

รายงานประจำปี 2549

Annual Report 2006



ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ISLAMIC BANK OF THAILAND البنك الإسلامي بتايلاند

สารบัญ

รายงานประจำปี 2549



สารจากประธานกรรมการธนาคาร และประธานอนุกรรมการบริหาร	1
สารจากประธานคณะที่ปรึกษาธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ด้านศาสนา)	2
รายงานของคณะอนุกรรมการตรวจสอบ	3
พร้อมก้าวไป ในปี 2550	4
รายงานผลการดำเนินงาน	5
การบริหารความเสี่ยง	7
การทำกับดักแลกิจการที่ดี และการควบคุมภายใน	9
คณะกรรมการธนาคาร	11
คณะที่ปรึกษาธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ด้านศาสนา)	14
ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร และคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ	16
โครงสร้างการถือหุ้น	18
คณะผู้บริหารธนาคาร	19
การประกอบธุรกิจ	21
กิจกรรมในรอบปี 2549	27
เศรษฐกิจไทยปี 2549 และแนวโน้มปี 2550	31
ข้อมูลทั่วไป	38
รายการระหว่างกัน	38
รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และงบการเงิน	39
สำนักงาน และสาขา	64



สารจากประธานกรรมการธนาคาร และประธานอนุกรรมการบริหาร

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ปี 2549 แม้ประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงครั้งสำคัญทางการเมือง และได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ความไม่สงบในภาคใต้ การปรับตัวที่สูงขึ้นของราคาน้ำมันและอัตราดอกเบี้ย รวมทั้งอุทกภัยในภาคเหนือ และภาคกลาง ซึ่งสร้างความเสียหายในวงกว้างต่อภาคเกษตรกรรม อุตสาหกรรม การผลิต การบริโภค แต่เศรษฐกิจโดยรวมทั้งปี 2549 ก็ยังสามารถขยายตัวได้ร้อยละ 5.0 สูงกว่าร้อยละ 4.5 ในปี 2548 โดยมีการส่งออกสินค้าและบริการเป็นปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญ

ผลกระทบที่เกิดขึ้นดังกล่าว มิได้เป็นอุปสรรคต่อการดำเนินงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยในปี 2549 แต่อย่างใด ธนาคารยังคงมุ่งมั่นผลักดันให้ธุรกิจสามารถขับเคลื่อนต่อไป ด้วยการบริหารจัดการ และแนวทางในการปฏิบัติงานที่ชัดเจน ภายใต้โครงสร้างองค์กรใหม่ หลังการซื้อกิจการบริการทางการเงินตามหลักชาริอะฮ์ของบมจ. ธนาคารกรุงไทย เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2548 รวมทั้งการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าชาวไทยมุสลิมและลูกค้าทุกศาสนา ควบคู่ไปกับการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศรองรับการจัดเก็บข้อมูลของธนาคารและลูกค้า เพื่อให้บริการได้อย่างถูกต้องรวดเร็ว และการเพิ่มขีดความสามารถของพนักงานให้มีความรู้ความเชี่ยวชาญ รวมทั้งการสร้างความรู้ความเข้าใจ ในบริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลามแก่ประชาชนทั่วไปอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ธนาคารสามารถสร้างอัตรการเติบโตทางด้านเงินฝาก ณ สิ้นปี 2549 รวม 8,214.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2548 จำนวน 3,570.48 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 76.88 เงินให้สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2549 รวม 6,903.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2548 จำนวน 3,059.58 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 79.60

สำหรับปี 2550 ธนาคารได้วางเป้าหมายเงินฝากรวม 14,300 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อรวม 13,000 ล้านบาท โดยมีแผนในการเพิ่มทุนให้สามารถรองรับการขยายธุรกิจตามแผนงานและเป้าหมายที่กำหนดไว้

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยขอขอบพระคุณลูกค้า และผู้ถือหุ้นทุกท่าน ที่ให้ความสนับสนุนธุรกิจของธนาคารอย่างดียิ่งตลอดระยะเวลา 4 ปี ของการดำเนินกิจการ และเชื่อมั่นว่าแนวทางการให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม มีความเป็นธรรมและชัดเจน เป็นทางเลือกที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าทุกศาสนา อีกทั้งความประทับใจในการให้บริการของธนาคาร และบอกต่อ จะเป็นปัจจัยเกื้อหนุนให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจสร้างความเจริญเติบโตได้ตามเป้าหมายของปี 2550 และในอนาคต

(นายสนิต รังน้อย)

ประธานกรรมการ

(นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ)

ประธานอนุกรรมการบริหาร

และรักษาการกรรมการผู้จัดการ



สารจากประธานคณะที่ปรึกษาธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ด้านศาสนา)

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ถูกจัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ.2545 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้พี่น้องชาวไทยที่นับถือศาสนาอิสลาม ได้มีโอกาสใช้ชีวิตทางด้านเศรษฐกิจตามหลักความศรัทธาที่ตนเองนับถืออยู่ และเพื่อให้หน่วยงานนี้ได้มีส่วนร่วมในการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของประเทศไทย

เพื่อให้การดำเนินธุรกรรมของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เป็นไปตามหลักคำสอนของศาสนาอิสลาม และเป็นไปตามพระราชบัญญัติฯ คณะที่ปรึกษาได้ให้คำปรึกษาและคำแนะนำในด้านการออกผลิตภัณฑ์และการให้บริการทางการเงินแก่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยมาโดยตลอดนับตั้งแต่เริ่มก่อตั้งมาโดยมีวาระคราวละ 2 ปี และขณะนี้ก็เป็นวาระที่สามแล้วที่คณะที่ปรึกษาได้ทำงานร่วมกันมา กับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา คณะที่ปรึกษาได้เห็นความมุ่งมั่นและความกระตือรือร้นของฝ่ายบริหาร ที่พยายามจะสร้างความเจริญก้าวหน้า ความมั่นคงให้แก่ธนาคารฯ และผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ร่วมลงทุนกับธนาคาร โดยการริเริ่มนำผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ เข้ามาปรึกษาหารือกับคณะที่ปรึกษาเพื่อความถูกต้องตามหลักศาสนาอิสลาม โดยตลอด จึงขอให้ท่านได้วางใจว่าทุกผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเป็นไปตามหลักศาสนาอิสลาม

อนึ่ง มีเรื่องน่ายินดีที่จะเรียนให้ท่านได้ทราบว่า ในปีที่ผ่านมา ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ได้นำเงินจากบัญชีชะกาตของธนาคารฯ ไปมอบเป็นทุนการศึกษาให้แก่นักเรียน และนักศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ ในพื้นที่ 3 จังหวัดภาคใต้เป็นจำนวน 30 ทุน นอกจากนี้แล้วยังได้นำเงินจากบัญชีชะกาตอีกส่วนหนึ่งไปช่วยเหลือชุมชนบ้านยางที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยร้ายแรงในจังหวัดเชียงใหม่อีกด้วย

คณะที่ปรึกษาขอรับรองว่าผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ได้รับการตรวจสอบจากคณะที่ปรึกษาเพื่อให้เป็นไปตามหลักศาสนาอิสลามทุกขั้นตอน

(นายอรุณ บุญชม)

ประธานคณะที่ปรึกษา



รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย นายสมาน รังสิโยกฤษฎ์ ดำรงตำแหน่งประธานอนุกรรมการ นายอรุณ บุญชม ดำรงตำแหน่งอนุกรรมการ และนายจรัญ มะลูลีม ดำรงตำแหน่งอนุกรรมการ โดยทั้ง 3 ท่านได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2548 มีวาระการดำรงตำแหน่ง 2 ปี

ในปี 2549 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 7 ครั้ง โดยอนุกรรมการทั้ง 3 ท่านได้เข้าร่วมประชุมทุกครั้ง ได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบจากคณะกรรมการธนาคาร ในการประชุมได้เชิญผู้บริหารระดับสูงของฝ่ายธุรกรรมทางการเงิน ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและด้านอื่น ๆ รวมทั้งผู้ตรวจสอบบัญชีเข้าร่วมประชุม เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นและปรึกษาหารือในประเด็นต่าง ๆ ทบทวนความเหมาะสมเพียงพอของระบบควบคุมภายใน รวมทั้งแผนการตรวจสอบ สรุปการปฏิบัติการกิจของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมาดังนี้

- **สอบทานงบการเงิน** เพื่อความถูกต้องและเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เป็นไปตามรายงานของผู้สอบบัญชีที่เสนอต่อคณะกรรมการและผู้ถือหุ้น
- **พิจารณาแผนการตรวจสอบ** ให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไป และครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานต่าง ๆ อย่างทั่วถึง รับทราบรายงานผลการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในและภายนอก รวมทั้งผลการแก้ไขตามรายงานการตรวจสอบ
- **พิจารณาระบบควบคุมภายใน** ว่ามีความเหมาะสมเพียงพอ และมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารจะสามารถรับความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน และปฏิบัติได้ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ รวมทั้งหลักการวิชาชีพ
- **เสนอแนะให้ฝ่ายบริหารควบคุมค่าใช้จ่ายให้เหมาะสม** พิจารณาย้ายและตั้งสาขาใหม่เพื่อเพิ่มลูกค้าและรายได้ รวมทั้งเร่งรัดการเพิ่มทุน เพื่อลดต้นทุนของเงินที่จะนำมาให้สินเชื่อ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ มีความอิสระ และแสดงความเห็นได้อย่างไม่มีข้อจำกัด และได้รับความร่วมมืออย่างดีจากธนาคาร

อนึ่ง การเสนอแต่งตั้งและคำตอบแทนของผู้ตรวจสอบบัญชีของปี 2549 นั้น คณะกรรมการตรวจสอบไม่ได้พิจารณา เนื่องจากสายงานการเงินสรรหาผู้ตรวจสอบบัญชียังไม่แล้วเสร็จ



(นายสมาน รังสิโยกฤษฎ์)

ประธานอนุกรรมการตรวจสอบ



พร้อมก้าวไปในปี 50

เกือบ 4 ปีที่ผ่านมา นับตั้งแต่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยได้เริ่มเปิดให้บริการสาขาแรก เมื่อวันที่ 12 มิถุนายน 2546 ภายใต้พระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ.2545 ในบทบาทของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง และขยายธุรกิจเพิ่มขึ้นโดยเปิดสาขาให้บริการอีก 8 แห่งตามลำดับ และภายหลังจากที่ธนาคารได้ซื้อกิจการบริการทางการเงินตามหลักชาริอะฮ์ พร้อมระบบคอมพิวเตอร์จาก บมจ.ธนาคารกรุงไทย เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2548 มีผลทำให้ธนาคารมีสาขาเพิ่มขึ้นอีก 18 สาขา รวมเป็น 27 สาขา

ตลอดปี 2549 ธนาคารได้พัฒนาเทคโนโลยีระบบสารสนเทศ สร้างผลิตภัณฑ์และบริการ รวมทั้งพัฒนาและคัดสรรบุคคลากรให้สามารถปฏิบัติงานรองรับปริมาณธุรกิจที่เพิ่มขึ้น ปรับปรุงกระบวนการในการทำงานให้มีความคล่องตัว พร้อมทั้งจะแก้ไขปัญหและอุปสรรคต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ธนาคารได้ปรับกลยุทธ์ให้สามารถบริการลูกค้าได้หลากหลายกลุ่มขึ้นโดยไม่มุ่งเน้นเฉพาะกลุ่มลูกค้ามุสลิม เพราะธนาคารเป็นทางเลือกที่น่าสนใจ โดยเฉพาะบริการด้านสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่คิดกำไรคงที่แน่นอน ทำให้ลูกค้าทราบต้นทุน และวางแผนค่าใช้จ่ายได้ตลอดอายุสัญญา รวมทั้งจากการบริการที่สร้างความประทับใจ ความเป็นมิตร และความเอาใจใส่ของพนักงาน ทำให้ลูกค้าเกิดความพึงพอใจ ส่งผลให้ ณ สิ้นปี 2549 ธนาคารสามารถเพิ่มปริมาณลูกค้าเงินฝากเป็น 89,800 ราย มียอดเงินฝากรวม 8,214.76 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 76.88 ส่วนด้านสินเชื่อ มียอดให้สินเชื่อรวมเป็นเงิน 6,903.40 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 79.60 จากสิ้นปี 2548

และเพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกในการติดต่อธุรกิจกับธนาคาร รวมทั้งการใช้บริการ ธนาคารจึงได้ย้ายสำนักงานใหญ่ จากอาคารยูเอ็มทาวเวอร์ คลองตัน มาที่ ชั้น M,21,22 อาคารคิวเฮาส์ อโศก ตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2549 โดยรวมผู้บริหารและพนักงานทุกฝ่ายงานกว่า 150 คน มาปฏิบัติงาน ณ สำนักงานใหญ่แห่งใหม่ พร้อมเปิดสาขาอโศกบริเวณชั้น 1 อาคารคิวเฮาส์ รองรับการใช้บริการแก่ลูกค้า ทำให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการได้อย่างรวดเร็ว และมีความคล่องตัวในการประสานงาน

จากความต้องการของลูกค้า ที่มีความประสงค์ให้ธนาคารขยายธุรกิจในภูมิภาคต่าง ๆ เพิ่มขึ้น ในปี 2550 ธนาคารจึงได้วางแผนในการเปิดสาขา ทั้งในภาคกลาง และภาคใต้ตอนบน รวมทั้งในเขตกรุงเทพมหานคร ให้สามารถรองรับลูกค้าในชุมชน และธุรกิจต่าง ๆ ได้อย่างทั่วถึง สร้างปริมาณธุรกิจทั้งด้านเงินฝากและสินเชื่อให้เติบโต และกว้างขวางยิ่งขึ้น



รายงานผลการดำเนินงาน

ธนาคารมีรายได้จากการให้สินเชื่อ รวมจำนวน 279.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2548 จำนวน 171.93 ล้านบาท และรายได้จากการดำเนินงาน จำนวน 127.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2548 จำนวน 104.80 ล้านบาท ขณะที่ธนาคารมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 471.43 ล้านบาท เนื่องจากมีความจำเป็นในการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ รองรับการให้บริการ รวมทั้งการคัดสรรบุคลากรเพิ่มเติมเพื่อมาปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ และด้านอื่นๆ ส่งผลให้การดำเนินงานของธนาคารในปี 2549 ขาดทุนสุทธิ จำนวน 269.85 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2548 จำนวน 111.76 ล้านบาท ขาดทุนสุทธิต่อหุ้น เท่ากับ 3.85 บาท ขาดทุนต่อหุ้นเพิ่มขึ้น 1.58 บาท จากปี 2548 อย่างไรก็ตาม ผลจากการขยายงานและพัฒนาระบบงานด้านต่างๆ ธนาคารคาดว่าจะทำให้ผลการดำเนินงานเข้าสู่จุดคุ้มทุน และเริ่มมีกำไรได้ตั้งแต่ปลายปี 2550 เป็นต้นไป

สินทรัพย์

สินทรัพย์ของธนาคาร ณ สิ้นปี 2549 มีจำนวน 8,773.80 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2548 จำนวน 2,652.06 ล้านบาท เป็นผลมาจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ

สินทรัพย์รวมของธนาคาร ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับสุทธิ 6,875.12 ล้านบาท เงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำนวน 389.34 ล้านบาท ที่ดิน อาคาร ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ สุทธิ 359.38 ล้านบาท เงินสด 217.80 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 578.69 ล้านบาท และ สินทรัพย์อื่น 353.47 ล้านบาท

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ สิ้นปี 2549 มีจำนวน 389.34 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนต่อสินทรัพย์รวม เท่ากับ ร้อยละ 4.44 โดยธนาคารมีนโยบายที่จะลงทุนในหลักทรัพย์ของธุรกิจที่มีผลประกอบการที่ดี มีศักยภาพสูงในการทำกำไร ทั้งบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลระยะสั้นเพื่อบริหารสภาพคล่องทางการเงิน

สินเชื่อและรายได้ค้างรับสุทธิ ณ สิ้นปี 2549 มีจำนวน 6,875.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีที่แล้ว จำนวน 3,045.66 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 78.36

หนี้สิน

เป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคาร ประกอบด้วย เงินฝากและหนี้สินอื่น เงินฝาก ณ สิ้นปี 2549 มีจำนวน 8,214.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2548 จำนวน 3,570.48 ล้านบาท เนื่องจากประชาชนให้ความสนใจฝากเงินมากขึ้น และหนี้สินอื่น มีจำนวน 393.10 ล้านบาท ประกอบด้วยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน 200.00 ล้านบาท หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม 73.21 ล้านบาท และอื่นๆ จำนวน 119.89 ล้านบาท โดยในปีนี้ ธนาคารจ่ายชำระค่าตั๋วสัญญาใช้เงิน จากการซื้อกิจการบริการทางการเงินตามหลักชาริอะฮ์ ให้แก่ธนาคารกรุงไทย เป็นเงิน 854.93 ล้านบาท



ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นธนาคาร ณ สิ้นปี 2549 มีจำนวน 165.94 ล้านบาท ลดลงจากปี 2548 จำนวน 292.63 ล้านบาท เนื่องจากผลขาดทุนจากการดำเนินงานและส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้ลงทุนไว้ลดลงจากปีก่อน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2549 ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุน ประกอบด้วย เงินฝาก 8,214.76 ล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 165.94 ล้านบาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 93.63 และ 1.89 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ และอื่น ๆ จำนวน 393.10 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 4.48

เงินทุนส่วนที่ใช้ไป ส่วนใหญ่ธนาคารได้นำไปปล่อยสินเชื่อ จำนวน 6,903.40 ล้านบาท ลงทุนในตราสารทุน จำนวน 389.34 ล้านบาท ฝากไว้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารต่าง ๆ จำนวน 578.69 ล้านบาท ถือเงินสดไว้ เพื่อใช้จ่ายในการดำเนินงาน 217.80 ล้านบาท ลงทุนในที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และอื่น ๆ จำนวน 684.57 ล้านบาท

กระแสเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ตามงบกระแสเงินสด ณ สิ้นปี 2549 มีจำนวน 217.80 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2548 จำนวน 168.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 49.11 ล้านบาท สาเหตุที่รายการเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น เนื่องจากกระแสเงินสดสุทธิจากกิจกรรมที่ใช้ไปในกิจกรรมลงทุนปี 2549 มีจำนวน 499.44 ล้านบาท เทียบกับกระแสเงินสดสุทธิจากกิจกรรมที่ใช้ไปในกิจกรรมลงทุนปี 2548 จำนวน 76.73 ล้านบาท

กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน สำหรับปี 2549 มีจำนวน 1,399.83 ล้านบาท เปรียบเทียบกับกระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานปี 2548 จำนวน 85.51 ล้านบาท

กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน สำหรับปี 2549 มีจำนวน 854.93 ล้านบาท และมีกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน 3.66 ล้านบาท จากการขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน

การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีเงินกองทุนรวม เพียง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 จำนวน 140.03 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกองทุน ชั้นที่ 1 จำนวน 131.36 ล้านบาท และเงินกองทุน ชั้นที่ 2 จำนวน 8.67 ล้านบาท



การบริหารความเสี่ยง

หลังจากที่ธนาคารอิสลาม ได้รับโอนสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ จากบมจ.ธนาคารกรุงไทย สินทรัพย์ของธนาคารได้เพิ่มขึ้นอย่างมาก นอกจากนั้น การเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการปฏิบัติงานตาม International Accounting Standard (IAS) 39 ส่งผลให้ธนาคารมีความต้องการเงินกองทุนเพิ่มขึ้น ซึ่งธนาคารเชื่อมั่นว่าการเพิ่มทุนของธนาคารจะสามารถรองรับการขยายตัวทางธุรกิจและการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ IAS 39 ได้

นอกจากนั้น ธนาคารยังได้ซื้อระบบ IT ที่สนับสนุนข้อมูลทาง MIS ที่สามารถช่วยพัฒนาการบริหารความเสี่ยงของธนาคารได้เพิ่มขึ้น

ธนาคารได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางที่กระทรวงการคลังกำหนด โดยสอดคล้องกับมาตรฐานสากล ที่สถาบันการเงินต้องถือปฏิบัติตาม Basel Accord II ทั้งนี้ธนาคารได้กำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Sub-Committee) ทำหน้าที่กำหนดกลยุทธ์และกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด โดยการบริหารความเสี่ยงของธนาคารครอบคลุมความเสี่ยงหลัก 5 ประเภท ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้คือ

1. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ถือเป็นความเสี่ยงที่สำคัญ เนื่องจากเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนสินเชื่อซึ่งเป็นธุรกรรมหลักของธนาคาร ความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับภาระดำเนินงานในปีที่ผ่านมา โดยธนาคารได้จัดชั้นลูกหนี้แบบระมัดระวัง (Conservative) ตามสถานะการค้างชำระเป็นรายลูกหนี้ (By Customer) ประกอบกับลูกหนี้ค้างชำระจำนวนมากมีสาเหตุจากการได้รับความยากลำบาก (Hardship) เนื่องจากได้รับผลกระทบจากภัยน้ำท่วม จากเหตุการณ์ความไม่สงบใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ และจากเหตุการณ์ธรณีพิบัติภัยสึนามิ โดยคาดว่าธนาคารจะได้รับความเสียหายจากหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ค่อนข้างต่ำ เนื่องจากหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ส่วนใหญ่ มีศักยภาพในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และมีหลักประกันค้ำประกันหนี้ค่อนข้างมาก นอกจากนั้นธนาคารได้เพิ่มประสิทธิภาพระบบการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้า โดยกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงลูกค้าทุกราย ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยใช้ระบบ Credit Scoring (RBL-Rule Based Lending) และ Credit Risk Rating เป็นเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยง ซึ่งช่วยให้ธนาคารได้ทราบถึงแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อได้อย่างทันกาล

2. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ธนาคารได้พัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และคู่มือการรายงานการจัดเก็บข้อมูลความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยทุกหน่วยงาน จะต้องรายงานข้อมูลความเสียหาย ที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเมื่อเกิดเหตุการณ์ความสูญเสียตามที่ธนาคารกำหนด นอกจากนั้นธนาคารยังกำหนดให้แต่ละฝ่ายงานแจ้งประเภทความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ระบุขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ควรจะต้องควบคุมดูแลอย่างใกล้ชิด ทั้งนี้ การประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการมีความสัมพันธ์กับการควบคุมภายในด้านการปฏิบัติงาน ระบุขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ควรจะต้องควบคุมดูแลอย่างใกล้ชิด ทั้งนี้การประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ



มีความสัมพันธ์กับการควบคุมภายในด้านการปฏิบัติงาน ฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะประสานงานกับฝ่ายตรวจสอบในการตรวจสอบความผิดพลาดของระบบงาน รวมถึงการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่างๆ แล้วนำมาประมวลผลถึงโอกาสจะเกิดความเสียหายจากความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ตามความสัมพันธ์ระหว่างโอกาสที่จะเกิดและระดับผลกระทบทางการเงิน ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

3. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ (Strategic plan) แผนการดำเนินงาน (Business plan) และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายใน และสภาพแวดล้อมภายนอก ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์มีสาเหตุทั้งจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อระบบการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร โดยในการวางแผนกลยุทธ์ (Strategic plan) และแผนดำเนินงาน (Business plan) ได้คำนึงถึงความเสี่ยงทุกประเภทที่เกี่ยวข้อง

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) การบริหารสภาพคล่องของธนาคารเป็นไปตามกฎกระทรวง ว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารทรัพย์สินและหนี้สิน (ALCO) โดยฝ่ายบริหารเงินทำหน้าที่บริหารสภาพคล่องประจำวันทั้งเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ รวมทั้งประเมินความต้องการสภาพคล่องตามสกุลเงินในอนาคตเป็นประจำ โดยประมาณการกระแสเงินสดรับและกระแสเงินสดจ่ายตามสกุลเงิน นอกจากนั้นฝ่ายบริหารความเสี่ยงยังได้ติดตามการเปลี่ยนแปลงของโครงสร้างสมดุล ที่อาจมีผลกระทบต่อกระแสเงินสดของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยทำการวิเคราะห์อัตราส่วนสภาพคล่องต่าง ๆ เพื่อใช้เป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้า (Early Warning Sign) ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

5. ความเสี่ยงด้านการตลาด (Market Risk) ธนาคารยึดหลักสำคัญที่จะบริหารความเสี่ยงด้านการตลาด ให้มีประสิทธิภาพ และสอดคล้องตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารทรัพย์สินและหนี้สิน (ALCO) ทั้งนี้การดำเนินงานที่ผ่านมามีความเสี่ยงด้านการตลาดค่อนข้างต่ำ โดยการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ รวมทั้งการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในเงินสกุลต่างประเทศ มีวัตถุประสงค์เพื่อบริหารฐานะทางการเงินของธนาคาร และให้บริการลูกค้าตามปกติมิได้เป็นไปเพื่อค้ากำไร นอกจากนั้นพอร์ตการลงทุนของธนาคาร ส่วนใหญ่เป็นธุรกรรมเพื่อการธนาคาร (Banking Book) ซึ่งมีความผันผวนของราคาค่อนข้างต่ำ โดยธนาคารมีการติดตามความแตกต่างของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อควบคุมผลกระทบที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว รวมทั้งมีการติดตามปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อภาวะเศรษฐกิจและนโยบายทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ส่งผลกระทบต่อเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยหรือต้นทุนทางการเงินในตลาดเงิน การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารในพอร์ตการลงทุนของธนาคารทุกวัน และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารทรัพย์สินและหนี้สิน (ALCO) เป็นประจำ เพื่อให้สามารถกำหนดแนวทางในการดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ



การกำกับดูแลกิจการที่ดี และการควบคุมภายใน

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการธนาคารมุ่งหวังที่จะกำกับดูแลกิจการ ให้สามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากล แต่ก็ไม่ใช่เลยที่จะนำปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง ที่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวทรงมีพระราชดำริชี้แนะ เพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน ซึ่งเป็นปรัชญาที่มุ่งเน้นความสมดุลและพร้อมต่อการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว โดยให้ความสำคัญกับการใช้ความรู้อย่างรอบคอบ ระมัดระวัง และคำนึงถึงคุณธรรม ซึ่งตรงกับหลักการพื้นฐานของการกำกับดูแลที่ดี

การกำกับดูแลกิจการที่ดี คือ ระบบที่จะจัดให้มีโครงสร้างและกระบวนการของความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการ ฝ่ายบริหารจัดการ รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียกับธนาคาร(Stakeholders) เพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขัน นำไปสู่ความเจริญเติบโตและเพิ่มมูลค่าให้กับผู้มีส่วนได้เสียในระยะยาว

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. **ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ** คณะกรรมการธนาคาร จะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความทุ่มเท และรับผิดชอบ ความเป็นอิสระ
2. **สิทธิของผู้ถือหุ้น** คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ตามที่กฎหมายกำหนด
3. **สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย** ผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับการดูแลจากธนาคารตามสิทธิที่มี ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ด้วยความเป็นธรรมและความรับผิดชอบ
4. **การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส** ข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับธนาคารทั้งข้อมูลด้านการเงินและมิใช่การเงินจะได้รับการเปิดเผยอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส
5. **จริยธรรมธุรกิจ** คณะกรรมการธนาคาร ได้กำหนดแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามพันธกิจที่มี ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริตและเที่ยงธรรม
6. **ความขัดแย้งทางผลประโยชน์** คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญและมีความระมัดระวัง ในการพิจารณารายการ ที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และ / หรือ รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือ รายการระหว่างกัน
7. **การป้องกันการทุจริต** คณะกรรมการธนาคาร ได้ปลูกฝังองค์กรให้มีภูมิทัศน์ต้านทานการทุจริตข้อโกงอย่างแข็งแกร่ง ด้วยการสร้างสภาพแวดล้อมเพื่อปราบปรามการทุจริตข้อโกงด้วยการเน้นการปฏิบัติในระดับบนต้องจริงจังมากกว่าที่เป็นแค่เพียงคำขวัญ



การควบคุมภายใน

การส่งเสริมให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพ ถือเป็นความรับผิดชอบที่สำคัญของคณะกรรมการธนาคาร โดยต้องคำนึงถึงต้นทุน บัญชีเสี่ยงต่าง ๆ ตลอดจนผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกัน จึงแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ให้ทำหน้าที่

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องเพียงพอ
2. สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
3. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตาม พ.ร.บ.ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ.2545 และข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
4. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีธนาคาร
5. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
6. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไข ภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่พบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการดังต่อไปนี้
 - 6.1 รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน
 - 6.2 การฝ่าฝืน พ.ร.บ.ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ.2545 ข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
 - 6.3 การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

กำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบภายในขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่ถ่วงดุลและเป็นอิสระ ให้ประธานคณะกรรมการตรวจสอบเข้ารายงานผลการปฏิบัติงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ



คณะกรรมการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

นายसानิต 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

- อธิบดีกรมสรรพากร
- กรรมการบริษัท การไฟฟ้าฝ่ายผลิต จำกัด (มหาชน)
- กรรมการบริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)
- กรรมการการนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย



นายบันฑูร ไวนอมสไตน์

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 มหาวิทยาลัยฮาร์วาร์ด ประเทศสหรัฐอเมริกา

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- เลขานุการคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
- ประธานกรรมการบริษัท รอยัล ปอร์เช่เลน จำกัด
- กรรมการบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)



**นายอรุณ บุญชม**

กรรมการ

ประธานคณะที่ปรึกษา (ด้านศาสนา)

อนุกรรมการตรวจสอบ

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี มหาวิทยาลัยอิสลาม นครมาดีนะห์ ประเทศซาอุดีอาระเบีย
- ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- รองประธานคณะกรรมการอิสลามประจำกรุงเทพมหานคร
- ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงมหาดไทย ด้านกิจการศาสนาอิสลาม
- ที่ปรึกษาการให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลามของธนาคารออมสิน
- อุปนายกฝ่ายวิชาการ สมาคมคหบดีสัมพันธ์
- วิทยากรบรรยายศาสนธรรม ให้แก่สถาบันและองค์กรต่างๆ
- อาจารย์สอนอิสลามศึกษาและภาษาอาหรับ โรงเรียนมิฟตาฮุลอูลูมิดดีนียะห์ กทม.

นายจรัญ มะลูลีม

กรรมการ

อนุกรรมการตรวจสอบ

วุฒิการศึกษา

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

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- รองศาสตราจารย์ อาจารย์ประจำสาขาการระหว่างประเทศและการทูต คณะรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ที่ปรึกษาฝ่ายต่างประเทศคณะมนตรีความมั่นคงแห่งชาติ (คมช.)

**นายนภดล เต๊ะหมาน**

กรรมการ

อนุกรรมการบริหาร

วุฒิการศึกษา

- ศิลปศาสตรบัณฑิต (การบริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ประธานคณะทำงานปรับปรุงระบบการดำเนินการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
- กรรมการมูลนิธิเพื่อศูนย์กลางอิสลามแห่งประเทศไทย
- กรรมการหลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
- ที่ปรึกษากองทุนเอ็มเอฟซีอิสลามิกฟണ്ട്
- ที่ปรึกษาทีพยอิสลามิกค์อินชัวรันส์
- ประกอบธุรกิจส่วนตัว



นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ

กรรมการ

ประธานอนุกรรมการบริหาร

รักษาการกรรมการผู้จัดการ

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาเศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยการาจี้ กรุงการาจี้ ประเทศปากีสถาน
- ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยการาจี้ กรุงการาจี้ ประเทศปากีสถาน
- ประกาศนียบัตรผู้บริหารระดับสูง ทฤษฎีและแนวทางปฏิบัติของธนาคารอิสลาม
สถาบันการธนาคารและประกันภัยตามหลักศาสนาอิสลาม ลอนดอน ประเทศอังกฤษ
- ประกาศนียบัตรการธนาคารและประกันภัยตามหลักศาสนาอิสลาม
สถาบันการธนาคารและประกันภัยตามหลักศาสนาอิสลาม ลอนดอน ประเทศอังกฤษ
- ประกาศนียบัตรการบริหารสภาพคล่องของธนาคารอิสลาม ศูนย์กลางการวิจัยและฝึกหัด กัวลาลัมเปอร์ ประเทศมาเลเซีย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ที่ปรึกษา บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด
- ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ บริษัทสตาร์ไมโครอิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท ฟินันซ่าประกันชีวิต จำกัด

นายกิตติ พัฒนพงศ์พิบูล

กรรมการ



วุฒิการศึกษา

- ได้รับทุนกระทรวงการคลังไปศึกษา ณ ประเทศอังกฤษ
- BSc. (Economics), Queen's University of Belfast
- Chartered Accountants in England and Wales สถาบันผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย
- Institute of International Studies, Harvard University (State Enterprise Management)
- Wharton School, University of Philadelphia (International Housing Finance)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ประธานกรรมการ สมาคมสินเชื่อที่อยู่อาศัย
- รองประธาน สมาคมผู้ประเมินค่าทรัพย์สินแห่งประเทศไทย
- ที่ปรึกษา คณะกรรมการธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ หอการค้าไทย
- ที่ปรึกษา สมาคมธุรกิจบ้านจัดสรร สมาคมอาคารชุดไทย สมาคมอสังหาริมทรัพย์ไทย
- อาจารย์พิเศษ หลักสูตรเคหะการมหาชน ภาควิชาการเงินเคหะการ คณะสถาปัตยกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การเปลี่ยนแปลงในรอบปี

ในการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2549 ที่ประชุมมีมติแต่งตั้งนายศานิต รุ่งน้อย ประธานกรรมการธนาคารซึ่งออกจากตำแหน่งโดยวิธีจับสลาก โดยถือเป็นออกตามวาระ ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง และแต่งตั้งนายกิตติ พัฒนพงศ์พิบูล เป็นกรรมการธนาคารแทนนายสมนึก ธนารัตน์ ซึ่งลาออกจากตำแหน่งโดยวิธีจับสลาก โดยถือเป็นออกตามวาระ ตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย มาตรา 19

Haji Mohd bin Haji Mohd Daud กรรมการธนาคาร ได้ขอลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อเดือนพฤษภาคม 2549



คณะที่ปรึกษา ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ด้านศาสนา)



1 นายอรุณ บุญชม

ประธานที่ปรึกษา
กรรมการธนาคาร
อนุกรรมการตรวจสอบ

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี มหาวิทยาลัยอิสลาม นครมาดีนะห์ ประเทศซาอุดีอาระเบีย
- ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาราช

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- รองประธานคณะกรรมการอิสลามประจำกรุงเทพมหานคร
- ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงมหาดไทย ด้านกิจการศาสนาอิสลาม
- ที่ปรึกษาการให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลามของธนาคารออมสิน
- อุปนายกฝ่ายวิชาการ สมาคมครูสัมพันธ์
- วิทยากรบรรยายศาสนธรรม ให้แก่สถาบันและองค์กรต่าง ๆ
- อาจารย์สอนอิสลามศึกษาและภาษาอาหรับ โรงเรียนมิฟตาสุลอูลุมิดดีนียะห์ กทม.
- อนุกรรมการคุณธรรม และจริยธรรม

2 ดร.อิสมาแอ อาลี

ที่ปรึกษา

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก สาขาวิชาฟิสิกส์ มหาวิทยาลัยอิสลาม นครมาดีนะห์ ประเทศซาอุดีอาระเบีย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ผู้อำนวยการ วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
- ผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักจุฬาราชมนตรี



3 นายสรกิจ หะซัน

ที่ปรึกษา

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี สาขาวิชาอุซูลุดดีน (หลักการศาสนาอิสลาม)
มหาวิทยาลัยอิสลาม นครมาดีนะห์ ประเทศซาอุดีอาระเบีย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ครูใหญ่โรงเรียนนุรุลอิสลาม
- อิหม่ามมัสยิด ดุนนุรซางเฟือก
- อาจารย์พิเศษ โรงเรียนจิตต์ภักดี (อัสดักวา), ศูนย์การศึกษามัสยิดฮายะตุลอิสลาม (บ้านฮ่อ)
- อาสาสมัครไกลเกลี่ยข้อพิพาทในชุมชน (อ.ก.ช.)

