2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงถือเป็นหัวใจสำคัญของการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนของธนาคารฯ โดยธนาคารฯ ได้มีการวางแผนการกำกับดูแลความเสี่ยงที่มุ่งเน้นการพัฒนาและสร้างความแข็งแกร่งให้กับระบบบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ อย่างเหมาะสมและครอบคลุมทุกด้านสำคัญ ทั้งนี้ กระบวนการดังกล่าวจะดำเนินไปในลักษณะที่สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย อีกทั้ง ธนาคารฯ ได้ส่งเสริมให้พนักงานทุกคนได้ทราบถึงแนวทางการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงและหน้าที่ความรับผิดชอบของตนผ่านนโยบายบริหารความเสี่ยง การอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง และการกำกับดูแลในแต่ละสายงาน

ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้จัดโครงสร้างองค์กรให้มีการถ่วงดุลอำนาจ และกระบวนการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดีและมีระบบการรายงานติดตามความเสี่ยง เครื่องมือจัดการ ตลอดจนกระบวนการเพื่อใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม *(โปรดพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมในส่วนที่ 2.2.1 โครงสร้างและการดำเนินงานของธนาคารฯ หัวข้อ 1.2.7 การบริหารความเสี่ยง)*

ธนาคารฯ ได้กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายและหลักเกณฑ์ และแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยง ตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2566 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2566

เพื่อวัตถุประสงค์ในส่วนนี้และเว้นแต่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น การอ้างถึง “2563” “2564” และ “2565” ในส่วนของข้อมูลทางการเงินหรือผลการดำเนินงานจะหมายถึง การอ้างถึงข้อมูลในรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 2564 และ 2565 ตามลำดับ

2.2 ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ

การลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารฯ มีความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารฯ ผู้ลงทุนควรพิจารณาข้อมูลทั้งหมดในเอกสารฉบับนี้โดยละเอียด และควรใช้วิจารณญาณอย่างรอบคอบในการพิจารณา ปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ซึ่งมีรายละเอียดตามที่ปรากฏด้านล่างนี้ ในการตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนต้องตัดสินใจลงทุนตามข้อมูลเกี่ยวกับธนาคารฯ ที่ท่านได้ศึกษาด้วยตนเอง

ข้อความต่อไปนี้อธิบายถึงความเสี่ยงที่สำคัญบางประการซึ่งอาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อธนาคารฯ หรือธุรกิจของธนาคารฯ ฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน โอกาสทางธุรกิจ ตลอดจนมูลค่าหุ้นสามัญของธนาคารฯ นอกจากนี้อาจมีความเสี่ยงอื่น ๆ ที่ธนาคารฯ ยังไม่อาจคาดการณ์ได้ และความเสี่ยงอื่น ๆ ที่ธนาคารฯ พิจารณาในขณะนี้แล้วเห็นว่าไม่มีผลกระทบในสาระสำคัญ แต่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และโอกาสทางธุรกิจของธนาคารฯ และอาจกลายเป็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญได้ในอนาคต

เอกสารฉบับนี้มีข้อความในลักษณะที่เป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statement) โดยข้อความที่ไม่ใช่ข้อเท็จจริงที่เกิดขึ้นในอดีต รวมถึงข้อความเกี่ยวกับความเชื่อมั่น การประมาณการ หรือการคาดการณ์ของธนาคารฯ ถือเป็นข้อความในลักษณะที่เป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ซึ่งจะสังเกตได้จากการใช้ถ้อยคำ เช่น “คาดหมาย” “เชื่อว่า” “โดยประมาณ” “คาดว่า” “ประสงค์” “อาจ” “วางแผน” “ความเป็นไปได้” “ประมาณการ” “มีความเสี่ยง” “จะดำเนินการ” “ควรดำเนินการ” “เป้าหมาย” หรือถ้อยคำในลักษณะใกล้เคียงกับคำดังกล่าว โดยผู้ลงทุนควรพิจารณาข้อความในลักษณะที่เป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตดังกล่าวด้วยความระมัดระวัง นอกจากนี้ ข้อความในลักษณะที่เป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตยังรวมถึง ข้อความที่เกี่ยวกับประมาณการทางการเงิน โครงการในอนาคต ประมาณการผลการดำเนินงาน การประกอบธุรกิจ แผนการขยายธุรกิจ การเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎระเบียบ นโยบายรัฐบาล และปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งเป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ซึ่งมีความเสี่ยงและความไม่แน่นอน และแม้ว่าผู้บริหารของธนาคารฯ เชื่อว่าการคาดการณ์ของธนาคารฯ ที่ปรากฏในข้อความที่เป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตจะมีความสมเหตุสมผลโดยอาศัยข้อมูลที่ธนาคารฯ มีอยู่ ณ ปัจจุบันก็ตาม การคาดการณ์ดังกล่าวถือเป็นความเห็นของธนาคารฯ ณ ปัจจุบัน และไม่ได้เป็นการรับรองถึงการดำเนินงานหรือเหตุการณ์ในอนาคตไม่ว่าในลักษณะใด ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างจากการ

คาดการณ์ที่ระบุไว้ในข้อความที่เป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตดังกล่าวอย่างมีนัยสำคัญอันเป็นผลมาจากปัจจัยบางประการ รวมถึงปัจจัยความเสี่ยงตามที่ปรากฏในหัวข้อนี้และในส่วนอื่น ๆ ของเอกสารฉบับนี้

เพื่อวัตถุประสงค์ในส่วนนี้และเว้นแต่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น การอ้างถึง "2563" "2564" และ "2565" ในส่วนของข้อมูลทางการเงินและผลการดำเนินงานจะหมายถึง การอ้างถึงข้อมูลในรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 2564 และ 2565 ตามลำดับ

2.2.1 ความเสี่ยงเกี่ยวกับการธุรกิจและการดำเนินงานของธนาคารฯ

2.2.1.1 ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 อาจส่งผลกระทบในทางลบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าของธนาคารฯ และก่อให้เกิดอุปสรรคต่อการดำเนินธุรกิจ และผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของธนาคารฯ

สภาวะเศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบจากปัจจัยหลายประการ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงสภาวะเศรษฐกิจโลก นโยบายการเงิน นโยบายการคลัง และนโยบายการค้าระหว่างประเทศของประเทศไทยและประเทศที่สำคัญ สถานการณ์การเมืองในประเทศไทยและโลก ภัยธรรมชาติ รวมถึงการแพร่ระบาดของโรคติดต่อร้ายแรง เช่น การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 เป็นต้น ทั้งนี้ ในช่วงต้นปี 2563 สภาวะเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจทั่วโลกได้รับผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ซึ่งแสดงให้เห็นจากผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศไทยที่หดตัวลงร้อยละ 6.2 ในปี 2563 และขยายตัวเพียงร้อยละ 1.5 ในปี 2564 โดยรัฐบาลไทยได้กำหนดมาตรการป้องกันเพื่อควบคุมการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ซึ่งรวมถึง การปิดกิจการและตลาดชั่วคราว การจำกัดการเดินทาง การปิดชายแดน การห้ามออกจากเคหสถานในเวลาที่กำหนด เป็นต้น ซึ่งมาตรการดังกล่าวส่งผลกระทบต่อการเดินทางและการท่องเที่ยว ภาคการบริการและการค้าปลีก ระบบห่วงโซ่อุปทานทั่วโลก และกิจกรรมทางธุรกิจอื่น ๆ ซึ่งก่อให้เกิดการว่างงานในประเทศไทย การลดลงของรายได้ที่ใช้จ่ายได้ของประชาชนส่วนใหญ่ การขาดรายได้และต้นทุนการดำเนินการที่สูงขึ้น และผู้ประกอบการขาดสภาพคล่องทางการเงิน ซึ่งบางรายเผชิญกับภาวะล้มละลายหรือเลิกกิจการ รวมถึงธนาคารพาณิชย์หลายแห่งในประเทศไทยได้มีการพิจารณาให้สินเชื่อที่รัดกุมขึ้น และพิจารณาปรับโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้ที่ประสบปัญหา ส่งผลให้มูลค่าเงินให้สินเชื่อให้แก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อยคงค้าง (ไม่รวมกิจกรรมทางการเงินและประกันภัย) ของธนาคารพาณิชย์ลดลงอย่างมีนัยสำคัญเป็น 3.4 ล้านล้านบาทในไตรมาสที่ 2 ปี 2563 จาก 4.1 ล้านล้านบาทในไตรมาส 4 ปี 2561 ทั้งนี้ แม้ว่าการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ได้เปลี่ยนผ่านสู่โรคประจำถิ่นแล้วนั้น ก็ไม่สามารถคาดเดาได้ว่าจะมีการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 อีกครั้ง หรือมีการแพร่ระบาดอื่น ๆ ทำให้ธนาคารฯ ไม่สามารถคาดการณ์ถึงผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลก ตลาดการเงินโลก และเศรษฐกิจของประเทศไทย ซึ่งอาจยังคงส่งผลกระทบต่อธนาคารฯ ในอนาคต เช่น หากมีการกลายพันธุ์หรือการแพร่ระบาดที่รุนแรงในประเทศไทยหรือประเทศอื่น ๆ อาจส่งผลให้มีการประกาศใช้มาตรการต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคารฯ และความสามารถในการสร้างรายได้ของลูกค้าของธนาคารฯ

