กองทุนธนาคารอิสลาม ธ.ก.ส.

صندوق البنك الإسلامي

รายงานผลการดำเนินงาน

ประจำปีบัญชี 2564

สารบัญ

หน้า

รายนามคณะที่ปรึกษากองทุนธนาคารอิสลาม ธ.ก.ส. ก – ข

ผลการดำเนินงานปีบัญชี 2564

1. ข้อมูลทั่วไป 1
2. ผลการดำเนินงานด้านเงินฝาก 5
3. ผลการดำเนินงานด้านสินเชื่อ 10
4. การดำเนินงานเงินออมเยาวชนรายคนและเงินออมเยาวชนแบบกลุ่ม 14
5. สถานะของกองทุนธนาคารอิสลาม ธ.ก.ส. 15
6. ข้อเสนอแนะการดำเนินงาน 19

ภาคผนวก

ประมวลภาพกิจกรรมกองทุนธนาคารอิสลาม ธ.ก.ส. ประจำปี 2564 22

รายนามคณะที่ปรึกษากองทุนธนาคารอิสลาม ธ.ก.ส.

นายอรุณ บุญชม ประธานที่ปรึกษากองทุนธนาคารอิสลาม ธ.ก.ส.
ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง
- รองประธานคณะกรรมการกลางอิสลามแห่งประเทศไทย
- ประธานคณะกรรมการอิสลามประจำกรุงเทพมหานคร
- อาจารย์สอนอิสลามศึกษาและภาษาอาหรับ ระดับ “ซานาวีย์” โรงเรียนมิฟตาฮุ้ลอุลูมิดดีนียะฮ์ กทม.
- ผู้ทรงคุณวุฒิสำนักจุฬาราชมนตรี
- วิทยากรบรรยายศาสนธรรมให้แก่สถาบันและองค์กรต่างๆ

ผศ.ดร.วรวิทย์ บารู กรรมการที่ปรึกษากองทุนธนาคารอิสลาม ธ.ก.ส.
ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง
- ประธานกรรมการเครือข่ายสหกรณ์อิสลามแห่งประเทศไทย
- สมาชิกวุฒิสภาจังหวัดปัตตานี 2 สมัย
- ผู้ช่วยศาสตราจารย์แผนกวิชาภาษามาลายู/มาลายูศึกษา ภาควิชาภาษาตะวันออก คณะมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
- กรรมการสภามหาวิทยาลัยอิสลาม จังหวัดยะลา
- รองประธานสภาที่ปรึกษาส่งเสริมสันติสุขจังหวัดชายแดนภาคใต้ (สสต.)

นายอับดุลเลาะ แอนดริส กรรมการที่ปรึกษากองทุนธนาคารอิสลาม ธ.ก.ส.
ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง
- ผู้ทรงคุณวุฒิด้านกฎหมายอิสลาม
- คณะกรรมการบริหารสถาบันฮาลาลแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการอิสลามอิสลามแห่งประเทศไทย
- คณะอนุกรรมการฝ่ายการเงินและพัสดุ สำนักงานคณะกรรมการอิสลามแห่งประเทศไทย

นายบรรจง บินกาซัน กรรมการที่ปรึกษากองทุนธนาคารอิสลาม ธ.ก.ส.
ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง

- กรรมการเมืองไทยชาริอะฮ์ เมืองไทยประกันชีวิต
- ประธานและวิทยากรโครงการอบรมผู้สนใจอิสลามมูลนิธิสันติชน
- คอลัมนิสต์ นสพ.โลกวันนี้ หน้าสันติธรรม ฉบับวันศุกร์
- กรรมการมูลนิธิสร้างสุขมุสลิมไทย
- ผู้ดำเนินรายการ ชีวิตผู้ศรัทธา วิทยุเพื่อศูนย์กลางอิสลามแห่งประเทศไทย
- คณะทำงานบรรณาธิการกิจ หนังสืออิสลามศึกษา
- แปลและเขียนหนังสืออิสลามเป็นภาษาไทยประมาณ 100 เล่มและเขียนบทความในวารสารต่างๆ

ผศ.ดร.ศรัณย์ ศานติศาสน์ กรรมการที่ปรึกษากองทุนอิสลาม ธ.ก.ส.
ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง

- ผู้ช่วยศาสตราจารย์คณะพัฒนาการเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์(นิด้า)
- กรรมการสภาคณาจารย์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- กรรมการหลักสูตรเศรษฐศาสตร์การเงิน คณะพัฒนาการเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- กรรมการสถาบันวะสะฎียะฮ์เพื่อสันติภาพและการพัฒนา สำนักจุฬาราชมนตรี
- กรรมการศูนย์นโยบายโลกมุสลิม จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- กรรมการโรงเรียนผู้นำสุขภาวะมุสลิมไทย มูลนิธิสร้างสุขมุสลิมไทย

ผลการดำเนินงานปีบัญชี 2564

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนธนาคารอิสลาม ธ.ก.ส. ให้บริการทางการเงินในระบบอิสลามตั้งแต่ปี พ.ศ. 2542 เป็นต้นมา และปัจจุบันสามารถให้บริการระบบการเงินอิสลามทุกสาขาทั่วประเทศ โดยมีกลุ่มบริการทางการเงินระบบอิสลาม สังกัดฝ่ายเงินฝาก ทำหน้าที่กำกับ ดูแล อำนวยการประสานงาน และสนับสนุนสาขา ปีบัญชี 2564 (1 เมษายน 2564 – 31 มีนาคม 2565) มีผู้ใช้บริการด้านเงินฝาก 253 สาขา และด้านสินเชื่อ 49 สาขา สรุปได้ดังนี้

ตารางที่ 1 จำนวน สนจ./สาขา ที่ทำธุรกรรม

ฝ่ายกิจการสาขา	จำนวน สนจ. ทั้งหมด	จำนวน สนจ. ที่ดำเนินงานระบบอิสลาม	จำนวนสาขาที่ทำธุรกรรมด้านเงินฝาก	จำนวนสาขาที่ทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ
ฝนบ.	8	7	22	2
ฝนล.	9	8	13	0
ฝอบ.	12	10	17	0
ฝอล.	8	4	8	0
ฝกล.	9	8	29	5
ฝตอ.	9	8	27	1
ฝตต.	8	6	20	0
ฝตบ.	6	6	29	4
ฝตล.	8	8	72	33
สกน	1	1	16	4
รวม	**78**	**65**	**253**	**49**

ผลิตภัณฑ์กองทุนธนาคารอิสลาม

ด้านเงินฝากอิสลาม

- เงินฝากรักษาทรัพย์ (วะดีอะฮ์)
- เงินฝากเพื่อการลงทุนทั่วไป (มุฎอรอบะฮ์)

เงินฝากรักษาทรัพย์ (วะดีอะฮ์)

คุณสมบัติผู้ฝาก

1) ชาวไทยมุสลิม

2) บุคคลทั่วไป ที่มีความประสงค์เพื่อช่วยเหลือพี่น้องมุสลิมที่ด้อยโอกาสที่จะไปประกอบพิธีฮัจย์และอุมเราะห์

3) นิติบุคคล ราชการ รัฐวิสาหกิจ

4) มัสยิด มูลนิธิ โรงเรียน องค์กร สถาบันการเงิน

เงื่อนไข

1) เปิดบัญชีเงินฝากขั้นต่ำ 100 บาท

2) สามารถฝาก/ถอนเงินต่างสาขาได้ โดยเสียค่าธรรมเนียมตามประกาศธนาคาร

3) สามารถใช้บริการทางการเงินของธนาคารควบคู่ได้ ได้แก่ บัตรกดเงินสดอิเล็กทรอนิคส์ประเภทต่างๆ (ATM), BAAC A-Mobile, Baac Coperate Banking, QR Code

4) ไม่มีค่ารักษาบัญชี

อัตราผลตอบแทน

ไม่มีผลตอบแทน (ไม่มีดอกเบี้ย) เงินฝากรักษาทรัพย์ เป็นการดำเนินงานตามหลักวะดีอะฮ์ รับฝากเงินลูกค้าเพื่อเก็บรักษาไว้ให้ปลอดภัย และอนุญาตให้ธนาคารนำเงินไปลงทุนที่ไม่ขัดกับหลักศาสนา เมื่อครบรอบปีบัญชีของธนาคารๆ ให้สิทธิ์เพื่อร่วมกิจกรรม “มหกรรมส่งต่อความดีกองทุนธนาคารอิสลาม ธ.ก.ส.” เพื่อมอบทุนเดินทางไปประกอบพิธีกรรมทางศาสนาทั้งฮัจย์และอุมเราะห์ ณ นครมักกะฮ์ ประเทศซาอุดิอาระเบีย โดยใช้เกณฑ์การพิจารณา ดังนี้

1) พิจารณายอดเงินคงเหลือในบัญชีไม่ต่ำกว่า 2,000 บาท ณ วันที่ 31 มีนาคมของปี

2) มีระยะเวลาฝากติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน ในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งของแต่ละรอบปีบัญชี (1เมษายนของทุกปี ถึง 31 มีนาคมของทุกปี โดยทุก 2,000 บาท ผู้ฝากได้รับ 1 สิทธิ์

การมอบทุนการเดินทาง

ธนาคารจะจัดกิจกรรม “มหกรรมส่งต่อความดีกองทุนธนาคารอิสลาม ธ.ก.ส.” เพื่อการมอบทุนเดินทางปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ โดยธนาคารจะประกาศให้ทราบเป็นคราวๆ ไป

เงินฝากเพื่อการลงทุนทั่วไป (มุฎอรอบะฮ์)

- เงินฝากเพื่อการลงทุนทั่วไประยะสั้น (3, 6, 12 เดือน)
- เงินฝากเพื่อการลงทุนทั่วไประยะยาว (18, 24 เดือน)

มีหลักเกณฑ์ดังนี้

การฝาก

1) ผู้ฝากต้องการฝากเงินเพื่อให้ธนาคารนำไปลงทุนในธุรกรรมไม่ขัดกับหลักศาสนา
2) ธนาคารเป็นผู้ประกอบการมีหน้าที่นำเงินไปดำเนินธุรกิจสินเชื่อตามหลักมุรอบะฮะฮ์
3) การแบ่งผลกำไร เป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด
4) มีการกำหนดระยะเวลาการฝากที่แน่นอน

คุณสมบัติผู้ฝาก

1) ชาวไทยมุสลิม
2) บุคคลธรรมดา
3) นิติบุคคล ราชการ รัฐวิสาหกิจ
4) มัสยิด มูลนิธิ โรงเรียน องค์กร สถาบันการเงิน

เงื่อนไข

1) เปิดบัญชีเงินฝากครั้งแรกไม่ต่ำกว่า 10,000 บาท
2) จำนวนเงินในการฝากแต่ละครั้งไม่ต่ำกว่า 10,000 บาท
3) ต้นเงินครบกำหนดการฝาก สามารถเลือกรับต้นเงินคืนได้ตามความสมัครใจ
   - โอนเข้าบัญชีเงินฝากรักษาทรัพย์/บัญชีเงินฝากประเภทอื่น ๆ ของธนาคาร
   - ให้ระบบทำการฝากต้นเงินต่อโดยอัตโนมัติ

การถอนเงิน

1) ผู้ฝากต้องถอนเงินฝากเต็มจำนวนของการฝากในแต่ละครั้ง
2) ผู้ฝากไม่สามารถถอนเงินฝากเพียงบางส่วน
3) ผู้ฝากถอนเงินฝากก่อนครบกำหนดการฝากจะไม่ได้รับผลตอบแทน
4) กรณีผู้ฝากเสียชีวิต ทายาทผู้มีสิทธิ์รับมรดกถอนเงินฝากได้ แต่จะไม่ได้รับผลตอบแทน

การจ่ายผลตอบแทน

1) โอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากรักษาทรัพย์หรือบัญชีเงินฝากประเภทอื่นๆ ของธนาคาร
2) ทบเป็นต้นเงิน
3) ระบบจะทำการจ่ายผลตอบแทนให้ผู้ฝากในวันที่ครบกำหนดการฝาก
4) ประกาศอัตราผลตอบแทนทุกเดือน

ด้านสินเชื่ออิสลาม

การดำเนินงานเป็นลักษณะซื้อ-ขายสินค้า ตามหลักมุรอบะฮะฮ์ (Murabahah)

1) ซื้อผ่อนชำระสินค้า เป็นการให้สินเชื่อเพื่อเป็นค่าลงทุนหรือค่าใช้จ่าย

2) ให้สินเชื่อเป็นเงินสด เป็นการให้สินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่าย

3) การให้กู้ยืมเงินโดยคิดค่าธรรมเนียมการใช้เงินตามสัญญากู้ยืมเงินเครดิตเงินสดและคิดอัตรากำไรตามสัญญากู้ยืมเพื่อเป็นค่าลงทุน

การกำหนดอัตรากำไรราคาสินค้าและอัตราค่าธรรมเนียมเงินกู้ยืม

1) สินค้าทุกประเภท วงเงินตั้งแต่ 1 ล้านบาท ขึ้นไป คิดกำไร 7.00%

2) สินค้าประเภทรถยนต์ เรือยนต์ ราคาตั้งแต่ 5 แสน ขึ้นไป คิดกำไร 7.00%

3) สินค้าทุกประเภท ราคาไม่เกิน 1 ล้านบาท คิดกำไร 9.00%

4) สินเชื่อเพื่อเตรียมไปฮัจย์หรืออุมเราะห์ วงเงิน 30,000 บาท ขึ้นไป คิดกำไร 9.00%

การบริหารจัดการหนี้

ภายใต้การกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจ กำหนดนโยบาย วิธีการ และขั้นตอนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า เน้นการแก้ไขหนี้ที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดของลูกค้าและธนาคาร

