



## บทที่ 4

### ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

#### 4.1 โครงสร้างธนาคารอิสลาม

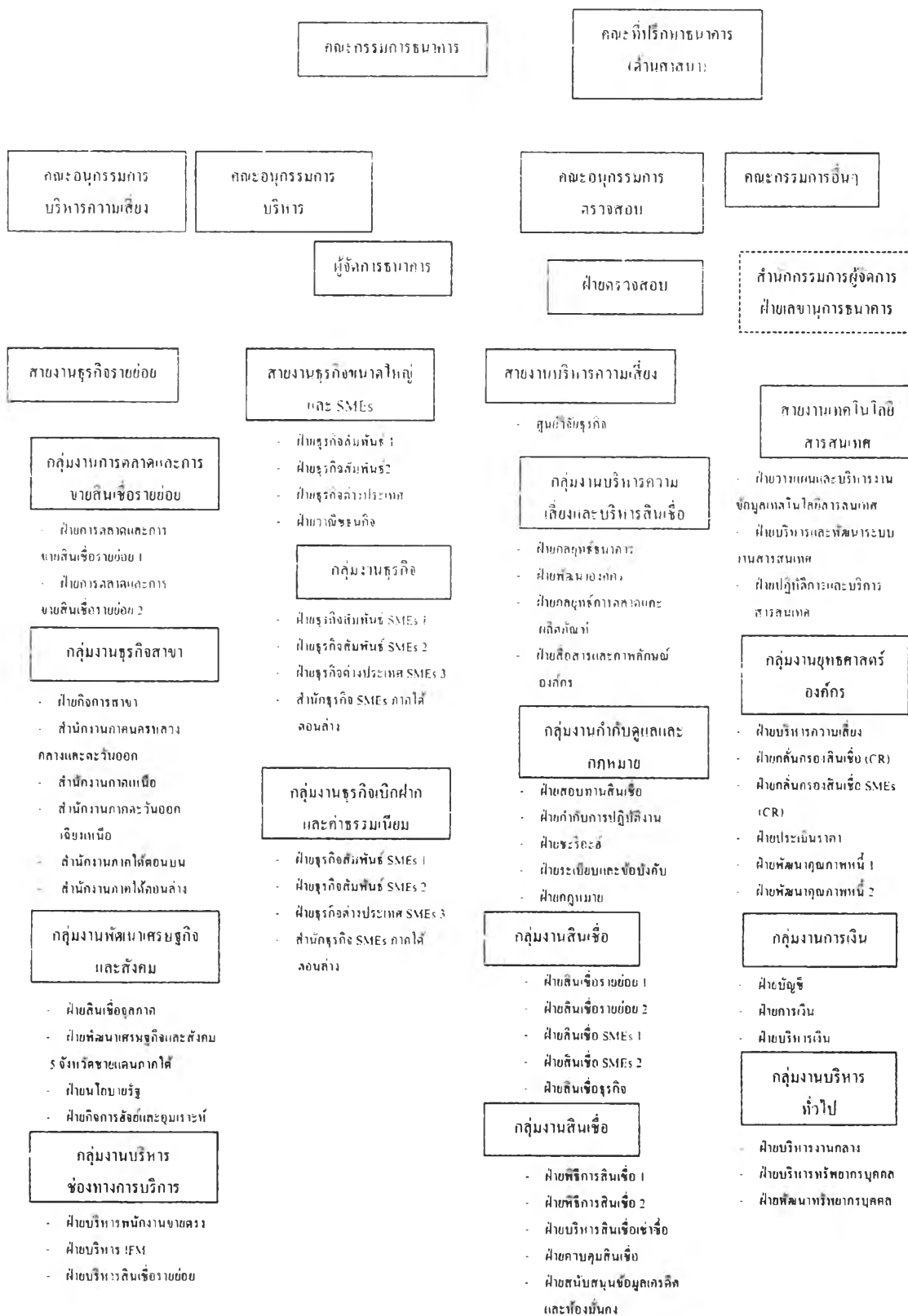
##### 4.1.1 ข้อมูลทั่วไป

“ธนาคารอิสลาม”<sup>1</sup> จัดตั้งตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 ภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง ด้วยทุนจดทะเบียน 1,000 ล้านบาท เริ่มเปิดดำเนินการครั้งแรกเมื่อวันที่ 12 มิถุนายน 2546 โดยมีสำนักงานใหญ่และสาขาแห่งแรกอยู่ที่คลองตัน จากนั้นก็เริ่มทยอยเปิดสาขาในกรุงเทพฯ และพื้นที่ภาคใต้ จนกระทั่งสิ้นปี พ.ศ.2548 ธนาคารอิสลามมีสาขารวมทั้งสิ้น 9 สาขา การดำเนินธุรกิจของธนาคารอิสลามขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ต่อมาธนาคารได้ดำเนินการตามนโยบายการควบรวมกิจการของกระทรวงการคลัง โดยการซื้อกิจการบริการทางการเงินตามหลักชะรีอะฮ์ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และได้มีพิธีลงนามสัญญาโอนกิจการบริการทางการเงินตามหลักชะรีอะฮ์ของธนาคารกรุงไทย ในวันที่ 9 พฤศจิกายน 2548 ส่งผลให้ธนาคารอิสลามมีสาขาเพิ่มขึ้นอีก 18 สาขา และเพื่อรองรับปริมาณธุรกิจที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งเพิ่มความคล่องตัวในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารได้ย้ายสำนักงานใหญ่จากคลองตัน มาที่อาคารคิวเฮ้าส์ อโศก ในปี 2549 ปัจจุบันธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยมีสาขามากกว่า 106 สาขาทั่วประเทศ

ในระยะแรกของการดำเนินการของธนาคารอิสลาม ที่มุ่งเน้นลูกค้าเป้าหมายชาวไทยมุสลิม โดยเฉพาะอย่างยิ่งในพื้นที่ภาคใต้ แต่ธนาคารตระหนักเสมอว่าบริการตามแนวทางอิสลาม สามารถสนองต่อความต้องการของประชาชนทั่วไปได้โดยไม่จำกัดให้อยู่เพียงในระบบธนาคารกระแสหลัก ซึ่งอิงกับระบบดอกเบี้ย ธนาคารจึงมุ่งเน้นการสร้างผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า ปรับปรุงภาพลักษณ์ให้ทันสมัย และให้บริการโดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้า ภายใต้หลักคุณธรรมที่ใสใจ ห่วงใยทุกกลุ่มสังคมเคร่งครัดในหลักศาสนาอิสลาม ยึดมั่นในสัญญาที่ตกลงกัน และบริหารงานด้วยความโปร่งใส ด้วยเหตุนี้ธนาคารอิสลามจึงเป็นธนาคารที่แตกต่างและทางเลือกใหม่ให้กับประชาชนทุกคน ไม่จำกัดเชื้อชาติและศาสนา เดือนตุลาคม 2550 กระทรวงการคลังได้เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร ทำให้ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยมีฐานะเป็นรัฐวิสาหกิจสังกัดกระทรวงการคลังนับตั้งแต่นั้นเป็นต้นมา

<sup>1</sup>ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย, ประวัติธนาคาร [ออนไลน์], 19 มกราคม 2556. แหล่งที่มา [http://www.ibank.co.th/2010/th/about/about\\_detail.aspx?ID=1](http://www.ibank.co.th/2010/th/about/about_detail.aspx?ID=1), 20 พฤศจิกายน 2555

### 4.1.2 โครงสร้างองค์กร



#### 4.1.3 โครงสร้างคณะกรรมการ

##### 1) องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 11 ท่าน โดยมีผู้แทนกระทรวงการคลังซึ่งเป็นข้าราชการประจำ 1 ท่าน มีกรรมการที่มีบทบาทเกี่ยวกับการบริหารงานประจำของธนาคาร 1 ท่าน เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 9 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิด้านต่างๆ กรรมการมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี แต่อาจได้รับ การเลือกตั้งใหม่ได้อีกโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น

##### 2) วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการและกรรมการผู้จัดการ

- กรรมการของรัฐวิสาหกิจที่มีกรรมการ โดยตำแหน่งตามกฎหมายหรือพระราชบัญญัติ กฤษฎีกา อยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี แต่อาจได้รับการแต่งตั้งใหม่ได้ การจ้างผู้จัดการ มีระยะเวลา คราวละไม่เกิน 4 ปี นับแต่วันที่สัญญาจ้างมีผลบังคับใช้ เมื่อประธานกรรมการพ้นจากตำแหน่งให้ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกกรรมการขึ้นเป็นประธานกรรมการแทนคณะที่ปรึกษาธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

- กำหนดให้คณะกรรมการ ธนาคาร แต่งตั้งคณะที่ปรึกษาธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (คณะที่ปรึกษา ด้านชะรีอะฮ์) ประกอบด้วย ประธานที่ปรึกษา และที่ปรึกษาอื่นอีกไม่เกินสี่คน มีอำนาจหน้าที่ให้คำปรึกษา และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคาร เกี่ยวกับหลักชะรีอะฮ์ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อให้การประกอบธุรกิจ ของธนาคาร สอดคล้องและไม่ขัด ต่อหลักชะรีอะฮ์โดยให้มีวาระอยู่ในตำแหน่ง คราวละสองปี

##### 3) คณะกรรมการชุดต่างๆของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อดำเนินการอย่างใด อย่างหนึ่งตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายเพื่อกำกับดูแลงานที่ต้องการความเชี่ยวชาญ เฉพาะ ด้านได้แก่

- คณะกรรมการบริหาร มีอำนาจพิจารณาแผนงานและงบประมาณประจำปีเพื่อนำเสนอ ต่อคณะกรรมการธนาคาร กำหนดนโยบายภาพรวมการลงทุนของธนาคาร กำหนดทิศทางการลงทุน ในหน่วยธุรกิจ ให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของธนาคาร และมีอำนาจอนุมัติแนวทาง ในการลงทุน ตามระเบียบที่ธนาคารกำหนด มีอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติสินเชื่อ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ อนุมัติการลงทุน ในหลักทรัพย์ อนุมัติการจัดจ้าง และการเช่า โดยต้องไม่ขัดกับหลักชะรีอะฮ์

- คณะกรรมการตรวจสอบคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสอบทาน ให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ ตรวจสอบภายในอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิผล มีการสอบทานและอนุมัติกฎบัตร จรรยาบรรณของ ฝ่ายตรวจสอบภายใน แผนการตรวจสอบ และงบประมาณฝ่าย รวมทั้งสอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตาม ข้อกำหนดของทางการ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณาเสนอ ราชชื่อ และคำตอบแทนผู้สอบบัญชี สอบทาน ประเด็นเกี่ยวกับการบัญชี และรายงานทางการเงินที่มีสาระสำคัญ รวมทั้งรายการที่มีความซับซ้อน หรือผิดปกติ

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและกำหนดติดตาม KPI มีอำนาจหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงตามประเภทหลัก 6 ประเภทคือ ความเสี่ยงด้านชะรีเอช ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และวางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมินผลติดตาม และควบคุมความเสี่ยง ของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ ทบทวนความเพียงพอของนโยบาย และระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบ และการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด พิจารณา กำกับและติดตาม KPI ทุกระดับของธนาคาร นำเสนอการประเมินค่า KPI ต่อคณะกรรมการธนาคาร มีอำนาจในการตรวจสอบหรือให้ความเห็นชอบการจัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยง

- คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ มีอำนาจหน้าที่กำหนดแนวทางการประเมินให้สอดคล้องและสัมฤทธิ์ผลตามวิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ พันธกิจ เป้าหมายในการปฏิบัติงานของธนาคาร และงบประมาณตามที่คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความเห็นชอบไว้กำหนดเครื่องมือชี้วัดและวัดผลพิจารณาผลการปฏิบัติงานและประเมินคุณภาพของผลงานตามแผนงานที่ กรรมการผู้จัดการเสนอคณะกรรมการธนาคารรวมทั้งให้ข้อเสนอแนะ

- คณะกรรมการสรรหาและค่าตอบแทน มีอำนาจหน้าที่กำหนดนโยบายหลักเกณฑ์และวิธีในการสรรหาตลอดจนคัดเลือกและเสนอชื่อกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุกย่อย ให้แก่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ รวมทั้งทบทวนข้อเสนอของฝ่ายจัดการต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อกำหนดนโยบายการ จ่ายค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่น ๆ รวมทั้งนำเสนอแผนการกำหนดค่าตอบแทน สำหรับคณะกรรมการ ธนาคารและคณะกรรมการชุกย่อย

#### 4.1.4 โครงสร้างผู้ถือหุ้นธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ตารางที่ 4.1 โครงสร้างผู้ถือหุ้นธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วน
1	กระทรวงการคลัง	4,212,540,765	48.540%
2	ธนาคารออมสิน	3,455,211,352	39.813%
3	ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน)	853,098,808	9.830%
4	นางสาวสุญาณี สุวรรณยศ	50,833,674	0.586%
5	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	40,763,015	0.470%
6	กองทุนเปิดไทยทวีทุน	10,453,000	0.120%
7	กองทุนรวมเพื่อร่วมลงทุนในวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	7,500,000	0.086%
8	ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	6,000,000	0.069%
9	Bank Islam Brunei Darussalam Berhad	5,226,500	0.060%
10	Perbadanan Tabung Amanah Islam Brunei	5,226,500	0.060%
11	ผู้ถือหุ้นอื่น	31,696,386	0.366%
<b>รวม</b>		<b>8,678,550,000</b>	<b>100%</b>

ที่มา : รายงานผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ประจำปีงบประมาณ 2554

