ธนาคารแห่งประเทศไทย

1 มีนาคม 2567

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่ง

ที่ ฝนส.(01)ว. 4 /2567 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แนวทางการระบุและการกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอนำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 1/2567 เรื่อง แนวทางการระบุและการกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศ ลงวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2567 ซึ่งได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 141 ตอนพิเศษ 57 ง ลงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 มาพร้อมนี้

สาระสำคัญของการปรับปรุงประกาศในครั้งนี้ เพื่อให้แนวทางการระบุธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศ สามารถสะท้อนถึงความสำคัญต่อระบบได้อย่างเหมาะสม โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของ financial landscape ในระยะข้างหน้า และการส่งผ่านความเสี่ยงต่อระบบการเงินในรูปแบบใหม่ ๆ โดยเฉพาะความเชื่อมโยงทางอ้อม (indirect linkage) ระหว่างสถาบันการเงิน ความสำคัญของการทำธุรกรรมดิจิทัลที่มีแนวโน้มสูงขึ้น รวมทั้งความสำคัญเชิงระบบในมิติอื่น ๆ เพิ่มเติม ซึ่งการปรับปรุงครั้งนี้ได้เพิ่มปัจจัยพิจารณาภายใต้กรอบการชี้วัดเดิม เช่น ด้านความเชื่อมโยงทางอ้อมระหว่างธนาคารพาณิชย์ผ่านการให้สินเชื่อกับกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีความสำคัญต่อระบบการเงิน (systemically important corporation) รายเดียวกัน และด้านการทดแทนกันได้ โดยพิจารณาถึงการเป็นแหล่งเงินทุนสำคัญให้กับธุรกิจ SMEs ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจไทย และระดับความสำคัญในการให้บริการทางการเงินพื้นฐานผ่าน mobile banking ซึ่งหากบริการดังกล่าวหยุดชะงักจะส่งผลกระทบต่อผู้ใช้บริการในวงกว้างด้วย

ทั้งนี้ แนวทางการประเมินใหม่จะเริ่มใช้สำหรับการประเมิน D-SIBs ประจำปี 2567 เป็นต้นไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

เขมวันต์ ศรีสวัสดิ์

(นางสาวเขมวันต์ ศรีสวัสดิ์)
ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 1/2567 เรื่อง แนวทางการระบุและการกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศ ลงวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2567

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
โทรศัพท์ 0 2283 5874, 0 2283 6204

หมายเหตุ [ ] ธนาคารจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ..... ณ .....
[x] ไม่มีการประชุมชี้แจง

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สนส. ๑ /2567
เรื่อง แนวทางการระบุและการกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศ

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางการระบุและการกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศ (Domestic systemically important banks: D-SIBs) มาตั้งแต่ปี 2560 โดยอ้างอิงหลักเกณฑ์จาก A framework for dealing with domestic systemically important banks ของ Basel Committee on Banking Supervision โดยกำกับดูแลให้ธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศมีความมั่นคงและมีความสามารถในการรองรับความเสียหายได้มากขึ้น เพื่อลดโอกาสที่จะประสบปัญหาฐานะทางการเงินและส่งผลกระทบ (negative externalities) ต่อระบบการเงินและระบบเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ นั้น