โดยรัฐบาลได้ออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและการจับจ่ายใช้สอยในประเทศ รวมถึงธนาคารแห่งประเทศไทยออกมาตรการช่วยเหลือทางการเงิน เช่น การพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย การคงสถานะลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการเจรจาไม่ให้เป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ การปรับลดเพดานดอกเบี้ย มาตรการพักทรัพย์พักหนี้ และการให้สินเชื่อฟื้นฟู เพื่อเพิ่มสภาพคล่องทางการเงินในระบบและช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อยและผู้ประกอบการ SME ให้ก้าวผ่านอุปสรรคไปได้ อย่างไรก็ดี แม้ว่าปัจจุบันประเทศไทยได้ผ่อนปรนมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 และมีมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจหลายประการแล้วนั้น อย่างไรก็ดี ณ วันที่ของเอกสารฉบับนี้ เศรษฐกิจไทยยังคงมีความไม่แน่นอนและมีข้อจำกัดในการฟื้นตัวจากการระบาดเป็นระยะเวลานานและรุนแรงในอดีต รวมถึงความขัดแย้งระหว่างประเทศรัสเซียและประเทศยูเครน และสงครามทางการค้าที่ส่งผลกระทบอย่างกว้างขวางทั่วโลก ซึ่งส่งผลต่ออัตราเงินเฟ้อที่สูงขึ้นเป็นแรงกดดันด้านอุปสงค์และต้นทุนการดำเนินงานของผู้ประกอบการ ดังนั้น หากผู้ประกอบการรวมถึงลูกค้าของธนาคารฯ ไม่สามารถปรับตัวหรือไม่สามารถส่งต่อต้นทุนที่เพิ่มขึ้นทั้งหมดหรือบางส่วนไปยังลูกค้าได้ทั้งหมด อาจทำให้ผู้ประกอบการ รวมถึงลูกค้าของธนาคารฯ มีอัตรากำไรลดลงหรือประสบสภาวะขาดทุนและขาดสภาพคล่องได้

ทั้งนี้ มาตรการช่วยเหลือทางการเงินและการผ่อนปรนการจัดชั้นและการกันเงินสำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยส่วนใหญ่ได้ทยอยจะสิ้นสุดลงในปี 2566 (ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ขยายระยะเวลามาตรการ

สำหรับสินเชื่อฟื้นฟู (Soft Loan) ไปจนถึงวันที่ 9 เมษายน 2567) และผลกระทบต่อเศรษฐกิจจากปัจจัยที่ธนาคารฯ ไม่อาจควบคุมได้ อาจส่งผลให้เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ (Gross NPLs ratio) ของธนาคารฯ จะเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นร้อยละ 3.9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และร้อยละ 4.1 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 แม้ว่าอยู่ในระดับต่ำกว่าเมื่อเทียบกับช่วงก่อนการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 และมาตรการช่วยเหลือทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 4.9 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562) อย่างไรก็ดี ณ วันที่ของเอกสารฉบับนี้ ยังคงมีความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจของประเทศไทยและประเทศอื่น ๆ ทั่วโลก และธนาคารฯ ไม่สามารถคาดการณ์ถึงระยะเวลาและระดับความรุนแรงต่อสภาวะเศรษฐกิจจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 และผลกระทบที่เกิดจากปัจจัยภายนอกที่นอกเหนือการควบคุมของธนาคารฯ ว่าจะมีผลกระทบถึงช่วงระยะเวลาใด เช่น การเปลี่ยนแปลงนโยบายการเงินและการคลัง กฎหมาย และ/หรือนโยบายของรัฐบาลไทยและประเทศอื่น ๆ การเพิ่มขึ้นของอัตราการว่างงาน ความตึงเครียดทางการเมือง ภัยธรรมชาติ รวมถึงการแพร่ระบาดของโรคติดต่อร้ายแรง ดังนั้น ธนาคารฯ จึงไม่อาจรับประกันได้ว่าด้วยความไม่แน่นอนและความเสี่ยงดังกล่าว จะไม่กระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้หรือความสามารถในการชำระหนี้ทั้งจำนวน นอกจากนี้ การลดลงของปริมาณสินเชื่อใหม่ และการลดลงของมูลค่าของหลักประกันสินเชื่อของธนาคารฯ (ซึ่งรวมถึงทรัพย์สินรอการขาย) ซึ่งปัญหาหรือผลกระทบใด ๆ อาจส่งผลกระทบทางลบต่อสภาพคล่องและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า และกระทบในทางลบต่อผลการดำเนินงาน อัตรากำไร ฐานะทางการเงิน กระแสเงินสด การเติบโต และโอกาสทางธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

2.2.1.2 พอร์ตสินเชื่อของธนาคารฯ อาจมีคุณภาพด้อยลงอันเป็นผลมาจากข้อมูลในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้ที่จำกัดสำหรับการประเมินความน่าเชื่อถือของลูกค้า กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ไม่มีประสิทธิภาพและเพียงพอ และกระบวนการอนุมัติสินเชื่อมีประสิทธิภาพไม่เพียงพอ รวมถึงการให้สินเชื่อที่กระจุกตัวอยู่ในบางกลุ่มธุรกิจ

กลุ่มลูกค้าสินเชื่อหลักของธนาคารฯ ได้แก่ ผู้ประกอบการรายย่อยและพ่อค้าแม่ค้า ซึ่งเป็นกลุ่มที่อาจเข้าถึงสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางและใหญ่ได้ยากหรือไม่สามารถเข้าถึงได้ เนื่องจากกลุ่มผู้ประกอบการดังกล่าวอาจมีคุณสมบัติที่ไม่ตรงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารพาณิชย์ รวมถึงมีข้อจำกัดในด้านการจัดเก็บและให้ข้อมูลแหล่งที่มาของรายได้และกระแสเงินสดที่มีความน่าเชื่อถือ รวมถึงข้อจำกัดด้านสินทรัพย์ค้ำประกัน ดังนั้น การคัดกรองลูกค้าที่น่าเชื่อถือขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตและความสามารถในการชำระหนี้ รวมถึงการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกค้า ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลที่ธนาคารฯ ได้รับจากลูกค้า ฐานข้อมูลภายใน และฐานข้อมูลภายนอก เช่น ข้อมูลที่ได้รับจากธนาคารแห่งประเทศไทย ข้อมูลเครดิตบูโร และข้อมูลที่เป็นสาธารณะอื่น เป็นต้น ทั้งนี้ ถึงแม้ว่าธนาคารฯ จะมีประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจให้บริการทางการเงินที่มุ่งเน้นผู้ประกอบการรายย่อยและพ่อค้าแม่ค้ามากว่า 7 ปี รวมถึงมีทีมตรวจสอบที่เข้าตรวจสอบสถานะกิจการของลูกค้า ณ ที่สถานประกอบการของลูกค้าและหน่วยงานตรวจสอบภายในที่มีหน้าที่สอบทานประสิทธิภาพและความเพียงพอของกระบวนการบริหารความเสี่ยง ธนาคารฯ ไม่สามารถรับประกันได้ว่าข้อมูลที่ธนาคารฯ ได้รับจากลูกค้าและแหล่งภายนอกเป็นข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ เพียงพอ รวมถึงฐานข้อมูลที่มีจะสะท้อนถึงแนวโน้มในอนาคตอย่างถูกต้องและเหมาะสม อีกทั้งธนาคารฯ ยังอาจมีข้อจำกัดในการเข้าถึงฐานข้อมูลเนื่องจากข้อกำหนดของผู้ให้บริการภายนอกที่เกี่ยวข้องที่ช่วยให้ธนาคารฯ สามารถประเมินความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งอาจทำให้ธนาคารฯ กำหนดเงื่อนไขสินเชื่อที่ไม่เหมาะสม หรืออาจอนุมัติหรือปฏิเสธคำขอสินเชื่อที่ไม่ถูกต้อง อีกทั้ง ประสบการณ์ของพนักงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารฯ และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ช่วยรวบรวมข้อมูลต่าง ๆ ในการวิเคราะห์ข้อมูลและประเมินสถานะของธุรกิจของลูกค้าถือเป็นปัจจัยสำคัญในการวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือทางเครดิตและกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย แม้ว่าธนาคารฯ จะมีนโยบายและขั้นตอนการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยงแล้วนั้น ธนาคารฯ ไม่สามารถรับประกันว่านโยบายและขั้นตอนการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวเหมาะสมและเพียงพอในการควบคุมความเสี่ยงที่สำคัญทั้งหมด ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงของดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงของกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ความเสี่ยงอื่น ๆ และความเสี่ยงในอนาคต ตลอดจนไม่สามารถรับประกันได้ว่าพนักงานของธนาคารฯ จะปฏิบัติตามนโยบายและขั้นตอนการดำเนินงานที่ธนาคารฯ กำหนด อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ มีคณะกรรมการกำกับความ