2. ผลการดำเนินงานด้านเงินฝาก

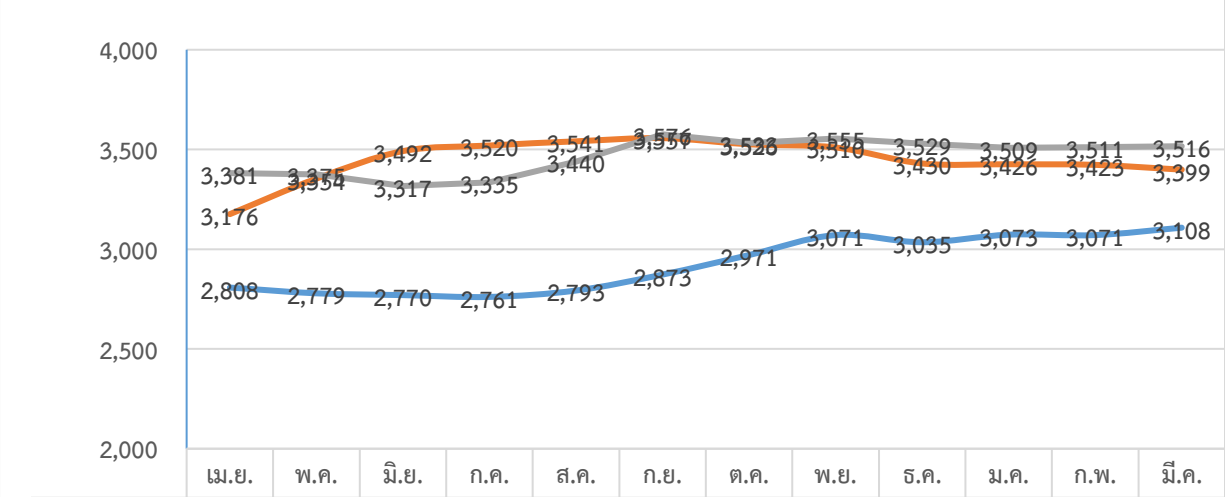
ปัจจุบันผลิตภัณฑ์เงินฝากในระบบอิสลามมีทั้งหมด 2 ประเภทใหญ่ๆ ได้แก่

2.1 ประเภทเงินฝากรักษาทรัพย์ ประกอบด้วยเงินฝากรักษาทรัพย์ (วะดีอะฮ์) ฝากทุก 2,000 บาท มีสิทธิ์รับทุนเดินทางไปประกอบพิธีฮัจย์และพิธีอุมเราะห์ ฝากได้ทั้งบุคคลธรรมดา นิติบุคคล ราชการ รัฐวิสาหกิจ มัสยิด มูลนิธิ โรงเรียน องค์กร สถาบันการเงิน เป็นเงินฝากที่ธนาคารจัดโดยยอดเงินเงินฝากทุก 2,000 บาท มีสิทธิ์จะได้รับทุนเดินทางไปประกอบพิธีฮัจย์และพิธีอุมเราะห์

2.2 ประเภทเงินฝากเพื่อการลงทุนทั่วไป(มุฎอรอบะฮ์) ประเภท 3, 6, 12, 18 เดือนและ 24 เดือน ฝากได้ทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล ราชการ รัฐวิสาหกิจ มัสยิด มูลนิธิ โรงเรียน องค์กร สถาบันการเงิน

รายงานข้อมูลเปรียบเทียบยอดเงินฝากรวม ปีบัญชี 2562 – 2564

หน่วย:ล้านบาท



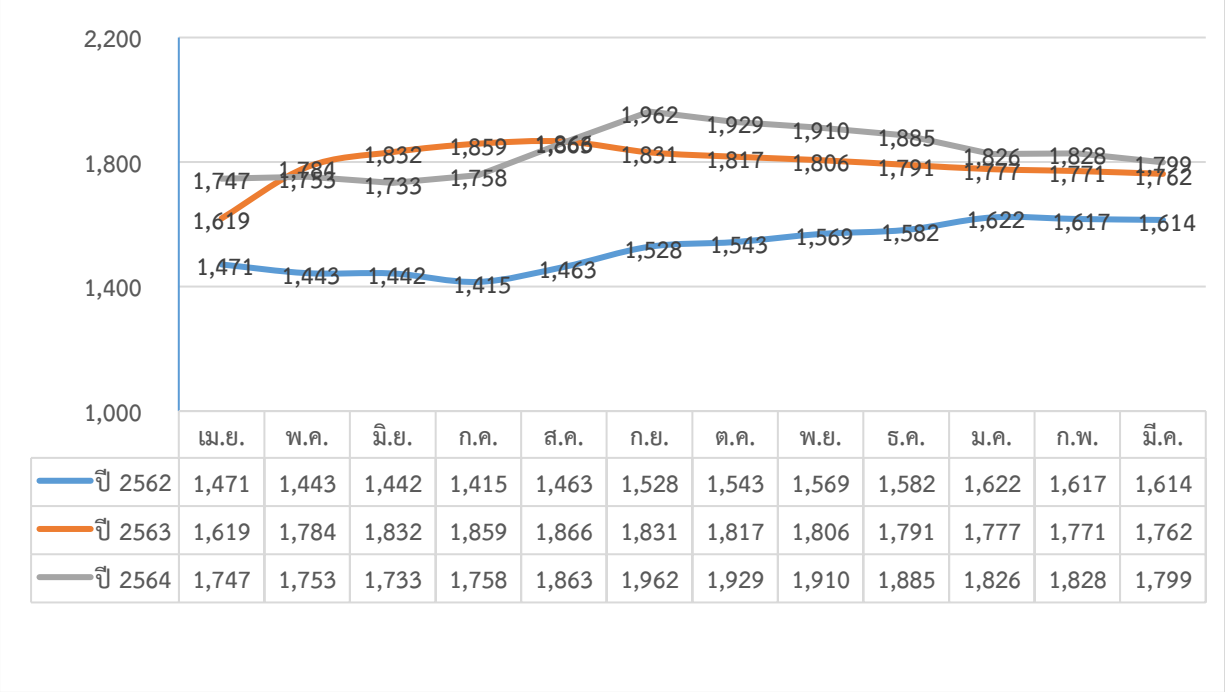
	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.
ปี 2562	2,808	2,779	2,770	2,761	2,793	2,873	2,971	3,071	3,035	3,073	3,071	3,108
ปี 2563	3,176	3,354	3,492	3,520	3,541	3,557	3,526	3,510	3,430	3,426	3,423	3,399
ปี 2564	3,381	3,375	3,317	3,335	3,440	3,576	3,533	3,555	3,529	3,509	3,511	3,516

ข้อมูลเงินฝากในช่วง 3 ปี มีดังนี้

- ปีบัญชี 2562 ณ 31 มีนาคม 2563 มียอดเงินฝากรวม 3,108 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีบัญชี 2561 จำนวน 180 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.15 จำนวนบัญชี 109,723 บัญชี เพิ่มขึ้น 1,239 บัญชี
- ปีบัญชี 2563 ณ 31 มีนาคม 2564 มียอดเงินฝากรวม 3,399 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีบัญชี 2562 จำนวน 291 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.36 จำนวนบัญชี 109,754 บัญชี เพิ่มขึ้น 31 บัญชี
- ปีบัญชี 2564 ณ 31 มีนาคม 2565 มียอดเงินฝากรวม 3,516 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีบัญชี 2563 จำนวน 117 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.44 จำนวนบัญชี 109,769 บัญชี เพิ่มขึ้น 15 บัญชี

