



กองทุนธนาคารอิสลาม ธ.ก.ส.

صندوق البنك الإسلامي



รายงานผลการดำเนินงาน

ประจำปีบัญชี 2563

สารบัญ

หน้า

รายนามคณะที่ปรึกษากองทุนธนาคารอิสลาม ธ.ก.ส.

ก – ข

ผลการดำเนินงานปีบัญชี 2563

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 2563

22

รายนามคณะที่ปรึกษากองทุนธนาคารอิสลาม ธ.ก.ส.



**นายอุดร บุญชม ประธานที่ปรึกษากองทุนธนาคารอิสลาม ธ.ก.ส.
ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง**

- รองประธานคณะกรรมการกลางอิสลามแห่งประเทศไทย
- ประธานคณะกรรมการอิสลามประจำกรุงเทพมหานคร
- อาจารย์สอนอิสลามศึกษาและภาษาอาหรับ ระดับ “ซานาเวีย” โรงเรียน
มิฟตาฮุลอุลุมิดดีนียะฮ์ กทม.
- ผู้ทรงคุณวุฒิสำนักจุฬาราชมนตรี
- วิทยากรบรรยายศาสนธรรมให้แก่สถาบันและองค์กรต่างๆ



**ผศ.ดร.วรวิทย์ บารู กรรมการที่ปรึกษากองทุนธนาคารอิสลาม ธ.ก.ส.
ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง**

- ประธานกรรมการเครือข่ายสหกรณ์อิสลามแห่งประเทศไทย
- สมาชิกวุฒิสภาจังหวัดปัตตานี 2 สมัย
- อาจารย์แผนกวิชาภาษามลายู/มาลายูศึกษา ภาควิชาภาษา
ตะวันออก คณะมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
- กรรมการสภามหาวิทยาลัยอิสลาม จังหวัดยะลา
- รองประธานสภาที่ปรึกษาส่งเสริมสันติสุขจังหวัดชายแดนภาคใต้ (สสต.)



**นายอับดุลละาะ แอนดริส กรรมการที่ปรึกษากองทุนธนาคารอิสลาม ธ.ก.ส.
ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง**

- ผู้ทรงคุณวุฒิด้านกฎหมายอิสลาม
- คณะกรรมการบริหารสถาบันฮาลาลแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการ
อิสลามอิสลามแห่งประเทศไทย
- คณะอนุกรรมการฝ่ายการเงินและพัสดุ สำนักงานคณะกรรมการอิสลาม
แห่งประเทศไทย



นายบรรจง บินกาชัน กรรมการที่ปรึกษากองทุนอิสลาม 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
- กรรมการโรงเรียนผู้นำสุภาพะมุสลิมไทย มูลนิธิสร้างสุขมุสลิมไทย

ผลการดำเนินงานปีบัญชี 2563

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนธนาคารอิสลาม ธ.ก.ส. ให้บริการทางการเงินในระบบอิสลามตั้งแต่ปี พ.ศ. 2542 เป็นต้นมา และปัจจุบันสามารถให้บริการระบบการเงินอิสลามทุกสาขาทั่วประเทศ โดยมีกลุ่มบริการทางการเงินระบบอิสลาม สังกัดฝ่ายเงินฝาก ทำหน้าที่กำกับ ดูแล อำนวยการประสานงาน และสนับสนุนสาขา ปีบัญชี 2563 (1 เมษายน 2563 – 31 มีนาคม 2564) มีผู้ใช้บริการด้านเงินฝาก 251 สาขา และด้านสินเชื่อ 50 สาขา สรุปได้ดังนี้

ตารางที่ 1 จำนวน สนจ./สาขาที่ทำธุรกรรม

ฝ่ายกิจการสาขา	จำนวน สนจ.ทั้งหมด	จำนวน สนจ.ที่ดำเนินงานระบบอิสลาม	จำนวนสาขาที่ทำธุรกรรมด้านเงินฝาก	จำนวนสาขาที่ทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ
ฝนบ.	8	7	21	2
ฝนล.	9	8	14	0
ฝอบ.	12	10	17	0
ฝอล.	8	5	9	0
ฝกล.	9	8	29	5
ฝตอ.	9	8	27	1
ฝตต.	8	6	19	0
ฝตบ.	6	6	28	4
ฝตล.	8	8	71	33
สแกน	1	1	16	5
รวม	78	66	251	50

ผลิตภัณฑ์กองทุนธนาคารอิสลาม

ด้านเงินฝากอิสลาม

- เงินฝากรักษาทรีพย์ (วะดีอะฮ์)
- เงินฝากเพื่อการลงทุนทั่วไป (มุลรอบะฮ์)

เงินฝากรักษาทรีพย์ (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 บัตรกดเงินสดอิเล็กทรอนิกส์ประเภทต่างๆ (ATM), BAAC A-Mobile, Baac Coperate Banking, QR Code
- 4) ไม่มีค่าธรรมเนียมบัญชี

อัตราผลตอบแทน

ไม่มีผลตอบแทน (ไม่มีดอกเบี้ย) เงินฝากรักษาทรีพย์ เป็นการดำเนินงานตามหลักชะรีอะฮ์ รับฝากเงินลูกค้าเพื่อเก็บรักษาไว้ให้ปลอดภัย และอนุญาตให้ธนาคารนำเงินไปลงทุนที่ไม่ขัดกับหลักศาสนา เมื่อครบรอบปีบัญชีของธนาคารฯ ให้สิทธิเพื่อร่วมกิจกรรม “มหกรรมส่งต่อความดีกองทุนธนาคารอิสลาม ธ.ก.ส.” เพื่อมอบทุนเดินทางไปประกอบพิธีกรรมทางศาสนาทั้งฮัจย์และอุมเราะห์ ณ นครมักกะฮ์ ประเทศซาอุดีอาระเบีย โดยใช้เกณฑ์การพิจารณา ดังนี้

