



สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี
รหัสเรื่อง : ศ15072 ศ1 ก.ล.ด
รับที่ : 57433/58 ศ1 ก.ล.ด ✓ 1705
วันที่ : 01 เม.ย. 58 เวลา : 17:07

ที่ กค ๑๐๐๖/1705

กระทรวงการคลัง ลวต. 81
ถนนพระราม ๖ 1 เม.ย. 58
กรุงเทพฯ ๑๐๔๐๐ 17.154.

๓๑ มีนาคม ๒๕๕๘

เรื่อง การพิจารณาความเหมาะสมของอัตราการเรียกเก็บเงินนำส่งจากสถาบันการเงิน

เรียน เลขาธิการคณะรัฐมนตรี

อ้างถึง หนังสือสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี ส่วนที่สุด ที่ นร ๐๕๐๓/๙๒๖๓ ลงวันที่ ๑๒ เมษายน ๒๕๕๕

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
๑. หนังสือรองนายกรัฐมนตรีเห็นชอบให้เสนอคณะรัฐมนตรี
 ๒. สำเนาพระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๕
 ๓. สำเนาประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. ๓/๒๕๕๕ ลงวันที่ ๒ พฤษภาคม ๒๕๕๕
 ๔. รายงานการบริหารหนี้ ณ สิ้นเดือนกันยายน ๒๕๕๗
 ๕. ประมาณการการชำระดอกเบี้ย FIDF1 และ FIDF3 ระหว่างปีงบประมาณ ๒๕๕๘ - ๒๕๖๐

ด้วยกระทรวงการคลังขอเสนอ เรื่อง การพิจารณาความเหมาะสมของอัตราการเรียกเก็บเงินนำส่งจากสถาบันการเงิน มาเพื่อคณะรัฐมนตรีทราบ โดยเรื่องนี้เข้าข่ายที่จะต้องนำเสนอคณะรัฐมนตรีตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการเสนอเรื่องและการประชุมคณะรัฐมนตรี พ.ศ. ๒๕๔๘ มาตรา ๔(๑๓) รวมทั้งเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีในการประชุมเมื่อวันที่ ๑๐ เมษายน ๒๕๕๕ ทั้งนี้ รองนายกรัฐมนตรี (หม่อมราชวงศ์ปรีดิยาธร เทวกุล) กำกับการบริหารราชการกระทรวงการคลัง ได้เห็นชอบให้นำเรื่องดังกล่าวเสนอคณะรัฐมนตรีด้วยแล้ว (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑)

ทั้งนี้ เรื่องดังกล่าวมีรายละเอียด ดังนี้

๑. กฎหมายและมติคณะรัฐมนตรีที่เกี่ยวข้อง

๑.๑ มาตรา ๘ แห่งพระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๕ (พ.ร.ก. ปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ฯ) กำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีอำนาจเรียกให้สถาบันการเงินนำส่งเงินเป็นอัตราร้อยละต่อปีของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยของบัญชีที่ได้รับการคุ้มครองเงินฝากตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด แต่เมื่อรวมอัตราดังกล่าวกับอัตราที่กำหนดให้สถาบันการเงินนำส่งเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝากแล้ว ต้องไม่เกินร้อยละหนึ่งต่อปีของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยของบัญชีที่ได้รับการคุ้มครองเงินฝาก (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๒)

๑.๒ ข้อ ๔.๒ ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. ๓/๒๕๕๕ เรื่อง การกำหนดอัตราเงินนำส่ง หลักเกณฑ์ และวิธีการ ในการส่งเงินนำส่งและการนำส่งเงินเพิ่มเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ชุดใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (บัญชีสะสมฯ) ลงวันที่ ๒ พฤษภาคม ๒๕๕๕ กำหนดให้สถาบันการเงินนำส่งเงินให้แก่ ธปท. ในอัตราร้อยละ ๐.๔๖ ต่อปีของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยของบัญชีที่ได้รับการคุ้มครอง และยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๓)

๑.๓ มติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๑๐ เมษายน ๒๕๕๕ ได้มอบหมายให้กระทรวงการคลัง และ ธปท. ได้รับความเห็นของสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) ไปพิจารณา ดำเนินการเกี่ยวกับความเหมาะสมของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสถาบันประกันเงินฝาก และ ธปท. โดยคำนึงถึงปริมาณภาระหนี้ของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (กองทุนฯ) สถานการณ์ทางเศรษฐกิจโดยรวม และสถานะความมั่นคงของสถาบันการเงิน รวมทั้งความจำเป็นในการขยายภารกิจ ในการดูแลสถาบันการเงินของกองทุนฯ และแจ้งความคืบหน้าแก่คณะรัฐมนตรีเพื่อทราบอย่างน้อยเป็นรายปี

