
รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงินของ

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบริษัทย่อย (กลุ่มกิจการ) และงบการเงินเฉพาะกองทุนของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กองทุน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะกองทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกองทุน และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกองทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและหมายเหตุประกอบงบการเงินเฉพาะกองทุน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุนข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการและบริษัทย่อย และฐานะการเงินเฉพาะกองทุนของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกองทุน และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกองทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุนในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากกลุ่มกิจการและกองทุนตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณเหล่านี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุนและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินคาดว่า สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุน ไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุนคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุนหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินหรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุนเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุนที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มกิจการและของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มกิจการและเลิกกองทุน หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มกิจการและของกองทุน

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง



แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดิน และมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่าง สมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทาง เศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุนจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงิน แผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัย เยี่ยมผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและ ปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอ และเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการ ตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของ การควบคุมภายในของกลุ่มกิจการและของกองทุน

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของ ประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปร่วมความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มกิจการและของกองทุนในการดำเนินงาน ต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงิน แผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผย ข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุนที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับ หลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มกิจการหรือกองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุนแสดงรายการและเหตุการณ์ ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่



● ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการ ภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มกิจการเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มกิจการ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรการที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินใช้เพื่อป้องกันไม่ให้อำนาจการตรวจเงินแผ่นดินขาดความเป็นอิสระ

(นางลดาวัลย์ โชติमानนท์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 3

(นางสาวสุชาดา ศรีสกุลกิจ)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563 (ปรับปรุงใหม่)	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563 (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์				
สินทรัพย์หมุนเวียน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	5,002,055,699	4,119,783,895	4,863,991,144
ลูกหนี้จากการดำเนินงาน				
จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	6	2,563,517,502	2,614,124,135	2,593,765,485
จากการขายเงินลงทุน		449,704,873	243,784,307	449,704,873
จากการให้เช่าและบริการ		16,063,765	17,621,910	9,282,450
เงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน	8	1,109,774,339,139	1,012,189,927,347	1,109,530,334,790
สินทรัพย์อนุพันธ์	9	435,637,861	5,035,695,080	435,637,861
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	10	3,401,743,608	596,048,075	3,399,331,365
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		1,121,643,062,447	1,024,816,984,749	1,121,282,047,968
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน				
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและกองทุน	12	-	-	2,903,088,885
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	13	384,509,342	463,570,341	384,509,342
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	14	13,449,823,257	13,454,446,122	10,647,214,874
สินทรัพย์สิทธิการใช้	15	21,265,827	25,192,033	14,975,735
อาคารและอุปกรณ์	16	43,407,450	36,937,847	43,025,198
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	17	35,885,878	40,421,577	35,884,466
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		22,458,301	15,223,473	30,469,204
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		13,957,350,055	14,035,791,393	14,059,167,704
รวมสินทรัพย์		1,135,600,412,502	1,038,852,776,142	1,135,341,215,672
หนี้สิน				
หนี้สินหมุนเวียน				
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน		153,405,077	172,624,004	153,405,077
หนี้สินอนุพันธ์	9	2,186,802,876	750,494,947	2,186,802,876
เจ้าหนี้เงินประกันสัญญาจากการให้ยืมหลักทรัพย์		73,611,660	-	73,611,660
เจ้าหนี้การค้า		11,751	319,459	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า - ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	18	4,174,830	5,004,949	10,226,100
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	19	357,972,355	281,062,980	339,981,371
เงินที่สมาชิกไม่มีสิทธิได้รับรอจ่ายคืนกระทรวงการคลัง	20	135,878,506	113,003,256	135,878,506
เงินทดรองจ่ายจากกระทรวงการคลัง	21	9,129,978	17,754,701	9,129,978
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		286,441,501	260,826,214	164,714,251
รวมหนี้สินหมุนเวียน		3,207,428,534	1,601,090,510	3,073,749,819
หนี้สินไม่หมุนเวียน				
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	18	17,904,655	20,650,242	5,180,178
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	22	20,482,776	19,985,289	6,540,968
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		280,491,793	272,207,740	181,942,256
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		318,879,224	312,843,271	193,663,402
รวมหนี้สิน		3,526,307,758	1,913,933,781	3,267,413,221

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563 (ปรับปรุงใหม่)	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563 (ปรับปรุงใหม่)
เงินกองทุน				
เงินทุนที่ได้รับ				
เงินทุนที่รับเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคล				
เงินประเดิม	3,081,787,334	3,931,843,202	3,081,787,334	3,931,843,202
เงินสะสม	117,092,060,450	108,744,912,340	117,092,060,450	108,744,912,340
เงินสมทบ	106,055,558,378	100,875,639,302	106,055,558,378	100,875,639,302
เงินชดเชย	70,977,073,256	67,499,519,177	70,977,073,256	67,499,519,177
เงินรับรองส่งเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคลตามแผนการลงทุน	258,901	-	258,901	-
เงินรับจากสมาชิกตรวจสอบ	4,257,245	4,257,245	4,257,245	4,257,245
เงินรับเกินจากวันที่พ้นสมาชิกภาพ	1,603,792	1,448,655	1,603,792	1,448,655
รวมเงินทุนที่รับเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคล	297,212,599,356	281,057,619,921	297,212,599,356	281,057,619,921
เงินสมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพ 23	5,450,960,672	4,385,574,626	5,450,960,672	4,385,574,626
เงินสำรอง 24	540,550,574,034	491,876,969,080	540,550,574,034	491,876,969,080
เงินกองกลาง	450,477,393	413,744,273	450,477,393	413,744,273
รวมเงินทุนที่ได้รับ	843,664,611,455	777,733,907,900	843,664,611,455	777,733,907,900
ผลประโยชน์ของสมาชิก กบข. และกองทุนเงินสำรอง				
ผลประโยชน์ที่จัดสรรแล้ว				
ผลประโยชน์ของเงินทุนที่รับเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคล				
ผลประโยชน์เงินประเดิม	10,467,014,481	12,389,340,004	10,467,014,481	12,389,340,004
ผลประโยชน์เงินสะสม	51,908,180,827	46,534,345,936	51,908,180,827	46,534,345,936
ผลประโยชน์เงินสมทบ	50,055,523,407	45,307,773,555	50,055,523,407	45,307,773,555
ผลประโยชน์เงินชดเชย	33,170,853,075	30,241,172,692	33,170,853,075	30,241,172,692
ผลประโยชน์เงินรับจากสมาชิกตรวจสอบ	16,844,398	15,665,707	16,844,398	15,665,707
ผลประโยชน์เงินรับเกินจากวันที่พ้นสมาชิกภาพ	137,821	150,723	137,821	150,723
รวมผลประโยชน์ของเงินทุนที่รับเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคล	145,618,554,009	134,488,448,617	145,618,554,009	134,488,448,617
ผลประโยชน์เงินสมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพ	1,154,084,703	859,291,064	1,154,084,703	859,291,064
ผลประโยชน์เงินสำรอง	142,084,708,884	124,112,342,287	142,084,708,884	124,112,342,287
ผลประโยชน์เงินกองกลาง	122,854,577	92,327,436	122,854,577	92,327,436
ผลประโยชน์ (ขาดทุน) รอคการจัดสรร 25	(40,110,743)	318,746,228	(40,413,036)	318,326,649
ผลต่างมูลค่ายุติธรรมกับวิธีส่วนได้เสียของบริษัทร่วม 26	(530,598,141)	(666,221,171)	(530,598,141)	(666,221,171)
รวมผลประโยชน์ของสมาชิก กบข. และกองทุนเงินสำรอง	288,409,493,289	259,204,934,461	288,409,190,996	259,204,514,882
รวมเงินกองทุน	1,132,074,104,744	1,036,938,842,361	1,132,073,802,451	1,036,938,422,782
รวมหนี้สินและเงินกองทุน	1,135,600,412,502	1,038,852,776,142	1,135,341,215,672	1,038,609,094,543

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ศิริกัญญา ยาทิพย์

(นางศรีกัญญา ยาทิพย์)

เลขาธิการคณะกรรมการการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

กัญมาลย์ ก้านเที่ยงธรรม

(นางสาวกัญมาลย์ ก้านเที่ยงธรรม)

ผู้อำนวยการและผู้บริหารฝ่ายบัญชีและการเงิน

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	2564	2563	2564	2563
รายได้				
เงินปันผล	2,763,659,735	2,702,368,654	3,124,903,870	3,160,285,959
ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ	21,832,445,746	20,978,364,652	21,831,329,216	20,975,606,316
ค่าธรรมเนียมรับจากการให้ยืมหลักทรัพย์	21,839,231	10,847,040	21,839,231	10,847,040
รายได้ค่าเช่าและบริการจากอสังหาริมทรัพย์	1,127,532,466	1,177,749,911	693,818,499	720,187,786
รายได้อื่น	52,984,282	152,037,873	52,695,997	95,381,047
รวมรายได้	25,798,461,460	25,021,368,130	25,724,586,813	24,962,308,148
ค่าใช้จ่าย				
ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์	60,951,770	83,380,015	60,951,770	83,380,015
ค่าธรรมเนียมผู้จัดการกองทุน	361,817,040	257,996,941	359,196,133	255,329,028
ค่าธรรมเนียมผู้เก็บรักษาทรัพย์สิน	43,496,340	46,432,415	43,496,340	46,432,415
ค่านายหน้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3,907,092	2,966,585	3,907,092	2,966,585
ค่าใช้จ่ายในการบริหารอสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่า	170,862,088	197,325,446	98,794,570	121,455,692
ค่าธรรมเนียมในการบริหารอสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่า	39,715,282	39,735,384	30,612,046	29,884,610
ค่าใช้จ่ายด้านการลงทุนอื่น ๆ	38,518,731	155,861,181	38,518,731	155,861,181
ค่าใช้จ่ายบริหารงานสมาชิก	5,355,993	5,342,064	35,463,560	35,088,347
ค่าใช้จ่ายสื่อสารสมาชิกและสิทธิประโยชน์สมาชิก	21,446,262	26,325,367	21,446,262	26,325,367
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	21,882,543	22,300,465	21,424,636	21,833,663
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับคณะกรรมการและการประชุมใหญ่	6,882,311	6,632,958	6,882,111	6,632,958
ค่าใช้จ่ายสำนักงาน	619,960,518	582,145,109	605,409,121	568,337,453
ค่าเสื่อมราคา	10,048,775	8,870,315	9,896,512	8,616,463
ค่าตัดจำหน่าย	14,293,037	12,606,710	14,259,132	12,499,994
ค่าเสื่อมราคาสถิติการใช้สินทรัพย์	5,377,885	4,804,179	17,951,862	17,378,155
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	537,394	1,072,925	537,394	1,072,925
รวมค่าใช้จ่าย	1,425,053,061	1,453,798,059	1,368,747,272	1,393,094,851
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	24,373,408,399	23,567,570,071	24,355,839,541	23,569,213,297
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(79,060,998)	(88,356,979)	(79,060,998)	(88,356,979)
กำไรสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	2,642,223,263	2,213,441,430	2,642,223,263	2,213,441,430
กำไรสุทธิจากการจำหน่ายเงินลงทุน	13,944,349,355	2,000,445,416	13,944,346,423	2,000,476,963
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,133,457,341	7,940,815,677	3,151,074,311	7,936,292,640
ผลประโยชน์ก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้	44,014,377,360	35,633,915,615	44,014,422,540	35,631,067,351
ต้นทุนทางการเงิน	(806,840)	(860,127)	(820,790)	(1,319,157)
ผลประโยชน์ก่อนภาษีเงินได้	44,013,570,520	35,633,055,488	44,013,601,750	35,629,748,194
ภาษีเงินได้	(844,055)	(662,778)	-	-
ผลประโยชน์สำหรับปี	44,012,726,465	35,632,392,710	44,013,601,750	35,629,748,194
ผลประโยชน์เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	757,999	(2,224,937)	-	-
ผลประโยชน์เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้	757,999	(2,224,937)	-	-
ผลประโยชน์เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	44,013,484,464	35,630,167,773	44,013,601,750	35,629,748,194

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
			หน่วย : บาท	
	2564	2563	2564	2563
เงินกองทุนต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม	1,036,938,842,361	951,139,494,202	1,036,938,422,782	951,139,494,202
การเพิ่มขึ้นในเงินกองทุนจากการดำเนินงานในระหว่างปี				
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	24,373,408,399	23,567,570,071	24,355,839,541	23,569,213,297
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(79,060,998)	(88,356,979)	(79,060,998)	(88,356,979)
กำไรสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	2,642,223,263	2,213,441,430	2,642,223,263	2,213,441,430
กำไรสุทธิจากการจำหน่ายเงินลงทุน	13,944,349,355	2,000,445,416	13,944,346,423	2,000,476,963
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,133,457,341	7,940,815,677	3,151,074,311	7,936,292,640
ต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้	(1,650,895)	(1,522,905)	(820,790)	(1,319,157)
รวมการเพิ่มขึ้นในเงินกองทุนจากการดำเนินงานในระหว่างปี	44,012,726,465	35,632,392,710	44,013,601,750	35,629,748,194
การเพิ่มขึ้นในเงินกองทุนจากเงินรับจากสมาชิก เงินสำรองและอื่น ๆ ในระหว่างปี				
เงินประเดิม	30,810,964	27,479,262	30,810,964	27,479,262
เงินสะสม	16,331,777,144	14,289,724,251	16,331,777,144	14,289,724,251
เงินสมทบ	12,361,012,145	11,814,359,527	12,361,012,145	11,814,359,527
เงินชดเชย	8,258,185,963	7,896,352,621	8,258,185,963	7,896,352,621
เงินรับรอส่งเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคลตามแผนการลงทุน	258,901	-	258,901	-
เงินรับคืนจากสมาชิกที่กลับเข้ารับราชการใหม่	8,178,374	24,359,952	8,178,374	24,359,952
เงินสมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพ	1,691,551,107	1,247,233,752	1,691,551,107	1,247,233,752
เงินสำรอง	48,673,604,954	49,192,880,150	48,673,604,954	49,192,880,150
เงินกองกลาง	36,733,120	24,394,756	36,733,120	24,394,756
ผลประโยชน์เบ็ดเสร็จอื่น	757,999	-	-	-
รวมการเพิ่มขึ้นในเงินกองทุนจากเงินรับจากสมาชิก				
เงินสำรองและอื่น ๆ ในระหว่างปี	87,392,870,671	84,516,784,271	87,392,112,672	84,516,784,271
การลดลงในเงินกองทุนระหว่างปี				
เงินจ่ายคืนสมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพ	(35,750,461,993)	(33,846,348,191)	(35,750,461,993)	(33,846,348,191)
เงินประเดิมรับเกินรอจ่ายคืนกระทรวงการคลัง	(16,081,309)	(14,809,120)	(16,081,309)	(14,809,120)
เงินที่สมาชิกไม่มีสิทธิได้รับ	(495,150,527)	(463,936,073)	(495,150,527)	(463,936,073)
เงินจ่ายคืนหน่วยงานโอนเกิน	(8,133,770)	(9,714,275)	(8,133,770)	(9,714,275)
เงินที่สมาชิกไม่มีสิทธิรับ รอส่งคืนกองสำรอง - Undo	(507,154)	(12,796,226)	(507,154)	(12,796,226)
ผลขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	(2,224,937)	-	-
รวมการลดลงในเงินกองทุนระหว่างปี	(36,270,334,753)	(34,349,828,822)	(36,270,334,753)	(34,347,603,885)
เงินกองทุนปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,132,074,104,744	1,036,938,842,361	1,132,073,802,451	1,036,938,422,782

