

รายงานประจำปี 2548

ANNUAL REPORT 2005



ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
البنك الإسلامي بتايلاند ISLAMIC BANK OF THAILAND

รายงานประจำปี
ANNUAL REPORT

2548
2005



ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
البنك الإسلامي بتايلاند ISLAMIC BANK OF THAILAND

ISLAMIC BANK OF THAILAND

สารจากประธานกรรมการธนาคารและประธานอนุกรรมการบริหาร	2
สารจากประธานคณะที่ปรึกษาธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ด้านศาสนา)	3
รายงานของคณะอนุกรรมการตรวจสอบ	4
รายงานผลการดำเนินงาน	5
การซื้อกิจการบริการทางการเงินตามหลักชาริอะฮ์ ของ บมจ. ธนาคารกรุงไทย	7
จากจุดเริ่มต้น ถึงปัจจุบัน และความมุ่งมั่นในอนาคต	8
การบริหารความเสี่ยง	9
การกำกับดูแลกิจการที่ดี และการควบคุมภายใน	11
โครงสร้างการถือหุ้น	13
คณะกรรมการธนาคาร	14
คณะที่ปรึกษาธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ด้านศาสนา)	17
ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคารและคณะอนุกรรมการชุดต่าง ๆ	19
คณะผู้บริหารธนาคาร	21
การประกอบธุรกิจ	23
กิจกรรมในรอบปี 2548	31
แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2549	35
ข้อมูลทั่วไป	42
รายการระหว่างกัน	42
รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน	43
สำนักงาน และสาขา	67



สารจากประธานกรรมการธนาคารและประธานอนุกรรมการบริหาร

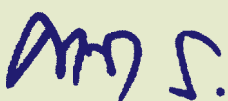
เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

เศรษฐกิจของประเทศไทย ปี 2548 ได้รับผลกระทบโดยตรงจากกรณีพิบัติภัยสึนามิ ซึ่งเกิดขึ้นเมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2547 นับเป็นภัยร้ายแรงสร้างความเสียหายต่อชีวิตและทรัพย์สินจำนวนมาก และส่งผลกระทบต่อภาวะจิตใจ ของคนไทยและคนทั่วโลก ปัญหาความไม่สงบใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ปัญหาภัยแล้ง การปรับอัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์ รวมทั้งการปรับตัวสูงขึ้นของราคาน้ำมัน ทำให้ภาวะเศรษฐกิจของประเทศในช่วงครึ่งปีแรกมีการเติบโตต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้ ช่วงครึ่งปีหลัง บัณฑิตจบต่าง ๆ คลี่คลายลง และสามารถปรับตัวรองรับแรงกดดันได้มากขึ้น ทำให้เศรษฐกิจของประเทศอยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจ ด้วยอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจร้อยละ 4.5

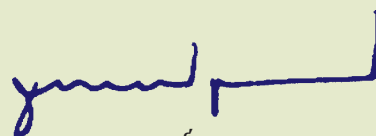
ถึงแม้จะมีปัจจัยลบ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยก็ยังคงมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของการเป็นสถาบันการเงินที่ให้บริการตามหลักศาสนาอิสลามแก่ชาวไทยมุสลิม และเป็นทางเลือกใหม่ของลูกค้าทั่วไป ในการใช้บริการทางการเงินที่แตกต่างจากธนาคารพาณิชย์อื่นๆ และมุ่งให้เกิดสัมฤทธิ์ผลในการเป็นเครื่องมือทางการเงินของประเทศ เพื่อตอบสนองความต้องการของชาวไทยมุสลิม ให้ได้รับการบริการทางการเงินที่ถูกต้องตามหลักศาสนา ซึ่งได้รับการตอบรับอย่างดี ทั้งจากลูกค้าชาวไทยมุสลิมและลูกค้าทั่วไป และเพื่อให้เกิดความแข็งแกร่งยิ่งขึ้น กระทรวงการคลังจึงได้มีนโยบายให้รวมธุรกิจของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และแผนกเฉพาะกิจบริการทางการเงินตามหลักชาริอะฮ์ ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อดำเนินธุรกิจเป็นหนึ่งเดียว เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2548 ซึ่งส่งผลให้ธนาคารมีความมั่นคง มีบริการที่หลากหลายและมีเครือข่ายรองรับในการให้บริการแก่ลูกค้า นำไปสู่การสร้างรายได้และปริมาณธุรกิจที่เพิ่มขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมียอดเงินฝากรวม 4,644.28 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อรวม 3,829.46 ล้านบาท โดยมีแผนที่จะเพิ่มทุนเพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารในอนาคตต่อไป

ในปี 2549 ธนาคารได้วางวิสัยทัศน์ ในการดำเนินธุรกิจตามโครงสร้างองค์กรและเทคโนโลยี เพื่อผลักดันให้เกิดการพัฒนาและเพิ่มปริมาณทั้งด้านเงินฝากและเงินให้สินเชื่อ บริการด้านต่างประเทศและสร้างผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า ขยายเครือข่ายสาขา เพื่อเพิ่มช่องทางในการขายผลิตภัณฑ์และบริการ การพัฒนาด้านทรัพยากรบุคคลให้มีประสิทธิภาพ มีความรู้ความชำนาญและความพร้อมในการให้คำปรึกษาและการบริการแก่ลูกค้า รวมทั้งสร้างความรู้ความเข้าใจในบริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลามให้สาธารณชนได้รับรู้อย่างทั่วถึงเพื่อส่งเสริมให้มีลูกค้ามาใช้บริการมากขึ้นอันจะเป็นผลต่อการสร้างรายได้และผลตอบแทนที่น่าพอใจแก่ผู้ถือหุ้นและลูกค้า

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้นและลูกค้า ที่ให้ความเชื่อมั่นและไว้วางใจสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารด้วยดีตลอดมา รวมทั้งผู้บริหารและพนักงานที่ร่วมกันปฏิบัติงานด้วยความมุ่งมั่นและตั้งใจ ผลักดันให้ธนาคารเติบโต และก้าวหน้าอย่างมั่นคง



(นายสนิต รังน้อย)
ประธานกรรมการ



(นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ)
ประธานอนุกรรมการบริหาร
และรักษาการกรรมการผู้จัดการ



สารจากประธานคณะที่ปรึกษา ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ด้านศาสนา)

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเปิดดำเนินการตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ.2545 มาได้ประมาณ 3 ปี โดยมี 9 สาขาเปิดให้บริการทางการเงินตามหลักการอิสลามแก่ประชาชนทั่วไป และสามารถจ่ายผลกำไรให้กับผู้ฝากเงินในบัญชีมูรออabah ในอัตราที่ถือว่าดีพอสมควร

ในเดือนพฤศจิกายน พ.ศ.2548 ได้มีการเปลี่ยนแปลงที่เป็นความคืบหน้าอีกก้าวหนึ่งของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเมื่อได้มีการควบรวมกิจการของกรุงไทยชาร์อิฮ์เข้าด้วยกันซึ่งยังผลให้ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยมีสาขาบริการทั่วประเทศเพิ่มขึ้นเป็น 27 แห่งพร้อมกับทรัพย์สิน หนี้สินและปัญหาทางด้านนิติกรรมสัญญาตามหลักการอิสลามเพิ่มขึ้นมาพร้อม ๆ กันด้วย

ปัญหาเหล่านี้เป็นปัญหาที่เกิดขึ้นในยุคธุรกิจสมัยใหม่ซึ่งมีธุรกรรมทางการเงินบางอย่างแตกต่างและซับซ้อนกว่าธุรกรรมการเงินในอดีต อย่างไรก็ดี ทางคณะที่ปรึกษาที่ได้พยายามติดตามศึกษาความก้าวหน้าทางด้านการเงินตามหลักการอิสลามอยู่ตลอดเวลาโดยได้เข้าร่วมการประชุมสัมมนาและดูงานธนาคารอิสลามในประเทศมุสลิมบางประเทศที่มีความก้าวหน้าทางด้านนี้เช่น ประเทศซาอุดีอาระเบีย ประเทศมาเลเซีย ประเทศบรูไน เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อนำความรู้และประสบการณ์มาพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินของธนาคารอิสลามในประเทศไทยให้ถูกต้องตามหลักศาสนาและสามารถสนองตอบความต้องการของลูกค้าได้มากที่สุด ความคืบหน้าอีกอย่างหนึ่งที่มีส่วนเสริมการทำธุรกรรมของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยให้สมบูรณ์ยิ่งขึ้นก็คือการมีบริการประกันภัยตามหลักการอิสลาม (ตะกาฟูล) โดยบริษัททิพย์ประกันภัยเกิดขึ้นในปลายเดือนมกราคม พ.ศ.2549 ซึ่งจะช่วยให้พี่น้องมุสลิมที่ใช้บริการสินเชื่อของธนาคารอิสลามสามารถนำทรัพย์สินของตนมาใช้บริการประกันวินาศภัยตามหลักการอิสลามได้ตามความสมัครใจและด้วยความสบายใจ

เรื่องที่น่ายินดีอีกประการหนึ่งก็คือ ในปีที่ผ่านมาธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยได้เริ่มเปิดบัญชีชะกาดขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเพื่อเป็นศูนย์กลางในการรวบรวมชะกาด จากลูกค้าและมุสลิมทั่วไปเพื่อนำไปมอบให้แก่ผู้มีสิทธิได้รับตามหลักการอิสลาม กิจกรรมนี้ได้รับการตอบสนองจากลูกค้าของธนาคารและบุคคลทั่วไปเป็นอย่างดี เงินในบัญชีชะกาดนี้อยู่ในการกำกับดูแลของคณะที่ปรึกษาของธนาคาร ดังนั้นจึงขอให้ผู้จ่ายชะกาดมั่นใจได้ว่าเงินชะกาดทุกบาททุกสตางค์จะถูกนำไปใช้ตามหลักการอิสลามทุกประการ

คณะที่ปรึกษาตระหนักถึงหน้าที่และความรับผิดชอบต่อความถูกต้องตามหลักศาสนาอิสลาม ตามความเห็นชอบต่อการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร และขอรับรองว่าผลิตภัณฑ์ต่างๆของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยได้รับการตรวจสอบจากคณะที่ปรึกษาทุกขั้นตอน

นายอรุณ บุญชม
ประธานคณะที่ปรึกษา



รายงาน ของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย นายสมาน รังสิโยกฤษฎ์ เป็นประธานกรรมการ นายอรุณ บุญชมและนายจรัญ มะลูลีม เป็นอนุกรรมการ เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2548 มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามคำสั่งคณะกรรมการธนาคาร ที่ 5/2548

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่ดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบได้ยึดถือความเป็นอิสระในการใช้ดุลยพินิจ เพื่อผลประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร สนับสนุนการดำเนินการของธนาคารให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน โปร่งใส มีระบบสอบย้อนภายในที่ชัดเจน และ จัดข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบ จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2548 รวม 4 ครั้ง โดยมีการพิจารณาแผนงานตรวจสอบภายในของฝ่ายตรวจสอบ การสอบทานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน การปฏิบัติตามพ.ร.บ.ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ.2545 ข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เสนอให้มีการวางระบบบัญชีและภาษีอากรที่ทันสมัยและเหมาะสมยิ่งขึ้น

สำหรับการซื้อกิจการบริการทางการเงินตามหลักชาริอะฮ์ของ บมจ. ธนาคารกรุงไทย ได้เสนอให้จัดทำแผนธุรกิจที่ชัดเจน เป็นไปได้ และสามารถระบุได้ว่าจะถึงจุดคุ้มทุนเมื่อใด ตลอดจนเสนอให้จัดทำการประชาสัมพันธ์โดยเฉพาะด้านเงินฝากเพิ่มขึ้น รวมทั้งการปรับ-ย้ายสาขาเพื่อสนองความต้องการของลูกค้าและบริหารค่าใช้จ่าย

อนึ่งการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ปี 2548 ของธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบมิได้เป็นผู้พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอคำตอบแทน เนื่องจากคณะกรรมการตรวจสอบ ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2548

รายงานการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบได้นำเสนอให้คณะกรรมการธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทยและกระทรวงการคลังทราบทุกครั้ง



(นายสมาน รังสิโยกฤษฎ์)
ประธานอนุกรรมการตรวจสอบ



รายงาน ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2548 ขาดทุนสุทธิ จำนวน 158.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2547 จำนวน 67.61 ล้านบาท อันเป็นผลสืบเนื่อง จากการที่ธนาคารอิสลามเป็นธุรกิจใหม่ในประเทศไทย และอยู่ในระยะเริ่มแรกของการดำเนินงาน ทำให้ธนาคารต้องคิดค้นและพัฒนาระบบงาน รวมทั้งพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคาร ให้ถูกต้องตามหลักชาริอะฮ์ และสอดคล้องกับสภาพบังคับทางกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการพัฒนากระบวนการและระบบสารสนเทศและการพัฒนาบุคลากร ให้สามารถรองรับการดำเนินธุรกรรมของธนาคาร ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้ธนาคารยังไม่สามารถให้บริการทางการเงินทางด้านสินเชื่อได้อย่างเต็มที่ ส่งผลให้รายได้ธนาคารจากการให้สินเชื่อและค่าธรรมเนียม ขยายตัวไม่ทันกับค่าใช้จ่ายทางด้านต่างๆ ของธนาคาร โดยเฉพาะค่าใช้จ่ายทางด้านการขยายเครือข่ายสาขา ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับระบบคอมพิวเตอร์ เป็นต้น

ธนาคารมีรายได้จากการให้สินเชื่อและการให้เช่าซื้อ จำนวน 107.98 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2547 จำนวน 87.29 ล้านบาท และรายได้จากการดำเนินงาน จำนวน 22.60 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2547 จำนวน 16.93 ล้านบาท ขณะที่ธนาคารมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 247.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2547 จำนวน 146.12 ล้านบาท ทำให้ธนาคารมีผลขาดทุนสุทธิต่อหุ้น เท่ากับ 2.27 บาท ขาดทุนต่อหุ้น เพิ่มขึ้น 0.97 บาท จากปี 2547

สินทรัพย์

สินทรัพย์ของธนาคาร ณ สิ้นปี 2548 มีจำนวน 6,121.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2547 จำนวน 3,864.91 ล้านบาท เป็นผลมาจากการโอนสินทรัพย์จากการซื้อกิจการบริการทางการเงินตามหลักชาริอะฮ์ของ บมจ. ธนาคารกรุงไทย ประกอบกับการเติบโตของธนาคาร

สินทรัพย์รวมของธนาคารประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและรายได้ค้ำรับสุทธิ 3,829.46 ล้านบาท เงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำนวน 191.02 ล้านบาท ที่ดิน อาคาร ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์สุทธิ 257.45 ล้านบาท เงินสด 168.69 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 1,540.59 ล้านบาท และสินทรัพย์อื่น 134.53 ล้านบาท

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ สิ้นปี 2548 มีจำนวน 191.02 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 3.12 โดยธนาคารมีนโยบายที่จะลงทุนในหลักทรัพย์ของธุรกิจที่มีผลประกอบการที่ดีมีศักยภาพสูงในการทำกำไร ทั้งบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

สินเชื่อและรายได้ค้ำรับสุทธิ ณ สิ้นปี 2548 มีจำนวน 3,829.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีที่แล้วจำนวน 3,173.95 ล้านบาท และคิดเป็นสัดส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 62.56



หนี้สิน

เป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคาร ประกอบด้วย เงินฝากและหนี้สินอื่น เงินฝาก ณ สิ้นปี 2548 มีจำนวน 4,644.28 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2547 จำนวน 2,989.83 ล้านบาท เนื่องจากการโอนเงินฝากจากบริการทางการเงินตามหลักชาริอะฮ์ บมจ.ธนาคารกรุงไทย และหนี้สินอื่น มีจำนวน 1,018.89 ล้านบาท ประกอบด้วย หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม 92.20 ล้านบาท และจากการซื้อกิจการบริการทางการเงินตามหลักชาริอะฮ์ บมจ.ธนาคารกรุงไทย จำนวน 854.93 ล้านบาท และอื่นๆ จำนวน 71.75 ล้านบาท

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นธนาคาร ณ สิ้นปี 2548 มีจำนวน 458.57 ล้านบาท ลดลงจากปี 2547 จำนวน 97.09 ล้านบาท เนื่องจากผลขาดทุนจากการดำเนินงาน แต่ธนาคารมีส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้ลงทุนไว้ถึง 61.02 ล้านบาท

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2548 ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุน ประกอบด้วย เงินฝาก 4,644.28 ล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 458.57 ล้านบาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 75.87 และ 7.49 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ และอื่นๆ จำนวน 1,018.89 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 16.64

เงินทุนส่วนที่ใช้ไปส่วนใหญ่ธนาคารได้นำไปปล่อยสินเชื่อ จำนวน 3,843.82 ล้านบาท ลงทุนในตราสารทุนจำนวน 191.02 ล้านบาท ฝากไว้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารต่างๆ จำนวน 1,540.59 ล้านบาท ถือเงินสดไว้เพื่อใช้จ่ายในการดำเนินงาน 168.69 ล้านบาท ลงทุนในที่ดินอาคารอุปกรณ์ และอื่นๆ จำนวน 377.62 ล้านบาท

กระแสเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามงบกระแสเงินสด ณ สิ้นปี 2548 มีจำนวน 168.69 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2547 จำนวน 72.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 95.73 ล้านบาท สาเหตุที่รายการเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น เนื่องจากกระแสเงินสดสุทธิที่ได้จากกิจการใช้ไปในกิจกรรมลงทุน ปี 2548 มีจำนวน 76.73 ล้านบาท เทียบกับกระแสเงินสดสุทธิที่ได้จากกิจกรรมที่ใช้ไปในกิจกรรมลงทุนปี 2547 จำนวน 62.15 ล้านบาท

กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน สำหรับปี 2548 มีจำนวน 85.51 ล้านบาท เปรียบเทียบกับกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานปี 2547 จำนวน 110.96 ล้านบาท

การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เพียง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 จำนวน 397.55 ล้านบาท



การซื้อกิจการบริการทางการเงินตามหลักชาริอะฮ์ ของ บมจ. ธนาคารกรุงไทย

ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2548 วันที่ 26 ตุลาคม 2548 มีมติให้ซื้อกิจการ บริการทางการเงินตามหลักชาริอะฮ์ของ บมจ. ธนาคารกรุงไทย เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งของระบบการเงินอิสลามซึ่งสอดคล้องกับนโยบายรัฐบาลที่จะเสริมสร้างความแข็งแกร่งแก่สถาบันการเงิน