เสี่ยง และคณะทำงาน เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นต้น เพื่อกำกับดูแลความเสี่ยงในด้านดังกล่าว และการประเมินและทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงและขั้นตอนการทำงานดังกล่าวให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์และการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยที่สำคัญที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ได้จัดทำแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss Model) ซึ่งจะต้องได้รับการสอบทานจากธนาคารแห่งประเทศไทย และที่ปรึกษาภายนอกเป็นประจำทุกปี เพื่อตั้งสำรองการด้อยค่าสำหรับสัญญาสินเชื่อในแต่ละชั้นหนี้ รวมถึงธนาคารฯ ได้มีการตั้งสำรองส่วนเกินเพิ่มเติม เพื่อรองรับสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้ารวมในงบการเงินแล้ว ทั้งนี้ เงินสำรองรวมของธนาคารฯ มีจำนวนทั้งสิ้น 3,608.6 ล้านบาท 5,678.3 ล้านบาท 8,468.5 ล้านบาท และ 8,989.3 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 2564 และ 2565 และ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ตามลำดับ

นอกจากนี้ พอร์ตสินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารฯ เป็นการให้สินเชื่อกับกลุ่มผู้ประกอบการรายย่อย (โดยเฉพาะพ่อค้าแม่ค้า) และผู้ประกอบการ SME ซึ่งอาจมีความอ่อนไหวเป็นพิเศษต่อการเปลี่ยนแปลงในทางลบของภาวะเศรษฐกิจและปัจจัยที่เกี่ยวข้องที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคารฯ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยบางประการมากกว่าประชาชนที่มีพื้นฐานทางเศรษฐกิจและสังคมที่ต่างไป โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 กลุ่มลูกค้าหลักของธนาคารฯ ประกอบธุรกิจซื้อมาขายไป (Trading) ธุรกิจผลิตและจำหน่ายสินค้า (Manufacturing) ธุรกิจก่อสร้าง ธุรกิจบริการ ซึ่งคุณภาพสินเชื่อขึ้นอยู่กับความสามารถในการประเมินความเสี่ยงของธนาคารฯ ซึ่งหากธนาคารฯ ไม่สามารถประเมินความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมและรักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อของธนาคารฯ อาจทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อสูงกว่าความเสี่ยงที่สูงกว่าธนาคารฯ ประเมินไว้หรือเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ส่งผลให้ธนาคารฯ จะต้องรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติม ซึ่งจะส่งผลกระทบทางลบต่อการดำเนินธุรกิจ ความต่อเนื่องในการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน กระแสเงินสด และโอกาสทางธุรกิจของธนาคารฯ อย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ดี ธนาคารฯ กำกับดูแลการกระจุกตัวของสินเชื่อที่ให้แก่ลูกหนี้รายใหญ่ (Concentration Control) ผ่านการควบคุมวงเงินสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้ารายใดรายหนึ่งหรือกลุ่มลูกค้ากลุ่มเดียวกัน โดยกำหนดให้การอำนวยสินเชื่อกระจายไปยังหลากหลายอุตสาหกรรม เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนที่เกิดจากภาวะอุตสาหกรรมหนึ่ง ๆ สูงจนมากเกินไป ทั้งนี้ ฝ่ายจัดการจะนำเสนอสรุปผลการวิเคราะห์การบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกเดือน

2.2.1.3 ธนาคารฯ เผชิญกับการแข่งขันจากสถาบันการเงินและผู้ให้บริการสินเชื่อรายใหม่ ซึ่งอาจทำให้ธนาคารฯ ไม่สามารถรักษาหรือขยายธุรกิจและอัตราการทำกำไร

ธนาคารฯ ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อที่มีการแข่งขันสูงจากทั้งธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่และกลาง ผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน และผู้ให้สินเชื่อที่ไม่อยู่ในการกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่อความสามารถในการแข่งขันของธนาคารฯ ได้แก่ ความสามารถในการออกแบบผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า ความหลากหลายของผลิตภัณฑ์สินเชื่อ อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม วงเงินสินเชื่อ ความรวดเร็วในการอนุมัติสินเชื่อ การเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่ต่ำ ความสะดวกของลูกค้าในการเข้าถึงบริการของธนาคารฯ และความน่าเชื่อถือ เป็นต้น โดยผู้ประกอบการรายอื่นที่ประกอบธุรกิจอยู่ในปัจจุบันและในอนาคตอาจนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีความน่าสนใจและหลากหลายในอัตราดอกเบี้ยและ/หรือค่าธรรมเนียมที่ต่ำกว่าธนาคารฯ รวมถึง ธนาคารฯ เป็นสถาบันการเงินภายใต้กำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดเงื่อนไขบางประการของผลิตภัณฑ์สินเชื่อ การบริหารความเสี่ยงของธุรกรรมสินเชื่อ การดำรงเงินกองทุน การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรอง การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) และการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) เป็นต้น ซึ่งทำให้การดำเนินธุรกิจของผู้ให้สินเชื่อรายอื่นที่ไม่ใช่สถาบันการเงินหรือไม่ได้อยู่ภายใต้กำกับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอยู่ภายใต้กฎหมายและกฎระเบียบที่เข้มงวดน้อยกว่า ซึ่งอาจเอื้อให้ผู้ให้สินเชื่อดังกล่าวสามารถทำดำเนินธุรกิจของตนได้คล่องตัวและทำการตลาดในเชิงรุกได้มากกว่า ตลอดจนมีต้นทุนในการดำรงเงินกองทุนที่ต่ำกว่าหรือไม่จำเป็นต้องมีเลย ซึ่งอาจทำให้มีความสามารถในการแข่งขันและดำเนินธุรกิจมีประสิทธิภาพมากกว่าธนาคารฯ *(โปรดพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติม*

ในส่วนที่ 2.2.2 การบริหารจัดการความเสี่ยง หัวข้อ 2.2.1.11 ธนาคารฯ ประกอบธุรกิจในประเทศไทยในอุตสาหกรรมที่มีการกำกับดูแลอย่างเข้มงวด) อย่างไรก็ดี เงินให้สินเชื่อของธนาคารฯ เติบโตในอัตราเฉลี่ยสะสมร้อยละ 33.0 ในระหว่างปี 2563 ถึงปี 2565 และร้อยละ 8.6 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566 เทียบกับ ณ สิ้นปี 2565 ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงเมื่อเทียบกับอัตราการเติบโตของธนาคารพาณิชย์ไทยอื่น ๆ รวมถึงธนาคารฯ ติดตามผลการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด และพัฒนากลยุทธ์ใหม่ ๆ อย่างต่อเนื่องให้สอดคล้องกับสภาวะตลาดเพื่อให้เป็นที่แข่งขันได้กับผู้ประกอบการรายอื่น

