

กระทู้ถามที่ ๐๒๗ ร.

สภาผู้แทนราษฎร

๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๐

เรื่อง ให้เปิดสาขาธนาคารออมสินทุกอำเภอทั่วประเทศ เพื่อกระจายความเจริญและอำนวยความสะดวกแก่ราษฎรในชนบท

กราบเรียน ประธานสภาผู้แทนราษฎร

ข้าพเจ้าขอตั้งกระทู้ถาม ถาพนายกรัฐมนตรี ดังต่อไปนี้

ด้วยข้าพเจ้าได้รับการร้องเรียนจากราษฎรจำนวนมากว่า การเดินทางไปติดต่อกับธนาคารในเมืองซึ่งอยู่ไกลๆ ทำให้เสียเวลา ค่าใช้จ่ายจำนวนมาก และทำให้การจราจรในเมืองคับคั่งเกิดปัญหาจราจรติดขัด สร้างมลพิษให้กับสังคม จึงขอให้ธนาคารออมสินเปิดสาขาทั่วประเทศ ทุกอำเภอ เพื่อให้มีการออมทรัพย์ จะทำให้เงินหมุนเวียนในระบบมากขึ้น ปัจจุบันเกิดความล้มเหลวทางการเงิน การบริหารระบบเงินผิดพลาด เกิดจากธนาคารใหญ่ๆ มีระบบงานที่ซับซ้อน ยากต่อการตรวจสอบ เพื่อให้มีระบบงานที่ไม่ซับซ้อนและง่ายต่อการบริการประชาชน และการตรวจสอบ จึงขอเรียนถามว่า

๑. ปัจจุบันการบริหารระบบการเงินเกิดความผิดพลาด เนื่องจากสาเหตุต่างๆ หลายประการ เช่น ให้สินเชื่อ การอุปถัมภ์พรรคพวก รัฐบาลทรบหรือไม่ว และมีแผนนโยบายที่จะแก้ไข และป้องกันปัญหาต่างๆ หรือไม่ว ประการใด ถ้ามีขอทรบรายละเอียด ถ้าไม่มีจะขอให้ทำแผนนโยบายเพื่อแก้ปัญหาดังกล่าว จะได้หรือไม่ประการใด ขอทรบรายละเอียด

๒. รัฐบาลมีนโยบายที่จะจัดตั้งธนาคารออมสินขึ้นในอำเภอ หรือตลาดใหญ่ๆ และหมู่บ้านใหญ่ในชนบทเพื่อเป็นการกระจายความเจริญออกสู่ชนบท และลดความคับคั่งในเมือง เป็นการระดมเงินออม ทำให้มีเงินหมุนเวียนมากขึ้นในระบบไว้อย่างไรหรือไม่ ถ้าไม่มีเพราะเหตุใด ถ้ามีจะดำเนินการได้เมื่อใด และถ้าไม่มีจะขอให้ธนาคารออมสินเร่งดำเนินการ และจะขอให้ทำแผนนโยบายเพื่อแก้ปัญหาดังกล่าว จะได้หรือไม่ประการใด ขอทรบรายละเอียด

ขอให้ตอบในราชกิจจานุเบกษา

ขอแสดงความนับถืออย่างยิ่ง

นิยม วรปัญญา

สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร จังหวัดลพบุรี

พรรคชาติไทย

คำตอบกระทู้ถามที่ ๐๒๗ ร.

ของ นายนิยม วรปัญญา สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร จังหวัดลพบุรี
เรื่อง ให้เปิดสาขาธนาคารออมสินทุกอำเภอทั่วประเทศ
เพื่อกระจายความเจริญและอำนวยความสะดวกแก่ราษฎรในชนบท

ข้าพเจ้า นายธารินทร์ นิมมานเหมินท์ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ได้รับมอบหมายจาก
ฯพณฯ นายกรัฐมนตรีให้เป็นผู้ชี้แจงตอบกระทู้ถาม เรื่อง ให้เปิดสาขาธนาคารออมสินทุกอำเภอทั่วประเทศ
เพื่อกระจายความเจริญและอำนวยความสะดวกแก่ราษฎรในชนบท ข้าพเจ้าขอตอบกระทู้ถามของท่าน
สมาชิกผู้มีเกียรติ ดังนี้