4 นายทองคำ มะหะหมัด

ที่ปรึกษา

วุฒิการศึกษา

- ศึกษาวิชาการด้านศาสนาชั้นสูงสถาบันมิฟตาฮุลอุลุมุดดียะห์ (บ้านดอน)
- ศึกษาวิชาการทางศาสนาจากท่านชัยยิดมุฮัมมัด อามีน กุตุบิ
ณ นครมักกะฮ์ ประเทศซาอุดีอาระเบีย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- รองประธาน คณะกรรมการกลางอิสลามแห่งประเทศไทย
- ประธานผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการอิสลามประจำกรุงเทพมหานคร
- อนุกรรมการฝ่ายวิชาการของสถาบันมาตรฐานอาหารฮาลาล
- อาจารย์สอนศาสนาประจำโรงเรียนมิฟตาฮุลอุลุมุดดีนียะห์
- วิทยากรตอบปัญหาทางศาสนาอิสลามทางสถานีวิทยุทีเอ็นีฟตาห์ และสถานีวิทยุ
ของสำนักจุฬาราชมนตรี
- รองประธานมูลนิธิโรงเรียนมิฟตาฮุลอุลุมุดดีนียะห์

5 นายบรรจง บินกาซัน

ที่ปรึกษา

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ที่ปรึกษารัฐกิจอิสลาม ธนาคารออมสิน
- นักเขียน และนักแปลหนังสือวิชาการอิสระ



ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดต่างๆ

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

คณะกรรมการโครงสร้างและค่าตอบแทน

1. นายศานิต รุ่งน้อย	ประธานกรรมการ
2. นางอารดา ปาลาเลย์	กรรมการ
3. นายสิงหะ นิกรพันธุ์	กรรมการ
4. นายสมนึก ธนารัตน์	กรรมการ
5. ผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	กรรมการและเลขานุการ

การเปลี่ยนแปลงในรอบปี

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6 / 2549 เมื่อวันที่ 7 มิถุนายน 2549 มีมติแต่งตั้ง
นายสมนึก ธนารัตน์ เป็นกรรมการเพิ่มอีก 1 ท่าน

**คณะกรรมการตรวจสอบ**

1. นายสมาน รังสียกฤษฎ์	ประธานอนุกรรมการ
2. นายอรุณ บุญชม	อนุกรรมการ
3. นายจรัญ มะลูลีม	อนุกรรมการ
4. นายสุทธิชัย สุวรรณวานิช	เลขานุการคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริหาร

1. นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ	ประธานอนุกรรมการ
2. นายบัณฑูร ไกลนอมสัดย	อนุกรรมการ
3. นายณภดล เตะหมาน	อนุกรรมการ
4. นายวิสิฐ ตันติสุนทร	อนุกรรมการ
5. ผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	อนุกรรมการและเลขานุการฯ

การเปลี่ยนแปลงในรอบปี

เมื่อเดือน พฤษภาคม 2549 นายสมนึก ธนารัตน์ ได้ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ซึ่งมีผลต่อการดำรงตำแหน่งอนุกรรมการบริหารด้วย



โครงสร้างการถือหุ้น

ตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 ได้กำหนดทุนเรือนหุ้นของธนาคารไว้หนึ่งพันล้านบาท แบ่งออกเป็น หุ้นสามัญ 100 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารมีทุนเรือนหุ้นที่นำออกจัดสรรและเรียกชำระแล้ว จำนวน 70,444,400 หุ้น เป็นจำนวนเงิน 704,444,000 บาท ยังคงเหลือหุ้นที่ยังมิได้จัดสรรและเรียกชำระอีกจำนวน 29,555,600 หุ้น เป็นจำนวนเงิน 295,556,000 บาท

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีดังนี้

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วน
1.	กองทุนเปิดไทยทิพูน	10,453,000	14.839 %
2.	กระทรวงการคลัง	9,900,000	14.054 %
3.	กองทุนรวมเพื่อร่วมลงทุนในวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	7,500,000	10.647 %
4.	ธนาคารออมสิน	7,000,000	9.937 %
5.	ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)	6,000,000	8.517 %
6.	Bank Islam Brunei Darussalam Berhad	5,226,500	7.419 %
7.	Perbadanan Tabung Amanah Islam Brunei	5,226,500	7.419 %
8.	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	5,000,000	7.098 %
9.	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	4,000,000	5.678 %
10.	ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	4,000,000	5.678 %



คณะผู้บริหารธนาคาร (ในปี 2549)

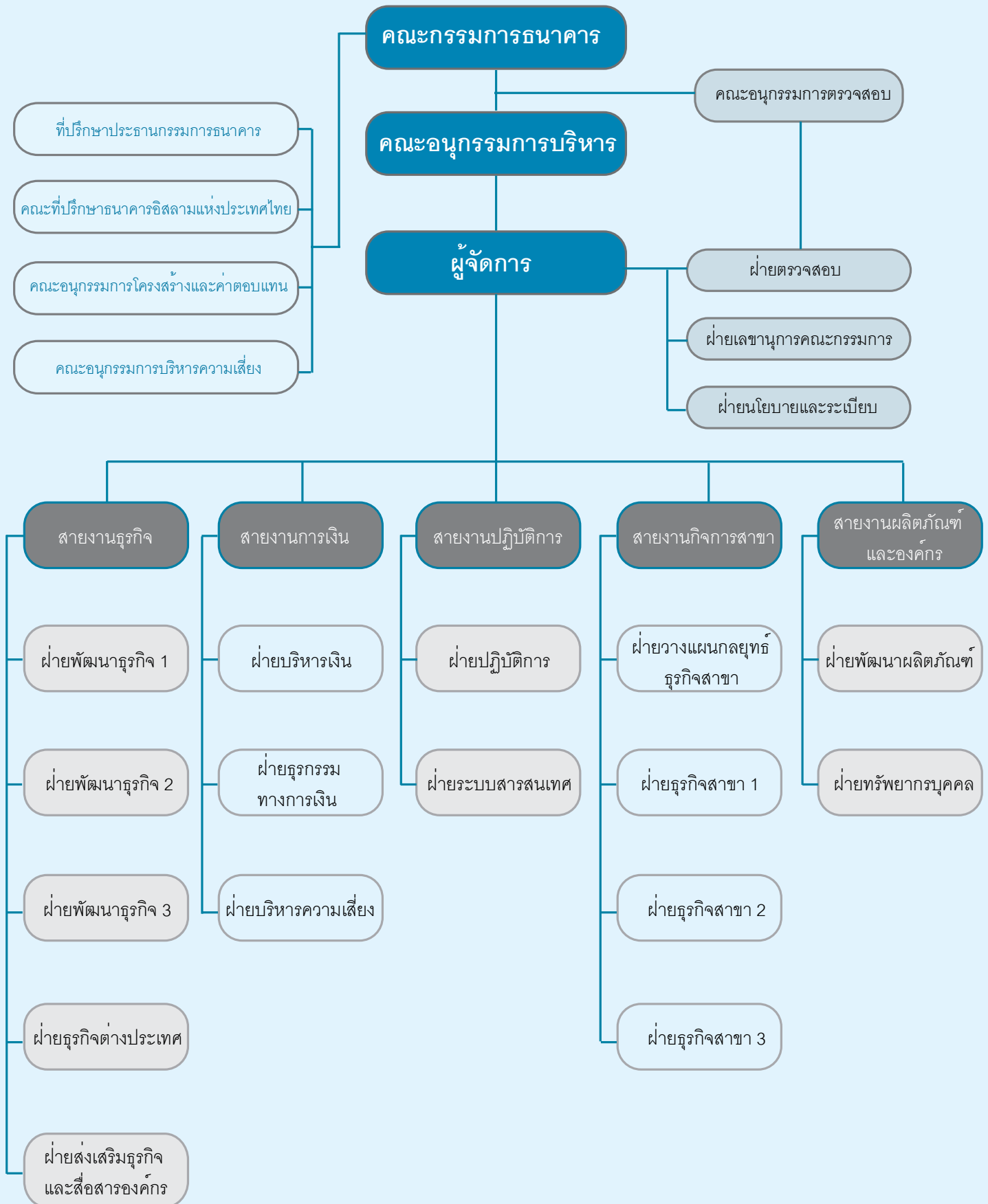
นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ	ประธานอนุกรรมการบริหารและรักษาการกรรมการผู้จัดการ
นายสุวรรณ ดำเนินทอง	ผู้ควบคุมดูแลการบริหารสายงาน
นายพงษ์ธร คุณานุกรณ์	รองผู้จัดการธนาคาร ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจ
ดร.รัชสุวรรณ์ ปิตพยันต์	รองผู้จัดการธนาคาร ผู้บริหารสายงาน สายงานการเงิน
นายก่อเกียรติ วงศ์อารี	ผู้บริหารสายงาน สายงานกิจการสาขา
นายธานี เดโรจวัลย์	ผู้บริหารสายงาน สายงานผลิตภัณฑ์และองค์กร
นางอนงค์วรรณ พรหมพิจิตร	ผู้จัดการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย ฝ่ายส่งเสริมธุรกิจและสื่อสารองค์กร
น.ส.ฉาณวีร์ พิษยชาญณรงค์	ผู้จัดการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย ฝ่ายนโยบายและระเบียบ
น.ส.สมิณี อาสภวิริยะ	ผู้จัดการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย ฝ่ายธุรกิจต่างประเทศ (เกษียณอายุงาน 1 ต.ค. 49)
นายสุไลมาน สุทธิพันธ์	ผู้จัดการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 2
นายอารีย์ อารีสมาน	ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 1
น.ส.อาสรา อังการีย์	ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายปฏิบัติการ
ดร.กรรณกาญจน์ ณ นครพนม	ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายทรัพยากรบุคคล
นายสมชาย เมธาประภา	ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายระบบสารสนเทศ
นายสมศักดิ์ ทักษิณา	ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายระบบสารสนเทศ
นายสุพล จริยรังษิวัฒนา	ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 3
นายปราโมช มโนมัยวงศ์	รักษาการผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายธุรกรรมทางการเงิน
น.ส.อิสริย์พร หลากสุขถม	รองผู้จัดการฝ่าย ปฏิบัติหน้าที่รักษาการผู้จัดการฝ่าย
	ฝ่ายธุรกิจต่างประเทศ (ตั้งแต่ 1 ต.ค. 49)

ตั้งแต่วันที่ 9 พฤศจิกายน 2548 ธนาคารได้รับความร่วมมือจาก บมจ. ธนาคารกรุงไทย ตามบันทึกข้อตกลงการให้ความช่วยเหลือด้านการพนักงาน มอบหมายให้ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติงานในโครงการช่วยเหลืองานธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ตามรายนามผู้บริหารดังต่อไปนี้

นายสุวรรณ ดำเนินทอง	ผู้ควบคุมดูแลการบริหารสายงาน
นายก่อเกียรติ วงศ์อารี	ผู้บริหารสายงาน สายงานกิจการสาขา
นายธานี เดโรจวัลย์	ผู้บริหารสายงาน สายงานผลิตภัณฑ์และองค์กร
นางอนงค์วรรณ พรหมพิจิตร	ผู้จัดการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย ฝ่ายส่งเสริมธุรกิจและสื่อสารองค์กร
น.ส.ฉาณวีร์ พิษยชาญณรงค์	ผู้จัดการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย ฝ่ายนโยบายและระเบียบ
น.ส.สมิณี อาสภวิริยะ	ผู้จัดการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย ฝ่ายธุรกิจต่างประเทศ (เกษียณอายุงาน 1 ต.ค. 49)
นายสุไลมาน สุทธิพันธ์	ผู้จัดการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 2
นายสมศักดิ์ ทักษิณา	ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายระบบสารสนเทศ
นายปราโมช มโนมัยวงศ์	รักษาการผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายธุรกรรมทางการเงิน
น.ส.อิสริย์พร หลากสุขถม	รองผู้จัดการฝ่าย ปฏิบัติหน้าที่รักษาการผู้จัดการฝ่าย
	ฝ่ายธุรกิจต่างประเทศ (ตั้งแต่ 1 ต.ค. 49)



โครงสร้างองค์กร ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย





การประกอบธุรกิจ

บริการและผลประกอบการปี 2549

บริการด้านเงินฝาก

ธนาคารขอขอบคุณลูกค้า ที่มอบความไว้วางใจให้ธนาคารบริหารเงินฝาก ทำให้ธนาคารสามารถสร้างอัตราเติบโตด้านเงินฝาก ณ สิ้นปี 2549 เพิ่มขึ้นร้อยละ 76.88 เป็นจำนวนเงินฝากรวม 8,214.76 ล้านบาท ด้วยผลตอบแทนที่เป็นธรรมแก่ลูกค้า และบริการที่หลากหลาย ดังนี้

1. บัญชีออมทรัพย์วะดีอะฮ์ (Wadiah Saving Account)
2. บัญชีเดินสะพัดวะดีอะฮ์ (Wadiah Current Account)
3. บัญชีมุดอรอบะฮ์ (Mudharabah Account)
 - 3 เดือน
 - 6 เดือน
 - 12 เดือน
4. บัญชีอัล อะมีน (Al Ameen Account)
 - อัล อะมีน 1 (Type 1)
 - อัล อะมีน 2 (Type 2)
 - อัล อะมีน 3 (Type 3)
 - อัล อะมีน 4 (Type 4)

บริการด้านสินเชื่อ

ธนาคารให้บริการสินเชื่อประเภทต่างๆ ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ ดังนี้

สินเชื่อเพื่อการอุปโภคส่วนบุคคล (Financing for Consumer)

- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Home Financing)
 - สินเชื่อเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย
 - สินเชื่อเพื่อก่อสร้าง / ซ่อมแซม / ต่อเติม ที่อยู่อาศัย
 - สินเชื่อเพื่อการถ่ถอนที่อยู่อาศัย
- สินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์ (Car Financing)
- สินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภค (คอมพิวเตอร์, เครื่องใช้ไฟฟ้า, เฟอร์นิเจอร์ ฯลฯ) (Consumer Financing)
- สินเชื่อเพื่อการเดินทาง (Tour Financing)
- สินเชื่ออเนกประสงค์ (Personal Financing)



สินเชื่อเพื่อธุรกิจ (Financing for Business)

1. สินเชื่อระยะยาว (Term Financing Facilities)

- สินเชื่อเพื่อซื้อร้านค้า (Shop-House Financing)
- สินเชื่อเพื่อซื้อที่ดิน (Land Financing)
- สินเชื่อเพื่อซื้อโรงงานพร้อมเครื่องจักร (Factory & Machine Financing)
- สินเชื่อเพื่อก่อสร้าง (Asset Construction Financing)
- สินเชื่อเพื่อก่อสร้างโรงงาน (Factory Construction Financing)
- สินเชื่อเพื่อการไถ่ถอนทรัพย์สิน (Asset Refinance)

2. สินเชื่อหมุนเวียน (Revolving Facilities)

- วงเงินทุนหมุนเวียน (Working Capital Financing)
- วงเงินเบิกถอนเงินสด (Cash Line Financing)
- สินเชื่อเพื่อพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์

3. ตั๋วและภาระผูกพัน (Bills & Contingents)

- หนังสือค้ำประกัน (Bank Guarantee)
- การรับรองตั๋วเงิน และอาวัลตั๋วเงิน (Accept & Aval Bills)
- การซื้อลดตั๋วเงิน (Discounted Bills)
- เลตเตอร์ออฟเครดิตในประเทศ (Domestic Letter of Credit)

4. สินเชื่อเพื่อการค้าต่างประเทศ (Trade Financing Facilities)

- ด้านสินค้านำเข้า
 - เลตเตอร์ออฟเครดิต (Letter of Credit)
 - สินเชื่อเพื่อการนำเข้าสินค้า (Trust Receipt)
 - ชีปปิ้งการันตีหรือใบส่งปล่อยสินค้า (Shipping Guarantee or Delivery Order)
 - การเรียกเก็บเงินตามตั๋วสินค้านำเข้า (Inward Foreign Bill for Collection)
- ด้านสินค้านำออก
 - การแจ้งเปิดหรือแก้ไขเลตเตอร์ออฟเครดิต (Advising of Letter of Credit or Amendment)
 - การแจ้งโอนเลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดโอนผู้รับประโยชน์ (Advising of Letter of Credit Transfer)
 - การเรียกเก็บเงินตามตั๋วสินค้านำออก (Outward Foreign Bill for Collection)
 - สินเชื่อเพื่อการรับซื้อตั๋วสินค้านำออก (Foreign Bill Purchased)
 - สินเชื่อเพื่อการส่งออก (Packing Credit)

5. สินเชื่อนโยบาย (Policy Financing)

- สินเชื่อเพื่อส่งเสริมอาชีพ (Microfinance)



ผลประกอบการด้านสินเชื่อ

1. เงินให้สินเชื่อรวม

เงินให้สินเชื่อของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีจำนวน 6,903.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากจำนวน 3,843.82 ล้านบาท เมื่อสิ้นปี 2548 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 79.60 สาเหตุหลักเนื่องจากธนาคารมีผลิตภัณฑ์ที่ชัดเจนรองรับความต้องการของลูกค้า จึงสามารถปล่อยสินเชื่อได้เพิ่มขึ้น ทั้งสินเชื่อรายใหญ่และรายย่อย โดยเฉพาะอย่างยิ่งได้ให้สินเชื่อแก่ภาคอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง และสินเชื่อที่อยู่อาศัย เพิ่มขึ้นจากปีก่อน

2. เงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ

สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2549 มีจำนวนรวม 6,903.40 ล้านบาท โดยธนาคารยังให้ความสำคัญแก่ธุรกิจในภาคเศรษฐกิจหลัก อันได้แก่ ภาคอุตสาหกรรมการผลิต ภาคพาณิชย์กรรม และภาคการบริการ ซึ่งเป็นแหล่งสร้างรายได้สำคัญของประเทศ

ทั้งนี้ สัดส่วนการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจในภาคนี้คิดเป็นร้อยละ 23.27 ของสินเชื่อรวม นอกจากนี้ ธนาคารยังเน้นภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง ซึ่งสัดส่วนการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจในภาคนี้คิดเป็นร้อยละ 19.07 เพื่อเป็นสินเชื่อที่ใช้สร้างฐานรายได้ให้กับธนาคารในช่วงเริ่มต้นดำเนินการ