#### 4.2 สินเชื่อธนาคารอิสลาม

##### 4.2.1 ผลิตภัณฑ์สินเชื่อของธนาคารอิสลาม

ตาราง 4.2 ผลิตภัณฑ์สินเชื่อของธนาคารอิสลาม

ลำดับ	ประเภทสินเชื่อ	วัตถุประสงค์
1	สินเชื่อที่อยู่อาศัย	เพื่อซื้อที่อยู่อาศัย ก่อสร้าง ใต้ถุน ซ่อมแซม หรือต่อเติม
2	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	เพื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ สำหรับใช้ในการบริโภคส่วนบุคคล หรือเพื่อการพาณิชย์
3	สินเชื่อวงเงินอเนกประสงค์	เพื่ออำนวยความสะดวกในการใช้จ่ายยามจำเป็น
4	สินเชื่อเพื่อซื้อทรัพย์สินदारประเภท ทอสังหาริมทรัพย์	เพื่อใช้ประกอบธุรกิจหรือดำเนินกิจการที่ไม่ขัดต่อ หลักชะรีอะฮ์

ลำดับ	ประเภทสินเชื่อ	วัตถุประสงค์
5	สินเชื่อเพื่อซื้อที่ดิน สำหรับประกอบกิจการ	เพื่อซื้อที่ดินสำหรับก่อสร้างสถานประกอบการ หรือดำเนินกิจการที่ไม่ขัดต่อหลักชะริอะฮ์
6	สินเชื่อเพื่อก่อสร้างโรงงาน ประเภทอสังหาริมทรัพย์	เพื่อลงทุนก่อสร้าง ซ่อมแซม ต่อเติมทรัพย์สินถาวรสำหรับ ดำเนินกิจการที่ไม่ขัดต่อหลักชะริอะฮ์
7	สินเชื่อวงเงินเบิกถอนเงินสด	เพื่อเสริมสภาพคล่องให้กิจการลูกค้า
8	สินเชื่อวงเงินหมุนเวียน	เพื่อเป็นทุนจัดซื้อสินค้าหมุนเวียนในกิจการ ด้วยการใช้ค้ำสัญญาใช้เงิน (P/N) เป็นเครื่องมือในการให้สินเชื่อ
9	สินเชื่อเพื่อพัฒนาโครงการ อสังหาริมทรัพย์	เป็นการให้สินเชื่อเพื่อพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์ ที่ไม่ขัดต่อหลักชะริอะฮ์ เช่น หมู่บ้านจัดสรร คอนโดมิเนียม เป็นต้น
10	สินเชื่อเพื่อการค้ำประกัน	เพื่อการค้ำประกันตามภาระค้ำประกัน ประเภทต่างๆ ดังนี้ - หนังสือค้ำประกัน (Bank Guarantee) - เพื่อการค้ำประกันการออกสินค้าทางเรือ (Shipping Guarantee) - เพื่อการออกหนังสือค้ำประกันลูกค้าของธนาคารต่างประเทศ เพื่อค้ำประกันต่อผู้รับประโยชน์ที่อยู่ในประเทศไทย
11	สินเชื่อเพื่อการรับรองตัวแลกเงิน และ การอวัลตัวแลกเงิน	เพื่อรับรองการจ่ายเงินตามตัวแลกเงินหรือการอวัลตัวเงินที่ ลูกค้าออกเนื่องจากการซื้อขายสินค้าไปก่อนแล้วตกลงจ่ายเงินกัน ภายหลัง เมื่อตัวแลกเงินหรือตัวเงินฉบับนั้นครบกำหนด ทั้งนี้ การซื้อขายดังกล่าวต้องไม่ขัดต่อหลักชะริอะฮ์
12	สินเชื่อวงเงินซื้อตัวแลกเงิน	เพื่อเสริมสภาพคล่องให้กิจการของลูกค้า โดยธนาคารรับซื้อตัวแลกเงินที่เกิดจากการค้าขายที่ไม่ขัดต่อ หลักชะริอะฮ์

ลำดับ	ประเภทสินเชื่อ	วัตถุประสงค์
13	สินเชื่อเพื่อการศึกษา กยศ.	เป็นกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ให้แก่นักเรียนระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย นักศึกษาระดับอุดมศึกษา รวมทั้งการศึกษาประเภทอาชีวศึกษา
14	สินเชื่อธนาคารชุมชน	ให้แก่กลุ่มผู้ประกอบการรายย่อย หรือกลุ่มอาชีพ ที่มีรายได้น้อยให้มีเงินทุนหมุนเวียนในการทำธุรกิจ หรือขยายกิจการขนาดเล็ก เพื่อสร้างความมั่นคงและเพิ่มรายได้
15	สินเชื่อบัญชีออมทรัพย์ ibank	เป็นโครงการสินเชื่อของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยที่เป็นการสนับสนุนสังคมและชุมชน เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนเงินทุนแก่คนจน ผู้ประกอบอาชีพสุจริตที่มีรายได้น้อยทั่วประเทศ โดยมุ่งเน้นพื้นที่ 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ได้แก่ สงขลา ปัตตานี ยะลา นราธิวาส และสตูล เพื่อเป็นทุนในการดำเนินธุรกิจ หรือขยายกิจการขนาดเล็กที่ไม่ขัดต่อหลักชะรีอะฮ์ เพื่อให้เกิดการค้า การลงทุน หรือการผลิตที่มีประสิทธิภาพ สร้างความมั่นคงใน การประกอบอาชีพ ทำให้เกิดการพัฒนาอาชีพ เพิ่มรายได้ ความเชี่ยวชาญ และการจัดสรรทรัพยากรให้มีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งส่งเสริมให้มีการออมเงิน และมีวินัยทางการเงินเพื่อก้าวเข้าสู่ระบบการเงินตามปกติได้ โดยให้มีการประเมินผลโครงการทุกๆ 6 เดือน นับจากวันที่ได้มีประกาศให้บริการอย่างเป็นทางการ
16	สินเชื่อรีไฟแนนซ์หนี้ในระบบ	เพื่อช่วยเหลือและบรรเทาทุกข์ภาระหนี้สินนอกระบบที่ต้องจ่ายอัตราดอกเบี้ยสูงของผู้ประกอบอาชีพค้าขายและผู้ประกอบการรายย่อยที่มีรายได้น้อย ประกอบอาชีพสุจริตและถูกหลักชะรีอะฮ์

ลำดับ	ประเภทสินเชื่อ	วัตถุประสงค์
17	สินเชื่อสวัสดิการ	แบ่งเป็นโครงการต่างได้ดังนี้ - โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาบุคลากรทางการศึกษาในเขตพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้ - โครงการสินเชื่อเพื่อครู และบุคลากรโรงเรียนเอกชนสอนศาสนา - โครงการสินเชื่อสวัสดิการ ข้าราชการสำนักงานตรวจคนเข้าเมือง (สตม.) - โครงการสินเชื่อสวัสดิการข้าราชการ ลูกจ้างประจำสำนักอัยการสูงสุด - โครงการสินเชื่อสวัสดิการข้าราชการตำรวจสังกัดกองบังคับการตำรวจภูธร จ.ปัตตานี - สินเชื่อสวัสดิการอื่นๆ
18	สินเชื่อเพื่อการศึกษาภายในประเทศ	เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาภายในประเทศสำหรับผู้ศึกษาในระดับปริญญาตรีขึ้นไป รวมถึงหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบอาชีพ
19	สินเชื่อเพื่อผู้รับบำนาญ	เพื่อช่วยเหลือด้านค่าครองชีพแก่ผู้รับบำนาญ ทั้งผู้รับบำนาญปกติหรือผู้รับบำนาญพิเศษ เพราะเหตุทุพพลภาพตามกฎหมายว่าด้วยบำนาญข้าราชการ