๒. ผลการดำเนินการที่ผ่านมา

นับตั้งแต่ พ.ร.ก. ปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ฯ มีผลใช้บังคับ ได้ชำระคืนเงินต้นโดยใช้เงิน ของกองทุนฯ จำนวน ๕๖,๗๘๖ ล้านบาท และเงินจากบัญชีผลประโยชน์ประจำปีจำนวน ๗,๖๖๘ ล้านบาท รวมจำนวนทั้งสิ้น ๖๔,๔๕๔ ล้านบาท เป็นผลให้ ณ สิ้นวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๗ ภาระหนี้เงินกู้ที่กระทรวง การคลังกู้ตามพระราชกำหนดให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้เงินและจัดการเงินกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนฯ พ.ศ. ๒๕๔๑ (FIDF1) และหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังกู้ตามพระราชกำหนดให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้เงิน และจัดการเงินกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนฯ ระยะที่สอง พ.ศ. ๒๕๔๕ (FIDF3) มียอดคงค้างจำนวนทั้งสิ้น ๑,๐๗๓,๘๕๒ ล้านบาท (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๔)

ในส่วนของการรับเงินนำส่งจากสถาบันการเงิน ธปท. ได้รับมาแล้ว ๕ งวด (งวดเดือน กรกฎาคม ๒๕๕๕ – เดือนกรกฎาคม ๒๕๕๗) เป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น ๑๑๔,๘๑๖ ล้านบาท โดยนำไปชำระ ดอกเบี้ยและค่าบริหารจัดการเกี่ยวกับหนี้เงินกู้ FIDF1 และ FIDF3 ตั้งแต่วันที่ ๑ ตุลาคม ๒๕๕๕ จนถึงวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๗ เป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น ๙๓,๙๐๙ ล้านบาท เงินส่วนที่เหลือสำรองไว้สำหรับชำระดอกเบี้ย ในงวดต่อ ๆ ไป

๓. เหตุผลความจำเป็นที่ต้องเสนอคณะรัฐมนตรี

ตามมติคณะรัฐมนตรีในการประชุมเมื่อวันที่ ๑๐ เมษายน ๒๕๕๕ ได้มอบหมายให้ กระทรวงการคลังและ ธปท. ได้รับความเห็นของ สศช. ไปพิจารณาดำเนินการเกี่ยวกับความเหมาะสมของอัตรา การเรียกเก็บเงินนำส่งของสถาบันประกันเงินฝากและ ธปท. โดยคำนึงถึงปริมาณภาระหนี้ของกองทุนฯ สถานการณ์ทางเศรษฐกิจโดยรวม และสถานะความมั่นคงของสถาบันการเงิน รวมทั้งความจำเป็นในการขยาย ภารกิจในการดูแลสถาบันการเงินของกองทุนฯ และแจ้งความคืบหน้าแก่คณะรัฐมนตรีเพื่อทราบอย่างน้อย เป็นรายปี

๔. สาระสำคัญของเรื่อง

ธปท. เสนอว่า ควรกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินนำส่งจากสถาบันการเงินในอัตราเดิม ที่ร้อยละ ๐.๔๖ ต่อปีไปก่อน โดยอาจพิจารณาปรับเปลี่ยนอัตราเงินนำส่งให้เหมาะสมและสอดคล้องกับปัจจัย และสถานการณ์แวดล้อมทางเศรษฐกิจการเงินที่เปลี่ยนแปลงต่อไป ซึ่ง ธปท. และกองทุนฯ ได้กำหนดแนวทาง และประมาณการในการชำระหนี้เงินกู้ FIDF1 และ FIDF3 ไว้ ดังนี้

๔.๑ แนวทางการบริหารจัดการหนี้เงินกู้ FIDF1 และ FIDF3 จากแหล่งเงินต่าง ๆ

๔.๑.๑ เงินนำส่งจากสถาบันการเงิน ธปท. จะได้รับเงินนำส่งจากสถาบันการเงิน ปีละ ๒ งวด (สิ้นเดือนมกราคมและเดือนกรกฎาคม) กองทุนฯ จะสำรองไว้เพื่อชำระดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นทุกเดือน เป็นอันดับแรก หากมีเงินคงเหลือจึงจะนำไปชำระเงินต้น FIDF1 และ FIDF3

๔.๑.๒ เงินกำไรสุทธิของ ธปท. จะนำไปชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของ FIDF1 และ FIDF3

๔.๑.๓ เงินจากบัญชีผลประโยชน์ประจำปี จะนำไปชำระเงินต้น FIDF3

/ ๔.๑.๔ เงินหรือ...

