ธนาคารแห่งประเทศไทย

6 พฤศจิกายน 2562

เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ธปท.ฝนส.(23)ว. 1603/2562 เรื่อง ซักซ้อมความเข้าใจแนวทางการบริหารจัดการเงินสำรองส่วนเกิน

ในช่วงที่ผ่านมาธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้รับข้อหารือจากสถาบันการเงิน (สง.) เกี่ยวกับหลักเกณฑ์การบริหารจัดการเงินสำรองส่วนเกินตามที่กำหนดในข้อ 5.11 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 23/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ดังนั้น เพื่อให้การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) ในช่วงแรกเป็นไปอย่างราบรื่นและเป็นมาตรฐานเดียวกัน ธปท. ขอเรียน ดังนี้

1. แม้ TFRS 9 จะกำหนดให้ต้องกลับรายการเงินสำรองส่วนเกินทั้งหมดเมื่อเริ่มปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 แต่ ธปท. พิจารณาแล้วเห็นว่า เพื่อไม่ให้ส่งผลกระทบต่อปริมาณเงินสำรองในระบบ สง. และให้ สง. มีระยะเวลาหนึ่งในการปรับตัวในช่วงแรกของการปฏิบัติตาม TFRS 9 จึงกำหนดให้ สง. สามารถทยอยลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวภายในระยะเวลา 5 ปี ได้ตามวิธีเส้นตรงหรือวิธีอื่นตามแผนที่ สง. กำหนด ทั้งนี้ เพื่อความโปร่งใส สง. จะต้องเปิดเผยวิธีการทยอยลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

2. แนวทางการบริหารจัดการเงินสำรองส่วนเกินด้วยวิธีเส้นตรงหรือวิธีอื่นตามแผนที่ สง. กำหนด

2.1 วิธีเส้นตรง ให้ สง. ทยอยลดเงินสำรองส่วนเกิน ณ วันแรกที่ปฏิบัติตาม TFRS 9 ด้วยวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปี

2.2 วิธีอื่นตามแผนที่ สง. กำหนด ให้ สง. กำหนดแผนการทยอยลดเงินสำรองส่วนเกิน ณ วันแรกที่ปฏิบัติตาม TFRS 9 ให้หมดภายใน 5 ปี ตามความเหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ ของ สง.

2.3 ให้ สง. แจ้งแนวทางการบริหารจัดการเงินสำรองส่วนเกินและ/หรือแผนการลดเงินสำรองดังกล่าว ต่อสายกำกับสถาบันการเงิน 1 ธนาคารแห่งประเทศไทย ล่วงหน้าอย่างน้อย 15 วัน ก่อนการเริ่มปฏิบัติตาม TFRS 9 ในปี 2563 พร้อมให้เหตุผลสนับสนุน ทั้งนี้ หาก สง. มีความจำเป็นต้องเปลี่ยนแปลงแนวทางหรือแผนการทยอยลดเงินสำรองส่วนเกินที่เคยเสนอ ธปท. ไปแล้ว ควรมีเหตุผลความจำเป็น โดยให้ สง. จัดส่งแผนการทยอยลดเงินสำรองที่ปรับปรุงใหม่ต่อสายกำกับสถาบันการเงิน 1 ธนาคารแห่งประเทศไทย ล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วัน ก่อนการปฏิบัติตามแผนนั้น อย่างไรก็ดี แผนการทยอยลดเงินสำรองส่วนเกินที่ปรับปรุงใหม่จะต้องอยู่ภายในระยะเวลา 5 ปี นับแต่วันแรกที่ถือปฏิบัติตาม TFRS 9

2.4 หากเงินสำรองส่วนที่ต้องกันเพิ่มในแต่ละปีตาม TFRS 9 (ที่ได้จาก Model และรวม Management Overlay แล้ว) มีจำนวนสูงกว่าเงินสำรองส่วนเกินที่จะต้องทยอยลดในแต่ละปีด้วยวิธีเส้นตรงหรือตามแผนที่ สง. กำหนด ให้ สง. ตั้งผลต่างนั้นเป็นเงินสำรองเพิ่มขึ้น

ฝนสว90-คส22101-2562106

คส221	วันที่ 6 พ.ย. 2562

2.5 หากเงินสำรองส่วนที่ต้องกันเพิ่มในแต่ละปีตาม TFRS 9 (ที่ได้จาก Model และรวม Management Overlay แล้ว) มีจำนวนน้อยกว่าเงินสำรองส่วนเกินที่จะต้องทยอยลดในแต่ละปีด้วยวิธีเส้นตรงหรือตามแผนที่ สง. กำหนด ให้ สง. ยังคงทยอยลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าว

2.6 ให้เปิดเผยวิธีการทยอยลดเงินสำรองส่วนเกินที่ สง. เลือกปฏิบัติตามข้อ 2.1 หรือ 2.2. ซึ่งแสดงปริมาณเงินสำรองส่วนเกิน ณ วันแรกของการปฏิบัติตาม TFRS 9 และรายละเอียดการทยอยลดเงินสำรองส่วนเกินไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธปท. ขอให้ สง. ดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในการปฏิบัติตาม TFRS 9 ที่จะมีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 มกราคม 2563 โดย ธปท. จะติดตามความพร้อมของ สง. อย่างต่อเนื่องและประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

(นายวิรไท สันติประภพ)
ผู้ว่าการ

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
โทรศัพท์ 0 2283 5313, 0 2283 6821
โทรสาร 0 2283 5983

หมายเหตุ [ ] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ..... ณ .....
[X] ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง