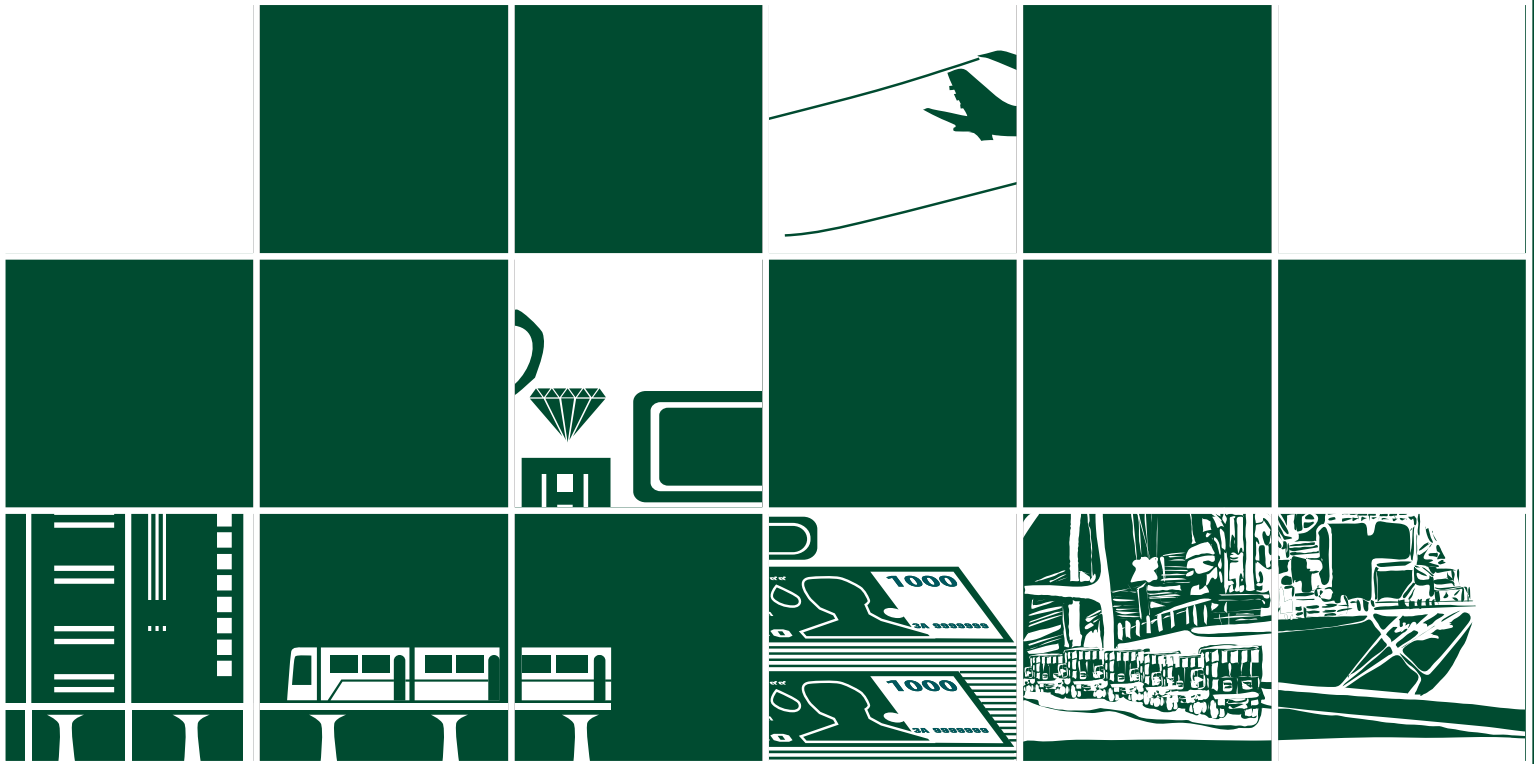




รายงานเศรษฐกิจและการเงิน 2550





รายงานเศรษฐกิจและการเงิน ปี 2550

www.bot.or.th

บริการข้อมูลอัตโนมัติ 24 ชั่วโมง โทร. 02-2283-6789

สารบัญ

ภาคสรุป

ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2550

1

ภาวะเศรษฐกิจปี 2550

| | |
|--|----|
| ภาคการเกษตร | 5 |
| ภาคอุตสาหกรรม | 11 |
| ภาคบริการ | 13 |
| ภาคการท่องเที่ยวและโรงแรม | 13 |
| ภาคอสังหาริมทรัพย์ | 15 |
| ภาคการค้า | 20 |
| ภาคโทรคมนาคม | 21 |
| ภาวะแรงงาน | 22 |
| ระดับราคา | 23 |
| การอุปโภคบริโภคภาคเอกชน | 25 |
| การลงทุนภาคเอกชน | 27 |
| ภาคต่างประเทศ | 29 |
| ภาวะเศรษฐกิจโลก | 29 |
| การค้าต่างประเทศและดุลการชำระเงิน | 32 |
| หนี้ต่างประเทศ | 36 |
| การคลัง | 38 |
| ฐานะการคลังรัฐบาล | 39 |
| หนี้สาธารณะ | 44 |
| การเงินและอัตราแลกเปลี่ยน | 45 |
| ฐานะเงินและปริมาณเงิน | 45 |
| อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาล | 46 |
| เงินฝากและสินเชื่อภาคเอกชนของสถาบันรับฝากเงิน | 49 |
| การดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ | 50 |
| ตลาดทุน | 52 |

นโยบายและมาตรการเศรษฐกิจสำคัญในปี 2550

| | |
|--|----|
| มาตรการการเงิน | 57 |
| มาตรการด้านอัตราดอกเบี้ย | 57 |
| มาตรการด้านตลาดการเงิน | 58 |
| มาตรการด้านระบบการชำระเงิน | 61 |
| มาตรการด้านการกำกับและพัฒนาสถาบันการเงิน | 63 |

การดำเนินงานของธนาคารแห่งประเทศไทยในปี 2550

| | |
|---|-----|
| การดำเนินงานเกี่ยวกับเงินสำรองทางการและการพิมพ์ธนบัตร | 67 |
| การดำเนินงานเกี่ยวกับการบริหารเงินสำรองทางการ | 67 |
| การนำธนบัตรออกใช้ | 67 |
| ฐานะทุนสำรองเงินตรา | 68 |
| การดำเนินงานของสายออกบัตรธนาคาร | 68 |
| กิจการธนาคาร | 69 |
| การจัดการเกี่ยวกับเงินสด | 69 |
| การเป็นศูนย์กลางการโอนเงิน | 70 |
| การเป็นนายธนาคารของรัฐบาล | 74 |
| การเป็นนายธนาคารของธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่น ๆ | 75 |
| การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ภาคเศรษฐกิจสำคัญ | 77 |
| การพัฒนาตลาดการเงิน | 79 |
| กิจการในฐานะตัวแทนกระทรวงการคลัง | 80 |
| การควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน | 80 |
| ธุรกิจเงินตราต่างประเทศและฐานะของนิติบุคคลรับอนุญาต | 82 |
| การจัดการหนี้สาธารณะ | 85 |
| นโยบายการกำกับสถาบันการเงิน | 88 |
| การกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงิน | 94 |
| การเป็นตัวแทนของประเทศไทยในองค์กรและเวทีความร่วมมือระหว่างประเทศ | 97 |
| สมาคมประชาชาติเอเชีย | 97 |
| ธนาคารเพื่อการชำระหนี้ระหว่างประเทศ | 98 |
| ธนาคารกลางในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้และแปซิฟิก | 99 |
| กองทุนการเงินระหว่างประเทศ | 99 |
| ธนาคารกลางในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ | 100 |
| สมาคมประชาชาติเอเชียตะวันออกเฉียงใต้กับจีน ญี่ปุ่น เกาหลี (อาเซียน+3) | 101 |

การดำเนินงานของธนาคารแห่งประเทศไทยในปี 2550

| | |
|-----------------------------------|-----|
| การดำเนินงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ | 102 |
| ผลการดำเนินงานของสำนักงานภาค | 106 |
| สำนักงานภาคเหนือ | 106 |
| สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ | 107 |
| สำนักงานภาคใต้ | 111 |
| การวางแผนและงบประมาณ | 113 |
| การบริหารความเสี่ยง | 114 |

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

119

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

| | |
|---------------------------------------|-----|
| รายงานของผู้สอบบัญชี | 123 |
| งบดุล | 124 |
| บัญชีกำไรขาดทุน | 126 |
| งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น | 127 |
| งบกระแสเงินสด | 128 |
| หมายเหตุประกอบงบการเงิน | 130 |

การบริหารและการพนักงาน

| | |
|---|-----|
| โครงสร้างองค์กร ระบบงาน และกระบวนการทำงาน | 142 |
| สถานะด้านกำลังคน | 144 |
| การบริหารทรัพยากรบุคคล | 144 |
| คณะกรรมการธนาคารแห่งประเทศไทย | 145 |
| ผู้บริหาร ธนาคารแห่งประเทศไทย | 146 |
| ผังโครงสร้างองค์กร ธนาคารแห่งประเทศไทย | 152 |

ກາສຸປ

ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2550

เศรษฐกิจไทยในปี 2550 โดยรวมยังคงขยายตัวดีที่ร้อยละ 4.8 โดยมีแรงขับเคลื่อนสำคัญมาจากภาคการส่งออกซึ่งสอดคล้องกับผลผลิตอุตสาหกรรมที่เร่งตัวขึ้น โดยเฉพาะหมวดที่ผลิตเพื่อการส่งออก ขณะที่อุปสงค์ในประเทศชะลอลงเมื่อเทียบกับปี 2549 ทั้งการบริโภคและการลงทุน แต่เริ่มมีสัญญาณการฟื้นตัวในช่วงครึ่งหลังของปี เช่นเดียวกับการนำเข้าที่เร่งตัวขึ้น ด้านเสถียรภาพทางเศรษฐกิจโดยรวมอยู่ในเกณฑ์ดีจากดุลบัญชีเดินสะพัดที่เกินดุลต่อเนื่องและเงินสำรองระหว่างประเทศที่อยู่ในระดับสูง ขณะที่อัตราเงินเฟ้อโดยรวมในปี 2550 ต่ำกว่าปีก่อน แม้จะเร่งตัวขึ้นในช่วงไตรมาสที่ 4 ของปีจากราคาน้ำมันที่เพิ่มขึ้น

| (%Δ) | อัตราการขยายตัว | | แหล่งที่มาของการขยายตัว | |
|--------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------------|------------|
| | 2549 | 2550 | 2549 | 2550 |
| การบริโภค | 3.0 | 2.7 | 1.9 | 1.7 |
| ภาคเอกชน | 3.2 | 1.4 | 1.7 | 0.8 |
| ภาครัฐ | 2.3 | 10.8 | 0.2 | 0.9 |
| การลงทุน | 3.8 | 1.4 | 0.9 | 0.3 |
| ภาคเอกชน | 3.7 | 0.5 | 0.7 | 0.1 |
| ภาครัฐ | 3.9 | 4.0 | 0.2 | 0.2 |
| อุปสงค์ในประเทศ | 3.2 | 2.3 | 2.8 | 2.0 |
| ส่วนเปลี่ยนแปลงสินค้าคงเหลือ | 11.6 ^{1/} | 1.8 ^{1/} | -1.7 | -0.2 |
| การส่งออกสินค้าและบริการสุทธิ | 40.5 | 21.6 | 4.1 | 3.0 |
| การส่งออกสินค้าและบริการ | 8.5 | 7.1 | 5.6 | 4.8 |
| การนำเข้าสินค้าและบริการ | 2.6 | 3.5 | 1.5 | 1.9 |
| ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ | 5.1 | 4.8 | 5.1 | 4.8 |

1/ พื้นล้านบาท

ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

ในภาคเกษตร ผลผลิตและราคาพืชผลสำคัญชะลอลงทำให้รายได้เกษตรกรจากการขายพืชผลสำคัญขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงจากปีก่อนแต่ยังอยู่ในเกณฑ์ดี ส่วนการผลิตภาคอุตสาหกรรมขยายตัวในเกณฑ์สูง โดยดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรม (MPI) ขยายตัวร้อยละ 8.2 เร่งขึ้นจากปีก่อนตามการผลิตในหมวดอิเล็กทรอนิกส์ หมวดเครื่องใช้ไฟฟ้า หมวดเครื่องหนัง และหมวดผลิตภัณฑ์เคมี ซึ่งเป็นการผลิตเพื่อการส่งออกเป็นสำคัญ ส่วนอัตราการใช้จ่ายการผลิตในปี 2550 อยู่ที่ร้อยละ 74.6 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 73.9 ด้านภาคบริการ การท่องเที่ยวอยู่ในเกณฑ์ดี โดยนักท่องเที่ยวชาวต่างประเทศมีจำนวน 14.5 ล้านคน เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 จากปีก่อน ซึ่งใกล้เคียงกับการท่องเที่ยวแห่งประเทศไทยประมาณการไว้ แม้จะมีปัจจัยลบหลายประการ อาทิ เหตุระเบิดในกรุงเทพฯ ในวันสงกรานต์ปี 2549 ปัญหาหมอกควันในภาคเหนือ

ตอนบน และเหตุระเบิด 7 จุดที่หาดใหญ่

สำหรับอุปสงค์รวมภาคเอกชน การอุปโภคบริโภคภาคเอกชนในปี 2550 ขยายตัวร้อยละ 1.4 ชะลอลงจากร้อยละ 3.2 ในปี 2549 ตามความเชื่อมั่นของผู้บริโภคสอดคล้องกับดัชนีการอุปโภคบริโภคภาคเอกชนที่ชะลอลงเช่นกัน อย่างไรก็ตาม การบริโภคภาคเอกชนเริ่มมีสัญญาณฟื้นตัวขึ้นเป็นลำดับในครึ่งหลังของปี โดยเฉพาะในไตรมาสที่ 4 จากสถานการณ์ทางการเมืองคลี่คลายและอัตราดอกเบี้ยที่ทรงตัวในระดับต่ำ สำหรับการลงทุนภาคเอกชนขยายตัวเพียงร้อยละ 0.5 ชะลอลงจากร้อยละ 3.7 ในปี 2549 โดยเป็นผลมาจากการชะลอตัวทั้งในหมวดเครื่องจักรและอุปกรณ์และหมวดก่อสร้าง สอดคล้องกับดัชนีความเชื่อมั่นทางธุรกิจที่ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน อย่างไรก็ตาม ในช่วงครึ่งหลังของปีการลงทุนในหมวดเครื่องจักรและอุปกรณ์ปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่อง

ด้านต่างประเทศ ดุลการค้าเกินดุล 12.0 พันล้านดอลลาร์ สรอ. สูงกว่าปีก่อนที่เกินดุล 1.0 พันล้านดอลลาร์ สรอ. จากมูลค่าการส่งออกที่ขยายตัวในเกณฑ์สูง โดยขยายตัวร้อยละ 18.1 เร่งขึ้นจากปี 2549 ที่ขยายตัวร้อยละ 17.0 โดยเฉพาะหมวดสินค้าอุตสาหกรรมที่ใช้เทคโนโลยีในการผลิตสูงที่ยังคงขยายตัวดีต่อเนื่องจากปีก่อน ขณะที่มูลค่าการนำเข้าขยายตัวร้อยละ 9.6 เร่งขึ้นจากปีก่อนเช่นกัน โดยในช่วงครึ่งปีแรกปริมาณการนำเข้ายังคงชะลอตัวต่อเนื่องจากปีก่อนตามอุปสงค์ในประเทศที่ยังไม่ฟื้นตัว แต่ปรับตัวดีขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี เมื่อรวมกับดุลบริการ รายได้และเงินโอน ที่เกินดุล 2.9 พันล้านดอลลาร์ สรอ. เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่เกินดุล 1.2 พันล้านดอลลาร์ สรอ. ตามการเพิ่มขึ้นของดุลการท่องเที่ยวและรายรับผลประโยชน์จากการลงทุนของภาครัฐบาล ทำให้ดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุล 14.9 พันล้านดอลลาร์ สรอ. สูงกว่าปีก่อนที่เกินดุล 2.2 พันล้านดอลลาร์ สรอ. ส่วนเงินทุนเคลื่อนย้ายสุทธิในปี 2550 เป็นการขาดดุลเล็กน้อย เนื่องจากมาตรการดำรงเงินสำรองเงินนำชำระระยะสั้นทำให้การไหลเข้าสู่สุทธิของเงินกู้ชะลอตัวลง และการผ่อนคลายนโยบายการเงินออกนอกประเทศของทางการทำให้มีการไหลออกของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของคนไทยในต่างประเทศเพิ่มขึ้นมากโดยเฉพาะในช่วงครึ่งหลังของปี อย่างไรก็ตาม เมื่อรวมกับความคลาดเคลื่อนสุทธิแล้ว ดุลการค้าเงินเกินดุล 17.1 พันล้านดอลลาร์ สรอ.

สำหรับภาคการคลัง ในปีงบประมาณ 2550 รัฐบาลดำเนินนโยบายขาดดุลหลังจากที่ได้ทำงบประมาณแบบสมดุล

ในปีงบประมาณ 2548 และ 2549 โดยมีวงเงินรายจ่ายประจำปีงบประมาณ 2550 ที่ 1,566.2 พันล้านบาท รายได้สุทธิ 1,420 พันล้านบาท และขาดดุลงบประมาณ 146.2 พันล้านบาท (หรือขาดดุลร้อยละ 1.7 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ) ทั้งนี้รัฐบาลมีรายได้นำส่ง 1,432.7 พันล้านบาทเพิ่มขึ้นจากรยะเดียวกันปีก่อนร้อยละ 6.9 สูงกว่าเอกสารงบประมาณ ส่วนหนึ่งเป็นเพราะได้รับรายได้พิเศษจากการยุบเลิกทุนรักษาระดับอัตราแลกเปลี่ยน และมีรายจ่าย 1,575 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีงบประมาณก่อนหน้าร้อยละ 12.8 โดยมีอัตราเบิกจ่ายทั้งปีงบประมาณร้อยละ 93.9 สูงกว่าอัตราเบิกจ่ายร้อยละ 93.4 ในปีงบประมาณก่อน และเป้าหมายที่ร้อยละ 93 โดยเป็นผลจากมาตรการเร่งรัดการเบิกจ่ายของรัฐบาล ส่งผลให้รัฐบาลขาดดุลเงินสด 94.2 พันล้านบาท

ทางด้านภาคการเงิน อัตราดอกเบี้ยระยะสั้นในตลาดเงินปรับลดลงต่อเนื่องในช่วงครึ่งแรกของปีตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ กนง. รวม 5 ครั้ง ก่อนที่จะทรงตัวในช่วงครึ่งหลังของปีตามทิศทางของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย โดยเฉลี่ยทั้งปี อัตราดอกเบี้ยตลาดซื้อคืนพันธบัตรระยะ 1 วันและอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารระยะ 1 วันอยู่ที่ร้อยละ 3.77 และ 3.79 ต่อปี ลดลงเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยปี 2549 ที่ร้อยละ 4.64 และ 4.69 ต่อปี ตามลำดับ จากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ต่ำกว่าในปีก่อนทำให้ผู้ฝากเงินบางส่วนเปลี่ยนไปลงทุนในตัวแลกเปลี่ยนและพันธบัตรที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่า มีผลทำให้เงินฝากของสถาบันรับฝากเงินมีแนวโน้มชะลอลงต่อเนื่องตั้งแต่ต้นปี สำหรับสินเชื่อภาคเอกชนของสถาบันรับฝากเงินมีอัตราการขยายตัวค่อนข้างต่ำตั้งแต่ต้นปี 2550 จากการหดตัวของสินเชื่อที่ให้แก่ภาคธุรกิจ โดยเฉพาะสินเชื่อเพื่อการลงทุน เนื่องจากการชะลอตัวของอุปสงค์ในประเทศและความไม่เชื่อมั่นของภาคธุรกิจ อย่างไรก็ตาม สินเชื่อที่ให้แก่ภาคธุรกิจเริ่มขยายตัวบ้างในช่วงสิ้นปี

สำหรับค่าเงินบาทต่อดอลลาร์ สรอ. เฉลี่ยทั้งปีอยู่ที่ 34.56 บาทต่อดอลลาร์ สรอ. แข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ย 37.93 บาทต่อดอลลาร์ สรอ. ในปี 2549 จากการอ่อนค่าของเงินดอลลาร์ สรอ. และการเกินดุลบัญชีเดินสะพัดอย่างต่อเนื่องเป็นสำคัญ ทั้งนี้ค่าเงินบาทต่อดอลลาร์ สรอ. เฉลี่ยในเดือนธันวาคมเทียบกับระยะเดียวกันปีก่อนแข็งค่าขึ้นร้อยละ 6.3 อย่างไรก็ตาม ดัชนีค่าเงินบาท (NEER) และดัชนีค่าเงินบาทที่แท้จริง (REER) แข็งค่าขึ้นร้อยละ 1.4 และ 1.3 ตามลำดับ

ทั้งปี 2550 เสถียรภาพเศรษฐกิจโดยรวมอยู่ในเกณฑ์ดี กล่าวคือ ดานเสถียรภาพในประเทศ อัตราเงินเฟ้อทั่วไป และอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานอยู่ที่ร้อยละ 2.3 และ 1.1 ตามลำดับ ลดลงจากปี 2549 ที่ร้อยละ 4.7 และ 2.3 ตามลำดับ แม้ว่าอัตราเงินเฟ้อทั่วไป

จะเร่งตัวขึ้นในช่วงไตรมาสที่ 4 จากราคาน้ำมันที่ปรับสูงขึ้นก็ตาม ส่วนอัตราการว่างงานและหนี้สาธารณะอยู่ในระดับต่ำสำหรับเสถียรภาพด้านต่างประเทศอยู่ในเกณฑ์ดีเช่นกัน โดยดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุลต่อเนื่อง ขณะที่สัดส่วนเงินสำรองระหว่างประเทศต่อหนี้ต่างประเทศระยะสั้นยังคงอยู่ในระดับสูง

แนวโน้มเศรษฐกิจปี 2551

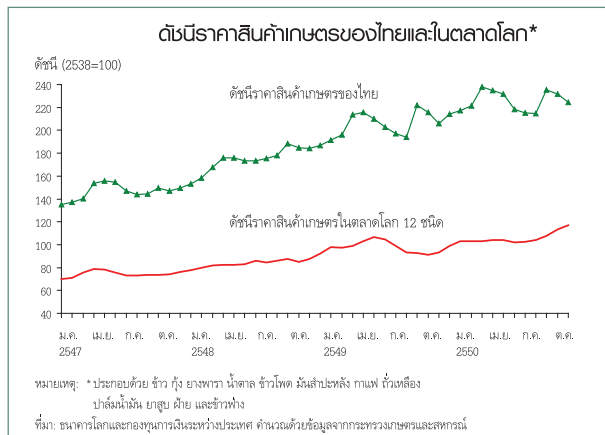
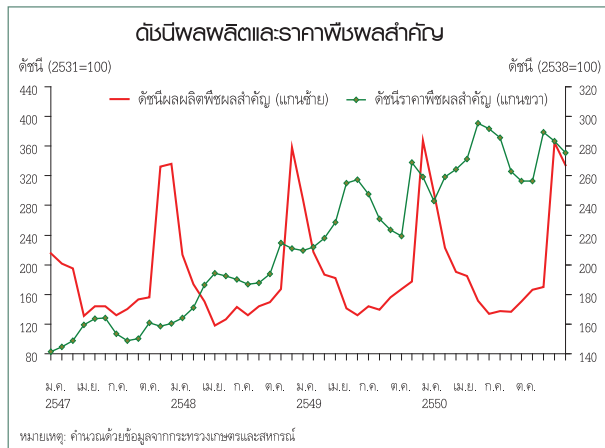
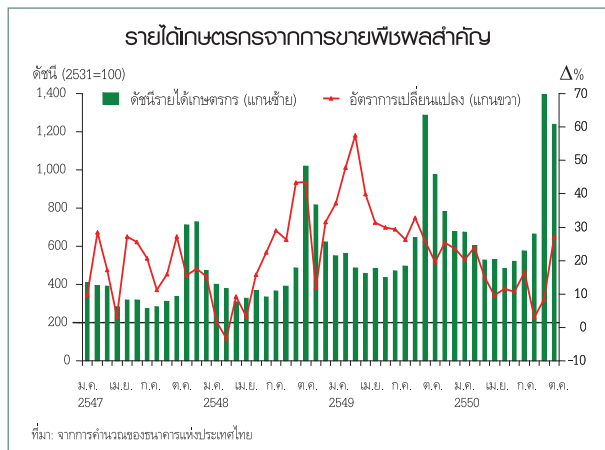
เศรษฐกิจไทยในปี 2551 มีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง คณะกรรมการนโยบายการเงินประเมินว่าอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจจะอยู่ในช่วงร้อยละ 4.5-6.0 ทั้งนี้ แรงขับเคลื่อนเศรษฐกิจจะมีความสมดุลมากขึ้นระหว่างอุปสงค์ในประเทศและการพึ่งพาการส่งออก โดยการบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่องจากปี 2550 หลังจากที่มติสัญญาณการฟื้นตัวมาตั้งแต่ครึ่งหลังของปี แม้อัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นในระดับสูงจะมีผลต่ออำนาจซื้อบ้าง ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มที่จะฟื้นตัวจากความเชื่อมั่นของนักธุรกิจที่ดีขึ้นจากความไม่แน่นอนทางการเมืองที่คลี่คลาย อัตราการใช้กำลังการผลิตอยู่ในระดับสูงเกือบกับแรงกระตุ้นของการลงทุนภาครัฐที่มีต่อเนื่องโดยเฉพาะการลงทุนในโครงการขนาดใหญ่ ขณะที่การส่งออกอยู่ในทิศทางชะลอตัวเนื่องจากเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าชะลอตัวโดยเฉพาะสหรัฐฯ จากปัญหาหนี้เชื่อที่อยู่อาศัยที่ลูกหนี้มีความน่าเชื่อถือต่ำ (Subprime) ยืดเยื้อ สำหรับอัตราเงินเฟ้อทั่วไป คาดว่าจะเร่งตัวขึ้นจากปัจจัยด้านอุปทานสอดคล้องกับทิศทางของราคาน้ำมัน ราคาสินค้าเกษตร และราคาสินค้าโภคภัณฑ์อื่น ๆ รวมทั้งการส่งผ่านต้นทุนไปยังราคาสินค้าและบริการต่าง ๆ ที่คาดว่าจะมีมากขึ้นโดยเฉพาะเมื่ออุปสงค์ในประเทศฟื้นตัว อย่างไรก็ตาม เมื่อแรงกดดันจากด้านอุปทานดังกล่าวหมดไปอัตราเงินเฟ้อทั่วไปคาดว่าจะชะลอตัวลงในช่วงครึ่งหลังของปี ขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานแม้จะปรับสูงขึ้นเช่นกัน แต่ยังคงอยู่ในช่วงของเป้าหมายเงินเฟ้อที่ร้อยละ 0-3.5 ต่อปี ทั้งนี้ ปัจจัยเสี่ยงต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจและอัตราเงินเฟ้อยังคงมีอยู่ โดยเฉพาะความเสี่ยงจากราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกที่อาจปรับสูงขึ้น การชะลอตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าที่จะได้รับผลกระทบจากปัญหา Subprime ที่อาจรุนแรงกว่าที่คาด ความผันผวนของค่าเงินในภูมิภาค และความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและนักลงทุนจากเสถียรภาพทางการเมือง อย่างไรก็ตาม ปัจจัยที่จะทำให้การขยายตัวสูงกว่าที่คาดอาจมาจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐที่มากกว่าที่คาดไว้ ทั้งจากการลงทุนของภาครัฐและการส่งเสริมการลงทุนของภาคเอกชน

ກາວະເສຣມະຈຸທິຈປີ 2550

ภาคการเกษตร

ตารางที่ 1 : รายได้เกษตรกรจากการขายพืชผลสำคัญ
(อัตราการเปลี่ยนแปลงจากระยะเดียวกันปีก่อน)

| Δ% | 2549 | 2550 | | | | |
|---------------|------|--------|----------|----------|----------|----------|
| | | ทั้งปี | ไตรมาส 1 | ไตรมาส 2 | ไตรมาส 3 | ไตรมาส 4 |
| รายได้เกษตรกร | 32.7 | 16.6 | 23.1 | 16.1 | 12.8 | 13.3 |
| ผลผลิตพืชผล | 6.6 | 1.4 | 2.0 | 1.2 | -2.0 | 3.0 |
| ราคาพืชผล | 24.4 | 14.9 | 20.7 | 14.8 | 15.1 | 10.0 |



ภาพรวมปี 2550

ในปี 2550 การผลิตภาคเกษตร (ตามการรายงานของสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ) ขยายตัวร้อยละ 3.9 ชะลอตัวลงจากร้อยละ 4.4 ในปีก่อนหน้า สอดคล้องกับดัชนีผลผลิตพืชผลสำคัญ (Agricultural Production Index) ที่ชะลอตัวลงจากปีก่อนหน้า ตามการลดลงของผลผลิตข้าวโพด ปาล์ม น้ำมัน ในขณะที่ผลผลิตอ้อยและมันสำปะหลังเพิ่มขึ้นจากราคาสูงของอ้อย

ดัชนีผลผลิตพืชผลสำคัญ แม้จะชะลอลงจากปีก่อน แต่โดยรวมยังคงเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 โดยมีผลผลิตสำคัญที่เพิ่มขึ้น ได้แก่ อ้อยและมันสำปะหลังจากสภาพอากาศที่เอื้ออำนวย และราคาในปีก่อนหน้าจูงใจให้เกษตรกรขยายพื้นที่เพาะปลูก ส่วนผลผลิตพืชผลสำคัญที่ลดลง ได้แก่ ข้าวโพดจากพื้นที่เพาะปลูกที่ลดลงเพราะเกษตรกรเปลี่ยนไปปลูกพืชอื่นที่ให้ผลตอบแทนดีกว่า ในขณะที่ผลผลิตปาล์ม น้ำมันลดลงเช่นเดียวกัน จากภาวะแห้งแล้งในช่วงปลายปี 2549

ดัชนีราคาพืชผลสำคัญ ขยายตัวร้อยละ 14.9 ชะลอลงจากร้อยละ 24.4 ในปีก่อนหน้า ส่วนหนึ่งเนื่องจากราคาพืชผลสำคัญเพิ่มขึ้นต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2549 ราคาพืชผลที่เพิ่มขึ้นมาก ได้แก่ มันสำปะหลัง และข้าวโพด ที่มีอุปสงค์เพื่อใช้ผลิตพลังงานทดแทน สำหรับราคาข้าวยังอยู่ในเกณฑ์ดี โดยเฉพาะข้าวเปลือกเหนียวที่ราคาเพิ่มขึ้นเนื่องจากมีอุปสงค์จากจีน เพื่อผลิตอาหารและเครื่องดื่มเตรียมรับเทศกาลโอลิมปิกในปี 2551 ทั้งนี้ ผลจากดัชนีราคาที่จะชะลอลงเมื่อรวมกับดัชนีผลผลิตพืชผลสำคัญที่ชะลอลง ส่งผลให้ **รายได้เกษตรกรจากการขายพืชผลสำคัญ** ในปี 2550 ขยายตัวร้อยละ 16.6 ชะลอตัวลงจากร้อยละ 32.7 ในปีก่อน

ดัชนีราคาปศุสัตว์ หดตัวร้อยละ 4.8 ตามราคาสุกร โค และกระบือ ที่ลดลงเนื่องด้วยอุปทานส่วนเกินของสุกร และความต้องการในประเทศของโค กระบือ ที่ลดลง อย่างไรก็ตาม ราคาไก่เนื้อและไข่ไก่ปรับตัวเพิ่มขึ้นเพราะมีอุปสงค์ของไก่แปรรูปเพื่อส่งออกเพิ่มขึ้นประกอบกับผลจากมาตรการบริหารจัดการด้านอุปทานเพื่อให้สอดคล้องกับอุปสงค์ เช่น การปลดแม่ไก่ไข่

ยื่นกรงและลดการนำไก่ไข่ใหม่เข้าเลี้ยง

ดัชนีราคาประมง ขยายตัวเพียงเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.3 ชะลอลงค่อนข้างมากจากปีก่อนตามการลดลงของราคากุ้ง เนื่องจากมีอุปทานส่วนเกิน และภาวะการส่งออกกุ้งที่ชะลอตัวลง ผลจากการชะลอตัวของดัชนีราคาพืชผลและดัชนีราคาประมง ประกอบกับดัชนีราคาปศุสัตว์ที่หดตัวทำให้**ดัชนีราคาสินค้าเกษตรโดยรวมของไทย** ขยายตัวร้อยละ 10.1 โดยชะลอลงจากปีก่อน

ราคาสินค้าเกษตรในตลาดโลก (เฉพาะสินค้าเกษตรสำคัญ 12 ชนิดที่มีผลต่อสินค้าเกษตรไทย) ขยายตัวร้อยละ 8.0 จากปีก่อนหน้า ตามราคาปาล์ม น้ำมัน มันสำปะหลัง ข้าวโพด และข้าวที่ตลาดโลกยังคงมีความต้องการเพื่อบริโภค และผลิตพลังงานทดแทน ขณะที่ราคาน้ำตาลทรายลดลงจากอุปทานส่วนเกิน

รายละเอียดสินค้าเกษตรที่สำคัญเป็นดังนี้

ข้าวเปลือก ผลผลิตข้าวเปลือกเพิ่มขึ้นเล็กน้อย เนื่องจากสภาพดินฟ้าอากาศค่อนข้างเอื้ออำนวยและปริมาณน้ำในอ่างเก็บน้ำอยู่ในสภาวะปกติ โดยผลผลิตข้าวนาปรังเพิ่มขึ้นจากการปลูกทดแทนผลผลิตข้าวนาปี (ปีเพาะปลูก 2549/50) ที่ได้รับความเสียหายจากน้ำท่วมในปลายปี 2549 ส่วนผลผลิตข้าวนาปีโดยรวมเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากผลผลิตที่ขยายตัวดีในช่วงปลายปี

ส่วนการส่งออกข้าวของไทยในปี 2550 ขยายตัวจากปีก่อนหน้าค่อนข้างมากทั้งปริมาณและมูลค่า เนื่องจากสต็อกข้าวของรัฐบาลอยู่ในระดับสูง ประกอบกับประเทศผู้ส่งออกสำคัญอื่น เช่น เวียดนามและอินเดียประสบปัญหาภัยธรรมชาติจึงชะลอการส่งออก ทำให้ราคาข้าวส่งออกของไทยสูงขึ้น

มันสำปะหลัง ผลผลิตมันสำปะหลังเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 1.8 จากราคาสูงที่จูงใจเนื่องจากอุปสงค์ทั้งในและต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น นโยบายส่งเสริมการผลิตเอทานอล ประกอบกับสภาพอากาศที่เอื้ออำนวยทำให้เกษตรกรขยายพื้นที่ปลูก ในด้านการส่งออกผลิตภัณฑ์มันสำปะหลังมีมูลค่าการส่งออกเพิ่มขึ้นจากราคาเป็นสำคัญขณะที่ปริมาณการส่งออกยังใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา

ยางพารา ผลผลิตยางพาราลดลงร้อยละ 1.6 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ถึงแม้เกษตรกรขยายพื้นที่เพาะปลูกและการดูแลรักษาที่ดีขึ้นจากแรงจูงใจด้านราคาสูงของยางพารา แต่เนื่องจาก

สภาพอากาศไม่เอื้ออำนวย ฝนตกชุกในภาคใต้เป็นอุปสรรคในการกรีดยางจึงส่งผลให้ผลผลิตต่อไร่ลดลง ส่วนราคายางพาราทรงตัวในระดับสูงตามอุปสงค์จากต่างประเทศ เช่น จีน รัสเซีย และอินเดีย

อ้อย ผลผลิตอ้อยขยายตัวร้อยละ 8.5 จากสภาพอากาศที่เอื้ออำนวยต่อการเพาะปลูก ประกอบกับราคาอ้อยขึ้นต้นในปี 2549/50 สูงถึง 800 บาทต่อตัน จูงใจให้เกษตรกรเพิ่มพื้นที่เพาะปลูก อย่างไรก็ตาม ราคาอ้อยปี 2549/50 ลดลงตามราคาน้ำตาลโลกเนื่องจากยังคงมีอุปทานส่วนเกิน

ไก่เนื้อ การผลิตไก่เนื้อของไทยเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยจากการปรับลดจำนวนการผลิตในช่วงปลายปี 2549 เพื่อป้องกันอุปทานส่วนเกินเนื่องจากราคาไก่เนื้ออยู่ในระดับสูงในปี 2548 ประกอบกับผู้บริโภคทั้งในและต่างประเทศยังมีความเชื่อมั่นในไก่ไทย ทำให้ปริมาณการผลิตสอดคล้องกับความต้องการทั้งในและต่างประเทศ ส่วนราคาไก่เนื้อขยายตัวดีตามอุปสงค์ไก่แปรรูปเพื่อส่งออกที่ยังคงเพิ่มขึ้น

สุกร ในปี 2550 อุปทานส่วนเกินสุกรส่งผลให้ราคาสุกรลดลงจากปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม มาตรการจัดการด้านอุปทาน เช่น ตัดวงจรสุกร เป็นผลให้ราคาสุกรกระเตื้องขึ้นตั้งแต่ช่วงกลางปีเป็นต้นมา

กุ้ง ผลผลิตกุ้งเพิ่มขึ้นในอัตราที่ชะลอลงเนื่องจากราคาตกต่ำไม่จูงใจให้เกษตรกรเพาะเลี้ยงกุ้ง ประกอบกับสภาพอากาศไม่เอื้ออำนวย และภาวะการส่งออกกุ้งที่ชะลอตัวลง

แนวโน้มปี 2551

ผลผลิตพืชผลสำคัญ คาดว่าจะขยายตัว เนื่องจากสภาพอากาศที่เอื้ออำนวยและราคาในปีที่ผ่านมาอยู่ในเกณฑ์ดีซึ่งจูงใจให้เกษตรกรขยายพื้นที่เพาะปลูก ประกอบกับอุปสงค์สินค้าเกษตรในตลาดต่างประเทศน่าจะยังคงอยู่ในระดับสูงทั้งเพื่อบริโภคและผลิตพลังงานทดแทนโดยผลผลิตที่สำคัญที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นได้แก่ ข้าว ยางพารา มันสำปะหลัง ปาล์ม น้ำมัน

ราคาสินค้าเกษตร คาดว่าจะเพิ่มสูงขึ้นโดยเฉพาะ ข้าว ยางพารา มันสำปะหลัง ปาล์ม น้ำมัน อ้อยที่อุปสงค์ทั้งในและต่างประเทศยังอยู่ในเกณฑ์ดีรวมทั้งข้าวโพดที่อุปทานยังคงลดลงต่อเนื่อง ในขณะที่อุปสงค์เพื่อผลิตอาหารสัตว์นั้นยังคงขยายตัว ถึงแม้จะมีการทดแทนจากมันสำปะหลัง

รายได้เกษตรกรจากการขายพืชผลสำคัญคาดว่า

จะขยายตัวตามปัจจัยทั้งด้านผลผลิตและราคา

ราคาปศุสัตว์ มีแนวโน้มขยายตัวจากทั้งไก่เนื้อและสุกร เนื่องจากการส่งออกไก่เนื้อได้รับผลดีจากการจัดสรรโควตานำเข้าของสหภาพยุโรป และประเทศในแถบตะวันออกกลางมีกำลังซื้อสูง ส่วนราคาสุกรน่าจะปรับตัวดีขึ้น เพราะอุปทานส่วนเกินที่ลดลง

ราคาประมง คาดว่าจะเพิ่มขึ้น ตามราคากุ้งที่อุปทานมีแนวโน้มลดลงเนื่องจากราคาน้ำมัน และอาหารสัตว์ที่เป็นปัจจัยการผลิตมีราคาสูงขึ้น นอกจากนี้ ความตกลงทุนส่วนเศรษฐกิจไทย

-ญี่ปุ่น (JTEPA) ซึ่งเริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ 1 พฤศจิกายน 2550 น่าจะส่งผลให้การส่งออกทั้งในปศุสัตว์และประมงขยายตัวดี

ราคาสินค้าเกษตรในตลาดโลก (เฉพาะสินค้าเกษตรสำคัญ 12 ชนิดที่มีผลต่อสินค้าเกษตรไทย) คาดว่าจะเพิ่มขึ้นจากราคายางพาราและข้าว จากอุปสงค์ที่ยังมีอย่างต่อเนื่องรวมถึงราคาข้าวโพด ปาล์มน้ำมัน มันสำปะหลัง และน้ำตาลที่เพิ่มขึ้นจากอุปสงค์เพื่อผลิตพลังงานทดแทน

ตารางที่ 2 : เครื่องชี้ภาวะสินค้าเกษตรกรรมที่สำคัญ^{1/}

(หน่วย: ล้านเมตริกตัน)

| ผลผลิตภาคเกษตรของไทย | 2546/47 | 2547/48 | 2548/49 | 2549/50 ^{P/} | 2550/51 ^{E/} | Δ% |
|------------------------|---------|---------|---------|-----------------------|-----------------------|------|
| ข้าวเปลือก | 29.47 | 28.54 | 30.29 | 29.64 | 30.18 | 1.8 |
| นาปี | 23.14 | 22.65 | 23.54 | 22.84 | 23.39 | 2.4 |
| นาปรัง ^{2/} | 6.33 | 5.89 | 6.75 | 6.80 | 6.79 | -0.1 |
| ยางพารา | 2.86 | 3.01 | 2.98 | 3.07 | 3.02 | 1.6 |
| ข้าวโพด | 4.18 | 4.22 | 3.94 | 3.72 | 3.60 | -3.1 |
| มันสำปะหลัง | 21.44 | 16.94 | 22.58 | 26.92 | 27.39 | 1.8 |
| อ้อย | 67.93 | 52.24 | 50.41 | 67.19 | 72.88 | 8.5 |
| ถั่วเขียว | 0.18 | 0.13 | 0.11 | 0.11 | 0.11 | 0.1 |
| ถั่วเหลือง | 0.23 | 0.22 | 0.23 | 0.21 | 0.21 | -0.6 |
| ปาล์มน้ำมัน | 4.90 | 5.18 | 5.00 | 6.72 | 6.41 | -4.5 |
| กาแฟ | 0.06 | 0.06 | 0.05 | 0.06 | 0.05 | -9.4 |
| ผลผลิตพืชผลสำคัญของโลก | 2546/47 | 2547/48 | 2548/49 | 2549/50 ^{P/} | 2550/51 ^{E/} | Δ% |
| ธัญพืชรวม | | | | | | |
| ผลผลิต | 1,861.9 | 1,881.2 | 2,041.4 | 2,016.9 | 1,991.1 | -1.3 |
| การค้า | 233.0 | 233.0 | 243.1 | 257.1 | 259.6 | 3.4 |
| ข้าว | | | | | | |
| ผลผลิต | 391.5 | 391.6 | 400.5 | 417.6 | 418.2 | 0.1 |
| การค้า | 27.2 | 27.2 | 29.2 | 29.4 | 30.5 | 3.8 |
| ข้าวโพด | | | | | | |
| ผลผลิต | 627.2 | 627.3 | 714.8 | 696.3 | 704.3 | 1.1 |
| การค้า | 79.1 | 79.1 | 76.0 | 82.6 | 90.9 | 10.0 |
| ถั่วเหลือง | | | | | | |
| ผลผลิต | 186.5 | 186.6 | 215.8 | 220.5 | 237.2 | 7.6 |
| การค้า | 56.2 | 56.2 | 64.7 | 63.9 | 70.9 | 10.9 |
| ยางพารา | | | | | | |
| ผลผลิต | 8.1 | 8.7 | 8.8 | 9.6 | 9.7 | 1.2 |
| การบริโภค | 8.1 | 8.6 | 9.1 | 9.4 | 9.8 | 3.5 |

หมายเหตุ: P/ ข้อมูลเบื้องต้น

E/ ประมาณการ

1/ ตัวเลขประมาณการในเดือนมกราคม 2550

2/ ผลผลิตปีเพาะปลูก 2550/2551 ของข้าวนาปรัง หมายถึง ผลผลิตระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2551 - 31 ธันวาคม 2551

ที่มา: สำนักงานเศรษฐกิจการเกษตร

World Production, Market and Trade Reports, Foreign Agriculture Service, United States Department of Agriculture

ตารางที่ 3 : ราคาสินค้าเกษตรที่เกษตรกรขายได้

(หน่วย: บาท/ตัน)

| | 2549 | ทั้งปี | 2550 | | | |
|--|--------|--------|----------|----------|----------|----------|
| | | | ไตรมาส 1 | ไตรมาส 2 | ไตรมาส 3 | ไตรมาส 4 |
| ดัชนีราคาโดยรวม (2538 =100) | 204.3 | 224.9 | 226.4 | 223.4 | 216.2 | 230.6 |
| Δ% | 17.4 | 10.1 | 11.9 | 8.3 | 9.2 | 7.5 |
| 1. ดัชนีราคาพืชผล (2538 =100) | 238.7 | 274.2 | 277.9 | 270.6 | 258.6 | 282.7 |
| Δ% | 24.4 | 14.9 | 17.5 | 12.4 | 15.1 | 10.0 |
| ข้าวหอมมะลิ | 8,180 | 8,772 | 8,447 | 8,098 | 8,971 | 9,224 |
| Δ% | 6.5 | 7.2 | 6.2 | 8.2 | 5.1 | 11.5 |
| ข้าวเปลือกเจ้าชั้น 1 (5%) | 6,496 | 6,529 | 6,541 | 6,517 | 6,444 | 6,590 |
| Δ% | -2.5 | 0.5 | 1.9 | -0.8 | -3.3 | 1.7 |
| ยางพารา | 68,187 | 68,971 | 69,789 | 68,154 | 63,677 | 72,631 |
| Δ% | 30.7 | 1.2 | -8.0 | -12.6 | -8.4 | 41.0 |
| ข้าวโพด | 5,165 | 6,804 | 6,852 | 6,756 | 6,270 | 7,242 |
| Δ% | 6.0 | 31.7 | 34.5 | 29.0 | 26.6 | 31.3 |
| มันสำปะหลัง | 1,088 | 1,460 | 1,222 | 1,699 | 1,678 | 1,720 |
| Δ% | -19.5 | 34.2 | 1.6 | 74.4 | 77.5 | 71.5 |
| 2. ดัชนีราคาปศุสัตว์ (2538 =100) | 137.0 | 130.4 | 124.8 | 135.9 | 137.1 | 134.7 |
| Δ% | -7.5 | -4.8 | -12.1 | 3.0 | 2.8 | 3.3 |
| 3. ดัชนีราคาประมง (2538 =100) | 162.5 | 163.0 | 164.7 | 161.3 | 160.9 | 161.6 |
| Δ% | 13.4 | 0.3 | 6.6 | -5.5 | -9.3 | -1.3 |
| 4. ดัชนีราคาไม้ (2538 =100) | 122.2 | 122.8 | 121.4 | 124.1 | 122.7 | 125.5 |
| Δ% | 6.1 | 0.5 | 0.2 | 0.8 | -0.3 | 1.9 |

หมายเหตุ: Δ% คือ อัตราการเปลี่ยนแปลงจากรายเดียวกันปีก่อน

ที่มา: ดัชนีราคาสินค้าเกษตรที่เกษตรกรขายได้ คำนวณจากข้อมูลราคาสินค้าเกษตรของกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ กรมการค้าภายใน กระทรวงพาณิชย์ และองค์การสะพานปลา

ตารางที่ 4 : ราคาสินค้าเกษตรในตลาดโลก

(หน่วย : ดอลลาร์ สหรัฐ./ตัน)

| | 2549 | 2550 ^{P/} | | | | |
|-------------------------|-------------|--------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | | ทั้งปี | ไตรมาส 1 | ไตรมาส 2 | ไตรมาส 3 | ไตรมาส 4 |
| ดัชนีราคาการรวม* | | | | | | |
| (2538=100) | 97.4 | 105.2 | 101.7 | 103.6 | 102.8 | 112.7 |
| $\Delta\%$ | 16.6 | 8.0 | 6.2 | 0.9 | 4.0 | 22.0 |
| ข้าวสาร 5% | 304 | 332 | 319 | 323 | 331 | 357 |
| $\Delta\%$ | 5.5 | 9.5 | 8.8 | 7.1 | 5.9 | 16.3 |
| ข้าว กุ้ง | 10,238 | 10,096 | 9,877 | 10,031 | 10,031 | 10,446 |
| $\Delta\%$ | -1.0 | -1.4 | -5.7 | -4.2 | -4.2 | 9.6 |
| ยางพารา | 2,107 | 2,290 | 2,233 | 2,338 | 2,138 | 2,451 |
| $\Delta\%$ | 40.3 | 8.7 | 10.4 | -4.8 | -2.4 | 39.6 |
| น้ำตาลทราย | 326 | 220 | 234 | 205 | 216 | 223 |
| $\Delta\%$ | 46.9 | -32.7 | -38.0 | -44.2 | -28.7 | -13.2 |
| มันสำปะหลัง | 222 | 303 | 249 | 287 | 329 | 349 |
| $\Delta\%$ | -11.7 | 36.7 | 9.1 | 30.3 | 57.2 | 51.6 |
| ข้าวโพด | 122 | 163 | 171 | 158 | 153 | 172 |
| $\Delta\%$ | 23.6 | 34.3 | 62.8 | 44.4 | 31.0 | 10.4 |
| ปาล์มน้ำมัน | 417 | 719 | 557 | 711 | 746 | 862 |
| $\Delta\%$ | 13.4 | 72.5 | 45.1 | 82.9 | 78.4 | 81.1 |

หมายเหตุ: * เฉพาะสินค้าเกษตร 12 ชนิด ที่มีผลต่อราคาสินค้าเกษตรไทย ได้แก่ ข้าว กุ้ง ยางพารา น้ำตาลทราย ข้าวโพด มันสำปะหลัง กาแฟ ถั่วเหลือง ปาล์มน้ำมัน ยาสูบ ฝ้าย และข้าวฟ่าง

$\Delta\%$ คือ อัตราการเปลี่ยนแปลงจากระยะเดียวกันปีก่อน

P/ ข้อมูลเบื้องต้น

ที่มา: ดัชนีราคาสินค้าเกษตรในตลาดโลก คำนวณจากข้อมูลราคาสินค้าเกษตรของธนาคารโลก และกองทุนการเงินระหว่างประเทศ ยกเว้นราคามันสำปะหลังคำนวณจากสมาคมการค้ามันสำปะหลังไทย (The Thai Tapioca Trade Association)

ภาคอุตสาหกรรม

ตารางที่ 5 : pwwผลิตสินค้าอุตสาหกรรม*

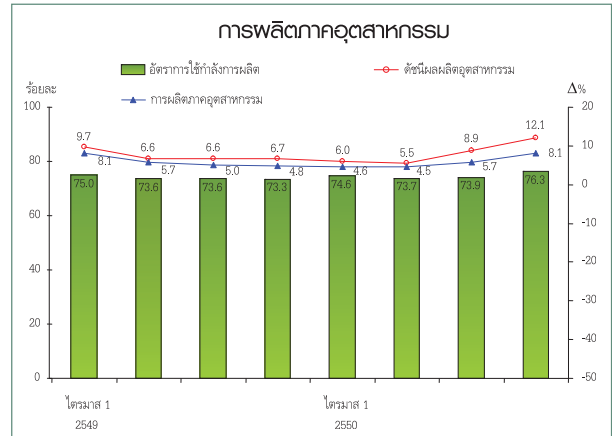
(อัตราการเปลี่ยนแปลงจากระยะเดียวกันปีก่อน)

| อุตสาหกรรม | น้ำหนัก 2543 | 2548 | 2549 | 2550 ^{P/} | | |
|-----------------|-----------------|------------|------------|--------------------|-------------|------------|
| | | | | ครึ่งปีแรก | ครึ่งปีหลัง | ทั้งปี |
| สิ่งทอ | 12.23 | 2.2 | 2.2 | -1.1 | -3.8 | -2.4 |
| อิเล็กทรอนิกส์ | 10.31 | 39.7 | 23.7 | 19.2 | 30.3 | 25.3 |
| ปิโตรเลียม | 9.48 | 0.4 | 2.4 | 1.1 | 1.2 | 1.2 |
| ยานยนต์ | 6.85 | 6.3 | 5.0 | -3.2 | 10.9 | 3.8 |
| อาหาร | 6.82 | 0.3 | 7.6 | 6.7 | 1.8 | 4.6 |
| เครื่องเคมี | 5.11 | 2.9 | 14.1 | 6.7 | -0.1 | 3.3 |
| เครื่องใช้ไฟฟ้า | 5.05 | 1.8 | 8.1 | 2.2 | 10.1 | 6.0 |
| เครื่องหนัง | 2.79 | -10.2 | -26.9 | 47.8 | -12.7 | 22.7 |
| ผลิตภัณฑ์เคมี | 2.36 | 3.5 | 0.4 | 0.9 | 14.4 | 7.6 |
| ผลิตภัณฑ์เหล็ก | 2.21 | 3.6 | 3.4 | -6.4 | 2.3 | -2.3 |
| วัสดุก่อสร้าง | 1.84 | 11.3 | 5.6 | -4.4 | -2.8 | -3.6 |
| อื่น ๆ | 10.62 | 4.4 | 0.3 | 1.9 | 1.7 | 1.8 |
| รวม* | 75.68 | 9.1 | 7.4 | 5.8 | 10.6 | 8.2 |

หมายเหตุ : * ครอบคลุมสินค้า 76 รายการ คิดเป็นร้อยละ 75.7 ของมูลค่าเพิ่มภาคอุตสาหกรรม

P/ ข้อมูลเบื้องต้น

ที่มา: การสอบถามผู้ประกอบการ



ในปี 2550 การผลิตภาคอุตสาหกรรม (ตามการรายงาน

ของสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ) ขยายตัวร้อยละ 5.8 ก็ใกล้เคียงกับปี 2549 ที่ขยายตัวร้อยละ 5.9

ขณะที่ดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรม (Manufacturing Production Index: MPI) ซึ่งครอบคลุม 76 ประเภทอุตสาหกรรม และคิดเป็นร้อยละ 75.7 ของมูลค่าเพิ่มภาคอุตสาหกรรม ขยายตัวร้อยละ 8.2 เร่งขึ้นจากร้อยละ 7.4 ในปีก่อน ตามการเร่งตัวของการผลิตในกลุ่มสินค้าที่ผลิตเพื่อส่งออก ขณะที่กลุ่มสินค้าที่ผลิตเพื่อจำหน่ายในประเทศชะลอตัวลง ตามภาวะเศรษฐกิจในประเทศ

หมวดการผลิตที่ขยายตัวได้แก่ หมวดอิเล็กทรอนิกส์ หมวดเครื่องหนัง หมวดอาหาร และหมวดเครื่องใช้ไฟฟ้า อย่างไรก็ตาม การแข่งขันจากต่างประเทศและอุปสงค์ในประเทศที่ชะลอส่งผลกระทบต่อหลายอุตสาหกรรมหดตัวลง เช่น หมวดสิ่งทอ หมวดเครื่องเรือน หมวดวัสดุก่อสร้าง และหมวดเหล็ก และผลิตภัณฑ์เหล็ก

อัตราการใช้กำลังการผลิต (Capacity Utilization Rate)

ของภาคอุตสาหกรรมโดยรวมในปี 2550 อยู่ที่ร้อยละ 74.6 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 73.9 ในปีก่อน โดยในปีนี้อุตสาหกรรมที่มีการขยายกำลังการผลิตที่สำคัญ ได้แก่ หมวดอิเล็กทรอนิกส์ หมวดยานยนต์ หมวดผลิตภัณฑ์ยาง หมวดผลิตภัณฑ์เคมี และหมวดผลิตภัณฑ์กระดาษ

ผลผลิตและการใช้กำลังการผลิตของอุตสาหกรรมที่สำคัญมีดังนี้

ตารางที่ 6 : อัตราการใช้กำลังการผลิต*

(หน่วย : ร้อยละ)

| อุตสาหกรรม | เฉลี่ยปี 2538-2539 | 2548 | 2549 | 2550 ^{P/} | | |
|-----------------|-----------------------|-------------|-------------|--------------------|-------------|-------------|
| | | | | ครึ่งปีแรก | ครึ่งปีหลัง | ทั้งปี |
| อิเล็กทรอนิกส์ | 77.1 | 67.0 | 76.1 | 72.2 | 86.3 | 79.3 |
| ปิโตรเลียม | 88.6 | 85.2 | 87.2 | 87.5 | 89.0 | 88.2 |
| ยานยนต์ | 74.7 | 75.9 | 79.2 | 68.8 | 76.3 | 72.6 |
| เครื่องเคมี | 69.0 | 66.6 | 77.1 | 81.4 | 81.7 | 81.5 |
| เครื่องใช้ไฟฟ้า | 87.1 | 74.6 | 68.1 | 68.8 | 72.9 | 70.6 |
| อาหาร | 40.4 | 54.0 | 59.5 | 69.1 | 51.6 | 60.4 |
| เครื่องหนัง | - | 55.0 | 40.2 | 69.4 | 29.1 | 49.3 |
| ผลิตภัณฑ์เคมี | 91.4 | 94.0 | 93.8 | 90.4 | 101.4 | 95.9 |
| ผลิตภัณฑ์เหล็ก | 58.1 | 61.8 | 58.9 | 57.5 | 55.0 | 56.2 |
| วัสดุก่อสร้าง | 87.9 | 77.9 | 81.6 | 78.4 | 78.3 | 78.4 |
| กระดาษ | 77.6 | 93.4 | 91.0 | 90.3 | 91.7 | 91.0 |
| ผลิตภัณฑ์ยาง | 73.1 | 67.1 | 64.6 | 58.2 | 63.8 | 61.0 |
| อื่น ๆ | 81.8 | 67.9 | 64.3 | 63.7 | 60.8 | 62.3 |
| รวม* | 76.7 | 72.1 | 73.9 | 74.1 | 75.1 | 74.6 |

หมายเหตุ : * ครอบคลุมสินค้า 69 รายการ คิดเป็นร้อยละ 59.1 ของมูลค่าเพิ่มภาคอุตสาหกรรม

P/ ข้อมูลเบื้องต้น

ที่มา: การสอบถามผู้ประกอบการ

หมวดอิเล็กทรอนิกส์ ขยายตัวในเกณฑ์สูงต่อเนื่องตาม Hard Disk Drive ที่อุปสงค์จากต่างประเทศยังขยายตัวในเกณฑ์ดี โดยอัตราการใช้จ่ายกำลังการผลิตในอุตสาหกรรมหมวดนี้อยู่ที่ร้อยละ 79.3 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 76.1 ในปีก่อน

หมวดเครื่องหนัง การผลิตเร่งตัวขึ้นโดยเฉพาะในช่วงครึ่งปีแรก เนื่องจากได้รับคำสั่งซื้อพิเศษจากสหรัฐอเมริกา ในผลิตภัณฑ์ขนาดเล็ก ทั้งนี้ แม้ว่าการผลิตในช่วงครึ่งหลังของปีจะลดลง แต่การผลิตเครื่องหนังมีแนวโน้มดีขึ้นในระยะต่อไป เนื่องจากทางการจีนลดการอุดหนุนการส่งออก ทำให้อุปสงค์จากต่างประเทศในผลิตภัณฑ์เครื่องหนังไทยเพิ่มขึ้น อัตราการใช้กำลังการผลิตของอุตสาหกรรมหมวดนี้เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 40.2 ในปีก่อนเป็นร้อยละ 49.3

หมวดอาหาร การผลิตขยายตัวจากปีก่อนตามการผลิตน้ำตาล (โดยเฉพาะในช่วงครึ่งปีแรก) เนื่องจากราคาในปีก่อนสูงจูงใจให้เพิ่มพื้นที่ปลูก ประกอบกับสภาพอากาศเอื้ออำนวย ทำให้มีอ้อยเข้าโรงงานเพิ่มขึ้นมาก และการผลิตอาหารทะเลแช่แข็งที่อุปสงค์จากต่างประเทศขยายตัวดี โดยอัตราการใช้จ่ายกำลังการผลิตของอุตสาหกรรมนี้ อยู่ที่ระดับร้อยละ 60.4 ใกล้เคียงกับปีก่อนที่ร้อยละ 59.5

หมวดเครื่องใช้ไฟฟ้า ปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อน โดยเฉพาะการผลิตเครื่องปรับอากาศที่มีการย้ายฐานการผลิตจากญี่ปุ่นและเกาหลีมาไทยซึ่งเป็นการผลิตเพื่อส่งออก อัตราการใช้กำลังการผลิตของอุตสาหกรรมหมวดนี้เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 68.1 ในปีก่อนเป็นร้อยละ 70.6

หมวดยานยนต์และอุปกรณ์ขนส่ง ชะลอลงเล็กน้อยจากปีก่อน ตามการชะลอตัวของรถยนต์นั่ง และการหดตัวของรถจักรยานยนต์ที่อุปสงค์ในประเทศชะลอตัว และตลาดรถจักรยานยนต์อิมพอร์ต อย่างไรก็ตาม อุปสงค์ต่างประเทศของรถยนต์พาณิชย์ และรถยนต์นั่งยังคงขยายตัว ในช่วงครึ่งปีหลังอุปสงค์ในประเทศปรับตัวดีขึ้นจากการเปิดตัวรถยนต์รุ่นใหม่รวมทั้งการจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายอย่างต่อเนื่อง และมีเงื่อนไขการเช่าซื้อที่จูงใจผู้บริโภคเพื่อกระตุ้นยอดการจำหน่าย อัตราการใช้กำลังการผลิตในอุตสาหกรรมหมวดนี้อยู่ที่ร้อยละ 72.6 ลดลงจากร้อยละ 79.2 ในปีก่อน

หมวดผลิตภัณฑ์เคมี การผลิตเร่งตัวขึ้นโดยเฉพาะในช่วงครึ่งปีหลัง จากผลิตภัณฑ์ปิโตรเคมีขึ้นกลางที่ช่วงเดียวกันปีก่อนมีการหยุดซ่อมบำรุงเครื่องจักร อัตราการใช้กำลัง

การผลิตในอุตสาหกรรมหมวดนี้อยู่ที่ร้อยละ 95.9 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 93.8 ในปีก่อน

หมวดเครื่องดื่ม ชะลอลงจากปีก่อน จากผลิตภัณฑ์สุราและเบียร์ เป็นสำคัญ เนื่องจากฐานปีก่อนสูงจากการที่ผู้ประกอบการเร่งผลิต เพราะคาดว่าทางการจะปรับเพิ่มภาษีสรรพสามิตสุรา และเบียร์ ประกอบกับกำลังซื้อของประชาชนลดลงตามภาวะเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม การผลิตเบียร์แม้จะชะลอลง แต่มีการแข่งขันสูง โดยมีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และมีการแข่งขันด้านราคา เพื่อเพิ่มส่วนแบ่งการตลาด อัตราการใช้กำลังการผลิตของอุตสาหกรรมนี้เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 81.5 จากร้อยละ 77.1 ในปีก่อน

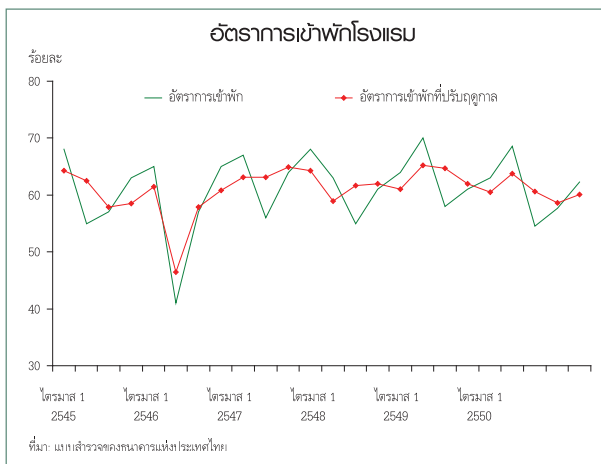
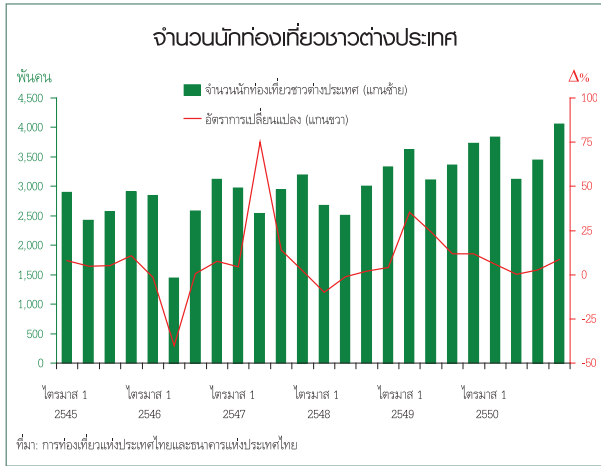
หมวดยาสูบ การผลิตเร่งตัวขึ้น โดยเฉพาะในช่วงครึ่งปีแรก เนื่องจากฐานปีก่อนต่ำ อันเป็นผลจากยอดจำหน่ายที่ลดลงหลังการปรับขึ้นภาษีสรรพสามิตบุหรี่ในเดือนธันวาคม 2548 และการห้ามวางโชว์บุหรี่ตั้งแต่เดือนกันยายน 2548 เป็นต้นมา ประกอบกับผู้ประกอบการเร่งผลิตในช่วงครึ่งหลังของปี 2550 ก่อนที่ทางการจะปรับเพิ่มภาษีสรรพสามิตตามมติ ครม. เมื่อ 28 สิงหาคม 2550 จากร้อยละ 79 เป็นร้อยละ 80 ของราคาหน้าโรงงาน อัตราการใช้กำลังการผลิตของอุตสาหกรรมหมวดนี้เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 50.0 ในปีก่อนเป็นร้อยละ 53.7

หมวดสิ่งทอ การผลิตลดลงจากปีก่อน เพราะสูญเสียความสามารถในการแข่งขันให้กับประเทศที่ต้นทุนการผลิตต่ำ ได้แก่ จีน และเวียดนาม ยกเว้น การผลิตเส้นด้ายที่ขยายตัวตามอุปสงค์จากต่างประเทศ โดยเฉพาะจาก จีน และเวียดนาม เพื่อนำไปผลิตเสื้อผ้าสำเร็จรูป

หมวดเครื่องเรือน การผลิตยังคงลดลงต่อเนื่อง เพราะประสบปัญหาขาดแคลนวัตถุดิบ โดยเฉพาะไม้ยางพารา เนื่องจากยางมีราคาสูง ประกอบกับมีการแข่งขันสูงทางด้านราคากับสินค้าจากจีน และเวียดนาม ทำให้อัตราการใช้กำลังการผลิตของอุตสาหกรรมหมวดนี้ลดลงจากร้อยละ 60.2 ในปีก่อนเป็นร้อยละ 52.5

หมวดวัสดุก่อสร้างและหมวดผลิตภัณฑ์เหล็ก การผลิตลดลงจากปีก่อน เนื่องจากอุปสงค์ลดลง ตามการชะลอตัวของภาคการก่อสร้าง และยังไม่มีการลงทุนขนาดใหญ่ ดำเนินการมากนักสำหรับอัตราการใช้จ่ายกำลังการผลิตของอุตสาหกรรมหมวดนี้ลดลงจากร้อยละ 81.6 และ 58.9 ในปีก่อนเป็นร้อยละ 78.4 และ 56.2 ตามลำดับ

ภาคบริการ



ตารางที่ 7 : โครงสร้างนักท่องเที่ยวจำแนกตามสัญชาติของนักท่องเที่ยว

| ประเทศ | อัตราการเปลี่ยนแปลง (%) | | ส่วนแบ่งตลาด (%) | |
|----------------|-------------------------|------|------------------|------|
| | 2549 | 2550 | 2549 | 2550 |
| เอเชียตะวันออก | 18.7 | 0.5 | 57.5 | 55.2 |
| - มาเลเซีย | 17.7 | -1.7 | 11.4 | 10.7 |
| - จีน | 35.6 | -2.9 | 7.5 | 6.9 |
| - ญี่ปุ่น | 9.4 | -3.4 | 9.4 | 8.6 |
| - เกาหลี | 35.0 | -2.4 | 8.0 | 7.4 |
| ยุโรป | 23.6 | 11.1 | 24.0 | 25.5 |
| อเมริกา | 11.5 | -0.9 | 6.0 | 5.7 |
| โอเชียเนีย | 25.0 | 16.6 | 4.5 | 5.0 |
| ตะวันออกกลาง | 33.5 | 11.8 | 2.9 | 3.1 |
| อื่นๆ | 18.2 | 13.0 | 5.1 | 5.5 |

ที่มา: การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย

ภาคการท่องเที่ยวและโรงแรม

ธุรกิจการท่องเที่ยวและโรงแรม ในปี 2550 ยังขยายตัวได้ แม้อัตราการขยายตัวจะชะลอลงจากปีก่อน เนื่องจากได้รับผลกระทบจากปัจจัยลบหลายประการต่อเนื่องมาตั้งแต่ช่วงต้นปี ได้แก่ เหตุการณ์ลอบวางระเบิดหลายจุดในเขตกรุงเทพฯ ในวันที่ 1 สิงหาคม 2549 ปัญหาหมอกควันในภาคเหนือตอนบน เหตุระเบิด 7 จุดที่หาดใหญ่รวมถึงความไม่มั่นใจในสถานการณ์ทางการเมืองของไทย

ทั้งปี 2550 นักท่องเที่ยวชาวต่างประเทศมีจำนวน 14.5 ล้านคน เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 จากปีก่อน สำหรับอัตราเข้าพักโรงแรมเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 60.8 ปรับลดลงจากร้อยละ 63.0 ในปีก่อน ซึ่งมีการจัดงานพีชสวนโลกช่วงปลายปี

สำหรับการท่องเที่ยวในภาคใต้ ฝั่งทะเลอันดามัน ขยายตัวสูงมากในปีนี้อย่างเห็นได้ชัดตามการเพิ่มขึ้นของนักท่องเที่ยวกลุ่มคุณภาพจากแผนประชาสัมพันธ์ของการท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย และการเพิ่มเที่ยวบินตรงของสายการบิน ในขณะที่การท่องเที่ยวในพื้นที่ภาคใต้ตอนล่างหดตัว เนื่องจากเหตุการณ์ความไม่สงบเป็นสำคัญ โดยจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เดินทางผ่านด่านตรวจคนเข้าเมืองภาคใต้ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละเดียวกันปีก่อนร้อยละ 8.1 สำหรับอัตราการเข้าพักโรงแรมในภาคใต้ปรับเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 55.2 จากร้อยละ 53.8 ในปี 2549

ในส่วนของการท่องเที่ยวโดยเฉลี่ยปี 2550 เพิ่มขึ้นเล็กน้อย คิดเป็นอัตราการขยายตัวร้อยละ 5.3 ขณะที่รายได้จากการท่องเที่ยวที่เป็นเงินตราต่างประเทศคิดเป็นมูลค่า 537.3 พันล้านบาท หรือขยายตัวร้อยละ 6.1 จากปีก่อน

ในปี 2550 จำนวนนักท่องเที่ยวจากกลุ่มประเทศเอเชียตะวันออกซึ่งเป็นกลุ่มที่อ่อนไหวต่อปัจจัยด้านความปลอดภัย รวมถึงนักท่องเที่ยวจากทวีปอเมริกาหดตัวจากปีก่อน ในขณะที่นักท่องเที่ยวจากทวีปยุโรปซึ่งเป็นตลาดหลัก และจากกลุ่มโอเชียเนียและตะวันออกกลาง ซึ่งเป็นตลาดเป้าหมายใหม่ยังคงมีอัตราการขยายตัวในระดับสูง และมีส่วนแบ่งตลาดเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ โครงสร้างนักท่องเที่ยวชาวต่างประเทศของปี 2550 ไม่เปลี่ยนแปลงจากปีก่อนมากนัก

โดยนักท่องเที่ยวจากกลุ่มประเทศเอเชียตะวันออกเฉียงใต้เป็นกลุ่มที่มีสัดส่วนสูงสุด คือร้อยละ 55.2 ของจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติทั้งหมด รองลงมา คือ กลุ่มประเทศยุโรปโดยสัดส่วนร้อยละ 25.5

สำหรับภาวะการท่องเที่ยวในปี 2551 คาดว่ายังสามารถเติบโตได้ เนื่องจากจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง โดยเฉพาะกลุ่มนักท่องเที่ยวจากภูมิภาคยุโรป โอเชียเนีย และตะวันออกกลาง ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีสัดส่วนเพิ่มขึ้นต่อเนื่องและเติบโตสูง ซึ่งไม่ได้รับผลกระทบจากการแข็งค่าของเงินบาทมากนัก นอกจากนี้ ตามที่จะมี