- 1) พิจารณายอดเงินคงเหลือในบัญชีไม่ต่ำกว่า 2,000 บาท ณ วันที่ 31 มีนาคมของปี
- 2) มีระยะเวลาฝากติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน ในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งของแต่ละรอบปีบัญชี (1 เมษายนของทุกปี ถึง 31 มีนาคมของทุกปี) โดยทุก 2,000 บาท ผู้ฝากได้รับ 1 สิทธิ์

การมอบทุนการเดินทาง

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

เงินฝากเพื่อการลงทุนทั่วไป (มูรอรอบะฮ์)

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

มีหลักเกณฑ์ดังนี้

การฝาก

- 1) ผู้ฝากต้องการฝากเงินเพื่อให้ธนาคารนำไปลงทุนในธุรกรรมไม่ขัดกับหลักศาสนา
- 2) ธนาคารเป็นผู้ประกอบการมีหน้าที่นำเงินไปดำเนินธุรกิจสินเชื่อตามหลักมูรอบะฮะฮ์
- 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
 - โอนเข้าบัญชีเงินฝากรักษาททรัพย์/บัญชีเงินฝากประเภทอื่น ๆ ของธนาคาร
 - ให้ระบบทำการฝากต้นเงินต่อโดยอัตโนมัติ

การถอนเงิน

- 1) ผู้ฝากต้องถอนเงินฝากเต็มจำนวนของการฝากในแต่ละครั้ง
- 2) ผู้ฝากไม่สามารถถอนเงินฝากเพียงบางส่วน
- 3) ผู้ฝากถอนเงินฝากก่อนครบกำหนดการฝากจะไม่ได้รับผลตอบแทน
- 4) กรณีผู้ฝากเสียชีวิต ทายาทผู้มีสิทธิรับมรดกถอนเงินฝากได้ แต่จะไม่ได้รับผลตอบแทน

การจ่ายผลตอบแทน

- 1) โอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากรักษาททรัพย์หรือบัญชีเงินฝากประเภทอื่นๆ ของธนาคาร
- 2) ทบเป็นต้นเงิน
- 3) ระบบจะทำการจ่ายผลตอบแทนให้ผู้ฝากในวันที่ครบกำหนดการฝาก
- 4) ประกาศอัตราผลตอบแทนทุกเดือน

ด้านสินเชื่ออิสลาม

การดำเนินงานเป็นลักษณะซื้อ-ขายสินค้า ตามหลักมูรอบะฮะฮ์ (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) สินเชื่อเพื่อเตรียมไปฮัจญ์หรืออุมเราะห์ วงเงิน 30,000 บาท ขึ้นไป คิดกำไร 9.00%

การบริหารจัดการหนี้

ภายใต้การกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจ กำหนดนโยบาย วิธีการ และขั้นตอนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า เน้นการแก้ไขหนี้ที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดของลูกค้าและธนาคาร

2. ผลการดำเนินงานด้านเงินฝาก

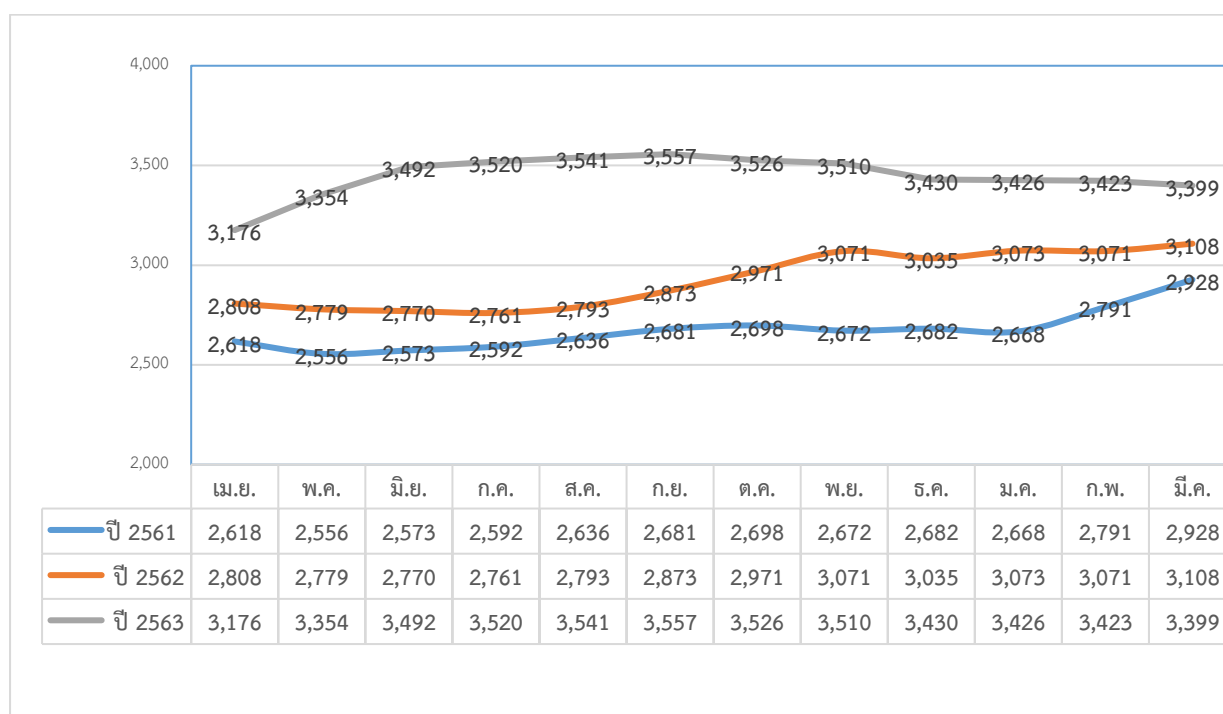
ปัจจุบันผลิตภัณฑ์เงินฝากในระบบอิสลามมีทั้งหมด 2 ประเภทใหญ่ๆ ได้แก่