ในครั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นควรปรับปรุงแนวทางการระบุธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศ ให้สามารถสะท้อนถึงความสำคัญต่อระบบได้อย่างเหมาะสม โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของ financial landscape ในระยะข้างหน้า และการส่งผ่านความเสี่ยงต่อระบบการเงินในรูปแบบใหม่ ๆ โดยเฉพาะความเชื่อมโยงทางอ้อม (indirect linkage) ระหว่างสถาบันการเงิน ความสำคัญของการทำธุรกรรมดิจิทัลที่มีแนวโน้มสูงขึ้น รวมทั้งความสำคัญเชิงระบบในมิติอื่น ๆ เพิ่มเติม โดยสาระสำคัญในการปรับปรุงครั้งนี้คือการเพิ่มเติมปัจจัยในการพิจารณาภายใต้กรอบดัชนีชี้วัดหลักเดิมที่ใช้สำหรับการระบุธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศ เพื่อให้สะท้อนพฤติกรรมและความเสี่ยงในระบบการเงินที่เปลี่ยนไป ได้แก่ (1) ดัชนีชี้วัดหลักด้านความเชื่อมโยง (interconnectedness) มีการเพิ่มเติมปัจจัยด้านความเชื่อมโยงทางอ้อมด้านสินทรัพย์ผ่านการมี common exposure ระหว่างธนาคารพาณิชย์ ในกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีความสำคัญต่อระบบการเงิน (systemically important corporation: SiCorp) (2) ดัชนีชี้วัดหลักด้านการทดแทนกันได้ (substitutability) และด้านโครงสร้างพื้นฐานของระบบสถาบันการเงิน (financial institution infrastructure) มีการเพิ่มเติมปัจจัยด้านจำนวนลูกหนี้กลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (small and medium enterprises: SMEs) ของธนาคารพาณิชย์ เพื่อพิจารณาความสำคัญในการเป็นแหล่งเงินทุนสำคัญให้กับธุรกิจ SMEs และเพิ่มเติมการพิจารณาจำนวนการทำธุรกรรมผ่าน mobile banking ในปัจจัยด้านจำนวนผู้ฝากเงิน เพื่อให้การประเมินการให้บริการทางการเงินแก่ผู้ฝากเงินครอบคลุมธุรกรรมที่เกี่ยวข้องมากขึ้น รวมทั้งได้เพิ่มตัวอย่างดัชนีชี้วัดเสริม 2 ปัจจัย ได้แก่ การทำธุรกรรมในต่างประเทศ และการพึ่งพาแหล่งเงินทุนระยะสั้นจากเงินรับฝากและเงินกู้ยืมจากคู่สัญญารายใหญ่

ทั้งนี้ สำหรับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลอื่น ๆ ยังคงเป็นไปตามแนวทางเดิม ซึ่งการกำหนดธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวต้องอยู่ภายใต้การกำกับดูแลที่เหมาะสมกับความสำคัญของธนาคารพาณิชย์ดังกล่าว ซึ่งต้องดำรงเงินกองทุนในอัตราที่สูงขึ้นและต้องปฏิบัติตามมาตรการกำกับดูแลอื่นที่มากกว่าธนาคารพาณิชย์ทั่วไป

โดยการกำหนดรายชื่อธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบในประเทศนั้นไม่ได้หมายความว่าธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวจะต้องได้รับความช่วยเหลือจากทางการโดยปริยายในกรณีที่ประสบปัญหาด้านสภาพคล่องหรือปัญหาฐานะทางการเงิน ซึ่งการตัดสินใจในเรื่องดังกล่าวจะต้องพิจารณาถึงปัจจัยอื่นที่สะท้อนความเชื่อมั่นต่อระบบสถาบันการเงินและระบบการเงินในขณะนั้นด้วย

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 29 มาตรา 30 มาตรา 31 มาตรา 32 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์แนวทางการระบุและการกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบในประเทศให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ประกาศที่ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 16/2560 เรื่อง แนวทางการระบุและการกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ลงวันที่ 31 สิงหาคม 2560

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

ในประกาศฉบับนี้

"ธนาคารพาณิชย์" หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

"ธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบในประเทศ" หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศว่าเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบในประเทศ (Domestic systemically important banks: D-SIBs) ตามหลักเกณฑ์ในประกาศฉบับนี้

"ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ" หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ยกเว้นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

"สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ" หมายความว่า สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

"อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต" หมายความว่า อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

"อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง" หมายความว่า อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical buffer) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

5.2 หลักการ

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบในประเทศ เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวมีความสามารถในการรองรับความเสียหายได้มากขึ้น เพื่อลดโอกาสที่จะประสบปัญหาจนส่งผลกระทบต่อระบบการเงินและระบบเศรษฐกิจโดยรวม ทั้งนี้ หลักเกณฑ์การกำกับดูแลดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยอ้างอิงจากมาตรฐานสากลตามที่ Basel Committee on Banking Supervision กำหนด โดยประกอบด้วยสาระสำคัญ 2 ส่วน คือ ส่วนที่ 1 แนวทางการระบุธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบในประเทศ และส่วนที่ 2 มาตรการในการกำกับดูแลเพิ่มเติมสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบในประเทศ

5.3 รายละเอียดของหลักเกณฑ์

5.3.1 แนวทางการระบุธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศ

(1) ดัชนีชี้วัดที่ใช้ในการระบุธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยใช้ดัชนีชี้วัดหลัก (main indicators) ในการระบุธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบในประเทศ และหากดัชนีชี้วัดหลักไม่สามารถใช้แบ่งกลุ่มได้อย่างชัดเจน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำดัชนีชี้วัดเสริม (ancillary indicators) มาใช้พิจารณาเพิ่มเติมได้ โดยมีรายละเอียดของดัชนีชี้วัด ดังนี้