โดยมีภาพรวมการแบ่งสินเชื่อตามภาคเศรษฐกิจสำคัญได้ดังนี้

สินเชื่อแยกตามภาคเศรษฐกิจสำคัญ	สัดส่วนการให้สินเชื่อ	จำนวนเงิน (บาท)
ภาคอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	19.07 %	1,316,647,659.34
ภาคอุตสาหกรรมการผลิต	14.97 %	1,033,445,825.60
ภาคพาณิชย์กรรม	0.37 %	25,746,515.83
ภาคการบริการ	7.93 %	547,651,683.67
ภาคบริโภคส่วนบุคคล	49.24 %	3,399,009,715.23
อื่นๆ	8.42 %	580,902,257.75
รวม	100.00 %	6,903,403,657.42

หมายเหตุ : เงินให้สินเชื่อก่อนหักรายได้จากการตัดบัญชี และไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน



บริการอื่นๆ

บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์

ผลิตภัณฑ์ด้านอิเล็กทรอนิกส์ที่เปิดให้บริการในปี 2549

1. บัตร เอ.ที.เอ็ม เงิน (ATM Silver Card)
2. บัตร เอ.ที.เอ็ม ทอง (ATM Gold Card)

บริการด้านปริวรรตเงินตรา

1. การขายตราฟต์ต่างประเทศ (Foreign Bank Draft)
2. การขายเช็คเดินทางต่างประเทศ (Foreign Travelers Cheque)
3. การรับเงินโอนเข้า (Inward Remittance)
4. การโอนเงินออกไปต่างประเทศ (Outward Remittance)
5. บริการรับซื้อหรือขายธนบัตรเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange)
6. การรับซื้อตั๋วเงินต่างประเทศ ชนิดไม่มีเอกสารประกอบ (Foreign Clean Bill Purchased – FCP)
7. การรับตั๋วเงินต่างประเทศเพื่อเรียกเก็บ ชนิดไม่มีเอกสารประกอบ (Outward Foreign Bills for Collection – OFBC)

บัญชีชะกาต

ผลิตภัณฑ์ที่ธนาคารให้บริการเพิ่มขึ้นในปี 2550

ด้านเงินฝาก

1. บัญชีอัล อะมีน (รูปแบบใหม่) [Al Ameen Account (new)]
2. บัญชีอัล ฮัจญ์ (รูปแบบใหม่) [Al Haj Account (new)]
3. บัญชีสัจจาวะดีอะฮ์ [Sajjawat Wadiah]
4. บัญชีมุดอรอบะฮ์ปลอดภาษี [Mudharabah Non-Tax Account]
5. บัตรเงินฝาก [Mudharabah Certificate of Deposit]

ด้านสินเชื่อ

1. สินเชื่อเพื่อการเช่า [Leasing]
2. สินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อ [Hire Purchase]



บริการด้านต่างประเทศ

ธนาคารดำเนินธุรกรรมด้านต่างประเทศ โดยให้บริการสินเชื่อเพื่อการค้าต่างประเทศ และบริการธุรกิจปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับด้านสินเชื่อ ธนาคารได้ให้การสนับสนุนผู้ประกอบการให้สามารถขยายตลาดไปยังต่างประเทศ เช่น ธุรกิจอาหาร Halal ซึ่งมีผู้ประกอบการให้ความสนใจใช้บริการของธนาคารมากขึ้นกว่าในปี 2548 มีส่วนทำให้ธุรกิจอาหารจากประเทศไทยได้รับการยอมรับจากประเทศมุสลิมมากยิ่งขึ้น สอดคล้องกับจุดมุ่งหมายที่จะเป็นตัวกลางให้เกิดการขยายการลงทุนระหว่างประเทศ ปัจจุบันมีกลุ่มลูกค้าที่มาใช้บริการด้านการส่งออกและนำเข้า ได้แก่ กลุ่มของผู้ประกอบการด้านการส่งออกอาหารทะเลแช่แข็ง ปลาพูนากะป๋อง ข้าว และธุรกิจเหล็กแผ่นรีดร้อน ด้านการนำเข้า ประกอบด้วยสินค้าชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ วัตถุดิบเหล็ก Slab และกลุ่มอาหาร เช่น สหราชอาณาจักร

นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งเน้นที่จะอำนวยความสะดวกให้แก่บุคคลทั่วไป โดยให้บริการโอนเงินระหว่างประเทศ การออกตราต่างประเทศ ตราต่างประเทศเพื่อพิธีฮัจญ์ การให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และการออกเลตเตอร์ออฟเครดิต เป็นต้น

ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

หลังจากที่ธนาคารได้ซื้อกิจการบริการทางการเงินตามหลักการชาริอะฮ์ พร้อมระบบคอมพิวเตอร์ จาก บมจ. ธนาคารกรุงไทย ธนาคารได้รับความร่วมมือจาก Silverlake ผู้ขายและพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ในการพัฒนาระบบของธนาคารแล้วเสร็จดังนี้

1. งานพัฒนาระบบ ATM

ทางบริษัท Silverlake ได้ร่วมพัฒนาระบบ ATM กับบริษัท SVOA จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่มิถุนายน 2549 และเสร็จสมบูรณ์สามารถเข้า ATM Pool เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2549 ธนาคารสามารถติดตั้งตู้ ATM ทดแทนตู้ ATM ของธนาคารกรุงไทยเดิม และจะขยายการติดตั้งตู้ ATM เพื่อให้บริการลูกค้าได้ครอบคลุมทุกพื้นที่มากขึ้น

2. งาน Core banking (ระบบเงินฝาก /สินเชื่อ /บัญชี)

มีการปรับระบบ Core Banking ให้สามารถรวมข้อมูลระบบเงินฝาก / สินเชื่อและบัญชีเป็นระบบเดียวกัน และสามารถทำการฝาก-ถอน ต่างสาขาคืบ 27 สาขา เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2549



ในปี 2550 ธนาคารได้กำหนดแผนการดำเนินการด้านระบบสารสนเทศ ไว้ดังนี้

1. การพัฒนาระบบงานตามข้อกำหนดของทางราชการ
 - 1.1 การพัฒนาระบบ KYC เพื่อปฏิบัติตามกฎหมายป้องกันการฟอกเงิน
 - 1.2 IAS 39 (การตั้งสำรองเงินตามแบบของธนาคารแห่งประเทศไทย)
 - 1.3 การส่งข้อมูลให้ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทย
 - 1.4 BASEL ACCORD II
2. การพัฒนาระบบการให้บริการลูกค้าให้ได้รับการบริการขั้นพื้นฐาน ดังนี้
 - 2.1 การพัฒนาระบบการรับชำระเงินสาธารณูปโภค (Payment และ Counter Service) รวมทั้งการรับ-จ่ายเงินเดือนให้กับหน่วยงานต่างๆ
 - 2.2 การติดตั้งขยายระบบ ATM ไปยังแหล่งลูกค้า
 - 2.3 การพัฒนาระบบ ECS และ Media Clearing รวมทั้งระบบ Bill Collection
 - 2.4 Internet Banking
 - 2.5 Auto Passbook Update, Cash Deposit Machine (CDM)
 - 2.6 Telephone Banking
3. การพัฒนาระบบเพื่อการบริหารจัดการ
 - 3.1 การมีระบบควบคุมและติดตามเร่งรัดหนี้
 - 3.2 การให้พัฒนาระบบ Financing Origination
 - 3.3 การมีข้อมูลเพื่อการบริหารต้นทุนเงินฝาก และต้นทุนการให้สินเชื่อ
 - 3.4 Foreign Currency System for Nostro reconciliation
4. การวางแผนการใช้ระบบคอมพิวเตอร์และระบบสนับสนุนงานธนาคาร
 - 4.1 Upgrade ระบบคอมพิวเตอร์เพื่อการวางแผนให้สามารถรองรับการขยายงานของธนาคาร
 - 4.2 การจัดเตรียมระบบแผนสำรอง (DRP)
 - 4.3 การจัดระบบสื่อสารข้อมูลของธนาคาร



กิจกรรมในรอบปี 2549

สมเด็จพระบรมโอรสาธิราชฯ สยามมกุฎราชกุมาร

ทรงทอดพระเนตรนิทรรศการภาพเหตุการณ์ระเบิด ที่สาขายะลา

สมเด็จพระบรมโอรสาธิราชฯ สยามมกุฎราชกุมาร เสด็จพระราชดำเนิน พร้อมด้วยพระเจ้าวรวงศ์เธอพระองค์เจ้าศรีรัศมิ์ พระวรชายาในสมเด็จพระบรมโอรสาธิราชฯ สยามมกุฎราชกุมาร ทรงทอดพระเนตรนิทรรศการภาพเหตุการณ์ความเสียหายจากเหตุการณ์ระเบิดที่สาขายะลา โดยคุณศานิต รุ่งน้อย ประธานกรรมการธนาคาร ได้กราบบังคมทูลถวายรายงาน (13 พ.ย. 49)



เผ้าทูลละอองพระบาท สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามมกุฎราชกุมารี

ผู้บริหารพร้อมพนักงานธนาคาร เผ้าทูลละอองพระบาท สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามมกุฎราชกุมารี เสด็จพระราชดำเนิน ทรงเยี่ยมโรงเรียนอิสลามวิทยาลัยแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารได้ร่วมออกทุนนิทรรศการ (24 พ.ค. 49)



ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 3 ประจำปี 2549

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2549 โดยที่ประชุมมีมติแต่งตั้งคุณศานิต รุ่งน้อย เข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการอีกวาระหนึ่ง และแต่งตั้งคุณกิตติ พัฒนพงศ์พิบูล เป็นกรรมการแทนกรรมการที่พ้นวาระ (25 พ.ค. 49)



ร่วมสัมมนาการเงินและการลงทุนตามหลักอิสลาม ระหว่างประเทศ

คุณธีรศักดิ์ สุวรรณยศ ประธานอนุกรรมการบริหาร และรักษาการกรรมการผู้จัดการ ได้รับเชิญเป็นวิทยากรบรรยาย ในหัวข้อ"ธนาคารอิสลามและการเงินในประเทศไทย" แก่ผู้แทนจาก 20 ประเทศ ในงานสัมมนาการเงินและการลงทุนตามหลักศาสนาอิสลาม 2006 ที่สาธารณรัฐอิสลามปากีสถาน (6-7 ธ.ค. 49)



ร่วมมือกับกองทุนประกันสังคม

คุณธีรศักดิ์ สุวรรณยศ ประธานอนุกรรมการบริหาร และรักษาการกรรมการผู้จัดการ และคุณสุรินทร์ จิรวินิจฐ์ เลขาธิการสำนักงานประกันสังคม ร่วมลงนามในบันทึกข้อตกลงการจ่ายเงินกองทุนประกันสังคมผ่านธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (30 ธ.ค. 49)





กิจกรรมทางสังคม



ท่านจุฬาราชมนตรี เป็นประธานรับมอบทุนชะกาต

ท่านจุฬาราชมนตรี เป็นประธานรับมอบทุนชะกาต จากคุณธีรศักดิ์ สุวรรณยศ ประธานอนุกรรมการบริหารและรักษาการกรรมการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พร้อมด้วย อาจารย์อรุณ บุญชม ประธานคณะที่ปรึกษาด้านศาสนา เพื่อเป็นทุนการศึกษาแก่นักศึกษามุสลิม 3 จังหวัดภาคใต้ รายละเอียด 10,000 บาท จำนวน 30 ราย (2 ก.ค. 49)

มอบเงินบัญชีชะกาต ให้กับชุมชนมุสลิมผู้ประสบอัคคีภัย

อาจารย์อรุณ บุญชม ประธานคณะที่ปรึกษาด้านศาสนา และกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เป็นประธานมอบเงินบัญชีชะกาต ให้กับผู้ประสบอัคคีภัยชุมชนมุสลิมมิตรภาพเขตประเวศ กทม. จำนวน 71 ครอบครัว (29 ก.ย. 49)



สนับสนุนโครงการประกวดวาดภาพพระบารมี

หัวข้อ “ร้อยใจไทย ไตร่ตรึงเย็น”

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ให้การสนับสนุนแก่สถานีโทรทัศน์กองทัพบกช่อง 5 จัดโครงการประกวดวาดภาพพระบารมีหัวข้อ “ร้อยใจไทย ไตร่ตรึงเย็น” (25 ก.ค. 49)

กิจกรรมส่งเสริมความรู้แก่พนักงานและบุคคลทั่วไป



ร่วมกับบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เอ็ม เอ เอฟ ซี จัดการสัมมนาเชิงวิชาการเรื่อง “ชาริอะฮ์กับนวัตกรรมทางการเงิน” ที่มูลนิธิเพื่อศูนย์กลางอิสลามแห่งประเทศไทย (27 ม.ค. 49)

จัดอบรม ความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ธนาคาร ให้แก่พนักงาน เพื่อให้มีความพร้อมในการให้บริการ (25-26 พ.ย. 49)





กิจกรรมส่งเสริมธุรกิจ

เพื่อเป็นการเผยแพร่บริการและธุรกิจต่างๆ ของธนาคารไปสู่สาธารณชน ธนาคารได้จัดบูธนิทรรศการกว่า 30 ครั้งในปี 2549 เพื่อแนะนำและตอบข้อซักถามเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ของธนาคาร ซึ่งได้รับการตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี ส่งผลให้ปริมาณลูกค้าทั้งทางด้านเงินฝากสินเชื่อ และธุรกรรมอื่นๆ เพิ่มขึ้น



งานเมเส็ดกลางแห่งประเทศไทย

ประจำปี ฮ.ศ.1427 ที่สวนอัมพร (17-19 พ.ย. 49)

งานมหกรรม “คนตานี มีงานทำ”

จ.ปัตตานี (6-9 ธ.ค. 49)



งานสัมมนาวิชาการประจำปี

ของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ครั้งที่ 3 (11 ก.ย. 49)



งาน “มหกรรมบ้าน/ที่ดินและการเงิน”

จ.ลำปาง (19-21 ส.ค. 49)



งานสัมมนาใหญ่ประจำปี 2549

สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (5 ส.ค. 49)





เผยแพร่ความรู้ความเข้าใจ ในธุรกิจของธนาคาร

ตลอดปี 2549 ธนาคารได้เผยแพร่ข่าว และให้สัมภาษณ์สื่อมวลชน เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในระบบธนาคารอิสลาม และแนะนำผลิตภัณฑ์พร้อมด้วยบริการที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกศาสนา ผ่านทางหนังสือพิมพ์ นิตยสาร วิทยุ โทรทัศน์ และสื่ออื่นๆ กว่า 40 ครั้ง



รายการ “ภาษาเศรษฐกิจ”

ทางสถานีโทรทัศน์ ช่อง 9 โมเดิร์นไนน์ทีวี
และ วิทยุ อสมท. 100.5 MHz (12 ม.ค. 49)

รายการ “ร้อยใจไทย ไตร่ตรึง”

ทาง ททบ.5 (20 มิ.ย. 49)



รายการ “กรองสถานการณ์”

ทางสถานีวิทยุโทรทัศน์แห่งประเทศไทย ช่อง 11 (4 ก.ย. 49)

รายการ “หมายเหตุประเทศไทย”

ทางสถานีวิทยุโทรทัศน์แห่งประเทศไทย ช่อง 11 (12 ก.ย. 49)



รายการ ”Morning Talk”

ทางสถานีวิทยุโทรทัศน์แห่งประเทศไทย ช่อง 11
และ UBC ช่อง 60 (7 มิ.ย.49)



เศรษฐกิจไทยในปี 2549 และแนวโน้มปี 2550

เศรษฐกิจไทยในปี 2549 ขยายตัวร้อยละ 5.0 สูงกว่าร้อยละ 4.5 ในปี 2548 โดยปัจจัยหลักที่ขับเคลื่อนการขยายตัวมาจากปัจจัยเพียงอย่างเดียวก็คือการส่งออก เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจโลกที่ยังเติบโตได้อย่างต่อเนื่องในทางตรงกันข้ามอุปสงค์ภายในประเทศยังอยู่ในภาวะที่ค่อนข้างซบเซา การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนชะลอการขยายตัวลงอย่างต่อเนื่อง ขณะที่การใช้จ่ายของภาครัฐก็ไม่ได้มีบทบาทในการกระตุ้นเศรษฐกิจเท่าที่ควรในด้านเสถียรภาพของเศรษฐกิจปรับตัวดีขึ้นอย่างชัดเจน ถึงแม้ว่าอัตราเงินเฟ้อจะอยู่ในระดับสูงในช่วงครึ่งปีแรก แต่ก็ปรับตัวลดลงอย่างรวดเร็วในช่วงครึ่งปีหลัง สำหรับดุลการค้าและดุลบัญชีเดินสะพัดก็กลับมาเกินดุลอีกครั้งหลังจากขาดดุลในปี 2548 โดยที่ดุลการค้าเกินดุล 2.2 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุล 3.2 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

ผลกระทบจากการเพิ่มขึ้นของราคาน้ำมัน อัตราเงินเฟ้อและอัตราดอกเบี้ย รวมทั้งความวุ่นวายทางการเมือง ส่งผลให้การบริโภคภาคเอกชนขยายตัวได้เพียงร้อยละ 3.1 ชะลอลงเมื่อเทียบกับที่ขยายตัวร้อยละ 4.5 ในปี 2548 ขณะเดียวกันการลงทุนภาคเอกชนก็ชะลอตัวลงมาก โดยขยายตัวในอัตราต่ำเพียงร้อยละ 3.9 เทียบกับที่ขยายตัวถึงร้อยละ 10.9 ในปี 2548 อย่างไรก็ตาม อัตราเงินเฟ้อที่ลดลงในช่วงครึ่งปีหลัง น่าจะเป็นปัจจัยบวก ที่ช่วยให้การบริโภคฟื้นตัวขึ้นในไตรมาสสุดท้ายของปี แต่ผลกระทบจากความวุ่นวายทางการเมือง ก็ส่งผลให้ความเชื่อมั่นของนักลงทุนลดลง และเลื่อนการลงทุนออกไปก่อน ถึงแม้ว่าอัตราการใช้กำลังการผลิตในภาคอุตสาหกรรม จะอยู่ในระดับสูงเกินร้อยละ 70 แล้วก็ตาม นอกจากนั้น นักลงทุนยังรอความชัดเจนของทิศทางการลงทุนขนาดใหญ่ของภาครัฐ ซึ่งมีความล่าช้าเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง





ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการเจริญเติบโตของเศรษฐกิจไทยปี 2550

การบริโภคภาคเอกชน

การอุปโภคบริโภคภาคเอกชนในปี 2550 มีแนวโน้มจะขยายตัวร้อยละ 3.8 – 4.8 ซึ่งสูงกว่าปี 2549 เล็กน้อย เนื่องจากความเชื่อมั่นของผู้บริโภคปรับตัวดีขึ้นจากอัตราเงินเฟ้อที่ชะลอลงตัวลงมาก ราคาน้ำมันขายปลีกในประเทศโดยเฉลี่ยต่ำกว่าปี 2549 เสถียรภาพทางการเมือง รวมทั้งอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่มีเสถียรภาพและแนวโน้มปรับตัวลดลง โดยเฉพาะในช่วงครึ่งปีหลังคาดว่าจะการบริโภคภาคเอกชนจะปรับตัวเพิ่มขึ้นชัดเจน

ในส่วนของการลงทุนภาคเอกชนในปัจจุบันอัตราการใช้จ่ายในการผลิตของภาคอุตสาหกรรมอยู่ในระดับสูงถึงประมาณร้อยละ 70 – 80 ประกอบกับปัจจัยแวดล้อมที่เอื้ออำนวยมากขึ้น ทั้งด้านปัจจัยราคาน้ำมัน อัตราดอกเบี้ย และเศรษฐกิจโลกยังขยายตัวในระดับสูง รวมทั้งเสถียรภาพทางการเมือง ทำให้ภาคเอกชนมีแนวโน้มลงทุนขยายกำลังการผลิต หรือลงทุนใหม่เพิ่มขึ้น เพื่อเพิ่มยอดขายและรักษาส่วนแบ่งการตลาด โดยเฉพาะในหมวดอุตสาหกรรมที่มีอัตราการใช้จ่ายในการผลิตสูงมาก เช่น อุตสาหกรรมวัสดุก่อสร้าง อุตสาหกรรมผลิตภัณฑ์เคมี อุตสาหกรรมผลิตภัณฑ์ปิโตรเลียม และอุตสาหกรรมยานยนต์และชิ้นส่วน เป็นต้น

ในปี 2550 คาดว่ามูลค่าการขอรับการส่งเสริมการลงทุนผ่าน BOI จะสูงกว่าในปี 2549 หรือสูงกว่า 5 แสนล้านบาท หลังจากที่ในปี 2549 มูลค่าการขอรับการส่งเสริมการลงทุนได้ลดลงไปมากแล้วหรือลดลงไปเกือบ 2 แสนล้านบาท เนื่องจากปัจจัยต่างๆ ที่เอื้ออำนวยมากขึ้น โดยส่วนใหญ่จะเป็นการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรมส่งออกที่ยังมีแนวโน้มขยายตัวได้ดี เช่น กลุ่มยานยนต์ อิเล็กทรอนิกส์และเครื่องใช้ไฟฟ้า และการแปรรูปสินค้าเกษตร รวมทั้งกลุ่มบริการและสาธารณูปโภค ในขณะที่โครงการลงทุนที่ได้รับบัตรส่งเสริมการลงทุนในปี 2549 มีแนวโน้มที่จะเริ่มลงทุน ได้ในช่วงไตรมาสที่ 2 ของปี 2550 ทั้งนี้ ในช่วง 10 เดือนแรกของปี 2549 มีโครงการลงทุนที่ได้รับบัตรส่งเสริมการลงทุนเพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 8.24 โดยเฉพาะอย่างยิ่งโครงการลงทุนในอุตสาหกรรมบริการและสาธารณูปโภค อุตสาหกรรมเคมี กระดาษ และพลาสติก อุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์และเครื่องใช้ไฟฟ้า

แม้ว่าการลงทุนของภาคเอกชนโดยรวมจะมีแนวโน้มดีขึ้น แต่อย่างไรก็ตามยังมีปัญหา หรือความเสี่ยงที่สำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของนักลงทุนในปี 2550 และมีผลกระทบต่อการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศในที่สุด โดยเฉพาะอย่างยิ่งปัญหาการชะลอตัวของเศรษฐกิจสหรัฐฯ รวมทั้งการแข่งขันที่ค่อนข้างรุนแรงทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทำให้การปรับขึ้นราคาของผู้ประกอบการทำได้ยาก ดังเห็นได้จากอัตราการใช้จ่ายในการผลิตในหลายอุตสาหกรรม ซึ่งแม้จะอยู่ในระดับสูงจนเกือบเต็มกำลังการผลิต แต่ผู้ประกอบการก็ยังไม่มีการขยายกำลังการผลิตหรือลงทุนใหม่มากนัก

การลงทุน

ดัชนีการลงทุนภาคเอกชน ในช่วง 2 เดือนแรกของไตรมาสสุดท้ายของปี ขยายตัวเพียงร้อยละ 0.9 ชะลอตัวลงจากไตรมาสก่อน ที่ขยายตัวร้อยละ 1.9 โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเดือนตุลาคม ดัชนีการลงทุนของภาคเอกชนขยายตัวได้เพียงร้อยละ 0.4 เท่านั้น เป็นผลจากการหดตัวของยอดขายรถยนต์เชิงพาณิชย์ และปริมาณการจำหน่ายปูนซีเมนต์ ขณะที่มูลค่าการนำเข้าสินค้าก็ขยายตัวในอัตราต่ำเพียงร้อยละ 1.4 สำหรับยอดขายเครื่องจักร



ภายในประเทศยังมีแนวโน้มขยายตัวได้ดี โดยในเดือนตุลาคมขยายตัวได้ถึงร้อยละ 13.9 โดยเฉลี่ยแล้วดัชนีการลงทุนภาคเอกชนในช่วง 11 เดือนแรกของปี 2549 ขยายตัวเพียงร้อยละ 2.0 ชะลอลงมาก จากที่ขยายตัวร้อยละ 7.8 ในปีก่อน สำหรับดัชนีความเชื่อมั่นทางธุรกิจ เริ่มปรับตัวดีขึ้น ในช่วงเดือนตุลาคม – พฤศจิกายน โดยอยู่ที่ระดับ 45.2 สูงที่สุดเมื่อเทียบกับทั้ง 3 ไตรมาสที่ผ่านมา ค่าเฉลี่ยในช่วง 11 เดือนแรกของปี อยู่ที่ 44.2 สะท้อนว่าความเชื่อมั่นของผู้ประกอบการยังไม่ดีขึ้น สอดคล้องกับการชะลอตัวของดัชนีการลงทุนภาคเอกชนที่ชะลอตัวลงอย่างต่อเนื่อง และวงเงินลงทุนโครงการลงทุนที่ได้รับอนุมัติสิทธิประโยชน์การลงทุนจากคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุนในปี 2549 ลดลงร้อยละ 34.6 ซึ่งจะส่งผลถึงการลงทุนจริงในปี 2550 ประกอบกับนักลงทุนยังรอดูสถานการณ์การเมืองและมาตรการทางเศรษฐกิจต่างๆ ที่อาจเปลี่ยนแปลงไปตามนโยบาย ความเชื่อมั่นของนักธุรกิจจึงอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ ซึ่งอาจส่งผลให้การลงทุนภาคเอกชนไม่สามารถฟื้นตัวได้อย่างเต็มที่ แม้ว่าจะมีการปรับลดดอกเบี้ยลงก็ตาม

การส่งออก

คาดว่ามูลค่าการส่งออกของไทยยังมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องจากปี 2549 ที่ประมาณร้อยละ 10 – 12 แม้ว่าจะได้รับผลกระทบจากเงินบาทที่แข็งค่ามากกว่าประเทศคู่แข่งในเอเชีย ตลาดส่งออกที่สำคัญของไทยอย่างสหรัฐอเมริกา ซึ่งมีความเป็นไปได้ว่าจะเริ่มใช้นโยบายการค้าเข้มงวด เพื่อแก้ไขปัญหาการขาดดุลการค้าที่สหรัฐฯ ขาดดุลในระดับสูง ขณะที่นโยบายชะลอความร้อนแรงทางเศรษฐกิจของจีน อาจส่งผลกระทบต่อกำลังซื้ออย่างไรก็ตาม การส่งออกของไทยในปี 2550 ยังได้แรงหนุนจากการที่เศรษฐกิจโลกยังขยายตัวในระดับสูง การดำเนินมาตรการในเขตการค้าเสรีทวิภาคี (FTA) ระหว่างไทยกับหลายประเทศในช่วงที่ผ่านมา และการลงทุนของภาคเอกชนที่ปรับตัวดีขึ้น ในขณะที่การนำเข้าจะขยายตัวร้อยละ 8 – 10 สูงกว่าในปี 2549 ที่ขยายตัวร้อยละ 7.0 - 9.0 ส่วนดุลการค้าจะเกินดุลประมาณ 3.2 – 3.3 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ขณะเดียวกันแนวโน้มการเกินดุลรายได้จากภาคบริการที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้ดุลบัญชีเดินสะพัดจะเกินดุลประมาณ 6.0 – 7.0 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ปัจจัยสำคัญที่เป็นแรงผลักดันการส่งออกได้แก่

1. เศรษฐกิจโลกที่มีแนวโน้มขยายตัวประมาณร้อยละ 4.9 ประกอบกับเศรษฐกิจของประเทศในเอเชียที่เป็นประเทศคู่ค้าสำคัญของไทย เช่น จีน อินเดีย และกลุ่มประเทศอาเซียน ยังขยายตัวค่อนข้างสูงต่อเนื่อง ทำให้การส่งออกของไทยยังได้ประโยชน์จากการขยายตัวของเศรษฐกิจโลกและปริมาณการค้าของโลก โดยที่การส่งออกสินค้ายานยนต์และชิ้นส่วน เครื่องอิเล็กทรอนิกส์ และสินค้าอาหารทะเลแปรรูป ยังมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง

2. ระดับการเปิดเสรีทางการค้าระหว่างกันที่มีมากขึ้น โดยเฉพาะการทำ FTA ของไทยกับประเทศต่างๆ ในช่วงที่ผ่านมา อาทิ จีน อินเดีย ออสเตรเลีย นิวซีแลนด์ เป็นต้น แม้ว่าการส่งออกของไทยยังต้องเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงที่ผู้ประกอบการต้องระมัดระวังอีกหลายด้าน โดยเฉพาะการชะลอตัวของเศรษฐกิจสหรัฐฯ การแข็งค่าของเงินบาทเมื่อเทียบกับคู่แข่งสำคัญ รวมทั้งการแข่งขันทางด้านราคาที่ยืดหยุ่นรุนแรงในตลาดต่างประเทศ

3. การลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น ตามสถานการณ์และปัจจัยแวดล้อมที่เอื้ออำนวยมากขึ้น เช่น สถานการณ์ทางการเมือง ราคาน้ำมัน อัตราดอกเบี้ย และเศรษฐกิจโลก รวมทั้งงบประมาณรายจ่ายปี 2550

ภาวะการเงินในปี 2549 และแนวโน้มปี 2550

สภาพคล่อง, อัตราดอกเบี้ยในตลาดเงิน

ในปี 2549 สภาพคล่องของระบบการเงินยังอยู่ในระดับสูง ซึ่งเป็นผลจากหลายปัจจัย ได้แก่ การแข่งขันกันระดมเงินฝากเพื่อรักษาฐานลูกค้าไว้ ด้วยการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ถึง 5 ครั้ง รวมถึงการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำระยะพิเศษ จ่ายดอกเบี้ยสูงกว่าเงินฝากปกติทั่วไป นอกจากนี้ยังมีเงินทุนไหลเข้าจากต่างประเทศในช่วงต้นปี จากกรณีการซื้อขายหุ้นชินคอร์ป และเงินทุนไหลเข้าจากต่างประเทศเพื่อมาลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ และตลาดตราสารหนี้ ส่งผลให้เงินบาทแข็งค่าต่อเนื่อง และแข็งค่าสุดในรอบ 9 ปี จนทางการต้องออกมาตรการดำรงเงินสำรองเงินนำเข้าระยะสั้น เพื่อสกัดกั้นการเก็งกำไรค่าเงินบาท ในวันที่ 18 ธันวาคม 2549 ดังนั้นหากพิจารณาอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินในปี 2549 พบว่า อัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินสูงขึ้นตามการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายเป็นสำคัญ โดยเฉพาะในช่วงครึ่งแรกของปี 2549 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 4 ครั้ง (18 ม.ค., 8 มี.ค., 10 เม.ย. และ 7 มิ.ย.) รวมร้อยละ 1 อยู่ที่ร้อยละ 5.0 ต่อปี และทรงตัวอยู่ในระดับเดิมจนถึงสิ้นปี ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารประเภทข้ามคืน (เฉลี่ยจากอัตรากลางรายวัน) ในช่วงเดือนธันวาคม 2548 เฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 3.8115 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 4.7555 ในเดือนมิถุนายน 2549 และทรงตัวอยู่ที่ร้อยละ 4.8537 ในเดือนธันวาคม 2549 เช่นเดียวกันกับอัตราดอกเบี้ยในตลาดซื้อคืนพันธบัตรระยะ 1 วัน (เฉลี่ยจากอัตราปิดรายวัน) ในช่วงเดือนธันวาคม 2548 อยู่ที่ร้อยละ 3.8516 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 4.8156 ในเดือนมิถุนายน 2549 และทรงตัวอยู่ที่ร้อยละ 4.8865 ในเดือนธันวาคม 2549

อนึ่ง ในปี 2550 ธปท. มีนโยบายที่จะปฏิรูปกรอบการดำเนินนโยบายการเงินด้วยการปิดตลาดซื้อคืนธปท. ซึ่งธปท. คาดว่าจะสามารถปิดตลาดได้ช่วงสิ้นปี 2550 รวมถึงเปลี่ยนเครื่องมือในการส่งสัญญาณนโยบายการเงินจากการใช้อัตราดอกเบี้ยซื้อคืน 14 วันเป็นอัตราดอกเบี้ยซื้อคืน 1 วัน ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในวันที่ 17 มกราคม 2550

อัตราดอกเบี้ยธนาคารพาณิชย์

ในปี 2549 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ต่างปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงินให้กู้ยืม เพื่อรักษาฐานลูกค้าไว้ แต่ยังคงอัตราดอกเบี้ยออมทรัพย์สำหรับลูกค้าทั่วไปไว้ในระดับเดิมที่ร้อยละ 0.75 มีเพียงธนาคารขนาดเล็ก และธนาคารพาณิชย์ตั้งใหม่ที่ให้อัตราดอกเบี้ยออมทรัพย์สูงกว่าปกติ โดยในช่วงครึ่งแรกของปี 2549 มีการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยถึง 4 ครั้ง คือในช่วงเดือนมกราคม 1 ครั้ง มีนาคม 2 ครั้ง และเดือนเมษายน 1 ครั้ง รวมถึงมีการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำระยะพิเศษ 7 – 10 เดือน แต่ในช่วงครึ่งหลังของปีการแข่งขันกันระดมเงินฝากคลายความรุนแรงลง โดยมีได้มีการแข่งขันกันปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยดังเช่นช่วงแรกของปี แต่หันมาออกผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำระยะพิเศษแทน โดยธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ส่วนมาก ยกเว้นธนาคารกรุงเทพ มีการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก และเงินให้กู้ยืมเพียงครั้งเดียวในเดือนสิงหาคม ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของธนาคารกรุงเทพต่ำที่สุดในระบบ ดังนี้ ประเภท MLR อยู่ที่ร้อยละ 7.5 ต่อปี เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2548 รวมร้อยละ 1.0 และประเภท MRR อัตราร้อยละ 8.0 ต่อปี เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2548 รวมร้อยละ 1.0



แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย ในปี 2550 น่าจะทรงตัวหรือปรับลดลงเล็กน้อย เนื่องจากยังมีความเสี่ยง ทั้งจากมาตรการดำรงเงินสำรองเงินนำชำระระยะสั้น ส่งผลให้ต้องติดตามภาวะเงินทุนไหลเข้าออกจากต่างประเทศอย่างใกล้ชิด รวมถึงราคาน้ำมันในตลาดโลกยังคงผันผวน จากข้อจำกัดทางด้านการผลิต และความขัดแย้งทางการเมืองระหว่างประเทศ ทำให้ยังมีแรงกดดันต่ออัตราเงินเฟ้อ นอกจากนี้แนวโน้มการเกินดุลบัญชีเดินสะพัด ที่ลดลงจากการส่งออกที่มีแนวโน้มลดลงจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจคู่ค้าสำคัญ และการดำเนินนโยบายการคลังขาดดุลของภาครัฐ ส่งผลให้สภาพคล่องในระบบการเงินลดลง

อัตราแลกเปลี่ยน

แม้ว่าธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จะออกมาตรการต่างๆ เพื่อชะลอค่าเงินบาทไม่ให้แข็งค่าจนเกินไป แต่ทิศทางของเงินบาทคงจะแข็งค่าขึ้นไปได้ เนื่องจากค่าเงินดอลลาร์สหรัฐฯ มีแนวโน้มอ่อนค่าลงตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจสหรัฐฯ อีกทั้ง ค่าเงินหยวนก็มีแนวโน้มแข็งค่าขึ้นตามปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจที่แข็งแกร่งของจีน ซึ่งจะทำให้ค่าเงินบาทและค่าเงินอื่นๆ ในภูมิภาคแข็งค่าตามไปด้วย อย่างไรก็ตาม การที่ ธปท. เข้ามาดูแลการเคลื่อนไหวของค่าเงินอย่างใกล้ชิด จะช่วยให้ค่าเงินบาทมีเสถียรภาพมากขึ้น ซึ่งจะทำให้ผู้ส่งออกได้รับผลกระทบไม่มากนัก

เงินฝาก

ในเดือนพฤศจิกายน 2549 มีปริมาณเงินฝากรวม 6,461.6 พันล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 8.0 เมื่อเทียบกับระยะเดียวกันของปีที่แล้ว ทั้งนี้เงินฝากในปี 2549 ขยายตัวสูง เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่มีการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำถึง 5 ครั้ง รวมถึงมีการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำระยะพิเศษที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่าเงินฝากปกติอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ธนาคารยังมุ่งเน้นเงินออมระยะยาว ด้วยการจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากประจำจำแนกตามวงเงินและหันมาเน้นเงินออมจากภาคธุรกิจมากขึ้นด้วยการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากระยะสั้น จ่ายอัตราดอกเบี้ยพิเศษให้แก่นิติบุคคลวงเงินขนาดใหญ่ ส่งผลให้มีเงินไหลกลับเข้าสู่ระบบธนาคารพาณิชย์

คาดว่าปริมาณเงินฝากในปี 2550 จะมีปริมาณทั้งสิ้น 6,790.0 พันล้านบาท หรือขยายตัวร้อยละ 5.5 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากมีแนวโน้มทรงตัว หรืออาจปรับลดลงเล็กน้อย ธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มที่จะออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินรูปแบบใหม่ๆ มากขึ้นสอดรับการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ที่ขยายขอบเขตไปสู่ลักษณะที่ครบวงจรมากขึ้น (Universal Banking) อาทิ เงินฝากประจำระยะพิเศษ การลงทุนในกองทุนรวม รวมไปถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินในรูปแบบตราสารหนี้ อาทิ การออกตั๋วแลกเงิน หรือหุ้นกู้ระยะสั้น ซึ่งจะไม่ได้รับการคุ้มครองจากกองทุนฟื้นฟูฯ แต่จะให้อัตราผลตอบแทนสูงกว่าเงินฝาก เพื่อให้สอดคล้องกับในอนาคตหากมีการจัดตั้งสถาบันประกันเงินฝาก ซึ่งจะลดวงเงินความคุ้มครองเหลือเพียงบัญชีละ 1 ล้านบาทต่อธนาคารเท่านั้น ส่งผลให้ผู้ฝากเงินต้องสรรหาทางเลือกในการออมใหม่ๆ มากขึ้น



สินเชื่อ

สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ ในเดือนพฤศจิกายน 2549 มีปริมาณทั้งสิ้น 5,888.3 พันล้านบาท หรือขยายตัวร้อยละ 3.9 จากระยะเดียวกันของปีที่แล้ว ส่วนสินเชื่อทั้งระบบมีปริมาณ 7,205.9 พันล้านบาท หรือขยายตัวร้อยละ 5.0

หากพิจารณาสินเชื่อของระบบธนาคารจำแนกตามประเภทธุรกิจในช่วง 9 เดือนแรกปี 2549 ซึ่งขยายตัวร้อยละ 5.0 พบว่ากลุ่มสินเชื่อที่มีสัดส่วนสูงสุด 5 กลุ่ม ได้แก่ สินเชื่อภาคการผลิต มีสัดส่วนร้อยละ 26.4 ของสินเชื่อรวม ขยายตัวเพียงร้อยละ 0.5 เมื่อเทียบกับระยะเดียวกันของปีที่แล้ว โดยหมวดที่ขยายตัวได้ดี ได้แก่ หมวดการผลิตผลิตภัณฑ์อาหารและเครื่องดื่ม ขยายตัวร้อยละ 9.3 หมวดการผลิตผลิตภัณฑ์ยางและผลิตภัณฑ์พลาสติก ขยายตัวร้อยละ 13.8 และหมวดการผลิตยานยนต์ รถพ่วง และรถกึ่งรถพ่วง ขยายตัวร้อยละ 13.5 สำหรับหมวดที่ขยายตัวลดลง ได้แก่ หมวดการผลิตกระดาษและผลิตภัณฑ์จากกระดาษหดตัวร้อยละ 12.8 หมวดการผลิตเคมีภัณฑ์ และผลิตภัณฑ์เคมี หดตัวร้อยละ 20.5 และหมวดการผลิตโลหะขั้นมูลฐานหดตัวร้อยละ 12.7

คาดว่า สินเชื่อในปี 2550 มีปริมาณทั้งสิ้น 6,210 พันล้านบาทหรือขยายตัวร้อยละ 4.5 การขยายตัวของสินเชื่อได้รับปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญได้แก่ การเบิกจ่ายงบประมาณของภาครัฐได้เร็วขึ้นตั้งแต่ปี 2550 และการค่านโยบายขาดดุลช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจ และการลงทุนในโครงการขนาดใหญ่ของภาครัฐ ที่คาดว่าจะสามารถดำเนินการได้ในปี 2550 จะช่วยให้การลงทุนของภาคเอกชนที่เกี่ยวข้องขยายตัวตามไปด้วย มาตรการด่างเงินสำรองนำชำระระยะสั้นที่ต้องกันไว้ร้อยละ 30 และจะสามารถขอเงินที่กันไว้คืนได้ทั้งหมดเมื่อเงินที่นำเข้ามาลงทุนนั้นอยู่ในประเทศไทยไม่ต่ำกว่า 1 ปี หากไม่ถึง 1 ปีจะได้รับเงินคืนเพียง 2 ใน 3 โดยเฉพาะเงินลงทุนในตราสารหนี้ และเงินกู้สกุลเงินตราต่างประเทศที่ทำสัญญาเงินตั้งแต่วันที่ 19 ธันวาคม 2549 เป็นต้นไป ส่งผลให้ผู้ประกอบการหันมากู้ยืมผ่านธนาคารมากขึ้น อย่างไรก็ตามยังมีปัจจัยที่เป็นอุปสรรคต่อการขยายสินเชื่อที่สำคัญ ได้แก่ การขาดความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งจากเหตุการณ์การวางระเบิดในช่วงสิ้นปี ซึ่งส่งผลกระทบในระยะสั้นต่อการบริโภค และการท่องเที่ยว รวมถึงการแก้ไขปรับปรุงพระราชบัญญัติธุรกิจคนต่างด้าว ทำให้นักลงทุนบางส่วนชะลอการลงทุน

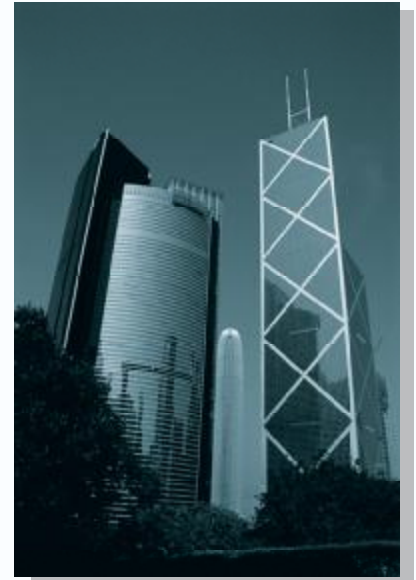




แนวโน้มการขยายตัวของเศรษฐกิจปี 2550

เมื่อพิจารณาจากปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจทั้งหมดแล้ว จะเห็นได้ว่าส่วนใหญ่เป็นปัจจัยบวก ขณะที่ปัจจัยลบที่กดดันต่อเศรษฐกิจไทยนั้น ก็มีแนวโน้มที่จะผ่อนคลายลงจากปีก่อน จึงคาดว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2550 จะขยายตัวได้ประมาณร้อยละ 4.7 – 5.2 ขยายตัวดีขึ้นต่อเนื่องจากร้อยละ 5.0 ในปี 2549 โดยอุปสงค์ในประเทศ ทั้งการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน มีแนวโน้มขยายตัวเร่งขึ้น เนื่องจากอัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มชะลอลงตามราคาน้ำมัน ซึ่งน่าจะส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยปรับลดลงด้วย อีกทั้งคาดว่าความเชื่อมั่นผู้บริโภคและนักลงทุนจะดีขึ้น หลังจากเห็นผลงานของรัฐบาลชัดเจนมากขึ้น โดยเฉพาะการลงทุนภาครัฐที่คาดว่าจะมีการดำเนินการเป็นรูปธรรม ซึ่งจะช่วยกระตุ้นให้การลงทุนภาคเอกชนขยายตัวตาม และเป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจในปี 2550 เพราะการขยายการลงทุนจะทำให้มีการนำเข้าสู่สินค้าทุนและวัตถุดิบเพิ่มขึ้น ขณะที่การส่งออกมีแนวโน้มชะลอลงตามแนวโน้มเศรษฐกิจโลก และแรงกดดันจากเงินบาทที่แข็งค่าขึ้น

อย่างไรก็ดี ราคาน้ำมันและความไม่แน่นอนทางการเมือง จะเป็นปัจจัยเสี่ยงสำคัญที่ทำให้การขยายตัวทางเศรษฐกิจของไทยที่เกิดขึ้นจริงในปี 2550 เบี่ยงเบนไปจากที่คาดการณ์ไว้





ข้อมูลทั่วไป



ชื่อ

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ประเภทธุรกิจ

ธนาคารเฉพาะกิจ (SFT)

ทุนเรือนหุ้นกำหนดไว้

1,000 ล้านบาท

ทุนชำระแล้ว

704,444,400 บาท

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

หุ้นสามัญ 70,444,400 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
เลขที่ 66 อาคารคิวเฮาส์ อโศก ชั้น M, 21, 22 ถนนสุขุมวิท 21
แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์

66 (2) 6506999

โทรสาร

66 (2) 6643345

เว็บไซต์

www.isbt.co.th

นายทะเบียนหุ้นสามัญ

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

โทรศัพท์

66 (2) 6506999 ต่อ 6942

โทรสาร

66 (2) 6643345



ผู้สอบบัญชี

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

ที่อยู่

ชั้น 50 - 51 เอ็มไพร์ทาวเวอร์ 195 ถนนสาทรใต้

แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์

66 (2) 6772000

โทรสาร

66 (2) 6772222



ที่ปรึกษาด้านบัญชีและภาษีอากร

บริษัท บิสซิเนส คอนซัลแทนท์ เซ็นเตอร์ จำกัด

100/677 หมู่ 5 ต.บางรักพัฒนา อ.บางบัวทอง

จ. นนทบุรี 11110

โทรศัพท์

66 (2) 5712040-2

โทรสาร

66 (2) 5712042



บริการด้านกฎหมาย

บริษัท สำนักงานกฎหมายสยามนิติ จำกัด

ที่อยู่

ชั้น 12 ทาวเวอร์ 1 เวสต์ ไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า

18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงลาดยาว เขตจตุจักร

กรุงเทพมหานคร 10900

โทรศัพท์

66 (2) 9375000

โทรสาร

66 (2) 9375001

รายการระหว่างกัน

ไม่มีรายการระหว่างบริษัทในเครือ ในปี 2549

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 และงบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงาน เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการ ทั้งที่เป็นจำนวนเงิน และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงิน ที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(นายเทอดทอง เทพมังกร)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 3787

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

15 พฤษภาคม 2550



งบดุล

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

สินทรัพย์	หมายเหตุ	2549	2548
(บาท)			
เงินสด		217,797,326	168,688,500
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4		
ในประเทศ - มีผลตอบแทน		408,997,538	-
- ไม่มีผลตอบแทน		155,349,854	1,444,340,057
ต่างประเทศ - ไม่มีผลตอบแทน		14,340,429	96,251,016
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		578,687,821	1,540,591,073
เงินลงทุน	5, 15		
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ		164,751,585	-
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		224,584,894	191,023,567
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		389,336,479	191,023,567
เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ	6		
เงินให้สินเชื่อ		6,903,403,657	3,843,818,500
รายได้ค้างรับ		17,243,669	2,347,276
รวมเงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ		6,920,647,326	3,846,165,776
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	7	(45,526,772)	(16,707,812)
รวมเงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ - สุทธิ		6,875,120,554	3,829,457,964
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	8	359,380,545	257,452,969
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	9	286,280,348	103,436,802
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	10	67,198,577	31,086,528
รวมสินทรัพย์		8,773,801,650	6,121,737,403

(นายบันฑูร ไวกนอมสัตย์)
รองประธานกรรมการ

(นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ)
ประธานอนุกรรมการบริหารและรักษาการกรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน เป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้



งบดุล

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2549	2548
(บาท)			
เงินฝาก	11		
เงินฝากที่เป็นเงินบาท		8,214,759,744	4,644,280,355
รวมเงินฝาก		8,214,759,744	4,644,280,355
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12		
ในประเทศ - ไม่มีผลตอบแทน		200,000,000	-
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		200,000,000	-
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		73,207,134	92,204,778
เจ้าหนี้ตัวสัญญาใช้เงินจากการรับโอนกิจการ	1	-	854,931,957
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		90,905,100	27,326,198
หนี้สินอื่น	13	28,985,999	44,421,399
รวมหนี้สิน		8,607,857,977	5,663,164,687
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	14		
ทุนตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลาม			
แห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545		1,000,000,000	1,000,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		704,444,000	696,860,000
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ		(3,928,512)	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	5	34,584,894	61,023,567
ขาดทุนสะสม		569,156,709)	(299,310,851)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		165,943,673	458,572,716
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		8,773,801,650	6,121,737,403
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	16		
การรับอวัลต์ตัวเงิน		88,600,000	-
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด		5,208,358	8,802,182
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต		58,964,645	15,625,415
ภาระผูกพันอื่น		904,529,484	195,753,791

(นายบัณฑิต ไวกนอมสัจย์)

รองประธานกรรมการ

(นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ)

ประธานอนุกรรมการบริหารและรักษาการกรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน เป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้



งบกำไรขาดทุน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

หมายเหตุ	2549	2548
	(บาท)	
รายได้		
เงินให้สินเชื่อ	237,583,159	100,344,034
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,478,668	-
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	8,852,182	7,634,068
เงินลงทุน	10,991,875	-
รวมรายได้	279,905,884	107,978,102
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน		
เงินฝาก	198,365,424	40,300,309
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,868,646	-
อื่นๆ	1,491,959	1,118,141
รวมค่าใช้จ่ายทางการเงิน	205,726,029	41,418,450
รายได้สุทธิ	74,179,855	66,559,652
หนี้สงสัยจะสูญ 7	(28,818,960)	(15,407,066)
รายได้ทางการเงินหลังหักหนี้สงสัยจะสูญ	45,360,895	51,152,586
รายได้จากการดำเนินงานอื่น		
กำไรจากเงินลงทุน	74,943,501	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ	54,207,979	21,304,362
ขาดทุนจากการปริวรรต	(3,089,921)	(194,906)
รายได้อื่น	1,347,103	1,495,122
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น	127,408,662	22,604,578
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	199,376,634	111,952,108
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ 17	129,886,824	70,655,119
ค่าภาษีอากร	9,354,238	4,523,539
ค่าธรรมเนียมและบริการ	11,133,528	5,044,196
ค่าตอบแทนกรรมการ 18	5,995,998	3,495,634
ค่าใช้จ่ายอื่น 19	86,868,193	36,169,931
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	442,615,415	231,840,527
ขาดทุนสุทธิ	(269,845,858)	(158,083,363)
ขาดทุนสุทธิต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน	(3.85)	(2.27)

(นายบัณฑิต ไวกอนมสัจย์)

รองประธานกรรมการ

(นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ)

ประธานอนุกรรมการบริหารและรักษาการกรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนต่ำกว่า มูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุนจาก การเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน (ขาด)	ขาดทุนสะสม	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2548	696,860,000	-	23,000	(141,227,488)	555,655,512
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	61,000,567	-	61,000,567
รายการที่ยังไม่รับรู้เงินกำไรขาดทุน	-	-	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
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	(26,438,673)	-	(26,438,673)
รายการที่ยังไม่รับรู้เงินกำไรขาดทุน	-	-	(26,438,673)	-	(26,438,673)
ทุนเรือนหุ้นที่ออก	7,584,000	-	-	-	7,584,000
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	-	(3,928,512)	-	-	(3,928,512)
ขาดทุนสุทธิ	-	-	-	(269,845,858)	(269,845,858)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	704,444,000	(3,928,512)	34,584,894	(569,156,709)	165,943,673

หมายเหตุประกอบงบการเงิน เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบกระแสเงินสด

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

หมายเหตุ	2549	2548
	(บาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ขาดทุนสุทธิ	(269,845,858)	(158,083,363)
รายการปรับกระทบขาดทุนสุทธิเป็นเงินสดรับสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	52,472,195	24,161,526
หนี้สงสัยจะสูญ	28,818,960	15,407,066
ประมาณการหนี้สิน	3,530,061	-
สำรองผลกำไรเงินฝากเพื่อการลงทุน	1,491,959	1,118,142
กำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน	(64,188,874)	-
ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,637,694	-
ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	6,342,160	(413,747)
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	6,370,913	-
รายได้ค้างรับเพิ่มขึ้น	(14,896,393)	(2,071,646)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	63,578,902	7,010,768
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน		
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(184,688,281)	(112,871,254)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	955,561,092	2,268,715,363
เงินให้สินเชื่อ	(3,059,585,157)	(994,942,807)
สินทรัพย์อื่น	(42,482,962)	(652,394)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินฝาก	3,570,479,389	(1,142,828,533)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	200,000,000	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(18,997,644)	58,714,850
หนี้สินอื่น	(20,457,420)	9,376,262
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,399,829,017	85,511,487

หมายเหตุประกอบงบการเงิน เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบกระแสเงินสด

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

	หมายเหตุ	2549	2548
		(บาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุน		(160,562,711)	(65,000,000)
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์		(138,740,411)	(11,310,429)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(200,140,600)	(420,390)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(499,443,722)	(76,730,819)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายชำระเจ้าหนี้ตั๋วสัญญาใช้เงินจากการรับโอนกิจการ		(854,931,957)	-
ทุนที่ออกและชำระแล้วเพิ่มขึ้น		7,584,000	-
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญเพิ่มขึ้น		(3,928,512)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(851,276,469)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		49,108,826	8,780,668
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี		168,688,500	72,956,623
เงินสดรับโอนจากธนาคารกรุงไทยชาร์ิอะฮ์	1	-	86,951,209
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี		217,797,326	168,688,500