ระบบการบริหารงานของบริการทางการเงินตามหลักชาริอะฮ์ ประกอบด้วยสำนักงานใหญ่และสาขามีการบริหารจัดการแยก จากบมจ. ธนาคารกรุงไทย อย่างไรก็ตามการจัดการยังอยู่ภายใต้การบริหารงานของ บมจ. ธนาคารกรุงไทย ลักษณะการดำเนินธุรกิจเป็นแบบหนึ่งธนาคารสองระบบ มีบริการหลัก 3 ประเภท คือ เงินฝาก สินเชื่อ และบริการอื่นๆ เช่น การโอนเงิน แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และ ตัวแลกเปลี่ยน โดยมีเครือข่ายให้บริการ 18 สาขา ส่วนใหญ่อยู่ทางภาคใต้ ซึ่งประชากรส่วนใหญ่เป็นชาวมุสลิม สำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่ที่ ถนนพัฒนาการ กรุงเทพมหานคร มีพนักงาน 223 คน

การดำเนินการข้างต้น ทำให้ธนาคารมีเงินฝากและสินเชื่อเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ธนาคารมียอดเงินฝากรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 รวมทั้งสิ้น 4,644.28 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อรวม 3,829.46 ล้านบาท และสาขารวม 27 สาขา ครอบคลุมทั่วประเทศ





จากจุดเริ่มต้น ถึงปัจจุบัน และความมุ่งมั่นในอนาคต

จากระบบการเงินตามหลักศาสนาอิสลามที่ได้มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง ในประเทศต่างๆ ทั่วโลก เป็นสิ่งยืนยันที่แสดงให้เห็นว่าระบบการเงินรูปแบบอิสลามเป็นระบบที่ได้รับการยอมรับ โดยไร้ข้อจำกัด

และจากความมุ่งหวังของชาวไทยมุสลิม ที่ต้องการให้มีธนาคารที่ดำเนินธุรกิจและให้บริการอย่างถูกต้องไม่ขัดต่อหลักการศาสนาอิสลาม และไม่เกี่ยวข้องกับดอกเบี้ย จึงเกิดแนวคิดในการจัดตั้งธนาคารระบบอิสลาม ตั้งแต่ พ.ศ. 2537 ต่อมาได้มีการผลักดันให้เป็นรูปธรรมขึ้นตามข้อเสนอของกระทรวงการคลัง โดยดำเนินการตามขั้นตอนต่างๆ และทดลองเปิดให้บริการทางการเงินตามหลักการอิสลามในธนาคารของรัฐ และธนาคารพาณิชย์ไทย เมื่อมีความเป็นไปได้ รัฐบาลได้ให้กระทรวงการคลังนำเสนอพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยผ่านสภาผู้แทนราษฎร ออกมาเป็นกฎหมายได้สำเร็จในเดือนตุลาคม พ.ศ. 2545 เพื่อให้ธนาคารอิสลาม ถูกจัดตั้งขึ้นอย่างเป็นทางการและถูกต้องตามกฎหมาย



ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยจึงได้ก่อตั้งขึ้นโดยมีสำนักงานใหญ่ที่คลองตัน และเปิดบริการสาขาคลองตันขึ้นเป็นสาขาแรก เมื่อวันที่ 12 มิถุนายน 2546 หลังจากนั้นเปิดให้บริการ อีก 5 สาขา ในปีเดียวกัน คือ สาขาทุ่งครุ สดุด บัดตานี ยะลา นราธิวาส ปี 2547 เปิดให้บริการ 2 สาขา คือสาขาหาดใหญ่ และสาทร ในปี 2548 ได้เปิด สาขากระบี่ เป็นสาขาล่าสุด รวมทั้งสิ้น 9 สาขา

ในวันที่ 9 พฤศจิกายน 2548 ได้มีพิธีลงนามสัญญาโอนกิจการบริการทางการเงินตามหลักชาริอะฮ์ระหว่างธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ตามนโยบายการควบรวมกิจการ ของกระทรวงการคลัง และมีมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2548 วันที่ 26 ตุลาคม 2548 ที่มีมติให้ซื้อกิจการบริการทางการเงินตามหลักชาริอะฮ์ของ บมจ. ธนาคารกรุงไทย เป็นผลให้ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยมีสาขาเพิ่มขึ้นอีก 18 สาขา เป็น 27 สาขา เพื่อให้บริการแก่ประชาชนได้ครอบคลุมยิ่งขึ้น

จากความมุ่งหวังของชาวไทยมุสลิม ในระยะแรกของการดำเนินการของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ได้มุ่งเน้นลูกค้าเป้าหมายชาวไทยมุสลิม โดยเฉพาะอย่างยิ่งในพื้นที่ภาคใต้เป็นหลัก แต่ธนาคารตระหนักอยู่เสมอว่าบริการตามแนวทางอิสลามนี้ สามารถสนองต่อความต้องการของประชาชนทั่วไปได้โดยไม่ถูกจำกัดให้อยู่ในระบบธนาคารพาณิชย์ซึ่งอิงกับระบบดอกเบี้ย ธนาคารจึงมุ่งเน้นการสร้างผลิตภัณฑ์และการให้บริการสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนไป และมีทางเลือกมากขึ้น โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้าและธนาคารภายใต้หลักคุณธรรมที่ใส่ใจ และห่วงใยทุกกลุ่มสังคม โดยยึดหลักให้บริการตามหลักศาสนาอิสลาม เติมรูปแบบบนพื้นฐานของความเป็นธรรม ยึดค่านิยมสัญญาที่ตกลงกัน และบริหารงานด้วยความโปร่งใส ตรวจสอบได้ทุกขั้นตอน ด้วยเหตุนี้ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จึงเป็นธนาคารที่แตกต่างและทางเลือกใหม่ให้กับลูกค้าทุกคนโดยไม่จำกัดเชื้อชาติและศาสนา



การบริหารความเสี่ยง

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยงในธุรกิจธนาคาร หมายถึง เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นตามที่คาดไว้หรือไม่คาดไว้ แล้วเกิดผลกระทบในทางลบต่อผลกำไร มูลค่าสินทรัพย์ หรือเงินกองทุนของธนาคาร โดยสาเหตุที่อาจจะก่อให้เกิดความเสียหายในอนาคตอาจเกิดจากความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ กล่าวคือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านสภาพคล่อง และด้านปฏิบัติการ เนื่องจากในปัจจุบันสถานะตลาดเงินมีการเปลี่ยนแปลงค่อนข้างมาก รวมทั้งนโยบายของทางการที่มีการกำหนดหลักเกณฑ์ใหม่ๆ เพื่อทำให้เกิดความมีเสถียรภาพของระบบการเงินภายในประเทศ ประกอบกับโครงสร้างองค์กรและผลิตภัณฑ์ของธนาคารค่อนข้างมีความแตกต่างจากสถาบันการเงินอื่น ธนาคารจึงพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมต่อความจำเป็น และสถานะการณ์ของธนาคาร โดยระบบการบริหารความเสี่ยงจะต้องเพิ่มมากขึ้นไปตามปริมาณความซับซ้อนของธุรกิจ ประเภทของธุรกรรม และสอดคล้องกับมาตรฐานสากลที่สถาบันการเงินต้องถือปฏิบัติ

หลักการในการบริหารความเสี่ยง

หลักการในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร มีลักษณะพื้นฐานหลักที่เหมือนกับสถาบันการเงินอื่น โดยระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร เป็นอิสระจากการดำเนินงานในธุรกิจที่ต้องการควบคุมและบริหารความเสี่ยงนั้นโดยตรง แนวคิดหลักในการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วย การระบุถึงความเสี่ยงที่มีอยู่ในธนาคาร (Risk Identification) การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement) การติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring) และการควบคุมและลดความเสี่ยง (Risk Control and Mitigated)

การบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคาร

การดำเนินงานที่ผ่านมาของธนาคารยังอยู่ในระยะแรกของการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงให้มีความรัดกุมและพร้อมสำหรับการดำเนินการตามมาตรฐานสากล โดยสามารถสรุปได้ดังนี้คือ

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของธนาคารมีสาเหตุหลักจากปัจจัยภายใน เนื่องจากผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินของธนาคาร จัดเป็นผลิตภัณฑ์รูปแบบใหม่ที่ต้องสอดคล้องกับหลักการของศาสนาอิสลามและอยู่บนพื้นฐานของความเป็นธรรมนั้น ยังมีความสามารถในการแข่งขันและตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้ไม่เต็มที่ โดยยังมีข้อจำกัดในด้านภาระภาษี ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้อง เนื่องจากธนาคารดำเนินการบนหลักการของการซื้อขาย จึงทำให้แผนดำเนินงานไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ทั้งนี้ภายหลังจากที่ธนาคารได้รับอินทรีพียูสินของสายงานธนาคารชาวิระฮัจจาก บมจ. ธนาคารกรุงไทย ได้มีการจัดตั้งทีมงานด้านผลิตภัณฑ์โดยเฉพาะ เพื่อดูแลปรับปรุงให้ผลิตภัณฑ์ของธนาคารมีความสามารถในการแข่งขันและตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้อย่างเต็มที่

2. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารเพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับ การดำเนินงานในปีที่ผ่านมา โดยธนาคารเริ่มมีลูกค้าที่ไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่ตกลงไว้กับธนาคารได้ ซึ่งปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารเกิดจากปัจจัยภายนอก เนื่องจากสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นลูกค้าที่ได้รับผลกระทบด้านรายได้จากกรณีพิบัติภัยสึนามิ โดยหลักประกันที่เป็นสถานที่ประกอบการไม่ได้รับความเสียหาย ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้บนพื้นฐานของความเป็นธรรม



ตามหลักการของศาสนาอิสลาม นอกจากนั้นธนาคารยังได้ให้ความสำคัญในการพัฒนาให้มีระบบการจัดลำดับความเสี่ยง (Risk Grading System) เพื่อใช้ในการพิจารณาสินเชื่อ และกำหนดนโยบายในการสนับสนุนสินเชื่อ (Credit Policy) ที่รัดกุม เพื่อสร้างความตระหนักในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ รวมทั้งยังมีการติดตามในด้าน Portfolio Diversification อีกด้วย

3. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดค่อนข้างต่ำเนื่องจาก การทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศของธนาคารนั้นเป็นไปเพื่อป้องกันความเสี่ยงสำหรับลูกค้าของธนาคารเป็นหลัก รวมทั้งการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในเงินสกุลต่างประเทศมิได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการค้ากำไร นอกจากนั้นพอร์ตเงินลงทุนของธนาคารทั้งหมดเป็นธุรกรรมเพื่อการธนาคาร (Banking Book) ซึ่งมีความผันผวนของราคาค่อนข้างต่ำ อย่างไรก็ตามธนาคารยังมีความเสี่ยงจากอัตราผลตอบแทน (Rate of Return Risk) โดยมีแหล่งที่มาจาก Repricing Risk เนื่องจากธนาคารมีเงินให้สินเชื่อระยะยาวที่คิดอัตราดอกเบี้ยคงที่ โดยมีแหล่งเงินทุนจากเงินฝากระยะสั้น ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นเงินฝากมูตอรอบะฮ์ที่ต้องจัดสรรเงินปันผลในอัตราที่กำหนดแน่นอน ซึ่งกรณีที่ธนาคารได้รับผลตอบแทนจากสินเชื่อโดยรวมเพิ่มขึ้น ธนาคารต้องจัดสรรผลตอบแทนในรูปของเม็ดเงินเพิ่มขึ้นภายใต้สัดส่วนที่ตกลงกันไว้ตามเดิม หรือกล่าวอีกนัยหนึ่งคือเงินฝากของธนาคารเป็นหนี้สินที่สามารถ Repricing ได้ ในขณะที่สินทรัพย์ด้านสินเชื่อไม่สามารถ Repricing ได้ แต่ทั้งนี้ปัจจุบันธนาคารมีสัดส่วนของเงินฝากวาดีอะฮ์ใกล้เคียงกับเงินฝากมูตอรอบะฮ์ ซึ่งการจ่ายอัตราผลตอบแทนของเงินฝากวาดีอะฮ์ขึ้นกับผลการดำเนินงานและดุลพินิจของธนาคาร ดังนั้นจึงจัดได้ว่าเงินฝากวาดีอะฮ์ ไม่มี Repricing Risk นอกจากนั้นสินเชื่อและเงินฝากของธนาคารยังมีความเสี่ยงประเภท Option Risk เช่นเดียวกับสถาบันการเงินอื่นคือลูกค้าอาจขายคืนสินเชื่อหรืออาจถอนเงินฝากก่อนครบกำหนดได้ แต่เนื่องจากลูกค้าในกลุ่ม Captive Market ของธนาคารมีความยึดมั่นในการใช้บริการทางการเงินที่ถูกต้องตามหลักศาสนาอิสลามค่อนข้างสูง ดังนั้นความเสี่ยงดังกล่าวจึงอยู่ในเกณฑ์ค่อนข้างต่ำ

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) การดำเนินงานที่ผ่านมาธนาคารอยู่ในฐานะที่มีสภาพคล่องส่วนเกิน เนื่องจากการขยายตัวด้านสินเชื่อยังไม่เป็นไปตามเป้าหมายและยังมีข้อจำกัดด้านสินทรัพย์เพื่อการลงทุนที่ถูกต้องตามหลักศาสนาทำให้ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องค่อนข้างสูง อย่างไรก็ตามในกรณีที่ธนาคารอาจมีปัญหาด้านสภาพคล่องนั้น ธนาคารมีแหล่งวงเงินสนับสนุนด้านสภาพคล่อง (Liquidity Provider) ที่แน่นอน

5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ธนาคารมีความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจากกระบวนการปฏิบัติงานภายในที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ วิธีปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจ และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ต้องปรับปรุงพัฒนาให้สอดคล้องตามหลักการของศาสนาอิสลาม โดยธนาคารได้กำหนดให้มีการจัดทำคู่มือและนโยบายในการปฏิบัติงานที่ครอบคลุมการดำเนินงานในทุกด้าน รวมทั้งแผนและแนวทางแก้ไขเมื่อเกิดภาวะการฉุกเฉิน (Emergency Plan) และได้ระบุกระบวนการดำเนินงานที่อยู่ในเกณฑ์ที่มีความเสี่ยงเพื่อติดตามและควบคุมความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมทั้งในการรับโอนทรัพย์สินของสายงานธนาคารชาริอะฮ์จาก บมจ. ธนาคารกรุงไทย ธนาคารยังได้ซื้อระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่จำเป็นในการดำเนินงาน และเื้ออำนวยการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งยังเป็นระบบที่ได้รับการยอมรับจากสถาบันการเงินที่ดำเนินการภายใต้หลักการของศาสนาอิสลามอีกด้วย



การกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคาร ยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อยกระดับมาตรฐานการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส น่าเชื่อถือ ตลอดจนเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน ทำให้องค์กรมีความมั่นคงและทรงคุณค่าในระยะยาว รวมทั้งสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกับธนาคาร (Stakeholders) ธนาคารจึงมีนโยบายที่ครอบคลุมหลักการในเรื่องต่อไปนี้

1. สิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกับธนาคาร เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี
2. โครงสร้าง บทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบและความเป็นอิสระ ธนาคารมีระบบการแบ่งแยกบทบาทระหว่างคณะกรรมการธนาคาร และคณะอนุกรรมการอีก 4 คณะไว้อย่างชัดเจน คณะกรรมการและคณะอนุกรรมการมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม
3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ธนาคารจัดให้มีผู้สอบบัญชีที่ได้มาตรฐาน เพื่อให้ความมั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีและการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน น่าเชื่อถือ และการแสดงความเห็นหรือรายงานไม่ตกอยู่ภายใต้อิทธิพลของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใด
4. การควบคุมและบริหารความเสี่ยงเพื่อรักษาไว้และทบทวนระบบการควบคุม ทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงานและการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ตลอดจนการจัดการความเสี่ยงและการให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าและรายการผิดปกติทั้งหลาย ธนาคารจึงจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบและฝ่ายบริหารความเสี่ยงขึ้นภายในโครงสร้างขององค์กร
5. จริยธรรมธุรกิจ เนื่องจากเป็นธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ดังนั้นการดำเนินธุรกิจจึงต้องเป็นไปตามบทบัญญัติของศาสนาอิสลาม ขณะเดียวกันก็มีการส่งเสริม รวมทั้งเฝ้าสังเกตให้มีการปฏิบัติอย่างจริงจังทางด้านจริยธรรม



การควบคุมภายใน

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญในเรื่องการควบคุมภายในเป็นอย่างยิ่ง ประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในจะถูกใช้เพื่อป้องกันการลงทุนของผู้ถือหุ้นและทรัพย์สินของธนาคาร การควบคุมภายในจะช่วยอำนวยความสะดวกให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ช่วยให้มีมั่นใจและเชื่อถือได้ในรายงานภายใน รายงานภายนอกและการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

ในการกำหนดนโยบายสำหรับการควบคุมภายใน ธนาคารคำนึงถึง

- ประเภทและขอบเขตของความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อธนาคาร
- สาระสำคัญของความเสี่ยง
- ความสามารถของธนาคารในการลดผลกระทบจากความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญนั้น
- ต้นทุนของการควบคุมที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการทำกำไรจากการจัดการกับความเสี่ยงนั้น

ธนาคารได้รวมระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงเข้าไว้กับนโยบายการปฏิบัติงานเพื่อ

- ให้ความสะดวก คัดการณ์ล่วงหน้าถึงความสามารถของธนาคาร การวัดและการสนองตอบที่เหมาะสมเกี่ยวกับกลยุทธ์ที่สำคัญของการปฏิบัติงาน การปฏิบัติตามกฎระเบียบทางการเงิน และความเสี่ยงอื่นๆ ที่กระบวนการดำเนินงานจะได้รับ รวมทั้งการป้องกันรักษาทรัพย์สินจากการใช้ที่ไม่สมควร การสูญหายและการทุจริต
- ช่วยรักษาไว้ซึ่งคุณภาพที่สูงของรายงานภายในและภายนอก โดยผ่านกระบวนการบันทึกที่ถูกต้อง การส่งต่อภายในเวลาที่เหมาะสมและข้อมูลที่เกี่ยวข้องน่าเชื่อถือ
- มั่นใจในการปฏิบัติตามหลักศาสนาอิสลาม กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และเป็นไปตามนโยบายของธนาคาร รวมทั้งแนวทางปฏิบัติของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและจรรยาบรรณทางธุรกิจ



โครงสร้างการถือหุ้น

ตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 ได้กำหนดทุนเรือนหุ้นของธนาคารไว้หนึ่งพันล้านบาท แบ่งออกเป็น หุ้นสามัญ 100 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมีทุนเรือนหุ้นที่นำออกจัดสรรและเรียกชำระเต็มมูลค่าจำนวน 69,686,000 หุ้น เป็นจำนวนเงิน 696,860,000 บาท ยังคงเหลือหุ้นที่ยังมิได้จัดสรรและเรียกชำระอีกจำนวน 30,314,000 หุ้น เป็นจำนวนเงิน 303,140,000 บาท

