

ธปท. กำหนดรายชื่อธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ หรือ D-SIBs ... มาตรฐานสากลเพื่อสร้างความเข้มแข็งแก่ระบบเศรษฐกิจการเงินไทย

CURRENT ISSUE

ปีที่ 23 ฉบับที่ 2869
วันที่ 26 กันยายน 2560

▶ ประเด็นสำคัญ

- ประกาศธปท. เรื่อง “แนวทางการระบุและการกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ” (Domestic Systemically Important Banks หรือ D-SIBs) และเรื่อง “รายชื่อธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ” ซึ่งมีธนาคารพาณิชย์ไทย 5 แห่งถูกกำหนดให้เป็น D-SIBs นั้น เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลสถาบันการเงินตามหลักเกณฑ์ Basel III ซึ่งเป็นมาตรฐานสากล ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยงของวิกฤตในอนาคต หลังจากที่ประเทศต่างๆ ได้ผ่านพ้นวิกฤตซับไพร์ม
- **สำหรับประเทศไทย** ประกาศของธปท. เกี่ยวกับแนวทางการกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่เป็น D-SIBs ดังกล่าว จึงเสมือนเป็นจุดเริ่มต้นของการดำเนินการเพื่อป้องกันปัญหาในอนาคตตามมาตรฐานสากล Basel III อันเป็นการช่วยเสริมสร้างเสถียรภาพให้ระบบการเงินของไทย ทั้งนี้ ระบบธนาคารพาณิชย์ของไทยในปัจจุบันมีความแข็งแกร่งตามมาตรฐานสากลอยู่แล้ว โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงและอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ อยู่ที่ 17.9% และ 15.2% ตามลำดับ
- สำหรับธนาคารพาณิชย์ 5 แห่งที่ธปท. กำหนดให้เป็น “ธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ” นั้น พบว่า ทุกธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ที่สูงกว่าเกณฑ์ที่ธปท. กำหนดทั้งในปัจจุบัน และที่ต้องดำรงในปี 2563 อยู่แล้ว

ราชกิจจานุเบกษาได้เผยแพร่ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2560 ลงนาม โดยผู้ว่าการธปท. เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2560 ที่ผ่านมา โดยประกาศธปท. 2 ฉบับ ได้แก่ ประกาศเรื่อง “แนวทางการระบุและการกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ” และประกาศเรื่อง “รายชื่อธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ” ประจำปี 2560 ซึ่งประกอบด้วย 1. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) 2. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 3. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) 4. ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และ 5. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

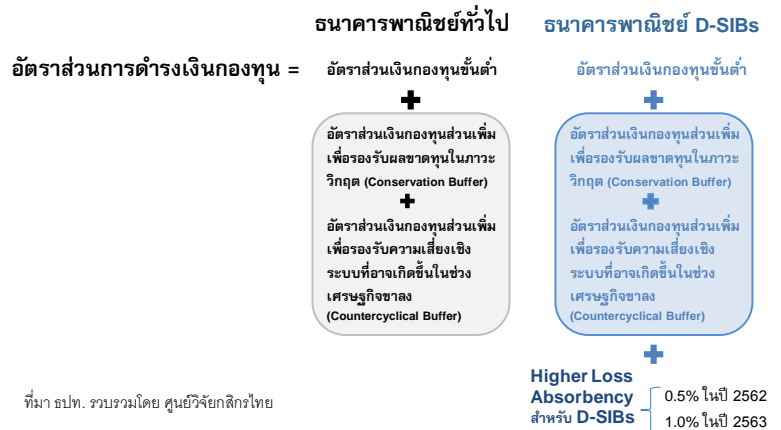
- ประกาศของธปท. ในการกำหนดรายชื่อธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ หรือ Domestic Systemically Important Banks (D-SIBs) ดังกล่าวนั้น เป็นไปตามมาตรการกำกับดูแลสถาบันการเงินตามหลักเกณฑ์ Basel III ซึ่งเป็นมาตรฐานสากล โดย Basel III ก็ได้มีการกำหนด

มาตรการกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบการเงินโลก หรือ Global Systemically Important Banks (G-SIBs) ไว้เช่นกัน ทั้งนี้ Basel III เป็นหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงิน ซึ่งสะท้อนเจตนาที่ที่ดีที่เกิดขึ้นภายหลังวิกฤตการณ์การเงินโลก เพื่อให้สถาบันการเงินที่ทำหน้าที่สำคัญในการเป็นตัวกลางทางการเงิน มีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง มั่นคง และสามารถให้บริการทางการเงินสนับสนุนกิจกรรมทางเศรษฐกิจได้อย่างต่อเนื่อง และในขณะนี้ ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยอยู่ระหว่างทยอยใช้เกณฑ์ของ Basel III ซึ่งจะมีผลเต็มที่ในปี 2562

ขณะที่ ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง ซึ่งถูกกำหนดเป็น D-SIBs ตามประกาศล่าสุดของธปท. นั้น จะมีความแตกต่างไปจากธนาคารพาณิชย์ทั่วไป ตรงที่จะถูกกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ อย่างเข้มงวดมากขึ้น ซึ่งเป็นเพราะธนาคารที่เป็น D-SIBs มีความเชื่อมโยงกับสถาบันการเงินและระบบการเงินสูง มีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีความซับซ้อน และเป็นผู้ให้บริการหลักในผลิตภัณฑ์ทางการเงินหรือโครงสร้างพื้นฐานสำคัญของประเทศ

ดังนั้นแล้ว เกณฑ์การดำรงเงินกองทุนและข้อกำหนดอื่นๆ ที่เข้มงวดมากขึ้นสำหรับธนาคารที่เป็น D-SIBs จะช่วยทำให้ธนาคารพาณิชย์ที่เป็น D-SIBs สามารถที่จะรองรับผลกระทบทางลบที่อาจจะเกิดขึ้นได้ดีขึ้น ซึ่งก็จะเป็นการลดทอนการส่งผ่านผลกระทบจากสถาบันการเงินไปยังระบบการเงินและระบบเศรษฐกิจ รวมถึงจะช่วยส่งเสริมให้ระบบสถาบันการเงินของประเทศมีเสถียรภาพและได้รับการยอมรับตามมาตรฐานสากล

การดำรงเงินกองทุนตาม Basel III สำหรับธนาคารพาณิชย์



- ประกาศธปท. ดังกล่าว มีผลทำให้ธนาคารพาณิชย์ที่เป็น D-SIBs ทั้ง 5 แห่ง ต้องดำรงเงินกองทุน **ส่วนเพิ่ม** ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยแนวทางการระบุและการกำกับดูแล D-SIBs ที่เป็นส่วนที่นอกเหนือไปจากเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตาม Basel III สำหรับธนาคารพาณิชย์ทั่วไป ซึ่งศูนย์วิจัยกสิกรไทยรวบรวมรายละเอียดไว้ตามตารางด้านล่าง นอกจากนี้ ธปท. ก็จะมีมาตรการกำกับดูแลอื่นๆ อาทิ กำหนดให้มีการส่งรายงาน และจัดวาระการประชุมของคณะกรรมการของธนาคาร เป็นต้น

การดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ และธนาคารพาณิชย์ที่เป็น D-SIBs

	2558	2559	2560	2561	2562	2563
Conservation Buffer	-	0.625%	1.25%	1.875%	2.50%	
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่ต้องดำรง (CET1 ratio)	4.5%	4.5%+0.625% = 5.125%	4.5%+1.25% = 5.75%	4.5%+1.875% = 6.375%	4.5%+2.50% = 7.0%	
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่ต้องดำรง (T1 ratio)	6.0%	6.0%+0.625% = 6.625%	6.0%+1.25% = 7.25%	6.0%+1.875% = 7.875%	6.0%+2.50% = 8.5%	
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดที่ต้องดำรง (Total Capital Ratio: CAR)	8.5%	8.5%+0.625% = 9.125%	8.5%+1.25% = 9.75%	8.5%+1.875% = 10.375%	8.5%+2.50% = 11.0%	
Countercyclical Buffer	-	รอประกาศของธปท. ซึ่งอาจจะอยู่ระหว่าง 0.0-2.5%				
Higher loss absorbency สำหรับ D-SIBs	-	-	-	-	0.5%	1.0%
CET1 ratio	4.5%	5.125%	5.75%	6.375%	7.5%	8.0%
T1 ratio	6.0%	6.625%	7.25%	7.875%	9.0%	9.5%
Total Capital Ratio: CAR	8.5%	9.125%	9.75%	10.375%	11.5%	12.0%
มาตรการกำกับดูแลอื่นๆ สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่เป็น D-SIBs						
- จัดส่งรายงานที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงภายในของธนาคาร						
- จัดให้มีวาระการประชุมของคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์เพื่อให้อธปท. รายงานผลการตรวจสอบที่สำคัญ						
- จัดส่งรายงานการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินในระดับ Solo Consolidation ตามเงื่อนไข ภายในระยะเวลาที่ธปท. กำหนด						
- มาตรการอื่นๆ ตามที่ธปท. กำหนด						

