

ที่ กค ๑๐๐๖/ ๑๑๗



สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี
รหัสเรื่อง : ส18603
วันที่ : ๑5/๑๑/๕๙
วันที่ : ๐5 ม.ค. ๕๙ เวลา : 18:30

กระทรวงการคลัง สวค. ๒
ถนนพระราม ๖ วันที่ ๕ ม.ค. ๕๙
กรุงเทพฯ ๑๐๔๐๐ เวลา 18.3๐

๕ มกราคม ๒๕๕๙

เรื่อง การพิจารณาความเหมาะสมของอัตราการเรียกเก็บเงินนำส่งจากสถาบันการเงิน

เรียน เลขาธิการคณะรัฐมนตรี

- สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. หนังสือรองนายกรัฐมนตรีเห็นชอบให้เสนอคณะรัฐมนตรี
๒. สำเนาพระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังกู้เพื่อช่วยเหลือ
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๕
๓. สำเนาประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. ๓/๒๕๕๕ ลงวันที่ ๒ พฤษภาคม ๒๕๕๕
๔. สำเนาหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท. ผกท. (๐๒) ๑๖๙๙/๒๕๕๘
ลงวันที่ ๒๔ กันยายน ๒๕๕๘
๕. ประมาณการการชำระดอกเบี้ย FIDF1 และ FIDF3 ปีงบประมาณ ๒๕๕๙ - ๒๕๖๑

ด้วยกระทรวงการคลังขอเสนอเรื่อง การพิจารณาความเหมาะสมของอัตราการเรียกเก็บเงิน
นำส่งจากสถาบันการเงิน มาเพื่อคณะรัฐมนตรีทราบ โดยเรื่องนี้เข้าข่ายที่จะต้องนำเสนอคณะรัฐมนตรีตาม
พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการเสนอเรื่องและการประชุมคณะรัฐมนตรี พ.ศ. ๒๕๔๘ มาตรา ๔ (๑๓) เพื่อให้
เป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีในการประชุมเมื่อวันที่ ๑๐ เมษายน ๒๕๕๕ ทั้งนี้ รองนายกรัฐมนตรี (นายสมคิด
จาดุศรีพิทักษ์) กำกับกับการบริหารราชการกระทรวงการคลังได้เห็นชอบให้นำเรื่องดังกล่าวเสนอคณะรัฐมนตรี
ด้วยแล้ว (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑)

ทั้งนี้ เรื่องดังกล่าวมีรายละเอียด ดังนี้

๑. กฎหมายและมติคณะรัฐมนตรีที่เกี่ยวข้อง

๑.๑ มาตรา ๘ แห่งพระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังกู้
เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๕ (พ.ร.ก. ปรับปรุงการบริหาร
หนี้เงินกู้) กำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีอำนาจเรียกให้สถาบันการเงินนำส่งเงินเป็นอัตรา
ร้อยละต่อปีของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยของบัญชีที่ได้รับการคุ้มครองเงินฝากตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด
แต่เมื่อรวมอัตราดังกล่าวกับอัตราที่กำหนดให้สถาบันการเงินนำส่งเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากตามกฎหมาย
ว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝากแล้ว ต้องไม่เกินร้อยละหนึ่งต่อปีของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยของบัญชีที่ได้รับการ
คุ้มครองเงินฝาก (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๒)

/๑.๒ ข้อ ๔.๒ ..

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

๑.๓ มติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๑๐ เมษายน ๒๕๕๕ ได้มอบหมายให้กระทรวงการคลัง และ ธปท. รับความเห็นของสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) ไปพิจารณาดำเนินการเกี่ยวกับความเหมาะสมของอัตราการเรียกเก็บเงินนำส่งของสถาบันประกันเงินฝาก และ ธปท. โดยคำนึงถึงปริมาณภาระหนี้ของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (กองทุนฯ) สถานการณ์ทางเศรษฐกิจโดยรวม และสถานะความมั่นคงของสถาบันการเงิน รวมทั้งความจำเป็นในการขยายภารกิจในการดูแลสถาบันการเงินของกองทุนฯ และแจ้งความคืบหน้าแก่คณะรัฐมนตรีเพื่อทราบอย่างน้อยเป็นรายปี