ที่มา : ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

#### 4.3 สินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอิสลาม

##### 4.3.1 ผลกระทบสินเชื่อที่อยู่อาศัยรายบุคคล

สินเชื่อที่อยู่อาศัยสำหรับรายย่อยของธนาคารอิสลามในปีพ.ศ. 2555 มีทั้งสิ้น 5 โครงการดังนี้

##### 1) สินเชื่อบ้านตรงใจคุณ

ประเภทสินเชื่อ : สินเชื่อเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย สินเชื่อเพื่อก่อสร้าง/ซ่อมแซม/ต่อเติมที่อยู่อาศัย

สินเชื่อเพื่อซื้อที่ดิน สำหรับก่อสร้างที่อยู่อาศัย



วัตถุประสงค์ : เพื่อซื้อที่อยู่อาศัยแนวราบ ทั้งเก่าและใหม่ ก่อสร้างใหม่ ต่อเติมหรือซ่อมแซม  
ที่อยู่อาศัย

วงเงินสินเชื่อ :

- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บ้านใหม่ สูงสุดไม่เกิน 90% บ้านมือสอง สูงสุดไม่เกิน 85% ของราคาซื้อขาย  
หรือราคาประเมินอย่างใดอย่างหนึ่งต่ำกว่า
- สินเชื่อเพื่อก่อสร้าง/ซ่อมแซม/ต่อเติมที่อยู่อาศัย ไม่เกิน 100% ของค่าใช้จ่ายจริง
- สินเชื่อเพื่อซื้อที่ดิน สำหรับก่อสร้างที่อยู่อาศัย วงเงินสำหรับซื้อที่ดินไม่เกิน 60% ของราคา ประเมิน  
หรือราคาซื้อขาย แล้วแต่ว่าราคาใดต่ำกว่า และวงเงินสำหรับปลูกสร้างที่อยู่อาศัยไม่เกิน 100%

ระยะเวลาผ่อนชำระ : ขั้นต่ำ 3 ปี สูงสุดไม่เกิน 30 ปี

อัตรากำไร	
ปีที่ 1	2.25%
ปีที่ 2	SPRL - 1.75%
ปีที่ 3 เป็นต้นไป	SPRL - 1.38%

หมายเหตุ : ข้อมูลนี้เป็นของปี 2555 SPRL ณ ขณะนั้น 7.75% ต่อปี

## 2) สินเชื่อบ้านรีไฟแนนซ์

ประเภทสินเชื่อ : สินเชื่อเพื่อได้ดอนที่อยู่อาศัย

วัตถุประสงค์ : เพื่อได้ดอนที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (บ้าน ทาวน์เฮ้าส์ หอพัก อาคารพาณิชย์)

ซึ่งเป็นที่อยู่อาศัยของคนและครอบครัวจากสถาบันการเงินอื่น

วงเงินสินเชื่อ : วงเงิน 110% ของภาระหนี้คงเหลือ

ระยะเวลาผ่อนชำระ : ขั้นต่ำ 3 ปี สูงสุดไม่เกิน 30 ปี

อัตรากำไร :

อัตรากำไร	
เดือนที่ 1 - 3	2.25%
เดือนที่ 4 - 12	2.75%
ปีที่ 2	SPRL - 1.75%
ปีที่ 3 เป็นต้นไป	SPRL - 1.38%

### 3) สินเชื่อคอนโด OK

ประเภทสินเชื่อ : สินเชื่อเพื่อซื้อที่อยู่อาศัยประเภทคอนโด ห้องชุด

วัตถุประสงค์ : เพื่อซื้อที่อยู่อาศัยประเภทคอนโด ห้องชุด (ทั้งเก่าและใหม่) สำหรับอยู่อาศัย

ของตนเองและครอบครัว

วงเงินสินเชื่อ :

- วงเงินขั้นต่ำ 1,000,000 บาท สูงสุดไม่เกิน 5,000,000 บาท
- คอนโดใหม่ สูงสุดไม่เกิน 90% ของราคาซื้อขายหรือราคาประเมินอย่างใดอย่างหนึ่งต่ำกว่า
- คอนโดมือสอง สูงสุดไม่เกิน 85% ของราคาซื้อขายหรือราคาประเมินอย่างใดอย่างหนึ่งต่ำกว่า

ระยะเวลาผ่อนชำระ : ขั้นต่ำ 3 ปี สูงสุดไม่เกิน 25 ปี

อัตรากำไร :

อัตรากำไร	
เดือนที่ 1 - 3	1.25%
เดือนที่ 4 - 12	2.50%
ปีที่ 2	SPRL - 1.50%
ปีที่ 3 เป็นต้นไป	SPRL - 1.38%

### 4. สินเชื่อบ้านแลกเงิน ( จำนองบ้าน )

ประเภทสินเชื่อ : สินเชื่อเพื่อจำนองที่อยู่อาศัย

วัตถุประสงค์ : เพื่อเสริมสภาพคล่องในชีวิตประจำวัน หรือ เพื่อซ่อมแซมตกแต่งที่อยู่อาศัย

โดยเป็นวงเงินสินเชื่อแบบมีหลักประกัน

วงเงินสินเชื่อ : ขั้นต่ำ 100,000 สูงสุดไม่เกิน 15 ล้านบาท

ระยะเวลาผ่อนชำระ : ขั้นต่ำ 3 ปี สูงสุดไม่เกิน 35 ปี

อัตรากำไร :

อัตรากำไร	
ปีที่ 1	5%
ปีที่ 2	SPRL - 1.25%
ปีที่ 3 เป็นต้นไป	SPRL

### 5. สินเชื่อ Happy Re-Combo

ประเภทสินเชื่อ : สินเชื่อเพื่อได้ถอนที่อยู่อาศัย

วัตถุประสงค์ : เพื่อได้ถอนที่อยู่อาศัยจากสถาบันการเงินอื่น พร้อมขอวงเงินสินเชื่อเอก  
ประสงค์และ/หรือ วงเงินสินเชื่อเพื่อรี-ไฟแนนซ์หนี้บัตรเครดิต/สินเชื่อบุคคลจากสถาบันการเงินอื่น

วงเงินสินเชื่อ : ขั้นต่ำ 300,000 สูงสุดไม่เกิน 15 ล้านบาท (รวม 3 วงเงิน)

ระยะเวลาผ่อนชำระ : ขั้นต่ำ 3 ปี สูงสุดไม่เกิน 30 ปี

อัตรากำไร :

อัตรากำไร	
ปีที่ 1	5.55%
ปีที่ 2	5.55%
ปีที่ 3 เป็นต้นไป	SPRL + 0.25%

#### 4.3.2 รูปแบบสัญญา

รูปแบบสัญญาของสินเชื่อที่อยู่อาศัยรายบุคคล เป็นแบบสัญญาซื้อขายใช้ หลักการขาย บัญชี บิษามาน อาญิล (BAI' BITHAMAN AJIL) ความหมายของบัญชี บิษามาน อาญิล คือการขายสินค้า โดยวิธีการผ่อนชำระ ธนาคารจะซื้อทรัพย์สินที่ลูกค้าต้องการในราคาซื้อและธนาคาร จะขายทรัพย์สิน ให้ลูกค้าในราคาขาย ที่ธนาคารได้รวมกำไรที่ธนาคารต้องการไว้ด้วยวิธีการผ่อนชำระ โดยที่ลูกค้าจะ ผ่อนชำระเป็นงวดๆ บัญชี บิษามาน อาญิล เปรียบได้กับ มูรอบาฮะฮ์ + การผ่อนชำระ เป็นรายงวด (installment) การชำระเงินตามมูรอบาฮะฮ์จะชำระเงินเป็นงวดๆหรือชำระครั้งเดียว เมื่อครบกำหนดก็ได้ ยอดเงินในการทำสัญญาคือราคาสินค้าที่ซื้อมาบวกด้วยกำไร (mark up) ซึ่งธนาคารเป็นผู้กำหนด ผลกำไรไว้อย่างชัดเจนโดยในสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับรายย่อย ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย กำหนดอัตรากำไรปัจจุบันปี 2555 ไว้ที่ปีละ 18% ของราคาสินค้า ราคาสินค้า + mark up เมื่อตกลง เซ็นสัญญาแล้วจะไม่มีเปลี่ยนแปลง กรรมสิทธิ์ของทรัพย์สินเป็นของธนาคารตอนที่ซื้อมาและ จะเป็นของลูกค้าตอนที่ธนาคารโอนขายให้ลูกค้า และลูกค้าต้องนำมาจำนองให้กับธนาคาร เพื่อเป็นประกันวงเงินสินเชื่อ

#### 4.3.4 วิธีการคิดเงินผ่อนชำระ

การผ่อนชำระเงินงวดของสินเชื่อที่อยู่อาศัยรายย่อยของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย มีวิธี การคิดพิจารณา ดังนี้

### 1) ภาระหนี้

การพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ณ ปีพ.ศ. 2555  
พิจารณาภาระหนี้ของบุคคลที่มีรายได้ต่ำกว่า 25,000 บาทที่ 40% ของรายได้ หมายความว่าผู้กู้  
จะสามารถกู้ได้ ต่อเมื่อภาระการผ่อนชำระต่อเดือน ต้องไม่เกิน 40% ของรายได้ผู้กู้ หากผู้กู้มีรายได้  
25,001- 50,000 บาทต่อเดือน จะพิจารณาภาระหนี้ที่ 50% ของรายได้ และหากมีรายได้ตั้งแต่ 50,001  
บาทเป็นต้นไป จะพิจารณาภาระหนี้ที่ 60% ของรายได้เป็นต้น

### 2) อัตราค่าไร และค่าปรับการผิดนัดชำระหนี้

อัตราค่าไรของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ในการให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยรายย่อย ณ  
ปีพ.ศ. 2555 อยู่ที่ 7.75% ต่อปี ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเมื่อปี 2554  
โดยการทำสัญญาหรือคำนวณเงินงวดการผ่อนชำระจะคำนวณที่อัตราค่าไร SPRL ณ วันทำสัญญา  
และจะมีการเปลี่ยนแปลงอัตรา SPRL ได้หากธนาคารมีการประกาศเปลี่ยนแปลงอัตราค่าไร SPRL  
หากลูกค้ามีการผิดนัดชำระเงินงวด ธนาคารอิสลามจะคิดอัตราค่าไรค่าปรับการผิดนัดชำระ 24% ต่อปี  
แต่ทั้งนี้คิดจากจำนวนเงินงวดผ่อนชำระในงวดนั้นๆ ซึ่งต่างจาก ธนาคารทั่วไปที่คิดจากเงินต้นที่เหลือ

### 3) ตัวอย่างการคิดอัตราการผ่อนชำระ

วิธีการคิดอัตราการผ่อนชำระกรณีสินเชื่อบ้าน ไม่ว่าจะกู้ระยะยาวแค่ไหนอัตราค่าไรของธนาคาร  
เท่ากัน ความแตกต่างอยู่ที่ทางเลือกในการผ่อนชำระของธนาคาร ซึ่งทางเลือกเมื่อปี พ.ศ.2555 มีดังนี้

ตาราง 4.3 ตัวอย่างการคิดอัตราการผ่อนชำระ

ทางเลือก		ระยะเวลา		
		ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3 เป็นต้นไป
ชำระปกติ	ทางเลือกที่ 1	2%	SPRL - 1.75%	SPRL - 1.38%
	ทางเลือกที่ 2	3.75%	4.75%	SPRL - 1.38%
	ทางเลือกที่ 3	SPRL - 4%	SPRL - 2.50%	SPRL - 1.38%
ปลอดชำระต้น 1 ปี	ทางเลือกที่ 4	3.75%	SPRL - 1.75%	SPRL - 1.38%

ในปี 2555 มีอัตรา SPRL = 7.75% ต่อปีซึ่งเป็นไปตามประกาศจากธนาคารตั้งแต่ปี 2554 และ หากลอง  
สมมติการคำนวณ มูลค่าบ้าน 5,000,000 บาท กู้ 100% ของราคาบ้าน(เป็นบางช่วงโปรโมชันเท่านั้น) ผู้กู้ใช้  
ทางเลือกที่ 1 เมื่อนำมาเทียบระหว่างจำนวนปี 30 ปี 20 ปี และ 10 ปีจะได้อัตราการผ่อนชำระต่อเดือนดังนี้

ค่างวดผ่อนชำระต่อเดือน	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3
ระยะเวลากู้ 30 ปี	18,500 บาท	33,300 บาท	34,600 บาท
ระยะเวลากู้ 20 ปี	25,300 บาท	38,800 บาท	39,900 บาท
ระยะเวลากู้ 10 ปี	46,100 บาท	58,100 บาท	59,100 บาท

หากผู้กู้ต้องการที่จะกู้แบบ 30 ปี ต้องมีรายได้ที่นำมาพิจารณาความสามารถในการผ่อนชำระตั้งแต่

57,667 บาทเป็นต้นไป หากผู้กู้ต้องการที่จะกู้แบบ 20 ปี ต้องมีรายได้ที่นำมาพิจารณาความสามารถในการผ่อนชำระตั้งแต่ 66,500 บาทเป็นต้นไป และสุดท้ายหากผู้กู้ต้องการที่จะกู้แบบ 10 ปี ต้องมีรายได้ที่นำมาพิจารณาความสามารถในการผ่อนชำระตั้งแต่ 98,500 บาทเป็นต้นไป จึงจะผ่านเกณฑ์การพิจารณาความสามารถในการผ่อนชำระ ทั้งนี้รายได้ที่แสดงต้องหักภาระการผ่อนชำระอื่นๆแล้ว การได้ถอน ทรัพย์สินจะทำได้เมื่อครบ 3 ปีแล้ว หากได้ถอนก่อนจะมีค่าปรับ