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	2564	2563	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
ผลประโยชน์สุทธิก่อนภาษีเงินได้ :	44,013,570,520	35,633,055,488	44,013,601,750	35,629,748,194
ปรับกระทบการเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในสินทรัพย์และหนี้สินจากการดำเนินงานให้เป็นเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน :				
เงินปันผล	(2,763,659,735)	(2,702,368,654)	(3,124,903,870)	(3,160,285,959)
ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ	(21,832,445,746)	(20,978,364,652)	(21,831,329,216)	(20,975,606,316)
ต้นทุนทางการเงิน	806,840	860,127	820,790	1,319,157
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	2,117,486	2,735,409	748,417	1,333,732
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น - สิทธิการลา	1,703,386	9,245,476	1,634,534	8,585,014
ค่าเสื่อมราคา	10,048,775	8,870,315	9,896,512	8,616,463
ค่าตัดจำหน่าย	14,293,037	12,606,710	14,259,132	12,499,994
รายการขาดทุนจากการขายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	48,406	2,017	48,406	2,017
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	5,377,885	4,804,179	17,951,862	17,378,155
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	537,394	1,072,925	537,394	1,072,925
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	79,060,998	88,356,979	79,060,998	88,356,979
รายการกำไรสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	(2,297,955,415)	(2,209,936,636)	(2,297,955,415)	(2,209,936,636)
รายการกำไรสุทธิจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(13,944,349,355)	(2,000,445,416)	(13,944,346,423)	(2,000,476,963)
รายการกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(3,133,457,341)	(7,940,815,677)	(3,151,074,311)	(7,936,292,640)
	155,697,135	(70,321,410)	(211,049,440)	(513,685,884)
สินทรัพย์จากการดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
ลูกหนี้จากการให้เช่าและบริการ	1,558,145	(2,413,293)	(2,871,454)	(714,353)
สินทรัพย์อนุพันธ์	(18,280,876)	272,409,603	(18,280,876)	272,409,603
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(2,805,703,596)	(150,112,337)	(2,806,338,458)	(149,989,574)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(1,959,942)	14,979,349	(1,985,022)	15,005,029
หนี้สินจากการดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)				
หนี้สินอนุพันธ์	24,338,307	(183,440,061)	24,338,307	(183,440,061)
เจ้าหนี้เงินประกันสัญญาจากการให้ยืมหลักทรัพย์	73,611,660	(26,076,000)	73,611,660	(26,076,000)
เจ้าหนี้การค้า	(307,709)	313,000	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	76,909,375	(29,232,867)	78,041,932	(527,814)
เงินที่สมาชิกไม่มีสิทธิได้รับรอจ่ายคืนกระทรวงการคลัง	15,341,066	(14,426,364)	15,341,066	(14,426,364)
เงินทดรองจ่ายจากกระทรวงการคลัง	(8,624,723)	7,228,877	(8,624,723)	7,228,877
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(97,297,925)	(263,455,243)	(101,774,268)	(206,883,599)
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	8,284,053	4,201,006	9,218,609	8,369,274
การซื้อเงินลงทุน	(733,217,702,193)	(427,638,126,992)	(732,434,375,701)	(427,418,652,733)
การจำหน่ายเงินลงทุน	659,498,484,041	350,779,823,340	658,746,145,907	350,429,855,955
เงินสดรับจากเงินปันผล	2,761,711,773	2,760,780,098	3,124,350,673	3,187,028,033
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	23,549,090,357	23,566,623,266	23,548,705,437	23,565,854,361
เงินสดรับภาษีเงินได้ที่รอคืน	625,631	43,026	-	-
จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(862,000)	(1,132,000)	(725,000)	(1,087,000)
จ่ายภาษีเงินได้	(1,461,624)	(1,065,866)	-	-
	(50,142,246,180)	(50,903,079,458)	(49,755,221,911)	(50,516,046,366)
กระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(49,986,549,045)	(50,973,400,868)	(49,966,271,351)	(51,029,732,250)

12

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	2564	2563	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายจากการซื้ออุปกรณ์	(12,067,910)	(18,088,128)	(11,993,380)	(17,759,073)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	280,374	1,122	280,374	1,122
เงินสดจ่ายจากการซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์	(6,251,218)	(13,494,911)	(6,251,218)	(13,494,911)
กระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(18,038,754)	(31,581,917)	(17,964,224)	(31,252,862)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินรับจากสมาชิกและอื่น ๆ	85,643,462,914	83,213,482,364	85,643,462,914	83,213,482,364
เงินจ่ายคืนสมาชิกและอื่น ๆ	(34,406,501,239)	(32,957,781,915)	(34,406,501,239)	(32,957,781,915)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(5,834,224)	(5,201,149)	(18,836,248)	(18,203,173)
กระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	51,231,127,451	50,250,499,300	51,218,125,427	50,237,497,276
ผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนในเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	(344,267,848)	(3,504,794)	(344,267,848)	(3,504,794)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	882,271,804	(757,988,279)	889,622,004	(826,992,630)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	4,119,783,895	4,877,772,174	3,974,369,140	4,801,361,770
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	5,002,055,699	4,119,783,895	4,863,991,144	3,974,369,140
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบงบกระแสเงินสด				
การซื้ออุปกรณ์ที่ยังมิได้มีการจ่ายชำระเงินสด	7,602,100	2,822,850	7,602,100	2,822,850
การซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ยังมิได้มีการจ่ายชำระเงินสด	4,057,820	551,700	4,057,820	551,700

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

1. ข้อมูลทั่วไป

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

สมาชิกของ กบข. แบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ สมาชิกประเภทสะสมและสมาชิกประเภทไม่สะสม สมาชิกที่เป็นข้าราชการอยู่ก่อนวันที่พระราชบัญญัติกองทุน ฯ มีผลใช้บังคับ (วันที่ 27 มีนาคม 2540) สามารถเลือกเป็นสมาชิกประเภทสะสมหรือสมาชิกประเภทไม่สะสมก็ได้ ส่วนสมาชิกที่เป็นข้าราชการตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2540 ต้องเป็นสมาชิกประเภทสะสมเพียงอย่างเดียว

สมาชิกประเภทสะสมจะต้องส่งเงินสะสมเข้า กบข. ในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือนก่อนภาษี โดยส่วนราชการต้นสังกัดหักจากเงินเดือนของสมาชิกเป็นรายเดือน พร้อมกับจ่ายเงินสมทบและเงินชดเชยในอัตราร้อยละ 3 และ 2 ของเงินเดือนก่อนหักภาษีส่งเข้า กบข. ทุกครั้งที่มีการจ่ายเงินเดือน สำหรับสมาชิกประเภทไม่สะสมให้ส่วนราชการต้นสังกัดจ่ายเงินชดเชยในอัตราร้อยละ 2 ของเงินเดือนก่อนหักภาษีส่งเข้า กบข. เพียงอย่างเดียวทุกครั้งที่มีการจ่ายเงินเดือน

ตั้งแต่ปี 2551 เป็นต้นมา สมาชิกสามารถส่งเงินสะสมเข้ากองทุนได้เกินกว่าอัตราที่กำหนดในกฎกระทรวง ตามหลักเกณฑ์ในประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง "หลักเกณฑ์และวิธีการส่งเงินสะสมเข้ากองทุนเกินกว่าอัตราที่กำหนดในกฎกระทรวง ออกตามความในมาตรา 39 วรรค 1 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ" ทั้งนี้ เพื่อให้สมาชิกสามารถส่งเงินสะสมได้มากกว่าร้อยละ 3 ของเงินเดือนที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน โดยสมาชิกเลือกส่งเงินสะสมเพิ่มมากกว่าเดิมได้ตั้งแต่ร้อยละ 1 ถึงร้อยละ 12 ของเงินเดือน ดังนั้น เมื่อรวมกับเงินสะสมเดิมที่นำส่งแล้ว สมาชิกสามารถส่งเงินสะสมกับ กบข. ได้ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินเดือน สำหรับรัฐยังคงส่งเงินสมทบและเงินชดเชยในอัตราเดิม คือ ร้อยละ 3 และร้อยละ 2 ของเงินเดือน โดยเงินสะสมส่วนเพิ่มและผลประโยชน์ของเงินดังกล่าว สมาชิกจะได้รับเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพเท่านั้น ไม่สามารถขอคืนระหว่างที่เป็นสมาชิกได้

เงินกองทุนที่ กบข. ได้รับ แบ่งเป็น 3 ประเภท ได้แก่ เงินส่วนของสมาชิก เงินสมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพ และเงินส่วนของรัฐบาล

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

14

4. เงินชดเชย หมายถึง เงินที่รัฐจ่ายให้แก่สมาชิกในอัตราร้อยละ 2 ของเงินเดือนแต่ละเดือน โดยมีเงื่อนไขว่าสมาชิกจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจากราชการและเลือกรับบำนาญ 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

เงินส่วนของรัฐบาล ได้แก่

1. เงินสำรอง เป็นเงินตามมาตรา 72 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งกำหนดให้รัฐตั้งงบประมาณ และจ่ายเข้ากองทุนเป็นรายปีเป็นจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของงบประมาณรายจ่ายบำเหน็จบำนาญของข้าราชการประจำปีทุกปี จนกว่าเงินสำรอง เงินกองกลาง และดอกผลของเงินดังกล่าวจะมีจำนวน 3 เท่าของงบประมาณรายจ่ายบำเหน็จบำนาญของข้าราชการประจำปีในแต่ละปี และถ้าเงินทั้งสามดังกล่าวมีจำนวนเกิน 3 เท่าของงบประมาณรายจ่ายบำเหน็จบำนาญของข้าราชการในปีใดให้นำเงินส่วนที่เกินนั้นส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

2. เงินกองกลาง เป็นเงินที่มีผู้บริจาคให้ เงินตามบัญชีเงินรายบุคคลที่ไม่มีผู้รับ เงินส่วนกลางที่มีใช้ของสมาชิกคนใด และดอกผลของเงินดังกล่าว

แผนการลงทุน

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กบข. จัดให้มีแผนการลงทุนทั้งหมด 8 แผน ต่อมาเมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 กบข. ได้เพิ่มแผนหุ้น 65 และแผนหุ้นต่างประเทศ และเปลี่ยนชื่อแผนการลงทุนจำนวน 3 แผน ได้แก่ แผนตลาดเงิน เปลี่ยนเป็น แผนเงินฝาก และตราสารหนี้ระยะสั้น แผนผสมหุ้นทวี เปลี่ยนเป็น แผนหุ้น 35 และแผนตราสารทุนไทย เปลี่ยนเป็น แผนหุ้นไทย ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 แผนการลงทุนของ กบข. มีทั้งหมดรวมเป็น 10 แผน แต่ละแผนมีนโยบายการลงทุนโดยสรุปดังต่อไปนี้

1. แผนหลัก

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

2. แผนหุ้น 35

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ เช่นเดียวกับแผนหลัก โดยมีเป้าหมายการลงทุนในตราสารทุนร้อยละ 35 และส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น เพื่อเพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนให้ชนะเงินเฟ้อมากกว่าแผนหลัก อย่างไรก็ตามความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาดก็เพิ่มขึ้นด้วย

3. แผนหุ้น 65

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ เช่นเดียวกับแผนหลัก โดยมีเป้าหมายการลงทุนในตราสารทุนร้อยละ 65 และส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น เพื่อเพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนให้ชนะเงินเฟ้อมากกว่าแผนหลัก อย่างไรก็ตามความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาดก็เพิ่มขึ้นด้วย

4. แผนตราสารหนี้

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับเงินฝาก ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยเป้าหมายของแผนตราสารหนี้ คือ การได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่ค่อนข้างสม่ำเสมอสูงกว่าเงินฝากและให้อัตราผลตอบแทนคาดหวังที่สูงกว่าแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น อย่างไรก็ตาม โอกาสที่ผลตอบแทนในระยะสั้นจะติดลบตามราคาตลาดก็ยังมิอยู่ แต่น้อยกว่าแผนหลักและแผนหุ้น 35

5. แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับเงินฝาก ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าวที่จะครบกำหนดชำระคืนภายในไม่เกิน 1 ปีนับจากวันที่ลงทุน โดยเป้าหมายของแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น คือ การลงทุนที่ให้ความสำคัญต่อความปลอดภัยของเงินต้นเป็นหลัก เน้นผลตอบแทนเป็นเชิงบวก ทำให้อัตราผลตอบแทนที่คาดหวังจากแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้นนี้ค่อนข้างต่ำเพื่อแลกกับความปลอดภัยของเงินต้น

6. แผนสมดุลตามอายุ (Life Path)

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ เช่นเดียวกับแผนหลัก แต่สัดส่วนของหลักทรัพย์ในการลงทุนปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับช่วงอายุของสมาชิก โดยเป้าหมายของแผนสมดุลตามอายุ คือ เน้นความเสี่ยงพอของการออมเพื่อใช้จ่ายหลังเกษียณอายุเป็นหลัก โดยกำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนสูงโดยเฉพาะในช่วงที่สมาชิกมีอายุไม่มาก เพื่อเปิดโอกาสให้ได้รับผลตอบแทนที่ดีขึ้นในระยะยาว แม้ผลตอบแทนรายปีอาจผันผวนหรือติดลบได้มากขึ้น และ กบข. จะทยอยลดการลงทุนในตราสารทุนไปเป็นตราสารหนี้ตามลำดับโดยอัตโนมัติเมื่ออายุสมาชิกมากขึ้น เพื่อลดความผันผวนของเงินลงทุน

7. แผนหุ้นไทย

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์ในประเทศไทยอันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับตราสารทุนหน่วยลงทุน รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว อาจมีการลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่เป็นเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้นเพียงบางส่วนเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารสภาพคล่องเท่านั้น โดยเป้าหมายของแผนหุ้นไทย คือ เพื่อสะสมความมั่งคั่งในระยะยาวให้กับสมาชิก ซึ่งแผนหุ้นไทยเป็นแผนการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง หากตัดสินใจลงทุนถูกเวลาจะมีโอกาสให้สมาชิกได้รับผลตอบแทนสูงได้เช่นกัน



8. แผนหุ้นต่างประเทศ

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศอันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับตราสารทุน หน่วยลงทุน รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว อาจมีการลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่เป็นเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้นเพียงบางส่วนเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารสภาพคล่องเท่านั้น โดยเป้าหมายของแผนหุ้นต่างประเทศ คือ เพื่อสะสมความมั่งคั่งในระยะยาวให้กับสมาชิก ซึ่งแผนหุ้นต่างประเทศเป็นแผนการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง หากตัดสินใจลงทุนถูกเวลาจะมีโอกาสให้สมาชิกได้รับผลตอบแทนสูงได้เช่นกัน

9. แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์ในประเทศไทยอันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) หน่วยทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Fund) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ หรือเงินฝาก รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยเป้าหมายของแผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย คือ เพื่อสะสมและสร้างผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว ทั้งนี้มูลค่าสินทรัพย์ต่อหน่วยลงทุนอาจเปลี่ยนแปลงตามมูลค่าโครงการและกระแสเงินสดรับจากโครงการที่ลงทุน

10. แผนการลงทุนตราสารหนี้ที่ถือครองจนครบกำหนด (Term Fund)

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าวที่กองทุนมีนโยบายถือครองจนครบกำหนด

เงินที่สมาชิกสามารถเลือกแผนการลงทุนได้

สมาชิกสามารถเลือกแผนการลงทุนได้เฉพาะเงินสะสม เงินสะสมส่วนเพิ่ม เงินสมทบ และดอกผลของเงินดังกล่าวทั้งหมดที่สมาชิกมีอยู่แล้วในวันที่แสดงเจตนาและที่จะมีขึ้นในอนาคตไปลงทุนในแผนการลงทุนแผนใดแผนหนึ่ง โดยได้รับอัตราผลตอบแทนตามแผนการลงทุนที่เลือกนั้น 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

การเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิก

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

(1) ในกรณีที่ กบข. ได้รับแบบแจ้งความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกและแบบประเมินความเสี่ยงและการยอมรับความเสี่ยงในการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนภายในเวลา 12.00 น. หรือได้รับการแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกและข้อมูลการประเมินความเสี่ยงและการยอมรับความเสี่ยงในการลงทุนของ

กบข.