รายงานข้อมูลเปรียบเทียบยอดเงินฝากรักษาทรัพย์ ปีบัญชี 2562 – 2564

หน่วย:ล้านบาท



	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.
ปี 2562	1,471	1,443	1,442	1,415	1,463	1,528	1,543	1,569	1,582	1,622	1,617	1,614
ปี 2563	1,619	1,784	1,832	1,859	1,866	1,831	1,817	1,806	1,791	1,777	1,771	1,762
ปี 2564	1,747	1,753	1,733	1,758	1,863	1,962	1,929	1,910	1,885	1,826	1,828	1,799

ข้อมูลเงินฝากในช่วง 3 ปี มีดังนี้

-ปีบัญชี 2562 ณ 31 มีนาคม 2563 มียอดเงินฝากรวม 1,614 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีบัญชี 2561 จำนวน 29 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.83 จำนวนบัญชี 109,099 บัญชี เพิ่มขึ้น 1,276 บัญชี

-ปีบัญชี 2563 ณ 31 มีนาคม 2564 มียอดเงินฝากรวม 1,762 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีบัญชี 2562 จำนวน 148 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.17 จำนวนบัญชี 109,151 บัญชี เพิ่มขึ้น 52 บัญชี

-ปีบัญชี 2564 ณ 31 มีนาคม 2565 มียอดเงินฝากรวม 1,799 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีบัญชี 2563 จำนวน 37 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.10 จำนวนบัญชี 109,196 บัญชี เพิ่มขึ้น 45 บัญชี

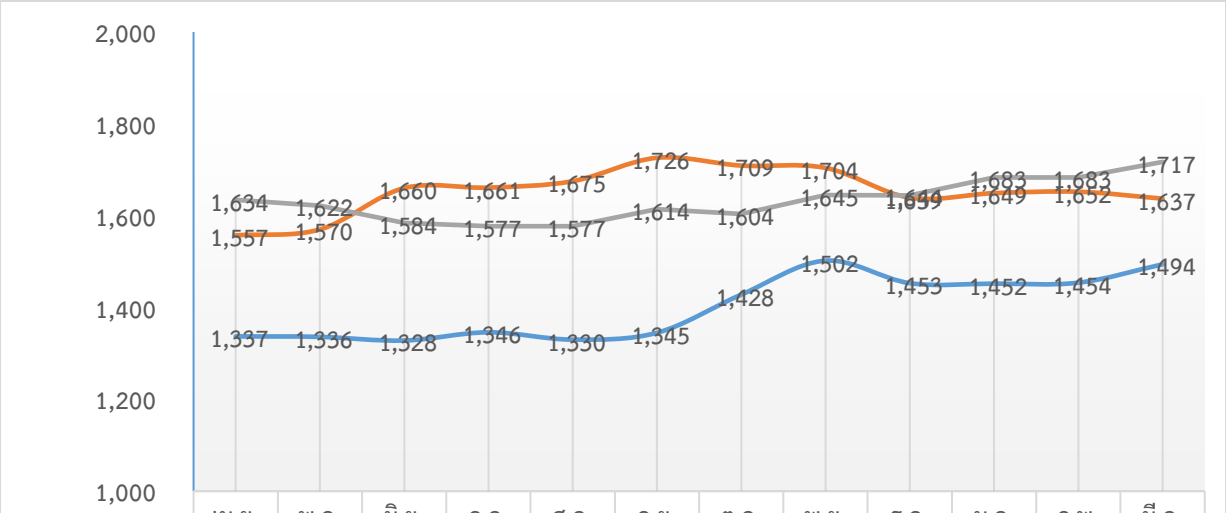
เงินฝากรักษาทรัพย์ แยกตามประเภทลูกค้า ปีบัญชี 2564

หน่วย:ล้านบาท

ประเภทลูกค้า	ปีบัญชี 2563 ณ 31 มี.ค. 64	ปีบัญชี 2564 ณ 31 มี.ค. 65	เพิ่ม/(ลด)	สัดส่วน
เกษตรกร	465	453	(12)	25.18
บุคคลธรรมดา	948	1,008	60	56.03
นิติบุคคล				
มูลนิธิ	56	65	9	3.61
สหกรณ์	169	161	(8)	8.95
อื่น ๆ	78	76	(2)	4.23
ราชการ	46	36	(10)	2.00
รวม	**1,762**	**1,799**	**37**	**100.00**

รายงานข้อมูลเปรียบเทียบเงินฝากเพื่อการลงทุนทั่วไป ปีบัญชี 2562 – 2564

หน่วย:ล้านบาท



	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.
ปี 2562	1,337	1,336	1,328	1,346	1,330	1,345	1,428	1,502	1,453	1,452	1,454	1,494
ปี 2563	1,557	1,570	1,660	1,661	1,675	1,726	1,709	1,704	1,639	1,649	1,652	1,637
ปี 2564	1,634	1,622	1,584	1,577	1,577	1,614	1,604	1,645	1,644	1,683	1,683	1,717

ข้อมูลเงินฝากในช่วง 3 ปี มีดังนี้

- ปีบัญชี 2562 ณ 31 มีนาคม 2563 มียอดเงินฝากรวม 1,494 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีบัญชี 2561 ร้อยละ 11.33 จำนวนบัญชี 624 บัญชี ลดลง 37 บัญชี

- ปีบัญชี 2563 ณ 31 มีนาคม 2564 มียอดเงินฝากรวม 1,637 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีบัญชี 2562 ร้อยละ 9.57 จำนวนบัญชี 603 บัญชี ลดลง 21 บัญชี

- ปีบัญชี 2564 ณ 31 มีนาคม 2565 มียอดเงินฝากรวม 1,717 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีบัญชี 2563 ร้อยละ 4.89 จำนวนบัญชี 573 บัญชี ลดลง 30 บัญชี

เงินฝากเพื่อการลงทุนทั่วไป แยกตามประเภทลูกค้า ปีบัญชี 2564

หน่วย:ล้านบาท

ประเภทลูกค้า	ปีบัญชี 2563 ณ 31 มี.ค. 64	ปีบัญชี 2564 ณ 31 มี.ค. 65	เพิ่ม/(ลด)	สัดส่วน
เกษตรกร	50	35	(15)	2.04
บุคคลธรรมดา	297	297	0	17.30
นิติบุคคล				
มูลนิธิ	37	38	1	2.21
สหกรณ์	198	227	29	13.22
อื่น ๆ	145	179	34	10.43
ราชการ	910	941	31	54.80
รวม	**1,637**	**1,717**	**80**	**100**