#### 4.4 เงินฝากธนาคารอิสลาม

เงินฝากของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย แบ่งออกเป็น 2 ประเภทใหญ่ๆ คือ บัญชีเงินฝากที่ธนาคารรับประกันแก่ผู้ฝากว่าจะคืนให้ครบเมื่อถูกทวงถาม บัญชีประเภทนี้ได้แก่ บัญชีเดินสะพัด และบัญชีออมทรัพย์ ซึ่งบัญชีเหล่านี้ใช้หลักการ วะคิอะฮ์ หรือการรับฝากทรัพย์ โดยธนาคารสามารถนำเงินฝากของลูกค้าไปลงทุนได้ตาม หลักชะรีอะฮ์ และหากได้รับผลกำไรจากการลงทุน ธนาคารจะแบ่งผลกำไรให้แก่ลูกค้าผู้ฝากอีกประเภทคือ บัญชีเงินฝากแบบมีระยะเวลา ลูกค้านำเงินมาให้ธนาคารนำไปลงทุนตามระยะเวลาที่ได้ตกลงกัน และเมื่อได้ผลกำไร จากการลงทุน ธนาคารจะแบ่งให้ลูกค้าตามสัดส่วนที่ได้ตกลงกันไว้ล่วงหน้าแล้ว ตามหลักการ มุคอรอบะฮ์ หรือการแบ่งปันผลกำไร

##### 4.4.1 ประเภทเงินฝากของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ตาราง 4.4 ประเภทเงินฝากของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ลำดับ	ประเภทเงินฝาก	วัตถุประสงค์
1	บัญชีออมทรัพย์ วะคิอะฮ์	เพื่อรักษาทรัพย์ ผู้ฝากจะได้รับความสะดวกในบริการทางการเงิน ผ่านสมุดคู่ฝาก และบัตร ATM
2	บัญชีเดินสะพัด วะคิอะฮ์	เพื่อรักษาทรัพย์และสั่งจ่ายเช็ค ผู้ฝากจะได้รับความสะดวกในบริการทางการเงิน ผ่านสมุดคู่ฝาก บัตร ATM และเช็ค

ลำดับ	ประเภทเงินฝาก	วัตถุประสงค์
3	บัญชีเงินฝาก มุคอรอบะฮ์	เงินฝากประจำที่มีกำหนดระยะเวลาการฝากที่แน่นอน 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือนเป็นต้น
4	บัญชีเงินฝาก มุคอรอบะฮ์ปลอดภาษี	สำหรับผู้ที่ประสงค์จะออมทรัพย์ระยะยาว และได้รับ สิทธิประโยชน์ ยกเว้นภาษีผลตอบแทนเงินฝาก 15% โดยนำเงินฝากธนาคารจำนวนเท่ากันทุกเดือนตลอดระยะเวลา 24 เดือน ด้วยจำนวนเงินฝากขั้นต่ำ 1,000 บาท สูงสุด 25,000 บาท
5	บัญชีเงินฝากผู้สูงอายุ	เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้สูงอายุที่ขึ้นทะเบียนขอรับบริการเบี้ยยังชีพกับบัญชีเงินฝากออมทรัพย์
6	บัญชีเงินฝาก อัล-อะมีน	บัญชีเงินฝากสำหรับการระดมเงินทุน เพื่อที่ธนาคารจะนำเงินฝากของลูกค้าไปลงทุนหรือดำเนินธุรกิจที่ไม่ขัดต่อหลักชะรีอะฮ์ โดยธนาคารจะแบ่งปันรายได้ที่เกิดจากการลงทุนหรือดำเนินธุรกิจ เป็นรายเดือนตามที่ตกลงกัน
7	บัญชีเงินฝาก อัล-ฮัจญ์	เพื่อออมเงินเป็นค่าเดินทางไปประกอบพิธีฮัจญ์ ด้วยบัญชีเงินฝาก อัล-ฮัจญ์ เป็นเงินฝากประเภทออมทรัพย์ระยะเวลา 60 เดือน เปิดบัญชีขั้นต่ำเพียง 2,500 บาท พร้อมรับผลตอบแทนทุกๆสิ้นเดือน
8	บัญชีเงินฝาก อัล-ฮัจญ์ V.2	เพื่อออมเงินเป็นค่าเดินทางไปประกอบพิธีฮัจญ์ ด้วยบัญชีเงินฝาก อัล-ฮัจญ์ เป็นเงินฝากประเภทออมทรัพย์ มุคอรอบะฮ์ เปิดบัญชีขั้นต่ำเพียง 500 บาท รับผลตอบแทน ปีละ 2 ครั้ง
9	บัญชีเงินฝากอุ่นใจวัยเรียน	เพื่อเป็นการฝึกให้เด็กรู้จักการออม เพื่อตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าที่เป็นเด็กนักเรียน เป็นเงินรับฝากออมทรัพย์ตามหลักมุคอรอบะฮ์ จ่ายผลตอบแทนทุกวันทำการสิ้นเดือน

#### 4.5 ผลการดำเนินงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ตาราง 4.5 ผลการดำเนินงานของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ปี 2550-2554

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	2550	2551	2552	2553	2554	% change
<b>งบดุล</b>						
สินทรัพย์	16,785.50	23,834.59	45,342.83	98,067.39	131,076.54	33.66
เงินให้สินเชื่อ	11,006.69	16,687.13	37,957.92	87,125.78	115,982.04	33.12
เงินลงทุนสุทธิ	3,483.70	3,955.94	2,279.77	6,391.72	7,635.43	19.46
หนี้สินรวม	13,613.03	20,753.52	41,848.03	87,426.86	120,329.01	37.63
เงินฝาก	12,859.23	19,897.85	40,759.13	82,545.08	114,195.56	38.34
ส่วนของทุน	3,172.46	3,081.07	3,494.80	10,640.54	10,747.53	1.01
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	31,230	31,230	31,230	86,786	86,786	0.00
กำไร (ขาดทุน) สะสม	-855.34	-853.25	-533.77	478.06	73.05	-84.72
<b>งบกำไรขาดทุน</b>						
รายได้ทางการเงิน	635.74	820.67	1,484.56	3,785.21	7,008.51	85.16
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	399.21	362.71	565.13	1,054.73	2,927.53	177.56
รายได้ทางการเงินสุทธิ	236.54	457.96	919.43	2,730.47	4,080.98	48.46
หนี้สูญและสงสัยจะสูญ	128.67	131.32	125.82	1,041.75	1,881.83	80.64
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	96.19	104.80	267.10	761.39	679.84	-10.71
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	490.24	429.35	705.50	1,325.85	2,332.85	75.95
กำไรสุทธิ	-286.18	2.09	355.21	1,224.26	546.15	-45.39