(1.1) ดัชนีชี้วัดหลัก (main indicators)

ธนาคารแห่งประเทศไทยใช้ดัชนีชี้วัดหลัก 4 ด้านในการระบุธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบในประเทศ โดยคำนึงถึงผลกระทบที่อาจมีต่อระบบการเงินและระบบเศรษฐกิจของประเทศเป็นสำคัญ ซึ่งดัชนีชี้วัดหลักทั้ง 4 ด้านสามารถสะท้อนถึงระดับของผลกระทบที่ธนาคารพาณิชย์นั้นอาจมีต่อระบบการเงินและระบบเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ รวมถึงกลไกการทำงานของตลาดการเงินในประเทศ โดยมีรายละเอียดดังนี้

(ก) <u>ด้านขนาด (size)</u> ธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใหญ่และมีปริมาณธุรกรรมทางการเงินเป็นจำนวนมากจะส่งผลต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจและระบบการเงินโดยรวมมากกว่าธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดเล็ก ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดให้ขนาดของธนาคารพาณิชย์เป็นดัชนีชี้วัดหลัก โดยพิจารณาจากขนาดของสินทรัพย์รวมและรายการนอกงบดุลของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์

(ข) ด้านความเชื่อมโยง (interconnectedness) ธนาคารพาณิชย์ที่มีความเชื่อมโยงกับสถาบันการเงินอื่นและระบบการเงินสูงจะมีโอกาสที่จะส่งผ่านความเสี่ยงและส่งผลกระทบไปยังสถาบันการเงินอื่นและระบบการเงินได้มากกว่าธนาคารพาณิชย์อื่น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดให้ความเชื่อมโยงเป็นดัชนีชี้วัดหลัก โดยพิจารณาจาก 4 ปัจจัย ดังนี้

- ความเชื่อมโยงด้านสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ที่มีต่อระบบสถาบันการเงินในฐานะที่เป็นเจ้าหนี้หรือผู้ลงทุน โดยพิจารณาจากปริมาณเงินฝาก เงินให้สินเชื่อ และเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่มีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงินอื่น ๆ เช่น ธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

- ความเชื่อมโยงด้านหนี้สินของธนาคารพาณิชย์ที่มีต่อระบบสถาบันการเงินในฐานะที่เป็นลูกหนี้ โดยพิจารณาจากปริมาณเงินรับฝากและเงินกู้ยืมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่มีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงินอื่น ๆ เช่น ธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

- ความเชื่อมโยงด้านความต้องการเงินทุนของธนาคารพาณิชย์ที่มีต่อระบบการเงิน โดยพิจารณาจากมูลค่าของตราสารหนี้และตราสารทุนที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ออกจำหน่ายให้กับนักลงทุนทุกประเภท

- **ความเชื่อมโยงทางอ้อม (indirect linkage) ด้านสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์กับกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีความสำคัญต่อระบบการเงิน (systemically important corporation: SiCorp)[1] รายเดียวกัน (common exposure) ที่มีผลต่อระบบการเงิน โดยพิจารณาจากจำนวนเงินที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ให้สินเชื่อ ก่อภาระผูกพัน รวมถึงเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนของคู่สัญญาที่เป็น SiCorp**

(ค) ด้านการทดแทนกันได้ (substitutability) และด้านโครงสร้างพื้นฐานของระบบสถาบันการเงิน (financial institution infrastructure) ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่สำคัญหรือเป็นผู้ให้บริการด้านโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินที่สำคัญ จะมีโอกาสที่จะส่งผลกระทบให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจหยุดชะงัก ซึ่งจะส่งผลกระทบที่รุนแรงต่อระบบการเงินและเศรษฐกิจโดยรวมได้มากกว่าธนาคารพาณิชย์อื่น เนื่องจากธนาคารพาณิชย์แห่งอื่นอาจไม่สามารถให้บริการทดแทนกันได้หรือมีต้นทุนในการดำเนินการที่สูงมาก ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดให้การทดแทนกันได้และการให้บริการโครงสร้างพื้นฐานของระบบสถาบันการเงินเป็นดัชนีชี้วัดหลัก โดยพิจารณาจาก 4 ปัจจัย ดังนี้

- มูลค่าการโอนเงินผ่านระบบการชำระเงินบาทเนต ซึ่งเป็นระบบที่ให้บริการในด้านการชำระเงินของประเทศ โดยธนาคารพาณิชย์ที่มีมูลค่าการโอนเงินในระบบการชำระเงินบาทเนตสูง จะมีโอกาสที่จะส่งผลกระทบที่รุนแรงต่อระบบการชำระเงินมากกว่า

---

[1] กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีความสำคัญต่อระบบการเงิน (SiCorp) หมายถึง (1) กลุ่มธุรกิจที่สถาบันการเงินให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ซึ่งมีมูลค่าสูงเทียบกับระบบการเงินโดยรวม หรือ (2) กลุ่มธุรกิจที่ออกตราสารหนี้ซึ่งมีมูลค่าสูงเทียบกับระบบการเงินโดยรวม

ธนาคารพาณิชย์อื่น ซึ่งอาจก่อให้เกิดปัญหาด้านสภาพคล่องในระบบการเงินและส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศหยุดชะงักได้ โดยพิจารณาจากมูลค่าเฉลี่ยการโอนเงินผ่านระบบการชำระเงินบาทเนตต่อวันของธนาคารพาณิชย์

- ความเป็นศูนย์กลางในระบบการชำระเงินบาทเนต ธนาคารพาณิชย์ที่มีความเชื่อมโยงในเครือข่ายของระบบการชำระเงินสูง จะมีโอกาสที่จะส่งผลกระทบที่รุนแรงต่อการให้บริการการชำระเงินในระบบบาทเนตซึ่งเป็นโครงสร้างพื้นฐานหลักของระบบการชำระเงินในประเทศมากกว่าธนาคารพาณิชย์อื่น โดยใช้แบบจำลองเชิงเครือข่าย (network model) ในการพิจารณาความเป็นศูนย์กลางในระบบการชำระเงินบาทเนตดังกล่าว

- จำนวนผู้ฝากเงิน**และจำนวนการทำธุรกรรมผ่าน mobile banking** ธนาคารพาณิชย์ที่มีจำนวนผู้ฝากเงินสูงจะแสดงถึงระดับความสำคัญในการให้บริการทางการเงินพื้นฐานดังกล่าว **เช่นเดียวกับกรณีธนาคารพาณิชย์ที่มีปริมาณการทำธุรกรรมผ่านระบบ mobile banking สูง หากบริการดังกล่าวหยุดชะงักจะส่งผลกระทบต่อผู้ใช้บริการในวงกว้าง โดยเฉพาะอย่างยิ่งเมื่อการทำธุรกรรม mobile banking ทวีความสำคัญมากขึ้น โดยพิจารณาจากจำนวนการทำธุรกรรมผ่าน mobile banking ต่อปี**

- **จำนวนลูกหนี้ที่เป็นธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (small and medium enterprises: SMEs)[2] ธนาคารพาณิชย์ที่มีจำนวนลูกหนี้ที่เป็น SMEs สูง แสดงถึงการเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญสำหรับธุรกิจ SMEs ซึ่งมีโอกาสที่จะส่งความเสียหายที่สำคัญต่อภาคเศรษฐกิจ เนื่องจากอาจไม่สามารถหาสถาบันการเงินแห่งอื่นมาเป็นแหล่งเงินทุนสำหรับ SMEs ได้**

(ง) <u>ด้านความซับซ้อน (complexity)</u> ธนาคารพาณิชย์ที่มีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ซับซ้อนหรือกระบวนการดำเนินธุรกิจที่ซับซ้อน จะมีขั้นตอนและกระบวนการในการแก้ไขปัญหาที่ยุ่งยากและซับซ้อนกว่าธนาคารพาณิชย์อื่น รวมถึงอาจเกิดการเร่งขายสินทรัพย์ (fire sale) ซึ่งอาจส่งผลกระทบอย่างรุนแรงต่อระดับราคาของสินทรัพย์ในระบบการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดให้ความซับซ้อนเป็นดัชนีชี้วัดหลัก โดยพิจารณาจาก 2 ปัจจัย ดังนี้

- มูลค่าธุรกรรมอนุพันธ์นอกตลาด โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาของธุรกรรมอนุพันธ์นอกตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์

- มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน โดยพิจารณาจากมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน**ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น** ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้ ไม่รวมเงินลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ในบัญชีเพื่อการค้าตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

