้จ่ายในประเทศและการค้ากับต่างประเทศ โดยเฉพาะในช่วง 3 ไตรมาสแรกของปีที่มีการบริโภคภาคเอกชน การลงทุนภาคเอกชน และการส่งออก หดตัวร้อยละ 2.0 15.4 และ 17.7 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันในปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม ในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี เศรษฐกิจไทยเริ่มปรับตัวดีขึ้น ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก การใช้จ่ายของภาครัฐตามนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจ และอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำ ซึ่งช่วยให้ความเชื่อมั่นของผู้ผลิตและผู้บริโภคปรับตัวดีขึ้น ส่งผลให้ทั้งปี 2552 การบริโภคภาคเอกชน การลงทุนภาคเอกชน และการส่งออก หดตัวในอัตราที่น้อยลงที่ร้อยละ 1.1 12.8 และ 13.9 ตามลำดับ ขณะที่การใช้จ่ายภาครัฐขยายตัวร้อยละ 4.7 ส่วนอัตราเงินเฟ้ออยู่ที่ร้อยละ -0.9 อันเป็นผลจากการปรับลดลงของราคาน้ำมันดิบในตลาดโลก และนโยบายเพื่อช่วยเหลือค่าครองชีพของรัฐ โดยมีรายละเอียดของรายการต่างๆ ดังนี้

1. การบริโภคภาคเอกชน หดตัวร้อยละ 1.1 ในปี 2552 อันเป็นผลจากการหดตัวของภาคการผลิตอุตสาหกรรม ภาคการค้า และภาคการบริการ ซึ่งส่งผลกระทบต่อตลาดแรงงานและการจ้างงาน โดยอัตราการว่างงานในปี 2552 อยู่ที่ร้อยละ 1.5 ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.4 ในปี 2551 ตามการลดลงของการจ้างงานในอุตสาหกรรมเครื่องใช้ไฟฟ้าและยานยนต์ การใช้จ่ายภาคครัวเรือนยังได้รับปัจจัยลบจากรายได้เกษตรกรที่ลดลงร้อยละ 9.3 ตามการปรับลงของราคาสินค้าเกษตรในตลาดโลก โดยเฉพาะราคาพืชผลสำคัญที่ลดลงร้อยละ 7.8 ได้แก่ ยางพารามันสำปะหลัง และข้าว ขณะที่สถานการณ์การเมืองในประเทศส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้บริโภค

2. การลงทุนภาคเอกชนในปี 2552 หดตัวร้อยละ 12.8 ตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจทั่วโลกและเศรษฐกิจไทย ปัญหาการเมืองในประเทศ และแนวทางการแก้ปัญหาสิ่งแวดล้อมที่เกิดขึ้นจากอุตสาหกรรมในนิคมอุตสาหกรรมมาบตาพุดที่ยังไม่ชัดเจน ปัจจัยเหล่านี้ทำให้อุณหภูมิขาดความมั่นใจในภาวะเศรษฐกิจและการลงทุนโดยรวม จึงชะลอการผลิตทั้งเพื่อส่งออกและเพื่อจำหน่ายในประเทศ ส่งผลให้การก่อสร้างภาคอุตสาหกรรมและการลงทุนด้านเครื่องมือเครื่องจักรเพื่อใช้ในอุตสาหกรรมในปี 2552 หดตัวร้อยละ 5.4 และ 14.8 ตามลำดับ

3. การใช้จ่ายภาครัฐขยายตัวร้อยละ 4.7 ในปี 2552 โดยเป็นการขยายตัวของ การบริโภคภาครัฐร้อยละ 5.8 อันเป็นผลจากความพยายามของภาครัฐในการกระตุ้น เศรษฐกิจอย่างต่อเนื่องและการเพิ่มเติมวงเงินงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2552 ขณะที่การลงทุนภาครัฐขยายตัวร้อยละ 2.7 ซึ่งนับเป็นปัจจัยหลักในการขับเคลื่อน เศรษฐกิจในปี 2552 โดยเฉพาะในช่วงครึ่งหลังของปี การขยายตัวของการลงทุน ภาครัฐเป็นผลจากการเร่งรัดเบิกจ่ายงบลงทุนของรัฐบาล องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น และรัฐวิสาหกิจซึ่งส่วนใหญ่เป็นโครงการต่อเนื่อง และการเบิกจ่ายงบโครงการไทย เข้มแข็งระยะที่ 2 ในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี โดยได้มีการเบิกจ่ายร้อยละ 15.9 ของวงเงินที่ได้รับอนุมัติ 2.19 แสนล้านบาท ภายใต้กรอบ พ.ร.ก. ให้อำนาจ กระทรวงการคลังกู้เงินเพื่อฟื้นฟูเศรษฐกิจและเสริมสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจ วงเงิน 4 แสนล้านบาท ส่งผลให้การลงทุนภาครัฐในหมวดก่อสร้างขยายตัวร้อยละ 5.9 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการก่อสร้างอาคารสำนักงาน แหล่งน้ำในชนบท และโครงการ สร้างถนน

4. มูลค่าการส่งออก (ในรูปดอลลาร์สหรัฐฯ) หดตัวร้อยละ 13.9 ในปี 2552 จากที่ ขยายตัวร้อยละ 15.9 ในปี 2551 โดยได้รับผลกระทบจากการหดตัวของอุปสงค์จาก ประเทศคู่ค้า อันเป็นไปตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจทั่วโลก ซึ่งทำให้ปริมาณสินค้า ส่งออกหดตัวร้อยละ 14.2 ประกอบกับการลดลงของราคาสินค้าเกษตรที่ร้อยละ 7.8 ตามอุปสงค์ของพืชอาหารและพืชพลังงานที่ลดลงมากตามภาวะวิกฤตเศรษฐกิจโลก ส่วนมูลค่าการนำเข้า (ในรูปดอลลาร์สหรัฐฯ) ในปี 2552 เป็นไปในทิศทางเดียวกับการ ส่งออก โดยหดตัวร้อยละ 24.9 อันเป็นผลจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจไทยที่ ทำให้ความต้องการนำเข้าสินค้าจากต่างประเทศทั้งเพื่อการบริโภคและการลงทุน ลดลง นอกจากนี้ ยังมีผลกระทบจากมูลค่าการนำเข้าสินค้าหมวดเชื้อเพลิงที่ ลดลงมาก ตามการปรับลงของราคาน้ำมันดิบในตลาดโลก โดยในปี 2552 ราคา น้ำมันดิบในตลาดโลกเฉลี่ย (ดูไบ เบรนท์ โอमान และ WTI) อยู่ที่ระดับ 61.90 ดอลลาร์สหรัฐฯ ต่อบาร์เรล ลดลงร้อยละ 35.8 เมื่อเทียบกับระดับ 96.4 ดอลลาร์สหรัฐฯ ต่อบาร์เรลในปี 2551

5. อัตราเงินเฟ้อในปี 2552 อยู่ที่ร้อยละ -0.9 ลดลงจากร้อยละ 5.5 ในปี 2551 โดยเป็นผลจากการปรับลดลงของราคาน้ำมันดิบในตลาดโลก อันทำให้ราคาสินค้าใน หมวดพลังงาน โดยเฉพาะราคาขายปลีกน้ำมันในประเทศปรับลดลงจากปี 2551 นอกจากนี้ อัตราเงินเฟ้อยังถูกกดดันจากการปรับลดลงของราคาสินค้าเกษตรใน ตลาดโลก และนโยบายเพื่อช่วยเหลือค่าครองชีพของรัฐบาล อันได้แก่ นโยบาย 5 มาตรการ 6 เดือนและนโยบายเรียนฟรี 15 ปี ซึ่งทำให้ราคาสินค้าบางรายการลดลง เช่น ค่าสาธารณูปโภค ค่ารถโดยสารประจำทาง ค่าโดยสารรถไฟ และค่าเครื่องแบบ และตำราเรียน เป็นต้น

สำหรับปี 2553 คาดว่าเศรษฐกิจจะขยายตัวได้ในช่วงร้อยละ 3.5 - 4.5 โดยได้รับแรงหนุนจากเศรษฐกิจโลกที่มีแนวโน้มฟื้นตัวชัดเจนขึ้น อันจะส่งผลดีต่อการส่งออก การผลิต อัตราการใช้กำลังการผลิตในภาคอุตสาหกรรม รวมถึงการจ้างงาน ซึ่งจะ ทำให้ความเชื่อมั่นผู้บริโภคปรับตัวดีขึ้น และเมื่อประกอบกับการใช้จ่ายภายใต้แผนปฏิบัติการไทยเข้มแข็งระยะที่ 2 ของรัฐบาล และอัตราดอกเบี้ยที่คาดว่าจะยังคงอยู่ในระดับต่ำ การบริโภคภาคเอกชนจึงน่าจะกลับมาขยายตัวได้ร้อยละ 3.0 ในปี 2553 ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 ตามการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจและความเชื่อมั่นภาคธุรกิจที่ปรับตัวดีขึ้น ส่วนการใช้จ่ายภาครัฐจะมีบทบาทน้อยลง โดยอาจขยายตัวร้อยละ 2.3 สำหรับการส่งออก คาดว่าจะสามารถกลับมาขยายตัวร้อยละ 15.5 ตามการฟื้นตัวของอุปสงค์ในต่างประเทศ ในขณะที่อัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มปรับเพิ่มขึ้นมาอยู่ในช่วงร้อยละ 3.0 - 4.0 ซึ่งหลักๆ เป็นผลมาจากแนวโน้มการปรับขึ้นของราคาน้ำมันดิบในตลาดโลก อันเป็นไปตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่ทำให้ความต้องการใช้น้ำมันในตลาดโลกเพิ่มขึ้น แนวโน้มการอ่อนค่าของเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ที่อาจทำให้นักลงทุนเข้ามาลงทุนในตลาดน้ำมันมากขึ้น

อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2553 ยังต้องเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงด้านการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่ยังไม่แข็งแกร่งและอาจจะชะลอลงอีกในช่วงครึ่งหลังของปี 2553 จากการที่ระบบเศรษฐกิจและการเงินโลกมีแนวโน้มผันผวนมากขึ้น นอกจากนี้ ยังมีความเสี่ยงจากความล่าช้าในการเบิกจ่ายงบประมาณของภาครัฐ ปัญหาการลงทุนในมาบตาพุด และการเมืองในประเทศ รวมถึงแรงกดดันด้านเงินเพื่อการแข็งค่าของเงินบาท และแนวโน้มการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ย

อัตราขยายตัวของเศรษฐกิจและองค์ประกอบต่างๆ

อัตราการเปลี่ยนแปลงเมื่อเทียบกับปี ก่อนหน้า	2551	2552	2553
เศรษฐกิจไทย	2.5	-2.3	3.5 - 4.5
การบริโภคภาคเอกชน	2.7	-1.1	3.0
การลงทุนภาคเอกชน	3.2	-12.8	5.0
การใช้จ่ายภาครัฐ	1.0	4.7	2.3
- การบริโภคภาครัฐ	4.6	5.8	1.6
- การลงทุนภาครัฐ	-4.6	2.7	3.5
มูลค่าการส่งออก (ดอลลาร์สหรัฐฯ)	15.9	-13.9	15.5
มูลค่าการนำเข้า (ดอลลาร์สหรัฐฯ)	26.5	-24.9	24.0
อัตราเงินเฟ้อ	5.5	-0.9	3.0 - 4.0

ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
(ณ กุมภาพันธ์ 2553)

ภาวะแวดล้อม

การดำเนินธุรกิจและการแข่งขัน

ในปี 2552 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวทางเศรษฐกิจ โดยเงินให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทย¹ ขยายตัวเพียงร้อยละ 1.68 จากที่เคยขยายตัวถึงร้อยละ 21.20 ในปี 2551 ขณะที่เงินฝากขยับขึ้นเพียงร้อยละ 0.08 เทียบกับอัตราการขยายตัวร้อยละ 10.33 ในปี 2551 ภายใต้สภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวยดังกล่าว ธนาคารพาณิชย์ไทยได้มุ่งเน้นให้ความสำคัญกับการบริหารต้นทุนดอกเบี้ย ขณะที่ได้ปรับกลยุทธ์ทางธุรกิจ โดยมุ่งที่การเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียม โดยเฉพาะค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจนายหน้าประกันผ่านธนาคาร (Bancassurance) อิเล็กทรอนิกส์แบงก์กิ้ง หรือบริการที่ปรึกษา การปรับกลยุทธ์การดำเนินการดังกล่าว ทำให้ธนาคารพาณิชย์ไทยโดยรวมมีกำไรสุทธิ 8.29 หมื่นล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.94 จากปี 2551 โดยเป็นผลจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.42 ซึ่งช่วยชดเชยผลกระทบจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล

สภาวะการแข่งขันในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2552 ยังคงมีความรุนแรงทั้งในด้านสินเชื่อและเงินฝาก โดยในส่วนของธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลนั้น การชะลอตัวทางเศรษฐกิจได้ส่งผลให้ยอดคงค้างสินเชื่อส่วนบุคคลของธนาคารพาณิชย์ไทยลดลงร้อยละ 5.04 จากปี 2551 ขณะที่จำนวนบัญชีสินเชื่อลดลงร้อยละ 12.06 ในการรองรับภาวะเศรษฐกิจที่อ่อนแอ ธนาคารพาณิชย์ไทยได้เพิ่มความระมัดระวังในการอนุมัติสินเชื่อส่วนบุคคลมากขึ้น โดยการปรับกฎเกณฑ์รายได้ขั้นต่ำ การเลือกเจาะกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงน้อย และการใช้กลยุทธ์ฟรีค่าธรรมเนียมการจัดการเงินกู้ ค่าอากรแสตมป์ และฟรีค่าธรรมเนียมในการโอน รวมถึงการแจกของสมนาคุณ และการใช้กลยุทธ์อัตราดอกเบี้ย เช่น การคิดอัตราดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก เป็นต้น นอกจากนี้ยังมีการตั้งบู๊ตตามแหล่งชุมชน ใกล้สถานที่ทำงาน และการโทรศัพท์มายังกลุ่มลูกค้าเพื่อจับกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

สำหรับสินเชื่อที่อยู่อาศัยนั้น ณ สิ้นปี 2552 ยอดคงค้างสินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารพาณิชย์ไทยเท่ากับ 9.61 แสนล้านบาท คิดเป็นการขยายตัวร้อยละ 10.14 โดยได้รับปัจจัยบวกจากมาตรการกระตุ้นอสังหาริมทรัพย์ของภาครัฐ การปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ และที่อยู่อาศัยเริ่มทยอยสร้างเสร็จเข้าสู่ตลาดเป็น

¹ หมายถึง ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย

จำนวนมากโดยเฉพาะคอนโดมิเนียม รวมถึงการจัดงานกระตุ้นตลาดอสังหาริมทรัพย์ของผู้ประกอบการพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์ ขณะที่ธนาคารพาณิชย์แข่งขันโดยมุ่งเน้นกลยุทธ์ด้านราคาในการทำตลาด เช่น แคมเปญอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำพิเศษที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยลอยตัว การทำตลาดร่วมกับผู้ประกอบการพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์ การ Refinance สินเชื่อที่อยู่อาศัย และการเสนอบริการเสริม เช่น การให้คำปรึกษาด้านการเงิน อย่างไรก็ตามการแข่งขันจากสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐ เช่น การออกโครงการ Fast Track ซึ่งสามารถอนุมัติสินเชื่อได้ภายใน 7 วัน และแคมเปญอัตราดอกเบี้ยพิเศษ มีผลทำให้อัตราการขยายตัวสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารพาณิชย์ไทยชะลอลงจากการขยายตัวร้อยละ 12.34 ในปี 2551

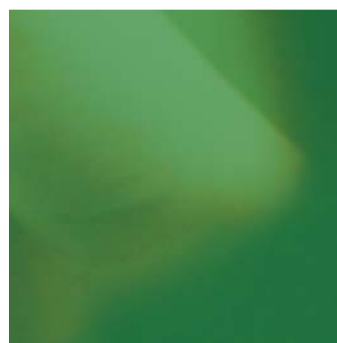
สินเชื่อบัตรเครดิตธนาคารพาณิชย์ไทยขยายตัวตลอดปี 2552 ส่งผลให้ยอดสินเชื่อคงค้างบัตรเครดิตขยายตัวร้อยละ 14.04 จากปี 2551 ขณะที่จำนวนบัญชีเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.93 จากการทำแคมเปญกระตุ้นการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตอย่างต่อเนื่อง เช่น โปรโมชั่นคืนเงิน (Cash Back) การผ่อนชำระสินค้า 0% เป็นระยะเวลา 6 เดือนหรือมากกว่า การหาพันธมิตรร่วมในการส่งเสริมการขาย และการส่งเสริมการทำธุรกรรมผ่านบัตรเครดิตแทนการใช้เงินสด เช่น การชำระค่าสาธารณูปโภคผ่านบัตรเครดิตการชำระค่าสินค้า รวมถึงการซื้อสินค้าผ่านอินเทอร์เน็ต โดยร่วมมือกับร้านค้าที่ขายสินค้าออนไลน์ เป็นต้น ตลอดจนการเพิ่มสิทธิประโยชน์อื่นๆ เช่น ประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุในการเดินทาง เมื่อชำระค่าสินค้าด้วยบัตรเครดิต นอกจากนี้ ในช่วงครึ่งหลังของปี 2552 ธุรกิจบัตรเครดิตยังได้แรงหนุนจากสัญญาณการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ อันทำให้ความเชื่อมั่นของผู้บริโภคดีขึ้นและเริ่มกลับมาใช้จ่ายมากขึ้น

ในปี 2552 สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ของธนาคารพาณิชย์ไทยขยายตัวร้อยละ 7.23 โดยได้รับปัจจัยบวกจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ และภาวะการจ้างงานและความเชื่อมั่นผู้บริโภคที่ปรับตัวดีขึ้น อันส่งผลให้อุปสงค์ในรถยนต์และรถจักรยานยนต์เริ่มฟื้นตัว โดยเฉพาะในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี และเมื่อประกอบกับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้บริโภคที่เพิ่มมากขึ้น ธนาคารพาณิชย์ไทยจึงได้กลับมารุกตลาดในธุรกิจนี้ โดยใช้กลยุทธ์ราคาหรืออัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก เช่น การเสนออัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าตลาด พร้อมข้อเสนอพิเศษเพิ่มเติม ซึ่งทำให้กระแสการแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อกลับมารุนแรงขึ้นอีกครั้ง

เงินฝากธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ ขยายตัวเพียงร้อยละ 0.08 ในปี 2552 อันเป็นผลจากการชะลอตัวของเงินฝากในช่วงครึ่งหลังของปี จากการที่ผู้ออมมีทางเลือกในการออมอื่นๆ ที่ให้อัตราผลตอบแทนสูงกว่า โดยในปี 2552 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี อยู่ในช่วงร้อยละ 0.75 - 1.75 ขณะที่พันธบัตรออมทรัพย์

ไทยเข้มแข็ง ฟื้นฟูภาคเอกชน (อันดับเครดิตตั้งแต่ BBB ถึง AAA ระยะเวลากการ
ลงทุนเฉลี่ย 3-5 ปี) และกองทุนรวมที่ไปลงทุนในต่างประเทศ (FIF) ให้ผลตอบแทน
เฉลี่ยที่ร้อยละ 3.40 3.98 และ 26.98 ตามลำดับ





แม้ว่าภาวะเศรษฐกิจในปี 2552 ที่ผ่านมามีความท้าทายต่อตัวโดยเฉพาะในครึ่งปีแรก ที่ได้รับผลกระทบจากปัญหาวิกฤติเศรษฐกิจโลก แต่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ยังคงสามารถนำพาธุรกิจให้เจริญเติบโตได้อย่างมากเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ซึ่งจะเห็นได้จากปริมาณสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นถึง 21,270.79 ล้านบาท เงินฝากเพิ่มขึ้น 20,861.28 ล้านบาท สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้น 21,508.24 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 127, 105 และ 90 จากปีที่ผ่านมา ส่งผลให้ธนาคารมีกำไรสุทธิ ณ สิ้นปี 2552 จำนวน 355 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอย่างก้าวกระโดดจากปีที่ผ่านมาที่มีกำไรสุทธิเพียง 2.09 ล้านบาท ทั้งนี้ การเติบโตดังกล่าวเป็นผลมาจากการกำหนดกลยุทธ์ที่เหมาะสมของธนาคาร โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารมุ่งเน้นขยายฐานธุรกิจลงสู่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่เป็นสำคัญ และให้ความสำคัญต่อการบริหารพอร์ตการขยายสินเชื่อให้มีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม พร้อมกับใช้กลยุทธ์การ Cross selling ในการขยายธุรกิจด้านอื่นๆ ของธนาคารควบคู่กัน อาทิเช่น การขยายสินเชื่อรายย่อย ธุรกิจการเงินฝาก ธุรกิจด้านปริวรรตเงินตราและต่างประเทศ นอกจากนี้ธนาคารยังสามารถควบคุมสัดส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPLs) ให้ลดลงอยู่ที่ระดับร้อยละ 8.55 ลดลงจากปี 2551 ที่ระดับร้อยละ 14.70 ทั้งนี้ เป็นผลจากแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การแก้ไขหนี้แนวทางการป้องกัน Re-Entry NPLs และระเบียบคู่มือปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องอย่างเป็นระบบ

นอกจากกลยุทธ์ที่ได้ริเริ่มให้มีการดำเนินการข้างต้นแล้ว ในปีที่ผ่านมาธนาคารยังได้รับอนุมัติจาก ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารให้มีการเพิ่มทุนจำนวน 6,000 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการเสนอขายหุ้น และเรียกชำระค่าหุ้นจากผู้ถือหุ้นบางส่วนแล้ว คาดว่าในไตรมาสที่ 1 ของปี 2553 จะสามารถเรียกชำระค่าหุ้นดังกล่าวได้ครบถ้วน รวมทั้งการบูรณาการระบบการบริหารจัดการภายในเพื่อให้รองรับการเติบโตในอนาคตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน

การเติบโตด้านสินเชื่อ

ประเภทธุรกิจ	จำนวนบัญชี	จำนวนราย	สินเชื่อรวม (ล้านบาท)	สัดส่วน	สินเชื่อเพิ่มขึ้นสุทธิ (ล้านบาท)
สินเชื่อธุรกิจ	3,032	2,121	28,658.80	75%	18,368.08
- อสังหาริมทรัพย์	909	518	6,882.43	18%	4,446.85
- อุตสาหกรรมการผลิต	756	323	11,062.55	29%	5,765.53
- การพาณิชย์	884	884	4,092.29	11%	3,215.63
- การบริการ	483	396	6,621.53	17%	4,940.07
สินเชื่อบุคคล	11,474	10,690	9,299.12	25%	2,902.71
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5,812	5,435	6,397.44	17%	1,283.45
- สินเชื่อเช่าซื้อ	619	546	578.13	2%	560.74
- สินเชื่อบุคคลอื่น	5,043	4,709	2,323.55	6%	1,058.52
รวม	14,506	12,811	37,957.92	100%	21,270.79

การเพิ่มขึ้นของเงินฝาก

ประเภทบัญชี	จำนวนเงินฝาก (ล้านบาท)	สัดส่วน	เพิ่มขึ้น/ลดลง
เงินฝากเผื่อเรียก	4,021.02	10%	1,670.71
เงินฝากประจำ	36,738.11	90%	19,190.57
รวม	40,759.13	100%	20,861.28

การเติบโตอย่างก้าวกระโดด ทำให้ธนาคารได้รับความสนใจจากองค์กรจัดอันดับสถาบันการเงินดีเด่นต่างๆ ซึ่งส่งผลทำให้ธนาคารได้รับรางวัล The Best Islamic Finance House Award จาก Alpha Southeast Asia ในช่วงปี 2551 และ 2552 และ The best Islamic Bank in Thailand จาก Islamic Finance News (IFN)



การขยายเครือข่ายและเปิดสาขา

ในปี 2552 ธนาคารได้ขยายสาขาเพิ่มเติมอีก 2 สาขาในกรุงเทพฯ และจังหวัดใกล้เคียง คือ สาขาศูนย์ราชการเฉลิมพระเกียรติ 80 พรรษา ถนนแจ้งวัฒนะ และสาขา พระนครศรีอยุธยา และได้ย้ายที่ทำการสาขาจะนะ ไปอยู่ที่ตั้งใหม่ในพื้นที่ใกล้เคียง เพื่อรองรับปริมาณลูกค้าที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ถึงแม้การขยายสาขาเกิดขึ้นไม่มาก ในปีที่ผ่านมา ธนาคารก็พยายามขยายช่องทางการให้บริการอื่น เช่น ติดตั้งตู้ ATM นอกสถานที่เพิ่มเติมในเขตหนองจอก มีนบุรี จังหวัดภูเก็ต จังหวัดสตูล เพื่อตอบสนอง ความต้องการทางการเงินของลูกค้า ให้ลูกค้าได้ใช้บริการอย่างสะดวก รวดเร็ว และทั่วถึง นอกจากนี้ได้มีการดำเนินการขยายช่องทางการให้บริการผ่านเครือข่าย ของสถาบันอื่น โดยได้มีการทำบันทึกข้อตกลงร่วมกับ 4 องค์กร คือ บจก.โปรชนียไทย Tesco Lotus บมจ.ธนาคารกรุงไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ เพื่ออำนวยความสะดวก ลูกค้าในการชำระค่านสินค้าผ่านจุดบริการดังกล่าวซึ่งมีมากกว่า 1,000 แห่งทั่วประเทศ

การพัฒนาผลิตภัณฑ์

ด้วยเหตุที่ภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว การเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของไทยลดลงค่อนข้างมากและสภาพเศรษฐกิจของคนไทยเริ่มมีสัญญาณไม่ค่อยสู้ดีนัก ธนาคารเล็งเห็นถึงความยากลำบากและความต้องการของลูกค้า จึงได้ปรับพีเอฟเออร์ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ 2 ประเภท คือ สินเชื่อเพื่อซื้อที่อยู่อาศัยใหม่ สินเชื่อรีไฟแนนซ์ที่อยู่อาศัย และพัฒนา ผลิตภัณฑ์สินเชื่อรีไฟแนนซ์หนี้บัตรเครดิต/สินเชื่อบุคคลขึ้นเพิ่มเติม และจัดตั้ง 3 ผลิตภัณฑ์ดังกล่าวภายใต้โครงการสินเชื่อซัพพอร์ต โดยจุดเด่นของสินเชื่อในโครงการ ซัพพอร์ตนี้ คือการปลอดชำระเงินต้น สำหรับสินเชื่อที่อยู่อาศัยสูงสุด 3 ปี และสินเชื่อ รีไฟแนนซ์หนี้บัตรเครดิต/สินเชื่อบุคคลสูงสุด 6 เดือน อีกทั้งยังมีอัตราค่าไถ่ที่ต่ำกว่าถึงครึ่ง เมื่อเทียบกับภาระผ่อนของลูกค้าจากสถาบันการเงินเดิม ผลปรากฏว่าการตอบรับจากลูกค้าดีมาก ส่งผลให้ยอดขายของโครงการนี้เกินกว่าร้อยละ 50 ของ ยอดสินเชื่อบุคคลทั้งหมด ซึ่งทำให้โครงการนี้ขึ้นชื่อและติดตลาดเป็นผลิตภัณฑ์แชมป์ เปียนแห่งปีของธนาคารทีเดียว

การพัฒนาระบบสารสนเทศ

ธนาคารได้อนุมัติดำเนินโครงการพัฒนาระบบงาน โดยว่าจ้างบริษัทชั้นนำในการ บริการวางระบบไอที ทั้งนี้เพื่อเพิ่มความสามารถของระบบ Core Banking ที่ธนาคาร มีอยู่ โครงการนี้มีแผนการพัฒนาระบบต่างๆ ให้แล้วเสร็จภายใน 3 ปี และมีกรอบ การพัฒนาแบบ Design – Build – Operate – Transfer เพื่อให้มั่นใจว่าระบบที่เสร็จ สมบูรณ์จะสามารถนำไปใช้งานได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด ระบบงานต่างๆ ภายใต้ โครงการมีดังต่อไปนี้

1. ระบบบริหารทรัพยากรองค์กร (ERP: Enterprise Resource Planning) คือ การบูรณาการระบบงานต่างๆ เข้าด้วยกัน ตั้งแต่การจัดซื้อ จัดจ้าง การขาย บัญชี

การเงิน และการบริหารบุคคล ซึ่งแต่ละส่วนงานจะมีความเชื่อมโยงในด้านการไหลของทรัพยากร (material flow) และการไหลของข้อมูล (information flow) ERP ทำหน้าที่เป็นระบบการจัดการข้อมูล ซึ่งจะทำให้การบริหารจัดการงานในกิจกรรมต่างๆ ที่เชื่อมโยงกันให้ผลลัพธ์ออกมาดีที่สุด พร้อมกับสามารถรับรู้สถานการณ์และปัญหาของงานต่างๆ ได้ทันที ทำให้องค์กรสามารถตัดสินใจและแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็วทันที่

2. ระบบบริหารงานบุคคล (HRM: Human Resource Management) เพื่อช่วยในการบริหารและการจัดการทรัพยากรมนุษย์เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างสูงสุด โดยในระบบ HRM ประกอบด้วย

- ระบบโครงสร้างองค์กร (Organization)
- ระบบรับสมัครและว่าจ้าง (Recruitment)
- ระบบทะเบียนประวัติ (Personnel)
- ระบบการจ่ายเงินเดือน (Payroll)
- ระบบประเมินผลและขึ้นเงินเดือน (Appraisal)
- ระบบบันทึกเวลาทำงาน (Time Attendance)
- ระบบการฝึกอบรม (Training)
- ระบบบริการข้อมูลด้วยตนเอง (Employee self service)
- ระบบสินเชื่อและสวัสดิการ (Welfare)
- ระบบข้อมูลสำหรับผู้บริหาร (Management Information System)
- ระบบรักษาความปลอดภัย (Security System)
- ระบบศูนย์กลางการอนุมัติ (Approve Center)
- ระบบการกำหนดข้อมูลทั่วไป (General Setup)

3. ระบบพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ (CAP: Credit Approval Process) เพื่อรองรับกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพ เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการและสนองตอบความต้องการที่เปลี่ยนแปลงได้อย่างรวดเร็วทันที่ ลดขั้นตอนการทำงานที่ซ้ำซ้อนและสามารถตรวจสอบสถานะเอกสารแต่ละขั้นตอนได้ง่ายด้วยเทคโนโลยี Enterprise Content Management (ECM) โดยในระบบ CAP จะมีคุณสมบัติสำคัญดังนี้

- สร้าง Template เอกสารได้ง่าย เช่น แบบฟอร์มขอสินเชื่อ หรือ สัญญาต่างๆ โดยระบบสามารถดึงรายละเอียดที่กำหนดจากฐานข้อมูลมากรอกบนเอกสารอัตโนมัติ
- ตรวจสอบและติดตามสถานะเอกสารตั้งแต่เริ่มต้นจนจบกระบวนการด้วย Business Process Management ที่ช่วยประสานการทำงานระหว่างพนักงานและระบบ ลดขั้นตอนที่ซ้ำซ้อนและเพิ่มความรวดเร็วด้วยการทำงานโดยอัตโนมัติ
- ควบคุมและจัดเก็บเอกสารที่เกี่ยวข้องด้วยระบบ ECM เพื่อช่วยในการพิจารณา

สินเชื่อทำได้สะดวก รวดเร็วและถูกต้อง พร้อมทั้งควบคุมความปลอดภัยโดยสามารถกำหนดลำดับขั้นการเข้าถึงเอกสารได้

- ระบบ Credit Scoring ที่ช่วยให้ธุรกิจสามารถทำการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการให้คะแนนอนุมัติสินเชื่อได้ง่าย สอดคล้องกับนโยบายและสถานการณ์
- เชื่อมต่อกับระบบภายนอกเพื่อวัตถุประสงค์ต่างๆ ได้หลากหลาย เช่น National Credit Bureau, ข้อมูลลูกค้า, ข้อมูลบัตรเครดิต และ ข้อมูลบัญชีในระบบ CBS เป็นต้น

4. ระบบ Call Center และระบบบริหารลูกค้าสัมพันธ์ (CRM : Customer Relationship Management) คือระบบการจัดการความสัมพันธ์ระหว่างลูกค้า นั่นคือการรวมเอาระบบอัตโนมัติหลายอย่าง มาอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าไม่ว่าจะเป็นการขาย การตลาด และการบริการ ซึ่งลูกค้าสามารถได้รับการโต้ตอบจากคอมพิวเตอร์ของธนาคารได้ เพื่อช่วยปฏิบัติการทางธุรกิจ เรียนรู้ความต้องการของลูกค้า จัดเก็บพฤติกรรม การบริโภคของลูกค้า และช่วยสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับลูกค้าและธนาคาร ระบบ CRM ทำให้พนักงานธนาคารสามารถทำงานได้อย่างรวดเร็ว สะดวกสบาย วางใจได้ซึ่งช่วยอำนวยความสะดวกด้านการบริการให้แก่ ลูกค้า งานหลักของระบบการจัดการความสัมพันธ์ระหว่างลูกค้ามีดังต่อไปนี้

- การจัดการเรื่องการติดต่อ (Contact Management) ระบบ CRM จะช่วยในด้านการขาย การตลาด การบริการอย่างมืออาชีพ และช่วยเก็บข้อมูลลูกค้าซึ่งมีความสัมพันธ์กันที่ผ่านมามาเอาไว้ เพื่อนำมาช่วยวางแผนในการเป็นช่องทางในการติดต่อลูกค้า เช่น หมายเลขโทรศัพท์ โทรสาร ที่อยู่จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ เว็บไซต์ การขายปลีก การรับข้อมูลจากจุดบริการและการติดต่อส่วนบุคคล ระบบ CRM จะจัดเก็บข้อมูลของลูกค้าเอาไว้ในฐานข้อมูล ซึ่งรวมกันเป็นสารสนเทศบัญชีลูกค้า (Customer Account Information) และให้ลูกค้าติดต่อกับธนาคารได้โดยผ่านอินเทอร์เน็ต อินทราเน็ต และเครือข่ายอื่นๆ ที่เชื่อมโยงไปยังการขายการตลาด การบริการ และการประยุกต์ใช้ในการจัดการความสัมพันธ์ระหว่างลูกค้าในลักษณะอื่นๆ
- การขาย (Sales Management) ระบบ CRM ช่วยจัดการด้านการขายด้วยซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ และข้อมูลของธนาคารยังมีประโยชน์นำมาช่วยสนับสนุนกิจกรรมด้านการขาย ซึ่งทำให้ยอดขายสูงขึ้น ระบบสนับสนุนที่ว่ำนั้ รวมไปถึงโอกาสการขายสารสนเทศของผลิตภัณฑ์ ลักษณะของผลิตภัณฑ์และความสามารถในการอ้างการขาย ระบบ CRM นั้นสามารถเข้าถึงได้ด้วยระบบออนไลน์ซึ่งลูกค้าสามารถเข้ามาตรวจเช็ค สถานะทางบัญชี ประวัติต่างๆ ได้
- การตลาด (Marketing Management) ระบบ CRM ช่วยให้การทำการตลาดแบบมืออาชีพประสบความสำเร็จ เนื่องจากการช่วยส่งเสริมการขายได้โดยตรงด้วยระบบอัตโนมัติ เช่น ทำให้การตั้งเป้าหมาย ทางการตลาดได้รับผลดีช่วยในการจัดตาราง ทำการตลาด และช่วยติดตาม การส่งอีเมลไปยังลูกค้าได้โดยตรง ระบบ CRM เป็นระบบช่วยด้านการทำตลาด และลูกค้าสามารถได้รับข้อมูลตอบกลับจาก

ระบบฐานข้อมูล อีกทั้งยังช่วยในการวิเคราะห์ลูกค้า เพื่อเพิ่มมูลค่าให้กับธุรกิจ นอกจากนี้ระบบ CRM ยังช่วยให้ลูกค้าสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ เช่น เมื่อลูกค้าทำการร้องขอข้อมูลเข้ามา จะได้รับการตอบกลับอย่างรวดเร็ว ไม่ว่าจะเป็นการติดต่อเรื่องการขายหรือการบริการ