3. ผลการดำเนินงานด้านสินเชื่อ

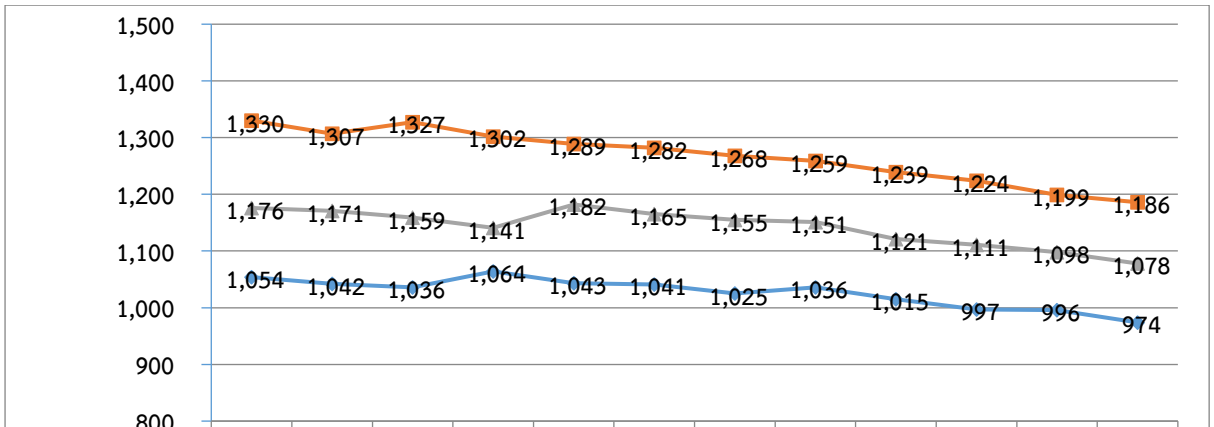
การให้บริการสินเชื่อที่ใช้หลักการซื้อขายสินค้าโดยคิดบวกกำไรจากต้นทุนสินค้า แล้วกำหนดเงื่อนไขการให้สินเชื่อ โดยผ่อนชำระเป็นงวดภายใต้เงื่อนไขการให้สินเชื่อของธนาคาร ซึ่งปัจจุบันธนาคารได้ประกาศอัตรากำไรในการขายสินค้า โดยกำหนดอัตรากำไรตามวงเงินกู้ ในอัตรา 9% วงเงินกู้ไม่เกิน 1 ล้านบาท อัตรากำไร 7% วงเงินกู้ตั้งแต่ 1 ล้านบาท สำหรับสินเชื่อรายคน และสำหรับสถาบันการเงิน กลุ่มการเงิน ใช้การประเมินผลการดำเนินงานตามหลัก Credit scoring คิดอัตรากำไร MLR+0 ถึง MLR+2 ซึ่งมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อแบ่งเป็น 2 ประเภทสัญญาดังนี้

1) ประเภทสินเชื่อซื้อผ่อนชำระสินค้า

2) การให้กู้ยืมโดยคิดค่าธรรมเนียม

รายงานยอดคงเหลือสินเชื่ออิสลาม ปีบัญชี 2562 – 2564

หน่วย:ล้านบาท



	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.
ปี 2562	1,330	1,307	1,327	1,302	1,289	1,282	1,268	1,259	1,239	1,224	1,199	1,186
ปี 2563	1,176	1,171	1,159	1,141	1,182	1,165	1,155	1,151	1,121	1,111	1,098	1,078
ปี 2564	1,054	1,042	1,036	1,064	1,043	1,041	1,025	1,036	1,015	997	996	974

ข้อมูลสินเชื่อในช่วง 3 ปี มีดังนี้

- ปีบัญชี 2562 ณ 31 มีนาคม 2563 มีลูกหนี้คงเหลือ 1,186 ล้านบาท ลดลงจากปีบัญชี 2561 จำนวน 164 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.15

- ปีบัญชี 2563 ณ 31 มีนาคม 2564 มีลูกหนี้คงเหลือ 1,078 ล้านบาท ลดลงจากปีบัญชี 2562 จำนวน 108 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.11

- ปีบัญชี 2564 ณ 31 มีนาคม 2565 มีลูกหนี้คงเหลือ 974 ล้านบาท ลดลงจากปีบัญชี 2563 จำนวน 104 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.65

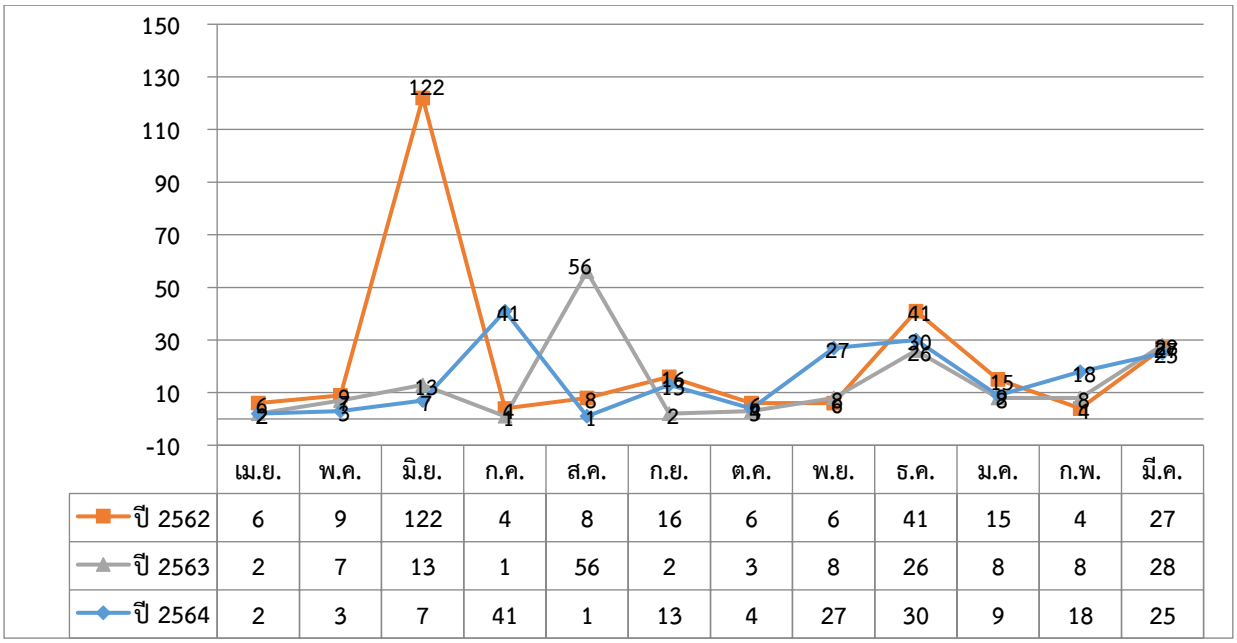
สินเชื่ออิสลาม แยกตามประเภทลูกค้า ปีบัญชี 2564

หน่วย:ล้านบาท

ประเภทลูกค้า	ปีบัญชี 2563 ณ 31 มี.ค. 64	ปีบัญชี 2564 ณ 31 มี.ค. 65	เพิ่ม/(ลด)	สัดส่วน
เกษตรกร (603)	548	477	(71)	48.97
บุคคลธรรมดา (600)	262	214	(48)	21.97
สหกรณ์นอกภาค (704,705,710)	189	215	26	22.07
กทบ. (711)	6	6	0	0.62
วิสาหกิจชุมชน (712)	3	3	0	0.31
กลุ่มไม่เป็นทางการ (701)	18	17	(1)	1.74
สถาบันไม่หากำไร แต่ไม่รับการยกเว้น (700)	16	14	(2)	1.44
สถานที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อหากำไร (702)	8	7	(1)	0.72
สถานศึกษาเอกชน (713)	28	21	(7)	2.16
รวม	**1,078**	**974**	**(104)**	**100**