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 มีดังนี้

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วน
1	กองทุนเปิดไทยทวิทุน	10,453,000	15.000%
2	กระทรวงการคลัง	9,900,000	14.207%
3	กองทุนรวมเพื่อร่วมลงทุนในวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	7,500,000	10.763%
4	ธนาคารออมสิน	7,000,000	10.045%
5	ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)	6,000,000	8.610%
6	The Islamic Bank of Brunei Berhad	5,226,500	7.500%
7	Perbadanan Tabung Amanah Islam Brunei	5,226,500	7.500%
8	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	5,000,000	7.175%
9	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	4,000,000	5.740%
10	ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	4,000,000	5.740%

นิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ชื่อ
ที่อยู่

โทรศัพท์

ประเภทธุรกิจ

ประเภทหุ้น

จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย

จำนวนหุ้นที่ธนาคารลงทุน

คิดเป็นอัตรา

บริษัทโรงพยาบาลกรุงเทพระยอง

สำนักงานเลขที่ 8 ถนนแสงจันทร์เนรมิตร

ต.เนินพระ อ.เมือง จ.ระยอง 21000

(038) 612999

โรงพยาบาลเอกชน ขนาด 200 เตียง

หุ้นสามัญ

40 ล้านหุ้น

4 ล้านหุ้น

10% ของทุนจดทะเบียน



คณะกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

นายสนิต รังน้อย ประธานกรรมการ
ประธานอนุกรรมการโครงสร้างและค่าตอบแทน

วุฒิการศึกษา

- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) สาขาวิศวกรรมอุตสาหการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- Master of Science สาขา Industrial Engineering The Pennsylvania State University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- เป็นนักเรียนทุนรัฐบาล ตามความต้องการของกรมสรรพสามิต

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- รองปลัดกระทรวงการคลัง
- กรรมการบริษัท สหโรงแรมและการท่องเที่ยว จำกัด
- กรรมการการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย
- กรรมการบริษัท โรงแรมเอราวัณ จำกัด (มหาชน)



นายบัณฑิต ไถนอมสัจย์ รองประธานกรรมการ
อนุกรรมการบริหาร

วุฒิการศึกษา

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



นายวิสิฐ ตันติสุนทร กรรมการ
อนุกรรมการบริหาร

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท สาขาการเงิน มหาวิทยาลัยวิสคอนซิน ประเทศสหรัฐอเมริกา
- การบริหารชั้นสูง มหาวิทยาลัยฮาวาร์ด ประเทศสหรัฐอเมริกา

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- เลขานุการคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
- ประธานกรรมการบริษัท ฟิฟท์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด
- กรรมการบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)





นายอรุณ บุญชม กรรมการ
ประธานคณะที่ปรึกษา (ด้านศาสนา)
อนุกรรมการตรวจสอบ

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี มหาวิทยาลัยอิสลาม นครมาดีนะห์ ซาอุดีอาระเบีย
- ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- รองประธานคณะกรรมการอิสลามประจำกรุงเทพมหานคร
- ที่ปรึกษาการให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลามของธนาคารออมสิน
- อุปนายกฝ่ายวิชาการ สมาคมคุรุสัมพันธ์
- วิทยากรบรรยายศาสนธรรม ให้แก่สถาบันและองค์กรต่าง ๆ
- อาจารย์สอนอิสลามศึกษาและภาษาอาหรับ โรงเรียนมิฟตาฮุลอุลุมุดดีนียะห์ กทม.



ดร. จิรัญ มะลูลีม กรรมการ
อนุกรรมการตรวจสอบ

วุฒิการศึกษา

- Ph. D. West Asian Studies, Aligarh Muslim University, India
โดยทุนรัฐบาลอินเดีย (University Grant Commission)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- รองศาสตราจารย์ อาจารย์ประจำสาขาการระหว่างประเทศและการทูต
คณะรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- กรรมการ ที่ปรึกษานายกรัฐมนตรี

นายสมนึก ธนาริปัตย์ กรรมการ
อนุกรรมการบริหาร

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์สหกรณ์บัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาโท พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
(บริหารงานบุคคล)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- คณะกรรมการมูลนิธิอาจารย์จำเริญ สาระนา





นายณอด เต๊ะหมาน

กรรมการ

อนุกรรมการบริหาร

วุฒิการศึกษา

- ศิลปศาสตรบัณฑิต (การบริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- อนุกรรมการบริหาร ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการกองทุนอิสลาม ช.ก.ส.
- กรรมการมูลนิธิเพื่อศูนย์กลางอิสลามแห่งประเทศไทย
- กรรมการหลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
- ที่ปรึกษากองทุนเอ็มเอฟซีอิสลามิกฟันด์
- ที่ปรึกษาวิทยอิสลามิกอินชัวรันส์
- ประกอบธุรกิจส่วนตัว



Haji Mohd Roselan Bin Haji Mohd Daud

กรรมการ

วุฒิการศึกษา

- B. Soc Sc. (Hons) Second Upper, Public Policy Making Administration University of Birmingham
- MBA with distinction in Banking Management School of Business and Economics University of Exeter, England

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- Managing Director, The Islamic Bank of Brunei, Brunei Darussalam
- Managing Director, Takaful IBB Berhad, Brunei Darussalam
- Managing Director, IBB Kredit Berhad, Brunei Darussalam
- Managing Director, Securities Berhad, Brunei Darussalam
- Managing Director, IBB Capital Asset Management Berhad, Brunei Darussalam

นายธีรศักดิ์

สุวรรณยศ

กรรมการ

ประธานอนุกรรมการบริหาร

รักษาการกรรมการผู้จัดการ

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาเศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) วิชาเอก เศรษฐศาสตร์ วิชาการ รัฐศาสตร์ และสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยการजी กรุงการจี ประเทศปากีสถาน
- ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต วิชาเอก เศรษฐศาสตร์ วิชาการ คณิตเศรษฐศาสตร์ และเศรษฐมิติ มหาวิทยาลัยการजी กรุงการจี ประเทศปากีสถาน
- ประกาศนียบัตรผู้บริหารระดับสูง ทฤษฎีและแนวทางปฏิบัติของธนาคารอิสลาม สถาบันธนาคารและประกันภัยตามหลักศาสนาอิสลาม ลอนดอน ประเทศอังกฤษ
- ประกาศนียบัตรการธนาคารและประกันภัยตามหลักศาสนาอิสลาม สถาบันธนาคารและประกันภัยตามหลักศาสนาอิสลาม ลอนดอน ประเทศอังกฤษ
- ประกาศนียบัตรการบริหารสภาพคล่องของธนาคารอิสลาม ศูนย์กลางการวิจัยและฝึกหัด กัวลาลัมเปอร์ ประเทศมาเลเซีย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ที่ปรึกษา บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ บริษัท สตาร์ไมโคร อิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)





🏢 คณะที่ปรึกษาธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ด้านศาสนา)

นายอรุณ บุญชม ประธานที่ปรึกษา
กรรมการธนาคาร
อนุกรรมการตรวจสอบ

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี มหาวิทยาลัยอิสลาม นครมาดีนะห์ ประเทศซาอุดีอาระเบีย
- ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช

อาชีพและตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- รองประธานคณะกรรมการอิสลามประจำกรุงเทพมหานคร
- ที่ปรึกษาการให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลามของธนาคารออมสิน
- อุปนายกฝ่ายวิชาการ สมาคมคุรุสัมพันธ์
- วิทยากรบรรยายศาสนธรรม ให้แก่สถาบันและองค์กรต่าง ๆ
- อาจารย์สอนอิสลามศึกษาและภาษาอาหรับ โรงเรียนมิฟดาอุลอุลุมิดดีนียะห์ กทม.



ดร. อิสมาแอ อาลี ที่ปรึกษา

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก สาขาวิชาฟิสิกส์ มหาวิทยาลัยอิสลาม นครมาดีนะห์ ประเทศซาอุดีอาระเบีย

อาชีพ และตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ผู้อำนวยการ วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
- คณะผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักจุฬาราชมนตรี

นายสรกิจ หะซัน ที่ปรึกษา

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี สาขาวิชาอุซูลุดดีน (หลักการศาสนาอิสลาม) มหาวิทยาลัยอิสลาม นครมาดีนะห์ ประเทศซาอุดีอาระเบีย

อาชีพ และตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ครูใหญ่โรงเรียนนุรุลอิสลาม
- อิหม่ามมัสยิด ดุนนุรซังเฟือก
- อาจารย์พิเศษ โรงเรียนจิตต์กักดี (อัสตักวา), ศูนย์การศึกษามัสยิดอิดาเยตุลอิสลาม (บ้านฮ่อ)
- อาสาสมัครใกล้เคียงข้อพิพาทในชุมชน (อ.ก.ช.)





นายทองคำ มะหะหมัด ที่ปรึกษา

วุฒิการศึกษา

- ศึกษาวิชาการด้านศาสนาชั้นสูงสถาบันมฟตาอัลอุลุมุดดีนียะห์ (บ้านดอน)
- ศึกษาวิชาการทางด้านศาสนาจากท่านชัยิดมุฮัมมัด อามีน กุดูบี
ณ นครมักกะฮ์ ประเทศซาอุดีอาระเบีย

อาชีพ และตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- รองประธานกรรมการกลางอิสลามแห่งประเทศไทย
- ประธานผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการอิสลามประจำกรุงเทพมหานคร
- กรรมการอิสลามประจำกรุงเทพมหานคร



นายบรรจง บินกาชัน ที่ปรึกษา

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

อาชีพ และตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ที่ปรึกษาฝ่ายศาสนา บริการทางการเงิน
ตามหลักศาสนาอิสลามธนาคารออมสิน
- นักเขียน และนักแปลหนังสือวิชาการอิสระ



ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ

ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร

1. ปลัดกระทรวงการคลัง	ประธานที่ปรึกษา
2. ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง	ที่ปรึกษา
3. นายสมใจนึก เองตระกูล	ที่ปรึกษา
4. นายกฤษฎา อุทยานิน	ที่ปรึกษา
5. นายสุลัยมัลย์ วงษ์พานิช	ที่ปรึกษา
6. นายวิเชียร นิติธรรม	ที่ปรึกษา
7. นายปัญญา โชติเทวัญ	ที่ปรึกษา
8. นายแมน นานา	ที่ปรึกษา
9. นายวรวิทย์ มะกูดี	ที่ปรึกษา

การเปลี่ยนแปลงในรอบปี

ในการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2548 ที่ประชุมมีมติแต่งตั้ง นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร เป็นกรรมการธนาคาร แทนนายอนันต์ ดังทัดสวัสดิ์ที่ได้ลาออก โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2548 นั้น จึงเป็นผลให้ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร ลดลงหนึ่งท่าน

คณะอนุกรรมการโครงสร้างและค่าตอบแทน

1. นายศานิต รุ่งน้อย	ประธานอนุกรรมการ
2. นางอารดา ปาลาเลย์	อนุกรรมการ
3. นายสิงหะ นิกรพันธุ์	อนุกรรมการ
4. ผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	อนุกรรมการและเลขานุการ

หมายเหตุ

เดิมชื่อคณะกรรมการสรรหาและประเมินผลพนักงาน ต่อมาในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 22/2548 เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2548 ที่ประชุมได้มีมติให้เปลี่ยนชื่อเป็นคณะอนุกรรมการโครงสร้างและค่าตอบแทน โดยให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2548



คณะกรรมการตรวจสอบ

- | | |
|----------------------------|---------------------|
| 1. นายสมาน รังสิโยภักดิ์ | ประธานอนุกรรมการ |
| 2. นายอรุณ บุญชม | อนุกรรมการ |
| 3. นายจรัญ มะลูลีม | อนุกรรมการ |
| 4. นายสุทธิชัย สุวรรณวานิช | เลขานุการคณะกรรมการ |

การเปลี่ยนแปลงในรอบปี

ในปี 2548 ธนาคารได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2548 เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2548 และครั้งที่ 7/2548 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2548

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 22/2548 เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2548 ที่ประชุมได้มีมติให้แก้ไขชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2548

คณะกรรมการบริหาร

- | | |
|---------------------------------------|-------------------------|
| 1. นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ | ประธานอนุกรรมการ |
| 2. นายบัณฑิต ไวกนอมสัถย์ | อนุกรรมการ |
| 3. นายสมนึก ธนาธิปไตย | อนุกรรมการ |
| 4. นายนภดล เต๊ะหมาน | อนุกรรมการ |
| 5. นายวิไลฐ ดันติสุนทร | อนุกรรมการ |
| 6. ผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย | อนุกรรมการและเลขานุการฯ |

การเปลี่ยนแปลงในรอบปี

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2548 เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2548 ที่ประชุมมีมติแต่งตั้งให้นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ ดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการบริหาร แทนประธาน (นายศานิต ร่วงน้อย) โดยให้ ดร.รัชสุวรรณ ปิณฑันต์ รองผู้จัดการและรักษาการผู้จัดการ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 16 มิถุนายน 2548

ต่อมาในการประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 13/2548 เมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2548 ที่ประชุมได้มีมติแต่งตั้งให้ นางสาวศิริ จตุพรกาญจนา ซึ่งทำหน้าที่บันทึกถายงานการประชุม เป็น เลขานุการคณะกรรมการบริหาร เนื่องจากนายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ รักษาการผู้จัดการ ได้ดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการบริหารแล้ว

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 22/2548 เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2548 ที่ประชุมได้มีมติให้แก้ไขชื่อคณะกรรมการบริหาร เป็น คณะอนุกรรมการบริหาร โดยให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2548



คณะกรรมการธนาคาร

คณะผู้บริหาร

1. นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ
2. ดร.รัชสุพรรณ ปิตพยัคฆ์
3. นายพงศธร คุณานุสรณ์
4. นายอรรถสิทธิ์ ภักดีธรรม
5. นายอารีย์ อารีสมาน
6. นางสาวอาสรา อังการเรีย
7. นายสมชาย เมธาประภา
8. ดร.กรรณกาญจน์ ณ นครพนม

- รักษาการผู้จัดการธนาคาร
- รองผู้จัดการธนาคาร สายงานสนับสนุน
- รองผู้จัดการธนาคาร สายงานสินเชื่อ
- ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อบุคคล
- ผู้อำนวยการฝ่ายกิจกรรมพิเศษ
- ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี
- ผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
- ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคล

การเปลี่ยนแปลงในรอบปี

นายอนันต์ ดังทัตสวัสดิ์ ได้ลาออก และดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ จนถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2548 และคณะกรรมการได้แต่งตั้งนายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ ประธานคณะกรรมการบริหาร ให้ดำรงตำแหน่งรักษาการผู้จัดการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 10 พฤศจิกายน 2548 อีกตำแหน่งหนึ่ง

เพื่อให้การดำเนินงานหลังการซื้อกิจการบริการทางการเงินตามหลักชาริอะฮ์ บมจ. ธนาคารกรุงไทย ตั้งแต่ วันที่ 9 พฤศจิกายน 2548 เป็นไปด้วยความเรียบร้อย จึงมีการแต่งตั้งคณะทำงานชุดต่างๆ ดังนี้

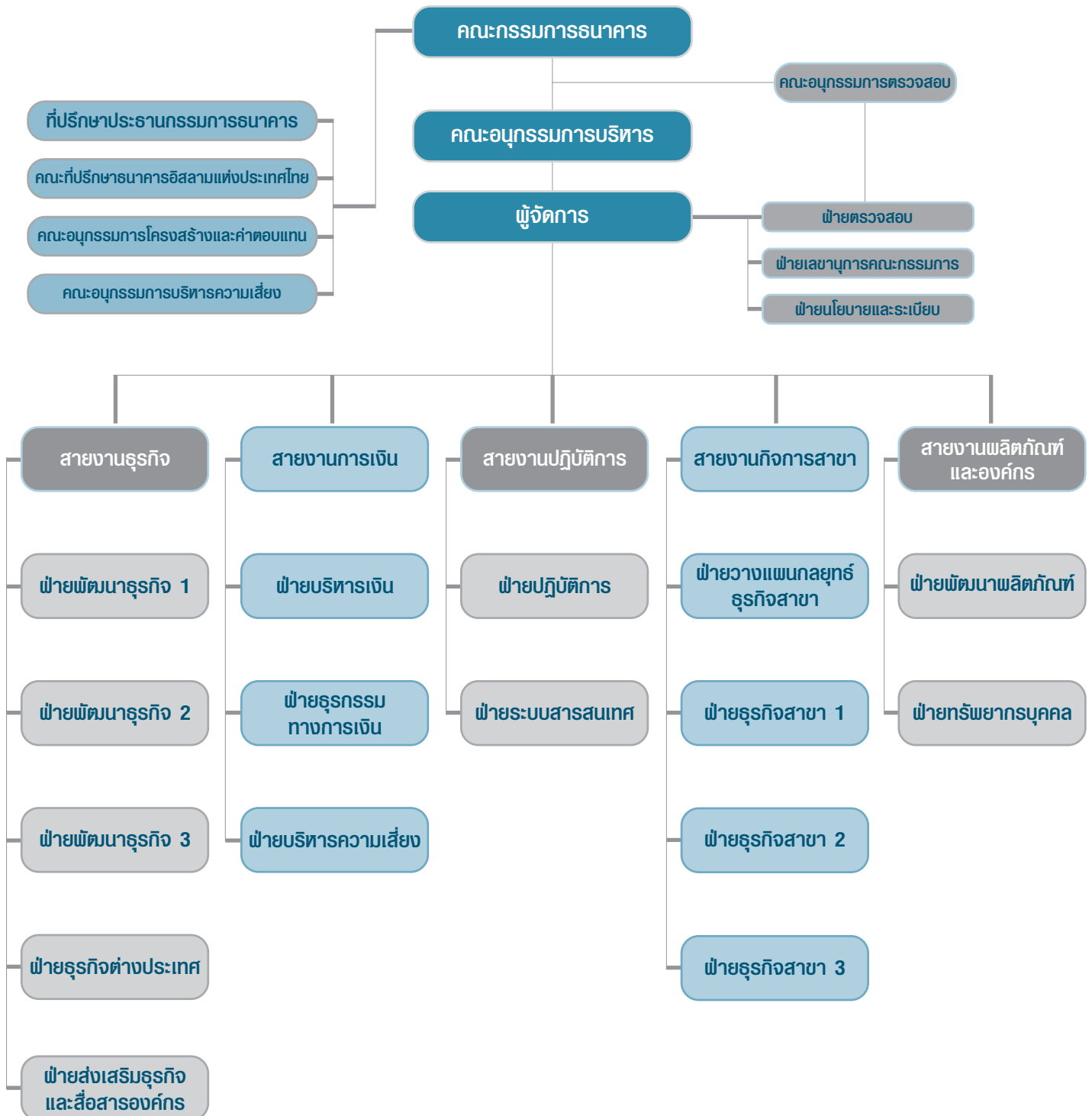
คณะทำงานหลังการควบรวมกิจการ

1. นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ
2. นายสุพรรณ ดำเนินทอง
3. ดร.รัชสุพรรณ ปิตพยัคฆ์
4. นายพงศธร คุณานุสรณ์
5. นางสาวฉาหมวีร์ พิษัชาญณรงค์
6. นายธานี เดโรจวัลย์
7. นายธานี เดโรจวัลย์
8. นายสมศักดิ์ ลิขิตกาญจนกุล
9. นางสาวอาสรา อังการเรีย
10. นายสมชาย เมธาประภา
11. นายก่อเกียรติ วงศ์อารี
12. นางอนงค์วรรณ พรหมพิจิตร
13. นางสาวมรณีย์ อาสกวิริยะ