- การบริการและการสนับสนุนลูกค้า (Customer Service and Support) ระบบ CRM ช่วยจัดการด้านการบริการด้วยซอฟต์แวร์ที่สามารถเข้าถึงฐานข้อมูลของลูกค้าได้ด้วยระบบคอมพิวเตอร์ออนไลน์ สามารถใช้ฐานข้อมูลร่วมกันได้ เช่น ฐานข้อมูลการขาย และการตลาด แบบมีอาชีพ ระบบ CRM ช่วยสนับสนุนลูกค้า โดยที่ผู้บริหารสามารถเพิ่มปรับปรุง มอบหมายงาน และจัดการการร้องขอด้านการบริการที่ลูกค้าร้องขอเข้ามาได้ ส่วนศูนย์กลางโทรศัพท์ (Call Center) เหมือนเป็นตัวแทนสนับสนุนบริการลูกค้า ซึ่งมีความชำนาญและมีสิทธิ์อำนาจตามแต่ละชนิดของการบริการร้องขอ และ Help Desk ช่วยในการบริการลูกค้าซึ่งมีปัญหาเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ และการบริการ ช่วยจัดการข้อมูลที่มีความสัมพันธ์กัน ให้คำแนะนำเพื่อแก้ไขปัญหาให้กับลูกค้า

ระบบการจัดการความสัมพันธ์ระหว่างลูกค้า (CRM) นี้ จะเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับธุรกิจและลูกค้าได้เป็นอย่างมาก ทำให้พนักงานสามารถทำงานได้รวดเร็วขึ้น ลูกค้าประทับใจกับการบริการที่สะดวกรวดเร็ว และยังช่วยผูกสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าเอาไว้เป็นประโยชน์อย่างดีต่อการทำธุรกิจในยุคที่มีการแข่งขันสูงดังเช่นในปัจจุบัน

5. ระบบติดตามหนี้ (Debt Collection) ด้วยปัจจัยชี้วัดผลสำเร็จจากการให้บริการสินเชื่ออันไม่ใช่เพียงการเติบโตของปริมาณสินเชื่อที่สูงขึ้น หากแต่คือความสามารถของธุรกิจในการบริหารจัดการและจัดเก็บหนี้ที่เกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ ระบบ Debt Collection Management อำนวยให้ธนาคารได้รับประโยชน์สูงสุดจากการให้บริการสินเชื่อและสร้างแต้มต่อทางการแข่งขันอย่างแท้จริง โดยในระบบติดตามหนี้จะมีคุณสมบัติสำคัญดังนี้

- บริหารจัดการและลำดับการจัดเก็บหนี้อัตโนมัติ (Collection Prioritization) โดยวิเคราะห์โอกาสการชำระเงินของลูกค้าจากพฤติกรรม (Behavior Scoring)
- กำหนดรูปแบบและกิจกรรมการติดตามหนี้ (Collection effort) ของกลุ่มหนี้แต่ละระดับได้ตามความเหมาะสม
- ดำเนินกิจกรรมการติดตามหนี้ได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว ด้วยระบบแจ้งเตือนทางโทรศัพท์ (Call Center) และช่องทางอื่นๆ เช่น email, SMS, จดหมาย เป็นต้น
- เพิ่มประสิทธิภาพในการวิเคราะห์ลูกหนี้ด้วยข้อมูลที่แม่นยำ สามารถเรียกดูข้อมูลจากอดีตจนถึงปัจจุบัน (Complete Credit History) โดยหลัก Customer Centric และยังมีฟังก์ชันพิเศษเพื่อเพิ่มความคล่องตัวในการทำงาน เช่น My Schedule Dashlet, My Mail Dashlet, My Portfolio Dashlet รวมถึงฟังก์ชันที่เสริมประสิทธิภาพการตรวจสอบและวัดผลการดำเนินงาน เช่น MIS Dashlet, KPI เป็นต้น

6. ระบบคลังข้อมูลเพื่อการบริหาร (Data Warehouse) เพื่อช่วยในการตัดสินใจของธนาคาร โดยระบบข้อมูลเพื่อการบริหารจะแยกจากฐานข้อมูลงานประจำวัน ซึ่งอาจได้ข้อมูลจากฐานข้อมูลงานประจำวัน และเก็บข้อมูลในรูปแบบข้อมูลสรุป นอกจากนี้ก็ยังเก็บเครื่องมือสำหรับดำเนินการกับข้อมูล กระบวนการทำงานกับข้อมูล และทรัพยากรอื่นๆ ด้วย

7. ระบบบริหารความเสี่ยง (Risk Management) เป็นระบบที่ช่วยในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร เพื่อการวิเคราะห์อย่างมีระบบและมีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะในส่วนของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ จะสนับสนุนการจัดเก็บข้อมูล incident/loss และข้อมูล Risk Control Self Assessment – RCSA ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีระบบบริหารความเสี่ยงที่สามารถให้ข้อมูลสำหรับการวิเคราะห์ความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร และคำนวณเงินกองทุนที่เหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ (Economic Capital) อันจะส่งผลให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการเพื่อลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตอย่างมีประสิทธิภาพ

8. ระบบบริหารเงิน (Treasury and Cash Management) ช่วยรวบรวมข้อมูลแสดงฐานะทางการเงิน ทำให้ธนาคารทราบรายละเอียดของต้นทุนและอัตราผลตอบแทนจากการจัดหาเงินทุน ไม่ว่าจะหาจากตลาดเงินหรือตลาดทุน ทั้งจากในประเทศไทยและต่างประเทศ อีกทั้งมีข้อมูลตรวจสอบข้อมูลสถานะเงินสดปลอดภาระ (Free cash) และภาระค่าใช้จ่ายในอนาคต (Commitment) รวมถึงสามารถวิเคราะห์ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งข้อมูลดังกล่าวจะทำให้การตัดสินใจด้านการลงทุนและบริหารการเงินของธนาคารมีประสิทธิภาพสูงสุด

9. ระบบ Multi Channel Front End Services เพื่อเพิ่มช่องทางรองรับการบริการลูกค้าผ่าน Internet และโทรศัพท์เคลื่อนที่

การปรับปรุงภาพลักษณ์องค์กร

การปรับปรุงภาพลักษณ์ของธนาคารเมื่อต้นปี 2552 ถือเป็นการปรับเปลี่ยนครั้งสำคัญ ตั้งแต่ธนาคารได้ก่อตั้งมาเป็นระยะเวลาเกือบ 6 ปี ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ก่อตั้งเมื่อปี พ.ศ. 2546 และได้ซื้อกิจการทางการเงินตามหลักชะรีอะฮ์ของบมจ. ธนาคารกรุงไทย เมื่อปลายปี พ.ศ. 2548 ตามนโยบายของรัฐบาล 18 สาขา ที่เคยเป็นของธนาคารกรุงไทย และ 9 สาขาของธนาคารอิสลาม กลายเป็น 2 รูปแบบในหนึ่งธนาคาร ความจำเป็นนี้ก่อรูปกับวิสัยทัศน์ใหม่ ธนาคารได้ประกาศปรับปรุงภาพลักษณ์โดยการจัดแถลงข่าวขึ้นเมื่อวันที่ 5 มีนาคม 2552 ณ โรงแรมอินเตอร์คอนติเนนตัล ซึ่งเป็นการปรับปรุงภาพลักษณ์วาระเดียวทั้งระบบ ตั้งแต่การเปลี่ยนตราสัญลักษณ์หรือโลโก้ (Corporate Identity) เปลี่ยนชื่อเรียกธนาคาร สโลแกนธนาคาร รูปโฉมสาขา

เครื่องแต่งกายของพนักงาน ตลอดจนการบริหารจัดการที่มุ่งมั่นความเป็นมืออาชีพ โดยการปรับเปลี่ยนนี้ ธนาคารได้ทยอยดำเนินการเพื่อเป็นการบริหารต้นทุนและลดค่าใช้จ่ายของธนาคารในการแก้ไขของเดิมที่มีอยู่ในคราวเดียวกัน



1. เปลี่ยนตราสัญลักษณ์ธนาคาร แม้ว่าตราสัญลักษณ์จะแตกต่างไปจากเดิมค่อนข้างสิ้นเชิง แต่ธนาคารยังคงสืบทอดอันหมายถึงความเจริญงอกงามอย่างมั่นคง รุ่งโรจน์ สดใสอยู่ และเพิ่มสีหลักของสัญลักษณ์เป็นสีเหลืองทอง ซึ่งหมายถึงพลังแห่งแสงสว่างของศาสนาอิสลามที่ให้ความสว่างไสวแก่ผู้คนทุกชาติศาสนาอย่างเท่าเทียมกัน



ธนาคารอิสลาม
แห่งประเทศไทย

ISLAMIC BANK OF THAILAND • البنك الإسلامي بـتـا

โดยตราสัญลักษณ์นี้มีองค์ประกอบหลัก ประกอบด้วย “อิลิฟ” อักษรภาษาอาหรับ ตัวแรกในการสะกดคำว่า “อิสลาม” หรือมองในอีกนัยหนึ่งคือ อักษร “ไอ” ในคำภาษาอังกฤษว่า “Islamic” ซึ่งตัวนี้เป็นรูปพระจันทร์เสี้ยว และดาวสีเหลืองทองอยู่บนพื้นสีเขียว ให้ความหมายถึงความเป็นผู้นำที่ก้าวหน้ายั่งยืน และด้วยสีเหลืองทอง สื่อถึงพลังแห่งความสว่างไสว เคียงคู่กับดวงดาวเสมือนการเกื้อกูล โอบอุ้มซึ่งกันและกัน พร้อมรวมใจสามัคคีเพื่อขับเคลื่อนองค์กรของเราสู่ความมั่นคงและความสำเร็จตลอดกาล

2. มีชื่อเรียกง่ายๆ ว่า ไอ แบงก์ (i – bank) พร้อมกับสโลแกน “ธนาคารอิสลามธนาคารของคุณ” แสดงถึงความปรารถนาของธนาคารที่จะเป็นอีกหนึ่งทางเลือกใช้บริการทางการเงินของทุกคน ทุกชาติศาสนา และมุ่งมั่นจะก้าวต่อไปสู่ระดับสากล ธนาคารเปลี่ยนชื่อโดเมนให้สอดคล้องกันนี้เป็น www.ibank.co.th ซึ่งมีความจดจำง่าย และก็ยังเป็นเทรนด์โดเมนเนมของธนาคารพาณิชย์อื่นอีกด้วย คาดว่าโฉมหน้าใหม่ของเว็บไซต์ธนาคารจะให้เห็นและเปิดตัวในช่วงกลางปี 53 นี้

3. ปรับโฉมลักษณะของสาขา ภาพลักษณ์ใหม่ของสาขาทั้งภายในที่ดูทันสมัยและภายนอกที่มีเอกลักษณ์โดดเด่น ซึ่งธนาคารได้ทยอยปรับให้สาขาทั่วประเทศเป็นรูปแบบเดียวกันแล้วเสร็จภายในปี 2552

4. กำหนดค่านิยมของธนาคาร (Core Value) ให้เป็นไปในทิศทางเดียวกันกับระบบการบริหารที่จะปรับปรุงให้มีความเป็นมืออาชีพมากยิ่งขึ้น

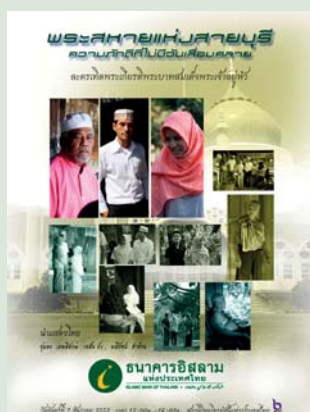


- Loyalty : จงรักภักดีต่อองค์กร
- Accountability : จิตสำนึกและความรับผิดชอบในหน้าที่
- Service mind : บริการทุกระดับประทับใจ
- Efficiency : ประสิทธิภาพในการทำงาน
- Responsibility : รับผิดชอบต่อทุกการกระทำ



ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย หรือ ibank สถาบันทางการเงินที่มุ่งมั่นสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า ภายใต้หลักคุณธรรมที่ใสใจ ห่วงใยทุกกลุ่มสังคม พร้อมทั้งให้ความสำคัญในการช่วยเหลือ และร่วมรับผิดชอบต่อการสร้างสรรค์สังคม เพื่อพัฒนาเศรษฐกิจชาติและคุณภาพชีวิตคนไทยให้ดียิ่งขึ้น อย่างยั่งยืนผ่านกิจกรรมด้านต่างๆ ตลอดปี 2552 ที่ผ่านมา

กิจกรรมเชิดชูสถาบันพระมหากษัตริย์



ibank เชิดชูสถาบันพระมหากษัตริย์ ซึ่งถือเป็นสถาบันสูงสุดและเป็นที่ยึดเหนี่ยวใจของชนชาวไทย โดยได้จัดทำสารคดีเฉลิมพระเกียรติ ชุด “พระสหายแห่งสายบุรี ความรักที่ไม่มีวันเสื่อมคลาย” ที่มีคุณค่าในเนื้อหาอันแสดงถึงสายสัมพันธ์ระหว่างพ่อหลวงของปวงชนชาวไทยกับชุมชนมุสลิมชาวสายบุรีจังหวัดปัตตานี เพื่อเทิดพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เนื่องในโอกาสสมโภชฉลองพระชนมพรรษา 82 พรรษา 5 ธันวาคม พ.ศ. 2552

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดกิจกรรม “ibank ร้อยดวงใจบริจาคโลหิต” ถวายพ่อของแผ่นดินเพื่อสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณ ซึ่งได้รับแรงศรัทธาจากผู้บริจาคโลหิตเป็นจำนวนมาก



กิจกรรมสนับสนุน เศรษฐกิจและสังคม

ibank ให้ความสำคัญในการสร้างอาชีพ และเพิ่มรายได้ในทุกกลุ่มอาชีพ เพื่อพัฒนาเศรษฐกิจชาติให้เติบโตและมั่นคง ด้วยการสรรค์สร้างผลิตภัณฑ์และโปรโมชั่นพิเศษ สอดรับกับภาวะเศรษฐกิจมาอย่างต่อเนื่อง



ผู้ประกอบการกลุ่มสินค้าโอท็อป

จัดทำผลิตภัณฑ์และโปรโมชั่นพิเศษสำหรับผู้ประกอบการ
สินค้า OTOP ในงาน OTOP MidYear 2009 โอท็อป
ช่วยชาติ



ผู้ค้าขายและผู้ประกอบอาชีพด้านต่าง ๆ

เปิดโครงการ “สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพื่อสร้างอาชีพใหม่โครงการ 1 และ 2” เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการรถยนต์
โดยธนาคารจะให้เงินทุน มีรถตู้โดยสารใหม่ระบบ NGV ซึ่งจะช่วยลดต้นทุน และเพิ่มรายได้ใหม่ให้กับ
ผู้ประกอบการและผู้สนใจทั่วไป



มอบรับ ibank จำนวน 400
คันเพื่ออำนวยความสะดวก
ให้กับผู้ค้าและผู้ประกอบ
การในเขตราชเทวีและเขต
บางกะปิ



ข้าราชการ พนักงาน และลูกจ้าง

ร่วมกับกรุงเทพมหานครและธนาคารอิสลาม จัดทำโครงการรัฐบาล “ยืมสู้ กู้สร้างอาชีพ” เพื่อช่วยเหลือประชาชนที่ได้รับความเดือดร้อน ผู้ประกอบการหรือผู้ว่างงานที่ต้องการนำเงินไปลงทุนประกอบอาชีพหรือเพิ่มทุนหมุนเวียนเพื่อขยายกิจการ ทำให้สามารถเข้าถึงแหล่งทุนได้สะดวก และไม่ต้องกู้เงินนอกระบบ และโครงการ “ยืมรับ...ปรับหนี้บัตรเครดิต” เพื่อแบ่งเบาภาระด้านการเงินแก่ข้าราชการ พนักงานการพาณิชย์ และลูกจ้างประจำของกทม.