คำตอบข้อ ๑

รัฐบาลได้ตระหนักถึงความสำคัญในการบริหารสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทยให้เป็นไปอย่าง
มีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุดแก่เศรษฐกิจของประเทศ จึงได้มีการกำกับดูแลการขยายสินเชื่อ
ของธนาคารพาณิชย์ไทยอย่างใกล้ชิดผ่านนโยบายแผนสินเชื่อมาตั้งแต่ปี พ.ศ. ๒๕๓๓ โดยได้กำหนด
ให้ธนาคารพาณิชย์ไทยทุกธนาคารจัดทำแผนสินเชื่อทุกงวดครึ่งปียื่นต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะประเมินแผนสินเชื่อที่ธนาคารพาณิชย์จัดทำขึ้น และแจ้งผลการพิจารณา
ให้แต่ละธนาคารทราบและยังมีการติดตามเปรียบเทียบผลการปฏิบัติจริงเป็นรายเดือนกับเป้าหมาย
ที่ตั้งไว้ว่าสอดคล้องและเหมาะสมหรือไม่ โดยจะมีหนังสือแจ้งให้ผู้บริหารธนาคารพาณิชย์แต่ละราย
ดำเนินการปรับปรุงต่อไป สำหรับด้านการป้องกันมิให้ธนาคารพาณิชย์มีความเสี่ยงกับลูกหนี้รายใด
รายหนึ่งมากเกินไปและเพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการกำกับดูแลลูกหนี้รายใหญ่นั้น ธนาคาร
แห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับการให้สินเชื่อ การลงทุนการก่อภาระผูกพันเพื่อบุคคลใด
บุคคลหนึ่งของธนาคารพาณิชย์ โดยลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับทั่วไป เล่ม ๑๑๓ ตอนพิเศษ
๑๘ ง ลงวันที่ ๒๖ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ ๒๗ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๓๕
ตามรายละเอียด ดังนี้

๑. จำนวนเงินที่ธนาคารพาณิชย์ให้สินเชื่อแก่กิจการของบุคคลใดบุคคลหนึ่ง เดิมกำหนดไว้
ไม่เกินร้อยละ ๒๕ ของเงินกองทุนชั้นที่ ๑ ซึ่งประกอบด้วย

๑.๑ ทุนชำระแล้ว ซึ่งรวมทั้งส่วนล้ำมูลค่าหุ้นที่ธนาคารพาณิชย์ได้รับและเงินที่ธนาคาร
พาณิชย์ได้รับจากการออกไปสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของธนาคารพาณิชย์

๑.๒ ทุนสำรองตามกฎหมาย

ผู้ถือหุ้น
เงินสำรอง

ตราสาร
ดอกเบี้ย

หรือรับ
ทั้งแก่ผู้
ตัวเงิน

รับประ
ซึ่งได้แก่
การจัด
หรือบริ
หรือลงทุน
ดังกล่าว

จังหวัด
ฉะนั้น ย

อย่างน้อย
จะต้องไป
ดำเนินก
สาขาให้

๑.๓ เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิ เมื่อสิ้นงวดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์แต่ไม่รวมเงินสำรองสำหรับการลดค่าของสินทรัพย์และเงินสำรองเพื่อการชำระหนี้

๑.๔ กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร

ได้ปรับปรุงให้ครอบคลุมถึงเงินลงทุนและภาระผูกพัน รวมทั้งการรับประกันการจำหน่ายตราสารแสดงสิทธิในหนี้แบบรับประกันทั้งจำนวน และการทำสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนและสัญญาอัตราดอกเบี้ยกับบุคคลนั้นด้วย