หมายเหตุประกอบงบการเงิน เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)
5	เงินลงทุน
6	เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ
7	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
8	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
9	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
10	สินทรัพย์อื่น
11	เงินฝาก
12	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
13	หนี้สินอื่น
14	ทุนเรือนหุ้นและเหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบดุล
15	ทรัพย์สินที่มีการผูกพันและข้อจำกัด
16	ภาระผูกพันทั้งสิ้น
17	สัญญาเช่าระยะยาว
18	ค่าตอบแทนกรรมการ
19	ค่าใช้จ่ายอื่น
20	เครื่องมือทางการเงิน
21	การจัดประเภทรายการใหม่

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการเมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2550

1 ข้อมูลทั่วไป

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

ธนาคารประกอบกิจการให้เข้าซื้อ ลีสซิ่ง การพาณิชย์และธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ไม่ขัดกับหลักศาสนาอิสลาม โดยมีสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 จำนวน 28 สาขา (2548: 27 สาขา)

ธนาคารมีพนักงานจำนวน 345 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 (2548: 324 คน)

สัญญาโอนกิจการ

เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2548 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนกิจการธนาคารกรุงไทยชาร์อิฮ์ กับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารกรุงไทย”) โดยสัญญาดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายของกระทรวงการคลังและได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น ภายใต้เงื่อนไขของสัญญา ธนาคารกรุงไทย จะโอนกิจการซึ่งประกอบไปด้วยสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารกรุงไทยชาร์อิฮ์ให้กับธนาคารด้วยราคาโอนกิจการเท่ากับ 764 ล้านบาทซึ่งกำหนดจากมูลค่าตามบัญชี ของธนาคารกรุงไทยชาร์อิฮ์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และมูลค่าของกิจการเพิ่มเติมจำนวน 90 ล้านบาท รวมเป็นราคาโอนกิจการทั้งสิ้น 854 ล้านบาท โดยธนาคารจะออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้แก่ธนาคารกรุงไทย จำนวน สองฉบับ ดังนี้

- ก) ตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับแรกมีจำนวนเงินเท่ากับร้อยละ 25 ของราคาโอนกิจการ โดยมีกำหนดชำระภายใน 60 วัน นับจากวันลงนามในสัญญา
- ข) ตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับที่สองมีจำนวนเงินเท่ากับร้อยละ 75 ของราคาโอนกิจการ โดยมีกำหนดชำระภายในหนึ่งปี นับจากวันลงนามในสัญญา โดยคิดผลตอบแทนจากค่าเสียโอกาสการแบ่งชำระราคาโอนกิจการในอัตราอ้างอิงเงินให้การสนับสนุนทางการเงินระหว่างสถาบันการเงิน นับตั้งแต่วันที่ออกตั๋วสัญญาใช้เงินจนครบหนึ่งปีนับแต่วันโอนกิจการ นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น ธนาคารกรุงไทย ตกลงจะให้เงินสนับสนุนชั่วคราวในจำนวนไม่ต่ำกว่า 2,000 ล้านบาท เป็นระยะเวลาไม่ต่ำกว่าหนึ่งปีและมีเงื่อนไขในการได้รับวงเงินสนับสนุนชั่วคราวเช่นเดียวกับการให้การสนับสนุนทางการเงินโดยปกติของธนาคารกรุงไทย อีกทั้งจะใช้ความพยายามอย่างเต็มที่ในการดำเนินการให้มีการทำสัญญาเกี่ยวกับระบบคอมพิวเตอร์ที่จำเป็นกับบริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์ เซอร์วิสেস จำกัด ในราคา 305 ล้านบาท ทั้งนี้คู่สัญญาฝ่ายหนึ่งมีสิทธิบอกเลิกสัญญาได้ หากคู่สัญญาอีกฝ่ายมิได้ปฏิบัติตามข้อสัญญาที่ระบุไว้อย่างมีนัยสำคัญ



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ของธนาคารกรุงไทยชาร์เตอร์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 ที่ธนาคารรับโอนกิจการ
ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(ล้านบาท)
สินทรัพย์	
เงินสด	87
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,440
เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ	2,192
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	171
สินทรัพย์อื่น	47
	<u>4,937</u>
หนี้สิน	
เงินฝาก	4,133
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	9
หนี้สินอื่น	31
	<u>4,173</u>
มูลค่าตามบัญชี	<u><u>764</u></u>

เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2548 ธนาคารได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินแก่ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 854,931,957 บาท
ครบกำหนดชำระในวันที่ 9 มกราคม 2549 ทั้งนี้ คู่สัญญาได้มีการปรับปรุงราคาโอนกิจการได้ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญา
โดยสามารถปรับปรุงราคาโอนกิจการเป็นรายไตรมาส ตั้งแต่วันทำการสุดท้ายของเดือนกุมภาพันธ์ 2549 จนถึงวันชำระราคา
โอนกิจการงวดสุดท้าย ต่อมาในปี 2549 ธนาคารได้ชำระราคาโอนกิจการดังกล่าวครบแล้ว

การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2548 เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2548 ได้อนุมัติในเรื่องดังต่อไปนี้

- ก) การอนุมัติการทำสัญญาโอนกิจการซึ่งรวมถึงสินทรัพย์ดังกล่าวข้างต้น
- ข) การออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 30.314 ล้านหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร เพื่อให้ทุนเรือนหุ้นของธนาคารครบ
1,000 ล้านบาท ในสัดส่วน 2.299 หุ้นสามัญเดิมต่อ 1 หุ้นสามัญที่ออกใหม่ ในราคาต่ำกว่ามูลค่าหุ้นละ 10 บาท
- ค) การเพิ่มทุนเรือนหุ้นจาก 1,000 ล้านบาทเป็น 3,000 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 200 ล้านหุ้น
มูลค่าที่ตราไว้ 10 บาทต่อหุ้น ทั้งนี้มีเงื่อนไขว่าธนาคารจะต้องจัดสรรหุ้นในส่วนที่เหลือ จำนวน 30.314 ล้านหุ้นให้ครบก่อน
จึงจะเพิ่มทุนโดยเรียกเพิ่มทุนเป็นคราว ๆ

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานเพื่อใช้ในประเทศ และจัดทำเป็นภาษาไทย งบการเงินฉบับ
ภาษาอังกฤษได้จัดทำขึ้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย

งบการเงินจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีไทย (“มาตรฐานการบัญชี”) รวมถึงการตีความและแนวปฏิบัติทางการ
บัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี และตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของ
ธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544 และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปของประเทศไทย



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

งบการเงินแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท และมีการปรับเพื่อให้แสดงเป็นหลักบาทยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม

งบการเงินนี้ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาทั้งหมด โดยได้ตัดรายการและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันออกแล้ว

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี ผู้บริหารต้องใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายประมาณการ และข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่างๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สภาวะการณ์แวดล้อมนั้น ดังนั้นผลที่เกิดขึ้นจริงจากการตั้งข้อสมมติฐานต่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับหรืองวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

(ก) รายได้

รายได้จากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อในรูปผลกำไรหรือรายได้อื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับดอกเบี้ย เนื่องจากหลักของศาสนาอิสลามที่ห้ามมิให้ธนาคารคิดดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ โดยธนาคารจะบวกผลกำไรรวมเป็นเงินที่ลูกค้าจะต้องจ่ายให้ธนาคาร ยกเว้นรายได้จากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้กลับรายการรายได้ค้างรับนานกว่า 3 เดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ ออกจากงบกำไรขาดทุน ไม่ว่ามูลค่าหลักประกันจะครอบคลุมจำนวนดังกล่าวหรือไม่ และจะบันทึกผลกำไรที่ได้รับตามเกณฑ์เงินสด

รายได้จากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

รายได้จากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน บันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยวิธีผลรวมจำนวนงวด ซึ่งเป็น การคำนวณรายได้เป็นอัตราส่วนกับงวดเงินต้นที่คงค้างอยู่ของแต่ละงวดตามระยะเวลาผ่อนชำระ

รายได้จากการดำเนินงานอื่น

รายได้จากการดำเนินงานอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ข) ค่าใช้จ่าย

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นในงวดที่เกิดรายการ การจ่ายผลตอบแทนให้กับเงินฝาก

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการจ่ายผลตอบแทนให้กับเงินฝาก โดยธนาคารจะคำนวณเงินส่วนแบ่งกำไรให้กับเงินฝาก เพื่อการลงทุนทุกปี ผู้ฝากจะได้รับส่วนแบ่งกำไรในอัตราตามข้อตกลงของแต่ละประเภทการฝาก แต่หากการทำธุรกิจที่ใช้ เงินฝากเพื่อการลงทุนมีผลขาดทุน ผู้ฝากเงินจะต้องรับรู้ผลขาดทุนตามสัดส่วน ส่วนผลตอบแทนของเงินฝากเพื่อรักษาทรัพย์ ขึ้นอยู่กับมติของคณะกรรมการธนาคาร

สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในงบกำไรขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

(ค) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึงเงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

(ง) เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อได้แก่ เงินให้ยืม ลูกหนี้เช่าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน และเงินให้ยืมอื่น แสดงในราคาทุนสุทธิ จากกำไรที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(จ) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละ ที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญ ในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ ธนาคารได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยในการปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 7 ธันวาคม 2549 ธนาคารได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ค่าณวนค่าเผื่อ นีสงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกัน ที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้น สงสัยจะสูญคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบัน ของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ตามข้อกำหนดใหม่ข้างต้น ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ผ่อนผันให้ธนาคารพาณิชย์สามารถทยอยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญตามหลักเกณฑ์ใหม่สำหรับหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ ใน 3 ช่วงเวลา ดังนี้

ช่วงที่ 1 ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญที่ศาลมีคำพิพากษาแล้ว หรืออยู่ระหว่าง บังคับคดีและลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ให้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตั้งแต่งวดการบัญชีหลังของปี 2549

ช่วงที่ 2 ลูกหนี้ที่จัดชั้นสงสัยจะสูญและชั้นสงสัย ให้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ใหม่ตั้งแต่งวดการบัญชีแรกของปี 2550

ช่วงที่ 3 ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานให้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ใหม่ตั้งแต่งวดการบัญชีหลังของปี 2550

ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับส่วนแรกตามเกณฑ์ใหม่นี้แล้ว ซึ่งกำหนดให้ธนาคารต้องตั้งค่าเผื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 สำหรับลูกหนี้ที่อยู่ในกระบวนการของศาล

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มประจำปีถือเป็นค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุน

(ฉ) เงินลงทุน

ตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า และแสดงในราคายุติธรรม กำไรหรือขาดทุน จากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในงบกำไรขาดทุน

ตราสารหนี้ซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดที่มีอายุครบกำหนดภายใน 90 วัน แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ได้มาของตราสารหนี้ดังกล่าว

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดนอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้า จัดประเภท เป็นหลักทรัพย์เผื่อขายและแสดงในราคายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น โดยตรง ยกเว้นขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไร หรือขาดทุนที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นโดยตรงเข้าในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์คำนวณโดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

หลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบดุล



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

หน่วยลงทุนในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ในงบดุล

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น จะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน

(ข) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในงบดุล แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในงบกำไรขาดทุน

(ข) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

รายการจ่ายฝ่ายทุนที่เกิดขึ้นภายหลัง

รายการที่เกิดขึ้นภายหลังซึ่งเกี่ยวข้องกับ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จะถูกบันทึกเพิ่มในบัญชีของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพิ่มเติมในอนาคตเกินกว่าที่ได้เคยประเมินได้จากทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องนั้น รายการที่เกิดขึ้นในภายหลังอื่นๆ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคามันเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

ธนาคารไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน และงานระหว่างก่อสร้าง

(ณ) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย สิทธิการเช่าอาคาร สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์และค่าความนิยม

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแต่ละประเภท ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจแสดงได้ดังนี้

สิทธิการเช่าอาคาร	24	ปี
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5	ปี
ค่าความนิยม	10	ปี

(ญ) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของธนาคาร ได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่ในงบดุลว่า มีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

ธนาคารรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่า เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด สูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในงบกำไรขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึงราคาขายสุทธิของสินทรัพย์ หรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น ให้พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนให้สอดคล้องกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ธนาคารจะกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่า หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารจะกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าเพียงเพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ฎ) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ในงบดุลก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินเกิดขึ้นจากข้อพิพาททางกฎหมายหรือภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าวโดยจำนวนภาระหนี้สินดังกล่าวสามารถประมาณจำนวนเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ

ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุล พิจารณาจากรายการที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต โดยจะบันทึกเฉพาะที่เป็นรายการนอกงบดุลของลูกหนี้ที่ถูกจัดขึ้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และ สงสัยจะสูญ อัตราที่ใช้คำนวณประมาณการหนี้สินใช้อัตราเดียวกันกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้รายนั้น ๆ

(ฎ) ภาษีเงินได้

ธนาคารไม่มีหน้าที่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลเนื่องจากธนาคารไม่เข้าลักษณะเป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลตามมาตรา 39 แห่งประมวลรัษฎากร

(ฐ) ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 คำนวณจากขาดทุนสุทธิส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 269.85 ล้านบาท (2548: 158.08 ล้านบาท) ด้วยหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักจำนวน 70,014,294 หุ้น (2548: 69,686,000 หุ้น) แสดงการคำนวณดังนี้

หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

	2549	2548
		(หุ้น)
หุ้นสามัญที่ออกจำหน่าย ณ วันที่ 1 มกราคม	69,686,000	69,686,000
ผลกระทบจากหุ้นที่ออกจำหน่าย วันที่ 27 กรกฎาคม 2549	328,294	-
หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	<u>70,014,294</u>	<u>69,686,000</u>



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

	เมื่อทวงถาม	2549 มีระยะเวลา (บาท)	รวม	2548 เมื่อทวงถาม
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทย	73,350,949	-	73,350,949	467,595,686
ธนาคารพาณิชย์	79,656,535	408,997,538	488,654,073	971,918,644
ธนาคารอื่น	2,342,370	-	2,342,370	4,825,727
	<u>155,349,854</u>	<u>408,997,538</u>	<u>564,347,392</u>	<u>1,444,340,057</u>
ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐ	14,340,429	-	14,340,429	96,251,016
	<u>14,340,429</u>	<u>-</u>	<u>14,340,429</u>	<u>96,251,016</u>
รวม	<u>169,690,283</u>	<u>408,997,538</u>	<u>578,687,821</u>	<u>1,540,591,073</u>

5 เงินลงทุน

	ราคาทุน / ราคาทุน ตัดจำหน่าย	2549 มูลค่า ยุติธรรม (บาท)	ราคาทุน / ราคาทุน ตัดจำหน่าย	2548 มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว				
เงินลงทุนเพื่อค้า				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	104,237,154	114,991,781	-	-
นอก ประเทศเพื่อการปรับมูลค่า	<u>10,754,627</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>114,991,781</u>	<u>114,991,781</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาล	49,759,804	49,759,804	-	-
รวมเงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	<u>164,751,585</u>	<u>164,751,585</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หน่วยลงทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	150,000,000	150,645,500	50,000,000	52,841,750
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	<u>40,000,000</u>	<u>73,939,394</u>	<u>40,000,000</u>	<u>98,181,817</u>
	<u>190,000,000</u>	<u>224,584,894</u>	<u>90,000,000</u>	<u>151,023,567</u>
นอก ประเทศเพื่อการปรับมูลค่า	<u>34,584,894</u>	<u>-</u>	<u>61,023,567</u>	<u>-</u>
	<u>224,584,894</u>	<u>224,584,894</u>	<u>151,023,567</u>	<u>151,023,567</u>
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	-	40,000,000	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>40,000,000</u>	<u>-</u>
รวมเงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	<u>224,584,894</u>	<u>224,584,894</u>	<u>191,023,567</u>	<u>151,023,567</u>
รวม	<u>389,336,479</u>	<u>389,336,479</u>	<u>191,023,567</u>	<u>151,023,567</u>



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	2549	2548
	(บาท)	
ตราสารทุน	34,584,894	61,023,567
รวม	34,584,894	61,023,567

ในปี 2549 ธนาคารได้ดำเนินการแลกหุ้นบริษัทโรงพยาบาลกรุงเทพระยอง จำกัด ซึ่งจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปจำนวน 4,000,000 หุ้น กับหุ้นของบริษัทกรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) จำนวน 3,309,116 หุ้น ซึ่งภายหลังจากการแลกหุ้นแล้ว ธนาคารได้จัดประเภทเงินลงทุนในหุ้นดังกล่าวเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ต่อมาธนาคารได้โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากเงินลงทุนเพื่อขายเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า ผลของการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนดังกล่าวทำให้ธนาคารมีกำไรจากการเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 จำนวน 64.19 ล้านบาท แสดงในงบกำไรขาดทุน

6 เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ

จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	2549	2548
	(บาท)	
เงินให้ยืม	5,781,989,845	2,802,153,200
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	167,050,537	96,274,619
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	34,204,728	82,023,775
เงินให้ยืมอื่น	920,158,547	863,366,906
	6,903,403,657	3,843,818,500
บวก รายได้ค้างรับ	17,243,669	2,347,276
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(45,526,772)	(16,707,812)
สุทธิ	6,875,120,554	3,829,457,964

รายได้รอตัดบัญชีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 เป็นจำนวนเงิน 12.84 ล้านบาท (2548: 20.56 ล้านบาท) รายได้รอตัดบัญชีที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 เป็นจำนวนเงิน 8.85 ล้านบาท (2548: 7.63 ล้านบาท)

จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

	2549	2548
	(บาท)	
ไม่เกิน 1 ปี	1,369,305,758	440,566,948
เกิน 1 ปี	5,534,097,899	3,403,251,552
รวม	6,903,403,657	3,843,818,500

จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	2549			2548		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(บาท)					
เงินบาท	6,894,883,146	8,520,511	6,903,403,657	3,836,391,289	7,427,211	3,843,818,500
รวม	6,894,883,146	8,520,511	6,903,403,657	3,836,391,289	7,427,211	3,843,818,500



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

จำแนกตามประเภทการจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

	2549			
	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้หลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	มูลค่าตามที่ตั้งค่าเผื่อไว้
	(บาท)			
จัดชั้นปกติ	5,275,499,695	866,691,959	1	8,666,920
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	495,513,386	30,298,716	2	605,974
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	624,756,431	64,378,077	20	12,875,615
จัดชั้นสงสัย	176,697,975	5,844,292	50	2,922,146
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	292,656,149	13,176,096	100	13,176,096
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	38,280,021	7,280,021	100	7,280,021
รวม	6,903,403,657	987,671,161		45,526,772