การจัดงานโอลิมปิกที่ประเทศจีนในปี 2551 นั้น การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทยได้วางกลยุทธ์ที่จะเชื่อมโยงนักท่องเที่ยวที่มาประเทศจีนให้เดินทางต่อมายังประเทศไทยอีกด้วย ทั้งยังมุ่งขยายตลาดนักท่องเที่ยวที่มีคุณภาพ เพื่อเพิ่มรายรับจากภาคการท่องเที่ยวอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

ทั้งนี้ สถานการณ์ความไม่สงบภายในประเทศยังคงเป็นปัจจัยเสี่ยงต่อภาวะการท่องเที่ยวของไทยซึ่งนอกจากจะส่งผลกระทบต่อการเดินทางท่องเที่ยวในประเทศไทยของนักท่องเที่ยวต่างชาติแล้ว ยังส่งผลกระทบต่อนักท่องเที่ยวชาวไทยด้วย

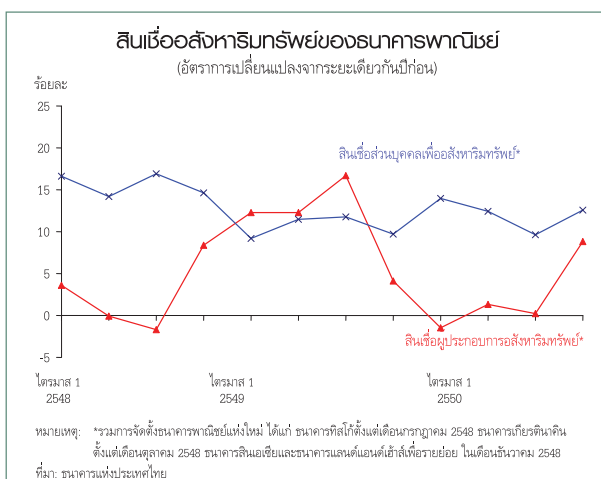
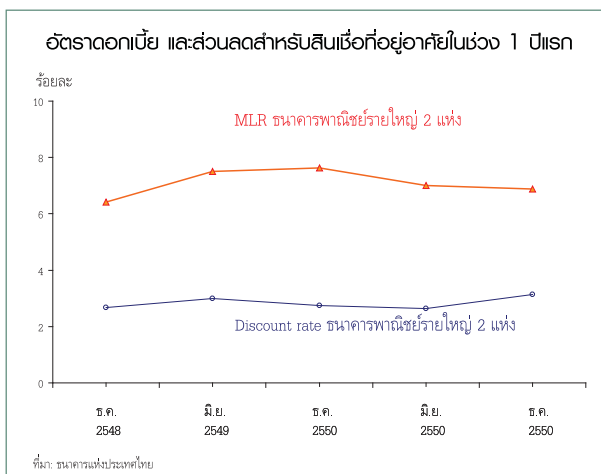
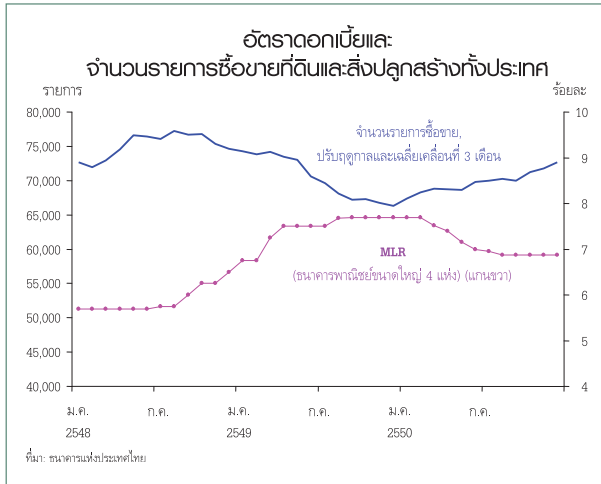
ตารางที่ 8 : เครื่องชี้ภาวะการท่องเที่ยวและโรงแรม

| | 2549 | 2550 ^{P/} | 2550 | | | |
|---|--------|--------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | ทั้งปี | ทั้งปี | ไตรมาส 1 ^{P/} | ไตรมาส 2 ^{P/} | ไตรมาส 2 ^{P/} | ไตรมาส 4 ^{P/} |
| 1. จำนวนนักท่องเที่ยวชาวต่างประเทศ (ล้านคน) | 13.8 | 14.5 | 3.8 | 3.1 | 3.5 | 4.1 |
| Δ% | 20.0 | 4.6 | 5.8 | 0.4 | 2.7 | 8.8 |
| 2. รายได้จากการท่องเที่ยว (พันล้านบาท) | 506.4 | 537.3 | 148.9 | 107.2 | 119.1 | 162.2 |
| 3. อัตราเข้าพักโรงแรม (ร้อยละ) | 63.0 | 60.8 | 68.6 | 54.5 | 57.7 | 62.2 |
| 4. ราคาห้องพัก | 1,369 | 1,442 | 1,607 | 1,339 | 1,301 | 1,520 |

หมายเหตุ: P/ ข้อมูลเบื้องต้น

Δ% คือ อัตราการเปลี่ยนแปลงเมื่อเทียบกับระยะเดียวกันปีก่อน
ที่มา: การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทยและธนาคารแห่งประเทศไทย

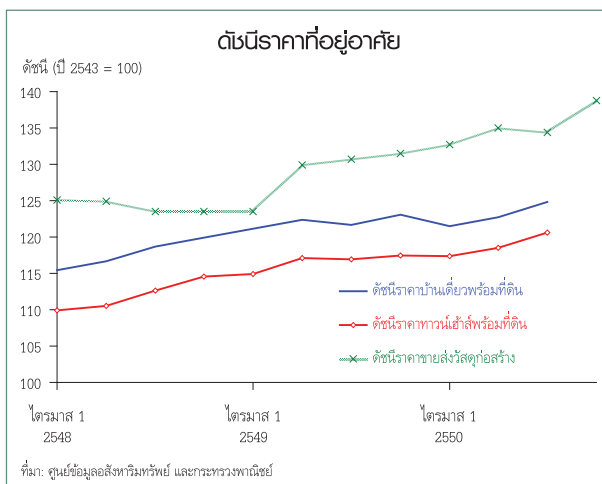
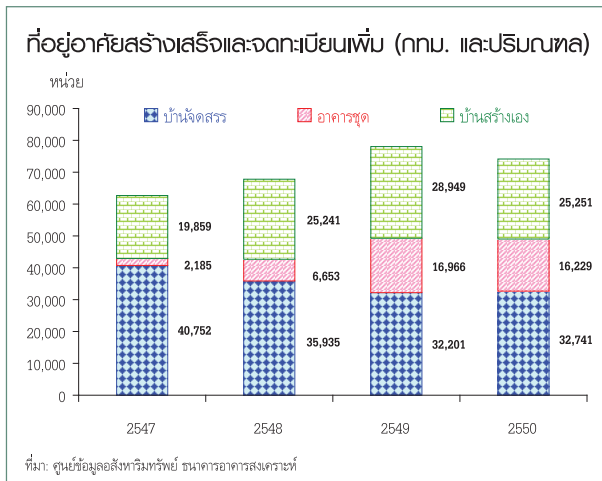
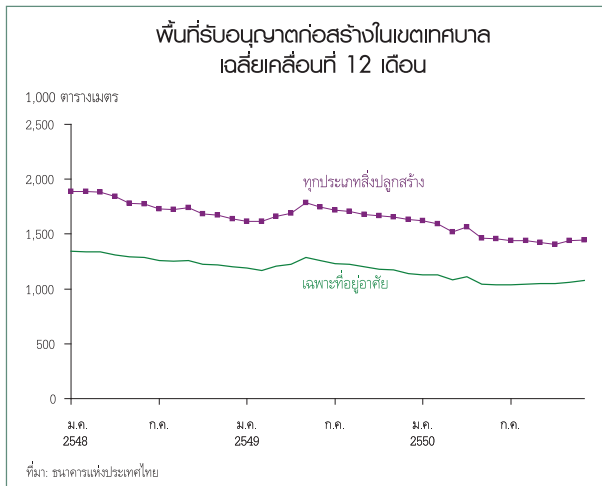
ภาคอสังหาริมทรัพย์



ตลาดอสังหาริมทรัพย์โดยรวมในช่วงต้นปี 2550 ชะลอตัวลงต่อเนื่องจากปี 2549 ซึ่งเป็นผลกระทบจากความไม่มั่นใจของผู้บริโภคและผู้ประกอบการต่อภาวะเศรษฐกิจและการเมือง รวมทั้งค่าครองชีพที่ทยอยปรับเพิ่มขึ้นตลอดทั้งปี ตามราคาน้ำมันที่สูงขึ้น อย่างไรก็ตาม ตลาดอสังหาริมทรัพย์ได้ปรับตัวดีขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไปในช่วงครึ่งหลังของปี 2550

เมื่อพิจารณาเครื่องชี้ทาง**ด้านอุปสงค์**ในช่วงแรกของปี 2550 พบว่า จำนวนรายการซื้อขายที่ดินและสิ่งปลูกสร้างเริ่มปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อยจากปลายปี 2549 แต่หดตัวลงเมื่อเทียบกับระยะเดียวกันปีก่อน อย่างไรก็ตาม จำนวนรายการซื้อขายที่ดินและสิ่งปลูกสร้างในช่วงครึ่งหลังของปี 2550 ได้เร่งตัวอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะในไตรมาสที่ 4 ซึ่งเป็นผลมาจากการจัดงานมหกรรมและมีกิจกรรมส่งเสริมการขายอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ยังมีการเร่งซื้อขายบ้านมือสองในช่วงปลายปีเพื่อใช้สิทธิ์ลดหย่อนค่าธรรมเนียมการโอนและการจดจำนองก่อนสิ้นสุดมาตรการในวันที่ 31 ธันวาคม 2550 รวมทั้งมีการเร่งโอนที่ดินก่อนการปรับราคาประเมินที่ดินใหม่ในวันที่ 1 มกราคม 2551 กอปรกับอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อที่อยู่อาศัยอยู่ในระดับที่เอื้ออำนวยจากการแข่งขันของสถาบันการเงินสะท้อนจากยอดคงค้างสินเชื่อส่วนบุคคลเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ในปี 2550 ที่ได้เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 12.6 เนื่องจากธนาคารพาณิชย์สามารถยึดครองส่วนแบ่งตลาดสินเชื่อที่อยู่อาศัยจากสถาบันการเงินเฉพาะกิจมาได้มากขึ้น รวมถึงมีการเพิ่มขึ้นในส่วนของสินเชื่อเพื่อซื้อที่ดินเปล่า

ส่วนเครื่องชี้ทาง**ด้านอุปทาน** พบว่าเครื่องชี้ส่วนใหญ่ยังคงชะลอตัวต่อเนื่องตั้งแต่ต้นปีที่ผ่านมา เนื่องจากอุปทานได้มีการขยายตัวอย่างมากในช่วงปี 2547-2549 ทำให้อุปทานใหม่ of ตลาดเริ่มปรับตัวลดลง สะท้อนได้จากพื้นที่รับอนุญาตก่อสร้างในเขตเทศบาลทั่วประเทศ และที่อยู่อาศัยสร้างเสร็จจดทะเบียนเพิ่มใน กทม. และปริมณฑลปี 2550 ที่ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 11.3 และ 5.0 ตามลำดับ รวมถึงยอดจำหน่ายปูนซีเมนต์ในปี 2550 ที่ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 5.0 เช่นกัน



นอกจากนี้ ผู้ประกอบการยังต้องเผชิญกับต้นทุนวัสดุก่อสร้างที่ปรับสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ต้นปี 2549 จึงปรับตัวโดยหันไปใช้วัสดุตกแต่งที่มีราคาถูกลงหรือลดวัสดุตกแต่งที่ไม่จำเป็นลง และใช้วิธีการก่อสร้างแบบกึ่งสำเร็จรูปมากขึ้นเพื่อลดระยะเวลาการก่อสร้าง อีกทั้งยังปรับตัวโดยการเน้นการขายโครงการเดิมมากกว่าโครงการใหม่ และปรับสัดส่วนบ้านสร้างเสร็จก่อนขาย เพื่อลดความเสี่ยงในภาวะที่อุปสงค์ชะลอตัว ขณะเดียวกันผู้ประกอบการหันมาแข่งขันในตลาดอาคารชุดระดับราคาปานกลาง-ต่ำมากขึ้น เพราะเห็นว่ายังมีความต้องการในตลาดอยู่มากและเพื่อให้สอดคล้องกับกำลังซื้อของผู้บริโภคที่ลดลง นอกจากการก่อสร้างที่อยู่อาศัยภาคเอกชนที่ลดลงดังกล่าวการก่อสร้างภาครัฐก็ยังมีปริมาณน้อยเนื่องจากยังมีความล่าช้าในโครงการก่อสร้างขนาดใหญ่ ทำให้การก่อสร้างโดยรวมยังคงชะลอตัวอยู่

อุปทานของตลาดอสังหาริมทรัพย์ที่ชะลอตัวลงอย่างต่อเนื่องส่งผลให้ยอดคงค้างสินเชื่อที่อยู่อาศัยสำหรับผู้ประกอบการเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ในปี 2550 ลดลงร้อยละ 2.6 เมื่อเทียบกับปีก่อน อย่างไรก็ตาม ยอดคงค้างสินเชื่อโดยรวมของผู้ประกอบการเพื่ออสังหาริมทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ได้เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 8.8 เร่งตัวขึ้นจากปีก่อนเนื่องจากการขยายตัวของสินเชื่อเพื่อพัฒนาอพาร์ทเมนต์และเซอร์วิสอพาร์ทเมนต์เป็นสำคัญ

ทางด้านราคาที่อยู่อาศัยนั้น ถึงแม้ว่าต้นทุนการก่อสร้างได้ปรับตัวสูงขึ้นตามราคาขายส่งของวัสดุก่อสร้างที่เร่งตัวขึ้นร้อยละ 4.9 ต่อเนื่องจากปีก่อนหน้า แต่ราคาที่อยู่อาศัยขยายตัวไม่มากนัก โดยดัชนีราคาบ้านเดี่ยวพร้อมที่ดินและทาวน์เฮ้าส์พร้อมที่ดินในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2550 เพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 1.0 และ 2.2 ตามลำดับ ชะลอตัวจากปีก่อนเนื่องจากธุรกิจมีการแข่งขันที่สูงขึ้น และมีอุปทานที่ขยายตัวสูงในช่วงก่อนปี 2550 เหลืออยู่

แนวโน้มปี 2551

ในปี 2551 คาดว่าอุปสงค์ในตลาดอสังหาริมทรัพย์จะปรับตัวดีขึ้นจากปี 2550 จากความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ปรับตัวดีขึ้นหลังการจัดตั้งรัฐบาลใหม่ และอัตราดอกเบี้ยยังอยู่ในระดับที่เอื้อต่อการซื้อที่อยู่อาศัย อีกทั้งมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลชุดใหม่โดยการนำมาตรการการลดหย่อนค่าธรรมเนียมการโอนและการจดทะเบียนจากร้อยละ 2 และ

ร้อยละ 1 เหลือเพียงร้อยละ 0.01 กลับมาใช้อีกครั้ง น่าจะมีส่วนช่วยกระตุ้นความต้องการซื้อที่อยู่อาศัยให้เพิ่มสูงขึ้น อย่างไรก็ตาม มาตรการที่ค้างคาอยู่ที่ยังอยู่ในระดับสูงอาจทำให้ความต้องการที่อยู่อาศัยส่วนใหญ่ยังอยู่ในกลุ่มระดับราคาปานกลาง-ต่ำ

ส่วนอุปทานในตลาดจะยังคงชะลอตัวอยู่เล็กน้อย เนื่องจากผู้ประกอบการยังมีการแข่งขันสูง กอปรกับแรงกดดันด้านต้นทุนที่สูงขึ้น ทั้งจากราคาวัสดุก่อสร้างที่คาดว่าจะเร่งตัวขึ้น ต้นทุนการพัฒนาโครงการที่จะเพิ่มขึ้นจากการปฏิบัติตามกฎหมายด้านสิ่งแวดล้อม และต้นทุนทางการเงินที่อาจเพิ่มขึ้น หากพระราชบัญญัติการจัดการดูแลผลประโยชน์ของคุณัญญา

(Escrow Account) มีผลบังคับใช้ อย่างไรก็ตาม มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลชุดใหม่ที่ทำให้มีการลดภาษีธุรกิจเฉพาะจากร้อยละ 3.3 มาเป็นร้อยละ 0.1 น่าจะช่วยแบ่งเบาภาระต้นทุนของผู้ประกอบการที่เพิ่มสูงขึ้นได้ส่วนหนึ่ง

สำหรับราคาที่อยู่อาศัยในปี 2551 มีแนวโน้มที่จะเพิ่มขึ้นตามต้นทุนวัสดุก่อสร้างที่สูงขึ้นและราคาประเมินที่ดินที่ปรับใหม่ตั้งแต่ 1 มกราคม 2551 รวมทั้งผู้ประกอบการอาจผลักดันต้นทุนในการพัฒนาสิ่งแวดล้อมและต้นทุนทางการเงินที่อาจเพิ่มขึ้นบางส่วนให้กับผู้บริโภค

ตารางที่ 9 : เครื่องใช้ภาวะอสังหาริมทรัพย์

| | 2549 | 2550 | | | | |
|---|---------|---------------------|----------|----------|----------|----------|
| | | ทั้งปี | ไตรมาส 1 | ไตรมาส 2 | ไตรมาส 3 | ไตรมาส 4 |
| มูลค่าการซื้อขายที่ดินทั่วประเทศ ^{1/} (ล้านบาท) | 617,930 | 595,483 | 128,362 | 141,579 | 148,208 | 177,334 |
| Δ% | 0.5 | -3.6 | -24.8 | -0.6 | 2.0 | 11.3 |
| ค่าธรรมเนียมร้อยละ 2 ^{2/} (ล้านบาท) | 11,096 | 11,118 | 2,454 | 2,632 | 2,776 | 3,256 |
| Δ% | -5.6 | 0.2 | -10.1 | -1.9 | 4.3 | 7.7 |
| ค่าธรรมเนียมร้อยละ 0.01 ^{3/} (ล้านบาท) | 6.3 | 3.8 | 0.6 | 0.8 | 0.9 | 1.5 |
| Δ% | 83.2 | -40.3 | -83.5 | -2.9 | -23.0 | 76.7 |
| จำนวนรายการซื้อขายที่ดินทั่วประเทศ (รายการ) | 835,095 | 842,680 | 206,227 | 212,096 | 206,674 | 217,683 |
| Δ% | -7.6 | 0.9 | -7.5 | -1.1 | 4.0 | 9.4 |
| พื้นที่รับอนุญาตก่อสร้างในเขตเทศบาลทั่วประเทศ (พัน ตร.ม.) | 19,570 | 17,360 | 3,677 | 4,858 | 4,134 | 4,690 |
| Δ% | -0.3 | -11.3 | -27.0 | -13.4 | -8.9 | 6.9 |
| - พื้นที่รับอนุญาตก่อสร้างประเภทที่อยู่อาศัยในเขตเทศบาลทั่วประเทศ (พัน ตร.ม.) | 13,692 | 12,915 | 2,769 | 3,474 | 3,240 | 3,432 |
| Δ% | -5.2 | -5.7 | -19.7 | -14.0 | 3.6 | 11.5 |
| - พื้นที่รับอนุญาตก่อสร้างประเภทที่อยู่อาศัยในเขตกรุงเทพฯ (พัน ตร.ม.) | 8,236 | 7,656 | 1,324 | 2,187 | 1,891 | 2,255 |
| Δ% | -10.1 | -7.0 | -38.5 | -13.4 | -3.8 | 41.6 |
| ที่อยู่อาศัยสร้างเสร็จจดทะเบียนเพิ่มใน กทม. และปริมณฑล (หน่วย) | 78,116 | 74,221 | 15,631 | 16,572 | 21,875 | 20,143 |
| Δ% | 8.4 | -5.0 | 0.3 | -20.6 | -9.9 | 15.3 |
| - บ้านจัดสรร | 32,201 | 32,741 | 5,527 | 6,708 | 9,364 | 11,142 |
| - แฟลต/อาคารชุด | 16,966 | 16,229 | 2,872 | 3,558 | 6,716 | 3,083 |
| - บ้านสร้างเอง | 28,949 | 25,251 | 7,232 | 6,306 | 5,795 | 5,918 |
| ปริมาณการจำหน่ายปูนซีเมนต์ (พันตัน) | 29,156 | 27,690 | 7,599 | 6,634 | 7,033 | 6,423 |
| Δ% | 0.7 | -5.0 | -3.0 | -7.7 | -3.0 | -6.7 |
| ดัชนีราคาบ้านเดี่ยวพร้อมที่ดิน (ปี 2543 = 100) | 122.1 | 123.0 ^{4/} | 121.5 | 122.7 | 124.8 | ... |
| Δ% | 3.7 | 1.0 | 0.4 | 0.2 | 2.6 | ... |
| ดัชนีราคาทาวน์เฮาส์พร้อมที่ดิน (ปี 2543 = 100) | 116.6 | 118.8 ^{4/} | 117.4 | 118.5 | 120.6 | ... |
| Δ% | 4.2 | 2.2 | 2.2 | 1.3 | 3.1 | ... |
| ดัชนีราคาขายส่งวัสดุก่อสร้าง (ปี 2543 = 100) | 128.9 | 135.2 | 132.7 | 135.0 | 134.4 | 138.8 |
| Δ% | 3.7 | 4.9 | 7.5 | 3.9 | 2.9 | 5.6 |

หมายเหตุ: Δ% คือ อัตราการเปลี่ยนแปลงจากรายเดียวกันปีก่อน

1/ ปริมาณการใช้การคำนวณย้อนกลับจากค่าธรรมเนียมจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมที่จัดเก็บได้ ซึ่งจำแนกออกเป็นอัตราร้อยละ 2 และร้อยละ 0.01

2/ ค่าธรรมเนียมฯ ในกรณีปกติ ที่เรียกเก็บในอัตราร้อยละ 2 ตามประกาศของกระทรวงมหาดไทย ซึ่งออกตามความในพระราชบัญญัติให้ประมวลกฎหมายที่ดิน พ.ศ. 2497

3/ ค่าธรรมเนียมฯ ที่เรียกเก็บเป็นกรณีพิเศษในอัตราร้อยละ 0.01 ตามหลักเกณฑ์ที่คณะรัฐมนตรีกำหนด

4/ ค่าเฉลี่ย 3 ไตรมาสแรกของปี

ที่มา: กรมที่ดิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ กระทรวงพาณิชย์ และธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางที่ 9 : เครื่องชี้ภาวะอสังหาริมทรัพย์ (ต่อ)

| | 2549 | 2550 | | | | |
|---|--------|--------|----------|----------|----------|----------|
| | | ทั้งปี | ไตรมาส 1 | ไตรมาส 2 | ไตรมาส 3 | ไตรมาส 4 |
| ยอดคงค้างสินเชื่อผู้ประกอบการ อสังหาริมทรัพย์ของ ธพ. ^{5/} (พันล้านบาท) | 313.8 | 341.4 | 312.9 | 319.2 | 324.1 | 341.4 |
| Δ% | 4.1 | 8.8 | -1.5 | 1.3 | 0.2 | 8.8 |
| - ยอดคงค้างสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สำหรับผู้ประกอบการ ^{5/} (พันล้านบาท) | 181.7 | 177.0 | 182.2 | 188.6 | 182.5 | 177.0 |
| Δ% | -5.3 | -2.6 | -4.0 | -2.2 | -7.0 | -2.6 |
| - ยอดคงค้างสินเชื่อผู้ประกอบการ เพื่ออสังหาริมทรัพย์อื่น ๆ ^{5/} (พันล้านบาท) | 132.0 | 164.4 | 130.7 | 130.7 | 141.5 | 164.4 |
| Δ% | 20.7 | 24.5 | 2.1 | 6.7 | 11.3 | 24.5 |
| ยอดคงค้างสินเชื่อส่วนบุคคล เพื่ออสังหาริมทรัพย์ของ ธพ. ^{5/} (พันล้านบาท) | 690.9 | 777.6 | 704.2 | 725.0 | 745.5 | 777.6 |
| Δ% | 9.7 | 12.6 | 14.0 | 12.4 | 9.6 | 12.6 |
| - ยอดคงค้างสินเชื่อบุคคลเพื่อที่อยู่อาศัย ^{5/} (พันล้านบาท) | 685.2 | 771.0 | 698.4 | 718.7 | 739.0 | 771.0 |
| Δ% | 9.7 | 12.5 | 14.0 | 12.4 | 9.4 | 12.5 |
| - ยอดคงค้างสินเชื่อส่วนบุคคล เพื่ออสังหาริมทรัพย์อื่น ๆ ^{5/} (พันล้านบาท) | 5.7 | 6.6 | 5.7 | 6.3 | 6.6 | 6.6 |
| Δ% | 8.6 | 15.3 | 13.6 | 6.7 | 37.9 | 15.3 |
| กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ^{6/} (ล้านบาท) | 42,679 | 49,549 | 43,758 | 46,533 | 49,157 | 49,549 |
| Δ% | 126.0 | 16.1 | 127.7 | 127.1 | 136.9 | 16.1 |

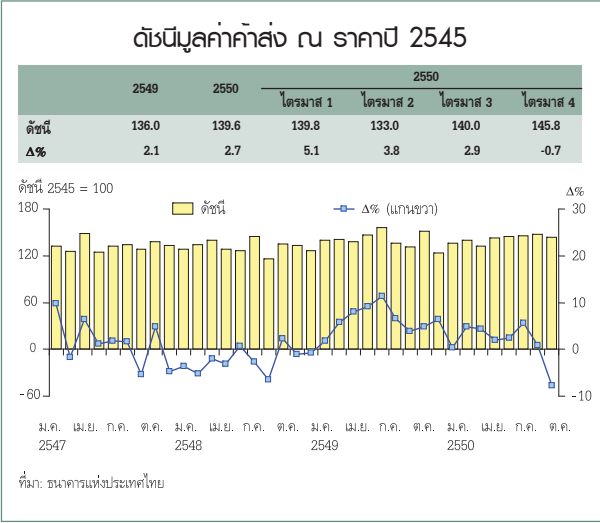
หมายเหตุ: Δ% คือ อัตราการเปลี่ยนแปลงจากระยะเดียวกันปีก่อน

5/ เฉพาะสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ (ไม่รวมธนาคารพาณิชย์ไทยในต่างประเทศ) ณ สิ้นงวดเวลา

6/ มูลค่าตามราคาตลาดของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ ณ สิ้นงวดเวลา

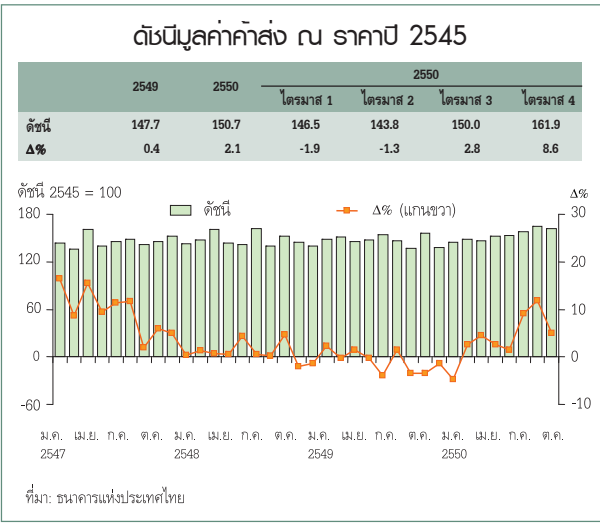
ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์

ภาคการค้า



ภาวะการค้าโดยรวมในปี 2550 ขยายตัวจากปีก่อนเล็กน้อย เนื่องจากผู้บริโภคมองการชะลอตัวขึ้นและขาดความเชื่อมั่นจากสถานการณ์ความไม่แน่นอนภายในประเทศ และภาวะเศรษฐกิจ ส่งผลให้ผู้บริโภคระมัดระวังการใช้จ่าย

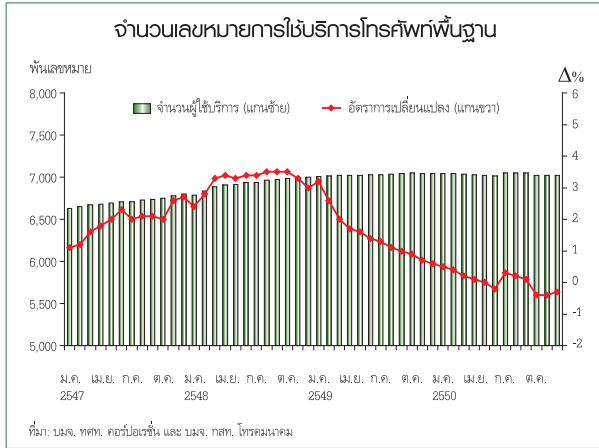
การค้าส่งยังคงขยายตัวจากปีก่อน โดยเฉพาะในกลุ่มสินค้าที่จำเป็นต่อการครองชีพ เช่น กลุ่มสิ่งทอ เสื้อผ้า และรองเท้า กลุ่มอาหาร เครื่องดื่ม และยาสูบ นอกจากนี้ กลุ่มโลหะและแร่โลหะ กลุ่มเคมีภัณฑ์ และกลุ่มสินค้าที่ใช้เพื่อการเพาะปลูกในไร่นา เช่น เมล็ดพันธุ์พืช ยังคงขยายตัว



การค้าปลีกขยายตัวจากปีก่อน จากยอดขายทางสรรพสินค้า ซูเปอร์มาร์เก็ตและกลุ่มสินค้าปลีกทั่วไปที่จำเป็นต่อการครองชีพ เช่น อาหารสด ผักและผลไม้ ส่วนการค้าปลีกที่ลดลง ได้แก่ การขายปลีกตามแผงลอย ตลาดสด การสั่งซื้อสินค้าทางไปรษณีย์ และการขายของใช้แล้วหรือของเก่า

สำหรับแนวโน้มธุรกิจการค้าปี 2551 คาดว่าจะขยายตัวเพิ่มขึ้นจากปี 2550 จากแนวโน้มของอุปสงค์ในประเทศที่คาดว่าจะปรับตัวดีขึ้น กอปรกับความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่เพิ่มขึ้นตามความชัดเจนทางการเมือง

ภาคโทรคมนาคม



ตารางที่ 10 : จำนวนเลขหมายการใช้บริการโทรศัพท์

| (ล้านเลขหมาย) | 2549 | 2550 | 2550 | | | |
|--|------|------|----------|----------|----------|----------|
| | | | ไตรมาส 1 | ไตรมาส 2 | ไตรมาส 3 | ไตรมาส 4 |
| ผู้ใช้โทรศัพท์พื้นฐาน ^{1/} | 7.05 | 7.02 | 7.04 | 7.02 | 7.05 | 7.02 |
| Δ% | 0.6 | -0.3 | 0.2 | -0.2 | 0.1 | -0.3 |
| ผู้ใช้โทรศัพท์เคลื่อนที่ ^{2/} | 41.2 | 51.6 | 43.6 | 47.2 | 50.5 | 51.6 |
| Δ% | 28.7 | 25.2 | 28.0 | 30.4 | 29.2 | 25.2 |

หมายเหตุ: 1/ เป็นข้อมูล ณ วันสิ้นงวด

Δ% คือ อัตราการเปลี่ยนแปลงจากระยะเดียวกันปีก่อน

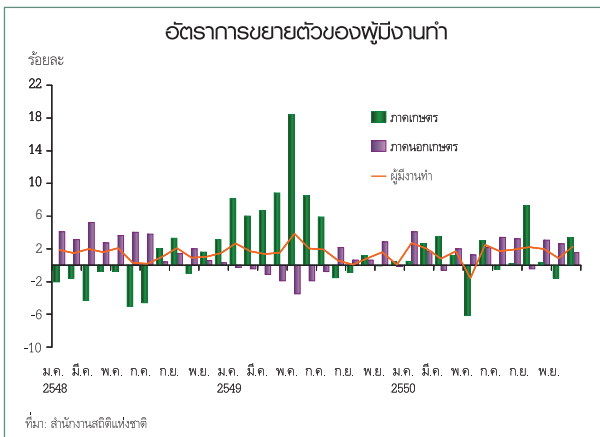
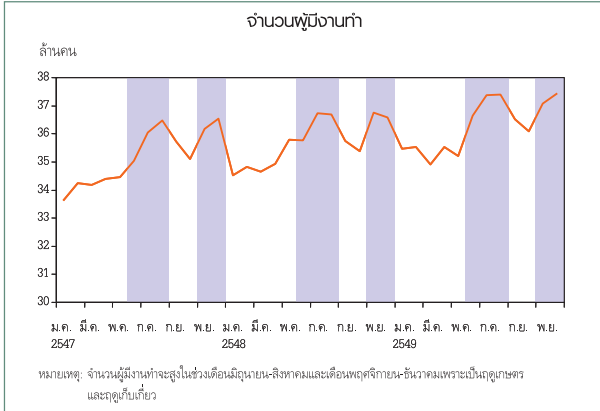
ที่มา: บมจ. ทศท. คอร์ปอเรชั่น
บมจ. กสท. โทรคมนาคม

ในปี 2550 ธุรกิจโทรคมนาคมในส่วนของบริษัทพื้นฐานทรงตัวตั้งแต่ต้นปี โดยจำนวนผู้ใช้บริการพื้นฐานในปีนี้ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.3 เมื่อเทียบกับปี 2549 เนื่องจากตลาดโทรศัพท์พื้นฐานอิ่มตัว ประกอบกับกลุ่มลูกค้ารายใหม่มีน้อย ตามการชะลอตัวของภาคอสังหาริมทรัพย์

สำหรับโทรศัพท์เคลื่อนที่ขยายตัวสูงต่อเนื่องจากปีก่อน แม้ผู้ประกอบการประสบปัญหาขาดแคลนเลขหมายสำหรับจำหน่ายในช่วงกลางปี โดยผู้ประกอบการใช้กลยุทธ์มุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าในภาคตะวันออกเฉียงเหนือและภาคเหนือมากขึ้น เนื่องจากยังคงมีอัตราการครอบครองมือถือในระดับไม่สูงมากนัก เมื่อเทียบกับภาคกลางที่ตลาดเริ่มอิ่มตัว และหลังจากประกาศว่าด้วยการใช้และเชื่อมต่อโครงข่ายโทรคมนาคม พ.ศ. 2549 เกี่ยวกับการกำหนดอัตราค่าตอบแทนการใช้และเชื่อมต่อโครงข่ายมีผลบังคับใช้ผู้ประกอบการลดการใช้กลยุทธ์ด้านราคาลง แต่เพิ่มการแข่งขันทางด้านคุณภาพและความพอใจของลูกค้ามากขึ้น ส่งผลให้โทรศัพท์เคลื่อนที่ของปีนี้ที่มีจำนวนประมาณ 51.6 ล้านเลขหมาย เพิ่มขึ้นประมาณ 10.4 ล้านเลขหมายหรือร้อยละ 25.2 เมื่อเทียบกับปีก่อน

แนวโน้มของธุรกิจโทรคมนาคมปี 2551 โทรศัพท์พื้นฐานคาดว่าจะทรงตัว โดยมีจำนวนผู้ใช้บริการใกล้เคียงกับปี 2550 แต่จะมีการขยายตัวในภูมิภาคบ้าง สำหรับในส่วนของบริษัทเคลื่อนที่นั้น คาดว่าจะขยายตัวต่อเนื่องจากปี 2550 จากตลาดภูมิภาคเช่นกัน เนื่องจากยังมีอัตราการถือครองโทรศัพท์เคลื่อนที่ไม่สูงมากนัก รวมถึงกลุ่มลูกค้าจะมีอายุเฉลี่ยต่ำลง โดยผู้ประกอบการจะแข่งขันในด้านคุณภาพการให้บริการและบริการเสริมต่าง ๆ ยิ่งขึ้นเพื่อกระตุ้นผลตอบแทนเฉลี่ยต่อเลขหมายที่ยังอยู่ในระดับต่ำ

ภาวะแรงงาน



ตารางที่ 11 : ตลาดแรงงานจำแนกตามภาคการผลิต

| (หน่วย: ร้อยละ) | สัดส่วนผู้จ้างทำ | | อัตราการขยายตัวของผู้จ้างทำ | |
|-----------------|------------------|--------------|-----------------------------|------------|
| | ปี 2549 | ปี 2550 | ปี 2549 | ปี 2550 |
| ภาคเกษตร | 39.7 | 39.5 | 4.1 | 1.0 |
| ภาคนอกเกษตร | 60.3 | 60.5 | -0.6 | 2.0 |
| ภาคผลิต | 15.4 | 15.5 | -1.5 | 2.1 |
| ค้าปลีกค้าส่ง | 15.5 | 15.4 | -0.7 | 1.1 |
| ก่อสร้าง | 6.0 | 5.9 | 1.0 | -0.1 |
| บริการ | 22.4 | 22.7 | -0.3 | 3.1 |
| อื่น ๆ | 2.0 | 1.0 | -0.4 | 3.0 |
| รวม | 100.0 | 100.0 | 1.2 | 1.0 |

ที่มา: สำนักงานสถิติแห่งชาติ

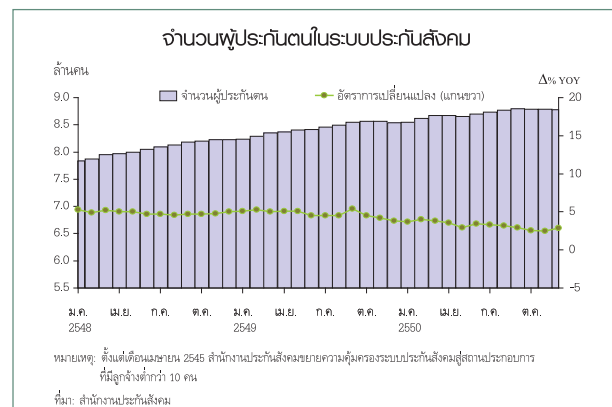
ตารางที่ 12 : ตลาดแรงงานจำแนกตามภูมิภาค

| (หน่วย: ร้อยละ) | สัดส่วนผู้จ้างทำ | อัตราการขยายตัวของผู้จ้างทำ | | อัตราการว่างงาน | |
|-----------------------|------------------|-----------------------------|------------|-----------------|------------|
| | ปี 2550 | ปี 2549 | ปี 2550 | ปี 2549 | ปี 2550 |
| ภาคกลาง | 26.0 | 5.5 | 2.2 | 1.4 | 1.4 |
| กรุงเทพฯ | 10.9 | -7.7 | 1.7 | 1.5 | 1.1 |
| ภาคเหนือ | 18.0 | -0.3 | 0.6 | 1.4 | 1.3 |
| ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ | 31.5 | 0.9 | 1.2 | 1.7 | 1.4 |
| ภาคใต้ | 13.6 | 4.4 | 2.3 | 1.5 | 1.3 |
| ทั้งประเทศ | 100.0 | 1.2 | 1.6 | 1.5 | 1.4 |

ที่มา: สำนักงานสถิติแห่งชาติ

ภาวะการจ้างงานในตลาดแรงงานปี 2550 จำนวนผู้จ้างทำเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 1.6 ทั้งนี้ การจ้างงานภาคเกษตรขยายตัวร้อยละ 1.0 ชะลอลงจากปี 2549 ซึ่งขยายตัวร้อยละ 4.1 ขณะที่การจ้างงานภาคนอกเกษตรขยายตัวเกือบทุกสาขา โดยภาคบริการมีการขยายตัวสูงสุดที่ร้อยละ 3.1 มีเพียงภาคก่อสร้างที่อัตราการจ้างงานหดตัวลง ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากภาคอสังหาริมทรัพย์ที่ซบเซา ด้านสัดส่วนการจ้างงานรายภูมิภาคพบว่า ภาคตะวันออกเฉียงเหนือมีสัดส่วนผู้จ้างทำมากที่สุดเมื่อเทียบกับภาคอื่น ซึ่งเป็นผลมาจากการส่งเสริมการลงทุนของคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (BOI) ซึ่งทำให้เกิดโครงการอุตสาหกรรมจำนวนมากที่เน้นการใช้แรงงานผลิตสูง เช่น สิ่งทอ และสินค้าเกษตรแปรรูป ส่วนภาคกลางและภาคใต้มีอัตราการขยายตัวของผู้จ้างทำเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากปีก่อนแม้ว่าจะมีอัตราที่ชะลอตัวลง เนื่องจากมีการขยายพื้นที่เพาะปลูกสินค้าเกษตรตามราคาสินค้าเกษตรที่ปรับตัวสูงขึ้น อาทิ ยางพารา เมื่อพิจารณาการจ้างงานภาคเอกชนจากเครื่องชี้รายเดือน ณ สิ้นปี 2550 จำนวนผู้ประกันตนในระบบประกันสังคมมีจำนวนทั้งสิ้น 8.78 ล้านคน เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2549 ร้อยละ 2.9 สะท้อนภาวะการจ้างงานภาคเอกชนในระบบ (Formal Sector) ยังคงขยายตัวต่อเนื่อง

อัตราการว่างงาน ทั้งประเทศอยู่ในระดับต่ำโดยลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 1.5 ในปี 2549 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.4 สะท้อนภาวะการจ้างงานที่ค่อนข้างดีตั้งตัว ทั้งนี้ เป็นผลมาจากภาคการผลิตและภาคบริการมีอัตราการขยายตัวของผู้จ้างทำเพิ่มจากปีก่อนค่อนข้างมาก โดยอัตราการว่างงานลดลงมากที่สุด ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือสอดคล้องกับการที่มีสัดส่วนการจ้างงานมากที่สุดเมื่อเทียบกับภาคอื่น ๆ



ระดับราคา

ดัชนีราคาผู้บริโภคทั่วไป ในปี 2550 เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 ชะลอตัวลงจากร้อยละ 4.7 ในปีก่อน โดยเป็นผลจากการชะลอตัวลงของทั้งราคาในหมวดอาหารและเครื่องดื่มและราคาในหมวดอื่น ๆ ที่มีโชอาหาร โดยเฉพาะราคาในหมวดพลังงานที่ลดลงในช่วง 3 ไตรมาสแรกในปี **สำหรับดัชนีราคาผู้บริโภคพื้นฐาน** (ไม่รวมราคาอาหารสดและพลังงาน) เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 ชะลอตัวลงจากร้อยละ 2.3 ในปีก่อน และอยู่ในช่วงเป้าหมายร้อยละ 0 - 3.5 ของกรอบนโยบายการเงิน

ปัจจัยสำคัญที่ทำให้อัตราเงินเฟ้อของไทยในปี 2550 ชะลอตัวลงจากปี 2549 ได้แก่

(1) ราคาน้ำมันขายปลีกในประเทศที่ลดลงในช่วง 3 ไตรมาสแรกในปี จากทั้งราคาน้ำมันในตลาดโลกที่เพิ่มขึ้นไม่มาก และอัตราแลกเปลี่ยนที่แข็งค่าขึ้น

(2) ราคาสินค้ากลุ่มอาหารสด โดยเฉพาะราคาผักและผลไม้ที่ชะลอตัวลงจากผลผลิตที่ออกสู่ตลาดมากขึ้น เมื่อเทียบกับปีก่อน และราคาเนื้อสัตว์ที่ปรับลดลง โดยเฉพาะราคาสุกร และสัตว์น้ำ เนื่องจากอุปทานออกสู่ตลาดมากขึ้น

(3) ราคาในหมวดเคสสถานที่ชะลอตัวลงได้แก่ค่ากระแสไฟฟ้าที่ปรับลดลงตามแนวโน้มราคาน้ำมัน

(4) ค่าโดยสารสาธารณะที่ปรับสูงขึ้นในอัตราที่ชะลอลงจากปีก่อนหน้าตามต้นทุนราคาน้ำมันเป็นสำคัญ อนึ่ง ปัจจัยนี้เป็นปัจจัยหลักที่ทำให้อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานชะลอตัวลง

อย่างไรก็ดี แม้ว่าอัตราเงินเฟ้อเฉลี่ยทั้งปี 2550 จะชะลอตัวลงจากปีก่อนหน้า แต่แรงกดดันต่อเงินเฟ้อเริ่มเพิ่มสูงขึ้นอย่างชัดเจนในช่วงไตรมาสที่ 4 จากราคาน้ำมันที่กลับแรงตัวมากอีกครั้งทำให้อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเร่งตัวขึ้นหลังจากที่ชะลอตัวติดต่อกัน 3 ไตรมาส นอกจากนี้ การเร่งตัวของราคาสินค้าโภคภัณฑ์อื่น ๆ ในตลาดโลก อาทิ ข้าว แป้งสาลี น้านมดิบ พืชผลเกษตรที่ใช้เป็นวัตถุดิบในการผลิตพลังงานทดแทน รวมทั้งโลหะ เช่น เหล็ก และตะกั่ว ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลจากความต้องการที่ขยายตัวสูง โดยเฉพาะในจีนและอินเดียยังกดดันให้ต้นทุนการผลิตสินค้าต่าง ๆ สูงขึ้นซึ่งเมื่อประกอบกับอุปสงค์ในประเทศภาคเอกชนที่เริ่มฟื้นตัว ทำให้มีการส่งผ่านของต้นทุนไปยังราคาขายปลีกมากขึ้นเป็นลำดับด้วย

ตารางที่ 13 : ดัชนีราคาผู้บริโภค

(อัตราค่าเปลี่ยนแปลงจากระยะเดียวกันปีก่อน)

| | น้ำหนัก (ร้อยละ) | 2549 | 2550 | | | | |
|---------------------------|---------------------|--------|--------|----------|----------|----------|----------|
| | | ทั้งปี | ทั้งปี | ไตรมาส 1 | ไตรมาส 2 | ไตรมาส 3 | ไตรมาส 4 |
| ดัชนีราคาผู้บริโภคทั่วไป | 100.0 | 4.7 | 2.3 | 2.4 | 1.9 | 1.6 | 2.9 |
| หมวดอาหารและเครื่องดื่ม | 36.1 | 4.8 | 4.0 | 5.1 | 4.2 | 4.3 | 2.7 |
| หมวดอื่น ๆ ที่มีโชอาหาร | 63.9 | 4.6 | 1.2 | 0.9 | 0.4 | 0.0 | 3.0 |
| หมวดพลังงาน | 9.1 | 15.0 | 2.4 | -1.0 | -0.2 | -1.4 | 12.7 |
| หมวดอาหารสด | 15.0 | 7.5 | 6.5 | 8.9 | 7.2 | 7.4 | 3.2 |
| ดัชนีราคาผู้บริโภคพื้นฐาน | 75.9 | 2.3 | 1.1 | 1.4 | 0.9 | 0.8 | 1.1 |

ที่มา: สำนักดัชนีเศรษฐกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

ดัชนีราคาผู้ผลิตเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 ในปี 2550 ชะลอลงจากร้อยละ 7.0 ในปีก่อน โดยเป็นผลจากการชะลอลงของราคาในหมวดผลผลิตเกษตรกรรม และหมวดผลิตภัณฑ์อุตสาหกรรมที่ขยายตัวร้อยละ 13.7 และ 1.7 ตามลำดับ เทียบกับปีก่อนหน้าที่ร้อยละ 18.0 และ 5.0 ตามลำดับ ส่วนราคาในหมวดผลิตภัณฑ์จากเหมืองหดตัวร้อยละ 5.8 เทียบกับปีก่อนหน้าที่ขยายตัวร้อยละ 15.1

ราคาในหมวดผลผลิตเกษตรกรรมที่ขยายตัวค่อนข้างสูง เป็นผลมาจากราคาข้าว มันสำปะหลังและปาล์มน้ำมัน

ที่เร่งตัวขึ้น สอดคล้องกับความต้องการบริโภคและวัตถุดิบเพื่อการผลิตพลังงานทดแทน

ส่วนสินค้าในหมวดผลิตภัณฑ์อุตสาหกรรมชะลอลงตามราคาผลิตภัณฑ์ปิโตรเลียม ได้แก่ น้ำมันสำเร็จรูป ผลิตภัณฑ์ยางและพลาสติก อย่างไรก็ตาม ราคาสินค้าเหล็กปรับสูงขึ้นตามทิศทางราคาในตลาดโลก

สำหรับราคาสินค้าในหมวดผลิตภัณฑ์จากเหมืองปรับลดลงตามราคาน้ำมันดิบ และก๊าซธรรมชาติเป็นสำคัญ

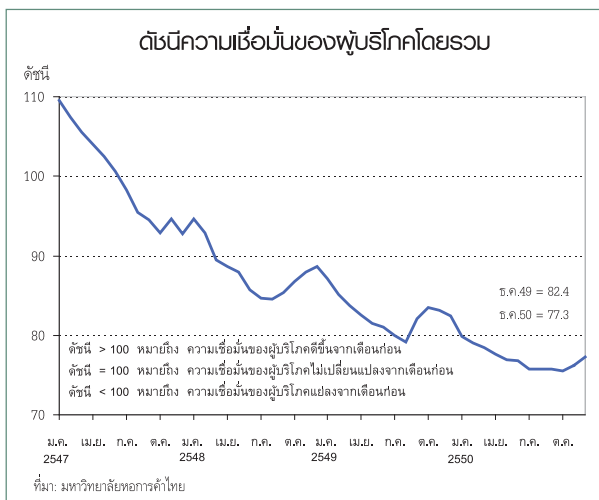
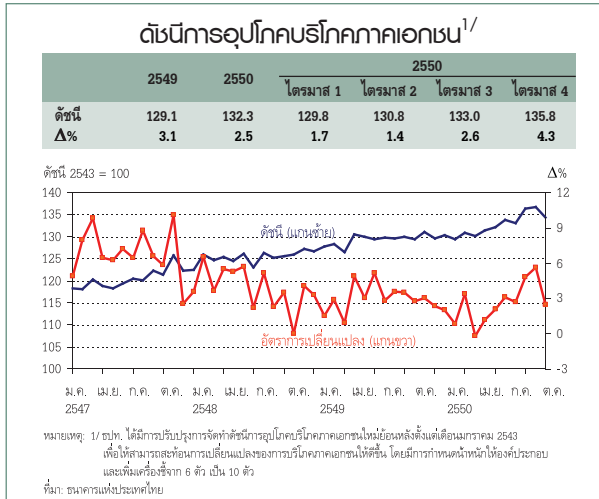
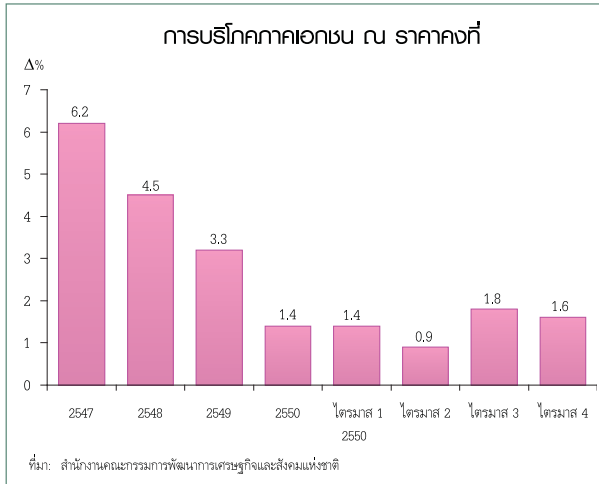
ตารางที่ 14 : ดัชนีราคาผู้ผลิต

(อัตราการเปลี่ยนแปลงจากระยะเดียวกันปีก่อน)

| | น้ำหนัก (ร้อยละ) | 2549 | 2550 | | | | |
|---------------------|---------------------|--------|--------|----------|----------|----------|----------|
| | | ทั้งปี | ทั้งปี | ไตรมาส 1 | ไตรมาส 2 | ไตรมาส 3 | ไตรมาส 4 |
| ดัชนีราคาผู้ผลิต | 100.0 | 7.0 | 3.3 | 2.6 | 1.8 | 1.5 | 7.0 |
| ผลผลิตเกษตรกรรม | 9.5 | 18.0 | 13.7 | 12.8 | 17.7 | 15.8 | 8.5 |
| ผลิตภัณฑ์จากเหมือง | 2.4 | 15.1 | -5.8 | -2.2 | -12.4 | -8.2 | 0.7 |
| ผลิตภัณฑ์อุตสาหกรรม | 88.1 | 5.0 | 1.7 | 1.0 | -0.6 | -0.5 | 7.0 |

ที่มา: สำนักดัชนีเศรษฐกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

การอุปโภคบริโภคภาคเอกชน



ในปี 2550 การอุปโภคบริโภคภาคเอกชน (ตามการรายงานของสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ) โดยรวมขยายตัวร้อยละ 1.4 ชะลอลงจากปี 2549 ที่ขยายตัวร้อยละ 3.2 สอดคล้องกับดัชนีความเชื่อมั่นของผู้บริโภคซึ่งปรับลดลงต่อเนื่องตามค่าครองชีพที่สูงขึ้นจากราคาน้ำมันขายปลีกและราคาสินค้าอุปโภคบริโภคที่ทรงตัวในระดับสูงและสถานการณ์ความไม่แน่นอนทางการเมืองภายในประเทศ อย่างไรก็ตาม ในช่วงครึ่งหลังของปีการบริโภคเริ่มมีสัญญาณที่ดีขึ้น โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากสถานการณ์ทางการเมืองที่เริ่มปรับตัวดีขึ้นและอัตราดอกเบี้ยที่ทรงตัวในระดับต่ำ

สำหรับดัชนีการอุปโภคบริโภคภาคเอกชน^{1/} (Private Consumption Index: PCI) ซึ่งจัดทำโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ชะลอตัวลงเช่นกัน โดยทั้งปี 2550 ขยายตัวร้อยละ 2.5 เมื่อเทียบกับร้อยละ 3.1 ในปี 2549 อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาในช่วงครึ่งหลังของปี ดัชนีฯ มีแนวโน้มฟื้นตัวขึ้นเป็นลำดับ ซึ่งสะท้อนการบริโภคภาคเอกชนที่เริ่มปรับตัวดีขึ้น

ทั้งนี้ การชะลอตัวของดัชนีฯ โดยรวมจากปีก่อน เป็นผลจากเกือบทุกองค์ประกอบ โดยเฉพาะการหดตัวจากปีก่อนของปริมาณจำหน่ายในหมวดยานยนต์ เนื่องจากอุปสงค์และกำลังซื้อที่ลดลง โดยตลาดรถจักรยานยนต์เริ่มมีเม็ดเงินหลังจกที่ขยายตัวสูงในช่วงก่อนหน้า ประกอบกับปัจจัยชั่วคราวช่วงปลายปี ซึ่งมีการเลื่อนการซื้อรถยนต์นั่งส่วนบุคคลเพื่อรอนโยบายภาษีสำหรับรถยนต์ที่ใช้พลังงานทางเลือก (E20) ที่จะมียผลบังคับใช้ในวันที่ 1 มกราคม 2551

ด้านเครื่องใช้อื่น ๆ ขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงจากปีก่อน โดยมูลค่าการนำเข้าสินค้าอุปโภคบริโภค ณ ราคาคงที่ แม้จะชะลอลงใน 3 ไตรมาสแรกของปี 2550 แต่เร่งขึ้นมากในไตรมาสที่ 4 ตามการเร่งนำเข้าสินค้าเพื่อรองรับกิจกรรมช่วงเทศกาลสิ้นปี เช่นเดียวกับภาษีมูลค่าเพิ่ม ณ ราคาคงที่ซึ่งปรับตัวดีขึ้นในไตรมาสที่ 4 จากทั้งภาษีที่เก็บจากการนำเข้า

1/ สปท. ได้มีการปรับปรุงการจัดทำดัชนีการอุปโภคบริโภคภาคเอกชนใหม่ย้อนหลังตั้งแต่เดือนมกราคม 2543 เพื่อให้สามารถสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของภาวะบริโภคภาคเอกชนให้ดีขึ้น โดยมีกำหนดนำหนักให้ออกนับประชากรและเพิ่มเครื่องใช้จาก 6 ตัว เป็น 10 ตัว รายละเอียดเพิ่มเติมดูได้ที่ http://www.bot.or.th/BOTHomepage/DataBank/Econcond/econind/Leading_Inflation/11-30-2007-Th-i/revise-pci-t.pdf

และการบริโภค ส่วนปริมาณการใช้ไฟฟ้าสำหรับที่อยู่อาศัย
ชะลอลงเล็กน้อยจากปีก่อน ส่วนหนึ่งจากสภาพภูมิอากาศ
ที่หนาวเย็นในช่วงปลายปี

อย่างไรก็ตาม ปริมาณจำหน่ายเชื้อเพลิงยังขยายตัว
ในอัตราที่เร่งขึ้นจากปีก่อน จากการใช้พลังงานทางเลือกคือ LPG

และ NGV เป็นสำคัญ ซึ่งขยายตัวในเกณฑ์สูงสะท้อน
การปรับพฤติกรรมของผู้บริโภคจากการที่ราคาน้ำมันเบนซิน
และดีเซลอยู่ในระดับสูง

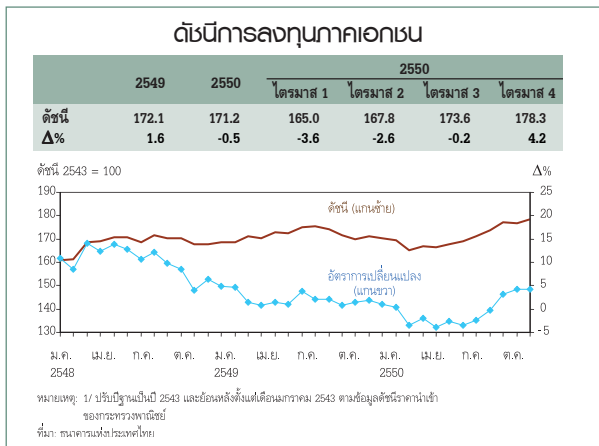
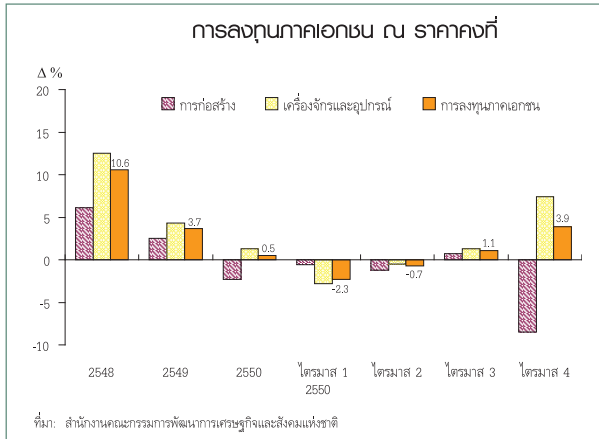
ตารางที่ 15 : เครื่องชี้การอุปโภคบริโภคภาคเอกชน^{1/}

| อัตราเปลี่ยนแปลง จากระยะเดียวกันปีก่อน | 2549 | 2550 | 2550 | | | |
|--|-------------|--------------|--------------|--------------|-------------|--------------|
| | | | ไตรมาส 1 | ไตรมาส 2 | ไตรมาส 3 | ไตรมาส 4 |
| ดัชนีหมวดยานยนต์ (ปีฐาน 2543) | -1.9 | -12.4 | -19.2 | -11.3 | -5.5 | -13.1 |
| - ปริมาณจำหน่ายรถยนต์นั่ง | 3.0 | -11.4 | -16.2 | -7.7 | 2.1 | -22.4 |
| - ปริมาณจำหน่ายรถจักรยานยนต์ | -6.4 | -18.9 | -23.3 | -20.9 | -23.3 | -6.3 |
| - ปริมาณจำหน่ายรถยนต์พาณิชย | -5.2 | -5.9 | -19.4 | -5.8 | 3.8 | -1.4 |
| ดัชนีหมวดเชื้อเพลิง (ปีฐาน 2543) | 1.9 | 11.6 | 8.3 | 9.8 | 13.8 | 14.2 |
| - ปริมาณจำหน่ายน้ำมันเบนซินและแก๊สโซฮอล์ | -0.5 | 1.7 | 2.7 | 1.6 | 4.4 | -1.7 |
| - ปริมาณจำหน่ายน้ำมันดีเซล | -6.5 | 1.8 | -0.4 | 0.7 | 5.6 | 1.8 |
| - ปริมาณจำหน่าย LPG | 14.0 | 13.8 | 17.6 | 13.5 | 10.8 | 13.8 |
| - ปริมาณจำหน่าย NGV | 67.8 | 117.6 | 88.5 | 116.2 | 113.3 | 139.8 |
| ปริมาณการใช้ไฟฟ้าสำหรับที่อยู่อาศัย | 5.4 | 3.9 | 3.0 | 6.3 | 5.6 | 0.3 |
| มูลค่าสินค้าอุปโภคบริโภคนำเข้า | 15.2 | 9.7 | 4.9 | 6.4 | 5.1 | 21.9 |
| (ณ ราคาปี 2543) | | | | | | |
| ภาษีมูลค่าเพิ่ม (ณ ราคาปี 2543) | 6.8 | 3.3 | 3.3 | 0.6 | 3.1 | 6.0 |

หมายเหตุ: 1/ สปท. ได้มีการปรับปรุงการจัดทำดัชนีการอุปโภคบริโภคภาคเอกชนใหม่ย้อนหลังตั้งแต่เดือนมกราคม 2543 เพื่อให้สามารถสะท้อนการเปลี่ยนแปลง
ของการบริโภคภาคเอกชนให้ดีขึ้น โดยมีกำหนดน้ำหนักให้องค์ประกอบและเพิ่มเครื่องชี้จาก 6 ตัว เป็น 10 ตัว

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

การลงทุนภาคเอกชน



การลงทุนภาคเอกชนในปี 2550 (ตามรายงานของสำนักคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ) โดยรวมขยายตัวร้อยละ 0.5 ชะลอจากที่ขยายตัวร้อยละ 3.7 ในปีก่อน ทั้งนี้ เป็นการชะลอลงทั้งในหมวดเครื่องจักรและอุปกรณ์ และหมวดก่อสร้าง อย่างไรก็ตาม ในช่วงครึ่งหลังของปีการลงทุนภาคเอกชนมีสัญญาณการปรับตัวดีขึ้นอย่างชัดเจนสอดคล้องกับดัชนีการลงทุนภาคเอกชน ที่จัดทำโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งในครึ่งหลังของปีกลับมาขยายตัวร้อยละ 2.0 จากที่หดตัวร้อยละ 3.1 ในครึ่งปีแรก

โดยเมื่อพิจารณาแยกตามประเภทของการลงทุนพบว่าเครื่องชี้การลงทุนในหมวดเครื่องจักรและอุปกรณ์ที่กลับฟื้นตัวขึ้นในครึ่งหลังของปีเป็นผลมาจากมูลค่าการนำเข้าสินค้าทุน ณ ราคาคงที่และปริมาณการจำหน่ายรถยนต์เชิงพาณิชย์ที่ปรับตัวดีขึ้น ส่วนเครื่องชี้การลงทุนในหมวดก่อสร้างยังคงหดตัวต่อเนื่องทั้งพื้นที่รับอนุญาตก่อสร้างในเขตเทศบาลและปริมาณการจำหน่ายปูนซีเมนต์ในประเทศตามภาวะตลาดอสังหาริมทรัพย์ที่ชะลอตัวและฐานสูงในปีก่อน

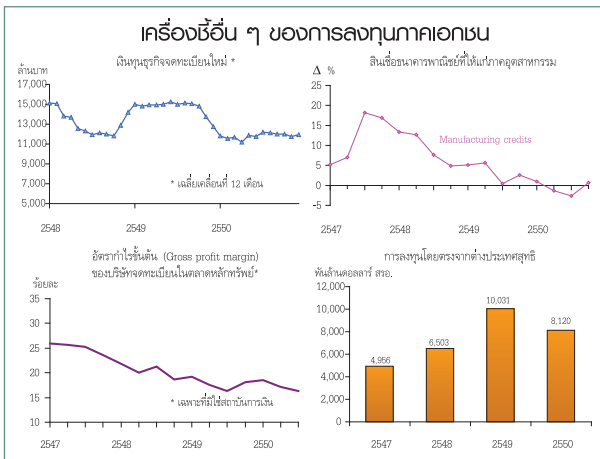
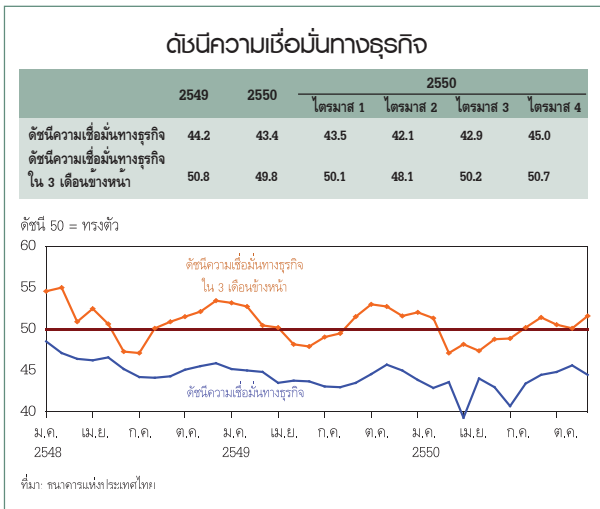
ตารางที่ 16 : เครื่องชี้การลงทุนภาคเอกชน^{1/}

| | 2549 | 2550 | 2550 | | | |
|--|---------|----------|----------|----------|----------|-----------|
| | | | ไตรมาส 1 | ไตรมาส 2 | ไตรมาส 3 | ไตรมาส 4 |
| พื้นที่รับอนุญาตการก่อสร้างในเขตเทศบาล | | | | | | |
| เฉลี่ยเคลื่อนที่ย้อนหลัง 12 เดือน | 20,165 | 17,809 | 4,780 | 4,482 | 4,304 | 4,293 |
| (หน่วย : พันตารางเมตร) | (-5.1%) | (-11.7%) | (-3.3%) | (-14.2%) | (-15.6%) | (1-13.3%) |
| ปริมาณจำหน่ายปูนซีเมนต์ในประเทศ | 29,156 | 27,690 | 7,599 | 6,634 | 7,033 | 6,423 |
| (หน่วย : พันตัน) | (0.7%) | (-5.0%) | (-3.0%) | (-7.7%) | (-3.0%) | (-6.7%) |
| ปริมาณจำหน่ายรถยนต์เชิงพาณิชย์ | 490.6 | 461.7 | 100.7 | 108.7 | 113.2 | 139.1 |
| ในประเทศ (หน่วย : พันคัน) | (-5.2%) | (-5.9%) | (-19.4%) | (-5.8%) | (3.8%) | (-1.4%) |
| มูลค่านำเข้าสินค้าทุน (ณ ราคาปี 2543) | 1,165.4 | 1,221.5 | 274.7 | 300.8 | 311.3 | 334.7 |
| (หน่วย : พันล้านบาท) | (3.8%) | (4.8%) | (-3.7%) | (0.3%) | (5.3%) | (17.5%) |
| มูลค่าการจำหน่ายเครื่องจักรในประเทศ | 594.0 | 608.4 | 151.3 | 152.0 | 151.7 | 153.4 |
| ณ ราคาปี 2543 (หน่วย : พันล้านบาท) | (8.9%) | (2.4%) | (4.2%) | (5.0%) | (-0.5%) | (1.1%) |

หมายเหตุ: ตัวเลขในวงเล็บ คือ % การเปลี่ยนแปลงจากระยะเดียวกันปีก่อน

1/ ปรับพื้นฐานเป็นปี 2543 และย้อนหลังตั้งแต่เดือนมกราคม 2543 ตามข้อมูลดัชนีราคาหน้าเข้าของกระทรวงพาณิชย์

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย



การปรับตัวดีขึ้นของการลงทุนภาคเอกชนในช่วงครึ่งหลังของปี 2550 โดยเฉพาะในหมวดเครื่องจักรและอุปกรณ์ ได้รับปัจจัยสนับสนุนจากภาวะแวดล้อมทางการเงินที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำ ความเชื่อมั่นของนักธุรกิจที่ปรับตัวดีขึ้นสะท้อนได้จากดัชนีความเชื่อมั่นทางธุรกิจที่ปรับตัวสูงขึ้นในครึ่งหลังของปี ตามภาวะทางการเมืองที่มีความชัดเจนมากขึ้นและการใช้กำลังการผลิตที่อยู่ในระดับสูงในบางอุตสาหกรรม อาทิ กระดาษ ผลิตภัณฑ์เคมี ปิโตรเลียม รถยนต์ เป็นต้น

ในด้านเครื่องชี้การลงทุนภาคเอกชนอื่น ๆ ได้แก่ เงินลงทุนธุรกิจจดทะเบียนใหม่และผลกำไรของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ชะลอตัวลงจากปีก่อน เช่นเดียวกับการลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศและสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ที่ให้ภาคอุตสาหกรรมที่ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน อย่างไรก็ตามสินเชื่อที่ให้ภาคอุตสาหกรรมเริ่มขยายตัวบ้างในช่วงสิ้นปี ขณะที่จำนวนโครงการและมูลค่าเงินลงทุนในโครงการที่ได้รับบัตรส่งเสริมการลงทุนจากสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุนในปี 2550 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ซึ่งสะท้อนการลงทุนที่น่าจะเพิ่มขึ้นในช่วง 1-2 ปีข้างหน้า

ตารางที่ 17 : โครงการที่ได้รับบัตรส่งเสริมการลงทุน

| | จำนวน | | มูลค่า (พันล้านบาท) | |
|--|--------------|--------------|---------------------|--------------|
| | 2549 | 2550 | 2549 | 2550 |
| เกษตรกรรมและผลิตผลเกษตรกรรม | 161 | 172 | 32.1 | 44.8 |
| เหมืองแร่ เซรามิกและโลหะขั้นมูลฐาน | 23 | 41 | 44.2 | 34.0 |
| อุตสาหกรรมเบา | 92 | 95 | 9.4 | 18.2 |
| ผลิตภัณฑ์โลหะ เครื่องจักร อุปกรณ์ขนส่ง | 238 | 252 | 51.6 | 72.9 |
| อิเล็กทรอนิกส์ และเครื่องไฟฟ้า | 208 | 247 | 78.0 | 106.8 |
| เคมี กระดาษ และพลาสติก | 129 | 134 | 150.5 | 76.7 |
| บริการ และสาธารณูปโภค | 295 | 297 | 69.2 | 136.1 |
| รวม | 1,146 | 1,238 | 435.0 | 489.5 |

ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน

ภาคต่างประเทศ

ภาวะเศรษฐกิจโลก

เศรษฐกิจโลกในปี 2550 ขยายตัวต่อเนื่องในอัตราที่ชะลอลงเล็กน้อยจากปี 2549 โดยกองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) ได้ประมาณการการขยายตัวของเศรษฐกิจโลกในปี 2550 ไว้ที่ร้อยละ 4.9 เทียบกับร้อยละ 5.0 ในปี 2549

ทั้งนี้ ในช่วงครึ่งแรกของปี 2550 เศรษฐกิจโลกขยายตัวดีจากการขยายตัวที่แข็งแกร่งทั้งของกลุ่มประเทศยูโรและเอเชีย แต่ชะลอลงในช่วงครึ่งหลังของปีจากปัญหา Subprime โดยตัวเลขทางเศรษฐกิจที่สำคัญชี้ว่าความเสี่ยงที่เศรษฐกิจสหรัฐฯ อาจเข้าสู่ภาวะถดถอยเพิ่มสูงขึ้นและจะส่งผลกระทบต่อขยายตัวของเศรษฐกิจโลกโดยรวมในระยะต่อไป ทำให้ล่าสุด IMF ปรับลดประมาณการการขยายตัวของเศรษฐกิจโลกในปี 2551 เหลือร้อยละ 4.1 เทียบกับประมาณการในเดือนตุลาคม 2550 ที่ร้อยละ 4.4

เศรษฐกิจสหรัฐฯ

เศรษฐกิจสหรัฐฯ ในปี 2550 ยังคงขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงจากปีก่อน โดยในช่วงครึ่งปีแรกชะลอลงจากปีก่อนหน้าจากการหดตัวของการลงทุนในภาคที่อยู่อาศัยเป็นสำคัญ ขณะที่การบริโภคภาคเอกชนยังคงขยายตัวดีต่อเนื่องตามการจ้างงานที่ยังอยู่ในเกณฑ์ดี ในช่วงครึ่งหลังของปีแม้ว่าตัวเลขอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจอยู่ในเกณฑ์ดี เมื่อเทียบกับระยะเดียวกันปีก่อนจากการส่งออกที่ขยายตัวดีขึ้นตามค่าเงินดอลลาร์ สรอ. ที่อ่อนลงแต่ดัชนีเศรษฐกิจที่สำคัญหลายตัวชี้ถึงแนวโน้มที่ชะลอลงอย่างชัดเจน โดยในเดือนสิงหาคมปัญหา Subprime ได้ขยายวงกว้างมากขึ้นและส่งผลกระทบต่อตลาดการเงินโลกผันผวน กอปรกับสถาบันการเงินเริ่มปรับมาตรฐานการปล่อยกู้ทั้งสินเชื่อเพื่อธุรกิจและการบริโภคเข้มงวดมากขึ้นส่งผลให้การบริโภคภาคเอกชน การจ้างงาน และดัชนีความเชื่อมั่นของทั้งผู้ผลิตและผู้บริโภคเริ่มปรับลดลง นอกจากนี้ ดัชนี Chicago Fed National Activity ซึ่งเป็นดัชนีชี้วัดกิจกรรมทางเศรษฐกิจและแรงกดดันด้านเงินเฟ้อได้บ่งชี้ว่าความเสี่ยงที่เศรษฐกิจสหรัฐฯ จะเข้าสู่ภาวะเศรษฐกิจถดถอยเพิ่มสูงขึ้น