---

[2] **ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่มีวงเงินรวมสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งไม่เกิน 500 ล้านบาท**

(1.2) ดัชนีชี้วัดเสริม (ancillary indicators)

ในกรณีที่การพิจารณาดัชนีชี้วัดหลักไม่สามารถใช้ในการระบุความ**สำคัญต่อ**ระบบในประเทศของธนาคารพาณิชย์ได้อย่างชัดเจน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณานำดัชนีชี้วัดเสริมอื่น ๆ ทั้งที่เป็นดัชนีชี้วัดเชิงปริมาณ (quantitative indicators) หรือดัชนีชี้วัดเชิงคุณภาพ (qualitative indicators) มาใช้ประกอบการพิจารณาเพิ่มเติมได้ เช่น ปริมาณสินทรัพย์เสี่ยง การทำธุรกรรมในตลาดอัตราแลกเปลี่ยน ความซับซ้อนของโครงสร้างธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ **การทำธุรกรรมในต่างประเทศ และการพึ่งพาแหล่งเงินทุนระยะสั้นจากเงินรับฝากและเงินกู้ยืมจากคู่สัญญารายใหญ่**

(2) น้ำหนักของดัชนีชี้วัดหลัก

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ดัชนีชี้วัดหลักด้านขนาด ด้านความเชื่อมโยง รวมถึงด้านการทดแทนกันได้ และด้านโครงสร้างพื้นฐานของระบบสถาบันการเงิน มีน้ำหนักเท่ากันที่ร้อยละ 30 ส่วนดัชนีชี้วัดด้านความซับซ้อนกำหนดให้มีน้ำหนักที่ร้อยละ 10 เนื่องจากธุรกรรมอนุพันธ์ในประเทศยังมีปริมาณธุรกรรมและความเสี่ยงที่ไม่สูงนัก จึงอาจไม่ได้ส่งผลกระทบที่รุนแรงต่อระบบการเงินและเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศเท่ากับดัชนีชี้วัดหลักด้านอื่น ๆ โดยดัชนีชี้วัดหลักและปัจจัยในแต่ละด้าน มีน้ำหนักสรุปได้ตามตารางดังนี้

ดัชนีชี้วัดหลัก ปัจจัย และน้ำหนักที่ใช้ในการพิจารณา

ดัชนีชี้วัดหลัก	**ปัจจัย**	**น้ำหนัก**
1) ด้านขนาด (size)	- สินทรัพย์รวมและรายการนอกงบดุล	30
2) ด้านความเชื่อมโยง (interconnectedness)	- ความเชื่อมโยงด้านสินทรัพย์ ร้อยละ 7.5 - ความเชื่อมโยงด้านหนี้สิน ร้อยละ 7.5 - ความเชื่อมโยงด้านความต้องการเงินทุน ร้อยละ 7.5 - **ความเชื่อมโยงทางอ้อมด้านสินทรัพย์ผ่านการมี common exposure กับกลุ่ม SiCorp ร้อยละ 7.5**	30
3) ด้านการทดแทนกันได้ (substitutability) และด้านโครงสร้างพื้นฐานของระบบสถาบันการเงิน (financial institution infrastructure)	- มูลค่าการโอนผ่านระบบการชำระเงินบาทเนต ร้อยละ 7.5 - ความเป็นศูนย์กลางในระบบการชำระเงินบาทเนต ร้อยละ 7.5 - จำนวนผู้ฝากเงิน**และจำนวนการทำธุรกรรมผ่าน mobile banking** ร้อยละ 7.5 - **จำนวนลูกหนี้ที่เป็น SMEs ร้อยละ 7.5**	30
4) ด้านความซับซ้อน (complexity)	- มูลค่าธุรกรรมอนุพันธ์นอกตลาด ร้อยละ 5 - มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน**ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น** ร้อยละ 5	10

(3) วิธีการคำนวณคะแนนรวมความสำคัญต่อระบบในประเทศของธนาคารพาณิชย์

(3.1) คำนวณหาสัดส่วนส่วนแบ่งตลาด (market share) ของธนาคารพาณิชย์ในแต่ละดัชนีชี้วัดหลัก (หรือแต่ละปัจจัย) โดยนำมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์มีในแต่ละดัชนีชี้วัดหลัก (หรือแต่ละปัจจัย) หารด้วยมูลค่ารวมของระบบในแต่ละดัชนีชี้วัดหลัก (หรือแต่ละปัจจัย) ซึ่งผลลัพธ์ที่ได้มีหน่วยเป็นร้อยละ