ที่มา: ธปท. รวบรวมโดยศูนย์วิจัยกสิกรไทย

โดยสรุป ศูนย์วิจัยกสิกรไทย มองว่า ประกาศของธปท.เกี่ยวกับ D-SIBs ทั้ง 2 ฉบับ เป็นการดำเนินการตามหลักเกณฑ์ของ Basel III ซึ่งเป็นมาตรฐานสากล และเป็นไปตามแนวทางที่ธปท. ได้มีการหารืออย่างต่อเนื่องกับธนาคารพาณิชย์ในช่วงก่อนหน้า ซึ่งทำให้ประกาศดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการดำรงเงินกองทุน ตลอดจนการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ที่เป็น D-SIBs และไม่กระทบใดๆ ต่อเงินฝากของประชาชนที่ธนาคารพาณิชย์ทั่วไป และธนาคารพาณิชย์ที่เป็น D-SIBs ซึ่งได้รับการคุ้มครองอยู่แล้วจากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

ขณะที่ ระบบธนาคารพาณิชย์ของไทยในภาพรวมก็มีความแข็งแกร่ง มีเงินกองทุนอยู่ในระดับสูง โดยอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio: CAR หรือ BIS Ratio) และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) อยู่ที่ 17.9% และ 15.2% ตามลำดับ นอกจากนี้ หากพิจารณาสถานะของธนาคารที่เป็น D-SIBs แต่ละแห่ง ก็จะพบว่า ธนาคารที่เป็น D-SIBs ทุกธนาคารมีระดับเงินกองทุนในปัจจุบันที่สูงกว่าเกณฑ์ที่ธปท. กำหนดให้ต้องดำรงในปี 2563 อยู่แล้ว ส่วนธนาคารพาณิชย์อื่นๆ ที่ไม่เป็น D-SIBs ก็ยังคงมีสถานะของเงินกองทุนที่สอดคล้องกับเกณฑ์ของ Basel III เช่นกัน ดังนั้น ประกาศของธปท. เกี่ยวกับแนวทางการกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่เป็น D-SIBs ดังกล่าวจึงเสมือนเป็นจุดเริ่มต้นของการดำเนินการ เพื่อป้องกันปัญหาในอนาคตตามมาตรฐานสากล Basel III อันเป็นการช่วยเสริมสร้างเสถียรภาพให้ระบบสถาบันการเงินไทยในภาพรวม

ศูนย์วิจัยกสิกรไทย
开泰研究中心 KASIKORN RESEARCH CENTER



Disclaimer

รายงานวิจัยฉบับนี้จัดทำเพื่อเผยแพร่ทั่วไป โดยจัดทำขึ้นจากแหล่งข้อมูลต่างๆ ที่น่าเชื่อถือ แต่บริษัทฯ มิอาจรับรองความถูกต้อง ความน่าเชื่อถือ หรือความสมบูรณ์เพื่อใช้ในทางการค้าหรือประโยชน์อื่นใด บริษัทฯ อาจมีการเปลี่ยนแปลงปรับปรุงข้อมูลได้ตลอดเวลาโดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ผู้ใช้ข้อมูลต้องใช้ความระมัดระวังในการใช้ข้อมูลต่างๆ ด้วยวิจารณญาณของตนเองและรับผิดชอบในความเสียหายเองทั้งสิ้น บริษัทฯ จะไม่รับผิดชอบผู้ใช้หรือบุคคลใดในความเสียหายใดจากการใช้ข้อมูลดังกล่าว ข้อมูลในรายงานฉบับนี้จึงไม่ถือว่าเป็นการให้ความเห็นหรือคำแนะนำในการตัดสินใจทางธุรกิจ แต่อย่างใดทั้งสิ้น

บริการทุกระดับประทับใจ