๒. สำหรับการนับจำนวนเงินเข้าเป็นลูกหนี้รายใหญ่ในการให้สินเชื่อโดยการรับซื้อ ซื้อลดหรือรับช่วงซื้อลดตัวเงินนั้น ได้ปรับปรุงให้ถือเป็นการให้สินเชื่อในการคำนวณอัตราส่วนลูกหนี้รายใหญ่ให้แก่ผู้ทรงซึ่งนำตัวมาขายและแก่บุคคลซึ่งต้องรับผิดชอบตามตัวเงิน ซึ่งได้แก่ ผู้ออกตัวเงิน ผู้สละหลังตัวเงินแบบผู้ซื้อมีสิทธิไต่เบี่ย เป็นต้น

๓. เพื่อความคล่องตัวในการทำธุรกิจรับประกันการจำหน่ายตราสารแสดงสิทธิในหนี้ในการรับประกันการจำหน่ายแบบรับประกันทั้งจำนวนนั้น หากเป็นตราสารแสดงสิทธิในหนี้ชนิดที่มีคุณภาพซึ่งได้แก่ หุ้นกู้หรือตราสารแสดงสิทธิ ในหนี้ที่ออกเพื่อระดมทุนจากประชาชนหรือบุคคลใดๆ ที่ได้รับการจัดอันดับ AA หรือเทียบเท่าขึ้นไป และหุ้นกู้หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุน ในกรณีเช่นนี้ได้เพิ่มวงเงินลูกหนี้รายใหญ่ให้ชั่วคราว โดยเมื่อนับรวมกับการให้สินเชื่อหรือลงทุน หรือก่อภาระผูกพัน เพื่อบุคคลนั้นแล้ว ต้องมีมูลค่าไม่เกินร้อยละ ๕๐ ของเงินกองทุนชั้นที่ ๑ ดังกล่าวข้างต้นนับแต่วันที่ธนาคารพาณิชย์ทำสัญญารับประกันการจำหน่ายจนถึงวันปิดการเสนอขาย

คำตอบข้อ ๒

รัฐบาลขอเรียนว่าขณะนี้ธนาคารออมสินมีสาขาทั้งสิ้น ๕๕๗ สาขาทั่วประเทศ เป็นสาขาในเขตจังหวัด ๗๖ สาขา เป็นสาขาในเขตอำเภอ ๔๐๔ สาขา จากอำเภอรวมทั้งประเทศ ๗๘๓ อำเภอ ฉะนั้น ยังมีอำเภออีก ๓๗๕ แห่ง ที่ยังไม่มีสาขาธนาคารออมสินเปิดดำเนินการ

ธนาคารออมสินได้กำหนดนโยบายในการเปิดสาขาใหม่ไว้ว่า ในแต่ละปีจะเปิดสาขาเพิ่มขึ้นอย่างน้อยปีละ ๑๐ แห่ง ในขณะเดียวกันก็มีสาขาที่สร้างไว้นานแล้วจนเกิดการชำรุดทรุดโทรม จำเป็นจะต้องได้รับการซ่อมแซม และสาขาที่ปลูกสร้างอยู่ที่ดินอันมิใช่เป็นทรัพย์สินของธนาคารซึ่งจะต้องดำเนินการหาที่ใหม่ที่เหมาะสมต่อไป โดยธนาคารออมสินได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาเปิดสาขาใหม่ในส่วนภูมิภาคดังต่อไปนี้

๑. พื้นที่และสภาพแวดล้อม

๑.๑ ทำเลที่ตั้งสาขาโดยรอบบริเวณเป็นเขตชุมชนในรัศมีประมาณ ๕ กิโลเมตร มีประชากรอาศัยอยู่ไม่น้อยกว่า ๑,๐๐๐ ครัวเรือน จำนวนประชากรไม่ต่ำกว่า ๕,๐๐๐ คน เป็นผู้มีรายได้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๕๐ ของประชากรทั้งหมด จำนวนประชากรทั้งอำเภอไม่ต่ำกว่า ๕๐,๐๐๐ คน