เศรษฐกิจของกลุ่มประเทศยูโร

ในปี 2550 เศรษฐกิจของกลุ่มประเทศยูโรขยายตัวอย่างแข็งแกร่งต่อเนื่องจากปี 2549 และเป็นแรงขับเคลื่อนที่สำคัญของเศรษฐกิจโลกตลอดทั้งปี โดยการขยายตัวอย่างต่อเนื่องนี้เป็นผลจากอุปสงค์ภายในกลุ่มประเทศยูโร การส่งออกและการลงทุนในสินทรัพย์ถาวรที่เร่งตัวขึ้นเป็นสำคัญ อย่างไรก็ตาม ในไตรมาสที่ 4 ของปี 2550 เงินยูโรที่แข็งค่าขึ้นต่อเนื่องราคาน้ำมันที่สูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ และความผันผวนของตลาดการเงินจากปัญหา Subprime ของสหรัฐฯ ส่งผลให้การขยายตัวทางเศรษฐกิจของกลุ่มประเทศยูโรมีแนวโน้มชะลอลงจากไตรมาสก่อนหน้า

เศรษฐกิจญี่ปุ่น

ในปี 2550 เศรษฐกิจญี่ปุ่นขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปที่ร้อยละ 2.1 ชะลอลงจากปีก่อนที่ร้อยละ 2.4 ตามการชะลอตัวของบริโภคภาคเอกชนและการหดตัวของการลงทุนด้านที่อยู่อาศัย ขณะที่การส่งออกขยายตัวในเกณฑ์ดี อย่างไรก็ตาม ในช่วงไตรมาสที่ 4 ของปี 2550 แม้ว่าการขยายตัวทางเศรษฐกิจเร่งตัวขึ้นจากไตรมาสที่ 3 แต่เครื่องชี้ทางเศรษฐกิจต่าง ๆ บ่งชี้ว่าเศรษฐกิจญี่ปุ่นเริ่มส่งสัญญาณชะลอตัวอย่างชัดเจนขึ้นโดยอุปสงค์ในประเทศยังคงไม่ฟื้นตัว กอปรกับความเชื่อมั่นทั้งของผู้ผลิตและผู้บริโภคปรับลดลงจากความกังวลเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจสหรัฐฯ และต้นทุนที่เพิ่มสูงขึ้นตามราคาอาหารและน้ำมันที่สูงขึ้นและผันผวนมากขึ้น

เศรษฐกิจภูมิภาคเอเชีย

ในปี 2550 โดยรวมเศรษฐกิจของประเทศต่าง ๆ ในภูมิภาคเอเชียขยายตัวในเกณฑ์ดีอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะเงินจากการส่งออกและอุปสงค์ในประเทศที่ขยายตัวดีต่อเนื่อง ในช่วงครึ่งแรกของปี 2550 เศรษฐกิจของประเทศส่วนใหญ่ในภูมิภาคเอเชียขยายตัวดีต่อเนื่องจากปี 2549

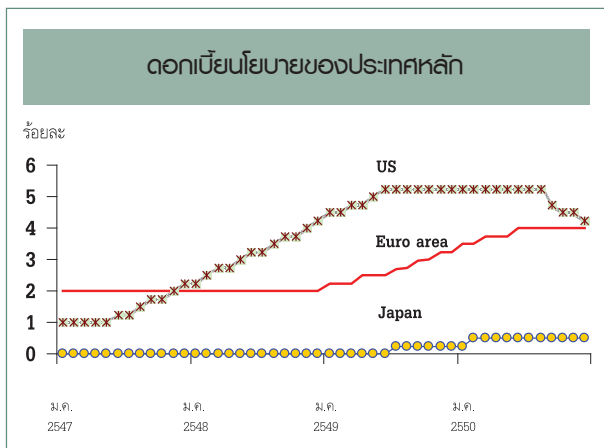
โดยการส่งออกและอุปสงค์ภายในประเทศที่ขยายตัวในเกณฑ์ดี เป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญ

ในช่วงครึ่งหลังของปี 2550 เศรษฐกิจโดยรวมยังขยายตัวดีต่อเนื่อง แม้ว่าในบางประเทศจะเริ่มชะลอตัวลงเนื่องจากการส่งออกเริ่มมีแนวโน้มชะลอตัวจากอุปสงค์ของสหรัฐฯ ที่ชะลอตัวแต่อุปสงค์ในประเทศที่แข็งแกร่งช่วยลดผลกระทบดังกล่าว

อัตราเงินเฟ้อ

แรงกดดันเงินเฟ้อโลกโดยรวมปรับตัวสูงขึ้น จากความผันผวนของราคาน้ำมัน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ โดยเฉพาะราคาอาหารที่ปรับตัวสูงขึ้นต่อเนื่อง ทั้งนี้ อัตราเงินเฟ้อของสหรัฐฯ แปรผันตามความผันผวนของราคาน้ำมันเป็นสำคัญ โดยในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2550 อัตราเงินเฟ้อทรงตัวอยู่ที่ระดับเฉลี่ยร้อยละ 2.5 ตามราคาน้ำมันที่ลดต่ำลงเมื่อเทียบกับระยะเดียวกันปีก่อน แต่ในช่วงไตรมาสที่ 4 อัตราเงินเฟ้อกลับเร่งตัวขึ้นอย่างมีนัยสำคัญมาอยู่ที่ระดับเฉลี่ยร้อยละ 4.0 เนื่องจากราคาน้ำมันเร่งตัวสูงขึ้นแม้ภาวะเศรษฐกิจสหรัฐฯ จะชะลอตัวลงก็ตาม ขณะที่อัตราเงินเฟ้อเฉลี่ยในกลุ่มประเทศยูโรในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2550 ทรงตัวอยู่ที่ระดับต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อเป้าหมายที่ร้อยละ 2.0 แต่ปรับสูงขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 2.7 ในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี เช่นเดียวกับอัตราเงินเฟ้อของญี่ปุ่นในช่วง 9 เดือนแรกที่ทรงตัวอยู่ที่ระดับเฉลี่ยต่ำกว่าศูนย์ แต่เร่งขึ้นมาอยู่ที่ระดับเฉลี่ยร้อยละ 0.5 ในไตรมาสที่ 4 ของปี 2550 จากระาคาน้ำมันและอาหารที่ปรับสูงขึ้น ในขณะที่เงินเฟ้อของประเทศต่าง ๆ ในภูมิภาคเอเชียปรับสูงขึ้นจากราคาน้ำมันและราคาอาหารเป็นสำคัญ

อัตราดอกเบี้ย



ในช่วงครึ่งแรกของปี 2550 การดำเนินนโยบายการเงินของประเทศในกลุ่ม G3 ยังคงมีลักษณะที่เข้มงวด เนื่องจากเศรษฐกิจมีแนวโน้มขยายตัวในเกณฑ์ดี ยกเว้นสหรัฐฯ ที่ธนาคารกลางสหรัฐฯ ยังคงอัตราดอกเบี้ยเนื่องจากเศรษฐกิจมีแนวโน้มชะลอตัวต่อเนื่อง ขณะที่ธนาคารกลางยุโรปได้ปรับดอกเบี้ยนโยบายขึ้นเนื่องจากความเสี่ยงต่ออัตราเงินเฟ้อที่มีแนวโน้มว่าจะปรับเพิ่มสูงขึ้นกว่าระดับเงินเฟ้อเป้าหมาย (ใกล้เคียงแต่ต่ำกว่าร้อยละ 2) จากการขยายตัวทางเศรษฐกิจที่แข็งแกร่ง ขณะที่ตลาดแรงงานและกำลังการผลิตส่วนเกินเริ่มตึงตัว ส่วนประเทศญี่ปุ่นได้มีการปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายเป็นครั้งที่ 2 ในเดือนกุมภาพันธ์ 2550 หลังจากได้ประกาศยกเลิกนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายเป็นพิเศษในปี 2549 เนื่องจากธนาคารกลางญี่ปุ่นประเมินว่าเศรษฐกิจญี่ปุ่นจะขยายตัวดีในระยะต่อไป และอัตราเงินเฟ้ออาจปรับสูงขึ้น สำหรับการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารกลางในภูมิภาคเอเชียอื่น มีลักษณะที่แตกต่างกัน โดยธนาคารกลางจีนประกาศปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยและอัตราส่วนการดำรงเงินสดสำรองทางการของธนาคารพาณิชย์ (Reserve Requirement Ratio) เพื่อลดความร้อนแรงของเศรษฐกิจ และชะลอเงินเฟ้อที่ปรับสูงขึ้นต่อเนื่อง ขณะที่ธนาคารกลางเกาหลีใต้และไต้หวันปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเพื่อลดแรงกดดันด้านราคาและให้อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับที่เหมาะสม ส่วนธนาคารกลางของอินโดนีเซีย และฟิลิปปินส์ประกาศปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายเนื่องจากอัตราเงินเฟ้อชะลอตัวอย่างต่อเนื่อง

สำหรับช่วงครึ่งหลังของปี 2550 ธนาคารกลางในหลายประเทศดำเนินนโยบายการเงินแบบเข้มงวดน้อยลงหรือผ่อนคลายมากขึ้น โดยเฉพาะในเดือนสิงหาคมที่ปัญหา Subprime ได้ขยายวงกว้างและส่งผลกระทบต่อความผันผวนในตลาดการเงินโลก จนทำให้ธนาคารกลางสหรัฐฯ เริ่มประกาศปรับลดอัตราดอกเบี้ย Primary Credit Discount ลงร้อยละ 0.5 ต่อปี เพื่อเป็นการลดต้นทุนการกู้ยืมในตลาดการเงินในเดือนสิงหาคมและปรับลดอัตราดอกเบี้ย Fed Funds Rate ถึง 3 ครั้งในเดือนกันยายน ตุลาคม และธันวาคม รวมร้อยละ 1.0 เนื่องจากประเมินว่าเศรษฐกิจสหรัฐฯ มีสัญญาณการชะลอตัวชัดเจน และมีความเสี่ยงที่เศรษฐกิจอาจเข้าสู่ภาวะเศรษฐกิจถดถอยได้ในระยะต่อไป สำหรับในบางประเทศที่ยังมีแรงกดดันด้านเงินเฟ้อสูงจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์และราคาน้ำมันก็ชะลอการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยออกไป

เนื่องจากความเสี่ยงต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้น
จากการชะลอตัวที่ชัดเจนของเศรษฐกิจสหรัฐฯ อย่างไรก็ตาม

ธนาคารกลางจีนยังคงปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นต่อเนื่องเพื่อชะลอ
ภาวะเศรษฐกิจที่ร้อนแรงและการขยายตัวของสินเชื่อที่สูงต่อเนื่อง

ตารางที่ 18 : เครื่องชี้ภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศที่สำคัญ

| กลุ่มประเทศ G3 | GDP $\Delta\%$ | | | อัตราเงินเฟ้อทั่วไป $\Delta\%$ | | |
|--------------------------|----------------|------|------|--------------------------------|------|------|
| | 2548 | 2549 | 2550 | 2548 | 2549 | 2550 |
| สหรัฐอเมริกา | 3.1 | 2.9 | 2.2 | 3.2 | 3.4 | 2.9 |
| สหภาพยุโรป (ยูโรโซน) | 1.7 | 2.9 | 2.6 | 2.2 | 2.2 | 2.1 |
| ญี่ปุ่น | 1.9 | 2.4 | 2.1 | -0.3 | 0.3 | 0.1 |
| กลุ่มประเทศเอเชีย | | | | | | |
| จีน | 10.4 | 11.1 | 11.4 | 1.8 | 1.5 | 4.8 |
| ฮ่องกง | 7.3 | 6.8 | 6.3 | 1.1 | 2.0 | 2.0 |
| เกาหลี | 4.0 | 5.0 | 4.9 | 2.8 | 2.2 | 2.5 |
| ไต้หวัน | 4.0 | 4.9 | 5.7 | 2.3 | 0.6 | 1.8 |
| อินโดนีเซีย | 5.7 | 5.5 | 6.3 | 10.5 | 13.3 | 6.4 |
| มาเลเซีย | 5.2 | 5.9 | 6.8 | 3.1 | 3.6 | 2.0 |
| ฟิลิปปินส์ | 5.1 | 5.5 | 7.3 | 7.7 | 6.3 | 2.8 |
| สิงคโปร์ | 6.6 | 8.2 | 7.7 | 0.5 | 1.0 | 2.1 |

ที่มา: Bloomberg, CEIC

การค้าต่างประเทศและดุลการชำระเงิน

ในปี 2550 การส่งออกยังคงขยายตัวต่อเนื่องจากปีก่อน โดยเฉพาะการส่งออกไปตลาดใหม่ที่มีอัตราการขยายตัวค่อนข้างสูง กอปรกับผู้ประกอบการส่งออกยังมีการปรับตัวทั้งการลดต้นทุน และการกระจายตลาดส่งออกด้วย นอกจากนี้ราคาน้ำมัน ทองคำ และสินค้าโภคภัณฑ์อื่น ๆ ในตลาดโลกที่มีแนวโน้มสูงขึ้น ต่อเนื่องจากปีก่อนส่งผลให้ราคาส่งออกสูงขึ้น ทั้งราคาสินค้าเกษตรและอุตสาหกรรม ขณะที่ราคานำเข้าสูงขึ้นเช่นกัน โดยเฉพาะราคาน้ำมัน ทั้งนี้ การใช้พลังงานทดแทนมากขึ้นจากราคาน้ำมันที่สูง ทำให้ปริมาณการนำเข้าน้ำมันลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน อย่างไรก็ดี มูลค่าการนำเข้าโดยรวมยังขยายตัวต่อเนื่องจากปีก่อน โดยมูลค่าการนำเข้าสินค้าอุปโภคบริโภคและสินค้าทุนขยายตัวตามแนวโน้มการบริโภคและการลงทุนที่ปรับตัวดีขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี แต่การส่งออกที่ขยายตัวในเกณฑ์สูง ส่งผลให้ดุลการค้าเกินดุลสูงในปีนั้น เมื่อรวมกับดุลบริการ รายได้และเงินโอนที่เกินดุลเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ทำให้ดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุลสูง แม้เงินทุนเคลื่อนย้ายสุทธิขาดดุลก็ยังคงทำให้ดุลการชำระเงินยังคงเกินดุลสูงขึ้นจากปีก่อน

การส่งออก มีมูลค่า 151.1 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.1 (การส่งออกในรูปแบบบาทขยายตัวร้อยละ 7.7) ขยายตัวต่อเนื่องจากปีก่อน โดยเป็นการขยายตัวทั้งปริมาณและราคาร้อยละ 11.8 และ 5.7 ตามลำดับ โดยเฉพาะสินค้าอุตสาหกรรมที่ใช้เทคโนโลยีในการผลิตสูงยังคงขยายตัวต่อเนื่องจากปีก่อน

รายละเอียดของสินค้าส่งออกที่สำคัญมีดังนี้

หมวดสินค้าเกษตร มีมูลค่าส่งออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.8 เพิ่มขึ้นทั้งราคาและปริมาณ ทั้งนี้ มูลค่าการส่งออกขยายตัวตามสินค้าเกษตรที่สำคัญ ได้แก่ ข้าว ยางพารา ผลไม้แห้ง มันสำปะหลัง และไก่สดแช่แข็ง โดยเฉพาะการส่งออกข้าวในปีนั้นเพิ่มขึ้นมาก เนื่องจากผลผลิตของประเทศคู่แข่งลดลง และราคาตลาดโลกที่มีแนวโน้มสูงขึ้น ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลจากความต้องการด้านพลังงานทดแทนเพิ่มขึ้น

หมวดสินค้าประมง มีมูลค่าส่งออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.1 เพิ่มขึ้นทั้งด้านราคาและปริมาณ ซึ่งขยายตัวดีทั้งกุ้งสดแช่เย็นแช่แข็ง ปลาสดแช่เย็นแช่แข็ง และปลาหมึกสดแช่เย็นแช่แข็ง

หมวดสินค้าอุตสาหกรรม มีมูลค่าส่งออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.1 เร่งตัวขึ้นจากปีก่อนตามการส่งออกสินค้าอุตสาหกรรมที่ใช้เทคโนโลยีในการผลิตสูงเป็นสำคัญ โดยการส่งออกสินค้าอุตสาหกรรมจำแนกรายหมวด มีดังนี้

หมวดสินค้าอุตสาหกรรมที่ใช้แรงงานในการผลิตสูง มีมูลค่าส่งออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.2 เร่งตัวขึ้นจากปีก่อนตามการส่งออกอัญมณีและเครื่องประดับ โดยเฉพาะการส่งออกทองคำไม่ขึ้นรูปเพิ่มขึ้นมากซึ่งเป็นผลจากราคาตลาดโลกทำสถิติสูงสุดเป็นประวัติการณ์ ขณะที่การส่งออกเสื้อผ้าสำเร็จรูปมีมูลค่าส่งออกลดลงจากปีก่อน จากภาวะการแข่งขันสูง

หมวดสินค้าอุตสาหกรรมที่ใช้เทคโนโลยีในการผลิตสูง มีมูลค่าส่งออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.9 และคิดเป็นสัดส่วนสูงถึงร้อยละ 64.5 ของการส่งออกรวมซึ่งส่งผลให้มูลค่าส่งออกรวมขยายตัวดีในปีนั้น โดยสินค้าที่ขยายตัวดีที่สำคัญ ได้แก่ สินค้าอิเล็กทรอนิกส์ประเภทคอมพิวเตอร์ขยายตัวตามการส่งออกฮาร์ดดิสก์ เครื่องใช้ไฟฟ้า ขยายตัวตามการส่งออกเครื่องปรับอากาศซึ่งเป็นผลจากสภาวะโลกร้อน ส่วนการส่งออกแผงวงจรรวมยังขยายตัวต่อเนื่องจากปีก่อน แต่มีแนวโน้มชะลอลงบ้างโดยเฉพาะในช่วงครึ่งหลังของปีตามวัฏจักรอิเล็กทรอนิกส์ สำหรับการส่งออกผลิตภัณฑ์โลหะสามัญมีมูลค่าส่งออกเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ซึ่งเป็นอุปทานส่วนเกินจากอุปสงค์ในประเทศชะลอตัว ขณะที่การส่งออกผลิตภัณฑ์ปิโตรเลียม มีมูลค่าส่งออกชะลอลง เนื่องจากการปิดซ่อมโรงกลั่นในประเทศ ส่วนการส่งออกยานยนต์และชิ้นส่วนยังขยายตัวตามการส่งออกไปตลาดอาเซียน ออสเตรเลียและตะวันออกกลาง นอกจากนี้ ยังมีการส่งออกเครื่องจักรมูลค่าสูงที่ใช้ในอุตสาหกรรมพลังงานของภาคเอกชนซึ่งเป็นปัจจัยชั่วคราวส่งผลให้มูลค่าส่งออกโดยรวมในช่วงครึ่งหลังของปีมีอัตราการขยายตัวในเกณฑ์สูง

หมวดสินค้าอุตสาหกรรมที่ใช้วัตถุดิบในประเทศในการผลิต มีมูลค่าส่งออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.8 ขยายตัวตามการส่งออกสินค้าสำคัญ ได้แก่ ผลิตภัณฑ์ยางขยายตัวตามการส่งออกอย่างเป็นสำคัญ ปลายกระป๋องขยายตัวทั้งด้านราคาและปริมาณตามการส่งออกหุนากระป๋อง ผลิตภัณฑ์ไก่แปรรูป ยังขยายตัวดีทดแทนการส่งออกไก่สดแช่แข็ง ขณะที่การส่งออกน้ำตาลในปีนี้มีปริมาณส่งออกเพิ่มขึ้นมาก ตามผลผลิต

ที่เพิ่มขึ้นและได้รับประโยชน์จากการยกเลิกอุดหนุนส่งออกของกลุ่มประเทศสหภาพยุโรปตามข้อตกลงขององค์การการค้าโลก (WTO)

การนำเข้า มีมูลค่า 139.2 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 (การนำเข้าในรูปแบบบาทลดลงร้อยละ 0.1) โดยขยายตัวจากราคาร้อยละ 5.4 และปริมาณร้อยละ 4.1 เร่งตัวขึ้นจากปีก่อน ตามการส่งออกที่ขยายตัว โดยรายละเอียดของการนำเข้า มีดังนี้

สินค้าอุปโภคบริโภค มีมูลค่าเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.8 เพิ่มขึ้นทั้งสินค้าเครื่องนุ่งห่มประเภทอาหาร เสื้อผ้า รองเท้า ยาและเภสัชภัณฑ์ เป็นต้น และสินค้าคงทนประเภทเครื่องใช้ไฟฟ้า ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการนำเข้าเครื่องปรับอากาศและชิ้นส่วนกล่องถ่ายบันทึกรูปภาพดิจิทัล มอนิเตอร์ และส่วนประกอบเครื่องรับโทรทัศน์ เป็นต้น

วัตถุดิบและกึ่งวัตถุดิบ มีมูลค่าเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.0 เร่งตัวขึ้นจากปีก่อนตามการนำเข้าวัตถุดิบอาหารสัตว์ โดยเฉพาะกากถั่วเหลือง การนำเข้าโลหะ เคมีภัณฑ์ และชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ตามการส่งออกที่ขยายตัว

สินค้าทุน มีมูลค่าเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.2 ตามการนำเข้าเครื่องจักรกลและเครื่องจักรไฟฟ้าในอุตสาหกรรมสำคัญ อาทิ อุตสาหกรรมยานยนต์ที่ขยายตัวสอดคล้องกับการส่งออกเป็นสำคัญ อุตสาหกรรมกระดาษ อุตสาหกรรมพลังงานประเภทเครื่องกำเนิดไฟฟ้า เป็นต้น นอกจากนี้ มีการนำเข้าเครื่องบินเพื่อการพาณิชย์ จำนวน 3 ลำ และเครื่องบินพระราชพาหนะที่กองทัพอากาศจัดถวาย จำนวน 1 ลำ รวมมูลค่า 515.9 ล้านดอลลาร์ สหรัฐ. การนำเข้าตู้รถโดยสารไฟฟ้าจำนวน 8 คัน มูลค่า 36 ล้านดอลลาร์ สหรัฐ. ตามโครงการระบบขนส่งทางรถไฟเชื่อมท่าอากาศยานสุวรรณภูมิและสถานีรับส่งผู้โดยสารอากาศยานในเมือง (แอร์พอร์ตลิงค์)

รถยนต์และส่วนประกอบ มีมูลค่าเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.0 ปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อนหน้า โดยเฉพาะการนำเข้าชิ้นส่วนยานพาหนะที่ขยายตัวตามการส่งออกเป็นสำคัญ

น้ำมันดิบ มีมูลค่าลดลงร้อยละ 1.7 จากปริมาณนำเข้าที่ลดลงร้อยละ 8.3 จากปีก่อน คิดเป็นปริมาณนำเข้า 276.7 ล้านบาร์เรล ขณะที่ราคาน้ำมันดิบนำเข้ายังเพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากปีก่อนร้อยละ 7.2 โดยราคาเฉลี่ยอยู่ที่ระดับ 70.5 ดอลลาร์ สหรัฐ. ต่อบาร์เรล สูงขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีราคาเฉลี่ยอยู่ที่ระดับ 65.8 ดอลลาร์ สหรัฐ. ต่อบาร์เรล ทั้งนี้ ปริมาณนำเข้าน้ำมันดิบลดลง

เนื่องจากการปิดซ่อมโรงกลั่นในประเทศรวมทั้งการนำเข้าพลังงานทดแทนอื่น ๆ เพิ่มขึ้น อาทิ ก๊าซธรรมชาติ ถ่านหิน เป็นต้น นอกจากนี้ การนำเข้าที่ขยายตัวในปีนี้ ยังได้รวมการนำเข้าแทนผลิตรถจักรยานยนต์มูลค่า 477 ล้านดอลลาร์ สหรัฐ. ในเดือนธันวาคม 2550 ซึ่งเป็นการปรับข้อมูลการค้าระหว่างประเทศตามนิยามดุลการค้าการเงิน

ดุลการค้า ดุลบริการฯ และดุลบัญชีเดินสะพัด

ดุลการค้า ที่เกินดุล 12.0 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ. เป็นการเกินดุลกับประเทศซึ่งเป็นตลาดหลักของไทย อาทิ สหรัฐฯ สหภาพยุโรป อาเซียน จากการส่งออกที่ขยายตัวในกลุ่มสินค้าอิเล็กทรอนิกส์ ยานพาหนะและชิ้นส่วน น้ำตาล อาหารกระป๋อง และแปรรูป เป็นต้น ขณะที่ไทยยังคงขาดดุลการค้ากับเกาหลีใต้ ไต้หวัน โดยเฉพาะการขาดดุลจากการนำเข้าพลังงาน อาทิ การนำเข้าก๊าซธรรมชาติจากพม่าและการนำเข้าน้ำมันดิบจากตะวันออกกลาง อย่างไรก็ดี เมื่อเปรียบเทียบกับประเทศที่ไทยเปิดเสรีการค้า (Free Trade Agreement) อาทิ ญี่ปุ่น จีน อินเดีย ออสเตรเลีย และนิวซีแลนด์ ไทยยังเป็นฝ่ายเกินดุลการค้า ยกเว้น จีน และญี่ปุ่นซึ่งเป็นการขาดดุลต่อเนื่อง ทั้งนี้ ความตกลงหุ้นส่วนเศรษฐกิจไทย-ญี่ปุ่นเริ่มมีผลบังคับใช้แล้วตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2550 เป็นต้นมา

ดุลบริการ รายได้ และเงินโอน เกินดุล 3.0 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ. เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่เกินดุล 1.2 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ. ตามการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการท่องเที่ยวและรายรับผลประโยชน์จากการลงทุนภาครัฐเป็นสำคัญ โดยรายรับจากการท่องเที่ยวขยายตัวร้อยละ 16.2 ตามการเพิ่มขึ้นของจำนวนนักท่องเที่ยวซึ่งขยายตัวร้อยละ 4.6 จากปีก่อนขณะที่รายจ่ายท่องเที่ยวขยายตัวร้อยละ 13.8 โดยจำนวนนักท่องเที่ยวขาออกขยายตัวร้อยละ 15.2 จากปีก่อน สำหรับผลประโยชน์จากการลงทุนทางด้านการขนส่งปรับเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1.8 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ. คิดเป็นอัตราเพิ่มร้อยละ 54.4 จากปีก่อนจากภาครัฐซึ่งเพิ่มขึ้นตามเงินสำรองระหว่างประเทศที่สูงขึ้น เป็นสำคัญ ขณะที่รายจ่ายผลประโยชน์จากการลงทุนเพิ่มขึ้น 0.9 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ. คิดเป็นอัตราเพิ่มจากปีก่อนร้อยละ 8.2 จากการส่งกลับกำไรและเงินปันผลภาคเอกชนเป็นสำคัญ ดังนั้น เมื่อรวมกับดุลการค้าที่เกินดุลทำให้ดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุล 14.9 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ. จากที่เกินดุล 2.2 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ. ในปีก่อน

เงินทุนเคลื่อนย้ายสุทธิ

ในปี 2550 เงินทุนเคลื่อนย้ายสุทธิขาดดุล 1.1 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ. เปลี่ยนจากปีก่อนที่เกินดุล เนื่องจากเงินทุนภาคธุรกิจที่ไม่ใช่ธนาคารเกินดุลลดลงมาก ซึ่งเป็นผลจาก

1. มาตรการดํารงเงินสำรองเงินนําเข้าระยะสั้น

ทำให้เกิดการชะลอของเงินทุนไหลเข้า ประเภทเงินกู้เป็นสำคัญ อย่างไรก็ตาม มาตรการดังกล่าวไม่ครอบคลุมเงินลงทุนโดยตรงในส่วนของทุนเรือนหุ้น และการลงทุนในตราสารทุน โดยเงินลงทุนทั้ง 2 ประเภทยังคงเกินดุลในเกณฑ์ดี

2. มาตรการผ่อนคลายระเบียบการนําเงินออกนอกประเทศ

ของทางการ ทำให้การไหลออกของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของคนไทยในต่างประเทศเพิ่มขึ้น

จาก 2 มาตรการดังกล่าว ทำให้การไหลเข้าออกของเงินทุนเคลื่อนย้ายปี 2550 มีความสมดุลมากขึ้น โดยรายละเอียดมีดังนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย ขาดดุล 0.6 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ. จากนักลงทุนต่างชาติขายคืนพันธบัตรเงินบาทของ ธปท. ในตลาดรองเป็นสำคัญ

ภาครัฐบาล ขาดดุล 2.1 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ. ส่วนใหญ่เป็นการขาดดุลจากตราสารหนี้จำนวน 1.1 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ. จากการที่นักลงทุนต่างชาติขายคืนพันธบัตรเงินบาทในตลาดรอง ประกอบกับมีการไถ่ถอนพันธบัตรครบกำหนดระยะยาว (Yankee Bond) นอกจากนี้ มีการชำระคืนเงินกู้ระยะยาวก่อนครบกำหนด 0.6 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ. ตามการปรับโครงสร้างหนี้ของภาครัฐบาลในปีนี้

ภาคธนาคาร เกินดุล 0.4 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ. เปลี่ยนจากปีก่อนที่ขาดดุล 7.4 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ. เนื่องจากมีเงินลงทุนต่างชาติไหลเข้าเพื่อซื้อหุ้นเพิ่มทุนของธนาคารพาณิชย์ ประกอบกับเงินทุนไหลเข้าจากการลดสินทรัพย์ต่างประเทศสุทธิของธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศล่วงหน้ากับ Resident ทั้งจากผู้ส่งออกและนักลงทุนไทยที่นำเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศเป็นสำคัญ

ภาคอื่น ๆ เกินดุล 1.2 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ. จากเงินทุนภาคธุรกิจที่ไม่ใช่ธนาคารเป็นสำคัญ

ภาคธุรกิจที่ไม่ใช่ธนาคาร เกินดุล 2.3 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ. เกินดุลลดลงจากปีก่อนที่เกินดุล 13.6 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ. โดยมีรายการดังนี้ **เงินลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศ** เกินดุล 7.5 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ. (รวม Reinvested Earning จำนวน 3.8 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ.) จากการเกินดุลใน**เงินทุนเรือนหุ้น** ส่วนใหญ่จากการเพิ่มทุนของกลุ่มธุรกิจขายส่งน้ำมันเชื้อเพลิง กลุ่มธุรกิจ Holding company เป็นสำคัญ (การที่เงินลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศปี 2550 ชะลอลงจากปี 2549 เนื่องจากในปีก่อนมีการไหลเข้าของเงินลงทุนโดยตรงขนาดใหญ่เพื่อเพิ่มทุนของธุรกิจสื่อสาร ซึ่งหากไม่รวมเงินลงทุนขนาดใหญ่ดังกล่าว จะทำให้เงินลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศปี 2550 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน) ขณะที่**เงินลงทุนในหลักทรัพย์** ขาดดุล 4.0 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ. ตามการไหลออกของ**เงินทุนในหลักทรัพย์ของไทย**ในต่างประเทศ ซึ่งส่วนใหญ่ลงทุนในตราสารหนี้ ส่วน**เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของต่างชาติ** เข้ามาลงทุนในตราสารหนี้เพิ่มขึ้น แม้จะมีปัญหาความกังวลเกี่ยวกับ Sub-prime ที่ส่งผลกระทบต่อตลาดหุ้นไทยช่วงปลายปีก็ตาม สำหรับ**เงินกู้นอกเครือ** เกินดุล 1.3 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ. ส่วน**เงินทุนอื่น ๆ** ขาดดุลสุทธิ ส่วนใหญ่จากการที่คนไทยให้สินเชื่อกำไรแก่ต่างประเทศเพิ่มขึ้นจากปีก่อนกว่าเท่าตัว

ภาครัฐวิสาหกิจ ขาดดุล 1.0 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ. เนื่องจากในปีนี้รัฐวิสาหกิจบางแห่งนำเงินไปลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวในต่างประเทศ และนำเงินออกไปลงทุนของธุรกิจในเครือโดยเฉพาะธุรกิจชุดเจาะน้ำมันปิโตรเลียมเป็นสำคัญ

ดุลการชำระเงิน

จากดุลบัญชีเดินสะพัด ที่เกินดุลสูง 14.9 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ. เมื่อเทียบกับปีก่อนที่เกินดุล 7.9 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ. และเงินทุนเคลื่อนย้ายสุทธิขาดดุลเล็กน้อย ทำให้ **ดุลการชำระเงิน** เกินดุล 17.1 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ. เทียบกับที่เกินดุล 12.7 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ. ในปีก่อนโดย **เงินสำรองระหว่างประเทศ** เพิ่มขึ้นจาก 67.0 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ. ณ สิ้นปี 2549 เป็น 87.5 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ. ณ สิ้นปี 2550 โดยมียอดคงค้างการซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าสุทธิ 19.1 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ.

ตารางที่ 19 : ดุลการชำระเงิน

(หน่วย : ล้านดอลลาร์ สรอ.)

| | 2549 | | | 2550 ^{1/} | | |
|---|----------------|---------------|---------------|--------------------|---------------|---------------|
| | ทั้งปี | ครั้งแรก | ครั้งหลัง | ทั้งปี | ครั้งแรก | ครั้งหลัง |
| สินค้าออก เอฟ.โอ.บี. | 127,941 | 59,429 | 68,513 | 151,147 | 70,096 | 81,052 |
| % การเปลี่ยนแปลงจากช่วงเดียวกันปีก่อน | 17.0 | 16.2 | 17.7 | 18.1 | 17.9 | 18.3 |
| สินค้าเข้า ซี.ไอ.เอฟ. | 126,947 | 61,450 | 65,497 | 139,174 | 65,538 | 73,637 |
| % การเปลี่ยนแปลงจากช่วงเดียวกันปีก่อน | 7.9 | 4.0 | 11.9 | 9.6 | 6.7 | 12.4 |
| ดุลการค้า | 994 | -2,021 | 3,016 | 11,973 | 4,558 | 7,415 |
| ดุลบริการ รายได้ และเงินโอน | 1,180 | 431 | 749 | 2,950 | 1,253 | 1,697 |
| ดุลบัญชีเดินสะพัด | 2,174 | -1,591 | 3,765 | 14,923 | 5,810 | 9,112 |
| เงินทุนเคลื่อนย้ายสุทธิ | 5,719 | 4,722 | 996 | -1,149 | -1,970 | 821 |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย | 416 | 309 | 107 | -619 | -766 | 147 |
| ภาครัฐวิสาหกิจ | -567 | -202 | -364 | -2,136 | -1,907 | -229 |
| ภาคธนาคาร | -7,409 | -4,146 | -3,263 | 368 | -6,052 | 6,420 |
| ภาคอื่น ๆ | 13,279 | 8,762 | 4,516 | 1,238 | 6,755 | -5,517 |
| - ธุรกิจที่ไม่ใช่ธนาคาร | 13,616 | 8,718 | 4,898 | 2,283 | 6,722 | -4,439 |
| เงินลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศ | 10,031 | 6,274 | 3,757 | 7,523 | 4,180 | 3,343 |
| เงินลงทุนเรือนหุ้นและกำไรสะสมที่ไม่ได้ส่งกลับ | 8,571 | 5,124 | 3,446 | 7,517 | 3,648 | 3,869 |
| เงินกู้ในเครือ | 1,460 | 1,149 | 311 | 6 | 532 | -526 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 1,642 | 926 | 716 | -4,045 | 2,783 | -6,828 |
| ต่างชาติ | 3,205 | 1,796 | 1,409 | 4,472 | 3,671 | 801 |
| ตราสารทุน | 2,872 | 1,814 | 1,058 | 4,238 | 3,566 | 672 |
| ตราสารหนี้ | 333 | -18 | 351 | 234 | 105 | 129 |
| ไทย | -1,563 | -870 | -693 | -8,517 | -888 | -7,629 |
| เงินกู้นอกเครือ (ต่างชาติ) | 2,867 | 1,277 | 1,590 | 1,304 | 422 | 881 |
| เงินทุนอื่น ๆ | -925 | 242 | -1,166 | -2,499 | -663 | -1,836 |
| - ภาครัฐวิสาหกิจ | -337 | 44 | -381 | -1,045 | 33 | -1,078 |
| คลาดเคลื่อนสุทธิ | 4,849 | 1,556 | 3,293 | 3,329 | 1,823 | 1,505 |
| ดุลการชำระเงินรวม^{2/} | 12,742 | 4,688 | 8,054 | 17,102 | 5,664 | 11,438 |
| เงินสำรองระหว่างประเทศ (ณ สิ้นงวด) | 66,985 | 58,057 | 66,985 | 87,455 | 73,000 | 87,455 |
| ฐานะเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าสุทธิ (ณ สิ้นงวด) | 6,941 | 4,890 | 6,941 | 19,086 | 9,521 | 19,086 |

หมายเหตุ: 1/ ข้อมูลเบื้องต้น

2/ ข้อมูลเบื้องต้น

ที่มา: กรมศุลกากร

ธนาคารแห่งประเทศไทย

หนี้ต่างประเทศ

หนี้ต่างประเทศรวม ณ สิ้นปี 2550 มียอดคงค้างทั้งสิ้น 61.7 พันล้านดอลลาร์ สรอ. เพิ่มขึ้น 2.1 พันล้านดอลลาร์ สรอ. จากสิ้นปี 2549 โดยเป็นผลมาจากการตีราคายอดคงค้างหนี้ในรูปดอลลาร์ สรอ. ที่เพิ่มขึ้นถึง 2.3 พันล้านดอลลาร์ สรอ. เนื่องจากเงินบาท เงินเยน และเงินยูโรมีค่าแข็งขึ้นเมื่อเทียบกับดอลลาร์ สรอ. ในขณะที่ตลอดปี 2550 เงินทุนเคลื่อนย้ายในรูปของหนี้ต่างประเทศลดลง 0.2 พันล้านดอลลาร์ สรอ. จากการลดลงของหนี้รัฐบาล ธนาคารแห่งประเทศไทย และภาคธนาคารเป็นสำคัญ โดยรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

ตารางที่ 20 : ยอดคงค้างหนี้ต่างประเทศ

(หน่วย: ล้านดอลลาร์ สรอ.)

| | 2548 | 2549 | สิ้นปี 2550 | |
|------------------------------|--------|--------|---------------------|--------|
| | | | เทียบกับสิ้นปี 2549 | |
| 1. ภาครัฐบาล | 4,519 | 4,140 | 2,270 | -1,870 |
| ระยะยาว | 4,448 | 4,140 | 2,267 | -1,873 |
| ระยะสั้น | 71 | 0 | 3 | 3 |
| 2. ชปท. | 452 | 965 | 394 | -571 |
| ระยะยาว | 58 | 223 | 377 | 154 |
| ระยะสั้น | 394 | 742 | 17 | -725 |
| 3. ภาคธนาคาร | 6,038 | 6,729 | 6,361 | -368 |
| ระยะยาว | 2,982 | 3,573 | 2,401 | -1,172 |
| ระยะสั้น | 3,056 | 3,156 | 3,960 | 804 |
| 3.1 ธนาคารพาณิชย์ | 4,244 | 6,729 | 6,361 | -368 |
| ระยะยาว | 2,000 | 3,573 | 2,401 | -1,172 |
| ระยะสั้น | 2,244 | 3,156 | 3,960 | 804 |
| 3.2 วิเทศธนกิจ | 1,794 | 0 | 0 | 0 |
| ระยะยาว | 982 | 0 | 0 | 0 |
| ระยะสั้น | 812 | 0 | 0 | 0 |
| 4. ภาคอื่นๆ | 41,030 | 47,809 | 52,672 | 4,863 |
| ระยะยาว | 28,143 | 33,153 | 35,041 | 1,888 |
| ระยะสั้น | 12,887 | 14,656 | 17,631 | 2,975 |
| 4.1 รัฐวิสาหกิจ | 9,023 | 8,987 | 9,380 | 393 |
| ระยะยาว | 9,060 | 8,924 | 9,357 | 433 |
| ระยะสั้น | -37 | 63 | 23 | -40 |
| 4.2 ภาคธุรกิจที่ไม่ใช่ธนาคาร | 32,007 | 38,822 | 43,292 | 4,470 |
| ระยะยาว | 19,083 | 24,229 | 25,684 | 1,455 |
| ระยะสั้น | 12,924 | 14,593 | 17,608 | 3,015 |
| รวม (1+2+3+4) | 52,039 | 59,643 | 61,697 | 2,054 |
| หนี้ต่างประเทศ/GDP (ร้อยละ) | 32.5 | 32.8 | 29.3 | |
| ระยะยาว | 35,631 | 41,089 | 40,086 | -1,003 |
| ระยะสั้น | 16,408 | 18,554 | 21,611 | 3,057 |
| สัดส่วน (ร้อยละ) | 100.0 | 100.0 | 100.0 | |
| ระยะยาว | 68.5 | 68.9 | 65.0 | |
| ระยะสั้น | 31.5 | 31.1 | 35.0 | |

หมายเหตุ: ยอดคงค้างหนี้ต่างประเทศรวมผลจากการเปลี่ยนแปลงของค่าเงิน

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

หนี้รัฐบาล มียอดคงค้างจำนวน 2.3 พันล้านดอลลาร์ สรอ. ลดลงจากปีก่อน จากการขายคืนพันธบัตรเงินบาทของรัฐบาลในตลาดรองของผู้ที่มีถิ่นฐานนอกประเทศรวมทั้งการไถ่ถอนพันธบัตรที่ครบกำหนด สำหรับเงินกู้มีการชำระคืนต่อเนื่อง

หนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย มียอดคงค้าง 0.4 พันล้านดอลลาร์ สรอ. ลดลงจากปีก่อน จากการขายคืนพันธบัตรเงินบาทของ ชปท. ในตลาดรองของผู้ที่มีถิ่นฐานนอกประเทศเป็นสำคัญ

หนี้ภาคธนาคาร มียอดคงค้าง 6.4 พันล้านดอลลาร์ สรอ. ลดลงจากสิ้นปี 2549 จากการชำระคืนเงินกู้ระยะยาวเป็นสำคัญ

หนี้ภาคอื่น ๆ มียอดคงค้าง 52.7 พันล้านดอลลาร์ สรอ. เพิ่มขึ้น 4.9 พันล้านดอลลาร์ สรอ. จากสิ้นปี 2549 เป็นผลจากการก่อหนี้ที่เพิ่มขึ้นและจากผลของการตีราคา โดยภาคธุรกิจที่มีใช้ธนาคารมีการก่อหนี้สุทธิเพิ่มขึ้น 3.0 พันล้านดอลลาร์ สรอ. ตามการเพิ่มขึ้นของหนี้ระยะสั้นในรูปสินเชื่อการค้าของธุรกิจน้ำมันและการก่อหนี้ระยะสั้นในเครื่องและนอกเครื่องเป็นสำคัญ ขณะที่หนี้ระยะยาวเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อย สำหรับหนี้รัฐวิสาหกิจแม้มีการไถ่ถอนตราสารหนี้ก่อนครบกำหนดและชำระคืนเงินกู้ แต่ยอดคงค้างหนี้เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจากการตีราคายอดคงค้างหนี้ในรูปดอลลาร์ สรอ. เป็นสำคัญ

โครงสร้างหนี้ต่างประเทศ

หนี้ระยะสั้น ณ สิ้นปี 2550 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 35.0 ของหนี้ต่างประเทศทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 31.1 ณ สิ้นปี 2549 จากการนำเข้าเงินกู้และสินเชื่อการค้าของภาคธุรกิจที่มีใช้ธนาคาร และหนี้ระยะสั้นของภาคธนาคารเป็นสำคัญ

ดัชนีชี้วัดเสถียรภาพต่างประเทศ

ในปี 2550 ดัชนีชี้วัดเสถียรภาพต่างประเทศด้านความสามารถในการชำระหนี้ของไทยอยู่ในเกณฑ์ดี สะท้อนจากสัดส่วนยอดคงค้างหนี้ต่างประเทศต่อผลิตภัณฑ์มวลรวม

ประชาชาติ (GDP) อยู่ที่ร้อยละ 29.4 ลดลงจากปีก่อน ขณะที่สัดส่วนดุลบัญชีเดินสะพัดต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมประชาชาติ (GDP) สูงถึงร้อยละ 6.1 และ Debt Service Ratio อยู่ในเกณฑ์ต่ำ สำหรับเครื่องชี้ด้านสภาพคล่องโดยรวม

อยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจ เงินสำรองระหว่างประเทศคิดเป็น 4 เท่าของหนี้ต่างประเทศระยะสั้น และ 7.5 เท่าของการนำเข้า ขณะที่สัดส่วนหนี้ต่างประเทศระยะสั้นต่อหนี้ต่างประเทศทั้งหมด อยู่ในระดับต่ำกว่าช่วงปี 2540

ตารางที่ 21 : หนี้ต่างประเทศและดัชนีชี้วัดเสถียรภาพต่างประเทศ

| | 2548 | 2549 | 2550 | 2550 | | | |
|--|------|------|------|----------|----------|----------|----------|
| | | | | ไตรมาส 1 | ไตรมาส 2 | ไตรมาส 3 | ไตรมาส 4 |
| เครื่องชี้ด้านความสามารถในการชำระหนี้ | | | | | | | |
| Current Account ^{1/} /GDP (%) | -4.4 | 1.0 | 6.1 | 8.0 | 1.9 | 4.8 | 9.1 |
| Debt / GDP* (%) | 32.5 | 32.8 | 29.4 | 31.9 | 30.4 | 30.2 | 29.4 |
| Debt / XGS ^{1/} (%) | 47.3 | 46.0 | 40.6 | 44.5 | 42.3 | 42.0 | 40.6 |
| Debt Service Ratio (%) | 10.8 | 11.3 | 11.1 | 18.1 | 11.2 | 7.5 | 8.5 |
| เครื่องชี้ด้านสภาพคล่อง | | | | | | | |
| Gross Reserves / ST Debt | 3.2 | 3.6 | 4.0 | 3.6 | 3.6 | 3.8 | 4.0 |
| Gross Reserves / Import | 5.3 | 6.3 | 7.5 | 6.6 | 6.7 | 7.2 | 7.5 |
| ST Debt / Total Debt (%) | 31.5 | 31.1 | 35.0 | 33.0 | 34.6 | 35.2 | 35.0 |

หมายเหตุ: * ชุดปรับปรุงใหม่ซึ่งสอดคล้องกับวิธีการคำนวณของธนาคารโลกที่ใช้ยอดคงค้างหนี้ต่างประเทศหารด้วยค่าเฉลี่ยรายปีของ GDP 3 ปี ย้อนหลังนับตั้งแต่ไตรมาสที่พิจารณา (เดิมคำนวณโดยใช้ยอดคงค้างหนี้ต่างประเทศ ณ ไตรมาสนั้นหารด้วยค่าเฉลี่ยรายปีของ GDP ปีเดียวกันและ 2 ปีย้อนหลัง)

1/ ตั้งแต่ตุลาคม 2549 ขพท. บันทึก "กำไรที่นำกลับมาลงทุน (Reinvested Earnings)" เป็นส่วนหนึ่งของการลงทุนโดยตรงในดุลบัญชีเงินทุนและการเงิน และบันทึกจำนวนเดียวกันนี้เป็น contra entry ในรายการผลประโยชน์จากการถือหุ้นในดุลบัญชีเดินสะพัด และปรับข้อมูลย้อนหลังถึงปี 2544

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

การคลัง

สำหรับปีงบประมาณ 2550 รัฐบาลดำเนินนโยบายงบประมาณขาดดุล หลังจากที่ได้อำนาจงบประมาณแบบสมดุลในปีงบประมาณ 2548 และ 2549 ทั้งนี้ รัฐบาลกำหนดวงเงินงบประมาณรายจ่ายประจำปีงบประมาณ 2550 ที่ 1,566.2 พันล้านบาท รายได้สุทธิ 1,420 พันล้านบาท ขาดดุลงบประมาณ 146.2 พันล้านบาทหรือขาดดุลร้อยละ 1.7 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ

หลังจากเหตุการณ์การปฏิรูปทางการเมืองเมื่อวันที่ 19 กันยายน 2549 ส่งผลให้การจัดทำงบประมาณในปีหน้าช้ากว่าปกติประมาณ 3 เดือน ตามระเบียบวิธีการปฏิบัติภายใต้พระราชบัญญัติวิธีการงบประมาณ พ.ศ. 2502 มาตรา 16 จึงต้องใช้งบประมาณรายจ่ายประจำปีงบประมาณที่ล่วงแล้วไปพลางก่อน ทำให้ในช่วงต้นปีงบประมาณการเบิกจ่ายค่อนข้างต่ำ แต่สามารถเร่งรัดการเบิกจ่ายให้กลับไปสู่ภาวะปกติตั้งแต่ไตรมาสที่ 2 ของปีงบประมาณส่งผลให้อัตราการเบิกจ่ายรวมทั้งปีอยู่ที่ร้อยละ 93.9 ของวงเงินงบประมาณ

ฐานะการคลังในปีงบประมาณ 2550 รัฐบาลขาดดุลเงินสด 94.2 พันล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 1.1 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) ประกอบกับรัฐบาลกู้เงินในประเทศสุทธิ 140.5 พันล้านบาท และชำระคืนเงินกู้ต่างประเทศสุทธิ 42.1 พันล้านบาท ส่งผลให้เงินคงคลังเพิ่มขึ้นจากสิ้นปีงบประมาณ 2549 4.3 พันล้านบาท เป็น 142.8 พันล้านบาท

หนึ่งในไตรมาสที่ 1 ของปีงบประมาณ 2551 ฐานะการคลังรัฐบาลขาดดุลเงินสด 75.2 พันล้านบาท ทั้งนี้ รัฐบาลได้ใช้เงินคงคลังเพื่อชดเชยการขาดดุล รวมทั้งกู้เงินในประเทศสุทธิ 8.5 พันล้านบาท และชำระคืนเงินกู้ต่างประเทศสุทธิ 6.9 พันล้านบาท ส่งผลให้เงินคงคลัง ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 อยู่ที่ 69.1 พันล้านบาท ลดลง 73.7 พันล้านบาท จากสิ้นปีงบประมาณ 2550

ตารางที่ 22 : ฐานะการคลังรัฐบาล^{1/}

| | 2549 | 2550 | 2550 | | 2551 ^{P/} | | | |
|--------------------------|------------|--------------|---------------|-------------|--------------------|--------------|--------------|------------|
| | | | ครึ่งปีแรก | ครึ่งปีหลัง | ไตรมาส 1 | ต.ค.50 | พ.ย.50 | ธ.ค.50 |
| รายได้ทั้งสิ้น | 1,340.3 | 1,432.7 | 605.9 | 826.8 | 329.6 | 116.7 | 116.7 | 96.7 |
| (Δ%) | (9.2) | (6.9) | (8.3) | (5.8) | (8.6) | (6.0) | 19.9 | (0.3) |
| รายจ่าย | 1,359.5 | 1,520.5 | 715.5 | 804.9 | 388.7 | 155.1 | 127.0 | 106.6 |
| (Δ%) | (11.6) | (11.8) | (1.3) | (23.2) | (38.8) | (74.3) | (37.5) | (8.0) |
| : อัตราการเบิกจ่ายปม.(%) | 93.2 | 92.8 | 42.1 | 50.7 | 21.8 | 9.1 | 6.9 | 5.8 |
| ดุลเงินในงบประมาณ | -19.1 | -87.8 | -109.6 | 21.9 | -58.8 | -38.6 | -10.3 | -10.0 |
| ดุลเงินนอกงบประมาณ | 23.6 | -6.4 | -43.5 | 37.1 | -16.4 | -1.2 | -26.8 | 11.7 |
| ดุลเงินสด | 4.5 | -94.2 | -153.1 | 59.0 | -75.2 | -39.8 | -37.1 | 1.7 |
| : (% ต่อ GDP) | (0.1) | (-1.1) | (-3.7) | (1.4) | n.a. | | | |
| การชดเชยการขาดดุล | | | | | | | | |
| กู้ยืมในประเทศสุทธิ | 44.9 | 140.5 | 107.2 | 33.3 | 8.5 | -7.8 | -0.9 | 17.1 |
| กู้ยืมต่างประเทศสุทธิ | -15.8 | -42.1 | -21.9 | -20.2 | -6.9 | -0.7 | -0.1 | -6.1 |
| ใช้เงินคงคลัง | -33.6 | -4.3 | 67.8 | -72.1 | 73.7 | 48.3 | 38.1 | -12.7 |
| ยอดคงค้างเงินคงคลัง | 138.5 | 142.8 | 70.7 | 142.8 | 69.1 | 94.5 | 56.4 | 69.1 |

หมายเหตุ: 1/ ข้อมูลในตารางนี้ เป็นข้อมูลรายได้ทั้งสิ้นและรายจ่ายจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ปรับข้อมูลเป็น Cash Basis โดย ธปท.

P/ ข้อมูลเบื้องต้น

ฐานะการคลังรัฐบาล

รายได้

ในปีงบประมาณ 2550 รัฐบาลมีรายได้จัดเก็บรวม 1,703.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากระยะเดียวกันปีก่อนร้อยละ 7.7 ซึ่งเมื่อหักการถอนคืนภาษีจะทำให้รัฐบาลมีรายได้สุทธิรวม 1,444.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากระยะเดียวกันปีก่อนร้อยละ 7.8 และสูงกว่าประมาณการตามเอกสารงบประมาณ (1,420 พันล้านบาท) 24.4 พันล้านบาท ส่วนหนึ่งเป็นเพราะได้รับรายได้พิเศษจากการยุบเลิกทุนรักษาระดับอัตราแลกเปลี่ยน 36.9 พันล้านบาท หากไม่รวมรายได้พิเศษรายได้จัดเก็บจะเท่ากับ 1,666.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากระยะเดียวกันปีก่อนร้อยละ 5.4 คิดเป็นรายได้สุทธิ 1,407.5 พันล้านบาท (ต่ำกว่าเอกสารงบประมาณ)

สำหรับรายได้ภาษีขยายตัวร้อยละ 4.9 ซึ่งต่ำกว่าปีก่อน โดยได้รับผลกระทบด้านลบจากปัจจัยต่าง ๆ ดังนี้ 1) การแข็งค่าของเงินบาท ทำให้มูลค่าการนำเข้าในรูปแบบบาทลดลง แม้ปริมาณจะเพิ่มขึ้น จึงส่งผลต่อการจัดเก็บทั้งอากรขาเข้าภาษีมูลค่าเพิ่มและภาษีสรรพสามิตในส่วนที่เก็บจากการนำเข้าสินค้าประเภทต่าง ๆ 2) การลงทุนและการบริโภคสินค้าคงทนชะลอตัว เนื่องจากสถานการณ์ความไม่แน่นอนทางการเมือง 3) การกั้นลำรองของสถาบันการเงินเพื่อรองรับ

มาตรฐานบัญชี IAS 39 มีผลทำให้กำไรที่ต้องเสียภาษีโดยรวมลดลง ส่งผลต่อการจัดเก็บภาษีนิติบุคคล นอกจากนี้ได้มีการประกาศลดอัตราภาษีสรรพสามิตสำหรับกิจการไตรมาสเป็นร้อยละ 0 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2550 เป็นต้นไป

สำหรับรายได้ที่มิใช่ภาษีจัดเก็บได้ทั้งสิ้น 206.7 พันล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 34.2 ซึ่งเร่งตัวขึ้นจากปีก่อน เนื่องจากมีเงินได้พิเศษจากการยุบเลิกทุนรักษาระดับอัตราแลกเปลี่ยน หากหักรายการพิเศษนี้ รายได้ที่มิใช่ภาษีจัดเก็บได้ 169.7 พันล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 10.2 จากระยะเดียวกันปีก่อน ทั้งนี้ปีงบประมาณ 2550 เป็นปีแรกที่ให้รัฐวิสาหกิจที่มีรอบบัญชีปฏิทินนำส่งรายได้ระหว่างกาลจำนวน 2 งวดตั้งแต่เดือนตุลาคม 2549 เป็นงวดแรก ส่วนงวดที่ 2 ให้นำส่งเมื่อสำนักงานตรวจเงินแผ่นดินตรวจสอบและรับรองบัญชีแล้ว

สำหรับในไตรมาสที่ 1 ของปีงบประมาณ 2551 รัฐบาลมีรายได้จัดเก็บ 374.4 พันล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 จากระยะเดียวกันปีก่อน ทั้งนี้ เป็นการขยายตัวของภาษีจากฐานรายได้ร้อยละ 11.7 ฐานการบริโภคร้อยละ 3.7 และฐานการคาระหว่างประเทศร้อยละ 7.1 ส่วนรายได้ที่มิใช่ภาษีขยายตัวร้อยละ 2.7

ตารางที่ 23 : รายได้รัฐบาล*

(หน่วย: พันล้านบาท)

ปีงบประมาณ

| | 2549 ^{P/} | 2550 ^{P/} | 2551 ^{P/} | | | |
|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------|---------|---------|
| | | | ไตรมาส 1 | ต.ค. 50 | พ.ย. 50 | ธ.ค. 50 |
| รายได้ทั้งหมด | 1,581.5 | 1,703.7 | 374.4 | 132.7 | 133.1 | 108.6 |
| (Δ%) | (7.3) | (7.7) | (5.9) | (9.7) | (7.1) | (0.4) |
| ภาษี | 1,427.5 | 1,497.1 | 327.0 | 104.9 | 119.1 | 103.0 |
| (Δ%) | (7.6) | (4.9) | (6.4) | (4.2) | (10.2) | (4.6) |
| - ฐานรายได้ | 601.3 | 643.1 | 102.9 | 30.8 | 43.0 | 29.1 |
| (Δ%) | (16.1) | (7.0) | (11.7) | (6.1) | (14.3) | (14.5) |
| บุคคลธรรมดา | 170.1 | 192.8 | 43.1 | 14.9 | 13.1 | 15.1 |
| (Δ%) | (15.4) | (13.4) | (9.9) | (9.1) | (6.4) | (13.9) |
| นิติบุคคล | 374.7 | 384.6 | 57.4 | 15.9 | 28.4 | 13.2 |
| (Δ%) | (13.7) | (2.7) | (13.5) | (7.4) | (17.7) | (12.8) |
| - ฐานการบริโภค | 722.5 | 755.9 | 197.2 | 65.0 | 67.0 | 65.3 |
| (Δ%) | (4.5) | (4.6) | (3.7) | (2.8) | (8.2) | (0.5) |
| มูลค่าเพิ่ม | 417.8 | 434.3 | 116.9 | 38.8 | 39.3 | 38.8 |
| (Δ%) | (8.3) | (3.9) | (9.5) | (6.8) | (14.7) | (7.3) |
| สรรพสามิต | 274.1 | 287.2 | 71.0 | 23.2 | 24.8 | 23.1 |
| (Δ%) | (-1.9) | (4.8) | (-4.4) | (-4.2) | (0.3) | (-9.1) |
| - ฐานการค้าระหว่างประเทศ | 93.9 | 88.5 | 24.4 | 8.2 | 8.5 | 7.8 |
| (Δ%) | (-12.4) | (-5.8) | (7.1) | (6.6) | (8.3) | (6.3) |
| รายได้อื่น ๆ | 154.0 | 206.7 | 47.4 | 27.8 | 14.0 | 5.6 |
| (Δ%) | (4.4) | (34.2) | (2.7) | (37.1) | (-13.5) | (-42.3) |

หมายเหตุ: Δ% คือ อัตราการเปลี่ยนแปลงจากรายได้เดียวกันปีก่อน

P/ ข้อมูลเบื้องต้น

ที่มา: สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง

ฝ่ายบริหารข้อมูล ธนาคารแห่งประเทศไทย

* เป็นข้อมูลรายได้ที่จัดเก็บได้ (Collection Basis) ซึ่งมีนิยามที่แตกต่างจากรายได้นำส่งในตารางฐานการคลังรัฐบาลตรงที่รายได้นำส่งจะมีการเหลื่อมเวลาในการนำส่งรายได้ให้กระทรวงการคลัง รวมทั้งได้มีการหักรายได้ส่วนหนึ่ง เพื่อกันไว้เพื่อคืนภาษี และชดเชยภาษี เป็นต้น

รายจ่าย

ในปีงบประมาณ 2550 รายจ่ายรวม (รวมชำระคืนต้นเงินกู้) จำแนกตามลักษณะเศรษฐกิจ (รายจ่ายปีปัจจุบันบวกรายจ่ายปีก่อน) ของรัฐบาลมีจำนวน 1,575.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 12.8 ซึ่งประกอบด้วย **รายจ่ายประจำ** 1,240.1 พันล้านบาท (ขยายตัวร้อยละ 17.2) และ **รายจ่ายลงทุน** 334.2 พันล้านบาท (หดตัวร้อยละ 0.2)

สำหรับรายจ่ายของรัฐบาลปีปัจจุบันที่จำแนกตามงบรายจ่ายที่สำคัญ ได้แก่ งบบุคลากร งบดำเนินงาน งบลงทุน

งบบุคลากร และงบรายจ่ายอื่น มีจำนวนทั้งสิ้น 1,472.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากระยะเดียวกันปีก่อนร้อยละ 15.9 คิดเป็นอัตราเบิกจ่ายทั้งปีงบประมาณเท่ากับร้อยละ 93.9 สูงกว่าอัตราเบิกจ่ายร้อยละ 93.4 ในปีงบประมาณก่อนและเป้าหมายที่ร้อยละ 93 ทั้งนี้รายจ่ายที่เร่งตัวขึ้นนั้นเป็นไปตามนโยบายการเร่งรัดการเบิกจ่ายของรัฐบาล

สำหรับไตรมาสแรกของปีงบประมาณ 2551 รายจ่ายรวมของรัฐบาลมีจำนวน 393.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก

ตารางที่ 24 : โครงสร้างงบประมาณรายจ่าย

| หน่วย: พันล้านบาท | เบิกจ่ายตามระบบ GFMS* | | | อัตราเบิกจ่าย (ร้อยละ) | | |
|--------------------------------------|-----------------------|----------------|--------------|------------------------|--------------|--------------|
| | 2549 | 2550 | 2551 | 2549 | 2550 | 2551 |
| | ไตรมาส 1 | | | ไตรมาส 1 | | |
| 1. ปีปัจจุบัน | 1,270.8 | 1,470.9 | 358.2 | 93.4% | 93.9% | 21.6% |
| (Δ%) | 11.7 | 15.7 | 38.9 | 2.7 | 0.5 | 31.1 |
| รายจ่ายประจำ | 1,007.3 | 1,208.1 | 303.5 | 102.7% | 99.5% | 23.4% |
| (Δ%) | 10.0 | 19.9 | 27.5 | 6.3 | -3.2 | 19.5 |
| รายจ่ายลงทุน | 263.4 | 262.7 | 54.7 | 69.4% | 74.6% | 15.0% |
| (Δ%) | 18.8 | -0.3 | 176.4 | -0.1 | 0.1 | 166.4 |
| อื่น ๆ | - | 0.1 | 0.0 | - | - | - |
| (Δ%) | - | - | - | - | - | - |
| 2. รายจ่ายเงินกันเหลือเมื่อปี | 125.1 | 104.1 | 35.4 | 73.8% | 66.7% | 23.6% |
| (Δ%) | 18.7 | -16.8 | -16.1 | 0.2 | -0.1 | -12.7 |
| รายจ่ายประจำ | 50.9 | 32.0 | 14.8 | 78.4% | 68.5% | 25.8% |
| (Δ%) | 101.8 | -37.2 | -2.3 | 4.6 | -12.6 | -20.7 |
| รายจ่ายลงทุน | 71.4 | 71.5 | 20.0 | 70.6% | 66.1% | 22.2% |
| (Δ%) | 13.4 | 0.1 | -25.0 | 18.1 | -6.5 | -10.0 |
| อื่น ๆ | 2.9 | 0.7 | 0.6 | 78.7% | 52.4% | 24.9% |
| (Δ%) | -83.4 | -76.8 | 54.2 | 19.8 | -33.3 | -24.0 |
| 3. รวมรายจ่าย | 1,395.9 | 1,575.0 | 393.7 | 91.3% | 91.4% | 21.8% |
| (Δ%) | 12.3 | 12.8 | 31.2 | 3.9 | 0.2 | 24.9 |
| รายจ่ายประจำ | 1,058.2 | 1,240.1 | 318.3 | 101.2% | 98.3% | 23.5% |
| (Δ%) | 12.5 | 17.2 | 25.7 | 5.5 | -2.8 | 17.2 |
| รายจ่ายลงทุน | 334.8 | 334.2 | 74.7 | 69.7% | 72.6% | 16.4% |
| (Δ%) | 17.6 | -0.2 | 60.8 | -0.1 | 4.2 | 62.7 |
| อื่น ๆ | 2.9 | 0.7 | 0.6 | 78.7% | 56.4% | 24.9% |
| (Δ%) | -83.4 | -75.1 | 54.6 | 19.7 | -28.3 | -23.8 |

หมายเหตุ: * Government Fiscal Management Information System

Δ% คือ อัตราการเปลี่ยนแปลงจากระยะเดียวกันปีก่อน

ที่มา: กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง

ระยะเดียวกันปีก่อนร้อยละ 31.2 สอดคล้องกับมาตรการเร่งรัดการเบิกจ่ายของรัฐบาล โดยรายจ่ายที่สำคัญ ได้แก่ รายจ่ายเพื่อการศึกษา 90.6 พันล้านบาท รายจ่ายเพื่อดำเนินนโยบายด้านการเศรษฐกิจ 86.7 พันล้านบาท รายจ่ายเพื่อหลักประกัน

สุขภาพถ้วนหน้า 39.8 พันล้านบาท เป็นต้น ส่งผลให้อัตราเบิกจ่ายในไตรมาสแรกของปีงบประมาณอยู่ที่ร้อยละ 21.6 ของวงเงินงบประมาณ เทียบกับร้อยละ 16.5 ในปีงบประมาณก่อนที่งบประมาณล่าช้า

ตารางที่ 25 : รายจ่ายปีปัจจุบันของรัฐบาลจำแนกตามงบรายจ่าย

หน่วย : ล้านบาท

| | เบิกจ่าย | | |
|---------------------------|---------------------|---------------------|--------------------------------|
| | 2549 | 2550 ^{P/} | 2551 ^{P/} ไตรมาส 1 |
| งบประมาณปีปัจจุบัน | 1,270,682 (11.2) | 1,472,527 (15.9) | 358,252 (39.0) |
| งบบุคลากร | 389,046 | 429,192 | 110,793 |
| ($\Delta\%$) | (10.0) | (10.3) | (12.9) |
| งบดำเนินงาน | 130,987 | 147,554 | 31,022 |
| ($\Delta\%$) | (19.5) | (12.6) | (41.3) |
| งบลงทุน | 98,686 | 107,901 | 13,173 |
| ($\Delta\%$) | (22.2) | (9.3) | (43.2) |
| งบอุดหนุน | 348,103 | 371,727 | 118,585 |
| ($\Delta\%$) | (14.4) | (6.8) | (86.1) |
| งบรายจ่ายอื่น | 303,859 | 416,152 | 84,679 |
| | (3.0) | (37.0) | (30.6) |

หมายเหตุ: P/ ข้อมูลเบื้องต้น

$\Delta\%$ คือ อัตราการเปลี่ยนแปลงจากระยะเดียวกันปีก่อน

ที่มา: ข้อมูลปีงบประมาณ 2548 จาก ธปท.

ข้อมูลปีงบประมาณ 2549 เป็นต้นไปจากระบบ GFMIS ศูนย์เทคโนโลยีและการสื่อสาร กระทรวงการคลัง

(ข้อมูล ณ วันที่ 12 ธันวาคม 2550)

รัฐวิสาหกิจ

ในปีงบประมาณ 2550 รัฐวิสาหกิจ^{1/} มีเงินสดเพื่อใช้ในการลงทุน (Retained Income) 160.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 จากระยะเดียวกันปีก่อน ขณะที่รัฐวิสาหกิจมีรายจ่ายลงทุนรวม 210.0 พันล้านบาท ใกล้เคียงกับปีก่อน ส่วนหนึ่งเป็นเพราะรัฐวิสาหกิจต่าง ๆ รอคอยความชัดเจนด้านนโยบายรัฐบาล ประกอบกับปัจจัยอื่น ๆ ได้แก่ การส่งเรื่องขออนุมัติเพิ่มเติมระหว่างปีของรัฐวิสาหกิจมีปัญหาด้านข้อมูลที่ขาดความสมบูรณ์ครบถ้วน และความล่าช้าในการจัดส่งข้อมูลเพิ่มเติม การก่อสร้างโครงการบ้านเอื้ออาทร

ของการเคหะแห่งชาติล่าช้ากว่ากำหนด นอกจากนี้ โครงการลงทุนขนาดใหญ่โดยเฉพาะโครงการขนส่งมวลชนระบบราง ยังไม่สามารถเปิดประกวดราคาได้ตามกำหนด และรัฐวิสาหกิจบางแห่งรอความชัดเจนจากนโยบายการค้าต่างตอบแทนและการค้าแบบแลกเปลี่ยน (Barter Trade) จากปัจจัยดังกล่าวทำให้การลงทุนไม่เป็นไปตามแผน (จากที่กำหนดไว้ร้อยละ 90 เหลือเพียงร้อยละ 74) ทำให้การเบิกจ่ายลงทุนล่าช้า ส่งผลให้รัฐวิสาหกิจขาดดุล 49.2 พันล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.6 ของ GDP ใกล้เคียงกับปีก่อน

ตารางที่ 26 : ดุลรัฐวิสาหกิจ

(หน่วย : ล้านบาท)

| | ปีงบประมาณ | |
|---|--------------------|--------------------|
| | 2549 ^{P/} | 2550 ^{P/} |
| เงินสดที่มีเพื่อใช้ในการลงทุน (Retained Income) | 156.1 | 160.8 |
| ($\Delta\%$) | (9.0) | (3.0) |
| รายจ่ายลงทุน | 206.2 | 210.0 |
| ($\Delta\%$) | (-11.4) | (1.8) |
| ดุลรัฐวิสาหกิจ | -50.1 | -49.2 |
| (% ต่อ GDP) | (-0.7) | (-0.6) |

หมายเหตุ: $\Delta\%$ คือ อัตราการเปลี่ยนแปลงจากระยะเดียวกันปีก่อน

ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

1/ ข้อมูลรัฐวิสาหกิจจากการสำรวจของสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (ไม่รวมรัฐวิสาหกิจบางแห่ง เช่น ปตท.)