หมายเหตุ รอท. : ได้รับการเพิ่มทุน 2 ครั้งโดยกระทรวงการคลังธนาคารออมสินและ บมจ. ธนาคารกรุงไทยดังนี้

ครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2550 จำนวน 3,300 ล้านบาท ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2553 จำนวน 6,000 ล้านบาท

ที่มา : รายงานผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ประจำปีงบประมาณ 2554

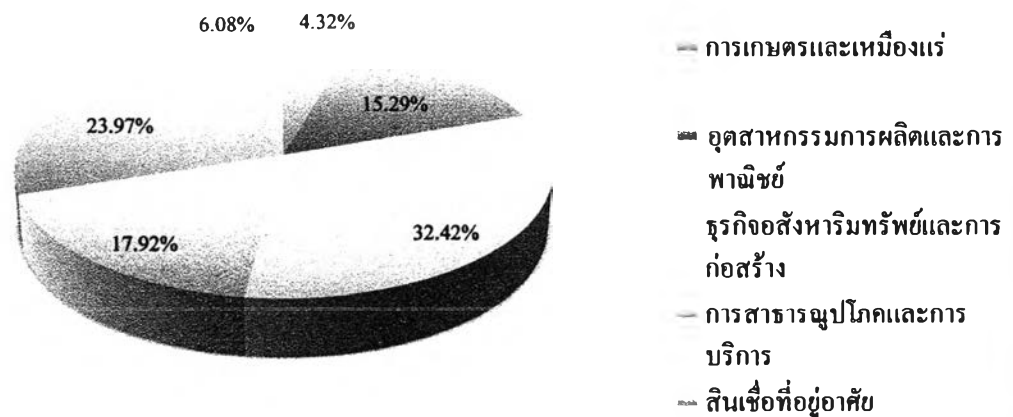
ตาราง 4.6 สินเชื่อแยกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภท	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553	ปี 2554
การเกษตรและเหมืองแร่	560.83	467.70	451.96	1,426.72	5,014.69
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	2,223.05	6,210.71	14,972.65	30,330.77	17,731.07
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ การก่อสร้าง	2,302.38	2,435.58	6,882.44	15,325.13	37,598.39
การสาธารณูปโภคและ การบริการ	396.44	1,176.73	6,351.76	20,963.05	20,787.99
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	4,436.47	5,131.38	6,975.56	13,421.74	27,801.89
อื่นๆ	1,087.53	1,265.03	2,323.55	5,658.37	7,048.01
รวม	11,006.69	16,687.13	37,957.92	87,125.78	115,982.04

แผนภูมิ 4.1 สัดส่วนสินเชื่อแยกตามธุรกิจปี 2554

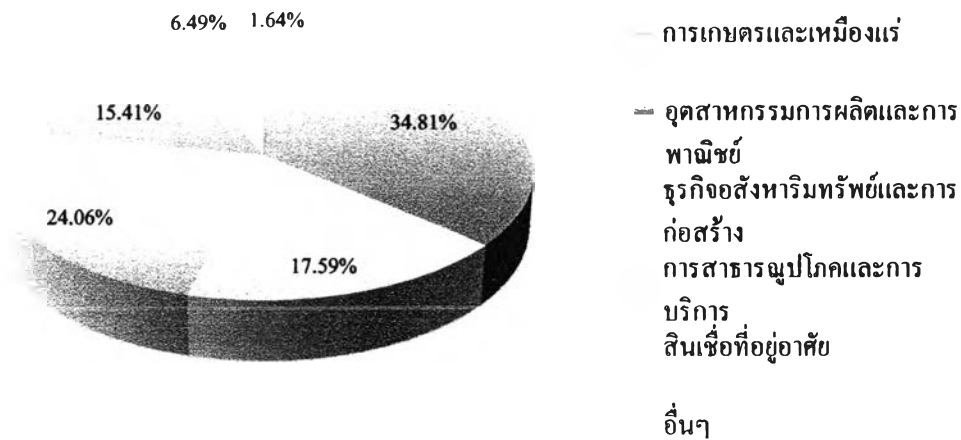
## สินเชื่อแยกตามประเภทธุรกิจ ปี 2554





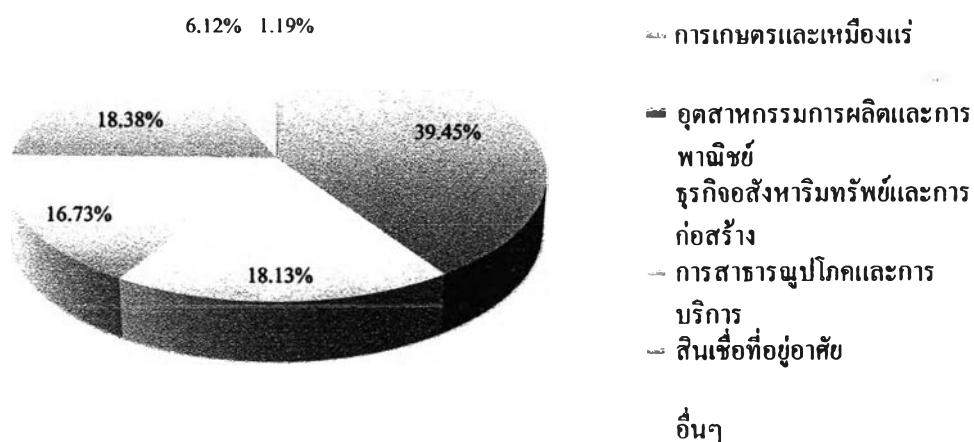
แผนภูมิ 4.2 สัดส่วนสินเชื่อแยกตามธุรกิจปี 2553

สินเชื่อแยกตามประเภทธุรกิจ ปี 2553



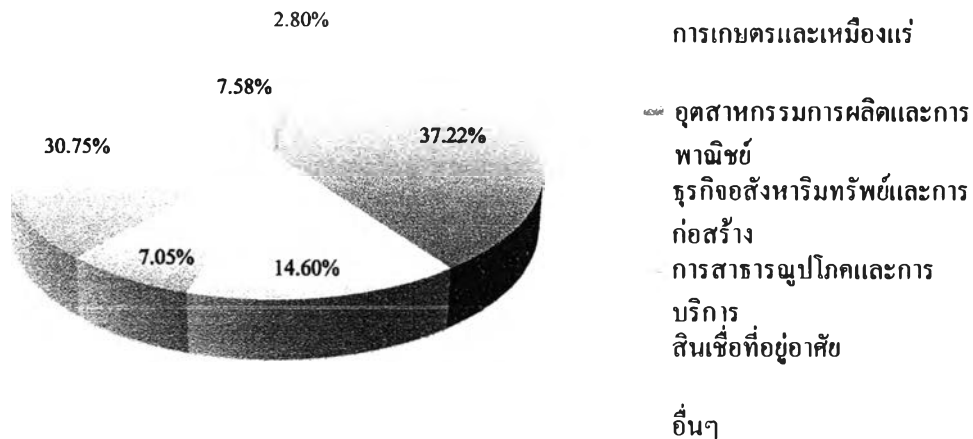
แผนภูมิ 4.3 สัดส่วนสินเชื่อแยกตามธุรกิจปี 2552