๑.๒ การเปิดสาขาเพิ่มในเขตชุมชนเดียวกันหรือใกล้เคียง เช่น พื้นที่ในเมืองใหญ่หรือกรุงเทพมหานคร ให้พิจารณาจากปริมาณงานของสาขาเดิม และควรห่างจากสาขาเดิมไม่น้อยกว่า ๒ กิโลเมตร ยกเว้นสาขาเดิมจะมีปริมาณงานมากจนจำเป็นต้องมีการให้บริการเพิ่มขึ้นอีกแห่งหนึ่งในเขตระยะห่างน้อยกว่า ๒ กิโลเมตร การเปิดสาขาต้องมีจุดคุ้มทุนในระยะเวลาไม่เกิน ๓ ปี

๑.๓ มีสาธารณูปโภคขั้นพื้นฐานของท้องถิ่น

- มีไฟฟ้าและน้ำประปาใช้ตลอดเวลา
- การคมนาคมสะดวกปลอดภัยต่อการเดินทางและการขนส่งเงิน
- การติดต่อสื่อสารมีความสะดวกรวดเร็วและทั่วถึง

๑.๔ มีตลาด ร้านค้า สถานที่ราชการ สถานศึกษา สถานพยาบาล ศาสนสถาน ตั้งอยู่ในท้องถิ่น

๒. ด้านเศรษฐกิจของท้องถิ่น (ท้องถิ่น หมายถึง เขตของอำเภอตามการแบ่งพื้นที่ของทางราชการ)

๒.๑ รายได้ประชากร เฉลี่ยไม่ต่ำกว่า ๒๕,๐๐๐ บาท ต่อคนต่อปี

๒.๒ ภาษีเงินได้รวมทุกประเภทของท้องถิ่นไม่ต่ำกว่า ๕ ล้านบาทต่อปี

๒.๓ มีศักยภาพของปริมาณเงินออมสูงโดยพิจารณาจากสถานภาพและสภาพแวดล้อมของประชากรในท้องถิ่น เช่น อาชีพหลักของประชากร กล่าวคือ ถ้ามีรายได้ ๒๕,๐๐๐ บาทต่อคนต่อปี ในภาคเกษตรกรรมควรเปิดสาขามากกว่าภาคอุตสาหกรรม

๒.๔ แนวโน้มของการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจ โดยพิจารณาจากโครงสร้างการพัฒนาท้องถิ่นต่างๆ และภาพรวมทางเศรษฐกิจภาคสำคัญ ได้แก่ เกษตรกรรม อุตสาหกรรม พาณิชยกรรม และบริการ จากแผนงานหรือโครงการของทางราชการ และเอกชน ทั้งระยะสั้นและระยะยาว

๓. ด้านกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

๓.๑ ให้บริการลูกค้าทุกระดับอาชีพ โดยเน้นลูกค้ารายย่อย รวมถึงการส่งเสริมการออมทรัพย์ในหมู่เยาวชนด้วย

๓.๒ มีอาชีพหลักและรายได้ที่สำคัญ

ส่วนแบ่ง

สถานที่
เชื่อถือให้

ที่มีศักยภาพ

สาขาที่มี

เร็วขึ้น

จะมีค่าใช้จ่าย
ภารกิจหลักเพื่อการ
โดยเฉพา
พื้นฐานท

๔. ด้านการแข่งขัน

๔.๑ ไม่มีสถาบันการเงินเปิดดำเนินการ

๔.๒ มีสถาบันการเงินเปิดดำเนินการอยู่แล้ว แต่มีความเหมาะสมที่จะเปิดสาขาเพื่อขยายส่วนแบ่งการตลาด หรือเพื่อใช้เป็นเครือข่ายในการปฏิบัติงาน โดยมุ่งที่จะให้บริการประชาชนอย่างทั่วถึง

๔.๓ ธนาคารต้องมีความพร้อมในการให้บริการทั้งด้านงบประมาณ บุคลากร อาคาร สถานที่ เครื่องมือเครื่องใช้ โดยเฉพาะด้านเทคโนโลยีสมัยใหม่เพื่ออำนวยความสะดวกและสร้างความเชื่อถือให้ผู้ใช้บริการอย่างต่อเนื่องได้

