

# กรณีศึกษา: การปิดกิจการ Metropolitan Capital Bank & Trust (2569)

โดย ฝ่ายวางแผนและวิจัย สถาบันคุ้มครองเงินฝาก



# บทสรุปผู้บริหาร: ภาพรวมสถานการณ์



## สถานการณ์

Metropolitan Capital Bank & Trust เป็นสถาบันการเงินแห่งแรกของสหรัฐฯ ที่ถูกสั่งปิดกิจการในปี 2569 โดยหน่วยงานกำกับดูแลรัฐอิลลินอยส์ (IDFPR) และส่งมอบให้ FDIC เป็นผู้ชำระบัญชี "เป็นการปิดสถาบันการเงินแห่งแรกของ US ในปีนี้"



## มูลค่าสินทรัพย์ (Total Assets)

**\$261 Million**

โดยธนาคารผู้รับโอนเข้าซื้อสินทรัพย์ไปบริหารต่อมูลค่า 251 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือกว่า 96% ของสินทรัพย์รวม



& Innovation

## มูลค่าเงินฝาก (Total Deposits)

**\$212.1 Million**

ประมาณ 6,600 ล้านบาท - ได้รับการคุ้มครองและโอนย้ายไปยังธนาคารแห่งใหม่ทั้งหมด (First Independence Bank)



## ต้นทุนความเสียหาย (Cost to DIF)

**\$19.7 Million**

ประมาณ 612 ล้านบาท

# สาเหตุที่นำไปสู่การปิดกิจการ :



## สภาวะการดำเนินงานที่ไม่ปลอดภัย (Unsafe and Unsound Conditions)

หน่วยงานกำกับดูแล (IDFPR) ตรวจพบว่าธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ขาดประสิทธิภาพ ส่งผลให้การดำเนินธุรกิจตกอยู่ในความเสี่ยง



## สถานะเงินกองทุนอ่อนแอ (Impaired Capital Position)

ธนาคารมีเงินทุนสำรองไม่เพียงพอต่อการรองรับความเสียหาย (Insufficient Capital Reserves) ในระดับที่กฎหมายกำหนด



## บริบทตลาดการเงิน (Market Context)

การล้มละลายเกิดขึ้นท่ามกลางความผันผวนของตลาดโลก โดยในวันเดียวกัน (30 ม.ค. 2569) ราคาทองคำ โลหะเงิน และคริปโตเคอร์เรนซี ปรับตัวลดลงอย่างรุนแรง สะท้อนสภาวะการเงินที่ตึงตัว

# ลำดับเหตุการณ์วิกฤต:

วันศุกร์ที่ 30 ม.ค. 2569



IDFPR ออกคำสั่งปิดกิจการ  
แต่งตั้ง FDIC เป็น Receiver

สุดสัปดาห์ (30 ม.ค. - 1 ก.พ.)



FDIC เข้าควบคุมระบบ  
ปิดสาขาชั่วคราวเพื่อถ่ายโอนข้อมูล  
แต่ระบบ ATM/Debit Card  
ยังใช้งานได้ต่อเนื่อง

วันจันทร์ที่ 2 ก.พ. 2569



สาขาเปิดทำการใหม่ในชื่อ  
"First Independence Bank"  
Seamless Transition

**สถานะปัจจุบัน: ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้ตามปกติโดยไม่มีสะดุด**

# กลไกการแทรกแซง: บทบาทเชิงรุกของ FDIC



## ผู้รับผิดชอบหลัก (Receiver)

เข้าควบคุมสิทธิเหนือสินทรัพย์และ  
หนี้สินทั้งหมดทันทีที่ปิดกิจการ  
มีอำนาจเด็ดขาดในการบริหาร  
จัดการเพื่อรักษาผลประโยชน์สูงสุด



## ตัวกลางจับคู่ธุรกิจ (Matchmaking)

เจรจาจัดหาผู้ซื้อที่มีศักยภาพ  
(First Independence Bank)  
เพื่อรับโอนกิจการ แทนการชำระ  
บัญชีและ จ่ายคืน ซึ่งเป็นวิธีที่  
รักษามูลค่ากิจการได้ดีที่สุด



## ผู้บริหารสินทรัพย์ ส่วนเหลือ

บริหารจัดการสินทรัพย์ส่วนที่ผู้รับ  
โอนไม่ได้รับซื้อ (ประมาณ 10  
ล้านดอลลาร์สหรัฐ) เพื่อนำออกขาย  
ทอดตลาดและนำเงินคืนสู่กองทุน