รายได้หลักของธนาคารฯ มาจากรายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่อ้างอิงตามอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ กำหนดในขณะที่อนุมัติสินเชื่อ ซึ่งการกำหนดอัตราดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ เช่น อัตราดอกเบี้ยนโยบายที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ความต้องการสินเชื่อ และต้นทุนทางการเงินและต้นทุนการดำเนินงานของแต่ละผู้ให้บริการทางการเงิน เป็นต้น ทั้งนี้ ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ธนาคารพาณิชย์รวมถึงธนาคารฯ อาจปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากให้สอดคล้องกัน นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่และกลางที่มีฐานลูกค้าเงินฝากที่สูงอาจได้เปรียบด้านต้นทุนทางการเงิน รวมถึงมีพอร์ตสินเชื่อที่มีขนาดใหญ่และหลากหลายกว่าธนาคารฯ ทำให้มีความคล่องตัวและมีความยืดหยุ่นมากกว่าในการปรับอัตราดอกเบี้ยเมื่อเทียบกับธนาคารฯ หากธนาคารแห่งประเทศไทยมีการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ธนาคารฯ อาจมีความจำเป็นต้องปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเพื่อรักษาฐานลูกค้าเงินฝากทำให้มีต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้น และอาจจำเป็นต้องปรับอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อขึ้นสำหรับสินเชื่อที่มีเงื่อนไขเป็นอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ในขณะเดียวกัน หากผู้ให้สินเชื่อรายอื่น ๆ ไม่ปรับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้หรือปรับขึ้นในอัตราที่ต่ำกว่า ลูกค้าของธนาคารฯ อาจตัดสินใจไม่ขอสินเชื่อหรือลดการเบิกใช้สินเชื่อที่มีอยู่กับธนาคารฯ ในทางกลับกันหากธนาคารแห่งประเทศไทยปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง แล้วผู้ให้สินเชื่อรายอื่นปรับลดอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อลงต่ำกว่าธนาคารฯ หรือธนาคารฯ ไม่ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อในอัตราและเวลาที่เหมาะสมอาจทำให้ธนาคารฯ ไม่สามารถรักษาลูกค้าเดิมและดึงดูดลูกค้ารายใหม่ และอาจทำให้การเติบโตของมูลค่าเงินให้สินเชื่อของธนาคารฯ ลดลงหรือไม่เป็นไปตามแผนธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญและส่วนแบ่งทางการตลาดของธนาคารฯ ลดลง รวมถึง หากธนาคารฯ ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากลงมากกว่าธนาคารอื่น ๆ อาจทำให้ลูกค้าถอนเงินฝากทั้งหมดหรือบางส่วน และธนาคารฯ อาจมีความจำเป็นต้องหาแหล่งเงินทุนอื่นเพื่อรักษาสภาพคล่อง อย่างไรก็ดี ธนาคารฯ ไม่อาจรับประกันได้ว่าจะสามารถจัดหาเงินทุนภายใต้เงื่อนไขที่ยอมรับได้ในจำนวนที่เพียงพอและทันกาล ดังนั้น หากธนาคารฯ ไม่สามารถปรับตัวและไม่สามารถแข่งขันได้กับผู้ประกอบการรายอื่นได้อย่างทันกาลและมีประสิทธิภาพ อาจส่งผลกระทบทางลบต่อการดำเนินธุรกิจ ผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน กระแสเงินสด และโอกาสทางธุรกิจของธนาคารฯ อย่างมีนัยสำคัญ

นอกจากนี้ ในปัจจุบันธุรกิจการให้บริการทางการเงินได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการให้บริการใหม่ รวมถึงมีผู้ให้บริการรายใหม่เข้าสู่ตลาดจำนวนมาก เช่น ธนาคารออนไลน์บนแอพโซเชียลมีเดีย (Social Banking) และธนาคารไร้สาขา (Virtual Bank) เป็นต้น ซึ่งหากธนาคารฯ ไม่สามารถปรับตัวหรือวางแผนกลยุทธ์ให้สอดรับต่อการเปลี่ยนแปลง และตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงในแต่ละช่วงเวลาได้อย่างเหมาะสม อาจส่งผลกระทบทางลบต่อการดำเนินธุรกิจ ผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน กระแสเงินสด และโอกาสทางธุรกิจของธนาคารฯ อย่างมีนัยสำคัญ

อย่างไรก็ดี ธนาคารฯ ได้จัดให้มีคณะทำงาน ได้แก่ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการรับผิดชอบควบคุมดูแลและบริหารความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อให้มีความสอดคล้องกัน รวมถึง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารฯ ที่มีเงื่อนไขเป็นอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 77.2 ของเงินให้สินเชื่อรวม ทั้งนี้ สินเชื่อหลักที่มีเงื่อนไขอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่คือสินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย และสินเชื่อฟื้นฟู (Soft Loan) อย่างไรก็ดี ธนาคารฯ ไม่รับรองว่าจะสามารถรักษาความสามารถในการแข่งขันและส่วนแบ่งทางการตลาดได้ในสถานการณ์ที่อัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลา กรณีที่มีผู้ประกอบการรายใหม่ หรือการให้บริการทางการเงินรูปแบบใหม่ ซึ่งอาจส่งผลกระทบทางลบต่ออัตรากำไร และสภาพคล่องทางการเงินของธนาคารฯ อย่างมีนัยสำคัญ

2.2.1.4 โครงการค้ำประกันสินเชื่อของ บสย. อาจสิ้นสุดลงในอนาคต และ/หรืออาจครอบคลุมกลุ่มเป้าหมายอื่นหรือมีเงื่อนไขอื่น ๆ ที่ไม่ตรงกับกลุ่มลูกค้าสินเชื่อของธนาคารฯ และอาจไม่เพียงพอต่อวงเงินสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับ

การค้ำประกันสินเชื่อกับ บสย. ถือเป็นหนึ่งในเครื่องมือหนึ่งที่ธนาคารฯ ใช้เพื่อช่วยลดความเสี่ยงทางด้านเครดิตจากการสูญเสียจากการผิดนัดชำระของลูกหนี้ เนื่องจากหากลูกหนี้ที่เข้าร่วมโครงการค้ำประกันสินเชื่อผิดนัดชำระหนี้ที่ถึงกำหนดชำระแล้วกับธนาคารฯ บสย. จะเป็นผู้รับผิดชอบในส่วนของเงินสินเชื่อเงินต้นคงค้าง (ซึ่งไม่เกินภาระค้ำประกันและตามเงื่อนไขสัญญาสินเชื่อ) แต่จะไม่รวมถึงดอกเบี้ยค้างชำระ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 มูลค่าเงินให้สินเชื่อที่มีหลักประกันคิดเป็นร้อยละ 69.8 ของเงินให้สินเชื่อรวม และมูลค่าเงินให้สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันที่ค้ำประกันสินเชื่อกับ บสย. คิดเป็นร้อยละ 76.3 ของเงินให้สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันรวม นอกจากนี้ สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย ที่ผู้ประกอบการรายย่อยที่มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงกว่าลูกค้าสินเชื่อประเภทอื่นอยู่ภายใต้การค้ำประกันสินเชื่อกับ บสย. จำนวนร้อยละ 77.4 ของเงินให้สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขายรวม

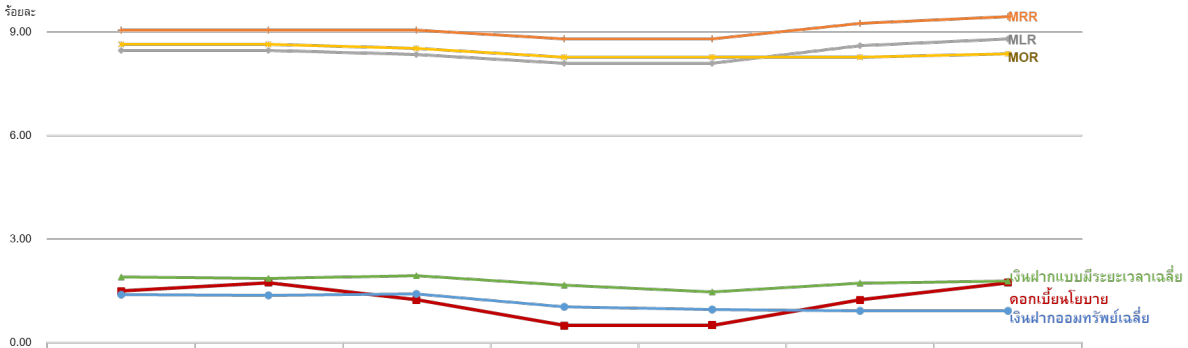
โครงการค้ำประกันสินเชื่อมุ่งเน้นที่จะช่วยเหลือวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อย (SMEs) ที่มีศักยภาพในการขอกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน ซึ่งโครงการส่วนหนึ่งเป็นโครงการที่ได้รับงบประมาณสนับสนุนจากภาครัฐของประเทศไทยที่มีการจำกัดวงเงินและระยะเวลาโครงการ รวมถึงกำหนดคุณสมบัติของผู้กู้และเงื่อนไขต่าง ๆ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะรัฐมนตรี ซึ่งนอกเหนือการควบคุมของธนาคารฯ ทั้งนี้ นโยบายการสนับสนุนของภาครัฐและ บสย. อาจจะไม่สอดคล้องกับกลยุทธ์การเติบโตของธนาคารฯ และกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของธนาคารฯ รวมถึงโครงการอาจจะไม่ได้รับการต่ออายุ วงเงินโครงการที่มีการจัดสรรอาจไม่เพียงพอต่อความต้องการของลูกค้าสินเชื่อของธนาคารฯ และข้อกำหนดและเงื่อนไขของโครงการอาจไม่เหมาะสมกับลูกค้าของธนาคารฯ หรือ บสย. อาจจะไม่อนุมัติการค้ำประกันให้กับลูกค้าของธนาคารฯ หากอ้างอิงตามข้อมูลของ บสย. ที่เผยแพร่แก่สาธารณชน พบว่าจำนวนของการค้ำประกันภายใต้โครงการและวงเงินค้ำประกันอาจมีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญตามช่วงระยะเวลาโดยขึ้นอยู่กับนโยบายภาครัฐและสภาพเศรษฐกิจของประเทศไทย โดยมูลค่าอนุมัติค้ำประกันโดยรวมเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจาก 9.1 หมื่นล้านบาทในปี 2562 เป็น 1.4 แสนล้านบาทในปี 2563 และ 2.5 แสนล้านบาทในปี 2564 (ตามข้อมูลจากรายงานประจำปี 2564 ของ บสย.) ซึ่งเป็นช่วงการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 อย่างไรก็ดี มูลค่าอนุมัติค้ำประกันลดลงเป็น 1.4 แสนล้านบาทในปี 2565 ทั้งนี้ หากวงเงินโครงการค้ำประกันสินเชื่อลดลงอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่เพียงพอตามที่ธนาคารฯ คาดการณ์ไว้ หรือข้อกำหนดและเงื่อนไขโครงการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญที่ทำให้ลูกค้าสินเชื่อของธนาคารฯ ไม่ผ่านคุณสมบัติหรือไม่ได้รับอนุมัติจาก บสย. แล้วนั้น ธนาคารฯ อาจไม่สามารถปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้าบางส่วนที่มีความเสี่ยงสูงกว่าตามที่โครงการกำหนด หรือธนาคารฯ อาจต้องปรับโครงการสินเชื่อ (Product Programme) ลดวงเงินสินเชื่อ และ/หรือกำหนดอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อสูงขึ้นให้สะท้อนความเสี่ยงส่วนเพิ่มของผู้กู้บางราย และ/หรือกำหนดเงื่อนไขที่รัดกุมมากขึ้นในการให้สินเชื่อแก่ลูกค้า และหากผู้ให้สินเชื่อรายอื่นสามารถกำหนดเงื่อนไขที่ดีกว่าของธนาคารฯ อาจทำให้ลูกค้าของธนาคารฯ เปลี่ยนไปกู้ยืมจากผู้ให้สินเชื่อรายอื่น ทำให้ธนาคารฯ สูญเสียความสามารถในการแข่งขันและพอร์ตสินเชื่อของธนาคารฯ ลดลงหรือเติบโตไม่เป็นไปตามแผนธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารฯ และ/หรือผู้กู้ อาจไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาค้ำประกันสินเชื่อหรือบันทึกข้อตกลงระหว่างธนาคารฯ และ บสย. อาทิเช่น (ก) การค้ำประกันสินเชื่ออาจไม่เป็นไปตามเงื่อนไขการค้ำประกันสินเชื่อที่ระบุในบันทึกข้อตกลง หรือ (ข) ผู้ให้สินเชื่ออาจไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติในการค้ำประกันสินเชื่อ หรือ (ค) การไม่ชำระค่าธรรมเนียมการค้ำประกันสินเชื่อรายปีต่อเนื่องครบถ้วนให้แก่ บสย. ตามที่กำหนด หรือ (ง) การขอรับเงินจากการค้ำประกันอาจไม่เป็นไปตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่ระบุไว้ในบันทึกข้อตกลง เป็นต้น อาจทำให้ บสย. พิจารณาไม่จ่ายค่าประกันชดเชยและถือเป็นเหตุปลดเปลื้องความรับผิดในการค้ำประกันสินเชื่อ ธนาคารฯ ในฐานะผู้ให้กู้ ซึ่งไม่ได้รับการชดเชยภายใต้การค้ำประกันสินเชื่อจะต้องรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติม และอาจทำต้องตั้งสำรองเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งส่งผลกระทบในทางลบต่อผลการดำเนินงาน อัตรากำไร ฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และโอกาสทางธุรกิจของธนาคารฯ อย่างมีนัยสำคัญ

นอกจากนี้ การเข้าร่วมโครงการค้ำประกันสินเชื่อ บสย. เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการค้ำประกัน ค่าธรรมเนียมการจ่ายค่าประกันชดเชย ค่าจัดการค้ำประกัน ค่าดำเนินการค้ำประกัน และค่าธรรมเนียมอื่น ๆ ที่

เกี่ยวข้องจากธนาคารฯ และ/หรือผู้กู้ ซึ่งธนาคารฯ เป็นผู้ชำระค่าธรรมเนียมในบางประเภทสินเชื่อการค้ำประกันแทนในส่วนของผู้กู้ อย่างไรก็ดี หากในอนาคตอัตราค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจะทำให้ธนาคารฯ มีต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้นสำหรับสินเชื่อที่ค้ำประกันโดย บสย. และอาจส่งผลกระทบในทางลบต่ออัตรากำไร ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด (*โปรดพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมในส่วนที่ 2.2.5 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น หัวข้อ 5.4.2 (2) บันทึกข้อตกลงความร่วมมือโครงการค้ำประกันสินเชื่อ)* อย่างไรก็ตาม ก่อนการออกผลิตภัณฑ์ที่มีการอ้างอิงกับโครงการค้ำประกันสินเชื่อใหม่ที่อาจจะมีการปรับค่าธรรมเนียม และ/หรือเงื่อนไขต่างๆ เพิ่มขึ้นหรือลดลง ธนาคารฯ มีการประเมินความเสี่ยง รวมถึงอาจมีการปรับเงื่อนไขในการอนุมัติสินเชื่อตามความเหมาะสม

2.2.1.5 ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยตลาดอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรของธนาคารฯ เนื่องจากผลิตภัณฑ์สินเชื่อบางประเภทของธนาคารฯ ถูกจำกัดด้านอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สามารถเรียกเก็บจากลูกค้าและด้านวงเงินสินเชื่อสูงสุดภายใต้กรอบของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