ผู้ประกอบการรากหญ้า

อำนวยความสะดวก หนุนธุรกิจชุมชนไทยด้วยการออกสำรวจพื้นที่ภาคใต้ เพื่อจัดทำโครงการสินเชื่อรากหญ้า (ibank Micro Finance) สำหรับพี่น้องชาวภาคใต้ที่มีรายได้น้อย ให้ได้มีทุนทรัพย์ในการประกอบอาชีพ หรือเพิ่มรายได้ ซึ่งจะส่งผลต่อการกระตุ้นเศรษฐกิจชาติ และเกิดการจ้างงานในชุมชนเพิ่มขึ้น



การสร้างโอกาสทางการศึกษาเป็นอีกหนึ่งความตั้งใจของ ibank ที่จะช่วยสร้างกำลังของชาติให้มีความรู้และประสบการณ์ที่ดี ผ่านการสนับสนุนทุนทรัพย์ และอุปกรณ์การเรียนการสอน รวมเป็นเงินกว่า 700,000 บาท แก่มูลนิธิหรือองค์กรสาธารณกุศลต่างๆ เช่น มอบทุนการศึกษามูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียนให้แก่นักศึกษาในพื้นที่ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ มูลนิธิโรงเรียนเด็กเล็กตรปียะตุลอิสลามสถาบันอุมมุลกุรอานเยาวชนในจังหวัดนราธิวาส เป็นต้น รวมทั้งสนับสนุนรางวัลการแข่งขันจินตคณิตภาคใต้ ครั้งที่ 2 และกิจกรรมฝึกอบรมเยาวชนและการทัศนศึกษาในกรุงเทพฯ ฯลฯ



ibank ดำเนินธุรกิจภายใต้หลักคุณธรรมและยึดถือหลักศาสนาเป็นที่ตั้ง เพื่อให้บริการที่ดี และเป็นธรรม โดยได้ดำเนินกิจกรรมด้านศาสนามากมาย เช่น



ร่วมพิธีส่งและอำวยพร ผู้เดินทางไปประกอบพิธีฮัจญ์ ณ ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ



สนับสนุนเงินรางวัลให้กับนักอ่านคัมภีร์อัลกุรอาน (นักกอรี่) เพื่อสร้างโอกาสให้กับคนไทยสู่เวทีการทดสอบระดับนานาชาติ และสนับสนุนการจัดงาน เมาลิดกลางแห่งประเทศไทย ณ ศูนย์บริหารอิสลามแห่งชาติเฉลิมพระเกียรติ



รวมถึงการร่วมเลี้ยงละศีลอด ตลอดเดือนรอมฎอนให้แก่พี่น้องชาวมุสลิมทั่วโลกที่ใช้บริการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย



มอบเงินชะกาต จำนวนเงินกว่า 900,000 บาท ให้กับนักเรียน นักศึกษา ผู้ยากไร้ และผู้ประสบภัย เพื่อการยังชีพ และบรรเทาทุกข์ให้แก่สังคมในชุมชนรากหญ้า



รวมทั้งได้มอบเงินและข้าวสารอาหารแห้ง เพื่อร่วมจัดทำอาหารเลี้ยงละศีลอด ในโครงการรอมฎอนสัมพันธ์ให้กับพี่น้องมุสลิม

กิจกรรมรักษ์สิ่งแวดล้อม และสร้างสังคมไทย

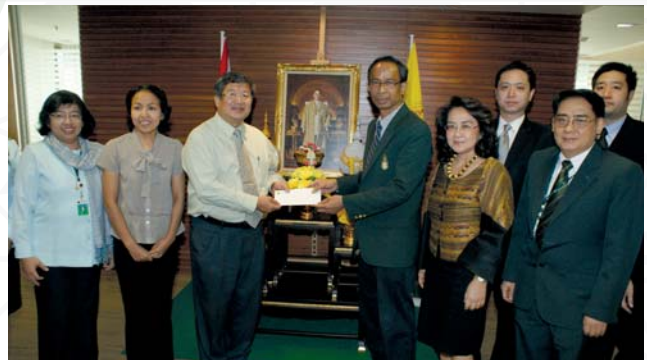


การร่วมลดภาวะโลกร้อน ด้วยการรักษาสีเขียวและอนุรักษ์ธรรมชาติ เป็นสิ่งที่ ibank คำนึงถึง โดยได้ร่วมกิจกรรมวันรักต้นไม้ประจำปีของชาติ เพื่อบำรุงรักษาต้นไม้และจัดทำสวนหย่อม ibank ณ มูลนิธิเพื่อศูนย์กลางอิสลามแห่งประเทศไทย



นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญในด้านการพัฒนากิจกรรมกีฬาของประเทศ โดยสนับสนุนเงินรางวัล 300,000 บาท ให้แก่นักฟุตบอลหญิง ทีมชาติไทยชุดซีเกมส์ ครั้งที่ 25 เพื่อเป็นกำลังใจและร่วมส่งเสริมเยาวชน ตลอดจนคนไทยให้ใส่ใจสุขภาพ และการกีฬาของไทยมากขึ้น จึงได้รับชัยชนะเป็นอันดับ 2 ในการแข่งขันฟุตบอลหญิง เวียดนามเกมส์ 2009

กิจกรรมช่วยเหลือผู้ประสบภัย พายุไต้ฝุ่น และผู้ด้อยโอกาส



ibank สนับสนุนผู้ด้อยโอกาสโดยไม่จำกัดชาติ ศาสนา เพื่อเป็นกำลังใจและพัฒนาคุณภาพชีวิตของเยาวชนและสังคมไทยให้ดียิ่งขึ้น ด้วยการมอบเงินช่วยเหลือกว่า 700,000 บาท เพื่อสมทบทุนเครื่องอุปโภค บริโภคให้กับมูลนิธิและองค์กรสาธารณกุศล เช่น มูลนิธิโรงเรียนดรุณศึกษาในกองทุนเด็กกำพร้า มูลนิธิธรรมิกชนเพื่อคนตาบอดในประเทศไทย สถานสงเคราะห์เด็กอ่อนพญาไท (ปากเกร็ด) และมูลนิธิกองทุนไทย เพื่อหนุนหนุนทุนการศึกษาและสิ่งของจำเป็นให้กับเด็กไร้สัญชาติ ฯลฯ

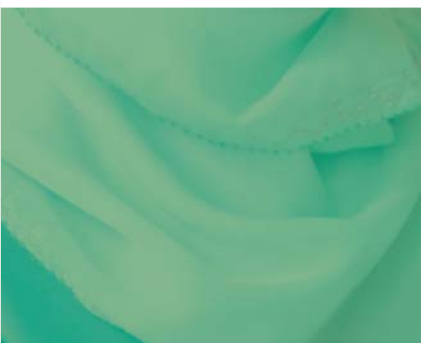
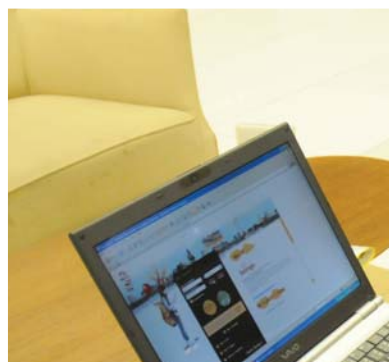


การช่วยเหลือผู้ประสบภัยและภาวะฉุกเฉินต่างๆ ได้แก่ อนุมัติสินเชื่อฉุกเฉินเพื่อช่วยเหลือและแก้ปัญหาให้กับผู้ประกอบการรายได้น้อยจากการเดินทางไปเมืองญิดะห์ประเทศซาอุดีอาระเบีย เพื่อประกอบพิธีฮัจญ์

สนับสนุนโครงการ “มูลนิธิมัลลิกาเพื่อประชาชนด้านภัยหนาว ครั้งที่ 1” เพื่อจัดหาเสื้อผ้าและผ้าห่มกันหนาว ยาสามัญประจำบ้าน สำหรับประชาชนผู้ประสบภัยหนาวในพื้นที่ภาคเหนือและภาคตะวันออกเฉียงเหนือ



ด้วยพันธกิจของธนาคารที่จะดำเนินการภายใต้นโยบายรัฐบาล ในการเสริมสร้างเศรษฐกิจและสังคม ในฐานะที่ธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจสังกัดกระทรวงการคลัง ซึ่งเป็นกำลังสำคัญของการขับเคลื่อนเศรษฐกิจและพัฒนาสังคม ธนาคารมุ่งมั่นที่จะริเริ่มสร้างสรรค์โครงการที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมในรูปแบบต่างๆ และสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ในทุกด้าน เพื่อความผาสุกและมั่นคงของพวกเราชาวไทยทุกคน



หลังจากที่ธนาคารได้เข้าสู่ระบบประเมินผลการดำเนินงานของรัฐวิสาหกิจตั้งแต่ปี ๒๕๕๑ นั้น การบริหารจัดการองค์กร ด้านการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ได้รับการประเมินว่า มีองค์ประกอบหลักของการบริหารความเสี่ยงที่ดีครบถ้วนทั้ง 5 องค์ประกอบ คือ 1) มีการกำหนดนโยบาย วัตถุประสงค์ ขอบเขตการดำเนินงาน และกำหนดผู้รับผิดชอบในการดำเนินงานอย่างชัดเจน 2) มีการระบุความเสี่ยง โดยมีความสอดคล้องตามหลักเกณฑ์การจัดประเภทความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทยและกระทรวงการคลัง 3) มีการประเมินความเสี่ยง โดยกำหนดผลกระทบและโอกาสที่จะเกิดขึ้น 4) มีการกำหนดมาตรการในการบริหารความเสี่ยงประจำปี และ 5) มีการกำหนดมาตรการในการติดตามและบริหารความเสี่ยงตามแผนที่ได้กำหนดไว้ โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและกำหนดติดตาม KPI ดำเนินการจัดการความเสี่ยงในระดับองค์กร และมีสายงานบริหารความเสี่ยง ที่แยกเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง นอกจากนี้ธนาคารยังได้มีการแต่งตั้ง Risk Officer ของแต่ละฝ่ายงานเพื่อเป็นตัวแทนในการถ่ายทอดความรู้ให้กับพนักงานในฝ่ายงานตนเอง พร้อมทั้งประสานงานในการระบุปัจจัยเสี่ยง (Risk Factor) การนำเสนอ ดำเนินการ และติดตามแผนลด/ควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนรายงานข้อมูลต่างๆ เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายงานตนเองในฐานะ Risk Owner เพื่อสรุปปัจจัยเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร มีการจัดทำและทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปในแนวทางที่กำหนด รวมทั้งปรับปรุงให้เหมาะสมและสอดคล้องกับโครงสร้างองค์กรที่มีการเปลี่ยนแปลงและเพิ่มเติมดัชนีชี้วัดความเสี่ยง และการประเมินความเสี่ยงให้เหมาะสมกับปัจจัยเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไป สำหรับการดำเนินการเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปในระยะยาวหรือปลูกฝังอยู่ในองค์กรนั้น ธนาคารได้มีการระบุในแผนบริหารความเสี่ยงและถือเป็นหนึ่งในแผนกลยุทธ์ของธนาคาร โดยกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นภารกิจในการทำธุรกิจและการบริหารจัดการของธนาคาร ทั้งนี้ ในการกำหนด Risk Appetite และ Risk Tolerance นั้น ธนาคารมีการระบุความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ (Risk Appetite) และความเบี่ยงเบนจากระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ของทุกปัจจัยเสี่ยง โดยเชื่อมโยงกับวัตถุประสงค์ และเป้าหมายอย่างสอดคล้องและรองรับภารกิจกับวิสัยทัศน์ ซึ่งกำหนดไว้ในแผนดำเนินงานประจำปี ร่วมกับการพิจารณาถึงหลักเกณฑ์ของทางอื่นๆ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย กฎกระทรวงฯ เป็นต้น

ทั้งนี้ ในปี ๒๕๕๒ ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงในเชิงบูรณาการอย่างทั่วทั้งองค์กร โดยมีการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ ดังนี้

1. มีการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง โดยที่ทุกฝ่ายงาน มีส่วนร่วมในการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่กระบวนการประเมินปัจจัยเสี่ยง (Risk Factor) ผ่านการประชุมเชิงปฏิบัติการ (Workshop) ร่วมกันทุกฝ่ายงานในองค์กร พร้อมทั้งกำหนด Key Risk Indicators (KRIs) โดยได้มีการแบ่ง KRIs เป็น Leading KRIs และ Lagging KRIs เพื่อจัดลำดับความสำคัญในการจัดการ รวมทั้งมีการจัดทำ Risk Map เพื่อเชื่อมโยงความสัมพันธ์ของปัจจัยเสี่ยง (Risk Factor) แต่ละปัจจัยที่อาจจะมีผลกระทบต่อเป้าหมายการดำเนินงานของธนาคาร และเชื่อมโยงไปถึง KRIs ของแต่ละปัจจัยเสี่ยง นอกจากนี้ในการจัดทำ Risk Profile ของปัจจัยเสี่ยงในปีบัญชี 2552 ธนาคารฯ ได้มีการกำหนดเป้าหมายในการดำเนินการลด/ควบคุมความเสี่ยง เพื่อให้ทุกฝ่ายงานรับทราบเป้าหมายในการดำเนินการจัดการความเสี่ยงที่ฝ่ายงานตนเองเป็นเจ้าของภาพความเสี่ยง (Risk Owner)
2. ธนาคารได้มีการเพิ่มส่วนงานเพื่อบริหารความเสี่ยง และกำกับดูแลด้านชะรีอะฮ์ (Shariah Risk) เป็นการเฉพาะ
3. ทบทวนโครงสร้างองค์กร เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคาร มีระบบ Check & Balance ที่มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยมีสายการบังคับบัญชาที่เป็นอิสระจากกัน
4. จัดทำการสำรวจความตระหนักของผู้บริหาร และพนักงานต่อการบริหารความเสี่ยง
5. จัดทำกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและกำหนดติดตาม KPI
6. จัดกิจกรรมให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงแก่พนักงานในองค์กรอย่างต่อเนื่องและหลากหลายช่องทางเพิ่มขึ้น
7. มีการแต่งตั้ง RIC Officer (Risk - Internal Control - Compliance Officer) ของแต่ละฝ่ายงาน/สำนัก ซึ่งเป็นการร่วมมือกันระหว่างฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายตรวจสอบภายใน และฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน เพื่อให้ตัวแทนทุกฝ่ายงานประสานงานและรับผิดชอบงานในส่วนที่เกี่ยวข้องกับงานด้านบริหารความเสี่ยง การกำกับการปฏิบัติงาน และการควบคุมภายใน
8. มีการทบทวนแผนบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การติดตาม และควบคุมระดับความเสี่ยงของปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ทันต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทั้งภายในและภายนอก และพิจารณาเพิ่มเติมปัจจัยเสี่ยงของธนาคารให้สอดคล้องกับความเสี่ยงของธนาคารที่อาจจะกระทบต่อแผนดำเนินงานของธนาคารที่มีการปรับเปลี่ยนไปด้วย
9. มีการกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็น Common KPIs ของทุกฝ่ายงานภายใต้ระบบ Balanced - Scorecard
10. มีการเชื่อมโยงอันดับความเสี่ยงและการจัดลำดับความเสียหาย เข้ากับการกำหนดอัตรากำไรสินเชื่อ
11. มีการจัดทำโครงการ IT Outsourcing เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพด้านการบริหารความเสี่ยง
12. เข้าร่วมเป็นสมาชิก ชมรมการบริหารความเสี่ยงสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) ซึ่งจัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นศูนย์กลางในการแลกเปลี่ยนความรู้และประสบการณ์ด้านการบริหารความเสี่ยงระหว่างสมาชิก ตลอดจนให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถพัฒนา

การบริหารความเสี่ยงให้เป็นมาตรฐาน และมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น

13. มีการจัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยงตนเอง (Control Self Assessment) ตามแนวทางของคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

สายงานบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่รายงานความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและกำหนดติดตาม KPI ซึ่งมีหน้าที่กำหนดนโยบายและกลยุทธ์ด้านการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับแนวทางที่ธนาคารกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มี คณะอนุกรรมการบริหารทรัพย์สินและหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Sub-Committee : ALCO) เพื่อทำหน้าที่ในการกำหนดแนวทางและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและด้านตลาด

แนวทางในการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารแบ่งความเสี่ยงหลักที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารเป็น 2 ประเภท คือ ความเสี่ยงทางการเงิน (Financial Risk) แบ่งเป็น 3 ด้าน คือ ความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านสภาพคล่อง และด้านตลาด สำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน (Non-Financial Risk) แบ่งเป็น 3 ด้านเช่นกัน คือ ความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และด้านปฏิบัติการ โดยธนาคารมีแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงแต่ละด้าน ดังนี้

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

1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่ผู้ขอสินเชื่อหรือลูกหนี้ของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ธนาคารได้ให้ความสำคัญอย่างมากเนื่องจากธนาคารมีการขยายสินเชื่อในเชิงรุก ดังนั้น คุณภาพสินเชื่อและความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ จึงเป็นเรื่องที่ธนาคารได้มีการติดตามอย่างใกล้ชิดว่าเป็นไปตามนโยบายและแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร โดยในปีบัญชี 2552 ธนาคารมีส่วนหนึ่งด้วยคุณภาพลดลง และมีหนี้ด้วยคุณภาพใหม่ที่เกิดขึ้นในปีบัญชี 2552 อยู่ในเกณฑ์ต่ำ นอกจากนี้ การที่ธนาคารได้มีการจัดทำโครงการ IT Outsource ซึ่งมีการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการอนุมัติสินเชื่อ การจัดการด้านข้อมูลที่เป็นในการบริหารรวมทั้งการติดตามหนี้ ผ่านระบบ CAP-Credit Approval Process การจัดทำ Data Warehouse และ ระบบ Debt Collection ซึ่งจะช่วยให้อาคารสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตได้มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น

1.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันภายในระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้การบริหารสภาพคล่องของธนาคารเป็นไปตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์

สภาพคล่อง ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารทรัพย์สินและหนี้สิน (ALCO) ในปีบัญชี 2552 ธนาคารได้ให้ความสำคัญในการขยายฐานลูกค้าเงินฝากไปยังกลุ่มลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้น โดยจัดทำโครงการและมาตรการต่างๆ เพื่อเพิ่มสัดส่วนของลูกค้าเงินฝากรายย่อย นอกจากนั้น ยังได้มีการทบทวนแผนบริหารสภาพคล่องให้เหมาะสมกับการดำเนินการของธนาคาร และมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของโครงสร้างงบดุลที่อาจส่งผลกระทบต่อกระแสเงินสดของธนาคารผ่าน Maturity Gap รวมทั้งวิเคราะห์อัตราส่วนสภาพคล่องต่างๆ เพื่อใช้เป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้า (Early Warning Sign) ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอีกด้วย

1.3 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Profit Rate Risk) อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ หรือสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารทรัพย์สินและหนี้สิน (ALCO) โดยประเมินความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญของธนาคารเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Profit Rate Risk) หรือ Repricing Risk ซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของธนาคารอิสลามโดยทั่วไปที่จะมีขนาดของ Repricing Gap แตกต่างจากธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากการสนับสนุนสินเชื่อของธนาคารเป็นไปบนหลักการการซื้อขายที่ต้องมีการกำหนดราคาขายสำหรับลูกค้า ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการกำหนดขีดจำกัด (Risk Limit) ของ Repricing Gap เพื่อกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดไว้ในนโยบายและแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและรายงานต่อ ALCO อย่างสม่ำเสมอ

2.) ความเสี่ยงที่มีไม่ความเสี่ยงทางการเงิน (Non-Financial Risk) แบ่งเป็น 3 ด้านดังนี้