# โครงสร้างดีล: Purchase and Assumption (P&A) Agreement



โอนสินทรัพย์ & หนี้สิน



**หลักการ P&A:** กลยุทธ์การตกลงให้สถาบันการเงินอื่นเข้า 'ซื้อสินทรัพย์' และ 'รับโอนหนี้สิน' ไปบริหารต่อ



**คู่สัญญาผู้รับโอน:** First Independence Bank เข้าทำสัญญาซื้อสินทรัพย์มูลค่า 251 ล้านดอลลาร์ และรับภาระเงินฝากทั้งหมด



**เงื่อนไขทางการเงิน:** FDIC จ่ายเงินสนับสนุนจากกองทุน DIF จำนวน 19.7 ล้านดอลลาร์ เพื่อชดเชยส่วนต่าง



**ผลลัพธ์:** จำกัดความเสียหายได้ดีกว่าการชำระบัญชี (Liquidation) โดยมีผู้รับโอนสินทรัพย์กว่า 96%

# ผลลัพธ์ต่อผู้มีส่วนได้เสีย: ความต่อเนื่องทางธุรกิจ



## ผู้ฝากเงิน (Depositors)

บัญชีถูกโอนไปยังธนาคารใหม่โดยอัตโนมัติ ไม่ต้องยื่นคำร้อง และสามารถใช้บัตร ATM/Debit ได้ตลอดช่วงวันหยุด



## ลูกหนี้ (Borrowers)

สัญญาสินเชื่อยังมีผลผูกพันทางกฎหมาย ลูกหนี้ต้องชำระค่างวดตามปกติให้แก่ First Independence Bank หรือตามเงื่อนไขใหม่



## พนักงาน (Employees)

ทีมงานเดิมส่วนใหญ่ได้รับการต้อนรับเข้าสู่ First Independence Bank เพื่อขยายฐานธุรกิจในตลาดชิคาโก

# วิเคราะห์ผลกระทบทางการเงิน (Financial Impact Analysis)



**ความเสียหายต่อกองทุน (DIF Loss):**

19.7 ล้านดอลลาร์ (612 ล้านบาท)

**การประเมินความคุ้มค่า (Cost Test):**

การอัดฉีดเงิน 19.7 ล้านดอลลาร์

**'คุ้มค่ากว่า'** (Least Cost test)

**การปล่อยล้มละลาย** และคืนเงิน

ผู้ฝากรายตัว

**นัยสำคัญของขนาด (Significance of Scale):**

แม้เป็นธนาคารขนาดเล็ก แต่การจัดการที่รวดเร็วช่วยป้องกันการลุกลามของปัญหาเนื่องจากผลกระทบเชิงจิตวิทยา (Contagion Effect) ไม่ให้ลุกลาม

# บทเรียนจากการดำเนินการของ FDIC กรณี Metropolitan Capital Bank & Trust : ความเร็วและความพร้อมของข้อมูล



## Resolution Speed:

- โมเดล "Friday Night Close, Monday Morning Reopen"

ช่วยให้ประชาชนใช้บริการทางการเงินได้อย่างต่อเนื่อง  
ไม่สะดุด

## Data Readiness:

- ความสำเร็จของการโอนย้ายบัญชีภายใน 48 ชม. เกิดจากฐานข้อมูลลูกค้าที่แม่นยำ หากข้อมูลไม่พร้อม P&A จะไม่สามารถเกิดขึ้นได้ทันเวลา

## Pre-Resolution Planning:

- การเตรียมการหาผู้ซื้อ (Potential Acquirer) ต้องทำล่วงหน้า อย่างมีประสิทธิภาพ รักษาข้อมูลความลับ ก่อนประกาศปิดกิจการ

# บทเรียนจากการดำเนินการของ FDIC กรณี Metropolitan Capital Bank & Trust : การสื่อสารในภาวะวิกฤต



## Transparency:

การเปิดเผยตัวเลขสินทรัพย์  
หนี้สิน และผลกระทบต่อกองทุน  
อย่างชัดเจนและรวดเร็ว  
ช่วยสยบข่าวลือในโซเชี่ยลมีเดีย

## Information Hub:

บทบาทของ FDIC คือ  
**'ศูนย์กลางข้อมูล'** ที่เชื่อถือได้  
การมี Call Center และเว็บไซต์  
ที่พร้อมใช้งานทันทีเป็นสิ่งจำเป็น

## Clear Messaging:

ข้อความสำคัญที่สุดคือ  
**'เงินฝากปลอดภัย'** และ  
**'เข้าถึงเงินได้ทันที'** เพื่อ  
รักษาเสถียรภาพ

# บทเรียนจากการดำเนินการของ FDIC กรณี Metropolitan Capital Bank & Trust : เครื่องมือและการจัดการความเสี่ยง



## Efficiency of P&A:

- P&A เป็นเครื่องมือที่มีประสิทธิภาพสูงสุด เพราะรักษามูลค่ากิจการ (Franchise Value) และลดภาระกองทุน

## Small Bank Risks:

- ธนาคารขนาดเล็กมีความเสี่ยงเฉพาะตัว ผลกระทบต่อความเชื่อมั่นอาจสูง ระบบ Early Warning ต้องแม่นยำครอบคลุมทุกขนาด

## Legal Preparedness:

- ควรเตรียมร่างสัญญา **มาตรฐาน** สำหรับการโอนกิจการ เพื่อลดขั้นตอนทางกฎหมายเมื่อเกิดเหตุจริง