๔.๑.๔ เงินหรือทรัพย์สินของกองทุนฯ ปัจจุบันได้กำหนดให้เป็นเงินสำรองเพื่อการจ่ายดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเป็นอันดับแรก หากมีเงินคงเหลือจึงจะนำไปชำระเงินต้น FIDF1 และ FIDF3

๔.๒ ประมาณการในการชำระหนี้เงินกู้ FIDF1 และ FIDF3

๔.๒.๑ เงินนำส่งจากสถาบันการเงิน อัตราการขยายตัวของฐานที่ใช้ในการคำนวณเงินนำส่งจากสถาบันการเงินคาดว่าจะอยู่ที่ร้อยละ ๔.๐๐ ต่อปี ซึ่งสอดคล้องกับทิศทางการขยายตัวเฉลี่ยในช่วงที่ผ่านมา

๔.๒.๒ เงินกำไรสุทธิของ ธปท. ไม่มีเงินนำส่งจากกำไรของ ธปท. เนื่องจาก ธปท. มีผลขาดทุนสะสมสูง

๔.๒.๓ เงินจากบัญชีผลประโยชน์ประจำปี ในเบื้องต้นคาดว่าจะเริ่มส่งได้ในปีงบประมาณ ๒๕๖๑ เป็นต้นไป โดยใช้ตามประมาณการเดิมปีละ ๑๐,๐๐๐ ล้านบาท

๔.๒.๔ เงินหรือทรัพย์สินของกองทุนฯ ใช้ประมาณการของกองทุนฯ ที่จะนำส่งได้ในปีงบประมาณ ๒๕๕๘ - ๒๕๖๐ จำนวน ๒๑,๐๐๐ ล้านบาท ๒๐,๐๐๐ ล้านบาท และ ๑๘,๐๐๐ ล้านบาท ตามลำดับ หลังจากนั้นจะใช้ตามประมาณการเดิมปีละ ๑๐,๐๐๐ ล้านบาท

๔.๒.๕ อัตราดอกเบี้ยจ่าย เฉลี่ยที่ร้อยละ ๕.๐๐ ต่อปี ตั้งแต่ปีงบประมาณ ๒๕๖๑ เป็นต้นไป

จากสมมติฐานข้างต้น คาดว่าจะใช้เวลาประมาณ ๒๒ ปี ในการชำระหนี้เงินกู้ FIDF1 และ FIDF3 ได้ครบถ้วน

๔.๓ จากการประมาณการความสามารถในการชำระหนี้ข้างต้นยังคงมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจการเงินในประเทศ รวมทั้งความผันผวนของเศรษฐกิจและตลาดการเงินโลกที่อาจส่งผลกระทบต่ออัตราการขยายตัวของฐานที่ใช้ในการคำนวณเงินนำส่งจากสถาบันการเงิน ซึ่งลดลงจนอยู่ในระดับต่ำกว่าที่ผ่านมา และ/หรืออัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงินเพิ่มขึ้นสูงกว่าสมมติฐาน ซึ่งอาจทำให้ในอนาคต ธปท. และกองทุนฯ มีกระแสเงินสดรับไม่เพียงพอสำหรับการชำระหนี้ FIDF1 และ FIDF3 นอกจากนี้ อาจมีการดอกเบี้ยจ่ายเพิ่มเติมจากการทยอยกู้เงินล่วงหน้า (Pre-Funding) ของกระทรวงการคลัง เพื่อลดความเสี่ยงของการปรับโครงสร้างหนี้ที่ครบกำหนดจำนวนมากในคราวเดียวกัน เมื่อพิจารณาถึงปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวแล้ว ธปท. เห็นควรกำหนดอัตราการเรียกเก็บเงินนำส่งจากสถาบันการเงินในอัตราเดิมที่ร้อยละ ๐.๔๖ ต่อปีไปก่อน โดยอาจพิจารณาปรับเปลี่ยนอัตราเงินนำส่งให้เหมาะสมและสอดคล้องกับปัจจัยและสถานการณ์แวดล้อมทางเศรษฐกิจการเงินที่เปลี่ยนแปลงต่อไป