2.1 ความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์ (Shariah Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการดำเนินงาน กระบวนการทำงาน การออกและนำเสนอผลิตภัณฑ์ รวมทั้งบริการของธนาคาร ที่อาจไม่สอดคล้องกับหลักชะรีอะฮ์ตามที่คณะที่ปรึกษาธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ชะรีอะฮ์) กำหนดและ/หรือขัดต่อ พรบ. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ สถานะ ชื่อเสียง สภาพคล่อง รายได้และเงินกองทุน ทั้งนี้ในปีบัญชี 2552 ธนาคารได้เพิ่มส่วนงานด้านชะรีอะฮ์ในฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน ฝ่ายสอบทานสินเชื่อ และฝ่ายตรวจสอบภายใน เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์ ซึ่งเป็นความเสี่ยงเฉพาะของระบบธนาคารอิสลามที่ธนาคารให้ความสำคัญสูงสุด มีการบริหาร จัดการ กำกับ สอบทานและตรวจสอบที่ชัดเจนเหมาะสมเพิ่มขึ้น

2.2 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) คือความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือขาดธรรมาภิบาลใน

องค์กร และการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ความเสี่ยงภายนอกธนาคาร รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย การปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk) ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญของธนาคารส่วนใหญ่ยังคงเกิดจากปัจจัยภายใน ได้แก่ ปัจจัยด้านบุคลากรที่ต้องการทักษะและความรู้เฉพาะด้านในบางหน่วยงาน ปัจจัยด้านระบบ IT ที่ยังต้องเพิ่มประสิทธิภาพในการรองรับการขยายธุรกิจธนาคาร และปัจจัยด้านประสิทธิภาพของกระบวนการปฏิบัติงานต่างๆ ดังนั้นธนาคารจึงได้ให้ความสำคัญในการจัดทำแผนการพัฒนาบุคลากร เพื่อเพิ่มพูนความรู้ ทักษะและความชำนาญเฉพาะเพื่อให้สอดคล้องกับบทบาท หน้าที่ และลักษณะงานที่ต้องปฏิบัติ มีการจัดทำโครงการ IT Outsource เพื่อพัฒนาระบบ IT และ MIS ให้สอดคล้องและสนับสนุนการดำเนินการตามแผนธุรกิจและการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งได้กำหนดให้มีการจัดทำ Business Flow ที่สอดคล้องกับการดำเนินการในปัจจุบันเพื่อปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ยังมีการแต่งตั้ง RIC Officer ของแต่ละฝ่ายงาน/สำนัก/สาขา เพื่อเป็นตัวแทนในการประสานงานและดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับงานด้านบริหาร ความเสี่ยงการกำกับ การปฏิบัติงาน และการควบคุมภายในของหน่วยงานตนเองนั้น จะช่วยให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น

2.3 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงานของธนาคารและการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอกอันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของกิจการ โดยในปีบัญชี 2552 ธนาคารได้ใช้กลยุทธ์ในเชิงรุกในการขยายสินเชื่อ ส่งผลให้ธนาคารมีการขยายตัวของสินเชื่อค่อนข้างมาก และมีผลกำไรที่สูงกว่าเป้าหมายตามแผนดำเนินงาน ทั้งนี้โดยธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการกระจายฐานลูกค้าสินเชื่อลงสู่ฐานลูกค้ารายย่อย (Retail Banking) เพิ่มขึ้น รวมทั้งธนาคารได้ให้ความสำคัญกับความมั่นคงด้านเงินกองทุนเพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยงที่เพิ่มขึ้น จึงได้ดำเนินการเพิ่มทุน เพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืนต่อไป



מאגזין

รายงาน

คณะกรรมการธรรมาภิบาล

ในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา สถาบันการเงินหลายแห่งในต่างประเทศได้ปิดตัวลง แต่สถาบันการเงินการธนาคารอิสลามในประเทศเหล่านั้นยังยืนหยัดอยู่ได้ แม้ในประเทศไทยเอง ผลของวิกฤตการณ์ทางการเงินต่างประเทศที่ทำให้เศรษฐกิจโลกชะลอตัวได้ส่งผลเสียต่อภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศและการดำเนินธุรกิจต่างๆ ซึ่งมีการแข่งขันสูง ทำให้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินต่างๆ ต้องปรับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้เกิดการบริหารและการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับประชาชน

ในปี 2552 คณะกรรมการธรรมาภิบาล พร้อมทั้งผู้บริหารและพนักงานได้ร่วมมือกันจัดโครงการณรงค์ธรรมาภิบาลขึ้นในธนาคาร เพื่อให้ธนาคารมีระบบธรรมาภิบาลที่ดีเกิดความสามัคคีในองค์กร มีการกำกับดูแลกิจการซึ่งสอดคล้องกับหลักชะริอะฮ์ในด้านการทำประโยชน์ต่อสังคมและการรักษาสິงแวดล้อมธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือแก่สถานสงเคราะห์เด็กกำพร้า สถานสงเคราะห์เด็กพิการ เด็กไร้สัญชาติรวมทั้งให้การสนับสนุนการจัดประกวดการอ่านพระมหาคัมภีร์อัลกุรอาน (ทดสอบกอรี) ในงานเมาลิดกลางแห่งประเทศไทย

ในปี 2553 ธนาคารฯ โดยคณะกรรมการธรรมาภิบาล และส่วนธรรมาภิบาลได้นำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) มาใช้ในการจัดทำข้อบังคับว่าด้วยเรื่องจรรยาของผู้บริหารเพื่อป้องกันการขัดแย้งระหว่างผลประโยชน์ส่วนตนและผลประโยชน์ส่วนรวม และได้จัดทำคู่มือจรรยาบรรณธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เพื่อให้ทุกฝ่ายถือปฏิบัติ และเผยแพร่ใน website ของธนาคารในด้านธรรมาภิบาลเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ธนาคารให้ความสำคัญกับการศึกษาและการพัฒนาชุมชนมุสลิม เพื่อให้เกิดการพัฒนาต่อสังคมโดยรวมอย่างทั่วถึง

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการให้ความรู้แก่บุคลากรและผู้บริหารเพื่อให้เกิดความเข้าใจในหลักธรรมาภิบาล และความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมซึ่งสอดคล้องกับหลักการอิสลาม เพื่อให้สามารถนำไปปฏิบัติจนเกิดเป็นวัฒนธรรมของธนาคาร อันจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้เกี่ยวข้องและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งภายในและภายนอก อันรวมถึงผู้ถือหุ้น นักลงทุน ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ คณะกรรมการและผู้บริหาร พนักงาน ตลอดจนสังคมและประเทศชาติโดยรวม



รองศาสตราจารย์ ดร.อิศรา ศานติศาสน์

เรียน

ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการสรรหาและค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน โดยได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2552 และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 พฤศจิกายน 2552

คณะกรรมการสรรหาและค่าตอบแทน มีอำนาจหน้าที่ ดังนี้

ด้านสรรหา

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหา ตลอดจนคัดเลือกและเสนอชื่อกรรมการธนาคาร และกรรมการของคณะกรรมการชุดย่อยให้คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ ซึ่งรวมถึงเรื่องดังต่อไปนี้

ก. ขนาด และความหลากหลายของความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่จำเป็นของคณะกรรมการ

ข. ประเภท ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อย และเสนอแนะคณะกรรมการในการแต่งตั้งทดแทนตำแหน่งในคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ว่างลง เนื่องจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระหรือว่างลงจากเหตุอื่น

2. สร้างความมั่นใจว่าธนาคารมีแผนการสืบทอดตำแหน่ง และความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสม สำหรับตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงอื่น และเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ

ด้านค่าตอบแทน

1. นำเสนอแผนการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการธนาคารที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา และเสนอแนะผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติ

2. เสนอแนะค่าตอบแทนของคณะกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ

คณะกรรมการสรรหาและค่าตอบแทนจะปฏิบัติงานที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอย่างครบถ้วนด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เต็มความสามารถ และเป็นอิสระ เพื่อประโยชน์โดยรวมต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสมต่อไป



หม่อมราชวงศ์ศศิพันธุ์ จันทรทัต
ประธานคณะกรรมการสรรหาและค่าตอบแทน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เป็นธนาคารแห่งเดียวในประเทศไทยที่ดำเนินธุรกิจ โดยนำหลักชะรีอะฮ์อย่างเต็มรูปแบบมาเป็นหลักในการกำหนดแนวคิด หลักการ และการดำเนินงานทุกขั้นตอนซึ่งถูกต้องตามหลักการของศาสนาอิสลาม ซึ่งมีหลักคำสอนหลายประการที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีจิตสำนึกที่ดีต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม ท่านศาสดามูฮัมหมัด (ซ.ล.) ได้สอนให้มนุษย์ทุกคนใช้ชีวิตประจำวันโดยไม่คิดหรือทำสิ่งไม่ดีแก่ใคร นอกจากนั้นเนื่องจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเป็นสถาบันการเงินที่รัฐบาลเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จึงมีสถานะเป็นรัฐวิสาหกิจ ภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง ในการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีธนาคารจึงใช้หลักการและแนวทางการกำกับดูแลที่ดีในรัฐวิสาหกิจปี 2552 และหลักธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบเป็นมาตรฐานในการกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารเพื่อให้ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องได้รับความเป็นธรรม มีความโปร่งใสในการดำเนินงาน สามารถตรวจสอบได้ทุกขั้นตอน

หลักสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดีอันเป็นมาตรฐานสากลมี 7 ประการ ดังนี้

1. ความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ (Accountability)
2. ความสำนึกในหน้าที่ด้วยขีดความสามารถและประสิทธิภาพที่เพียงพอ (Responsibility)
3. การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียโดยสุจริต และจะต้องพิจารณาให้เกิดความเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment)
4. ความโปร่งใส (Transparency) ซึ่งต้องมีใน 2 ลักษณะ ดังนี้
 - ความโปร่งใสในการดำเนินงานที่สามารถตรวจสอบได้
 - มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส (Transparency of Information Disclosure)
5. การสร้างมูลค่า (Value Creation) แก่กิจการทั้งในระยะสั้นและระยะยาว
6. การส่งเสริมพัฒนาการกำกับดูแล และจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ (Ethics)
7. การมีส่วนร่วมของประชาชน (People Participation) ในการแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการดำเนินงานที่อาจมีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และความเป็นอยู่ของชุมชนหรือท้องถิ่น

รายงาน

คณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2552 คณะกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยได้มีมติในการประชุมครั้งที่ 19/2552 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2552 แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วย

1. นายสายัณห์ สดางค์มงคล ประธานกรรมการ
2. นางจินดา เทพพัตตรา กรรมการ
3. นายเอกภาพ พลซื่อ กรรมการ
4. นายสุรพล จริยรังษีรัตนา เลขานุการ

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการเปลี่ยนแปลง เพื่อความเหมาะสมทั้งสิ้น 3 ชุด โดยมีการประชุมรวม 10 ครั้ง ซึ่งพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น การบริหารความเสี่ยง ความพร้อมและเพียงพอของเทคโนโลยีและระบบสารสนเทศรวมถึงระบบการควบคุมภายในของธนาคาร สอบทานแผนงานประจำปี รวมถึงแผนการป้องกันและปราบปรามการทุจริตปี 2552 - 2555 พิจารณาผลการปฏิบัติงานและความคืบหน้าของการดำเนินงานตามแผนประชุมร่วมกับผู้บริหารของหน่วยงานภายในธนาคารเพื่อติดตามความคืบหน้าในประเด็นสำคัญต่างๆ สรุปผลและเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาพร้อมแจ้งให้ฝ่ายบริหารของธนาคารพิจารณาดำเนินการต่อไป จึงเชื่อมั่นในระดับหนึ่งว่าการปฏิบัติงานของธนาคารจะบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่วางไว้อย่างมีประสิทธิภาพ

สรุปผลการปฏิบัติงานที่สำคัญ ในรอบปี 2552 มีดังนี้

1. ปรับโครงสร้างองค์กรและบทบาทหน้าที่ของฝ่ายงานที่กำลังดูแล โดยเพิ่มงานสอบทาน กำกับและตรวจสอบการปฏิบัติงานตามหลักจริยธรรมในทุกฝ่ายงานรวมทั้งเพิ่มงานตรวจสอบพิเศษ งานตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ งานสนับสนุนการตรวจสอบในฝ่ายตรวจสอบภายใน เมื่อวันที่ 7 กันยายน 2552 ได้แยกฝ่ายสอบทานสินเชื่อออกจากการกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ
2. สอบทานงบการเงิน พิจารณาการแต่งตั้งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าธรรมเนียมสอบบัญชีเสนอคณะกรรมการธนาคาร ให้ความ

เห็นชอบงบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 เสนอคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งได้ร่วมประชุมกับฝ่ายบัญชี เพื่อหารือเกี่ยวกับการปฏิบัติงานและงบการเงินของธนาคาร จำนวน 2 ครั้ง จากการสอบถามรายการทางการเงินดังกล่าวคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการทางการเงินของธนาคารมีความถูกต้องครบถ้วน เชื่อถือได้และเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ

3. สอบทานและพิจารณาอนุมัติข้อบังคับ กฎบัตร จรรยาบรรณ ระเบียบคู่มือปฏิบัติงาน แผนการดำเนินงานและงบประมาณประจำปี โดยมุ่งเน้นวัตถุประสงค์และขอบเขตการสอบทาน ตรวจสอบให้ครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่สำคัญในแต่ละหน่วยงานและระดับกิจกรรม

4. พิจารณานโยบายการจัดวางระบบและการประเมินผลการควบคุมภายในของธนาคาร ตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินว่าด้วยการกำหนดมาตรฐานการควบคุมภายใน พ.ศ. 2544 รวมทั้งติดตามการดำเนินงานเพื่อมุ่งผลสัมฤทธิ์ของงานตามกรอบเวลาอย่างจริงจัง เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเหมาะสมและเพียงพอ

5. สอบทานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ได้แก่ การปฏิบัติตามพระราชบัญญัติการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 และพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ.2545 รวมทั้งได้มีการทบทวนปรับปรุงระเบียบปฏิบัติงาน เรื่องการรายงานธุรกรรมตามพระราชบัญญัติการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 ให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการในปัจจุบัน

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบมีความอิสระแสดงความเห็นได้อย่างไม่มีข้อจำกัด



(นายสำนึก สดางค์มงคล)

ประธานกรรมการตรวจสอบ



รายงาน

ของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้น ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

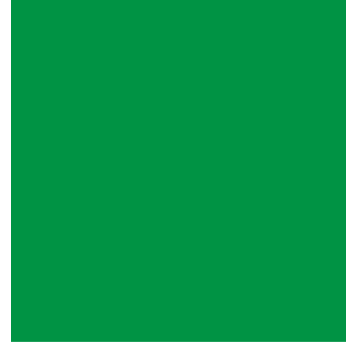
สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐาน ประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงิน โดยรวมสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

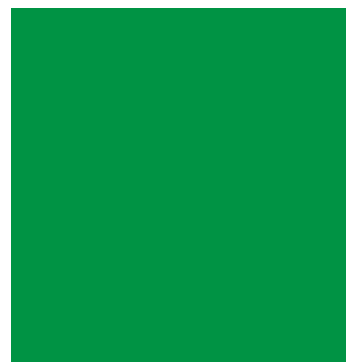
(คุณหญิงจรรวรณ์ เมณฑกา)
ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวจิราภรณ์ พิริยะกิจไพบุลย์)
ผู้อำนวยการสำนักงาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
Office of the Auditor General
วันที่ 11 พฤษภาคม 2553



งบการเงินและ หมายเหตุประกอบงบการเงิน



งบการเงิน

และหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

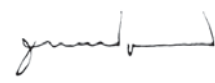
งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2552	2551
สินทรัพย์			
เงินสด		221,732,985	247,401,190
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.1		
ในประเทศ - ไม่มีผลตอบแทน		4,515,085,727	2,536,876,494
ต่างประเทศ - ไม่มีผลตอบแทน		24,266,453	4,465,363
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ		4,539,352,180	2,541,341,857
เงินลงทุน	3.2		
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ		1,561,293,880	2,891,046,814
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		718,477,988	1,064,888,209
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		2,279,771,868	3,955,935,023
เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ	3.3		
เงินให้สินเชื่อ		37,957,917,961	16,687,128,198
รายได้ค้างรับ		99,124,071	39,780,231
รวมเงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ		38,057,042,032	16,726,908,429
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	3.4	(428,454,639)	(303,368,314)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.5	(2,882,531)	(2,146,595)
รวมเงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ - สุทธิ		37,625,704,862	16,421,393,520
ภาระลูกค้าจากการรับรอง		-	17,200,000
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	3.6	268,283,108	259,566,708
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	3.7	161,865,103	177,627,781
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	3.8	246,122,141	214,126,085
รวมสินทรัพย์		45,342,832,247	23,834,592,164

หมายเหตุ: ประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


นายบัณฑิต สิตถิพลากุล
ประธานกรรมการ

นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ
กรรมการผู้จัดการ

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2552	2551
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	3.9		
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท		40,759,128,600	19,897,845,360
รวมเงินรับฝาก		40,759,128,600	19,897,845,360
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ - มีผลตอบแทน	3.10	551,863,230	509,509,998
- ไม่มีผลตอบแทน		3,074,245	2,481,810
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		554,937,475	511,991,808
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		61,587,294	12,435,260
ภาระธนาคารจากการรับรอง		-	17,200,000
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		128,484,096	40,348,985
ผลตอบแทนเงินรับฝากค้างจ่าย		209,063,928	128,285,718
ประมาณการหนี้สิน		2,250,081	5,724,934
ตัวสัญญาใช้เงินจากการรับโอนลูกหนี้เข้าซื้อ		-	130,065,404
พักจบการซื้อหุ้นสามัญ	3.12	65,014,028	-
หนี้สินอื่น	3.11	67,566,622	9,621,330
รวมหนี้สิน		41,848,032,124	20,753,518,799
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุน - หุ้นสามัญ 3,123,000,000 หุ้น			
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	3.12	31,230,000,000	31,230,000,000
ทุน - หุ้นสามัญ 3,123,000,000 หุ้น			
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท ที่ออกและชำระแล้ว		31,230,000,000	31,230,000,000
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	3.12	(27,230,467,658)	(27,230,467,658)
ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง			
มูลค่าเงินลงทุน		(6,687,484)	(65,207,342)