หนี้สาธารณะ:

ณ สิ้นปีงบประมาณ 2550 รัฐบาลมีหนี้สาธารณะ 3,179.4 พันล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 37.9 ของ GDP ลดจากร้อยละ 41.3 ของ GDP ณ สิ้นปีงบประมาณก่อน โดยเป็นหนี้ที่รัฐบาลกู้โดยตรง 2,051.4 พันล้านบาท (สัดส่วนร้อยละ 24.5 ต่อ GDP) หนี้ของรัฐวิสาหกิจที่ไม่เป็นสถาบันการเงินที่รัฐบาลค้ำประกันและไม่ค้ำประกัน 506.8 พันล้านบาท (สัดส่วนร้อยละ 6.0 ต่อ GDP) และ 400.5 พันล้านบาท (สัดส่วนร้อยละ 4.8 ต่อ GDP) ตามลำดับ หนี้สินของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) 185.2 พันล้านบาท (สัดส่วนร้อยละ 2.2 ต่อ GDP)

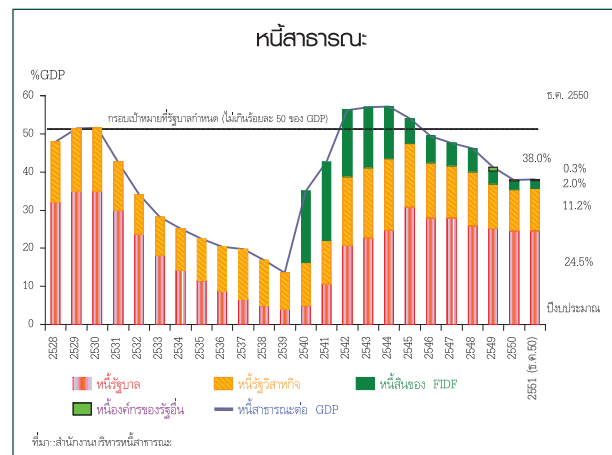
ตารางที่ 27 : หนี้สาธารณะ:
(หน่วย : พันล้านบาท)

| | ปีงบประมาณ | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2549 ^P | 2550 ^P | 2551 ^P |
| 1. หนี้ที่รัฐบาลกู้โดยตรง | 1,967.7 | 2,051.4 | 2,051.1 |
| (% ต่อ GDP) | (25.1) | (24.4) | (24.5) |
| 1.1 หนี้ต่างประเทศ | 191.9 | 107.9 | 93.1 |
| 1.2 หนี้ในประเทศ | 1,775.8 | 1,943.5 | 1,958.0 |
| 2. หนี้ของรัฐวิสาหกิจที่ไม่เป็นสถาบันการเงิน | 911.5 | 907.3 | 939.3 |
| (% ต่อ GDP) | (11.6) | (10.8) | (11.2) |
| 2.1 หนี้ที่รัฐบาลค้ำประกัน | 522.3 | 506.8 | 539.8 |
| หนี้ต่างประเทศ | 195.1 | 171.1 | 169.8 |
| หนี้ในประเทศ | 327.2 | 335.7 | 369.9 |
| 2.2 หนี้ที่รัฐบาลไม่ค้ำประกัน | 389.2 | 400.5 | 399.5 |
| หนี้ต่างประเทศ | 119.1 | 134.3 | 136.2 |
| หนี้ในประเทศ | 270.1 | 266.2 | 263.3 |
| 3. หนี้สินของกองทุนเพื่อการฟื้นฟู | 273.5 | 185.2 | 166.6 |
| (% ต่อ GDP) | (3.5) | (2.2) | (2.0) |
| 3.1 หนี้ที่รัฐบาลค้ำประกัน | 0.0 | 0.0 | 73.8 |
| 3.2 หนี้ที่รัฐบาลไม่ค้ำประกัน | 273.5 | 185.2 | 92.8 |
| 4. หนี้องค์กรของรัฐอื่น ๆ * | 80.4 | 35.6 | 26.8 |
| (% ต่อ GDP) | (1.0) | (0.4) | (0.3) |
| 4.1 หนี้ที่รัฐบาลค้ำประกัน | 29.3 | 18.0 | 18.0 |
| 4.2 หนี้ที่รัฐบาลไม่ค้ำประกัน | 51.1 | 17.6 | 8.8 |
| 5. รวม (1+2+3+4) | 3,233.1 | 3,179.4 | 3,183.8 |
| (% ต่อ GDP) | (41.3) | (37.9) | (38.0) |

หมายเหตุ : * สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ ได้จัดประเภทหนี้ใหม่ ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2549
ที่มา: สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง

และหนี้องค์กรของรัฐอื่น ๆ (หนี้กองทุนหมู่บ้าน หนี้กองทุนน้ำมัน) อีก 35.6 พันล้านบาท (สัดส่วนร้อยละ 0.4 ต่อ GDP โดยรวมแล้วนับได้ว่าฐานะการคลังของรัฐบาลในปีงบประมาณ 2550 อยู่ในระดับที่มีเสถียรภาพและอยู่ภายใต้กรอบความยั่งยืนทางการคลังทั้งในส่วนหนี้สาธารณะต่อ GDP และภาระหนี้ต่องบประมาณ

ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2550 หนี้สาธารณะต่อ GDP อยู่ที่ระดับร้อยละ 38.0 หรือ 3,183.8 พันล้านบาท ประกอบด้วยหนี้ที่รัฐบาลกู้โดยตรง 2,051.1 พันล้านบาท (สัดส่วนร้อยละ 24.5 ต่อ GDP) หนี้ของรัฐวิสาหกิจที่ไม่เป็นสถาบันการเงิน 939.3 พันล้านบาท (สัดส่วนร้อยละ 11.2 ต่อ GDP) หนี้สินของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ 166.6 พันล้านบาท (สัดส่วนร้อยละ 2.0 ต่อ GDP) และหนี้องค์กรของรัฐอื่น ๆ (หนี้กองทุนหมู่บ้าน หนี้กองทุนน้ำมัน) อีก 26.8 พันล้านบาท (สัดส่วนร้อยละ 0.3 ต่อ GDP)



การเงินและอัตราแลกเปลี่ยน

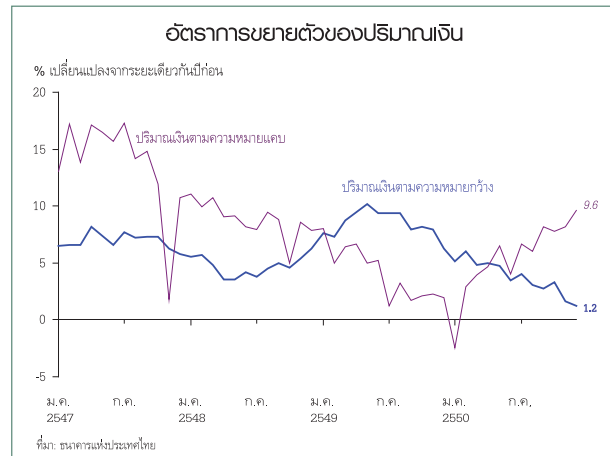
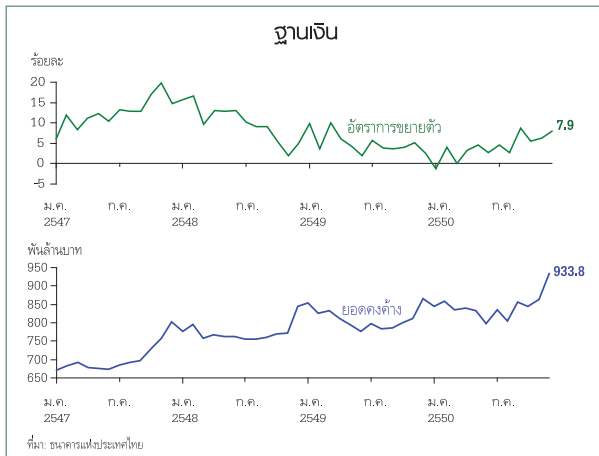
ฐานเงินและปริมาณเงิน

ณ สิ้นปี 2550 ฐานเงินอยู่ที่ระดับ 933.8 พันล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 7.9 จากสิ้นปีก่อน ทั้งนี้ เมื่อพิจารณาองค์ประกอบของฐานเงินในปี 2550 พบว่าอัตราการขยายตัวของเงินสดหมุนเวียนภาคเอกชนอยู่ในทิศทางที่เร่งตัวโดยเฉพาะในช่วงครึ่งหลังของปี สอดคล้องกับการปรับตัวขึ้นของเครื่องชี้การบริโภคภาคเอกชน

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญด้านอุปทานของฐานเงินในปี 2550 ได้แก่ (1) สินทรัพย์ต่างประเทศสุทธิเพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากการซื้อเงินตราต่างประเทศของ ธปท. (2) สินเชื่อสุทธิที่ ธปท. ให้แก่รัฐบาลเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจากการถือครองพันธบัตรรัฐบาลเพิ่มขึ้น ขณะที่เงินฝากของรัฐบาลที่ ธปท. ลดลง และ (3) สินเชื่อสุทธิที่ ธปท. ให้แก่สถาบันการเงินลดลงเนื่องจากสถาบันการเงินเพิ่มการลงทุนในตลาดซื้อคืนพันธบัตร รวมทั้งถือครองพันธบัตร ธปท. เพิ่มขึ้นด้วย

ปริมาณเงินตามความหมายกว้าง (Broad Money) ณ

สิ้นปี 2550 อยู่ที่ระดับ 8,317.5 พันล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 1.2 ซึ่งเป็นอัตราที่ชะลอลงจากปีก่อนที่ร้อยละ 6.2 สาเหตุสำคัญมาจากการที่ธนาคารพาณิชย์เปลี่ยนไปออกตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange) เป็นจำนวนมากแทนการระดมเงินฝาก ซึ่งตั๋วแลกเงินดังกล่าวยังไม่ได้ถูกนับรวมในนิยามปริมาณเงินและเงินฝากของธนาคารพาณิชย์จึงทำให้ปริมาณเงินตามความหมายกว้างขยายตัวในอัตราที่ต่ำกว่าปกติ นอกจากนี้ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ต่ำลงตามวัฏจักรอัตราดอกเบี้ยขาลงในช่วงที่ผ่านมามีส่วนทำให้เงินฝากของธนาคารพาณิชย์รวมถึงปริมาณเงินตามความหมายกว้างมีแนวโน้มชะลอลงด้วย



อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาล

1. อัตราแลกเปลี่ยน

ในปี 2550 อัตราแลกเปลี่ยนบาทต่อดอลลาร์ สรอ. เคลื่อนไหวอยู่ระหว่าง 33.27-36.09 บาทต่อดอลลาร์ สรอ. และเฉลี่ยทั้งปีอยู่ที่ 34.56 บาทต่อดอลลาร์ สรอ. แข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยในปี 2549 ที่ 37.93 บาทต่อดอลลาร์ สรอ. ทั้งนี้ อัตราแลกเปลี่ยนดังกล่าวมีแนวโน้มแข็งค่าขึ้นเกือบตลอดทั้งปี จากปัจจัยสนับสนุนหลายประการ คือ (1) ค่าเงินดอลลาร์ สรอ. ที่อ่อนแออย่างต่อเนื่องจากความเชื่อมั่นในเงินดอลลาร์ สรอ. ที่ลดลงตามการขาดดุลบัญชีเดินสะพัดและสัญญาณการชะลอตัวของเศรษฐกิจสหรัฐฯ ที่ชัดเจนขึ้น (2) การเกินดุลบัญชีเดินสะพัดอย่างต่อเนื่องของไทยซึ่งทำให้มีแรงกดดันจากการขายเงินตราต่างประเทศของผู้ส่งออก และ (3) การไหลเข้าของเงินทุนเคลื่อนย้ายมาลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ในช่วง อาทิ ในช่วงต้นเดือนกรกฎาคม อย่างไรก็ดี ในขณะเดียวกันก็มีปัจจัยบางประการที่ช่วยชะลอการแข็งค่าของอัตราแลกเปลี่ยนลงบ้าง ได้แก่ การผ่อนคลายมาตรการดูแลเงินทุนเคลื่อนย้ายเพื่อให้กระแสของเงินทุนไหลเข้า-ออกมีความสมดุลกันมากยิ่งขึ้น และการเข้าดุลค่าเงินบาทของ ธปท. นอกจากนี้ ในช่วงปลายเดือนกรกฎาคมถึงสิงหาคมความกังวลของนักลงทุนต่างชาติเกี่ยวกับปัญหา Subprime ในสหรัฐฯ อาจขยายขอบเขตส่งผลให้เกิดการถอนการลงทุนในตลาดภูมิภาคกลับไปถือสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ เช่น พันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ค่าเงินบาทจึงกลับอ่อนแอลงเมื่อเทียบกับดอลลาร์ สรอ. ในช่วงเวลาดังกล่าว

ขณะที่อัตราแลกเปลี่ยนบาทต่อดอลลาร์ สรอ. เฉลี่ยในปี 2550 แข็งค่าขึ้นร้อยละ 9.7 จากค่าเฉลี่ยในปี 2549 **ดัชนีค่าเงินบาท** (Nominal Effective Exchange Rate -NEER) ซึ่งคำนวณจากอัตราแลกเปลี่ยนระหว่างเงินบาทกับสกุลเงินของประเทศต่าง ๆ ที่มีความสำคัญทางการค้าระหว่างประเทศต่อไทยโดยนำมาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักแข็งค่าขึ้นเช่นกัน แต่ในอัตราที่น้อยกว่าอัตราแลกเปลี่ยนบาทต่อดอลลาร์ สรอ. กล่าวคือ แข็งขึ้นร้อยละ 6.2 โดยในปี 2550 เฉลี่ยอยู่ที่ระดับ 78.22 เทียบกับค่าเฉลี่ย 73.69 ในปี 2549 สะท้อนว่าค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับสกุลเงินของประเทศคู่ค้าและคู่แข่งโดยรวม แต่ไม่มากเท่ากับการแข็งขึ้นเมื่อเทียบกับดอลลาร์ สรอ. เนื่องจากในปี 2550 ค่าเงินดอลลาร์ สรอ. โจมตีอ่อนลงเทียบกับทุกสกุลเงินสำคัญ ทั้งนี้ สังเกตได้ว่าในช่วงต้นปีถึงเดือนสิงหาคม อัตราแลกเปลี่ยนบาทต่อดอลลาร์ สรอ. และดัชนีค่าเงินบาท เคลื่อนไหวไปในทิศทางเดียวกันแต่ระหว่างเดือนกันยายนถึงพฤศจิกายนอัตราแลกเปลี่ยนบาทต่อดอลลาร์ สรอ. แข็งขึ้นในอัตราที่น้อยกว่าอัตราแลกเปลี่ยนระหว่างค่าเงินสกุลหลักและภูมิภาคกับดอลลาร์ สรอ. ซึ่งส่งผลให้ดัชนีค่าเงินบาท โจมตีลดลงในช่วงดังกล่าว

สำหรับ**ดัชนีค่าเงินบาทที่แท้จริง** (Real Effective Exchange Rate - REER) ซึ่งรวมผลของเงินเฟ้อเพื่อสะท้อนความสามารถในการแข่งขันด้านราคาของสินค้าออกของไทย ปรับสูงขึ้นเช่นกันจากค่าเฉลี่ยที่ 85.42 ในปี 2549 เป็น 90.54 ในปี



2550 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 6.0 น้อยกว่าการแข็งค่าขึ้นของดัชนีค่าเงินบาทเล็กน้อย เนื่องจากอัตราเงินเฟ้อของไทยอยู่ในระดับต่ำกว่าประเทศคู่ค้าและคู่แข่งโดยเปรียบเทียบเล็กน้อย

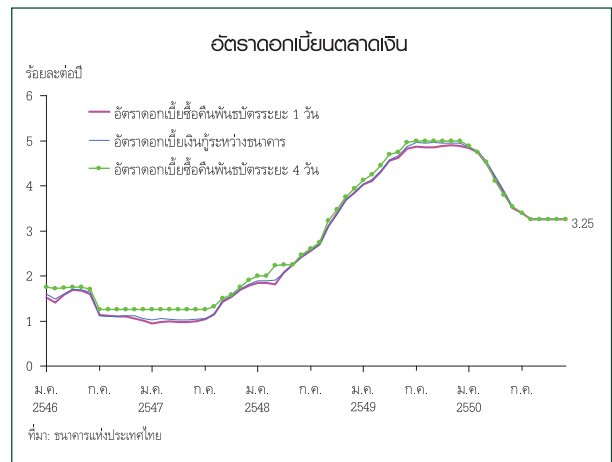
ทั้งนี้ หากพิจารณาการแข็งค่าขึ้นของเงินบาทเฉลี่ยในเดือนธันวาคม 2550 เทียบกับระยะเดียวกันปีก่อนพบว่า อัตราแลกเปลี่ยนบาทต่อดอลลาร์ สหรัฐ. แข็งค่าขึ้นร้อยละ 6.3 แต่ดัชนีค่าเงินบาทและดัชนีค่าเงินบาทที่แท้จริงปรับแข็งค่าขึ้นเพียงร้อยละ 1.4 และ 1.3 ตามลำดับ ซึ่งสะท้อนว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนบาทต่อดอลลาร์ สหรัฐ. ในช่วงดังกล่าวมาจากการเคลื่อนไหวของค่าเงินดอลลาร์ สหรัฐ. เป็นสำคัญ และความสามารถในการแข่งขันด้านราคาของไทยในตลาดโลกที่สะท้อนจากการเปลี่ยนแปลงของดัชนีค่าเงินบาทที่แท้จริงของประเทศต่าง ๆ ในภูมิภาค ซึ่งคำนวณโดย BIS นั้น ไม่ได้ถูกบั่นทอนจากปัจจัยค่าเงิน นอกจากนี้ ค่าความผันผวนที่แท้จริง (Actual Volatility) ของค่าเงินบาทในปี 2550 เฉลี่ยอยู่ที่ 3.2 ต่ำกว่าของประเทศในภูมิภาคส่วนใหญ่อีกด้วย

2. อัตราดอกเบี้ยระยะสั้นในตลาดเงิน

ในปี 2550 อัตราดอกเบี้ยระยะสั้นในตลาดเงินเฉลี่ยลดลงจากปี 2549 สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย^{1/}

โดยอัตราดอกเบี้ยตลาดซื้อคืนพันธบัตรระยะ 1 วัน และอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 3.77 และ 3.79 ต่อปี ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2549 ซึ่งเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 4.64 และ 4.69 ต่อปี ตามลำดับ

ทั้งนี้ ในช่วงครึ่งแรกของปี 2550 คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ตัดสินใจปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายรวม 5 ครั้ง จากร้อยละ 5.0 ต่อปี ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2549 เป็นร้อยละ 3.25 ต่อปี ณ สิ้นเดือนกรกฎาคม 2550 เนื่องจาก



ค่าเงินบาทและดัชนีค่าเงินบาทเทียบกับเงินสกุลต่าง ๆ

| ณ ธันวาคม 2550 | % เปลี่ยนแปลงจากรันวาคม 2549 | | | ค่าความผันผวน (Actual Volatility) เทียบกับดอลลาร์ สหรัฐ. ^{2/} |
|----------------|------------------------------|--------------------|----------------------------|--|
| | NEER ^{1/} | REER ^{1/} | เทียบกับ USD ^{2/} | ม.ค. - ธ.ค. 2550 |
| PHP | 14.2 | 14.0 | 18.7 | 6.8 |
| INR | 6.9 | 6.8 | 12.0 | 5.1 |
| CNY | 1.6 | 5.1 | 6.2 | 1.6 |
| MYR | 1.6 | 0.3 | 6.7 | 4.1 |
| THB | 1.4 ^{2/} | 1.3 ^{2/} | 6.3 | 3.2 |
| SGD | 1.2 | 1.4 | 6.2 | 3.4 |
| JPY | -0.6 | -4.2 | 4.4 | 8.8 |
| TWD | -4.6 | -3.8 | 0.4 | 2.7 |
| HKD | -5.2 | -5.6 | -0.3 | 0.6 |
| KRW | -5.7 | -5.9 | -0.6 | 4.1 |
| IDR | -7.4 | -4.4 | -1.7 | 7.7 |

หมายเหตุ: 1/ คำนวณโดย BIS

2/ คำนวณโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

1/ คณะกรรมการนโยบายการเงินได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายจากการใช้อัตราดอกเบี้ยตลาดซื้อคืนพันธบัตรระยะ 14 วัน เป็นอัตราดอกเบี้ยตลาดซื้อคืนพันธบัตรระยะ 1 วัน ตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2550 เป็นต้นมา

ประเมินว่าความเสี่ยงต่อการเติบโตทางเศรษฐกิจมีมากขึ้น โดยเฉพาะการใช้จ่ายภาคเอกชนที่ต้องการแรงกระตุ้นเพื่อให้สามารถฟื้นตัวได้อย่างต่อเนื่อง ในขณะที่ความเสี่ยงด้านเงินเฟ้อลดลง และอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานยังอยู่ในช่วงเป้าหมาย การปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายดังกล่าวทำให้อัตราดอกเบี้ยระยะสั้นในตลาดเงินปรับลดลงตามทันที

สำหรับในช่วงครึ่งหลังของปี 2550 กนง. ตัดสินใจคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 3.25 ต่อปีในการประชุมทั้ง 3 ครั้งระหว่างเดือนสิงหาคมถึงธันวาคม เนื่องจากประเมินว่าแม้ว่าความเสี่ยงต่อการเติบโตยังมีอยู่จากความเสี่ยงของภาวะเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะปัญหา Subprime ในสหรัฐฯ และราคาน้ำมันในตลาดโลกที่ปรับสูงขึ้น แต่ในภาพรวมเศรษฐกิจไทยมีแรงส่งที่ดีขึ้นจากการฟื้นตัวของอุปสงค์ในประเทศ ในขณะที่แรงกดดันด้านราคาเริ่มสูงขึ้นในช่วงปลายปี

3. อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาล

อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาล ในปี 2550 เฉลี่ยต่ำกว่าปี 2549 และมีความผันผวนมากกว่า โดยในช่วงครึ่งแรกของปีอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลทั้งระยะสั้นและระยะยาวปรับลดลงค่อนข้างมากตามทิศทางของอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่อยู่ในช่วงวัฏจักรขาลง อย่างไรก็ตาม อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลระยะกลางและระยะยาวได้ปรับสูงขึ้นอย่างชัดเจนในช่วงปลายเดือนพฤษภาคมเมื่อตลาดคาดการณ์ว่าวัฏจักรอัตราดอกเบี้ยนโยบายขาลงมีแนวโน้มใกล้จะสิ้นสุดแล้ว สำหรับในช่วงครึ่งหลังของปีอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลปรับสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องจากหลายปัจจัย อาทิ การคาดการณ์ของตลาดเกี่ยวกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย การปรับสูงขึ้นของอัตราเงินเฟ้อกดดันกับปัจจัยด้านฤดูกาลที่นักลงทุนส่วนใหญ่มักชะลอการลงทุนในตลาดพันธบัตรรัฐบาลในช่วงท้ายปี

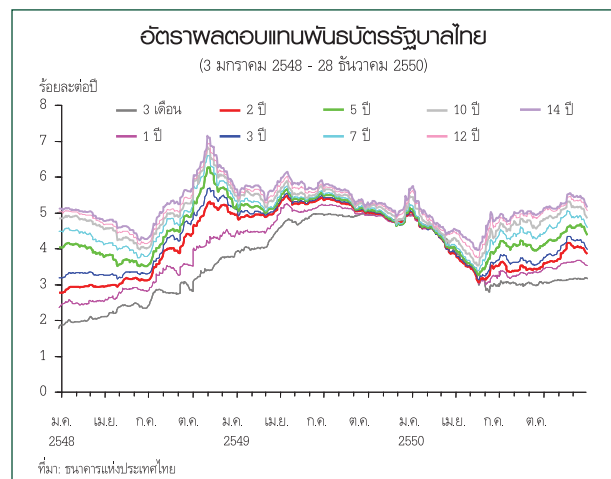
ความเคลื่อนไหวของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลในแต่ละไตรมาสสรุปได้ดังนี้

อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลในช่วง **ไตรมาสที่ 1** ของปี 2550 ปรับลดลงอย่างต่อเนื่องจากปลายปี 2549 โดยเส้นอัตราผลตอบแทนมีความชันค่อนข้างน้อย สะท้อนการคาดการณ์ของตลาดว่าทิศทางของอัตราดอกเบี้ยยังอยู่ในช่วงขาลง

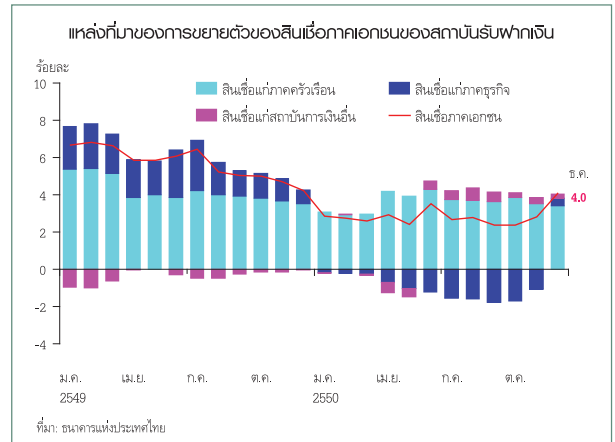
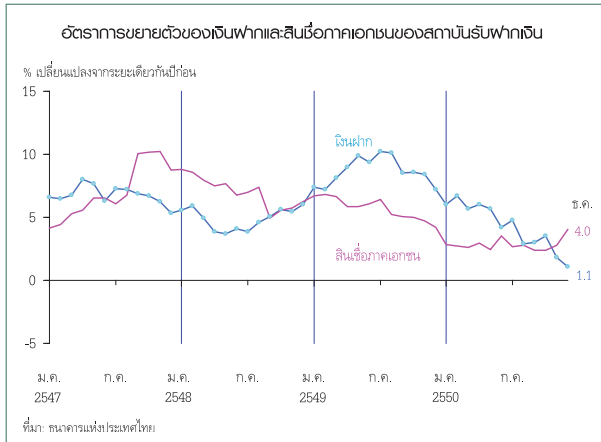
อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลเคลื่อนไหวค่อนข้างผันผวนใน **ไตรมาสที่ 2** โดยยังคงปรับลดลงอย่างต่อเนื่องในช่วงแรกแต่กลับสูงขึ้นอย่างรวดเร็วในช่วงเดือนพฤษภาคม หลังจากที่ตลาดปรับเปลี่ยนการคาดการณ์เกี่ยวกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย กล่าวคือ คาดว่าวัฏจักรขาลงของอัตราดอกเบี้ยนโยบายใกล้จะสิ้นสุดแล้ว นักลงทุนจึงขายพันธบัตรที่ไต่ลงหุ้นไว้ในช่วงก่อนหน้าทำให้เส้นอัตราผลตอบแทนปรับขึ้นขึ้นอย่างเห็นได้ชัดตั้งแต่ช่วงปลายเดือนพฤษภาคม

ใน **ไตรมาสที่ 3** อัตราผลตอบแทนระยะกลางและยาวปรับสูงขึ้นต่อเนื่อง ส่วนหนึ่งจากการขายพันธบัตรเพื่อนำเงินไปลงทุนในตลาดหุ้นของกองทุนรวม และอีกส่วนหนึ่งเป็นผลจากการประมูลพันธบัตรรัฐบาลในตลาดแรกที่มี Bid Coverage Ratio ต่ำกว่า 1 เท่าซึ่งทำให้ตลาดมองว่าปริมาณพันธบัตรที่ออกประมูลมีมากเกินไปเกินความต้องการของตลาด สำหรับอัตราผลตอบแทนระยะสั้นเคลื่อนไหวในช่วงแคบสอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ทรงตัว ทำให้ส่วนต่างของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะยาว ระยะกลาง และระยะสั้นมีช่วงที่กว้างขึ้น

ใน **ไตรมาสที่ 4** อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลระยะกลางและระยะยาวมีแนวโน้มปรับสูงขึ้นในช่วงแรกของไตรมาสตามการปรับขึ้นของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรสหรัฐฯ และความกังวลเกี่ยวกับอัตราเงินเฟ้อที่เริ่มแรงตัวในช่วงดังกล่าวประกอบกับปัจจัยด้านฤดูกาลที่นักลงทุนมักชะลอการลงทุนลงในช่วงสิ้นปี อย่างไรก็ตาม อัตราผลตอบแทนปรับลดลงบ้างในช่วงปลายเดือนธันวาคม เนื่องจากมีข่าวลือในตลาดเกี่ยวกับการลดการทำธุรกรรม Swap เพื่อลดข้อสภาพคล่องของ ธพท.



เงินฝากและสินเชื่อกำหนดของสถาบันรับฝากเงิน ^{2/}



1. เงินฝากของสถาบันรับฝากเงิน

ในช่วงครึ่งแรกของปี 2550 เงินฝากของสถาบันรับฝากเงินขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงจากช่วงปลายปีก่อนหลังจากที่สถาบันรับฝากเงินยุติการแข่งขันปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเพื่อระดมฐานลูกค้าเงินฝากในช่วงกลางปี 2549 ประกอบกับวัฏจักรอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในช่วงขาลงไม่ค่อยจูงใจให้ประชาชนนำเงินมาฝาก ประชาชนจึงหันไปลงทุนในทางเลือกอื่น เช่น พันธบัตรหรือกองทุนรวม อย่างไรก็ตาม การขยายตัวของเงินฝากเร่งตัวขึ้นบ้างในช่วง อาทิ เมื่อมีการนำเงินงบประมาณบางส่วนมาฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์เพื่อรอการเบิกจ่าย

สำหรับในช่วงครึ่งหลังของปีอัตราการขยายตัวของเงินฝากยังคงชะลอลงต่อเนื่อง สาเหตุหลักมาจากการที่ธนาคารพาณิชย์หันไประดมทุนด้วยการออกตราสารหนี้ประเภทตั๋วแลกเงินแทนการระดมเงินฝากเนื่องจากมีต้นทุนที่ต่ำกว่า ซึ่งการออกตราสารหนี้ประเภทตั๋วแลกเงินดังกล่าวยังไม่ได้นับรวมอยู่ในเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ นอกจากนี้ ยังมีผลจากปัจจัยชั่วคราว ได้แก่ การที่ประชาชนถอนเงินฝากเพื่อนำไปซื้อพันธบัตรออมทรัพย์ของ ธปท. และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ในเดือนกันยายนและพฤศจิกายน 2550 ตามลำดับ ทำให้ ณ สิ้นปีอัตราการขยายตัวของเงินฝากของสถาบันรับฝากเงินอยู่ที่ร้อยละ 1.1 แต่หากนับรวมการออกตั๋วแลกเงินของธนาคารพาณิชย์

ในเงินฝากของสถาบันรับฝากเงินแล้วเงินฝากของสถาบันรับฝากเงิน (รวมตั๋วแลกเงิน) จะขยายตัวที่ประมาณร้อยละ 7.0

2. สินเชื่อกำหนดของสถาบันรับฝากเงิน

อัตราการขยายตัวของสินเชื่อกำหนดในปี 2550 ยังคงทรงตัวอยู่ในระดับต่ำ หลังจากที่จะลดตัวต่อเนื่องมาตั้งแต่ช่วงกลางปีก่อนหน้า โดยสาเหตุหลักมาจากการหดตัวของสินเชื่อที่ให้แกภาคธุรกิจ โดยเฉพาะสินเชื่อเพื่อการลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับภาวะการชะลอตัวของอุปสงค์ในประเทศ ในขณะที่สินเชื่อที่ให้แกภาคครัวเรือนยังคงขยายตัวได้ดีต่อเนื่องและเป็นแรงขับเคลื่อนให้สินเชื่อโดยรวมยังสามารถขยายตัวได้ ทั้งนี้ อัตราการขยายตัวของสินเชื่อได้ชะลอตัวลงไปอยู่ในระดับต่ำสุดของปีที่ร้อยละ 2.4 ในเดือนกันยายน อย่างไรก็ตามเดือนพฤศจิกายนเป็นต้นมา สินเชื่อกำหนดโดยรวมเริ่มปรับตัวดีขึ้น เนื่องจากสินเชื่อที่ให้แกภาคธุรกิจเริ่มมีสัญญาณของการฟื้นตัวตามการฟื้นตัวของอุปสงค์ภายในประเทศ โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2550 อัตราการขยายตัวของสินเชื่อที่ให้แกภาคเอกชนปรับสูงขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 4.0 โดยสินเชื่อที่ให้แกภาคธุรกิจเริ่มมีอัตราการขยายตัวเป็นบวกครั้งแรกหลังจากที่หดตัวต่อเนื่องมาตั้งแต่เดือนมกราคม 2550

2/ สถาบันรับฝากเงินประกอบด้วย ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ กิจการวิเทศธนกิจ บริษัทเงินทุน ธนาคารเฉพาะกิจ (ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย และธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย) สหกรณ์ออมทรัพย์ และกองทุนรวมตลาดเงิน (Money Market Mutual Funds)

3. อัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์

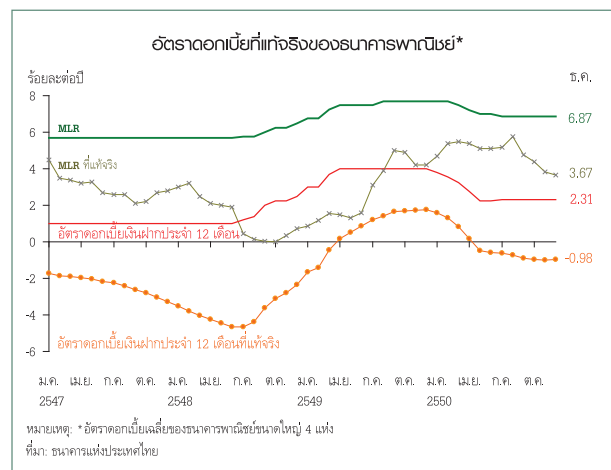
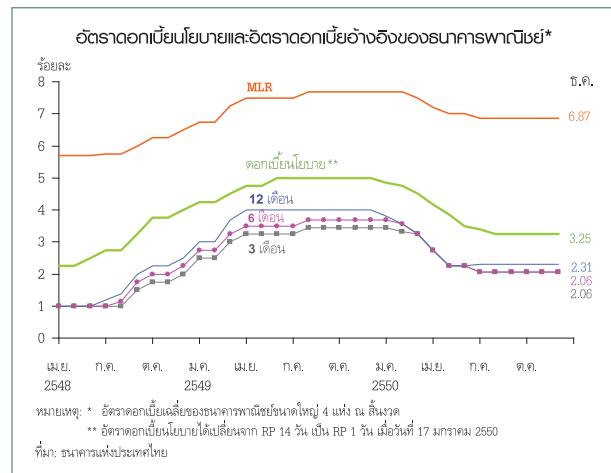
ในช่วงครึ่งแรกของปี 2550 ธนาคารพาณิชย์ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงทั้งเงินฝากและเงินกู้ตามทิศทางของอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่เริ่มปรับลดลงตั้งแต่เดือนมกราคม 2550 โดยการปรับลดของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เป็นไปในอัตราที่ช้ากว่าการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเพื่อรักษารายได้สุทธิและผลกำไรไม่ให้ลดลง เนื่องจากต้นทุนของเงินฝากส่วนที่เป็นเงินฝากประจำยังคงอิงอยู่กับอัตราดอกเบี้ยเดิมที่ยังไม่ครบกำหนดชำระ จึงจำเป็นต้องปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากลงไประดับหนึ่งก่อนที่จะปรับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ให้ลดลงได้

อย่างไรก็ดี หลังจากที่ กนง. ได้มีมติให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 3.25 ต่อปี ตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2550 ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ก็ได้มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงลงอีก โดยอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำระยะสั้นอายุ 3 และ 6 เดือน ของธนาคารพาณิชย์รายใหญ่ 4 แห่งเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 2.06 ต่อปี ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 2.31 ต่อปี ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ MLR เฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 6.87 ต่อปี ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงทั้งเงินฝากและเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ทรงตัวต่อเนื่องในระดับดังกล่าวจนถึงสิ้นปี 2550 ตามทิศทางของอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ไม่เปลี่ยนแปลง

อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ที่ลดลงต่อเนื่องในช่วงตั้งแต่เดือนมกราคม-กรกฎาคม ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนที่แท้จริง³ ปรับลดลงเช่นเดียวกัน นอกจากนี้ แม้ธนาคารพาณิชย์จะมีได้มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากอ้างอิงลงตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2550 แต่ประมาณการอัตราเงินเพื่อซึ่งเป็นตัวแทนของอัตราเงินเพื่อคาดการณ์ในอีก 12 เดือนข้างหน้าปรับสูงขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปีตามแรงกดดันด้านเงินเพื่อที่เพิ่มมากขึ้น ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่แท้จริงปรับลดลงต่อเนื่อง โดย ณ สิ้นปี 2550 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนที่แท้จริงมีค่าติดลบอยู่ที่ประมาณร้อยละ -0.98 ต่อปี ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ MLR ที่แท้จริง⁴ ก็มีแนวโน้มปรับลดลงเช่นเดียวกันตามการปรับลดของอัตราดอกเบี้ย MLR ของธนาคารพาณิชย์ในช่วงต้นปี ประกอบกับการเร่งตัวของอัตราเงินเพื่อทั่วไปในช่วงปลายปี อนึ่ง อัตราดอกเบี้ย MLR ที่แท้จริงอาจผันผวนบ้างตามทิศทางของอัตราเงินเพื่อในแต่ละเดือน ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2550 อยู่ที่ร้อยละ 3.67 ต่อปี

การดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์

ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ในปี 2550 ธนาคารพาณิชย์มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 9.1 โดยแม้การปล่อยสินเชื่อให้แก่ภาคธุรกิจจะชะลอตัวตามภาวะการลงทุนภาคเอกชน แต่สินเชื่อที่ให้แก่ภาคครัวเรือนยังขยายตัวสูงทำให้รายได้ดอกเบี้ยโดยรวมของธนาคารพาณิชย์เพิ่มสูงขึ้น ขณะที่รายจ่ายดอกเบี้ยปรับเพิ่มขึ้นบ้างแต่น้อยกว่ารายได้ดอกเบี้ยที่สูงขึ้น ซึ่งเป็นผลจากเงินฝากที่ได้รับอัตราดอกเบี้ยสูงในช่วงก่อนหน้าค่อย ๆ ททยอยครบกำหนด นอกจากนี้ธนาคารพาณิชย์ได้หันมาออกตราสารหนี้ระยะสั้นซึ่งมีต้นทุนถูกกว่าแทนการระดมเงินฝากด้วย



3/ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่แท้จริง = อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 12 เดือน - ประมาณการอัตราเงินเพื่อทั่วไปเฉลี่ย 12 เดือนข้างหน้า

ส่วนรายได้ที่มีไฮดอกเบียของธนาคารพาณิชย์ทรงตัวใกล้เคียงกับปีก่อน โดยรายได้จากการลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์บางแห่งปรับลดลงตามผลขาดทุนจากการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภท Collateralized Debt Obligations (CDOs) ที่เกี่ยวข้องกับปัญหา Subprime ในสหรัฐฯ นอกจากนี้ค่าใช้จ่ายที่มีไฮดอกเบียของธนาคารพาณิชย์ก็ปรับสูงขึ้นทั้งจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและการบริหาร รวมทั้งการรับรู้การด้อยค่าของสินทรัพย์หรือการขายและการด้อยค่าของค่าความนิยม (Goodwill) ที่เกิดจากการควบรวมกิจการของสถาบันการเงินบางแห่งอีกด้วย

ดังนั้น ในปี 2550 เมื่อบริษัทพาณิชย์จะมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น แต่รายจ่ายที่มีไฮดอกเบียเพิ่มขึ้นเช่นกัน ส่งผลให้ระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรจากการดำเนินงาน 156.2 พันล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากปีก่อน

อย่างไรก็ดี เมื่อหักค่าใช้จ่ายด้านการกันสำรองและภาษีจำนวน 103.7 และ 30.2 พันล้านบาทตามลำดับแล้ว

ระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรสุทธิเพียง 22.4 พันล้านบาท ลดลงจากปี 2549 ถึง 46.4 พันล้านบาท โดยภาระการกันสำรองที่เพิ่มขึ้นมากดังกล่าว ส่วนใหญ่เป็นผลจากการปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีระหว่างประเทศ (International Accounting Standard - IAS 39) ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องป้องกันความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ กล่าวคือ ธนาคารพาณิชย์ต้องกันสำรองเต็มจำนวนทันทีเมื่อสินเชื่อกลายเป็นสินเชื่อโดยคุณภาพ (Non-Performing Loans - NPLs) นอกจากนี้ธนาคารพาณิชย์ยังมีภาระกันสำรองเพิ่มขึ้นจาก NPL ของบางกลุ่มธุรกิจที่เพิ่มขึ้นซึ่งได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจในประเทศและความผันผวนในตลาดการเงินโลก

อย่างไรก็ดี ฐานะโดยรวมของระบบธนาคารพาณิชย์ยังคงแข็งแกร่ง โดยในปีนี้มีธนาคารพาณิชย์บางแห่งที่ได้ทำการเพิ่มทุนเพิ่มเติมทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของทั้งระบบ ณ สิ้นปี 2550 เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 15.4 ซึ่งสูงกว่าร้อยละ 8.5 ตามที่กฎหมายกำหนด

ตารางที่ 28 : ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์

| หน่วย: พันล้านบาท | 2549 | 2550 ^{P/} | % Δ ปี 2550 เทียบกับปี 2549 | 2550 ^{P/} | | % Δ ปี 2550 เทียบกับปี 2549 | |
|---|-------|--------------------|--------------------------------------|--------------------|--------------|--------------------------------|--------------|
| | | | | ธ.พ.ไทย | ธ.พ. ตปท. | ธ.พ.ไทย | ธ.พ. ตปท. |
| 1. รายได้ดอกเบี้ย | 463.2 | 489.4 | 5.6 | 430.6 | 58.8 | 5.5 | 6.5 |
| 2. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 203.9 | 206.3 | 1.2 | 175.0 | 31.3 | 0.5 | 5.2 |
| 3. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 259.3 | 283.1 | 9.1 | 255.6 | 27.5 | 9.3 | 8.0 |
| (3) = (1) - (2) | | | | | | | |
| 4. รายได้ที่มีไฮดอกเบีย | 104.3 | 104.4 | 0.1 | 84.8 | 19.6 | -4.6 | 27.1 |
| 5. ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน | 206.5 | 231.2 | 11.9 | 207.1 | 24.0 | 11.9 | 12.4 |
| 6. กำไรจากการดำเนินงาน | 157.1 | 156.2 | -0.5 | 133.2 | 23.0 | -3.2 | 18.3 |
| (6) = (3) + (4) - (5) | | | | | | | |
| 7. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ รวมขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ | -67.8 | -103.7 | 53.1 | -98.9 | -4.8 | 51.6 | 92.6 |
| 8. ภาษีและรายการพิเศษ | -20.5 | -30.2 | 47.1 | -25.7 | -4.5 | 44.0 | 68.0 |
| 9. กำไรสุทธิ | 68.8 | 22.4 | -67.5 | 8.6 | 13.7 | -84.2 | -4.0 |
| (9) = (6) - (7) - (8) | | | | | | | |

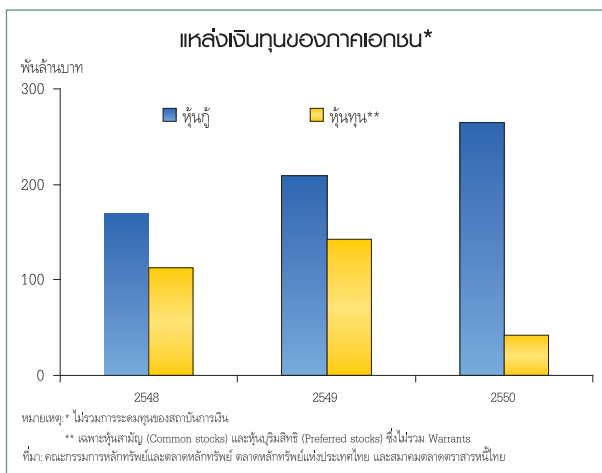
หมายเหตุ: P/ ตัวเลขเบื้องต้น ณ วันที่ 25 มีนาคม 2551

ตลาดทุน

แหล่งเงินทุนของภาคธุรกิจและภาคครัวเรือน

ในปี 2550 การระดมทุนของภาคธุรกิจและภาคครัวเรือนอยู่ในภาวะที่ค่อนข้างชะลอตัว ตามภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศโดยมีรายละเอียดจำแนกตามแหล่งเงินทุนดังนี้

1. แหล่งเงินทุนภาคธุรกิจเอกชน



ในปี 2550 ภาคธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินระดมทุนจากการออกตราสารหนี้หรือหุ้นกู้เป็นมูลค่า 264.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 26.6 ส่วนหนึ่งเนื่องจากต้นทุนการออกหุ้นกู้ที่ปรับลดลงตามอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลที่โน้มต่ำลงตามทิศทางของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ขณะที่การปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงินมีความเข้มงวดเพิ่มขึ้นบ้างทำให้บริษัทที่มีศักยภาพในการเข้าถึงตลาดบางส่วนระดมทุนโดยการออกตราสารหนี้เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ภาคธุรกิจที่มีการระดมทุนในตลาดตราสารหนี้ ได้แก่ กลุ่มพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ พลังงาน และการสื่อสาร เป็นต้น

สำหรับการระดมทุนผ่านตราสารทุนในปี 2550 ลดลงค่อนข้างมากเพราะภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวและความ

ไม่แน่นอนทางการเมืองทำให้ภาคธุรกิจส่วนหนึ่งชะลอการลงทุนและการระดมทุนออกไป สะท้อนจากจำนวนบริษัทที่เข้าจดทะเบียนเพิ่มทุนครั้งแรก (Initial Public Offering - IPO) ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ลดลงเหลือเพียง 7 บริษัทในปี 2550 เทียบกับ 36 และ 12 บริษัทในปี 2548 และ 2549 ตามลำดับ สำหรับการระดมทุนจากการเสนอขายในตลาดแรก (Primary Offering)^{1/} ของภาคธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินในปี 2550 มีมูลค่า 41.8 พันล้านบาท ชะลอลงจาก 112.6 และ 142.8 พันล้านบาทในปี 2548 และ 2549 ตามลำดับ ทั้งนี้ ภาคธุรกิจที่ระดมทุนในตลาดตราสารทุน ส่วนใหญ่เป็นธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์และการสื่อสาร

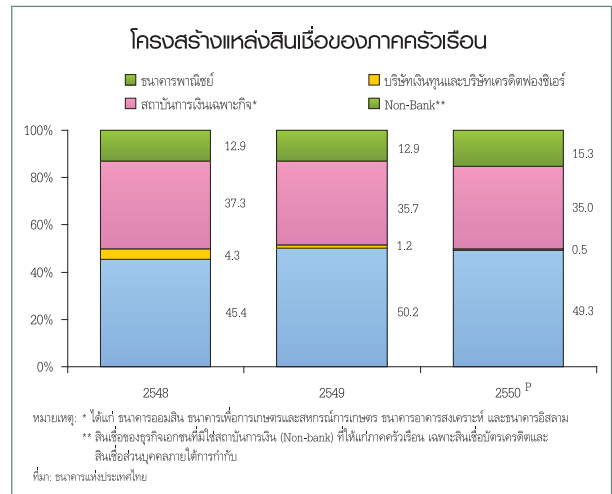
2. แหล่งเงินทุนภาคครัวเรือน

ในปี 2550 สินเชื่อภาคครัวเรือนจากแหล่งเงินทุนทุกประเภท^{2/} ขยายตัวร้อยละ 10.3 ชะลอลงจากปีก่อนที่ขยายตัวร้อยละ 16.1 เนื่องจากประชาชนระมัดระวังในการใช้จ่ายมากขึ้นในภาวะที่ความเชื่อมั่นของผู้บริโภคลดลง

หากพิจารณาโครงสร้างแหล่งสินเชื่อของภาคครัวเรือนจะเห็นว่าเม็ดเงินสินเชื่อจะเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญที่สุดของภาคครัวเรือน แต่สัดส่วนการให้สินเชื่อแก่ภาคครัวเรือนเริ่มน้อยลงโดยในปี 2550 มีสัดส่วนอยู่ที่ร้อยละ 49.3 ลดลงจากปีก่อนที่ร้อยละ 50.2 ในขณะที่ภาคธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน (Non-Bank) กลับมีบทบาทเพิ่มขึ้น สะท้อนจากสัดส่วนของ Non-bank ในปี 2550 ที่ร้อยละ 15.3 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2549 ที่ร้อยละ 12.9 โดยสินเชื่อของ Non-bank เติบโตขึ้นจากทั้งสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ โดยเฉพาะที่ให้แก่ครัวเรือน

1/ ได้แก่ การเสนอขายให้แก่ประชาชนทั่วไปครั้งแรก (Initial Public Offering - IPO) การเสนอขายให้แก่ประชาชนทั่วไปในครั้งถัดมา (Public Offering - PO) และการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement - PP) รวมทั้งการเสนอสิทธิให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม (Right Offering)
 2/ ได้แก่สินเชื่อที่ให้แก่บุคคลธรรมดาของธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ได้แก่ ธนาคารออมสินธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์

ที่มีรายได้น้อยถึงปานกลาง ในขณะที่บทบาทของสถาบันการเงินเฉพาะกิจปรับลดลงเล็กน้อย โดยมีสัดส่วนอยู่ที่ประมาณร้อยละ 35 ของสินเชื่อครัวเรือนรวม ส่วนสินเชื่อจากบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ในปัจจุบันลดบทบาทลงไปมาก เนื่องจากบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ส่วนใหญ่ได้ถูกควบรวมกิจการและแปลงสภาพเป็นธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยนับตั้งแต่ปี 2547 เป็นต้นมา ซึ่งเป็นไปตามการจัดรูปแบบสถาบันการเงินใหม่ตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเพื่อส่งเสริมประสิทธิภาพของระบบสถาบันการเงินไทยในระยะยาว



มาตรการการเงิน
และสถาบันการเงินที่สำคัญ

มาตรการการเงิน

| มาตรการ | ผู้เกี่ยวข้อง | สาระสำคัญ | วันที่บังคับใช้ | แหล่งที่มา |
|---|--|--|--|---|
| <p>มาตรการด้านอัตราดอกเบี้ย</p> <p>1. อัตราดอกเบี้ยนโยบาย</p> <p>ผลการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน</p> <ul style="list-style-type: none"> วันที่ 17 มกราคม 2550 วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2550 วันที่ 11 เมษายน 2550 วันที่ 23 พฤษภาคม 2550 วันที่ 18 กรกฎาคม 2550 วันที่ 29 สิงหาคม 2550 วันที่ 10 ตุลาคม 2550 วันที่ 4 ธันวาคม 2550 | | <p>คณะกรรมการนโยบายการเงินมีมติให้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยตลาดซื้อคืนพันธบัตรระยะ 1 วันรวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง จากร้อยละ 4.9375 ต่อปี ณ สิ้นปี 2549 มาอยู่ที่ร้อยละ 3.25 ต่อปี ณ สิ้นเดือนกรกฎาคม 2550 โดยประเมินว่าความเสี่ยงต่อการเติบโตทางเศรษฐกิจยังมีอยู่ในขณะที่ความเสี่ยงด้านเงินเฟ้อลดลงและอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานจะอยู่ภายในช่วงเป้าหมายตลอด 8 ไตรมาสข้างหน้า</p> <p>คณะกรรมการนโยบายการเงินมีมติให้คงอัตราดอกเบี้ยตลาดซื้อคืนพันธบัตรระยะ 1 วันไว้ที่ร้อยละ 3.25 ต่อปี ในการประชุม 3 ครั้ง ตั้งแต่เดือนสิงหาคมถึงธันวาคม 2550 โดยมีความเห็นในภาพรวมเศรษฐกิจไทยมีแรงส่งที่ดีขึ้นแต่ความเสี่ยงต่อการเติบโตยังมีอยู่สำหรับความเสี่ยงด้านราคามีมากขึ้นกว่าเดิมแต่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานน่าจะยังอยู่ในช่วงเป้าหมายตลอด 8 ไตรมาสข้างหน้า</p> | <p>17 มกราคม 2550</p> <p>28 กุมภาพันธ์ 2550</p> <p>11 เมษายน 2550</p> <p>23 พฤษภาคม 2550</p> <p>18 กรกฎาคม 2550</p> <p>29 สิงหาคม 2550</p> <p>10 ตุลาคม 2550</p> <p>4 ธันวาคม 2550</p> | <p>ข่าว ธปท. ฉบับที่ 2/2550, 10/2550, 17/2550, 22/2550 และ 32/2550 ตามลำดับ</p> <p>ข่าว ธปท. ฉบับที่ 43/2550, 49/2550, และ 60/2550 ตามลำดับ</p> |
| <p>2. อัตราดอกเบี้ยทั่วไป</p> <p>ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบริการด้านตลาดการเงินเกี่ยวกับการซื้อตราสารหนี้เพื่อปรับสภาพคล่องสิ้นวันโดยมีสัญญาว่าผู้ซื้อจะขายคืนด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2550</p> | - สถาบันการเงิน (ไม่รวมบริษัทหลักทรัพย์และกิจการวิเทศนกิจ) | <p>ธปท. ปรับปรุงอัตราค่าตอบแทน ในการซื้อขายตราสารหนี้เพื่อปรับสภาพคล่องสิ้นวันโดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนฯ จากเดิมที่ใช้อัตราดอกเบี้ยนโยบายบวกร้อยละ 1.5 ต่อปี เป็นอัตราดอกเบี้ยนโยบายบวกร้อยละ 0.5 ต่อปี</p> | 17 มกราคม 2550 | <p>หนังสือเวียนที่ ผตง. (1ก)</p> <p>ว. 1/2550</p> <p>วันที่ 12 มกราคม 2550</p> |

| มาตรการ | ผู้เกี่ยวข้อง | สาระสำคัญ | วันที่บังคับใช้ | แหล่งที่มา |
|--|---|---|-------------------|--|
| มาตรการด้านตลาดการเงิน | | | | |
| 1. ตลาดซื้อคืน | | | | |
| 1.1 การเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินขั้นต่ำและค่าธรรมเนียมในตลาดซื้อคืน ธปท. | - ธนาคารพาณิชย์ - บริษัทเงินทุน - บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ - สถาบันการเงินพิเศษของรัฐ | ธปท. เปลี่ยนแปลงจำนวนเงินขั้นต่ำที่สถาบันการเงิน สมาชิกสามารถเสนอซื้อเสนอขายตราสารหนี้ในตลาดซื้อคืน ธปท. จากไม่ต่ำกว่า 10 ล้านบาทต่อรายการ เป็นไม่ต่ำกว่า 300 ล้านบาทต่อรายการ และเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียมในการซื้อขายในตลาดซื้อคืนจากเดิมร้อยละ 0.03 ต่อปี เป็นร้อยละ 0.06 ต่อปี จากยอดเสนอซื้อเสนอขาย | 1 สิงหาคม 2550 | หนังสือเวียนที่ ฝตง.(1ก) ว. 8/2550 วันที่ 15 มิถุนายน 2550 |
| 1.2 การแก้ไขปรับปรุงระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนหรือขายคืน พ.ศ. 2549 | - สถาบันการเงิน (ไม่รวมบริษัทหลักทรัพย์ และกิจการวิเทศธนกิจ) | ธปท. ได้เพิ่มตราสารหนี้ ธปท. ในการทำธุรกรรมซื้อขายตราสารหนี้และประกาศเงื่อนไขการเสนอซื้อขายตราสารหนี้ตามระเบียบดังกล่าว | 19 พฤศจิกายน 2550 | หนังสือเวียนที่ ฝตง. (1ก) ว. 10/2550 วันที่ 16 พฤศจิกายน 2550 |
| 1.3 การกำหนดวันทำการสุดท้ายของธุรกรรมในตลาดซื้อคืน ธปท. | - สถาบันการเงิน | ธปท. เห็นควรกำหนดให้วันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2551 เป็นวันสุดท้ายของการทำธุรกรรมในตลาดซื้อคืน ธปท. | - | หนังสือเวียนที่ ธปท. ฝตง. (1ก) ว.2279/2550 วันที่ 26 พฤศจิกายน 2550 |
| 2. การควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน | | | | |
| 2.1 การผ่อนคลายนโยบายการโอนเงินออกและการถือครองเงินตราต่างประเทศ | - ธนาคารพาณิชย์ - สถาบันการเงินพิเศษของรัฐ | (1) ให้อัตราแลกเปลี่ยนเงินไปลงทุนหรือให้อัตราแลกเปลี่ยนเงินในต่างประเทศ (ที่บุคคลไทยถือหุ้นหรือมีส่วนเป็นเจ้าของ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10) ในวงเงินที่เพิ่มขึ้นจากเดิมไม่เกิน 10 ล้านดอลลาร์ สรอ. ต่อรายต่อปี เป็นไม่เกิน 50 ล้านดอลลาร์ สรอ. ต่อรายต่อปี (2) ผ่อนผันให้บุคคลไทยส่งเงินไปลงทุนหรือให้อัตราแลกเปลี่ยนเงินในต่างประเทศ (ที่ถือหุ้นหรือมีส่วนเป็นเจ้าของในกิจการของบุคคลไทยดังกล่าว ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10) ในวงเงินไม่เกิน 20 ล้านดอลลาร์ สรอ. ต่อรายต่อปี | 15 มกราคม 2550 | หนังสือเวียนที่ ฝกช.(02) ว.18/2550 วันที่ 12 มกราคม 2550 |

| มาตรการ | ผู้เกี่ยวข้อง | สาระสำคัญ | วันที่บังคับใช้ | แหล่งที่มา |
|--|--|---|-------------------|--|
| | | <p>3) ผ่อนผันให้บุคคลไทยฝากเงินตราต่างประเทศเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศในกรณีที่ไม่สามารถแสดงภาระผูกพันได้ โดยต้องเปิดเป็นบัญชีเฉพาะและต้องมียอดคงเหลือในบัญชีดังกล่าวไม่เกิน 2 ล้านดอลลาร์สหรัฐ. สำหรับผู้ฝากที่เป็นนิติบุคคลและไม่เกิน 50,000 ดอลลาร์ สหรัฐ. สำหรับผู้ฝากที่เป็นบุคคลธรรมดา</p> <p>(4) ให้ผู้ลงทุนประเภทสถาบันตามที่กำหนดส่งเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศได้โดยมียอดคงค้างการลงทุนไม่เกิน 50 ล้านดอลลาร์ สหรัฐ. ต่อราย แต่ต้องไม่เกินวงเงินที่หน่วยงานที่กำกับดูแลผู้ลงทุนและคณะกรรมการหรือผู้มีอำนาจบริหารของผู้ลงทุนกำหนด</p> <p>(5) ผ่อนคลายระเบียบควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินเพิ่มเติมในเรื่องการลงทุนโดยตรงในต่างประเทศบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศการโอนเงินไปต่างประเทศในบางวัตถุประสงค์ การลงทุนในหลักทรัพย์ในต่างประเทศของผู้ลงทุนสถาบัน และข้อกำหนดระยะเวลาการขายหรือฝากเงินตราต่างประเทศของผู้ที่มีรายรับเป็นเงินตราต่างประเทศจากต่างประเทศ</p> | 24 กรกฎาคม 2550 | หนังสือเวียนที่ ผกช.(02) ว. 82/2550 วันที่ 24 กรกฎาคม 2550 |
| <p>2.2 การผ่อนคลายหลักเกณฑ์การดำรงเงินสำรองเงินนำเขาระยะสั้น ร้อยละ 30</p> | <p>- ธนาคารพาณิชย์</p> <p>- สถาบันการเงินพิเศษของรัฐ</p> | <p>(1) ยกเว้นการกันเงินสำรอง 30% เพิ่มเติม กรณีเงินกู้เงินตราต่างประเทศที่ได้ทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (fully hedge) สินเชื่อเงินตราต่างประเทศเพื่อการส่งออก (Pack-ing Credit) และเงินทุนนำเข่อื่นๆ ที่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการเก็งกำไรค่าเงินบาท</p> | 1 กุมภาพันธ์ 2550 | หนังสือเวียนที่ ผกช. (02) ว.39/2550 วันที่ 29 มกราคม 2550 |

| มาตรการ | ผู้เกี่ยวข้อง | สาระสำคัญ | วันที่บังคับใช้ | แหล่งที่มา |
|---|--|---|-------------------|---|
| 2.3 ผ่อนคลายหลักเกณฑ์การโอนเงินรายย่อยไปยังประเทศที่มีพรมแดนติดต่อกับประเทศไทย | - ธนาคารพาณิชย์ - สถาบันการเงินพิเศษของรัฐ | (2) ยกเว้นการกันเงินสำรอง 30 % เพิ่มเติมสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ได้ทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (fully hedge) | 15 มีนาคม 2550 | หนังสือเวียนที่ ชปท. ผกช.(02) ว.376/2550 วันที่ 1 มีนาคม 2550 |
| | | (3) ยกเว้นการกันเงินสำรอง 30% เพิ่มเติมกรณีการถอนเงินตราต่างประเทศจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศขายรับบาท โดยมีแหล่งที่มาจากการซื้อหรือแลกเปลี่ยนกับสถาบันการเงินในประเทศ | 9 สิงหาคม 2550 | หนังสือเวียนที่ ผกช. (02) ว. 85/2550 วันที่ 9 สิงหาคม 2550 |
| | | (4) ยกเว้นการกันเงินสำรอง 30% เพิ่มเติมกรณีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่เอฟที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเฉพาะที่อ้างอิงดัชนีราคาหุ้น | 6 กันยายน 2550 | หนังสือเวียนที่ ผกช. (02) ว. 90/2550 วันที่ 5 กันยายน 2550 |
| | | (5) ยกเว้นการกันเงินสำรอง 30% เพิ่มเติมกรณีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์กองเดิมที่ออกขายเพิ่มเติมและกรณีเงินกู้เงินตราต่างประเทศ ที่ไม่เกิน 1 ล้าน ดอลลาร์สหรัฐ. และมีกำหนดระยะเวลาการกู้ที่ชัดเจนตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป | 18 ธันวาคม 2550 | หนังสือเวียนที่ ผกช. (02) ว.112/2550 วันที่ 17 ธันวาคม 2550 |
| | | ผ่อนคลายนโยบายการโอนเงินรายย่อยไปยังประเทศที่มีพรมแดนติดต่อกับประเทศไทย | 18 ตุลาคม 2550 | หนังสือเวียนที่ ผกช (02) ว.99/2550 วันที่ 17 ตุลาคม 2550 |
| 3. มาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท การให้สถาบันการเงินซื้อตราสารหนี้เงินบาทที่ออกและขายโดยผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศที่ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง | - ธนาคารพาณิชย์ - บริษัทเงินทุน - สถาบันการเงินพิเศษของรัฐ | ชปท. พิจารณาให้สถาบันการเงินในประเทศไทยสามารถซื้อพันธบัตรหรือหุ้นกู้สกุลเงินบาทที่ออกและขายโดยผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศทุกประเภทที่ได้ | 22 พฤศจิกายน 2550 | หนังสือเวียนที่ ชปท. ผกช. (02) ว. 2256/2550 วันที่ 22 พฤศจิกายน 2550 (ปัจจุบันยกเลิก) |

| มาตรการ | ผู้เกี่ยวข้อง | สาระสำคัญ | วันที่บังคับใช้ | แหล่งที่มา |
|--|------------------------------------|--|-----------------------|--|
| <p>มาตรการด้านต้นระบบ</p> <p>การชำระเงิน</p> <p>1. ระเบียบและประกาศ ธปท. ที่เกี่ยวข้องกับระบบการชำระเงิน</p> | <p>- สถาบันผู้ใช้บริการบาทเน็ต</p> | <p>รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ออกจำหน่ายในประเทศไทยได้ตามประกาศกระทรวงการคลัง ลงวันที่ 11 เมษายน 2549 (เดิมจำกัดให้ซื้อเฉพาะพันธบัตรหรือหุ้นกู้สกุลเงินบาทที่ออกและขายโดยสถาบันการระหว่างประเทศ สถาบันการเงินของรัฐบาลต่างประเทศ รัฐบาลต่างประเทศ หรือนิติบุคคลในประเทศในกลุ่มสมาคมประชาชาติแห่งเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ รวมถึง ญี่ปุ่น สาธารณรัฐเกาหลี สาธารณรัฐประชาชนจีน (ASEAN+3) ที่ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง)</p> <p>ธปท. ได้ออกระเบียบเพื่อรองรับการให้บริการโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายระหว่างผู้ใช้บริการบาทเน็ต (Multilateral Funds Transfer : MFT) ดังนี้</p> <p>(1) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สรข. 4/2550 เรื่อง การให้บริการโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายระหว่างผู้ใช้บริการบาทเน็ต (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 1)</p> <p>(2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สรข. 5/2550 เรื่อง ค่าปรับบริการบาทเน็ตกรณีการให้บริการโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย</p> <p>(3) ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สรข. 6/2550 เรื่อง มาตรการหักบัญชีระหว่างธนาคารในกรุงเทพมหานคร ด้วยอิเล็กทรอนิกส์ (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 5)</p> <p>(4) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สรข. 7/2550 เรื่อง ค่าธรรมเนียมและค่าปรับ (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 1)</p> | <p>15 ตุลาคม 2550</p> | <p>และไปรวมอยู่ในหนังสือเวียนที่ ธปท.ผกช. (02) ว. 371/2551 ลงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2551</p> <p>หนังสือเวียนที่ ผรช. (12) ว. 100/2550 วันที่ 9 ตุลาคม 2550</p> |

| มาตรการ | ผู้เกี่ยวข้อง | สาระสำคัญ | วันที่บังคับใช้ | แหล่งที่มา |
|---|---|--|--|--|
| 2. การโอนเงินไปยังประเทศที่มีพรมแดนติดต่อกับประเทศไทย | - ธนาคารพาณิชย์ - สถาบันการเงินพิเศษของรัฐ | ธปท.ผ่อนคลายหลักเกณฑ์การเรียกเอกสารหลักฐานกรณีการโอนเงินบาทเข้าบัญชี Non-resident Baht Account และ การซื้อแลกเปลี่ยนหรือถอนเงินตราต่างประเทศสกุลเงินของประเทศที่มีพรมแดนติดต่อกับประเทศไทยเพื่อโอนไปยังประเทศดังกล่าว | 18 ตุลาคม 2550 | หนังสือเวียนที่ ฝกช. (02) ว.99/2550 วันที่ 17 ตุลาคม 2550 |
| 3. การยกเลิกระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการหักบัญชีการโอนเงินรายย่อยระหว่างธนาคารและประกาศที่เกี่ยวข้อง | - ธนาคาร สมาชิกระบบ SMART | ธปท. ได้ยุติบทบาทการเป็นผู้ให้บริการระบบการโอนเงินรายย่อยระหว่างธนาคาร (SMART) โดยให้หน่วยงานภาคเอกชน (บริษัท National ITMX จำกัด) เป็นผู้ดำเนินการแทนและได้ออกระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สรช. 8/2550 ว่าด้วยการหักบัญชีการโอนเงินรายย่อยระหว่างธนาคารเพื่อยกเลิกระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยและประกาศต่างๆ ที่เคยใช้งานอยู่ | 15 ตุลาคม 2550 11 มกราคม 2551 | หนังสือเวียนที่ ฝรช. (12) ว. 106/2550 วันที่ 18 ตุลาคม 2550 |
| 4. การเริ่มใช้บัญชีวิธีการใหม่ในระบบบาทเน็ต | - สถาบัน ผู้ใช้บริการ บาทเน็ต | เนื่องด้วย ธปท. จะทำการปรับเปลี่ยนการกำหนดบัญชีในระบบบาทเน็ตจากการอ้างอิงวันที่มาเป็นการอ้างอิงวันของสัปดาห์โดยเริ่มต้นบัญชีในวันพุธและสิ้นสุดในวันอังคารของอีกสองสัปดาห์ถัดมา ธปท. จึงได้นำร่องระเบียบและประกาศที่ปรับปรุงแล้วไปยังสถาบันผู้ใช้บริการบาทเน็ตเพื่อเตรียมความพร้อม ดังนี้ (1) ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สรช.10/2550 ว่าด้วยการบริการบาทเน็ต พ.ศ. 2549 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 1) (2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สรช. 8/2550 เรื่องเกณฑ์การดำรงเงินสภาพคล่องระหว่างวันและสัดส่วนในการโอนเงินผ่านบาทเน็ต | - 24 ตุลาคม 2550 21 พฤศจิกายน 2550 | หนังสือเวียนที่ ฝรช. (12) ว. 115/2550 วันที่ 6 พฤศจิกายน 2550 |

| มาตรการ | ผู้เกี่ยวข้อง | สาระสำคัญ | วันที่บังคับใช้ | แหล่งที่มา |
|---|--|--|-------------------------|--|
| มาตรการด้านการกำกับ และพัฒนาศักยภาพ 1. การกำหนดสินทรัพย์ โดยคุณภาพและ หลักเกณฑ์ที่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ ต้องถือปฏิบัติ | - บริษัทบริหาร สินทรัพย์ | (3) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สรช. 9/2550 เรื่อง ค่าธรรมเนียมบริการบาทเน็ต (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 1) | 21 พฤศจิกายน 2550 | |
| | | (4) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สรช. 10/2550 เรื่อง การใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีระหว่างธนาคารในกรุงเทพมหานคร (ฉบับที่ 2) (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 1) | 21 พฤศจิกายน 2550 | |
| | | ธปท. กำหนดหลักเกณฑ์ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ (บปส.) ปฏิบัติ ดังนี้ (1) อนุญาตให้ บปส. รับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์จากสถาบันการเงินที่ถูกระงับการดำเนินกิจการ เลิก หรือถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบกิจการ รวมทั้งหลักประกันของสินทรัพย์นั้น ตลอดจนให้ บปส. รับจ้างบริหารสินทรัพย์โดยคุณภาพดังกล่าวได้ (2) เพิ่มเติมคำนิยามของสถาบันการเงินให้ครอบคลุมถึงบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (บตท.) และธนาคารออมสิน | 27 มีนาคม 2550 | หนังสือเวียนที่ ธปท. ฟนส. (21) ว.1946/2550 วันที่ 3 ตุลาคม 2550 |
| 2. ขยายขอบเขตและ ปรับปรุงหลักเกณฑ์ การทำธุรกรรม ของธนาคารพาณิชย์ | - ธนาคารพาณิชย์ (ไม่รวมธนาคาร พาณิชย์เพื่อ รายย่อย) | (1) อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง (2) อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ลงทุนในตราสาร Collateralized Debt Obligation (3) ขยายขอบเขตให้ธนาคารพาณิชย์สามารถทำธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินทั้งด้านตราสารหนี้และตราสารทุนได้มากขึ้นภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของ ธปท. | - 7 กรกฎาคม 2550 | หนังสือเวียนที่ ฟนส. (21) ว.178/2550 และ 179/2550 วันที่ 16 พฤศจิกายน 2550 หนังสือเวียนที่ ธปท. ฟนส.(21) ว. 1248/2550 และ 1249/2550 วันที่ 10 กรกฎาคม 2550 |

| มาตรการ | ผู้เกี่ยวข้อง | สาระสำคัญ | วันที่บังคับใช้ | แหล่งที่มา |
|---|--|--|-----------------|---|
| การให้ความอนุเคราะห์ ทางการเงินแก่ภาค เศรษฐกิจที่สำคัญ | | | | |
| 1. การให้ความช่วยเหลือ ทางการเงินแก่ ผู้ประกอบการ ใน 3 จังหวัด ชายแดนภาคใต้ | - ธนาคารพาณิชย์ - สถาบันการเงิน พิเศษของรัฐ | ชปท. ได้เพิ่มวงเงินช่วยเหลือ ทางการเงินอีก 5,000 ล้านบาท ผ่านทางสถาบันการเงินให้แก่ ผู้ประกอบการในจังหวัดยะลา ปัตตานี และนราธิวาส และได้ ขยายระยะเวลาโครงการออกไป จนถึงสิ้นปี 2553 | 4 มิถุนายน 2550 | หนังสือเวียนที่ ชปท. ผกช (22) ว.1006/2550 วันที่ 4 มิถุนายน 2550 |
| 2. การให้ความช่วยเหลือ ทางการเงินแก่ผู้ประกอบการ ขนาดกลางและ ขนาดย่อมที่ได้รับ ผลกระทบจากการ แข็งค่าของเงินบาท | - ธนาคารพาณิชย์ จดทะเบียน ในประเทศ (เฉพาะที่เป็น สมาชิกสมาคม ธนาคารไทย) | ชปท. ให้อุดหนุนเงินผ่านธนาคาร พาณิชย์ วงเงินตามโครงการ ทั้งสิ้น 5,000 ล้านบาท และมีระยะ เวลาสิ้นสุดโครงการในวันที่ 31 ธันวาคม 2553 | 3 สิงหาคม 2550 | ระเบียบ ชปท. ที่ สกง. 10/2550 วันที่ 3 สิงหาคม 2550 |

หมายเหตุ: สถาบันการเงินพิเศษของรัฐ ได้แก่ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารออมสิน และธนาคารอาคารสงเคราะห์

การดำเนินงานของ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

การดำเนินงานเกี่ยวกับเงินสำรองทางการและการพิมพ์ธนบัตร

1. การดำเนินงานเกี่ยวกับการบริหารเงินสำรองทางการ

ธนาคารแห่งประเทศไทยบริหารเงินสำรองทางการ โดยยึดหลักการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความมั่นคงปลอดภัยและสภาพคล่องสูงเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่ดีภายใต้กรอบความเสี่ยงและหลักเกณฑ์ที่กำหนด ทั้งนี้ แนวนโยบายการลงทุนที่ได้ดำเนินการไปในปีนี้ได้ผ่านการกลั่นกรองโดยคณะอนุกรรมการบริหารเงินสำรองระหว่างประเทศและอนุมัติโดยคณะกรรมการผู้บริหารระดับสูง