แหล่งเงินทุนหลักเพื่อใช้ในการดำเนินงานของธนาคารฯ มาจากเงินรับฝาก และเงินทุนหลักสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่อง มาจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันการเงิน ซึ่งอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงจากปัจจัยต่าง ๆ รวมถึง อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์อื่น และอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย อาจเปลี่ยนแปลงตามปัจจัยหลายประการ เช่น เศรษฐกิจมหภาค สิ่งแวดล้อมและเสถียรภาพทางการเงินของประเทศไทย อัตราดอกเบี้ยนโยบายที่กำหนดโดยธนาคารกลางของประเทศอื่น ๆ รวมถึงเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารพาณิชย์ใช้อ้างอิงสำหรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยนโยบายสูงสุดที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยในช่วง 10 ปีย้อนหลัง (ปี 2556 - ปี 2565) เท่ากับร้อยละ 2.75 และได้มีการทยอยปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงอย่างต่อเนื่อง (ยกเว้นในเดือนธันวาคม 2561 ที่มีการปรับขึ้นร้อยละ 0.25) จนอัตราดอกเบี้ยนโยบายลดลงสู่ระดับร้อยละ 0.50 ณ วันที่ 20 พฤษภาคม 2563 ต่อเนื่องถึงเดือนสิงหาคม 2565 อันเนื่องมาจากสภาวะเศรษฐกิจไทยในภาพรวมมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าที่ประเมินไว้และผลกระทบของการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 อย่างไรก็ดี จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยภายหลังจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยคาดการณ์ว่าจะขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ณ วันที่ 10 สิงหาคม 2565 คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ของธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีมติขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายเป็นร้อยละ 0.75 และทยอยปรับขึ้นเป็นร้อยละ 1.00 ในเดือนกันยายน 2565 ร้อยละ 1.25 ในเดือนพฤศจิกายน 2565 และร้อยละ 1.75 ในเดือนมีนาคม 2566 ส่งผลให้ธนาคารฯ ได้มีการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ร้อยละ 0.05 – ร้อยละ 0.55 ในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2565 และร้อยละ 0.10 - ร้อยละ 0.45 ในเดือนเมษายน 2566 ทั้งนี้ ธนาคารฯ ไม่อาจรับรองได้ว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะเพิ่มสูงขึ้นต่อเนื่องอย่างมีนัยสำคัญในอนาคตหรือมีปัจจัยอื่นใดที่ส่งผลกระทบต่อการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารฯ ดังนั้น หากธนาคารฯ ไม่สามารถปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ให้สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (Interest Rate Mismatch) รวมถึงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนของธนาคารฯ ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบไปด้วยพันธบัตรรัฐบาลหรือหุ้นกู้ของรัฐวิสาหกิจที่อาจได้รับผลกระทบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งอาจส่งผลกระทบทางลบต่อสภาพคล่อง ผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน กระแสเงินสด และโอกาสทางธุรกิจของธนาคารฯ อย่างมีนัยสำคัญ



	2560	2561	2562	2563	2564	2565	31-มี.ค.-66
ดอกเบี้ยนโยบาย	1.50	1.75	1.25	0.50	0.50	1.25	1.75
MRR	9.05	9.05	9.05	8.80	8.80	9.25	9.45
MLR	8.47	8.47	8.35	8.10	8.10	8.60	8.80
MOR	8.65	8.65	8.53	8.28	8.28	8.28	8.38
เงินฝากออมทรัพย์เฉลี่ย	1.39	1.37	1.42	1.04	0.96	0.93	0.92
เงินฝากแบบมีระยะเวลาเฉลี่ย	1.90	1.87	1.95	1.67	1.48	1.74	1.80

หมายเหตุ: อัตราดอกเบี้ย MRR MLR และ MOR เป็นอัตราดอกเบี้ย ณ สิ้นงวดของแต่ละงวด และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเป็นต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงเฉลี่ยของทุกบัญชีเงินฝากแต่ละประเภท ณ สิ้นงวด ของแต่ละงวด

ณ วันที่ของเอกสารฉบับนี้ ประกาศกระทรวงการคลังและ/หรือประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ธนาคารฯ สามารถเรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยสูงสุด (รวมเบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ และค่าใช้จ่ายอื่นที่เรียกเก็บได้) สำหรับสินเชื่อนาโนเครดิต (กล่าวคือ สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) สินเชื่อไมโครเครดิต (กล่าวคือ สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์) และสินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล (กล่าวคือ สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ในอัตราไม่เกินร้อยละ 33 ร้อยละ 28 และร้อยละ 25 ต่อปี (effective rate) ตามลำดับ ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยสูงสุดดังกล่าวอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามแต่ที่กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควร เช่น ในอดีต เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2563 กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยสูงสุดสำหรับสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ไม่มีหลักประกันจากร้อยละ 28 เป็นร้อยละ 25 ต่อปี และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้กำกับจากร้อยละ 36 เป็นร้อยละ 33 ต่อปี เพื่อตอบสนองต่อผลกระทบต่อภาวะเศรษฐกิจไทยจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ทั้งนี้ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องอาจมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สามารถเรียกเก็บได้ซึ่งใช้บังคับกับสินเชื่อแต่ละประเภทลงอีก หรืออาจมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยสูงสุดสำหรับสินเชื่ออื่น ๆ ซึ่งไม่เคยอยู่ภายใต้ข้อจำกัดดังกล่าวมาก่อนเพิ่มเติม ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เห็นชอบประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส2. 9/2563 เรื่อง การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ ซึ่งกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดสูงสุดที่ธนาคารฯ สามารถเรียกเก็บได้ โดยนับแต่เดือนเมษายน 2564 อัตราดอกเบี้ยผิดนัดสูงสุดเท่ากับอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาที่เกี่ยวข้อง บวกไม่เกินร้อยละ 3 ต่อปี (ซึ่งรวมแล้วต้องไม่เกินอัตราดอกเบี้ยสูงสุดข้างต้น) และยังกำหนดลำดับการตัดชำระหนี้ซึ่งผู้ให้สินเชื่อต้องปฏิบัติตามในกรณีที่มีการชำระหนี้ค้างชำระ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่เดือนกรกฎาคม ปี 2564 ดังนั้น หากอัตราดอกเบี้ยสูงสุดถูกปรับลดลงทำให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยลดลงหรือต่ำกว่าจุดคุ้มทุนของธนาคารฯ หรือมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยสูงสุดสำหรับสินเชื่ออื่น ๆ หรือมีข้อจำกัดด้านความสามารถของธนาคารฯ ในการเรียกเก็บดอกเบี้ยผิดนัดอาจส่งผลต่อกำไรของธนาคารฯ อย่างมีนัยสำคัญ และธนาคารฯ อาจถูกบังคับให้เปลี่ยนรูปแบบการดำเนินธุรกิจ ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อธุรกิจ ฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงานและโอกาสทางธุรกิจของธนาคารฯ อย่างมีนัยสำคัญ

นอกจากนี้ กระทรวงการคลังและ/หรือธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดวงเงินสินเชื่อสูงสุดสำหรับสินเชื่อนาโนเครดิต (กล่าวคือ สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) สินเชื่อไมโครเครดิตบางประเภท (กล่าวคือ สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์) และสินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล (กล่าวคือ สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ไม่มีหลักประกัน) เป็นจำนวนต่อรายไม่เกิน 100,000 บาท 200,000 บาท และ 1.5-5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากของลูกค้าเฉลี่ยต่อเดือน ตามลำดับ ดังนั้น การเติบโตของพอร์ตสินเชื่อและรายได้ดอกเบี้ยของธนาคารฯ ส่วนหนึ่งจะขึ้นอยู่กับมูลค่าการเบิกถอนสินเชื่อของลูกค้าเดิม การหาลูกค้ารายใหม่ และการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่เพื่อเพิ่มยอดสินเชื่อ (Top-up) ทั้งนี้ การขายและการทำการตลาดของธนาคารฯ อาจจะไม่ได้ช่วยส่งเสริมให้มีการเบิกใช้เงินใหม่หรือเบิกใช้เงินมากขึ้น การหาลูกค้ารายใหม่

อาจมีแนวโน้มที่จะลดลง และธนาคารฯ อาจปรับใช้เกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติของลูกค้าที่เข้มงวดขึ้นเพื่อบริหารคุณภาพของสินเชื่อ ซึ่งกรณีดังกล่าวอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อโดยรวม ผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน กระแสเงินสด และโอกาสทางธุรกิจของธนาคารฯ อย่างมีนัยสำคัญ