หมายเหตุ: ประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

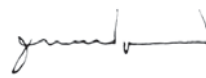
งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2552	2551
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	3.13	35,729,570	-
ยังไม่ได้จัดสรร		(533,774,305)	(853,251,635)
รวมส่วนของผู้อถือหุ้น		3,494,800,123	3,081,073,365
รวมหนี้สินและส่วนของผู้อถือหุ้น		45,342,832,247	23,834,592,164
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	3.15		
การรับอวัลต์ัวเงิน		93,394,148	14,200,000
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า			
ที่ยังไม่ครบกำหนด		15,320,353	395,916
เลืตเตอร์ออฟเครดิต		169,183,924	32,112,438
ภาระผูกพันอื่น		2,697,874,656	1,004,921,574

หมายเหตุ: ประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


นายบันทิต สิตกัลลากรณ์
ประธานกรรมการ

นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

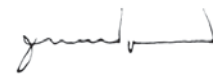
หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2552	2551
รายได้			
เงินให้สินเชื่อ		1,349,047,351	681,119,812
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		25,262,343	44,662,462
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน		16,675,217	3,146,164
เงินลงทุน		93,573,991	91,738,972
รวมรายได้		1,484,558,902	820,667,410
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน			
เงินรับฝาก		563,802,926	360,801,226
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		1,328,300	1,909,243
รวมค่าใช้จ่ายทางการเงิน		565,131,226	362,710,469
รายได้สุทธิ		919,427,676	457,956,941
หนี้สงสัยจะสูญ	3.4	125,822,261	131,315,790
รายได้ทางการเงินหลังหักหนี้สงสัยจะสูญ		793,605,415	326,641,151
รายได้จากการดำเนินงานอื่น			
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	3.2.5	(17,332,763)	1,282,475
ค่าธรรมเนียมและบริการ		268,526,952	93,375,998
กำไรจากการปริวรรต		7,865,796	9,574,675
รายได้อื่น		8,041,179	566,881
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น		267,101,164	104,800,029

หมายเหตุ: ประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายบัณฑิต สิตถิพลากุณ
ประธานกรรมการ



นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ
กรรมการผู้จัดการ



ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

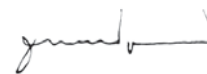
หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2552	2551
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		269,808,435	133,769,397
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่			
และอุปกรณ์		236,205,950	210,233,097
ค่าภาษีอากร		53,335,490	31,442,018
ค่าธรรมเนียมและบริการ		7,328,677	3,341,761
ค่าตอบแทนกรรมการ	3.17	6,675,472	4,854,800
ค่าใช้จ่ายอื่น	3.18	132,145,655	45,711,304
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น		705,499,679	429,352,377
กำไรสุทธิ		355,206,900	2,088,803
กำไรสุทธิต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน	3.14	0.114	0.001

หมายเหตุ: ประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายบัณฑิต สิตถิลากรณ์
ประธานกรรมการ



นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ
กรรมการผู้จัดการ



ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนต่ำกว่า มูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไร (ขาดทุน) สะสม จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้ จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1						
มกราคม 2551	31,230,000,000	(27,230,467,658)	28,272,072	-	(855,340,438)	3,172,463,976
ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	(93,479,414)	-	-	(93,479,414)
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบ						
กำไรขาดทุน	-	-	(93,479,414)	-	-	(93,479,414)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	2,088,803	2,088,803
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31						
ธันวาคม 2551	31,230,000,000	(27,230,467,658)	(65,207,342)	-	(853,251,635)	3,081,073,365
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1						
มกราคม 2552	31,230,000,000	(27,230,467,658)	(65,207,342)	-	(853,251,635)	3,081,073,365
ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	58,519,858	-	-	58,519,858
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไร						
ขาดทุน	-	-	58,519,858	-	-	58,519,858
กำไรสุทธิ	-	-	-	35,729,570	319,477,330	355,206,900
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

หมายเหตุ: ประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
งบดุลกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

	2552	2551
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	355,206,900	2,088,803
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	97,608,237	97,291,850
หนี้สงสัยจะสูญ	125,822,261	131,315,789
ประมาณการหนี้สิน	(3,474,853)	1,561,527
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	96	780,209
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(514,725)	(8,260,520)
ขาดทุนจากการตีราคาเงินลงทุน	-	6,618,232
ขาดทุนจากการด้อยค่า	17,847,489	415,160
ขาดทุนจากการเลิกใช้ทรัพย์สิน	16,370	250,825
ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	1,422,033	(5,914,068)
รายได้จากเงินลงทุน	(81,864,597)	(70,349,422)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย (ลดลง) เพิ่มขึ้น	88,135,110	(40,986,048)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน		
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	600,204,321	114,812,337
รายได้ทางการเงินสุทธิ	(919,427,676)	(457,956,941)
เงินสดรับจากรายได้ทางการเงิน	1,425,215,062	815,245,590
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(484,353,016)	(357,088,716)
	621,638,691	115,012,270
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,999,432,356)	(1,051,909,034)
เงินให้สินเชื่อ	(21,270,789,762)	(5,680,437,378)
สินทรัพย์อื่น	(49,628,023)	(50,125,215)

หมายเหตุ: ประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
งบดุลกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หน่วย : บาท

	2552	2551
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	20,861,283,239	7,038,619,528
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	42,945,667	78,433,808
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	49,152,034	(88,376,418)
พักจ้องการซื้อหุ้นสามัญ	65,014,028	-
หนี้สินอื่น	57,945,293	(1,653,361)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(1,621,871,189)	359,564,200
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุน	(53,611,150,534)	(25,104,638,669)
เงินสดรับในการขายเงินลงทุน	55,280,299,976	24,740,563,297
เงินสดจ่ายในการซื้อทรัพย์สิน	(55,519,050)	(4,598,152)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(17,430,212)	(8,207,759)
เงินสดรับในการขายทรัพย์สิน	2,804	64,585
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	1,596,202,984	(376,816,698)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) สุทธิ	(25,668,205)	(17,252,498)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	247,401,190	264,653,688
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	221,732,985	247,401,190

หมายเหตุ: ประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย “ธนาคาร” เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย ตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 โดยมีสำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 66 ชั้น 21, 22 และ M อาคารคิวเฮาส์ อโศก ถนนสุขุมวิท 21 แขวง คลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร

ธนาคารดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับธุรกิจการเงินที่ไม่ขัดกับหลักศาสนาอิสลาม

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินและสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามรูปแบบงบการเงินและแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 70/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และ บริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินนี้นำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานเพื่อใช้ในประเทศไทยและจัดทำเป็นภาษาไทย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษได้จัดทำขึ้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่าน งบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย

งบการเงินนี้แสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท และมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อให้แสดงเป็นหลักบทยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้น ที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชี

งบการเงินนี้ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาทั้งหมดโดยได้ตัดรายการและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันออกแล้ว

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี ผู้บริหารต้องใช้ประมาณการ และข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ประมาณการและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่างๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่าง

สมเหตุสมผลภายใต้สถานการณ์ ซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่นและนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนสินทรัพย์และหนี้สินนั้นๆ ดังนั้นผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

2.2 การประกาศใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่

ในเดือนพฤษภาคม 2552 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 12/2552 เรื่องการจัดเลขระบุบัญชีมาตรฐานการบัญชีของไทยให้ตรงตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ดังนั้นการอ้างอิงเลขมาตรฐานการบัญชีในงบการเงินนี้ได้ถือปฏิบัติตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีฉบับดังกล่าว

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 86/2551 และฉบับที่ 16/2552 ให้ใช้มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีใหม่ดังต่อไปนี้

- มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

แบบการบัญชี (ปรับปรุง 2550) มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 26 มิถุนายน 2552

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2550)

เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2550)

เรื่อง สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก

แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการบันทึกสิทธิการเช่า

แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีข้างต้นถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลัง วันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหารของธนาคารได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีปัจจุบัน

- มาตรฐานการบัญชีที่ประกาศแล้ว แต่ยังไม่มียกบังคับใช้ในปี 2552

	มาตรฐานการบัญชี	วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 20	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2555
ฉบับที่ 24	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ปรับปรุง 2550)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 40	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1 มกราคม 2554

ธนาคารคาดว่าจะการกำหนดให้ใช้มาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวข้างต้นจะไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารอย่างมีสาระสำคัญ

2.3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

(1) รายได้

รายได้จากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อในรูปผลกำไรหรือรายได้อื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับการดอกเบี้ยเนื่องจากหลักของศาสนาอิสลามที่ห้ามมิให้ธนาคารคิดดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ โดยธนาคารจะบวกผลกำไรรวมเป็นเงินที่ลูกค้าจะต้องจ่ายให้ธนาคาร ยกเว้นรายได้จากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้กลับรายการรายได้ค้างรับนานกว่า 3 เดือนนับจากวันครบกำหนดชำระออกจากงบกำไรขาดทุน ไม่ว่ามูลค่าหลักประกันจะครอบคลุมจำนวนดังกล่าวหรือไม่ และจะบันทึกผลกำไรที่ได้รับตามเกณฑ์เงินสด

รายได้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

รายได้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินบันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยวิธีผลรวม จำนวนงวด ซึ่งเป็นการคำนวณรายได้เป็นอัตราส่วนกับงวดเงินต้นที่คงค้างอยู่ของแต่ละงวดตามระยะเวลาผ่อนชำระ

รายได้จากการดำเนินงานอื่น

รายได้จากการดำเนินงานอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

(2) ค่าใช้จ่าย

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงิน และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นในงวดที่เกิดรายการ

การจ่ายผลตอบแทนให้กับเงินรับฝาก

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการจ่ายผลตอบแทนให้กับเงินรับฝาก โดยธนาคารจะคำนวณเงินส่วนแบ่งกำไรให้กับเงินรับฝากเพื่อการลงทุนทุกเดือน ผู้ฝากจะได้รับส่วนแบ่งกำไร ในอัตราตามข้อตกลงของแต่ละประเภทการฝาก แต่หากการทำธุรกิจที่ใช้เงินรับฝากเพื่อการลงทุนมีผลขาดทุน ผู้ฝากเงินจะต้องรับรู้ผลขาดทุนตามสัดส่วนส่วนผลตอบแทนของเงินฝากเพื่อรักษาทรัพย์ ขึ้นอยู่กับมติของคณะกรรมการธนาคาร

สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในงบกำไรขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

(3) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึงเงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

(4) เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อได้แก่ เงินให้ยืม ลูกหนี้เช่าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน และเงินให้ยืมอื่นแสดงในราคาทุนสุทธิจากกำไรที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(5) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ในการปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกัน สำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ฉบับที่ สนส. 31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ธนาคารได้จัดชั้นลูกหนี้ เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกัน และวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลัก



ประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด แต่ธนาคารได้รับการผ่อนผันการกันค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ข้างต้นจากกระทรวงการคลัง โดยให้ทยอยกันให้แล้วเสร็จภายในสิ้นปี 2555 ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 7 ธันวาคม 2549 ซึ่งได้ผ่อนผันให้ธนาคารพาณิชย์สามารถทยอยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ ใน 3 ช่วงเวลา ดังนี้

ช่วงที่ 1 ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญที่ศาลมีคำพิพากษาแล้ว หรืออยู่ระหว่างบังคับคดีและลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ให้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตั้งแต่งวดการบัญชีหลังของปี 2549

ช่วงที่ 2 ลูกหนี้ที่จัดชั้นสงสัยจะสูญและชั้นสงสัย ให้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ใหม่ตั้งแต่งวดการบัญชีแรกของปี 2550

ช่วงที่ 3 ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ให้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ใหม่ตั้งแต่งวดการบัญชีหลัง ของปี 2550

ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับส่วนแรกตามเกณฑ์ใหม่นี้แล้ว ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ที่อยู่ในกระบวนการของศาล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 เท่านั้น ส่วนที่ยังไม่ได้ปฏิบัติ คือ การคำนวณมูลค่าหลักประกันที่นำมาหักเพื่อคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งให้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันและอัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย และชั้นสงสัยจะสูญให้คิดอัตราร้อยละ 100

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มประจำปีถือเป็นค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุน

(6) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ในส่วนบัญชีสินทรัพย์ หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตรา



มาตรฐานของธนาคาร ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุน และจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือกำไรที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

(7) เงินลงทุน

ตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า และแสดงในราคายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในงบกำไรขาดทุน

ตราสารหนี้ซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดที่มีอายุครบกำหนดภายใน 1 ปี แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาตราสารหนี้บันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดนอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงในราคายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นโดยตรงยกเว้นขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นโดยตรงเข้าในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

เงินลงทุนในลูกหนี้ แสดงด้วยราคาทุนที่จ่ายซื้อคงเหลือสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า และเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกบัญชีตามแนวปฏิบัติบัญชีเรื่องการโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงินโดยบันทึกบัญชีเป็นเงินให้กู้ยืมด้วยมูลค่ายุติธรรมผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงินในงบกำไรขาดทุน โดยรับรู้รายได้ที่เกิดจากลูกหนี้ที่ซื้อมาโดยวิธีอัตรากำไรที่แท้จริง

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์คำนวณโดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

หลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบดุล

ตราสารหนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคา Clean Price ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

หน่วยลงทุนในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ในงบดุล



การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น จะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน

(8) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในงบดุลแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในงบกำไรขาดทุน

(9) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

รายจ่ายที่เกิดขึ้นภายหลังซึ่งเกี่ยวข้องกับที่ดินอาคารและอุปกรณ์จะถูกบันทึกเพิ่มในบัญชีของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพิ่มเติมในอนาคตเกินกว่า ที่ได้เคยประเมินได้จากทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องนั้น รายจ่ายที่เกิดขึ้นในภายหลังอื่นๆ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

ธนาคารไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน และงานระหว่างก่อสร้าง

(10) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนประกอบด้วย สิทธิการเช่าอาคาร สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ และค่าความนิยม



ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแต่ละประเภท ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจแสดงได้ดังนี้

สิทธิการเช่าอาคาร	24 ปี
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 ปี

ค่าความนิยม

ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อธุรกิจ ได้แก่ ส่วนต่างระหว่างต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ซื้อที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อ ค่าความนิยมติดลบที่เกิดจากการซื้อธุรกิจ ได้แก่ ส่วนต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อที่สูงกว่าต้นทุนการซื้อธุรกิจ

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

(11) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของธนาคาร ได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่ในงบดุลว่ามีข้อบ่งชี้ เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มิข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่า เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด สูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในงบกำไรขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึงราคาขายสุทธิของสินทรัพย์ หรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนหักภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น ให้พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้



รับคืนให้สอดคล้องกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ธนาคารจะกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่า หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารจะกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าเพียงเพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเหมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(12) ประเมินการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ในงบดุลก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินเกิดขึ้นจากข้อพิพาททางกฎหมาย หรือ ภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่า ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว โดยจำนวนภาระหนี้สินดังกล่าวสามารถประมาณจำนวนเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ

ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุล พิจารณาจากรายการที่มีความเสี่ยง ด้านเครดิต โดยจะบันทึกเฉพาะที่เป็นรายการนอกงบดุลของลูกหนี้ที่ถูกจัดขึ้นเป็นสินทรัพย์จัดขึ้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ อัตราที่ใช้คำนวณประมาณการหนี้สินใช้อัตราเดียวกันกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้รายนั้นๆ

(13) ภาษีเงินได้

ธนาคารไม่มีหน้าที่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลเนื่องจากธนาคารไม่เข้าลักษณะเป็นบริษัทหรือ ห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลตามมาตรา 39 แห่งประมวลรัษฎากร

(14) กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไร (ขาดทุน) สุทธิด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายในระหว่างปี



3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : บาท

	2552			2551		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
3.1.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	4,444,778,545	-	4,444,778,545	2,473,270,624	-	2,473,270,624
ธนาคารพาณิชย์และตลาดเงิน	54,569,241	-	54,596,241	36,374,014	-	36,374,014
ธนาคารอื่น	15,737,941	-	15,737,941	27,231,856	-	27,231,856
รวมในประเทศ	4,515,085,727	-	4,515,085,727	2,536,876,494	-	2,536,876,494
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	-	-
รวม	4,515,085,727	-	4,515,085,727	2,536,876,494	-	2,536,876,494
3.1.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	23,770,229	-	23,770,229	3,784,845	-	3,784,845
เงินเยน	2,782	-	2,782	-	-	-
เงินยูโร	493,442	-	493,442	680,518	-	680,518
รวมต่างประเทศ	24,266,453	-	24,266,453	4,465,363	-	4,465,363
รวมในประเทศและต่างประเทศ	4,539,352,180	-	4,539,352,180	2,541,341,857	-	2,541,341,857

3.2 เงินลงทุน

หน่วย : บาท

	2552		2551	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
3.2.1 เงินลงทุนชั่วคราว				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาล	1,561,174,273	1,561,293,880	2,890,460,474	2,891,046,814
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	119,607	-	586,340	-
รวม	1,561,293,880	1,561,293,880	2,891,046,814	2,891,046,814
รวมเงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	1,561,293,880	1,561,293,880	2,891,046,814	2,891,046,814

หน่วย : บาท

	2552		2551	
	ราคาหุ้น/ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาหุ้น/ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
3.2.2 เงินลงทุนระยะยาว				
 เงินลงทุนเพื่อขาย				
หน่วยลงทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	125,000,000	105,500,000	125,000,000	81,750,000
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	40,000,000	53,090,909	40,000,000	26,181,818
รวม	165,000,000	158,590,909	165,000,000	107,931,818
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(6,409,091)	-	(57,068,182)	-
รวม	158,590,909	158,590,909	107,931,818	107,931,818
 เงินลงทุนทั่วไป				
หน่วยลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	25,000,000	24,602,000	25,000,000	16,274,500
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	553,547,729	535,285,079	941,097,052	940,681,891
รวม	578,547,729	559,887,079	966,097,052	956,956,391
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(398,000)	-	(8,725,500)	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(18,262,650)	-	(415,161)	-
รวม	559,887,079	559,887,079	956,956,391	956,956,391
รวมเงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	718,477,988		1,064,888,209	
รวม	2,279,771,868		3,955,935,023	

