

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบริษัทย่อย

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกองทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะกองทุน สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุนรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุนเฉพาะกองทุน และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกองทุน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการและบริษัทย่อย และของเฉพาะกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ตามลำดับ ซึ่งผู้บริหารของกองทุนเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกالدังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางลดาวัลย์ โชติमानนท์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 3

(นางสาวสุชาดา ศรีสกลกิจ)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 23 ธันวาคม 2564

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	30 กันยายน 2564 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2563 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2564 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2563 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์				
สินทรัพย์หมุนเวียน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4	26,589,707,933	4,119,783,895	26,489,144,558
ลูกหนี้จากการดำเนินงาน				
จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	5	6,488,649,942	2,614,124,135	6,518,590,698
จากการขายเงินลงทุน		2,840,298,935	243,784,307	243,784,307
จากการให้เช่าและบริการ		17,160,520	17,621,910	11,619,692
เงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน	7	1,089,763,139,636	1,012,189,927,347	1,089,489,348,402
สินทรัพย์อนุพันธ์	8	1,654,831,007	5,035,695,080	1,654,831,007
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	9	1,803,223,033	596,048,075	1,799,083,291
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		1,129,157,011,006	1,024,816,984,749	1,128,802,916,583
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน				
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและกองทุน	11	-	-	2,929,296,474
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	12	395,163,026	463,570,341	395,163,026
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	13	13,109,949,179	13,454,446,122	10,276,821,035
สินทรัพย์สิทธิการเช่า	14	21,088,964	25,192,033	17,942,366
อาคารและอุปกรณ์	15	38,225,122	36,937,847	37,831,825
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	16	34,111,926	40,421,577	34,103,906
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		27,235,421	15,223,473	35,246,324
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		13,625,773,638	14,035,791,393	13,726,404,956
รวมสินทรัพย์		1,142,782,784,644	1,038,852,776,142	1,142,529,321,539
หนี้สิน				
หนี้สินหมุนเวียน				
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน		665,349,929	172,624,004	665,349,929
หนี้สินอนุพันธ์	8	8,313,157,979	750,494,947	8,313,157,979
เจ้าหนี้เงินประกันสัญญาจากการให้ยืมหลักทรัพย์		13,785,480	-	13,785,480
เจ้าหนี้การค้า		198,282	319,459	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า - ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	17	4,090,214	5,004,949	13,720,342
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	18	228,652,670	281,062,980	212,749,194
เงินที่สมาชิกไม่มีสิทธิได้รับรอจ่ายคืนกระทรวงการคลัง	19	215,452,432	113,003,256	215,452,432
เงินทดรองจ่ายจากกระทรวงการคลัง		13,753,938	17,754,701	13,753,938
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		186,672,709	260,826,214	67,257,538
รวมหนี้สินหมุนเวียน		9,641,113,633	1,601,090,510	9,515,226,832
หนี้สินไม่หมุนเวียน				
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สิ้นสุดจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	17	17,736,939	20,650,242	4,723,203
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	20	20,679,904	19,985,289	6,486,640
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		283,697,783	272,207,740	183,711,455
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		322,114,626	312,843,271	194,921,298
รวมหนี้สิน		9,963,228,259	1,913,933,781	9,710,148,130

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	30 กันยายน 2564 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2563 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2564 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2563 (ตรวจสอบแล้ว)
เงินกองทุน				
เงินทุนที่ได้รับ				
เงินทุนที่รับเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคล				
เงินประเดิม	3,864,149,545	3,931,843,202	3,864,149,545	3,931,843,202
เงินสะสม	119,872,791,170	108,744,912,340	119,872,791,170	108,744,912,340
เงินสมทบ	109,249,533,777	100,875,639,302	109,249,533,777	100,875,639,302
เงินทดเชย	73,091,228,087	67,499,519,177	73,091,228,087	67,499,519,177
เงินรับรองเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคลตามแผนการลงทุน	9,012,952	-	9,012,952	-
เงินรับจากสมาชิกรอตรวจสอบ	4,257,245	4,257,245	4,257,245	4,257,245
เงินรับเกินจากวันที่พ้นสมาชิกภาพ	1,520,365	1,448,655	1,520,365	1,448,655
รวมเงินทุนที่รับเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคล	306,092,493,141	281,057,619,921	306,092,493,141	281,057,619,921
เงินสมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพ	4,318,477,490	4,385,574,626	4,318,477,490	4,385,574,626
เงินสำรอง	530,550,864,397	491,876,969,080	530,550,864,397	491,876,969,080
เงินกองกลาง	169,827,143	157,952,829	169,827,143	157,952,829
รวมเงินทุนที่ได้รับ	841,131,662,171	777,478,116,456	841,131,662,171	777,478,116,456
ผลประโยชน์ของสมาชิก กบข. และกองทุนเงินสำรอง				
ผลประโยชน์ที่จัดสรรแล้ว				
ผลประโยชน์ของเงินทุนที่รับเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคล				
ผลประโยชน์เงินประเดิม	12,959,911,091	12,389,340,004	12,959,911,091	12,389,340,004
ผลประโยชน์เงินสะสม	54,292,862,355	46,534,345,936	54,292,862,355	46,534,345,936
ผลประโยชน์เงินสมทบ	52,457,130,292	45,307,773,555	52,457,130,292	45,307,773,555
ผลประโยชน์เงินทดเชย	34,806,387,276	30,241,172,692	34,806,387,276	30,241,172,692
ผลประโยชน์เงินรับจากสมาชิกรอตรวจสอบ	16,639,717	15,665,707	16,639,717	15,665,707
ผลประโยชน์เงินรับเกินจากวันที่พ้นสมาชิกภาพ	105,509	150,723	105,509	150,723
รวมผลประโยชน์ของเงินทุนที่รับเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคล	154,533,036,240	134,488,448,617	154,533,036,240	134,488,448,617
ผลประโยชน์เงินสมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพ	1,094,345,217	859,291,064	1,094,345,217	859,291,064
ผลประโยชน์เงินสำรอง	137,167,854,609	124,112,342,287	137,167,854,609	124,112,342,287
ผลประโยชน์เงินกองกลาง	386,243,940	348,118,880	386,243,940	348,118,880
ผลประโยชน์ (ขาดทุน) รอการจัดสรร	(797,191,069)	318,746,228	(797,574,045)	318,326,649
ผลต่างมูลค่าสุทธิรวมกับวิธีส่วนได้เสียของบริษัทรวม	(696,394,723)	(666,221,171)	(696,394,723)	(666,221,171)
รวมผลประโยชน์ของสมาชิก กบข. และกองทุนเงินสำรอง	291,687,894,214	259,460,725,905	291,687,511,238	259,460,306,326
รวมเงินกองทุน	1,132,819,556,385	1,036,938,842,361	1,132,819,173,409	1,036,938,422,782
รวมหนี้สินและเงินกองทุน	1,142,782,784,644	1,038,852,776,142	1,142,529,321,539	1,038,609,094,543

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้


(นางศรีกัญญา ยาทิพย์)

เลขาธิการคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ


(นางสาวน้อย มงคลศิริ)

ผู้อำนวยการอาวุโสและผู้บริหารฝ่ายบัญชีและการเงิน

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้				
รายได้จากการลงทุน				
เงินปันผล	966,688,113	471,024,976	1,051,932,868	605,742,865
ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ	5,003,605,375	6,480,324,374	5,003,314,636	6,479,791,034
ค่าธรรมเนียมรับจากการให้ยืมหลักทรัพย์	5,508,631	1,358,190	5,508,631	1,358,190
รายได้ค่าเช่าและบริการจากอสังหาริมทรัพย์	271,504,041	296,488,216	168,932,243	181,970,429
รายได้อื่น	12,570,225	123,972,552	12,498,223	67,317,183
รวมรายได้	6,259,876,385	7,373,168,308	6,242,186,601	7,336,179,701
ค่าใช้จ่าย				
ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์	16,675,692	16,623,219	16,675,692	16,623,219
ค่าธรรมเนียมผู้จัดการกองทุน	99,373,882	72,805,680	98,746,215	72,113,161
ค่าธรรมเนียมผู้เก็บรักษาทรัพย์สิน	11,149,255	11,643,790	11,149,255	11,643,790
ค่านายหน้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,116,629	234,772	1,116,629	234,772
ค่าใช้จ่ายในการบริหารอสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่า	40,689,762	(4,548,554)	23,176,827	4,270,672
ค่าธรรมเนียมในการบริหารอสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่า	9,940,350	9,981,233	7,653,228	7,471,054
ค่าใช้จ่ายด้านการลงทุนอื่น ๆ	10,578,906	125,591,804	10,578,906	125,591,804
ค่าใช้จ่ายบริหารงานสมาชิก	1,347,008	1,382,344	8,857,008	8,747,344
ค่าใช้จ่ายสื่อสารสมาชิกและสิทธิประโยชน์สมาชิก	2,936,942	4,167,028	2,936,942	4,167,028
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ				
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	650,888	650,313	550,000	550,000
ค่าที่ปรึกษาและค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	3,083,782	2,234,403	3,070,882	2,216,346
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับคณะกรรมการและการประชุมใหญ่	1,071,314	1,424,063	1,071,114	1,424,063
ค่าใช้จ่ายสำนักงาน	143,661,128	139,721,198	140,091,841	136,772,160
ค่าเสื่อมราคา	2,543,418	2,188,445	2,513,470	2,126,149
ค่าตัดจำหน่าย	3,656,425	3,401,735	3,647,226	3,386,728
ค่าเสื่อมราคาสถิติการใช้สินทรัพย์	1,367,690	1,261,108	4,511,184	4,354,290
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	339,224	-	339,224	-
รวมค่าใช้จ่าย	350,182,295	388,762,581	336,685,643	401,692,580
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	5,909,694,090	6,984,405,727	5,905,500,958	6,934,487,121
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	12 (20,249,781)	(32,747,999)	(20,249,781)	(32,747,999)
กำไรสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	22.1 2,768,598,434	755,193,231	2,768,598,434	755,193,231
กำไรสุทธิจากการจำหน่ายเงินลงทุน	2,523,068,482	1,180,452,549	2,523,079,028	1,180,461,844
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(2,475,355,557)	(315,494,818)	(2,470,694,693)	(265,680,103)
ผลประโยชน์ก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้	8,705,755,668	8,571,808,690	8,706,233,946	8,571,714,094
ต้นทุนทางการเงิน	(195,330)	(131,156)	(184,789)	(268,918)
ผลประโยชน์ก่อนภาษีเงินได้	8,705,560,338	8,571,677,534	8,706,049,157	8,571,445,176
ภาษีเงินได้	(315,424)	(155,263)	-	-
ผลประโยชน์สำหรับงวด	8,705,244,914	8,571,522,271	8,706,049,157	8,571,445,176
ผลประโยชน์เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	757,999	-	-	-
ผลประโยชน์เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้	757,999	-	-	-
ผลประโยชน์เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	8,706,002,913	8,571,522,271	8,706,049,157	8,571,445,176

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้				
รายได้จากการลงทุน				
เงินปันผล	2,080,577,505	2,175,867,168	2,351,818,275	2,503,168,833
ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ	15,755,640,094	15,474,710,374	15,754,836,863	15,472,414,836
ค่าธรรมเนียมรับจากการให้ยืมหลักทรัพย์	19,607,907	9,071,975	19,607,907	9,071,975
รายได้ค่าเช่าและบริการจากอสังหาริมทรัพย์	846,461,421	882,646,473	522,706,044	538,720,779
รายได้อื่น	43,365,119	142,981,690	43,293,115	86,324,865
รวมรายได้	18,745,652,046	18,685,277,680	18,692,262,204	18,609,701,288
ค่าใช้จ่าย				
ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์	50,659,272	66,862,740	50,659,272	66,862,740
ค่าธรรมเนียมผู้จัดการกองทุน	287,397,193	193,402,835	285,398,376	191,433,560
ค่าธรรมเนียมผู้เก็บรักษาทรัพย์สิน	34,999,447	34,788,240	34,999,447	34,788,240
ค่านายหน้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,939,917	2,765,334	2,939,917	2,765,334
ค่าใช้จ่ายในการบริหารอสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่า	128,889,420	150,698,746	74,100,502	92,721,407
ค่าธรรมเนียมในการบริหารอสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่า	29,896,740	29,754,151	22,958,818	22,413,556
ค่าใช้จ่ายด้านการลงทุนอื่น ๆ	29,191,568	146,315,294	29,191,568	146,315,294
ค่าใช้จ่ายบริหารงานสมาชิก	3,941,040	4,072,355	26,571,040	26,317,355
ค่าใช้จ่ายสื่อสารสมาชิกและสิทธิประโยชน์สมาชิก	13,484,784	18,252,182	13,484,784	18,252,182
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ				
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	1,949,108	1,949,681	1,650,000	1,650,000
ค่าที่ปรึกษาและค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	6,125,852	11,764,449	6,080,845	11,710,703
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับคณะกรรมการและการประชุมใหญ่	5,983,731	5,366,620	5,983,531	5,366,620
ค่าใช้จ่ายสำนักงาน	422,974,485	428,544,651	413,394,854	419,940,627
ค่าเสื่อมราคา	7,578,410	6,439,671	7,454,724	6,252,766
ค่าตัดจำหน่าย	10,685,743	9,103,692	10,658,446	9,008,547
ค่าเสื่อมราคาสหกรณ์การใช้สินทรัพย์	4,103,069	3,436,489	13,533,552	12,866,971
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	772,157	108,849	772,157	108,849
รวมค่าใช้จ่าย	1,041,571,936	1,113,625,979	999,831,833	1,068,774,751
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	17,704,080,110	17,571,651,701	17,692,430,371	17,540,926,537
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	12 (68,407,314)	(62,209,766)	(68,407,314)	(62,209,766)
กำไรสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	22.1 3,899,870,313	2,002,786,628	3,899,870,313	2,002,786,628
กำไรสุทธิจากการจำหน่ายเงินลงทุน	9,072,567,840	1,292,762,469	9,072,564,907	1,292,771,765
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,183,165,563	(4,710,172,005)	3,194,838,650	(4,679,912,967)
ผลประโยชน์ก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้	33,791,276,512	16,094,819,027	33,791,296,927	16,094,362,197
ต้นทุนทางการเงิน	(618,950)	(632,026)	(671,993)	(1,017,419)
ผลประโยชน์ก่อนภาษีเงินได้	33,790,657,562	16,094,187,001	33,790,624,934	16,093,344,778
ภาษีเงินได้	(827,230)	(526,089)	-	-
ผลประโยชน์สำหรับงวด	33,789,830,332	16,093,660,912	33,790,624,934	16,093,344,778
ผลประโยชน์เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	757,999	-	-	-
ผลประโยชน์เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้	757,999	-	-	-
ผลประโยชน์เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	33,790,588,331	16,093,660,912	33,790,624,934	16,093,344,778

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ผู้

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุน
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
เงินกองทุนต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,036,938,842,361	951,139,494,202	1,036,938,422,782	951,139,494,202
การเพิ่มขึ้นในเงินกองทุนจากการดำเนินงานในระหว่างงวด				
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	17,704,080,110	17,571,651,701	17,692,430,371	17,540,926,537
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(68,407,314)	(62,209,766)	(68,407,314)	(62,209,766)
กำไรสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	3,899,870,313	2,002,786,628	3,899,870,313	2,002,786,628
กำไรสุทธิจากการจำหน่ายเงินลงทุน	9,072,567,840	1,292,762,469	9,072,564,907	1,292,771,765
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,183,165,563	(4,710,172,005)	3,194,838,650	(4,679,912,967)
ต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้	(1,446,180)	(1,158,115)	(671,993)	(1,017,419)
รวมการเพิ่มขึ้นในเงินกองทุนจากการดำเนินงานในระหว่างงวด	33,789,830,332	16,093,660,912	33,790,624,934	16,093,344,778
การเพิ่มขึ้นในเงินกองทุนจากเงินรับจากสมาชิก เงินสำรองและอื่น ๆ ในระหว่างงวด				
เงินประเดิม	23,009,321	21,747,502	23,009,321	21,747,502
เงินสะสม	12,116,462,776	10,604,145,020	12,116,462,776	10,604,145,020
เงินสมทบ	9,262,774,919	8,826,418,385	9,262,774,919	8,826,418,385
เงินชดเชย	6,186,782,567	5,899,255,359	6,186,782,567	5,899,255,359
เงินรับรองส่งเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคลตามแผนการลงทุน	9,012,952	4,671,609	9,012,952	4,671,609
เงินรับคืนจากสมาชิกที่กลับเข้ารับราชการใหม่	6,385,298	21,398,768	6,385,298	21,398,768
เงินสมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพ	163,951,283	155,489,448	163,951,283	155,489,448
เงินสำรอง	38,673,895,317	38,342,714,254	38,673,895,317	38,342,714,254
เงินกองกลาง	24,952,594	16,686,185	24,952,594	16,686,185
ผลประโยชน์เบ็ดเสร็จอื่น	757,999	-	-	-
รวมการเพิ่มขึ้นในเงินกองทุนจากเงินรับจากสมาชิก เงินสำรองและอื่น ๆ ในระหว่างงวด	66,467,985,026	63,892,526,530	66,467,227,027	63,892,526,530
การลดลงในเงินกองทุนระหว่างงวด				
เงินจ่ายคืนสมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพ	(4,005,011,248)	(4,213,603,084)	(4,005,011,248)	(4,213,603,084)
เงินประเดิมรับเกินรอจ่ายคืนกระทรวงการคลัง	(12,865,923)	(12,806,072)	(12,865,923)	(12,806,072)
เงินที่สมาชิกไม่มีสิทธิได้รับ	(352,730,150)	(328,263,869)	(352,730,150)	(328,263,869)
เงินจ่ายคืนหน่วยงานโอนเกิน	(5,701,496)	(6,583,982)	(5,701,496)	(6,583,982)
เงินที่สมาชิกไม่มีสิทธิรับ รอส่งคืนกองสำรอง - Undo	(792,517)	(12,630,330)	(792,517)	(12,630,330)
รวมการลดลงในเงินกองทุนระหว่างงวด	(4,377,101,334)	(4,573,887,337)	(4,377,101,334)	(4,573,887,337)
เงินกองทุนปลายงวด ณ วันที่ 30 กันยายน	1,132,819,556,385	1,026,551,794,307	1,132,819,173,409	1,026,551,478,173

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบริษัทย่อย

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

งบกระแสเงินสด

แต่สอบทานแล้ว

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
ผลประโยชน์สุทธิก่อนภาษีเงินได้ :	33,790,657,562	16,094,187,001	33,790,624,934	16,093,344,778
ปรับกระทบการเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในสินทรัพย์และหนี้สินจากการดำเนินงานให้เป็นเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน :				
เงินปันผล	(2,080,577,505)	(2,175,867,168)	(2,351,818,275)	(2,503,168,833)
ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ	(15,755,640,094)	(15,474,710,374)	(15,754,836,863)	(15,472,414,836)
ต้นทุนทางการเงิน	618,950	632,026	671,993	1,017,419
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	2,314,614	1,811,404	694,089	885,122
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น - สิทธิการลา	(9,245,476)	-	(8,585,014)	-
ค่าเสื่อมราคา	7,578,410	6,439,671	7,454,724	6,252,766
ค่าตัดจำหน่าย	10,685,743	9,103,692	10,658,446	9,008,547
รายการขาดทุนจากการขายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	48,406	1,980	48,406	1,980
ค่าเสื่อมราคาสิทธิการใช้สินทรัพย์	4,103,069	3,436,489	13,533,552	12,866,971
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	772,157	108,849	772,157	108,849
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	68,407,314	62,209,766	68,407,314	62,209,766
รายการกำไรสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	(3,373,198,452)	(1,640,179,003)	(3,373,198,452)	(1,640,179,003)
รายการกำไรสุทธิจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(9,072,567,840)	(1,292,762,469)	(9,072,564,907)	(1,292,771,765)
รายการขาดทุน (กำไร) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(3,183,165,563)	4,710,172,005	(3,194,838,650)	4,679,912,967
	410,791,295	304,583,869	137,023,454	(42,925,272)
สินทรัพย์จากการดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
ลูกหนี้จากการให้เช่าและบริการ	461,390	(7,804,892)	(5,208,695)	(3,588,097)
สินทรัพย์อนุพันธ์	4,759,874	238,879,876	4,759,874	238,879,876
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(1,206,701,499)	24,942,781	(1,206,090,383)	26,167,548
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(12,061,654)	5,389,689	(12,086,734)	5,389,689
หนี้สินจากการดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)				
หนี้สินอนุพันธ์	27,923,091	(202,802,736)	27,923,091	(202,802,736)
เจ้าหนี้เงินประกันสัญญาจากการให้ยืมหลักทรัพย์	13,785,480	(13,500,000)	13,785,480	(13,500,000)
เจ้าหนี้การค้า	(121,179)	4,372	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(52,410,310)	6,291,618	(49,190,246)	(70,091,291)
เงินที่สมาชิกไม่มีสิทธิได้รับรอจ่ายคืนกระทรวงการคลัง	15,180,607	352,324	15,180,607	352,324
เงินทดรองจ่ายจากกระทรวงการคลัง	(4,000,762)	(2,325,524)	(4,000,762)	(2,325,524)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(106,680,066)	(374,210,611)	(108,746,415)	(211,154,036)
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	11,490,043	4,024,831	10,987,808	7,499,488
การซื้อเงินลงทุน	(465,136,289,916)	(296,945,813,049)	(464,760,131,602)	(296,674,473,214)
การจำหน่ายเงินลงทุน	411,128,869,883	247,195,182,920	410,812,075,092	246,862,324,127
เงินสดรับจากเงินปันผล	2,015,508,922	2,231,885,982	2,288,390,592	2,479,603,997
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	13,686,774,555	13,954,267,344	13,686,544,033	13,953,653,894
เงินสดรับภาษีเงินได้ที่ขอคืน	625,631	43,026	-	-
จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(862,000)	(1,132,000)	(725,000)	(1,087,000)
จ่ายภาษีเงินได้	(1,099,091)	(695,173)	-	-
	(39,614,847,001)	(33,887,019,222)	(39,286,533,260)	(33,605,150,955)
กระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(39,204,055,706)	(33,582,435,353)	(39,149,509,806)	(33,648,076,227)

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบริษัทย่อย

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

งบกระแสเงินสด

แต่สอบทานแล้ว

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายจากการซื้ออุปกรณ์	(12,006,665)	(7,047,252)	(11,949,667)	(7,006,372)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	280,374	1,122	280,374	1,122
เงินสดจ่ายจากการซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์	(4,798,792)	(10,961,816)	(4,798,792)	(10,961,816)
กระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(16,525,083)	(18,007,946)	(16,468,085)	(17,967,066)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินรับจากสมาชิกและอื่น ๆ	66,262,246,181	63,689,967,312	66,262,246,181	63,689,967,312
เงินจ่ายคืนสมาชิกและอื่น ๆ	(4,040,622,506)	(4,261,798,272)	(4,040,622,506)	(4,261,798,272)
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่า	(4,446,987)	(3,718,820)	(14,198,505)	(13,470,338)
กระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	62,217,176,688	59,424,450,220	62,207,425,170	59,414,698,702
ผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนในเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	(526,671,861)	(362,607,625)	(526,671,861)	(362,607,625)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	22,469,924,038	25,461,399,296	22,514,775,418	25,386,047,784
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	4,119,783,895	4,877,772,174	3,974,369,140	4,801,361,770
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน	26,589,707,933	30,339,171,470	26,489,144,558	30,187,409,554
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด				
การซื้ออุปกรณ์ที่ยังมิได้มีการจ่ายชำระเงินสด	10,650	190,748	10,650	190,748
การซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ยังมิได้มีการจ่ายชำระเงินสด	129,000	-	129,000	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันการจ่ายบำเหน็จบำนาญและให้ประโยชน์ตอบแทนการรับราชการแก่ข้าราชการที่เป็นสมาชิกเมื่อออกจากราชการ เพื่อส่งเสริมการออมทรัพย์ของสมาชิก เพื่อจัดสวัสดิการและสิทธิประโยชน์อื่นให้แก่สมาชิก โดย กบข. สามารถนำเงินกองทุนไปลงทุนหาผลประโยชน์ให้เกิดประโยชน์สูงสุดภายใต้หลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนด

1.1 เงินกองทุน แบ่งเป็น 3 ประเภท ได้แก่ เงินส่วนของสมาชิก เงินสมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพและเงินส่วนของรัฐบาล
เงินส่วนของสมาชิก ได้แก่

1. เงินประเดิม หมายถึง เงินที่รัฐจ่ายจากเงินคงคลังให้สมาชิกที่รับราชการอยู่ก่อนวันที่ 27 มีนาคม 2540 เพื่อชดเชยเงินบำนาญที่ลดลง เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงสูตรเงินบำนาญสำหรับสมาชิกตามสูตรที่กำหนด โดยจ่ายเข้าบัญชีของสมาชิกแต่ละคนเมื่อแรกที่สมัครเข้ากองทุน โดยมีเงื่อนไขว่าสมาชิกจะได้รับเงินประเดิมเมื่อออกจากราชการและเลือกรับบำนาญ

2. เงินสะสม หมายถึง เงินที่สมาชิกจ่ายสะสมเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือนเป็นประจำทุกเดือน รวมถึงเงินสะสมส่วนเพิ่มที่สมาชิกสามารถเลือกสะสมเพิ่มได้ในอัตราร้อยละ 1 ถึงร้อยละ 12 ของเงินเดือน โดยข้าราชการที่บรรจุใหม่หรือโอนมาเป็นข้าราชการ หรือขอกลับเข้ารับราชการตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2540 ต้องสะสมเงินเข้ากองทุนทุกคน แต่สำหรับสมาชิกที่รับราชการอยู่ก่อนวันที่ 27 มีนาคม 2540 นั้น มีสิทธิเลือกที่จะสะสมเงินเข้ากองทุนหรือไม่ก็ได้

3. เงินสมทบ หมายถึง เงินที่รัฐจ่ายให้กับสมาชิกที่สะสมเงินเข้ากองทุนในอัตราส่วนที่เท่ากับเงินสะสม คือ ร้อยละ 3 ของเงินเดือนแต่ละเดือน ดังนั้น ถ้าหากสมาชิกรายใดไม่ได้สะสมเงินเข้ากองทุนก็จะไม่ได้รับเงินสมทบจากรัฐ

4. เงินชดเชย หมายถึง เงินที่รัฐจ่ายให้แก่สมาชิกในอัตราร้อยละ 2 ของเงินเดือนแต่ละเดือน โดยมีเงื่อนไขว่าสมาชิกจะได้รับเงินชดเชยก็ต่อเมื่อออกจากราชการและเลือกรับบำนาญ เพื่อชดเชยเงินบำนาญที่ลดลงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงสูตรเงินบำนาญสำหรับสมาชิก

5. เงินรับรองเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคลตามแผนการลงทุน เป็นเงินรับจากสมาชิกที่รอตรวจสอบตามเจตนาในการเลือกแผนการลงทุนก่อนบันทึกเข้าบัญชีเงินรายบุคคลในแต่ละแผนการลงทุน โดยจะโอนเข้าบัญชีของสมาชิกในแต่ละแผนการลงทุนภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่ได้รับเงินและข้อมูลถูกต้องครบถ้วน

6. เงินรับจากสมาชิกรอตรวจสอบ เป็นเงินรับจากสมาชิกที่รอตรวจสอบข้อมูลของสมาชิกรายบุคคล เพื่อโอนไปบัญชีเงินสะสม เงินสมทบ และเงินชดเชยของสมาชิกแต่ละราย หรือบัญชีอื่นที่เกี่ยวข้อง

7. เงินรับเกินจากวันที่พ้นสมาชิกภาพ เป็นเงินสมาชิกรายบุคคลที่ตรวจสอบพบว่าส่วนราชการส่งเงินเข้าบัญชีสมาชิกเกินจากวันที่สมาชิกพ้นสมาชิกภาพ โดย กบข. จะบันทึกบัญชีไว้เพื่อรอส่งคืนต่อไป

เงินสมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพ ได้แก่ เงินของสมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพแต่ประสงค์ให้ กบข. บริหารเงินดังกล่าวต่อไป จนกว่าจะขอรับคืนทั้งจำนวน หรือทยอยรับเป็นบางส่วนจนครบจำนวน

๙

เงินส่วนของรัฐบาล ได้แก่

1. เงินสำรอง เป็นเงินตามมาตรา 72 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งกำหนดให้รัฐตั้งงบประมาณ และจ่ายเข้ากองทุนเป็นรายปีเป็นจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของงบประมาณรายจ่ายบำเหน็จบำนาญของข้าราชการประจำปีทุกปี จนกว่าเงินสำรอง เงินกองกลาง และดอกผลของเงินดังกล่าวจะมีจำนวน 3 เท่าของงบประมาณรายจ่ายบำเหน็จบำนาญของข้าราชการประจำปีในแต่ละปี และถ้าเงินทั้งสิ้นดังกล่าวมีจำนวนเกิน 3 เท่าของงบประมาณรายจ่ายบำเหน็จบำนาญของข้าราชการในปีใดให้นำเงินส่วนที่เกินนั้นส่งเป็นรายได้แผ่นดิน
2. เงินกองกลาง เป็นเงินที่มีผู้บริจาคให้ เงินตามบัญชีเงินรายบุคคลที่ไม่มีผู้รับ เงินส่วนกลางที่มีใช้ของสมาชิกคนใด และดอกผลของเงินดังกล่าว

1.2 แผนการลงทุน

แผนการลงทุนสำหรับสมาชิก มีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มทางเลือกและตอบสนองความต้องการของสมาชิกที่ประสงค์จะลงทุนตามความต้องการของตน ซึ่งที่ผ่านมา กบข. ได้นำเงินของสมาชิกไปลงทุนในลักษณะกองทุนเดียวที่มีนโยบายการลงทุนเดียวกัน ปัจจุบันพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ได้เปิดโอกาสให้คณะกรรมการ กบข. สามารถออกแผนการลงทุนหลาย ๆ แผนให้สมาชิกมีทางเลือกลงทุนตามความต้องการของแต่ละบุคคล

กรณีที่สมาชิกไม่ใช้สิทธิเลือกแผนการลงทุน กฎหมายกำหนดให้ กบข. บริหารเงินของสมาชิกโดยต้องลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความมั่นคงสูงไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 อันเป็นนโยบายการลงทุนที่มีอยู่เดิมก่อนการจัดให้มีแผนทางเลือกในการลงทุน ทั้งนี้คณะกรรมการ กบข. กำหนดให้ใช้นโยบายการลงทุนดังกล่าว เป็นแผนการลงทุนหลักสำหรับเงินรายบุคคลของสมาชิกที่ไม่เลือกแผนการลงทุน ซึ่งต่อไปแผนการลงทุนดังกล่าวจะเรียกชื่อว่า “แผนหลัก”

ตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2553 กบข. จัดให้มีแผนการลงทุน 4 แผน ต่อมาเพิ่มแผนสมดุลตามอายุและแผนตราสารทุนไทย เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2556 และวันที่ 15 ธันวาคม 2561 ตามลำดับ และเมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2563 ได้ประกาศเพิ่มแผนอสังหาริมทรัพย์ไทยและแผนการลงทุนตราสารหนี้ที่ถือครองจนครบกำหนด (Term Fund) ดังนั้น แผนการลงทุนของ กบข. มีทั้งหมดรวมเป็น 8 แผน แต่ละแผนมีนโยบายการลงทุนโดยสรุปดังต่อไปนี้

1) แผนหลัก

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวง ออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 โดยเป้าหมายของแผนหลัก คือ การลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนระยะยาวภายใต้กรอบความเสี่ยงที่พอเหมาะ

2) แผนผสมหุ้นทวี

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ เช่นเดียวกับแผนหลัก แต่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนมากกว่าแผนหลัก โดยเป้าหมายของแผนผสมหุ้นทวี คือ การเพิ่มโอกาสหาผลตอบแทนที่สูงขึ้นจากการลงทุนในตราสารทุนเพิ่ม อย่างไรก็ตามความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาดก็เพิ่มขึ้นด้วย

3) แผนตราสารหนี้

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับเงินฝาก ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยเป้าหมายของแผนตราสารหนี้ คือ การได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่ค่อนข้างสม่ำเสมอสูงกว่าเงินฝากและให้อัตราผลตอบแทนคาดหวังที่สูงกว่าแผนตลาดเงิน อย่างไรก็ตาม โอกาสที่ผลตอบแทนในระยะสั้นจะติดลบตามราคาลาดก็ยังมีอยู่ แต่น้อยกว่าแผนหลักและแผนผสมหุ้นทวี

๗

4) แผนตลาดเงิน

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับเงินฝาก ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าวที่จะครบกำหนดชำระคืนภายในไม่เกิน 1 ปีนับจากวันที่ลงทุน โดยเป้าหมายของแผนตลาดเงิน คือ การลงทุนที่ให้ความสำคัญต่อความปลอดภัยของเงินต้นเป็นหลัก เน้นผลตอบแทนเป็นเรื้อรัง ทำให้อัตราผลตอบแทนที่คาดหวังจากแผนตลาดเงินนี้ค่อนข้างต่ำเพื่อแลกกับความปลอดภัยของเงินต้น

5) แผนสมดุลตามอายุ (Life Path)

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ เช่นเดียวกับแผนหลัก แต่สัดส่วนของหลักทรัพย์ในการลงทุนปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับช่วงอายุของสมาชิก โดยเป้าหมายของแผนสมดุลตามอายุคือ เน้นความเสี่ยงของการออมเพื่อใช้จ่ายหลังเกษียณอายุเป็นหลัก โดยกำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนสูงโดยเฉพาะในช่วงที่สมาชิกมีอายุไม่มาก เพื่อเปิดโอกาสให้ได้รับผลตอบแทนที่ดีขึ้นในระยะยาว แม้ผลตอบแทนรายปีอาจผันผวนหรือติดลบได้มากขึ้น และ กบข. จะทยอยลดการลงทุนในตราสารทุนไปเป็นตราสารหนี้ตามลำดับโดยอัตโนมัติเมื่ออายุสมาชิกมากขึ้น เพื่อลดความผันผวนของเงินลงทุน

6) แผนตราสารทุนไทย

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์ในประเทศไทยอันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับตราสารทุน ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ หน่วยลงทุน หรือเงินฝาก รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยเป้าหมายของแผนตราสารทุนไทย คือ เพื่อสะสมความมั่งคั่งในระยะยาวให้กับสมาชิก ซึ่งแผนตราสารทุนไทยเป็นแผนการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงสุด แต่หากตัดสินใจลงทุนถูกเวลาจะมีโอกาสให้สมาชิกได้รับผลตอบแทนสูงสุดได้เช่นกัน

7) แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์ในประเทศไทยอันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) หน่วยทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Fund) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ หรือเงินฝาก รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว

8) แผนการลงทุนตราสารหนี้ที่ถือครองจนครบกำหนด (Term Fund)

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าวที่กองทุนมีนโยบายถือครองจนครบกำหนด

เงินที่สมาชิกสามารถเลือกแผนการลงทุนได้

สมาชิกสามารถเลือกแผนการลงทุนได้เฉพาะเงินสะสม เงินสะสมส่วนเพิ่ม เงินสมทบ และดอกผลของเงินดังกล่าวทั้งหมดที่สมาชิกมีอยู่แล้วในวันที่แสดงเจตนาและที่จะมีขึ้นในอนาคตไปลงทุนในแผนการลงทุนแผนใดแผนหนึ่งโดยได้รับอัตราผลตอบแทนตามแผนการลงทุนที่เลือกนั้น โดย กบข. จะบริหารเงินของสมาชิกตามแผนการลงทุนที่สมาชิกได้เลือกไว้ หรือบริหารตามแผนหลักหากสมาชิกไม่ได้แสดงความประสงค์ใด จนกว่าสมาชิกจะแจ้งเปลี่ยนแผนการลงทุนหรือจนกว่า กบข. จะจ่ายเงินจากกองทุนให้แก่สมาชิกเมื่อสมาชิกพ้นสมาชิกภาพแล้ว ในกรณีที่สมาชิกพ้นสมาชิกภาพ และ กบข. ยังไม่ได้จ่ายเงินให้แก่ผู้ที่มีสิทธิรับเงินหรือโอนไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่นตามที่กฎหมายกำหนด กบข. จะยังคงบริหารเงินที่อยู่ในบัญชีเงินรายบุคคลของสมาชิกรายนั้นในแผนการลงทุนล่าสุดต่อไป จนกว่า กบข. จะจ่ายเงินให้แก่ผู้ที่มีสิทธิรับเงินหรือโอนไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่นตามที่กฎหมายกำหนด

อนึ่ง กรณีที่สมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพ และ กบข. ได้รับการแสดงเจตนาโดยปรากฏหลักฐานถูกต้องครบถ้วนจากผู้ที่มีสิทธิรับเงินให้ กบข. บริหารเงินที่ยังไม่รับคืนต่อไป กบข. จะนำเงินทั้งหมดที่อยู่ในบัญชีเงินรายบุคคลของผู้ที่มีสิทธิรับเงินรายนั้นไปลงทุนในแผนการลงทุนล่าสุดที่สมาชิกเลือกไว้ก่อนสิ้นสุดสมาชิกภาพภายใน 7 วันทำการ

กบข.

การเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิก

ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 เป็นต้นไป กบข. ให้สมาชิกมีสิทธิเลือกและเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนได้จากปีละ 4 ครั้ง เป็น 12 ครั้ง เว้นแต่การเลือกหรือการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนตราสารหนี้ที่ถือครองจนครบกำหนด (Term Fund) ให้เป็นไปตามที่ กบข. ประกาศกำหนด โดยเมื่อ กบข. ได้รับแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนแล้ว กบข. จะจัดการลงทุนในแผนการลงทุนตามความประสงค์ของสมาชิกตามข้อกำหนดดังต่อไปนี้

(1) ในกรณีที่ กบข. ได้รับแบบแจ้งความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนภายในเวลา 12.00 น. หรือได้รับแจ้งความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกผ่านระบบสารสนเทศของ กบข. ภายในเวลา 15.30 น. ของวันทำการใด กบข. จะจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกในวันทำการนั้น โดยใช้มูลค่าต่อหน่วยของวันดังกล่าวในการจัดการลงทุน

(2) ในกรณีที่ กบข. ได้รับแบบแจ้งความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนหลังจากกำหนดเวลาตาม (1) กบข. จะจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกตามความประสงค์ภายในวันทำการถัดไป โดยใช้มูลค่าต่อหน่วยของวันดังกล่าวในการจัดการลงทุน

ในกรณีเป็นการพ้นวิสัยที่ กบข. จะจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกตามเวลาที่กำหนดไว้ในวรรคหนึ่งได้ กบข. จะจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกในวันทำการแรกเมื่อเหตุอันล้นสุดลง

2. เกณฑ์การจัดทำงานการเงินระหว่างกาล

2.1 จุดมุ่งหมายของงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 โดยเน้นการให้ข้อมูลที่เป็นปัจจุบันเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ดังนั้นการอ่านงบการเงินระหว่างกาลนี้ ควรอ่านควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

2.2 เกณฑ์การจัดทำงานการเงินระหว่างกาล

งบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะกองทุนระหว่างกาลได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนอของงบการเงินระหว่างกาลประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุน งบกระแสเงินสด และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ โดยงบดังกล่าวแสดงรายการเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเปิดเผยข้อมูลเฉพาะที่สำคัญ

งบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะกองทุนระหว่างกาลได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบงบการเงิน ยกเว้นรายการที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินดังต่อไปนี้

รายการ	เกณฑ์การวัดมูลค่า
เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม
เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	มูลค่าปัจจุบัน
หนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	มูลค่าปัจจุบัน

งบการเงินของบริษัทย่อยและกองทุนที่นำมาจัดทำงานการเงินรวมมีวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีวันเดียวกับงบการเงินของ กบข. รายการที่เกิดขึ้นระหว่าง กบข. และบริษัทย่อยและกองทุนได้ถูกตัดออกในการจัดทำงานการเงินรวมทั้งจำนวน

กข

2.3 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ ซึ่งฝ่ายบริหารของ กบข. ได้พิจารณาแล้วพบว่าไม่มีผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของ กบข. จะติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล กบข. ได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ยกเว้นการนำมาตามฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว ส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุง/แก้ไขหลักการเกี่ยวกับการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน คำนิยามของธุรกิจ คำนิยามของความสำเร็จสำคัญ และการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง โดย กบข. ได้นำมาถือปฏิบัติแล้วโดยไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินที่น่าเสนอ

ตามที่งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 กบข. ได้ปรับปรุงผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมของ กบข. และงบการเงินเฉพาะกองทุน โดยใช้วิธีส่วนได้เสียสำหรับรอบระยะเวลารายงานที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังนั้น กบข. จึงได้ทำการปรับปรุงผลกระทบดังกล่าวในงบการเงินรวมของ กบข. และงบการเงินเฉพาะกองทุนสำหรับงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียดของผลกระทบดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	งบการเงินรวม		
	ก่อนปรับปรุง ผลกระทบ	ผลกระทบ จากการเปลี่ยนแปลง นโยบายการบัญชี เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	หลังปรับปรุง ผลกระทบ
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563			
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	(32.75)	(32.75)
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(344.83)	29.34	(315.49)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563			
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	(62.21)	(62.21)
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(4,740.60)	30.43	(4,710.17)

กบข.

	งบการเงินเฉพาะกองทุน		
	ก่อนปรับปรุง ผลกระทบ	ผลกระทบ จากการเปลี่ยนแปลง นโยบายการบัญชี เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	หลังปรับปรุง ผลกระทบ
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563			
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	(32.75)	(32.75)
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(295.02)	29.34	(265.68)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563			
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	(62.21)	(62.21)
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(4,710.34)	30.43	(4,679.91)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ปรับปรุงใหม่ แต่ยังไม่มียกบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2564 โดยปรับปรุงข้อกำหนดสำหรับการยืนยันยอดมูลค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 หลังวันที่ 30 มิถุนายน 2564 มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 เมษายน 2564 ทั้งนี้อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้รวมถึงงบการเงินที่ยังไม่ได้รับการอนุมัติให้ออก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

ต่อมาสภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงจากปี 2563 และประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2564 แต่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีระยะเวลาระยะเวลาที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 โดยปรับปรุงแก้ไขหลักการเกี่ยวกับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง - ระยะที่ 2 และขยายเวลาการยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษามีจำนวน 3 ฉบับ ได้แก่

- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน

กบข. ได้ประเมินและเห็นว่าการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติ ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อข้อมูลทางการเงิน

nt

4. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	30 ก.ย. 2564	31 ธ.ค. 2563	30 ก.ย. 2564	31 ธ.ค. 2563
เงินสดย่อย	0.15	0.15	0.11	0.11
เช็คที่ยังไม่ได้นำฝากธนาคาร	0.98	0.62	0.98	-
เงินฝากธนาคาร :				
กระแสรายวัน	0.81	0.80	-	-
ออมทรัพย์	26,557.28	4,087.78	26,488.05	3,974.26
ประจำ	30.49	30.43	-	-
รวมเงินฝากธนาคาร	26,588.58	4,119.01	26,488.05	3,974.26
รวม	26,589.71	4,119.78	26,489.14	3,974.37

เงินฝากธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	30 ก.ย. 2564	31 ธ.ค. 2563	30 ก.ย. 2564	31 ธ.ค. 2563
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	5.47	6.62	0.22	1.39
ธนาคารออมสิน	195.54	91.23	195.54	91.23
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	0.04	0.04	0.04	0.04
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	19,023.37	1,458.85	18,973.20	1,363.66
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	10.48	10.48	0.48	0.48
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	-	0.01	-	0.01
ธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)	0.01	0.01	0.01	0.01
ธนาคารทีสโก็ จำกัด (มหาชน)	20.49	20.42	-	-
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	3,023.77	29.48	3,023.77	29.48
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	677.34	0.86	677.34	0.86
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	15.63	14.80	1.01	0.89
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2.23	2.23	2.23	2.23
ธนาคารซีบีไอ เอ็ม. เอ. กรุงเทพ ฯ	83.91	124.03	83.91	124.03
JP Morgan Chase Bank N.A.	3,530.30	2,359.95	3,530.30	2,359.95
รวม	26,588.58	4,119.01	26,488.05	3,974.26

เงินฝากออมทรัพย์ธนาคารออมสิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 จำนวน 195.54 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินฝากออมทรัพย์จากการสำรองเงินกองกลางไว้เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามมาตรา 67/2 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง "หลักเกณฑ์และวิธีการในการนำเงินประเดิม เงินชดเชย และดอกเบี้ยของเงินดังกล่าวส่งคืนคลัง" จำนวน 13.75 ล้านบาทและเงินรอจ่ายคืนกระทรวงการคลังตามมาตรา 73/1 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550 ในกรณีที่ไม่มีเงินประเดิมหรือเงินชดเชยของสมาชิก เพราะเหตุสมาชิกไม่มีสิทธิได้รับเนื่องจากการออกจากราชการหรือเพราะเหตุการรับบำเหน็จหรือบำนาญตกทอด จำนวน 181.79 ล้านบาท



ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 กบข. มีเงินฝากออมทรัพย์ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และ JP Morgan Chase Bank N.A. ซึ่งทั้งสองธนาคารเป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สิน (Custodian) ให้ กบข. จำนวน 18,973.20 ล้านบาท และ 3,530.30 ล้านบาท ตามลำดับ เนื่องจาก กบข. มีการสำรองเงินเพื่อจ่ายเงินสมาชิกที่เกษียณราชการในเดือนตุลาคม 2564

เงินฝากธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 มีเงินฝากออมทรัพย์สกุลเงินต่างประเทศ ดังนี้

ธนาคาร	สกุลเงิน	จำนวนเงิน				
		สกุลเงินต่างประเทศ			ล้านบาท	
		30 ก.ย. 2564	31 ธ.ค. 2563		30 ก.ย. 2564	31 ธ.ค. 2563
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	เงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	0.030	0.030	ล้านเหรียญ	1.01	0.89
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	เงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	13.578	8.661	ล้านเหรียญ	459.47	259.41
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	เงินหยวน	0.147	0.147	ล้านหยวน	0.77	0.68
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	เงินเยน	1.902	11.111	ล้านเยน	0.58	3.22
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	เงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	20.015	0.001	ล้านเหรียญ	677.30	0.02
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	เงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	0.001	0.001	ล้านเหรียญ	0.04	0.04
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	0.068	0.008	ล้านเหรียญ	1.66	0.18
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินเรียลบราซิล	0.011	0.011	ล้านเรียล	0.07	0.06
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินดอลลาร์แคนาดา	0.002	0.002	ล้านเหรียญ	0.05	0.05
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินฟรังก์สวิส	0.010	0.010	ล้านฟรังก์	0.36	0.33
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินยูโร	0.013	2.351	ล้านยูโร	0.52	86.14
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินปอนด์สเตอร์ลิงอังกฤษ	0.371	0.370	ล้านปอนด์	16.94	15.16
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินดอลลาร์ฮ่องกง	1.099	0.826	ล้านเหรียญ	4.78	3.19
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินเยน	0.094	0.053	ล้านเยน	0.03	0.02
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินเปโซเม็กซิกัน	-	0.133	ล้านเปโซ	-	0.20
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินดอลลาร์สิงคโปร์	1.330	0.306	ล้านเหรียญ	33.16	6.93
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินดอลลาร์ไต้หวัน	1.725	17.006	ล้านเหรียญ	2.09	18.13
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	102.241	74.232	ล้านเหรียญ	3,459.84	2,223.23
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินแรนด์แอฟริกาใต้	0.184	-	ล้านแรนด์	0.41	-
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินรูเปียอินโดนีเซีย	32.160	-	ล้านรูเปีย	0.08	-
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินรูเบิลรัสเซีย	5.894	3.263	ล้านรูเบิล	2.74	1.32
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินรูปีอินเดีย	16.606	12.228	ล้านรูปี	7.57	5.01
รวม					4,669.47	2,624.21

เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีอัตราดอกเบี้ยตั้งแต่ร้อยละ 0.00 – 0.650 ต่อปี

17

5. ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ย ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	30 ก.ย. 2564	31 ธ.ค. 2563	30 ก.ย. 2564	31 ธ.ค. 2563
เงินปันผลค้างรับ	87.17	22.10	117.20	53.77
ดอกเบี้ยค้างรับเงินฝากออมทรัพย์	40.54	0.40	40.53	0.40
ดอกเบี้ยค้างรับเงินฝากประจำและบัตรเงินฝาก	26.32	39.38	26.30	39.35
ดอกเบี้ยค้างรับตราสารหนี้ภาครัฐ	5,675.89	2,005.03	5,675.83	2,005.03
ดอกเบี้ยค้างรับตราสารหนี้สถาบันการเงิน	105.38	129.99	105.38	129.99
ดอกเบี้ยค้างรับตราสารหนี้บริษัท	434.61	391.93	434.61	391.93
ดอกเบี้ยค้างรับตราสารหนี้ต่างประเทศ	118.74	25.29	118.74	25.29
รวม	6,488.65	2,614.12	6,518.59	2,645.76

6. การบริหารกองทุน

6.1 การบริหารเงินลงทุน

การบริหารเงินลงทุนของ กบข. มีทั้งส่วนที่บริหารโดย กบข. และส่วนที่จ้างบริษัทจัดการกองทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ มีดังนี้

6.1.1 บริษัทจัดการกองทุนในประเทศ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 กบข. จ้างบริษัทจัดการกองทุนในประเทศ จำนวน 3 ราย แบบเน้นความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านตามประเภทตราสาร เพื่อบริหารเงินลงทุนประเภทตราสารทุน ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรรณ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด

6.1.2 บริษัทจัดการกองทุนต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กบข. จ้างบริษัทจัดการกองทุนต่างประเทศ จำนวน 5 ราย บริหารเงินลงทุนประเภทตราสารทุน ได้แก่ MFS International (UK) LTD, Veritas Asset Management (UK) LTD, Baillie Gifford Overseas Limited, Magellan Asset Management Limited และ Wells Capital Management

เมื่อวันที่ 14 มกราคม 2564 กบข. ให้บริษัทจัดการกองทุนต่างประเทศประเภทตราสารทุนส่งคืนทรัพย์สินบางส่วนมีมูลค่ายุติธรรม จำนวน 1,499.00 ล้านบาท ประกอบด้วย Baillie Gifford Overseas Limited จำนวน 599.60 ล้านบาท และ Magellan Asset Management Limited จำนวน 899.40 ล้านบาท ต่อมาวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564 กบข. ให้บริษัทจัดการกองทุนต่างประเทศประเภทตราสารทุนส่งคืนทรัพย์สินเพิ่ม มีมูลค่ายุติธรรม จำนวน 1,201.20 ล้านบาท ประกอบด้วย Magellan Asset Management Limited จำนวน 150.15 ล้านบาท, MFS International (UK) LTD จำนวน 750.75 ล้านบาท และ Veritas Asset Management (UK) LTD จำนวน 300.30 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญา

ในเดือนมิถุนายน 2564 กบข. จ้างบริษัทจัดการกองทุนต่างประเทศเพิ่ม จำนวน 3 ราย เพื่อบริหารเงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ ได้แก่ Insight Investment Management (Global) Limited , Wellington Management Singapore PTE LTD และ Robeco Institutional Asset Management B.V. โดยเริ่มทยอยลงทุนและส่งมอบทรัพย์สินในเดือนกรกฎาคม 2564 มีมูลค่ายุติธรรมรวม 11,555.45 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญา

เมื่อวันที่ 7 กันยายน 2564 กบข. ให้ Wells Capital Management ซึ่งเป็นบริษัทจัดการกองทุนต่างประเทศ ประเภทตราสารทุน ส่งคืนทรัพย์สินบางส่วนมีมูลค่ายุติธรรม จำนวน 326.20 ล้านบาท โดยเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญา ดังนั้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 กบข. จ้างบริษัทจัดการกองทุนต่างประเทศจำนวนทั้งสิ้น 8 ราย

6.2 การเก็บรักษาทรัพย์สินจากการลงทุน

เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2563 กบข. ได้ทำสัญญาแต่งตั้งธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ผู้เก็บรักษาทรัพย์สินในประเทศรายเดิมให้เป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินในประเทศต่อ โดยสัญญามีอายุ 5 ปี และเมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2564 กบข. ได้ทำสัญญาแต่งตั้ง JP Morgan Chase Bank, N.A., Hong Kong Branch ผู้เก็บรักษาทรัพย์สินต่างประเทศรายเดิมให้เป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินต่างประเทศต่อ โดยสัญญามีอายุ 5 ปี

7. เงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทเงินลงทุนที่ กบข. ลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ มีรายละเอียดดังนี้

งบการเงินรวม
ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

	ส่วนของสมาชิก			ส่วนของ เงินสำรอง	หน่วย : ล้านบาท รวมส่วนของ สมาชิกและ เงินสำรอง
	บริหารโดย กบข.	บริหารโดย บริษัทจัดการกองทุน	รวม		
เงินฝากธนาคาร					
บัตรเงินฝาก	7,307.00	-	7,307.00	-	7,307.00
รวมเงินฝากธนาคาร	7,307.00	-	7,307.00	-	7,307.00
ตราสารหนี้					
ตราสารหนี้ในประเทศ	225,046.47	-	225,046.47	662,354.34	887,400.81
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	34,057.86	11,558.16	45,616.02	-	45,616.02
รวมตราสารหนี้	259,104.33	11,558.16	270,662.49	662,354.34	933,016.83
ตราสารทุน					
ตราสารทุนในประเทศ	12,992.88	7,237.52	20,230.40	-	20,230.40
ตราสารทุนต่างประเทศ	39,224.97	35,434.31	74,659.28	-	74,659.28
รวมตราสารทุน	52,217.85	42,671.83	94,889.68	-	94,889.68
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์					
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ในประเทศ	5,396.03	-	5,396.03	-	5,396.03
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ	15,965.45	-	15,965.45	-	15,965.45
รวมหน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์	21,361.48	-	21,361.48	-	21,361.48
นิติบุคคลเอกชน					
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น					
นิติบุคคลเอกชนในประเทศ	1,902.17	-	1,902.17	-	1,902.17
หน่วยลงทุนนิติบุคคลต่างประเทศ	15,395.18	-	15,395.18	-	15,395.18
รวมนิติบุคคลเอกชน	17,297.35	-	17,297.35	-	17,297.35
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน					
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานในประเทศ	61.92	-	61.92	-	61.92
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานต่างประเทศ	13,918.47	-	13,918.47	-	13,918.47
รวมหน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน	13,980.39	-	13,980.39	-	13,980.39

งบการเงินรวม (ต่อ)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

	ส่วนของสมาชิก			ส่วนของ เงินสำรอง	หน่วย : ล้านบาท รวมส่วนของ สมาชิกและ เงินสำรอง
	บริหารโดย กบข.	บริหารโดย บริษัทจัดการกองทุน	รวม		
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์					
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์ต่างประเทศ	1,912.15	-	1,912.15	-	1,912.15
รวมหน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์	1,912.15	-	1,912.15	-	1,912.15
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1.74)	-	(1.74)	-	(1.74)
รวมเงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน	373,178.81	54,229.99	427,408.80	662,354.34	1,089,763.14

งบการเงินรวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ส่วนของสมาชิก			ส่วนของ เงินสำรอง	หน่วย : ล้านบาท รวมส่วนของ สมาชิกและ เงินสำรอง
	บริหารโดย กบข.	บริหารโดย บริษัทจัดการกองทุน	รวม		
เงินฝากธนาคาร					
บัตรเงินฝาก	3,670.69	-	3,670.69	-	3,670.69
รวมเงินฝากธนาคาร	3,670.69	-	3,670.69	-	3,670.69
ตราสารหนี้					
ตราสารหนี้ในประเทศ	216,903.43	-	216,903.43	614,169.90	831,073.33
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	46,568.76	-	46,568.76	-	46,568.76
รวมตราสารหนี้	263,472.19	-	263,472.19	614,169.90	877,642.09
ตราสารทุน					
ตราสารทุนในประเทศ	12,418.51	7,659.93	20,078.44	-	20,078.44
ตราสารทุนต่างประเทศ	31,385.16	33,279.46	64,664.62	-	64,664.62
รวมตราสารทุน	43,803.67	40,939.39	84,743.06	-	84,743.06
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์					
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ในประเทศ	5,780.99	-	5,780.99	-	5,780.99
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ	13,423.97	-	13,423.97	-	13,423.97
รวมหน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์	19,204.96	-	19,204.96	-	19,204.96
นิติบุคคลเอกชน					
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น					
นิติบุคคลเอกชนในประเทศ	1,223.15	-	1,223.15	-	1,223.15
หน่วยลงทุนนิติบุคคลต่างประเทศ	10,747.80	-	10,747.80	-	10,747.80
รวมนิติบุคคลเอกชน	11,970.95	-	11,970.95	-	11,970.95
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน					
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานในประเทศ	752.85	-	752.85	-	752.85
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานต่างประเทศ	11,305.65	-	11,305.65	-	11,305.65
รวมหน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน	12,058.50	-	12,058.50	-	12,058.50



งบการเงินรวม (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : ล้านบาท

	ส่วนของสมาชิก			ส่วนของ เงินสำรอง	รวมส่วนของ สมาชิกและ เงินสำรอง
	บริหารโดย กบข.	บริหารโดย บริษัทจัดการกองทุน	รวม		
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์					
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์ต่างประเทศ	2,900.64	-	2,900.64	-	2,900.64
รวมหน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์	2,900.64	-	2,900.64	-	2,900.64
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.96)	-	(0.96)	-	(0.96)
รวมเงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน	357,080.64	40,939.39	398,020.03	614,169.90	1,012,189.93

งบการเงินเฉพาะกองทุน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

หน่วย : ล้านบาท

	ส่วนของสมาชิก			ส่วนของ เงินสำรอง	รวมส่วนของ สมาชิกและ เงินสำรอง
	บริหารโดย กบข.	บริหารโดย บริษัทจัดการกองทุน	รวม		
เงินฝากธนาคาร					
บัตรเงินฝาก	7,307.00	-	7,307.00	-	7,307.00
รวมเงินฝากธนาคาร	7,307.00	-	7,307.00	-	7,307.00
ตราสารหนี้					
ตราสารหนี้ในประเทศ	224,772.68	-	224,772.68	662,354.34	887,127.02
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	34,057.86	11,558.16	45,616.02	-	45,616.02
รวมตราสารหนี้	258,830.54	11,558.16	270,388.70	662,354.34	932,743.04
ตราสารทุน					
ตราสารทุนในประเทศ	12,992.88	7,237.52	20,230.40	-	20,230.40
ตราสารทุนต่างประเทศ	39,224.97	35,434.31	74,659.28	-	74,659.28
รวมตราสารทุน	52,217.85	42,671.83	94,889.68	-	94,889.68
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์					
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ในประเทศ	5,396.03	-	5,396.03	-	5,396.03
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ	15,965.45	-	15,965.45	-	15,965.45
รวมหน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์	21,361.48	-	21,361.48	-	21,361.48
นิติบุคคลเอกชน					
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น					
นิติบุคคลเอกชนในประเทศ	1,902.17	-	1,902.17	-	1,902.17
หน่วยลงทุนนิติบุคคลต่างประเทศ	15,395.18	-	15,395.18	-	15,395.18
รวมนิติบุคคลเอกชน	17,297.35	-	17,297.35	-	17,297.35
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน					
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานในประเทศ	61.92	-	61.92	-	61.92
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานต่างประเทศ	13,918.47	-	13,918.47	-	13,918.47
รวมหน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน	13,980.39	-	13,980.39	-	13,980.39



งบการเงินเฉพาะกองทุน (ต่อ)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

	ส่วนของสมาชิก			ส่วนของ เงินสำรอง	หน่วย : ล้านบาท รวมส่วนของ สมาชิกและ เงินสำรอง
	บริหารโดย กบข.	บริหารโดย บริษัทจัดการกองทุน	รวม		
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์					
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์ต่างประเทศ	1,912.15	-	1,912.15	-	1,912.15
รวมหน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์	1,912.15	-	1,912.15	-	1,912.15
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	(1.74)	-	(1.74)	-	(1.74)
รวมเงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน	372,905.02	54,229.99	427,135.01	662,354.34	1,089,489.35

งบการเงินเฉพาะกองทุน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ส่วนของสมาชิก			ส่วนของ เงินสำรอง	หน่วย : ล้านบาท รวมส่วนของ สมาชิกและ เงินสำรอง
	บริหารโดย กบข.	บริหารโดย บริษัทจัดการกองทุน	รวม		
เงินฝากธนาคาร					
บัตรเงินฝาก	3,670.69	-	3,670.69	-	3,670.69
รวมเงินฝากธนาคาร	3,670.69	-	3,670.69	-	3,670.69
ตราสารหนี้					
ตราสารหนี้ในประเทศ	216,685.22	-	216,685.22	614,169.90	830,855.12
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	46,568.76	-	46,568.76	-	46,568.76
รวมตราสารหนี้	263,253.98	-	263,253.98	614,169.90	877,423.88
ตราสารทุน					
ตราสารทุนในประเทศ	12,418.51	7,659.93	20,078.44	-	20,078.44
ตราสารทุนต่างประเทศ	31,385.16	33,279.46	64,664.62	-	64,664.62
รวมตราสารทุน	43,803.67	40,939.39	84,743.06	-	84,743.06
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์					
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ในประเทศ	5,780.99	-	5,780.99	-	5,780.99
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ	13,423.97	-	13,423.97	-	13,423.97
รวมหน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์	19,204.96	-	19,204.96	-	19,204.96
นิติบุคคลเอกชน					
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น นิติบุคคลเอกชนในประเทศ	1,223.15	-	1,223.15	-	1,223.15
หน่วยลงทุนนิติบุคคลต่างประเทศ	10,747.80	-	10,747.80	-	10,747.80
รวมนิติบุคคลเอกชน	11,970.95	-	11,970.95	-	11,970.95
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน					
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานในประเทศ	752.85	-	752.85	-	752.85
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานต่างประเทศ	11,305.65	-	11,305.65	-	11,305.65
รวมหน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน	12,058.50	-	12,058.50	-	12,058.50

งบการเงินเฉพาะกองทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ส่วนของสมาชิก			ส่วนของ เงินสำรอง	หน่วย : ล้านบาท รวมส่วนของ สมาชิกและ เงินสำรอง
	บริหารโดย กบข.	บริหารโดย บริษัทจัดการกองทุน	รวม		
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์					
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์ต่างประเทศ	2,900.64	-	2,900.64	-	2,900.64
รวมหน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์	2,900.64	-	2,900.64	-	2,900.64
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.96)	-	(0.96)	-	(0.96)
รวมเงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน	356,862.43	40,939.39	397,801.82	614,169.90	1,011,971.72

7.1 เงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
ประกอบด้วย

งบการเงินรวม
ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

	ส่วนของสมาชิก			ส่วนของ เงินสำรอง	หน่วย : ล้านบาท รวมส่วนของ สมาชิกและ เงินสำรอง
	บริหารโดย กบข.	บริหารโดย บริษัทจัดการกองทุน	รวม		
ตราสารหนี้					
ตราสารหนี้ในประเทศ	225,046.47	-	225,046.47	21,213.94	246,260.41
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	34,057.86	11,558.16	45,616.02	-	45,616.02
รวมตราสารหนี้	259,104.33	11,558.16	270,662.49	21,213.94	291,876.43
ตราสารทุน					
ตราสารทุนในประเทศ	12,992.88	7,237.52	20,230.40	-	20,230.40
ตราสารทุนต่างประเทศ	39,224.97	35,434.31	74,659.28	-	74,659.28
รวมตราสารทุน	52,217.85	42,671.83	94,889.68	-	94,889.68
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์					
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ในประเทศ	5,396.03	-	5,396.03	-	5,396.03
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ	15,965.45	-	15,965.45	-	15,965.45
รวมหน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์	21,361.48	-	21,361.48	-	21,361.48
นิติบุคคลเอกชน					
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น					
นิติบุคคลเอกชนในประเทศ	1,902.17	-	1,902.17	-	1,902.17
หน่วยลงทุนนิติบุคคลต่างประเทศ	15,395.18	-	15,395.18	-	15,395.18
รวมนิติบุคคลเอกชน	17,297.35	-	17,297.35	-	17,297.35
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน					
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานในประเทศ	61.92	-	61.92	-	61.92
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานต่างประเทศ	13,918.47	-	13,918.47	-	13,918.47
รวมหน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน	13,980.39	-	13,980.39	-	13,980.39



งบการเงินรวม (ต่อ)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

หน่วย : ล้านบาท

	ส่วนของสมาชิก			ส่วนของ เงินสำรอง	รวมส่วนของ สมาชิกและ เงินสำรอง
	บริหารโดย กบข.	บริหารโดย บริษัทจัดการกองทุน	รวม		
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์					
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์ต่างประเทศ	1,912.15	-	1,912.15	-	1,912.15
รวมหน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์	1,912.15	-	1,912.15	-	1,912.15
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	365,873.55	54,229.99	420,103.54	21,213.94	441,317.48

งบการเงินรวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : ล้านบาท

	ส่วนของสมาชิก			ส่วนของ เงินสำรอง	รวมส่วนของ สมาชิกและ เงินสำรอง
	บริหารโดย กบข.	บริหารโดย บริษัทจัดการกองทุน	รวม		
ตราสารหนี้					
ตราสารหนี้ในประเทศ	216,903.43	-	216,903.43	3,931.18	220,834.61
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	46,568.76	-	46,568.76	-	46,568.76
รวมตราสารหนี้	263,472.19	-	263,472.19	3,931.18	267,403.37
ตราสารทุน					
ตราสารทุนในประเทศ	12,418.51	7,659.93	20,078.44	-	20,078.44
ตราสารทุนต่างประเทศ	31,385.16	33,279.46	64,664.62	-	64,664.62
รวมตราสารทุน	43,803.67	40,939.39	84,743.06	-	84,743.06
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์					
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ในประเทศ	5,780.99	-	5,780.99	-	5,780.99
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ	13,423.97	-	13,423.97	-	13,423.97
รวมหน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์	19,204.96	-	19,204.96	-	19,204.96
นิติบุคคลเอกชน					
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น นิติบุคคลเอกชนในประเทศ	1,223.15	-	1,223.15	-	1,223.15
หน่วยลงทุนนิติบุคคลต่างประเทศ	10,747.80	-	10,747.80	-	10,747.80
รวมนิติบุคคลเอกชน	11,970.95	-	11,970.95	-	11,970.95
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน					
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานในประเทศ	752.85	-	752.85	-	752.85
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานต่างประเทศ	11,305.65	-	11,305.65	-	11,305.65
รวมหน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน	12,058.50	-	12,058.50	-	12,058.50
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์					
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์ต่างประเทศ	2,900.64	-	2,900.64	-	2,900.64
รวมหน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์	2,900.64	-	2,900.64	-	2,900.64
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	353,410.91	40,939.39	394,350.30	3,931.18	398,281.48



งบการเงินเฉพาะกองทุน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

หน่วย : ล้านบาท

	ส่วนของสมาชิก			ส่วนของ	รวมส่วนของ
	บริหารโดย	บริหารโดย	รวม	เงินสำรอง	สมาชิกและ
	กบข.	บริษัทจัดการกองทุน			เงินสำรอง
ตราสารหนี้					
ตราสารหนี้ในประเทศ	224,772.68	-	224,772.68	21,213.94	245,986.62
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	34,057.86	11,558.16	45,616.02	-	45,616.02
รวมตราสารหนี้	258,830.54	11,558.16	270,388.70	21,213.94	291,602.64
ตราสารทุน					
ตราสารทุนในประเทศ	12,992.88	7,237.52	20,230.40	-	20,230.40
ตราสารทุนต่างประเทศ	39,224.97	35,434.31	74,659.28	-	74,659.28
รวมตราสารทุน	52,217.85	42,671.83	94,889.68	-	94,889.68
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์					
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ในประเทศ	5,396.03	-	5,396.03	-	5,396.03
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ	15,965.45	-	15,965.45	-	15,965.45
รวมหน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์	21,361.48	-	21,361.48	-	21,361.48
นิติบุคคลเอกชน					
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น					
นิติบุคคลเอกชนในประเทศ	1,902.17	-	1,902.17	-	1,902.17
หน่วยลงทุนนิติบุคคลต่างประเทศ	15,395.18	-	15,395.18	-	15,395.18
รวมนิติบุคคลเอกชน	17,297.35	-	17,297.35	-	17,297.35
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน					
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานในประเทศ	61.92	-	61.92	-	61.92
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานต่างประเทศ	13,918.47	-	13,918.47	-	13,918.47
รวมหน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน	13,980.39	-	13,980.39	-	13,980.39
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์					
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์ต่างประเทศ	1,912.15	-	1,912.15	-	1,912.15
รวมหน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์	1,912.15	-	1,912.15	-	1,912.15
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	365,599.76	54,229.99	419,829.75	21,213.94	441,043.69

งบการเงินเฉพาะกองทุน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : ล้านบาท

	ส่วนของสมาชิก			ส่วนของ เงินสำรอง	รวมส่วนของ สมาชิกและ เงินสำรอง
	บริหารโดย กบข.	บริหารโดย บริษัทจัดการกองทุน	รวม		
ตราสารหนี้					
ตราสารหนี้ในประเทศ	216,685.22	-	216,685.22	3,931.18	220,616.40
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	46,568.76	-	46,568.76	-	46,568.76
รวมตราสารหนี้	263,253.98	-	263,253.98	3,931.18	267,185.16
ตราสารทุน					
ตราสารทุนในประเทศ	12,418.51	7,659.93	20,078.44	-	20,078.44
ตราสารทุนต่างประเทศ	31,385.16	33,279.46	64,664.62	-	64,664.62
รวมตราสารทุน	43,803.67	40,939.39	84,743.06	-	84,743.06
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์					
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ในประเทศ	5,780.99	-	5,780.99	-	5,780.99
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ	13,423.97	-	13,423.97	-	13,423.97
รวมหน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์	19,204.96	-	19,204.96	-	19,204.96
นิติบุคคลเอกชน					
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นนิติบุคคล					
เอกชนในประเทศ	1,223.15	-	1,223.15	-	1,223.15
หน่วยลงทุนนิติบุคคลต่างประเทศ	10,747.80	-	10,747.80	-	10,747.80
รวมนิติบุคคลเอกชน	11,970.95	-	11,970.95	-	11,970.95
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน					
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานในประเทศ	752.85	-	752.85	-	752.85
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานต่างประเทศ	11,305.65	-	11,305.65	-	11,305.65
รวมหน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน	12,058.50	-	12,058.50	-	12,058.50
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์					
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์ต่างประเทศ	2,900.64	-	2,900.64	-	2,900.64
รวมหน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์	2,900.64	-	2,900.64	-	2,900.64
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	353,192.70	40,939.39	394,132.09	3,931.18	398,063.27



7.2 เงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท		
	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกองทุน		
	ส่วนของสมาชิก	ส่วนของเงินสำรอง	รวม
ณ วันที่ 30 กันยายน 2564			
บัตรเงินฝาก	7,307.00	-	7,307.00
ตั๋วสัญญาใช้เงินที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	2,700.00	2,700.00
พันธบัตรรัฐบาล	-	530,179.87	530,179.87
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	108,260.53	108,260.53
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1.74)	-	(1.74)
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	7,305.26	641,140.40	648,445.66
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
บัตรเงินฝาก	3,670.69	-	3,670.69
ตั๋วสัญญาใช้เงินที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	2,700.00	2,700.00
พันธบัตรรัฐบาล	-	520,718.72	520,718.72
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	86,820.00	86,820.00
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.96)	-	(0.96)
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	3,669.73	610,238.72	613,908.45

เงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายข้างต้น มีระยะเวลาคงเหลือที่จะครบกำหนดอายุ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกองทุน					
	ระยะเวลาคงเหลือที่จะครบกำหนด					
	ไม่เกิน 5 ปี		มากกว่า 5 ปี		รวม	
	ส่วนของสมาชิก	ส่วนของเงินสำรอง	ส่วนของสมาชิก	ส่วนของเงินสำรอง	ส่วนของสมาชิก	ส่วนของเงินสำรอง
ณ วันที่ 30 กันยายน 2564						
บัตรเงินฝาก	7,307.00	-	-	-	7,307.00	-
ตั๋วสัญญาใช้เงินที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	2,700.00	-	-	-	2,700.00
พันธบัตรรัฐบาล	-	102,648.19	-	427,531.68	-	530,179.87
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	51,785.05	-	56,475.48	-	108,260.53
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1.74)	-	-	-	(1.74)	-
รวม	7,305.26	157,133.24	-	484,007.16	7,305.26	641,140.40

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกองทุน					
	ระยะเวลาคงเหลือที่จะครบกำหนด					
	ไม่เกิน 5 ปี		มากกว่า 5 ปี		รวม	
	ส่วนของสมาชิก	ส่วนของเงินสำรอง	ส่วนของสมาชิก	ส่วนของเงินสำรอง	ส่วนของสมาชิก	ส่วนของเงินสำรอง
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563						
บัตรเงินฝาก	3,670.69	-	-	-	3,670.69	-
ตั๋วสัญญาใช้เงินที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	2,700.00	-	-	-	2,700.00
พันธบัตรรัฐบาล	-	147,907.61	-	372,811.11	-	520,718.72
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	28,752.44	-	58,067.56	-	86,820.00
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.96)	-	-	-	(0.96)	-
รวม	3,669.73	179,360.05	-	430,878.67	3,669.73	610,238.72

7.3 การแลกเปลี่ยนพันธบัตรรัฐบาล (Bond Switching)

ตราสารหนี้ในประเทศของ กบข. ทั้งของสมาชิกและของเงินสำรองมีส่วนที่เป็นพันธบัตรรัฐบาลจำนวน 585,998.57 ล้านบาท บางส่วนได้ดำเนินธุรกรรม Bond Switching ตามที่กระทรวงการคลังกำหนด ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อบริหารจัดการหนี้รัฐบาลให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยอนุญาตให้ผู้ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลสามารถนำพันธบัตรรัฐบาลที่ถือครองอยู่ในรุ่นที่กระทรวงการคลังรับแลกเปลี่ยน (Source Bonds) มาแลกเปลี่ยนเป็นพันธบัตรรัฐบาลในรุ่นอื่นที่กระทรวงการคลังกำหนด (Destination Bonds) ซึ่งในวันที่ 26 เมษายน 2564 กบข. ได้นำพันธบัตรรัฐบาล จำนวน 30,601.66 ล้านบาท (ประกอบด้วย ส่วนของสมาชิกจำนวน 1,998.72 ล้านบาท และส่วนของเงินสำรอง จำนวน 28,602.94 ล้านบาท) มาแลกเปลี่ยนพันธบัตรรัฐบาลในรุ่นที่กระทรวงการคลังประกาศกำหนด โดย กบข. ได้ชำระเงินค่าส่วนต่างระหว่างราคา Source Bonds และ Destination Bonds จำนวน 2,418.73 ล้านบาทให้กับกระทรวงการคลัง

8. สินทรัพย์อนุพันธ์และหนี้สินอนุพันธ์ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกองทุน					
	30 ก.ย. 2564			31 ธ.ค. 2563		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ						
ล่วงหน้า	1,654.15	8,265.87	168,046.59	5,030.26	731.13	170,627.22
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	0.68	47.29	22,782.11	5.44	19.36	4,835.91
รวม	1,654.83	8,313.16	190,828.70	5,035.70	750.49	175,463.13



9. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	30 ก.ย. 2564	31 ธ.ค. 2563	30 ก.ย. 2564	31 ธ.ค. 2563
	หน่วย : ล้านบาท			
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	17.76	10.21	15.87	9.31
ค่าธรรมเนียมจากการให้ยืมหลักทรัพย์ค้ำรับ	0.88	0.49	0.88	0.49
เงินวางประกันสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,782.24	581.41	1,782.24	581.41
อื่น ๆ	2.45	4.05	0.20	1.89
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.11)	(0.11)	(0.11)	(0.11)
รวม	1,803.22	596.05	1,799.08	592.99

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่นเพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 1,207.17 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจาก กบข. ได้วางเงินประกันเพิ่มขึ้นจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดย กบข. ต้องวางเงินประกันขั้นต้นตามระดับที่บริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Broker) กำหนดไว้ก่อนการซื้อขายและหลังจากการซื้อขายแล้ว Broker จะคำนวณกำไรขาดทุนให้ กบข. ทุกวันทำการ ทำให้เงินวางประกันเพิ่มขึ้นหรือลดลงตามมูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละวัน

10. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สินทรัพย์ทางการเงินของ กบข. ที่อยู่ในขอบเขตการพิจารณาการด้อยค่าหรือค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ประกอบด้วย ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ลูกหนี้จากการให้เช่าและบริการ และลูกหนี้อื่น

10.1 ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย แสดงรายละเอียดเกี่ยวกับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกองทุน			
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	0.96	-	-	0.96
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่เกิดขึ้นหรือได้มา	1.74	-	-	1.74
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการออก				
จากบัญชี	(0.96)	-	-	(0.96)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2564	1.74	-	-	1.74

10.2 ลูกหนี้จากการให้เช่าและบริการและลูกหนี้อื่น

กบข. ใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified Approach) ในการพิจารณาการด้อยค่า หรือค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับลูกหนี้จากการให้เช่าและบริการ และลูกหนี้อื่น ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 มีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้อื่น จำนวน 0.11 ล้านบาท เนื่องจากลูกหนี้รายนี้ถูกศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2556 โดยเมื่อวันที่ 3 กันยายน 2561 กบข. ได้รับการเฉลี่ยชำระหนี้จากกรมบังคับคดี จำนวน 0.11 ล้านบาท คงเหลือเป็นลูกหนี้อื่นจำนวน 0.11 ล้านบาท และ กบข. คาดว่าลูกหนี้รายนี้ไม่มีทรัพย์สินเพียงพอที่จะชำระหนี้ จึงตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้รายนี้ทั้งจำนวน โดยมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้อื่น	หน่วย : ล้านบาท	
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีการอย่างง่าย	
	Simplified Approach	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกองทุน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	0.11	0.11
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	-	-
ณ วันที่ 30 กันยายน 2564	0.11	0.11

11. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและกองทุน ประกอบด้วย

ชื่อบริษัทย่อย	สถานที่หลักในการประกอบธุรกิจ	บริการหลัก	ร้อยละที่ลงทุน	
			30 ก.ย. 2564	31 ธ.ค. 2563
1. บริษัท ไทย แอ๊ดมินิสเทรชั่น เซอร์วิสเชส จำกัด	ประเทศไทย	งานทะเบียนสมาชิก	99.99	99.99
2. บริษัท จีพีเอฟ พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด	ประเทศไทย	บริหารอสังหาริมทรัพย์	99.99	99.99
3. กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	ประเทศไทย	กองทุนรวม	100.00	100.00

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 มูลค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อยและกองทุนของ กบข. มีดังนี้

ชื่อบริษัทย่อย	ราคาทุน		หน่วย : ล้านบาท	
	วิธีส่วนได้เสีย			
	30 ก.ย. 2564	31 ธ.ค. 2563	30 ก.ย. 2564	31 ธ.ค. 2563
1. บริษัท ไทย แอ๊ดมินิสเทรชั่น เซอร์วิสเชส จำกัด	35.50	35.50	43.90	41.62
2. บริษัท จีพีเอฟ พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด	5.00	5.00	7.84	6.81
3. กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	1,640.90	1,640.90	2,877.56	3,231.67
รวม	1,681.40	1,681.40	2,929.30	3,280.10

๗

11.1 รายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันประกอบด้วย สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายของ กบข. ส่วนหนึ่งเกิดจากรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีการถือหุ้นและ/หรือกรรมการร่วมกัน รายการระหว่างกันที่รวมไว้ในงบการเงินรวมใช้ราคาตามสัญญาที่ตกลงกันได้ โดยมีการอ้างอิงกับราคากลางของตลาดในธุรกิจนั้น ๆ

11.1.1 สินทรัพย์และหนี้สิน ที่เป็นรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	30 ก.ย. 2564	31 ธ.ค. 2563
สินทรัพย์ :		
เงินปันผลค้างรับ		
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	30.03	31.67
ลูกหนี้จากการให้เช่าและบริการ		
บริษัท ไทย แอDMINISเทรชั่น เซอร์วิส เซล จำกัด	0.02	0.03
สินทรัพย์สิทธิการใช้		
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	10.42	20.85
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	9.07	9.07
หนี้สิน :		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		
บริษัท ไทย แอDMINISเทรชั่น เซอร์วิส เซล จำกัด	5.86	5.78
บริษัท จีพีเอฟ พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด	2.80	2.22
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	0.19	0.21
หนี้สินตามสัญญาเช่า - ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี		
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	10.74	14.02
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		
บริษัท ไทย แอDMINISเทรชั่น เซอร์วิส เซล จำกัด	-	0.02
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	0.01	0.01
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สรุทิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี		
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	-	7.19
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		
บริษัท ไทย แอDMINISเทรชั่น เซอร์วิส เซล จำกัด	2.85	2.82
บริษัท จีพีเอฟ พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด	0.99	0.99

11.1.2 รายได้และค่าใช้จ่าย ที่เป็นรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	2564	2563
รายได้ :		
เงินปันผล		
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	85.24	134.71
รายได้ค่าเช่าและบริการจากอสังหาริมทรัพย์		
บริษัท ไทย แอ๊ดมินิสเทรชั่น เซอร์วิสเชส จำกัด	1.15	1.16
ค่าใช้จ่าย :		
ค่าใช้จ่ายบริหารงานสมาชิก		
บริษัท ไทย แอ๊ดมินิสเทรชั่น เซอร์วิสเชส จำกัด	8.22	8.10
ค่าเช่าอาคารสำนักงานและค่าบริการ		
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	5.23	5.23
ค่าธรรมเนียมในการบริหารอาคาร		
บริษัท จีพีเอฟ พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด	2.22	2.08
ค่าใช้จ่ายสำนักงาน		
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	0.98	1.07
ค่าเสื่อมราคาสิทธิการใช้สินทรัพย์		
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	3.47	3.50
ต้นทุนทางการเงิน		
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	0.11	0.20

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	2564	2563
รายได้ :		
เงินปันผล		
บริษัท ไทย แอ๊ดมินิสเทรชั่น เซอร์วิสเชส จำกัด	-	0.19
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	271.24	327.11
รายได้ค่าเช่าและบริการจากอสังหาริมทรัพย์		
บริษัท ไทย แอ๊ดมินิสเทรชั่น เซอร์วิสเชส จำกัด	3.46	3.49

กฟ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะกองทุน

ค่าใช้จ่าย :

ค่าใช้จ่ายบริหารงานสมาชิก

บริษัท ไทย แอดมินิสเทรชั่น เซอร์วิสเชส จำกัด

24.66

24.30

ค่าเช่าอาคารสำนักงานและค่าบริการ

กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1

15.68

15.68

ค่าธรรมเนียมในการบริหารอาคาร

บริษัท จีทีเอฟ พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด

6.67

6.24

ค่าใช้จ่ายสำนักงาน

กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1

3.07

3.31

ค่าเสื่อมราคาสิทธิการใช้สินทรัพย์

กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1

10.42

10.42

ต้นทุนทางการเงิน

กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1

0.43

0.79

12. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

12.1 การมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ

กิจการที่ กบข. ลงทุนและมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ คือ บริษัท เอชไออาร์พี (ประเทศไทย) จำกัด โดย กบข. มีสัดส่วนของส่วนได้เสียในความเป็นเจ้าของและสิทธิในการออกเสียงใน บริษัท เอชไออาร์พี (ประเทศไทย) จำกัด ร้อยละ 49 ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 25,307 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 7,144 หุ้น ทั้งนี้ กบข. ไม่มีอำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับกิจการ แต่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากมีกรรมการ จำนวน 2 คน จากคณะกรรมการทั้งหมด จำนวน 5 คน เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งของ กบข. จึงถือว่า บริษัท เอชไออาร์พี (ประเทศไทย) จำกัด เป็นบริษัทร่วมของ กบข.

12.2 รายละเอียดของบริษัทร่วมที่ไม่มีสาระสำคัญของ กบข.

ชื่อบริษัทร่วม	กิจกรรมหลัก	สถานที่หลัก ในการ ประกอบธุรกิจ	สัดส่วนของส่วนได้เสีย ในความเป็นเจ้าของและสิทธิ ในการออกเสียงที่ถือโดย กบข.	
			30 ก.ย. 2564	31 ธ.ค. 2563
บริษัท เอชไออาร์พี (ประเทศไทย) จำกัด	โรงแรมและการลงทุน	ประเทศไทย	49%	49%



12.3 ข้อมูลทางการเงินโดยรวมของบริษัทร่วม

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม/ งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	30 ก.ย. 2564	30 ก.ย. 2563 (ปรับปรุงใหม่)
จำนวนรวมของส่วนแบ่งของบริษัทร่วมสำหรับงวดสามเดือน		
ส่วนแบ่งขาดทุนจากกิจการที่ยังดำเนินงาน	(20.25)	(32.75)
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	(20.25)	(32.75)
จำนวนรวมของส่วนแบ่งของบริษัทร่วมสำหรับงวดเก้าเดือน		
ส่วนแบ่งขาดทุนจากกิจการที่ยังดำเนินงาน	(68.41)	(62.21)
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	(68.41)	(62.21)
	30 ก.ย. 2564	31 ธ.ค. 2563
มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในบริษัทร่วม	395.16	463.57



13. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม						หน่วย : ล้านบาท
	ลงทุนโดย กบข.		ลงทุนโดย กองทุนรวม สินทรัพย์ไทย 1			รวม	
	อาคารจีทีเอฟ วิทย์	อาคารบางกอกกิตติ ทางเวอร์	อาคารอับดุลลาฮิม เฟส				
	30 ก.ย. 2564	31 ธ.ค. 2563	30 ก.ย. 2564	31 ธ.ค. 2563	30 ก.ย. 2564	31 ธ.ค. 2563	
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนต้นงวด – ราคาทุน	3,093.14	3,086.22	3,092.08	3,079.05	2,880.84	2,864.67	9,029.94
บวก ดอกเบี้ยเพิ่มเติม	2.13	6.92	11.55	13.03	9.35	16.17	36.12
หัก ขยายอุปกรณ์สำนักงาน	-	-	-	-	(5.18)	-	(5.18)
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนปลายงวด – ราคาทุน	3,095.27	3,093.14	3,103.63	3,092.08	2,885.01	2,880.84	9,066.06
บวก/หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	2,815.58	2,815.58	1,262.34	1,262.34	(51.88)	310.47	4,388.39
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนปลายงวด – มูลค่ายุติธรรม	5,910.85	5,908.72	4,365.97	4,354.42	2,833.13	3,191.31	13,454.45
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย							
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนในระหว่างงวด	-	(6.85)	-	414.72	(362.35)	323.14	731.01
							731.01

ผู้

13. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

งบการเงินเฉพาะกองทุน						หน่วย : ล้านบาท
ลงทุนโดย กบข.				รวม		
อาคารจีพีเอฟ วิทย์		อาคารบางกอกกิตติ ทาวเวอร์				
30 ก.ย. 2564	31 ธ.ค. 2563	30 ก.ย. 2564	31 ธ.ค. 2563	30 ก.ย. 2564	31 ธ.ค. 2563	
3,093.14	3,086.22	3,092.08	3,079.05	6,185.22	6,165.27	
2.13	6.92	11.55	13.03	13.68	19.95	
3,095.27	3,093.14	3,103.63	3,092.08	6,198.90	6,185.22	
2,815.58	2,815.58	1,262.34	1,262.34	4,077.92	4,077.92	
5,910.85	5,908.72	4,365.97	4,354.42	10,276.82	10,263.14	
-	(6.85)	-	414.72	-	407.87	

นพ

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนต้นงวด – ราคาทุน

บวก ตกแต่งอาคารเพิ่มเติม

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนปลายงวด – ราคาทุน

บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนปลายงวด – มูลค่ายุติธรรม

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผ่านกำไรหรือขาดทุนในระหว่างงวด

14. สินทรัพย์สิทธิการใช้ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ
	ณ 31 ธ.ค. 2563			ณ 30 ก.ย. 2564
สินทรัพย์สิทธิการใช้				
สิทธิการเช่าที่ดิน	15.89	-	-	15.89
ยานพาหนะ	14.11	-	-	14.11
รวม	30.00	-	-	30.00
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
สิทธิการเช่าที่ดิน	(1.33)	(0.99)	-	(2.32)
ยานพาหนะ	(3.48)	(3.11)	-	(6.59)
รวม	(4.81)	(4.10)	-	(8.91)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	25.19	(4.10)	-	21.09

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกองทุน			
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ
	ณ 31 ธ.ค. 2563			ณ 30 ก.ย. 2564
สินทรัพย์สิทธิการใช้				
สำนักงานเช่า	34.75	-	-	34.75
ยานพาหนะ	14.11	-	-	14.11
รวม	48.86	-	-	48.86
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
สำนักงานเช่า	(13.90)	(10.43)	-	(24.33)
ยานพาหนะ	(3.48)	(3.11)	-	(6.59)
รวม	(17.38)	(13.54)	-	(30.92)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	31.48	(13.54)	-	17.94



15. อาคารและอุปกรณ์ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือ ณ 31 ธ.ค. 2563	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ 30 ก.ย. 2564
อาคารและอุปกรณ์ (ราคาทุน)				
อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน	147.88	8.58	-	156.46
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	72.45	0.40	-	72.85
เครื่องตกแต่งสำนักงานและติดตั้งเฟอร์นิเจอร์	25.73	0.22	-	25.95
ยานพาหนะ	2.79	-	(1.58)	1.21
สินทรัพย์รับบริจาค	0.01	-	-	0.01
รวม	248.86	9.20	(1.58)	256.48
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน	(115.69)	(7.26)	-	(122.95)
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	(71.19)	(0.12)	-	(71.31)
เครื่องตกแต่งสำนักงานและติดตั้งเฟอร์นิเจอร์	(22.93)	(0.20)	-	(23.13)
ยานพาหนะ	(2.10)	-	1.25	(0.85)
สินทรัพย์รับบริจาค	(0.01)	-	-	(0.01)
รวม	(211.92)	(7.58)	1.25	(218.25)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	36.94	1.62	(0.33)	38.23

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกองทุน			
	ยอดคงเหลือ ณ 31 ธ.ค. 2563	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ 30 ก.ย. 2564
อาคารและอุปกรณ์ (ราคาทุน)				
อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน	140.06	8.52	-	148.58
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	65.23	0.40	-	65.63
เครื่องตกแต่งสำนักงานและติดตั้งเฟอร์นิเจอร์	22.97	0.22	-	23.19
ยานพาหนะ	2.79	-	(1.58)	1.21
สินทรัพย์รับบริจาค	0.01	-	-	0.01
รวม	231.06	9.14	(1.58)	238.62
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน	(108.18)	(7.17)	-	(115.35)
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	(63.97)	(0.12)	-	(64.09)
เครื่องตกแต่งสำนักงานและติดตั้งเฟอร์นิเจอร์	(20.32)	(0.17)	-	(20.49)
ยานพาหนะ	(2.10)	-	1.25	(0.85)
สินทรัพย์รับบริจาค	(0.01)	-	-	(0.01)
รวม	(194.58)	(7.46)	1.25	(200.79)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	36.48	1.68	(0.33)	37.83



ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 กบข. มีอาคารและอุปกรณ์ ราคาทุนรวม 184.44 ล้านบาท และ 174.18 ล้านบาท ตามลำดับ ที่ตัดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่

16. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ
	ณ 31 ธ.ค. 2563			ณ 30 ก.ย. 2564
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	190.38	4.46	-	194.84
ตราสัญลักษณ์	0.25	-	-	0.25
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา	0.54	1.45	(1.53)	0.46
รวม	191.17	5.91	(1.53)	195.55
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(150.70)	(10.67)	-	(161.37)
ตราสัญลักษณ์	(0.05)	(0.02)	-	(0.07)
รวม	(150.75)	(10.69)	-	(161.44)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	40.42	(4.78)	(1.53)	34.11

	งบการเงินเฉพาะกองทุน			
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ
	ณ 31 ธ.ค. 2563			ณ 30 ก.ย. 2564
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	164.09	4.46	-	168.55
ตราสัญลักษณ์	0.25	-	-	0.25
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา	0.54	1.45	(1.53)	0.46
รวม	164.88	5.91	(1.53)	169.26
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(124.44)	(10.65)	-	(135.09)
ตราสัญลักษณ์	(0.05)	(0.02)	-	(0.07)
รวม	(124.49)	(10.67)	-	(135.16)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	40.39	(4.76)	(1.53)	34.10

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 กบข. มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนราคาทุนรวม 116.15 ล้านบาท และ 112.33 ล้านบาท ตามลำดับ ที่ตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่

๗

17. หนี้สินตามสัญญาเช่า ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกองทุน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	25.65	31.97
เงินจ่ายชำระค่าเช่า	(4.44)	(14.20)
เพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ย	0.62	0.67
ณ วันที่ 30 กันยายน 2564	21.83	18.44
หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระในปี	(4.09)	(13.72)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระในปี	17.74	4.72

18. ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	30 ก.ย. 2564	31 ธ.ค. 2563	30 ก.ย. 2564	31 ธ.ค. 2563
ค่าบริการบริหารระบบงานสมาชิกค้างจ่าย	-	-	5.86	5.78
ค่าธรรมเนียมผู้เก็บรักษาทรัพย์สินค้างจ่าย	11.06	9.15	11.06	9.15
ค่าธรรมเนียมผู้จัดการกองทุนค้างจ่าย	117.68	119.57	117.03	118.84
ค่าสอบบัญชีค้างจ่าย	1.80	1.58	1.50	1.30
ค่าตอบแทนพิเศษค้างจ่าย	58.59	109.06	54.21	101.73
ค่าใช้จ่ายสำนักงานค้างจ่าย	39.52	41.70	23.09	25.14
รวม	228.65	281.06	212.75	261.94

19. เงินที่สมาชิกไม่มีสิทธิได้รับรอจ่ายคืนกระทรวงการคลัง

ตามมาตรา 73/1 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ในกรณีที่ไม่มี การจ่ายเงินประเดิมหรือเงินชดเชยของสมาชิก เพราะเหตุสมาชิกไม่มีสิทธิได้รับเนื่องจากการออกจากราชการ หรือเพราะเหตุ การรื้อบำเหน็จหรือบำเหน็จตกทอดแล้วแต่กรณี ให้กองทุนส่งเงินประเดิมหรือเงินชดเชยของสมาชิกรายนั้นพร้อมดอกเบี้ยของเงิน ดังกล่าวคืนแก่กระทรวงการคลัง

ตั้งแต่วันที่ 22 พฤษภาคม 2555 สำหรับผู้ที่กลับเข้ารับราชการใหม่และมีสิทธิได้รับเงินประเดิม เงินชดเชย และดอกเบี้ย ของเงินดังกล่าวตามมาตรา 38 วรรค 4 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 และที่แก้ไขเพิ่มเติม กรมบัญชีกลางกำหนดให้นำเงินประเดิม เงินชดเชย และดอกเบี้ยของเงินดังกล่าวมาปรับปรุงกับเงินที่ต้องส่งคืนกระทรวงการคลัง ตามมาตรา 73/1 แห่งพระราชบัญญัตินี้ให้ถูกต้องก่อน แล้วจึงนำเงินส่วนที่เหลือส่งคืนกระทรวงการคลัง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 เงินประเดิมหรือเงินชดเชยที่สมาชิกไม่มีสิทธิได้รับพร้อมดอกเบี้ยของเงินดังกล่าว เท่ากับ 215.45 ล้านบาท โดย กบข. ได้ออเงินจากบัญชีเงินลงทุนไปไว้ในบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ของธนาคารออมสิน เพื่อส่งคืน กระทรวงการคลังแล้วจำนวน 181.79 ล้านบาท สำหรับส่วนที่เหลือจำนวน 33.66 ล้านบาท ได้ออไปไว้ในบัญชีดังกล่าวแล้ว ในเดือนตุลาคม 2564

กษ

20. ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

การให้ผลประโยชน์พนักงานเป็นภาระผูกพันขององค์กรที่ตกลงกับพนักงาน จึงมีการประมาณการหนี้สินซึ่งมาจากการให้บริการในอดีตและในอนาคตที่จะเกิดขึ้น โดยมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	30 ก.ย. 2564	31 ธ.ค. 2563	30 ก.ย. 2564	31 ธ.ค. 2563
งบแสดงฐานะการเงิน				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	13.17	12.39	-	-
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	7.51	7.60	6.49	6.52
หนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน	20.68	19.99	6.49	6.52

ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	30 ก.ย. 2564	31 ธ.ค. 2563	30 ก.ย. 2564	31 ธ.ค. 2563
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ณ วันต้นงวด	19.99	16.16	6.52	6.27
ต้นทุนบริการปัจจุบันและต้นทุนดอกเบี้ย	1.38	2.70	0.52	1.33
ผลประโยชน์จ่าย	(0.86)	(1.13)	(0.73)	(1.08)
ขาดทุน (กำไร) จากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	(0.76)	2.22	-	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น	0.93	0.04	0.18	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ณ วันสิ้นงวด	20.68	19.99	6.49	6.52

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการกำหนดมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ของ กบข. มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	30 ก.ย. 2564	31 ธ.ค. 2563	30 ก.ย. 2564	31 ธ.ค. 2563
อัตราคิดลด *	1.12% - 2.31%	1.12% - 1.93%	1.12%	1.12%
อัตราเงินเฟ้อระยะยาว	2.75%	2.75%	2.75%	2.75%
อัตราการหมุนเวียน	1.91% - 22.92%	1.91% - 22.92%	1.91% - 22.92%	1.91% - 22.92%
อัตรามรณะ **	105% ของ TMO17	105% ของ TMO17	105% ของ TMO17	105% ของ TMO17

* อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลที่ไม่มีการจ่ายดอกเบี้ย (Zero Coupon bond) ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA)

** อ้างอิงตามตารางมรณะไทย (TMO17) (Thai Mortality Ordinary Tables of 2017)

ก.พ.