- ประธานคณะทำงาน ทีมงานด้านการควบรวมกิจการ
- ผู้รับผิดชอบงานในภาพรวมทั้งหมดของการควบรวม
- ประธานคณะทำงาน ทีมงาน Operation
- (Support Function)
- ประธานคณะทำงาน ทีมงานด้านอำนวยการสินเชื่อ
- ประธานคณะทำงาน ทีมงานด้านระเบียบธนาคาร
- ประธานคณะทำงาน ทีมงานด้านผลิตภัณฑ์ธนาคาร
- ประธานคณะทำงาน ทีมงานด้านบุคลากร
- ผู้ประสานงานและดูแลเรื่องบัญชี
- ประธานคณะทำงาน ทีมงานด้านบัญชี
- ประธานคณะทำงาน ทีมงานด้านระบบคอมพิวเตอร์
- ประธานคณะทำงาน ทีมงานด้านสาขา
- (งานปฏิบัติการและธุรกรรม)
- ประธานคณะทำงาน ทีมงานประชาสัมพันธ์
- ประธานคณะทำงาน ทีมงานด้านธุรกิจต่างประเทศ



โครงสร้างองค์กรธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย





การประกอบธุรกิจ

บริการเงินฝาก

ผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝากที่เปิดให้บริการในปี 2548

1. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์วาคิอะฮ์
2. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์วาคิอะฮ์
3. บัญชีเงินฝาก อัล-ฮัจญ์
4. บัญชีเงินฝากมูคอรอะบะฮ์ (12 เดือน)
5. บัญชีเงินฝาก อัล-อะมีน 1 (12 เดือน)
6. บัญชีเงินฝาก อัล-อะมีน 2 (3 เดือน)
7. บัญชีเงินฝาก อัล-อะมีน 3 (6 เดือน)
8. บัญชีเงินฝาก อัล-อะมีน 4 (12 เดือน)

เงินฝากที่ประกาศใช้ในปี 2548 มีเงื่อนไขดังต่อไปนี้

1. เงินฝาก อัล-อะมีน 2 (3 เดือน)
 - รับฝากขั้นต่ำครั้งละไม่น้อยกว่า 500,000 บาท
 - กำหนดระยะเวลาการรับฝากตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป แต่ไม่ถึง 4 เดือน
 - กำหนดผลตอบแทนระหว่างผู้ฝากกับธนาคารเท่ากับ 50:50
2. เงินฝาก อัล-อะมีน 3 (6 เดือน)
 - รับฝากขั้นต่ำครั้งละไม่น้อยกว่า 500,000 บาท
 - กำหนดระยะเวลาการรับฝากตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป แต่ไม่ถึง 7 เดือน
 - กำหนดผลตอบแทนระหว่างผู้ฝากกับธนาคารเท่ากับ 55:45
3. เงินฝาก อัล-อะมีน 4 (12 เดือน)
 - รับฝากขั้นต่ำครั้งละไม่น้อยกว่า 10,000,000 บาท
 - กำหนดระยะเวลาการรับฝากตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป แต่ไม่ถึง 13 เดือน
 - กำหนดผลตอบแทนระหว่างผู้ฝากกับธนาคารเท่ากับ 70:30



บริการด้านสินเชื่อ

ผลิตภัณฑ์ด้านสินเชื่อที่เปิดให้บริการในปี 2548

1. **สินเชื่อเพื่อการอุปโภคส่วนบุคคล**
 - 1.1 **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย**
 - สินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อที่อยู่อาศัย / เชิงพาณิชย์ (Ijarah Home Financing)
 - สินเชื่อเพื่อการก่อสร้างที่อยู่อาศัย (Istisna Home Financing)
 - BBA สินเชื่อเพื่อการจัดหาสังหาริมทรัพย์
 - 1.2 **สินเชื่อเพื่อการอุปโภคส่วนบุคคล**
 - BBA สินเชื่อเพื่อการอุปโภคส่วนบุคคล (BBA - Consumer Financing)
2. **สินเชื่อเพื่ออุตสาหกรรมและพาณิชย์กรรม**
 - 2.1 **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเชิงพาณิชย์**
 - สินเชื่อเพื่อการก่อสร้างสินทรัพย์ถาวร (Istisna Assets Financing)
 - 2.2 **สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าและหรือปัจจัยการผลิต**
 - สินเชื่อเพื่อสนับสนุนเงินทุนหมุนเวียนมูรอบาอะฮ์ (Murabahah Working Capital Financing)
 - 2.3 **สินเชื่อเพื่อการซื้อสังหาริมทรัพย์**
 - สินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อ Leasing ยานพาหนะ (Vehicle Financing)
 - สินเชื่อเพื่อลีสซิ่ง เครื่องจักรกล (Machinery Leasing)
 - 2.4 **สินเชื่อโครงการ**
 - สินเชื่อโครงการ (Istisna Project Financing)
3. **สินเชื่อเพื่อการซื้อลดและโอนสิทธิรับเงิน (Bill for Collection Wakalah)**
4. **สินเชื่อเพื่อการออกหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee)**
5. **สินเชื่อเพื่อการค้าต่างประเทศ (Trade Financing)**



ผลิตภัณฑ์และบริการ ภายหลังการควบรวมกิจการ

ภายหลังการควบรวมกิจการ ธนาคารได้ปรับปรุงและพัฒนา โดยผสมผสานจุดเด่นของผลิตภัณฑ์ทั้ง 2 ธนาคาร เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า รวมทั้งสามารถแข่งขันในตลาดการเงิน ด้วยบริการที่หลากหลาย นำไปสู่ การเพิ่มปริมาณเงินฝากและเงินให้สินเชื่อ สร้างความความเติบโตทางธุรกิจและรายได้

ผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝาก และสินเชื่อ ภายหลังการควบรวม

ผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝากที่ธนาคารให้บริการในปี 2549

เงินฝากภายใต้หลักการมูตอราบะฮ์

1. บัญชีเงินฝากมูตอราบะฮ์
 - 3 เดือน
 - 6 เดือน
 - 12 เดือน
2. บัญชีเงินฝากอัล อะมีน
 - อัล อะมีน 1 (12 เดือน)
 - อัล อะมีน 2 (3 เดือน)
 - อัล อะมีน 3 (6 เดือน)
 - อัล อะมีน 4 (12 เดือน)
3. บัญชีเงินฝากอัล-คิดดีก

เงินฝากภายใต้หลักการวาดีอะฮ์

1. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์วาดีอะฮ์
2. บัญชีเงินฝากสะสมวาดีอะฮ์
3. บัญชีเงินฝากอัล-ฮัจญ์



ผลิตภัณฑ์ด้านสินเชื่อ ที่ธนาคารให้บริการในปี 2549

1. สินเชื่อเพื่อการอุปโภคส่วนบุคคล

- 1.1 สินเชื่อเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย
- 1.2 สินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์
- 1.3 สินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภค (คอมพิวเตอร์, เพอร์นิเจอร์, เครื่องไฟฟ้า)
- 1.4 สินเชื่อเพื่อการอุมเราะห์และทัศนศึกษา
- 1.5 สินเชื่อเพื่อศึกษาต่อในประเทศ
- 1.6 สินเชื่อเพื่อศึกษาต่างประเทศ
- 1.7 วงเงินสดคุณธรรมหมุนเวียน
- 1.8 วงเงินสดคุณธรรม
- 1.9 สินเชื่อก่อสร้าง / ซ่อมแซม / ต่อเติมบ้าน
- 1.10 สินเชื่อเพื่อการไถ่ถอนที่อยู่อาศัย [Home Refinancing]

2. สินเชื่อเพื่ออุตสาหกรรม และพาณิชย์กรรม

- 2.1 สินเชื่อระยะเวลา
 - สินเชื่อเพื่อซื้อร้านค้า
 - สินเชื่อเพื่อซื้อที่ดิน
 - สินเชื่อเพื่อซื้อโรงงานพร้อมเครื่องจักร
 - สินเชื่อเพื่อซื้อหุ้น
 - สินเชื่อเพื่อก่อสร้าง
 - สินเชื่อเพื่อการไถ่ถอนทรัพย์สิน [Asset Refinancing]
 - สินเชื่อเพื่อก่อสร้างโรงงาน
- 2.2 สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าและหรือปัจจัยการผลิต
 - วงเงินทุนหมุนเวียน
 - วงเงินเบิกถอนเงินสด
- 2.3 สินเชื่อโครงการ
 - สินเชื่อเพื่อพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์
- 2.4 leasing & Hire Purchase Facilities
 - การเช่าซื้อรถยนต์
 - การเช่าซื้อเครื่องจักร
 - การเช่าซื้ออุปกรณ์และเครื่องมือ
 - การเช่าซื้อคอมพิวเตอร์
 - สินเชื่อเพื่อการเช่าทรัพย์สิน

3. ตัวและภาระผูกพัน

- 3.1 วงเงินหนังสือค้ำประกัน
- 3.2 วงเงินการรับรองตัวเงิน
- 3.3 วงเงินการอ่าวัดตัวเงิน
- 3.4 วงเงินซื้อลดตัวเงิน

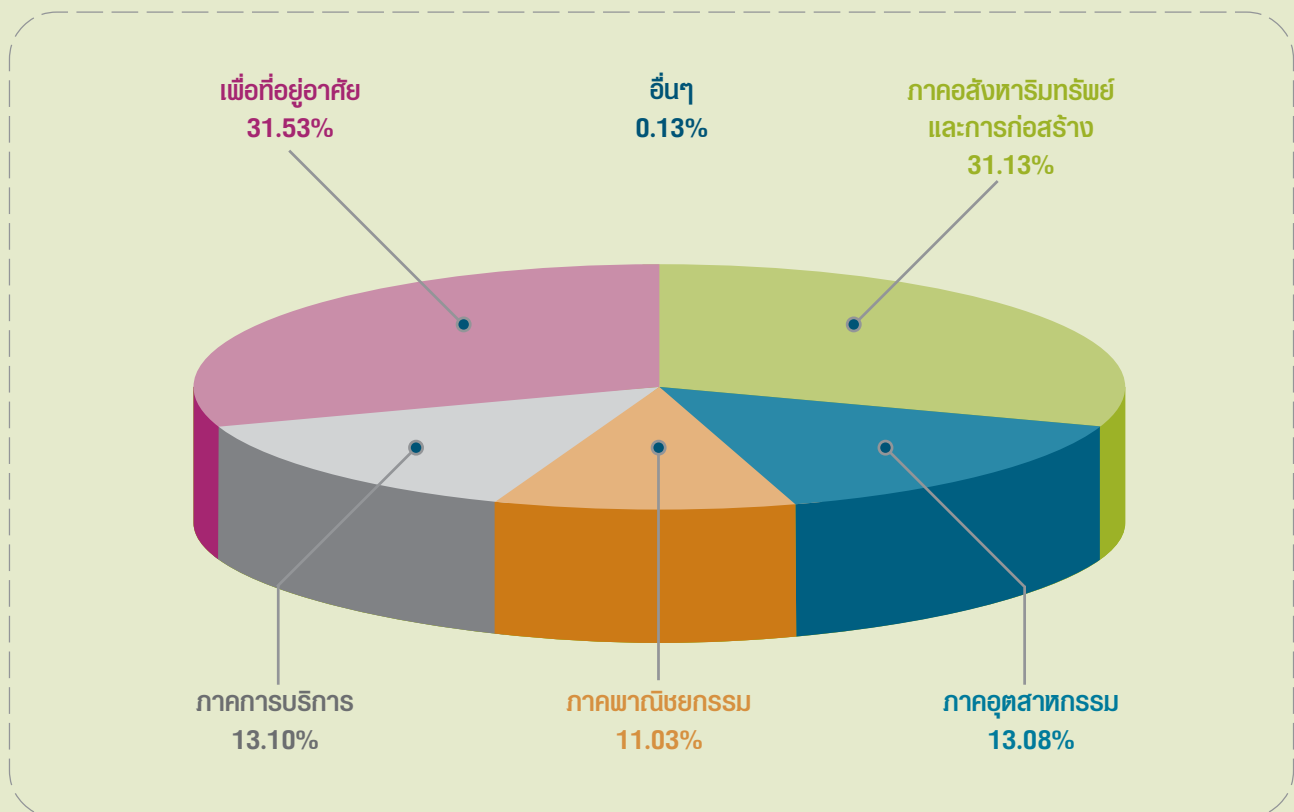
4. สินเชื่อเพื่อการค้าต่างประเทศ



🔧 การดำเนินงานด้านสินเชื่อ

ในรอบปี 2548 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ได้ให้สินเชื่อ กระจายในกลุ่มต่างๆ ได้แก่ ธุรกิจด้านการท่องเที่ยว ธุรกิจด้านการศึกษา ธุรกิจด้านอสังหาริมทรัพย์ ธุรกิจด้านการแพทย์ ธุรกิจในกลุ่ม SMEs และ โครงการจัดสรรเพื่อที่อยู่อาศัยเอกชน และ การเคหะแห่งชาติ

ภายหลังการรวบรวม ธนาคารมียอดสินเชื่อ ณ สิ้นปี 2548 จำนวน 3,829.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2547 จำนวน 3,173.95 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนที่เพิ่มขึ้น 484.20%



นับตั้งแต่ปี 2549 เป็นต้นไป ธนาคารได้ปรับปรุง และพัฒนาระบบการบริหารสินเชื่อของธนาคาร ตามแนวนโยบายต่อไปนี้

ปรับปรุงเครื่องมือในการวิเคราะห์สินเชื่อ และเริ่มนำมาใช้ตั้งแต่เดือนมีนาคม 2549 แล้ว ดังนี้

- สินเชื่อเพื่ออุปโภคและบริโภคทุกขนาดวงเงิน ให้ใช้ Rule Base Lending (RBL) โดยใช้เกณฑ์ 70 คะแนนจากคะแนนเต็ม 100 คะแนน จึงจะอนุมัติสินเชื่อได้ และไม่อนุญาตให้มีการอนุมัติสินเชื่อในกรณีที่ได้คะแนนต่ำกว่าเกณฑ์
- สินเชื่อธุรกิจที่มีวงเงินสนับสนุนทางการเงินไม่เกิน 20 ล้านบาท ให้ใช้ Rule Base Lending Medium (RBL-Medium) เป็นข้อมูลในการประกอบการพิจารณาสินเชื่อเท่านั้น (Soft Recommendations) ซึ่งระดับคะแนนที่ได้มิได้เป็นเงื่อนไขในการอนุมัติสินเชื่อแต่ประการใด อำนาจอนุมัติหรือไม่อนุมัติอยู่ในดุลยพินิจในคณะบุคคลหรือคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อย่อยระดับต่างๆ



- สินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง ใช้ Medium Credit Tools (MCT) และสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ใช้ Corporate Credit Tools (CCT) ที่มีการวิเคราะห์ที่ซับซ้อนกว่าแบบ MCT ซึ่งเครื่องมือทั้ง 2 แบบ ได้มีการจัดอันดับความเสี่ยงของลูกค้า (Customer Risk Rating) ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยจัดความเสี่ยง 4 เรื่อง คือ 1) จัดความเสี่ยงด้านประวัติการติดต่อ 2) จัดความเสี่ยงประเมินการจัดการ 3) จัดความเสี่ยงด้านการตลาด และ 4) จัดความเสี่ยงด้านการเงิน แล้วนำมาถ่วงน้ำหนักเป็นความเสี่ยงของลูกค้า เพื่อใช้ในการพิจารณาสินเชื่อ

อำนาจการอนุมัติสินเชื่อ

- ธนาคารได้ปรับเปลี่ยนอำนาจการอนุมัติสินเชื่อ จากการพิจารณาอนุมัติโดยบุคคลหรือคณะบุคคลในสายงานเดียวกัน เป็นการกระจายอำนาจอนุมัติสินเชื่อจากคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ให้แก่คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อย่อยระดับ 1-2-3 โดยกำหนดให้สาขามีส่วนร่วมในการพิจารณาด้วย และยกเลิกอำนาจอนุมัติของบุคคลเพียงคนเดียว ทำให้เกิดความคล่องตัว มีการถ่วงดุลและเพิ่มคุณภาพสินเชื่อขึ้น

โดยธนาคารมีเป้าหมาย Portfolio ของสินเชื่อ ดังนี้

- เป้าหมายผลกำไรเฉลี่ย (Average Profit Margin) เท่ากับ 4% ต่อปี
- เป้าหมายมูลค่าหลักประกันต่อสัดส่วนสินเชื่อ (Average Collateral Level) เท่ากับ 90%
- ระดับบัญชีที่ไม่เกิดรายได้ (Non-Performing Account) ไม่เกิน 5% ของขนาด Portfolio เฉลี่ย



บริการด้านต่างประเทศ

ธนาคารดำเนินธุรกรรมด้านต่างประเทศ โดยจะให้บริการสินเชื่อเพื่อการส่งออกและนำเข้า สนับสนุนผู้ประกอบการให้สามารถขยายตลาดไปยังต่างประเทศ เช่น ธุรกิจอาหาร HALAL ซึ่งผู้ประกอบการที่ใช้บริการของธนาคาร จะได้รับการยอมรับจากประเทศมุสลิมมากกว่า สอดคล้องกับจุดมุ่งหมายที่จะเป็นตัวกลางให้เกิดการขยายการลงทุนระหว่างประเทศมากขึ้น โดยประสานงานกับหน่วยงานต่างๆที่เกี่ยวข้อง ให้สามารถเข้าไปลงทุนในตลาดใหม่ๆ เช่น แอฟริกาและตะวันออกกลาง นอกจากนี้ ยังมีบริการอื่นๆ ที่มุ่งอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าทั่วไป ได้แก่ การบริการโอนเงินระหว่างประเทศ การออกดราฟต์ต่างประเทศและดราฟต์เพื่อพิธีฮัจญ์ การออกเลตเตอร์ ออฟ เครดิต การให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เป็นต้น