๕. ด้านการหารายได้ มีช่องทางในการดำเนินธุรกิจ

๕.๑ การให้บริการเงินฝากประเภทต่างๆ

๕.๒ การให้บริการด้านสินเชื่อ

๕.๓ การให้บริการทางการเงินและการธนาคาร

๕.๔ สามารถระดมเงินฝากจากธุรกิจประเภทต้นทุนต่ำ

๖. ด้านความคุ้มค่าต่อการลงทุน จะพิจารณาจากวัตถุประสงค์ในการเปิด

๖.๑ เปิดเพื่อหวังผลในเชิงธุรกิจ มีระยะเวลาคืนทุนในเวลา ๑ - ๕ ปี ในแหล่งเงินออมที่มีศักยภาพสูง สามารถขยายสินเชื่อและขายบริการได้อย่างกว้างขวาง

๖.๒ เปิดเพื่อขยายตลาดในการดำเนินงาน มีระยะเวลาในการคืนทุน ๕ - ๗ ปี สำหรับสาขาที่มีแหล่งเงินออมมีศักยภาพไม่สูงนักมีการให้สินเชื่อและขายบริการพอเหมาะ

รายได้และระยะเวลาคืนทุน คำนวณจาก

- เงินฝากที่สำนักงานใหญ่นำไปลงทุน ใช้ Margin ๒%
- สินเชื่อต่างๆ ที่สาขาเป็นผู้ดำเนินการ ใช้ Margin ๕% และ
- รายได้จากการให้บริการอื่นๆ

นอกจากนี้ การบริหารเงินฝากโดยการระดมเงินฝากต้นทุนต่ำจะมีส่วนช่วยให้ระยะเวลาคืนทุนเร็วขึ้น

อย่างไรก็ตาม ถึงแม้ว่าในการเปิดดำเนินการสาขาใหม่และการซ่อมแซมสาขาเก่าดังกล่าวแล้วจะมีค่าใช้จ่ายซึ่งส่งผลกระทบต่อผลกำไรของธนาคารในแต่ละปีค่อนข้างสูง แต่ด้วยความตระหนักถึงภารกิจหลักของธนาคารในฐานะเป็นเครื่องมือของรัฐในการปลูกฝังนิสัยการออมของคนในชาติ เป็นสถาบันเพื่อการออมทรัพย์ ส่งเสริมความเข้มแข็งในระบบเศรษฐกิจของประเทศ และสนับสนุนการพัฒนาสังคม โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนภูมิภาค รวมถึงการปล่อยสินเชื่อประเภทต่างๆ เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานทางเศรษฐกิจแก่ผู้ด้อยโอกาส ธนาคารออมสินได้พยายามผ่อนผันหลักเกณฑ์ดังกล่าวเพื่อ

๕ กิโลเมตร
คน เป็นผู้มี
๑๐๐๐ คน
เมืองใหญ่หรือ
ไม่น้อยกว่า
แห่งหนึ่งในเขต

งาน ตั้งอยู่ใน
บ่งพื้นที่ของ

ภาพแวดล้อม
ต่อคนต่อปี

งการพัฒนา
พาณิชย์กรรม

ส่งเสริมการ

ผลักดันให้มีการสร้างสาขาให้ได้ตามเป้าหมายเสมอมาซึ่งรวมทั้งการจัดให้มีสาขาและเรือเคลื่อนที่ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกแก่ประชาชน

นอกจากดังกล่าวมาแล้ว ขณะนี้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำลังดำเนินการปรับปรุงหลักเกณฑ์และวิธีการในการเปิดสาขาใหม่อยู่ เพื่อให้เกิดความเหมาะสมและสอดคล้องกับความต้องการบริการทางด้านการออมของประชาชนในท้องถิ่น และชุมชนต่างๆ อันเป็นภารกิจหลักของธนาคาร ฯ ดังกล่าวแล้ว

เรื่อง การ
กราบเรียน

ส.ค. ๑
กระเทียม
ดังกล่าว

แก่ราษฎร