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

รายงานข้อมูลเปรียบเทียบยอดเงินฝากรวม ปีบัญชี 2561 – 2563

หน่วย:ล้านบาท

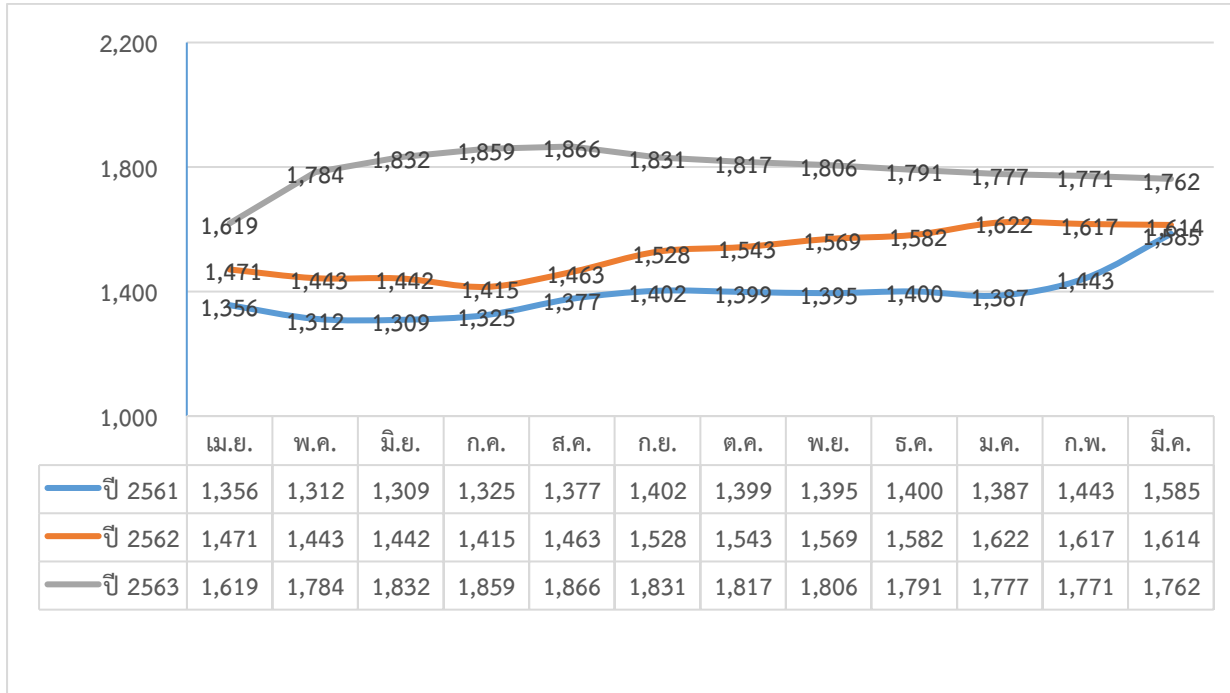


ข้อมูลเงินฝากในช่วง 3 ปี มีดังนี้

- ปีบัญชี 2561 ณ 31 มีนาคม 2562 มียอดเงินฝากรวม 2,928 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีบัญชี 2560 จำนวน 274 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.32 จำนวนบัญชี 108,484 บัญชี เพิ่มขึ้น 2,871 บัญชี
- 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

รายงานข้อมูลเปรียบเทียบยอดเงินฝากรักษาทรัพย์ ปีบัญชี 2561 – 2563

หน่วย:ล้านบาท



ข้อมูลเงินฝากในช่วง 3 ปี มีดังนี้

-ปีบัญชี 2561 ณ 31 มีนาคม 2562 มียอดเงินฝากรวม 1,585 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีบัญชี 2560 จำนวน 196 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14.11 จำนวนบัญชี 107,823 บัญชี เพิ่มขึ้น 2,897 บัญชี

-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

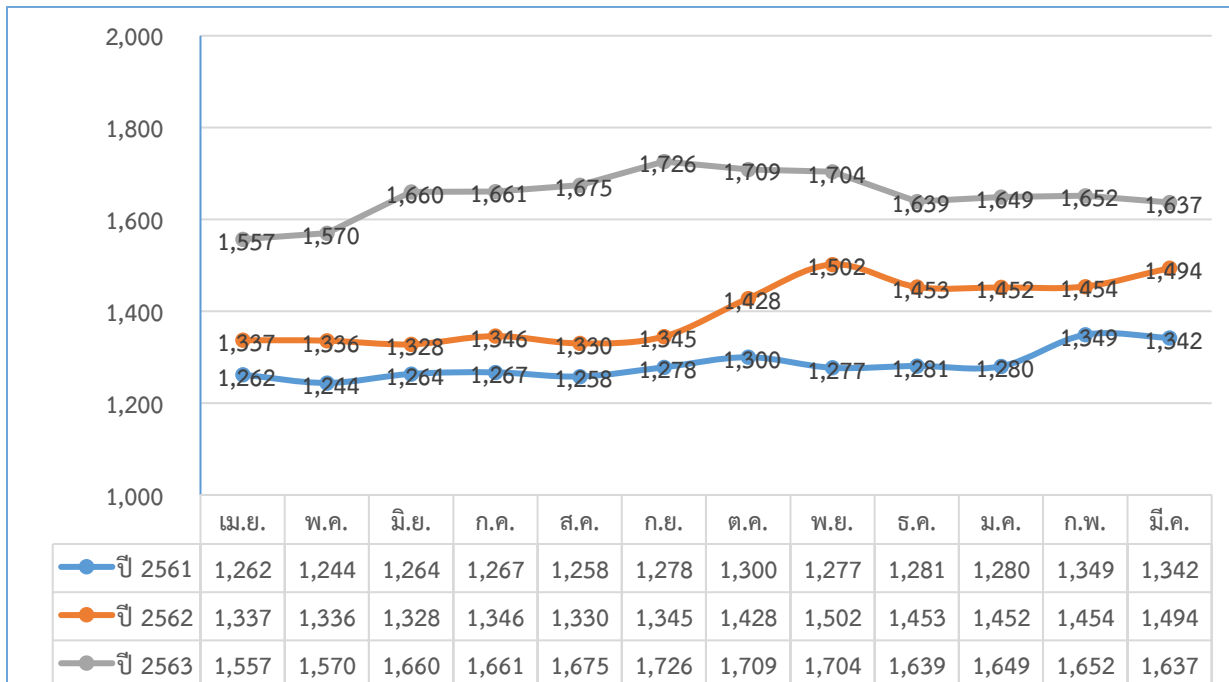
เงินฝากรักษาทรัพย์ แยกตามประเภทลูกค้ำ ปีบัญชี 2563