บริการด้านวาณิชธนกิจ

ธนาคารจัดตั้งกองทุนที่ถูกต้องตามหลักศาสนา (Shariah Compliance Fund) เพื่อเป็นเครื่องมือในการระดมทุน ทั้งในประเทศและต่างประเทศโดยเฉพาะอย่างยิ่งจากกลุ่มประเทศมุสลิม ซึ่งต้องการจะลงทุนในประเทศไทย แต่ติดขัดปัญหาทางด้านความถูกต้องตามหลักศาสนา ธนาคารจึงทำหน้าที่เป็นสื่อกลางในการระดมเงินลงทุนจากประเทศมุสลิมดังกล่าว เพื่อมาสนับสนุนธุรกิจในประเทศด้วยแนวคิดของการเป็นศูนย์กลางธุรกิจ (Business Centre) ให้กับนักลงทุนและผู้ต้องการเงินลงทุน ผู้ซื้อและผู้ขายสินค้า นอกจากนั้น ธนาคารยังได้สนับสนุนข้อมูลการค้า และทำหน้าที่ที่ปรึกษาทางการเงิน (Financial Advisor) ตลอดจนให้บริการจัดหาเงินทุน (Arranger) ในการระดมทุนเพื่อสนับสนุนโครงการต่างๆ ของรัฐบาล (Government Mega Project) ซึ่งจะส่งผลต่อการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจ การพัฒนาประเทศ การพัฒนาชายแดนภาคใต้



เทคโนโลยีสารสนเทศ

การพัฒนาระบบงานบริการลูกค้า

ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาระบบสารสนเทศให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการให้บริการที่รวดเร็ว ถูกต้องและสนองตอบต่อความต้องการของลูกค้า พร้อมทั้งเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการขยายธุรกิจของธนาคารในอนาคต โดยจากเดิมที่ทางธนาคารได้ใช้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจากภายนอก โดยว่าจ้างให้บริษัท SVOA จำกัด (มหาชน) ดำเนินการและพัฒนาระบบ Core Banking โดยยึดหลักการให้บริการตามรูปแบบอิสลามขึ้นนั้น ภายหลังจากการโอนกิจการธนาคาร กรุงไทยชาร์เตอร์ฮาร์ดพร้อมระบบคอมพิวเตอร์จาก บมจ. ธนาคารกรุงไทย ทำให้ทางธนาคารมีระบบ Core Banking ที่ทำงานถูกต้องตามหลักศาสนาอิสลามพร้อมใช้งานได้ในทันที เนื่องจากโปรแกรมที่ซื้อมานั้นได้ถูกพัฒนาขึ้นตามหลักศาสนาอิสลามและได้ถูกใช้งานมาแล้วจากกลุ่มประเทศมุสลิม เช่น มาเลเซียและบรูไน โดยธนาคารได้กำหนดให้การรวมข้อมูลของทั้งสองระบบเสร็จสิ้นภายในเดือนตุลาคม 2549 และพัฒนาระบบการให้บริการทางการเงินอื่นๆ เทียบเท่าธนาคารพาณิชย์ทั่วไปประมาณเดือน มิถุนายน 2550

การพัฒนาระบบบริหารจัดการภายในองค์กร

เพื่อให้การทำงานของทุกส่วนงานสามารถดำเนินไปได้อย่างเต็มประสิทธิภาพสูงสุดภายหลังจากการรับโอนกิจการทางธนาคารจะต้องพัฒนาโปรแกรมภายในเพื่อใช้ทดแทนโปรแกรมเดิมซึ่งเป็นลิขสิทธิ์ของ บมจ. ธนาคารกรุงไทย ให้แล้วเสร็จภายใน 1 ปี อันเป็นเวลาที่ยัง บมจ. ธนาคารกรุงไทยอนุญาตให้ธนาคารยังคงใช้โปรแกรมดังกล่าวได้โดยไม่เสียค่าใช้จ่าย นอกจากนี้ทางธนาคารยังเห็นความสำคัญของการใช้เทคโนโลยีเพื่อการดำเนินงานและการจัดการภายใน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการติดต่อสื่อสารภายในองค์กร จึงได้มีการพัฒนาและติดตั้งระบบ Intranet และ Mail Server ขึ้นเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนสามารถรับรู้ข่าวสารทั้งจากภายในและภายนอกองค์กร

ในส่วนของการจัดการข้อมูลเพื่อสนับสนุนการตัดสินใจของผู้บริหารนั้น ธนาคารได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการนำเอาข้อมูลการรับฝากเงินและการให้บริการด้านสินเชื่อ รวมทั้งข้อมูลจากการทำธุรกรรมต่างประเทศและระบบบัญชีของธนาคารมาใช้ในการวิเคราะห์เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการตัดสินใจของผู้บริหาร และการทำงานในหน่วยงานที่จะต้องนำไปใช้ในการวางแผนการแข่งขันทางธุรกิจ จึงได้จัดให้มีโครงการพัฒนาระบบคลังข้อมูลเพื่อการวิเคราะห์ขึ้น โดยจะเริ่มพัฒนาโครงการดังกล่าวขึ้นในเดือน มิถุนายน 2549 เป็นต้นไป



กิจกรรมในรอบปี 2548



ทูลกระหม่อมฯ ประทานโล่ รอท.

คุณसानิต ร่วงน้อย ประธานกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เข้ารับประทานโล่ จากทูลกระหม่อมหญิงอุบลรัตนราชกัญญา สิริวัฒนาพรรณวดี ในโอกาสที่ ทรงงานของมูลนิธิคุณพุ่ม และประทานทุนการศึกษาแก่เด็กกำพร้า เด็กด้อยโอกาส ณ มูลนิธิเพื่อศูนย์กลางอิสลามแห่งประเทศไทย



ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2 ประจำปี 2548

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จัดประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2 ประจำปี 2548 เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2548 ณ โรงแรมเรดิสัน โดยการประชุมครั้งนี้ ที่ประชุมมีมติแต่งตั้งคุณธีรศักดิ์ สุวรรณยศ เป็นกรรมการธนาคารเพิ่มอีก 1 ท่าน



รอท. รับโอนกิจการธนาคาร กรุงไทยชาริอะฮ์

ฯพณฯ ทนง พิทยะ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ให้เกียรติเป็นประธานในพิธีลงนามสัญญาโอนกิจการบริการทางการเงินตามหลักชาริอะฮ์ ระหว่างธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) โดยมี คุณसानิต ร่วงน้อย ประธานกรรมการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ร่วมเป็นสักขีพยานเมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2548 ณ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง



เปิดตัว บัญชีชะกาต

อาจารย์อรุณ บุญชม ประธานคณะที่ปรึกษาด้านศาสนา และกรรมการธนาคารฯ พร้อมด้วย ดร.รัชสุวรรณ ปิตพยันธ์ รองผู้จัดการ และรักษาการผู้จัดการ แลงข่าวเปิดตัว บัญชีชะกาต ณ ห้องแถลงข่าวกระทรวงการคลัง



ขยายธุรกิจ พัฒนาผลิตภัณฑ์ ส่งเสริมการตลาด

เพื่อให้ลูกค้าประชาชนทั่วไปได้มีทางเลือกในการใช้บริการยิ่งขึ้น ในปี 2548 ธนาคารได้ออกนุสรเพื่อส่งเสริมการขาย พร้อมผลิตภัณฑ์แบบใหม่ และเปิดสาขาเพื่อให้บริการแก่ลูกค้า และเพิ่มปริมาณธุรกิจ

- ออกนุสรในงานมหาดิลกกลางแห่ง ประเทศไทย ฮ.ศ.1426 ณ สวนอัมพร



- สร้างความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจของชอท. ในงานประชุมวิสามัญ ครั้งที่ 1/2548 ของสมาคมของขวัญของชาวยุโรป และของตกแต่งบ้าน ณ กรมส่งเสริมการค้าส่งออก กระทรวงพาณิชย์

- ให้สินเชื่อโครงการพิเศษสำหรับอาจารย์และบุคลากรของมหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์ เพื่อซื้อคอมพิวเตอร์โน้ตบุ๊ก



- จัดสัมมนากลยุทธ์สู่ความสำเร็จธุรกิจ อพาร์ทเมนต์ครั้งที่ 2 ให้แก่ผู้ประกอบการและผู้สนใจ ณ โรงแรมเรดิสัน

- เปิดให้บริการ สาขากระบี่ เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2548



- จัดสัมมนา “ธนาคารอิสลามมิติใหม่แห่งธุรกรรมทางการเงิน” ที่จังหวัดกระบี่



ขอบคุณที่ไว้วางใจ

การเปิดให้บริการทางการเงินตามหลักการศาสนาอิสลามของธอท.ได้รับการตอบรับอย่างดียิ่งจากลูกค้าชาวไทยมุสลิมและลูกค้าทั่วไป รวมทั้งมูลนิธิและกองทุนต่าง ๆ ซึ่งธนาคารขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูง ที่ให้ความไว้วางใจและเปิดบัญชีใช้บริการของธนาคาร

- ❶ คุณหญิงแสงดาว สยามวาลา ประธานมูลนิธิช่วยเหลือเด็กกำพร้าของสตรีไทยมุสลิม แห่งประเทศไทยในพระบรมราชูปถัมภ์ ได้เปิดบัญชีในนามของมูลนิธิฯ
- ❷ กองทุนเพื่อการศึกษาและสังคม เปิดบัญชีเงินฝากเพื่อการลงทุน บัญชี อัล-อะมีน
- ❸ มัสยิดชีรอรัลฮิดายะห์ เปิดบัญชีอัล-อะมีน ในวันแถลงข่าวเปิดตัวผลิตภัณฑ์เงินฝากอัล-อะมีน
- ❹ มูลนิธิศรัทธาชนเพื่อการศึกษา และเด็กกำพร้า ได้ร่วมเปิดบัญชีรักษาทรัพย์ ในงานเลี้ยงรับรอง สื่อมวลชนมุสลิม



1



2



3



4



กิจกรรมสังคม และกิจกรรมอื่นๆ

ในปี 2548 ธนาคารได้ส่งเสริม และสนับสนุนกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมในด้านต่างๆ อาทิเช่น

- ① ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เข้าเยี่ยมชมการะ ทานจุฬาราชมนตรี พร้อมด้วย บริษัท เอสวีโอเอ จำกัด เพื่อมอบคอมพิวเตอร์ 1 ชุด ณ สำนักจุฬาราชมนตรี
- ② คณะเจ้าหน้าที่ระดับสูงของ องค์การการประชุมอิสลาม OIC เข้าเยี่ยมชม กิจกรรมธนาคาร โดยมีคณะกรรมการธนาคารให้การต้อนรับ
- ③ สนับสนุนการจัดสัมมนาเชิงปฏิบัติการของคณะกรรมการกลางอิสลามแห่งประเทศไทย
- ④ ร่วมกับชมรมส่งเสริมอาชีพสตรีสนับสนุนเยาวชนระดับประถมศึกษาในการแข่งขันการทำ น้ำปั่นเพื่อสุขภาพเยาวชน
- ⑤ คณะเจ้าหน้าที่ ธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) ได้เดินทางเข้าเยี่ยมชมการ ดำเนินงานของธนาคาร สาขาสาทร
- ⑥ พนักงานธนาคาร ร่วมกันจัดงานเลี้ยงอำลา คุณอนันต์ ดังทัตสวัสดิ์ ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ ผู้จัดการธนาคาร



1



2



3



4



5



6



📌 แนวโน้มเศรษฐกิจไทย ปี 2549

ในปี 2548 เศรษฐกิจไทยต้องเผชิญกับปัจจัยลบหลายประการ ไม่ว่าจะเป็นภัยพิบัติคลื่นยักษ์สึนามิ ภัยแล้ง น้ำท่วม การระบาดของไข้หวัดนก ความรุนแรงในภาคใต้ และการเพิ่มขึ้นของราคาน้ำมัน ส่งผลให้อัตราการขยายตัวในครั้งแรกของปีอยู่ในระดับที่ค่อนข้างต่ำ เศรษฐกิจไทยกลับฟื้นตัวขึ้นในไตรมาสที่ 3 แต่ชะลอตัวลงอีกในไตรมาสที่ 4 สำหรับในปี 2549 อุปสงค์รวมของภาคเอกชนภายในประเทศมีแนวโน้มที่จะอ่อนกำลังลง แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ภาระหนี้ครัวเรือนภาคประชาชนที่อยู่ในระดับสูงจะทำให้การใช้จ่ายภาคครัวเรือนลดลง การขยายตัวของการส่งออกที่สูงกว่าการนำเข้าจะทำให้การขาดดุลการค้าลดลง การท่องเที่ยวซึ่งคาดว่าจะฟื้นตัวเต็มที่ที่จะทำให้ดุลบัญชีเดินสะพัดขาดดุลลดลง เสถียรภาพของเศรษฐกิจจะปรับตัวดีขึ้น อัตราเงินเฟ้อจะค่อย ๆ ปรับตัวลดลงในช่วงครึ่งหลังของปี

สำหรับในด้านการดำเนินนโยบายของทางการไทยนั้น นอกจากทางการจะต้องเข้าไปดูแลการเคลื่อนไหวของค่าเงินบาท เพื่อไม่ให้กระทบต่อการแข่งขันของประเทศแล้ว การเร่งเบิกจ่ายงบประมาณของรัฐบาลก็จะมีสำคัญต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจของประเทศ โดยแม้ว่ารัฐบาลอาจจะเผชิญกับปัญหาการขาดดุลงบประมาณ ถ้าหากอัตราการขยายตัวของรายได้จากภาษีออกมาต่ำกว่าคาด แต่การขาดดุลดังกล่าวคงมีมูลค่าไม่มากนัก เมื่อเทียบกับขนาดของ GDP ของประเทศ ทำให้ผลกระทบโดยตรงในด้านเสถียรภาพน่าจะยังคงมีจำกัด ส่วนในด้านนโยบายอัตราดอกเบี้ยนั้น การที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจจะยังคงต้องปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยไปอีกจนถึงช่วงกลางปี และรอดูสถานการณ์เงินเฟ้อในครึ่งปีหลังนั้น ทำให้โอกาสในการใช้อัตราดอกเบี้ยเพื่อกระตุ้น จะขึ้นอยู่กับแนวโน้มเงินเฟ้อและราคาน้ำมันเป็นสำคัญ โดยหากอัตราเงินเฟ้อดังกล่าวชะลอตัวลงในปีหลัง ในขณะที่อัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจออกมาต่ำกว่าคาด ธนาคารแห่งประเทศไทยก็อาจจะพิจารณาดำเนินนโยบายอัตราดอกเบี้ยที่ผ่อนคลายลง



ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการเติบโตของเศรษฐกิจไทยปี 2549

การบริโภคภาคเอกชน

อุปสงค์รวมของภาคเอกชนภายในประเทศมีแนวโน้มที่จะอ่อนตัวลงโดยเฉพาะการบริโภคภาคเอกชน ซึ่งคาดว่าจะชะลอตัวลงเหลือร้อยละ 3.8-4.5 ในปี 2549 เนื่องจากถูกกระทบจากปัจจัยลบหลายประการ เช่น แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น แนวโน้มราคาน้ำมันที่สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง การปรับตัวเพิ่มขึ้นของราคาสินค้า ความไม่สงบใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ และภาระหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ซึ่งจะทำให้ความสามารถในการกู้ยืมเพื่อใช้จ่ายของภาคครัวเรือนลดลง ผู้บริโภคจะระมัดระวังในการใช้จ่ายมากขึ้น การบริโภคในกลุ่มสินค้าที่จำเป็นชะลอตัวลงไม่มาก แต่ผู้บริโภคจะซื้อของในจำนวนที่มากขึ้น โดยลดจำนวนครั้งในการจับจ่ายลงแทน สำหรับกลุ่มสินค้าที่มีการเช่าซื้อเช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า รถจักรยานยนต์ เป็นต้น ได้รับผลกระทบจากแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น ทำให้ผู้ประกอบการต้องมีมาตรการมาส่งเสริมการขายทั้งในรูปของราคาและอัตราดอกเบี้ยที่จูงใจเพื่อรักษายอดขาย ขณะเดียวกันแนวโน้มการผิมนัดชำระหนี้บัตรเครดิตของธนาคารมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น

การลงทุน

การใช้จ่ายการลงทุนภาครัฐ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการลงทุน Mega-project ถึงแม้ว่าการลงทุนในระบบขนส่งมวลชนขนาดใหญ่มีแนวโน้มว่าจะไม่สามารถลงทุนได้ทันภายในปี 2549 แต่ยังมีการลงทุนในโครงการอื่นๆ อีกหลายโครงการซึ่งคาดว่าจะทำให้มีเงินลงทุนอัดฉีดเข้าสู่ระบบเศรษฐกิจประมาณ 1.5-2.0 แสนล้านบาท

การลงทุนภาคเอกชนคาดว่าจะขยายตัวในอัตราร้อยละ 10 เนื่องจากสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจมีความไม่แน่นอนสูง ทำให้ภาคเอกชนยังไม่เร่งลงทุนขยายการผลิต ถึงแม้ว่าในหลายๆ สาขาอุตสาหกรรมจะมีการใช้อัตราการผลิตสูงเกินกว่าร้อยละ 70 แล้วก็ตาม นอกจากนี้การลงทุนเพื่อซื้อบ้านของภาคครัวเรือนก็มีแนวโน้มลดลงเนื่องจากภาวะตลาดที่อยู่อาศัยภายในประเทศน่าจะใกล้ถึงจุดอิ่มตัว

การส่งออก

การส่งออกในปี 2549 คาดว่าจะขยายตัวในอัตราร้อยละ 10 ชะลอลงจากร้อยละ 15 ในปี 2548 ซึ่งเป็นผลจากการชะลอตัวในราคาสินค้าส่งออก ตามแนวโน้มราคาสินค้าอุตสาหกรรมในตลาดโลก ขณะที่การนำเข้า คาดว่าจะชะลอตัวลงเหลือเพียงร้อยละ 9 จากร้อยละ 25.5 ในปี 2548 เนื่องจากการชะลอตัวลงของอุปสงค์รวมภายในประเทศและฐานการนำเข้าที่สูงมากในปี 2548 ผลจากการขยายตัวของการส่งออกที่สูงกว่าการขยายตัวของการนำเข้าทำให้ดุลการค้าปรับตัวลดลงเหลือ 8.2 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในส่วนของการท่องเที่ยวซึ่งคาดว่าจะฟื้นตัวอย่างเต็มที่ในปี 2549 จะเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้ดุลบัญชีเดินสะพัดขาดดุลลดลงเหลือ 2.8 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือประมาณ 1.5 ของ GDP



การจ้างงานและค่าจ้าง

ในปี 2548 ภาวะตลาดแรงงานโดยรวมถือว่าไม่ตึงตัว อย่างไรก็ตามก็มีการขาดแคลนแรงงานในบางประเภท ในบางอุตสาหกรรม และบางท้องที่ ส่วนหนึ่งเนื่องจากแรงงานที่มีอยู่ไม่ตรงตามที่ตลาดต้องการ ทำให้จำเป็นต้องใช้แรงงานอื่นแทน รวมทั้งแรงงานต่างด้าว หรือเครื่องจักรทดแทน

