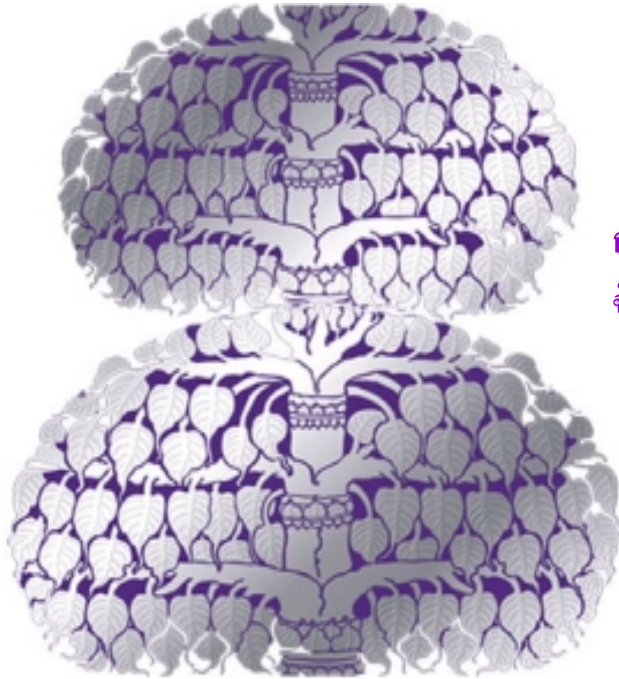


## “การบริหารสถาบันการเงินในปีที่ท้าทาย”



การสัมมนา “ทิศทางเศรษฐกิจไทยปี 2549:  
จับกระแสตลาดเงิน ตลาดทุน และพลังงาน

คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม  
กรรมการผู้จัดการใหญ่  
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

15 ธันวาคม 2548



## “การบริหารสถาบันการเงินในปีที่ท้าทาย”

ปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อการบริหารสถาบันการเงิน

- ❖ ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจและสภาวะการแข่งขัน
- ❖ ปัจจัยสภาพแวดล้อมทางการเงิน
- ❖ ปัจจัยทางด้านความต้องการของลูกค้าที่ซับซ้อนขึ้น



## ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ

- ❖ ภาวะเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว โดยเฉพาะจากสหรัฐฯและจีน
- ❖ ภาวะเศรษฐกิจไทย
  - ภาคการส่งออก
  - การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน
  - การลงทุนภาครัฐ
- ❖ ทิศทางดอกเบี้ยขาขึ้น
  - ธปท.ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่อง
  - อัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงินกู้ของ ธพ.ปรับเพิ่มขึ้น ทำให้ margin ลดลง
- ❖ สภาพคล่องในระบบมีแนวโน้มลดลงต่อเนื่อง จากปัจจัย ดังนี้
  - ดุลการค้าและดุลการชำระเงินที่ติดลบ
  - โครงการลงทุนขนาดใหญ่ของภาครัฐต้องใช้งบจากตลาดจำนวนมาก
  - การดำเนินนโยบายการเงินของ ธปท.ในการที่จะดูดซับสภาพคล่องส่วนเกินในระบบ



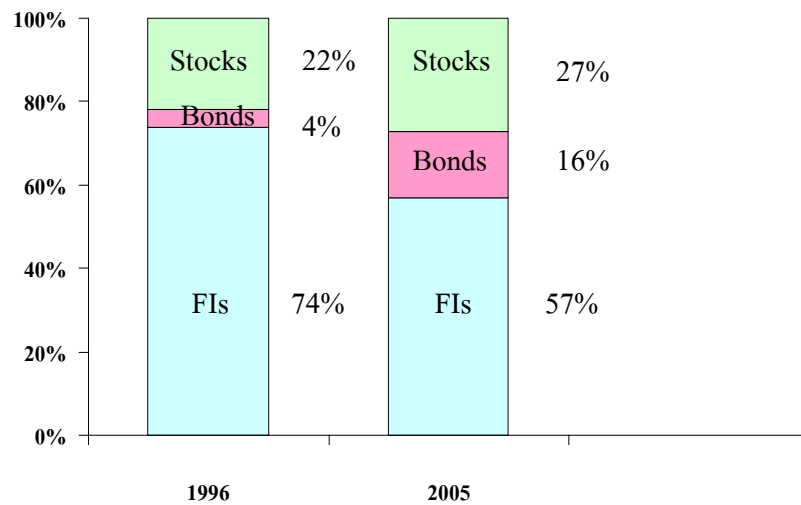
## สภาวะการแข่งขัน

- ❖ ขอบเขตการดำเนินธุรกิจกว้างขึ้น
  - ธพ.สามารถเข้ามาดำเนินธุรกิจบางประเภทได้มากขึ้น อาทิ hire-purchase, leasing และ factoring
- ❖ บทบาทของ SFI และ Non-bank มีมากขึ้น
  - SFI จะเพิ่มการแข่งขันในกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและเล็ก
  - Non-bank จะเพิ่มการแข่งขันในกลุ่มลูกค้ารายย่อย
  - มีการแย่งชิงทรัพยากร เช่น บุคลากรมากขึ้น
- ❖ FTA โดยเฉพาะกับสหรัฐฯ ที่กดดันให้ไทย
  - ยกเลิกการควบคุมการไหลออกของเงินทุน
  - ยอมให้มี cross border investment สำหรับบริการการเงินรูปแบบต่างๆ
- ❖ กระบวนการ Disintermediation
  - การเพิ่มขึ้นของบทบาทตลาดทุน