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทลูกค้ำ	ปีบัญชี 2562 ณ 31 มี.ค. 63	ปีบัญชี 2563 ณ 31 มี.ค. 64	เพิ่ม/(ลด)	สัดส่วน
เกษตรกร	454	465	11	26.39
บุคคลธรรมดา	867	948	81	53.80
นิติบุคคล				
มูลนิธิ	53	56	3	3.18
สหกรณ์	153	169	16	9.59
อื่น ๆ	61	78	17	4.43
ราชการ	26	46	20	2.61
รวม	1,614	1,762	148	100.00

รายงานข้อมูลเปรียบเทียบเงินฝากเพื่อการลงทุนทั่วไป ปีบัญชี 2561 – 2563

หน่วย:ล้านบาท



ข้อมูลเงินฝากในช่วง 3 ปี มีดังนี้

- ปีบัญชี 2561 ณ 31 มีนาคม 2562 มียอดเงินฝากรวม 1,342 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีบัญชี 2560 จำนวน 77 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.09 จำนวนบัญชี 661 บัญชี ลดลง 26 บัญชี
- ปีบัญชี 2562 ณ 31 มีนาคม 2563 มียอดเงินฝากรวม 1,494 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีบัญชี 2561 จำนวน 152 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.33 จำนวนบัญชี 624 บัญชี ลดลง 37 บัญชี
- ปีบัญชี 2563 ณ 31 มีนาคม 2564 มียอดเงินฝากรวม 1,637 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีบัญชี 2562 จำนวน 143 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.57 จำนวนบัญชี 603 บัญชี ลดลง 21 บัญชี

เงินฝากเพื่อการลงทุนทั่วไป แยกตามประเภทลูกค้า ปีบัญชี 2563

หน่วย:ล้านบาท

ประเภทลูกค้า	ปีบัญชี 2562 ณ 31 มี.ค. 63	ปีบัญชี 2563 ณ 31 มี.ค. 64	เพิ่ม/(ลด)	สัดส่วน
เกษตรกร	57	50	(7)	3.05
บุคคลธรรมดา	254	297	43	18.14
นิติบุคคล				
มูลนิธิ	27	37	10	2.26
สหกรณ์	166	198	32	12.10
อื่น ๆ	145	145	0	8.86
ราชการ	845	910	65	55.59
รวม	1,494	1,637	143	100

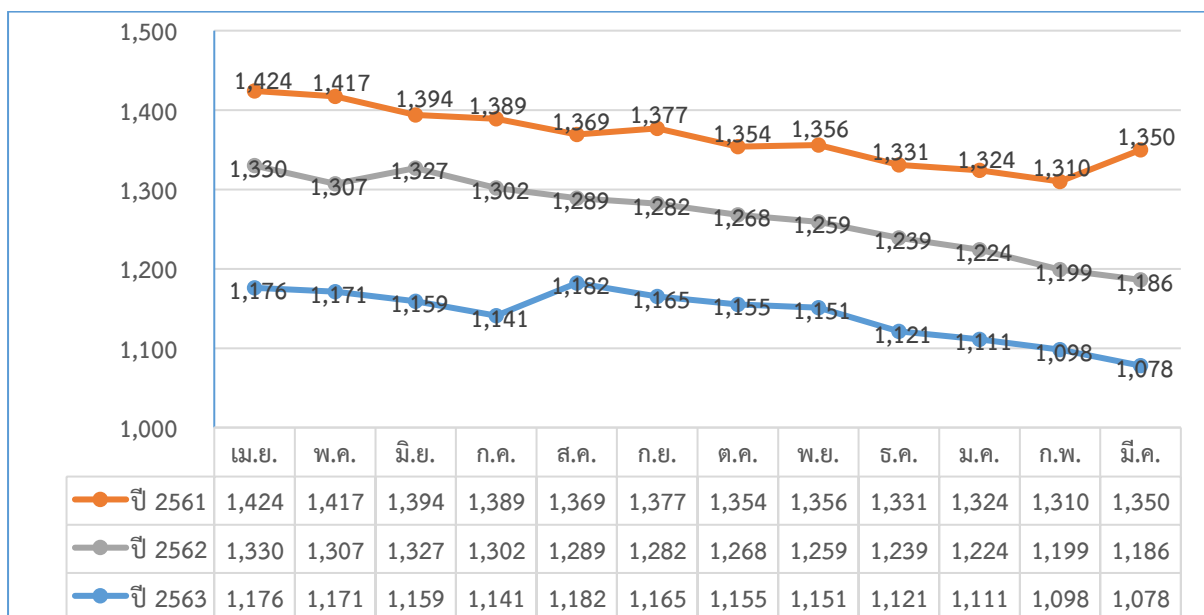
3. ผลการดำเนินงานด้านสินเชื่อ

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 2561 – 2563

หน่วย:ล้านบาท



ข้อมูลสินเชื่อในช่วง 3 ปี มีดังนี้

- ปีบัญชี 2561 ณ 31 มีนาคม 2562 มีลูกหนี้คงเหลือ 1,350 ล้านบาท ลดจากปีบัญชี 2560 จำนวน 88 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.12
- ปีบัญชี 2562 ณ 31 มีนาคม 2563 มีลูกหนี้คงเหลือ 1,186 ล้านบาท ลดจากปีบัญชี 2561 จำนวน 164 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.15
- ปีบัญชี 2563 ณ 31 มีนาคม 2564 มีลูกหนี้คงเหลือ 1,078 ล้านบาท ลดจากปีบัญชี 2562 จำนวน 108 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.11