นอกจากนี้ยังพบการขาดแคลนแรงงานที่ใช้ทักษะน้อยในบางอุตสาหกรรม อุตสาหกรรมผลิตอาหารเพื่อการส่งออก รวมทั้งในภาคการเกษตร และธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง ทำให้มีแรงจูงใจที่ทำให้มีแรงงานต่างด้าวเข้ามาทำงาน

ต้นทุนการจ้างงานระดับล่างของไทยใกล้เคียงกับคู่แข่งในภูมิภาค แต่การจ้างงานระดับผู้บริหารระดับสูงมีต้นทุนสูงกว่า ทำให้มีการโยกย้ายดึงดูดผู้บริหารระดับสูงที่เป็นคนไทยมากขึ้น ส่งผลทำให้เกิดการแข่งขันในเรื่องค่าตอบแทนมากขึ้น อย่างไรก็ตาม ต้นทุนการจ้างผู้บริหารระดับสูงยังไม่เป็นปัจจัยบั่นทอนศักยภาพในการแข่งขันของประเทศไทย โดยอัตราการเปลี่ยนงานของแรงงาน (Turn-over) ในปี 2548 นั้นอยู่ในระดับปกติ ทั้งนี้ธุรกิจการค้าปลีกเป็นธุรกิจที่มีอัตราการเปลี่ยนงานของแรงงานสูง เพราะมีระดับการแข่งขันในการดำเนินธุรกิจที่สูง

ทางด้านการปรับค่าจ้างและเงินเดือนในปี 2548 ทรงตัวใกล้เคียงกับปี 2547 ที่ ร้อยละ 6.5 และโบนัสเฉลี่ย 2.5 เดือน โดยมีความแตกต่างกันในแต่ละธุรกิจ ตามนโยบายการดูแลพนักงานและภาวะการแข่งขันในธุรกิจนั้นๆ ธุรกิจที่มีการปรับเงินเดือนสูงได้แก่ ธุรกิจเกี่ยวกับสินค้าอุปโภคบริโภค และธุรกิจพลังงาน ส่วนธุรกิจที่ปรับเงินเดือนน้อยที่สุดได้แก่ ธุรกิจการค้าปลีกและประกันภัย

สำหรับแนวโน้มปี 2549 นั้น อัตราการว่างงานคาดว่าจะอยู่ในระดับต่ำต่อไป ภายใต้การเติบโตของเศรษฐกิจที่ดีขึ้นและแรงกดดันเงินเฟ้อที่ลดลง อย่างไรก็ตาม การแข่งขันด้านค่าตอบแทนที่สูงขึ้นและการที่พนักงานมีอำนาจการต่อรองที่เพิ่มขึ้น จะทำให้เกิดแรงกดดันต่อการดึงดูดพนักงานและรักษานักงานในระยะต่อไป คาดว่าอัตราการปรับขึ้นเงินเดือนและโบนัสจะอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปี 2548



📌 แนวโน้มทางการเงินปี 2549

สภาพคล่อง

ระบบธนาคารพาณิชย์ในปี 2548 ยังมีสภาพคล่องในระดับสูง โดยสภาพคล่องส่วนใหญ่ยังกระจุกตัวในธนาคารพาณิชย์เอกชนขนาดใหญ่ ขณะที่ธนาคารพาณิชย์ของรัฐและธนาคารพาณิชย์ของเอกชนขนาดกลางและเล็กมีสภาพส่วนเกินที่ค่อนข้างน้อยส่งผลให้มีการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินฝากตั้งแต่ปี 2547 เมื่อเปรียบเทียบสภาพคล่องระหว่างปี 2547 และ 2548 พบว่าสภาพคล่องในปี 2548 อยู่ที่ร้อยละ 94.7 ขณะที่ปี 2547 อยู่ที่ร้อยละ 96.1 แม้ว่าในปี 2548 สภาพคล่องจะน้อยกว่าแต่ว่าระบบการเงินรวมก็ยังคงมีความคล่องตัว แต่เนื่องจากมีธนาคารพาณิชย์เปิดใหม่หลายแห่งในปี 2549 อาจทำให้สภาพคล่องโดยรวมลดลง

อัตราดอกเบี้ยในตลาดเงิน

ในปี 2548 อัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินสูงขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2547 เป็นผลจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ซึ่งมีการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงินรวม 8 ครั้ง ในปี 2548 และมีการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นถึง 6 ครั้ง ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2 เป็นร้อยละ 4 เมื่อสิ้นปี 2548 เช่นเดียวกับการประชุมของ FOMC ในสหรัฐที่มีการประชุมในปี 2548 จำนวน 8 ครั้ง ส่งผลให้มีการปรับอัตราดอกเบี้ย Federal Funds Rate จากร้อยละ 2.25 เป็น 4.25 ในสิ้นปี 2548 แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีทิศทางที่จะปรับตัวเพิ่มขึ้นในปี 2549 แต่อาจจะน้อยกว่าปี 2548

อัตราดอกเบี้ยธนาคารพาณิชย์

ภายหลังจากที่ ธปท. ได้ส่งสัญญาณทิศทางอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นมาตั้งแต่ปี 2547 ต่อมาถึงปี 2548 ทำให้ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่มีการปรับอัตราดอกเบี้ยกัน 5 ระลอก อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ส่วนใหญ่มีการปรับขึ้นดังนี้ ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน ร้อยละ 2.0-2.75 ต่อปี เพิ่มจากปี 2547 ร้อยละ 1.0-1.75, ฝากประจำระยะ 6 เดือน ร้อยละ 2.25-3.0 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2547 รวม ร้อยละ 1.25-2.0 ฝากประจำ 12 เดือน ร้อยละ 2.50-3.25 เพิ่มจากสิ้นปี 2547 รวมร้อยละ 1.5-2.25

สำหรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมปรับขึ้นเช่นกัน โดยอัตราดอกเบี้ย MLR, MOR เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2547 รวม 0.75-1.0 ทั้งสองประเภท โดยดอกเบี้ย MLR ร้อยละ 6.5-6.75 ต่อปี, ส่วน MOR อัตราร้อยละ 6.75-7.0 ต่อปี และ MRR อยู่ที่ร้อยละ 7.0 ต่อปี

แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยนโยบายในปี 2549 ยังอยู่ในวัฏจักรขาขึ้น และน่าจะสูงสุดในช่วงกลางปี 2549 ขึ้นกับแนวโน้มการปรับตัวดอกเบี้ยสหรัฐฯ ส่วนปัจจัยภายในประเทศที่สนับสนุนการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์ได้แก่ การลงทุนภาครัฐใน Mega-project มูลค่า 2.6 แสนล้านบาท ที่ประชุมกรม.มิตให้ขยายเพดานเงินกู้จาก 1.7 แสนล้านบาทเป็น 2.5 แสนล้านบาทเพื่อชดเชยการขาดดุลเงินสดในปี 2549 การออกพันธบัตรชดเชยความเสียหายแก่ FIDF จำนวน 2.15 แสนล้านบาท รวมถึงนโยบายของ ธปท. ที่ต้องการให้ดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นบวกในช่วงกลางปี 2549 เพื่อสนับสนุนการออมของครัวเรือน



อัตราแลกเปลี่ยน

ค่าเงินบาทในปี 2548 เคลื่อนไหวอยู่ระหว่าง 38.21-42.09 บาท ต่อดอลลาร์สหรัฐ โดยมีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 40.29 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ในช่วงต้นปีค่าเงินบาทมีการปรับตัวแข็งขึ้นเนื่องจากพรรคไทยรักไทยชนะการเลือกตั้งและสามารถจัดตั้งเป็นรัฐบาลได้เป็นสมัยที่ 2 ปลายเดือนมีนาคมค่าเงินเริ่มอ่อนค่าลงเนื่องจากการขาดดุลการค้าและดุลบัญชีเดินสะพัดขณะเดียวกันอัตราเงินเฟ้อก็เพิ่มขึ้นจากราคาน้ำมันที่เพิ่มขึ้น ค่าเงินบาทมีการปรับตัวแข็งค่าขึ้นอีกครั้งในเดือนกรกฎาคม โดยมีสาเหตุมาจากการขาดดุลการค้าที่เริ่มผ่อนคลายลงขณะที่ดุลบัญชีเดินสะพัดเริ่มเกินดุลต่อเนื่องนับตั้งแต่เดือนกรกฎาคม และในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2548 ค่าเงินบาททรงตัวอยู่ที่ 40.7-41.7 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ

แนวโน้มค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐในปี 2549 อาจอ่อนค่าลงได้เนื่องจากการขาดดุลการค้าและดุลบัญชีเดินสะพัดที่น่าจะคงอยู่ และธนาคารแห่งประเทศไทยอาจจะหยุดการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ยนโยบายหากอัตราเงินเฟ้ออยู่ในเกณฑ์ที่สามารถควบคุมได้ประกอบกับปัญหาความไม่สงบใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ขณะเดียวกันปัจจัยด้านการเมืองซึ่งมีผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนก็นับเป็นประเด็นที่ต้องติดตาม ทั้งนี้ธนาคารคาดว่าค่าเงินบาทในปี 2549 จะเคลื่อนไหวในช่วง 39-41 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ

เงินฝาก

เงินฝากของธนาคารพาณิชย์สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2548 อยู่ที่ 5,891.9 พันล้านบาท หรือขยายตัวร้อยละ 7.8 เมื่อเทียบกับปี 2547 ในช่วงครึ่งแรกของปีการขยายตัวของเงินฝากชะลอตัวเนื่องจากอัตราดอกเบี้ยยังอยู่ในระดับที่ต่ำส่งผลให้มีการโยกย้ายเงินไปฝากในตราสารทางการเงินอื่นที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่าเฉพาะอย่างยิ่งกองทุนรวมในตราสารหนี้ในช่วง 11 เดือนแรกของปี 2548 มีกองทุนออกใหม่ถึง 2.3 แสนล้านบาทตั้งแต่เดือนกรกฎาคม เป็นต้นมามีเงินฝากเพิ่มสูงกว่าเกณฑ์ปกติประมาณ 1.75 แสนล้านบาทเนื่องจากการรวบรวมระหว่าง บง.ไทยเพิ่มทรัพย์และ บง.ทิสโก้ เพื่อยกระดับเป็นธนาคารทิสโก้ และการโอนสินทรัพย์และหนี้สินระหว่าง บง.ธนชาตและธนาคารธนชาต นอกจากนั้นยังมีการรวบรวม บง.เกียรตินาคินและ บง.รัตนทุนเพื่อยกระดับเป็นธนาคารเกียรตินาคิน ประกอบกับการปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ในช่วงครึ่งปีหลัง ทำให้มีการโยกย้ายเงินฝากกลับมาฝากไว้ที่ธนาคาร

คาดว่าปริมาณเงินฝากในปี 2549 จะมีปริมาณทั้งสิ้น 6,292 พันล้านบาท หรือขยายตัวร้อยละ 6 เนื่องจากปี 2549 เป็นปีที่ธนาคารพาณิชย์จะระดมแข่งขันด้านเงินฝากรุนแรงขึ้น เพื่อเตรียมเงินไว้ขยายสินเชื่อ ซึ่งคาดว่าจะการขยายตัวของเงินฝากจะดีขึ้น เมื่ออัตราดอกเบี้ยแท้จริงเป็นบวกตามนโยบายของทางการและการออมของภาคครัวเรือนจะดีขึ้น เนื่องจากราคาพืชผลทางการเกษตรยังดี การจ้างงานเพิ่มขึ้น รายได้จากการส่งออกดีขึ้นและการขยายตัวในธุรกิจการท่องเที่ยวเพิ่มขึ้น



สินเชื่อ

ในปี 2548 การขยายตัวของระบบธนาคารในเดือนพฤศจิกายน มีปริมาณทั้งสิ้น 5,665.4 พันล้านบาท หรือขยายตัวร้อยละ 6.4 จากปี 2547 คาดว่าการขยายตัวของสินเชื่อในปี 2549 มีปริมาณทั้งสิ้น 6,047 พันล้านบาทหรือขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 7 การแข่งขันในการปล่อยสินเชื่อจะรุนแรงมากขึ้นในปี 2549 แต่ก็ช่วยให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงแหล่งทุนได้มากขึ้นโดยเฉพาะลูกค้าขนาดกลางและขนาดเล็กโดยมีธนาคารพาณิชย์เปิดให้บริการเพิ่มขึ้นหลายแห่ง และยังมี Non-bank ที่จะเข้ามาแข่งขันในสินเชื่อเพื่ออุปโภคและบริโภค และสินเชื่อที่อยู่อาศัย

อย่างไรก็ตามการขยายตัวของสินเชื่อในปี 2549 ยังได้รับปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญได้แก่การปล่อยสินเชื่อให้กับอุตสาหกรรมที่ยังขยายตัวคืออยู่ เช่น พลังงาน การผลิตไฟฟ้า ยางพารา น้ำตาล รวมถึงการลงทุนใน Mega-project มูลค่า 2.6 แสนล้านบาทจึงเป็นโอกาสของธนาคารที่จะปล่อยสินเชื่อให้แก่ผู้รับเหมา และมีอุตสาหกรรมการผลิตที่ได้ขยายการผลิตจนเต็มอัตราแล้วบางประเภทจะต้องใช้สินเชื่อเพื่อขยายกำลังการผลิต ได้แก่ อุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ปิโตรเคมี ยานยนต์ ผลิตภัณฑ์กระดาษ เป็นต้น



📌 ความเสี่ยงของเศรษฐกิจไทยในปี 2549

ปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2549 ก็คือ ในการคาดการณ์ข้างต้นตั้งอยู่บนสมมุติฐานที่มองในแง่ดี โดยอาศัยการประมาณการสถานการณ์เศรษฐกิจของโลกของ IMF และธนาคารโลกที่มองว่าเศรษฐกิจและการค้าของโลกจะยังขยายตัวได้ดีในปี 2549 อย่างไรก็ตามจากสถานการณ์ในปัจจุบันที่ภาวะเศรษฐกิจโลกมีความไม่แน่นอนสูงมาก จากปัญหาความไม่สมดุลจากเศรษฐกิจโลก ซึ่งเป็นผลมาจากการขยายตัวของการบริโภคในสหรัฐฯ มากจนกระทั่งทำให้ระดับการออมของภาคครัวเรือนติดลบ และเป็นสาเหตุที่ทำให้สหรัฐฯ ต้องเผชิญกับการขาดดุลบัญชีเดินสะพัดที่สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการขยายตัวของปัญหาฟองสบู่ในตลาดที่อยู่อาศัยของสหรัฐฯ ที่มีแนวโน้มรุนแรงขึ้นจนอาจไม่สามารถควบคุมได้ ดังนั้นหากเศรษฐกิจของสหรัฐฯ ต้องเผชิญการแตกของฟองสบู่ จะมีผลทำให้การบริโภคชะลอตัวลง ความต้องการนำเข้าสินค้าจากต่างประเทศก็จะชะลอตัวลงตามไปด้วย ส่งผลให้เศรษฐกิจและการค้าโลกจะขยายตัวต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้ และยังคงส่งผลให้เกิดความผันผวนในค่าเงินดอลลาร์อีกด้วยเป็นผลให้การส่งออกของไทยจะขยายตัวในอัตราที่ต่ำกว่าที่ได้คาดการณ์ไว้

ความเสี่ยงที่สำคัญอีกประการหนึ่งก็คือ ความไม่แน่นอนของโครงการลงทุนขนาดใหญ่ของภาครัฐที่เรียกว่า Mega-project ซึ่งในปัจจุบันยังมีความไม่แน่นอนสูง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของระบบขนส่งมวลชนทั้งในด้านเส้นทางเดินรถและการหาแหล่งเงินทุนเพื่อการลงทุนในโครงการ ทำให้มีความเป็นไปได้สูงที่การเริ่มต้นดำเนินการตามโครงการอาจล่าช้าไปจนถึงปี 2550 ซึ่งจะกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้ประกอบการและนักลงทุน

ฐานะทางการเงินคลังของรัฐบาลก็เป็นปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญอีกประการหนึ่งสำหรับเศรษฐกิจไทยในปี 2549 โดยหลังจากที่รัฐบาลได้ใช้จ่ายตามกรอบงบประมาณขาดดุลต่อเนื่องมาหลายปี และถึงแม้ว่าจะเปลี่ยนมาใช้กรอบงบประมาณสมดุลในปีงบประมาณ 2548 ที่ผ่านมา แต่การใช้จ่ายเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลที่เป็นโครงการเร่งด่วนรวมไปถึงการปรับขึ้นเงินเดือนข้าราชการอีกร้อยละ 5 ในปี 2548 ก็ได้ทำให้เงินคงคลังลดต่ำลงอย่างมากจนต้องมีการกู้ยืมเงินเข้ามาเติมเพื่อไม่ให้เงินคงคลังติดลบ การที่เงินคงคลังของรัฐบาลเหลือน้อยจนต้องมีการกู้ยืม ดังกล่าวเป็นสัญญาณเตือนว่าการดำเนินนโยบายการคลังในระยะต่อไปจะต้องระมัดระวังมากขึ้น ทำให้รัฐบาลจะไม่สามารถใช้จ่ายเงินเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจได้โดยสะดวกดังเช่นในอดีต

นอกจากนี้ยังมีความเสี่ยงทางด้านราคาน้ำมัน ซึ่งหากไม่ปรับตัวลดลงตามที่คาด ก็อาจทำให้อัตราเงินเฟ้อยังอยู่ในระดับสูง ซึ่งจะสร้างแรงกดดันต่อการใช้จ่ายของภาคเอกชนมากขึ้น ความเสี่ยงต่างๆ เหล่านี้อาจส่งผลให้เศรษฐกิจไทยเติบโตในอัตราที่ต่ำกว่าร้อยละ 4- 4.5 ได้



ข้อมูลทั่วไป

→ ชื่อ ประเภทธุรกิจ ทุนเรือนหุ้นกำหนดไว้ ทุนชำระแล้ว ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ โทรศัพท์ โทรสาร เว็บไซต์	ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารเฉพาะกิจ (SFI) 1,000 ล้านบาท 696,860,000 บาท หุ้นสามัญ 69,686,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เลขที่ 9 อาคารยูเอ็ม ทาวเวอร์ ชั้น 28 ถนนรามคำแหง แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร 10250 66 (2) 7298807-12 66 (2) 7298814 www.isbt.co.th
→ นายทะเบียนหุ้นสามัญ โทรศัพท์ โทรสาร	ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย 66 (2) 6708111 66 (2) 6708066
→ ผู้สอบบัญชี ที่อยู่ โทรศัพท์ โทรสาร	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ชั้น 22 เอ็มไพร์ทาวเวอร์ 195 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 66 (2) 6772000 66 (2) 6772222
→ ที่ปรึกษาด้านบัญชีและภาษีอากร โทรศัพท์ โทรสาร	บริษัท บิสซิเนส คอนซัลแทนท์ เซ็นเตอร์ จำกัด 100/677 หมู่ 5 ต.บางรักพัฒนา อ.บางบัวทอง จ.นนทบุรี 11110 66 (2) 5712040-2 66 (2) 5712042
→ บริการด้านกฎหมาย ที่อยู่ โทรศัพท์ โทรสาร	บริษัท สำนักงานกฎหมายสยามนิติ จำกัด ชั้น 12 ทาวเวอร์ 1 เวสต์ ไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900 66 (2) 9375000 66 (2) 9375001