## กระบวนการ Disintermediation

### Market share classified by asset size



Sources: Bank of Thailand



## ปัจจัยสภาพแวดล้อมทางการเงิน

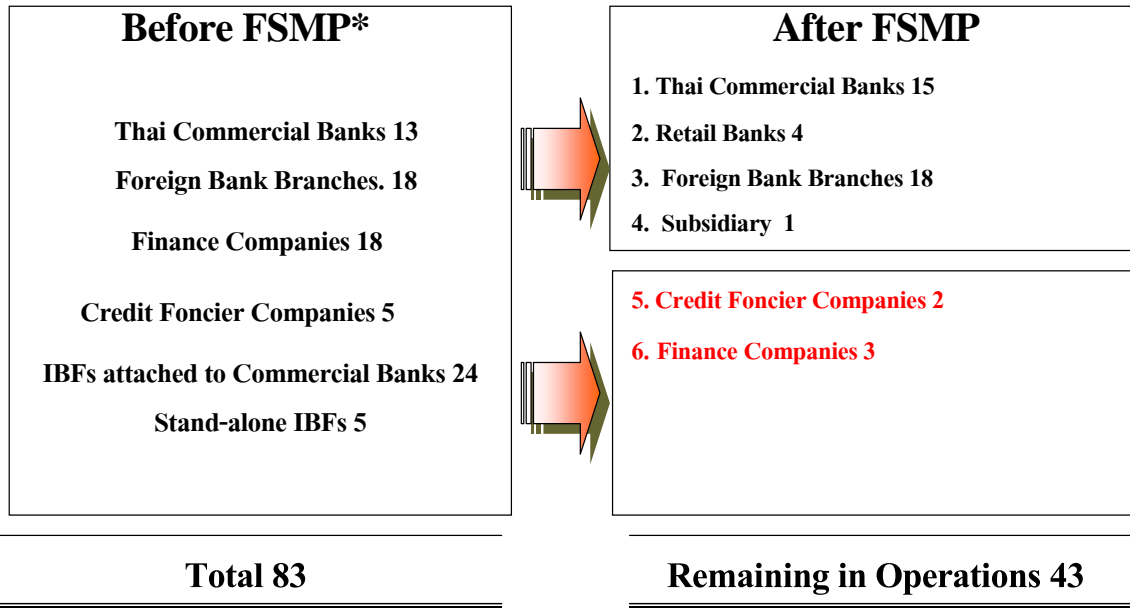
การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบการกำกับดูแลสถาบันการเงิน

- ❖ แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (Financial Sector Master Plan)
- ❖ Basel II
- ❖ สถาบันประกันเงินฝาก
- ❖ Report on the Observance of Standards and Codes (ROSCs) และ Financial Sector Assessment Program (FSAP)
- ❖ การกำกับดูแลสถาบันการเงินแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision)



# Financial Sector Master Plan

## Structure of Thai Financial System



\* December 31, 2003

Sources: Bank of Thailand



## Basel II

- ❖ Basel II เป็นกรอบใหม่ในการวัดความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนครอบคลุมความเสี่ยงสำคัญ 3 ด้าน คือ 1) Credit Risk 2) Market Risk 3) Operational Risk
- ❖ Basel II เป็นทั้ง โอกาส (Opportunity) และภัยคุกคาม (Threat)

### โอกาส

- ตลาดทุนจะให้รางวัลต่อสถาบันการเงินที่สามารถ comply (ราคาหุ้น การเพิ่มทุนในอนาคต)
- กำหนดนโยบายและกลยุทธ์ชัดเจน (ผลตอบแทน VS ความเสี่ยง)
- สามารถจัดสรรเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ
- ส่งเสริมการ Merger และ Acquisition ในระบบการเงินไทย

### ภัยคุกคาม

- ต้นทุนทางการเงินสูงขึ้น
- ยังตามหลังคู่แข่งระดับโลก
- ต้องปรับเปลี่ยนการทำธุรกิจ
- แรงกดดันจากคู่แข่งที่ล้ำหลัง



# สถาบันประกันเงินฝาก

สถาบันประกันเงินฝากจะทำหน้าที่แทนกองทุนฟื้นฟูฯ

- ❖ **หลักการสำคัญ** : การคุ้มครองเงินฝากจะเปลี่ยนจากเต็มจำนวนเป็นแบบจำกัดจำนวน (partial guarantee)

## ผลกระทบ

### ด้านบวก

- ผลักดันให้สถาบันการเงินพัฒนาการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพและมั่นคง
- ลดความบิดเบือนของอัตราดอกเบี้ยในตลาด
- ลดภาระในการค้ำประกันของทางการ

### ด้านลบ

- อาจมีการเคลื่อนย้ายเงินฝากในส่วนที่ไม่ได้รับการคุ้มครองไปสู่สถาบันการเงินอื่นที่มั่นคงกว่า



# ROSCs และ FSAP

Reports on the Observance of Standards and Codes (ROSCs) เป็นการประเมินการดำเนินงานของประเทศในด้านต่างๆ โดยเทียบกับมาตรฐานสากล 12 ด้าน

Financial Sector Assessment Program (FSAP) เป็นการประเมินความแข็งแกร่งของระบบสถาบันการเงิน โดยด้านหนึ่งจะเป็นการประเมินการปฏิบัติตามมาตรฐานสากลที่อยู่ภายใต้ ROSCs

### ข้อดี

- ช่วยให้ประเทศได้ทราบจุดแข็งและจุดอ่อนในด้านต่างๆ
- เสริมสร้างการบริหารจัดการ และธรรมาภิบาล
- ปรับปรุงกฎระเบียบ และมาตรฐานต่างๆ ให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล
- ช่วยให้สถาบันการเงินไทยได้รับการยอมรับในระบบการเงินโลกมากขึ้น สามารถทำธุรกรรมระหว่างประเทศและแข่งขันกับธนาคารข้ามชาติได้เพิ่มขึ้น

### ข้อเสีย

- กระบวนการในการเข้าร่วมโครงการมีขั้นตอนมาก ซึ่งอาจต้องใช้เวลา และงานด้านเอกสารมาก
- สถาบันการเงินไทยอาจขาดความพร้อมด้านข้อมูล และโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยี
- หากผลการประเมินออกมาไม่ดี อาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุน
- เป็นการประเมินในลักษณะ snapshot โดยขาด dynamism



# การกำกับดูแลสถาบันการเงินแบบรวมกลุ่ม

ปรับกฎเกณฑ์การกำกับดูแลจาก individual base เป็น group base

## หลักเกณฑ์

- ❖ ความเพียงพอของเงินกองทุน : การคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่ม Full Consolidation จะต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5
- ❖ การทำธุรกรรมกับบริษัทภายในกลุ่ม : บริษัทลูกต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อเช่นเดียวกับบริษัทแม่
- ❖ การให้สินเชื่อฯ แก่ลูกหนี้รายใหญ่ : บริษัทแม่และบริษัทในกลุ่มทุกบริษัทให้สินเชื่อลงทุน และก่อภาระผูกพันกับบุคคลภายนอก หรือกลุ่มของบุคคลภายนอกรวมกันได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่ม

## ผลกระทบ

### ด้านบวก

- ส่งผลดีต่อการกำกับดูแลบริษัทในเครือของสถาบันการเงิน

### ด้านลบ

- เงินกองทุนของสถาบันการเงินถูกจำกัดลง



# ความต้องการของลูกค้าที่ซับซ้อนขึ้น

## ❖ การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากร :

สัดส่วนประชากรในวัยทำงาน วัยที่เริ่มสร้างครอบครัวมีแนวโน้มมากขึ้น และระดับการศึกษาที่สูงขึ้น ส่งผลให้ความต้องการใช้จ่าย การขยายตัวของสินเชื่อมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ขณะเดียวกันประเทศไทยจะมีประชากรที่มีอายุเฉลี่ยเพิ่มขึ้น ความต้องการในด้านผลิตภัณฑ์ทางการเงินสำหรับการออมระยะยาวมากขึ้นด้วย

อายุ	2538	2548	2558
<20	36.6	30.1	26.0
20-29	19.0	17.4	15.4
30-49	28.0	31.2	31.7
50-59	7.9	10.1	11.7
60+	8.5	11.3	12.9

- ❖ พฤติกรรมผู้บริโภคที่ซับซ้อนขึ้น : ผู้บริโภคมีความอ่อนไหวต่อราคาและมีความต้องการใช้บริการทางการเงินที่หลากหลายมากขึ้นตามการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น
- ❖ การพัฒนาเทคโนโลยี : นวัตกรรมทางการเงิน/การบริการรูปแบบใหม่ๆ ส่งผลให้ผู้บริโภคมีช่องทางในการใช้จ่ายที่สะดวกและใช้บริการทางการเงินได้หลากหลายมากขึ้น



# ความต้องการของลูกค้าที่ซับซ้อนขึ้น

## สถาบันการเงินต้องพิจารณาและเตรียมความพร้อม



## สรุป

- ❖ ปัจจัยทางเศรษฐกิจและสถานะการแข่งขัน ความต้องการของกลุ่มลูกค้าที่ซับซ้อนขึ้น รวมทั้งสภาพแวดล้อมทางการเงินที่เปลี่ยนแปลง โดยกฎ ระเบียบ การกำกับดูแล สถาบันการเงิน จะเป็นทั้งโอกาสและความท้าทายต่อการบริหารสถาบันการเงินในปี 2549