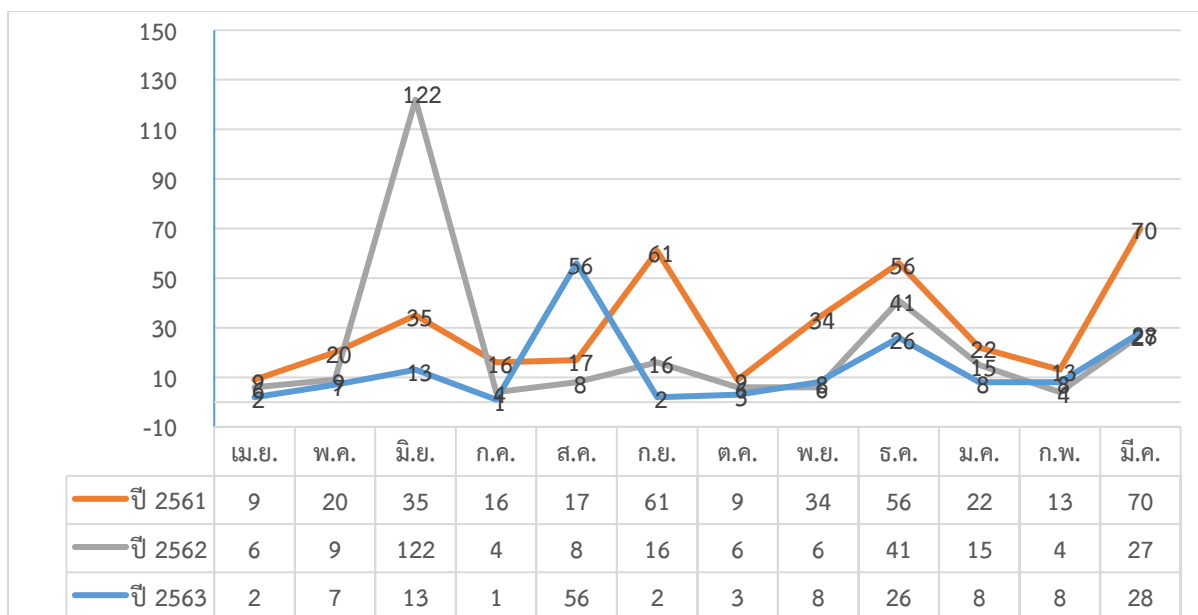
สินเชื่ออิสลาม แยกตามประเภทลูกค้า ปีบัญชี 2563

หน่วย:ล้านบาท

ประเภทลูกค้า	ปีบัญชี 2562 ณ 31 มี.ค. 63	ปีบัญชี 2563 ณ 31 มี.ค. 64	เพิ่ม/(ลด)	สัดส่วน
เกษตรกร (603)	607	548	(59)	50.83
บุคคลธรรมดา (600)	305	262	(43)	24.30
สหกรณ์นอกภาค (704,705,710)	177	189	12	17.54
กทบ. (711)	7	6	(1)	0.56
ผู้ประกอบการ (500)	1	0	(1)	0
วิสาหกิจชุมชน (712)	3	3	0	0.28
กลุ่มไม่เป็นทางการ (701)	19	18	(1)	1.67
สถาบันไม่ทำอะไร แต่ไม่รับ การยกเว้น (700)	19	16	(3)	1.48
สถานที่ไม่มีวัตถุประสงค์ เพื่อทำอะไร (702)	8	8	0	0.74
สถานศึกษาเอกชน (713)	40	28	(12)	2.60
รวม	1,186	1,078	(108)	100.00

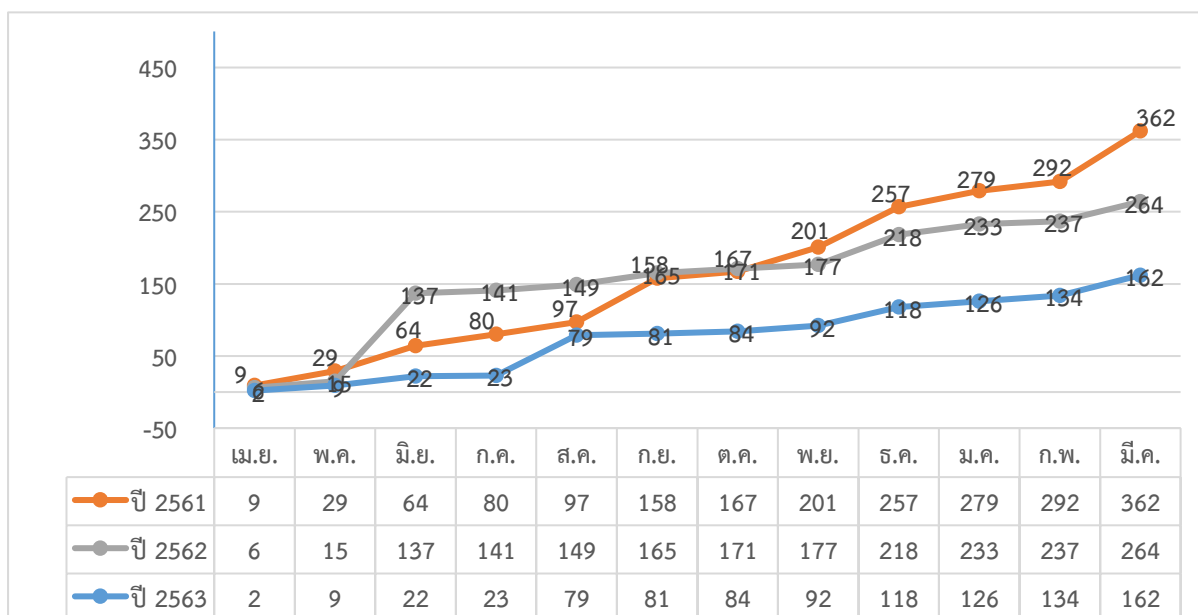
รายงานการจ่ายสินเชื่อรายเดือน ปีบัญชี 2561 - 2563