รายงานการจ่ายสินเชื่อรายเดือน ปี 2562 – 2564

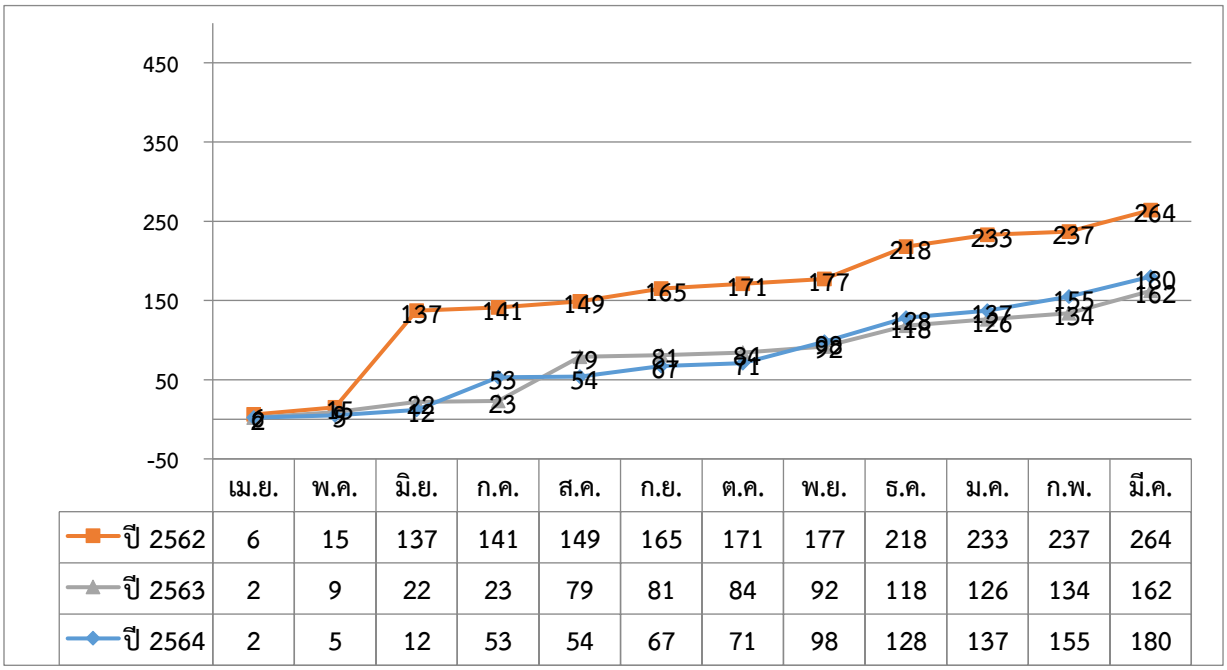
หน่วย:ล้านบาท



	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.
ปี 2562	6	9	122	4	8	16	6	6	41	15	4	27
ปี 2563	2	7	13	1	56	2	3	8	26	8	8	28
ปี 2564	2	3	7	41	1	13	4	27	30	9	18	25

รายงานการจ่ายสินเชื่อสะสมรายเดือน ปี 2562 - 2564

หน่วย:ล้านบาท



	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.
ปี 2562	6	15	137	141	149	165	171	177	218	233	237	264
ปี 2563	2	9	22	23	79	81	84	92	118	126	134	162
ปี 2564	2	5	12	53	54	67	71	98	128	137	155	180

การบริหารจัดการหนี้สินเชื่ออิสลาม NPLs/Loan

ประเภทสินเชื่อ (Type)	ปีบัญชี 2562 ณ 31 มี.ค. 63 (%)	ปีบัญชี 2563 ณ 31 มี.ค. 64 (%)	ปีบัญชี 2564 ณ 31 มี.ค. 65 (%)
6100 (สินเชื่อเช่าซื้อสินค้า)	14.40	19.40	22.18
7200 (สินเชื่อส่วนบุคคล)	5.59	4.63	12.01
8200 (สินเชื่อทุนหมุนเวียน)	2.85	3.15	3.23
8900 (สินเชื่อปรับปรุงโครงสร้างหนี้)	20.19	18.82	30.62
รวม	6.45	6.31	10.83

ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอิสลาม
ณ 31 มีนาคม 2565
ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สงสัยจะสูญเงินให้สินเชื่ออิสลาม

หน่วย:บาท

ชั้นหนี้	ปีบัญชี 2563 (ณ 31 มี.ค. 64)			ปีบัญชี 2564 (ณ 31 มี.ค. 65)		
	ต้นเงิน	ค่าเผื่อ	หนี้สงสัยจะสูญ	ต้นเงิน	ค่าเผื่อ	หนี้สงสัยจะสูญ
เกณฑ์ปกติ						
ชั้นปกติ	796,035,055.40	7,960,350.55	(532,477.60)	671,699,836.87	6,716,998.36	(1,243,352.19)
ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	15,191,112.65	15,191,112.65	(15,996,461.58)	45,197,764.57	45,197,764.54	30,006,651.89
ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,649,579.50	4,649,579.50	(12,138,791.17)	13,593,138.06	13,593,138.06	8,943,558.56
ชั้นสงสัย	4,708,977.40	4,708,977.40	(5,585,095.87)	32,166,406.82	32,166,406.82	27,457,429.42
ชั้นสงสัยจะสูญ	54,702,408.10	54,702,408.10	8,462,316.59	56,052,903.10	56,052,903.10	1,350,495.00
รวม	**875,287,133.05**	**87,212,428.20**	**(25,790,509.63)**	**818,710,049.42**	**153,727,210.88**	**66,514,782.68**
เกณฑ์พิเศษ						
ปรับปรุงโครงสร้างหนี้	50,781,680.61	50,781,680.61	2,624,999.27	37,443,793.47	37,443,793.47	(13,337,887.14)
พักชำระหนี้ 3 จังหวัด	132,065,579.54	132,065,579.54	(26,445,529.58)	103,001,439.44	103,001,439.44	(29,064,140.10)
อุทกภัยภาคใต้ ปี 60	-			-	-	-
รวม	**182,847,260.15**	**182,847,260.15**	**(23,820,530.31)**	**140,445,232.91**	**140,445,232.91**	**(42,402,027.24)**
รวมทั้งสิ้น	**1,058,134,393.20**	**270,059,688.35**	**(49,611,039.94)**	**959,155,282.33**	**294,172,443.79**	**24,112,755.44**