๕. ความเห็นของกระทรวงการคลัง

กระทรวงการคลังพิจารณาแล้วขอเรียน ดังนี้

๕.๑ จากข้อมูลผลการดำเนินงานที่ผ่านมาจะพบว่า ธปท. ได้รับเงินนำส่งจากสถาบันการเงินมาแล้ว ๕ งวด เป็นเงินจำนวน ๑๑๔,๘๑๖ ล้านบาท โดยนำไปชำระดอกเบี้ยและค่าบริหารจัดการเกี่ยวกับหนี้เงินกู้ FIDF1 และ FIDF3 แล้ว เป็นเงินจำนวน ๙๓,๙๐๙ ล้านบาท คงเหลือเงินที่สำรองไว้สำหรับชำระดอกเบี้ยในงวดต่อ ๆ ไปอีกเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น ๒๐,๙๐๗ ล้านบาท ประกอบกับในปีงบประมาณ ๒๕๕๘ คาดว่าจะมีเงินนำส่งจากสถาบันการเงินจำนวน ๕๒,๓๘๘ ล้านบาท สูงกว่าภาระดอกเบี้ยจ่ายซึ่งอยู่ที่ ๔๖,๑๔๗ ล้านบาท ถึง ๖,๒๔๑ ล้านบาท (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๕) ดังนั้น การกำหนดอัตราเงินนำส่งที่ร้อยละ ๐.๔๖ ต่อปี จึงเป็นอัตราที่เพียงพอต่อการชำระดอกเบี้ยหนี้เงินกู้ FIDF1 และ FIDF3 ในปีงบประมาณ ๒๕๕๘

๕.๒ โดยที่สมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินของ ธปท. ที่ร้อยละ ๐.๔๖ ต่อปีนั้น ได้มีการคำนึงถึงประเด็นความสามารถในการหาแหล่งเงินซึ่งเป็นไปตามที่กำหนด

ใน พ.ร.ก. ปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ฯ อย่างครบถ้วน โดยได้มีการกำหนดอัตราการขยายตัวของฐานที่ใช้ในการคำนวณเงินนำส่งจากสถาบันการเงินซึ่งสอดคล้องกับทิศทางการขยายตัวเฉลี่ยในช่วงที่ผ่านมา รวมทั้งผลการดำเนินงานของ ธปท. การบริหารจัดการบัญชีผลประโยชน์ประจำปี และผลการดำเนินงานของกองทุนฯ นอกจากนี้ยังได้มีการพิจารณาถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจ่ายหนี้เงินกู้ FIDF1 และ FIDF3 โดยได้มีการคำนึงถึงความเสี่ยงในความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจการเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ ที่อาจส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงของอัตราการขยายตัวของฐานที่ใช้ในการคำนวณเงินนำส่งจากสถาบันการเงินและอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงิน รวมไปถึงภาระดอกเบี้ยจ่ายเพิ่มเติมจากการทยอยกู้เงินล่วงหน้าของกระทรวงการคลังเพื่อลดความเสี่ยงของการปรับโครงสร้างหนี้ที่จะครบกำหนดจำนวนมากในคราวเดียวกันไว้ด้วยแล้ว

๕.๓ เมื่อพิจารณาถึงปัจจัยต่าง ๆ ดังกล่าวข้างต้น และเพื่อให้เป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๑๐ เมษายน ๒๕๕๕ กระทรวงการคลังจึงเห็นควรเสนอคณะรัฐมนตรีเพื่อรับทราบอัตราการเรียกเก็บเงินนำส่งจากสถาบันการเงินซึ่งจะยังคงเรียกเก็บในอัตราเดิมที่ร้อยละ ๐.๔๖ ต่อปี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดนำกราบเรียนนายกรัฐมนตรีเพื่อเสนอคณะรัฐมนตรีทราบต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายสมหมาย ภาษี)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

สำนักนโยบายระบบการเงินและสถาบันการเงิน

โทร. ๐ ๒๒๗๓ ๔๐๒๐ ต่อ ๓๒๐๑

โทรสาร ๐ ๒๖๑๘ ๓๓๖๖