สมาชิกผ่านระบบสารสนเทศของ กบข. ภายในเวลา 15.30 น. ของวันทำการใด กบข. จะจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกในวันทำการนั้น โดยใช้มูลค่าต่อหน่วยของวันดังกล่าวในการจัดการลงทุน

(2) ในกรณีที่ กบข. ได้รับแบบแจ้งความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วน หลังจากกำหนดเวลาตาม (1) กบข. จะจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกตามความประสงค์ภายในวันทำการถัดไป โดยใช้มูลค่าต่อหน่วยของวันดังกล่าวในการจัดการลงทุน

ในกรณีเป็นการพ้นวิสัยที่ กบข. จะจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกตามเวลาที่กำหนดไว้ในวรรคหนึ่งได้ กบข. จะจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกในวันทำการแรกเมื่อเหตุอันสิ้นสุดลง

การคำนวณมูลค่าต่อหน่วยและจำนวนหน่วย

เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2553 กบข. ได้ออกประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง "การคิดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเป็นจำนวนหน่วยและมูลค่าต่อหน่วย (Unitization) การจัดสรรผลประโยชน์สุทธิของแผนการลงทุน และการบันทึกบัญชีเงินรายบุคคลตามแผนการลงทุน พ.ศ.2553" มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 16 สิงหาคม 2553 เป็นต้นไป และประกาศเรื่องเดียวกัน ฉบับที่ 2 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2556 เป็นต้นไป ให้การจัดสรรผลประโยชน์สุทธิของแผนการลงทุนดำเนินการ ดังนี้

1. โอนจำนวนหน่วยของสินทรัพย์สุทธิของกองทุนส่วนสมาชิกทั้งหมดไปเป็นจำนวนหน่วยของแผนหลัก และกำหนดมูลค่าต่อหน่วยเริ่มต้นของแต่ละแผนการลงทุนเท่ากับมูลค่าต่อหน่วยของแผนหลัก

2. บันทึกเงินสะสม เงินสมทบ เงินประเดิม เงินชดเชย เงินกองกลาง หรือผลประโยชน์ตอบแทนเงินดังกล่าว เข้าบัญชีเงินรายบุคคลของสมาชิกตามแต่ละแผนการลงทุนหรือบัญชีอื่นที่เกี่ยวข้องภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่ได้รับเงินและข้อมูลถูกต้องครบถ้วนแล้ว โดยใช้มูลค่าต่อหน่วย ที่คำนวณจากราคาปิด ณ สิ้นวันทำการวันนั้น เว้นแต่กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงเงินประเดิมตามมาตรา 67/2 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ให้ใช้มูลค่าต่อหน่วย ณ วันที่ 27 มีนาคม 2540 ตามที่กองทุนกำหนด

3. คำนวณดอกผลและค่าใช้จ่ายของกองทุนตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและทำการจัดสรรผลประโยชน์ตอบแทนการลงทุนของหลักทรัพย์แต่ละประเภทให้แก่แต่ละแผนการลงทุนตามส่วน รวมทั้งคำนวณสินทรัพย์สุทธิและมูลค่าต่อหน่วยของแต่ละแผนการลงทุนและของบัญชีอื่นเป็นรายวันให้เสร็จสิ้นภายใน 3 วันทำการ

4. ในกรณีที่สมาชิกภาพของสมาชิกสิ้นสุดลง การคำนวณเงินในบัญชีรายบุคคล ให้ใช้มูลค่าต่อหน่วยที่คำนวณจากราคาปิด ณ สิ้นวันทำการที่กองทุนได้ตรวจสอบข้อมูลการนำส่งเงินเข้ากองทุน ข้อมูลเกี่ยวกับเงินประเดิม (ถ้ามี) รวมทั้งแบบขอรับเงินจากกองทุนและเอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วนแล้ว

2. สภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและเกณฑ์การจัดทำงานการเงิน

2.1 สภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ

การดำเนินงานของ กบข. ที่จะดำเนินต่อไปข้างหน้า อาจได้รับผลกระทบจากสภาวะทางเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม ซึ่งงบการเงินของ กบข. จัดทำขึ้นโดยสะท้อนถึงผลกระทบจากสภาวะทางเศรษฐกิจในปัจจุบันและสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการและกำหนดข้อสมมติซึ่งมีผลกระทบต่อการรายงานสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายในงบการเงิน การประมาณการและข้อสมมติดังกล่าวพิจารณาจากประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยแวดล้อมต่าง ๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สภาวะแวดล้อมนั้น ๆ ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจึงต่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายในงบการเงินอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณการและข้อสมมติที่กำหนดไว้



2.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

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

2.3 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุนจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ประกาศกำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุนได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบงบการเงิน ยกเว้นรายการที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินดังต่อไปนี้

รายการ	เกณฑ์การวัดมูลค่า
เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม
เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	มูลค่าปัจจุบัน
หนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	มูลค่าปัจจุบัน

งบการเงินของบริษัทย่อยและกองทุนที่นำมาจัดทำงบการเงินรวมมีวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีวันเดียวกันกับงบการเงินของ กบข. รายการบัญชีที่เกิดขึ้นระหว่าง กบข. และบริษัทย่อยและกองทุนได้ถูกตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวมทั้งจำนวน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุนฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ กบข. ใช้อย่างเป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย ในกรณีที่มีความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ปรับปรุงใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี 2564 กบข. ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับที่ปรับปรุงใหม่ที่ประกาศกำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว ส่วนใหญ่เป็นมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงแก้ไขหลักการเกี่ยวกับการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน คำนิยามของธุรกิจ คำนิยามของควมมีสาระสำคัญ และการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ย อ้างอิง จำนวน 16 ฉบับ ได้แก่

- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1	เรื่อง การนำเสนองบการเงิน
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8	เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10	เรื่อง เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34	เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37	เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

๗

- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2	เรื่อง การจ่ายโดยใช้หนี้เป็นเกณฑ์
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3	เรื่อง การรวมธุรกิจ
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 6	เรื่อง การสำรวจและการประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
- การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน – ต้นทุนเว็บไซต์
- การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12	เรื่อง ข้อตกลงสัมปทานบริการ
- การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19	เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน
- การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 20	เรื่อง ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน
- การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 22	เรื่อง รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทนรับหรือจ่ายล่วงหน้า

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

กบข. ได้ประเมินและเห็นว่าการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติ ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อข้อมูลทางการเงิน

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ปรับปรุงใหม่ แต่ยังไม่มียกบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงจากปี 2563 และประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 โดยปรับปรุง/แก้ไขหลักการเกี่ยวกับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง - ระยะที่ 2 การขยายเวลาการยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย และการเพิ่มเติม/ปรับปรุงข้อกำหนดให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง มีจำนวน 6 ฉบับ ได้แก่

- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1	เรื่อง การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4	เรื่อง สัญญาประกันภัย
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 6	เรื่อง การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	เรื่อง สัญญาเช่า

กบข. ได้ประเมินและเห็นว่าการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติ ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อข้อมูลทางการเงิน โดย กบข. ไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

นพ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึงเงินสดและเงินฝากธนาคารที่มีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน 3 เดือน

4.2 เครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

กบข. รับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อ กบข. เข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น ซึ่งโดยทั่วไปจะเป็นวันที่ทำรายการ

การจัดประเภทรายการและวัดมูลค่า

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือราคาทุนตัดจำหน่าย การจัดประเภทดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับแผนธุรกิจของ กบข. ในการจัดการสินทรัพย์ และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุนวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงินอื่นนอกจากหนี้สินอนุพันธ์จัดประเภทรายการและวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

อนุพันธ์จัดประเภทรายการและวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นสัญญาอนุพันธ์ที่ใช้สำหรับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กบข. รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและลูกหนี้ตามสัญญาเช่า โดยไม่จำเป็นต้องให้เหตุการณ์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน กบข. พิจารณาการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นระดับ และกำหนดวิธีการวัดค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการคำนวณดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันในแต่ละระดับ โดยมีข้อยกเว้นสำหรับลูกหนี้การค้าหรือสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญและลูกหนี้ตามสัญญาเช่า ซึ่ง กบข. ใช้วิธีการอย่างง่ายในการพิจารณาค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญา

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

กบข. พิจารณากรณีที่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ดังนี้

หากเป็นการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เช่นเดียวกับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมเฉพาะส่วนของความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยง

หากเป็นการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด และการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงส่วนที่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่วนการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

4.3 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและกองทุน

บริษัทย่อยและกองทุน หมายถึง กิจกรรมที่อยู่ภายใต้การควบคุมของ กบข. การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อ กบข. เปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจกรรมนั้นและมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจกรรมนั้น ทำให้เกิดผลกระทบต่อยอดเงินผลตอบแทนของ กบข. งบการเงินของบริษัทย่อยและกองทุนได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง



เงินลงทุนในบริษัทย่อยและกองทุนในงบการเงินเฉพาะกองทุนบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีส่วนได้เสีย

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน กบข. รับรู้ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในกำไรหรือขาดทุน

กบข. ได้เปิดเผยรายชื่อบริษัทย่อยและกองทุนของ กบข. และข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับส่วนได้เสียของบริษัทย่อยและกองทุนไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12

4.4 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

บริษัทร่วม หมายถึง กิจการที่ กบข. มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน แต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมหรือควบคุมร่วมในนโยบายดังกล่าว

เงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงรายการในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุนด้วยวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนซึ่งรวมถึงต้นทุนการทำรายการ ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของ กบข. จะถูกบันทึกในงบการเงินรวมจนถึงวันที่ กบข. สูญเสียความมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ หรือการควบคุมร่วม กบข. ได้เปิดเผยชื่อของบริษัทร่วมและข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับส่วนได้เสียของบริษัทร่วมไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 13

4.5 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน แสดงรายการด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยไม่คิดค่าเสื่อมราคา มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์ได้มาจากราคาประเมินโดยผู้ประเมินอิสระ ซึ่งใช้เกณฑ์การประเมินตามมาตรฐานวิชาชีพของสมาคมผู้ประเมินค่าทรัพย์สินแห่งประเทศไทย โดย กบข. จัดให้มีการประเมินราคาทุก 2 ปี นับจากวันที่ประเมินล่าสุดและสอบทานการประเมินราคาทุก 1 ปี นับแต่วันที่มีการประเมินราคาครั้งสุดท้ายไปแล้ว

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.6 สัญญาเช่า

ผู้ให้เช่า

สัญญาเช่าซึ่ง กบข. เป็นผู้ให้เช่าจัดประเภทรายการเป็นสัญญาเช่าการเงินหรือดำเนินงาน เมื่อเงื่อนไขของสัญญาเช่าโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของความเป็นเจ้าของให้แก่ผู้เช่า สัญญาดังกล่าวจัดประเภทรายการเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าอื่น ๆ ทั้งหมดจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

รายได้ค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้ด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้อง ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการเจรจาและเข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานถูกรวมเป็นมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เช่าและรับรู้ด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.7 อาคารและอุปกรณ์

อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน เครื่องตกแต่งสำนักงาน ยานพาหนะ แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ มีรายละเอียดดังนี้

อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน	3 - 10 ปี
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	7 - 10 ปี
เครื่องตกแต่งสำนักงานและติดตั้งเฟอร์นิเจอร์	7 - 10 ปี
ยานพาหนะ	10 ปี

กบข. ไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

4.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ที่ กบข. ซื้อและมียอายุการใช้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์มีรายละเอียดดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 ปี
ตราสัญลักษณ์	10 ปี

กบข. ไม่ได้คิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการพัฒนา

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

4.9 การด้อยค่าของสินทรัพย์

กบข. รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าของอาคารและอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนของ กบข. เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการจำหน่ายหรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า ซึ่งในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์

กบข. ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ และในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการจำหน่าย

กบข. ใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย ทั้งนี้ มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจะขายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า

4.10 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

กบข. ถือปฏิบัติตามมาตรา 7 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ที่กำหนดให้กิจการของกองทุนไม่อยู่ในบังคับแห่งกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองแรงงาน กฎหมายว่าด้วยแรงงานสัมพันธ์ กฎหมายว่าด้วยพนักงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ และกฎหมายว่าด้วยประกันสังคม และข้อบังคับพนักงานไม่ได้กำหนดเรื่องการจ่ายเงินผลประโยชน์แก่พนักงานที่ออกจากงานด้วยเหตุเกษียณอายุ ดังนั้น กบข. จึงไม่ได้ประมาณการค่าใช้จ่ายดังกล่าวไว้ในงบการเงิน

สำหรับบริษัทย่อยที่มีโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ใช้เทคนิคการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย และคิดลดผลประโยชน์ โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) เพื่อกำหนดมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สิน โดยรับรู้เป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้ต้นทุนบริการปัจจุบัน ต้นทุนบริการในอดีต ดอกเบี้ยสุทธิจากหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ ผลกำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ซึ่งรวมถึงผลกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Gain/Loss) รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้จำนวนสะสมในเงินกองทุน

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

กบข. และบริษัทย่อยจัดให้มีผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน คือ รางวัลตอบแทนการปฏิบัติงานครบกำหนดระยะเวลาซึ่งเป็นผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานในปีปัจจุบันและงวดก่อน ๆ ใช้เทคนิคการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย คิดลดโดยวิธีคิดลดผลประโยชน์แต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) เพื่อกำหนดมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สิน โดยรับรู้เป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้ต้นทุนบริการปัจจุบัน ต้นทุนบริการในอดีต ดอกเบี้ยสุทธิจากหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ ผลกำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ซึ่งรวมถึงผลกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Gain/Loss) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

ผลประโยชน์ระยะสั้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระหาก กบข. และบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

4.11 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

4.11.1 เงินปันผล รับรู้เป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่ายเงินปันผล

4.11.2 ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

4.11.3 รายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้ยืมหลักทรัพย์ รับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการให้ยืมหลักทรัพย์

4.11.4 รายได้ค่าเช่าจากอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า รายได้ค่าบริการจากอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่ระบุในสัญญาที่เกี่ยวข้อง



4.11.5 รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

4.12 ประเมินการหนี้สิน

กบข. รับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อ กบข. มีภาระหนี้สินอันเป็นผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ว่าจะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระหนี้สินดังกล่าว โดยรายการประมาณการหนี้สินที่ได้มีการรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ได้แก่ ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบัน ก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

4.13 ภาษีเงินได้

กบข. ไม่มีภาระภาษีเงินได้นิติบุคคล เนื่องจากได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลในประเทศไทย

บริษัทย่อยและกองทุน บริษัทย่อย มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวนตามหลักเกณฑ์แห่งประมวลรัษฎากร ในอัตราร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ สำหรับกองทุนรวมมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลเฉพาะเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากรในอัตราร้อยละ 15 ของรายได้ก่อนหักรายจ่ายใด ๆ

4.14 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

4.15 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กบข. ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกัน หรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กบข. จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็น 3 ระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและ กบข. สามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า

ระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1

ระดับ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น โดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานในการวัดมูลค่า

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กบข. จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ



5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563
เงินสดย่อย	0.16	0.15	0.11	0.11
เช็คที่ยังไม่ได้นำฝากธนาคาร	-	0.62	-	-
เงินฝากธนาคาร:				
กระแสรายวัน	0.83	0.80	-	-
ออมทรัพย์	4,970.56	4,087.78	4,863.88	3,974.26
ประจำ	30.51	30.43	-	-
รวมเงินฝากธนาคาร	5,001.90	4,119.01	4,863.88	3,974.26
รวม	5,002.06	4,119.78	4,863.99	3,974.37

เงินฝากธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	6.56	6.62	0.25	1.39
ธนาคารออมสิน	105.90	91.23	105.90	91.23
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	0.04	0.04	0.04	0.04
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	1,682.76	1,458.85	1,598.93	1,363.66
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	10.49	10.48	0.49	0.48
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	-	0.01	-	0.01
ธนาคารยูโนเด็ด โอเวอร์ซีส์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)	0.01	0.01	0.01	0.01
ธนาคารทีสโกล จำกัด (มหาชน)	20.51	20.42	-	-
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	27.39	29.48	27.39	29.48
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	0.53	0.86	0.53	0.86
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	18.36	14.80	0.99	0.89
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2.23	2.23	2.23	2.23
ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็ม. เอ. กรุงเทพฯ	133.66	124.03	133.66	124.03
JP Morgan Chase Bank N.A.	2,993.46	2,359.95	2,993.46	2,359.95
รวม	5,001.90	4,119.01	4,863.88	3,974.26