หน่วย:ล้านบาท



รายงานการจ่ายสินเชื่อสะสมรายเดือน ปีบัญชี 2561 - 2563

หน่วย:ล้านบาท



การบริหารจัดการหนี้สินเชื่ออิสลาม NPLs/Loan

ประเภทสินเชื่อ (Type)	ปีบัญชี 2561 ณ 31 มี.ค. 62 (%)	ปีบัญชี 2562 ณ 31 มี.ค. 63 (%)	ปีบัญชี 2563 ณ 31 มี.ค. 64 (%)
6100 (สินเชื่อเช่าซื้อสินค้า)	13.47	14.40	19.40
7200 (สินเชื่อส่วนบุคคล)	5.30	5.59	4.63
8200 (สินเชื่อทุนหมุนเวียน)	0.52	2.85	3.15
8900 (สินเชื่อปรับปรุงโครงสร้างหนี้)	24.46	20.19	18.82
รวม	5.78	6.45	6.31

ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอิสลาม ปีบัญชี 2563

ณ 31 มีนาคม 2564

ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สงสัยจะสูญเงินให้สินเชื่ออิสลาม

หน่วย:บาท

ชั้นหนี้	ปีบัญชี 2562 (ณ 31 มี.ค. 63)			ปีบัญชี 2563 (ณ 31 มี.ค. 64)		
	ต้นเงิน	ค่าเผื่อ	หนี้สงสัยจะสูญ	ต้นเงิน	ค่าเผื่อ	หนี้สงสัยจะสูญ
เกณฑ์ปกติ						
ชั้นปกติ	849,282,821.89	8,492,828.22	(261,498.01)	796,035,055.40	7,960,350.55	(532,477.60)
ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	31,187,574.23	31,187,574.23	(11,691,370.81)	15,191,112.65	15,191,112.65	(15,996,461.58)
ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	16,788,370.67	16,788,370.67	1,659,766.97	4,649,579.50	4,649,579.50	(12,138,791.17)
ชั้นสงสัย	10,294,073.27	10,294,073.27	(3,998,468.31)	4,708,977.40	4,708,977.40	(5,585,095.87)
ชั้นสงสัยจะสูญ	46,240,091.51	46,240,091.51	1,222,480.06	54,702,408.10	54,702,408.10	8,462,316.59
รวม	953,792,931.57	113,002,937.90	(13,069,090.10)	875,287,133.05	87,212,428.20	(25,790,509.63)
เกณฑ์พิเศษ						
ปรับปรุงโครงสร้างหนี้	48,156,681.34	48,156,681.34	(480,272.98)	50,781,680.61	50,781,680.61	2,624,999.27
พักชำระหนี้ 3 จังหวัด	158,511,109.12	158,511,109.12	(12,944,860.79)	132,065,579.54	132,065,579.54	(26,445,529.58)
อุทกภัยภาคใต้ ปี 60	-	-	(105,329,835.07)	-	-	-
รวม	206,667,790.46	206,667,790.46	(118,754,968.84)	182,847,260.15	182,847,260.15	(23,820,530.31)
รวมทั้งสิ้น	1,160,460,722.03	319,670,728.36	(131,824,058.94)	1,058,134,393.20	270,059,688.35	(49,611,039.94)

4. การดำเนินงานเงินออมเยาวชนรายคนและเงินออมเยาวชนแบบกลุ่ม

ณ 31 มีนาคม 2564 มีเงินออมเยาวชนรายคน จำนวน 7 สาขา ได้แก่ สาขาตลาดไท สาขาสาบบุรี สาขาองครักษ์ สาขากะเปอร์ สาขาหนองจอก สาขาคลอง 16 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ภาค	ปีบัญชี 2562 ณ 31 มี.ค. 63		ปีบัญชี 2563 ณ 31 มี.ค. 64	
	จำนวน (บัญชี)	จำนวนเงิน (บาท)	จำนวน (บัญชี)	จำนวนเงิน (บาท)
ภาคกลาง	192	70,415.00	191	67,165.00
ภาคตะวันออก	16	32,158.75	16	29,158.75
ภาคใต้ตอนบน	113	50,202.00	107	63,378.00
ภาคใต้ตอนล่าง	347	419,627.17	343	320,619.17
สำนักกิจการนครหลวง	44	23,212.00	44	23,212.00
รวม	712	595,614.92	701	503,532.92

ณ 31 มีนาคม 2564 มีเงินออมเยาวชนแบบกลุ่ม ได้แก่ โรงเรียนธนาคารระบบอิสลามเปิดให้บริการ จำนวน 64 โรงเรียนและมหาวิทยาลัยธนาคาร 2 มหาวิทยาลัย รวมเป็น 66 บัญชี จาก 22 สาขาทั่วประเทศ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ภาค	ปีบัญชี 2562 ณ 31 มี.ค. 63		ปีบัญชี 2563 ณ 31 มี.ค. 64	
	จำนวน (บัญชี)	จำนวนเงิน (บาท)	จำนวน (บัญชี)	จำนวนเงิน (บาท)
ภาคตะวันออก	1	3,999.64	1	3,999.64
ภาคใต้ตอนบน	1	1,921.00	1	1,921.00
ภาคใต้ตอนล่าง	59	25,072,037.99	58	33,034,684.99
สำนักกิจการนครหลวง	6	9,121,443.45	6	10,900,532.45
รวม	67	34,199,402.08	66	43,941,138.08

5. สถานะของกองทุนธนาคารอิสลาม

ผลการดำเนินงานย้อนหลัง 3 ปี ระหว่างปีบัญชี 2561-2563

รายการ	ปีบัญชี 2561 ณ 31 มี.ค.2562	ปีบัญชี 2562 ณ 31 มี.ค.2563	ปีบัญชี 2563 ณ 31 มี.ค.2564
1. สาขาที่เปิดให้บริการ			
1.1 ด้านเงินฝาก (สาขา)	229	236	251
1.2 ด้านสินเชื่อ (สาขา)	53	50	50
2. จำนวนพนักงาน (คน)	6	3	3
3. ยอดเงินฝากคงเหลือ (ล้านบาท)	2,928	3,109	3,399
4. จำนวนสินเชื่อ (ล้านบาท)	1,350	1,186	1,078
4.1 หนี้ค้ำชำระคงเหลือ (IAS39)	79.11	76.84	68.02
4.2 สัดส่วนหนี้ค้ำชำระ/สินเชื่อคงเหลือ	5.86	6.48	6.31
4.3 ค่าเผื่อหนี้สูญ(งบแสดงฐานะการเงิน)	451.49	319.67	270.00
5. กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	32.57	25.95	20.16
6. รายได้ในปีบัญชี (ล้านบาท)	95.45	81	70.08
7. ค่าใช้จ่าย (ล้านบาท)	125.26	52	76.77
8. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (ล้านบาท)	(29.81)	29	41.09
9. สินทรัพย์ (ล้านบาท)	2,975.07	3,227.54	3,471.40