	2548			
	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้หลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ (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
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	23,098,174	7,800,512	100	7,800,512
รวม	3,843,818,500	363,660,811		16,707,812

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ อันได้แก่เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญเสีย เป็นจำนวน 1,132.39 ล้านบาท (2548: 255.56 ล้านบาท)

7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย

	2549	2548
	(บาท)	
ยอดต้นปี	16,707,812	1,300,746
หนี้สงสัยจะสูญเสีย	28,818,960	15,407,066
ยอดปลายปี	45,526,772	16,707,812

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

การเปลี่ยนแปลงในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 สรุปได้ดังนี้

ประเภท	ราคาตามบัญชี		การเปลี่ยนแปลงราคาทุนระหว่างปี		การเปลี่ยนแปลงค่าเสื่อมราคาสะสมระหว่างปี		ราคาตามบัญชี
	ณ วันที่ต้นปี	ยอดต้นปี	ซื้อ/โอนเข้า	จำหน่าย/โอนออก	ยอดสิ้นปี	ค่าเสื่อมราคา/จำหน่าย/โอนออก	ณ วันที่สิ้นปี
(บาท)							
ที่ดิน	106,344,741	106,344,741	-	-	106,344,741	-	106,344,741
อาคาร	39,190,522	71,726,304	-	-	71,726,304	2,898,517	36,292,005
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	64,541,376	76,423,216	4,158,915	(3,169,803)	11,881,840	(1,532,108)	53,743,506
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	39,277,212	68,927,951	112,226,763	-	29,650,739	16,011,196	135,492,779
ยานพาหนะ	7,631,925	15,049,476	-	-	7,417,551	2,946,338	4,685,587
งานระหว่างก่อสร้าง	467,193	467,193	25,736,705	(3,381,971)	22,821,927	-	22,821,927
รวม	257,452,969	338,938,881	142,122,383	(6,551,774)	81,485,912	35,175,141	359,380,545

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 จำนวน 35,18 ล้านบาท แสดงในงบกำไรขาดทุน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2549

การเปลี่ยนแปลงในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 สรุปได้ดังนี้

ประเภท	ราคาตามบัญชี		การเปลี่ยนแปลงราคาทุนระหว่างปี				การเปลี่ยนแปลงค่าเสื่อมราคาสะสมระหว่างปี				ราคาตามบัญชี	
	ณ วันที่ต้นปี	ยอดต้นปี	รายการรับโอนจากธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ซื้อ / โอนเข้า	จำหน่าย / โอนออก	ยอดสิ้นปี	รายการรับโอนจากธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ค่าเสื่อมราคา / โอนเข้า	จำหน่าย / โอนออก	ยอดสิ้นปี	ณ วันที่ต้นปี	ณ วันที่สิ้นปี
ที่ดิน	-	-	106,344,741	-	-	106,344,741	-	-	-	-	-	106,344,741
อาคาร	-	-	71,726,304	-	-	71,726,304	31,086,523	1,449,259	-	32,535,782	39,190,522	
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	33,434,332	36,693,015	34,244,322	5,485,879	-	76,423,216	3,258,683	8,623,157	-	11,881,840	64,541,376	
เครื่องตกแต่งติดตั้ง	19,702,303	24,335,955	39,700,139	4,891,857	-	68,927,951	4,633,652	8,264,337	-	29,650,739	39,277,212	
ยานพาหนะ	9,586,591	13,784,976	328,500	936,000	-	15,049,476	4,198,385	3,018,546	-	7,417,551	7,631,925	
งานระหว่างก่อสร้าง	470,500	470,500	-	-	(3,307)	467,193	-	-	-	-	467,193	
รวม	63,193,726	75,284,446	252,344,006	11,313,736	(3,307)	338,938,881	12,090,720	21,355,299	-	81,485,912	257,452,969	

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 จำนวน 21.36 ล้านบาท แสดงในงบกำไรขาดทุน



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	2549			
	ยอดคงเหลือ ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ค่าตัด จำหน่าย	ยอดคงเหลือ สิ้นปี
			(บาท)	
สิทธิการเช่าอาคาร	12,499,999	-	(857,143)	11,642,856
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	2,436,803	200,140,600	(7,439,911)	195,137,492
ค่าความนิยม	88,500,000	-	(9,000,000)	79,500,000
รวม	103,436,802	200,140,600	(17,297,054)	286,280,348

	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	2,894,066	103,348,961	(2,806,225)	103,436,802

10 สินทรัพย์อื่น

	2549	2548
	(บาท)	
บัญชีระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา	6,370,913	2,034,273
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(6,370,913)	-
สุทธิ	-	2,034,273
ลูกหนี้กรรมสรรพากร	36,320,157	16,654,536
เงินมัดจำ	17,477,846	4,434,334
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	3,137,258	2,314,326
อื่นๆ	10,263,316	5,649,059
รวม	67,198,577	31,086,528

11 เงินฝาก

จำแนกตามประเภทเงินฝาก

	2549	2548
	(บาท)	
กระแสรายวัน	119,516,836	148,845,447
รักษาทรัพย์	1,836,378,962	1,961,923,369
เพื่อการลงทุน	6,258,863,946	2,533,511,539
รวม	8,214,759,744	4,644,280,355

จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาฝากเงิน

	2549	2548
	(บาท)	
ไม่เกิน 1 ปี	8,214,759,744	4,644,280,355
รวม	8,214,759,744	4,644,280,355



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝากเงิน

	2549			2548		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(บาท)					
เงินบาท	8,209,728,007	5,031,737	8,214,759,744	4,548,858,607	95,421,748	4,644,280,355
รวม	<u>8,209,728,007</u>	<u>5,031,737</u>	<u>8,214,759,744</u>	<u>4,548,858,607</u>	<u>95,421,748</u>	<u>4,644,280,355</u>

12 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

ในประเทศ	2549 มีระยะเวลา (บาท)
ธนาคารพาณิชย์	200,000,000
รวม	<u>200,000,000</u>

13 หนี้สินอื่น

	2549	2548
	(บาท)	
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	4,076,935	2,211,763
เจ้าหนี้อื่น	15,648,344	35,853,600
ประมาณการหนี้สิน	3,530,061	-
อื่นๆ	5,730,659	6,356,036
รวม	<u>28,985,999</u>	<u>44,421,399</u>

14 ทุนเรือนหุ้นและเหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบดุล

	ราคาตาม มูลค่าหุ้น จำนวนหุ้น (บาท)		2549 มูลค่า (หุ้น / บาท)	2548 จำนวนหุ้น 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
เพิ่มทุน	10	758,400	7,584,000	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม - หุ้นสามัญ	10	70,444,400	704,444,000	69,686,000	696,860,000



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

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 ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2549 เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2549 มีมติอนุมัติการกำหนดราคาขายหุ้นของธนาคาร ในราคาหุ้นละ 4.82 บาท และเมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม 2549 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2549 มีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นจำนวน 758,400 หุ้น โดยธนาคารได้รับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนทั้งจำนวนแล้วในเดือน กรกฎาคม 2549

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2550 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2550 มีมติอนุมัติให้ออกหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารจำนวน 1,589,300 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท ในราคาหุ้นละ 2.50 บาท โดยธนาคารได้รับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนทั้งจำนวนแล้วในเดือน เมษายน 2550

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2550 เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2550 มีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารจำนวน 27,966,300 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท ในราคาหุ้นละ 1.08 บาท

15 ทรัพย์สินที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

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

ธนาคารได้ซื้อหุ้นจำนวนดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2548

16 ภาระผูกพันทั้งสิ้น

	2549			2548		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
	(บาท)					
การรับอวัลต์ตัวเงิน	88,600,000	-	88,600,000	-	-	-
ภาระตามตั๋วแลกเงิน ค่าสินค้าเข้าที่ ยังไม่ครบกำหนด	-	5,208,358	5,208,358	-	8,802,182	8,802,182
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	58,964,645	58,964,645	-	15,625,415	15,625,415
ภาระผูกพันอื่น						
การค้าประกันอื่น	409,655,747	-	409,655,747	181,035,259	-	181,035,259
สัญญาซื้อขายเงินตรา ต่างประเทศ						
สัญญาซื้อ	-	5,208,358	5,208,358	-	7,359,266	7,359,266
สัญญาขาย	-	5,208,358	5,208,358	-	7,359,266	7,359,266



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

	2549			2548		
	เงินตรา			เงินตรา		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
	(บาท)					
วงเงินสินเชื่อที่ลูกค้า ยังไม่ได้ถอน	478,354,918	-	478,354,918	-	-	-
อื่นๆ	6,102,103	-	6,102,103	-	-	-
	<u>894,112,768</u>	<u>10,416,716</u>	<u>904,529,484</u>	<u>181,035,259</u>	<u>14,718,532</u>	<u>195,753,791</u>
รวม	<u>982,712,768</u>	<u>74,589,719</u>	<u>1,057,302,487</u>	<u>181,035,259</u>	<u>39,146,129</u>	<u>220,181,388</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารมีคดีฟ้องร้องความผิดฐานเพิกถอนนิติกรรมโดยมีทุนทรัพย์การฟ้องร้องจำนวน 6 ล้านบาท ขณะนี้คดีดังกล่าวกำลังอยู่ในระหว่างการเจรจาขอความ ธนาคารมิได้ตั้งค่าเผื่อความเสียหายจากคดีดังกล่าวในงบการเงิน เนื่องจากฝ่ายบริหารเชื่อว่าหนี้สินจากคดีดังกล่าว (ถ้ามี) จะไม่มีนัยสำคัญ

17 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ดิน อาคารและบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคารและสัญญาบริการหลายฉบับ โดยมีระยะเวลาการเช่าตั้งแต่เดือน มิถุนายน 2546 ถึงเดือน กันยายน 2552 (2548: ตั้งแต่เดือน พฤศจิกายน 2543 ถึงเดือน ธันวาคม 2551) ตามภายใต้เงื่อนไขในสัญญา ธนาคารจะชำระค่าเช่าที่ดิน อาคารและค่าบริการโดยประมาณเดือนละ 3.36 ล้านบาท (2548: 1.35 ล้านบาท) โดยธนาคารได้จ่ายเงินประกันตามสัญญาดังกล่าวจำนวน 7.22 ล้านบาท (2548: 2.83 ล้านบาท)

สัญญาเช่ารถยนต์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารได้ทำสัญญาเช่ารถยนต์ มีระยะเวลา 3 ปี ถึง 5 ปี (2548: 3 ปี ถึง 5 ปี) เริ่มตั้งแต่วันที่ 2 กรกฎาคม 2547 ถึงวันที่ 22 ธันวาคม 2554 (2548: เริ่มตั้งแต่วันที่ 2 กรกฎาคม 2548 ถึงวันที่ 2 สิงหาคม 2552) ตามเงื่อนไขในสัญญา ธนาคารจะชำระค่าเช่ารถยนต์ในอัตราเดือนละ 892,981 บาท (2548: 99,550 บาท) (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

18 ค่าตอบแทนกรรมการ

	2549	2548
	(บาท)	
เบี้ยประชุม		
กรรมการธนาคาร	2,150,000	1,780,834
กรรมการบริหาร	560,000	418,500
กรรมการศาสนา	1,268,000	647,000
กรรมการอื่นๆ	2,017,998	649,300
รวม	5,995,998	3,495,634

19 ค่าใช้จ่ายอื่น

	2549	2548
	(บาท)	
ผลตอบแทนจากเจ้าหนี้ตัวสัญญาใช้เงิน		
จากการรับโอนกิจการ	27,551,446	-
ค่าบริการวิชาชีพ	10,378,645	12,308,766
ค่าความนิยมตัดจ่าย	9,000,000	1,500,000
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์	8,008,703	113,333
ค่ารักษาความปลอดภัยและเงินสด	5,379,158	1,457,596
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	5,158,765	3,897,380
ค่าเครื่องเขียนและอุปกรณ์สำนักงาน	3,895,388	1,588,398
ขาดทุนจากประมาณการหนี้สิน	3,530,061	-
ค่าบริการด้านข้อมูลข่าวสาร	2,398,122	1,805,278
ค่าส่งเสริมการขาย	1,548,462	6,189,721
อื่นๆ	10,019,443	7,309,459
รวม	86,868,193	36,169,931



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

20 เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

ธนาคารมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของลูกค้า ธนาคารไม่ได้ออกเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อการเก็งกำไร

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้แก่ธนาคารตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้เมื่อครบกำหนด ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้า และการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอที่จะครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของกิจการและเพื่อให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินกัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนกันในราคาตลาด ในการพิจารณามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ธนาคารมีการพิจารณาสถานการณ์ปัจจุบันของต้นทุนที่เกิดจากการแลกเปลี่ยนหรือชำระหนี้สินภายใต้เครื่องมือทางการเงิน

ประมาณมูลค่าตลาดสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ตามที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3

21 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 บางรายการได้จัดประเภทใหม่ให้สอดคล้องกับรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549



ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

สำนักงานใหญ่ : 66 อาคารคิวเฮาส์ (อโศก) ชั้น M, 21, 22 ถนนสุขุมวิท 21 แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
โทร. 0-2650-6999 โทรสาร 0-2664-3345

28 สาขา	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
กรุงเทพมหานคร			
อโศก	66 ชั้น G อาคารคิวเฮาส์ อโศก ถ.สุขุมวิท 21 แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กทม. 10110	0-2260-1751-4	0-2260-1750
คลองตัน	9 อาคารยูเอ็มทาวเวอร์ ชั้น M แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กทม.10250	0-2729-8805	0-2729-8806
สาทร	127 ชั้น G อาคารปณณภูมิ 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
ถนนศรีนครินทร์	1170 ถ.ศรีนครินทร์ แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กทม.10250	0-2320-3361-3	0-2320-3364
ปริมณฑล			
ปทุมธานี	27/17-19 ถนนปทุมสัมพันธ์ ตำบลบางปรอก อำเภอเมือง จังหวัดปทุมธานี 12000	0-2593-4070-2	0-2593-4073
ภาคเหนือ			
พิษณุโลก	87/24 ถนนเอกาทศรถ 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 ถนนสุรินทรฤาไชย ตำบลท่าราบ อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบุรี 76000	0-3241-4090-2	0-3241-4094
ชุมพร	56/1 ถนนปิ่นมิตรมรรคา ตำบลท่าตะเภา อำเภอเมือง จังหวัดชุมพร 86000	0-7750-3395-6	0-7751-1062
กระบี่	94,94/1 ถนนนพธาราช 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	2/1-2 ซอยหาดใหญ่ซีที ถนนธรรมานุญาติ 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
ถนนวิจิตรไชยบุลย์	11/2-4 ถนนวิจิตรไชยบุลย์ 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

บริการด้านสินเชื่อ

สินเชื่อเพื่อการอุปโภคส่วนบุคคล

- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
 - สินเชื่อเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย
 - สินเชื่อเพื่อก่อสร้าง / ซ่อมแซม / ต่อเติม ที่อยู่อาศัย
 - สินเชื่อเพื่อการผ่อนชำระที่อยู่อาศัย
- สินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์
- สินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภค
(คอมพิวเตอร์, เครื่องใช้ไฟฟ้า, เฟอร์นิเจอร์ ฯลฯ)
- สินเชื่อเพื่อการเดินทาง
- สินเชื่อเนกประสงค์

สินเชื่อเพื่อธุรกิจ

1. สินเชื่อระยะยาว
เพื่อซื้อร้านค้า, ซื้อที่ดิน, ก่อสร้างโรงงาน, ก่อสร้าง
ซื้อโรงงานพร้อมเครื่องจักร, การผ่อนชำระทรัพย์สิน
2. สินเชื่อหมุนเวียน
วงเงินทุนหมุนเวียน, วงเงินเบิกถอนเงินสด,
สินเชื่อเพื่อพัฒนาโครงการก่อสร้างทรัพย์สิน
3. ตัวและภาระผูกพัน
หนังสือค้ำประกัน, การรับรองตัวเงิน, อวัลตัวเงิน
การซื้อลดตัวเงิน, เลตเตอร์ออฟเครดิตในประเทศ
4. สินเชื่อเพื่อการค้าต่างประเทศ
เพื่อการนำเข้า / การส่งออก
5. สินเชื่อนโยบาย
สินเชื่อเพื่อส่งเสริมอาชีพ



ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ISLAMIC BANK OF THAILAND

สำนักงานใหญ่

ที่ตั้ง : 66 อาคารคิวเฮ้าส์ อโศก ชั้น M , 21, 22
ถนนสุขุมวิท 21 แขวงคลองเตยเหนือ
เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ : 0-2650-6999
โทรสาร : 0-2664-3345
Website : <http://www.isbt.co.th>

ยินดีต้อนรับลูกค้าทุกศาสนา



บริการด้านเงินฝาก

1. บัญชีออมทรัพย์ระยะสั้น
2. บัญชีเดินสะพัดระยะสั้น
3. บัญชีมุดรอปะฮ์
 - 3 เดือน
 - 6 เดือน
 - 12 เดือน
4. บัญชีอัล อะมีน
 - อัล อะมีน 1
 - อัล อะมีน 2
 - อัล อะมีน 3
 - อัล อะมีน 4

บริการอื่นๆ

บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์

1. บัตร เอ.ที.เอ็ม เงิน
2. บัตร เอ.ที.เอ็ม ทอง

ด้านปริวรรตเงินตรา

1. การขายตราต่างประเทศ
2. การขายเช็คเดินทางต่างประเทศ
3. การรับเงินโอนเข้า
4. การโอนเงินออกไปต่างประเทศ
5. รับซื้อ / ขาย เงินตราต่างประเทศ
6. การรับซื้อตัวเงินต่างประเทศ ชนิดไม่มีเอกสารประกอบ
7. การรับตัวเงินต่างประเทศเพื่อเรียกเก็บ

บัญชีชะกาต

www.isbt.co.th

BANKING BEYOND FRONTIER

ทางเลือกใหม่ทางการเงิน