เงินฝากออมทรัพย์ธนาคารออมสิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 105.90 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินฝากออมทรัพย์จากการสำรองเงินกองกลางไว้เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามมาตรา 67/2 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง "หลักเกณฑ์และวิธีการในการนำเงินประเดิม เงินชดเชย และดอกผลของเงินดังกล่าวส่งคืนคลัง" จำนวน 9.13 ล้านบาท และเงินรอจ่ายคืนกระทรวงการคลัง ตามมาตรา 73/1 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550 ในกรณีที่ไม่มีกรจ่ายเงินประเดิมหรือเงินชดเชยของสมาชิกเพราะเหตุสมาชิกไม่มีสิทธิได้รับเนื่องจากการออกจากราชการ หรือเพราะเหตุการรับบำเหน็จหรือบำเหน็จตกทอด จำนวน 96.77 ล้านบาท



เงินฝากธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุนได้รวมเงินฝาก
ออมทรัพย์สกุลเงินต่างประเทศ ดังนี้

ธนาคาร	สกุลเงิน	จำนวนเงิน				
		สกุลเงินต่างประเทศ			ล้านบาท	
		2564	2563		2564	2563
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	เงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	0.030	0.030	ล้านเหรียญ	0.99	0.89
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	เงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	9.947	8.661	ล้านเหรียญ	332.28	259.41
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	เงินหยวน	0.147	0.147	ล้านหยวน	0.78	0.68
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	เงินเยน	1.902	11.111	ล้านเยน	0.55	3.22
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	เงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	0.015	0.001	ล้านเหรียญ	0.49	0.02
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	เงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	0.001	0.001	ล้านเหรียญ	0.04	0.04
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	0.405	0.008	ล้านเหรียญ	9.83	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	0.384	0.002	ล้านเหรียญ	10.16	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	1.225	2.351	ล้านยูโร	46.53	86.14
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินปอนด์สเตอร์ลิงอังกฤษ	0.888	0.370	ล้านปอนด์	40.16	15.16
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินดอลลาร์ฮ่องกง	0.729	0.826	ล้านเหรียญ	3.12	3.19
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินเยน	28.064	0.053	ล้านเยน	8.14	0.02
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินเปโซเม็กซิกัน	0.097	0.133	ล้านเปโซ	0.16	0.20
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินดอลลาร์สิงคโปร์	0.214	0.306	ล้านเหรียญ	5.30	6.93
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินดอลลาร์ไต้หวัน	5.263	17.006	ล้านเหรียญ	6.35	18.13
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	85.408	74.232	ล้านเหรียญ	2,853.07	2,223.23
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินรูเปียอินโดนีเซีย	32.160	-	ล้านรูเปีย	0.08	-
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินรูเบิลรัสเซีย	5.894	3.263	ล้านรูเบิล	2.63	1.32
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินรูปีอินเดีย	16.694	12.228	ล้านรูปี	7.50	5.01
รวม					3,328.59	2,624.21

เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์สำหรับปี 2564 และ 2563 มีอัตราดอกเบี้ยตั้งแต่ร้อยละ 0.00 - 0.625 ต่อปี

6. ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ย ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563
เงินปันผลค้างรับ	24.05	22.10	54.32	53.77
ดอกเบี้ยค้างรับเงินฝากออมทรัพย์	0.92	0.40	0.92	0.40
ดอกเบี้ยค้างรับเงินฝากประจำและบัตรเงินฝาก	34.76	39.38	34.74	39.35
ดอกเบี้ยค้างรับตราสารหนี้ภาครัฐ	1,881.00	2,005.03	1,881.00	2,005.03
ดอกเบี้ยค้างรับตราสารหนี้สถาบันการเงิน	82.02	129.99	82.02	129.99
ดอกเบี้ยค้างรับตราสารหนี้บริษัท	378.19	391.93	378.19	391.93
ดอกเบี้ยค้างรับตราสารหนี้ต่างประเทศ	162.58	25.29	162.58	25.29
รวม	2,563.52	2,614.12	2,593.77	2,645.76

17

7. การบริหารกองทุน

7.1 การบริหารเงินลงทุน

การบริหารเงินลงทุนของ กบข. มีทั้งส่วนที่บริหารโดย กบข. และส่วนที่ว่าจ้างบริษัทจัดการกองทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศมีดังนี้

7.1.1 บริษัทจัดการกองทุนในประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กบข. จ้างบริษัทจัดการกองทุนในประเทศ จำนวน 3 ราย แบบเน้นความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านตามประเภทตราสาร เพื่อบริหารเงินลงทุนประเภทตราสารทุน ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรรณ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด

7.1.2 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

ต่อมาในเดือนมิถุนายน 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 19,850.45 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญา

ในระหว่างปี 2564 กบข. ให้บริษัทจัดการกองทุนต่างประเทศประเภทตราสารทุนส่งคืนทรัพย์สินบางส่วน มีมูลค่ายุติธรรม จำนวน 7,341.35 ล้านบาท ประกอบด้วย Baillie Gifford Overseas Limited จำนวน 599.60 ล้านบาท, Magellan Asset Management Limited จำนวน 1,049.55 ล้านบาท, MFS International (UK) LTD จำนวน 3,883.05 ล้านบาท, Veritas Asset Management (UK) LTD จำนวน 300.30 ล้านบาท และ Wells Capital Management จำนวน 1,508.85 ล้านบาท โดยเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญา

ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กบข. จ้างบริษัทจัดการกองทุนต่างประเทศจำนวนทั้งสิ้น 8 ราย

7.2 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



8. เงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทเงินลงทุนที่ กบข. ลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ มีรายละเอียดดังนี้

งบการเงินรวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ส่วนของสมาชิก			ส่วนของ เงินสำรอง	หน่วย : ล้านบาท รวมส่วนของ สมาชิกและ เงินสำรอง
	บริหารโดย กบข.	บริหารโดย บริษัทจัดการกองทุน	รวม		
เงินฝากธนาคาร					
บัตรเงินฝาก	6,307.00	-	6,307.00	-	6,307.00
รวมเงินฝากธนาคาร	6,307.00	-	6,307.00	-	6,307.00
ตราสารหนี้					
ตราสารหนี้ในประเทศ	222,187.35	-	222,187.35	680,896.81	903,084.16
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	23,219.76	19,783.79	43,003.55	-	43,003.55
รวมตราสารหนี้	245,407.11	19,783.79	265,190.90	680,896.81	946,087.71
ตราสารทุน					
ตราสารทุนในประเทศ	14,517.40	7,563.97	22,081.37	-	22,081.37
ตราสารทุนต่างประเทศ	41,332.54	31,812.26	73,144.80	-	73,144.80
รวมตราสารทุน	55,849.94	39,376.23	95,226.17	-	95,226.17
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์					
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ในประเทศ	5,331.93	-	5,331.93	-	5,331.93
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ	18,424.53	-	18,424.53	-	18,424.53
รวมหน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์	23,756.46	-	23,756.46	-	23,756.46
นิติบุคคลเอกชน					
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น					
นิติบุคคลเอกชนในประเทศ	3,429.70	-	3,429.70	-	3,429.70
หน่วยลงทุนนิติบุคคลต่างประเทศ	16,861.13	-	16,861.13	-	16,861.13
รวมนิติบุคคลเอกชน	20,290.83	-	20,290.83	-	20,290.83
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน					
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานในประเทศ	66.72	-	66.72	-	66.72
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานต่างประเทศ	16,113.20	-	16,113.20	-	16,113.20
รวมหน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน	16,179.92	-	16,179.92	-	16,179.92
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์					
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์ต่างประเทศ	1,927.75	-	1,927.75	-	1,927.75
รวมหน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์	1,927.75	-	1,927.75	-	1,927.75
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1.50)	-	(1.50)	-	(1.50)
รวมเงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน	369,717.51	59,160.02	428,877.53	680,896.81	1,109,774.34

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
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 31 ธันวาคม 2564

	ส่วนของสมาชิก			หน่วย : ล้านบาท	
	บริหารโดย กบข.	บริหารโดย บริษัทจัดการกองทุน	รวม	ส่วนของ เงินสำรอง	รวมส่วนของ สมาชิกและ เงินสำรอง
เงินฝากธนาคาร					
บัตรเงินฝาก	6,307.00	-	6,307.00	-	6,307.00
รวมเงินฝากธนาคาร	6,307.00	-	6,307.00	-	6,307.00
ตราสารหนี้					
ตราสารหนี้ในประเทศ	221,943.34	-	221,943.34	680,896.81	902,840.15
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	23,219.76	19,783.79	43,003.55	-	43,003.55
รวมตราสารหนี้	245,163.10	19,783.79	264,946.89	680,896.81	945,843.70
ตราสารทุน					
ตราสารทุนในประเทศ	14,517.40	7,563.97	22,081.37	-	22,081.37
ตราสารทุนต่างประเทศ	41,332.54	31,812.26	73,144.80	-	73,144.80
รวมตราสารทุน	55,849.94	39,376.23	95,226.17	-	95,226.17
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์					
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ในประเทศ	5,331.93	-	5,331.93	-	5,331.93
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ	18,424.53	-	18,424.53	-	18,424.53
รวมหน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์	23,756.46	-	23,756.46	-	23,756.46
นิติบุคคลเอกชน					
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น					
นิติบุคคลเอกชนในประเทศ	3,429.70	-	3,429.70	-	3,429.70
หน่วยลงทุนนิติบุคคลต่างประเทศ	16,861.13	-	16,861.13	-	16,861.13
รวมนิติบุคคลเอกชน	20,290.83	-	20,290.83	-	20,290.83
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน					
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานในประเทศ	66.72	-	66.72	-	66.72
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานต่างประเทศ	16,113.20	-	16,113.20	-	16,113.20
รวมหน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน	16,179.92	-	16,179.92	-	16,179.92
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์					
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์ต่างประเทศ	1,927.75	-	1,927.75	-	1,927.75
รวมหน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์	1,927.75	-	1,927.75	-	1,927.75
หัก ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1.50)	-	(1.50)	-	(1.50)
รวมเงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน	369,473.50	59,160.02	428,633.52	680,896.81	1,109,530.33

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
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

8.1 เงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
ประกอบด้วย

งบการเงินรวม					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
	ส่วนของผู้ถือหุ้น			ส่วนของผู้ถือหุ้น	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
	บริหารโดย กบข.	บริหารโดย บริษัทจัดการกองทุน	รวม		
ตราสารหนี้					
ตราสารหนี้ในประเทศ	222,187.35	-	222,187.35	19,767.16	241,954.51
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	23,219.76	19,783.79	43,003.55	-	43,003.55
รวมตราสารหนี้	245,407.11	19,783.79	265,190.90	19,767.16	284,958.06
ตราสารทุน					
ตราสารทุนในประเทศ	14,517.40	7,563.97	22,081.37	-	22,081.37
ตราสารทุนต่างประเทศ	41,332.54	31,812.26	73,144.80	-	73,144.80
รวมตราสารทุน	55,849.94	39,376.23	95,226.17	-	95,226.17
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์					
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ในประเทศ	5,331.93	-	5,331.93	-	5,331.93
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ	18,424.53	-	18,424.53	-	18,424.53
รวมหน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์	23,756.46	-	23,756.46	-	23,756.46
นิติบุคคลเอกชน					
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น					
นิติบุคคลเอกชนในประเทศ	3,429.70	-	3,429.70	-	3,429.70
หน่วยลงทุนนิติบุคคลต่างประเทศ	16,861.13	-	16,861.13	-	16,861.13
รวมนิติบุคคลเอกชน	20,290.83	-	20,290.83	-	20,290.83
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน					
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานในประเทศ	66.72	-	66.72	-	66.72
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานต่างประเทศ	16,113.20	-	16,113.20	-	16,113.20
รวมหน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน	16,179.92	-	16,179.92	-	16,179.92
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์					
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์ต่างประเทศ	1,927.75	-	1,927.75	-	1,927.75
รวมหน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์	1,927.75	-	1,927.75	-	1,927.75
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	363,412.01	59,160.02	422,572.03	19,767.16	442,339.19

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 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : ล้านบาท

	ส่วนของผู้ถือหุ้น			ส่วนของผู้ถือหุ้น	รวมส่วนของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้น
	บริหารโดย กบข.	บริหารโดย บริษัทจัดการกองทุน	รวม		
ตราสารหนี้					
ตราสารหนี้ในประเทศ	221,943.34	-	221,943.34	19,767.16	241,710.50
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	23,219.76	19,783.79	43,003.55	-	43,003.55
รวมตราสารหนี้	245,163.10	19,783.79	264,946.89	19,767.16	284,714.05
ตราสารทุน					
ตราสารทุนในประเทศ	14,517.40	7,563.97	22,081.37	-	22,081.37
ตราสารทุนต่างประเทศ	41,332.54	31,812.26	73,144.80	-	73,144.80
รวมตราสารทุน	55,849.94	39,376.23	95,226.17	-	95,226.17
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์					
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ในประเทศ	5,331.93	-	5,331.93	-	5,331.93
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ	18,424.53	-	18,424.53	-	18,424.53
รวมหน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์	23,756.46	-	23,756.46	-	23,756.46
นิติบุคคลเอกชน					
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น					
นิติบุคคลเอกชนในประเทศ	3,429.70	-	3,429.70	-	3,429.70
หน่วยลงทุนนิติบุคคลต่างประเทศ	16,861.13	-	16,861.13	-	16,861.13
รวมนิติบุคคลเอกชน	20,290.83	-	20,290.83	-	20,290.83
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน					
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานในประเทศ	66.72	-	66.72	-	66.72
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานต่างประเทศ	16,113.20	-	16,113.20	-	16,113.20
รวมหน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน	16,179.92	-	16,179.92	-	16,179.92
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์					
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์ต่างประเทศ	1,927.75	-	1,927.75	-	1,927.75
รวมหน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์	1,927.75	-	1,927.75	-	1,927.75
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	363,168.00	59,160.02	422,328.02	19,767.16	442,095.18



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					
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	353,192.70	40,939.39	394,132.09	3,931.18	398,063.27



8.2 เงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกองทุน		
	ส่วนของสมาชิก	ส่วนของเงินสำรอง	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
บัตรเงินฝาก	6,307.00	-	6,307.00
ตั๋วสัญญาใช้เงินที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	2,700.00	2,700.00
พันธบัตรรัฐบาล	-	551,266.05	551,266.05
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	107,163.60	107,163.60
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1.50)	-	(1.50)
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	6,305.50	661,129.65	667,435.15

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 31 ธันวาคม 2564						
บัตรเงินฝาก	6,307.00	-	-	-	6,307.00	-
ตั๋วสัญญาใช้เงินที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	2,700.00	-	-	-	2,700.00
พันธบัตรรัฐบาล	-	123,290.43	-	427,975.62	-	551,266.05
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	54,574.54	-	52,589.06	-	107,163.60
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1.50)	-	-	-	(1.50)	-
รวม	6,305.50	180,564.97	-	480,564.68	6,305.50	661,129.65

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

8.3 การแลกพันธบัตรรัฐบาล (Bond Switching)

ตราสารหนี้ในประเทศของ กบข. ทั้งของสมาชิกและของเงินสำรองมีส่วนที่เป็นพันธบัตรรัฐบาลจำนวน 606,633.41 ล้านบาท บางส่วนได้ดำเนินธุรกรรม Bond Switching ตามที่กระทรวงการคลังกำหนด ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อบริหารจัดการหนี้รัฐบาลให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยอนุญาตให้ผู้ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลสามารถนำพันธบัตรรัฐบาลที่ถือครองอยู่ในรุ่นที่กระทรวงการคลังรับแลกเปลี่ยน (Source Bonds) มาแลกเปลี่ยนเป็นพันธบัตรรัฐบาลในรุ่นอื่นที่กระทรวงการคลังกำหนด (Destination Bonds) ซึ่งในวันที่ 26 เมษายน 2564 กบข. ได้นำพันธบัตรรัฐบาล จำนวน 30,601.66 ล้านบาท (ประกอบด้วย ส่วนของสมาชิก จำนวน 1,998.72 ล้านบาท และส่วนของเงินสำรอง จำนวน 28,602.94 ล้านบาท) มาแลกเปลี่ยนพันธบัตรรัฐบาลในรุ่นที่กระทรวงการคลังประกาศกำหนด โดย กบข. ได้ชำระเงินค่าส่วนต่างระหว่างราคา Source Bonds และ Destination Bonds จำนวน 2,418.73 ล้านบาท ให้กับกระทรวงการคลัง