4.การดำเนินงานเงินออมเยาวชนรายคนและเงินออมเยาวชนแบบกลุ่ม

ณ 31 มีนาคม 2565 มีเงินออมเยาวชนรายคน จำนวน 7 สาขา ได้แก่ สาขาตลาดไท สาขาสายบุรี สาขาองครักษ์ สาขาหัวไทร สาขากะเปอร์ สาขาหนองจอก สาขาคลอง 16 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ภาค	ปีบัญชี 2563 (ณ 31 มี.ค. 64)		ปีบัญชี 2564 (ณ 31 มี.ค. 65)	
	จำนวน (บัญชี)	จำนวนเงิน (บาท)	จำนวน (บัญชี)	จำนวนเงิน (บาท)
ภาคกลาง	191	67,165.00	191	67,165.00
ภาคตะวันออก	16	29,158.75	16	32,658.75
ภาคใต้ตอนบน	107	63,378.00	106	63,178.00
ภาคใต้ตอนล่าง	343	320,619.17	340	293,026.17
สำนักกิจการนครหลวง	44	23,212.00	44	28,012.00
รวม	**701**	**503,532.92**	**697**	**484,039.92**

ณ 31 มีนาคม 2565 มีเงินออมเยาวชนแบบกลุ่ม ได้แก่ โรงเรียนธนาคารระบบอิสลามเปิดให้บริการ จำนวน 64 โรงเรียนและมหาวิทยาลัยธนาคาร 2 มหาวิทยาลัย รวมเป็น 66 บัญชี จาก 22 สาขาทั่วประเทศ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ภาค	ปีบัญชี 2563 (ณ 31 มี.ค. 64)		ปีบัญชี 2564 (ณ 31 มี.ค. 65)	
	จำนวน (บัญชี)	จำนวนเงิน (บาท)	จำนวน (บัญชี)	จำนวนเงิน (บาท)
ภาคตะวันออก	1	3,999.64	1	3,999.64
ภาคใต้ตอนบน	1	1,921.00	1	37,762.00
ภาคใต้ตอนล่าง	58	33,034,684.99	58	23,075,678.87
สำนักกิจการนครหลวง	6	10,900,532.45	6	11,111,719.70
รวม	**66**	**43,941,138.08**	**66**	**34,229,160.21**

5. สถานะของกองทุนธนาคารอิสลาม

ผลการดำเนินงานย้อนหลัง 3 ปี ระหว่างปีบัญชี 2562-2564

รายการ	ปีบัญชี 2562 ณ 31 มี.ค. 63	ปีบัญชี 2563 ณ 31 มี.ค. 64	ปีบัญชี 2564 ณ 31 มี.ค. 65
1. สาขาที่เปิดให้บริการ			
1.1 ด้านเงินฝาก (สาขา)	236	251	253
1.2 ด้านสินเชื่อ (สาขา)	50	50	49
2. จำนวนพนักงาน (คน)	3	3	3
3. ยอดเงินฝากคงเหลือ (ล้านบาท)	3,109	3,399	3,516
4. จำนวนสินเชื่อ (ล้านบาท)	1,186	1,078	974
4.1 หนี้ค้างชำระคงเหลือ (IAS39)	76.84	68.02	105.56
4.2 สัดส่วนหนี้ค้างชำระ/สินเชื่อคงเหลือ	6.48	6.31	10.83
4.3 ค่าเผื่อหนี้สูญ(งบแสดงฐานะการเงิน)	319.67	270.00	294.17
5. กำไรรอตัดบัญชี (ล้านบาท)	25.95	20.16	15.49
6. รายได้ในปีบัญชี (ล้านบาท)	81	70.08	60.54
7. ค่าใช้จ่าย (ล้านบาท)	52	76.77	159.41
8. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (ล้านบาท)	29	41.09	(46.91)
9. สินทรัพย์ (ล้านบาท)	3,227.54	3,471.40	3,588.92

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ 31 มีนาคม 2565

สินทรัพย์		หนี้สินและทุน	
เงินให้กู้ยืมซื้อขายสินค้าอิสลาม	78,329,055.28	เงินฝากรักษาทรัพย์	1,799,653,192.19
กำไรซื้อขายสินค้าอิสลามรอตัดบัญชี	- 15,488,297.32	เงินฝากเพื่อการลงทุนทั่วไป	1,717,454,462.35
เงินให้กู้ยืมอิสลามอุปโภคบริโภค	485,208,288.62	ผลตอบแทนค้างจ่าย - เงินฝากเพื่อการลงทุนทั่วไป	4,516,289.61
เงินให้กู้ยืมอิสลามเงินทุนหมุนเวียน	350,272,246.52	เงินชำระหนี้เช่าซื้ออิสลามรับล่วงหน้า	696,408.03
เงินให้กู้ยืมอิสลามปรับปรุงโครงสร้างหนี้	60,833,989.23	เจ้าหนี้เงินรางวัลเงินฝากรักษาทรัพย์	29,873,508.97
กำไรซื้อขายสินค้าอิสลามค้างรับ	221,430.29	เจ้าหนี้กองทุนสำรองผลตอบแทน	38,401,606.00
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-เงินให้กู้ยืมอิสลาม	- 153,727,210.88	เจ้าหนี้กองทุนซะกาต	1,761,594.59
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-เงินกู้ยืมอิสลามเกณฑ์พิเศษ	- 140,445,232.91	เจ้าหนี้กองทุนฮัจย์และอุมเราะห์	10,816,695.54
ลน.รอการชดเชยจากรัฐบาล-พักหนี้ 3 จว.ภาคใต้	6,110,350.73	กำไรสะสม	283,205,003.39
ลน.พักหนี้ใต้ 59/60 (อิสลาม)		กำไรสุทธิ	12,198,776.03
เดินสะพัด	645,853,204.91		
Zero Balance	2,581,409,712.23		
รวมสินทรัพย์	3,898,577,536.70	**รวมหนี้สินและทุน**	3,898,577,536.70

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

งบกำไรขาดทุน

ณ 31 มีนาคม 2565

รายได้			
รด.ชดเชยจากการให้เงินกู้ยืมอิสลามพักหนี้ 3 จังหวัด		5,030,172.90	
รายได้จากการให้กู้ยืมอิสลามอุปโภคฯ		34,327,981.05	
รายได้จากการให้กู้ยืมอิสลามทุนหมุนเวียน		16,130,919.22	
รายได้จากเงินให้กู้ยืมอิสลาม ปปน.		969,665.44	
กำไรซื้อขายสินค้าอิสลามที่ได้รับ		4,029,625.51	
รายได้ค่าวิเคราะห์โครงการอิสลาม		55,500.00	60,543,864.12
ค่าใช้จ่าย			
ส่วนลดจ่ายสินเชื่อระบบอิสลาม		5,559,801.90	
ค่ารางวัลเงินฝากรักษาทรัพย์		6,805,288.30	
ผลตอบแทนจ่าย - เงินฝากรักษาทรัพย์		356,051.62	
ผลตอบแทนจ่าย - เงินฝากเพื่อการลงทุนทั่วไป		11,453,025.76	
ผลตอบแทนจ่าย-เงินฝากรักษาทรัพย์อื่นๆ		58,165.07	
หนี้สงสัยจะสูญ-เงินให้กู้ยืมอิสลาม		66,514,782.68	
หนี้สงสัยจะสูญ-เงินให้กู้ยืมอิสลามเกณฑ์พิเศษ	-	42,402,027.24	48,345,088.09
กำไรสุทธิ			12,198,776.03