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

งบดุล

ณ 31 มีนาคม 2564

สินทรัพย์			หนี้สินและทุน	
เงินให้กู้ยืมซื้อขายสินค้าอิสลาม		94,115,694.58	เงินฝากรักษาทรัพย์	1,762,217,697.80
กำไรซื้อขายสินค้าอิสลามรอดัตบัญญัติ	-	20,163,195.39	เงินฝากเพื่อการลงทุนทั่วไป	1,637,880,306.63
เงินให้กู้ยืมอิสลามอุปโภคบริโภค		588,793,390.66	ผลตอบแทนค้างจ่าย - เงินฝากเพื่อ	
เงินให้กู้ยืมอิสลามเงินทุนหมุนเวียน		331,142,339.94	การลงทุนทั่วไป	3,903,524.37
เงินให้กู้ยืมอิสลามปรับปรุงโครงสร้างหนี้		64,246,163.41	เงินชำระหนี้เข้าซื้ออิสลามรับ	
กำไรซื้อขายสินค้าอิสลามค้างรับ		866,731.16	ล่วงหน้า	364,854.04
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-เงินให้กู้ยืมอิสลาม	-	87,212,428.20	เจ้าหนี้เงินรางวัลเงินฝากรักษาทรัพย์	23,068,220.67
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-เงินกู้ยืมอิสลามเกณฑ์พิเศษ	-	182,847,260.15	เจ้าหนี้กองทุนสำรองผลตอบแทน	35,301,807.17
สิน.รอการชดเชยจากรัฐบาล-พักหนี้ 3 จว.ภาคใต้		1,080,177.83	เจ้าหนี้กองทุนชะกาด	734,107.57
สิน.พักหนี้ได้ 59/60 (อิสลาม)		-	เจ้าหนี้กองทุนฮัจย์และอุมเราะห์	6,706,747.45
เงินสด		645,853,204.91	กำไรสะสม	197,469,935.13
Zero Balance		2,325,744,684.28	กำไรสุทธิ	93,972,302.20
รวมสินทรัพย์		3,761,619,503.03	รวมหนี้สินและทุน	3,761,619,503.03

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

งบกำไรขาดทุน

ณ 31 มีนาคม 2564

รายได้

รด.ชดเชยจากการให้เงินกู้ยืมอิสลามพักหนี้ 3 จังหวัด	3,310,041.30	
รายได้จากการให้กู้ยืมอิสลามอุปโภคฯ	45,986,551.55	
รายได้จากการให้กู้ยืมอิสลามทุนหมุนเวียน	13,110,341.41	
รายได้จากเงินให้กู้ยืมอิสลาม ปปน.	1,704,384.96	
กำไรซื้อขายสินค้าอิสลามที่ได้รับ	5,868,251.29	
รายได้ค่าวิเคราะห์โครงการอิสลาม	98,800.00	70,078,370.51

ค่าใช้จ่าย

ส่วนลดจ่ายสินเชื่อบริษัทอิสลาม	4,594,127.94	
ค่ารางวัลเงินฝากรักษาทรีพย์	7,141,453.14	
ผลตอบแทนจ่าย - เงินฝากรักษาทรีพย์	351,958.32	
ผลตอบแทนจ่าย - เงินฝากเพื่อการลงทุนทั่วไป	13,571,053.31	
ผลตอบแทนจ่าย-เงินฝากรักษาทรีพย์อื่นๆ	58,515.54	
หนี้สงสัยจะสูญ-เงินให้กู้ยืมอิสลาม	- 25,790,509.63	
หนี้สงสัยจะสูญ-เงินให้กู้ยืมอิสลามเกณฑ์พิเศษ	- 23,820,530.31	- 23,893,931.69

กำไรสุทธิ

93,972,302.20

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ณ 31 มีนาคม 2564

จากส่วนของธนาคาร

รวมรายได้	70,078,370.51	
รวมค่าใช้จ่าย	-	23,893,931.69
กำไรสุทธิ		93,972,302.20

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน (เพิ่มเติม)

หนี้สงสัยจะสูญ-เงินให้กู้ยืมอิสลามเกณฑ์พิเศษ	23,820,530.31	
ค่าใช้จ่ายบริหาร	20,613,907.11	
ค่าใช้จ่ายจัดกิจกรรมเงินฝาก	201,150.00	
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมสินเชื่อ	-	
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานกองทุนอิสลาม (5%)	3,099,798.83	47,735,386.25

กำไรหลังหักสำรองผลตอบแทน 5% 46,236,915.95

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานกองทุนอิสลาม	5,137,435.11	
- กองทุนชะกาด 1,027,487.02		
- กองทุนฮัจญ์และอุมเราะห์ 4,109,948.09		

กำไรสุทธิเบ็ดเสร็จ 41,099,480.84

หมายเหตุ 1) ค่าใช้จ่ายบริหาร คำนวณจาก เงินให้สินเชื่ออิสลามถัวเฉลี่ย คูณด้วยอัตราต้นทุนเงินในปีที่ผ่านมา

2) สำรองกองทุนอิสลาม 5% จากกำไรเกณฑ์เงินสด หักส่วนลดจ่ายสินเชื่อ ตั้งแต่ 1เม.ย.63 - 31 มี.ค.64