9. สินทรัพย์อนุพันธ์และหนี้สินอนุพันธ์ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกองทุน					
	31 ธ.ค. 2564			31 ธ.ค. 2563		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ						
ล่วงหน้า	411.92	2,143.69	98,334.08	5,030.26	731.13	170,627.22
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	23.72	40.98	1,358,678.32	5.44	19.36	4,835.91
สัญญาออปชั่น	-	2.13	1,395.49	-	-	-
รวม	435.64	2,186.80	1,458,407.89	5,035.70	750.49	175,463.13



กบข. มีภาระผูกพันตามสัญญาอนุพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 โดยจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกองทุน				
	มูลค่าตามสัญญา				รวม
	ไม่เกิน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ					
ล่วงหน้า					
สัญญาซื้อ	30,897.74	158.70	-	-	31,056.44
สัญญาขาย	34,240.59	32,135.02	902.03	-	67,277.64
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย					
สัญญาซื้อ	-	-	-	20.54	20.54
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยน					
สัญญาขาย	-	309.80	868.73	-	1,178.53
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
สัญญาซื้อ	728,390.74	182.04	-	-	728,572.78
สัญญาขาย	629,741.56	363.98	-	-	630,105.54
สัญญาออปชั่น					
สัญญาขาย	1,395.49	-	-	-	1,395.49
สัญญา Credit Default Swap					
สัญญาซื้อ	-	-	48.44	-	48.44
สัญญา Index Swaps					
สัญญาซื้อ	-	487.71	1,551.58	-	2,039.29
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ					
ล่วงหน้า					
สัญญาซื้อ	19,528.84	3,709.85	-	-	23,238.69
สัญญาขาย	22,513.87	124,874.66	-	-	147,388.53
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยน					
สัญญาขาย	-	-	155.65	-	155.65
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
สัญญาซื้อ	1,902.34	2,600.45	-	-	4,502.79
สัญญาขาย	-	333.12	-	-	333.12

10. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	13.53	10.21	12.92	9.31
ค่าธรรมเนียมจากการให้ยืมหลักทรัพย์ค้ำรับ	0.65	0.49	0.65	0.49
เงินวางประกันสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,038.48	581.41	2,038.48	581.41
สิทธิในหน่วยลงทุนต่างประเทศ	1,336.20	-	1,336.20	-
อื่น ๆ	12.99	4.05	11.19	1.89
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.11)	(0.11)	(0.11)	(0.11)
รวม	3,401.74	596.05	3,399.33	592.99

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่นเพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 2,805.69 ล้านบาท เนื่องจากเมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2564 กบข. ได้ซื้อสิทธิในหน่วยลงทุนต่างประเทศจากผู้จัดการกองทุนต่างประเทศรายหนึ่งและได้ชำระค่าสิทธิล่วงหน้าทั้งจำนวน 1,336.20 ล้านบาท ในวันที่ 29 ธันวาคม 2564 โดยผู้จัดการกองทุนต่างประเทศจะคำนวณมูลค่าและจำนวนหน่วยของสิทธิในหน่วยลงทุนต่างประเทศ ให้กับ กบข. เพื่อบันทึกบัญชีเงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน ในวันที่ 12 มกราคม 2565 นอกจากนี้ กบข. ได้วางเงินประกันเพิ่มขึ้นจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า จำนวน 1,457.07 ล้านบาท โดย กบข. ต้องวางเงินประกันขั้นต้นตามระดับที่บริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Broker) กำหนดไว้ก่อนการซื้อขายและหลังจากการซื้อขายแล้ว Broker จะคำนวณกำไรขาดทุนให้ กบข. ทุกวันทำการ ทำให้เงินวางประกันเพิ่มขึ้นหรือลดลงตามมูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละวัน

11. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สินทรัพย์ทางการเงินของ กบข. ที่อยู่ในขอบเขตการพิจารณาการด้อยค่าหรือค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ประกอบด้วย ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ลูกหนี้จากการให้เช่าและบริการ และลูกหนี้อื่น

11.1 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
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1.50	-	-	1.50
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการออก จากบัญชี	(0.96)	-	-	(0.96)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1.50	-	-	1.50

11.2 ลูกหนี้จากการให้เช่าและบริการและลูกหนี้อื่น

กบข. ใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified Approach) ในการพิจารณาการด้อยค่า หรือค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับลูกหนี้จากการให้เช่าและบริการ และลูกหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้อื่น จำนวน 0.11 ล้านบาท เนื่องจากลูกหนี้รายนี้ถูกศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2556 ต่อมาเมื่อวันที่ 3 กันยายน 2561 กบข. ได้รับการเฉลี่ยชำระหนี้จากกรมบังคับคดีจำนวน 0.11 ล้านบาท คงเหลือเป็นลูกหนี้อื่นจำนวน 0.11 ล้านบาท และ กบข. คาดว่าลูกหนี้รายนี้ไม่มีทรัพย์สินเพียงพอที่จะชำระหนี้ จึงบันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้รายนี้ทั้งจำนวน โดยมีรายละเอียดดังนี้

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

12. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและกองทุน ประกอบด้วย

ชื่อบริษัทย่อย	สถานที่หลักในการประกอบธุรกิจ	บริการหลัก	ร้อยละที่ลงทุน	
			31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563
1. บริษัท ไทย แอดมินิสเทรชัน 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 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มูลค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อยและกองทุนของ กบข. มีดังนี้

ชื่อบริษัทย่อย	ราคาทุน		หน่วย : ล้านบาท	
			วิธีส่วนได้เสีย	
	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563
1. บริษัท ไทย แอดมินิสเทรชัน เซอร์วิสเชส จำกัด	35.50	35.50	44.20	41.62
2. บริษัท จีพีเอฟ พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด	5.00	5.00	7.08	6.81
3. กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	1,640.90	1,640.90	2,851.81	3,231.67
รวม	1,681.40	1,681.40	2,903.09	3,280.10

12.1 รายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันประกอบด้วย สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายของ กบข. ส่วนหนึ่งเกิดจากรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีการถือหุ้นและ/หรือกรรมการร่วมกัน รายการระหว่างกันที่รวมไว้ในงบการเงินรวม ใช้ราคาตามสัญญาที่ตกลงกันได้ โดยอ้างอิงจากราคากลางของตลาดในธุรกิจนั้น ๆ

12.1.1 สินทรัพย์และหนี้สิน ที่เป็นรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563
สินทรัพย์ :		
เงินปันผลค้างรับ		
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	30.27	31.67
ลูกหนี้จากการให้เช่าและบริการ		
บริษัท ไทย แอ๊ดมินิสเทรชั่น เซอร์วิสเซล จำกัด	0.02	0.03
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		
บริษัท ไทย แอ๊ดมินิสเทรชั่น เซอร์วิสเซล จำกัด	0.04	-
บริษัท จีพีเอฟ พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด	0.03	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้		
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	6.95	20.85
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	9.07	9.07
หนี้สิน :		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		
บริษัท ไทย แอ๊ดมินิสเทรชั่น เซอร์วิสเซล จำกัด	5.86	5.78
บริษัท จีพีเอฟ พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด	3.17	2.22
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	0.20	0.21
หนี้สินตามสัญญาเช่า - ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี		
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	7.19	14.02
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		
บริษัท ไทย แอ๊ดมินิสเทรชั่น เซอร์วิสเซล จำกัด	0.01	0.02
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	0.01	0.01
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี		
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	-	7.19
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		
บริษัท ไทย แอ๊ดมินิสเทรชั่น เซอร์วิสเซล จำกัด	2.85	2.82
บริษัท จีพีเอฟ พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด	0.99	0.99

12.1.2 รายได้และค่าใช้จ่ายที่เป็นรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	2564	2563
รายได้ :		
เงินปันผล		
บริษัท ไทย แอตมินิสเทรชั่น เซอร์วิสเชส จำกัด	-	0.19
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	361.24	457.73
รายได้ค่าเช่าและบริการจากอสังหาริมทรัพย์		
บริษัท ไทย แอตมินิสเทรชั่น เซอร์วิสเชส จำกัด	4.61	4.65
ค่าใช้จ่าย :		
ค่าใช้จ่ายบริหารงานสมาชิก		
บริษัท ไทย แอตมินิสเทรชั่น เซอร์วิสเชส จำกัด	32.88	32.40
ค่าเช่าอาคารสำนักงานและค่าบริการ		
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	20.90	20.90
ค่าธรรมเนียมในการบริหารอาคาร		
บริษัท จีพีเอฟ พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด	8.90	8.32
ค่าใช้จ่ายสำนักงาน		
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	4.04	4.36
ค่าเสื่อมราคาสิทธิการใช้สินทรัพย์		
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	13.90	13.90
ต้นทุนทางการเงิน		
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	0.52	1.00

13. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

13.1 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 เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งจาก กบข. จึงถือว่า บริษัท เอชไออาร์พี (ประเทศไทย) จำกัด เป็นบริษัทร่วมของ กบข.



13.2 รายละเอียดของบริษัทร่วมที่ไม่มีสาระสำคัญของ กบข.

ชื่อบริษัทร่วม	กิจกรรมหลัก	สถานที่หลัก ในการประกอบ ธุรกิจ	สัดส่วนของส่วนได้เสีย ในความเป็นเจ้าของและสิทธิ ในการออกเสียงที่ถือโดย กบข.	
			31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563
บริษัท เอชไออาร์พี (ประเทศไทย) จำกัด	โรงแรมและการลงทุน	ประเทศไทย	49%	49%

13.3 ข้อมูลทางการเงินโดยรวมของบริษัทร่วม

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
จำนวนรวมของส่วนแบ่งของบริษัทร่วมสำหรับปี		
ส่วนแบ่งขาดทุนจากกิจการที่ยังดำเนินงาน	(79.06)	(88.36)
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	(79.06)	(88.36)
มูลค่าตามบัญชีของบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	384.51	463.57



14. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม				รวม
	ลงทุนโดย กบข.		ลงทุนโดย กองทุนรวม สินทรัพย์ไทย 1		
	อาคารจีพีเอฟ วิทย์	อาคารบางกอกจีดี ทาวเวอร์	อาคารอับดุลราฮิม เพลส		
	2564	2563	2564	2563	2564
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนต้นปี – ราคาทุน	3,093.14	3,086.22	3,092.08	2,880.84	9,066.06
บวก ดอกแดงอาคารเพิ่มเติม	6.97	6.92	21.45	11.04	39.46
หัก ขยายอุปกรณ์สำนักงาน	-	-	(1.96)	(5.18)	(7.14)
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนปลายปี – ราคาทุน	3,100.11	3,093.14	3,111.57	2,886.70	9,098.38
บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	3,093.32	2,815.58	1,342.21	(84.09)	4,351.44
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนปลายปี – มูลค่ายุติธรรม	6,193.43	5,908.72	4,453.78	2,802.61	13,449.82
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปี	277.74	(6.85)	79.87	(394.56)	(36.95)
ขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากการขายอุปกรณ์สำนักงาน					
ในระหว่างปี	-	-	(1.68)	(5.12)	(6.80)

หน่วย : ล้านบาท

731.01

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนต้นปี - ราคาทุน

บวก ดอกเบี้ยอาคารเพิ่มเติม

หัก ขยายอุปกรณ์สำนักงาน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนปลายปี - ราคาทุน

บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนปลายปี - มูลค่ายุติธรรม

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า

ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปี

ขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากการขายอุปกรณ์สำนักงาน

ในระหว่างปี

N/A

14. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

	งบการเงินเฉพาะกองทุน						หน่วย : ล้านบาท	
	ลงทุนโดย กษ.			รวม				
	อาคารจีพีเอฟ วิทยุ	2563	2564	อาคารบางกอกซิตี้ ทาวเวอร์	2563	2564		
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนต้นปี – ราคาทุน	2564	3,093.14	3,086.22	3,092.08	2563	3,079.05	6,185.22	6,165.27
บวก ตกแต่งอาคารเพิ่มเติม		6.97	6.92	21.45		13.03	28.42	19.95
หัก ขยายอุปกรณ์สำนักงาน		-	-	(1.96)		-	(1.96)	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนปลายปี – ราคาทุน		3,100.11	3,093.14	3,111.57		3,092.08	6,211.68	6,185.22
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน		3,093.32	2,815.58	1,342.21		1,262.34	4,435.53	4,077.92
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนปลายปี – มูลค่ายุติธรรม		6,193.43	5,908.72	4,453.78		4,354.42	10,647.21	10,263.14
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		277.74	(6.85)	79.87		414.72	357.61	407.87
ผ่านกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปี		-	-	(1.68)		-	(1.68)	-
ขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากการขายอุปกรณ์สำนักงานในระหว่างปี		-	-	(1.68)		-	(1.68)	-

15

ในระหว่างปี กบข. ได้ว่าจ้างผู้ประเมินราคาอิสระให้ทำการประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ใหม่ โดยมีรายละเอียดดังนี้

อาคาร	ที่อยู่	รายละเอียด	วิธีประเมิน	
			วิธีรายได้ (Income Approach)	วิธีราคาทุน (Cost Approach)
อาคารจีทีเอฟ วิทย์	93/1 ถ.วิทย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กทม.	เจ้าของที่ดินและอาคารสำนักงานให้เช่า	-	ที่ดินและอาคารสำนักงาน
อาคารบางกอกซิตี้ ทาวเวอร์	179 ถ.สาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กทม.	เจ้าของที่ดินและอาคารสำนักงานให้เช่า	ที่ดินและอาคารสำนักงาน	-
อาคารอับดุลราฮิม เพลส	990 ถ.พระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กทม.	เจ้าของกรรมสิทธิ์ในอาคารสำนักงานให้เช่า	ที่ดินและอาคารสำนักงาน	-

15. สินทรัพย์สิทธิการใช้ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือ ณ 31 ธ.ค. 2563	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ 31 ธ.ค. 2564
สินทรัพย์สิทธิการใช้				
สิทธิการเช่าที่ดิน	15.89	-	-	15.89
ยานพาหนะ	14.11	1.45	(2.69)	12.87
รวม	30.00	1.45	(2.69)	28.76
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
สิทธิการเช่าที่ดิน	(1.33)	(1.32)	-	(2.65)
ยานพาหนะ	(3.48)	(4.05)	2.69	(4.84)
รวม	(4.81)	(5.37)	2.69	(7.49)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	25.19	(3.92)	-	21.27

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกองทุน			
	ยอดคงเหลือ ณ 31 ธ.ค. 2563	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ 31 ธ.ค. 2564
สินทรัพย์สิทธิการใช้				
สำนักงานเช่า	34.75	-	-	34.75
ยานพาหนะ	14.11	1.45	(2.69)	12.87
รวม	48.86	1.45	(2.69)	47.62
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
สำนักงานเช่า	(13.90)	(13.90)	-	(27.80)
ยานพาหนะ	(3.48)	(4.05)	2.69	(4.84)
รวม	(17.38)	(17.95)	2.69	(32.64)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	31.48	(16.50)	-	14.98

16. อาคารและอุปกรณ์ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ
	ณ 31 ธ.ค. 2563			ณ 31 ธ.ค. 2564
อาคารและอุปกรณ์ (ราคาทุน)				
อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน	147.88	8.63	-	156.51
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	72.45	0.60	-	73.05
เครื่องตกแต่งสำนักงานและติดตั้งเฟอร์นิเจอร์	25.73	0.22	-	25.95
ยานพาหนะ	2.79	-	(1.58)	1.21
สินทรัพย์รับบริจาค	0.01	-	-	0.01
อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงานระหว่างติดตั้ง	-	7.40	-	7.40
รวม	248.86	16.85	(1.58)	264.13
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน	(115.69)	(9.61)	-	(125.30)
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	(71.19)	(0.17)	-	(71.36)
เครื่องตกแต่งสำนักงานและติดตั้งเฟอร์นิเจอร์	(22.93)	(0.27)	-	(23.20)
ยานพาหนะ	(2.10)	-	1.25	(0.85)
สินทรัพย์รับบริจาค	(0.01)	-	-	(0.01)
รวม	(211.92)	(10.05)	1.25	(220.72)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	36.94	6.80	(0.33)	43.41