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ณ 31 มีนาคม 2565

จากส่วนของธนาคาร

รวมรายได้	60,543,864.12	
รวมค่าใช้จ่าย	48,345,088.09	
กำไรสุทธิ		12,198,776.03
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน (เพิ่มเติม)		
หนี้สงสัยจะสูญ-เงินให้กู้ยืมอิสลามเกณฑ์พิเศษ	42,402,027.24	
ค่าใช้จ่ายบริหาร	13,901,020.95	
ค่าใช้จ่ายจัดกิจกรรมเงินฝาก	254,237.00	
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมสินเชื่อ	-	
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานกองทุนอิสลาม (5%)	2,554,944.31	59,112,229.50
กำไรหลังหักสำรองผลตอบแทน 5%		- 46,913,453.47
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานกองทุนอิสลาม		
- กองทุนซะกาต		
- กองทุนฮัจย์และอุมเราะห์		
กำไรสุทธิเบ็ดเสร็จ		- 46,913,453.47

หมายเหตุ 1. ค่าใช้จ่ายบริหาร คำนวณจาก เงินให้สินเชื่ออิสลามถัวเฉลี่ย คูณด้วยอัตราต้นทุนเงินในปีที่ผ่านมา

2. สำรองกองทุนอิสลาม 5% จากกำไรเกณฑ์เงินสด หักส่วนลดจ่ายสินเชื่อตั้งแต่ 1 เม.ย.64 - 31 มี.ค.65

3. กองทุนซะกาต คำนวณจากกำไรสุทธิเบ็ดเสร็จ 2.50%

4. กองทุนฮัจย์และอุมเราะห์ คำนวณจากกำไรสุทธิเบ็ดเสร็จ 10%

6. ข้อเสนอแนะการดำเนินงาน

จากสถานะของกองทุนธนาคารอิสลามจะเห็นได้ว่ากองทุนฯ ณ สิ้นปีบัญชี 2564 (1 เมษายน 2564 – 31 มีนาคม 2565) มีผู้ใช้บริการระบบการเงินอิสลามจำนวน 253 สาขา ทั้งเงินฝากและสินเชื่อระบบอิสลามเป็นผลิตภัณฑ์หนึ่งของธนาคาร เมื่อธนาคารนำระบบ CBS มาใช้ทำให้สามารถบริการให้กับลูกค้าได้ทุกสาขา และมีการประชาสัมพันธ์ทำให้มีผู้ใช้บริการเพิ่มขึ้น โดยจะเน้นเงินฝากรักษาทรัพย์ ซึ่งเป็นเงินฝากต้นทุนต่ำ และธนาคารได้ภาพลักษณ์ที่ดีเพราะเป็นผลิตภัณฑ์ที่ส่งเสริมผู้ฝากได้ไปทำความดี ตามหลักศาสนาโดยการมอบทุนเดินทางให้ลูกค้าไปประกอบพิธีฮัจย์และพิธีอุมเราะห์ ณ ประเทศซาอุดิอาระเบีย ซึ่งในปีบัญชี 2564 มีผู้ได้รับทุนเดินทางไปประกอบพิธีฮัจย์จำนวน 22 ทุนและพิธีอุมเราะห์ จำนวน 27 ทุน

ด้านสินเชื่อ ในปีบัญชี 2564 การดำเนินงานด้านสินเชื่อมีการให้สินเชื่อกับผู้ประกอบกิจการฮาลาล สหกรณ์ออมทรัพย์อิสลาม และผู้ประกอบกิจการรับบริการขนส่งฮัจย์ ที่ต้องการเงินทุนที่ถูกต้องตามหลักศาสนา อีกทั้ง ธนาคารยังมีโอกาสขยายสินเชื่อได้

ด้านเงินฝาก

1) มุ่งเน้นการประชาสัมพันธ์ ออกบูท ตามงานด้านศาสนา เช่น งานฮาลาล งานเมาลิด เพื่อประชาสัมพันธ์ ให้เข้าถึงกลุ่มเป้าหมายทั้งชุมชนมุสลิม และประชาชนทั่วไป

2) ร่วมกับสำนักงานจังหวัดและสาขา เจาะกลุ่มเป้าหมายรายใหญ่มัสยิด ผู้นำศาสนาประจำจังหวัดเพื่อประชาสัมพันธ์เงินฝาก

3) จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์ด้านเงินฝากตามสาขา

4) ประสานงานสถาบันพัฒนาทรัพยากรมนุษย์จัดอบรมพนักงานสาขา เพื่อเพิ่มความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์เพื่อที่พนักงานจะได้นำเสนอต่อลูกค้าได้อย่างถูกต้อง

5) ประสานงานสถาบันพัฒนาทรัพยากรมนุษย์บรรจุหลักสูตรความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์เงินฝากระบบอิสลามในการอบรมพนักงานทุกระดับ

6) ขอความร่วมมือ สำนักประชาสัมพันธ์ จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์กองทุนฯ เช่น ข้อความวิ่งหน้าจอคิวที่สาขา, Face book: ธกส BAAC Thailand, Line: New BAAC Society

ด้านสินเชื่อ

1) แนะนำสาขาให้ดำเนินธุรกิจการจ่ายสินเชื่อฮาลาล สินเชื่อเพื่อบุคคลากรภาครัฐ สินเชื่อสถาบัน ที่ไม่ขัดกับนโยบายสินเชื่อของธนาคาร และถูกต้องตามหลักศาสนา พร้อมให้ความช่วยเหลือสาขาในการวิเคราะห์โครงการของลูกค้ารายใหญ่

2) แนะนำ ช่วยเหลือสาขาในด้านการบริหารจัดการหนี้

3) จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์ด้านสินเชื่อตามสาขา

4) ประสานงานสถาบันพัฒนาทรัพยากรมนุษย์จัดอบรมพนักงานสาขาเพื่อเพิ่มความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์เพื่อที่พนักงานจะได้นำเสนอต่อลูกค้าได้อย่างถูกต้อง

5) ประสานงานสถาบันพัฒนาทรัพยากรมนุษย์บรรจุหลักสูตรความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์สินเชื่อระบบอิสลามในการอบรมพนักงานทุกระดับ

6) ขอความร่วมมือ สำนักประชาสัมพันธ์ จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์ กองทุนฯ เช่น ข้อความวิ่งหน้าจอคิวที่สาขา, Face book: ธกส BAAC Thailand, Line: New BAAC Society

ภาคผนวก

รวมภาพกิจกรรมกองทุนธนาคารอิสลาม ธ.ก.ส.

ประจำปีบัญชี 2564

กิจกรรม “มหกรรมส่งต่อความดี กองทุนธนาคารอิสลาม ธ.ก.ส.” ครั้งที่ 9
วันที่ 21 ธันวาคม 2564
ณ มัสยิดฮิดายะห์ตุ้ลมุตตะกีน หมู่ 2 ตำบลท่าแร้งออก อำเภอบ้านแหลม จังหวัดเพชรบุรี

صندوق البنك الإسلامي

คารอิสลาม ธ.ก.ส. ครั้งที่ 9
นที่ 21 ธันวาคม 2564
มัสยิดฮิดายะตุ้ลมุตตะกีน
กลุ่มที่3
ฝ่ายภาคตะวันออก