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	30 ก.ย. 2564	31 ธ.ค. 2563	30 ก.ย. 2564	31 ธ.ค. 2563
อัตราคิดลด				
เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.50	(0.74)	(1.03)	(0.12)	(0.17)
ลดลงร้อยละ 0.50	0.80	1.11	0.12	0.18
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน				
เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.00	(1.02)	(1.34)	(0.25)	(0.29)
ลดลงร้อยละ 20.00	1.14	1.50	0.27	0.31
อัตรามรณะ				
เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.00	(0.11)	(0.14)	(0.01)	(0.02)
ลดลงร้อยละ 20.00	0.11	0.14	0.01	0.02

21. ผลต่างมูลค่ายุติธรรมกับวิธีส่วนได้เสียของบริษัทร่วม

กบข. ลงทุนในบริษัท เอชไออาร์ที (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งดำเนินธุรกิจหลักในกิจการโรงแรม โดยวัดมูลค่าการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ผลประโยชน์หรือผลขาดทุนที่เกิดขึ้นได้จัดสรรให้กับสมาชิกเป็นรายวัน อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินกำหนดหลักการว่า หากเป็นการลงทุนในกิจการที่ กบข. มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุม ถือว่ากิจการนั้นเป็นบริษัทร่วมของ กบข. ดังนั้น ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุน มาตรฐานการรายงานทางการเงินกำหนดให้แสดงมูลค่า "เงินลงทุนในบริษัทร่วม" ด้วยวิธีส่วนได้เสีย กบข. จึงนำผลต่างที่เกิดจากการบันทึกตามมูลค่ายุติธรรมกับวิธีส่วนได้เสียของเงินลงทุนในบริษัทร่วมนำมาแสดงเป็นรายการ "ผลต่างมูลค่ายุติธรรมกับวิธีส่วนได้เสียของบริษัทร่วม"

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 มีผลต่างมูลค่ายุติธรรมกับวิธีส่วนได้เสียของบริษัทร่วมจำนวน 696.39 ล้านบาท และ 666.22 ล้านบาท ตามลำดับ

22. นโยบายการบริหารความเสี่ยง

22.1 ความเสี่ยงด้านตลาด

กบข. มีความเสี่ยงด้านตลาด เนื่องจากมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของสถานะทางเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดทุนและตลาดเงิน ซึ่งภาวะการณดังกล่าวอาจมีผลกระทบต่อทั้งด้านบวกหรือด้านลบต่อราคาหลักทรัพย์ที่ลงทุนได้

ความเสี่ยงด้านตลาดของ กบข. สามารถแบ่งออกได้เป็น 3 ประเภท คือ ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) และความเสี่ยงด้านตราสารทุน (Equity Risk)



22.1.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

เนื่องจาก กบข. มีการลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนจึงมีผลต่อการดำเนินงานของ กบข. เมื่อมีการแปลงราคาหลักทรัพย์ดังกล่าวมาเป็นสกุลเงินบาท กบข. ได้บริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนดังกล่าวโดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้ากับสถาบันการเงินให้เหมาะสมกับสถานการณ์ภายใต้กรอบการควบคุมสัดส่วนการป้องกันความเสี่ยงสำหรับการลงทุน (Hedged Ratio) ที่กำหนด

22.1.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

เนื่องจาก กบข. มีการลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งจะมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยมีโอกาสที่ราคาตราสารหนี้จะเพิ่มขึ้นหรือลดลง เมื่ออัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดมีการเปลี่ยนแปลง โดยทั่วไปเมื่ออัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดเพิ่มสูงขึ้น ราคาตราสารหนี้จะลดลง และหากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดลดลง ราคาตราสารหนี้จะมีราคาเพิ่มสูงขึ้น โดยตราสารหนี้มีอายุยาวเท่าไร ราคาของตราสารหนี้ก็จะมีความอ่อนไหวต่อการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ยมากขึ้นเท่านั้น กบข. มีนโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับอายุเฉลี่ยของตราสารหนี้ของพอร์ตการลงทุน (Portfolio Duration) ให้เหมาะสมตามสภาวะตลาด รวมถึงการใช้เครื่องมือประเภทอนุพันธ์ เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap: IRS) ในการบริหารพอร์ตการลงทุนให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

22.1.3 ความเสี่ยงด้านตราสารทุน

เนื่องจาก กบข. มีการลงทุนในตราสารทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงที่ผลตอบแทนของกองทุนจะได้รับผลกระทบจากความผันผวนของราคาตราสารทุน กบข. มีนโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากตราสารทุนโดยการกำหนดกรอบการลงทุนให้มีการกระจายความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมถึงการใช้เครื่องมือประเภทอนุพันธ์ เช่น สัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือ สัญญาออปชั่น ในการช่วยให้การบริหารพอร์ตการลงทุนมีประสิทธิภาพมากขึ้น

กบข. บริหารความเสี่ยงด้านตลาดโดยกำหนดกรอบการจัดสรรงบประมาณความเสี่ยง การใช้โมเดลมูลค่าความเสี่ยง (Value at Risk - VaR) ในการประเมินค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตด้วยความน่าจะเป็นในระดับหนึ่งต่อมูลค่าการลงทุนของ กบข.

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 กบข. มีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนแบ่งตามมูลค่าเงินลงทุนจัดตาม 5 สกุลเงินหลัก มีดังนี้

สกุลเงิน	ตราสารทุน ต่างประเทศ	ตราสารหนี้ ต่างประเทศ	Absolute Return Fund	สินค้า โภคภัณฑ์ ต่างประเทศ	อสังหาริมทรัพย์ ต่างประเทศ	หน่วย: ล้านดอลลาร์สหรัฐ	
						โครงสร้าง พื้นฐาน ต่างประเทศ	รวม
ณ วันที่ 30 กันยายน 2564							
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,996.67	1,120.23	431.45	95.26	454.21	262.55	4,360.37
เงินยูโร	136.39	74.65	-	-	-	94.67	305.71
เงินปอนด์สเตอร์ลิงอังกฤษ	32.44	30.11	-	-	-	21.01	83.56
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	64.17	-	-	-	-	-	64.17
เงินเยน	7.39	140.61	-	17.84	-	-	165.84
อื่น ๆ	130.01	35.88	-	-	-	36.93	202.82
รวม	2,367.07	1,401.48	431.45	113.10	454.21	415.16	5,182.47

หน่วย: ล้านดอลลาร์สหรัฐ

สกุลเงิน	ตราสารทุน ต่างประเทศ	ตราสารหนี้ ต่างประเทศ	Absolute Return Fund	สินค้า โภคภัณฑ์ ต่างประเทศ	อสังหาริมทรัพย์ ต่างประเทศ	โครงสร้าง พื้นฐาน ต่างประเทศ	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563							
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,771.63	1,218.24	417.21	122.34	428.78	243.82	4,202.02
เงินยูโร	140.24	85.70	-	-	-	77.07	303.01
เงินปอนด์สเตอร์ลิงอังกฤษ	34.35	31.46	-	-	-	24.37	90.18
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	89.69	-	-	-	-	-	89.69
เงินเยน	5.87	92.94	-	131.33	-	-	230.14
อื่น ๆ	127.48	19.71	-	-	(0.02)	37.55	184.72
รวม	2,169.26	1,448.05	417.21	253.67	428.76	382.81	5,099.76

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 กบข. มีการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน
สำหรับการลงทุนในต่างประเทศ ดังนี้

หน่วย: ล้านดอลลาร์สหรัฐ

ประเภทเงินลงทุน	มูลค่าเงินลงทุน	สัญญาป้องกันความ เสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน	สัดส่วนร้อยละ
ณ วันที่ 30 กันยายน 2564			
ตราสารทุนต่างประเทศ	2,367.07	87.89	3.71
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,401.48	1,063.14	75.86
Absolute Return Fund	431.45	10.64	2.47
สินค้าโภคภัณฑ์ต่างประเทศ	113.10	5.17	4.57
อสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ	454.21	13.39	2.95
โครงสร้างพื้นฐานต่างประเทศ	415.16	18.12	4.36
รวม	5,182.47	1,198.35	23.12
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
ตราสารทุนต่างประเทศ	2,169.26	1,713.43	78.99
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,448.05	1,386.35	95.74
Absolute Return Fund	417.21	335.14	80.33
สินค้าโภคภัณฑ์ต่างประเทศ	253.67	204.99	80.81
อสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ	428.76	348.43	81.26
โครงสร้างพื้นฐานต่างประเทศ	382.81	306.53	80.07
รวม	5,099.76	4,294.87	84.22

จากตารางข้างต้นจะเห็นว่า กบข. มีการทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนในเงินลงทุน
ต่างประเทศบางส่วน และจากการที่ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงจาก 29.950 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็น 33.840 บาท
ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 หรือประมาณร้อยละ 12.99 ส่งผลให้มูลค่าสินทรัพย์ที่ลงทุนในต่างประเทศมีมูลค่าเพิ่มขึ้นเมื่อแปลงค่า
เป็นเงินบาท และจากการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไว้บางส่วนจะช่วยลดผลกระทบที่เกิดจากความผันผวน
ของค่าเงินบาทได้ในระดับหนึ่ง



สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 กบข. มีผลกำไรสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	2564	2563
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน :		
ขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงจากสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	(1,340.24)	(140.84)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	4,108.84	896.03
รวม	2,768.60	755.19
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน :		
ขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงจากสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	(503.74)	(2,040.74)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	4,403.61	4,043.53
รวม	3,899.87	2,002.79

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 กบข. มีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือ (ล้านบาท)			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
ณ วันที่ 30 กันยายน 2564				
บัตรเงินฝาก	-	7,307.00	-	7,307.00
ตั๋วเงินคลัง	-	29.99	21,639.19	21,669.18
พันธบัตรรัฐบาล	28,765.91	570,930.05	985.50	600,681.46
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	13,010.15	8,473.94	21,484.09
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	127,071.22	-	127,071.22
ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับและอื่น ๆ	1,818.96	141,952.62	362.94	144,134.52
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				
บัตรเงินฝาก	-	3,670.69	-	3,670.69
ตั๋วเงินคลัง	-	-	8,227.27	8,227.27
พันธบัตรรัฐบาล	52,054.68	555,015.30	608.28	607,678.26
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	2,446.18	1,834.92	4,281.10
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	108,143.90	-	108,143.90
ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับและอื่น ๆ	-	117,859.74	-	117,859.74

กบข.

		งบการเงินเฉพาะกองทุน ยอดคงเหลือ (ล้านบาท)		
		มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย
				รวม
ณ วันที่ 30 กันยายน 2564				
บัตรเงินฝาก	-	7,307.00	-	7,307.00
ตั๋วเงินคลัง	-	-	21,639.19	21,639.19
พันธบัตรรัฐบาล	28,765.91	570,920.89	985.50	600,672.30
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	12,775.51	8,473.94	21,249.45
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	127,071.22	-	127,071.22
ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับและอื่นๆ	1,818.96	141,952.62	362.94	144,134.52
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				
บัตรเงินฝาก	-	3,670.69	-	3,670.69
ตั๋วเงินคลัง	-	-	8,227.27	8,227.27
พันธบัตรรัฐบาล	52,054.68	555,006.01	608.28	607,668.97
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	2,237.26	1,834.92	4,072.18
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	108,143.90	-	108,143.90
ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับและอื่นๆ	-	117,859.74	-	117,859.74

		งบการเงินรวม อัตราดอกเบี้ยคงที่ (ล้านบาท)		
		ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี
				รวม
ณ วันที่ 30 กันยายน 2564				
บัตรเงินฝาก	7,307.00	-	-	7,307.00
ตั๋วเงินคลัง	29.99	-	-	29.99
พันธบัตรรัฐบาล	3,166.92	127,384.53	440,378.60	570,930.05
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	13,010.15	-	-	13,010.15
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	20,379.92	45,355.52	61,335.78	127,071.22
ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับและอื่นๆ	39,828.41	77,218.90	24,905.31	141,952.62
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				
บัตรเงินฝาก	3,670.69	-	-	3,670.69
พันธบัตรรัฐบาล	38,280.70	117,801.21	398,933.39	555,015.30
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	1,213.48	1,232.70	-	2,446.18
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	4,952.16	39,944.70	63,247.04	108,143.90
ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับและอื่นๆ	38,468.31	67,487.20	11,904.23	117,859.74



	งบการเงินเฉพาะกองทุน อัตราดอกเบี้ยคงที่ (ล้านบาท)			
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ณ วันที่ 30 กันยายน 2564				
บัตรเงินฝาก	7,307.00	-	-	7,307.00
พันธบัตรรัฐบาล	3,166.92	127,375.37	440,378.60	570,920.89
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	12,775.51	-	-	12,775.51
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	20,379.92	45,355.52	61,335.78	127,071.22
ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับและอื่น ๆ	39,828.41	77,218.90	24,905.31	141,952.62
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				
บัตรเงินฝาก	3,670.69	-	-	3,670.69
พันธบัตรรัฐบาล	38,280.70	117,791.92	398,933.39	555,006.01
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	1,004.56	1,232.70	-	2,237.26
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	4,952.16	39,944.70	63,247.04	108,143.90
ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับและอื่น ๆ	38,468.31	67,487.20	11,904.23	117,859.74

22.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงสภาพคล่องของ กบข. มีอยู่ 2 ประเภท ประกอบด้วย ความเสี่ยงที่เกิดจากสินทรัพย์ของ กบข. ไม่เพียงพอต่อการชำระคืนให้แก่สมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพ และความเสี่ยงที่เกิดจากหลักทรัพย์ที่ กบข. ถืออยู่ไม่สามารถแปลงเป็นเงินสดได้ในเวลาที่ต้องการและในราคาที่เหมาะสม

กบข. มีการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในการจ่ายเงินแก่สมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพ โดยเฉพาะช่วงที่สมาชิกถึงกำหนดเกษียณในเดือนกันยายนของทุกปีนั้น จะมีการจัดทำประมาณการกระแสเงินสดรับ-กระแสเงินสดจ่ายและวางแผนจัดเตรียมเงินสดอย่างเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่าสมาชิกจะได้รับเงินคืนตามกำหนดเวลาและไม่กระทบต่อการลงทุนของสมาชิกที่ยังคงอยู่ในกองทุน

นอกจากนี้ กบข. ได้คำนวณสภาพคล่องในแง่ความสามารถที่จะแปลงสินทรัพย์เป็นเงินสด (Trading Liquidity Risk) เพื่อพิจารณาว่าหาก กบข. ต้องการขายหลักทรัพย์เพื่อแปลงเป็นเงินสดจะต้องใช้เวลาโดยเฉลี่ยประมาณกี่วัน โดยทำการคำนวณทั้งหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ และตราสารทุน