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกองทุน			
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ
	ณ 31 ธ.ค. 2563			ณ 31 ธ.ค. 2564
อาคารและอุปกรณ์ (ราคาทุน)				
อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน	140.06	8.56	-	148.62
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	65.23	0.60	-	65.83
เครื่องตกแต่งสำนักงานและติดตั้งเฟอร์นิเจอร์	22.97	0.22	-	23.19
ยานพาหนะ	2.79	-	(1.58)	1.21
สินทรัพย์รับบริจาค	0.01	-	-	0.01
อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงานระหว่างติดตั้ง	-	7.40	-	7.40
รวม	231.06	16.78	(1.58)	246.26
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน	(108.18)	(9.50)	-	(117.68)
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	(63.97)	(0.17)	-	(64.14)
เครื่องตกแต่งสำนักงานและติดตั้งเฟอร์นิเจอร์	(20.32)	(0.23)	-	(20.55)
ยานพาหนะ	(2.10)	-	1.25	(0.85)
สินทรัพย์รับบริจาค	(0.01)	-	-	(0.01)
รวม	(194.58)	(9.90)	1.25	(203.23)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	36.48	6.88	(0.33)	43.03



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กบข. มีอาคารและอุปกรณ์ ราคาทุน 190.18 ล้านบาท และ 174.18 ล้านบาท ตามลำดับ ที่ตัดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่

17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ
	ณ 31 ธ.ค. 2563			ณ 31 ธ.ค. 2564
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ราคาทุน)				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	190.38	10.19	-	200.57
ตราสัญลักษณ์	0.25	-	-	0.25
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา	0.54	5.25	(5.68)	0.11
รวม	191.17	15.44	(5.68)	200.93
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(150.70)	(14.26)	-	(164.96)
ตราสัญลักษณ์	(0.05)	(0.03)	-	(0.08)
รวม	(150.75)	(14.29)	-	(165.04)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	40.42	1.15	(5.68)	35.89

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกองทุน			
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ
	ณ 31 ธ.ค. 2563			ณ 31 ธ.ค. 2564
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ราคาทุน)				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	164.09	10.19	-	174.28
ตราสัญลักษณ์	0.25	-	-	0.25
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา	0.54	5.25	(5.68)	0.11
รวม	164.88	15.44	(5.68)	174.64
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(124.44)	(14.24)	-	(138.68)
ตราสัญลักษณ์	(0.05)	(0.03)	-	(0.08)
รวม	(124.49)	(14.27)	-	(138.76)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	40.39	1.17	(5.68)	35.88

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กบข. มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนราคาทุน 120.93 ล้านบาท และ 112.33 ล้านบาท ตามลำดับ ที่ตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่

18. หนี้สินตามสัญญาเช่า ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกองทุน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	25.65	31.97
เพิ่มขึ้น	1.45	1.45
เงินจ่ายชำระค่าเช่า	(5.84)	(18.83)
เพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ย	0.81	0.82
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	22.07	15.41
หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระในปี	(4.17)	(10.23)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระในปี	17.90	5.18

19. ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563
ค่าบริการบริหารระบบงานสมาชิกค้างจ่าย	-	-	5.86	5.78
ค่าธรรมเนียมผู้เก็บรักษาทรัพย์สินค้างจ่าย	10.21	9.15	10.21	9.15
ค่าธรรมเนียมผู้จัดการกองทุนค้างจ่าย	175.21	119.57	174.56	118.84
ค่าสอบบัญชีค้างจ่าย	1.58	1.58	1.30	1.30
ค่าตอบแทนพิเศษค้างจ่าย	129.88	109.06	122.03	101.73
ค่าใช้จ่ายสำนักงานค้างจ่าย	41.09	41.70	26.02	25.14
รวม	357.97	281.06	339.98	261.94

20. เงินที่สมาชิกไม่มีสิทธิได้รับรอจ่ายคืนกระทรวงการคลัง

ตามมาตรา 73/1 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ในกรณีที่ไม่มีการจ่ายเงินประเดิมหรือเงินชดเชยของสมาชิก เพราะเหตุสมาชิกไม่มีสิทธิได้รับเนื่องจากการออกจากราชการ หรือเพราะเหตุการรับบำเหน็จหรือบำเหน็จตกทอดแล้วแต่กรณี ให้กองทุนสงเงินประเดิมหรือเงินชดเชยของสมาชิกรายนั้นพร้อมดอกเบี้ยของเงินดังกล่าวคืนแก่กระทรวงการคลัง

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินประเดิมหรือเงินชดเชยที่สมาชิกไม่มีสิทธิได้รับพร้อมดอกเบี้ยของเงินดังกล่าวเท่ากับ 135.88 ล้านบาท โดย กบข. ได้โอนเงินจากบัญชีเงินลงทุนไปไว้ในบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ของธนาคารออมสินเพื่อรอส่งคืนกระทรวงการคลัง จำนวน 96.77 ล้านบาท สำหรับส่วนที่เหลือจำนวน 39.11 ล้านบาท ได้โอนไปไว้ในบัญชีดังกล่าวแล้วในเดือนมกราคม 2565



21. เงินทดรองจ่ายจากกระทรวงการคลัง

ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง "หลักเกณฑ์และวิธีการในการนำเงินประเดิม เงินชดเชย และดอกเบี้ยของเงินดังกล่าวส่งคืนคลัง" กำหนดให้ กบข. นำเงินประเดิม เงินชดเชยและดอกเบี้ยของเงินดังกล่าวที่ไม่ได้จ่ายให้สมาชิกส่งคืนคลัง โดยให้ กบข. เหลือเงินไว้จำนวน 200 ล้านบาท เพื่อทดรองจ่ายให้แก่สมาชิกกรณีกระทรวงการคลังส่งเงินประเดิมและเงินชดเชยให้กองทุนขาดไป ตามมาตรา 67/2 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 และที่แก้ไขเพิ่มเติม เมื่อเงินทดรองจ่ายลดลง กบข. สามารถหักเงินจากเงินที่จะต้องนำส่งคืนคลังตามมาตรา 73/1 แห่งพระราชบัญญัตินี้ แล้วจึงนำเงินส่วนที่เหลือส่งคืนกระทรวงการคลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินกองกลางที่สำรองไว้เพื่อประโยชน์ดังกล่าวมีจำนวน 9.13 ล้านบาท และ 17.75 ล้านบาท ตามลำดับ

22. ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

การให้ผลประโยชน์พนักงานเป็นภาระผูกพันขององค์กรที่ตกลงกับพนักงาน จึงมีการประมาณการหนี้สินซึ่งมาจากการให้บริการในอดีตและในอนาคตที่จะเกิดขึ้น โดยมีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563
งบแสดงฐานะการเงิน				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	12.95	12.39	-	-
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	7.53	7.60	6.54	6.52
หนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน	20.48	19.99	6.54	6.52

ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	2564	2563	2564	2563
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 1 มกราคม	19.99	16.16	6.52	6.27
ต้นทุนบริการปัจจุบันและต้นทุนดอกเบี้ย	2.08	2.70	0.70	1.33
ผลประโยชน์จ่าย	(0.86)	(1.13)	(0.73)	(1.08)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	(0.76)	2.22	-	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน เพิ่มขึ้น	0.03	0.04	0.05	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	20.48	19.99	6.54	6.52

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการกำหนดมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ของ กบข. มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	2564	2563	2564	2563
อัตราคิดลด *	1.12% - 2.31%	1.12% - 1.93%	1.12%	1.12%
อัตราเงินเฟ้อระยะยาว	2.75%	2.75%	2.75%	2.75%
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	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)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อประมาณการภาระหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563
อัตราคิดลด				
เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.50	(0.99)	(1.03)	(0.16)	(0.17)
ลดลงร้อยละ 0.50	1.07	1.11	0.17	0.18
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน				
เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.00	(1.36)	(1.34)	(0.33)	(0.29)
ลดลงร้อยละ 20.00	1.52	1.50	0.36	0.31
อัตรามรณะ				
เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.00	(0.15)	(0.14)	(0.02)	(0.02)
ลดลงร้อยละ 20.00	0.15	0.14	0.02	0.02

23. เงินสมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพ

ตามมาตรา 67/1 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ.2539 และที่แก้ไขเพิ่มเติม สมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพที่มีสิทธิได้รับเงินสะสม เงินสมทบ เงินประเดิม เงินชดเชย และผลประโยชน์ตอบแทนเงินดังกล่าว ที่ยังไม่ขอรับเงินคืนหรือขอทยอยรับเงินคืนให้ กบข. บริหารเงินที่ยังไม่รับคืนต่อไปได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กบข. มีเงินสมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพจำนวน 5,450.96 ล้านบาท และ 4,385.57 ล้านบาท ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กบข. มีลูกหนี้สมาชิกจากการจ่ายเงินให้กับสมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพโดยไม่มีสิทธิรับจำนวน 61 ราย เป็นเงิน 19.86 ล้านบาท โดยอยู่ระหว่างสมาชิกผ่อนชำระหนี้ 10 ราย อยู่ในขั้นตอนการบังคับคดีให้สมาชิกชำระเงินคืน กบข. 18 ราย อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาล 8 ราย และ กบข. ได้ส่งข้อเท็จจริงให้อัยการเพื่อดำเนินการแล้ว 2 ราย อีก 23 ราย อยู่ระหว่างที่ กบข. ทำเรื่องยื่นฟ้องคดี



24. เงินสำรอง

ตามมาตรา 72 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 รัฐต้องนำส่งเงินสำรองเป็นรายปี ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของงบประมาณรายจ่ายบำเหน็จบำนาญประจำปี โดย กบข. บันทึกเงินสำรองที่ได้ตามเกณฑ์เงินสด โดยในปี 2564 และ 2563 กบข. ได้รับการจัดสรรงบประมาณจากรัฐเป็นจำนวน 48,673.10 ล้านบาท และ 45,145.00 ล้านบาท ตามลำดับ

ปลายปี 2557 พระราชบัญญัติการกลับไปใช้สิทธิในบำเหน็จบำนาญตามพระราชบัญญัติบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2494 พ.ศ. 2557 (พ.ร.บ. Undo) มีผลใช้บังคับ โดยข้าราชการที่เป็นสมาชิก กบข. ก่อนวันที่ 27 มีนาคม 2540 มีสิทธิขอกลับไปใช้สิทธิในบำเหน็จบำนาญตามพระราชบัญญัติบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2494 ได้ หากประสงค์จะกลับไปใช้สิทธิในบำเหน็จบำนาญแบบเดิม ให้แสดงความประสงค์ได้จนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2558

นอกจากนี้ ข้าราชการที่เป็นสมาชิก กบข. ก่อนวันที่ 27 มีนาคม 2540 ซึ่งออกจากราชการไปเนื่องจากถูกสั่งให้ออกจากราชการเพื่อไปรับราชการตามกฎหมายว่าด้วยการรับราชการทหาร หรือไปปฏิบัติงานใด ๆ ตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์การสั่งให้ข้าราชการไปทำการซึ่งให้นับเวลาระหว่างนั้นเหมือนเต็มเวลาราชการ หรือถูกสั่งให้ออกจากราชการไว้ก่อน หรืออยู่ในระหว่างร้องทุกข์หรืออุทธรณ์คำสั่งให้ออก ปลดออก หรือไล่ออกจากราชการ ก่อนหรือในวันที่ พ.ร.บ. Undo มีผลใช้บังคับ และกลับเข้ารับราชการหลังวันที่ 30 มิถุนายน 2558 สามารถแสดงความประสงค์กลับไปใช้สิทธิในบำเหน็จบำนาญแบบเดิมได้ภายใน 60 วันนับแต่วันที่กลับเข้ารับราชการ

สมาชิกที่กลับไปใช้สิทธิบำเหน็จบำนาญแบบเดิมจะได้รับเฉพาะเงินสะสมและผลประโยชน์ตอบแทนของเงินสะสม ไม่มีสิทธิได้รับเงินสมทบ เงินประเดิม เงินชดเชยและผลประโยชน์ตอบแทนของเงินดังกล่าว โดยกฎหมายกำหนดให้ กบข. นำส่งเงินสมทบ เงินประเดิม เงินชดเชยและผลประโยชน์ตอบแทนของเงินดังกล่าวเข้าบัญชีเงินสำรอง โดยปี 2564 และ 2563 มีเงินส่วนดังกล่าวโอนเข้าบัญชีเงินสำรองจำนวน 0.50 ล้านบาท และ 4,047.88 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กบข. มีเงินสำรองจำนวน 540,550.57 ล้านบาท และ 491,876.97 ล้านบาท ตามลำดับ

25. ผลประโยชน์ (ขาดทุน) รอการจัดสรร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กบข. มีผลขาดทุนรอการจัดสรร จำนวน 40.11 ล้านบาท เป็นผลขาดทุนที่เกิดขึ้นเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งผลขาดทุนทั้งหมดได้รับการจัดสรรให้บัญชีกองทุนแต่ละประเภทแล้วในเดือนมกราคม 2565 ตามหลักเกณฑ์และวิธีการจัดสรรผลประโยชน์ตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

26. ผลต่างมูลค่ายุติธรรมกับวิธีส่วนได้เสียของบริษัทร่วม

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีผลต่างมูลค่ายุติธรรมกับวิธีส่วนได้เสียของบริษัทร่วม โดยวิธีส่วนได้เสียมีมูลค่าน้อยกว่ามูลค่ายุติธรรม จำนวน 530.60 ล้านบาท และ 666.22 ล้านบาท ตามลำดับ



27. กำไรสุทธิจากการจำหน่ายเงินลงทุนและกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สำหรับปี 2564 และ ปี 2563 กบข. มีกำไรสุทธิจากการจำหน่ายเงินลงทุนและกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	2564	2563	2564	2563
กำไรสุทธิจากการจำหน่ายเงินลงทุน :				
ตราสารหนี้	1,398.87	938.04	1,398.87	938.07
ตราสารทุน	12,545.48	1,062.41	12,545.48	1,062.41
รวมกำไรสุทธิจากการจำหน่ายเงินลงทุน	13,944.35	2,000.45	13,944.35	2,000.48
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน :				
ตราสารหนี้	(6,171.12)	1,949.21	(6,171.05)	1,949.26
ตราสารทุน	9,304.58	5,991.61	9,322.12	5,987.03
รวมกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,133.46	7,940.82	3,151.07	7,936.29
รวม	17,077.81	9,941.27	17,095.42	9,936.77

28. ผลประโยชน์เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี

ผลประโยชน์เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี ประกอบด้วยผลประโยชน์สุทธิ (ผลขาดทุนสุทธิ) จากการดำเนินงาน และผลประโยชน์ (ผลขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

ผลประโยชน์สุทธิ (ผลขาดทุนสุทธิ) จากการดำเนินงาน คำนวณจากรายได้หักค่าใช้จ่ายและปรับปรุงเพิ่มขึ้นหรือลดลงด้วยผลกำไรหรือขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นในระหว่างรอบระยะเวลาบัญชี

ผลประโยชน์ (ผลขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น หมายถึง รายการรายได้และค่าใช้จ่าย (รวมถึงการปรับปรุงการจัดประเภทรายการใหม่) ซึ่งไม่อนุญาตให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

กบข. มีผลประโยชน์เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุน โดยได้จัดสรรเข้าเงินกองทุนตามส่วนของเงินสำรอง เงินกองกลาง เงินประเดิม เงินสะสม เงินสมทบ เงินชดเชย ตามหลักเกณฑ์ในประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง การคิดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเป็นจำนวนหน่วยและมูลค่าต่อหน่วย (Unitization) การจัดสรรผลประโยชน์สุทธิของแผนการลงทุน และการบันทึกบัญชีเงินรายบุคคลตามแผนการลงทุน พ.ศ. 2553 ดังนี้