ในการบริหารเงินสำรองทางการเพื่อให้ได้รับผลประโยชน์สูงสุดภายใต้กรอบความเสี่ยงและตามเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทยจำเป็นต้องศึกษา ติดตาม วิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจการเงินและปัจจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อคาดการณ์แนวโน้มอัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ยทั้งระยะสั้น และระยะยาวของสกุลเงิน รวมทั้งตลาดเงินและตลาดพันธบัตรที่สำคัญ ๆ ซึ่งได้สร้างโอกาสให้สามารถเพิ่มผลประโยชน์ขึ้นหรือลดความเสี่ยงในการเสียผลประโยชน์ลง

ในระหว่างปี 2550 กองทุนเงินสำรองทางการที่สำคัญประกอบด้วยกองทุนสภาพคล่อง กองทุนเพื่อการลงทุนในภูมิภาค

กองทุนเพื่อการลงทุนระยะยาวและกองทุนรักษาระดับอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม กองทุนรักษาระดับอัตราแลกเปลี่ยนได้ยุบเลิกตาม พรบ. ยุบเลิกทุนรักษาระดับอัตราแลกเปลี่ยนตั้งแต่วันที่ 8 สิงหาคม 2550 โดยได้ออนสินทรัพย์ต่างประเทศทั้งหมดเป็นรายได้แผ่นดิน นอกจากนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เริ่มใช้ตราสารอนุพันธ์ เช่น สัญญาซื้อขายพันธบัตรรัฐบาลล่วงหน้า เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารเงินสำรองทางการ

นอกจากนี้ ในปี 2550 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงกระบวนการบริหารเงินสำรองทางการให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งได้เสนอขอแก้ไขพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย และพระราชบัญญัติเงินตรา โดยขยายขอบเขตและเครื่องมือในการลงทุนเพื่อให้สามารถใช้ประโยชน์จากพัฒนาการในตลาดการเงินโลกได้มากขึ้น ทั้งนี้ พระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 4 มีนาคม 2551 ส่วนพระราชบัญญัติเงินตรา คณะรัฐมนตรีมีมติไม่นำเสนอสมานิติบัญญัติพิจารณา

2. การนำธนบัตรออกใช้

ณ สิ้นปี 2550 ธนบัตรออกใช้มีจำนวนทั้งสิ้น 3,393.3 ล้านฉบับ เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 5.8 ธนบัตรออกใช้มีมูลค่า

รวม 854,484.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 7.6 โดยธนบัตรออกใช้ประกอบด้วยธนบัตรชนิดราคาต่าง ๆ ดังนี้

ตารางที่ 1 : ธนบัตรออกใช้ในปี 2550

| ชนิดราคา (บาท) | 500000 | 1000 | 500 | 100 | 60 | 50 | 20 | 10 | 5 | 1 | 0.50 | บัตรธนาคาร 60 บาท |
|---------------------|----------|-------|-------|-------|------|-------|---------|-------|------|-------|------|----------------------|
| จำนวน (ล้านฉบับ) | 0.000234 | 639.7 | 197.0 | 826.9 | 11.3 | 156.4 | 1,039.1 | 335.7 | 39.1 | 121.2 | 18.9 | 8.0 |

ในปี 2550 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้นำธนบัตรแบบใหม่ ออกใช้เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2550 คือ ธนบัตรที่ระลึก ชนิดราคา 1 บาท 5 บาท และ 10 บาท เนื่องในโอกาสสมทวมงคลเฉลิมพระชนมพรรษา 80 พรรษา 5 ธันวาคม 2550

ธนบัตรปลอมที่ตรวจพบและจับกุมได้ในปี 2550 มีจำนวนทั้งสิ้น 10,819 ฉบับ ธนบัตรปลอมชนิดราคาที่ตรวจพบมากที่สุดสามลำดับแรกคือ 1000 บาท (6,389 ฉบับ หรือร้อยละ 59.1) 100 บาท (2,109 ฉบับ หรือร้อยละ 19.5) และ 50 บาท (1,702 ฉบับ หรือร้อยละ 15.7)

3. ฐานะทุนสำรองเงินตรา

ทุนสำรองเงินตรา ณ สิ้นปี 2550 มีมูลค่าทั้งสิ้น 854,484.7 ล้านบาท เท่ากับมูลค่าธนบัตรออกใช้ ทุนสำรองเงินตราประกอบด้วยสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ ดังนี้

ตารางที่ 2 : บัญชีทุนสำรองเงินตรา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

| รายการ | มูลค่า (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
|-------------------------|------------------|------------------|
| 1. ทองคำ | 65,408.6 | 7.7 |
| 2. เงินตราต่างประเทศ | 353,177.8 | 41.3 |
| 3. หลักทรัพย์ต่างประเทศ | 435,898.3 | 51.0 |
| รวม | 854,484.7 | 100.0 |

หมายเหตุ : ทองคำและสินทรัพย์ต่างประเทศเทียบเท่าเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปี 2550 (28,136.561 บาทต่อทROYเออนซ์ (ทองคำ) / 33.747 บาทต่อดอลลาร์ สรอ. / 49.228 บาทต่อยูโร / 66.996 บาทต่อปอนด์สเตอร์ลิง / 0.303 บาทต่อเยนญี่ปุ่น ฯลฯ)

4. การดำเนินงานของสายออกบัตรธนาคาร

พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าโปรดกระหม่อมให้สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารีเสด็จพระราชดำเนินแทนพระองค์ มาทรงเปิดอาคารสายออกบัตรธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทย วันที่ 15 ตุลาคม 2550 ณ อ.นครชัยศรี จังหวัดนครปฐม ซึ่งเป็นสถานที่ทำการแห่งใหม่ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รวมงานบริหารจัดการธนบัตร ตั้งแต่การผลิต การจัดการธนบัตร การวางแผน

และการสนับสนุนการบริหารจัดการต่าง ๆ เข้าไว้ด้วยกัน ภายใต้การบริหารจัดการอย่างครบวงจรของสายออกบัตรธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย 3 ส่วนงาน คือ โรงพิมพ์ธนบัตร ฝ่ายจัดการธนบัตร และ ฝ่ายวางแผนและสนับสนุนการบริหาร โดยโรงพิมพ์ธนบัตรได้เริ่มผลิตธนบัตรที่สถานที่ทำการแห่งใหม่นี้เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2549 และ ฝ่ายจัดการธนบัตรเริ่มทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินเต็มรูปแบบเมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2550

การดำเนินการของสายออกบัตรธนาคารมีผลการดำเนินการที่สำคัญดังนี้

โรงพิมพ์ธนบัตร

1. ธนบัตร

ผลิตธนบัตรรวมทุกชนิดราคาจำนวน 1,750.5 ล้านฉบับ ในจำนวนนี้ได้รวมการผลิตธนบัตรที่ระลึกชนิดราคา 1 บาท 5 บาท และ 10 บาท เฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ในโอกาสสมทวงฉลองเฉลิมพระชนมพรรษา 80 พรรษา 5 ธันวาคม 2550 จำนวน 45 ล้านฉบับ

2. สิ่งพิมพ์มีค่าอื่น

ผลิตและส่งมอบสิ่งพิมพ์มีค่าอื่น ดังนี้

กรมสรรพากร - อากรแสตมป์ รวมผลิต

และส่งมอบ 123.22 ล้านดวง

กรมสรรพสามิต - แสตมป์ชนิดต่าง ๆ รวมผลิต 730.80 ล้านดวง

3. หมึกพิมพ์และเคมีภัณฑ์

ผลิตหมึกพิมพ์จำนวน 252,140 กิโลกรัมและเคมีภัณฑ์จำนวน 70,392 กิโลกรัม รวมทั้งสิ้น 322,532 กิโลกรัม

4. โครงการวิจัยและพัฒนา

ดำเนินโครงการทั้งสิ้น 15 โครงการ โดยมุ่งเน้นการวิจัยพัฒนาลักษณะต่อต้านการปลอมแปลงและยืดอายุการใช้งานของธนบัตร การควบคุมคุณภาพและการผลิตแม่แบบแม่พิมพ์ให้มีประสิทธิภาพและลดต้นทุนทดแทนการนำเข้าจากต่างประเทศ ซึ่งสำเร็จในปีนี้ 5 โครงการ

พ้ายวางแผนและสนับสนุนการบริหาร

1. การวางแผนกลยุทธ์และแผนงานบริหารจัดการระดับ

กำหนดทิศทางเชิงกลยุทธ์ของสายออกบัตรธนาคาร เพื่อให้ธนบัตรมีสภาพดี มีจำนวนเพียงพอต่อความต้องการ และยากต่อการปลอมแปลง ซึ่งจะทำให้ประชาชนมีความเชื่อมั่นต่อธนบัตรในการเป็นสื่อการชำระเงินหลักของระบบเศรษฐกิจไทย

วางแผนกระบวนการและปริมาณธนบัตร ตั้งแต่การกำหนดปริมาณผลิตธนบัตรใหม่ การกระจายธนบัตร การรับและจ่ายธนบัตร การตรวจนับคัดธนบัตร ตลอดจนการทำลายธนบัตรให้สอดคล้องเป็นไปตามแนวคิดการบริหารจัดการแบบห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain Management) รวมทั้งพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารจัดการธนบัตร (BMIS) ซึ่งเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารกิจการธนบัตร

2. การดำเนินการตามมาตรฐานสากล

สายออกบัตรธนาคารได้รับการรับรองระบบบริหารคุณภาพ ISO 9001:2000 จากสถาบันรับรองมาตรฐานไอเอสโอ (สรอ.) หรือ Management System Certification Institute (Thailand) : MASCI เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2550 ในขอบข่ายการพิมพ์ธนบัตร และการบริหารจัดการธนบัตรที่สำนักงานกรุงเทพฯ และ ศูนย์จัดการธนบัตร นครราชสีมา

3. การบริหารความเสี่ยง

สายออกบัตรธนาคารได้กำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงในกระบวนการทำงานด้านธนบัตรตั้งแต่การผลิตจนถึงการกระจายธนบัตรให้เป็นไปตามนโยบายและการบริหารความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมุ่งเน้นการสร้างระบบการประเมินการควบคุมภายในด้วยตนเอง (CSA)

กิจการธนาคาร

1. การจัดการเกี่ยวกับเงินสด

1.1 การรับ-จ่ายเงินสด

ในปี 2550 ธนาคารแห่งประเทศไทยโดยสำนักจัดการธนบัตรกรุงเทพ และสำนักจัดการธนบัตรภูมิภาค รับเงินสดจากธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงิน ส่วนราชการ

และอื่น ๆ รวมทั้งสิ้น 1,542,622.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน ร้อยละ 2.32 สำหรับยอดจ่ายเงินสดทั้งสิ้น 1,611,401.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.44 โดยสรุปรวมตลอดปี 2550 มียอดจ่ายเงินสดสุทธิ 68,779.0 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

| การรับ - จ่ายเงินสด | ปี 2549 | ปี 2550 | เพิ่มขึ้น (ลดลง) | ร้อยละ |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------|
| รับเงินสด | 1,507,653.4 | 1,542,622.3 | 34,968.9 | 2.32 |
| จ่ายเงินสด | 1,528,243.7 | 1,611,401.3 | 83,157.6 | 5.44 |
| รับ (จ่าย) เงินสดสุทธิ | (20,590.3) | (68,779.0) | | |

1.2 การเพิ่มและถอนหลักทรัพย์จากบัญชีทุนสำรองเงินตรา

ในปี 2550 มีการนำหลักทรัพย์เข้าบัญชีทุนสำรองเงินตราเพื่อเพิ่มธนบัตรออกใช้สูงกว่าการถอนหลักทรัพย์

ออกจากทุนสำรองเงินตราสุทธิ 60,000.0 ล้านบาท เป็นผลให้หลักทรัพย์ที่เป็นทุนสำรองเงินตราในปี 2550 เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 854,484.7 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

| ทุนสำรองเงินตรา | ปี 2549 | ปี 2550 | เพิ่มขึ้น (ลดลง) | ร้อยละ |
|--------------------------|-----------|-----------|------------------|--------|
| ทุนสำรองเงินตรา ณ สิ้นปี | 794,484.7 | 854,484.7 | 60,000.0 | 7.55 |
| - เพิ่มหลักทรัพย์ | 115,000.0 | 345,000.0 | 230,000.0 | 200.00 |
| - ถอนหลักทรัพย์ | 90,000.0 | 285,000.0 | 195,000.0 | 216.67 |
| - เพิ่ม (ถอน) สุทธิ | 25,000.0 | 60,000.0 | | |

2. การเป็นศูนย์กลางการโอนเงิน

2.1 การโอนเงินมูลค่าสูง : ระบบบาทเน็ต

ณ สิ้นปี 2550 ระบบบาทเน็ตมีสถาบันผู้ใช้บริการรวมทั้งสิ้น 67 สถาบัน จำแนกเป็นธนาคารพาณิชย์ไทย 18 ธนาคาร ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ 16 ธนาคาร บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัทหลักทรัพย์ 14 บริษัท สถาบันการเงินพิเศษของรัฐ ส่วนงานราชการและสถาบันอื่น ๆ 11 แห่ง ส่วนงานภายใน ธปท. 8 ส่วนงาน

สำหรับธุรกรรมการโอนเงินผ่านระบบบาทเน็ตในปี 2550 มีจำนวนทั้งสิ้น 1,765,566 รายการ เพิ่มขึ้นจาก 1,722,575 รายการในปี 2549 คิดเป็นร้อยละ 2.50 ในขณะที่มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 182.36 ลานล้านบาทเพิ่มขึ้นจาก 143.86 ลานล้านบาทในปีก่อน ร้อยละ 26.76 โดยจำแนกรายละเอียดตามตาราง ดังนี้

ตารางที่ 3 : ธุรกรรมการโอนเงินและตราสารหนี้ผ่านบาทเน็ต

| ธุรกรรม | ปริมาณ (รายการ) | | | มูลค่า (ลานล้านบาท) | | |
|--|------------------|------------------|-----------------------|---------------------|---------------|-----------------------|
| | 2549 | 2550 | การเปลี่ยนแปลง ร้อยละ | 2549 | 2550 | การเปลี่ยนแปลง ร้อยละ |
| การโอนเงินระหว่างสถาบัน ^{1/} | 140,690 | 151,038 | 7.36 | 69.86 | 96.41 | 38.00 |
| การโอนเงินเพื่อบุคคลที่สาม | 1,570,868 | 1,614,528 | 2.78 | 71.20 | 85.95 | 20.72 |
| การโอนตราสารหนี้พร้อมชำระราคา ^{3/} | 9,743 | - | - | 2.24 | - | - |
| การโอนตราสารหนี้ที่ไม่มีชำระราคา ^{3/} | 1,274 | - | - | 0.56 | - | - |
| รวมทั้งสิ้น^{2/} | 1,722,575 | 1,765,566 | 2.50 | 143.86 | 182.36 | 26.76 |

หมายเหตุ : 1/ รวมมูลค่าการโอนเงินระหว่างภูมิภาคและมูลค่าการชำระดุลหักบัญชีระหว่างสถาบัน

2/ ปริมาณและมูลค่ารวมทั้งสิ้นไม่รวมปริมาณและมูลค่าของการโอนตราสารหนี้ที่ไม่มีชำระราคา

3/ บริการโอนตราสารหนี้พร้อมชำระราคาได้อินทรีย์ไปที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ตามโครงการรวมศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ตั้งแต่วันที่ 15 พ.ค. 2549 เป็นต้นไป

ที่มา : ฝ่ายระบบการชำระเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

ในส่วนของการโอนเงินจำแนกรายละเอียด ดังนี้

2.1.1 การโอนเงินระหว่างสถาบัน มีจำนวนทั้งสิ้น 151,038 รายการ คิดเป็น มูลค่ารวม 96.41 ล้านล้านบาท ปริมาณและมูลค่าการโอนเงินระหว่างสถาบันเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 7.36 และ 38.00 ตามลำดับ ธุรกิจการโอนเงินระหว่างสถาบันประกอบด้วย

(1) การชำระดุลหักบัญชีระหว่างสถาบันผ่านระบบบาทเน็ต มีจำนวน 2,496 รายการ คิดเป็นมูลค่า 7.04 ล้านล้านบาท โดยปริมาณและมูลค่าเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.73 และ 10.65 ตามลำดับ

(2) การโอนเงินระหว่างบัญชีของธนาคารพาณิชย์ผ่านระบบบาทเน็ต มีจำนวน 10,647 รายการ คิดเป็นมูลค่า 23.83 ล้านล้านบาท ปริมาณและมูลค่าเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.11 และ 41.60 ตามลำดับ

2.1.2 การโอนเงินเพื่อบุคคลที่สาม มีจำนวนทั้งสิ้น 1,614,528 รายการ เมื่อเทียบกับปีก่อนมีปริมาณเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 2.78 ในขณะที่มูลค่ารวมทั้งสิ้น 85.95 ล้านล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 20.71 โดยปริมาณและมูลค่าการโอนเงินเพื่อบุคคลที่สามเพิ่มขึ้น เนื่องมาจากธุรกรรมที่เกิดจากการให้บริการอินเทอร์เน็ตพร้อมชำระราคาของบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) โดยการชำระเงินจะทำในรูปการโอนเงินเพื่อบุคคลที่สามผ่านบาทเน็ตที่ ธปท. ซึ่งธุรกรรมของการชำระราคาตราสารหนี้ที่ดำเนินการภายใต้ระบบงานของ TSD มีปริมาณ 57,897 รายการและมูลค่า 29.85 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2549 ที่มีปริมาณ 26,939 รายการ และมูลค่า 6.63 ล้านล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 114.92 และ 350.02 ตามลำดับ

2.2 การโอนเงินรายย่อย : ระบบ SMART

ณ สิ้นปี 2550 ระบบการโอนเงินรายย่อยทางอิเล็กทรอนิกส์หรือระบบ SMART (System for Managing Automated Retail Funds Transfer) มีจำนวนธนาคารสมาชิก รวมทั้งสิ้น 33 ราย เพิ่มขึ้นจากปี 2549 จำนวน 4 ราย ประกอบด้วย

ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย 17 แห่ง สาขาธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในต่างประเทศ 11 แห่ง ธนาคารเฉพาะกิจ 4 แห่ง และธนาคารแห่งประเทศไทย

จำนวนธนาคารสมาชิกที่เพิ่มขึ้นจากปี 2549 เป็นการเพิ่มขึ้นของธนาคารสมาชิกจำนวน 5 ราย ได้แก่

(1) ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2550

(2) ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ตั้งแต่วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2550

(3) ธนาคารเอไอจี เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 7 มีนาคม 2550

(4) ธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 20 มีนาคม 2550 และ

(5) ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 21 มีนาคม 2550

และมีการควบคุมกิจการระหว่างธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และ ธนาคาร จีอี มั่นนี้ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550

ปริมาณการโอนเงินผ่านระบบ SMART ในปี 2550 (3 มกราคม - 12 ตุลาคม) มีจำนวนทั้งสิ้น 13,669,863 รายการ คิดเป็นมูลค่า 630.1 พันล้านบาท ทั้งปริมาณและมูลค่า เพิ่มขึ้นจากระยะเดียวกันปีก่อนเพียงร้อยละ 2.4 และ 0.5 โดยมีปริมาณรายการเฉลี่ยต่อวันเท่ากับ 70,463 รายการ คิดเป็นมูลค่า 3.3 พันล้านบาท

ด้านการส่งข้อมูล ธนาคารต่างประเทศมีมูลค่าการส่งข้อมูลสูงสุดคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 55.2 ส่วนธนาคารไทย ปริมาณการส่งข้อมูลสูงสุดในสัดส่วนร้อยละ 53.7 สำหรับการรับข้อมูล ธนาคารไทยเป็นธนาคารที่มีมูลค่าและปริมาณการรับข้อมูลสูงสุดในสัดส่วนร้อยละ 92.7 และ 99.3 ตามลำดับ

สำหรับประเภทการโอนเงินที่มีปริมาณการโอนสูงสุด คือ การโอนเพื่อจ่ายเงินเดือน ค่าจ้าง บำเหน็จ บำนาญ คิดเป็นร้อยละ 44.3 ของปริมาณการโอนเงินทั้งสิ้น ส่วนประเภทการโอนเงินที่มีมูลค่าสูงสุด คือ การโอนเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการ คิดเป็นร้อยละ 67.0 ของมูลค่าการโอนเงินทั้งสิ้น

1/ ธปท. ได้ยุติการให้บริการระบบ SMART และได้โอนย้ายบริการไปดำเนินการที่ระบบ ITMX Bulk Payment ตั้งแต่วันที่ 15 ตุลาคม 2550

ตารางที่ 4 : มูลค่าธุรกรรมผ่านระบบ SMART จำแนกตามประเภทบริการ

จำนวน : รายการ
มูลค่า : พันล้านบาท

| ปี | สินค้า บริการ | | เงินเดือน | | เงินปันผล | | อื่น ๆ | | รวม | |
|--------------------|---------------|-------------|-------------|-------------|------------|------------|------------|------------|--------------|--------------|
| | จำนวน | มูลค่า | จำนวน | มูลค่า | จำนวน | มูลค่า | จำนวน | มูลค่า | จำนวน | มูลค่า |
| 2547 | 3,225,007 | 365.60 | 7,090,768 | 122.98 | 410,227 | 14.65 | 1,135,780 | 49.33 | 11,861,782 | 552.56 |
| | (50.7) | (59.5) | (13.3) | (9.2) | (26.4) | (37.6) | (55.7) | (51.2) | (25.5) | (43.5) |
| 2548 | 5,065,488 | 524.93 | 7,562,027 | 153.02 | 1,202,967 | 64.31 | 1,897,909 | 63.39 | 15,728,391 | 805.64 |
| | (57.1) | (43.6) | (6.6) | (24.4) | (193.2) | (339.0) | (67.1) | (28.5) | (32.6) | (45.8) |
| 2549 | 6,090,762 | 522.02 | 7,692,331 | 180.74 | 1,326,169 | 36.53 | 1,962,874 | 62.35 | 17,072,136 | 801.65 |
| | (20.2) | (-6.0) | (1.7) | (18.1) | (10.2) | (-43.2) | (3.4) | (-1.6) | (8.5) | (-0.5) |
| 2550 ^{1/} | 5,350,460 | 421.99 | 6,060,727 | 149.75 | 1,211,552 | 21.42 | 1,047,124 | 36.96 | 13,669,863 | 630.12 |
| | (11.3) | (1.6) | (3.5) | (12.0) | (2.3) | (-37.7) | (-33.2) | (-23.7) | (2.0) | (-0.2) |
| สัดส่วน (%) | 39.1 | 67.0 | 44.3 | 23.8 | 8.9 | 3.4 | 7.7 | 5.9 | 100.0 | 100.0 |

หมายเหตุ : () หมายถึง % การเปลี่ยนแปลงจากระยะเดียวกันปีก่อน

1/ ข้อมูลตั้งแต่วันที่ 3 ม.ค. - 12 ต.ค. 2550

ที่มา : ฝ่ายระบบการชำระเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

2.3 ระบบหักบัญชีระหว่างธนาคาร

2.3.1 การหักบัญชีเช็คระหว่างธนาคารในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล

การหักบัญชีเช็คระหว่างธนาคารในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลผ่านศูนย์หักบัญชีอิเล็กทรอนิกส์ในปี 2550 มีปริมาณทั้งสิ้น 59.03 ล้านฉบับ คิดเป็นมูลค่า 29,524.02 พันล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2549 ปริมาณลดลงร้อยละ 3.9 แต่มูลค่าเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.6 โดยมูลค่าเช็ค

เรียกเก็บต่อฉบับเพิ่มขึ้นจาก 0.44 ล้านบาท เป็น 0.50 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.1

สำหรับปริมาณเช็คคืนในปี 2550 มีจำนวนทั้งสิ้น 1.29 ล้านฉบับ คิดเป็นมูลค่ารวม 179.34 พันล้านบาท ปริมาณและมูลค่าเช็คคืนลดลงจากปีก่อนร้อยละ 10.0 และ 12.0 ตามลำดับ โดยสัดส่วนของปริมาณและมูลค่าเช็คคืนต่อเช็คเรียกเก็บลดลงจากปีก่อนเช่นกัน คือ อยู่ที่ระดับร้อยละ 2.2 และ 0.6 ตามลำดับ

ตารางที่ 5 : ปริมาณและมูลค่าเช็คเรียกเก็บ เช็คคืน และเช็คคืนไม่มีเงิน
ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลที่เรียกเก็บผ่านศูนย์หักบัญชีอิเล็กทรอนิกส์

| | ปริมาณ (ฉบับ) | | | มูลค่า (ล้านบาท) | | |
|------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------------|---------------------|---------------------|--------------------------|
| | 2549 | 2550 | การเปลี่ยนแปลง ร้อยละ | 2549 | 2550 | การเปลี่ยนแปลง ร้อยละ |
| เช็คเรียกเก็บ | 61,444,513 | 59,026,338 | -3.9 | 27,175,431.26 | 29,524,016.44 | 8.6 |
| มูลค่าเช็ค เรียกเก็บ/ฉบับ | - | - | - | 0.44 | 0.50 | 13.1 |
| เช็คคืน | 1,436,380 (2.3) | 1,292,547 (2.2) | -10.0 | 203,763.75 (0.7) | 179,339.56 (0.6) | -12.0 |
| เช็คคืนไม่มีเงิน | 920,913 (1.5) | 844,728 (1.4) | -8.3 | 98,184.36 (0.4) | 91,246.38 (0.3) | -7.1 |

หมายเหตุ : () หมายถึง สัดส่วนต่อเช็คเรียกเก็บ

ที่มา : ฝ่ายระบบการชำระเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

ส่วนปริมาณเช็คคืนด้วยเหตุผลไม่มีเงินในปี 2550 มีปริมาณทั้งสิ้น 0.84 ล้านฉบับ คิดเป็นมูลค่า 91.25 พันล้านบาท ปริมาณและมูลค่าเช็คคืนเหตุผลไม่มีเงินลดลงจากปีก่อนหน้า ร้อยละ 8.3 และ 7.1 ตามลำดับ โดยสัดส่วนของปริมาณและมูลค่าเช็คคืนเหตุผลไม่มีเงินต่อเช็คเรียกเก็บ ลดลงจากปีก่อนเช่นกัน คือ อยู่ระดับร้อยละ 1.4 และ 0.3 ตามลำดับ

2.3.2 การหักบัญชีเช็คของสำนักหักบัญชี ในต่างจังหวัด

ในปี 2550 การหักบัญชีเช็คของสำนักหักบัญชีในต่างจังหวัดทั่วประเทศ รวม 84 แห่ง มีปริมาณเช็คเรียกเก็บระหว่างธนาคารรวมทั้งสิ้น 15.06 ล้านฉบับ คิดเป็นมูลค่า 2,667.47 พันล้านบาท โดยปริมาณเช็คเรียกเก็บลดลงจากปีก่อนร้อยละ 5.5 ในขณะที่มูลค่าเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9

ตารางที่ 6 : ปริมาณและมูลค่าเช็คเรียกเก็บ เช็คคืน และเช็คคืนไม่มีเงิน
ในเขตภูมิภาคที่เรียกเก็บผ่านศูนย์หักบัญชีจังหวัด

| | ปริมาณ (ฉบับ) | | | มูลค่า (ล้านบาท) | | |
|------------------|------------------|------------------|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------------|
| | 2549 | 2550 | การเปลี่ยนแปลง ร้อยละ | 2549 | 2550 | การเปลี่ยนแปลง ร้อยละ |
| เช็คเรียกเก็บ | 15,937,710 | 15,055,946 | -5.5 | 2,617,092.15 | 2,667,468.98 | 1.9 |
| เช็คคืน | 365,299 (2.3) | 313,786 (2.1) | -14.1 | 42,670.42 (1.6) | 37,022.95 (1.4) | -13.2 |
| เช็คคืนไม่มีเงิน | 239,396 (1.5) | 207,728 (1.4) | -13.2 | 21,191.50 (0.8) | 17,130.80 (0.6) | -19.2 |

หมายเหตุ : () หมายถึง สัดส่วนต่อเช็คเรียกเก็บ

ที่มา : ฝ่ายระบบการชำระเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

ปริมาณเช็คคืนในปีนี้มีจำนวนทั้งสิ้น 0.31 ล้านฉบับ คิดเป็นมูลค่า 37.02 พันล้านบาท ปริมาณและมูลค่าเช็คคืนลดลงจากปีก่อนหน้าร้อยละ 14.1 และ 13.2 ตามลำดับ โดยสัดส่วนของปริมาณและมูลค่าเช็คคืนต่อเช็คเรียกเก็บปรับลดลงจากปีก่อนหน้าเช่นกัน โดยอยู่ที่ระดับร้อยละ 2.1 และ 1.4 ตามลำดับ

สำหรับเช็คคืนด้วยเหตุผลไม่มีเงินในปีนี้มีจำนวนทั้งสิ้น 0.21 ล้านฉบับ คิดเป็นมูลค่า 17.13 พันล้านบาท ปริมาณและมูลค่าเช็คคืนเหตุผลไม่มีเงินลดลงร้อยละ 13.2 และ 19.2 โดยสัดส่วนของปริมาณและมูลค่าเช็คคืนเหตุผลไม่มีเงิน

ต่อเช็คเรียกเก็บลดลงจากปีก่อนหน้าเช่นกัน โดยอยู่ที่ระดับร้อยละ 1.4 และ 0.6 ตามลำดับ

2.3.3 การหักบัญชีเช็คเรียกเก็บข้ามเขตสำนัก

หักบัญชี

เช็คเรียกเก็บข้ามเขตสำนักหักบัญชีที่นำมาเรียกเก็บผ่านศูนย์หักบัญชีอิเล็กทรอนิกส์ในปี 2550 มีปริมาณทั้งสิ้น 6.65 ล้านฉบับ คิดเป็นมูลค่า 345.68 พันล้านบาท โดยปริมาณเช็คเรียกเก็บลดลงจากปีก่อนร้อยละ 1.0 ในขณะที่มูลค่าเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.2

ตารางที่ 7 : ปริมาณและมูลค่าเช็คเรียกเก็บ เช็คคืน และเช็คคืนไม่มีเงินของเช็คเรียกเก็บข้ามเขตสำนักหักบัญชี (Bill for Collection - B/C) ที่เรียกเก็บผ่านระบบงานของ ธปท.

| | ปริมาณ (ฉบับ) | | | มูลค่า (ล้านบาท) | | |
|------------------|---------------|-----------|-----------------------|------------------|------------|-----------------------|
| | 2549 | 2550 | การเปลี่ยนแปลง ร้อยละ | 2549 | 2550 | การเปลี่ยนแปลง ร้อยละ |
| เช็คเรียกเก็บ | 6,714,035 | 6,649,433 | -1.0 | 328,620.86 | 345,680.81 | 5.2 |
| เช็คคืน | 294,206 | 303,038 | 3.0 | 16,297.11 | 17,715.86 | 8.7 |
| | (4.4) | (4.4) | | (5.0) | (5.1) | |
| เช็คคืนไม่มีเงิน | 236,161 | 246,774 | 4.5 | 12,456.21 | 13,591.21 | 9.1 |
| | (3.5) | (3.7) | | (3.8) | (3.9) | |

หมายเหตุ : () หมายถึง สัดส่วนต่อเช็คเรียกเก็บ
ที่มา : ฝ่ายระบบการชำระเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

ปริมาณเช็คคืนในปีนี้มีจำนวนทั้งสิ้น 0.30 ล้านฉบับ คิดเป็นมูลค่า 17.72 พันล้านบาท ปริมาณและมูลค่าเช็คคืนเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าร้อยละ 3.0 และ 8.7 ตามลำดับ โดยมีสัดส่วนปริมาณและมูลค่าเช็คคืนต่อเช็คเรียกเก็บเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเล็กน้อย คือ อยู่ที่ระดับร้อยละ 4.6 และ 5.1 ตามลำดับ

สำหรับเช็คคืนด้วยเหตุผลไม่มีเงิน มีปริมาณทั้งสิ้น 0.25 ล้านฉบับ คิดเป็นมูลค่า 13.59 พันล้านบาท โดยปริมาณและมูลค่าเช็คคืนเหตุผลไม่มีเงินเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าร้อยละ 4.5 และ 9.1 ตามลำดับ โดยมีสัดส่วนของปริมาณเช็คคืนเหตุผลไม่มีเงินต่อเช็คเรียกเก็บเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเล็กน้อย คือ อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.7 และ 3.9 ตามลำดับ

3. การเป็นนายธนาคารของรัฐบาล

การรับฝากเงินของรัฐบาลและองค์การของรัฐ

เมื่อสิ้นปี 2550 ยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินคงคลังที่ธนาคารแห่งประเทศไทยต่ำกว่าเมื่อสิ้นปีก่อน ร้อยละ 28.34

ส่วนบัญชีขององค์การสาธารณะที่ธนาคารแห่งประเทศไทย สูงกว่าเมื่อสิ้นปีก่อน ร้อยละ 49.02

หน่วย : ล้านบาท

| ยอดคงเหลือในบัญชี | ปี 2549 | ปี 2550 | เพิ่มขึ้น (ลดลง) | ร้อยละ |
|-------------------|----------|----------|------------------|---------|
| เงินคงคลัง | 77,713.2 | 55,692.3 | (22,020.9) | (28.34) |
| องค์การสาธารณะ | 5,801.5 | 8,645.4 | 2,843.9 | 49.02 |

4. การเป็นนายธนาคารของธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่น ๆ

4.1 การรับฝากเงินของธนาคารต่างๆ และสถาบันการเงินอื่น

ยอดเงินฝากคงเหลือในบัญชีเงินฝากของธนาคารต่าง ๆ บัญชีสถาบันการเงิน และบัญชีเงินฝากอื่น ๆ ที่ธนาคารแห่ง

ประเทศไทย ณ สิ้นปี 2550 ลดลงจากสิ้นปีก่อน ร้อยละ 6.28, 84.85 และ 2.53 ตามลำดับ

ยอดเงินฝากคงเหลือของบัญชีสถาบันการเงิน ลดลง ร้อยละ 84.85 สาเหตุสำคัญเนื่องจากการปิดบัญชี 2 บัญชี

หน่วย : ล้านบาท

| ยอดคงเหลือในบัญชี | ปี 2549 | ปี 2550 | เพิ่มขึ้น (ลดลง) | ร้อยละ |
|-------------------|----------|----------|------------------|---------|
| ธนาคาร | 56,269.8 | 52,738.2 | (3,531.6) | (6.28) |
| สถาบันการเงิน | 214.0 | 32.4 | (181.6) | (84.85) |
| อื่น ๆ | 34,469.5 | 33,598.6 | (870.9) | (2.53) |

4.2 การถือครองพันธบัตรภาครัฐ

ณ สิ้นปี 2550 ยอดคงค้างการถือครองพันธบัตรภาครัฐของ ธปท. อยู่ที่ 301,768 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2549 จำนวน 160,173 ล้านบาท จากการซื้อพันธบัตรรัฐบาลเพิ่มเติมจากพันธบัตรที่ครบกำหนด เพื่อใช้ในการดำเนินนโยบายการเงิน การซื้อพันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเพื่อปรับโครงสร้างการกู้ยืมของกองทุนเพื่อการฟื้นฟู และการซื้อพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยจากตลาดรองในรุ่นที่มีวงเงินค่อนข้างสูง

4.3 การทำธุรกรรมหน้าต่างปรับฐานะพันธบัตร

หน้าต่างปรับฐานะพันธบัตรเป็นสิทธิพิเศษที่ ธปท. ให้แก่ลูกค้าหลักทรัพย์ของ ธปท. ซึ่งมีหน้าที่เสนออัตราผลตอบแทนด้านซื้อและด้านขาย ให้สามารถซื้อโดยมีสัญญาขายคืนพันธบัตรรุ่นที่ต้องการได้ที่อัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยนโยบายบวก ร้อยละ 1.50 ณ สิ้นปี 2550 มีพันธบัตรรัฐบาลทั้งหมด 3 รุ่น

ที่สามารถทำธุรกรรมผ่านหน้าต่างนี้ได้ ซึ่งเป็นพันธบัตรรูปร่างอิงตามประกาศของสมาคมตราสารหนี้ไทย ทั้งนี้ ในปี 2550 ไม่มีการทำธุรกรรมผ่านหน้าต่างปรับฐานะพันธบัตร

4.4 การออกพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย

ในปี 2550 ธปท. ได้ออกพันธบัตร ธปท. จำหน่ายให้กับกลุ่มนักลงทุนสถาบันและกลุ่มผู้ลงทุนรายย่อย โดยพันธบัตรประเภทที่จำหน่ายให้กลุ่มนักลงทุนสถาบัน ได้แก่ (1) พันธบัตรประเภทที่เป็นตราสารส่วนลด อายุไม่เกิน 15 วัน (2) พันธบัตรประเภทที่เป็นตราสารส่วนลดอายุ 1 ปี (3) พันธบัตรประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่ อายุ 2 ปี (4) พันธบัตรประเภทอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อายุ 3 ปี และพันธบัตรที่จำหน่ายให้กับผู้ลงทุนรายย่อยคือ พันธบัตรออมทรัพย์ อายุ 4 ปี และ 7 ปี นอกจากนี้ เพื่อส่งเสริมให้ปริมาณการซื้อขายในตลาดรองสูงขึ้น ตั้งแต่ปี 2549 ธปท. ได้ทยอยลดจำนวนรุ่นและความถี่ในการประมูลและเพิ่มวงเงินของพันธบัตรที่ประมูล

4.5 การซื้อขายพันธบัตรโดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือซื้อคืนผ่านตลาดซื้อคืน

การเตรียมความพร้อมสำหรับการปิดตลาดซื้อคืนฯ ทำให้ในปี 2550 สัดส่วนปริมาณธุรกรรมในตลาดซื้อคืนฯ เมื่อเทียบกับปริมาณธุรกรรมในตลาดซื้อคืนฯ และ Bilateral repo รวมกัน ลดลงจากร้อยละ 91.0 ในปี 2549 เป็นร้อยละ 71.6 นอกจากนี้ ธปท. ได้ปรับเปลี่ยนค่าธรรมเนียมรายวันสำหรับธุรกรรมในตลาดซื้อคืนฯ และปรับเปลี่ยนเงินขั้นต่ำต่อธุรกรรมเพื่อผลักดันให้สถาบันการเงินเร่งเตรียมความพร้อมในการทำธุรกรรมผ่านตลาดเงินอื่น ๆ แทน อนึ่ง ในปี 2550 ธปท. ยังคงมียอดดุลเงินสุทธิในตลาดซื้อคืนฯ โดยธุรกรรมประเภท 1 วันมีสัดส่วนต่อปริมาณธุรกรรมทั้งหมดสูงที่สุดและปรับเปลี่ยนมากเมื่อเทียบกับปี 2549 สะท้อนการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยนโยบายจากการใช้อัตราดอกเบี้ยตลาดซื้อคืนฯ พันธบัตรระยะ 14 วันเป็นระยะ 1 วัน

4.6 การทำธุรกรรมซื้อขายพันธบัตรโดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือซื้อคืน (Bilateral repo) ระหว่าง ธปท. และผู้ค้าหลักทรัพย์ของ ธปท. (Primary Dealers)

เพื่อส่งเสริมการพัฒนาตลาดซื้อคืนภาคเอกชนและเตรียมความพร้อมตลาดเพื่อรองรับการปิดตลาดซื้อคืนฯ ธปท. ได้เพิ่มปริมาณการทำธุรกรรม Bilateral repo อย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2550 ปริมาณธุรกรรม Bilateral repo เพิ่มขึ้นจากปีก่อนกว่า 4 เท่า ขณะที่ยอดคงค้างธุรกรรม Bilateral repo เทียบกับยอดคงค้างธุรกรรมซื้อคืนโดยรวมเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 85 (เทียบกับร้อยละ 40 ในช่วงสิ้นปี 2549) โดยธุรกรรม Bilateral repo ประเภท 1 วัน มีสัดส่วนสูงที่สุด นอกจากนี้ ธปท. ยังได้เพิ่มจำนวนคู่ค้าหลักทรัพย์ของ ธปท. สำหรับธุรกรรม Bilateral repo จากจำนวน 9 ราย เป็น 14 ราย

4.7 การทำธุรกรรมผ่านหน้าต่างปรับสภาพคล่องสิ้นวัน

นับตั้งแต่เดือนมกราคม 2550 ธปท. จัดให้มีหน้าต่างปรับสภาพคล่องสิ้นวันระหว่าง ธปท. กับสถาบันการเงินทั้งด้าน

ปล่อยและดูดซับสภาพคล่องเพื่อจำกัดความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินระยะสั้น โดยกำหนดอัตราดอกเบี้ยหน้าต่างปรับสภาพคล่องสิ้นวันเท่ากับอัตราดอกเบี้ยนโยบาย บวกหรือลบร้อยละ 0.5 แล้วแต่กรณี อนึ่ง ในปี 2550 ธุรกรรมที่ทำผ่านหน้าต่างปรับสภาพคล่องสิ้นวัน เป็นธุรกรรมด้านการปล่อยกู้ให้กับ ธปท. ทั้งสิ้น โดยส่วนใหญ่เป็นการทำธุรกรรมเพื่อการบริหารสภาพคล่องในช่วงสิ้นปีฯหรือสิ้นไตรมาส

4.8 ความคืบหน้าของการปฏิรูปกรอบการดำเนินงานนโยบายการเงินของ ธปท.

เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2550 ธปท. ได้ปรับกฎเกณฑ์และหลักปฏิบัติในการดำเนินนโยบายการเงิน (รายละเอียดเพิ่มเติมตามบทความในกรอบเรื่องการปฏิรูปกรอบการดำเนินนโยบายการเงินของ ธปท. ที่เผยแพร่ในรายงานแนวโน้มเงินเฟ้อฉบับเดือนมกราคม 2550) ทำให้ปริมาณธุรกรรมซื้อคืนส่วนใหญ่กระจุกตัวในระยะ 1 วัน ที่ระดับอัตราดอกเบี้ยนโยบายซึ่งจะไปตามที่คาด ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยตลาดเงินระยะอื่น ๆ เคลื่อนไหวตามการคาดการณ์ทิศทางอัตราดอกเบี้ย และความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยตลาดเงินระยะสั้นอยู่ในระดับต่ำ ทั้งนี้ระหว่างปี 2550 ธปท. ได้เตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการปิดตลาดซื้อคืนฯ ซึ่งเป็นองค์ประกอบสำคัญส่วนที่สองของแผนปฏิรูปฯ โดยการดำเนินการที่สำคัญ ได้แก่ (1) การส่งเสริมการเพิ่มช่องทางการบริหารสภาพคล่องที่สถาบันการเงินสามารถใช้แทนตลาดซื้อคืนฯ อาทิ ธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (2) การเพิ่มประสิทธิภาพของ ธปท. ในการดูแลสภาพคล่องผ่านหน้าต่างอื่น

จากผลสำรวจความพร้อมของสถาบันการเงินต่อการปิดตลาดซื้อคืนฯ ล่าสุด สรุปได้ว่าผู้ร่วมตลาดทุกฝ่ายมีความพร้อมในระดับที่น่าพอใจ ดังนั้น ธปท. จึงกำหนดให้วันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2551 เป็นวันทำการสุดท้ายของตลาดซื้อคืนฯ พันธบัตรที่ ธปท.

5. การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ภาคเศรษฐกิจสำคัญ

ในปี 2550 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ภาคเศรษฐกิจสำคัญที่สำนักงานใหญ่และสำนักงานภาคของ ธปท. ผ่านสถาบันการเงินต่าง ๆ ในวงเงินรวม 149,930 ล้านบาท ตลอดปีสถาบันการเงินได้เบิกจ่ายเงินจาก ธปท. เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 289,809.4 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 17.8 ณ สิ้นปี 2550 มียอดเงินคงค้าง 68,360.2 ล้านบาท ต่ำกว่าปีก่อนร้อยละ 26.8 โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

5.1 โครงการสินเชื่อปกติ

โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดย่อม โดยการให้กู้ยืมเงินผ่านสถาบันการเงิน ในปี 2550 มีการขอเบิกใช้เงินเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 127,014.3 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 34.3 โดยมียอดเงินคงค้างเมื่อสิ้นปี 2550 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 18,795.7 ล้านบาท ลดลงจากปี 2549 ร้อยละ 43.2 เนื่องจากในปีนี้ ธปท. ได้กำหนดให้สถาบันการเงินออกเงินสมทบสำหรับการให้ความช่วยเหลือตามโครงการนี้เพิ่มขึ้นจากอัตราร้อยละ 40 เป็นร้อยละ 50

5.2 โครงการสินเชื่อฉุกเฉิน

ในปี 2550 ธปท. มีโครงการสินเชื่อฉุกเฉิน จำนวน 5 โครงการ ดังต่อไปนี้

5.2.1 โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากโรคไข้หวัดนก เป็นโครงการต่อเนื่องจากปี 2547 วงเงินให้ความช่วยเหลือทั้งสิ้น 15,000 ล้านบาท ในระหว่างปี 2550 มีการเบิกจ่ายเงินจำนวน 27,100.5 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2550 มียอดเงินคงค้าง 7,639.0 ล้านบาท

5.2.2 โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ประสบธรณีพิบัติภัยใน 6 จังหวัดภาคใต้ เริ่มโครงการในเดือนมกราคม 2548 เพื่อให้ความช่วยเหลือแก่ผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากธรณีพิบัติภัยสึนามิ วงเงินให้ความช่วยเหลือทั้งสิ้น 48,000 ล้านบาท ในระหว่างปี 2550 มีการเบิกจ่ายเงินจำนวน 74,981.5 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2550 มียอดเงินคงค้าง 23,777.3 ล้านบาท

5.2.3 โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ เป็นโครงการเร่งด่วนอีกโครงการหนึ่ง

ที่ให้ความช่วยเหลือแก่ผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ความไม่สงบใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ วงเงินให้ความช่วยเหลือทั้งสิ้น 25,736.68 ล้านบาท ในระหว่างปี 2550 มีการเบิกจ่ายเงินจำนวน 50,704.9 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2550 มียอดเงินคงค้าง 16,487.7 ล้านบาท

5.2.4 โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการในจังหวัดสงขลาและสตูล เป็นโครงการที่ให้ความช่วยเหลือผู้ประกอบการในจังหวัดสงขลาและสตูลที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ความไม่สงบใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ วงเงินให้ความช่วยเหลือทั้งสิ้น 3,000 ล้านบาท ในระหว่างปี 2550 มีการเบิกจ่ายเงินจำนวน 9,854.9 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2550 มียอดเงินคงค้าง 1,517.6 ล้านบาท

5.2.5 โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมที่ได้รับผลกระทบจากการแข็งค่าของเงินบาท เป็นโครงการที่เริ่มให้ความช่วยเหลือในเดือนสิงหาคม 2550 วงเงินให้ความช่วยเหลือทั้งสิ้น 2,700 ล้านบาท ในระหว่างปี 2550 มีการเบิกจ่ายเงินจำนวน 153.3 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2550 มียอดเงินคงค้าง 142.9 ล้านบาท

5.3 โครงการสินเชื่อพิเศษ

เป็นโครงการสินเชื่อต่าง ๆ ที่ ธปท. ให้กู้ยืมผ่านสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามนโยบายของรัฐบาล ทุกโครงการได้สิ้นสุดการให้ความช่วยเหลือในระหว่างปี 2550 ดังนี้

5.3.1 โครงการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย เป็นโครงการที่ ธปท. ให้ความช่วยเหลือผ่านธนาคารอาคารสงเคราะห์ ตั้งแต่ปี 2545 วงเงินที่ได้รับอนุมัติทั้งสิ้น 15,000 ล้านบาท สิ้นสุดโครงการเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2550

5.3.2 โครงการสินเชื่อเพื่อวิสาหกิจในชนบทเป็นโครงการที่ ธปท. ให้ความช่วยเหลือผ่านธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ตั้งแต่ปี 2547 วงเงินที่ได้รับอนุมัติทั้งสิ้น 3,000 ล้านบาท สิ้นสุดโครงการเมื่อวันที่ 13 กันยายน 2550

5.3.3 โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือกิจการอุตสาหกรรมขนาดกลางและขนาดย่อม เป็นโครงการที่ ธปท. ให้ความช่วยเหลือผ่านบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

ตั้งแต่ ปี 2543 วงเงินที่ได้รับอนุมัติทั้งสิ้น 9,000 ล้านบาท
สิ้นสุดโครงการเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2550

การส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย และบริษัทเงินทุน
อุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย วงเงินที่ได้รับอนุมัติทั้งสิ้น 4,000
ล้านบาท สิ้นสุดโครงการเมื่อวันที่ 14 กันยายน 2550

5.3.4 โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือกิจการพาณิชย์
นาวี เป็นโครงการที่ ธปท.ให้ความช่วยเหลือผ่านธนาคารเพื่อ

ตารางที่ 8 : ผลการดำเนินงานของ ธปท. ในการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ภาคเศรษฐกิจที่สำคัญ
ประจำปี 2550

(หน่วย : ล้านบาท)

| โครงการให้ความอนุเคราะห์ | ปี 2549 | | ปี 2550 | | การเปลี่ยนแปลง (+ เพิ่ม, - ลด) | |
|--|------------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------------------------|------------------|
| | ยอดรับซื้อ | ยอดเงินคงค้าง | ยอดรับซื้อ | ยอดเงินคงค้าง | ยอดรับซื้อ | ยอดเงินคงค้าง |
| | (1) | (2) | (3) | (4) | (3) - (1) | (4) - (2) |
| 1. โครงการสินเชื่อปกติ | | | | | | |
| - เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ ขนาดกลางและขนาดย่อม | 193,278.5 | 33,089.1 | 127,014.3 | 18,795.7 | -66,264.2 | -14,293.4 |
| 2. โครงการสินเชื่อฉุกเฉิน | | | | | | |
| 2.1 เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ ที่ได้รับผลกระทบจากโรคไข้หวัดนก | 25,517.2 | 7,357.3 | 27,100.5 | 7,639.0 | 1,583.3 | 281.7 |
| 2.2 เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ ที่ประสบกรณีพิบัติภัยใน 6 จังหวัดภาคใต้ | 81,991.7 | 27,067.6 | 74,981.5 | 23,777.3 | -7,010.2 | -3,290.3 |
| 2.3 เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ ใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ | 42,443.6 | 13,146.9 | 50,704.9 | 16,487.7 | 8,261.3 | 3,340.8 |
| 2.4 เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ ในจังหวัดสงขลาและสตูล | 6,686.8 | 1,441.5 | 9,854.9 | 1,517.6 | 3,168.1 | 76.1 |
| 2.5 เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ ขนาดกลางและขนาดย่อมที่ได้รับ ผลกระทบจากการแข็งค่าของเงินบาท | - | - | 153.3 | 142.9 | 153.3 | 142.9 |
| 3. โครงการสินเชื่อพิเศษ | | | | | | |
| 3.1 เพื่อที่อยู่อาศัย | - | 7,992.3 | - | - | - | -7,992.3 |
| 3.2 เพื่อวิสาหกิจในชนบท | 2,789.1 | 2,558.7 | - | - | -2,789.1 | -2,558.7 |
| 3.3 เพื่อช่วยเหลือกิจการอุตสาหกรรม ขนาดกลางและขนาดย่อม | - | 617.2 | - | - | - | -617.2 |
| 3.4 เพื่อช่วยเหลือกิจการพาณิชย์นาวี | - | 112.4 | - | - | - | -112.4 |
| รวม | 352,706.9 | 93,383.0 | 289,809.4 | 68,360.2 | -62,897.5 | -25,022.8 |

6. การพัฒนาตลาดการเงิน

รพท. มีนโยบายที่จะพัฒนาตลาดการเงินอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2550 ได้เน้นการส่งเสริมความรู้ความเข้าใจในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและนวัตกรรมทางการเงินในตลาดตราสารหนี้ เพื่อให้ผู้ร่วมตลาดนำเครื่องมือทางการเงินประเภทต่าง ๆ มาใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงลงทุนตลอดจนระดมทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น การดำเนินการที่สำคัญมีดังนี้

6.1 การเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจในการป้องกันความเสี่ยงเงินตราต่างประเทศและการพัฒนาระบบข้อมูลเร็ว

(1) โครงการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจกับภาคเอกชนในแนวทางการดูแลค่าเงินบาทและการป้องกันความเสี่ยงเงินตราต่างประเทศ

รพท. ได้ริเริ่มโครงการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจในการป้องกันความเสี่ยงเงินตราต่างประเทศให้แก่ภาคเอกชน เพื่อให้ภาคเอกชนสามารถบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้อย่างเหมาะสม โดยได้จัดสัมมนา รวม 3 ครั้ง

(2) การพัฒนาระบบข้อมูลเร็ว Foreign Exchange Reporting (FOX)

ในปี 2550 รพท. ได้พัฒนาระบบการติดตามธุรกรรมเงินตราต่างประเทศให้มีข้อมูลที่ครบถ้วนโดยเร็ว เพื่อให้ รพท. สามารถดำเนินการได้อย่างเหมาะสม และทันต่อเหตุการณ์

6.2 การพัฒนาและส่งเสริมตลาดอนุพันธ์ทางการเงิน

ในปี 2550 รพท. พัฒนาระบบและเผยแพร่ยอดคงค้างการทำธุรกรรม IRS สกุลเงินบาทและสกุลเงินตราต่างประเทศ โดยได้เผยแพร่ยอดคงค้างธุรกรรมเป็นรายเดือน อีกทั้งได้ออกพันธบัตรประเภทอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอายุ 3 ปี อิงกับ BIBOR ระยะ 6 เดือนทุกไตรมาส เพื่อส่งเสริมการใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (BIBOR) ในการทำธุรกรรม

6.3 การพัฒนาและส่งเสริมการกำรธุรกรรม Securitisation

รพท. ได้เผยแพร่บทความ เรื่อง การพัฒนาการออกตราสารหนี้ที่หนุนหลังโดยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยในเดือนพฤษภาคม

เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในเรื่องธุรกรรม Mortgage Securitisation และได้จัดสัมมนา เรื่อง "Understanding: Structured Products and Investment Regulation" ในเดือนพฤศจิกายน เพื่อให้นักลงทุนสถาบันมีความรู้ความเข้าใจในเรื่องการออกตราสารหนี้ การลงทุน และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของตราสารหนี้ที่มีลักษณะเป็น Structured products

6.4 จัดบรรยายเผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

รพท. ได้จัดเผยแพร่ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกรรม Private Repo ให้กับผู้ร่วมตลาด เพื่อสนับสนุนการปรับตัวของสถาบันการเงินและองค์กรภาคเอกชนเพื่อรองรับการปิดตลาดซื้อคืน ดังนี้

(1) หลักสูตรธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนสำหรับผู้บริหาร ในเดือนมีนาคม

(2) สัณญาณมาตรฐานสำหรับในการทำธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ในเดือนมิถุนายน

(3) การทำธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนในเดือนกันยายน

นอกจากนี้ยังได้ร่วมมือกับหน่วยงานอื่นในการส่งเสริมสนับสนุนให้มีการทำธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนอย่างแพร่หลายมากขึ้น

6.5 จัดบรรยายให้ความรู้เกี่ยวกับการลงทุนในต่างประเทศแก่นักลงทุนรายย่อยและนักลงทุนสถาบัน

รพท. ได้จัดการบรรยายพิเศษ ร่วมกับสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และนิตยสาร Money and Wealth เรื่อง "เพิ่มโอกาสให้เงินไทย ในตลาดการเงินเสรี" และการเสวนา เรื่อง "เงินไทยไปลงทุนนอก: ทางเลือกใหม่เพื่อการกระจายความเสี่ยง" ในเดือนมิถุนายน และ รพท. ยังได้จัดสัมมนา เรื่อง "Foreign Investment and Risk Analysis: Enhancing Thai Global Investment" ในเดือนพฤศจิกายน เพื่อเผยแพร่ความรู้และส่งเสริมให้นักลงทุนมีความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารทางการเงิน

กิจการในฐานะตัวแทนกระรวงการคลัง

1. การควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

1.1 การออกกฎกระทรวง ประกาศและหนังสือเวียนเกี่ยวกับการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

ในปี 2550 ได้มีการออกกฎกระทรวง ประกาศกระทรวงการคลัง ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน และหนังสือเวียน ที่เกี่ยวกับการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน ดังนี้

1.1.1 ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ตัวแทนรับอนุญาต (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 10 มกราคม 2550 และประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน (ฉบับที่ 8) ลงวันที่ 12 มกราคม 2550 เพื่อผ่อนคลายการโอนเงินทุนออกนอกประเทศ ดังนี้

(1) ผ่อนผันให้บุคคลไทยส่งเงินไปลงทุนหรือให้กู้ยืมแก่กิจการในต่างประเทศที่บุคคลไทยถือหุ้นหรือมีส่วนเป็นเจ้าของไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ในวงเงินที่เพิ่มขึ้นจากเดิมที่กำหนดไว้ไม่เกิน 10 ล้านดอลลาร์ สรอ. ต่อรายต่อปี เป็นไม่เกิน 50 ล้านดอลลาร์ สรอ. ต่อรายต่อปี

(2) ผ่อนผันให้บุคคลไทยส่งเงินไปลงทุนหรือให้กู้ยืมแก่กิจการในต่างประเทศที่ถือหุ้นหรือมีส่วนเป็นเจ้าของในกิจการของบุคคลไทยไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ในวงเงินไม่เกิน 20 ล้านดอลลาร์ สรอ. ต่อรายต่อปี

1.1.2 ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ตัวแทนรับอนุญาต (ฉบับที่ 4) ลงวันที่ 11 มกราคม 2550 ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่องการกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน (ฉบับที่ 9) ลงวันที่ 12 มกราคม 2550 และประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ในต่างประเทศ ลงวันที่ 12 มกราคม 2550 ผ่อนคลายการลงทุนในหลักทรัพย์ในต่างประเทศและบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ ดังนี้

(1) ผ่อนผันให้ผู้ลงทุนประเภทสถาบันตามที่กำหนดส่งเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ โดยมียอดคงค้างการลงทุนไม่เกิน 50 ล้านดอลลาร์ สรอ. ต่อราย

(2) ผ่อนผันให้บุคคลไทยฝากเงินตราต่างประเทศกับสถาบันการเงินในประเทศโดยไม่ต้องแสดงภาระผูกพัน และมียอดคงค้างไม่เกิน 2 ล้านดอลลาร์ สรอ. สำหรับนิติบุคคล และไม่เกิน 50,000 ดอลลาร์ สรอ. สำหรับบุคคลธรรมดา

1.1.3 ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน (ฉบับที่ 10) ลงวันที่ 29 มกราคม 2550 ยกเว้นการกันเงินสำรอง 30% เพิ่มเติม กรณีเงินกู้เงินตราต่างประเทศที่ได้ทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (fully hedge) ลินเชื่อเงินตราต่างประเทศเพื่อการส่งออก (Packing Credit) และเงินทุนนำเข้าอื่นที่มีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการเก็งกำไรค่าเงินบาท

1.1.4 ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินเรื่องการกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน (ฉบับที่ 11) ลงวันที่ 1 มีนาคม 2550 ยกเว้นการกันเงินสำรอง 30% เพิ่มเติม สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ได้ทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (fully hedge)

1.1.5 กฎกระทรวง ฉบับที่ 24 (พ.ศ.2550) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช 2485 และประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ตัวแทนรับอนุญาต (ฉบับที่ 5) ลงวันที่ 29 พฤษภาคม 2550 เพื่อขยายระยะเวลาในการขายหรือฝากเงินตราต่างประเทศกับธนาคารพาณิชย์จาก 7 วันเป็น 15 วัน

1.1.6 ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่นิติบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ 6) ลงวันที่ 23 กรกฎาคม 2550 ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่องการกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน (ฉบับที่ 12) ลงวันที่ 24 กรกฎาคม 2550 และประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินเรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ในต่างประเทศ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 24 กรกฎาคม 2550

ผ่อนคลายนโยบายเงินฝากเงินตราต่างประเทศและการโอนเงินออกนอกประเทศ ดังนี้

(1) ผ่อนผันให้บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยลงทุนโดยตรงในต่างประเทศได้ไม่เกิน 100 ล้านดอลลาร์ สรอ. ต่อปี

(2) ขยายวงเงินฝากเงินตราต่างประเทศที่มีแหล่งที่มาจากต่างประเทศ และอนุญาตให้บุคคลไทยซื้อแลกเปลี่ยนหรือกู้เงินตราต่างประเทศจากสถาบันการเงินในประเทศไทยเพื่อฝากเงินในบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศไม่เกินวงเงินที่กำหนด

(3) เพิ่มวงเงินการโอนของบุคคลไทยไปต่างประเทศรายย่อยเป็นไม่เกิน 1 ล้านดอลลาร์ สรอ. ต่อรายต่อปี

(4) ยกเลิกข้อกำหนดให้บุคคลในประเทศที่ได้รับเงินตราต่างประเทศต้องขายหรือฝากกับสถาบันการเงินในประเทศภายใน 15 วัน โดยให้สถาบันการเงินกำหนดหลักเกณฑ์และประกาศให้ลูกค้าทราบเป็นการทั่วไป

(5) อนุญาตให้ผู้ลงทุนสถาบันตามที่กำหนดสามารถลงทุนในรูปของเงินฝากกับสถาบันการเงินต่างประเทศได้โดยเงินฝากดังกล่าวให้นับรวมในวงเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ

1.1.7 ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน (ฉบับที่ 13) ลงวันที่ 9 สิงหาคม 2550 เพื่อยกเว้นการกักเงินสำรอง 30% สำหรับการถอนเงินตราต่างประเทศจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศขายรับบาท โดยมีแหล่งที่มาจากการซื้อหรือแลกเปลี่ยนกับสถาบันการเงินในประเทศ

1.1.8 หนังสือเวียนที่ ผกช.(02) ว.90/2550 เรื่อง กองทุนรวมอีทีเอฟ ลงวันที่ 5 กันยายน 2550 เพื่อยกเว้นการกักเงินสำรองกรณีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอีทีเอฟที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เฉพาะที่อ้างอิงดัชนีราคาหุ้น

1.1.9 ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน (ฉบับที่ 14) ลงวันที่ 18 ตุลาคม 2550 ผ่อนคลายหลักเกณฑ์การเรียกเอกสารหลักฐานกรณีการโอนเงินบาทเข้าบัญชี Non-resident Baht Account และการซื้อ แลกเปลี่ยนหรือถอนเงินตราต่างประเทศสกุลเงินของประเทศที่มีพรมแดนติดต่อกับประเทศไทย เพื่อโอนไปยังประเทศดังกล่าวเพื่อสนับสนุนการโอนเงินรายย่อยไปประเทศที่มีพรมแดนติดต่อกับประเทศไทยให้มีความคล่องตัวยิ่งขึ้น

1.1.10 ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน (ฉบับที่ 16) ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2550 ยกเว้นการกักเงินสำรอง 30% สำหรับเงินทุนนำเข้า ดังนี้

(1) เงินลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์กองเดิมที่ออกขายเพิ่มเติม

(2) เงินกู้เงินตราต่างประเทศที่ไม่เกิน 1 ล้านดอลลาร์ สรอ. และมีกำหนดระยะเวลาการกู้ที่ชัดเจนตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป

1.2 การติดตามรายรับค่าสินค้าออก

ในปี 2550 มีการส่งสินค้าออกมูลค่ารวม 152,549.2 ล้านดอลลาร์ สรอ. เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 17.6 ขณะเดียวกันมีการนำเข้าสินค้าออกโดยผู้ส่งออกขายเงินตราต่างประเทศเพื่อแลกเปลี่ยนเป็นเงินบาท นำเข้าฝากไว้ในบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ ชำระคืนเงินกู้เงินตราต่างประเทศให้นิติบุคคลรับอนุญาตหรือชำระตามภาระผูกพันให้แก่บุคคลในต่างประเทศ และรับชำระเป็นเงินบาทจากบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศจำนวนรวม 134,369.2 ล้านดอลลาร์ สรอ. เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 18.6 โดยการนำเข้าสินค้าออกเป็นร้อยละ 88.1 ของมูลค่าสินค้าออก ซึ่งส่วนต่างเป็นรายการหักกลับพบหนี้และสินค้าออกที่ผ่อนผันไม่ต้องจัดให้เดิมาซึ่งเงินตราต่างประเทศ

ตารางที่ 9 : มูลค่าสินค้าออกและการนำเข้าเงินตราต่างประเทศค่าสินค้าออก

(หน่วย : ล้านบาท ทรอ.)

| มูลค่า | 2549 | 2550 ^{E/} |
|------------------------------|-----------|--------------------|
| 1. สินค้าออก ^{1/} | 129,721.7 | 152,549.2 |
| การเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) | 16.9 | 17.6 |
| 2. การนำเข้าเงินค่าสินค้าออก | 113,288.6 | 134,369.2 |
| การเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) | 19.4 | 18.6 |

หมายเหตุ : 1/ มูลค่าการส่งออก (ข้อมูลจากกรมศุลกากร)

E/ ประมาณการ

2. ธุรกิจเงินตราต่างประเทศและฐานะของนิติบุคคลรับอนุญาต

2.1 จำนวนนิติบุคคลรับอนุญาต

ณ สิ้นปี 2550 นิติบุคคลรับอนุญาตมีจำนวน 40 แห่ง โดยมีธนาคารเพิ่มขึ้น 4 แห่ง ได้แก่ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ธนาคารเอไอจี เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ธนาคารอินเดียเนโอเวอร์ชีส์ และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร และลดลง 2 แห่ง ได้แก่ ธนาคารจีอี มั่นนี้ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้ปิดดำเนินการ และธนาคาร ภาตโอเวอร์ชีส์ จำกัด ซึ่งได้ปิดดำเนินการเนื่องจากได้ควบรวมกับ ธนาคารอินเดียเนโอเวอร์ชีส์และเปลี่ยนชื่อเป็นธนาคารอินเดียเนโอเวอร์ชีส์ นิติบุคคลรับอนุญาตประกอบด้วยธนาคารพาณิชย์ จดทะเบียนในประเทศ 18 แห่ง สาขาธนาคารต่างประเทศ 17 แห่ง ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ธนาคารอิสลาม แห่งประเทศไทย ธนาคารออมสิน ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจ ขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

2.2 ปริมาณธุรกิจเงินตราต่างประเทศ

ในปี 2550 นิติบุคคลรับอนุญาตซื้อเงินตราต่างประเทศ จากลูกค้าจำนวน 277,700.0 ล้านบาท ทรอ. ลดลงจากปีก่อน ร้อยละ 10.1 และขายเงินตราต่างประเทศให้ลูกค้าจำนวน 262,649.3 ล้านบาท ทรอ. ลดร้อยละ 12.7 โดยปริมาณซื้อ/ขายอื่น ๆ ลดลงจากปีก่อนถึงร้อยละ 23.2 และร้อยละ 22.7 ตามลำดับ ซึ่งเป็นผลจากการที่บุคคลผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศขาย/ซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อปรับฐานะลดลง ยอดสุทธิเป็นการซื้อ สูงกว่าขาย 15,050.7 ล้านบาท ทรอ. เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 83.7 ซึ่งเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณการซื้อเงิน ค่าสินค้าออกร้อยละ 27.4 ขณะที่ปริมาณการขายเงินค่าสินค้าเข้า เพิ่มขึ้นน้อยกว่าปริมาณการซื้อค่าสินค้าออกมากโดยเพิ่มขึ้น เพียงร้อยละ 11.8

ตารางที่ 10 : ปริมาณการซื้อขายเงินตราต่างประเทศระหว่างนิติบุคคลกับลูกค้า

(หน่วย : ล้านดอลลาร์ ทรอ.)

| | ปี 2549 | ปี 2550 ^{P/} | การเปลี่ยนแปลง(ร้อยละ) |
|---------------------------|------------------|-----------------------|------------------------|
| ปริมาณซื้อ | 309,049.8 | 277,700.0 | -10.1 |
| สินค้าออก | 79,988.2 | 101,894.5 | 27.4 |
| อื่น ๆ | 229,061.6 | 175,805.5 | -23.2 |
| ปริมาณขาย | 300,857.2 | 262,649.3 | -12.7 |
| สินค้าเข้า | 87,395.4 | 97,746.7 | 11.8 |
| อื่น ๆ | 213,461.8 | 164,902.6 | -22.7 |
| ปริมาณซื้อขายสุทธิ | 8,192.6 | 15,050.7 | 83.7 |
| ค่าสินค้า | (7,407.2) | 4,147.8 | - |
| อื่น ๆ | 15,599.8 | 10,902.9 | -30.1 |

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บแสดงว่าปริมาณขายมากกว่าซื้อ

ที่มา : ข้อมูลตาม Data set ที่นิติบุคคลรับอนุญาตรายงานด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์
P/ ข้อมูลเบื้องต้น

2.3 ฐานะเงินตราต่างประเทศ

ณ วันสิ้นปี 2550 ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของนิติบุคคลรับอนุญาตเป็นยอดเกินดุล 445.5 ล้านดอลลาร์ ทรอ. ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 63.9 ซึ่งเป็นผลจากสัญญาคงค้างด้านขายเพิ่มขึ้นถึง 37,196.5 ล้านดอลลาร์ ทรอ. โดยฐานะทันทีเป็นยอดเกินดุล 23,390.7 ล้านดอลลาร์ ทรอ. เพิ่มขึ้นจากปีก่อน

ร้อยละ 10.0 โดยยอดรวมสินทรัพย์เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 4.2 และยอดรวมหนี้สินลดลงจากปีก่อนร้อยละ 6.6 สำหรับฐานะล่วงหน้าเป็นยอดขาดดุล 22,945.1 ล้านดอลลาร์ ทรอ. เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 14.6 โดยสัญญาคงค้างด้านซื้อเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 40.6 และสัญญาคงค้างด้านขายเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 35.6

ตารางที่ 11 : ฐานะเงินตราต่างประเทศของนิติบุคคลรับอนุญาต

(หน่วย : ล้านดอลลาร์ ทรอ.)

| รายการ | ปี 2549 (-ขาดดุล) | ปี 2550 ^{P/} (-ขาดดุล) | การเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|---------------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------------|
| 1. ฐานะทันที | 21,264.6 | 23,390.7 | 10.0 |
| สินทรัพย์ | 32,599.3 | 33,976.9 | 4.2 |
| หนี้สิน | 11,334.7 | 10,586.2 | -6.6 |
| 2. ฐานะล่วงหน้า | -20,031.1 | -22,945.1 | 14.6 |
| สัญญาซื้อคงค้าง | 84,434.9 | 118,717.3 | 40.6 |
| สัญญาขายคงค้าง | 104,466.0 | 141,662.5 | 35.6 |
| 3. ฐานะสุทธิ (1+2) | 1,233.4 | 445.5 | -63.9 |

ที่มา : ข้อมูลตาม Data set ที่นิติบุคคลรับอนุญาตรายงานด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์
P/ ข้อมูลเบื้องต้น

3 บุคคลรับอนุญาต ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศและบริษัทรับอนุญาต

3.1 การซื้อ-ขาย/การโอนเงินตราต่างประเทศ

ตารางที่ 12 : ปริมาณการซื้อ-ขาย/การโอนเงินตราต่างประเทศของบุคคลรับอนุญาต
ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ และบริษัทรับอนุญาต ณ สิ้นปี 2550^{P/}

| ประเภท | จำนวน (ราย) | เปลี่ยนแปลง จากปีก่อน (ราย) | ปริมาณซื้อ/รับโอน เงินตราต่างประเทศ | | ปริมาณซื้อ/รับโอน เงินตราต่างประเทศ | |
|--|----------------|-----------------------------------|--|-----------------------------------|--|-----------------------------------|
| | | | ล้านดอลลาร์ สรอ. | เปลี่ยนแปลง จากปีก่อน (ร้อยละ) | ล้านดอลลาร์ สรอ. | เปลี่ยนแปลง จากปีก่อน (ร้อยละ) |
| บุคคลรับอนุญาต ตัวแทนโอนเงิน ระหว่างประเทศ | 671 | 113 | 559.79 | 59.63 | 560.00 | 60.12 |
| บริษัทรับอนุญาต | 1,207 | 2 | 170.62 | 91.33 | 25.34 | 32.70 |
| บริษัทรับอนุญาต | 1 | 0 | 0 | - | .95 | - |