3.2.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

หน่วย : บาท

	2552	2551
ตราสารทุน	(6,807,091)	(65,793,682)
ตราสารหนี้	119,607	586,340
รวม	(6,687,484)	(65,207,342)

3.2.4 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

หน่วย : บาท

31 ธันวาคม 2552					31 ธันวาคม 2551				
ครบกำหนด					ครบกำหนด				
	1 ปี	เกิน 1 ปี – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม		1 ปี	เกิน 1 ปี – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
<u>เงินลงทุนเพื่อขาย</u>									
- หลักทรัพย์รัฐบาล และรัฐวิสาหกิจ	1,561,174,273	-	-	1,561,174,273	2,890,460,474	-	-	-	2,890,460,474
รวม	1,561,174,273	-	-	1,561,174,273	2,890,460,474	-	-	-	2,890,460,474
<u>บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า</u>	119,607	-	-	119,607	586,340	-	-	-	586,340
รวม	1,561,293,880	-	-	1,561,293,880	2,891,046,814	-	-	-	2,891,046,814

3.2.5 กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

หน่วย : บาท

2552			2551	
	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุน	338,759	-	8,315,868	-
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจากการตีราคาเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดเพื่อค้า	-	-	-	(6,618,232)
กำไรจากเงินลงทุน	175,967	-	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	(17,847,489)	-	(415,161)
รวม	514,726	(17,847,489)	8,315,868	(7,033,393)
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน		(17,332,763)	1,282,475	

3.3 เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ

3.3.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : บาท

	2552	2551
เงินให้ยืม	35,487,348,239	14,446,651,888
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	570,424,103	29,323,871
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	4,310,583	17,680,196
เงินให้ยืมอื่น	1,895,835,036	2,193,472,243
รวม	37,957,917,961	16,687,128,198
บวก รายได้ค้างรับ	99,124,071	39,780,231
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(428,454,639)	(303,368,314)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(2,882,531)	(2,146,595)
สุทธิ	37,625,704,862	16,421,393,520

รายได้รอตัดบัญชีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 เป็นจำนวนเงิน 149.09 ล้านบาท และ 7.17 ล้านบาท ตามลำดับ รายได้รอตัดบัญชีที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 เป็นจำนวนเงิน 16.68 ล้านบาท และ 3.15 ล้านบาท ตามลำดับ

3.3.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

หน่วย : บาท

	2552	2551
ไม่เกิน 1 ปี	12,603,066,913	7,101,671,070
เกิน 1 ปี	25,354,851,048	9,585,457,128
รวม	37,957,917,961	16,687,128,198

3.3.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : บาท

	2552			2551		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	37,956,231,232	1,686,729	37,957,917,961	16,685,441,469	1,686,729	16,687,128,198
รวม	37,956,231,232	1,686,729	37,957,917,961	16,685,441,469	1,686,729	16,687,128,198

3.3.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

89

หน่วย : บาท

รายงานประจำปี 2552
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

	2552					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	350,696,170	4,764,022	3,824,044	11,042,963	81,630,537	451,957,736
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	14,035,694,650	109,441,206	148,776,000	243,302,646	435,435,253	14,972,649,755
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	5,904,050,097	139,815,382	94,509,978	140,602,093	603,455,639	6,882,433,189
การสาธารณูปโภค และบริการ	6,213,012,088	28,912,028	20,292,280	2,380,623	87,171,446	6,351,768,465
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5,326,735,990	527,452,734	237,632,283	289,205,428	594,534,214	6,975,560,649
อื่นๆ	1,781,752,783	120,874,522	32,911,551	89,530,142	298,479,169	2,323,548,167
รวม	33,611,941,778	931,259,894	537,946,136	776,063,895	2,100,706,258	37,957,917,961

หน่วย : บาท

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

หน่วย : บาท

	2552			
	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่า เผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นต่ำที่พึงกัน ตามเกณฑ์ที่กำหนด
จัดชั้นปกติ	33,119,105,548	8,415,504,558	1	84,155,046
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	905,651,539	79,463,644	2	1,589,273
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	493,550,551	56,766,999	20	11,353,399
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัย				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	729,613,593	162,838,022	50	81,419,011
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัยจะสูญ				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	1,986,131,459	242,714,710	100	242,714,710
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	38,000,000	7,223,200	100	7,223,200
รวม	37,272,052,690	8,964,511,133		428,454,639

หน่วย : บาท

	2551			
	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่า เผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นต่ำที่พึงกัน ตามเกณฑ์ที่กำหนด
จัดชั้นปกติ	12,988,157,186	2,789,600,784	1	27,896,008
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	919,713,533	104,206,258	2	2,084,125
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	475,468,167	73,575,060	20	14,715,012
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัย				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	497,671,976	26,675,593	50	13,337,797
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัยจะสูญ				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	1,442,520,674	238,112,172	100	238,112,172
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	38,000,000	7,223,200	100	7,223,200
รวม	16,361,531,536	3,239,393,067		303,368,314

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ อันได้แก่เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ จำนวน 3,247.29 ล้านบาท และ 2,453.66 ล้านบาท ตามลำดับ

3.4 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญมีการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี ดังนี้

หน่วย : บาท

2552						
ค่าเผื่อแยกตามจัดชั้น						รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
ยอดต้นงวด	27,896,008	2,084,125	14,715,012	13,337,797	245,335,372	303,368,314
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด)	56,259,038	(494,852)	(3,361,613)	68,081,214	4,602,538	125,086,325
ยอดปลายงวด	84,155,046	1,589,273	11,353,399	81,419,011	249,937,910	428,454,639

หน่วย : บาท

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

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 เพิ่มขึ้น 125,086,325 บาท และ 141,169,195 บาท ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้เพิ่มขึ้น 735,936 บาท และ 2,146,595 บาท และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ลดลง 12,000,000 บาท จึงมีหนี้สงสัยจะสูญที่แสดงในงบกำไรขาดทุนจำนวน 125,822,261 บาท และ 131,315,790 บาท ตามลำดับ

3.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ดังนี้

หน่วย : บาท

2552				
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของ สินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม
การรับโอนสินทรัพย์	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	-	-	-	-
การปรับโครงสร้างหนี้หลายลักษณะ	175	703,988,479	-	-
รวม	175	703,988,479	-	-

หน่วย : บาท

2551				
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของ สินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม
การรับโอนสินทรัพย์	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	3	43,432,227	-	-
การปรับโครงสร้างหนี้หลายลักษณะ	35	580,027,238	-	-
รวม	38	623,459,465	-	-

ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้มีการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี ดังนี้

หน่วย : บาท

	2552	2551
ยอดต้นงวด	2,146,595	-
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	735,936	2,146,595
ยอดปลายงวด	2,882,531	2,146,595

3.6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 สรุปได้ดังนี้

หน่วย : บาท

	2552									
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อ		ที่ดิน
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	การ ตัดค่า	
ที่ดิน	106,344,741	-	-	106,344,741	-	-	-	-	-	106,344,741
อาคาร	71,726,304	-	-	71,726,304	41,648,435	2,898,505	-	44,546,940	-	27,179,364
ส่วน ปรับปรุง										
อาคารเช่า	84,655,821	8,740,336	-	93,396,157	32,301,686	7,851,982	-	40,153,668	-	53,242,489
เครื่อง ตกแต่ง ติดตั้งและ										
อุปกรณ์	167,862,087	22,915,354	91,813	190,685,628	97,274,936	27,545,425	72,543	124,747,818	-	65,937,810
ยานพาหนะ	5,856,502	-	-	5,856,502	5,653,690	187,200	-	5,840,890	-	15,612
งานระหว่าง ก่อสร้าง	-	15,563,092	-	15,563,092	-	-	-	-	-	15,563,092
รวม	436,445,455	47,218,782	91,813	483,572,424	176,878,747	38,483,112	72,543	215,289,316	-	268,283,108

ค่าเสื่อมราคา จำนวน 38.48 ล้านบาท ประกอบด้วย ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 จำนวน 38.18 ล้านบาท แสดงในงบกำไรขาดทุน และค่าเสื่อมราคาสะสมที่รับโอนจากสินทรัพย์อื่น (ลูกหนี้หรือสอสน) จำนวน 0.30 ล้านบาท

หน่วย : บาท

	2551									
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อ		ที่ดิน
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอด ปลายงวด	การ ตัดค่า	
ที่ดิน	106,344,741	-	-	106,344,741	-	-	-	-	-	106,344,741
อาคาร	71,726,304	-	-	71,726,304	38,749,926	2,898,509	-	41,648,435	-	30,077,869
ส่วน ปรับปรุง										
อาคารเช่า	84,655,821	-	-	84,655,821	24,012,438	8,289,248	-	32,301,686	-	52,354,135
เครื่อง ตกแต่ง ติดตั้งและ										
อุปกรณ์	203,994,581	7,245,795	(43,387,289)	167,862,087	77,434,128	21,067,342	(1,226,534)	97,274,936	-	70,587,135
ยานพาหนะ	5,856,502	-	-	5,856,502	5,116,196	537,494	-	5,653,690	-	202,812
รวม	472,577,949	7,245,795	(43,378,289)	436,445,455	145,312,688	32,792,593	(1,226,534)	176,878,747	-	259,566,708

ค่าเสื่อมราคา จำนวน 32.79 ล้านบาท ประกอบด้วย ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 จำนวน 31.49 ล้านบาท แสดงในงบกำไรขาดทุน และค่าเสื่อมราคาสะสมที่รับโอนจากสินทรัพย์อื่น (ลูกหนี้หรือการสอสน) จำนวน 1.30 ล้านบาท



	2552			
	ยอดคงเหลือ ต้นปี	เพิ่มขึ้น/ โอนเข้า	ค่าตัดจำหน่าย/ โอนออก	ยอดคงเหลือ สิ้นปี
สิทธิการเช่าอาคาร	9,928,570	-	(857,142)	9,071,428
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	97,199,211	9,430,211	(32,335,747)	74,293,675
ค่าความนิยม	70,500,000	-	-	70,500,000
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ระหว่างดำเนินการ	-	8,000,000	-	8,000,000
รวม	177,627,781	17,430,211	(33,192,889)	161,865,103

ค่าตัดจำหน่าย/โอนออก สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 จำนวน 33.19 ล้านบาท เป็นค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแสดงในงบกำไรขาดทุน

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

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

3.8 สินทรัพย์อื่น

	2552	2551
บัญชีระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา	36,276,839	1,420,674
ลูกหนี้กรมสรรพากร	71,156,666	72,304,099
เงินมัดจำ	19,706,686	15,194,884
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าและค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	62,655,041	79,766,075
อื่นๆ	56,326,909	45,440,353
รวม	246,122,141	214,126,085

3.9 เงินรับฝาก

3.9.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

หน่วย : บาท

	2552	2551
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	902,666,789	148,800,789
ออมทรัพย์	3,118,353,029	2,201,514,236
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
ไม่ถึง 6 เดือน	15,962,910,748	10,165,376,615
6 เดือน ถึง 1 ปี	8,642,327,495	3,423,435,992
1 ปีขึ้นไป	12,132,870,539	3,958,717,728
รวม	40,759,128,600	19,897,845,360

3.9.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินฝากเงิน

หน่วย : บาท

	2552	2551
ไม่เกิน 1 ปี	40,704,508,098	19,849,870,659
เกิน 1 ปี	54,620,502	47,974,701
รวม	40,759,128,600	19,897,845,360

3.9.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝากเงิน

หน่วย : บาท

	2552			2551		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	40,725,587,277	33,541,323	40,759,128,600	19,879,252,435	18,592,925	19,897,845,360
รวม	40,725,587,277	33,541,323	40,759,128,600	19,879,252,435	18,592,925	19,897,845,360

3.10 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

หน่วย : บาท

	2552			2551		
ในประเทศ	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	241,858,000	241,858,000	-	336,849,000	336,849,000
ธนาคารพาณิชย์	-	-	-	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	220,199,475	92,880,000	313,079,475	52,246,558	122,896,250	175,142,808
รวม	220,199,475	334,738,000	554,937,475	52,246,558	459,745,250	511,991,808

✓

	2552	2551
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	4,349,122	3,017,041
เจ้าหนี้อื่น	17,852,763	416,101
อื่นๆ	45,364,737	6,188,188
รวม	67,566,622	9,621,330

3.12 ทุนเรือนหุ้นและทุนที่ออกและชำระแล้ว และส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 กระทรวงการคลังและรัฐวิสาหกิจถือหุ้นธนาคารรวมร้อยละ 98.18 โดยธนาคารมีทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว จำนวน 3,123,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เป็นเงิน 31,230,000,000 บาท และมีส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ จำนวนเงิน 27,230,467,658 บาท

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารไม่มีหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

เมื่อวันที่ 10 กันยายน 2552 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1 / 2552 มีมติอนุมัติให้ธนาคารเพิ่มทุนเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 5,555,550,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท ราคาเสนอขายหุ้นละไม่ต่ำกว่า 1.08 บาท และเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2552 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 14/2552 มีมติจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 5,555,550,000 หุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ในราคาหุ้นละ 1.08 บาท

เพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารได้รับเงินค่าจองหุ้นจำนวน 60,198,174 หุ้นเป็นเงิน 65,014,028.48 บาท โดยบันทึกไว้ในบัญชีพักจองการซื้อหุ้นสามัญเพื่อรอออกใบหุ้น

เมื่อวันที่ 12 มกราคม 2553 ธนาคารออกใบหุ้นให้ผู้ถือหุ้นที่ชำระเงินไว้แล้ว จำนวน 60,198,174 หุ้น เป็นเงิน 65,014,028.48 บาท และเมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2553 ธนาคารได้รับเงินชำระค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนและออกใบหุ้นให้ผู้ถือหุ้นส่วนที่เหลือจำนวน 5,495,351,826 หุ้น เป็นเงิน 5,934,979,972.08 บาท

ณ วันที่ 25 มีนาคม 2553 ธนาคารมีทุนหุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว จำนวน 8,678,550,000 หุ้น มูลค่าหุ้น 10 บาท เป็นเงิน 86,785,500,000 บาท และมีส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ จำนวนเงิน 76,785,973,658 บาท



3.13 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี

ตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 มาตรา 38 ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ส่วนหนึ่งไว้เป็นเงินสำรองในกิจการของธนาคารไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ จนกว่าเงินสำรองจะมีจำนวนเท่ากับจำนวนเงินมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้วหรือมากกว่านั้น ธนาคารจะงดการจัดสรรหรือลดจำนวนเงินที่จะต้องจัดสรรเป็นเงินสำรองก็ได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2551 และ 2552 เป็นเงินสำรองเพื่อการดำเนินงาน จำนวน 35,729,570 บาท

3.14 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสุทธิของธนาคารสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

3.15 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

หน่วย : บาท

	2552			2551		
	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
การรับอวัลตัวเงิน	93,394,148	-	93,394,148	14,200,000	-	14,200,000
ภาระตามตั๋วแลกเงิน ค่าสินค้าเข้าที่ยัง ไม่ครบกำหนด	-	15,320,353	15,320,353	-	395,916	395,916
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	169,183,924	169,183,924	-	32,112,438	32,112,438
ภาระผูกพันอื่น						
การค้ำประกันอื่น	1,571,027,980	-	1,571,027,980	676,321,890	-	676,321,890
สัญญาซื้อขายเงินตรา ต่างประเทศ						
สัญญาซื้อ	-	-	-	-	-	-
สัญญาขาย	-	8,974,692	8,974,692	-	29,241,797	29,241,797
วงเงินสินเชื่อที่ ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	1,070,780,386	-	1,070,780,386	265,859,481	-	265,859,481
อื่นๆ	47,091,598	-	47,091,598	33,498,407	-	33,498,407
รวมภาระผูกพันอื่น	2,688,899,964	8,974,692	2,697,874,656	975,679,778	29,241,797	1,004,921,575
รวมทั้งสิ้น	2,782,294,112	193,478,969	2,975,773,081	989,879,778	61,750,151	1,051,629,929

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารมีคดีฟ้องร้อง โดยมีทุนทรัพย์การฟ้องร้องจำนวน 130.46 ล้านบาท และจำนวน 129.56 ล้านบาท ตามลำดับ

3.16 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ดิน อาคารและบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคารและสัญญาบริการหลายฉบับ โดยมีระยะเวลาการเช่าตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2549 ถึงเดือน สิงหาคม 2554 และตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2546 ถึงเดือน พฤศจิกายน

2553 ตามลำดับ ตามภายใต้เงื่อนไขในสัญญา ธนาคารจะชำระค่าเช่าที่ดิน อาคารและค่าบริการโดยประมาณเดือนละ 10.50 ล้านบาท และ 6.75 ล้านบาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินประกันตามสัญญาดังกล่าวจำนวน 10.94 ล้านบาท และ 7.11 ล้านบาท ตามลำดับ

สัญญาเช่ารถยนต์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารได้ทำสัญญาเช่ารถยนต์ มีระยะเวลา 4 ปี ถึง 5 ปี เริ่มตั้งแต่เดือน กรกฎาคม 2547 ถึงเดือนเมษายน 2555 ตามเงื่อนไขในสัญญาธนาคารจะชำระค่าเช่ารถยนต์ในอัตราเดือนละ 0.97 ล้านบาท และ 0.61 ล้านบาท(ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ตามลำดับ

3.17 ค่าตอบแทนกรรมการ

หน่วย : บาท

	2552	2551
เบี้ยประชุม		
กรรมการธนาคาร	2,455,000	2,140,000
กรรมการบริหาร	391,250	257,500
กรรมการศาสนา	808,000	992,000
กรรมการอื่นๆ	2,085,100	1,465,300
ค่าตอบแทนกรรมการอื่นๆ	936,122	-
รวม	6,675,472	4,854,800

3.18 ค่าใช้จ่ายอื่น

หน่วย : บาท

	2552	2551
ค่าบริการวิชาชีพ	13,290,776	6,517,145
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์	16,466	1,049,730
ค่ารักษาความปลอดภัย	2,676,474	2,492,448
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	7,590,453	4,638,201
ค่าเครื่องเขียนและอุปกรณ์สำนักงาน	7,785,701	3,537,080
ขาดทุนจากประมาณการหนี้สิน (กลับรายการ)	-	1,561,527
ค่าบริการด้านข้อมูลข่าวสาร	1,737,385	1,052,961
ค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการขาย	39,866,502	6,577,044
อื่นๆ	59,181,898	18,285,168
รวม	132,145,655	45,711,304