รายการระหว่างกัน

- ไม่มีรายการระหว่างบริษัทในเครือ ในปี 2548



รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 และงบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงาน เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการ ทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอ ในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยที่มิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1 ในระหว่างปี 2548 ธนาคารได้รับโอนกิจการของธนาคารกรุงไทยชาร์ิอะฮ์ ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์และหนี้สิน



(นายเทอดทอง เทพมังกร)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 3787

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

10 พฤษภาคม 2549



งบดุล

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

สินทรัพย์	หมายเหตุ	2548	2547
		(บาท)	
เงินสด		168,688,500	72,956,623
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4		
ในประเทศ			
ไม่มีดอกเบี้ย		1,444,340,057	1,348,422,049
ต่างประเทศ			
ไม่มีดอกเบี้ย		96,251,016	19,601,092
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		1,540,591,073	1,368,023,141
เงินลงทุน			
เงินลงทุนระยะยาว-สุทธิ	5, 14	191,023,567	65,023,000
รวมเงินลงทุน-สุทธิ		191,023,567	65,023,000
เงินให้สินเชื่อ	6		
เงินให้สินเชื่อ		3,843,818,500	656,534,791
รายได้ค้างรับ		2,347,276	275,630
รวมเงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ		3,846,165,776	656,810,421
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	7	(16,707,812)	(1,300,746)
รวมเงินให้สินเชื่อ-สุทธิ		3,829,457,964	655,509,675
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	8	257,452,969	63,193,726
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ	9	103,436,802	2,894,066
สินทรัพย์อื่น	10	31,086,528	29,224,835
รวมสินทรัพย์		6,121,737,403	2,256,825,066

(นายสนธิ รังน้อย)
ประธานกรรมการ

(นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ)
ประธานอนุกรรมการบริหารและรักษาการกรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุ ประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบดุล

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2548	2547
(บาท)			
เงินฝาก	11		
เงินฝากที่เป็นเงินบาท		4,644,280,355	1,654,450,328
รวมเงินฝาก		4,644,280,355	1,654,450,328
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		92,204,778	23,524,044
เจ้าหนี้ตั๋วสัญญาใช้เงินจากการรับโอนกิจการ	1	854,931,957	-
หนี้สินอื่น	12	71,747,597	23,195,182
รวมหนี้สิน		5,663,164,687	1,701,169,554
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	13		
ทุนตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545			
หุ้นสามัญ 100,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		1,000,000,000	1,000,000,000
ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 69,686,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		696,860,000	696,860,000
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	5	61,023,567	23,000
ขาดทุนสะสม		(299,310,851)	(141,227,488)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		458,572,716	555,655,512
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		6,121,737,403	2,256,825,066
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	15		
การค้ำประกันอื่น		181,035,259	10,454,319
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด		8,802,182	-
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต		15,625,415	-
ภาระผูกพันอื่น		14,718,532	-

(นายธานี รังนong)
ประธานกรรมการ

(นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ)
ประธานอนุกรรมการบริหารและรักษาการกรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุ ประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบกำไรขาดทุน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

หมายเหตุ	2548	2547
	(บาท)	
รายได้		
เงินให้สินเชื่อ	100,344,034	16,087,188
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	7,634,068	4,603,291
รวมรายได้	107,978,102	20,690,479
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน		
เงินฝาก	40,300,309	15,292,058
อื่นๆ	1,118,141	415,895
รวมค่าใช้จ่ายทางการเงิน	41,418,450	15,707,953
รายได้สุทธิ	66,559,652	4,982,526
หนี้สงสัยจะสูญ 7	(15,407,066)	(887,120)
รายได้ทางการเงินหลังหักหนี้สงสัยจะสูญ	51,152,586	4,095,406
รายได้จากการดำเนินงานอื่น		
ค่าธรรมเนียมและบริการ	21,304,362	5,201,520
(ขาดทุน) กำไรจากการปริวรรต (ขาดทุน)	(194,906)	143,011
รายได้อื่น	1,495,122	327,763
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น	22,604,578	5,672,294
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	111,952,108	39,141,403
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ 16	70,655,119	34,313,625
ค่าภาษีอากร	4,523,539	731,339
ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,044,196	3,466,723
ค่าตอบแทนกรรมการ	3,495,634	848,500
ค่าใช้จ่ายอื่น	36,169,931	21,736,144
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	231,840,527	100,237,734
ขาดทุนสุทธิ	(158,083,363)	(90,470,034)
ขาดทุนสุทธิต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน	(2.27)	(1.30)


(นายสนธิ รังน้อย)
ประธานกรรมการ

(นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ)
ประธานอนุกรรมการบริหารและรักษาการกรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุ ประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินทุนจาก การเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	ขาดทุน สะสม	รวม
(บาท)				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2547	696,860,000	-	(50,757,454)	646,102,546
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน 5	-	23,000	-	23,000
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	23,000	-	23,000
ขาดทุนสุทธิ	-	-	(90,470,034)	(90,470,034)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547	696,860,000	23,000	(141,227,488)	555,655,512
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน 5	-	61,000,567	-	61,000,567
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	61,000,567	-	61,000,567
ขาดทุนสุทธิ	-	-	(158,083,363)	(158,083,363)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548	696,860,000	61,023,567	(299,310,851)	458,572,716

หมายเหตุ ประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบกระแสเงินสด

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

หมายเหตุ	2548	2547
	(บาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ขาดทุนสุทธิ	(158,083,363)	(90,470,034)
รายการปรับกระทบขาดทุนสุทธิเป็นเงินสด		
รับสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	24,161,526	9,267,086
หนี้สงสัยจะสูญ	15,407,066	887,120
สำรองผลกำไรเงินฝากเพื่อการลงทุน	1,118,142	415,895
กำไรจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(413,747)	(870,509)
รายได้ค้างรับเพิ่มขึ้น	(2,071,646)	(275,630)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	7,010,768	3,111,593
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง	(112,871,254)	(77,934,479)
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,268,715,363	(409,688,386)
เงินให้สินเชื่อ	(994,942,807)	(565,646,706)
สินทรัพย์อื่น	(652,394)	(17,198,873)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินฝาก	(1,142,828,533)	1,142,771,936
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	58,714,850	24,394,553
หนี้สินอื่น	9,376,262	14,260,637
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>85,511,487</u>	<u>110,958,682</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนระยะยาว	(65,000,000)	(25,000,000)
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(11,310,429)	(34,253,073)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(420,390)	(2,895,754)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(76,730,819)</u>	<u>(62,148,827)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	8,780,668	48,809,855
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	72,956,623	24,146,768
เงินสดรับโอนจากธนาคารกรุงไทยชาร์ริอะฮ์	86,951,209	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	<u>168,688,500</u>	<u>72,956,623</u>

หมายเหตุ ประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินได้รับอนุมัติเพื่อเผยแพร่จากกรรมการเมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2549

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (“ธนาคาร”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย ตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 9 อาคารยูเอ็มทาวเวอร์ ชั้น 28 ถนนรามคำแหง แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร

ธนาคารประกอบกิจการให้เข้าซื้อ ลีสซิ่ง การพาณิชย์และธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ไม่ขัดกับหลักศาสนาอิสลาม โดยมีสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 จำนวน 27 สาขา (2547 : 8 สาขา)

ธนาคารมีพนักงานจำนวน 324 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 (2547 : 115 คน)

สัญญาโอนกิจการ

เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2548 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนกิจการธนาคารกรุงไทยชาร์ริอะฮ์ กับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) โดยสัญญาดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายของกระทรวงการคลังและได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น ภายใต้เงื่อนไขของสัญญา ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จะโอนกิจการซึ่งประกอบไปด้วยสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารกรุงไทยชาร์ริอะฮ์ ให้กับธนาคารด้วยราคาโอนกิจการเท่ากับ 764 ล้านบาทซึ่งกำหนดจากมูลค่าตามบัญชี ของธนาคารกรุงไทยชาร์ริอะฮ์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และมูลค่าของกิจการเพิ่มเติมจำนวน 90 ล้านบาท รวมเป็นราคาโอนกิจการทั้งสิ้น 854 ล้านบาท โดยธนาคารจะออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้แก่ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน สองฉบับ ดังนี้

ก) ตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับแรกมีจำนวนเงินเท่ากับร้อยละ 25 ของราคาโอนกิจการ โดยมีกำหนดชำระภายใน 60 วัน นับจากวันลงนามในสัญญา

ข) ตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับที่สองมีจำนวนเงินเท่ากับร้อยละ 75 ของราคาโอนกิจการ โดยมีกำหนดชำระภายในหนึ่งปี นับจากวันลงนามในสัญญา โดยคิดผลตอบแทนจากค่าเสียโอกาสการแบ่งชำระราคาโอนกิจการในอัตราอ้างอิงเงินให้การสนับสนุนทางการเงินระหว่างสถาบันการเงิน นับตั้งแต่วันที่ออกตั๋วสัญญาใช้เงินจนครบหนึ่งปีนับแต่วันโอนกิจการ

นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ตกลงจะให้วงเงินสนับสนุนชั่วคราวในจำนวนไม่ต่ำกว่า 2,000 ล้านบาท เป็นระยะเวลาไม่ต่ำกว่าหนึ่งปีและมีเงื่อนไขในการได้รับวงเงินสนับสนุนชั่วคราวเช่นเดียวกับการให้การสนับสนุนทางการเงินโดยปกติของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) อีกทั้งจะให้ความพยายามอย่างเต็มที่ในการดำเนินการให้มีการทำสัญญาเกี่ยวกับระบบคอมพิวเตอร์ที่จำเป็นกับบริษัทกรุงไทยคอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเชส จำกัด ในราคา 305 ล้านบาท ทั้งนี้คู่สัญญาฝ่ายหนึ่งมีสิทธิบอกเลิกสัญญาได้ หากคู่สัญญาอีกฝ่ายมิได้ปฏิบัติตามข้อสัญญาที่ระบุไว้อย่างมีนัยสำคัญ



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ของธนาคารกรุงไทยชาร์เตอร์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 ที่ธนาคารรับโอนกิจการประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(ล้านบาท)

สินทรัพย์

เงินสด	87
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,440
เงินให้สินเชื่อ	2,192
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	171
สินทรัพย์อื่น	47
	<u>4,937</u>

หนี้สิน

เงินฝาก	4,133
หนี้สินจำกันเมื่อทวงถาม	9
หนี้สินอื่น	31
	<u>4,173</u>

มูลค่าตามบัญชี

764

เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2548 ธนาคารได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินแก่ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 854,931,957 บาท ครบกำหนดชำระในวันที่ 9 มกราคม 2549 ทั้งนี้ คู่สัญญาสิทธิขอปรับปรุงราคาโอนกิจการได้ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญา โดยสามารถปรับปรุงราคาโอนกิจการเป็นรายไตรมาสตั้งแต่วันทำการสุดท้ายของเดือนกุมภาพันธ์ 2549 จนถึงวันชำระราคาโอนกิจการงวดสุดท้าย

การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2548 เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2548 ได้อนุมัติในเรื่องดังต่อไปนี้

- การอนุมัติการทำสัญญาโอนกิจการซึ่งรวมถึงสินทรัพย์ดังกล่าวข้างต้น
- การออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 30.314 ล้านหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร เพื่อให้ทุนเรือนหุ้นของ ธนาคารครบ 1,000 ล้านบาทในสัดส่วน 2.299 หุ้นสามัญเดิมต่อ 1 หุ้นสามัญที่ออกใหม่ ในราคาต่ำกว่ามูลค่าหุ้นละ 10 บาท
- การเพิ่มทุนเรือนหุ้นจาก 1,000 ล้านบาทเป็น 3,000 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 200 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้ 10 บาทต่อหุ้น ทั้งนี้มีเงื่อนไขว่าธนาคารจะต้องจัดสรรหุ้นในส่วนที่เหลือ จำนวน 30.314 ล้านหุ้นให้ครบก่อนจึงจะเพิ่มทุนโดยเรียกเพิ่มทุนเป็นคราว ๆ



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานเพื่อใช้ในประเทศ และจัดทำเป็นภาษาไทย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษได้จัดทำขึ้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย

งบการเงินจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีไทย (“มาตรฐานการบัญชี”) รวมถึงการการตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี และตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544 และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปของประเทศไทย

งบการเงินแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท และมีการเปิดเผยเพื่อให้แสดงเป็นหลักบทกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม

งบการเงินนี้ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาทั้งหมดโดยได้ตัดรายการและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันออกแล้ว

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี ผู้บริหารต้องใช้การประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับ สินทรัพย์หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ประมาณการและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่างๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สภาวะการณ์แวดล้อมนั้น ดังนั้นผลที่เกิดขึ้นจริงจากการตั้งข้อสมมติฐานต่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับหรืองวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 รายได้

รายได้จากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อในรูปผลกำไรหรือรายได้อื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับดอกเบี้ยเนื่องจากหลักของศาสนาอิสลามที่ห้ามมิให้ธนาคารคิดดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ โดยธนาคารจะบวกผลกำไรรวมเป็นเงินที่ลูกค้าจะต้องจ่ายให้ธนาคาร

รายได้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

รายได้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน บันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยวิธีผลรวมจำนวนงวด ซึ่งเป็นการคำนวณรายได้เป็นอัตราส่วนกับงวดเงินต้นที่คงค้างอยู่ของแต่ละงวดตามระยะเวลาผ่อนชำระ



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

รายได้จากการดำเนินงานอื่น

รายได้จากการดำเนินงานอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 ค่าใช้จ่าย

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นในงวดที่เกิดรายการ

การจ่ายผลตอบแทนให้กับเงินฝาก

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการจ่ายผลตอบแทนให้กับเงินฝาก โดยธนาคารจะคำนวณเงินส่วนแบ่งกำไรให้กับเงินฝากเพื่อการลงทุนทุกปี ผู้ฝากจะได้รับส่วนแบ่งกำไรในอัตราตามข้อตกลงของแต่ละประเภทการฝาก แต่หากการทำธุรกิจที่ใช้เงินฝากเพื่อการลงทุนมีผลขาดทุน ผู้ฝากเงินจะต้องรับรู้ผลขาดทุนตามสัดส่วน ส่วนผลตอบแทนของเงินฝากเพื่อรักษาทรัพย์ขึ้นอยู่กับมติของคณะกรรมการธนาคาร

สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในงบกำไรขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึงเงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.4 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อได้แก่ เงินให้ยืม ลูกหนี้เช่าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน และเงินให้ยืมอื่น แสดงในราคาทุนสุทธิจากกำไรที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ ธนาคารได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยในการปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มประจำปีถือเป็นค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุน

3.6 เงินลงทุน

ตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงในราคายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นโดยตรง ยกเว้นขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะต้องรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกยบันทึกลงในส่วนของผู้ถือหุ้นโดยตรงเข้าในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์คำนวณโดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

หลักทรัพย์หุ้นที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบดุล

หน่วยลงทุนในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ในงบดุล

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น จะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน

3.7 เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในงบดุล แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในงบกำไรขาดทุน

3.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

รายการจ่ายฝ่ายทุนที่เกิดขึ้นภายหลัง

รายการที่เกิดขึ้นภายหลังซึ่งเกี่ยวข้องกับ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จะถูกบันทึกเพิ่มในบัญชีของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพิ่มเติมในอนาคตเกินกว่าที่ได้เคยประเมินได้จากทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องนั้น รายการที่เกิดขึ้นในภายหลังอื่นๆ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคามันเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

ธนาคารไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน และงานระหว่างก่อสร้าง

3.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย สิทธิการเช่าอาคาร สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์และค่าความนิยม

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

คำตัดจำหน่าย

คำตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแต่ละประเภท ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจแสดงได้ดังนี้

สิทธิการเช่าอาคาร	24 ปี
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 ปี
ค่าความนิยม	10 ปี

3.10 การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของธนาคาร ได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่ในงบดุลว่า มีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่า เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด สูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในงบกำไรขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึงราคาขายสุทธิของสินทรัพย์ หรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น ให้พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนให้สอดคล้องกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ธนาคารจะกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่า หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารจะกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าเพียงเพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือคำตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

3.11 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ในงบดุลก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินเกิดขึ้นจากข้อพิพาททางกฎหมายหรือภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์จากอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าวโดยจำนวนภาระหนี้สินดังกล่าวสามารถประมาณจำนวนเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ

ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุล พิจารณาจากรายการที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตโดยจะบันทึกเฉพาะที่เป็นรายการนอกงบดุลของลูกหนี้ที่ถูกจัดขึ้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

สงสัย และ สงสัยจะสูญ อัตราที่ใช้คำนวณประมาณการหนี้สินใช้อัตราเดียวกันกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้รายนั้น ๆ

3.12 ภาษีเงินได้

ธนาคารได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545

3.13 ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณจากขาดทุนสุทธิจำนวน 158.08 ล้านบาท (2547 : 90.47 ล้านบาท) ด้วยหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักจำนวน 69,686,000 หุ้น (2547 : 69,686,000 หุ้น)

4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

	2548	2547
	เมื่อทวงถาม	เมื่อทวงถาม
	(บาท)	
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	467,595,686	1,287,693,349
ธนาคารพาณิชย์	971,918,644	56,232,323
ธนาคารอื่น	4,825,727	4,496,377
	<u>1,444,340,057</u>	<u>1,348,422,049</u>
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	96,251,016	19,601,092
	<u>96,251,016</u>	<u>19,601,092</u>
รวม	<u>1,540,591,073</u>	<u>1,368,023,141</u>



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

5 เงินลงทุน

	2548		2547	
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม (บาท)	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หน่วยลงทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	50,000,000	52,841,750	25,000,000	25,023,000
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	<u>40,000,000</u>	<u>98,181,817</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	90,000,000	151,023,567	25,000,000	25,023,000
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>61,023,567</u>	<u>-</u>	<u>23,000</u>	<u>-</u>
	151,023,567	151,023,567	25,023,000	25,023,000
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของ				
ตลาดในประเทศ	<u>40,000,000</u>		<u>40,000,000</u>	
	40,000,000		40,000,000	
สุทธิ	<u>191,023,567</u>		<u>65,023,000</u>	
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
			2548	2547
			(บาท)	
ตราสารทุน			<u>61,023,567</u>	<u>23,000</u>
รวม			<u>61,023,567</u>	<u>23,000</u>