หมายเหตุ : P/ ข้อมูลเบื้องต้น

ณ สิ้นปี 2550 บุคคลรับอนุญาตมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 671 ราย อยู่ในความควบคุมของ ธปท. สำนักงานใหญ่ 332 ราย สำนักงานภาคใต้ 248 ราย สำนักงานภาคเหนือ 74 ราย และสำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 17 ราย จำนวนบุคคลรับอนุญาตเพิ่มขึ้น 113 ราย เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน ทั้งนี้เป็นการอนุญาตรายใหม่ 133 ราย และบุคคลรับอนุญาตรายเดิมลดลง 20 ราย เนื่องจากขอคืนใบอนุญาต บุคคลรับอนุญาตที่มีจำนวนเพิ่มขึ้นมาก เนื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการประชาสัมพันธ์โดยจัดให้มีการประชุมชี้แจงการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตให้แก่ผู้สนใจในแต่ละเขตปฏิบัติการ จึงมีผู้สนใจยื่นคำร้องขอประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตเพิ่มขึ้น

ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ มีจำนวน 1,207 ราย อยู่ในความควบคุมของ ธปท. สำนักงานใหญ่ 456 ราย สำนักงานภาคใต้ 203 ราย สำนักงานภาคเหนือ 242 ราย และสำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 306 ราย เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 2 ราย บริษัทรับอนุญาต มีจำนวน 1 ราย เท่ากับปีก่อน

3.2 การตรวจสอบ

ในปี 2550 มีการตรวจสอบการประกอบธุรกิจของบุคคลรับอนุญาต ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ และบริษัทรับอนุญาต ที่อยู่ในความควบคุมของ ธปท. สำนักงานใหญ่ จำนวนทั้งสิ้น 46 ราย ผลการตรวจสอบพบว่า มีบุคคลรับอนุญาตปฏิบัติไม่ถูกต้อง จำนวน 15 ราย

3. การจัดการหนี้สาธารณะ

3.1 ยอดคงค้าง การจำหน่าย และไถ่ถอนตราสารหนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

| ประเภทตราสารหนี้ | ยอดคงค้าง ณ 31 ธ.ค. 49 | | จำหน่าย | | ไถ่ถอน ^{1/} | | ยอดคงค้าง ณ 31 ธ.ค. 50 | |
|---|------------------------|--------------------|------------|--------------------|----------------------|--------------------|------------------------|--------------------|
| | รุ่น | จำนวนเงิน | รุ่น | จำนวนเงิน | รุ่น | จำนวนเงิน | รุ่น | จำนวนเงิน |
| พันธบัตรรัฐบาล ^{2/} | 82 | 1,511,476.9 | 20 | 330,216.0 | 3 | 81,772.8 | 99 | 1,759,902.0 |
| พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ | 284 | 332,900.0 | 42 | 49,384.3 | 33 | 40,009.0 | 293 | 342,275.3 |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย | 31 | 896,702.0 | 144 | 4,047,7540.0 | 145 | 3,593,051.0 | 30 | 1,351,405.0 |
| พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบสถาบันการเงิน | 18 | 320,000.0 | 32 | 607,794.6 | 41 | 684,000.0 | 9 | 243,794.6 |
| หุ้นกู้บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรม แห่งประเทศไทย | 1 | 650.0 | - | - | - | - | 1 | 650.0 |
| ตั๋วเงินคลัง | 41 | 218,000.0 | 154 | 543,000.0 | 152 | 647,000.0 | 43 | 114,000.0 |
| ตั๋วสัญญาใช้เงินเพื่อปรับโครงสร้างหนี้ | 2 | 10,000.0 | 2 | 10,000.0 | 4 | 20,000.0 | - | - |
| รวม | 459 | 3,289,728.9 | 394 | 5,588,148.9 | 378 | 5,065,832.8 | 475 | 3,812,026.9 |

นอกจากนี้ ยังมี การไถ่ถอนก่อนครบกำหนด และไถ่ถอนพันธบัตรโครงการพิเศษที่มีเงื่อนไขผ่อนชำระคืนเป็นงวด จำนวนเงินรวม 41.75 ล้านบาท ซึ่งมีรายละเอียด ดังนี้

(1) การไถ่ถอนตราสารหนี้ก่อนครบกำหนด จำนวน 1 รุ่น จำนวนเงิน 26 ล้านบาท

(2) การไถ่ถอนพันธบัตรโครงการพิเศษที่มีเงื่อนไขผ่อนชำระคืนเป็นงวด จำนวน 3 รุ่น ชำระคืนเป็นจำนวนเงิน 15.75 ล้านบาท รวมพันธบัตรรัฐบาลเงินตราต่างประเทศซึ่งมีการปรับอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อใช้ในการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาทเป็นประจำทุกปี ทำให้ยอดคงค้างลดลง 18.1 ล้านบาท

3.2 การจ่ายดอกเบี้ยของตราสารหนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

| ประเภทตราสารหนี้ | จ่ายดอกเบี้ย | |
|---|--------------|------------------|
| | ครึ่ง | จำนวนเงิน |
| พันธบัตรรัฐบาล | 144 | 86,889.9 |
| พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ | 575 | 17,597.2 |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย | 19 | 17,972.6 |
| พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน | - | - |
| หุ้นกู้บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย | 2 | 50.7 |
| รวม | 740 | 122,510.4 |

3.3 มูลค่าตราสารหนี้แยกตามกลุ่มผู้ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

หน่วย : ล้านบาท

| กลุ่มผู้ถือ | จำนวนเงิน |
|---------------------|--------------------|
| ธนาคารแห่งประเทศไทย | 135,597.4 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 960,292.5 |
| บริษัทเงินทุน | 1,391.9 |
| อื่น ๆ | 2,714,745.1 |
| รวม | 3,812,026.9 |

3.4 การโอนกรรมสิทธิ์ตราสารหนี้ในปี 2550 มีจำนวน 8,042 ราย จำนวนเงิน 37,285.1 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทธุรกรรม | จำนวนราย | จำนวนเงิน |
|---|--------------|-----------------|
| การโอนกรรมสิทธิ์จากการซื้อขาย | 5,441 | 23,124.4 |
| การโอนกรรมสิทธิ์กรณีอื่น ๆ นอกจากการซื้อขาย | 2,601 | 14,160.7 |
| รวม | 8,042 | 37,285.1 |

3.5 การเรียกเก็บเงินค่าธรรมเนียมในการจัดการตราสารหนี้ในปี 2550

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทตราสารหนี้ | รุ่น | จำนวนเงิน |
|---|------------|--------------|
| พันธบัตรรัฐบาล ^{1/} | 101 | 340.9 |
| พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ | 292 | 11.3 |
| พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟู (ออมทรัพย์) | 2 | 7.4 |
| ตั๋วเงินคลัง | 154 | 54.3 |
| หุ้นกู้บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย ^{2/} | 1 | - |
| รวม | 550 | 413.9 |

หมายเหตุ : 1/ รวมค่าธรรมเนียมของเงินกู้พิเศษ (ดอลลาร์สหรัฐ) 1 รุ่น คิดเป็นเงินบาท จำนวนเงิน 682.51 บาท

2/ ค่าธรรมเนียมของหุ้นกู้บริษัทฯ จำนวนเงิน 30,000 บาท

3.6 การนำส่งภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย สำหรับค่าดอกเบี้ยตราสารหนี้ให้กรมสรรพากรในปี 2550 (เฉพาะสำนักงานใหญ่)

หน่วย : ล้านบาท

| ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย | ราย | จำนวนเงิน |
|--------------------------|----------------|----------------|
| ภาษีเงินได้นิติบุคคล | 10,760 | 815.7 |
| ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา | 425,415 | 2,621.4 |
| รวม | 436,175 | 3,437.1 |

3.7 การฝากและถอนตราสารหนี้

หน่วย : ล้านบาท

| บัญชีตราสารหนี้ที่ฝาก/ถอน | จำนวนราย | จำนวนเงิน |
|--------------------------------|---------------|--------------------|
| การฝากตราสารหนี้เพื่อเข้าบัญชี | | |
| บัญชีที่ TSD | 506 | 181,379.5 |
| บัญชี RP | 14 | 17,675.0 |
| บัญชี ILF | 3 | 620.0 |
| รวม | 523 | 199,674.5 |
| การถอนตราสารหนี้จากบัญชี | | |
| บัญชี BOT-BE | 4 | 111.0 |
| บัญชีที่ TSD | 11,459 | 1,045,284.2 |
| บัญชี RP | 33 | 18,393.6 |
| บัญชี ILF | 24 | 6,489.9 |
| รวม | 11,520 | 1,070,278.7 |
| รวมทั้งสิ้น | 12,043 | 1,269,953.2 |

3.8 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ประเภทออมทรัพย์ปี พ.ศ. 2550 ครั้งที่ 1

ธนาคารแห่งประเทศไทย ออกจำหน่ายพันธบัตรประเภทออมทรัพย์เป็นครั้งแรก "พันธบัตรออมทรัพย์ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ที่กระทรวงการคลัง คำประกันปีงบประมาณ พ.ศ.2551" โดยกระทรวงการคลัง เป็นผู้รับประกันต้นเงินและดอกเบี้ยและธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นนายทะเบียนและตัวแทนการจ่ายเงิน

พันธบัตร แบ่งเป็นประเภทอายุ 2 ปี และอายุ 4 ปี วงเงินรวม 2 รุ่น เท่ากับ 80,000 ล้านบาท ราคาจำหน่ายหน่วยละ 10,000 บาท เปิดจำหน่ายระหว่างวันที่ 22-29 พฤศจิกายน พ.ศ.2550 ณ ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นตัวแทนจำหน่าย

3.9 พันธบัตรออมทรัพย์ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินที่กระทรวงการคลัง คำประกันปีงบประมาณ พ.ศ.2551

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน ออกจำหน่ายพันธบัตรประเภทออมทรัพย์เป็นครั้งแรก "พันธบัตรออมทรัพย์ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน ที่กระทรวงการคลัง คำประกันปีงบประมาณ พ.ศ. 2551"

พันธบัตร แบ่งเป็นประเภทอายุ 2 ปี และอายุ 4 ปี วงเงินรวม 2 รุ่น เท่ากับ 80,000 ล้านบาท ราคาจำหน่ายหน่วยละ 10,000 บาท เปิดจำหน่ายระหว่างวันที่ 22-29 พฤศจิกายน พ.ศ.2550 ณ ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นตัวแทนจำหน่าย

4. นโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

4.1 งานต้นนโยบายสถาบันการเงิน

4.1.1 แนวทางการแก้ไขปัญหาสินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ

การออกแนวปฏิบัติติดตามทวงถามหนี้

ชปท. ได้ออกแนวปฏิบัติในการติดตามทวงถามหนี้ของสถาบันการเงินและ ผู้ประกอบการธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน (Non-Bank) ทั้งในกรณีที่สถาบันการเงินเป็นผู้ติดตามทวงถามหนี้เอง และกรณีว่าจ้างให้บุคคลอื่นเป็นผู้ติดตามทวงถามหนี้แทน โดยกำหนดแนวปฏิบัติทั่วไปในการติดตามทวงถามหนี้ เช่น ระยะเวลาในการติดต่อ วิธีการและภาษาที่ใช้ในการเรียกเก็บหนี้ การเก็บรักษาความลับของลูกค้า เป็นต้น และได้กำหนดแนวทางการว่าจ้างผู้ให้บริการเรียกเก็บหนี้ทำการเรียกเก็บหนี้แทน เช่น ความรับผิดชอบของผู้ประกอบการธุรกิจในกรณีว่าจ้างให้ผู้ให้บริการเรียกเก็บหนี้กระทำการแทน วิธีการพิจารณาคัดเลือกผู้ให้บริการเรียกเก็บหนี้ แนวนโยบายในการรับและจัดการข้อร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับการติดตามทวงถามหนี้ของสถาบันการเงิน เป็นต้น ทั้งนี้ ชปท. จะมีการพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติตามแนวปฏิบัตินี้ต่อไปเพื่อปรับปรุงแนวปฏิบัติในการติดตามทวงถามหนี้ให้มีความเหมาะสมยิ่งขึ้น

4.1.2 การกำกับดูแลความเสี่ยง

การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม

ชปท. ได้ออกร่างหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มสำหรับสาขาธนาคารต่างประเทศ โดยยึดหลักเกณฑ์เช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ไทย ซึ่งครอบคลุมหลักเกณฑ์เกี่ยวกับโครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ขอบเขตของกลุ่มธุรกิจฯ การคำนวณเงินกองทุนของกลุ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ของกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งนี้ ชปท. จะนำหลักเกณฑ์ดังกล่าวมาใช้บังคับเมื่อพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินมีผลบังคับใช้

4.1.3 การขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจ

(1) การกำหนดสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและหลักเกณฑ์ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541

พ.ศ. 2550 ที่ได้ขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจการบริหารสินทรัพย์ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ชปท. จึงปรับปรุงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ และหลักเกณฑ์ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติ พ.ศ. 2550 โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

(1.1) เพิ่มเติมนิยามของ "สินทรัพย์" ให้ครอบคลุมถึงสินทรัพย์ของสถาบันการเงินที่ถูกระงับการดำเนินกิจการ เลิก หรือถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบการธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน หรือธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ ตลอดจนหลักประกันของสินทรัพย์นั้น เพื่อให้บริษัทบริหารสินทรัพย์รับซื้อ หรือรับโอนสินทรัพย์ดังกล่าวได้

(1.2) ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์รับจ้างบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของสถาบันการเงิน หรือสินทรัพย์ของสถาบันการเงินที่ถูกระงับการดำเนินกิจการ เลิก หรือถูกเพิกถอนใบอนุญาตได้

นอกจากนี้ ได้เพิ่มเติมคำนิยามของสถาบันการเงินให้ครอบคลุมถึงบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (บตท.) และธนาคารออมสิน ซึ่งทำให้บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของสถาบันการเงินนี้ได้เพิ่มเติม

(2) การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตราสารทุนหรือตราสารหนี้

ชปท. ขยายขอบเขตการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตราสารทุนหรือตราสารหนี้ โดยอนุญาตเป็นการทั่วไปสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุนหรือตราสารหนี้ชั้นพื้นฐานสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตราสารทุนและตราสารหนี้ประเภทอื่น ธนาคารพาณิชย์จะต้องขออนุญาตเป็นรายกรณี โดยธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติตามกรอบการทำธุรกรรมและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ ชปท. กำหนด

(3) ธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง และการลงทุนในตราสาร Collateralized Debt Obligation (CDO)

ชปท. ได้ปรับปรุงประกาศเกี่ยวกับการอนุญาตให้ทำธุรกรรมอนุพันธ์แฝงและการลงทุนในตราสาร CDO โดยมีการปรับปรุงในประเด็นต่อไปนี้ 1) ธนาคารพาณิชย์มีการประเมินความเสี่ยงพอของเงินกองทุนต่อเนื่องเป็นประจำ

และก่อนการทำธุรกรรม 2) การจัดประเภทเงินลงทุน การบันทึกบัญชี และการประเมินมูลค่ายุติธรรมของธุรกรรมที่สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีสากล 3) เพิ่มเติมรายละเอียดของข้อกำหนดเกี่ยวกับระบบการบริหารความเสี่ยง

(4) การดูแลลูกค้าสำหรับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงิน

รพท. ได้ออกหนังสือเวียนเพื่อกระตุ้นให้ธนาคารพาณิชย์ตระหนักถึงความสำคัญของการดูแลลูกค้าสำหรับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงิน โดยธนาคารพาณิชย์ควรมีกระบวนการในการวิเคราะห์ความเหมาะสมของลูกค้า มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ และทันเวลา รวมทั้งมีกระบวนการในการรับข้อร้องเรียนของลูกค้า และกระบวนการควบคุมภายในที่เหมาะสม

(5) การใช้บริการดำเนินงานสนับสนุนจากผู้ให้บริการรายอื่น (Outsourcing) และการแต่งตั้งตัวแทนเพื่อส่งเสริมให้สถาบันการเงินมีช่องทางในการบริหารสินทรัพย์โดยคุณภาพได้อย่างคล่องตัว และสามารถลดสินทรัพย์โดยคุณภาพที่ตกค้างอยู่ จึงให้สถาบันการเงินสามารถทำสัญญาแต่งตั้งบริษัทบริหารสินทรัพย์เป็นตัวแทนบริหารสินทรัพย์โดยคุณภาพได้

(6) มาตรการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism : AML/CFT) ของสถาบันการเงิน

เพื่อส่งเสริมให้สถาบันการเงินมีมาตรการในการป้องกันปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่เป็นไปตามมาตรฐานสากล รพท. ได้ออกหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติในการรู้จักลูกค้า และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Know Your Customer / Customer Due Diligence : KYC/CDD) ซึ่งเป็นส่วนประกอบสำคัญของมาตรการ AML/CFT ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติโดยทั่วกัน โดยแนวปฏิบัติดังกล่าวครอบคลุมถึงธุรกิจทางการเงินทุกประเภทที่สถาบันการเงินให้บริการแก่ลูกค้า

(7) การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management : BCM) และการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) ของสถาบันการเงิน

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของสถาบันการเงินมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นและมั่นใจได้ว่าการที่มีเหตุการณ์ที่ทำให้การปฏิบัติงานหยุดชะงัก ธุรกรรมงานที่สำคัญจะดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องหรือกลับมาดำเนินการได้ในเวลาที่เหมาะสม รพท. ได้ออกแนวปฏิบัติ เรื่อง การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCM) และการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCP) ของสถาบันการเงิน

4.1.4 การเตรียมการเพื่อรองรับ Basel II

ในปี 2550 สายนโยบายสถาบันการเงินได้ดำเนินการต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมาเพื่อเตรียมการนำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel II มาบังคับใช้กับธนาคารพาณิชย์และธนาคารเพื่อรายย่อยในสิ้นปี 2551 (และสิ้นปี 2552 สำหรับธนาคารที่เลือกใช้วิธี Advanced Internal Ratings-Based Approach (วิธี AIRB) ในการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต) ที่สำคัญสรุป ดังนี้

(1) ออกหลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External Credit Assessment Institutions : ECAIs) เพื่อให้สถาบันการเงินใช้ Rating จากสถาบันดังกล่าวในการเทียบเคียงกับน้ำหนักความเสี่ยงภายใต้หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตโดย Standardised Approach (วิธี SA) เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2550

(2) ออกแบบรายงานการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ Basel II ฉบับ Final version (ฉบับปรับปรุง) เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2550

(3) รวบรวมข้อมูลจากแบบประเมินผลกระทบต่อเงินกองทุนของสถาบันการเงิน จากการใช้หลักเกณฑ์ Basel II หลักการที่ 1 (แบบประเมิน OIS) โดยใช้ฐานะของสถาบันการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 และจัดทำผลการศึกษาผลกระทบต่อเงินกองทุนของทั้งระบบสถาบันการเงินแล้วเสร็จเมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2550

(4) จัดทำและเผยแพร่ประเด็นคำถาม-คำตอบที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์ Basel II ใน BOT WebSite ซึ่งได้แก่

(4.1) ประเด็นคำถาม-คำตอบที่เกี่ยวข้องกับร่างหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี SA ชุดที่ 2 รวมทั้งได้ปรับปรุงแก้ไขชุดที่ 1 เมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2550

(4.2) ประเด็นคำถาม-คำตอบเรื่องการคำนวณ Gross Income และการจัดประเภทสายธุรกิจสำหรับการคำนวณเงินกองทุนชั้นต่ำรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี SA-OR เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2550

(5) เสริมสร้างความรู้เกี่ยวกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel II ให้แก่หน่วยงานทั้งภายในและภายนอก ธปท. เพื่อเตรียมความพร้อมในการนำหลักเกณฑ์ Basel II มาใช้ โดย

(5.1) จัดฝึกอบรมให้แก่หน่วยงานทั้งภายในและภายนอก ธปท.

(5.2) จัดทำ Courseware หลักสูตร "หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel II" ซึ่งเป็นบทเรียนที่นำเสนอด้วยสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในรูปแบบ Interactive Multimedia Flash ซึ่งประกอบด้วย ภาพรวมในการกำกับดูแลเงินกองทุน การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตโดย Standardised Approach (วิธี SA) และการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ทั้งนี้ ในปี 2551 สายนโยบายสถาบันการเงิน ธปท. มีแผนจะออกประกาศหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ Basel II ให้มีผลบังคับใช้ตามกฎหมายในด้านการออกหลักเกณฑ์เพิ่มเติม ธปท. ได้มีแผนจะออกวางหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับธุรกรรม Securitisation โดยวิธี SA และ วิธี IRB รวมถึงเพิ่มเติมประเด็นที่ Basel Committee on Banking Supervision ออกในปี 2549 ในเอกสารเรื่อง The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects ในด้านการให้ความรู้เกี่ยวกับ Basel II นั้น ธปท. มีแผนจะจัดทำ Courseware เพิ่มเติมในเรื่อง การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตด้วยวิธี IRB รวมถึงให้ความรู้เกี่ยวกับ Basel II แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องภายใต้ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน ฉบับใหม่ ในด้านอื่น ๆ ธปท. จะปรับปรุงรูปแบบการจัดส่งแบบรายงานการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ Basel II จาก Excel File เป็น Dataset ให้แล้วเสร็จ เพื่อรองรับการนำหลักเกณฑ์ Basel II มาใช้จริง

4.1.5 ความคืบหน้าของร่างพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน

ตามที่ได้มีการเสนอร่าง พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงินเพื่อใช้เป็นกฎหมายในการดูแลระบบสถาบันการเงิน

ในประเทศไทย พ.ร.บ. การธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 และ พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. 2522 ซึ่งประกาศใช้มาเป็นเวลานาน โดยได้มีการเสนอเข้าสู่กระบวนการพิจารณาของสภามาเป็นลำดับตั้งแต่ปี 2543 นั้น อย่างไรก็ตามเนื่องจากมีความเห็นที่แตกต่างกันในบางประเด็นระหว่างวุฒิสภาและสภาผู้แทนราษฎร ทำให้ร่างกฎหมายดังกล่าวถูกยักยั้งตามกระบวนการที่กำหนดไว้ในรัฐธรรมนูญ จนกระทั่งอายุของสภาผู้แทนราษฎรชุดดังกล่าวสิ้นสุดลงและเมื่อมีการจัดตั้งรัฐบาลชุดใหม่ ร่างดังกล่าวก็ได้ถูกหยิบยกขึ้นดำเนินการภายในเวลา 60 วันนับแต่วันเรียกประชุมสภาครั้งแรก (3 มีนาคม 2548) จึงเป็นผลให้ร่างกฎหมายดังกล่าวตกไป

ต่อมาในปี 2549 กระทรวงการคลังและ ธปท. ได้ทบทวนร่างกฎหมายดังกล่าวอีกครั้งโดยได้นำเสนอต่อคณะรัฐมนตรีพิจารณาเมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2549 ซึ่งคณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบให้ส่งร่างกฎหมายดังกล่าวให้สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาพิจารณา ซึ่งสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาพิจารณาแล้วเสร็จในวันที่ 7 มิถุนายน 2550 และได้นำเสนอต่อสภานิติบัญญัติแห่งชาติ ต่อมาเมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2550 สภานิติบัญญัติแห่งชาติได้มีมติเห็นชอบในร่างกฎหมายดังกล่าวและได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2551 โดยจะมีผลใช้บังคับในวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เป็นต้นไป

4.1.6 ความคืบหน้าของร่างแนวทางปฏิบัติเรื่องมาตรการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงิน (Prompt Corrective Action : PCA)

ปัจจุบันการดำเนินมาตรการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงิน (Prompt Corrective Action) เป็นการดำเนินการภายใต้ พ.ร.บ. การธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง และ ธปท. ในฐานะผู้ดูแลและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์สามารถเข้าดำเนินการแทรกแซงธนาคารพาณิชย์ที่ประสบปัญหา อย่างไรก็ตามการดำเนินการตามกรอบกฎหมายดังกล่าวยังไม่มีการกำหนดแนวทางปฏิบัติซึ่งมีลักษณะเป็นมาตรการที่ชัดเจนเมื่อฐานะเงินกองทุนลดลงจนเข้าเงื่อนไขที่กำหนด ธปท. จึงได้จัดทำร่างแนวทางปฏิบัติดังกล่าวขึ้นโดยได้มีการกำหนดขั้นตอนการแก้ไขปัญหามาตรการพาณิชย์ให้ชัดเจนขึ้น เพื่อเป็นการส่งเสริมความโปร่งใสในการแก้ไขปัญหามาตรการพาณิชย์ต่อสาธารณชนและเพื่อเตรียม

ความพร้อมให้ธนาคารพาณิชย์ในการวางแนวทางป้องกันปัญหาของตนเอง โดยได้มีการเสนอร่างแนวทางปฏิบัติดังกล่าวต่อกระทรวงการคลังในเดือนธันวาคม 2549 ต่อมากระทรวงการคลังได้มีหนังสือแจ้ง ธปท.ขอให้สอบถามความคิดเห็นของธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ เพื่อนำมาปรับปรุงให้เหมาะสมก่อนบังคับใช้จริงต่อไป ซึ่งสมาคมธนาคารไทยได้เสนอความเห็นต่อร่างแนวทางปฏิบัติดังกล่าวว่าเป็นแนวทางที่ดี อย่างไรก็ตามมีหลายประเด็นที่ควรมีการกำหนดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติมากขึ้น

โดยที่ ร่าง พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน ได้ผ่านการพิจารณาจากสภานิติบัญญัติแห่งชาติและจะมีผลใช้บังคับเมื่อพ้น 180 วันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษา ซึ่งในร่าง พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน ได้กำหนดมาตรการเข้าแก้ไขปัญหาสถาบันการเงิน (PCA) ภาคบังคับที่ ธปท. ต้องดำเนินการเพื่อแก้ไขปัญหาสถาบันการเงินไว้ในแต่ละขั้นตอนตามระดับเงินกองทุนที่ลดลงไว้อย่างชัดเจน ซึ่งสอดคล้องกับมาตรการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงินที่ ธปท. ได้จัดทำแล้ว ขณะนี้ ธปท. จึงอยู่ในระหว่างการนำรายละเอียดของแนวทางปฏิบัติที่เคยขอความเห็นดังกล่าวมาปรับให้สอดคล้องกับร่าง พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงินเพื่อใช้เป็นแนวทางในการวางนโยบายในการดูแลและแก้ไขปัญหาสถาบันการเงินต่อไป

4.2 การสนับสนุนการกำกับดูแลสถาบันการเงิน

4.2.1 แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

(1) แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ระยะที่ 1
 ธปท. ได้เริ่มดำเนินงานตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (แผนพัฒนา) ระยะที่ 1 มาตั้งแต่ต้นปี 2547 ในปัจจุบันการดำเนินงานตามแผนพัฒนา ระยะที่ 1 ได้เสร็จสิ้นลงในเดือนมีนาคม 2550 เมื่อสถาบันการเงินแห่งสุดท้ายที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ภายใต้แผนพัฒนา ระยะที่ 1 เริ่มประกอบธุรกิจ

ภายหลังการดำเนินงานตามแผนพัฒนา ระยะที่ 1 จำนวนสถาบันการเงินไทยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. มี 43 แห่ง ประกอบด้วย ธนาคารพาณิชย์ 14 แห่ง ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย 3 แห่ง สาขาธนาคารพาณิชย์

ต่างประเทศ 17 แห่ง ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ 1 แห่ง บริษัทเงินทุน 5 แห่ง และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ 3 แห่ง

(2) แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ระยะที่ 2

ธปท. ได้ดำเนินการวางกรอบแนวคิดสำหรับการจัดทำแผนพัฒนา ระยะที่ 2 เพื่อเตรียมดำเนินนโยบายตามแผนต่อไป ทั้งนี้ ในการกำหนดกรอบการจัดทำแผนพัฒนา เน้นการมีส่วนร่วมจากองค์กรและบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้อง มีการจัดตั้งคณะกรรมการจัดทำแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ 2 ซึ่งมีกรรมการทั้งหมด 10 ท่าน ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก ธปท. 7 ท่าน โดยมีรองผู้ว่าการ ธปท. ด้านเสถียรภาพสถาบันการเงินเป็นประธาน นอกจากนี้ ธปท. ยังจัดประชุมระดมความคิดเห็นกับผู้แทนจากสถาบันการเงิน นักวิชาการ และผู้ทรงคุณวุฒิที่เกี่ยวข้อง

กรอบแนวคิดในการจัดทำแผนพัฒนา

ระยะที่ 2 มี 3 หลักการ คือ

1. การลดอุปสรรคในการดำเนินการของสถาบันการเงินอันเกิดจากกฎเกณฑ์ของ ธปท.
2. การส่งเสริมประสิทธิภาพผ่านการแข่งขันในระบบสถาบันการเงิน
3. การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานที่จำเป็นในระบบการเงิน

(3) การศึกษาเพื่อส่งเสริมการเข้าถึง

บริการทางการเงิน

ธปท. เล็งเห็นถึงความสำคัญของการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึง และเหมาะสมของประชาชน ต่อเนื่องจากแผนพัฒนา ระยะที่ 1 โดย ธปท. ได้ดำเนินโครงการศึกษาเพื่อส่งเสริมการออมและการเข้าถึงบริการทางการเงินของภาคครัวเรือน ซึ่งได้รับความร่วมมือจากสำนักงานสถิติแห่งชาติในการสำรวจภาคครัวเรือน จากผลการสำรวจชี้ให้เห็นว่า ครัวเรือนส่วนใหญ่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงิน โดยอุปสรรคหลักในการเข้าถึงแหล่งเงินกู้คือ หลักประกัน การขาดความรู้ความเข้าใจ และข้อมูลด้านการเงิน ทั้งนี้ ธปท. มีแนวทางที่จะทำการศึกษาและสำรวจการเข้าถึงบริการทางการเงินเป็นระยะอย่างต่อเนื่อง

4.2.2 การเข้ารับการประเมินภายใต้โครงการ

ROSCs และ FSAP

รองนายกรัฐมนตรี รักษาการแทนนายกรัฐมนตรี (พล.ต.อ. ชิตชัย วรรณสถิตย์) ได้เห็นชอบการเข้ารับการประเมินภายใต้โครงการ Report on the Observance of Standards and Codes (ROSCs) และโครงการ Financial Sector

Assessment Program (FSAP) เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2549 และ FSAP Mission ได้เดินทางมาประเมินเสถียรภาพและการกำกับดูแลภาคการเงินของไทยแล้ว 2 ช่วง ระหว่างวันที่ 17-31 ม.ค. 50 (1st Mission) และระหว่างวันที่ 24 พฤษภาคม ถึง 6 มิถุนายน 50 (2nd Mission) โดยมีขอบเขตการประเมิน ดังนี้

(1) การประเมินการปฏิบัติตามมาตรฐานสากล โดยเปรียบเทียบกับมาตรฐานสากล 6 ด้าน ได้แก่

| ด้าน | มาตรฐานที่ใช้ในการประเมิน |
|------------------------------|--|
| Banking Supervision | Basel Core Principles for Effective Banking Supervision (BCP) ของ the Basel Committee on Banking Supervision |
| Securities Markets | Objectives and Principles of Securities Regulations ของ the International Organization of Securities Commissions (IOSCO) |
| Payment Systems | Core Principles for Systemically Important Payment Systems (CPSS) ของ the Committee on Payment and Settlement Systems |
| Securities Settlement | Recommendations for Securities Settlement Systems (RSSS) ของ CPSS |
| Monetary Policy Transparency | Code of Good Practices on Transparency in Monetary and Financial Policies ของ the IMF and World Bank |
| AML/CFT* | Financial Action Task Force (FATF) 40 + 9 Recommendations |

ทั้งนี้ ธปท. รับผิดชอบการเข้ารับการประเมินตามมาตรฐานสากล 3 ด้าน ได้แก่ มาตรฐานการกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ มาตรฐานการกำกับดูแลระบบการชำระเงิน และมาตรฐานความโปร่งใสในการดำเนินนโยบายการเงิน

(2) การประเมินเชิงพัฒนา โดยการให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดีขึ้น ซึ่งผู้เชี่ยวชาญได้เข้ามาประเมินภาคการธนาคารพาณิชย์ในส่วนโครงสร้าง จุดแข็ง จุดอ่อน และ Stress-testing การพัฒนาตลาดทุน ตลาดตราสารหนี้และตลาดเงิน ธุรกิจประกันภัยและกองทุนบำเหน็จบำนาญ ตลาดที่อยู่อาศัย สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และโครงสร้างพื้นฐานด้านต่าง ๆ เช่น ระบบกฎหมาย เป็นต้น

ผลการประเมินและข้อเสนอแนะที่สำคัญ

สรุปผลการประเมินและข้อเสนอแนะที่สำคัญในส่วนที่ ธปท. รับผิดชอบ สรุปได้ดังนี้

(1) มาตรฐานการกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ ระบบการกำกับดูแลสถาบันการเงินของไทยเป็นไปตามมาตรฐาน BCP ค่อนข้างมาก อย่างไรก็ตาม ผู้ประเมินเห็นว่า ธปท. ยังขาดกรอบอำนาจและความรับผิดชอบตามกฎหมายที่ชัดเจนในการกำกับดูแลสถาบันการเงิน ซึ่งรวมถึงความมีอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ผู้กำกับดูแลสถาบันการเงิน อำนาจในการกำกับดูแลแบบรวมกลุ่มอำนาจในการแก้ปัญหาสถาบันการเงิน และการป้องกันการฟอกเงิน

* แยกประเมินในช่วงระหว่างวันที่ 26 ก.พ. - 14 มี.ค. 50

ทั้งนี้ ผู้ประเมินเห็นว่าหากร่าง พ.ร.บ. ธพท. และร่าง พ.ร.บ. ธุรกิจ สถาบันการเงิน ที่เสนอในปัจจุบันมีผลบังคับใช้แล้วจะสามารถแก้ไขข้อบกพร่องด้านอำนาจทางกฎหมาย และความเป็นอิสระในการกำกับดูแลได้

(2) มาตรฐานการกำกับดูแลระบบการชำระเงิน การประเมินด้านระบบ

การชำระเงินของไทยได้พิจารณาเฉพาะระบบ BAHTNET ซึ่งเป็นระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญยิ่งยวด โดยผู้ประเมินเห็นว่าระบบมีการพัฒนาที่ดีและมีประสิทธิภาพมีระบบการบริหารความเสี่ยงเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิตและสภาพคล่องอย่างเพียงพอและโครงสร้างด้านธรรมาภิบาลมีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใสดี อย่างไรก็ตามระบบการชำระเงินมีความเสี่ยงในประเด็นเรื่องกฎหมาย เนื่องจากไม่มีกฎหมายที่ระบุถึง finality of settlement อย่างชัดเจนในกรณีสมาชิกล้มละลาย ทำให้การชำระรายการที่เสร็จสิ้นไปแล้วอาจถูกเพิกถอนได้ ผู้ประเมินได้เสนอแนะให้ประเทศไทยแก้ไขกฎหมายล้มละลายเพื่อให้มีความชัดเจนว่าการชำระเงินผ่านระบบ BAHTNET ที่เสร็จสิ้นไปแล้วจะไม่ถูกยกเลิกโดยคำสั่งศาลในกรณีที่สมาชิกล้มละลาย

(3) มาตรฐานความโปร่งใสในการดำเนินนโยบายการเงิน

ผู้ประเมินเห็นว่า การดำเนินนโยบายการเงินของ ธพท. โดยรวม มีความโปร่งใสูง อย่างไรก็ดี ยังมีจุดอ่อนในเรื่องกรอบกฎหมายซึ่งยังขาดความชัดเจนในเรื่องอำนาจหน้าที่และเป้าหมายของการดำเนินนโยบายการเงิน รวมไปถึงอำนาจในการใช้เครื่องมือในการดำเนินนโยบายการเงิน อีกทั้งความสัมพันธ์ระหว่าง ธพท. กับกระทรวงการคลังควรระบุอยู่ในกฎหมายอย่างชัดเจนด้วย

ปัจจุบัน คณะผู้ประเมินอยู่ระหว่างจัดทำรายงาน FSA (ซึ่งจัดทำโดยผู้ประเมินจาก World Bank) และ รายงาน FSSA (ซึ่งจัดทำโดยผู้ประเมินจาก IMF) ซึ่งทางการไทยจะพิจารณาเรื่องการเผยแพร่รายงานทั้งสองฉบับต่อไป

4.2.3 การเปิดเสรีภาคการเงิน

ธพท. ได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อสนับสนุนการเจรจาการค้าบริการภาคการธนาคาร ทั้งการเจรจาระดับพหุภาคี ได้แก่ การเจรจาการค้าบริการในกรอบ WTO ระดับภูมิภาค และระดับทวิภาคี อาทิ การเจรจาการค้าบริการในกรอบอาเซียน และการเจรจาเขตการค้าเสรีระหว่างอาเซียนกับคู่เจรจา และไทยกับคู่เจรจา เพื่อให้มีการเปิดเสรีภาคการธนาคารอย่างเป็นขั้นตอน สอดคล้องกับเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินและเศรษฐกิจไทย และดำรงไว้ซึ่งสิทธิในการดำเนินมาตรการต่าง ๆ เพื่อรักษาเสถียรภาพเศรษฐกิจมหภาคและการเงิน รวมทั้งสิทธิในการกำกับดูแลความมั่นคงของสถาบันการเงินและระบบสถาบันการเงิน

โดย ธพท. ได้ร่วมกำหนดนโยบายการเปิดเสรีและกลยุทธในการเจรจาของภาคธนาคารกับคณะกรรมการเจรจาเขตการค้าเสรีและคณะทำงานกลุ่มต่าง ๆ โดยยึดตามแนวนโยบายของคณะกรรมการนโยบายเศรษฐกิจระหว่างประเทศ (กนศ.)^{2/} และคณะทำงานพิจารณาเปิดเสรีการค้าบริการด้านการเงิน ซึ่งมีผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง เป็นหัวหน้าคณะฯ

ในปี 2550 ธพท. ได้ร่วมกำหนดแนวนโยบายและกลยุทธการเปิดเสรีให้ความเห็นต่อสาระสำคัญของความตกลงการเปิดเสรีด้านการค้าบริการ (Agreement on Trade in Services) และส่งผู้แทนเข้าร่วมกับคณะกรรมการเจรจาเขตการค้าเสรีกับประเทศคู่เจรจา โดยสรุปงานที่สำคัญ ดังนี้

(1) คณะทำงานด้านการเปิดเสรีด้านการบริการทางการเงินของกลุ่มอาเซียน (Working Committee on Financial Services Liberalization under the ASEAN Framework Agreement on Services - WC-FSL/AFAS) โดยมีสาระสำคัญเกี่ยวกับการเจรจาเปิดเสรีภาคบริการทางการเงินภายในกลุ่มอาเซียน ซึ่งรวมถึงการจัดทำ AEC Blueprint (ASEAN Economic Community Blueprint) ในส่วนที่เกี่ยวข้องซึ่งจะนำไปสู่การรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจ

2/ กนศ. มีหน้าที่กำหนด นโยบาย ยุทธศาสตร์ และการเจรจาทางการค้า การลงทุน และการเงินระหว่างประเทศ รวมทั้งยุทธศาสตร์และแนวทางในการส่งเสริมการค้าและการลงทุนระหว่างประเทศ โดยองค์ประกอบที่สำคัญ ประกอบด้วย นายกรัฐมนตรีเป็นประธาน รองนายกรัฐมนตรีด้านเศรษฐกิจและรัฐมนตรีว่าการกระทรวงอุตสาหกรรม รัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการต่างประเทศ ผู้แทนจากคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

ของอาเซียนตลอดจนหารือทำที่ร่วมในการเจรจาภาคบริการทางการเงินกับประเทศคู่เจรจา

(2) การเจรจากับคู่เจรจาต่าง ๆ ได้แก่ ASEAN-Australia-New Zealand และ ASEAN-Korea โดยให้ความเห็นและผลักดันการเจรจาให้การเปิดเสรีภาคธนาคารอยู่บนพื้นฐานการเปิดตลาดเท่ากับที่ปรากฏใน Schedule of Commitments ตาม GATS และดำรงสิทธิในการใช้มาตรการเพื่อรักษาเสถียรภาพเศรษฐกิจการเงินและการกำกับดูแลความมั่นคงของสถาบันการเงินและระบบสถาบันการเงิน

(3) ให้ความเห็นต่อร่างวินัยด้านกฎระเบียบภายใน (Domestic Regulation) ภายใต้กรอบ WTO ในส่วนที่เกี่ยวกับกฎระเบียบของ ธปท. เพื่อให้มั่นใจว่าข้อบท

ดังกล่าวจะไม่เป็นอุปสรรคต่อการพัฒนาระบบการเงินไทยอย่างมีเสถียรภาพ

4.2.4 การจัดทำบันทึกความร่วมมือเพื่อการแลกเปลี่ยนข้อมูลการกำกับดูแลสถาบันการเงินข้ามพรมแดน

ธปท. ได้จัดทำบันทึกความร่วมมือเพื่อการแลกเปลี่ยนข้อมูลการกำกับดูแลสถาบันการเงินข้ามพรมแดนกับหน่วยงานกำกับดูแลในต่างประเทศ เพื่อเสริมสร้างความร่วมมือระหว่างประเทศในการกำกับดูแลสถาบันการเงินข้ามพรมแดนอย่างทั่วถึงและมีประสิทธิภาพ โดยในปี 2550 ธปท. ได้จัดทำ Statement of Cooperation (SoC) กับ Hong Kong Monetary Authority (HKMA) เขตบริหารพิเศษฮ่องกง

5. การกำกับตรวจสอบสถาบันการเงิน

5.1 นโยบายในการกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีหน้าที่กำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินตามแนวทางการความเสี่ยง (Risk Based Supervision) โดย ธปท. จะประเมินความเหมาะสมของการบริหารความเสี่ยงและระบบการจัดการตามหลักธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ธปท. มีนโยบายออกตรวจสอบ ณ สถานที่ทำการและวิเคราะห์ติดตามฐานะ ผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง เพื่อป้องกันปัญหาที่เกิดขึ้น และสามารถกำหนดมาตรการแก้ไขได้ทันเวลาที่ก่อนที่สถาบันการเงินจะมีปัญหาอยู่ในระดับที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของระบบสถาบันการเงิน

ธปท. จัดให้ผู้ตรวจสอบออกตรวจสอบ ณ ที่ทำการธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ* บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย และบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง สาขา

ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่มีการจัดระดับโดยรวมอยู่ในระดับดีหรือค่อนข้างดี จะตรวจสอบปีเว้นปี สำหรับบริษัทบริหารสินทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินที่มีใช้สถาบันการเงิน (Non-bank) ที่ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล ธปท. มีนโยบายตรวจสอบอย่างน้อย 1 ครั้ง ภายในระยะเวลา 3 ปี

นอกจากนี้ ผู้บริหารระดับสูงของ ธปท. จะหารือกับคณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงินอย่างใกล้ชิดและสม่ำเสมอ รวมทั้งยังได้มีการชี้แจงผลการตรวจสอบในภาพรวมและการเป็นวิทยากรในการบรรยายให้ความรู้แก่เจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงิน เพื่อเป็นการช่วยเสริมสร้างความสัมพันธ์ระหว่างกันด้วย

5.2 การตรวจสอบสถาบันการเงิน

5.2.1 การตรวจสอบฐานะ การดำเนินงาน และการบริหารความเสี่ยง

ธปท. จะดำเนินการตรวจสอบฐานะการดำเนินงาน ความสามารถในการหารายได้ ความเพียงพอของเงินกองทุนและการกันเงินสำรอง และการบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงิน

* สถาบันการเงินเฉพาะกิจประกอบด้วย ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ไทย (รวมถึงบริษัทในกลุ่มธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ที่ไม่มีผู้กำกับดูแลโดยตรง) ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ โดยจะเน้นในเรื่องการบริหารจัดการความเสี่ยงหลัก 5 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายหรือหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด นอกจากนี้ ธปท. ยังให้ความสำคัญกับการประเมินธรรมาภิบาลของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการของสถาบันการเงินและการปฏิบัติตามคำสั่งการของ ธปท. ในส่วนของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ จะตรวจสอบฐานะการดำเนินงาน และความเพียงพอของเงินกองทุน โดยมุ่งเน้นความมั่นคงเป็นหลัก

การตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามที่กระทรวงการคลังมอบหมาย ธปท. จะมุ่งเน้นตรวจสอบฐานะการดำเนินงาน และการบริหารความเสี่ยงเช่นเดียวกัน แล้วแจ้งผลการตรวจสอบรวมทั้งเสนอแนะแนวทางแก้ไขปัญหาก็กระทรวงการคลังพิจารณาดำเนินการตามที่เห็นสมควร ส่วนการตรวจสอบบริษัทบริหารสินทรัพย์ จะเน้นตรวจสอบเพื่อติดตามการบริหารจัดการสินทรัพย์ที่บริษัทรับซื้อหรือรับโอนมา สำหรับการตรวจสอบผู้ประกอบการธุรกิจทางการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-bank) จะมุ่งเน้นตรวจสอบการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด เพื่อเป็นการคุ้มครองผู้บริโภคและป้องกันมิให้ผู้ประกอบธุรกิจเอาเปรียบผู้ใช้บริการ นอกจากนี้ ธปท. ยังได้ดำเนินการกับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่เข้าข่ายผิดกฎหมาย โดยออกสำรวจ ตรวจสอบการให้สินเชื่อส่วนบุคคลที่เข้าข่ายผิดกฎหมาย และประสานงานกับเจ้าหน้าที่ตำรวจเพื่อดำเนินการตามกฎหมายกับผู้ที่เกี่ยวข้อง

5.2.2 การประเมินความพร้อมเพื่อรองรับการดำรงเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel II

ธปท. ได้ตรวจสอบธนาคารพาณิชย์และสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศทุกแห่งเพื่อประเมินความพร้อมเบื้องต้นในการดำรงเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel II ก่อนที่สถาบันการเงินจะทดลองคำนวณเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ควบคู่ไปกับการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ปัจจุบัน (Basel I) ณ สิ้นปี 2550 เป็นระยะเวลา 1 ปี และเริ่มบังคับใช้

หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel II ณ สิ้นปี 2551 ผลปรากฏว่าสถาบันการเงินส่วนใหญ่ปฏิบัติตามได้ตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำ และมีความพร้อมในการคำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ตามวิธีที่สถาบันการเงินเลือกใช้ สำหรับสถาบันการเงินที่ยังไม่สามารถดำเนินการได้ตามหลักเกณฑ์ Basel II ธปท. ได้สั่งการให้แก้ไขเพื่อให้สามารถปฏิบัติตามเกณฑ์ อย่างไรก็ตาม ธปท. ได้สั่งการให้แก้ไขเพื่อให้สามารถปฏิบัติตามเกณฑ์ได้อย่างไรก็ตาม สถาบันการเงินบางแห่งได้ยื่นความจำนงขอเปลี่ยนวิธีโดยเลือกใช้วิธีการดำรงเงินกองทุนที่มีความซับซ้อนน้อยกว่า

5.2.3 การตรวจสอบเครื่องมือการบริหารความเสี่ยง

ธปท. ได้ตรวจสอบธนาคารพาณิชย์ไทยเพิ่มเติม 1 แห่ง ที่ขอความเห็นชอบการใช้แบบจำลองในการประเมินความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับ Option ด้วยวิธี Contingent Loss Method เพื่อดำรงเงินกองทุน นอกจากนี้ ธปท. ได้พัฒนา Macro stress testing model เพื่อประเมินผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ทั้งในระดับมหภาคและผลกระทบจากปัญหาหนี้สินเชื่อที่อยู่อาศัยประเภทที่มีความน่าเชื่อถือต่ำของสหรัฐอเมริกา (Subprime mortgage) ที่อาจมีต่อระบบธนาคารพาณิชย์ไทย รวมถึงให้ธนาคารพาณิชย์ไทยทดสอบภาวะวิกฤต (Stress testing) ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และประเมินผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ดังกล่าวด้วย

โดยสรุป ในปี 2550 ธปท. ได้ตรวจสอบสถาบันการเงิน รวม 57 แห่ง ผลการตรวจสอบปรากฏว่า ได้จัดระดับสถาบันการเงินส่วนใหญ่ไว้ที่ระดับพอใช้ และส่วนใหญ่การดำเนินงานมีผลกำไร อย่างไรก็ดี สถาบันการเงินบางแห่งมีผลขาดทุนซึ่งสาเหตุหลักมาจากการกันสำรองตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (IAS 39) โดยสถาบันการเงินทุกแห่งสามารถกันเงินสำรองได้เกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด ทั้งนี้สถาบันการเงินยังคงต้องดำเนินการแก้ไขปัญหาหนี้เชื่อจัดชั้นโดยคุณภาพอย่างต่อเนื่อง สำหรับผลการตรวจสอบบริษัทบริหารสินทรัพย์พบว่าส่วนใหญ่สามารถแก้ไขหนี้โดยคุณภาพโดยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ตามเป้าหมาย

สำหรับสถาบันการเงินที่มีข้อสังเกต หรือได้รับการจัดระดับต่ำกว่าระดับพอใช้ ธปท. ได้สั่งการให้ปรับปรุงแก้ไขฐานะการดำเนินงานและระบบการบริหารความเสี่ยงภายในเวลาที่

กำหนด รวมถึงการสั่งการให้สถาบันการเงินเพิ่มทุนเพื่อให้มีเงินกองทุนเพียงพอรองรับความเสี่ยงของสถาบันการเงิน พร้อมรายงานผลการปรับปรุงแก้ไขให้ ธปท. ทราบ รวมทั้งหามาตรการเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น นอกจากนี้ ธปท. ยังได้ดำเนินการตรวจสอบบริษัทในเครือของสถาบันการเงิน และได้สั่งการให้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินของสถาบันการเงินด้วย

อนึ่ง ในการตรวจสอบบริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ปรากฏว่า มีการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามประกาศหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด ซึ่งได้มีการสั่งการให้ปฏิบัติตามประกาศ หรือดำเนินการตามกฎหมาย สำหรับผู้ประกอบการที่ไม่ได้รับอนุญาต ธปท. ได้มีการติดตามและได้ดำเนินการตามกฎหมาย

ตารางที่ 13 : จำนวนสถาบันการเงินที่ ธปท. ตรวจสอบในปี 2550

| สถาบันการเงิน | จำนวนสถาบันการเงินที่ตรวจสอบ |
|--|------------------------------|
| ธนาคารพาณิชย์ไทย/ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย | 17 |
| สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ/ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ | 14 |
| บริษัทเงินทุน/บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ | 6 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 8 |
| บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย | 1 |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ | 2 |
| บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน | 8 |
| บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ | 1 |
| รวม | 57 |

5.3 การวิเคราะห์ การติดตามฐานะและผลการดำเนินงานของสถาบันการเงิน

ธปท. ได้ทำการวิเคราะห์ ติดตามฐานะและผลการดำเนินงาน ความเพียงพอของเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงิน สำหรับสถาบันการเงินไทยจะวิเคราะห์เป็นรายไตรมาส ส่วนสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและสถาบันการเงินเฉพาะกิจจะวิเคราะห์ทุกงวดครึ่งปี นอกจากนี้ ธปท. ยังได้วิเคราะห์และติดตามภาพรวมธุรกรรมที่มีความสำคัญต่อระบบสถาบันการเงิน เช่น การลงทุนในตราสาร Collateralized Debt Obligation (CDO) การให้สินเชื่อในภาคธุรกิจที่มีความเสี่ยง เป็นต้น เพื่อประเมินผลกระทบที่มีต่อฐานะ และการดำเนินงานของสถาบันการเงิน รวมถึงการมีระบบเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System) และที่ประเด็น

จุดอ่อนของสถาบันการเงินแต่ละแห่ง รวมทั้งมีการวิเคราะห์ปัจจัยด้านเศรษฐกิจต่าง ๆ (Macro Prudential Framework) ที่จะมีผลกระทบต่อคุณภาพของสินทรัพย์ของสถาบันการเงินด้วย

5.4 การกำกับสถาบันการเงิน

ธปท. กำกับดูแลสถาบันการเงินโดยการพิจารณาอนุญาต ผ่อนผัน ให้ความเห็นชอบ และตอบข้อหารือแก่สถาบันการเงิน รวมทั้งติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขในการอนุญาต เงื่อนไขที่กำหนดตามประกาศ และหนังสือเวียนต่าง ๆ ทั้งนี้ในการพิจารณาค่าขอต่าง ๆ ธปท. ได้คำนึงถึงความเสี่ยงและความพร้อมของสถาบันการเงิน โดยเฉพาะในด้านการบริหารจัดการ ธรรมาภิบาล และฐานะการดำเนินงาน ซึ่งต้องไม่ส่งผลกระทบต่อประชาชนและระบบสถาบันการเงินโดยรวม

5.5 การเพิ่มประสิทธิภาพในการกำกับตรวจสอบ และวิเคราะห์สถาบันการเงิน

ในปี 2550 ธปท. ได้มีการดำเนินการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการกำกับตรวจสอบและวิเคราะห์สถาบันการเงิน ดังนี้

5.5.1 การพัฒนาผู้ตรวจสอบ

ธปท. ได้พัฒนาผู้ตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง โดยโรงเรียนผู้ตรวจสอบได้จัดฝึกอบรมผู้ตรวจสอบให้มีความรู้ด้านการกำกับตรวจสอบและการวิเคราะห์ตั้งแต่ขั้นพื้นฐานจนถึงระดับที่พร้อมจะปฏิบัติงานกำกับตรวจสอบและวิเคราะห์ได้อย่างมีประสิทธิภาพสอดคล้องกับมาตรฐานสากล นอกจากนี้ ธปท. ได้ส่งผู้ตรวจสอบและผู้บริหารเข้ารับการพัฒนาทั้งในประเทศและต่างประเทศเพื่อเป็นการเสริมความรู้ให้สามารถนำไปประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานได้ดียิ่งขึ้น รวมทั้งได้จัดให้มีการสัมมนาการศึกษาคุณหน่วยงานภายนอกและการบรรยายให้ความรู้เชิงวิชาการโดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิทั้งจากในประเทศและจากองค์กรต่างประเทศที่ทำหน้าที่กำกับดูแลสถาบันการเงิน

5.5.2 การพัฒนาการกำกับตรวจสอบให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล

ในปี 2550 ธปท. ได้เข้ารับการประเมินจากธนาคารโลก และกองทุนการเงินระหว่างประเทศภายใต้โครงการ Financial

Sector Assessment Program (FSAP) เพื่อให้การกำกับดูแลสถาบันการเงินเป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลภาคการธนาคาร Basel Core Principles (BCP) ซึ่งผลการประเมินปรากฏว่าการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะผู้กำกับดูแลของ ธปท. เป็นไปตามมาตรฐานสากล ส่วนข้อสังเกตของผู้ประเมินเกี่ยวกับกฎหมายธุรกิจสถาบันการเงินในปัจจุบันนี้ได้รับการปรับปรุงแก้ไขแล้วตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินฉบับใหม่ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในปี 2551 นอกจากนี้ ธปท. ยังได้ให้ความสำคัญในการพัฒนาการกำกับตรวจสอบอย่างต่อเนื่องโดยมีการพัฒนาคู่มือการตรวจสอบให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่เป็นสากลโดยเฉพาะในส่วนที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตาม Basel II ซึ่งจะเริ่มบังคับใช้สิ้นปี 2551 และเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มซึ่งจะมีผลบังคับใช้ตามข้อกำหนดในกฎหมายพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินฉบับใหม่

5.5.3 การพัฒนาระบบงานเพื่อใช้ในการบริหารงานตรวจสอบสถาบันการเงิน

ธปท. ได้ดำเนินการพัฒนาระบบงานเพื่อใช้ในการบริหารงานตรวจสอบสถาบันการเงินอย่างต่อเนื่องโดยนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้เพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานเพื่อให้สามารถดำเนินการได้ตามเป้าหมายที่กำหนดไว้

การเป็นตัวแทนของประเทศไทยในองค์กรและเวทีความร่วมมือระหว่างประเทศ

1. สมาคมประชาชาติอาเซียน (Association of Southeast Asian Nations : ASEAN)

สมาคมประชาชาติอาเซียนก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2510 ปัจจุบันมีสมาชิกทั้งสิ้น 10 ประเทศ โดยมีวัตถุประสงค์หลัก 2 ประการคือ (1) สนับสนุนการเติบโตทางเศรษฐกิจ สังคม และการพัฒนาทางวัฒนธรรมภายในภูมิภาค และ (2) สนับสนุนให้เกิดสันติภาพและความมั่นคงระดับภูมิภาค

ในปี 2550 กระทรวงการคลังไทย และธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะประธานในปีนี้ได้เป็นเจ้าภาพจัดการประชุมรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอาเซียน (ASEAN

Finance Ministers' Meeting - AFMM) ครั้งที่ 11 และการประชุมอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ระหว่างวันที่ 2 - 5 เมษายน 2550 ณ จังหวัดเชียงใหม่ โดยการประชุม AFMM ครั้งนี้เป็นการประชุมครั้งแรกที่มีคณะผู้แทนผู้ว่าการธนาคารกลางอาเซียน ซึ่งในปี 2550 นี้ประกอบด้วยผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้ว่าการธนาคารกลางกัมพูชา และรองผู้ว่าการธนาคารกลางเวียดนาม เข้าร่วมการประชุมให้ข้อคิดเห็นในเรื่องที่อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของธนาคารกลาง

ประเด็นความร่วมมือทางการเงินที่สำคัญที่มีการหารือกันที่ประชุม AFMM ปีนี้ ได้แก่ เรื่องการจัดทำร่างแผนงาน เพื่อจัดตั้งประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC Blueprint) เพื่อเร่งการจัดตั้งประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic Community - AEC) จากปี 2563 (ค.ศ. 2020) มาเป็นปี 2558 (ค.ศ. 2015) ซึ่ง AFMM ได้กำหนดแนวทางการดำเนินงานร่างแผนงานดังกล่าวในส่วนที่เกี่ยวข้องกับด้านการเงิน ต่อมาผู้นำอาเซียนได้ให้ความเห็นชอบต่อ AEC Blueprint แล้วในการประชุมสุดยอดผู้นำอาเซียนครั้งที่ 13 เมื่อเดือนพฤศจิกายน 2550 ณ ประเทศสิงคโปร์

นอกจากนี้ ที่ประชุม AFMM ยังได้ (1) ให้ความเห็นชอบในเรื่องการจัดตั้งคณะทำงานเพื่อศึกษาเกี่ยวกับการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานในภูมิภาคอาเซียน (ASEAN Infrastructure Financing Mechanism - AIFM) โดยการใช้เงินออมภายในภูมิภาคเพื่อสนับสนุนการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานของภูมิภาค

ซึ่งจะมีผลต่อการเจริญเติบโตและการรวมตัวกันทางเศรษฐกิจของภูมิภาค และ (2) ให้มีการจัดงานสัมมนา ASEAN Finance Ministers' Investor Seminar (ASEAN Roadshow) ครั้งที่ 4 เมื่อวันที่ 23 ตุลาคม 2550 ณ นครนิวยอร์ก ประเทศสหรัฐอเมริกา เพื่อประชาสัมพันธ์อาเซียนในฐานะแหล่งลงทุนที่สำคัญ ในกรณีนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ส่งผู้แทนเข้าร่วมการสัมมนาดังกล่าวด้วย

ในส่วนความร่วมมือระหว่างธนาคารกลางในอาเซียน ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประสานงานกับธนาคารกลางสมาชิกในการต่ออายุสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราอาเซียน (ASEAN Swap Arrangement - ASA) ออกไปอีก 2 ปี ในปัจจุบัน ASA มีวงเงิน 2 พันล้านเหรียญ สรอ. โดยเป็นกลไกในการให้ความช่วยเหลือแก่ประเทศสมาชิกอาเซียนที่ประสบปัญหาสภาพคล่อง ซึ่งสัญญาฉบับใหม่จะมีผลจนถึงเดือนพฤศจิกายน 2552

2. ธนาคารเพื่อการชำระหนี้ระหว่างประเทศ (Bank for International Settlements : BIS)

ธนาคารเพื่อการชำระหนี้ระหว่างประเทศ หรือ Bank for International Settlements (BIS) เป็นองค์กรที่จัดตั้งขึ้นโดยสนธิสัญญาระหว่างประเทศเมื่อ 17 พฤษภาคม 2473 เพื่อทำหน้าที่เป็นธนาคารสำหรับธนาคารกลางและสถาบันการเงินระหว่างประเทศ รวมทั้งประสานงานระหว่างธนาคารกลางในการกำกับดูแลเพื่อส่งเสริมความร่วมมือ แลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นระหว่างสถาบันการเงินต่าง ๆ และเสริมสร้างเสถียรภาพของระบบการเงินตลอดจนเป็นศูนย์กลางในการทำวิจัยทางเศรษฐกิจและผลักดันนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับเศรษฐกิจและการเงินระหว่างประเทศ

ประเทศไทยได้เข้าร่วมกับประเทศสมาชิกในการผลักดันให้ประเทศสมาชิกในภูมิภาคเอเชียมีบทบาทมากขึ้นในการกำหนดนโยบายและการบริหารการดำเนินงานของ BIS โดยในปี 2549 BIS ได้ตอบรับต่อความประสงค์นี้ และแต่งตั้งให้ นาย Zhou Xiaochuan ผู้ว่าการ ธนาคารกลางจีน เป็นคณะผู้บริหาร BIS (BIS Board of Directors)

ชปท. เข้าเป็นสมาชิก BIS ตั้งแต่วันที่ 2543^{3/} และได้เข้าร่วมการประชุมต่าง ๆ ของ BIS อย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2550 ชปท.

ได้เข้าร่วมการประชุมใหญ่ประจำปี (Annual General Meeting) และการประชุมผู้ว่าการที่จัดขึ้นทุก ๆ 2 เดือน (Bi-monthly Governors' Meeting) ณ นครบาเซิล สวิตเซอร์แลนด์ และครั้งหนึ่งที่เมืองเคปทาวน์ แอฟริกาใต้ ทั้งนี้ การเข้าร่วมของ ชปท. ในเวทิดังกล่าวทำให้ ชปท. มีโอกาสได้แลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นเชิงนโยบายกับผู้แทนธนาคารกลางอื่น ๆ เกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจโลกและพัฒนาการทางด้านตลาดการเงิน สำหรับปี 2550 มีหัวข้อที่เป็นที่น่าสนใจโดยเฉพาะในประเด็นของ sovereign wealth funds พัฒนาการของตลาดสินเชื่อ และพัฒนาการของระบบการเงิน เป็นต้น

สมาชิกของ BIS จากภูมิภาคเอเชีย-แปซิฟิกได้จัดตั้ง Asian Consultative Council (ACC) ขึ้นเมื่อปี 2544 เพื่อประชุมหารือและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับภูมิภาค และในปี 2550 ได้จัดการประชุมขึ้น 2 ครั้ง เมื่อวันที่ 11 - 12 กุมภาพันธ์ 2550 ณ เขตปกครองพิเศษฮ่องกง สาธารณรัฐประชาชนจีน และอีกครั้งระหว่างการประชุมใหญ่ประจำปี ที่เมืองบาเซิล สวิตเซอร์แลนด์ โดยมี ผู้ว่าการเป็นผู้แทนชปท. เข้าร่วมการประชุม

3/ ปัจจุบัน ชปท. ถือหุ้นใน BIS จำนวน 3,211 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.6 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

3. ธนาคารกลางในภูมิภาคเอเชียตะวันออกและแปซิฟิก (The Executives' Meeting of East Asia-Pacific Central Banks : EMEAP)

การประชุมระดับผู้บริหารของธนาคารกลางในภูมิภาคเอเชียตะวันออกและแปซิฟิกเป็นกรอบความร่วมมือของธนาคารกลาง ก่อตั้งขึ้นในปี 2534 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมความสัมพันธ์และความร่วมมือระหว่างธนาคารกลางสมาชิก การประชุมระดับผู้ว่าการธนาคารกลางในภูมิภาคเอเชียตะวันออกและแปซิฟิกได้ถูกจัดขึ้นเป็นครั้งแรกเมื่อปี 2539 ณ กรุงโตเกียว ประเทศญี่ปุ่น และได้จัดต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี สำหรับปี 2550 การประชุมระดับผู้ว่าการและรองผู้ว่าการของ EMEAP ได้ให้ความสำคัญกับการจัดตั้งคณะกรรมการด้านเสถียรภาพการเงิน (EMEAP Monetary and Financial Stability Committee) ซึ่งมีรองผู้ว่าการของธนาคารกลางสมาชิกเป็นกรรมการ มีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความร่วมมือด้านการสอดส่องดูแลเสถียรภาพเศรษฐกิจและจัดตั้งกลไกการจัดการวิกฤตการเงินในภูมิภาค โดยมีการรวบรวมข้อมูลเศรษฐกิจการเงินของประเทศสมาชิกเพื่อจัดทำรายงานภาวะเศรษฐกิจมหภาค (Macro-Monitoring Report) และกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการปีละ 2 ครั้ง

นอกจากนี้ ในระดับคณะทำงานของ EMEAP ยังมีความคืบหน้าสำคัญของคณะทำงานด้านการกำกับสถาบันการเงิน (Working Group on Banking Supervision) ที่ได้พัฒนาบทบาทในการเป็นตัวแทนของภูมิภาคเอเชีย โดยการส่งผู้แทนเข้าร่วมใน Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) ซึ่งเป็นคณะกรรมการที่กำหนดมาตรฐานและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงิน โดยผู้แทนของ EMEAP ที่ได้รับการเสนอชื่ออยู่ในคณะทำงานย่อยภายใต้ BCBS 3 คน โดยเป็นผู้แทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในคณะทำงานพิจารณาการบังคับใช้หลักเกณฑ์การกำกับดูแล Basle II (Accord Implementation Group - AIG) ผู้แทนจากธนาคารกลางฮ่องกง (Hong Kong Monetary Authority) ในคณะทำงานด้านการกำหนดนโยบายกำกับดูแล (Policy Development Group - PDG) และผู้แทนจากธนาคารกลางมาเลเซีย (Bank Negara Malaysia) ในคณะทำงานด้านการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน (Accounting Task Force - ATF)

4. กองทุนการเงินระหว่างประเทศ (International Monetary Fund : IMF)

กองทุนการเงินระหว่างประเทศ หรือ International Monetary Fund (IMF) ก่อตั้งขึ้นเมื่อปี 2487 จากการประชุม United Nations Monetary and Financial Conference หรือที่รู้จักดีในนามของ Bretton Woods Conference โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อดูแลเสถียรภาพของระบบการเงินระหว่างประเทศ

ประเทศไทยเข้าเป็นสมาชิก IMF เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2492 มีโควตาปัจจุบันเท่ากับ 1,081.9 ล้าน SDR คະแนนเสียง 11,069 คະแนน หรือเทียบเท่ากับร้อยละ 0.50 ของคະแนนเสียงทั้งหมดของประเทศสมาชิกในกองทุนการเงินฯ ธปท. เป็นตัวแทน

ของประเทศไทยในกองทุนการเงินฯ ตาม พ.ร.บ.ให้อำนาจปฏิบัติการเกี่ยวกับกองทุนการเงินและธนาคารระหว่างประเทศ พ.ศ. 2494 และเป็นสมาชิกกลุ่มออกเสียงเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ (Southeast Asian Voting Group : SEAVG) ซึ่งมีประเทศสมาชิกในภูมิภาคจำนวน 12 ประเทศ^{4/}

ประเทศไทยได้ร่วมกับประเทศสมาชิก SEAVG เข้าร่วมกำหนดนโยบายทิศทางการดำเนินงานของกองทุนการเงินฯ ในการสอดส่องดูแลประเทศสมาชิก และการปฏิรูปธรรมาภิบาลของกองทุนการเงินฯ โดยในปี 2550 ประเทศไทยได้เข้าร่วมการประชุม 2 ครั้ง ดังนี้

4/ SEAVG ประกอบด้วย ประเทศบรูไน กัมพูชา ฟิลิปปินส์ อินโดนีเซีย สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว มาเลเซีย พม่า เนปาล สิงคโปร์ ไทย ตองกา และเวียดนาม

1. การประชุม International Monetary and Financial Committee (IMFC) Meeting เมื่อวันที่ 14 เมษายน 2550 ณ กรุงวอชิงตัน ดีซี สหรัฐอเมริกา โดยมีผู้ว่าการเป็นหัวหน้า คณะผู้แทนเข้าร่วมการประชุมเพื่อรับทราบความคืบหน้า ในการดำเนินนโยบายต่าง ๆ ของกองทุนการเงินฯ

2. การประชุมสภาผู้ว่าการกองทุนการเงินระหว่างประเทศและธนาคารโลกประจำปี 2550 ระหว่างวันที่ 19 - 22 ตุลาคม 2550 ณ กรุงวอชิงตัน ดีซี สหรัฐอเมริกา โดยมีผู้ว่าการ เป็นหัวหน้าคณะผู้แทนเข้าร่วมการประชุมต่าง ๆ ดังนี้

2.1 การประชุมประจำปีของกลุ่มออกเสียงเอเชีย ตะวันออกเฉียงใต้ในกองทุนการเงินระหว่างประเทศและ ธนาคารโลก ครั้งที่ 40 - SEAVG เมื่อวันที่ 19 ตุลาคม 2550

2.2 การประชุม International Monetary and Financial Committee เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2549

2.3 การประชุมภาคีความตกลงให้กู้แก่กองทุน การเงินระหว่างประเทศฉบับใหม่ (New Arrangement to Borrow - NAB) เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2550

2.4 การประชุมสภาผู้ว่าการกองทุนการเงินระหว่าง ประเทศและธนาคารโลกประจำปี 2550 เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2550 ด้านความสัมพันธ์กับประเทศไทย การเดินทางมาทบทวน ภาวะเศรษฐกิจไทยประจำปี 2550 ของเจ้าหน้าที่กองทุนการเงินฯ ตามประเพณีปฏิบัติตามพันธระขอ 4 ของขอตกลงว่าด้วยกองทุน

การเงินฯ (Article IV Consultation) ได้เลื่อนจากเดิมที่กำหนดไว้ ระหว่างวันที่ 6 - 19 ธันวาคม 2550 ไปเป็นเดือนมีนาคม 2551 เพื่อรอผลการเลือกตั้งในเดือนธันวาคม 2550 และการจัดตั้ง รัฐบาลใหม่ นอกจากนี้ ในปี 2550 นี้ คณะผู้ประเมินจากกองทุน การเงินฯ และธนาคารโลกได้เดินทางมาประเมินเสถียรภาพ ภาคการเงินภายใต้กรอบ Financial Sector Assessment Program (FSAP) ประเทศไทย ระหว่างวันที่ 17 - 31 มกราคม 2550 และ 24 พฤษภาคม - 6 มิถุนายน 2550

เมื่อเดือนพฤศจิกายน 2550 ประเทศไทยและ ประเทศสมาชิกอื่น ๆ ของกองทุนการเงินฯ ได้ให้ความช่วยเหลือ ทางการเงินเพื่อสนับสนุนการดำเนินการของกองทุนการเงินฯ ในการดำเนินการยกหนี้แก่ประเทศไลบีเรีย เพื่อเป็นการสนับสนุน การปฏิรูปเศรษฐกิจของประเทศไลบีเรีย

นอกจากนี้ เจ้าหน้าที่ของธนาคารแห่งประเทศไทย มีวาระการดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ใน SEAVG เพื่อเป็นตัวแทน ของประเทศไทยและประเทศสมาชิกในการเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการบริหารเพื่อร่วมกำหนดนโยบายต่าง ๆ ของกองทุน การเงินฯ ประกอบด้วย ผู้แทนในตำแหน่งกรรมการบริหารสำรอง (Alternate Executive Director) ระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2549 ถึง 31 ตุลาคม 2551 สำหรับผู้แทนในตำแหน่งที่ปรึกษาอาวุโส (Senior Advisor) ได้ครบวาระการดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2550

5. ธนาคารกลางในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ (South-East Asian Central Banks : SEACEN)

การจัดตั้งกลุ่มประเทศธนาคารกลางในภูมิภาคเอเชีย ตะวันออกเฉียงใต้เริ่มขึ้นโดยการประชุมร่วมกันของธนาคารกลาง 7 แห่งในปี 2509 เวทีดังกล่าวเป็นการหารือแลกเปลี่ยน ความคิดเห็นเกี่ยวกับเศรษฐกิจและระบบสถาบันการเงิน ต่อมา ในปี 2525 สมาชิกได้จัดตั้งศูนย์วิจัยและฝึกอบรม SEACEN ในรูปของบริษัทภายใต้กฎหมายบริษัทของประเทศมาเลเซีย ปัจจุบันศูนย์วิจัยฯ มีสมาชิกทั้งสิ้น 16 ประเทศและได้ดำเนินการ ภายใต้กรอบวัตถุประสงค์หลัก คือ

1. ส่งเสริมความรู้ความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร และเศรษฐศาสตร์ รวมถึงประเด็นที่อยู่ในความสนใจ ของธนาคารสมาชิก และ

2. กระตุ้นและส่งเสริมความร่วมมือระหว่างกลุ่มธนาคาร กลางสมาชิกในเรื่องโครงการวิจัยและฝึกอบรม

ในปี 2550 ธปท. ได้เป็นเจ้าภาพจัดการประชุมผู้ว่าการ ธนาคารกลางแห่งเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ครั้งที่ 42 (42nd SEACEN Governors' Conference) และการประชุมสภา ผู้ว่าการของศูนย์วิจัยและฝึกอบรม SEACEN ครั้งที่ 26 (26th Meeting of SEACEN Board of Governors) ระหว่างวันที่ 27 - 30 กรกฎาคม 2550 ณ อาคารสำนักงานใหญ่ (ใหม่) ธปท. การประชุมผู้ว่าการธนาคารกลางครั้งที่ 42 นี้ได้มีการแลกเปลี่ยนความเห็นในหัวข้อ เรื่อง "Living with Volatilities: Managing Exchange Rates and Capital

Flows in SEACEN Economies" ซึ่งเกี่ยวกับบทบาทของธนาคารกลางในการบริหารจัดการความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและเงินทุนไหลเข้า

สำหรับการประชุมสภาผู้ว่าการของศูนย์วิจัยและฝึกอบรม SEACEN ครั้งที่ 26 ที่ประชุมได้มีมติเป็นเอกฉันท์ในการรับธนาคารกลางเวียดนามเข้าร่วมเป็นสมาชิกลำดับที่ 16 ของ SEACEN

ในด้านของโครงการวิจัยและฝึกอบรมของศูนย์ SEACEN ที่ประชุมได้อนุมัติโครงการต่าง ๆ สำหรับปีทำการ 2550 (1 เมษายน 2550 - 31 มีนาคม 2551) ซึ่งประกอบด้วยกิจกรรมหลักคือ โครงการฝึกอบรม 24 หลักสูตร โครงการวิจัย 4 โครงการ

บทความ 5 เรื่องและจัดการประชุม 5 ครั้ง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมเป็นเจ้าภาพจัดฝึกอบรมจำนวน 1 หลักสูตร ได้แก่ 2nd SEACEN-OCC Advanced Seminar on Quantitative Techniques for Macro Surveillance and Determining Resilience of the Banking Sector ระหว่างวันที่ 2 - 6 กันยายน 2550 การจัดกิจกรรมหลักดังกล่าวเพื่อเป็นไปตาม Strategic Direction ของศูนย์วิจัยและฝึกอบรม SEACEN ทั้งนี้ ในระยะต่อไปการจัดฝึกอบรมจะเน้นหลักสูตรฝึกอบรม Flagship Course เพื่อพัฒนาความเชี่ยวชาญของผู้บริหารในธนาคารกลาง SEACEN ต่อไป

6. สมาคมประชาชาติเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ กับ จีน ญี่ปุ่น เกาหลี (อาเซียน+3)

วิกฤติเศรษฐกิจเอเชียในปี 2540 ทำให้ประเทศต่าง ๆ ในภูมิภาคเสริมสร้างความร่วมมือให้แน่นแฟ้นขึ้น โดยมีแนวคิดริเริ่มและกลไกต่าง ๆ เพื่อการป้องกันและแก้ไขวิกฤติเศรษฐกิจในภูมิภาค ในปี 2542 ประเทศสมาชิกอาเซียน+3 (ประเทศสมาชิกอาเซียน ร่วมกับจีน ญี่ปุ่น และเกาหลี) ได้ประชุมร่วมกันเพื่อหาแนวทางจัดตั้ง "กลไกช่วยเหลือซึ่งกันและกันในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้"

ต่อมา ในปี 2543 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังของประเทศสมาชิกอาเซียน+3 ได้ประชุมที่เชียงใหม่ และได้ตกลงที่จะจัดตั้งโครงการการให้ความช่วยเหลือทางการเงินระดับภูมิภาค หรือที่เรียกว่า "แนวคิดริเริ่มเชียงใหม่" ซึ่งเป็นเครือข่ายการแลกเปลี่ยนเงินตราที่สามารถเบิกถอนได้เมื่อมีความต้องการซึ่งมีวงเงินรวมของเครือข่ายในปัจจุบันเท่ากับ 84 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ ทั้งนี้ เพื่อเสริมสร้างให้กลไกนี้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น จึงมีแนวคิดที่จะพัฒนากลไกนี้จากระบบทวิภาคีในปัจจุบันเป็นระบบพหุภาคี และให้มีการจัดตั้งคณะกรรมการเพื่อดำเนินงานเรื่องนี้โดยเฉพาะ

นอกจากนี้ อาเซียน+3 ยังได้มีความพยายามพัฒนาตลาดพันธบัตรในภูมิภาคอีกด้วย โดยได้จัดตั้ง "แนวคิดริเริ่มการพัฒนาตลาดพันธบัตรเอเชีย" ในเดือนสิงหาคม 2546 เพื่อเน้นการออกพันธบัตรสกุลท้องถิ่นและการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของตลาดพันธบัตร

กลุ่มอาเซียน+3 ยังมีการดำเนินการสอดส่องดูแลเศรษฐกิจด้วยกลไกที่เรียกว่า "การประเมินเศรษฐกิจและหารือนโยบาย" และมีการจัดตั้ง "คณะทำงานด้านเทคนิคเพื่อเฝ้าระวังเศรษฐกิจ" และมี "กลุ่มผู้เชี่ยวชาญ" มาให้ข้อมูลทางเทคนิคและความเห็นจากมุมมองภายนอก ตามลำดับ อนึ่ง ยังมี "คณะวิจัย" ที่ทำงานวิจัยระยะยาวในประเด็นที่สมาชิกให้ความสนใจอีกด้วย

งานของอาเซียน+3 มีกระบวนการของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเป็นผู้ผลักดันซึ่งมีการประชุมระดับรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังของอาเซียน+3 ปีละครั้ง นอกจากนี้ยังมีการประชุมของเจ้าหน้าที่อาวุโสของกระทรวงการคลังและธนาคารกลางอาเซียน+3 ปีละสองครั้งเพื่อทบทวนและให้แนวทางแก่คณะทำงานของแนวคิดริเริ่มเชียงใหม่ และแนวคิดริเริ่มการพัฒนาพันธบัตรเอเชีย การประชุมดังกล่าวยังเป็นเวทีเพื่อการสอดส่องดูแลเศรษฐกิจอีกด้วย

ประเทศไทยในฐานะที่เป็นสมาชิกก่อตั้งของอาเซียน+3 มีส่วนร่วมในกระบวนการของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอย่างมาก ในการนี้ กระทรวงการคลัง (กค.) และธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ทำงานร่วมกันในแต่ละกลุ่มทำงานย่อยของอาเซียน+3 ตามหน้าที่และความรับผิดชอบหลัก เช่น ธปท. มีบทบาทหลักในงานของแนวคิดริเริ่มเชียงใหม่ ในขณะที่กระทรวงการคลังเน้นงานของแนวคิดริเริ่มการพัฒนาตลาดพันธบัตรเอเชีย เป็นต้น

ในปี 2550 ประเทศไทยเป็นประธานร่วมในกระบวนการของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอาเซียน+3 ร่วมกับจีน โดย สปท. มีส่วนร่วมที่เด่นชัดในการประชุมระดับเจ้าหน้าที่อาวุโส และระดับรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง อนึ่ง มีการจัดการประชุมของคณะทำงานเพื่อพิจารณาแนวคิดริเริ่มเชิงใหม่ให้เป็นกลไกพหุภาคีอีก 6 ครั้ง โดยมีผู้ช่วยผู้ว่าการของ สปท. เป็นประธานร่วม ทั้งนี้ ในการประชุมสองครั้งแรกของคณะทำงานนี้ ได้มีการหารือเรื่องทำที่ของแต่ละประเทศสมาชิกที่เกี่ยวข้องกับรูปแบบด้านการเงิน และด้านกฎหมาย ในที่สุด สมาชิกทุกประเทศเห็นชอบที่จะจัดตั้ง Self-managed Reserve Pooling

Arrangement และมีสัญญาจัดตั้งกองทุนแบบเดียวซึ่งที่ประชุมระดับรัฐมนตรีช่วยว่าการกระทรวงการคลังและรองผู้ว่าการธนาคารกลางได้รับรองข้อเสนอดังกล่าวในการประชุมที่เชียงใหม่ในเดือนเมษายน 2550 ทั้งนี้ในการประชุมของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังของประเทศสมาชิกในเดือนพฤษภาคม 2550 ที่ประชุมได้เห็นชอบและออกแถลงการณ์เรื่องหลักการดังกล่าว ส่วนในครึ่งหลังของปี 2550 คณะทำงานได้หารือเรื่องรายละเอียดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาแนวคิดริเริ่มเชิงใหม่จากกลไกทวิภาคีในปัจจุบันเป็นระบบพหุภาคี

ในปี 2550 ได้มีการประชุมหลัก ๆ ในกรอบอาเซียน+3 ดังนี้

| การประชุม | วันที่ | สถานที่ |
|--|--------------------------------|-------------|
| การประชุมรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอาเซียน+3 | ● 5 พฤษภาคม 2550 | ● เกียวโต |
| การประชุมของเจ้าหน้าที่อาวุโสของ | ● 3-4 เมษายน 2550 | ● เชียงใหม่ |
| กระทรวงการคลังและธนาคารกลางอาเซียน+3 | ● 29-30 พฤศจิกายน 2550 | ● ลีเจียง |
| การประชุมของคณะทำงานเพื่อ | ● 27 มกราคม 2550 | ● กรุงเทพฯ |
| พิจารณาแนวคิดริเริ่มเชิงใหม่ | ● 28 กุมภาพันธ์ 2550 | ● พัทยา |
| ให้เป็นกลไกพหุภาคี | ● 18 มิถุนายน 2550 | ● ต้าเหลียน |
| | ● 14-15 สิงหาคม 2550 | ● บักกิง |
| | ● 27-28 กันยายน 2550 | ● ฮองกง |
| | ● 29-30 ตุลาคม 2550 | ● โตเกียว |
| การประชุมของคณะทำงานของแนวคิดริเริ่ม | ● 1-2 มีนาคม 2550 | ● พัทยา |
| การพัฒนาตลาดพันธบัตรเอเชีย | ● 13 สิงหาคม 2550 | ● บักกิง |
| | ● 31 ตุลาคม - 1 พฤศจิกายน 2550 | ● โตเกียว |

การดำเนินการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ในปี 2550 สปท. มีโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศรวมทั้งสิ้น 51 โครงการ ภายใต้ 7 กลุ่มโครงการ โดยแต่ละกลุ่มโครงการนั้น คณะกรรมการคอมพิวเตอร์ได้มอบหมายให้คณะอนุกรรมการคอมพิวเตอร์ช่วยกำกับดูแลการดำเนินการให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องตามกลยุทธ์ของ สปท.