3.19 รายการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคารมีการคิดราคาระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปรวมทั้งนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญธนาคารได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

	2552	2551
เงินให้สินเชื่อ	22,468,968	1,953,197
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	47,125	19,532

3.20 เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

ธนาคารมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของลูกค้า ธนาคารไม่ได้ออกเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไร

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้แก่ธนาคารตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้เมื่อครบกำหนด ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้า และการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอที่จะครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของกิจการและเพื่อให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินกัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนกันในราคาตลาดในการพิจารณามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ธนาคารมีการพิจารณาสถานการณ์ปัจจุบันของต้นทุนที่เกิดจากการแลกเปลี่ยนหรือชำระหนี้สินภายใต้เครื่องมือทางการเงิน

ประมาณมูลค่าตลาดสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

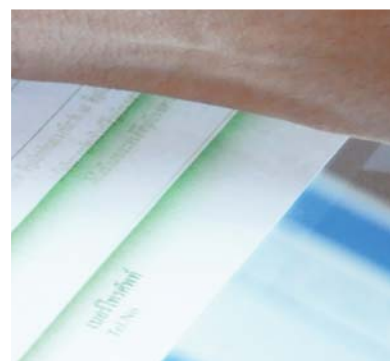
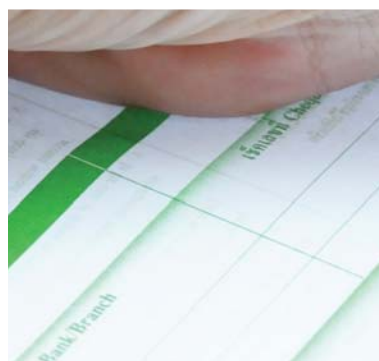
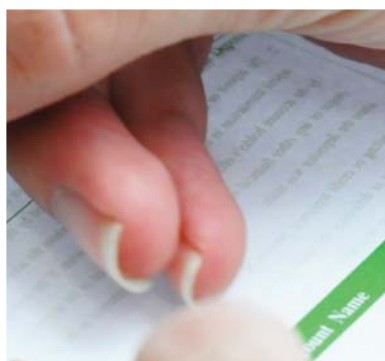
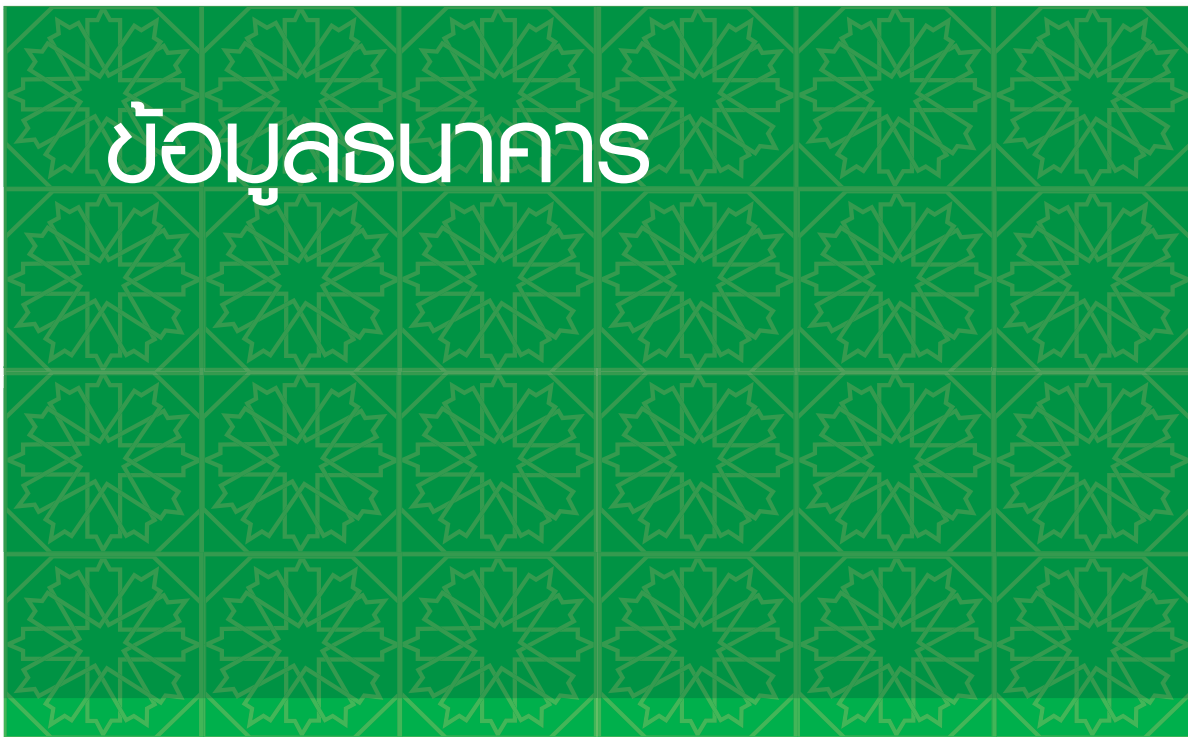
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ตามที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2

3.21 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 บางรายการได้จัดประเภทใหม่ให้สอดคล้องกับรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551

3.22 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ตามมติที่ประชุมครั้งที่ 7/2553 เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2553



ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

31 ธันวาคม 2552

ธนาคารมีทุนเรือนหุ้น

31,230,000,000 บาท

แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน

3,123,000,000 หุ้น

มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ

10 บาท

โดยมีผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกตามสัดส่วน ดังนี้

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

ทำเนียบ

ผู้บริหาร

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	สายงาน/ฝ่ายงาน
นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ	กรรมการผู้จัดการ	สายงานลูกค้าสัมพันธ์
นายพงศธร คุณานุสรณ์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	สายงานสินเชื่อรายย่อย
ดร.รัชสุวรรณ์ ปิตพยันธ์	รองกรรมการผู้จัดการ	สายงานโครงการพิเศษและเงินฝาก
Mr.Che Lasin Bin Che Deraman	รองกรรมการผู้จัดการ ปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการ	สายงานระบบสารสนเทศ ฝ่ายวางแผนกลยุทธ์สารสนเทศ ฝ่ายพัฒนาระบบสารสนเทศ ฝ่ายบริการผู้ใช้งานสารสนเทศ
นายครรชิต สิงห์สุวรรณ์	รองกรรมการผู้จัดการ	สายงานบริหารความเสี่ยง และฝ่ายงบประมาณและวางแผน
นางศลิพร เนตรพุกกณะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	สายงานการเงิน (ยกเว้นฝ่ายงบประมาณและวางแผน)
นางอุไรวรรณ มณีโชติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	สายงานเครือข่ายสาขา
นายก้อเกียรติ วงศ์อารี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	สายงานการธนาคาร ยกเว้นฝ่ายพัฒนาคุณภาพหนี้และ รับผิดชอบฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์

ฝ่ายที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะอนุกรรมการ

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	สายงาน/ฝ่ายงาน
นายสุพล จริยรังษีรัตนนา	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายตรวจสอบภายใน
นางสาววิตรี จตุพรกาญจนนา	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน

ฝ่ายและสำนักที่ขึ้นตรงต่อกรรมการผู้จัดการ

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	สายงาน/ฝ่ายงาน
นางสาววีพรพรรณ วรผล	ผู้อำนวยการ ปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการ	สำนักเลขานุการธนาคาร สำนักกรรมการผู้จัดการ
ดร. ชัชวาลย์ นิยมวิทยานนท์	รองผู้อำนวยการ ปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการ	ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์
นางสาวต่วนชาลีนา กุบาฮา	ปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการ	ฝ่ายประชาสัมพันธ์และสื่อสารองค์กร

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	สายงาน/ฝ่ายงาน
สายงานลูกค้าสัมพันธ์		
นายอนุชา นุปเวส	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายธุรกิจสัมพันธ์ 1
นายเพิ่มพงศ์ วิริยะ	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายธุรกิจสัมพันธ์ 2
นายมนตรี อรุณ	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายธุรกิจสัมพันธ์ 3
นายมานิช แดงโกเมน	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายธุรกิจต่างประเทศ
นางสาวต่วนชาลีนา กุบาฮา	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายวาณิชธนกิจ
นายมงคล เมฆเสรีกุล	ผู้อำนวยการประจำฝ่าย	ฝ่ายวาณิชธนกิจ
สายงานสินเชื่อรายย่อย		
นายสติ ตั้งขวณิช	ผู้อำนวยการอาวุโส ปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการ	ฝ่ายพัฒนารุรกิจเข้าซื้อ ฝ่ายบริหารการขายสินเชื่อรายย่อย 1 ฝ่ายบริหารการขายสินเชื่อรายย่อย 2 ฝ่ายเรียกเก็บ
สายงานเครือข่ายสาขา		
นายสมพล ตริภพนารถ	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายกิจการสาขา
นายบรรวัฒน์ ถนอมพันธุ์สกุล	ผู้อำนวยการ รักษาการผู้จัดการเขต	สำนักงานภาค 1 สำนักงานเขต 2
นายประจวบ ประทีปสว่างวงศ์	ผู้อำนวยการ รักษาการผู้จัดการเขต	สำนักงานภาค 2 สำนักงานเขต 1
นายพงษ์ศิริ พันธุ์สวัสดิ์	ผู้อำนวยการ	สำนักงานภาค 3
ร้อยโทสุรคำพล อุดุลยรัตน์	ผู้อำนวยการ	สำนักงานภาค 4
นายปภาณ อาริยา	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายสินเชื่อสาขา
นายบัณฑิต อุดุลภักดี	รองผู้อำนวยการ	ฝ่ายสินเชื่อจุลภาค
สายงานโครงการพิเศษและเงินฝาก		
นายอารีย์ อาริสมาน	ผู้อำนวยการอาวุโส ปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการ	ฝ่ายระดมเงินฝาก ฝ่ายโครงการพิเศษ กิจการฮัจย์และอุมเราะห์

กลุ่มงานสินเชื่อและบริหารความเสี่ยง

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	สายงาน/ฝ่ายงาน
สายงานสินเชื่อ		
นางวิลาสินี เทพเฉลิม	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายสินเชื่อ
นางสาวพรลีนี ปอวิจิตกุล	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายสินเชื่อรายย่อย
นายวิชิต เมฆาสวัสดิ์	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายสินเชื่อเข้าซื้อ

กลุ่มงานสินเชื่อและบริหารความเสี่ยง

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	สายงาน/ฝ่ายงาน
สายงานบริหารความเสี่ยง		
นางนุจรี รักดีเจริญ	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายบริหารความเสี่ยง
ดร. กรองกาญจน์ ณ นครพนม	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายสอบทานสินเชื่อ

กลุ่มงานสนับสนุนธุรกิจ

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	สายงาน/ฝ่ายงาน
สายงานสนับสนุนการขาย		
นางสาวอัสรา อังกาเรีย	ผู้อำนวยการอาวุโส ปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการ	สายงานสนับสนุนการขาย ฝ่ายเรียกเก็บ
นางสุวรรณา พิมพ์ะกร	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายพิธีการสินเชื่อ
นางณัฐนันท์ ธรรมนิจุล	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายกฎหมาย
นายมนตรี นวจินดา	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายพิธีการสินเชื่อเช่าซื้อ
นางสาวรัตน์เกล้า สิทธิจรรยาวัลย์	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายธุรกรรมการธนาคาร
สายงานการเงิน		
นางคันสนีย์ เมธิสริยพงศ์	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายบริหารเงิน
นางวันทนา จันทร์ทนายะวิจิตร	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายบัญชี
นายณวัช กุลภัทรนรินทร์	รองผู้อำนวยการ ปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการ	ฝ่ายงบประมาณและวางแผน

กลุ่มงานสารสนเทศและอำนวยการกลาง

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	สายงาน/ฝ่ายงาน
สายงานระบบสารสนเทศ		
นายสมชาย เมธาประภา	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายเทคนิคสนับสนุน
สายงานการธนาคาร		
นางสาวรัตน์เกล้า สิทธิจรรยาวัลย์	ปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการ	ฝ่ายทรัพยากรบุคคล
นายณวัช กุลภัทรนรินทร์	ปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการ	ฝ่ายธุรการ
นายเนียม การพร้อม	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายพัฒนาคุณภาพหนี้
นายจตุรงค์ เตชะกำพุ	ผู้อำนวยการ	สำนักฝึกอบรม

สำนักงานใหญ่

66 อาคารคิวิเฮาส์ อโศก ชั้น M,21,22 สุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

โทร.0-2650-6999

โทรสาร 0-2664-3345

สำนักงานเขตภาคใต้

81/78 ม.2 ถ.กาญจนวนิช ต.เขารูปช้าง อ.เมือง จ.สงขลา 90000

โทร.0-7455-8266-7

โทรสาร 0-7455-8268

สำนักแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ พักยา

59/19 หมู่ 10 ถ.พระตำหนัก ต.หนองปรือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20150

โทร.0-3842-1286

โทรสาร 0-3842-1287

สาขากรุงเทพฯ - ปริมณฑล

ชื่อสาขา	ที่ตั้งสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
คลองตัน	9 อาคาร UM ชั้น M ทาวน์เวอร์ ถ.รามคำแหง แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 10250	0-2729-8805	0-2729-8806
ทุ่งครุ	825/424-425 หมู่ 1 ถ.ประชาอุทิศ แขวงทุ่งครุ เขตทุ่งครุ กรุงเทพฯ 10140	0-2873-6803-5	0-2873-6809
สาทร	127 ชั้น G อาคารปัญญาภูมิ ถ.สาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120	0-2670-8111	0-2670-8049
อโศก	66 อาคารคิวิเฮาส์ อโศก ชั้น G แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110	0-2260-1751-4	0-2260-1750
ถนนศรีนครินทร์	1170 ถ.ศรีนครินทร์ แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 10250	0-2320-3361-3	0-2320-3364
มีนบุรี	444 หมู่ 8 ถ.สีหบุรานุกิจ แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพฯ 10510	0-2517-9655-7	0-2517-9658
ปทุมธานี	27/17 - 19 ถ.ปทุมสัมพันธ์ ต.บางปรอก อ.เมือง จ.ปทุมธานี 12000	0-2593-4070-2	0-2593-4073
พระนครศรีอยุธยา	ชั้น 2 ศูนย์การค้าอยุธยาพาร์ค 126 หมู่ที่ 3 ถ.สายเอเชีย ต.คลองสวนพลู อ.พระนครศรีอยุธยา จ.พระนครศรีอยุธยา 13000	0-3534-5486	0-3534-5487
ศูนย์ราชการเฉลิมพระเกียรติ	120 อาคาร B ชั้น1 ห้องเลขที่ BM-1-031 หมู่ 3 ถ.แจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ 10210	0-2143-8781-4	0-2143-8785

สาขาภาคเหนือ

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

สาขาภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

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

สาขาภาคภาคตะวันออก

ชื่อสาขา	ที่ตั้งสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
พัทยา	597/3 หมู่ 10 ถ.พัทยาใต้ ต.หนองปรือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20150	0-3848-8414-6	0-3848-8417

สาขาภาคใต้

ชื่อสาขา	ที่ตั้งสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
เพชรบุรี	107 ถ.สุรินทร์ฤไชย ต.ท่าราบ อ.เมือง จ.เพชรบุรี 76000	0-3241-4090-2	0-3241-4094
กระบี่	94,94/1 ถ.มหาราช ต.ปากน้ำ อ.เมือง จ.กระบี่ 81000	0-7562-4040-3	0-7562-4044
ชุมพร	56/1 ถ.ปรมินทร์มรรคา ต.ท่าตะเภา อ.เมือง จ.ชุมพร 86000	0-7750-3395-6	0-7751-1062
ภูเก็ต	5,7 ถ.เยาวราช ต.ตลาดเหนือ อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000	0-7621-4053-4	0-7621-4055
หาดใหญ่	2/1-2 ซ.หาดใหญ่ซีดี ถ.ธรรมานุวัติ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110	0-7423-7392	0-7423-7158
สงขลา	81/78 ม.2 ถ.กาญจนวนิช ต.เขารูปช้าง อ.เมือง จ.สงขลา 90000	0-7455-8259-61	0-7455-8265
นราธิวาส	52/18-19 ถ.สุริยะประดิษฐ์ (ตรงข้ามสถานีตำรวจ) อ.เมือง จ.นราธิวาส 96000	0-7351-2627-8	0-7351-2629
ปัตตานี	20-24 ถ.นาเกลือ อ.เมือง จ.ปัตตานี 94000	0-7332-3465-8	0-7332-3469
ยะลา	59 ถ.พิพิธภัณ์ดี ต.สะเตง อ.เมือง จ.ยะลา 95000	0-7324-7140-3	0-7324-7144
สตูล	287/6 ม.7 ถ.ยนตรการกำธร ต.คลองขุด อ.เมือง จ.สตูล 91000	0-7472-5039-42	0-7472-5043
ถนนวิจิตร	11/2-4 ถ.วิจิตรไชยบุลย์ ต.บางนาค อ.เมือง จ.นราธิวาส 96000	0-7351-3664-5	0-7351-3663
ไชยบุรี			
จะนะ	8/4-5 หมู่ 2 ถ.จะนะ-นาทวี ต.บ้านนา อ.จะนะ จ.สงขลา 90130	0-7420-7123-5	0-7420-7122
จะบังติกอ	49/9-12 ถ.กะลาพอ ต.จะบังติกอ อ.เมือง จ.ปัตตานี 94000	0-7331-1820-3	0-7331-1879



Date :

รายงานประจำปี 2552





Date :

รายงานประจำปี 2552
กรมวิทย์ฯ ขอรับทราบ





ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ทางเลือกใหม่...ให้คุณก้าวไกลทางการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
เลขที่ 66 ชั้น M, 21, 22 อาคารคิวิเฮ้าส์ ถนนสุขุมวิท 21
แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา
กรุงเทพมหานคร 10110
www.ibank.co.th