3) กองทุนชะกาด คำนวณจากกำไรสุทธิเบ็ดเสร็จ 2.50%

4) กองทุนฮัจญ์และอุมเราะห์ คำนวณจากกำไรสุทธิเบ็ดเสร็จ 10%

6. ข้อเสนอแนะการดำเนินงาน

จากสถานะของกองทุนธนาคารอิสลามจะเห็นได้ว่ากองทุนฯ ณ สิ้นปีบัญชี 2563 (1 เมษายน 2563 – 31 มีนาคม 2564) มีผู้ใช้บริการระบบการเงินอิสลามจำนวน 251 สาขา ทั้งเงินฝากและสินเชื่อระบบอิสลามเป็นผลิตภัณฑ์หนึ่งของธนาคาร เมื่อธนาคารนำระบบ CBS มาใช้ทำให้สามารถบริการให้กับลูกค้าได้ทุกสาขา และมีการประชาสัมพันธ์ทำให้มีผู้ใช้บริการเพิ่มขึ้น โดยจะเน้นเงินฝากรักษาทรีพี้ ซึ่งเป็นเงินฝากต้นทุนต่ำ และธนาคารได้ภาพลักษณ์ที่ดีเพราะเป็นผลิตภัณฑ์ที่ส่งเสริมผู้ฝากได้ไปทำความดี ตามหลักศาสนาโดยการมอบทุนเดินทางให้ลูกค้าไปประกอบพิธีฮัจย์และพิธีอุมเราะห์ ณ ประเทศซาอุดีอาระเบีย ซึ่งในปีบัญชี 2563 มีผู้ได้รับทุนเดินทางไปประกอบพิธีฮัจย์จำนวน 24 ทุน และพิธีอุมเราะห์จำนวน 29 ทุน

ด้านสินเชื่อในปีบัญชี 2563 การดำเนินงานด้านสินเชื่อมีการให้สินเชื่อกับผู้ประกอบกิจการฮาลาล สหกรณ์ออมทรัพย์อิสลามและผู้ประกอบกิจการรับบริการขนส่งฮัจย์ ที่ต้องการเงินทุนที่ถูกต้องตามหลักศาสนา อีกทั้ง ธนาคารยังมีโอกาสขยายสินเชื่อได้ ในส่วนของสินเชื่อบุคคลยังมีลูกค้าที่ต้องการสินเชื่อซื้อผ่อนชำระสินค้า และเครดิตเงินสดอีกเป็นจำนวนมาก

ด้านเงินฝาก

- 1) มุ่งเน้นการประชาสัมพันธ์ ออกบูท ตามงานด้านศาสนา เช่น งานฮาลาล งานเมาลิด เพื่อประชาสัมพันธ์ ให้เข้าถึงกลุ่มเป้าหมายทั้งชุมชนมุสลิม และประชาชนทั่วไป
- 2) ร่วมกับสำนักงานจังหวัดและสาขา เจาะกลุ่มเป้าหมายรายใหญ่มีสัถย ผู้นำศาสนาประจำจังหวัดเพื่อประชาสัมพันธ์เงินฝาก
- 3) จัดทำป้ายประชาสัมพันธ์ตามสาขา
- 4) ประสานงานสถาบันพัฒนาทรัพยากรมนุษย์จัดอบรมพนักงานสาขา เพื่อเพิ่มความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์เพื่อที่พนักงานจะได้นำเสนอต่อลูกค้าได้อย่างถูกต้อง
- 5) ประสานงานสถาบันพัฒนาทรัพยากรมนุษย์บรรจุหลักสูตรความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์เงินฝากระบบอิสลามในการอบรมพนักงานทุกระดับ
- 6) ประสานงานสถาบันพัฒนาทรัพยากรมนุษย์จัดทำหลักสูตรความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์เงินฝากระบบอิสลามเข้าระบบ E-learning
- 7) ขอความร่วมมือ สำนักประชาสัมพันธ์ จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์กองทุนฯ เช่น ข้อความวิ่งหน้าจอทีวีสาขา, Face book: ธกส BAAC Thailand, Line: New BAAC Society

ด้านสินเชื่อ

- 1) แนะนำสาขาให้ดำเนินธุรกิจการจ่ายสินเชื่อฮาลาล สินเชื่อเพื่อบุคคลากรภาครัฐ สินเชื่อสถาบัน ที่ไม่ขัดกับนโยบายสินเชื่อของธนาคาร และถูกต้องตามหลักศาสนา พร้อมให้ความช่วยเหลือสาขาในการวิเคราะห์โครงการของลูกค้ารายใหญ่
- 2) แนะนำ ช่วยเหลือสาขาในด้านการบริหารจัดการหนี้
- 3) จัดทำป้ายประชาสัมพันธ์ตามสาขา
- 4) ประสานงานสถาบันพัฒนาทรัพยากรมนุษย์จัดอบรมพนักงานสาขาเพื่อเพิ่มความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์เพื่อที่พนักงานจะได้นำเสนอต่อลูกค้าได้อย่างถูกต้อง
- 5) ประสานงานสถาบันพัฒนาทรัพยากรมนุษย์บรรจุหลักสูตรความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์สินเชื่อระบบอิสลามในการอบรมพนักงานทุกระดับ
- 6) ประสานงานสถาบันพัฒนาทรัพยากรมนุษย์จัดทำหลักสูตรความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์สินเชื่อระบบอิสลามเข้าระบบ E-learning
- 7) ขอความร่วมมือ สำนักประชาสัมพันธ์ จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์ กองทุนฯ เช่น ข้อความวิ่งหน้าจอทีวีสาขา, Face book: ธกส BAAC Thailand, Line: New BAAC Society

ภาคผนวก
รวมภาพกิจกรรมกองทุนธนาคารอิสลาม ธ.ก.ส.
ประจำปีบัญชี 2563

กิจกรรม “มหกรรมส่งต่อความดี กองทุนธนาคารอิสลาม ธ.ก.ส.” ครั้งที่ 8
วันที่ 27 ตุลาคม 2563
ณ มัสยิดอะมะนียะฮ์ อ.ลาดบัวหลวง จ.พระนครศรีอยุธยา