โดยมีวงเงินงบประมาณของทุกโครงการรวมทั้งสิ้นประมาณ 236 ล้านบาทซึ่งโครงการส่วนใหญ่มีกำหนดเวลาการดำเนินการมากกว่า 1 ปี ณ สิ้นปี 2550 มีโครงการที่ดำเนินการแล้วเสร็จจำนวน 30 โครงการโดยสามารถสรุปผลการดำเนินการจำแนกตามกลุ่มโครงการ ได้ดังนี้

กลุ่มโครงการที่ 1 : Data & Statistics Management Excellence

มีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาระบบบริหารข้อมูลและสถิติ ส่งเสริมและพัฒนาให้เกิดโครงสร้างพื้นฐาน เครื่องมือ กระบวนการ และแหล่งข้อมูลรวมของ ธปท. เพื่อให้พนักงานของ ธปท. สามารถจัดเก็บ เรียกดู เรียกใช้ ข้อมูลสารสนเทศรวมกัน ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ เพื่อช่วยในเรื่องกระบวนการตัดสินใจ ลดการทำงานแบบ Manual และเพิ่มประสิทธิภาพในการติดต่อสื่อสารระหว่างสถาบันการเงินและ ธปท. โดยครอบคลุม การดำเนินนโยบายการเงิน นโยบายสถาบันการเงิน การชำระเงิน หรือการดำเนินการอื่น ๆ ภายใน ธปท.

โครงการที่สำคัญในกลุ่มโครงการนี้ เป็นโครงการที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาเพิ่มเติมระบบบริหารข้อมูล (Data Management System) ซึ่งในปัจจุบันประกอบด้วย โครงสร้างหลัก 3 ส่วน ได้แก่ 1) Data Acquisition 2) คลังข้อมูล 3) Business Intelligence ซึ่งในส่วนของ Data Acquisition และ ส่วนคลังข้อมูลมีโครงสร้างที่สามารถรองรับข้อมูลจากสถาบันการเงิน หน่วยงานภาครัฐ หน่วยงานเอกชน และ ระบบงานภายใน ธปท. ที่เกี่ยวข้องได้ดี โดยมีระบบงานที่ประมวลผลข้อมูล จัดทำรายงานเผยแพร่ทั้งในส่วนของการรายงานข้อมูล FI / FM, Econ, Early Warning System และ BOT WebSite

ปี 2550 โครงการพัฒนาระบบข้อมูลเศรษฐกิจระยะที่ 2 ดำเนินการพัฒนาการจัดเก็บข้อมูลสถิติที่เรียกว่า Central Statistics Warehouse โดยปรับเปลี่ยนโครงสร้างพื้นฐานของระบบ ให้รองรับการใช้งานที่สะดวกและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เพื่อขยายระบบไปสู่ข้อมูลเศรษฐกิจภาคการเงิน (Financial Sector) โดยการพัฒนาเพิ่มเติมในส่วนข้อมูลงบการเงินของ หน่วยงานที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน และข้อมูลตลาดหลักทรัพย์ ทั้งในตลาดทุนและกองทุน นอกจากนี้ ยังได้มีการพัฒนาในส่วนการรับข้อมูลงบการเงินของกองทุนที่ได้รับจากสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพิ่มเติมอีกด้วย

นอกจากนี้ ในปี 2550 ยังเน้นการพัฒนาไปที่คลังข้อมูล และระบบเพื่อการวิเคราะห์และการตัดสินใจมากขึ้น โดยเพิ่มการจัดเก็บข้อมูลการค้าระหว่างประเทศ ข้อมูลจากแบบสำรวจ ภาคเอกชน ข้อมูลเรือการค้าซื้อขายเงินตราต่างประเทศ และมีแผนงานที่รองรับงานด้านการวิเคราะห์ ได้แก่ โครงการปรับเปลี่ยนกระบวนการการใช้ข้อมูลเพื่อการวิเคราะห์ และโครงการ Financial Institution Stability Surveillance สำหรับสถาบันการเงิน

กลุ่มโครงการที่ 2 : Financial Market Excellence

มีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาระบบห้องค้าเงิน (Dealing Room System) เพื่อรองรับงานบริหารเงินสำรองทางการระหว่างประเทศและงานดำเนินธุรกรรมด้านตลาดการเงินในประเทศ ครบวงจรตั้งแต่การเกิดธุรกรรม (Front Office) การชำระราคา และส่งมอบ (Back Office) และการควบคุมการดำเนินธุรกรรม (Middle Office) ในลักษณะที่เชื่อมต่อกันแบบ Straight-Through Processing (STP) และนำเสนอข้อมูลสำหรับผู้บริหาร เพื่อการตัดสินใจและการกำหนดนโยบายด้านการเงิน

โครงการในปี 2550 เน้นการพัฒนาระบบเพื่อการวิเคราะห์และการตัดสินใจมากขึ้น และมีโครงการที่รองรับการทำธุรกรรมใหม่ 2 ธุรกรรม คือ โครงการพัฒนาระบบงานหน้าต่างสภาพคล่องสิ้นวัน (E-End of day) และโครงการพัฒนาระบบงาน

ตัวเงิน ธปท. ระยะข้ามคืน (E-Overnight) ซึ่งพัฒนาขึ้นเพื่อรองรับการปฏิรูปนโยบายการเงินในเรื่องของการลดความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงิน

นอกจากนี้ มีโครงการที่เกี่ยวข้องกับการใช้ข้อมูลด้านตลาดการเงิน 4 โครงการ คือ โครงการปรับปรุงระบบการติดตาม FX Related Flows โครงการสร้างระบบงาน Financial Market Surveillance เพื่อติดตามแรงกดดันต่อเสถียรภาพทางการเงิน โครงการสร้างระบบข้อมูลติดตามความเสี่ยงทางการเงินแบบรวมศูนย์ (Integrated Risk Information System) และโครงการเพิ่มประสิทธิภาพการรายงานข้อมูลเร็วต่อผู้บริหารระดับสูง (Executive Alert) ซึ่งทั้ง 4 โครงการอยู่ในระยะการศึกษาเพื่อกำหนดขอบเขตความต้องการที่ชัดเจน

กลุ่มโครงการที่ 3 : Payment Excellence

มีวัตถุประสงค์เพื่อมุ่งเน้นให้เกิดการสร้างระบบการชำระเงิน การชำระตราสารหนี้ และการจัดการธนบัตร เพื่อเป็นโครงสร้างพื้นฐานด้านระบบการชำระเงินตราสารหนี้และการจัดการธนบัตรที่เหมาะสม ทั้งนี้ เพื่อสนับสนุนการทำงานของ ธปท. ในฐานะผู้ให้บริการ ผู้กำกับดูแล และผู้ประสานงานด้านระบบการชำระเงิน ในปัจจุบัน มีระบบงานที่รองรับงานด้านธุรกรรมด้านการชำระเงิน ตราสารหนี้ และการจัดการธนบัตรที่ค่อนข้างสมบูรณ์ และมีระบบงานที่ใช้งานเพื่อการวิเคราะห์จำนวน 2 ระบบ คือ ระบบ National Payment Information System (NPIS) และ ระบบ Liquidity Watch

ปี 2550 มีการพัฒนาระบบงานเกี่ยวกับการใช้ข้อมูล คือ โครงการพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารจัดการธนบัตร (BMIS) ซึ่งเป็นระบบขยายต่อจากระบบ Banknote Management System (BMS) และ Banknote Ordering System (BOS) โดยการดำเนินการของโครงการ BMIS ในปี 2550

เป็นการกำหนดความต้องการให้ชัดเจน และจะดำเนินการพัฒนาระบบต่อเนื่องในปี 2551

ส่วนระบบงานด้านธุรกรรมการชำระเงินมีโครงการปรับปรุงประสิทธิภาพระบบชำระดุลกลาง (CSS) แล้วเสร็จในปี 2550 และจะเริ่มติดตั้งใช้งานได้ประมาณไตรมาสแรกของปี 2551 ส่วนโครงการพัฒนาระบบงาน SMART ด้าน Sending Bank ให้สอดคล้องกับระบบงานของบริษัท NITMX พัฒนาแล้วเสร็จเช่นกัน

นอกจากนี้ ยังมีโครงการปรับปรุงโปรแกรมค่าธรรมเนียมบาทเน็ตเพื่อปรับปรุงการคิดค่าธรรมเนียมบาทเน็ตให้ครอบคลุมการใช้งานที่ปรับเปลี่ยนไป เนื่องจากระบบบาทเน็ตมีการเชื่อมโยงกับระบบงานของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) ซึ่งมีการคิดค่าธรรมเนียมในลักษณะใหม่ ๆ เพิ่มขึ้นและรองรับการปรับปรุงหลักเกณฑ์การคิดค่าธรรมเนียมบาทเน็ต

กลุ่มโครงการที่ 4 และ 5 : Financial Excellence และ Human Resource Excellence

มีวัตถุประสงค์เพื่อมุ่งเน้นให้เกิดการปรับปรุงประสิทธิภาพของกระบวนการทำงานด้านธุรการ ธุรกรรมการเงิน การบัญชีงบประมาณ งานบริหารพัสดุ งานบริหารทรัพยากรบุคคลของ ธปท. และงานบริหารการผลิตของโรงพิมพ์ธนบัตร

ในปี 2550 งานโครงการส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงเพิ่มเติม เพื่อขยายการใช้งานให้สะดวกขึ้น โดยมีการปรับปรุง ERP Website เพื่อเป็นศูนย์รวมความรู้และข้อมูลที่จำเป็นสำหรับการใช้ระบบงาน ERP จัดทำสื่อการเรียนรู้การใช้งาน ERP ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ จัดทำระบบข้อเสนอแนะทางการเงินเพื่อเป็นเครื่องมือสำหรับผู้บริหารในการกำหนดนโยบาย ควบคุมและบริหารค่าใช้จ่ายในระดับธนาคาร สายงานและฝ่ายงาน พัฒนาระบบ Workflow การเบิกค่ารักษาพยาบาล และค่าเล่าเรียนบุตร ปรับปรุงระบบการเบิกค่าใช้จ่ายให้ครอบคลุมทุกขั้นตอน ทุกบริการ และครบทุกประเภทค่าใช้จ่ายของ ธปท.

และพัฒนาระบบให้รองรับกระบวนการรับเงินของทุกส่วนงานของ ธปท. ที่มีการรับเงินจากพนักงานและบุคคลภายนอก นอกจากนี้ ยังมีโครงการแผนงานและงบประมาณอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อพัฒนาระบบงานรองรับกระบวนการจัดทำแผนงานและงบประมาณของ ธปท. โครงการบริการธุรการอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อพัฒนาและขยายระบบงานให้ครอบคลุมการบริการภายใน ธปท. มากขึ้น รวมทั้ง โครงการ Warehouse Management System สำหรับห้องมั่นคง พัฒนาระบบงานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการทรัพย์สินในห้องมั่นคง

โครงการด้านทรัพยากรบุคคลที่สำคัญได้แก่ โครงการนำร่องระบบการทำงานนอกสถานที่ (Teleworking@BOT) เพื่อสร้างต้นแบบและทำการทดลองระบบการทำงานนอกสถานที่ในรูปแบบการทำงานแบบ "Teleworking" และทำการประเมินผลโครงการในมิติต่าง ๆ เพื่อขยายผลการใช้งานต่อไป

กลุ่มโครงการที่ 6 : IT Services Excellence

มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาช่วยในกระบวนการทำงานต่าง ๆ ให้มีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้น รวมทั้งสนับสนุนการป้องกันและรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของ ธปท.

ในปี 2550 มีการดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานและส่งเสริมให้มีการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศที่เหมาะสม โดยขยายขีดความสามารถของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ ระบบการสื่อสารและระบบการรักษาความปลอดภัยที่มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น ติดตั้งโครงสร้างพื้นฐานสำหรับอาคารใหม่ต่าง ๆ ย้ายศูนย์คอมพิวเตอร์ รวมทั้งวางระบบและอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่ศูนย์คอมพิวเตอร์ 2 เป็นที่เรียบร้อย ซึ่งช่วยเพิ่มความมั่นใจและความเชื่อถือในระบบคอมพิวเตอร์ของ ธปท. ว่าสามารถทำงานได้อย่างต่อเนื่องและลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับระบบงานและข้อมูลในระบบได้เป็นอย่างดีและมีประสิทธิภาพสูง

ในด้านการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาช่วยในการปฏิบัติงานต่าง ๆ ได้มีการพัฒนาระบบสารสนเทศสำหรับการรวบรวมข้อมูลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อใช้ในการบริหารและติดตามความเสี่ยงของ ธปท. ซึ่งประกอบด้วยข้อมูลการประเมินการควบคุมด้วยตนเอง การรายงานเหตุการณ์ความเสียหาย (Loss Incident) ของทุกฝ่ายงานใน ธปท. นอกจากนี้ ได้มีการพัฒนาระบบและติดตั้งอุปกรณ์เพื่อควบคุมการผ่านเข้า-ออก (Access Control) ทั้งในสำนักงานใหญ่ สำนักงานสาขา และศูนย์จัดการธนบัตร การปรับปรุงระบบบันทึกการผ่านเข้า-ออก ให้รวมการลงบันทึกเวลาการทำงานของพนักงาน (Time Attendance) ไปพร้อมกัน รวมทั้งได้มีการส่งเสริมการจัดทำนโยบายการรักษาความปลอดภัย และส่งเสริมการปฏิบัติตามกระบวนการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้มีคุณภาพมากยิ่งขึ้น

กลุ่มโครงการที่ 7 : Content Management Excellence

มีวัตถุประสงค์เพื่อนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาช่วยสนับสนุนการจัดการเอกสารใน ธปท. ให้สามารถเข้าถึงและค้นหาได้ง่ายและสะดวก และใช้งานอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น รวมทั้งเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารจัดการในด้านระบบงานสารสนเทศด้านการกำกับสถาบันการเงิน

โครงการที่สนับสนุนการจัดการเอกสาร ได้แก่ 1) โครงการปรับเปลี่ยนกระบวนการจัดการเอกสารของ ธปท. (BOT-DRM) โดยในปี 2550 ได้มีการพัฒนาโครงสร้างหมวดหมู่เอกสาร (Business Classification Scheme) ต่อเนื่องจากปี 2549 จัดทำนโยบายการจัดการเอกสาร และจะดำเนินการต่อในปี 2551 ตามแผนระยะยาว 5 ปี 2) โครงการปรับปรุง BOT WebSite ได้มีการพัฒนาโครงสร้างการเข้าถึงข้อมูลที่เป็นระบบ

มีรูปแบบที่เป็นมาตรฐาน พัฒนาการกระบวนการนำเข้าโดยอัตโนมัติ และมีการเรียกใช้งานที่สะดวกและง่ายขึ้น 3) โครงการการประชุมอิเล็กทรอนิกส์ Phase II ซึ่งเป็นการปรับปรุงระบบงานตามผลการประเมินและปรับปรุงการจัดเก็บข้อมูลตามโครงสร้างหมวดหมู่ใหม่ของ ธปท. จัดทำกระบวนการ ระเบียบ พิธีปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง และขยายผลการใช้งานให้ครอบคลุมคณะกรรมการที่แต่งตั้งโดยคำสั่ง ธปท. ทั้งหมด

โครงการที่สนับสนุนงานด้านการกำกับสถาบันการเงิน ได้แก่ โครงการพัฒนาระบบงานตรวจสอบสถาบันการเงิน Phase II ซึ่งเป็นการขยายผลการใช้งานให้ครอบคลุมการตรวจสอบความเสี่ยงด้านเครดิตของทุกสถาบันการเงิน และพัฒนาระบบการตรวจสอบความเสี่ยงด้านอื่น ๆ

การดำเนินงานสำนักงานภาค

สำนักงานภาคเหนือ

1. งานด้านธุรกิจการธนาคาร

สรุปผลการดำเนินงานในระหว่างปี 2550 ดังนี้

1.1 การรับฝากและจ่ายถอนเงินฝาก

ปริมาณเงินรับฝากและจ่ายถอนผ่านระบบบัญชีเงินฝากกระแสรายวันของสำนักงานภาคเหนือที่เปิดบัญชีที่สำนักงานใหญ่ จำนวน 11,667.4 ล้านบาท และ 12,350.4 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 1.1 และร้อยละ 3.1 ตามลำดับ

1.2 การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ภาคเศรษฐกิจสำคัญ

สำนักงานภาคเหนือให้ความอนุเคราะห์ทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจต่าง ๆ ในเขตปฏิบัติตามระเบียบการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดย่อม ระเบียบผลกระทบจากการแข็งค่าของเงินบาท และระเบียบผลกระทบจากโรคไข้หวัดนก จำนวนเงิน 6,528.3 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 27.1 และมียอดเงินให้ความอนุเคราะห์คงค้าง ณ สิ้นปี 2550 จำนวน 1,340.5 ล้านบาท เป็นผู้ประกอบการ 324 ราย ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 35.6 และร้อยละ 17.3 ตามลำดับ

1.3 งานพันธบัตร

มีการจำหน่ายและจ่ายคืนพันธบัตรจำนวน 5,652 ราย และ 3,355 ราย เงิน 8,024 ล้านบาท และ 3,044 ล้านบาท ตามลำดับ จ่ายดอกเบี้ยพันธบัตร 40,367 ราย เงิน 1,504.7 ล้านบาท และมีผู้ขอทำธุรกรรมด้านต่าง ๆ รวมทั้งสิ้น 2,169 ราย ณ สิ้นปี 2550 มียอดคงค้างพันธบัตร^{5/} จำนวน 22,148 ราย มูลค่า 31,444.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.6 และร้อยละ 18.2 ตามลำดับ

1.4 งานสำนักหักบัญชี

ปริมาณเช็คเรียกเก็บผ่านสำนักหักบัญชีจังหวัดต่าง ๆ ในเขตปฏิบัติการสำนักงานภาคเหนือ 18 แห่ง (รวมสำนักหักบัญชีอำเภอ 2 สำนักงาน) มีจำนวน 3.3 ล้านฉบับ ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 6.5 ขณะที่มูลค่าเช็คเรียกเก็บอยู่ที่ 465,005.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 2.4 ทางด้านเช็คคืนมีจำนวน 71,637 ฉบับ มูลค่า 7,805.1 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 10.8 และร้อยละ 7.6 ตามลำดับ โดยมีสัดส่วนจำนวนฉบับและมูลค่าของเช็คคืนต่อเช็คเรียกเก็บคิดเป็นร้อยละ 1.5 และร้อยละ 0.7 ตามลำดับ

1.5 งานให้ความรู้และประชาสัมพันธ์

ปี 2550 จัดการประชุมชี้แจงให้ความรู้และประชาสัมพันธ์งานด้านกิจการธนาคารแก่สาธารณชนและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในเขตปฏิบัติการ สรุปได้ดังนี้ (1) การให้ความช่วยเหลือทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่จังหวัดเชียงราย (2) วิธีปฏิบัติงานของธนาคารพาณิชย์เกี่ยวกับงานพันธบัตรรวม 6 จังหวัด (3) ตรวจสอบและให้คำแนะนำสำนักหักบัญชี 7 แห่ง และ (4) ระบบการชำระเงินของไทยยุคใหม่รวม 2 จังหวัด

2. งานวิเคราะห์ธุรกิจการเงิน

มีผลการปฏิบัติงาน ดังนี้

2.1 งานวิเคราะห์และติดตามธุรกิจการเงิน (Financial Business)

ออกรายงานวิเคราะห์ธุรกิจการรับจำนำทะเบียนรถจักรยานยนต์ กลุ่มออมทรัพย์ชุมชนเมือง ปัญหาและอุปสรรคของผู้ใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ รวมทั้งธุรกิจการเงินประเภทสินเชื่อส่วนบุคคล จัดประชุม ชี้แจงและ

5/ พันธบัตรในปี 2550 มีจำนวนทั้งสิ้น 35 รุ่น

ประชาสัมพันธ์หลักเกณฑ์เงื่อนไขสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล/นายอำเภอ กำหนด ผู้ใหญ่บ้าน หัวหน้าส่วนราชการ/องค์การบริหารส่วนตำบล/ ตำรวจกองบัญชาการตำรวจภูธรภาค 5 และ 6 /หอการค้า และประชาชนทั่วไป รวมทั้งการรวบรวมจัดทำฐานข้อมูลผู้ประกอบการ Non-bank

2.2 งานติดตามข้อมูลข่าวสารความเคลื่อนไหวสถานะการเงิน (Financial Health)

ออกรายงานวิเคราะห์และติดตามสถานะการเงินของลูกค้ารายใหญ่ของธนาคารพาณิชย์และภาวะอุตสาหกรรมที่จะมีผลกระทบต่อฐานะของธนาคารพาณิชย์

2.3 การควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

การซื้อและขายเงินตราต่างประเทศของบุคคลรับอนุญาตในเขตปฏิบัติการสำนักงานภาคเหนือ ปี 2550 จำนวน 74 ราย แยกเป็นมูลค่าซื้อ 30.5 ล้านดอลลาร์ สรอ. และมูลค่าขาย 30.4 ล้านดอลลาร์ สรอ. เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 68.51 และ 68.89 ตามลำดับ

3. งานด้านวิชาการ

ศึกษา ติดตาม วิเคราะห์วิจัยเชิงลึกสาขาเศรษฐกิจสำคัญในภาคเหนือ ภาวะการค้าชายแดน ออกรายงานเศรษฐกิจประเทศสหภาพพม่าและจีนตอนใต้ ติดตามความก้าวหน้าของ

โครงการความร่วมมือในอนุภูมิภาคแม่น้ำโขง (GMS) สำรวจภาวะธุรกิจและผลกระทบจากนโยบายการเงินภายใต้โครงการแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่าง ธปท. กับผู้ประกอบการจัดทำรายงานภาวะเศรษฐกิจการเงินภาคเหนือและเศรษฐกิจประเทศเพื่อนบ้าน เผยแพร่ข้อมูลในรูปแบบเอกสารและผ่านทาง website รายเดือน รายไตรมาส และรายปี ทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ

ศึกษาและสำรวจโครงการต่าง ๆ จำนวน 6 โครงการ ประกอบด้วย (1) งานวิจัยเรื่อง "การเข้าถึงแหล่งเงินทุนของ SMEs และปัจจัยที่ทำให้เกิด NPL ในธุรกิจ SMEs ในภาคเหนือ (2) พฤติกรรมการออมของประชาชนในภูมิภาค (3) การศึกษาต้นทุนค่าขนส่งสินค้าระหว่างภาคเหนือของไทยกับจีนตอนใต้ : กรณีศึกษาเปรียบเทียบระหว่างเส้นทางถนนกับเส้นทางแม่น้ำโขง (4) การศึกษาและประเมินผลกระทบจากการนำเข้าผักและผลไม้จากจีน : กรณีศึกษากระเทียม (5) ปรับปรุงดัชนีผลผลิตและราคาพืชผลสำคัญของภาคเหนือ และ (6) สำรวจคำสั่งซื้อล่วงหน้าของอุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์ภาคเหนือ

นอกจากนี้ ได้ดำเนินการจัดสัมมนาประจำปี 2550 ในหัวข้อ "ทิศทางเศรษฐกิจไทยและการลงทุนหลังการเลือกตั้ง" และ "กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ" และจัดเสวนาภาวะเศรษฐกิจการเงินในภาคเหนือ เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับผู้ประกอบการสำคัญในภูมิภาค

สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ในปัจจุบันแบ่งส่วนงานออกเป็น 1) ส่วนวิชาการ 2) ส่วนวิเคราะห์ธุรกิจการเงิน 3) ส่วนกิจการสำนักงานภาค 4) ทีมทรัพยากรบุคคล รายละเอียดผลการดำเนินงานหลักปี 2550 มีดังนี้

1. งานด้านวิชาการ

1.1 งานศึกษาติดตามภาวะเศรษฐกิจภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

ส่วนวิชาการได้ดำเนินการสำรวจ รวบรวมข้อมูลวิเคราะห์และประเมินภาวะเศรษฐกิจและการเงินภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

เฉียงเหนือ รายเดือน รายไตรมาส และรายปี รวมทั้งเตรียมข้อมูลเข้าร่วมประชุมภาพเศรษฐกิจมหภาค ณ สำนักงานใหญ่ บางขุนพรหม และเผยแพร่ต่อส่วนราชการ และสาธารณชน

พบนักธุรกิจในการแลกเปลี่ยนข้อมูลกับนักธุรกิจ (Business Liaison) ในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือทุกเดือนเพื่อรวบรวมข้อมูลนำเข้าเสนอในที่ประชุมภาพเศรษฐกิจมหภาค รวมทั้งจัดทำรายงานรายธุรกิจและรายไตรมาส

พบผู้นำภาคราชการและภาคธุรกิจในจังหวัดต่าง ๆ เดือนละ 3 จังหวัด และทุกเดือนสำหรับจังหวัดขอนแก่น

1.2 งานติดตามและวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจประเทศเพื่อนบ้าน มีดังนี้

ดำเนินการสำรวจภาวะการค้าไทย - ลาว และ ไทย - กัมพูชา รวมทั้งจัดทำรายงานภาวะเศรษฐกิจ สปป. ลาว กัมพูชา และเวียดนาม

นอกจากนี้ ยังร่วมกับหน่วยงานอื่น ๆ เช่น สายนโยบายการเงิน สายตลาดการเงิน ในโครงการความร่วมมือกับประเทศเพื่อนบ้าน ได้แก่

(1) การดำเนินการตาม MOU ไทย - ลาว ในการจัดฝึกอบรม สัมมนา และการดูงานที่ประเทศไทย รวมทั้งการสัมมนาที่ธนาคารแห่งสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ให้แก่พนักงานของธนาคารแห่งสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาวดังนี้

- การศึกษาดูงานที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- การเผยแพร่การศึกษาวิจัยร่วมกันระหว่าง สปท. กับ ธนาคารแห่งสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว เรื่อง "ศักยภาพการค้าการชำระเงิน และธุรกิจตามแนวชายแดน ไทย - ลาว 8 จุด"

- การมาศึกษาดูงานของคณะธนาคารแห่งสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ที่ สปท. จำนวน 3 หลักสูตร และการส่งเจ้าหน้าที่ สปท. ไปอบรมที่ ธนาคารแห่งสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว จำนวน 2 หลักสูตร

- เชิญวิทยากรจากธนาคารธนาคารแห่งชาติ จำกัด (มหาชน) ไปบรรยายให้เจ้าหน้าที่ ธนาคารแห่งสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว เรื่อง "ธุรกิจเช่าซื้อและลิสซิ่ง" และจากธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยไปบรรยายให้เจ้าหน้าที่ธนาคารพัฒนาลาว เรื่อง "สินเชื่อการค้าตลาดทรัพยากรบุคคล"

- ติดตามผลความคืบหน้าโครงการความร่วมมือระหว่างธนาคารไทยพาณิชย์ กับ ธนาคารพัฒนาลาว ตามข้อตกลงเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนกับบาทและสนับสนุนให้มีการพัฒนาระบบการชำระเงินร่วมกัน เพื่ออำนวยความสะดวกต่อการค้าและการลงทุนบริเวณช่องเม็ก - วังเต่า

(2) การศึกษาดูงานของคณะเจ้าหน้าที่ธนาคารชาติแห่งกัมพูชา (National Bank of Cambodia - NBC) ที่สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

(3) การศึกษาเรื่อง "เส้นทางเศรษฐกิจที่เชื่อมโยงระหว่างไทย - ลาว - เวียดนาม ตามเส้นทางหมายเลข 9"

(4) การศึกษาเรื่อง "สภาพเศรษฐกิจบริเวณจุดการค้าชายแดนไทย - กัมพูชา"

(5) โครงการจัดฝึกอบรม และสัมมนาแก่คณะเจ้าหน้าที่ธนาคารชาติแห่งเวียดนาม (State Bank of Vietnam - SBV) ตามโครงการความร่วมมือทางเทคนิคระหว่างไทย - เวียดนาม ที่ฮานอยและโฮจิมินห์ซิตี้ ประเทศเวียดนาม

(6) ร่วมแข่งขันกีฬากระชับมิตรระหว่างธนาคารแห่งประเทศไทยกับธนาคารแห่ง สปป. ลาว ซึ่งจัดที่เขื่อนน้ำงึม สปป. ลาว

1.3 งานด้านการศึกษาวิจัย

มีงานศึกษาวิจัย 3 เรื่อง ประกอบด้วย

(1) งานศึกษาวิจัยเรื่อง การเข้าถึงแหล่งเงินทุนของ SME : กรณีศึกษาภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

(2) งานศึกษาวิจัยเรื่อง ผลกระทบจากการใช้ Gasohol ที่มีต่อภาคเกษตรกรรมและดุลการค้าไทย

(3) งานศึกษาวิจัยเรื่อง พฤติกรรมการออมการกอบหนี้ และการเข้าถึงบริการทางการเงินของครัวเรือน

1.4 งานอื่น ๆ ได้แก่

1) การแถลงข่าว

2) การสัมมนาวิชาการเนื่องในโอกาสพิเศษ เช่น ในโอกาสครบรอบ 39 ปี แห่งการสถาปนาธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ โครงการวิชาการสัญจร เป็นต้น

3) ร่วมกับส่วนกิจการสำนักงานภาคดำเนินโครงการ "ตอบปัญหาเศรษฐกิจการเงินกับ สปท."

4) งานประชุม สัมมนา และเป็นวิทยากรบรรยายทั้งภายในและภายนอก

2. งานส่วนวิเคราะห์ธุรกิจการเงิน

2.1 การศึกษา ติดตามรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจการเงินในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

ประกอบด้วย การศึกษาวิจัยเกี่ยวกับธุรกิจการเงินรวม 3 เรื่อง ได้แก่ กลุ่มออมทรัพย์ชุมชนเมืองในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ปัญหาและอุปสรรคของผู้ใช้บริการสินเชื่อบุคคล

ภายใต้การกำกับในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และธุรกิจการเงินนอกระบบ ประเภทจำหน่ายทะเบียนรถจักรยานยนต์ในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

นอกจากนี้ ยังได้จัดทำรายงานผลการศึกษา เรื่อง กลุ่มออมทรัพย์ชุมชนเมืองในสวนภูมิภาคฉบับรวมเล่มทั้ง 3 ภาค (ไม่รวมเขตภาคกลาง) โดย ธปท. สกอ. เป็นแกนนำในการรวบรวมและจัดทำรายงานการสำรวจชื่อ ที่ตั้ง ธุรกิจการเงินนอกระบบในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ทั้งในอำเภอเมืองและอำเภอรอบนอก เพื่อใช้ในการจัดทำฐานข้อมูลธุรกิจการเงินนอกระบบ

2.2 การวิเคราะห์ติดตามสถานะทางการเงิน

ประกอบด้วยการรวบรวมข้อมูลจากการเดินทางไปพบปะกับผู้ประกอบการและจัดทำรายงานการวิเคราะห์รายธุรกิจที่สำคัญในภาคตะวันออกเฉียงเหนือขึ้น ได้แก่ ธุรกิจโรงงานน้ำตาล ธุรกิจโรงสีข้าว และธุรกิจยานยนต์ เพื่อนำรายละเอียดต่าง ๆ ที่สำคัญมาจัดทำและนำเสนอเป็นรายงานวิเคราะห์ภาวะธุรกิจและติดตามฐานะลูกหนี้รายใหญ่ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือรายไตรมาส นอกจากนี้ยังได้จัดทำรายงานสรุปข้อมูลอสังหาริมทรัพย์จังหวัดขอนแก่นรายไตรมาสด้วย โดยเริ่มตั้งแต่ไตรมาสที่ 4/2549 ถึงไตรมาสที่ 3/2550

2.3 การกำกับตรวจสอบและวิเคราะห์ธุรกิจสินเชื่อบุคคล

ปี 2550 มีการดำเนินงานในด้านการกำกับตรวจสอบ การประชาสัมพันธ์ และการดำเนินการกับผู้กระทำผิด โดยมีรายละเอียดต่าง ๆ ดังนี้

(1) การกำกับและตรวจสอบบริษัทที่ได้รับอนุญาตให้เป็นผู้ประกอบการสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับจากกระทรวงการคลัง 2 ราย ได้แก่ บริษัท ร้อยเอ็ดลิสซิ่ง (2004) จำกัด ซึ่งภายหลังได้ขอยกเลิกการดำเนินการ และ บริษัท ซี มาสเตอร์ อินเตอร์เทรด จำกัด ซึ่ง ธปท. สกอ. ได้เข้าทำการตรวจสอบสำนักงานใหญ่ ที่จังหวัดอุดรธานี เพียงวันที่ 30 กรกฎาคม 2550 ขณะนี้อยู่ระหว่างส่งร่างให้ฝ่ายกฎหมายและคดีพิจารณาจัดส่งรายงานให้กับผู้ประกอบการดังกล่าว

(2) ออกปฏิบัติงานรวบรวมพยานหลักฐานการประกอบธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์โดยมีได้รับอนุญาตจากสำนักงานที่ดินจังหวัดสุรินทร์ ศรีสะเกษ และมหาสารคาม ให้ ผกต. พิจารณาดำเนินคดีกับผู้ที่กระทำความผิด และรวมประสานงาน

กับเจ้าหน้าที่ตำรวจ สภ.อ. เมืองอุบลราชธานี และวารินชำราบ ในการดำเนินการทางกฎหมายกับผู้ประกอบการธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ที่ไม่ถูกต้องตามกฎหมาย

(3) การประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ โดยใช้แผ่นพับและ โปสเตอร์โฆษณาออกอากาศทางสถานีวิทยุชุมชนท่าพระ (FM 107.5 MHz) และจัดนิทรรศการในเทศกาลงานประจำปีต่าง ๆ เช่น งานวันเด็กงานเทศกาลไหม ประเพณีผูกเสี่ยว และงานกาชาดจังหวัดขอนแก่น งานทุ่งศรีเมือง เป็นต้น รวมถึงจัดทำแผ่นพับสรุปข้อมูลเกี่ยวกับภัยทางการเงินเพื่อเผยแพร่ และให้ความรู้แก่ประชาชนทั่วไป นอกจากนี้ ยังมีการจัดบรรยายเกี่ยวกับภัยทางการเงิน รวมถึง พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน ให้กับหัวหน้าส่วนราชการ และชมรมธนาคารภาคตะวันออกเฉียงเหนือด้วย

(4) การประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามธุรกิจเงินดวนให้กับพนักงานและคนงานของบริษัทที่มีการใช้แรงงานจำนวนมากในจังหวัดขอนแก่นและมหาสารคาม รวม 15 แห่ง รวมทั้งจัดประชุมสัมมนาการป้องกันการประกอบธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับโดยมีได้รับอนุญาต กรณีธุรกิจ "สินเชื่อเงินดวน" ให้กับผู้ประกอบการเกี่ยวกับบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล อาจารย์คณะนิติศาสตร์สือมวลชนและประชาชนที่สนใจที่จังหวัดขอนแก่นด้วย

2.4 การควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินตรา

ปี 2550 สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ได้ติดตามการรายงานการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ บุคคลรับอนุญาต และข้อมูลตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ ซึ่งข้อมูลสิ้นเดือนธันวาคม 2550 มีบุคคลรับอนุญาตในเขตปฏิบัติการ สกอ. 17 ราย มีตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ (รวม บจ. ไปรษณีย์ไทย) 306 ราย สำหรับในช่วงเดือนมกราคม - ธันวาคม 2550 มีการซื้อขายเงินตราต่างประเทศทั้งสิ้น 3,942 ราย โดยมีมูลค่าการซื้อทั้งสิ้น 936,267.40 ดอลลาร์ สรอ. และมูลค่าการขายทั้งสิ้น 937,087.31 ดอลลาร์ สรอ. จำนวนเงินตราต่างประเทศที่ขายแปลงค่าเป็นเงินบาทจำนวน 32.4 ล้านบาท

2.5 งานอื่น ๆ

ในปี 2550 นอกจากงานที่กล่าวถึงข้างต้นใน 2.1 - 2.4 แล้ว ยังได้ปฏิบัติงานด้านอื่น ๆ ที่สำคัญ ดังนี้

(1) รับเรื่องร้องเรียนจากบุคคลภายนอก 52 ราย และให้คำปรึกษาทางด้านการเงินแก่บุคคลภายนอก 50 ราย

(2) เข้าร่วมประชุมและจัดบรรยายชี้แจงเกี่ยวกับภาพรวมของเศรษฐกิจและข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ในจังหวัดขอนแก่นให้กับผู้ประกอบการธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นสมาชิกในชมรมอสังหาริมทรัพย์จังหวัดขอนแก่น

(3) ออกสำรวจหลักประกัน และตรวจสอบผลการบังคับคดีลูกหนี้ของ บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ธนพัฒน์ จำกัด ที่ถูกปิดกิจการและล้มละลายรวม 11 จังหวัด ตามที่สายจัดการกองทุนได้ขอความอนุเคราะห์มา

(4) จัดให้มีการบรรยายเกี่ยวกับ พ.ร.บ. สถาบันคุ้มครองเงินฝากให้กับผู้บริหารสถาบันการเงินในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ทหารอากาศจังหวัดขอนแก่น สภาอุตสาหกรรมจังหวัดขอนแก่น และพนักงาน ธปท. สกอ. โดย ผู้บริหารของสายจัดการกองทุน และฝ่ายกฎหมายและคดี รวมทั้งการจัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนด้วย

3. งานส่วนกิจการสำนักงานภาค

3.1 งานสินเชื่อ

สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือได้ให้กู้ยืมผ่านสถาบันการเงิน โดยมีระเบียบตัวสัญญาใช้เงินของผู้ประกอบการ SMEs เป็นประกัน ระเบียบตัวสัญญาใช้เงินของผู้ประกอบการ SMEs ทั่วไปที่ได้รับผลกระทบจากค่าเงินบาทเป็นประกัน และผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคไข้หวัดนกในเขตปฏิบัติการ จำนวนเงิน 10,701.7 ล้านบาท มีการชำระคืนจำนวนเงิน 12,320.8 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 31.2 และร้อยละ 14.7 ตามลำดับ โดยมียอดคงค้าง ณ สิ้นปี 2550 จำนวนเงิน 1,450.8 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 52.7

3.2 การรับฝากและจ่ายถอนเงินฝาก

มีรายการรับฝากในระบบบัญชีเงินฝากกระแสรายวันรวม 1,290 รายการ จำนวนเงิน 14,702.0 ล้านบาท และเบิกจ่าย 923 รายการ จำนวนเงิน 16,280.1 ล้านบาท

3.3 เชื้อครับเข้าและเช็คคืน

มีปริมาณเชื้อครับเข้าผ่านสำนักหักบัญชีในเขตปฏิบัติการ จำนวน 3,268.4 พันฉบับ ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 2.4 จำนวนเงิน 592,540.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 6.6 ด้านเช็คคืนมีจำนวน 58,000 ฉบับ ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 14.7 จำนวนเงิน 8,007.8 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 36.6 อัตราส่วนจำนวนฉบับและจำนวนเงินเช็คคืนต่อเชื้อครับเข้าเท่ากับร้อยละ 1.8 และ 1.4 ตามลำดับ

3.4 งานพันธบัตร

ณ สิ้นปี 2550 มีผู้ถือกรรมสิทธิ์ในพันธบัตรรวม 16,657 ราย จำนวนเงิน 23,779.0 ล้านบาท จำนวนรายและจำนวนเงินเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 13.6 และร้อยละ 22.8 ตามลำดับ สำหรับการจ่ายดอกเบี้ยพันธบัตรในปี 2550 มีจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,091.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 5.5 และมีการไถถอนพันธบัตรจำนวน 2,169 ราย จำนวนเงิน 2,324.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 864.1 และร้อยละ 656.7 ตามลำดับ

3.5 งานอื่น ๆ ได้แก่

- 1) โครงการมูมนั่งสวดเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวเนื่องในโอกาสสมทวงศเฉลิมพระชนมพรรษา 80 พรรษา 5 ธันวาคม 2550
- 2) โครงการ "ตอบปัญหาเศรษฐกิจการเงินกับ ธปท."
- 3) การจัดนิทรรศการเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวเนื่องในโอกาสสมทวงศเฉลิมพระชนมพรรษา 80 พรรษา 5 ธันวาคม 2550
- 4) การจัดนิทรรศการประชาสัมพันธ์ "บทบาทหน้าที่ ธปท. และความรู้เรื่องธนบัตร"

สำนักงานภาคใต้

สำนักงานภาคใต้มีหน้าที่หลัก คือ งานด้านการธนาคาร การวิเคราะห์และติดตามธุรกิจการเงิน รวมทั้งการติดตาม วิเคราะห์ วิจัยเศรษฐกิจในภูมิภาค รวมทั้งการให้ความสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อภูมิภาค

1. งานด้านกิจการธนาคาร

1.1 การรับและจ่ายถอนเงินฝาก

ในปี 2550 ยอดรับฝากบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน ที่สำนักงานภาคใต้มีจำนวนทั้งสิ้น 66,239.6 ล้านบาท และจ่ายถอนทั้งสิ้น 66,820.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 11.1 และร้อยละ 16.5 ตามลำดับ

1.2 การหักบัญชีเช็คระหว่างธนาคาร

ปริมาณเช็คเรียกเก็บผ่านสำนักหักบัญชี ในเขตปฏิบัติการของสำนักงานภาคใต้ 18 แห่ง มีจำนวนทั้งสิ้น 4,086.9 พันฉบับ ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 5.4 และมีมูลค่าทั้งสิ้น 653,017.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 ส่วนปริมาณเช็คคืน มีจำนวนทั้งสิ้น 92,368 ฉบับ มูลค่า 10,098.4 ล้านบาท ปริมาณลดลงจากปีก่อนร้อยละ 13.5 ในขณะที่มูลค่าเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.4 สำหรับปริมาณและมูลค่าเช็คคืนเพราะไม่มีเงิน มีสัดส่วนร้อยละ 1.6 และ 0.7 ของปริมาณและมูลค่าเช็คเรียกเก็บทั้งหมด

1.3 การให้ความอนุเคราะห์ทางการเงิน

สำนักงานภาคใต้ให้ความช่วยเหลือทางการเงิน ในรูปของการให้กู้ยืมเงินอัตราดอกเบี้ยพิเศษผ่านสถาบันการเงิน เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 61,505.6 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดเป็นตัวยุทธศาสตร์การเงินของผู้ประกอบวิสาหกิจเป็นประกัน เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 5,677.6 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน ร้อยละ 19.9 ตัวยุทธศาสตร์การเงิน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ เป็นประกัน 32,439.9 ล้านบาท ตัวยุทธศาสตร์การเงิน 6 จังหวัดที่ ประสพธรณีพิบัติภัย 13,505.4 ล้านบาท ตัวยุทธศาสตร์การเงินช่วยเหลือผู้ประกอบการในจังหวัดสงขลาและสตูล 9,854.9 ล้านบาท ตัวยุทธศาสตร์การเงินให้ความช่วยเหลือผู้ประกอบการ ที่ได้รับผลกระทบจากโรคไข้หวัดนก 8 ล้านบาท และ ตัวยุทธศาสตร์การเงินให้ความช่วยเหลือ SMEs ที่ได้รับผลกระทบ จากค่าเงินบาท 19.8 ล้านบาท

สำหรับยอดคงค้างการให้กู้ยืมเงินผ่านสถาบัน การเงินมีจำนวนทั้งสิ้น 14,788.6 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นยอด คงค้างของผู้ประกอบกิจการ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ 7,565.0 ล้านบาท และผู้ประกอบกิจการ 6 จังหวัดที่ประสพธรณีพิบัติภัย 4,564.4 ล้านบาท

1.4 งานด้านพันธบัตร

ณ สิ้นปี 2550 มีพันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตร รัฐวิสาหกิจที่จดทะเบียนที่สำนักงานภาคใต้ทั้งสิ้น 41 รุ่น มี จำนวน 15,958 ราย เป็นเงิน 18,958.2 ล้านบาท โดยในปี 2550 มีการจ่ายดอกเบี้ยพันธบัตรทั้งสิ้น 26,164 ราย จำนวน เงิน 810.4 ล้านบาท ยอดจำหน่ายพันธบัตร 4,385 ราย จำนวน เงิน 6,478.3 ล้านบาท ไถถอนพันธบัตร 2,140 ราย จำนวนเงิน 2,095.3 ล้านบาท และมีการเปลี่ยนแปลงทะเบียนประวัติ การโอนกรรมสิทธิ์ การจำหน่าย/ถอนจำหน่าย การโอนย้ายจดทะเบียน และอื่น ๆ รวม 1,161 ราย

2. งานด้านวิเคราะห์และติดตามธุรกิจการเงิน

2.1 งานติดตาม ศึกษา และวิเคราะห์ธุรกิจ การเงินนอกระบบ

ศึกษาวิจัยธุรกิจการเงินนอกระบบ 3 เรื่อง ได้แก่ กลุ่มออมทรัพย์ชุมชนเมือง ปัญหาและอุปสรรคของผู้ใช้บริการ สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธุรกิจ Non-bank ในภาคใต้ และธุรกิจการเงินนอกระบบประเภทจำหน่ายทะเบียน รถจักรยานยนต์

2.2 งานสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ประชาสัมพันธ์และเผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับ หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้ การกำกับให้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องในพื้นที่ 7 จังหวัดในภาคใต้

2.3 งานวิเคราะห์และติดตามฐานะลูกหนี้รายใหญ่ และภาคธุรกิจที่สำคัญในภาคใต้

ศึกษาวิเคราะห์และติดตามข้อมูลข่าวสาร ความเคลื่อนไหวและสถานะทางการเงินของภาคอุตสาหกรรม

ที่สำคัญในภาคใต้ เสนอให้สายกำกับสถาบันการเงิน และติดตามการเปลี่ยนแปลงของเงินฝากและเงินให้สินเชื่อ NPLs ลูกหนี้รายใหญ่

2.4 งานรับเรื่องร้องเรียนจากประชาชน

ดำเนินการรับเรื่องร้องเรียนจากประชาชนจำนวน 19 ราย

2.5 งานด้านควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ณ สิ้นปี 2550 บุคคลรับอนุญาตในเขตปฏิบัติการภาคใต้ มีจำนวนทั้งสิ้น 248 ราย มีธุรกรรมซื้อและขายเงินตราต่างประเทศ 61.0 ล้านดอลลาร์ สรอ. และ 60.9 ล้านดอลลาร์ สรอ. เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 42.1 และ 42.9 ตามลำดับ

ส่วนตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ มีจำนวนทั้งสิ้น 203 ราย มีธุรกรรมโอนเงินเข้า 8.6 ล้านดอลลาร์ สรอ. และโอนเงินออก 5.1 ล้านดอลลาร์ สรอ.

การประชาสัมพันธ์และเผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับกฎหมาย ระเบียบ หลักเกณฑ์ การควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน รวมทั้งการรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Know Your Customer/Customer Due Diligence : KYC / CDD) ให้กับผู้ประกอบการแลกเปลี่ยนเงิน นักธุรกิจ ผู้ส่งออก สถาบันการเงิน และเจ้าหน้าที่ของรัฐ และติดตามกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของผู้ได้รับอนุญาตให้เป็นไปตามระเบียบฯ รวมทั้งสำรวจธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินที่ไม่ได้รับอนุญาต

2.6 งานที่ได้รับมอบหมาย

- เผยแพร่ข้อมูลเงินฝากและเงินให้สินเชื่อ ธนาคารพาณิชย์ให้กับบุคคลภายนอก
- สำรวจที่ดินหลักประกันของบริษัทเงินทุน 56 แห่ง ที่ถูกยึดกิจการให้กับฝ่ายบริหารกองทุน

3. งานด้านวิชาการ

3.1 งานติดตามศึกษาวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจภาคใต้

ศึกษา ติดตามวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจการเงินภาคใต้เพื่อประชุมภาพเศรษฐกิจมหภาคที่สายนโยบายการเงินภาวะเศรษฐกิจ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ และการวิเคราะห์

ผลกระทบจากเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่มีต่อเศรษฐกิจ เช่น ความไม่สงบและการขาดแคลนแรงงาน การจัดทำรายงานแนวโน้มธุรกิจตามโครงการแลกเปลี่ยนข้อมูลเศรษฐกิจ/ธุรกิจระหว่างธนาคารแห่งประเทศไทยกับนักธุรกิจ การประชุมประเมินภาวะเศรษฐกิจเพื่อแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับผู้ประกอบการในภาคใต้ และติดตามการดำเนินงานรัฐต่อนเหนือของประเทศมาเลเซีย (เขตติดต่อชายแดนไทย) นอกจากนี้ มีการจัดการสัมมนาทางวิชาการ และการบรรยายเพื่อให้ความรู้แก่นักศึกษาและองค์กรภายนอก รวมทั้งการจัดโครงการวิชาการสัญจร โดยมีการจัดประชุมประเมินภาวะเศรษฐกิจและการบรรยายพิเศษให้กับหน่วยงานภาครัฐและเอกชน ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี ตลอดจนการจัดโครงการอบรมครูเศรษฐกิจศาสตร์ และโครงการตอบปัญหาเศรษฐกิจการเงินกับธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้เยาวชนไทยมีความสนใจและเพิ่มพูนความรู้ด้านเศรษฐกิจศาสตร์ เศรษฐกิจการเงินและความรู้เกี่ยวกับธนาคารแห่งประเทศไทย

3.2 งานด้านการศึกษาเฉพาะเรื่อง

ศึกษา 3 เรื่อง ได้แก่ การประเมินศักยภาพด้านการท่องเที่ยวของภาคใต้กับประเทศในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ การขนส่งสินค้าส่งออกหลักของภาคใต้ : ยางพาราและสัตว์น้ำ และ ระบบตลาดและการกำหนดราคาทุ้ง

4. งานอื่น ๆ

ธนาคารให้การสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อภูมิภาค โดยมีโครงการมูลนิธิ 50 ปี ธพท. สกต. เพื่อรับทุนในภาคใต้จำนวน 10 เขต เขตละ 1 คน และ โครงการ "มุมหนังสือเฉลิมพระชนมพรรษาพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว 80 พรรษา 5 ธันวาคม 2550" โดยธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับธนาคารพาณิชย์ เพื่อมอบหนังสือให้กับห้องสมุดของโรงเรียนในภาคใต้จำนวน 120 แห่ง

การวางแผนและงบประมาณ

ด้านการวางแผน

ปี 2550 เป็นปีแรกที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเริ่มใช้แผนกลยุทธ์ใหม่ ที่ได้กำหนดในช่วงระยะเวลาระหว่างปี พ.ศ. 2550 - 2554 โดยในระหว่างปีได้มีการทบทวนกลยุทธ์และปัจจัยสำคัญที่จะส่งผลต่อการดำเนินงานของธนาคาร (key concerns) ซึ่งพบว่าปัจจัยต่าง ๆ เหล่านี้ ยังคงเป็นปัจจัยสำคัญที่จะส่งผลต่อการดำเนินงานของ ธพท. ในอนาคต ดังนั้นธนาคารจึงเห็นควรให้การดำเนินงานตามแผนกลยุทธ์ในปี 2551 ในภาพรวม ยังคงเป็นไปตามแนวทางเดิมที่กำหนดไว้ คือ มีเป้าประสงค์ 15 ข้อ กลยุทธ์ 20 ข้อ

สำหรับกระบวนการติดตาม และรายงานผลการดำเนินงานตามแผนกลยุทธ์ในปี 2550 ได้ปรับเปลี่ยนให้มีความเหมาะสมยิ่งขึ้น โดยตั้งแต่ไตรมาสแรกในปี 2550 เปลี่ยนวิธีการรายงาน

ความคืบหน้าในลักษณะ Past performance ที่ต้องใช้เวลาในการรวบรวมผลงานที่ได้ตลอดจนปัญหาอุปสรรคต่าง ๆ ดังนั้นธนาคารอาจไม่ได้รับทราบข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน จึงมีการปรับเปลี่ยนวิธีการเป็นให้ผู้รับผิดชอบรายงานความคืบหน้าในงานที่ได้ดำเนินการด้วยตนเอง ต่อผู้ช่วยผู้ว่าการ สายวางแผน ตามกำหนดเวลาที่ดำเนินงานตามขั้นตอนหลัก (Milestones) เพื่อให้คณะกรรมการต่าง ๆ ของ ธพท. สามารถติดตามความคืบหน้า และสามารถแก้ไขปัญหา อุปสรรคต่าง ๆ ได้อย่างทันเวลา อันส่งผลให้ความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผนกลยุทธ์ ส่วนใหญ่ดำเนินการได้ตามเป้าหมายที่กำหนดไว้มีเพียงบางแผนงานที่ล่าช้าและต้องขยายเวลาต่อเนื่องไปในปี 2551

ด้านการงบประมาณ

1. ปรับปรุงข้อบังคับ ระเบียบ และคำสั่งเกี่ยวกับงบประมาณ

ธพท. ได้ดำเนินการปรับปรุงข้อบังคับ ระเบียบ และคำสั่งเกี่ยวกับการงบประมาณ เพื่อให้การจัดทำ การบริหาร และการควบคุมงบประมาณของ ธพท. มีความยืดหยุ่น คล่องตัว มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นสอดคล้องกับนโยบาย และแผนกลยุทธ์ของ ธพท.

โดยมุ่งกระจายอำนาจและความรับผิดชอบให้ส่วนงานต่าง ๆ ในการวางแผน บริหารและจัดการงบประมาณ ให้บรรลุผลสำเร็จตามแผนงานและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ อย่างคุ้มค่า และมีประสิทธิภาพ

2. การกำหนดนโยบายและกลยุทธ์การจัดสรรงบประมาณ

ธพท. ได้ กำหนดนโยบายและกลยุทธ์การจัดสรรงบประมาณประจำปี 2551 ตลอดจนปรับปรุงคู่มือการจัดทำงบประมาณ จัดทำเกณฑ์การพิจารณางบประมาณประเภทต่าง ๆ

เพื่อเป็นแนวทางให้กับส่วนงานต่าง ๆ ในการตั้งงบประมาณประจำปี 2551

3. การพัฒนาระบบด้านแผนงานและงบประมาณ

เพื่อให้การจัดทำงบประมาณประจำปี ของ ธพท. มีความสะดวก และคล่องตัวมากขึ้น ธพท. ได้พัฒนาระบบแผนงานและงบประมาณอิเล็กทรอนิกส์เพื่อรองรับการจัดทำแผนงาน และการขอตั้งงบประมาณประจำปีผ่าน Website และได้รวบรวมข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับแผนกลยุทธ์ของ ธพท. แผนงานและงบประมาณส่วนงานต่าง ๆ รวมทั้งระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่ง และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับแผนงานและงบประมาณไว้ในระบบด้วย เพื่อให้เกิดความสะดวกและง่ายต่อการใช้งาน

การบริหารต้นทุน

ธพท. อยู่ระหว่างดำเนินการจัดทำหลักเกณฑ์การกำหนด ส่วนงานเจ้าของสินทรัพย์และแนวทางปฏิบัติเพื่อประโยชน์ในการบริหารจัดการสินทรัพย์ งบประมาณและการบริหารต้นทุนของธพท. ให้เกิดประโยชน์สูงสุด

การบริหารความเสี่ยง

1. การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

1.1 การบริหารความเสี่ยงด้านการบริหารเงินสำรองทางการ

ชปท. เปิดเผยกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านการบริหารเงินสำรองทางการโดยละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงินประจำปี โดยในปี 2550 ชปท. มีการพัฒนาและการเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของเงินสำรองทางการ ดังนี้

1.1.1 การกระจายความเสี่ยงของเงินสำรองทางการ

ชปท. ปรับสัดส่วนการลงทุนของเงินสำรองทางการโดยเฉพาะในส่วนของสกุลเงินเพื่อให้มีการกระจายความเสี่ยงที่ดีขึ้น โดยการเพิ่มการลงทุนไปยังสินทรัพย์และสกุลเงินที่มีความสัมพันธ์กับเศรษฐกิจไทยมากขึ้น ผลที่ได้คือสัดส่วนการลงทุนที่เพิ่มการกระจายความเสี่ยง และลดผลกระทบของความผันผวนของค่าเงินต่อฐานะการเงินของ ชปท. ทั้งนี้ การกระจายความเสี่ยงนั้นเป็นสิ่งที่ ชปท. ได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด

1.1.2 การขยายขอบเขตการลงทุน

ชปท. ศึกษาความเป็นไปได้ของการลงทุนในสินทรัพย์ใหม่ภายใต้กรอบกฎหมายปัจจุบัน ซึ่งจะทำให้ ชปท. สามารถรักษาอำนาจซื้อในระยะยาวได้ดีขึ้น อีกทั้งยังเป็นการกระจายความเสี่ยงออกจากสินทรัพย์ที่ ชปท. ถืออยู่ในปัจจุบันด้วย

1.1.3 การปรับปรุงแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ปัจจุบัน ชปท. มีระดับความเสี่ยงจากเครดิตต่ำมาก เนื่องจากมีเกณฑ์จำกัดระดับเครดิตของคู่ค้าไม่ให้ต่ำกว่า A โดย Standard and Poor's ดังนั้น ชปท. จึงไม่ได้รับผลกระทบจากวิกฤติที่เกิดจากปัญหาสินเชื่อสั่งห้ามทรัพย์สินโดยคุณภาพในสหรัฐอเมริกา

อย่างไรก็ดี ชปท. ได้พัฒนาเครื่องชี้วัดโอกาสของการโดนปรับลดอันดับเครดิต และนำมาใช้ในการพิจารณาปรับลดวงเงินสำหรับคู่ค้าซึ่งมีโอกาสสูงที่จะถูกลดอันดับเครดิตโดยไม่คอยให้มีการประกาศปรับลดอันดับเครดิตก่อน

1.1.4 การสร้างระบบข้อมูลความเสี่ยง

ชปท. กำลังจัดสร้างระบบข้อมูลติดตามความเสี่ยงทางการเงินแบบรวมศูนย์ (Integrated Risk Information System) ซึ่งเป็นระบบที่ช่วยให้ผู้บริหารระดับสูงสามารถติดตามฐานะและความเสี่ยงของเงินสำรองทางการได้อย่างมีประสิทธิภาพ โครงการนี้เริ่มในปี 2550 และมีกำหนดแล้วเสร็จในปี 2551

1.2 การบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินนโยบายการเงินและอัตราแลกเปลี่ยน

ชปท. ติดตามและประเมินผลความเสี่ยงทางการเงินที่เกิดจากการดำเนินนโยบายการเงินและอัตราแลกเปลี่ยนพร้อมทั้งรายงานผลไปยังผู้บริหารเพื่อประกอบการตัดสินใจ นอกจากนี้ ชปท. ยังมีการประเมินประสิทธิผลของการดำเนินนโยบายในบางเรื่องด้วย ทั้งนี้ ในปี 2550 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยในด้านการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินนโยบายการเงินและอัตราแลกเปลี่ยน

1.3 การบริหารความเสี่ยงต่อฐานะการเงินของ สปท. ในภาพรวม (Integrated Risk Management)

ในปี 2550 ชปท. ได้ดำเนินการด้านการบริหารความเสี่ยงต่อฐานะการเงินของ ชปท. ดังนี้

1.3.1 จัดการสัมมนาแลกเปลี่ยนความคิดเห็น
ระหว่างผู้เชี่ยวชาญ และผู้บริหารของธนาคารกลางในกลุ่ม EMEAP เกี่ยวกับเงินกองทุนที่เหมาะสมของธนาคารกลาง และผลกระทบจากการดำเนินนโยบายการเงินและอัตราแลกเปลี่ยน รวมทั้งวิธีการบัญชีที่มีผลต่อการรายงานฐานะการเงินของธนาคารกลางโดย ชปท. ได้นำผลสรุปจากการจัดสัมมนาไปพิจารณากำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงต่อฐานะการเงินของ ชปท. ต่อไป

1.3.2 ปรับปรุงวิธีการบัญชี เพื่อให้งบการเงินสะท้อนผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของ ชปท. ได้ถูกต้องขึ้น

2. การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

1. การประเมินการควบคุมด้วยตนเอง (Control Self - Assessment : CSA)

ในปี 2550 ฝ่ายวางแผน ร่วมกับส่วนงานต่าง ๆ ประเมินการควบคุมด้วยตนเองตามกรอบการประเมินของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission : COSO โดยได้ดำเนินการครบในส่วนงานของ ธปท. ซึ่งเป็นตามระเบียบเกี่ยวกับการประเมิน CSA ที่กำหนดให้ทุกส่วนงานใน ธปท. ประเมิน CSA อย่างน้อยปีละครั้ง ตั้งแต่ปี 2550 เป็นต้นไป และได้พัฒนาระบบบริหารความเสี่ยง และประเมินการควบคุมด้วยตนเอง (RMS) แล้วเสร็จ ซึ่งจะใช้เป็นเครื่องมือช่วยในการบริหารความเสี่ยงของ ธปท. ต่อไป

2. การจัดทำและทดสอบแผนฉุกเฉิน

ในปี 2550 ธปท. ได้เปิดใช้งานอาคารศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองแห่งใหม่ พร้อมทั้งมีการย้ายศูนย์คอมพิวเตอร์หลักไปยังอาคารสำนักงานใหญ่หลังใหม่ จึงได้ทำการทดสอบความพร้อมของการปฏิบัติงานของระบบงานสำคัญต่าง ๆ ณ ศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองแห่งใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่า ธปท. มีความพร้อมที่จะรองรับสถานการณ์หากเกิดเหตุวินาภัยขึ้น นอกจากนี้ ยังได้จัดทำแผนฉุกเฉินกรณีเกิดเหตุปฏิบัติการรัฐประหารแล้วเสร็จและอยู่ระหว่างจัดทำแผนฉุกเฉินกรณีไข้หวัดใหญ่/ไข้หวัดนกระบาด โดยกำหนดแล้วเสร็จในปี 2551

รายงานของ
คณะกรรมการตรวจสอบ

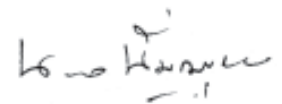
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย (กตส.) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 5 ท่าน ได้แก่ นายหนพพล นิยมสมบุญ กรรมการธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ศาสตราจารย์รัชช ภูษิตโกโยคัย นายเชษฐทวิ เจริญพิทักษ์ นายหนพพล เสงเจริญ นางนพมาศ มโนลีหกุล เป็นกรรมการตรวจสอบ และ นายกฤษ พอลเล็ต ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบกิจการภายใน เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

การปฏิบัติหน้าที่ของ กตส. มีวัตถุประสงค์เพื่อมุ่งให้เป็นกลไกที่มีประสิทธิภาพของคณะกรรมการธนาคารแห่งประเทศไทย ในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการตรวจสอบกิจการภายใน ให้มีประสิทธิภาพ รัดกุม ซึ่งจะช่วยฝ่ายบริหารของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สามารถบริหารและควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของ ธปท. ให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดไว้

ในรอบปี 2550 กตส. ประชุมรวมทั้งสิ้น 13 ครั้ง โดยได้สอบทานรายงานทางการเงินของ ธปท. และหน่วยงานในสังกัด ให้มีความถูกต้องตามที่ควร เชื่อถือได้ มีนโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและเปิดเผยข้อมูลอย่างพอเพียงตามมาตรฐานการบัญชี ที่รับรองทั่วไปและตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งได้ร่วมประชุมกับผู้บริหารของ ธปท. เป็นระยะ ๆ เท่าที่เห็นว่าจำเป็น และเหมาะสม ซึ่งได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี ผลจากการประชุมหรือได้รับการพิจารณา ดำเนินการเพื่อให้เกิดผลอย่างเป็นรูปธรรมอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ได้ประชุมร่วมกับสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของ ธปท. เพื่อพิจารณาข้อสังเกต ข้อเสนอแนะที่สำคัญเกี่ยวกับการบัญชี การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการ ที่ได้จากการสอบบัญชี ส่งเสริมความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีสนับสนุนการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบกิจการภายในให้มีความเป็น อิสระอย่างเพียงพอ เทียบตรงและเป็นไปตามมาตรฐานสากล รวมทั้งส่งเสริมให้มีการประสานงานระหว่างฝ่ายบริหารของ ธปท. ผู้สอบบัญชีภายนอก และฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในอย่างเหมาะสม

เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของ กตส. บรรลุวัตถุประสงค์ กตส. ได้ปฏิบัติหน้าที่ โดยการให้ความเห็น และข้อเสนอแนะ อย่างเป็นอิสระ เป็นกลางต่อคณะกรรมการ และต่อผู้บริหารของ ธปท. โดยมุ่งช่วยเสริมให้ ธปท. เป็นองค์กรที่มองการณ์ไกล พนักงานมีความสามารถสูงและทุ่มเทเสียสละในการปฏิบัติภารกิจหน้าที่ โดยเฉพาะการบรรเทาปัญหาเศรษฐกิจให้ผ่านพ้นความผันผวน ได้อย่างราบรื่น โดยในปี 2550 กตส. มีความเห็นว่า ธปท. มีการดำเนินการในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในอยู่ในระดับที่ดี ซึ่งสะท้อนความมีประสิทธิภาพของ ธปท.