สินเชื่อแยกตามประเภทธุรกิจ ปี 2552



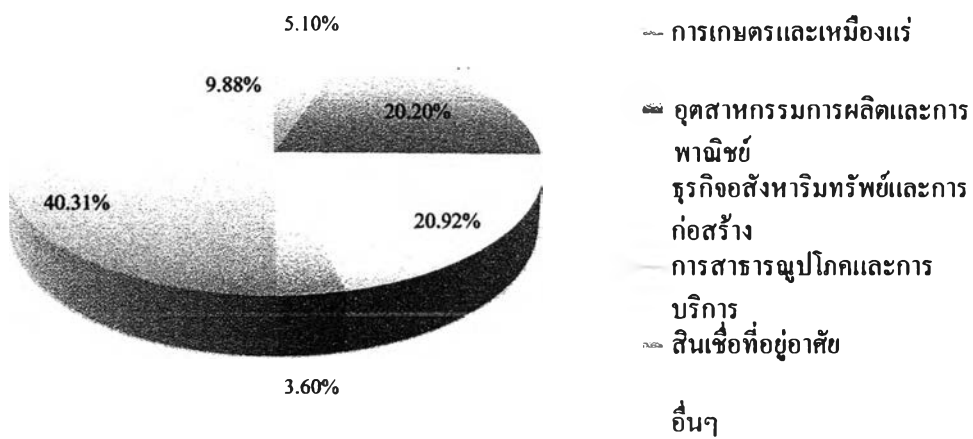
แผนภูมิ 4.4 สัดส่วนสินเชื่อแยกตามธุรกิจปี 2551

สินเชื่อแยกตามประเภทธุรกิจ ปี 2551



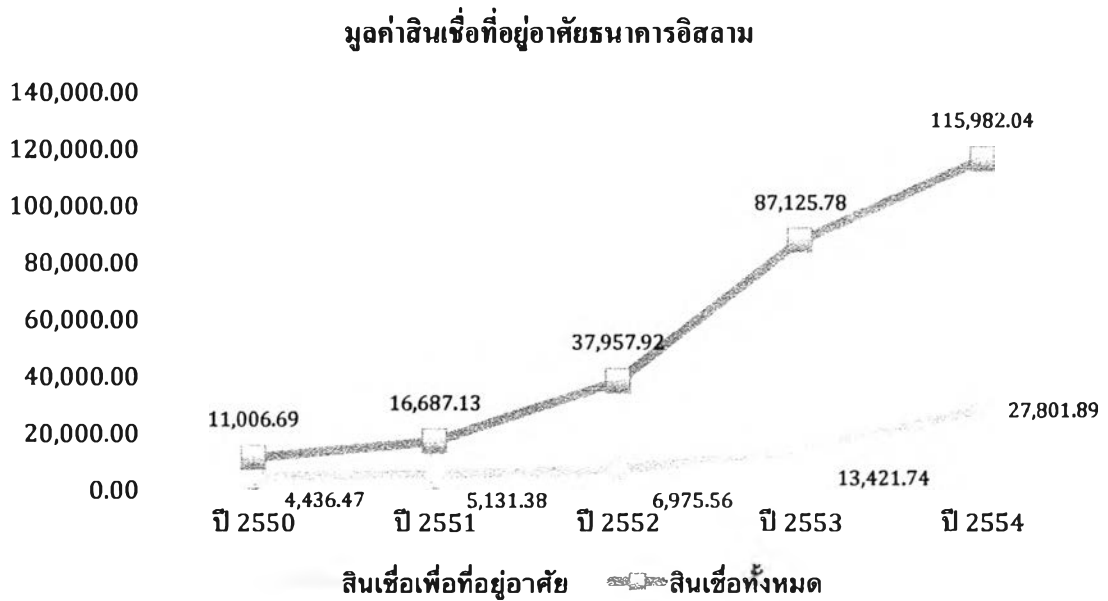
แผนภูมิ 4.5 สัดส่วนสินเชื่อแยกตามธุรกิจปี 2550

สินเชื่อแยกตามประเภทธุรกิจ ปี 2550



แผนภูมิ 4.6 ปริมาณการให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

(หน่วย : ล้านบาท)



จากแผนภูมิ 4.6 จะเห็นได้ว่าหลังปี 2551 เป็นต้นมา ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยสามารถเพิ่มปริมาณการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้นต่อปีเป็นจำนวนมาก โดยในปี 2551 มีการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากปี 2550 ร้อยละ 15.66 ในปี 2552 มีการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากปี 2551 ร้อยละ 35.94 ในปี 2553 มีการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากปี 2552 ร้อยละ 92.41 และในปี 2554 มีการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากปี 2553 ร้อยละ 107.14 แสดงศักยภาพในด้านการให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มมากขึ้นหลังจากมีการเปลี่ยนรูปแบบวิธีการคิดคำนวณ สินเชื่อที่อยู่อาศัย

เมื่อนำมาคิดเป็นร้อยละเทียบสินเชื่อที่อยู่อาศัยรายย่อยกับสินเชื่อทั้งหมดแล้ว จะพบว่าในแต่ละปีมีการให้สัดส่วนคิดเป็นเปอร์เซ็นต์ดังนี้ ปี 2550 คิดเป็น 40.31% ปี 2551 คิดเป็น 30.75% ปี 2552 คิดเป็น 18.38% ปี 2553 คิดเป็น 15.41% ปี 2554 คิดเป็น 23.97%

ถึงแม้ปริมาณการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องแต่สัดส่วนของสินเชื่อที่อยู่อาศัยรายย่อยต่อสินเชื่อที่อยู่อาศัยทั้งหมดกลับลดลง ทั้งนี้เนื่องจากในปี 2552 เศรษฐกิจ เกิดการชะลอตัวในครึ่งปีแรก สินเชื่อธนาคารมีการชะลอตัวตาม ซึ่งทำให้ธนาคารได้มีการออกแคมเปญ สินเชื่อจับน้ำตา ประกอบด้วย สินเชื่อเพื่อซื้อที่อยู่อาศัยใหม่ สินเชื่อรีไฟแนนซ์ที่อยู่อาศัย และ สินเชื่อรีไฟแนนซ์หนี้บัตรเครดิต/สินเชื่อบุคคลขึ้น โดยจุดเด่นของสินเชื่อในโครงการจับน้ำตานี้ คือการปลอดชำระเงินต้น สำหรับสินเชื่อที่อยู่อาศัยสูงสุด 3 ปี และสินเชื่อรีไฟแนนซ์หนี้บัตรเครดิต/สินเชื่อบุคคลสูงสุด 6 เดือน อีกทั้งยังมีอัตราค่าใที่ต่ำกว่าถึงครึ่งเมื่อเทียบ

กับภาระผ่อนของลูกค้าจากสถาบันการเงินเดิม โครงการดังกล่าวได้รับความนิยมจากลูกค้ามากเมื่อเทียบกับสินเชื่อ  
บุคคลประเภทอื่นๆ