22.3 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่ผู้ออกตราสารหรือคู่ค้าของ กบข. ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันที่มีกับ กบข. รวมถึงความเสี่ยงที่มูลค่าตลาดของตราสารด้อยค่าลงจากการปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating Downgrades) ของตราสารหรือของผู้ออกตราสาร

กบข. มีนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการลงทุนตรงจะลงทุนในตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับน่าลงทุน (Investment Grade) เท่านั้น รวมถึงมีการกำกับการลงทุนให้อันดับความน่าเชื่อถือเฉลี่ยของพอร์ตการลงทุนไม่เกินกรอบที่กำหนด และกรณีที่อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ลดลงต่ำกว่าระดับน่าลงทุนดังกล่าว ต้องมีการปรับปรุงการลงทุนให้แล้วเสร็จโดยเร็ว

23. ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 กบข. มีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
30 ก.ย. 2564				
	ข้อมูล ระดับที่ 1	ข้อมูล ระดับที่ 2	ข้อมูล ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารหนี้ภาครัฐ	-	163,123.88	-	163,123.88
ตราสารหนี้สถาบันการเงิน	-	19,174.48	-	19,174.48
ตราสารหนี้บริษัท	-	91,601.71	-	91,601.71
หน่วยลงทุนตราสารหนี้	17,976.36	-	-	17,976.36
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น	56,550.96	-	-	56,550.96
หน่วยลงทุนตราสารทุน	38,338.72	-	-	38,338.72
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์	5,991.13	-	15,370.35	21,361.48
หุ้นสามัญนิติบุคคลเอกชน	1,880.05	-	22.12	1,902.17
หน่วยลงทุนนิติบุคคลเอกชน	-	-	15,395.18	15,395.18
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน	61.92	-	13,918.47	13,980.39
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์	1,912.15	-	-	1,912.15
รวม	122,711.29	273,900.07	44,706.12	441,317.48
สินทรัพย์อนุพันธ์				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	1,654.15	-	1,654.15
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	0.68	-	0.68
รวม	-	1,654.83	-	1,654.83
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	13,109.95	13,109.95
รวม	-	-	13,109.95	13,109.95
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินอนุพันธ์				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	8,265.87	-	8,265.87
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	47.29	-	47.29
รวม	-	8,313.16	-	8,313.16



หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม

31 ธ.ค. 2563

	ข้อมูล ระดับที่ 1	ข้อมูล ระดับที่ 2	ข้อมูล ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารหนี้ภาครัฐ	-	143,884.94	-	143,884.94
ตราสารหนี้สถาบันการเงิน	-	20,078.50	-	20,078.50
ตราสารหนี้บริษัท	-	71,988.11	-	71,988.11
หน่วยลงทุนตราสารหนี้	31,451.82	-	-	31,451.82
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น	53,352.09	-	-	53,352.09
หน่วยลงทุนตราสารทุน	31,390.97	-	-	31,390.97
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์	6,366.89	-	12,838.07	19,204.96
หุ้นสามัญนิติบุคคลเอกชน	1,183.32	-	39.83	1,223.15
หน่วยลงทุนนิติบุคคลเอกชน	-	-	10,747.80	10,747.80
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน	752.85	-	11,305.65	12,058.50
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์	2,900.64	-	-	2,900.64
รวม	127,398.58	235,951.55	34,931.35	398,281.48
สินทรัพย์อนุพันธ์				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	5,030.26	-	5,030.26
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	5.44	-	5.44
รวม	-	5,035.70	-	5,035.70
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	13,454.45	13,454.45
รวม	-	-	13,454.45	13,454.45
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินอนุพันธ์				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	731.13	-	731.13
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	19.36	-	19.36
รวม	-	750.49	-	750.49



หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะกองทุน

30 ก.ย. 2564

	ข้อมูล ระดับที่ 1	ข้อมูล ระดับที่ 2	ข้อมูล ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารหนี้ภาครัฐ	-	162,850.09	-	162,850.09
ตราสารหนี้สถาบันการเงิน	-	19,174.48	-	19,174.48
ตราสารหนี้บริษัท	-	91,601.71	-	91,601.71
หน่วยลงทุนตราสารหนี้	17,976.36	-	-	17,976.36
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น	56,550.96	-	-	56,550.96
หน่วยลงทุนตราสารทุน	38,338.72	-	-	38,338.72
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์	5,991.13	-	15,370.35	21,361.48
หุ้นสามัญนิติบุคคลเอกชน	1,880.05	-	22.12	1,902.17
หน่วยลงทุนนิติบุคคลเอกชน	-	-	15,395.18	15,395.18
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน	61.92	-	13,918.47	13,980.39
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์	1,912.15	-	-	1,912.15
รวม	122,711.29	273,626.28	44,706.12	441,043.69
สินทรัพย์อนุพันธ์				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	1,654.15	-	1,654.15
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	0.68	-	0.68
รวม	-	1,654.83	-	1,654.83
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	10,276.82	10,276.82
รวม	-	-	10,276.82	10,276.82
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินอนุพันธ์				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	8,265.87	-	8,265.87
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	47.29	-	47.29
รวม	-	8,313.16	-	8,313.16



หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะกองทุน

31 ธ.ค. 2563

	ข้อมูล ระดับที่ 1	ข้อมูล ระดับที่ 2	ข้อมูล ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารหนี้ภาครัฐ	-	143,666.73	-	143,666.73
ตราสารหนี้สถาบันการเงิน	-	20,078.50	-	20,078.50
ตราสารหนี้บริษัท	-	71,988.11	-	71,988.11
หน่วยลงทุนตราสารหนี้	31,451.82	-	-	31,451.82
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น	53,352.09	-	-	53,352.09
หน่วยลงทุนตราสารทุน	31,390.97	-	-	31,390.97
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์	6,366.89	-	12,838.07	19,204.96
หุ้นสามัญนิติบุคคลเอกชน	1,183.32	-	39.83	1,223.15
หน่วยลงทุนนิติบุคคลเอกชน	-	-	10,747.80	10,747.80
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน	752.85	-	11,305.65	12,058.50
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์	2,900.64	-	-	2,900.64
รวม	127,398.58	235,733.34	34,931.35	398,063.27
สินทรัพย์อนุพันธ์				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	5,030.26	-	5,030.26
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	5.44	-	5.44
รวม	-	5,035.70	-	5,035.70
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	10,263.14	10,263.14
รวม	-	-	10,263.14	10,263.14
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินอนุพันธ์				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	731.13	-	731.13
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	19.36	-	19.36
รวม	-	750.49	-	750.49

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศ คำนวณราคาจากอัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ คำนวณโดยใช้ราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันที่เชื่อถือได้

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งใช้หลักการคิดลดกระแสเงินสด โดยข้อมูลที่น่ามาใช้ในเทคนิคการประเมินมูลค่าเป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดซึ่งอ้างอิงจากสถาบันที่เชื่อถือได้ เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ค่าความผันผวน เป็นต้น



24. ภาระผูกพัน

กบข. มีภาระผูกพันตามสัญญาต่าง ๆ ดังนี้

- 1) สัญญาแต่งตั้งผู้เก็บรักษาทรัพย์สินกับธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ให้เป็นผู้ดำเนินการเกี่ยวกับการเก็บรักษาทรัพย์สินและบริการเกี่ยวกับเงินลงทุนตามที่ระบุไว้ในสัญญา โดย กบข. ตกลงจ่ายค่าธรรมเนียมประมาณ 28.25 ล้านบาทต่อปี สัญญาดังกล่าวมีอายุ 5 ปี มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 15 พฤศจิกายน 2563
- 2) สัญญาว่าจ้าง JP Morgan Chase Bank, N.A., Hong Kong Branch เป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินต่างประเทศของ กบข. ซึ่งสัญญาดังกล่าวมีอายุ 5 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 23 มิถุนายน 2564 โดยค่าธรรมเนียมจะคำนวณจากขนาดของสินทรัพย์สุทธิของ กบข. คิดเป็นค่าธรรมเนียมประมาณ 18.19 ล้านบาทต่อปี
- 3) สัญญาว่าจ้าง ธนาคาร ซิตี้แบงก์ เอ็น. เอ. กรุงเทพฯ ให้บริการจ่ายเงินและชำระเงินด้วยการออกเช็คเพย์ลิงก์ (PayLink Check) การชำระเงินผ่านเพย์ลิงก์ไดเรกต์ (PayLink Direct) และการชำระเงินผ่านระบบธนาคารเพื่อลดระยะเวลาการทำงานและค่าใช้จ่ายในการจ่ายเงินให้กับบุคคลภายนอก โดยเป็นบริการจ่ายให้กับ 2 กลุ่ม กลุ่มแรกเป็นการจ่ายเงินสมาชิกและส่วนราชการ กลุ่มที่ 2 เป็นการจ่ายค่าใช้จ่ายของสำนักงาน โดยสัญญามีอายุ 2 ปี เริ่มต้นวันที่ 25 ตุลาคม 2562 ถึง 31 ธันวาคม 2564 มีค่าใช้จ่ายประมาณ 0.17 ล้านบาท
- 4) สัญญาว่าจ้างบริษัทจัดการกองทุนในประเทศ เป็นผู้ดำเนินการบริหารเงินลงทุนของ กบข. จำนวน 3 ราย ได้แก่ 1) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด 2) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรธรณ จำกัด และ 3) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด โดย กบข. ตกลงจ่ายค่าธรรมเนียมรวมกันประมาณ 8.77 ล้านบาทต่อปี สัญญาของทั้ง 3 รายมีอายุ 3 ปี ระหว่างปี 2562 - 2565
- 5) ในปี 2563 กบข. มีสัญญาว่าจ้างบริษัทจัดการกองทุนต่างประเทศ เป็นผู้ดำเนินการบริหารเงินลงทุนของ กบข. จำนวน 5 ราย ได้แก่ 1) MFS International (UK) LTD 2) Veritas Asset Management (UK) LTD 3) Baillie Gifford Overseas Limited 4) Magellan Asset Management Limited และ 5) Wells Capital Management โดย กบข. ตกลงจ่ายค่าธรรมเนียมรวมกันประมาณ 172.63 ล้านบาทต่อปี ต่อมาในเดือนมิถุนายน 2564 กบข. ทำสัญญาว่าจ้างบริษัทจัดการกองทุนต่างประเทศเพิ่ม 3 ราย ได้แก่ 1) Insight Investment Management (Global) Limited 2) Wellington Management Singapore PTE LTD และ 3) Robeco Institutional Asset Management B.V. ซึ่งจะเริ่มดำเนินการบริหารเงินลงทุนของ กบข. ในเดือนกรกฎาคม 2564 เป็นต้นไป สัญญาของทั้ง 8 รายมีอายุ 3 ปี รายละเอียดมีดังนี้

บริษัทจัดการกองทุนต่างประเทศ	อายุสัญญา
1. MFS International (UK) LTD	ปี 2563 - 2566
2. Veritas Asset Management (UK) LTD	ปี 2561 - 2564
3. Baillie Gifford Overseas Limited	ปี 2562 - 2565
4. Magellan Asset Management Limited	ปี 2562 - 2565
5. Wells Capital Management	ปี 2561 - 2564
6. Insight Investment Management (Global) Limited	ปี 2564 - 2567
7. Wellington Management Singapore PTE LTD	ปี 2564 - 2567
8. Robeco Institutional Asset Management B.V.	ปี 2564 - 2567

25. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ในปี 2552 มีสมาชิกฟ้องร้อง กบข. ต่อศาลปกครองทั่วประเทศเกี่ยวกับผลการดำเนินงานในปี 2551 ที่ทำให้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยเมื่อสิ้นปี 2551 ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2550 จำนวน 633 คดี ปรากฏว่า ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ศาลปกครองได้มีคำพิพากษายกฟ้องคดีปกครองดังกล่าวไปแล้วจำนวน 592 คดี คิดเป็นร้อยละ 93.52 โดยเห็นว่า ผลประกอบการของ กบข. ที่ขาดทุนในปี 2551 นั้น มิได้เกิดจากความผิดของ กบข. และคาดว่าคำพิพากษาของศาลปกครองในคดีอื่นที่ค้างพิจารณาอยู่อีก 41 คดีนั้น น่าจะพิพากษาออกมาในแนวทางเดียวกัน เนื่องจากลักษณะคำฟ้องและคำขอท้ายคำฟ้องของคดีปกครองที่ค้างพิจารณาอยู่นั้นเป็นอย่างเดียวกันกับคดีปกครองที่มีการยกฟ้อง กบข. ไปแล้ว ดังนั้น กบข. จึงไม่บันทึกประมาณการหนี้สินจากผลของคดีส่วนที่ค้างพิจารณาอยู่ในศาลไว้ในงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวนสมาชิกที่ศาลปกครองชั้นต้นมีคำพิพากษายกฟ้องไปแล้ว ยื่นอุทธรณ์ต่อศาลปกครองสูงสุด 1 ราย ในระหว่างปี 2564 ไม่มีสมาชิกยื่นอุทธรณ์ต่อศาลปกครองสูงสุดเพิ่มเติม ดังนั้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 จำนวนสมาชิกที่ยื่นอุทธรณ์ต่อศาลปกครองสูงสุดยังคงเป็น 1 รายเท่าเดิม ซึ่ง กบข. คาดว่าคำพิพากษาของศาลปกครองสูงสุดน่าจะออกมาในแนวทางเดียวกันกับศาลปกครองชั้นต้น

26. การจัดประเภทรายการใหม่

กบข. มีการจัดประเภทรายการใหม่บางรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	งบการเงินรวม		
	ก่อนการจัดประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังการจัดประเภทใหม่
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563			
รายได้ค่าเช่าและบริการจากอสังหาริมทรัพย์	408.84	(112.35)	296.49
รายได้อื่น	11.62	112.35	123.97
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563			
รายได้ค่าเช่าและบริการจากอสังหาริมทรัพย์	995.00	(112.35)	882.65
รายได้อื่น	30.63	112.35	142.98

	หน่วย : ล้านบาท		
	งบการเงินเฉพาะกองทุน		
	ก่อนการจัดประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังการจัดประเภทใหม่
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563			
รายได้ค่าเช่าและบริการจากอสังหาริมทรัพย์	237.66	(55.69)	181.97
รายได้อื่น	11.63	55.69	67.32

11

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกองทุน		
	ก่อนการจัด ประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังการจัด ประเภทใหม่
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563			
รายได้ค่าเช่าและบริการจากอสังหาริมทรัพย์	594.41	(55.69)	538.72
รายได้อื่น	30.63	55.69	86.32

27. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2564 มีประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2564 มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 เป็นต้นไป มีสาระสำคัญดังนี้

1. เพิ่ม “แผนหุ้น 65” และ “แผนหุ้นต่างประเทศ” เป็นแผนการลงทุนใหม่ที่สมาชิกมีสิทธิเลือกได้
2. เปลี่ยนชื่อแผนการลงทุนจำนวน 3 แผน และเพิ่มคำอธิบายเพื่อให้สมาชิกมีความเข้าใจในแผนการลงทุนได้ดียิ่งขึ้น ได้แก่
 - 2.1 “แผนตลาดเงิน” เปลี่ยนเป็น “แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น”
 - 2.2 “แผนผสมหุ้นทวี” เปลี่ยนเป็น “แผนหุ้น 35”
 - 2.3 “แผนตราสารทุนไทย” เปลี่ยนเป็น “แผนหุ้นไทย”

3. กำหนดให้สมาชิกที่ใช้สิทธิเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน จะต้องทำแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุน และการยอมรับความเสี่ยงในการลงทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ กบข. กำหนด

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2564 มีประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2564 และประกาศกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง กำหนดแบบประเมินความเสี่ยงด้านการลงทุน พ.ศ. 2564 เพื่อให้สมาชิกที่ประสงค์จะเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนใช้แบบฟอร์มดังกล่าว โดยประกาศฯ ทั้ง 2 ฉบับมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 เป็นต้นไป

28. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 ของ กบข. ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินระหว่างกาลในวันที่ 23 ธันวาคม 2564