(นายหนพพล นิยมสมบุญ)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

28 กุมภาพันธ์ 2551

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549



รายงานของฟู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 บัญชีกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(นางพวงจันทร์ เหล่าสุทธิวงษ์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดิน 9 ชช.รักษาราชการแทน
ผู้อำนวยการสำนักงาน

(นางกัลลินพกา สุเสีี่ยม)
ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
Office of the Auditor General
วันที่ 14 มีนาคม 2551

ธนาคารแห่งประเทศไทย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

| หมายเหตุ | 2550 | 2549 |
|--|--------------------------|--------------------------|
| | บาท | บาท |
| สินทรัพย์ | | |
| เงินสดและเงินฝาก | | |
| เงินสด | 11,863,306,971 | 20,642,484,792 |
| เงินฝากต่างประเทศ | 449,616,741,393 | 399,262,391,000 |
| | 461,480,048,364 | 419,904,875,792 |
| สิทธิซื้อส่วนสำรองและสิทธิพิเศษถอนเงิน | 4 3,749,876,644 | 5,201,689,404 |
| เงินลงทุน | 5 | |
| หลักทรัพย์ในประเทศ | 286,823,354,037 | 140,821,220,625 |
| หลักทรัพย์ต่างประเทศ | 890,852,990,253 | 649,549,137,095 |
| | 1,177,676,344,290 | 790,370,357,720 |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน | 6 205,691,605,117 | 416,447,967,945 |
| เงินให้กู้ยืม | 7 68,360,208,920 | 93,383,017,241 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | 8 6,126,243,302 | 5,383,287,335 |
| สินทรัพย์อื่น | 9 72,977,067,468 | 72,089,253,877 |
| รวมสินทรัพย์ | 1,996,061,394,105 | 1,802,780,449,314 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

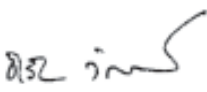
ธนาคารแห่งประเทศไทย


งบดุล

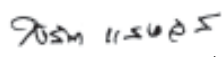
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

| หมายเหตุ | 2550 | 2549 |
|--|--------------------------|--------------------------|
| | บาท | บาท |
| หนี้สินและทุน | | |
| เงินรับฝาก | | |
| เงินรับฝากจากรัฐบาล | 64,838,603,375 | 83,893,716,024 |
| เงินรับฝากจากสถาบันการเงิน | 52,770,558,831 | 56,483,814,906 |
| เงินรับฝากอื่น | 4,444,739,777 | 5,397,844,815 |
| | 122,053,901,983 | 145,775,375,745 |
| สิทธิพิเศษถอนเงินที่ได้รับจัดสรร | 10 4,509,324,388 | 4,590,220,297 |
| หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน | 6 494,570,625,021 | 550,116,732,167 |
| ตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย | 11 1,369,619,402,509 | 886,769,252,085 |
| หนี้สินอื่น | 12 72,670,311,699 | 285,294,134,799 |
| รวมหนี้สิน | 2,063,423,565,600 | 1,872,545,715,093 |
| ทุน | | |
| ทุนประเดิม | 20,000,000 | 20,000,000 |
| เงินสำรองธรรมดา | 13 - | 7,687,252,029 |
| เงินจัดสรรตามกฎหมาย | 14 27,307,931,128 | 27,307,931,128 |
| เงินสำรองเพื่อรักษาระดับกำไรนำส่งรัฐ | 624,075,747 | 624,075,747 |
| ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | 9,762,526,050 | (3,117,405,560) |
| ขาดทุนสะสม | 15 (94,599,867,094) | - |
| ขาดทุนสุทธิสำหรับงวด | (10,476,837,326) | (102,287,119,123) |
| รวมทุน | (67,362,171,495) | (69,765,265,779) |
| รวมหนี้สินและทุน | 1,996,061,394,105 | 1,802,780,449,314 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นางธาริษา วัฒนเกส)
ผู้ว่าการ


(นางสาวนิตยา พิบูลย์รัตนกิจ)
รองผู้ว่าการ ด้านบริหาร


(นางสรีดา แสงจันทร์)
ผู้อำนวยการ ฝ่ายการบัญชี

ธนาคารแห่งประเทศไทย

บัญชีกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

| หมายเหตุ | 2550 | 2549 |
|--|-------------------------|--------------------------|
| | บาท | บาท |
| รายได้ | | |
| ดอกเบี้ยรับ | 70,202,923,710 | 64,328,478,619 |
| ค่าธรรมเนียม | 673,551,156 | 517,361,222 |
| รายได้อื่น 16 | 7,694,443,668 | 3,089,563,779 |
| รวมรายได้ | 78,570,918,534 | 67,935,403,620 |
| ค่าใช้จ่าย | | |
| ดอกเบี้ยจ่าย 11 | 69,697,212,590 | 62,110,937,621 |
| ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสุทธิ | 14,414,643,823 | 99,727,450,695 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 3,382,912,971 | 3,148,346,697 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 1,552,986,476 | 5,235,787,730 |
| รวมค่าใช้จ่าย | 89,047,755,860 | 170,222,522,743 |
| ขาดทุนสุทธิ | (10,476,837,326) | (102,287,119,123) |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของทุน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

| | ทุนประเดิม | เงินสำรอง ธรรมดา | เงินจัดสรร ตามกฎหมาย | เงินสำรอง เพื่อรักษาระดับ กำไรนำส่งรัฐ | | | ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน | | บาท รวม |
|---|------------|---------------------|-------------------------|--|-----------------|------------------|--|-------------------|------------|
| | | | | ขาดทุนสะสม | ขาดทุนสุทธิ | ขาดทุนสะสม | ขาดทุนสุทธิ | | |
| ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2549 | 20,000,000 | 9,429,978,660 | 27,307,931,128 | 624,075,747 | (6,454,181,418) | - | (1,742,726,631) | 29,185,077,486 | |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นระหว่างปี | | | | | | | | | |
| โอนเงินสำรองธรรมดาขาดทุนงวดก่อน | - | (1,742,726,631) | - | - | - | - | 1,742,726,631 | - | |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | - | - | - | - | 3,336,775,858 | - | - | 3,336,775,858 | |
| ขาดทุนสุทธิ | - | - | - | - | - | - | (102,287,119,123) | (102,287,119,123) | |
| ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2549 | 20,000,000 | 7,687,252,029 | 27,307,931,128 | 624,075,747 | (3,117,405,560) | - | (102,287,119,123) | (69,765,265,779) | |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นระหว่างปี | | | | | | | | | |
| โอนเงินสำรองธรรมดาขาดทุนงวดก่อน | - | (7,687,252,029) | - | - | - | - | 7,687,252,029 | - | |
| โอนขาดทุนสุทธิงวดก่อนส่วนที่เหลือเข้าขาดทุนสะสม | - | - | - | - | - | (94,599,867,094) | 94,599,867,094 | - | |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | - | - | - | - | 12,879,931,610 | - | - | 12,879,931,610 | |
| ขาดทุนสุทธิ | - | - | - | - | - | - | (10,476,837,326) | (10,476,837,326) | |
| ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2550 | 20,000,000 | - | 27,307,931,128 | 624,075,747 | 9,762,526,050 | (94,599,867,094) | (10,476,837,326) | (67,362,171,495) | |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

| | 2550 | 2549 |
|---|-------------------|-------------------|
| | บาท | บาท |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| ขาดทุนสุทธิ | (10,476,837,326) | (102,287,119,123) |
| รายการปรับกระทบยอดขาดทุนสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) | | |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน : | | |
| ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี (กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | 330,583,344 | 298,393,976 |
| กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ | 7,604,464 | (3,864,209) |
| ของเงินลงทุนที่บริหารโดยผู้จัดการทุนภายนอก | | (5,744,446,869) |
| (กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ | (9,567,995,017) | 50,712,008,990 |
| การตัดบัญชี (ส่วนลด) ส่วนเกินมูลค่าหลักทรัพย์ | (1,943,059,998) | 6,261,886,210 |
| รายได้ค้างรับเพิ่มขึ้นสุทธิ | (452,945,559) | (6,079,055,990) |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้นสุทธิ | 2,369,707,701 | 3,630,660,053 |
| ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนเปลี่ยนแปลง | | |
| ในสินทรัพย์/หนี้สินดำเนินงาน | (25,477,389,260) | (47,467,090,093) |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | |
| เงินฝากต่างประเทศ | (41,868,761,207) | (169,689,077,820) |
| สิทธิซื้อส่วนสำรองและสิทธิพิเศษถอนเงิน | 23,927,840 | (7,842,860) |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน | 210,112,525,457 | 176,488,258,926 |
| เงินให้กู้ยืม | 25,022,808,322 | 4,613,977,686 |
| สินทรัพย์อื่น | 931,599,461 | (605,610,573) |
| หนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) | | |
| เงินรับฝาก | (23,728,154,060) | 59,256,724,992 |
| หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน | (55,489,883,142) | (59,786,020,669) |
| ตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย | 483,785,647,065 | 287,292,125,920 |
| หนี้สินอื่น | (215,376,079,084) | 22,321,472,541 |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน | 357,936,241,392 | 272,416,918,050 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

| | 2550 | 2549 |
|--|--------------------------|--------------------------|
| | บาท | บาท |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ในประเทศเพิ่มขึ้นสุทธิ | (146,341,318,135) | (25,200,407,119) |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศเพิ่มขึ้นสุทธิ | (210,383,188,687) | (223,501,336,944) |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์เพิ่มขึ้นสุทธิ | (1,006,301,034) | (1,271,680,374) |
| เงินลงทุนในองค์กรอื่นเพิ่มขึ้นสุทธิ | - | (1,921,907) |
| เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมลงทุน | <u>(357,730,807,856)</u> | <u>(249,975,346,344)</u> |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | |
| จัดสรรกำไรสุทธินำส่งรัฐ | - | - |
| เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน | - | - |
| ผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในเงินสด | (514,099,178) | (279,872,826) |
| เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ | (308,665,642) | 22,161,698,880 |
| เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม | 48,957,942,332 | 26,796,243,452 |
| เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 48,649,276,690 | 48,957,942,332 |
| ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม | | |
| เงินสดจ่ายในระหว่างปี | | |
| ดอกเบี้ยจ่าย | 68,188,628,698 | 52,505,399,538 |
| งบย่อยเงินสด | | |
| เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย | | |
| เงินสด | 11,863,306,971 | 20,642,484,792 |
| เงินฝากต่างประเทศ (ประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม) | 36,785,969,719 | 28,315,457,540 |
| รวม | 48,649,276,690 | 48,957,942,332 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

1. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (ชปท.) ได้จัดทำขึ้นตามที่กำหนดไว้ใน หมวด 5 แห่งพระราชกฤษฎีกากำหนดกิจการธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485 ซึ่งเป็นเฉพาะกิจการของฝ่ายการธนาคาร โดยไม่รวมกิจการของฝ่ายออกบัตรธนาคาร ทุนสำรองเงินตรา ทุนรักษาระดับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

งบการเงินของ ชปท. ได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

2.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

2.3 เงินลงทุน

หลักทรัพย์ในประเทศ ซึ่ง ชปท. ถือไว้เพื่อวัตถุประสงค์ในการดำเนินนโยบายการเงิน แสดงด้วยราคาทุนหลังปรับส่วนลดหรือส่วนเกินมูลค่าหลักทรัพย์ส่วนที่ตัดบัญชีแล้ว

หลักทรัพย์ต่างประเทศ ซึ่ง ชปท. ถือไว้เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารเงินสำรองระหว่างประเทศ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์แสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนลงทุน และจะรับรู้ในบัญชีกำไรขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้น เว้นแต่ส่วนที่บริหารโดยผู้จัดการทุนภายนอก ซึ่งรับรู้ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value) ไว้ในบัญชีกำไรขาดทุน

2.4 เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมแสดงตามยอดเงินต้นคงค้าง ส่วนดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้กู้ยืมแสดงรวมไว้ในสินทรัพย์อื่น

2.5 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน แสดงด้วยราคาทุน ส่วนอาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสม

อาคารและอุปกรณ์จะบันทึกเป็นสินทรัพย์ เมื่อมีอายุการใช้งานเกินกว่า 1 ปี และค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ ดังนี้

| | |
|---|---------|
| อาคาร | 20 ปี |
| สิ่งปลูกสร้างชั่วคราวและการเสริมสร้างปรับปรุง | 5 ปี |
| อุปกรณ์ | 3-15 ปี |

สำหรับสินทรัพย์ถาวรที่ใช้ร่วมกันระหว่างฝ่ายการธนาคาร ฝ่ายออกบัตรธนาคาร ทุนสำรองเงินตรา ทุนรักษาระดับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินนั้น ส่วนงานผู้จัดการสินทรัพย์จะจัดสรรต้นทุนสินทรัพย์ให้แต่ละส่วนงานตามสัดส่วนการใช้งานของสินทรัพย์

2.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงด้วยราคาทุนหลังจากหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์ 5 ปี

2.7 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศบันทึกเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นเดือนก่อน ผลต่างระหว่างอัตราบันทึกบัญชีกับอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจริงบันทึกเข้าบัญชีกำไรขาดทุน

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันสิ้นปี แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปีที่รายงานกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการแปลงค่าบันทึกเข้าบัญชีกำไรขาดทุน

2.8 การกันเงินไว้ชดเชยผลขาดทุนจากการรับขายฝากเงินตราต่างประเทศ

รพท. รับขายฝากเงินตราต่างประเทศจากส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจโดยมีภาระต้องขายคืนในอนาคตตามอัตราที่ตกลงกันได้ ทุกสิ้นปี รพท. จะกันเงินไว้เพื่อผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งคำนวณโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปี และพิจารณาเฉพาะสัญญาที่คำนวณแล้วเป็นผลขาดทุน

2.9 ตราสารอนุพันธ์

2.9.1 สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Forward contracts)

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเป็นเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งจะรับรู้มูลค่าตามสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าในงบการเงิน ณ วันทำสัญญา ทั้งนี้ จะรับรู้กำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนเมื่อครบกำหนดชำระตามสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

2.9.2 สัญญาซื้อขายในอนาคต (Futures contracts)

สัญญาซื้อขายในอนาคตเป็นเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของราคาและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะรับรู้มูลค่าตามสัญญาซื้อขายในอนาคตในงบการเงิน ณ วันทำสัญญา ทั้งนี้ จะรับรู้ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสัญญาในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการตีราคาและชำระส่วนต่างที่เกิดขึ้น

2.10 เงินทุนเลี้ยงชีพ และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

2.10.1 เงินทุนเลี้ยงชีพ

ตามข้อบังคับธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยเงินทุนเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2539 รวมทั้งส่วนที่แก้ไขเพิ่มเติมให้พนักงานที่เข้าทำงานก่อนวันที่ 1 ธันวาคม 2539 และมีได้เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีสิทธิได้รับบำเหน็จบำนาญตามหลักเกณฑ์และวิธีการคำนวณที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ รพท. ได้กันเงินในแต่ละปีไว้เพื่อจ่ายให้พนักงานตามข้อบังคับดังกล่าวแล้ว

2.10.2 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ตามข้อบังคับธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2539 ให้พนักงานที่เป็นสมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน และให้ ฅพท. จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด กองทุนนี้ได้จดทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แล้ว

3. การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ในปี 2550 ฅพท. ได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ส่วนที่บริหารโดยผู้จัดการทุนภายนอกจากเดิมซึ่งรับรู้ผลกำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์สุทธิไว้ในบัญชีกำไรขาดทุนและรับรู้ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์สุทธิไว้ในส่วนของทุน เปลี่ยนเป็นการรับรู้ทั้งกำไรและขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์สุทธิไว้ในบัญชีกำไรขาดทุน ทั้งนี้ ในปี 2550 มีแต่กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์สุทธิซึ่งได้รับรู้ไว้ในบัญชีกำไรขาดทุนแล้ว ตามนโยบายการบัญชีเดิมซึ่งสอดคล้องกับวิธีการบัญชีใหม่ ดังนั้น จึงไม่มีผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่กระทบต่อผลการดำเนินงานของปี 2550

4. สัทธิชื่อส่วนสำรองและสิทธิพิเศษถอนเงิน ประกอบด้วย

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|-----------------|----------------|
| | 2550 | 2549 |
| สินทรัพย์ส่งสมทบกองทุนการเงินระหว่างประเทศทั้งหมด | 57,631.7 | 58,665.6 |
| หัก เงินรับฝากจากกองทุนการเงินระหว่างประเทศ บัญชีที่ 1 | (29,115.5) | (28,932.2) |
| ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกให้กองทุนการเงินระหว่างประเทศ | (24,772.8) | (24,562.4) |
| สิทธิชื่อส่วนสำรอง | 3,743.4 | 5,171.0 |
| สิทธิพิเศษถอนเงิน | 6.5 | 30.7 |
| รวม | 3,749.9 | 5,201.7 |

สิทธิชื่อส่วนสำรองถือเป็นเงินสำรองระหว่างประเทศ คำนวณมาจากสินทรัพย์ส่งสมทบกองทุนการเงินระหว่างประเทศ ทั้งส่วนที่ส่งเป็นเงินตราต่างประเทศและเงินบาทเพื่อเป็นค่าสมาชิก หักด้วยเงินบาทที่กองทุนการเงินระหว่างประเทศมีอยู่กับ ฅพท. ทั้งในรูปเงินรับฝากจากกองทุนการเงินระหว่างประเทศ บัญชีที่ 1 และตัวสัญญาใช้เงินที่ออกให้กองทุนการเงินระหว่างประเทศ ซึ่งเป็นตัวที่ไม่จ่ายดอกเบี้ยและโอนเปลี่ยนมือไม่ได้

ทั้งนี้ สินทรัพย์ส่งสมทบกองทุนการเงินระหว่างประเทศส่วนที่เป็นเงินบาท แสดงอยู่ในสินทรัพย์อื่น (ข้อ 9) สำหรับเงินรับฝากจากกองทุนการเงินระหว่างประเทศ บัญชีที่ 1 และตัวสัญญาใช้เงินที่ออกให้กองทุนการเงินระหว่างประเทศดังกล่าว รวมทั้งเงินรับฝากจากกองทุนการเงินระหว่างประเทศ บัญชีที่ 2 ซึ่งฝากไว้ที่ ฅพท. เพื่อจ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ได้แสดงไว้ภายใต้หนี้สินอื่น (ข้อ 12)

สิทธิพิเศษถอนเงินเป็นสินทรัพย์ที่กองทุนการเงินระหว่างประเทศกำหนดขึ้น และถือเป็นเงินสำรองระหว่างประเทศได้

5. เงินลงทุน ประกอบด้วย

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|--------------------|------------------|
| | 2550 | 2549 |
| หลักทรัพย์ในประเทศ | | |
| มูลค่าหลักทรัพย์หลังปรับส่วนลดหรือส่วนเกิน | 286,823.3 | 140,821.2 |
| หลักทรัพย์ต่างประเทศ | | |
| มูลค่าหลักทรัพย์หลังปรับส่วนลดหรือส่วนเกิน | 881,090.5 | 652,666.5 |
| บวก/(-หัก) ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | 9,762.5 | (3,117.4) |
| | 890,853.0 | 649,549.1 |
| รวม | 1,177,676.3 | 790,370.3 |

หลักทรัพย์ต่างประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ได้รวมเงินลงทุนในกองทุนพันธบัตรเอเชียตามโครงการความร่วมมือของกลุ่มธนาคารกลางในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงและแปซิฟิก (Executives' Meeting of East Asia and Pacific Central Banks หรือ EMEAP) เพื่อพัฒนาตลาดพันธบัตรในภูมิภาคเอเชีย จำนวน 342.0 ล้านดอลลาร์ สรอ. เทียบเท่า 14,022.9 ล้านบาท ประกอบด้วยการลงทุนในกองทุนพันธบัตรเอเชียระยะที่ 1 (Asian Bond Fund 1) ในปี 2546 จำนวน 120.0 ล้านดอลลาร์ สรอ. เทียบเท่า 4,904.7 ล้านบาท ซึ่งลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและกึ่งรัฐบาลของประเทศสมาชิกในสกุลดอลลาร์ สรอ. และการลงทุนในกองทุนพันธบัตรเอเชียระยะที่ 2 (Asian Bond Fund 2) ในปี 2548 จำนวน 222.0 ล้านดอลลาร์ สรอ. เทียบเท่า 9,118.2 ล้านบาท ซึ่งลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและกึ่งรัฐบาลของประเทศสมาชิกในสกุลเงินท้องถิ่น โดยแบ่งเป็นการลงทุนในกองทุน Pan-Asian Bond Index Fund (PAIF) จำนวน 111.0 ล้านดอลลาร์ สรอ. และกองทุน Fund of Bond Funds (FoBF) จำนวน 111.0 ล้านดอลลาร์ สรอ.

6. หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน และหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน ประกอบด้วย

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| | 2550 | 2549 |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน | | |
| - ในประเทศ | 35,401.0 | 220,281.0 |
| - ต่างประเทศ | 170,290.6 | 196,167.0 |
| รวม | 205,691.6 | 416,448.0 |
| หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน | | |
| - ในประเทศ | 297,632.0 | 346,502.0 |
| - ต่างประเทศ | 196,938.6 | 203,614.7 |
| รวม | 494,570.6 | 550,116.7 |

7. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|-----------------|-----------------|
| | 2550 | 2549 |
| โครงการที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน | 5,115.8 | 15,407.3 |
| โครงการที่มีตัวสัญญาใช้เงินของผู้ประกอบการ ที่สถาบันการเงินสลับหลังโอนให้ ธปท. เป็นประกัน | 63,244.4 | 77,975.7 |
| รวม | 68,360.2 | 93,383.0 |

เงินให้กู้ยืมดังกล่าวเป็นการให้กู้ยืมแก่ภาคเศรษฐกิจต่าง ๆ ผ่านสถาบันการเงิน ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธปท. มีการให้กู้ยืมจำนวน 9 โครงการ โดยเป็นโครงการที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน 3 โครงการ และโครงการที่มีตัวสัญญาใช้เงินของผู้ประกอบการที่สถาบันการเงินสลับหลังโอนให้ ธปท. เป็นประกัน 6 โครงการ

8. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ประกอบด้วย

| | หน่วย : ล้านบาท | | | |
|---|-------------------------------|-----------------------------|----------------------|-------------------------------|
| | ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2549 | การเปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น | ราคาตามบัญชี ลดลง | ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2550 |
| ที่ดิน | 2,464.8 | - | - | 2,464.8 |
| อาคาร | 1,875.4 | 7.1 | (63.5) | 1,819.0 |
| สิ่งปลูกสร้างชั่วคราวและ การเสริมสร้างปรับปรุง | 203.1 | 24.2 | (0.5) | 226.8 |
| อุปกรณ์ | 872.9 | 180.2 | (42.4) | 1,010.7 |
| สินทรัพย์ระหว่างทำ | 1,899.1 | 1,022.4 | (223.4) | 2,698.1 |
| รวม | 7,315.3 | 1,233.9 | (329.8) | 8,219.4 |
| หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม | (1,932.0) | (219.2) | 58.0 | (2,093.2) |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | 5,383.3 | 1,014.7 | (271.8) | 6,126.2 |
| ค่าเสื่อมราคาประจำปี | 198.7 | | | 219.2 |

ธปท. ได้ดำเนินการโครงการก่อสร้างอาคารสำนักงานใหญ่หลังใหม่ รวมทั้งจัดทำผังแม่บท (Master Plan) เพื่อประโยชน์ในการพัฒนาอาคารสถานที่ในอนาคต โดยขยายระยะเวลาของโครงการไปสิ้นสุด ณ 31 ตุลาคม 2552 วงเงินงบประมาณรวม 2,751.4 ล้านบาท ทั้งนี้ ตั้งแต่เริ่มโครงการจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธปท. ได้จ่ายเงินตามโครงการดังกล่าวจำนวน 2,425.5 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 88.16 ของวงเงินงบประมาณ

9. สินทรัพย์อื่น ประกอบด้วย

| | 2550 | 2549 |
|--|-----------------|-----------------|
| สินทรัพย์สังสมทบกองทุนการเงินระหว่างประเทศ - เงินบาท | 53,888.3 | 53,494.6 |
| เงินลงทุนในองค์กรอื่น | 1,750.8 | 1,782.1 |
| เงินให้กู้แก่พนักงาน | 2,633.5 | 2,457.3 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 255.9 | 317.2 |
| อื่น ๆ | 14,448.6 | 14,038.0 |
| รวม | 72,977.1 | 72,089.2 |

หน่วย : ล้านบาท

10. สิทธิพิเศษก่อนเงินที่ได้รับจัดสรร

สิทธิพิเศษก่อนเงินที่ได้รับจัดสรรเป็นสิทธิพิเศษก่อนเงินที่กองทุนการเงินระหว่างประเทศจัดสรรให้ตามสัดส่วนโควต้าที่ประเทศไทยมีอยู่ในกองทุนการเงินระหว่างประเทศ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธปท. ได้รับจัดสรรสิทธิพิเศษก่อนเงินรวม 84.7 ล้านหน่วยสิทธิพิเศษก่อนเงิน เทียบเท่า 4,509.3 ล้านบาท

11. ตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย

| | 2550 | 2549 |
|-----------------------------|--------------------|------------------|
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย | | |
| อายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี | 1,013,139.6 | 650,314.1 |
| อายุคงเหลือเกิน 1 ปี | 328,886.3 | 236,455.2 |
| หัก ส่วนที่ถือโดย ธปท. | (22,451.5) | - |
| | 1,319,574.4 | 886,769.3 |
| ตราสารหนี้อื่น | 50,045.0 | - |
| รวม | 1,369,619.4 | 886,769.3 |

หน่วย : ล้านบาท

ธปท. ออกตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการดำเนินนโยบายการเงินของ ธปท. รวมทั้งเป็นการส่งเสริมพัฒนาการของตลาดเงินและตลาดตราสารหนี้ของไทย โดยในปี 2550 ธปท. มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยพันธบัตร ธปท. จำนวน 47,439.7 ล้านบาท และแสดงรายการเป็นส่วนหนึ่งของดอกเบี้ยจ่าย

อนึ่ง พันธบัตร ธปท. ส่วนที่ถือโดย ธปท. เกิดจากการซื้อคืนพันธบัตร ธปท. เพื่อช่วยให้การบริหารสภาพคล่องในตลาดเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ ในปี 2550 ธปท. ออกตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยประเภทข้ามคืนเพื่อรองรับธุรกรรมการดูแลสภาพคล่องผ่านหน้าต่างปรับสภาพคล่องสั้นวัน และผ่านตลาดซื้อคืนที่ ธปท. ซึ่งแสดงรายการเป็นตราสารหนี้อื่น

12. หนี้สินอื่น ประกอบด้วย

| | 2550 | 2549 |
|--|-----------------|------------------|
| เจ้าหนี้ทุนสำรองเงินตราเพื่อธนบัตรออกใช้ | - | 225,000.0 |
| เงินรับฝากจากกองทุนการเงินระหว่างประเทศ บัญชีที่ 1 และ 2 | 29,115.9 | 28,932.6 |
| ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกให้กองทุนการเงินระหว่างประเทศ | 24,772.8 | 24,562.4 |
| ภาระจากมาตรการดำรงเงินสำรองนำเขาระยะสั้น | 8,211.4 | - |
| อื่น ๆ | 10,570.2 | 6,799.1 |
| รวม | 72,670.3 | 285,294.1 |

หน่วย : ล้านบาท

ในปี 2550 ธปท. ได้ถอนคืนธนบัตรออกใช้โดยส่งคืนสินทรัพย์ให้แก่บัญชีสำรองพิเศษของทุนสำรองเงินตราทั้งจำนวน ตามพระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติเงินตรา พ.ศ. 2501 (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2545 ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 จึงไม่มีรายการคงค้างในบัญชีเจ้าหนี้ทุนสำรองเงินตราเพื่อธนบัตรออกใช้

13. เงินสำรองธรรมา

เงินสำรองธรรมาสะสมขึ้นจากการจัดสรรกำไรสุทธิในแต่ละปี ตามที่กำหนดไว้ในหมวด 2 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2485 และในปี 2550 ธปท. ได้โอนเงินสำรองธรรมาเพื่อชดเชยขาดทุนสุทธิประจำปี 2549 จำนวน 7,687.2 ล้านบาท ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 จึงไม่มียอดคงค้างในบัญชีเงินสำรองธรรมา รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงเงินสำรองธรรมาปรากฏในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของทุน

14. เงินจัดสรรตามกฎหมาย

ตามพระราชกำหนดโอนสินทรัพย์บางส่วนในบัญชีสำรองพิเศษตามกฎหมายว่าด้วยเงินตรา พ.ศ. 2545 เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมและเสริมสร้างความมั่นคง โดยในปี 2545 ธปท. ได้รับโอนเงินบาทจากบัญชีสำรองพิเศษของทุนสำรองเงินตรา จำนวน 165,000 ล้านบาท เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม และส่วนที่เกินจากการชดเชยดังกล่าวแสดงไว้เป็นกำไรสะสม จำนวน 27,307.9 ล้านบาท ทั้งนี้ ในปี 2550 ธปท. ได้เปลี่ยนชื่อบัญชีเป็น "เงินจัดสรรตามกฎหมาย" โดยได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลัง

15. ขาดทุนสะสม

ในปี 2550 ธปท. ได้โอนเงินจากบัญชีเงินสำรองธรรมาเท่าที่มีอยู่ในบัญชีจำนวน 7,687.2 ล้านบาท เพื่อชดเชยผลขาดทุนสุทธิประจำปี 2549 จำนวน 102,287.1 ล้านบาท และโอนผลขาดทุนส่วนที่เหลือจำนวน 94,599.9 ล้านบาท เข้าบัญชีขาดทุนสะสม รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงขาดทุนสะสมปรากฏในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของทุน

16. รายได้อื่น ประกอบด้วย

| | 2550 | 2549 |
|--|----------------|----------------|
| กำไรจากการบริหารเงินลงทุนโดยผู้จัดการทุนภายนอก | 7,253.0 | 2,757.8 |
| อื่น ๆ | 441.4 | 331.8 |
| รวม | 7,694.4 | 3,089.6 |

หน่วย : ล้านบาท

17. การผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธพท. มีภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ดังนี้

17.1 สัญญาซื้อขายเงินดอลลาร์ สรอ. ล่วงหน้า

เป็นสัญญาที่จะครบกำหนดในปี 2551 โดยมีภาระผูกพันสุทธิต้องซื้อเงินดอลลาร์ สรอ. จำนวน 19,085.6 ล้านดอลลาร์ สรอ. หากคำนวณสัญญาล่วงหน้าดังกล่าวโดยเปรียบเทียบกับอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 จะมีผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น 5,628.7 ล้านบาท ซึ่ง ธพท. จะบันทึกบัญชีผลขาดทุนในบัญชีกำไรขาดทุนประจำปีเมื่อสัญญาครบกำหนด

17.2 สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศสกุลล่วงหน้า

เป็นสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสกุลที่จะครบกำหนดในปี 2551 โดยมีภาระผูกพันสุทธิ ต้องซื้อเงินเยนญี่ปุ่น จำนวน 237,754.4 ล้านเยน เงินยูโร จำนวน 5,774.2 ล้านยูโร เงินปอนด์สเตอร์ลิง จำนวน 1,260.8 ล้านปอนด์ และขายเงินดอลลาร์ สรอ. จำนวน 13,159.4 ล้านดอลลาร์ สรอ. หากคำนวณสัญญาล่วงหน้าดังกล่าวด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 จะมีผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น 3,159.7 ล้านบาท ซึ่ง ธพท. จะบันทึกบัญชีผลขาดทุนในบัญชีกำไรขาดทุนประจำปีเมื่อสัญญาครบกำหนด

17.3 บันทึกข้อตกลงเรื่องการแลกเปลี่ยนเงินตราอาเซียน สัญญาความตกลงทวิภาคีว่าด้วยการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และความตกลงว่าด้วยการแลกเปลี่ยน (Swap) เงินกับกับเงินบาท

ในปี 2550 ธพท. ได้ลงนามต่ออายุบันทึกข้อตกลงเรื่องการแลกเปลี่ยนเงินตราอาเซียน (Asian Swap Arrangement - ASA) ซึ่งเป็นข้อตกลงระหว่างประเทศสมาชิกอาเซียน 10 ประเทศ เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินระหว่างกันในวงเงินรวม 2,000.0 ล้านดอลลาร์ สรอ. มีอายุ 2 ปี สิ้นสุดวันที่ 16 พฤศจิกายน 2552 โดยในกรณีที่มีประเทศสมาชิกประสบปัญหาทางการเงิน ธพท. จะสมทบเงินช่วยเหลือในวงเงิน 300.0 ล้านดอลลาร์ สรอ. และ ธพท. สามารถกู้เงินได้ในวงเงิน 600.0 ล้านดอลลาร์ สรอ.

นอกจากนี้ ธพท. ยังได้ต่ออายุสัญญาความตกลงทวิภาคีว่าด้วยการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Bilateral Swap Agreement - BSA) ภายใต้แนวคิดริเริ่มเชียงใหม่ (Chiang Mai Initiative) กับธนาคารกลางญี่ปุ่น ในรูปการแลกเปลี่ยนเงินดอลลาร์ สรอ. กับเงินตราสกุลท้องถิ่น (บาท และเยน) โดยมีอายุสัญญา 3 ปี สิ้นสุดวันที่ 8 พฤศจิกายน 2553 ภายใต้สัญญาความตกลงดังกล่าว ธพท. สามารถขอกู้โดยมีกระทรวงการคลังเป็นผู้ค้ำประกันในวงเงิน 6,000.0 ล้านดอลลาร์ สรอ. และธนาคารกลางญี่ปุ่น ในฐานะตัวแทนของกระทรวงการคลังประเทศญี่ปุ่นสามารถขอกู้ได้ในวงเงิน 3,000.0 ล้านดอลลาร์ สรอ. และขณะนี้ ธพท. อยู่ระหว่างการเจรจาต่ออายุสัญญากับธนาคารกลางสาธารณรัฐเกาหลีและธนาคารกลางสาธารณรัฐประชาชนจีน

ธพท. มีความตกลงว่าด้วยการแลกเปลี่ยน (swap) เงินกับและเงินบาทกับธนาคารแห่งสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว วงเงิน 500.0 ล้านบาท โดยมีอายุสัญญา 1 ปี สิ้นสุดวันที่ 16 สิงหาคม 2551

อย่างไรก็ดี ในปี 2550 ธนาคารแห่งประเทศไทยและคู่สัญญา ไม่ได้มีการขอใช้วงเงินตามข้อตกลงต่างๆ ดังกล่าวข้างต้นแต่ประการใด

17.4 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ในการดำเนินกิจการตามปกติ ธปท. ถูกฟ้องร้องเป็นทุนทรัพย์รวมจำนวน 16,728.5 ล้านบาท ซึ่งในขณะนี้ยังไม่ทราบผลของคดี และจากการคาดการณ์เมื่อคดีถึงที่สุด ความเสียหายซึ่งเป็นทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องร้องน่าจะไม่มีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของ ธปท.

18. การบริหารความเสี่ยงของ ธปท.

18.1 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

18.1.1 ความเสี่ยงทางการเงินของ ธปท.

ความเสี่ยงหลักที่มีผลต่อการเงินของ ธปท. มีดังนี้

18.1.1.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk) เกิดจากการที่สินทรัพย์ของ ธปท. ประกอบด้วยสินทรัพย์ที่เป็นเงินตราต่างประเทศเป็นส่วนใหญ่ ซึ่งจำเป็นในการดำเนินนโยบายการเงินและดูแลเสถียรภาพการเงินเพื่อสร้างความเชื่อมั่นของสาธารณชนทั้งในประเทศและต่างประเทศต่อความมั่นคงทางเศรษฐกิจ เมื่อแปลงค่าสินทรัพย์ต่างประเทศเหล่านี้เป็นเงินบาทจะส่งผลให้เกิดกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้ แม้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวจะยังคงมีค่าที่เป็นเงินตราต่างประเทศในจำนวนเงินเท่าเดิมก็ตาม ยิ่งค่าเงินบาทมีความผันผวนมาก กำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนก็มีความผันผวนมากเช่นเดียวกัน

18.1.1.2 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยภายในประเทศซึ่งเป็นผลจากการดำเนินนโยบายการเงิน อาจแตกต่างจากอัตราดอกเบี้ยที่ ธปท. ได้รับจากการลงทุนในต่างประเทศได้มาก

18.1.2 การบริหารความเสี่ยงทางการเงินของเงินสำรองระหว่างประเทศ

การนำเงินสำรองระหว่างประเทศไปลงทุนในสินทรัพย์ต่างประเทศ ส่งผลให้เกิดความเสี่ยงทางการเงินทั้งความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ทั้งนี้ ความเสี่ยง 2 ประเภทหลังมีระดับความเสี่ยงต่ำกว่าความเสี่ยงด้านตลาดมาก เนื่องจาก ธปท. มีนโยบายให้ลงทุนเฉพาะสินทรัพย์ที่มีอันดับเครดิตสูงและจำกัดการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องต่ำ

วัตถุประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงทางการเงินเพื่อลดผลกระทบต่อการบริหารเงินสำรองระหว่างประเทศ มีดังนี้

ก. รักษามูลค่าของเงินสำรองระหว่างประเทศเมื่อเทียบค่าเป็นเงินสกุลที่มีความมั่นคงสูง

ข. ความเสี่ยงทางการเงินโดยรวมของเงินสำรองระหว่างประเทศอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีการกระจายความเสี่ยงที่ดี

แนวทางการบริหารความเสี่ยงทางการเงินเพื่อลดผลกระทบต่อการบริหารเงินสำรองระหว่างประเทศ มีดังนี้

18.1.2.1 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ประกอบด้วยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ซึ่งเกิดจากการลงทุนในสินทรัพย์ และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk) ซึ่งเกิดจากการลงทุนในสกุลเงิน

ชปท. บริหารความเสี่ยงด้านตลาดโดยการกำหนดองค์ประกอบของสินทรัพย์และสกุลเงินของกองทุนที่ใช้เป็นดัชนีอ้างอิง (Benchmark Portfolio) และมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้จากการเบี่ยงเบนจากดัชนีอ้างอิง (Tracking Error Limits) โดยแยกเป็นระดับการเบี่ยงเบนด้านสินทรัพย์ และด้านสกุลเงิน รวมทั้งมีระบบการควบคุมดูแลไม่ให้เกิดการลงทุนที่เบี่ยงเบนไปจากระดับความเสี่ยงที่กำหนด

ในการจัดทำดัชนีอ้างอิงนั้น ได้ใช้หลักการสากล (Black-Litterman Asset Allocation Model) เพื่อให้ได้กองทุนที่มีการกระจายตัวของสินทรัพย์และสกุลเงินที่ให้ผลตอบแทนสูงสุด ณ ระดับความเสี่ยงหนึ่ง ๆ ซึ่งเป็นค่าความเสี่ยงรวมของความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน นอกจากนี้ ชปท. ยังทำการวิเคราะห์ความเสี่ยงโดยวิธี Stress Test เพื่อจำกัดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อเงินสำรองระหว่างประเทศภายใต้สภาวะตลาดต่างๆ

18.1.2.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่ ชปท. อาจไม่ได้รับการชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ย หรือมีผลขาดทุนจากการที่คู่ค้าหรือผู้ออกตราสารไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันที่มีกับ ชปท.

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของ ชปท. มีดังนี้

(1) กำหนดอันดับเครดิตขั้นต่ำ (Minimum Credit Rating) ของคู่ค้าและผู้ออกตราสารเพื่อจำกัดให้ระดับ Credit Value-at-Risk อยู่ในระดับที่ต่ำมาก

(2) กำหนด Aggregate Credit Exposure Limits ของคู่ค้าในรูปของ Deposit equivalent exposure โดยพิจารณาจากอันดับเครดิตและจำนวนคู่ค้าที่เหมาะสม

(3) กำหนด Individual Credit Exposure Limit ของคู่ค้าตามอันดับเครดิต โดยมีการปรับ Limit ตามเครื่องชี้แนวโน้มการปรับลดอันดับเครดิตก่อนการปรับลดอันดับเครดิตจริง

(4) กำหนด Sovereign Credit Limits โดยพิจารณาจากอันดับเครดิตของแต่ละประเทศเป็นสำคัญ และเป็นข้อมูลที่น่าไปใช้ในการสร้างดัชนีอ้างอิง

18.1.2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) อาจเกิดได้จากการที่ ชปท. ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ภายในเวลาที่ต้องการโดยมีต้นทุนที่เหมาะสม

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเน้นการกำหนดระดับสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องต่ำ (Illiquid Assets) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยพิจารณาจากความต้องการในด้านสภาพคล่อง และการเปรียบเทียบระหว่างประโยชน์ที่ได้รับจากการลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่ำ (Liquidity Premium) และผลเสียทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ต้องขายสินทรัพย์นั้น

18.2 การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การดำเนินงานทางด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในปี 2550 มีดังนี้

18.2.1 การประเมินการควบคุมด้วยตนเอง (Control Self - Assessment :CSA) ในปี 2550 ชปท. ประเมินการควบคุมด้วยตนเองตามกรอบการประเมินของ Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission : COSO โดยได้ดำเนินการครบในทุกส่วนงานของธนาคาร ซึ่งเป็นตามระเบียบเกี่ยวกับการประเมิน CSA ที่กำหนดให้ทุกส่วนงานใน ชปท. ประเมิน CSA อย่างน้อยปีละครั้ง ตั้งแต่ปี 2550 เป็นต้นไป และได้พัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงและประเมินการควบคุมด้วยตนเอง (RMS) แล้วเสร็จ ซึ่งจะใช้เป็นเครื่องมือช่วยในการบริหารความเสี่ยงของชปท. ต่อไป

18.2.2 การจัดทำและทดสอบแผนฉุกเฉินกรณีเกิดเหตุวินาศภัย ในปี 2550 ธปท. ได้เปิดใช้งานอาคารศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองแห่งใหม่ พร้อมทั้งมีการย้ายศูนย์คอมพิวเตอร์หลักไปยังอาคารสำนักงานใหญ่หลังใหม่ จึงได้ทำการทดสอบความพร้อมของการปฏิบัติงานของระบบงานสำคัญต่าง ๆ ณ ศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองแห่งใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่า ธปท. มีความพร้อมที่จะรองรับสถานการณ์หากเกิดเหตุวินาศภัยขึ้น นอกจากนี้ ยังได้จัดทำแผนฉุกเฉินกรณีเกิดเหตุปฏิวัติรัฐประหารแล้วเสร็จ และอยู่ระหว่างจัดทำแผนฉุกเฉินใช้ห้วงใหญ่ ใช้ห้วงนครเขต โดยกำหนดแล้วเสร็จในปี 2551

19. เหตุการณ์สำคัญในระหว่างปี 2550

ตามพระราชบัญญัติยุบเลิกทุนรักษาระดับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา พ.ศ. 2550 กำหนดให้ ธปท. รับโอนสิทธิและความรับผิดชอบในคดีซึ่งทุนรักษาระดับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราเป็นผู้ฟ้องร้องที่ค้างการพิจารณาอยู่ในศาล จำนวน 1 คดี มาเป็นของ ธปท. และรับโอนเงินจำนวน 116.2 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินบำนาญและสวัสดิการข้าราชการของพนักงานทุนรักษาระดับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราที่ ธปท. รับโอนเป็นพนักงานของ ธปท. ซึ่งเงินจำนวนดังกล่าวได้รับรู้เข้าบัญชีเงินสำรองจ่ายบำนาญบำนาญ จำนวน 58.3 ล้านบาท และรับรู้เป็นรายได้อื่น จำนวน 57.9 ล้านบาท ตามลำดับ

นอกจากนี้ ธปท. รับซื้อเงินตราต่างประเทศจากทุนรักษาระดับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา จำนวน 1,060.5 ล้านดอลลาร์ สรอ. และ 3.22 ยูโร โดยนำเงินบาทส่งกระทรวงการคลังเป็นรายได้แผ่นดิน จำนวน 36,405.5 ล้านบาท

20. การจัดประเภทรายการใหม่

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ได้จัดประเภทรายการใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อขาดทุนสุทธิตามที่ได้รายงานไว้แล้ว

21. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

21.1 พระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551

เมื่อวันที่ 3 มีนาคม 2551 มีประกาศพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ในราชกิจจานุเบกษา ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2485 มีผลให้ ธปท. แสดงผลกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศไว้ในส่วนของทุนภายใต้บัญชีเงินสำรองอันเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สิน

21.2 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ธปท. มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศไว้ในส่วนของทุนภายใต้บัญชีเงินสำรองอันเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อให้งบการเงินสะท้อนสถานะทางการเงินและผลการปฏิบัติงานที่ในฐานะธนาคารกลางที่เหมาะสมยิ่งขึ้น โดยการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวสอดคล้องกับการปฏิบัติของธนาคารกลางอื่นหลายแห่งซึ่งเป็นนโยบายการบัญชีเฉพาะธุรกิจ และเป็นไปตามหลักการในพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษา รวมทั้งได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการ ธปท. โดยจะมีผลตั้งแต่วันที่ 2551

การบริหารและการพนักงาน

โครงสร้างองค์กร ระบบงาน และกระบวนการทำงาน

ในปี 2550 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ยังคงดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างองค์กร ระบบงาน และกระบวนการทำงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนแผนงานตามกลยุทธ์ปี 2550 - 2554 ที่มุ่งเน้นให้ ธปท. เป็นองค์กรที่มองการณ์ไกล พนักงานมีความสามารถสูงและอุทิศตนเพื่อดูแลเศรษฐกิจให้ผ่านพ้นความผันผวนได้อย่างราบรื่น และมีการบริหารจัดการองค์กร ธปท. ให้มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น สรุปผลการดำเนินงานในรอบปี 2550 ที่สำคัญได้ดังนี้

1. งานปรับปรุงโครงสร้างองค์กร

1.1 งานด้านนโยบายการเงิน

เพิ่มกลุ่มความตกลงระหว่างประเทศในฝ่ายเศรษฐกิจระหว่างประเทศ สายนโยบายการเงินเพื่อรับผิดชอบงานเจรจาความตกลงระหว่างประเทศด้านการเคลื่อนย้ายเงินทุน และการลงทุนที่มีแนวโน้มจะเพิ่มมากขึ้น

1.2 งานด้านนโยบายสถาบันการเงิน

เพิ่มทีมเทคนิคเชิงปริมาณและวิศวกรรมทางการเงิน สังกัดสำนักวิเคราะห์และการต่างประเทศ ฝ่ายกลยุทธ์สถาบันการเงิน เพื่อศึกษา สนับสนุน และติดตามงานที่เกี่ยวข้องกับแบบจำลองเชิงปริมาณและวิศวกรรมทางการเงิน รวมทั้งปรับปรุงภาระหน้าที่งานของส่วนงานภายใต้ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง และฝ่ายกลยุทธ์สถาบันการเงิน เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของ ธปท. และเป็นไปตามมาตรฐานสากล

1.3 งานด้านกำกับสถาบันการเงิน

เพิ่มฝ่ายตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจและ Non-Bank ในสังกัดสายกำกับสถาบันการเงิน เพื่อรองรับงานตรวจสอบ Non-Bank ที่ขยายเพิ่มขึ้น และปรับปรุงโครงสร้างองค์กรของฝ่ายกำกับสถาบันการเงินและตรวจสอบสถาบันเฉพาะกิจ เป็นฝ่ายกำกับสถาบันการเงินตามการโอนงานตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ไปจัดตั้งเป็นฝ่ายใหม่

1.4 โครงสร้างองค์กร ธปท. ในภาพรวม

เพื่อความคล่องตัวและเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการในภาพรวม จึงมีการโอนย้ายฝ่ายวิจัยเศรษฐกิจจากรายงานตรงต่อรองผู้ว่าการ ด้านเสถียรภาพการเงินมาสังกัดสายนโยบายการเงิน โอนย้ายฝ่ายการบัญชี จากสังกัดสายปฏิบัติการมาสังกัดสายวางแผน โอนย้ายหอสมุดและจดหมายเหตุ จากสังกัดสายปฏิบัติการมาสังกัดสายช่วยงานบริหาร และปรับปรุงโครงสร้างองค์กรของฝ่ายธุรการ แบ่งเป็น 2 ฝ่าย คือฝ่ายธุรการและพัสดุ และฝ่ายโครงการก่อสร้างและบำรุงรักษา ภายใต้สังกัดสายปฏิบัติการเช่นเดิม

2. งานปรับปรุงระบบงานและกระบวนการทำงาน

2.1 งานด้านออกบัตรธนาคาร

ดำเนินการโครงการรื้อปรับกระบวนการทำงานของสายออกบัตรธนาคารให้เป็นไปตามโครงสร้างองค์กรใหม่ ได้แก่ ระบบงานวางแผนและการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ระบบพัสดุและธุรการ ระบบวิศวกรรม ระบบทรัพยากรบุคคล ระบบจัดการธนบัตร และระบบพิมพ์ธนบัตร เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

2.2 งานด้านรักษาความปลอดภัย

ปรับปรุงสภาพแวดล้อมทางกายภาพ อุปกรณ์การรักษาความปลอดภัย และจัดวางกำลังคน ระบบการตรวจการณ์และการรักษาการณ์ ควบคุมการผ่านเข้า-ออกอาคาร และพื้นที่สำนักงานให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง และสภาพแวดล้อมทางกายภาพของแต่ละสำนักงาน กำหนดให้ใช้ทางเข้า-ออกพื้นที่และอาคารของสำนักงานทุกแห่งเพียงทางเดียว (One Single Entrance) โดยฝ่ายรักษาความปลอดภัยรับผิดชอบงานรักษาความปลอดภัยโดยรวมของ ธปท. ทั้งหมด และส่วนงานต่าง ๆ มีหน้าที่รับผิดชอบดูแลความปลอดภัยในพื้นที่ความรับผิดชอบของส่วนงาน

3. โครงการนำร่อง Teleworking@BoT ตามเป้าประสงค์เชิงกลยุทธ์ในการรักษาพนักงานที่มีศักยภาพที่จะเป็นกำลังสำคัญของ ธปท. ไว้ได้ โดยมีกลยุทธ์ "สร้างระบบการทำงานที่มีความยืดหยุ่นขึ้น"

Teleworking หรือการทำงานนอกสถานที่ เป็นหนึ่งในนวัตกรรมทางการบริหารยุคใหม่ที่เน้นการเพิ่มความยืดหยุ่นในเรื่องสถานที่ทำงานและการเพิ่มความสมดุลให้แก่ชีวิตและงานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน รักษาและดึงดูดพนักงานที่มีศักยภาพไว้ในองค์กร ธปท. มีแผนกลยุทธ์ที่ต้องการสร้างระบบการทำงานที่มีความยืดหยุ่นขึ้น โดยในปี 2550 ได้ดำเนินโครงการนำร่อง Teleworking@BoT จำนวน 2 รุ่น ให้พนักงานทดลองทำงานที่บ้าน คือ รุ่นที่ 1 เป็นการทดลองในงานปกติของ ธปท. มีกำหนดระยะเวลา 6 เดือน (1 มีนาคม - 31 สิงหาคม 2550) และรุ่นที่ 2 เป็นการทดลองในงานตามภารกิจ (BOT Symposium 2007) มีกำหนดระยะเวลา 1 เดือนก่อนงาน BOT Symposium 2007 (1 - 30 กันยายน 2550) ซึ่งโครงการนำร่องดังกล่าวได้ผลเป็นที่น่าพอใจ ทั้งด้านคุณภาพชีวิตและผลการปฏิบัติงานของพนักงานที่เพิ่มขึ้น ในปี 2551 ธปท. จะดำเนินการทดลองโครงการนำร่อง Teleworking@BoT อีกครั้ง และจะมีโครงการทดลองเพิ่มเติมเพื่อเพิ่มความยืดหยุ่น และอำนวยความสะดวกในการทำงานของพนักงาน คือ โครงการ Flexi e-Working โดยทดลองจัดสถานที่ทำงานหลังเวลาทำงานปกติ และวันเสาร์ - อาทิตย์ ที่มีบรรยากาศแตกต่างจากสถานที่ทำงานทั่วไป

สถานะ: ด้านกำลังคน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธปท. มีจำนวนพนักงาน 3,880 คน ลดลงจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนจำนวน 291 คน หรือประมาณร้อยละ 7 โดยแยกเป็นออกจากงานโดยความเห็นชอบร่วมกัน (MSP) 246 คน เกษียณอายุ 48 คน ลาออกจำนวน 27 คน ออกจากงานก่อนเกษียณอายุจำนวน 4 คน ถึงแก่กรรม 4 คน ในจำนวน 3,880 คน เป็นพนักงานชาย 1,774 คน และหญิง 2,106 คน คิดเป็นอัตราส่วน 46:54 โดยพนักงาน 3,243 คน (ร้อยละ 84) มีวุฒิการศึกษาระดับปริญญาตรีขึ้นไป ในจำนวนนี้เป็นปริญญาตรี 1,880 คน (ร้อยละ 48) ปริญญาโท 1,305 คน (ร้อยละ 34) และปริญญาเอก 58 คน (ร้อยละ 2)

การบริหารทรัพยากรบุคคล

กลยุทธ์ด้านทรัพยากรบุคคลของ ธปท. ปี 2550-2554 มุ่งเน้นการพัฒนาพนักงาน เพื่อส่งเสริมให้ ธปท. เป็นองค์กรที่มองการณ์ไกล มีพนักงานที่มีความสามารถสูงและอุทิศตนเพื่อดูแลเศรษฐกิจ ให้ผ่านพ้นความผันผวนได้อย่างราบรื่น

ในปี 2550 ธปท. ได้ดำเนินการตามกลยุทธ์หลักที่เกี่ยวข้องกับการบริหารบุคคล 5 กลยุทธ์ ดังนี้

1. การใช้วิธีการสรรหาพนักงานเชิงรุกเพื่อให้ ธปท. มีพนักงานที่มีความสามารถสำหรับที่มีวิทยาการก้าวหน้าครบตามความต้องการ ธปท. ได้ปรับปรุงกระบวนการคัดเลือกพนักงาน พร้อมเพิ่มช่องทางการสรรหาพนักงานจากภายนอก

2. การให้ผู้บริหารหน่วยงานถือว่าการบริหารงานบุคคลเป็นหน้าที่ที่สำคัญและทำหน้าที่ดูแลพนักงานของตนอย่างจริงจัง ธปท. ได้จัดการสัมมนาเชิงปฏิบัติการ "หัวหน้าดูแลลูกน้อง" ของแต่ละฝ่ายงานสนับสนุนให้มีวาระการประชุมในเรื่องการบริหารบุคคลในแต่ละสายงาน และฝ่ายงานจัด Follow-up session พร้อมทั้งสำรวจความพึงพอใจของลูกน้องที่มีต่อการดูแลของหัวหน้า ทั้งนี้ ธปท. จะผลักดัน ติดตาม พร้อมทั้งประเมินผล "การดูแลลูกน้อง" อย่างต่อเนื่องจนถึงปี 2554

3. การมีระบบบริหารงานบุคคลที่มุ่งใจพนักงานที่มีศักยภาพสูงเพื่อรักษาพนักงานที่มีศักยภาพที่จะเป็นกำลังสำคัญขององค์กร ธปท. อยู่ระหว่างการพัฒนากระบวนการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงาน (Succession Plan) ผลักดันให้มีการหมุนเวียนข้ามสายงาน หรือข้ามองค์กร พร้อมทั้งพัฒนาระบบการบริหารบุคคลที่มุ่งใจ โดยเน้นโอกาสก้าวหน้าและค่าตอบแทน

4. การอบรมและฝึกฝนพนักงานให้มีความรู้เท่าทันวิทยาการสมัยใหม่เพื่อพัฒนาพนักงานให้ก้าวทันโลกและวิทยาการสมัยใหม่ตลอดเวลา ธปท. ได้จัดอบรม และพัฒนาโดยการดูงาน หรือปฏิบัติงานจริง ในด้านอนุพันธ์ทางการเงิน (Derivatives) และการเจรจาทางการค้า (Trade Negotiator) ได้แก่ หลักสูตรความรู้อนุพันธ์ทางการเงินขั้นพื้นฐานและขั้นกลาง หลักสูตรเทคนิคเชิงปริมาณ หลักสูตร Multilateral Trade Negotiation, Diplomacy and Ministerial Conference หลักสูตร Trade in Financial Service เป็นต้น

5. การปรับตัวตามค่านิยมรวม "พิวัต" ธปท. ได้จัดทำพฤติกรรมที่พึงประสงค์ของค่านิยมรวมเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่

ตรงกัน และส่งเสริมค่านิยมร่วมโดยการจัดนิทรรศการประกวดกิจกรรม "พิวัต" ของแต่ละฝ่ายงาน ประกวดภาพถ่าย "พิวัต" และกำหนดให้การปฏิบัติตัวตามพิวัตเป็นปัจจัยสำคัญในการพิจารณาเงินเดือนประจำปี และการเลื่อนตำแหน่งเพื่อให้พนักงานปฏิบัติตนตามแนวทางค่านิยมร่วม เป็นต้น

นอกจากนี้ ธปท. ได้ผลักดันค่านิยมร่วมโดยสร้างบรรยากาศแห่งการเรียนรู้ผ่านการบริหารจัดการความรู้

(Knowledge Management : KM) ซึ่ง ธปท. ได้ส่งเสริมกิจกรรมกลุ่มนักปฏิบัติ (Community of Practice : COP) และจัดบรรยายพิเศษและเผยแพร่ความรู้ผ่านทาง e-Magazine

ธปท. จะส่งเสริมค่านิยมร่วมและดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารบุคคลทั้ง 5 ข้อดังกล่าวข้างต้นอย่างต่อเนื่องจนถึงปี 2554 เพื่อให้บรรลุเป้าหมายหลักขององค์กรต่อไป

คณะกรรมการธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ 31 ธันวาคม 2550

| | | |
|--------------|-----------------|------------------|
| นางธาริษา | วัฒนเกส | ประธานกรรมการ |
| นายบัณฑิต | นิจถาวร | รองประธานกรรมการ |
| นางอัญญา | ไวความดี | รองประธานกรรมการ |
| นางสาวนิตยา | พิบูลย์รัตน์กิจ | รองประธานกรรมการ |
| นายบวรศักดิ์ | อุวรรณโณ | กรรมการ |
| นายอำพน | กิตติอำพน | กรรมการ |
| นายหนนทพล | นิ่มสมบูรณ์ | กรรมการ |
| นางพรรณี | สถาวโรดม | กรรมการ |
| คุณพรทิพย์ | จาละ | กรรมการ |

ผู้บริหารธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ 31 ธันวาคม 2550

ผู้อำนวยการ

รองผู้อำนวยการ ด้านเสถียรภาพการเงิน

รองผู้อำนวยการ ด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน

รองผู้อำนวยการ ด้านบริหาร

ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สายนโยบายการเงิน

ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สายตลาดการเงิน

ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สายนโยบายสถาบันการเงิน

ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สายกำกับสถาบันการเงิน

ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สายจัดการกองทุน

ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สายชงงานบริหาร

ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สายวางแผน

ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สายระบบขอสินเชื่อ

ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สายปฏิบัติการ

ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สายออกบัตรธนาคาร

นางธาริษา วัฒนเกส

นางอัจฉนา ไวกวามดี

นายบัณฑิต นิจถาวร

นางสาวนิตยา พิบูลย์รัตนกิจ

นางสาวดวงมณี วงศ์ประทีป

นางสุชาดา กิระกุล

นายเกริก วณิชกุล

นายสรสิทธิ์ สุนทรเกศ

(ว่าง)

นายอรรถบุษย์ ไกรฤกษ์

นายวิชาญ อมรโรจนาวงศ์

นายฉิม ตันติยาสวัสดิ์กุล

นายสายัณห์ ปริวัตร

นายนพพร ประโมจนี

รองผู้อำนวยการ ด้านเสถียรภาพการเงิน

ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สายนโยบายการเงิน

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเศรษฐกิจในประเทศ

ผู้อำนวยการ ฝ่ายนโยบายการเงิน

ผู้อำนวยการ ฝ่ายเศรษฐกิจระหว่างประเทศ

ผู้อำนวยการ ฝ่ายวิจัยเศรษฐกิจ

ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สายตลาดการเงิน

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตลาดการเงินและบริหารเงินสำรอง

ผู้อำนวยการ ฝ่ายกำกับดูแลการแลกเปลี่ยนเงินและสินเชื่อ

ผู้อำนวยการ สำนักตลาดการเงิน

ผู้อำนวยการ สำนักบริหารเงินสำรอง

สำนักงานตัวแทนในต่างประเทศ

หัวหน้าสำนักงานตัวแทนธนาคารแห่งประเทศไทยนครนิวยอร์ก

หัวหน้าสำนักงานตัวแทนธนาคารแห่งประเทศไทยนครลอนดอน

ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและปฏิบัติการทางการเงิน

นางอัจฉนา ไวกวามดี

นางสาวดวงมณี วงศ์ประทีป

นางอมรา ศรีพิงค์

นายอัมพร แสงมณี

นางสาวชิวา อารมย์ดี

นายพิชิต ภัทรวิมลพร

นางสุชาดา กิระกุล

นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ

นางอลิศรา มหาสันทนะ

นายสิงห์ชัย บุญโยธิน

นางสาววงษ์วฑู โปธิรัชต์

นายยุทธ ชุนสิทธิ์ภาคย์

นางสาวอรุณรัตน์ งามจรัสพงศ์

นายเมธี สุภาพงษ์

รองผู้ว่าการ ด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน

ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายนโยบายสถาบันการเงิน

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกลยุทธ์สถาบันการเงิน
 ผู้อำนวยการ สำนักวิเคราะห์และการต่างประเทศ
 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง
 ผู้อำนวยการ สำนักนโยบายความเสี่ยง

ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายกำกับสถาบันการเงิน

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายวิเคราะห์และติดตามฐานะ
 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบ 1
 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบ 2
 ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบความเสี่ยงและเทคโนโลยีสารสนเทศ
 ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบสถาบันเฉพาะกิจและ Non-bank
 ผู้อำนวยการ ฝ่ายวางแผนและพัฒนา
 ผู้อำนวยการ ฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน

นายบัณฑิต นิจถาวร

นายเกริก วณิกกุล

นางฤชกร สิริโยธิน
 นางสาวนภาพร มหารักษ์กะ
 นายไพบุลย์ กิตติศิริกังวาน
 นายสมบูรณ์ จิตเป็นธรม

นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ

นายพงศอดุล ฤกษ์ณะราช
 นางสาวสินี ว่างตาล
 นางสาวพิมพ์ภา ถาวรายุคัม
 นายจตุรงค์ จันทรังษ
 นางผดุงศักดิ์ เทียนสุวรรณ
 นายธเนศ นุ่มนนท์
 นางนิรมล อัครวัฒน์

รองผู้ว่าการ ด้านบริหาร

ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายวางแผน

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคล
 ผู้อำนวยการ สำนักพัฒนาบุคลากร
 ผู้อำนวยการ สำนักบริหารงานบุคคล
 ผู้อำนวยการ สำนักสนับสนุนหน่วยงานบุคคล
 ผู้อำนวยการ ฝ่ายวางแผน
 ผู้อำนวยการ ฝ่ายพัฒนาองค์กร
 ผู้อำนวยการ ฝ่ายการบัญชี

ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายระบบสารสนเทศ

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายระบบการชำระเงิน
 ผู้อำนวยการ สำนักนโยบายและกำกับระบบการชำระเงิน
 ผู้อำนวยการ สำนักปฏิบัติการชำระเงิน
 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารข้อมูล
 ผู้อำนวยการ สำนักสถิติ
 ผู้อำนวยการ สำนักวางแผนพัฒนางานบริหารข้อมูล
 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ

นางสาวนิตยา พิบูลย์รัตนกิจ

นายวิชาญ อมรโรจนวงศ์

นางสาวนพวรรณ มหามุสิก
 นางสาววรรณมา ปิยะศิรินนท์
 นายชาญชัย บุรถาวร
 นายกฤษฎา นิลโกสิทธิ์
 นางสาวมัทนา ไวทยะโกมล
 นางเพียงตา ทัดตานนท์
 นางสรिता แสงจันทร์

นายฉิม ตันติยาสวัสดิกุล

นางสาวจริญญา แก้วมณี
 นายธเนศศักดิ์ เรืองวีรยุทธ
 นางสาวกรรณิการ์ จันทระแสงอร่าม
 นายสุชาติ ลักการโกศล
 นางสุستی การเจริญดี
 นางสาวชลาลย์ จิวศักดิ์อภิมาศ
 นางสาวลิบพร ถาวรจันทร์

ผู้อำนวยการ สำนักปฏิบัติการเทคโนโลยีสารสนเทศ
 ผู้อำนวยการ สำนักพัฒนาระบบงานธุรกิจ 1
 ผู้อำนวยการ สำนักวางแผนและจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ
 ผู้อำนวยการ สำนักพัฒนาระบบงานธุรกิจ 2

นางสาวกรจรัส กุลกิจวานิช
 นางสุستی หมูพยัคฆ์
 นายเพิ่มสุข สุทธิพันธุ์
 นางจินตนา ถินบูรณะกุล

ผู้ช่วยผู้จัดการ สายปฏิบัติการ

ผู้อำนวยการ ฝ่ายเงินฝากและตราสารหนี้
 ผู้อำนวยการ ฝ่ายธุรการและพัสดุ
 ผู้อำนวยการ ฝ่ายโครงการก่อสร้างและบำรุงรักษา
 ผู้อำนวยการ ฝ่ายรักษาความปลอดภัย
 ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักงานภาคเหนือ
 ผู้อำนวยการ สำนักงานภาคเหนือ
 ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักงานภาคใต้
 ผู้อำนวยการ สำนักงานภาคใต้
 ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ
 ผู้อำนวยการ สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

นายสายัณห์ ปรिवัตร

นางสร้อยสุคนธ์ นิยมวานิช
 นายยงยุทธ อมาตยกุล
 นายมนตรี วีระวงศ์
 นายอโณทัย ชุนอ่อน
 นางสาวปรางทิพย์ บุศยศิริ
 นายประสพสุข พวงสาคร
 นายนิรุช รักษาเสรี
 นายพีรชชัย ประกอบทรัพย์
 นายสมชาย เสตกรณกุล
 นายปราณีต โชติเกียรติเวช

ผู้ช่วยผู้จัดการ สายออกบัตรธนาคาร

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายจัดการธนบัตร
 ผู้อำนวยการ สำนักจัดการธนบัตรกรุงเทพฯ
 ผู้อำนวยการ สำนักจัดการธนบัตรภูมิภาค
 ผู้อำนวยการอาวุโส โรงพิมพ์ธนบัตร
 ผู้อำนวยการ สำนักการผลิต
 ผู้อำนวยการ สำนักพัฒนาและสนับสนุนการผลิต
 ผู้อำนวยการ ฝ่ายวางแผนและสนับสนุนการบริหาร

นายนพพร ประโมจรรย์

นางจิตติมา ดุริยะประพันธ์
 นายไพศาล ปิยะบัณฑิตกุล
 นางจรงค์ษ์ ลีระเศรษฐการ
 นายอนุชาติ โชติมงคล
 นางสุรีย์ จิรรัตน์โสภ
 นายปริญวัฒน์ ไชยhurst
 นายวรพร ตั้งสง่าศักดิ์ศรี

ผู้ช่วยผู้จัดการ สายจัดการกองทุน

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารกองทุน
 ผู้อำนวยการ สำนักบริหารธุรกิจและการเงิน
 ผู้อำนวยการ สำนักกฎหมายและติดตามทรัพย์สิน
 ผู้อำนวยการ สำนักบริหารโครงการ
 ผู้อำนวยการ สำนักบริหารทรัพย์สิน

(ว่าง)

นางทองอุไร ลิ้มปิติ
 นางพวงทิพย์ ปรมาพจน์
 นายสาทร โตโพธิ์ไทย
 นางสาวอุษณี เตชะพูลผล
 นายณัฐ ตาปสนันท์

ผู้ช่วยผู้จัดการ สายช่วยงานบริหาร

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายสนับสนุนการบริหาร
 ผู้อำนวยการ สำนักผู้ว่าการ

นายอรรคมุขย์ ไกรฤกษ์

นางวันทนา เฮงสกุล
 นางสุภาวดี ปุณศรี

| | |
|---|--------------------------------|
| ผู้อำนวยการ สำนักสื่อสารสัมพันธ์ | นางสาวสิริธิดา พนมวัน ณ อยุธยา |
| ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกฎหมายและคดี | นายชาญชัย บุญฤทธิ์ไชยศรี |
| ผู้อำนวยการ สำนักกฎหมาย | นายพฤทธิพงษ์ ศรีมาจันทร์ |
| ผู้อำนวยการ สำนักคดี | นายวีระชาติ ศรีบุญมา |
| ผู้อำนวยการ พิธีภัณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย | นางนวลอนงค์ อังศ์รัตน์ |
| ผู้อำนวยการ หอสมุดและจดหมายเหตุ | นางทิพาวัลย์ หนูขวัญ |
| ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบกิจการภายใน | นายกฤษ ฟอร์ด |
| ผู้อำนวยการ สำนักตรวจสอบธุรกิจ | นางสาวพนิดา อุนยะวงษ์ |
| ผู้อำนวยการ สำนักตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ | นางนพพร วชิรเชื้อนขันธุ์ |

ผังโครงสร้างองค์กร

ผังโครงสร้างองค์กร

ณ วันที่ 31 ธ

คณะกรรมการ

ผู้
อา
tarisawo