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

6 เงินให้สินเชื่อ

จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	2548	2547
	(บาท)	
เงินให้ยืม	2,802,153,200	502,360,680
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	96,274,619	75,382,935
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	82,023,775	40,510,004
เงินให้ยืมอื่น	863,366,906	38,281,172
	3,843,818,500	656,534,791
บวก รายได้ค้างรับ	2,347,276	275,630
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(16,707,812)	(1,300,746)
สุทธิ	<u>3,829,457,964</u>	<u>655,509,675</u>

รายได้รื้อตัดบัญชีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 เป็นจำนวนเงิน 20.56 ล้านบาท (2547 : 12.21 ล้านบาท) รายได้รื้อตัดบัญชีที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 เป็นจำนวนเงิน 7.63 ล้านบาท (2547 : 4.60 ล้านบาท)

จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

	2548	2547
	(บาท)	
ไม่เกิน 1 ปี	440,566,948	22,348,297
เกิน 1 ปี	3,403,251,552	634,186,494
รวม	<u>3,843,818,500</u>	<u>656,534,791</u>



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

	2548			2547		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(บาท)					
เงินบาท	3,836,391,289	7,427,211	3,843,818,500	646,465,063	10,069,728	656,534,791
รวม	<u>3,836,391,289</u>	<u>7,427,211</u>	<u>3,843,818,500</u>	<u>646,465,063</u>	<u>10,069,728</u>	<u>656,534,791</u>

จำแนกตามประเภทการจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

	2548			
	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราที่ใช้ ในการตั้ง ค่าเผื่อ (ร้อยละ)	มูลค่าตามที่ตั้งค่าเผื่อไว้
	(บาท)			
จัดชั้นปกติ	3,437,207,913	345,930,811	2	6,918,616
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	151,045,436	5,446,376	2	108,928
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	111,529,553	1,206,000	20	241,200
จัดชั้นสงสัย	120,937,424	3,277,112	50	1,638,556
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>23,098,174</u>	<u>7,800,512</u>	<u>100</u>	<u>7,800,512</u>
รวม	<u>3,843,818,500</u>	<u>363,660,811</u>		<u>16,707,812</u>



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

	2547			
	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราที่ใช้ ในการตั้ง ค่าเผื่อ (ร้อยละ)	มูลค่าตามที่ ตั้งค่าเผื่อไว้
	(บาท)			
จัดชั้นปกติ	650,369,564	65,037,286	2	1,300,746
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	6,165,227	-	2	-
รวม	<u>656,534,791</u>	<u>65,037,286</u>		<u>1,300,746</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ อันได้แก่เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ เป็นจำนวน 255.56 ล้านบาท (2547 : ไม่มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ)

7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

	2548	2547
	(บาท)	
ยอดต้นปี	1,300,746	413,626
หนี้สงสัยจะสูญ	<u>15,407,066</u>	<u>887,120</u>
ยอดปลายปี	<u>16,707,812</u>	<u>1,300,746</u>



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

การเปลี่ยนแปลงในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 สรุปได้ดังนี้

ประเภท	ราคาตามบัญชี ณ วันต้นปี	การเปลี่ยนแปลงราคาทุนระหว่างปี (จำหน่าย)/ (โอนออก)		การเปลี่ยนแปลงค่าเสื่อมราคาสะสมระหว่างปี ยอดต้นปี รายการรับโอน		ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นปี	
		จาก ธนาคารกรุงเทพ	จาก ธนาคารกรุงไทย	จาก ธนาคารกรุงไทย	ราคา/(โอนออก) โอนเข้า	ยอดสิ้นปี	ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นปี
ที่ดิน	-	-	106,344,741	-	-	-	106,344,741
อาคาร	-	-	71,726,304	-	1,449,259	32,535,782	39,190,522
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	33,434,332	36,693,015	34,244,322	5,485,879	8,623,159	11,881,841	64,541,375
เครื่องตกแต่งติดตั้ง	19,702,303	24,335,955	39,700,139	4,891,857	-	-	39,277,212
และอุปกรณ์	9,586,591	13,784,976	328,500	936,000	200,620	7,417,551	7,631,925
งานระหว่างก่อสร้าง	470,500	470,500	-	(3,307)	-	-	467,193
รวม	63,193,726	75,284,446	252,344,006	11,313,736	48,039,893	81,485,913	257,452,969

ค่าเสื่อมราคา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 จำนวน 21.36 ล้านบาท แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

การเปลี่ยนแปลงในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 สรุปได้ดังนี้

ประเภท	ราคาตามบัญชี ณ วันต้นปี	การเปลี่ยนแปลงราคาทุนระหว่างปี		การเปลี่ยนแปลงค่าเสื่อมราคาสะสมระหว่างปี		ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นปี
		ยอดต้นปี	ซื้อ/โอนเข้า (โอนออก)	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี ค่าเสื่อมราคา/ โอนเข้า (โอนออก)	
(บาท)						
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์ ยานพาหนะ งานระหว่างก่อสร้าง	14,271,672	15,359,697	21,333,318	- 36,693,015	1,088,025	2,170,658
	9,926,222	10,764,953	13,571,002	- 24,335,955	838,731	3,794,921
	12,274,518	13,718,136	66,840	- 13,784,976	1,443,618	2,754,767
	1,188,587	1,188,587	7,397,136	(8,115,223)	470,500	-
รวม	37,660,999	41,031,373	42,314,296	(8,115,223)	3,370,374	8,720,346

ค่าเสื่อมราคา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 จำนวน 8.72 ล้านบาท แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	2548			
	ยอดคงเหลือ ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ค่าตัด จำหน่าย	ยอดคงเหลือ สิ้นปี
	(บาท)			
สิทธิการเช่าอาคาร	-	12,928,571	428,572	12,499,999
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	2,894,066	420,390	877,653	2,436,803
ค่าความนิยม	-	90,000,000	1,500,000	88,500,000
รวม	<u>2,894,066</u>	<u>103,348,961</u>	<u>2,806,225</u>	<u>103,436,802</u>

	2547			
	ยอดคงเหลือ ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ค่าตัด จำหน่าย	ยอดคงเหลือ สิ้นปี
	(บาท)			
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	545,052	2,895,754	546,740	2,894,066
รวม	<u>545,052</u>	<u>2,895,754</u>	<u>546,740</u>	<u>2,894,066</u>

10 สินทรัพย์อื่น

	2548	2547
	(บาท)	
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	2,314,326	2,200,057
เงินมัดจำ	4,434,334	3,489,551
ลูกหนี้กรมสรรพากร	16,654,536	11,897,955
อื่นๆ	7,683,332	11,637,272
รวม	<u>31,086,528</u>	<u>29,224,835</u>



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

11 เงินฝาก

จำแนกตามประเภทเงินฝาก

	2548	2547
	(บาท)	
กระแสรายวัน	148,845,447	120,744,158
รักษาทรัพย์	1,961,923,369	862,750,306
เพื่อการลงทุน	2,533,511,539	670,955,864
รวม	<u>4,644,280,355</u>	<u>1,654,450,328</u>

จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

	2548	2547
	(บาท)	
ไม่เกิน 1 ปี	4,644,280,355	1,654,450,328
รวม	<u>4,644,280,355</u>	<u>1,654,450,328</u>

จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝากเงิน

	2548			2547		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(บาท)					
เงินบาท	4,548,858,607	95,421,748	4,644,280,355	1,652,564,168	1,886,160	1,654,450,328
รวม	<u>4,548,858,607</u>	<u>95,421,748</u>	<u>4,644,280,355</u>	<u>1,652,564,168</u>	<u>1,886,160</u>	<u>1,654,450,328</u>



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

12 หนี้สินอื่น

	2548	2547
	(บาท)	
เจ้าหนี้เงินฝากในส่วนแบ่งกำไร	15,802,169	11,503,999
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	2,211,763	519,451
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	11,524,029	4,513,262
เจ้าหนี้อื่น	35,853,600	-
อื่นๆ	6,356,036	6,658,470
รวม	71,747,597	23,195,182

13 ทุนเรือนหุ้น

	ราคาตาม		2548		2547	
	มูลค่าหุ้น	จำนวนหุ้น	มูลค่า	จำนวนหุ้น	มูลค่า	มูลค่า
ทุนตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545						
ณ วันที่ 1 มกราคม-หุ้นสามัญ	10	100,000,000	1,000,000,000	100,000,000	1,000,000,000	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม-หุ้นสามัญ	10	100,000,000	1,000,000,000	100,000,000	1,000,000,000	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
ณ วันที่ 1 มกราคม-หุ้นสามัญ	10	69,686,000	696,860,000	69,686,000	696,860,000	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม-หุ้นสามัญ	10	69,686,000	696,860,000	69,686,000	696,860,000	

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

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2548 เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2548 ได้อนุมัติให้มีการออกหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร เพื่อให้ทุนเรือนหุ้นของธนาคารครบ 1,000 ล้านบาท และอนุมัติการเพิ่มทุน รายละเอียดดังที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 1



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

14 ทรัพย์สินที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2548 ธนาคารได้ทำสัญญาซื้อขายหุ้นของบริษัท อุตสาหกรรมปิโตรเคมีกัลไทย จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 12,121,212 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.30 บาทต่อหุ้น รวมทั้งสิ้น 40 ล้านบาทและสัญญาออมผูกพันกับกลุ่มผู้ถือหุ้นหลักรายหนึ่ง ภายใต้สัญญาดังกล่าวมีผลให้ธนาคารมีสิทธิและหน้าที่ตามที่กำหนดภายใต้สัญญาระหว่างผู้ถือหุ้นซึ่งกลุ่มผู้ถือหุ้นหลักได้ร่วมกันทำสัญญาระหว่างกันขึ้น โดยกำหนดห้ามคู่สัญญาจำหน่าย โอน หรือจำหน่ายภายในระยะเวลา 24 เดือนนับจากวันที่การขายหุ้นแล้วเสร็จ เว้นแต่จะได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากคู่สัญญาฝ่ายอื่น

ธนาคารได้ซื้อหุ้นจำนวนดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2548

15 ภาระผูกพันทั้งสิ้น

	2548			2547		
	เงินตรา			เงินตรา		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
	(บาท)					
การค้าประกันอื่น	181,035,259	-	181,035,259	10,454,319	-	10,454,319
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่า						
สินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	8,802,182	8,802,182	-	-	-
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	15,625,415	15,625,415	-	-	-
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
สัญญาซื้อ	-	7,359,266	7,359,266	-	-	-
สัญญาขาย	-	7,359,266	7,359,266	-	-	-
รวม	181,035,259	39,146,129	220,181,388	10,454,319	-	10,454,319

**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

16 สัญญาเช่าระยะยาว**สัญญาเช่าที่ดิน อาคารและบริการ**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคารและสัญญาบริการหลายฉบับ โดยมีระยะเวลาการเช่าตั้งแต่เดือน พฤศจิกายน 2543 ถึงเดือน ธันวาคม 2551 (2547: ตั้งแต่เดือน มีนาคม 2546 ถึงเดือน ธันวาคม 2551) ตามภายใต้เงื่อนไขในสัญญา ธนาคารจะชำระค่าเช่าที่ดิน อาคารและค่าบริการโดยประมาณเดือนละ 1.35 ล้านบาท (2547: 1.26 ล้านบาท) โดยธนาคารได้จ่ายเงินประกันตามสัญญาดังกล่าวจำนวน 2.83 ล้านบาท (2547: 2.22 ล้านบาท)

สัญญาเช่ารถยนต์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารได้ทำสัญญาเช่ารถยนต์ มีระยะเวลา 3 ปี ถึง 5 ปี (2547: 5ปี) เริ่มตั้งแต่วันที่ 2 กรกฎาคม 2548 ถึงวันที่ 2 สิงหาคม 2552 (2547: เริ่มตั้งแต่วันที่ 3 สิงหาคม 2547 ถึงวันที่ 2 สิงหาคม 2552) ตามเงื่อนไขในสัญญา ธนาคารจะชำระค่าเช่ารถยนต์ในอัตราเดือนละ 99,550 บาท (2547: 20,000บาท) (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)

17 เครื่องมือทางการเงิน**นโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านการเงิน**

ธนาคารมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของกลุ่มสัญญา ธนาคารไม่ได้ออกเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อการเก็งกำไร

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้แก่ธนาคารตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้ เมื่อครบกำหนด ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้า และการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอที่จะครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของกิจการและเพื่อให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินกัน ในกรณีที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนกันในราคาตลาด ในการพิจารณามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ธนาคารมีการพิจารณาสถานการณ์ปัจจุบันของต้นทุนที่เกิดจากการแลกเปลี่ยนหรือชำระหนี้สินภายใต้เครื่องมือทางการเงิน

ประมาณมูลค่าตลาดสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ตามที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3



ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

สำนักงานใหญ่ : 9 อาคารยูเอ็มทาวเวอร์ ชั้น 28 แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กทม. 10250
โทร. 0-2729-8811 โทรสาร. 0-2729-8814

ชื่อสาขา	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
----------	---------	----------	--------

กรุงเทพมหานคร

คลองตัน	9 อาคารยูเอ็มทาวเวอร์ ชั้น M แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กทม.10250	0-2729-8805	0-2729-8806
พัฒนาการ	1252 ถ.พัฒนาการ แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กทม.10250	0-2713-7481-7	0-2713-7489
สาทร	127 ชั้น G อาคารปัจจุภูมิ 1 ถ.สาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กทม.10120	0-2670-8111	0-2670-8049
ทุ่งครุ	825/424-425 หมู่ 1 ถ. ประชาอุทิศ แขวงทุ่งครุ เขตทุ่งครุ กทม.10140	0-2873-6803-5	0-2873-6809
มีนบุรี	444 หมู่ 18 ถ.สีหบุรานุกิจ แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กทม.10510	0-2517-9655-7	0-2517-9658

ภาคกลาง

ปทุมธานี	27/17-19 ถนนปทุมสัมพันธ์ ตำบลบางปรอก อำเภอเมือง จังหวัดปทุมธานี 12000	0-2593-4070-2	0-2593-4073
----------	--	---------------	-------------

ภาคเหนือ

พิษณุโลก	87/24 ถนนเอกาทรศร ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก 65000	0-5524-2712-3	0-5524-2443
ลำปาง	92-98 ถนนบุญวาทย์ ตำบลสวนดอก อำเภอเมือง จังหวัดลำปาง 52100	0-5422-2996	0-5422-2995
เชียงใหม่	125 ถนนช้างคลาน ตำบลช้างคลาน อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50100	0-5328-3265-6	0-5327-0718
เชียงราย	808/8 ถนนพหลโยธิน ตำบลเวียง อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย 57000	0-5374-8883-5	0-5374-8886

ภาคตะวันออก

พัทยา	597/3 ถนนพัทยาใต้ ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20260	0-3848-8414-6	0-3848-8417
-------	---	---------------	-------------



ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

ขอนแก่น	77/3 ถนนกลางเมือง ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000	0-4324-6824-7	0-4324-6828
---------	--	---------------	-------------

ภาคใต้

เพชรบุรี	107 ถนนสุรินทร์ฤาไชย ตำบลท่าราบ อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบุรี 76000	0-3241-4090-2	0-3241-4094
ชุมพร	56/1 ถนนปรมินทรมรรคา ตำบลท่าตะเภา อำเภอเมือง จังหวัดชุมพร 86000	0-7750-3395-6	0-7751-1062
กระบี่	94,94/1 ถนนมหาราช ตำบลปากน้ำ อำเภอเมือง จังหวัดกระบี่ 81000	0-7562-4040-3	0-7562-4044
สงขลา	81/78 หมู่ 2 ถนนกาญจนวนิช ตำบลเขารูปช้าง อำเภอเมือง จังหวัดสงขลา 90000	0-7455-8259-61	0-7455-8265
หาดใหญ่	238/1 ถนนเพชรเกษม ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	0-7426-2511-4	0-7426-2515
ถนนธรรมานุญาติ หาดใหญ่	2/1-2 ซอยหาดใหญ่ซิดี ถนนธรรมานุญาติ ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	0-7423-7392	0-7423-7158
จะนะ	268/2 หมู่ 2 ถนนสุขาภิบาล 1 ตำบลบ้านนา อำเภอจะนะ จังหวัดสงขลา 90130	0-7439-4032-5	0-7439-4036
ปัตตานี	20-24 ถนนนาเกลือ อำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี 94000	0-7332-3465-8	0-7332-3469
จะบังติกอ ปัตตานี	49/9-12 ถนนกะลาพอ ตำบลจะบังติกอ อำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี 94000	0-7331-1820-3	0-7331-1879
ยะลา	79,81 ถนนพิพิธภักดี ตำบลสะเตง อำเภอเมือง จังหวัดยะลา 95000	0-7322-3382	0-7322-3379
ยะลา 2	59 ถนนพิพิธภักดี ตำบลสะเตง อำเภอเมือง จังหวัดยะลา 95000	0-7324-7140-3	0-7324-7144
นราธิวาส	52/18-19 ถนนสุริยะประดิษฐ์ อำเภอเมือง จังหวัดนราธิวาส 96000	0-7351-2627-8	0-7351-2629
ถนนวิจิตรไชยบูลย์ นราธิวาส	11/2-4 ถนนวิจิตรไชยบูลย์ ตำบลบางนาค อำเภอเมือง จังหวัดนราธิวาส 96000	0-7351-3664-5	0-7351-3663
สตูล	48/1 ถนนสตูลธานี ตำบลพิมาน อำเภอเมือง จังหวัดสตูล 91000	0-7472-5277-9	0-7472-5276
สตูล 2	287/6 หมู่ 7 ถนนยนตรการกำธร ตำบลคลองขุด อำเภอเมือง จังหวัดสตูล 91000	0-7472-5039-42	0-7472-5043



ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
البنك الإسلامي بتايلاند ISLAMIC BANK OF THAILAND

ธนาคารที่แตกต่าง ทางเลือกใหม่ของคน
BANKING BEYOND FRONTIER



ผู้จัดทำ : ฝ่ายส่งเสริมธุรกิจและสื่อสารองค์กร ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ผู้ออกแบบ : PWS Advertising Co.,Ltd. โทร : 0-2961-7176

ผู้พิมพ์ : บริษัท อิงค์ ออน แพลตฟอร์ม จำกัด



ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
 البنك الإسلامي بتايلاند **ISLAMIC BANK OF THAILAND**

สำนักงานใหญ่ ชั้น 28 ตูเอ็ม ทาวเวอร์ เลขที่ 9 แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กทม. 10250

โทร : 66 (2) 729-8807-12 โทรสาร 66 (2) 729-8814

Head Office 28th Floor, UM Tower, 9 Ramkhamhang Road, Suanluang Bangkok 10250, Thailand

Tel : 66 (2) 729-8807-12 โทรสาร 66 (2) 729-8814

www.isbt.co.th