๗

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	2564	2563	2564	2563
ผลประโยชน์เงินสำรอง	17,972.36	15,966.39	17,972.36	15,966.39
ผลประโยชน์เงินกองกลาง	30.53	21.70	30.53	21.70
ผลประโยชน์เงินประเดิม	912.40	774.83	912.40	774.83
ผลประโยชน์เงินสะสม	9,941.30	7,044.06	9,941.30	7,044.06
ผลประโยชน์เงินสมทบ	9,175.03	6,620.51	9,175.03	6,620.51
ผลประโยชน์เงินชดเชย	5,878.06	4,363.95	5,878.06	4,363.95
ผลประโยชน์เงินรับเกินจากวันที่พ้นสมาชิกภาพ	0.40	0.63	0.40	0.63
ผลประโยชน์เงินสมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพ	325.46	220.65	325.46	220.65
ผลประโยชน์ (ขาดทุน) รอคการจัดสรร	(222.06)	617.45	(221.94)	617.03
รวม	44,013.48	35,630.17	44,013.60	35,629.75

ผลประโยชน์เงินสำรอง ปี 2564 จำนวน 17,972.36 ล้านบาท เกิดจากรายได้จากการลงทุนจำนวน 17,696.87 ล้านบาท รวมทั้งกำไรสุทธิจากการจำหน่ายเงินลงทุนและขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนในส่วนของเงินสำรองจำนวน 515.73 ล้านบาท และ 8.77 ล้านบาท ตามลำดับ สุทธิจากค่าใช้จ่าย จำนวน 221.13 ล้านบาท และผลขาดทุนรอการจัดสรร จำนวน 10.34 ล้านบาท

ผลประโยชน์เงินรับเกินจากวันที่พ้นสมาชิกภาพ คำนวณจากเงินรับจากสมาชิกที่นำส่งให้ กบข. เกินจากวันที่พ้นสมาชิกภาพ

29. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม/ งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	2564	2563
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	0.54	0.96
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	-	0.11
รวม	0.54	1.07

30. นโยบายการบริหารความเสี่ยง

30.1 ความเสี่ยงด้านตลาด

กบข. มีความเสี่ยงด้านตลาด เนื่องจากมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของสภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดทุนและตลาดเงิน ซึ่งภาวะการดังกล่าวอาจมีผลกระทบต่อทั้งด้านบวกหรือด้านลบต่อราคาหลักทรัพย์ที่ลงทุนได้

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

30.1.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

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

30.1.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

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

30.1.3 ความเสี่ยงด้านตราสารทุน

เนื่องจาก กบข. มีการลงทุนในตราสารทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงที่ผลตอบแทนของกองทุนจะได้รับผลกระทบจากความผันผวนของราคาตราสารทุน กบข. มีนโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากตราสารทุน โดยการกำหนดกรอบการลงทุนให้มีการกระจายความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมถึงการใช้เครื่องมือประเภทอนุพันธ์ เช่น สัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือ สัญญาออปชั่น ในการช่วยให้การบริหารพอร์ตการลงทุนมีประสิทธิภาพมากขึ้น

กบข. บริหารความเสี่ยงด้านตลาดโดยกำหนดกรอบการจัดสรรงบประมาณความเสี่ยง การใช้โมเดลมูลค่าความเสี่ยง (Value at Risk : VaR) ซึ่งใช้วิธีจำลองแบบโดยการสุ่มแบบมอนติคาร์โล (Monte Carlo Simulation) ในการประเมินมูลค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยใช้ค่า VaR ที่ความเชื่อมั่น 95% และมองไปข้างหน้า 1 ปี ซึ่งเป็นการประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะปกติในช่วงระยะเวลาที่กำหนด และระดับความเชื่อมั่นที่ระบุไว้ โดยโมเดลจะใช้ข้อมูลทางสถิติย้อนหลังของราคาหลักทรัพย์มาประมาณค่าความผันผวนที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตต่อพอร์ตการลงทุน อย่างไรก็ตาม กบข. มีข้อจำกัดในการใช้โมเดลมูลค่าความเสี่ยง ดังนี้

- ข้อมูลย้อนหลังที่นำมาคำนวณอาจไม่ใช่ตัวแทนที่เหมาะสมเสมอไปในสภาวะตลาดปัจจุบัน เนื่องจากเป็นข้อมูลสถิติในอดีต หากสภาวะความผันผวนของตลาดหรือความสัมพันธ์ของตลาดมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ความเสียหายอาจมีโอกาสดังเกิดขึ้นได้บ่อยกว่าและขอบเขตความเสียหายมากกว่าที่คำนวณได้จากโมเดลมูลค่าความเสี่ยงได้

- เนื่องจาก กบข. เน้นการลงทุนระยะยาว โมเดลมูลค่าความเสี่ยงจึงเป็นการทำนายโดยมีสมมติฐานที่คาดการณ์ความเสี่ยงในช่วง 1 ปีข้างหน้า ซึ่งในระหว่างปีนั้น หลักทรัพย์ที่ถือครองอาจมีการเปลี่ยนแปลงจากที่เริ่มคาดการณ์ได้

นอกจากนี้ กบข. ยังมีการใช้เครื่องมือการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ในการประเมินค่าความเสียหายล่วงหน้า โดยทดสอบด้วยสถานการณ์วิกฤตที่คาดว่าเป็นเหตุการณ์ที่สภาวะตลาดมีความผันผวนผิดปกติและมีระดับสูงที่จะเกิดขึ้นกับ กบข. เพื่อให้มั่นใจว่าได้พิจารณาครอบคลุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งได้มีการทดสอบความน่าเชื่อถือของสมมติฐานที่ใช้ (Back Test) เพื่อสอบทานความสมเหตุสมผลและเปรียบเทียบผลลัพธ์จากข้อสมมุติกับสิ่งที่เกิดขึ้นจริง



ตารางต่อไปนี้จะแสดงผลการประเมินค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับพอร์ตการลงทุนจากโมเดลมูลค่าความเสียหาย (Value at Risk - VaR) ของ กบข. โดยแยกตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2564 ดังนี้

	ความเสี่ยงด้าน อัตราแลกเปลี่ยน	ความเสี่ยงด้าน อัตราดอกเบี้ย	ความเสี่ยงด้าน ตราสารทุน	หน่วย : ล้านบาท ความเสี่ยงด้าน ตลาดทั้งหมด
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2564	7,617.81	3,704.22	11,456.89	12,105.41
มูลค่าเฉลี่ยระหว่างระยะเวลารายงาน	4,639.54	4,514.60	18,018.29	19,506.66
มูลค่าสูงสุดระหว่างระยะเวลารายงาน	7,695.95	6,407.90	21,704.87	26,339.95
มูลค่าต่ำสุดระหว่างระยะเวลารายงาน	1,478.75	3,610.40	11,456.89	12,105.41
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2563	1,652.31	5,738.54	20,916.90	26,013.29
มูลค่าเฉลี่ยระหว่างระยะเวลารายงาน	2,092.86	7,916.62	17,330.09	21,814.44
มูลค่าสูงสุดระหว่างระยะเวลารายงาน	4,274.94	12,277.08	23,486.49	27,476.93
มูลค่าต่ำสุดระหว่างระยะเวลารายงาน	1,053.54	4,914.63	8,816.89	9,094.85

หมายเหตุ: จากข้อมูลตามตาราง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มูลค่าความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมดจำนวน 12,105.41 ล้านบาท หมายความว่า หากคำนวณมูลค่าความเสียหายจากสถานะการลงทุนของ กบข. ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ประเมินได้ว่ามูลค่าความเสียหายทั้งหมดที่อาจเกิดขึ้นกับพอร์ตการลงทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ จะมีมูลค่าไม่เกิน 12,105.41 ล้านบาท โดยมูลค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นหากพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุนเพียงด้านเดียว (Stand - alone VaR) จะมีมูลค่าไม่เกิน 11,456.89 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ในการประเมินมูลค่าความเสียหายทั้งหมดที่อาจเกิดขึ้นกับพอร์ตการลงทุนนั้น ไม่สามารถนำมูลค่าความเสียหายที่ประเมินจากแต่ละปัจจัยมารวมกันได้ เนื่องจากปัจจัยความเสี่ยงแต่ละปัจจัยมีความสัมพันธ์ต่อกัน (Correlation) ซึ่งอาจเป็นไปในทิศทางเดียวกันหรือตรงข้ามกัน โมเดลมูลค่าความเสียหาย (Value at Risk - VaR) จะทำการประเมินมูลค่าความเสียหายทั้งหมดที่อาจเกิดขึ้นกับพอร์ตการลงทุนโดยพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงทุกปัจจัยไปพร้อมกัน (Total VaR)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กบข. มีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน แบ่งตามมูลค่าเงินลงทุนจัดตาม 5 สกุลเงินหลัก มีดังนี้

สกุลเงิน	ตราสารทุน ต่างประเทศ	ตราสารหนี้ ต่างประเทศ	Absolute Return Fund	สินค้า โภคภัณฑ์ ต่างประเทศ	อสังหาริมทรัพย์ ต่างประเทศ	โครงสร้าง พื้นฐาน ต่างประเทศ	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564							
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,976.79	1,085.18	481.49	100.49	538.83	301.15	4,483.93
เงินยูโร	152.63	71.87	-	-	-	126.51	351.01
เงินปอนด์สเตอร์ลิงอังกฤษ	27.12	30.18	-	-	-	20.91	78.21
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	65.73	-	-	-	-	-	65.73
เงินเยน	5.28	75.17	-	17.24	-	-	97.69
อื่น ๆ	122.95	44.17	-	-	-	38.28	205.40
รวม	2,350.50	1,306.57	481.49	117.73	538.83	486.85	5,281.97

7

หน่วย: ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

สกุลเงิน	ตราสารทุน ต่างประเทศ	ตราสารหนี้ ต่างประเทศ	Absolute Return Fund	สินค้า โภคภัณฑ์ ต่างประเทศ	อสังหาริมทรัพย์ ต่างประเทศ	โครงสร้าง พื้นฐาน ต่างประเทศ	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563							
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	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 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กบข. มีการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับการลงทุน
ในต่างประเทศ ดังนี้

หน่วย: ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

ประเภทเงินลงทุน	มูลค่าเงินลงทุน	สัญญาป้องกันความเสี่ยง อัตราแลกเปลี่ยน	สัดส่วนร้อยละ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
ตราสารทุนต่างประเทศ	2,350.50	135.75	5.78
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,306.57	1,110.53	85.00
Absolute Return Fund	481.49	27.42	5.69
สินค้าโภคภัณฑ์ต่างประเทศ	117.73	9.92	8.43
อสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ	538.83	27.27	5.06
โครงสร้างพื้นฐานต่างประเทศ	486.85	25.68	5.27
รวม	5,281.97	1,336.57	25.30
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 33.405 บาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือประมาณร้อยละ 11.54 ส่งผลให้มูลค่าสินทรัพย์ที่ลงทุนในต่างประเทศมีมูลค่าเพิ่มขึ้นเมื่อแปลงค่า
เป็นเงินบาท และจากการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไว้บางส่วนจะช่วยลดผลกระทบที่เกิดจากความผันผวน
ของค่าเงินบาทได้ในระดับหนึ่ง



สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กบข. มีผลกำไรสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	2564	2563
ขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงจากสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	(4,467.31)	(1,661.71)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	7,109.53	3,875.15
รวม	2,642.22	2,213.44

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กบข. มีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือ (ล้านบาท)			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564				
เงินฝากธนาคาร	-	6,307.00	-	6,307.00
ตั๋วเงินคลัง	-	-	22,105.89	22,105.89
พันธบัตรรัฐบาล	29,554.19	591,806.24	1,061.19	622,421.62
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	4,914.80	8,469.60	13,384.40
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	125,287.63	-	125,287.63
ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับและอื่น ๆ	3,251.84	149,979.63	329.44	153,560.91
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				
เงินฝากธนาคาร	-	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

งบการเงินเฉพาะกองทุน ยอดคงเหลือ (ล้านบาท)				
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564				
เงินฝากธนาคาร	-	6,307.00	-	6,307.00
ตั๋วเงินคลัง	-	-	22,105.89	22,105.89
พันธบัตรรัฐบาล	29,554.19	591,797.11	1,061.19	622,412.49
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	4,679.93	8,469.60	13,149.53
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	125,287.63	-	125,287.63
ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับและอื่น ๆ	3,251.84	149,979.63	329.44	153,560.91

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				
เงินฝากธนาคาร	-	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
ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับและอื่น ๆ	-	117,859.74	-	117,859.74

งบการเงินรวม อัตราดอกเบี้ยคงที่ (ล้านบาท)				
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564				
เงินฝากธนาคาร	6,307.00	-	-	6,307.00
พันธบัตรรัฐบาล	20,829.33	131,519.27	439,457.64	591,806.24
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	4,914.80	-	-	4,914.80
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	15,966.24	54,365.53	54,955.86	125,287.63
ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับและอื่น ๆ	40,107.94	82,994.70	26,876.99	149,979.63

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				
เงินฝากธนาคาร	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
ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับและอื่น ๆ	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 31 ธันวาคม 2564				
เงินฝากธนาคาร	6,307.00	-	-	6,307.00
พันธบัตรรัฐบาล	20,820.20	131,519.27	439,457.64	591,797.11
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	4,679.93	-	-	4,679.93
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้าประกัน	15,966.24	54,365.53	54,955.86	125,287.63
ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับและอื่น ๆ	40,107.94	82,994.70	26,876.99	149,979.63
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				
เงินฝากธนาคาร	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
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้าประกัน	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

30.2 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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กบข. มีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน จำแนกตามระยะเวลาครบกำหนด ดังนี้



หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม

จำนวนเงินตาม สัญญา*	ไม่เกิน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
4,119.78	4,119.78	-	-	-	4,119.78
2,645.79	1,611.31	1,002.81	-	-	2,614.12
243.78	243.78	-	-	-	243.78
17.86	14.41	0.69	2.52	-	17.62
1,011,972.68	408,738.32	48,987.23	123,585.71	430,878.67	1,012,189.93
5,035.70	5,035.70	-	-	-	5,035.70
584.77	583.72	-	1.03	-	584.75
28.11	0.46	0.05	13.50	1.21	15.22
172.62	172.62	-	-	-	172.62
750.49	750.49	-	-	-	750.49
0.32	0.32	-	-	-	0.32
320.97	273.29	5.50	2.27	-	281.06
113.00	-	113.00	-	-	113.00
17.75	17.75	-	-	-	17.75
243.06	240.39	1.98	-	-	242.37
285.09	31.28	54.72	186.16	0.05	272.21

* จำนวนเงินตามสัญญาที่เปิดเผยมายในหมายเหตุอื่น ไม่ได้มีการคิดลดให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะกองทุน					
จำนวนเงินตามสัญญา*	ไม่เกิน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4,863.99	4,863.99	-	-	4,863.99
ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	2,593.77	1,539.48	1,054.24	0.05	2,593.77
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	449.70	449.70	-	-	449.70
ลูกหนี้จากการให้เช่าและบริการ	9.28	7.82	0.61	0.85	9.28
เงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน	1,109,531.83	455,251.56	24,337.95	149,376.14	1,109,530.33
สินทรัพย์อนุพันธ์	435.64	435.64	-	-	435.64
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	3,378.31	3,378.16	-	-	3,378.16
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	30.47	0.71	9.07	20.52	30.47
หนี้สินทางการเงิน					
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	153.41	153.41	-	-	153.41
หนี้สินอนุพันธ์	2,186.80	2,186.80	-	-	2,186.80
เจ้าหนี้เงินประกันสัญญาจากการให้ยืมหลักทรัพย์	73.61	73.61	-	-	73.61
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	339.98	337.04	2.94	-	339.98
เงินที่สมาชิกไม่มีสิทธิ์ได้รับจ่ายคืนกระทรวงการคลัง	135.88	-	135.88	-	135.88
เงินตรรองจ่ายจากกระทรวงการคลัง	9.13	9.13	-	-	9.13
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	154.56	151.77	2.79	-	154.56
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	181.94	6.58	57.70	117.59	181.94

* จำนวนเงินตามสัญญาที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อนี้ ไม่ได้มีการคิดลดให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน



หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกองทุน				
	จำนวนเงินตาม สัญญา*	ไม่เกิน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3,974.37	3,974.37	-	-	3,974.37
ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	2,645.76	1,642.98	1,002.78	-	2,645.76
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	243.78	243.78	-	-	243.78
ลูกหนี้จากการให้เช่าและบริการ	6.41	4.81	0.21	1.39	6.41
เงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน	1,011,972.68	408,520.11	48,987.23	123,585.71	1,011,971.72
สินทรัพย์อนุพันธ์	5,035.70	5,035.70	-	-	5,035.70
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	583.24	583.24	-	-	583.24
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	23.21	0.46	9.08	13.50	23.21
หนี้สินทางการเงิน					
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	172.62	172.62	-	-	172.62
หนี้สินอนุพันธ์	750.49	750.49	-	-	750.49
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	261.94	260.02	1.92	-	261.94
เงินที่สมาชิกไม่มีสิทธิได้รับจ่ายคืนกระทรวงการคลัง	113.00	-	113.00	-	113.00
เงินที่ตรงจ่ายจากกระทรวงการคลัง	17.75	17.75	-	-	17.75
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	131.36	129.43	1.93	-	131.36
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	172.72	8.54	23.95	140.18	172.72

* จำนวนเงินตามสัญญาที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อนี้ ไม่ได้มีการคิดลดให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน



30.3 ความเสี่ยงด้านเครดิต

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

กบข. มีนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการลงทุนตรงจะลงทุนในตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับน่าลงทุน (Investment Grade) เท่านั้น รวมถึงมีการกำกับการลงทุนให้อันดับความน่าเชื่อถือเฉลี่ยของพอร์ตการลงทุนไม่เกินกรอบที่กำหนด และกรณีที่อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ลดลงต่ำกว่าระดับน่าลงทุนดังกล่าว ต้องมีการปรับปรุงการลงทุนให้แล้วเสร็จโดยเร็ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ตราสารหนี้จัดตามอันดับความน่าเชื่อถือ ดังนี้

อันดับความน่าเชื่อถือ *	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)	
	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563
AAA	67,420.81	67,716.22
AA+	17,442.67	10,252.98
AA	17,014.53	7,419.66
AA-	8,630.62	10,676.42
A+	15,982.10	14,495.26
A	6,519.23	5,318.23
A-	9,403.79	5,467.49
รวม	142,413.75	121,346.26

* การลงทุนในตราสารหนี้ไทยใช้ข้อมูลอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันจัดอันดับภายนอกคือ TRIS และ Fitch Thailand สำหรับการลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศใช้ข้อมูลอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันจัดอันดับภายนอกคือ S&P (Standard and Poor) และ Moody's โดยใช้อันดับเครดิตที่ต่ำกว่า

กบข. กำหนดเกณฑ์ประเมินการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินลงทุน โดยใช้ข้อมูลจากอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตโดยบุคคลภายนอก (External Credit Rating) หากอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตโดยบุคคลภายนอกของเงินลงทุนใดมีการเปลี่ยนแปลง กบข. จะถือว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินลงทุนนั้น ๆ มีการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่ซื้อเงินลงทุน กบข. จะตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนนั้น ๆ ตลอดอายุของเงินลงทุน ทั้งนี้ การตั้งจะทำเฉพาะส่วนของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (Amortised Cost) เท่านั้น

วิธีการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนของ กบข. ประกอบด้วย 3 ตัวแปร ดังนี้

1. Probability of Default (PD) คือ ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ในช่วงระยะเวลาที่กำหนด โดย กบข. อ้างอิงร้อยละของ PD จากแหล่งข้อมูลภายนอก เช่น สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) ซึ่งร้อยละของ PD ที่ กบข. ใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ปรากฏตามตารางต่อไปนี้

PD

อันดับความน่าเชื่อถือ	ร้อยละของ PD โดยประมาณ	
	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563
AAA	0.05	0.04
AA+	0.05	0.04
AA	0.06	0.05
AA-	0.09	0.07
A+	0.18	0.12
A	0.34	0.20
A-	0.57	0.37

2. Loss Given Default (LGD) คือ ร้อยละของความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ โดย กบข. ใช้ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลภายนอก เช่น สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) ซึ่งมีการจัดทำเพื่อให้ใช้ในโมเดล ความเสี่ยงด้านเครดิต โดยกำหนดดังนี้

ประเภทเงินลงทุนที่จัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละ LGD	
	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563
- ตราสารหนี้ของรัฐบาล/ ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่กระทรวงการคลัง ค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย	0.00	0.00
- ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิแบบมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน/ แบบมีผู้ค้ำประกัน	37.30	37.60
- ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	52.40	52.70
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	78.40	78.50

3. Exposure at Default (EAD) คือ ยอดหนี้หรือประมาณยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ซึ่งมีมูลค่าเท่ากับ ยอดคงเหลือตามราคาทุนตัดจำหน่ายของเงินลงทุน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทเงินลงทุนที่จัดประเภทและ วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย *	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกองทุน 31 ธ.ค. 2564			
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
บัตรเงินฝาก	6,307.00	-	-	6,307.00
ตั๋วสัญญาใช้เงินที่กระทรวงการคลัง ค้ำประกัน	2,700.00	-	-	2,700.00
พันธบัตรรัฐบาล	551,266.05	-	-	551,266.05
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	107,163.60	-	-	107,163.60
รวมมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	667,436.65	-	-	667,436.65
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1.50)	-	-	(1.50)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	667,435.15	-	-	667,435.15

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกองทุน

31 ธ.ค. 2563

ประเภทเงินลงทุนที่จัดประเภทและ วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย *	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
บัตรเงินฝาก	3,670.69	-	-	3,670.69
ตัวสัญญาใช้เงินที่กระทรวงการคลัง ค้ำประกัน	2,700.00	-	-	2,700.00
พันธบัตรรัฐบาล	520,718.72	-	-	520,718.72
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	86,820.00	-	-	86,820.00
รวมมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	613,909.41	-	-	613,909.41
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.96)	-	-	(0.96)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	613,908.45	-	-	613,908.45

* เงินลงทุนในตราสารหนี้ของรัฐบาลและตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ยถือว่าเป็นอัตราผลตอบแทนการลงทุนที่ปราศจากความเสี่ยง (Risk - free Rate) เนื่องจากเป็นตราสารทางการเงินที่ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิต (Risk - free Asset)

31. ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กบข. มีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม

31 ธ.ค. 2564

	ข้อมูล ระดับที่ 1	ข้อมูล ระดับที่ 2	ข้อมูล ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารหนี้ภาครัฐ	-	160,152.30	-	160,152.30
ตราสารหนี้สถาบันการเงิน	-	14,349.91	-	14,349.91
ตราสารหนี้บริษัท	-	101,132.86	-	101,132.86
หน่วยลงทุนตราสารหนี้	9,322.99	-	-	9,322.99
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น	54,818.11	-	-	54,818.11
หน่วยลงทุนตราสารทุน	40,408.06	-	-	40,408.06
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์	5,782.41	-	17,974.05	23,756.46
หุ้นสามัญนิติบุคคลเอกชน	3,406.20	-	23.50	3,429.70
หน่วยลงทุนนิติบุคคลเอกชน	-	-	16,861.13	16,861.13
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน	66.72	-	16,113.20	16,179.92
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์	1,927.75	-	-	1,927.75
รวม	115,732.24	275,635.07	50,971.88	442,339.19

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม

31 ธ.ค. 2564

	ข้อมูล ระดับที่ 1	ข้อมูล ระดับที่ 2	ข้อมูล ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน (ต่อ)				
สินทรัพย์อนุพันธ์				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	411.92	-	411.92
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	23.72	-	23.72
รวม	-	435.64	-	435.64
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	13,449.82	13,449.82
รวม	-	-	13,449.82	13,449.82
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินอนุพันธ์				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	2,143.69	-	2,143.69
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	40.98	-	40.98
สัญญาออพชั่น	-	2.13	-	2.13
รวม	-	2,186.80	-	2,186.80

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



หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม			
31 ธ.ค. 2563			
ข้อมูล ระดับที่ 1	ข้อมูล ระดับที่ 2	ข้อมูล ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน (ต่อ)			
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			
31 ธ.ค. 2564			
ข้อมูล ระดับที่ 1	ข้อมูล ระดับที่ 2	ข้อมูล ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน			
ตราสารหนี้ภาครัฐ	-	159,908.29	159,908.29
ตราสารหนี้สถาบันการเงิน	-	14,349.91	14,349.91
ตราสารหนี้บริษัท	-	101,132.86	101,132.86
หน่วยลงทุนตราสารหนี้	9,322.99	-	9,322.99
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น	54,818.11	-	54,818.11
หน่วยลงทุนตราสารทุน	40,408.06	-	40,408.06
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์	5,782.41	17,974.05	23,756.46
หุ้นสามัญนิติบุคคลเอกชน	3,406.20	23.50	3,429.70
หน่วยลงทุนนิติบุคคลเอกชน	-	16,861.13	16,861.13
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน	66.72	16,113.20	16,179.92
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์	1,927.75	-	1,927.75
รวม	115,732.24	275,391.06	442,095.18
สินทรัพย์อนุพันธ์			
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	411.92	411.92
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	23.72	23.72
รวม	-	435.64	435.64
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน			
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	10,647.21	10,647.21
รวม	-	10,647.21	10,647.21



หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะกองทุน

31 ธ.ค. 2564

หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินอนุพันธ์

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

สัญญาอปชั่น

รวม

ข้อมูล ระดับที่ 1	ข้อมูล ระดับที่ 2	ข้อมูล ระดับที่ 3	รวม
-	2,143.69	-	2,143.69
-	40.98	-	40.98
-	2.13	-	2.13
-	2,186.80	-	2,186.80

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะกองทุน

31 ธ.ค. 2563

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้ภาครัฐ

ตราสารหนี้สถาบันการเงิน

ตราสารหนี้บริษัท

หน่วยลงทุนตราสารหนี้

หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น

หน่วยลงทุนตราสารทุน

หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์

หุ้นสามัญนิติบุคคลเอกชน

หน่วยลงทุนนิติบุคคลเอกชน

หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน

หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์

รวม

ข้อมูล ระดับที่ 1	ข้อมูล ระดับที่ 2	ข้อมูล ระดับที่ 3	รวม
-	143,666.73	-	143,666.73
-	20,078.50	-	20,078.50
-	71,988.11	-	71,988.11
31,451.82	-	-	31,451.82
53,352.09	-	-	53,352.09
31,390.97	-	-	31,390.97
6,366.89	-	12,838.07	19,204.96
1,183.32	-	39.83	1,223.15
-	-	10,747.80	10,747.80
752.85	-	11,305.65	12,058.50
2,900.64	-	-	2,900.64
127,398.58	235,733.34	34,931.35	398,063.27

สินทรัพย์อนุพันธ์

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

รวม

-	5,030.26	-	5,030.26
-	5.44	-	5.44
-	5,035.70	-	5,035.70

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

รวม

-	-	10,263.14	10,263.14
-	-	10,263.14	10,263.14

หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินอนุพันธ์

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

รวม

-	731.13	-	731.13
-	19.36	-	19.36
-	750.49	-	750.49



มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศ คำนวณราคาจากอัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ คำนวณโดยใช้ราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันที่เชื่อถือได้

มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งใช้หลักการคิดลดกระแสเงินสด โดยข้อมูลที่น่ามาใช้ในเทคนิคการประเมินมูลค่าเป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดซึ่งอ้างอิงจากสถาบันที่เชื่อถือได้ เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ค่าความผันผวน เป็นต้น

32. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

กบข. ได้จัดตั้งเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังให้เป็นกองทุนจดทะเบียน เมื่อวันที่ 30 มกราคม 2541 พนักงาน กบข. เลือกสะสมเข้ากองทุนรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 หรือ 10 - 15 ของเงินเดือน และ กบข. จ่ายสมทบเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือน กองทุนได้แต่งตั้งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุนเพื่อบริหารกองทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎกระทรวงฉบับที่ 2 (พ.ศ. 2532) ออกตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สำหรับปี 2564 และ 2563 กบข. ได้บันทึกค่าใช้จ่ายสำนักงานในส่วนของเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานจำนวน 31.36 ล้านบาท และ 30.79 ล้านบาท ตามลำดับ

33. ภาระผูกพัน

กบข. มีภาระผูกพันตามสัญญาต่าง ๆ ดังนี้

- สัญญาแต่งตั้งผู้เก็บรักษาทรัพย์สินกับธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดำเนินการเกี่ยวกับการเก็บรักษาทรัพย์สินและบริการเกี่ยวกับเงินลงทุนตามที่ระบุไว้ในสัญญา โดย กบข. ตกลงจ่ายค่าธรรมเนียมประมาณ 22.86 ล้านบาทต่อปี ซึ่งสัญญาดังกล่าวมีอายุ 5 ปี มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 15 พฤศจิกายน 2563
- สัญญาร่วมกับ JP Morgan Chase Bank, N.A., Hong Kong Branch เป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินต่างประเทศของ กบข. ซึ่งสัญญาดังกล่าวมีอายุ 5 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 23 มิถุนายน 2564 โดยค่าธรรมเนียมจะคำนวณจากขนาดของสินทรัพย์สุทธิของ กบข. คิดเป็นค่าธรรมเนียมประมาณ 20.64 ล้านบาทต่อปี
- สัญญาร่วมกับ ธนาคาร ซีทีแบงก์ เอ็ม. เอส. 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
- สัญญาร่วมกับบริษัทจัดการกองทุนในประเทศ เป็นผู้ดำเนินการบริหารเงินลงทุนของ กบข. จำนวน 3 ราย ได้แก่ 1) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด 2) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรรณ จำกัด และ 3) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด โดย กบข. ตกลงจ่ายค่าธรรมเนียมรวมกันประมาณ 13.65 ล้านบาทต่อปี สัญญาของทั้ง 3 รายมีอายุ 3 ปี ระหว่างปี 2562 – 2565
- ในปี 2563 กบข. มีสัญญาร่วมกับบริษัทจัดการกองทุนต่างประเทศ 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 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 โดย กบข. ตกลงจ่ายค่าธรรมเนียมรวมกันประมาณ 345.55 ล้านบาทต่อปี สัญญาทั้ง 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

34. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ในปี 2552 มีสมาชิกฟ้องร้อง กบข. ต่อศาลปกครองทั่วประเทศเกี่ยวกับผลการดำเนินงานในปี 2551 ที่ทำให้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยเมื่อสิ้นปี 2551 ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2550 จำนวน 633 คดี ปรากฏว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ศาลปกครองได้มีคำพิพากษายกฟ้องคดีปกครองดังกล่าวไปแล้วจำนวน 592 คดี คิดเป็นร้อยละ 93.52 โดยเห็นว่า ผลประกอบการของ กบข. ที่ขาดทุนในปี 2551 นั้น มิได้เกิดจากความผิดของ กบข. และคาดว่าคำพิพากษาของศาลปกครองในคดีอื่นที่ค้างพิจารณาอีก 41 คดีนั้น น่าจะพิพากษายกฟ้องในแนวทางเดียวกัน เนื่องจากลักษณะคำฟ้องและคำขอท้ายคำฟ้องของคดีปกครองที่ค้างพิจารณายู่นนั้นเป็นอย่างเดียวกันกับคดีปกครองที่มีการยกฟ้อง กบข. ไปแล้ว ดังนั้น กบข. จึงยังไม่มีภาระตั้งประมาณการหนี้สินจากผลของคดีส่วนที่ค้างพิจารณาอยู่ในศาลไว้ในงบการเงิน

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

35. การจัดประเภทรายการใหม่

กบข. มีการจัดประเภทรายการใหม่บางรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกองทุน

	ก่อนการจัด ประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังการจัด ประเภทใหม่
งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
เงินกองกลาง	157.95	255.79	413.74
ผลประโยชน์เงินกองกลาง	348.12	(255.79)	92.33

36. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปี 2564 ของ กบข. ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินในวันที่ 22 เมษายน 2565