๒. ผลการชำระหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

๒.๑ ธปท. ได้รับเงินนำส่งจากสถาบันการเงินตามที่กล่าวในข้อ ๑.๒ รวมแล้ว ๗ งวด (งวดเดือนกรกฎาคม ๒๕๕๕ – เดือนกรกฎาคม ๒๕๕๘) เป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น ๑๖๗,๙๐๕ ล้านบาท โดยนำไปชำระเงินต้น ดอกเบี้ย และค่าบริหารจัดการเกี่ยวกับหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังกู้ตามพระราชกำหนดให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้เงินและจัดการเงินกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ (FIDF1) และพระราชกำหนดให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้เงินและจัดการเงินกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ระยะที่สอง พ.ศ. ๒๕๕๕ (FIDF3) ตั้งแต่วันที่ ๑ ตุลาคม ๒๕๕๕ จนถึงวันที่ ๑๘ กันยายน ๒๕๕๘ เป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น ๑๔๓,๘๐๓ ล้านบาท เงินส่วนที่เหลือสำรองไว้สำหรับชำระดอกเบี้ยในงวดต่อ ๆ ไป

๒.๒ นับตั้งแต่ พ.ร.ก. ปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ฯ มีผลใช้บังคับ คณะรัฐมนตรีได้อนุมัติให้มีการชำระคืนต้นเงินกู้ FIDF1 และ FIDF3 โดยใช้เงินของกองทุนฯ จำนวน ๑๒๑,๘๑๕ ล้านบาท และ ธปท. ได้นำส่งเงินจากบัญชีผลประโยชน์ประจำปี จำนวน ๗,๗๐๐ ล้านบาท และเงินจากบัญชีสะสมฯ จำนวน ๑๐,๐๐๐ ล้านบาท รวมเป็นเงินที่ได้ชำระคืนต้นเงินกู้ FIDF1 และ FIDF3 แล้วทั้งสิ้น ๑๓๙,๕๑๕ ล้านบาท เป็นผลให้ ณ สิ้นวันที่ ๑๘ กันยายน ๒๕๕๘ ภาระหนี้ต้นเงินกู้ FIDF1 และ FIDF3 มียอดคงค้างจำนวนทั้งสิ้น ๙๔๘,๗๙๐.๘๐ ล้านบาท (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๔)

๓. เหตุผลความจำเป็นที่ต้องเสนอคณะรัฐมนตรี

ตามมติคณะรัฐมนตรีในการประชุมเมื่อวันที่ ๑๐ เมษายน ๒๕๕๕ ได้มอบหมายให้กระทรวงการคลังและ ธปท. รับความเห็นของ สศช. ไปพิจารณาดำเนินการเกี่ยวกับความเหมาะสมของอัตราการเรียกเก็บเงินนำส่งของสถาบันประกันเงินฝาก และ ธปท. โดยคำนึงถึงปริมาณภาระหนี้ของกองทุนฯ สถานการณ์ทางเศรษฐกิจโดยรวม และสถานะความมั่นคงของสถาบันการเงิน รวมทั้งความจำเป็นในการขยายภารกิจในการดูแลสถาบันการเงินของกองทุนฯ และแจ้งความคืบหน้าแก่คณะรัฐมนตรีเพื่อทราบอย่างน้อยเป็นรายปี

๔. สารสำคัญของเรื่อง

ธปท. และกองทุนฯ ได้กำหนดแนวทางและประมาณการในการชำระหนี้เงินกู้ FIDF1 และ FIDF3 ดังนี้

๔.๑ แนวทางการบริหารจัดการหนี้เงินกู้ FIDF1 และ FIDF3 จากแหล่งเงินต่าง ๆ

๔.๑.๑ เงินนำส่งจากสถาบันการเงิน ธปท. จะได้รับเงินนำส่งจากสถาบันการเงิน ปีละ ๒ งวด (สิ้นเดือนมกราคมและเดือนกรกฎาคม) โดยเงินดังกล่าวกองทุนฯ จะสำรองไว้เพื่อชำระดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นทุกเดือนเป็นอันดับแรก หากมีเงินคงเหลือจึงจะนำไปชำระเงินต้น FIDF1 และ FIDF3 ทั้งนี้ ได้เริ่มใช้เงินนำส่งจากสถาบันการเงินในส่วนที่เกินกว่าสำรองดอกเบี้ยจ่าย ๖ เดือนล่วงหน้าไปชำระเงินต้น FIDF1 และ FIDF3 ในงวดหลังของปีงบประมาณ ๒๕๕๘ แล้ว