(3.2) นำผลลัพธ์ที่คำนวณได้ตาม (3.1) คูณด้วยน้ำหนักที่กำหนดไว้สำหรับดัชนีชี้วัดหลักแต่ละด้าน (หรือแต่ละปัจจัย) ตามที่กำหนดไว้ในตารางข้างต้น แล้วคูณด้วย 100 เพื่อให้ได้ผลลัพธ์เป็นจำนวนเต็มหน่วย

(3.3) นำผลลัพธ์ของทุกดัชนีชี้วัดหลัก (หรือแต่ละปัจจัย) ที่คำนวณได้ตาม (3.2) มารวมกันเพื่อใช้เป็นคะแนนรวมในการประเมินความสำคัญต่อระบบในประเทศของธนาคารพาณิชย์

(3.4) นำผลคะแนนรวมที่คำนวณได้ตามข้อ (3.3) มาเรียงลำดับและจัดกลุ่มความสำคัญต่อระบบในประเทศของธนาคารพาณิชย์ตามการกระจายตัวของคะแนน (cluster analysis) โดยแบ่งออกเป็น 2 กลุ่ม คือ 1) กลุ่มที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศ และ 2) กลุ่มที่ไม่ใช่กลุ่มที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศ

ทั้งนี้ หากการกระจายตัวของคะแนนดังกล่าวส่งผลให้ไม่สามารถแบ่งกลุ่มได้ชัดเจน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะนำดัชนีชี้วัดเสริมอื่น ๆ มาใช้ประกอบการพิจารณาความสำคัญต่อระบบในประเทศของธนาคารพาณิชย์เพิ่มเติม

(4) ความถี่ในการระบุธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะคำนวณคะแนนรวมความสำคัญต่อระบบในประเทศของธนาคารพาณิชย์เป็นประจำทุกปี โดยใช้ข้อมูลในปีก่อนหน้ามาพิจารณา และจะประกาศว่าธนาคารพาณิชย์เป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศ เมื่อผลคะแนนรวมความสำคัญต่อระบบในประเทศของธนาคารพาณิชย์ใดถูกจัดอยู่ในกลุ่มที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศตามข้อ 5.3.1 (3.4) ติดต่อกันเป็นระยะเวลา 2 ปี (observation period) และจะเปลี่ยนแปลงสถานะของธนาคารพาณิชย์ดังกล่าว เมื่อผลคะแนนรวมความสำคัญต่อระบบในประเทศของธนาคารพาณิชย์นั้นถูกจัดอยู่ในกลุ่มที่ไม่ใช่กลุ่มที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศติดต่อกันเป็นระยะเวลา 2 ปี (observation period)

อนึ่ง ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาทบทวนแนวทางการระบุธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศตามข้อ 5.3.1 (1) (2) และ (3) ข้างต้นเป็นประจำทุก 3 ปี เพื่อให้แนวทางการระบุธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศสามารถสะท้อนถึงความสำคัญต่อระบบได้อย่างเหมาะสม

5.3.2 มาตรการกำกับดูแลเพิ่มเติมสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศ

(1) มาตรการกำกับดูแลด้านเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศ

ให้ธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบในประเทศดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) ดังนี้

ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบในประเทศเป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ ให้ธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบในประเทศดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common equity tier 1) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) และอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical buffer) อีกร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบในประเทศ (Higher loss absorbency)

ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบในประเทศเป็นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้ธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบในประเทศดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) และอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical buffer) อีกร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบในประเทศ (Higher loss absorbency)

ทั้งนี้ หากธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบในประเทศไม่สามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดข้างต้นได้ ให้ธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบในประเทศดังกล่าวเก็บสะสมเงินกำไรสุทธิบางส่วนหรือทั้งหมดตามสัดส่วนที่กำหนดในเอกสารแนบ โดยจำกัดการจัดสรรกำไรสุทธิ[3] ของธนาคารพาณิชย์ (earning distribution) ได้แก่ การจ่ายเงินปันผล การจ่ายโบนัสพนักงาน[4] การจ่ายผลตอบแทนแก่ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และการซื้อหุ้นคืน ซึ่งธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบในประเทศอาจเลือกใช้วิธีใดวิธีหนึ่งข้างต้นหรือทั้งหมดก็ได้ เพื่อให้สามารถดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มได้ครบตามที่กำหนดจึงจะสามารถจัดสรรกำไรสุทธิได้[5] อนึ่ง ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบใน

---

[3] กำไรสุทธิ ได้แก่ กำไรสุทธิหลังหักเงินสำรองที่ได้จัดสรรแล้ว (ถ้ามี) ตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ เช่น ทุนสำรองตามกฎหมาย และรายการอื่น ๆ

[4] การจ่ายโบนัสพนักงาน หมายถึง ผลตอบแทนที่จ่ายให้แก่กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง หรือพนักงาน ที่ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์นั้น

[5] หากธนาคารพาณิชย์ยังต้องการจัดสรรกำไรสุทธิ (earning distribution) โดยไม่เก็บสะสมกำไรสุทธิ ธนาคารพาณิชย์จะต้องดำเนินการเพิ่มทุนเพื่อให้สามารถดำรงอัตราส่วนระหว่างเงินกองทุนและสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นได้ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ประเทศเก็บสะสมกำไรสุทธิตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด แต่ยังไม่สามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนได้ตามหลักเกณฑ์ข้างต้น ให้ธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบในประเทศหารือกับฝ่ายกำกับ**ธุรกิจ**สถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ถึงแผนการดำรงเงินกองทุนต่อไป

อย่างไรก็ดี หากธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบในประเทศไม่สามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มได้ จะยังไม่ถือว่าธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบในประเทศไม่ปฏิบัติตามการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนตามมาตรา 29 มาตรา 30 หรือมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เว้นแต่ธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบในประเทศไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการจำกัดการจัดสรรกำไรสุทธิตามสัดส่วนที่กำหนดในเอกสารแนบจึงจะถือว่าธนาคาร**พาณิชย์**ที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบในประเทศไม่ปฏิบัติตามการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนตามมาตรา 29 มาตรา 30 หรือมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 แล้วแต่กรณี

(2) มาตรการกำกับดูแลด้านอื่น ๆ สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศ

ให้ธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบในประเทศปฏิบัติตามมาตรการกำกับดูแลอื่น ๆ เพิ่มเติม เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถติดตามดูแลความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบในประเทศอย่างใกล้ชิด รวมทั้งเป็นการส่งเสริมให้ธนาคารพาณิชย์มีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ดังต่อไปนี้

(2.1) การจัดส่งรายงานที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงภายในของธนาคารพาณิชย์ (internal management report/risk report)

ให้ธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบในประเทศจัดส่งรายงานที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงเป็นการภายในของธนาคารพาณิชย์ให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อมีการร้องขอ ภายในระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(2.2) การจัดให้มีวาระการประชุมของคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ (board of directors) เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยรายงานผลการตรวจสอบที่สำคัญ

ให้ธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบในประเทศจัดให้มีวาระการประชุมของคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยรายงานผลการตรวจสอบที่สำคัญต่อคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(2.3) การจัดส่งรายงานการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินในระดับกลุ่ม Solo Consolidation

ให้ธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศจัดส่งรายงานการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินในระดับกลุ่ม Solo Consolidation ตามประกาศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดทำรายงานและการตรวจสอบกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นรายเดือน ภายในระยะเวลา 45 วันนับจากวันสิ้นเดือน ยกเว้น

(1) รายงานการจัดชั้นและกันสำรองของสินทรัพย์ของบริษัทลูก และรายงานปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อค้าในระดับกลุ่ม Solo Consolidation ให้จัดส่งเป็นรายไตรมาส ภายในระยะเวลา 45 วันนับจากวันสิ้นไตรมาส

(2) รายงานการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร และรายงานการดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศในระดับกลุ่ม Solo Consolidation ให้จัดส่งเป็นรายไตรมาส ภายใน 3 เดือนนับจากวันสิ้นไตรมาสตามเดิม

5.3.3 กรอบระยะเวลาการดำเนินการตามมาตรการกำกับดูแลเพิ่มเติมสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศ

(1) ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการประกาศว่าเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศ

(1.1) ให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อระบบในประเทศ**ตามข้อ 5.3.2 (1) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคมของปีถัดจากวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศให้ธนาคารพาณิชย์ทราบว่ามีสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อระบบในประเทศ** โดยสรุปได้ตามตารางดังนี้

อัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศที่เป็น D-SIBs	
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของขั้นต่ำ (CET1 ratio)	4.5%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำ (T1 ratio)	6.0%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นขั้นต่ำ (Total capital ratio)	8.5%
Conservation buffer	2.5%
Countercyclical buffer	ตามที่ ธปท. กำหนด
Higher loss absorbency สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อระบบในประเทศ**	1.0%
รวม CET1 ratio ที่ต้องดำรง	**8.0%**
รวม T1 ratio ที่ต้องดำรง	**9.5%**
รวม Total capital ratio ที่ต้องดำรง	**12.0%**

อัตราส่วนเงินกองทุนของสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่เป็น D-SIBs	
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นขั้นต่ำ (Total capital ratio)	8.5%
Conservation buffer	2.5%
Countercyclical buffer	ตามที่ ธปท. กำหนด
Higher loss absorbency สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบในประเทศ	1.0%
รวม Total capital ratio ที่ต้องดำรง	**12.0%**

(1.2) ให้ปฏิบัติตามมาตรการกำกับดูแลด้านอื่น ๆ สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบในประเทศตามข้อ 5.3.2 (2) โดยมีผลบังคับใช้ทันที ยกเว้นการจัดส่งรายงานการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินในระดับกลุ่ม Solo Consolidation ตามข้อ 5.3.2 (2.3) ให้เริ่มจัดส่งรายงานและชุดข้อมูลตามแนวทางดังกล่าวตั้งแต่งวดสิ้นเดือนมกราคมของปีถัดจากวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศให้ธนาคารพาณิชย์ทราบว่ามีสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบในประเทศ

(2) การเลิกดำเนินการตามมาตรการกำกับดูแลสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศ

ให้ธนาคารพาณิชย์ที่เคยได้รับการประกาศว่าเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบในประเทศ ยกเลิกการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) ตามข้อ 5.3.2 (1) และไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านอื่น ๆ ตามข้อ 5.3.2 (2) ได้ทันทีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศให้ธนาคารพาณิชย์ทราบว่าไม่ได้มีสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบในประเทศแล้ว

6. บทเฉพาะกาล

ให้ธนาคารพาณิชย์ตามรายชื่อที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 17/2560 ลงวันที่ 31 สิงหาคม 2560 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2564 ลงวันที่ 20 สิงหาคม 2564 ซึ่งเป็น Domestic systemically important bank (D-SIBs) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 16/2560 ลงวันที่ 31 สิงหาคม 2560 เป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศ (Domestic systemically important bank : D-SIBs) ตามประกาศนี้

7. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๙ กุมภาพันธ์ 2567

(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
โทรศัพท์ 0 2283 5874, 0 2283 6204

ตารางเงื่อนไขการจำกัดการจัดสรรกำไรสุทธิ (earning distribution) สำหรับการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศ (Higher loss absorbency)

1. **กรณีธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ**

หากธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศไม่สามารถดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มได้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวจะถูกจำกัดการจัดสรรกำไรสุทธิตามตารางนี้[1]

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio)	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)	อัตราของกำไรสุทธิขั้นต่ำที่ต้องเก็บสะสมไว้
4.5% - 5.375%	6% – 6.875%	8.5% - 9.375%	100%
> 5.375% - 6.25%	> 6.875% – 7.75%	> 9.375% - 10.25%	80%
> 6.25% - 7.125%	> 7.75% – 8.625%	> 10.25% - 11.125%	60%
> 7.125% – 8%	> 8.625% – 9.5%	> 11.125% - 12%	40%
> 8%	> 9.5%	> 12%	0%

[1] ให้ธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศใช้ตารางเงื่อนไขการจำกัดการจัดสรรกำไรสุทธิ (earning distribution) นี้แทนตารางเงื่อนไขการจำกัดการจัดสรรกำไรสุทธิ (earning distribution) สำหรับการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ตามเอกสารแนบของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

2. กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

หากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่มี**ความสำคัญต่อ**ระบบในประเทศไม่สามารถดำรงเงินกองทุน**ส่วนเพิ่ม**ได้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สาขาของธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวจะต้องถูกจำกัดการจัดสรรกำไรสุทธิตามตารางนี้[1]

อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)	**อัตราของกำไรสุทธิขั้นต่ำที่ต้องเก็บสะสมไว้**
8.5% - 9.375%	100%
> 9.375% - 10.250%	80%
> 10.250% - 11.125%	60%
> 11.125% - 12%	40%
> 12%	0%