

**สรุปผลการรับฟังความคิดเห็นผู้เกี่ยวข้องต่อการออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับ
ธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่ลงทุนในธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา
(Virtual Bank)**

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้จัดให้มีการรับฟังความคิดเห็นของผู้เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการพิจารณาปรับปรุงหลักเกณฑ์ร่างประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่ลงทุนในธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank) โดยสรุปผลการรับฟังความคิดเห็นได้ ดังนี้

1. วิธีการ จำนวนครั้ง และระยะเวลาในการรับฟังความคิดเห็น

1.1 การรับฟังความคิดเห็นผ่านทางเว็บไซต์ระบบกลางทางกฎหมาย (www.law.go.th)

จำนวน 1 ครั้ง ตั้งแต่วันที่ 8 สิงหาคม 2568 ถึง 22 สิงหาคม 2568

1.2 การรับฟังความคิดเห็นผ่านทางเว็บไซต์ธนาคารแห่งประเทศไทย (www.bot.or.th)

จำนวน 1 ครั้ง ตั้งแต่วันที่ 8 สิงหาคม 2568 ถึง 22 สิงหาคม 2568

ทั้งนี้ ข้อมูลประกอบการรับฟังความคิดเห็นและรายละเอียดของประเด็นที่นำไปรับฟังความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง ปรากฏตามเอกสารแนบ

2. ผู้เกี่ยวข้องในการรับฟังความคิดเห็น

ธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ สมาคมธนาคารไทย สมาคมธนาคารนานาชาติ และบุคคลทั่วไปที่สนใจ

3. ผลการพิจารณา

ในการรับฟังความคิดเห็น ผู้ที่แสดงความคิดเห็นได้ร่วมแสดงความคิดเห็นต่อการปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่ลงทุนในธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank) โดยสามารถสรุปความคิดเห็นในแต่ละประเด็นได้ ดังนี้

ประเด็นที่มีการแสดงความเห็น	ผู้ที่แสดงความคิดเห็น	ความเห็น	ผลการพิจารณา
1. การจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่ถือหรือมีหุ้นโดยตรงและ/หรือทางอ้อมในธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	สถาบันการเงิน	เสนอให้ระบุเพิ่มว่า กรณีกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์มีส่วนการถือหุ้นในธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จะต้องนำธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาดังกล่าว มาจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่ม Full Consolidation ด้วยหรือไม่ เพื่อความชัดเจนในทางปฏิบัติ	ไม่ปรับปรุงตามความเห็น เนื่องจากหลักเกณฑ์กำหนดไว้ชัดเจนว่า ให้บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องนำงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาที่ <u>อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</u> มาจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่ม Full Consolidation ทุกกรณี ดังนั้น การนำงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขามาจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่ม Full Consolidation จึงขึ้นอยู่กับว่าธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินหรือไม่ ตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ไม่ได้ขึ้นกับสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา
2. องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ถือหรือมีหุ้นในธนาคารพาณิชย์ไร้สาขารวมถึงที่ลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา	บุคคลทั่วไป	2.1 เสนอให้พิจารณาการคำนวณเงินกองทุนสำหรับเงินลงทุนในธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาด้วยวิธีอื่นนอกจากวิธีหักเงินกองทุนทั้งจำนวน โดยเฉพาะในช่วงพื้นระยะแรกของการประกอบธุรกิจ เช่น ใช้วิธี threshold deduction หากธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาสามารถผ่านมาตรฐานการประเมินความเสี่ยงและธรรมาภิบาลในระดับสูงสุดของ ธปท. หรือได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับสูง หรือนำแนวทาง look-through approach มาใช้	ไม่ปรับปรุงตามความเห็น เนื่องจากการกำกับดูแลเงินกองทุนมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนที่มีคุณภาพดีและเพียงพอรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ และเพื่อรักษาเสถียรภาพระบบสถาบันการเงินโดยรวม ซึ่งการนำเงินลงทุนในธนาคารพาณิชย์ไร้สาขามาหักเงินกองทุนทั้งจำนวนเป็นวิธีจัดการปัญหาเงินกองทุนซ้ำซ้อนได้อย่างเบ็ดเสร็จ การนำวิธีอื่นมาใช้ เช่น threshold deduction หรือการคิด risk weight แบบ look-through

ประเด็นที่มีการแสดงความเห็น	ผู้ที่แสดงความคิดเห็น	ความเห็น	ผลการพิจารณา
			approach จะส่งผลให้ปัญหาเงินกองทุนเข้าช้อนยังคงอยู่ในระบบ และอาจกระทบต่อเสถียรภาพระบบสถาบันการเงิน
	สถาบันการเงิน	2.2 เสนอให้พิจารณากำหนดน้ำหนักความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินลงทุนในธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาด้วยน้ำหนักที่สูงกว่าร้อยละ 100 สำหรับกรณีธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาเป็นบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ในช่วงระยะแรกของการประกอบธุรกิจ เช่น ร้อยละ 250 เนื่องจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาเป็นธุรกิจใหม่ที่มีความซับซ้อนและมีความเกี่ยวข้องกับประชาชนทั่วไป จึงมีความเสี่ยงค่อนข้างสูงและเป็นวงกว้างแตกต่างจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ดั้งเดิม	ไม่ปรับปรุงตามความเห็น เนื่องจากในช่วงระยะแรกของการประกอบธุรกิจกรณีธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาเป็นบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์นำเงินลงทุนในตราสารทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาไปคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่ร้อยละ 100 เช่นเดียวกับการลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน เนื่องจากธุรกรรมส่วนใหญ่ของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาเป็นการปล่อยสินเชื่อซึ่งมีความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ต่างจากบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินส่วนใหญ่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ในปัจจุบัน รวมถึงกรณีธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องนำการเงินของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาไปจัดทำการเงินรวมและดำรงเงินกองทุนกลุ่มสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้วย
	บุคคลทั่วไป	2.3 เสนอให้พิจารณาใช้แนวทางการปรับเปลี่ยนแบบค่อยเป็นค่อยไป (phase-in arrangement) สำหรับการกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์	ไม่ปรับปรุงตามความเห็น เนื่องจากการกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์คำนวณเงินกองทุนสำหรับเงินลงทุนในธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาโดยใช้วิธี threshold deduction ใน

ประเด็นที่มีการแสดงความเห็น	ผู้ที่แสดงความคิดเห็น	ความเห็น	ผลการพิจารณา
		ที่ลงทุนในธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา เช่น กำหนดให้ทยอยหักเงินลงทุนออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เป็นสัดส่วนเพิ่มขึ้นในแต่ละปี (เช่น ปีที่ 1 หัก 25%, ปีที่ 2 หัก 50% จนครบ 100%) เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีเวลาปรับตัวและวางแผนบริหารจัดการเงินกองทุนได้อย่างราบรื่น	ระยะแรกของการประกอบธุรกิจเป็นแนวทางที่ช่วยให้ธนาคารพาณิชย์มีเวลาปรับตัวและวางแผนบริหารจัดการเงินกองทุนแล้ว
3. อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง	บุคคลทั่วไป	เสนอให้จัดทำเอกสารประกอบ หรือคำถาม-คำตอบ เพื่ออธิบายเจตนารมณ์ของหลักเกณฑ์ที่กำหนดเพิ่มเติม และยกตัวอย่างกรณีศึกษาเพื่อให้ผู้ประกอบการและสาธารณชนเข้าใจถึงความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของหลักเกณฑ์	จะออกคำถาม-คำตอบแนบท้ายประกาศ เพื่ออธิบายเจตนารมณ์ให้มีความชัดเจนขึ้น