๔.๑.๒ เงินกำไรสุทธิของ ธปท. จะนำไปชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของ FIDF1 และ FIDF3

๔.๑.๓ เงินจากบัญชีผลประโยชน์ประจำปี จะนำไปชำระเงินต้น FIDF3

๔.๑.๔ เงินหรือทรัพย์สินของกองทุนฯ ปัจจุบันได้กำหนดให้เป็นเงินสำรองเพื่อการจ่ายดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเป็นอันดับแรก หากมีเงินคงเหลือจึงจะนำไปชำระเงินต้น FIDF1 และ FIDF3

๔.๒ ประมาณการในการชำระหนี้เงินกู้ FIDF1 และ FIDF3

ธปท. และกองทุนฯ คาดว่าจะใช้เวลาประมาณ ๑๗ ปี (นับตั้งแต่ปี ๒๕๕๘) ในการชำระหนี้เงินกู้ FIDF1 และ FIDF3 ได้ครบถ้วน ทั้งนี้ ประมาณการเวลาดังกล่าวอยู่ภายใต้สมมติฐานดังต่อไปนี้

๔.๒.๑ เงินนำส่งจากสถาบันการเงินมีอัตราการขยายตัวของฐานที่ใช้ในการคำนวณเงินนำส่งจากสถาบันการเงินคาดว่าจะอยู่ที่ร้อยละ ๔.๐๐ ต่อปี ซึ่งสอดคล้องกับทิศทางของการขยายตัวเฉลี่ยในช่วงที่ผ่านมา

๔.๒.๒ เงินกำไรสุทธิของ ธปท. ไม่มีเงินนำส่งจากกำไรของ ธปท. เนื่องจาก ธปท. มีผลขาดทุนสะสมสูง

๔.๒.๓ เงินจากบัญชีผลประโยชน์ประจำปี ในเบื้องต้นคาดการณ์ว่าจะเริ่มส่งได้ในปีงบประมาณ ๒๕๖๒ เป็นต้นไป โดยใช้ตามประมาณการเดิมคือ ปีละ ๑๐,๐๐๐ ล้านบาท

๔.๒.๔ เงินหรือทรัพย์สินของกองทุนฯ ใช้ประมาณการของกองทุนฯ ที่จะนำส่งได้ในปีงบประมาณ ๒๕๕๙ จำนวน ๑๔,๐๐๐ ล้านบาท

อย่างไรก็ดี สำหรับเงินนำส่งของกองทุนฯ ในปีต่อ ๆ ไป อาจเปลี่ยนแปลงได้หากมีความชัดเจนของระยะเวลาและจำนวนเงินที่จะได้รับจากการโอนขายทรัพย์สินบางส่วนของกองทุนฯ ในปีงบประมาณ ๒๕๕๙ - ๒๕๖๐

๔.๒.๕ อัตราดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ยที่ร้อยละ ๕.๐๐ ต่อปี โดยรวมภาระดอกเบี้ยจ่ายที่เกิดจากการกู้ล่วงหน้า (Pre-funding) ตั้งแต่ปีงบประมาณ ๒๕๖๒ เป็นต้นไป

๔.๓ จากการประมาณการความสามารถในการชำระหนี้ข้างต้นยังคงมีความเสี่ยงจากการชะลอตัวของภาวะเศรษฐกิจการเงินในประเทศ รวมทั้งความผันผวนของเศรษฐกิจและตลาดการเงินโลกที่อาจส่งผลต่ออัตราการขยายตัวของฐานที่ใช้ในการคำนวณเงินนำส่งจากสถาบันการเงินชะลอลงจนอยู่ในระดับต่ำกว่าอัตราการขยายตัวเฉลี่ยในอดีต และ/หรืออัตราผลตอบแทนพันธบัตรปรับเพิ่มขึ้นสูงกว่าสมมติฐานซึ่งทำให้ ธปท. และกองทุนฯ มีความเสี่ยงที่จะมีกระแสเงินสดรับไม่เพียงพอสำหรับการชำระดอกเบี้ยหนี้ FIDF1 และ FIDF3 ในบางขณะได้ รวมถึงอาจไม่สามารถชำระคืนต้นเงินกู้ ซึ่งจะทำให้ภาระหนี้ FIDF1 และ FIDF3

ปรับลดลงต่ำกว่าประมาณการ นอกจากนี้ อาจมีภาระดอกเบี้ยจ่ายเพิ่มเติมจากการทยอยกู้เงินล่วงหน้า (Pre-funding) ของกระทรวงการคลังเพื่อลดความเสี่ยงของการปรับโครงสร้างหนี้ที่ครบกำหนดจำนวนมาก ในคราวเดียวกัน เมื่อพิจารณาถึงปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ดังกล่าวแล้ว ธปท. เห็นควรคงอัตราเรียกเก็บเงินนำส่งจากสถาบันการเงินไว้ที่ร้อยละ ๐.๕๖ ต่อปีไว้ตามเดิม โดยอาจพิจารณาปรับเปลี่ยนอัตราเงินนำส่งให้เหมาะสม และสอดคล้องกับปัจจัยและสถานการณ์แวดล้อมทางเศรษฐกิจการเงินที่เปลี่ยนแปลงต่อไป

๕. ความเห็นของกระทรวงการคลัง

๕.๑ จากข้อมูลประมาณการการชำระดอกเบี้ยจ่าย FIDF1 และ FIDF3 และเงินนำส่งจากสถาบันการเงิน ระหว่างปีงบประมาณ ๒๕๕๙ – ๒๕๖๑ ของกองทุนฯ (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๕) ซึ่งมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

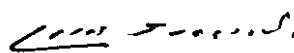
ปีงบประมาณ	เงินนำส่งจากสถาบันการเงิน	ดอกเบี้ยจ่าย	เงินนำส่งฯ คงเหลือ
๒๕๕๙	๕๔,๔๒๗	๔๒,๙๗๒	๑๑,๔๕๕
๒๕๖๐	๕๖,๖๒๖	๔๒,๙๐๐	๑๓,๗๒๖
๒๕๖๑	๕๘,๙๑๔	๔๖,๒๑๐	๑๒,๗๐๔

จะเห็นได้ว่า อัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินที่ร้อยละ ๐.๕๖ ต่อปี ยังคงเพียงพอต่อการชำระดอกเบี้ยหนี้เงินกู้ FIDF1 และ FIDF3 ในปีงบประมาณ ๒๕๕๙ – ๒๕๖๑ ดังนั้น กระทรวงการคลังจึงเห็นสมควรคงอัตราเรียกเก็บเงินนำส่งจากสถาบันการเงินที่ร้อยละ ๐.๕๖ ต่อปี ตามที่ ธปท. เสนอมา

๕.๒ เพื่อให้เป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๑๐ เมษายน ๒๕๕๕ ซึ่งกำหนดให้กระทรวงการคลัง และ ธปท. พิจารณาความเหมาะสมของอัตราเรียกเก็บเงินนำส่งจากสถาบันการเงิน และแจ้งความคืบหน้าให้คณะรัฐมนตรีทราบอย่างน้อยเป็นรายปี กระทรวงการคลังจึงเห็นควรนำเสนอคณะรัฐมนตรีเพื่อทราบการคงอัตราเรียกเก็บเงินนำส่งจากสถาบันการเงินไว้ที่ร้อยละ ๐.๕๖ ต่อปี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดนำกราบเรียนนายกรัฐมนตรีเพื่อเสนอคณะรัฐมนตรีทราบต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

สำนักนโยบายระบบการเงินและสถาบันการเงิน

โทร. ๐ ๒๒๗๓ ๙๐๒๐ ต่อ ๓๒๘๙

โทรสาร ๐ ๒๖๑๘ ๓๓๖๖