อย่างไรก็ดี คณะอนุกรรมการอัตราดอกเบี้ยมีหน้าที่กำหนดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการควบคุมดูแลและการบริหารความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและอัตราตราดอกเบี้ยสินเชื่อให้มีความสอดคล้องกัน รวมถึงจัดทำรายงาน Repricing Gap เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้า รวมถึงคณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในกาปรับปรุงนโยบายและแผนกลยุทธ์ของธนาคารฯ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบหรือสภาวะทางเศรษฐกิจ หรือปัจจัยสำคัญอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 สินเชื่อนาโนเครดิตและสินเชื่อไมโครเครดิตที่อยู่ภายใต้การควบคุมเรื่องอัตราดอกเบี้ยสูงสุดและวงเงินสินเชื่อคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 15.5 ของเงินให้สินเชื่อรวมที่ค้างชำระ

2.2.1.6 ธนาคารฯ อาจไม่สามารถจัดหาและดำรงสภาพคล่องที่เพียงพอต่อการดำเนินงาน การขยายธุรกิจ และการแข่งขันในอนาคต รวมถึงในกรณีที่มีสถานการณ์ผิดปกติทางเศรษฐกิจและการเมืองในประเทศไทยอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของสถาบันการเงินในประเทศ รวมถึงธนาคารฯ อย่างมีนัยสำคัญ

ธุรกิจสินเชื่อของธนาคารฯ เป็นธุรกิจที่ต้องใช้เงินทุนในการดำเนินการสูง รวมถึงต้องมีการบริหารสภาพคล่องของสินทรัพย์ที่มีประสิทธิภาพเพื่อสร้างการเติบโตของสินเชื่อ และบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากภาวะวิกฤตจากสภาพคล่องทั่วไป และภาวะวิกฤติที่ไม่มีสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า โดยเงินรับฝากถือเป็นแหล่งเงินทุนหลักส่วนใหญ่ของธนาคารฯ โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ธนาคารฯ มีเงินรับฝากเท่ากับ 115,028.5 ล้านบาท โดยเป็นเงินฝากแบบจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาเท่ากับร้อยละ 65.4 ของมูลค่าเงินรับฝากรวม และเป็นบัญชีเงินฝากรายย่อย ซึ่งรวมเงินฝากที่เจ้าของบัญชีเป็นบุคคลธรรดาและนิติบุคคลที่มีมูลเงินฝากไม่เกิน 50 ล้านบาทต่อบัญชีเท่ากับร้อยละ 94.8 ของเงินรับฝากรวม อย่างไรก็ดี ในภาวะวิกฤตต่าง ๆ อย่างความไม่มั่นคงทางด้านการเมือง ภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ และการขาดความเชื่อมั่นในเสถียรภาพของธนาคารพาณิชย์ อาจทำให้ประชาชนมีแนวโน้มที่จะถอนเงินในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อถือเงินสดที่มีสภาพคล่องเพิ่มมากขึ้น ซึ่งอาจส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวขาดสภาพคล่องทางการเงิน ตัวอย่างเช่น ในเดือนกุมภาพันธ์ 2565 ที่เป็นช่วงที่มีการยกระดับมาตรการคว่ำบาตรของชาติตะวันตกต่อประเทศรัสเซียอันเป็นผลจากความขัดแย้งระหว่างประเทศรัสเซียและประเทศยูเครน ส่งผลให้ชาวรัสเซียและชาวยูเครนจำนวนมากแห่ถอนเงินและแลกเงินตราต่างประเทศ รวมถึงธนาคารกลางยูเครนประกาศจำกัดจำนวนเงินที่สามารถถอนออกจากเอทีเอ็มและมีการกำหนดข้อจำกัดในการแลกเงินต่างประเทศเพื่อคงเสถียรภาพในภาคการธนาคารของประเทศ นอกจากนี้ ในเดือนมีนาคม 2566 ลูกค้าของธนาคาร Silicon Valley ในสหรัฐอเมริกาได้แห่ถอนเงินเนื่องจากความกังวลเกี่ยวกับเสถียรภาพของธนาคารดังกล่าว

นอกจากนี้ แม้ว่าธนาคารฯ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มุ่งเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพ มีสภาพคล่องสูง และกระจายความเสี่ยง รวมถึงการบริหารจัดการวันครบกำหนดของเงินฝากให้มีการกระจายตัวในแต่ละช่วงเวลา ซึ่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ธนาคารฯ มีส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิเท่ากับ 18,087.3 ล้านบาท ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิที่ครบกำหนดของสัญญาเมื่อทวงถามและไม่เกิน 1 ปีเท่ากับ (52,133.9) ล้านบาท และมากกว่า 1 ปี เท่ากับ 70,221.2 ล้านบาท อย่างไรก็ดี มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดังกล่าวอาจได้รับผลกระทบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทยและผู้ออกหลักทรัพย์ และสภาพคล่องในการซื้อขายที่อาจไม่เอื้ออำนวยต่อการลงทุน ซึ่งเป็นผลมาจากการขาดผู้ดูแลสภาพคล่อง และความผันผวนของตลาดหรือภาวะของตลาดอื่น ๆ ทั้งนี้ หากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ของธนาคารฯ ลดลง หรือธนาคารฯ มีผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจริง หรือรายได้ดอกเบี้ยที่ได้รับจากการลงทุนลดลงอย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงมีเหตุการณ์ที่กระทบทางลบต่อเสถียรภาพทางการเงินของธนาคารฯ หรือของประเทศไทย อาจทำให้ธนาคารฯ ไม่สามารถดำเนินการได้ตามแผนกลยุทธ์หรือเป้าหมายที่วางไว้ และอนุมัติการให้สินเชื่อใหม่ได้ ซึ่งอาจทำให้กระแสเงินสดจากการดำเนินงานไม่เพียงพอหรือมีระยะเวลาไม่สอดคล้องกับการชำระหนี้สิน ซึ่งส่งผลกระทบในทางลบต่อชื่อเสียง สภาพคล่อง ฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และโอกาสทางธุรกิจของธนาคารฯ อย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ธนาคารฯ นำหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (อัตราส่วน LCR) เพื่อการดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับกระแสเงินสดที่อาจไหล

ออก (อัตราส่วน Net Stable Funding) ให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ โดยธนาคารฯ ได้กำหนดระดับของสัญญาณเตือนภัยซึ่งเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมในกรณีที่อัตราส่วน Liquidity Coverage Ratio (LCR) และ/หรืออัตราส่วน Net Stable Funding ถึงระดับที่ร้อยละ 140.0 และร้อยละ 105.0 ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ทางธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 100.0 ซึ่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 อัตราส่วน LCR และอัตราส่วน Net Stable Funding เท่ากับร้อยละ 339.5 และร้อยละ 136.5 ตามลำดับ รวมถึงจัดทำรายงาน Liquidity Risk Dashboard ที่มีการกำหนดตัวชี้วัด อัตราความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Trigger Point) และแผนการดำเนินการเพื่อนำเสนอต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง

2.2.1.7 มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยของธนาคารแห่งประเทศไทยอาจส่งผลกระทบทางลบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของธนาคารฯ

สืบเนื่องจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยและทั่วโลกอย่างมีนัยสำคัญ โดยทำให้เกิดการชะลอตัวทางเศรษฐกิจ ทั้งภาคการส่งออกสินค้าของประเทศไทยที่หดตัวตามเศรษฐกิจและปริมาณการค้าโลกที่ชะลอจากสภาวะการกีดกันทางการค้าที่ทวีความรุนแรงและขยายวงกว้างมากขึ้น และภาคการท่องเที่ยวของประเทศไทยที่ได้รับผลกระทบจากการปิดประเทศ รวมถึงอุปสงค์ในประเทศและการบริโภคภาคเอกชนที่มีแนวโน้มชะลอลงตามรายได้ของครัวเรือนและสัดส่วนหนี้ครัวเรือนจะสูงขึ้น ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ขอความร่วมมือจากสถาบันการเงินและผู้ประกอบการที่มิใช่สถาบันการเงินในการออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเริ่มในปี 2563 ถึงสิ้นปี 2566 ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าของธนาคารฯ ที่ไม่มีสถานะเป็นหนี้ NPL เช่น การพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยสูงสุดชั่วคราวไม่เกิน 6 เดือน ลดค่างวดผ่อนชำระรายเดือน การขยายระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้สูงสุด 24 เดือน การชะลอการชำระหนี้สูงสุดไม่เกิน 3 เดือน และการลดอัตราดอกเบี้ยสูงสุดไม่เกิน 3 ถึง 9 เดือน นอกจากนี้ ตามที่ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจของประเทศไทยอย่างรุนแรง ยาวนาน เป็นวงกว้าง และมีความไม่แน่นอนสูง ดังนั้น ในเดือนสิงหาคม 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศแจ้งขยายมาตรการช่วยเหลือผ่อนปรนลูกหนี้เพิ่มเติม และส่งเสริมให้เกิดการแก้ไขหนี้เดิมอย่างอย่างยั่งยืนที่เน้นให้สถาบันการเงินช่วยเหลือลูกหนี้ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบระยะยาว (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) ให้สอดคล้องกับรายได้ปัจจุบันที่ลดลงและทยอยจ่ายเพิ่มขึ้นตามการเพิ่มขึ้นของความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจหรืออาจจะไม่ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้หรือขอความร่วมมือจากสถาบันการเงินเพิ่มเติม รวมถึงมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งอาจทำให้ธนาคารฯ มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มเติมจากการพักชั่วคราว ชะลอ หรือการปรับโครงสร้างหนี้ อีกทั้ง หากธนาคารฯ ไม่สามารถประเมินความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม ประกอบกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่ลดลงอาจส่งผลให้ธนาคารฯ ไม่สามารถเก็บหนี้ได้ตามเป้าหมายและต้องตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมในอนาคต อาจส่งผลกระทบทางลบต่อการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อโดยรวม ผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน กระแสเงินสด และโอกาสทางธุรกิจของธนาคารฯ อย่างมีนัยสำคัญ

นอกจากนี้ ในเดือนสิงหาคม 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการเพิ่มเติมเพื่อส่งเสริมให้สถาบันการเงินดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้แบบระยะยาวตามมาตรการแก้ไขหนี้อย่างยั่งยืน เช่น การคงการจัดชั้นลูกหนี้ที่เข้าสู่กระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วได้จนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2565 การจัดชั้นและการกันเงินสำรองอย่างยืดหยุ่นไปจนถึงสิ้นปี 2566 เพื่อลดภาระต้นทุนสำหรับสถาบันการเงิน และการขยายระยะเวลาปรับลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุน FIDF จนถึงสิ้นปี 2565 อย่างไรก็ดี ธนาคารฯ ไม่อาจรับรองได้ว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการขยายระยะเวลาของมาตรการดังกล่าวหรือมีมาตรการช่วยเหลือเพิ่มเติมให้กับสถาบันการเงิน นอกจากนี้ หากมาตรการดังกล่าว เช่น การจัดชั้นและการกันเงินสำรองอย่างยืดหยุ่นไปจนถึงสิ้นปี 2566 ไม่ได้รับการขยายระยะเวลาภายหลังจากสิ้นสุดลงอาจเป็นผลให้ธนาคาร ต้องมีการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่ออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน กระแสเงินสดและโอกาสทางธุรกิจของธนาคารฯ อย่างมีนัยสำคัญ

ทั้งนี้ งวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566 ธนาคารฯ มีเงินสำรองเท่ากับ 8,989.3 ล้านบาท ซึ่งเป็นเงินสำรองส่วนเกินเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management Overlay) จำนวน 1,362.7 ล้านบาท เพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือตามมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (coverage ratio) เท่ากับร้อยละ 167.2

2.2.1.8 ธนาคารฯ พึ่งพาสาขาเพื่อใช้เป็นช่องทางในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารฯ

สาขาเป็นสถานที่ในการให้บริการทางการเงินทั้งบริการเงินฝากและการให้สินเชื่อ ซึ่งถือเป็นองค์ประกอบหลักในการสร้างฐานลูกค้า โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ธนาคารฯ มีสาขาธนาคารที่ให้บริการเงินฝาก จำนวน 26 แห่ง และสาขาสินเชื่อ (ทั้งในรูปแบบสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อยและสำนักงานนาโนเครดิต) จำนวน 500 แห่ง ซึ่งครอบคลุม 74 จังหวัดทั่วประเทศไทย และมีพนักงานพนักงานกลุ่มบริหารธุรกิจไมโครไฟแนนซ์และสาขาสินเชื่อรวม 1,382 คน ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานหลักเกี่ยวกับสาขา ได้แก่ ค่าเช่า และค่าตอบแทนพนักงาน ซึ่งการเช่าพื้นที่ในการตั้งสาขาจะมีการกำหนดพื้นที่เช่า อัตราค่าเช่าและระยะเวลาเช่าไว้ตามข้อกำหนดของสัญญาเช่นเดียวกันกับค่าตอบแทนพนักงาน (แม้ว่าธนาคารฯ ได้มีการกำหนดค่าตอบแทนทั้งในรูปแบบเงินเดือน เงินโบนัสประจำปี และเงินค่าตอบแทนจูงใจ (Incentive)) ทั้งนี้ ธนาคารฯ อาจไม่สามารถ ลดค่าใช้จ่ายหลักที่เกี่ยวกับการดำเนินงานหรือเพิ่มประสิทธิผลการดำเนินงานของสาขาได้ทันท่วงที และค่าใช้จ่ายดังกล่าวอาจเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในอนาคตในอัตราที่อาจลดความสามารถทำกำไรของธนาคารฯ

แม้ว่าธนาคารฯ จะมุ่งเน้นในการให้บริการผ่านช่องทางออนไลน์ต่าง ๆ เช่น แอปพลิเคชัน “ไมโครเพย์” และแอปพลิเคชัน “alpha by Thai Credit” เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน ธนาคารฯ ก็ยังคงให้ความสำคัญกับการให้บริการผ่านช่องทางสาขา ซึ่งในช่วงระยะเวลา 3 ปีข้างหน้า ธนาคารฯ มีแผนที่จะเปิดสาขาธนาคารที่ให้บริการเงินฝาก และศูนย์บริการประจำภูมิภาค อย่างไรก็ดี ธนาคารฯ ไม่สามารถรับประกันได้ว่าธนาคารฯ จะสามารถบรรลุเป้าหมายในการขยายสาขาดังกล่าวภายในกรอบเวลาที่กำหนดภายใต้งบประมาณที่ประมาณการไว้ แม้หากธนาคารฯ เพิ่มจำนวนสาขาได้ตามที่วางแผนไว้ ผลการดำเนินงานของสาขาดังกล่าวอาจไม่เป็นไปตามเป้าหมาย หรือผลตอบแทนจากการลงทุนอาจไม่เท่ากับเงินที่ลงทุนไป หรือไม่สามารถสร้างผลตอบแทนได้เท่ากับสาขาเดิมที่มีอยู่ รวมถึงธนาคารฯ ไม่อาจรับประกันได้ว่าจะสามารถจัดหาทำเลที่ตั้งสาขาที่สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย หรือจัดหาโครงสร้างพื้นฐานและพนักงานประจำสาขาได้เพียงพอและเหมาะสมในการรองรับการขยายสาขาดังกล่าว ซึ่งอาจทำให้ธนาคารฯ ต้องลดขนาดหรือปิดสาขาลง ส่งผลให้ธนาคารฯ อาจต้องสูญเสียลูกค้าและส่วนแบ่งทางการตลาด ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน กระแสเงินสดและโอกาสทางธุรกิจของธนาคารฯ อย่างมีนัยสำคัญ

2.2.1.9 ธนาคารฯ อาจไม่สามารถติดตามทวงถามหนี้สินเชื่อค้างชำระ หรืออาจไม่สามารถจำหน่ายหลักประกันหรือทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้ได้ หรืออาจไม่ได้รับเงินที่ค้างชำระเต็มจำนวน

การเกิดหนี้สินค้างชำระเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคารฯ โดยธนาคารฯ มีการกำหนดกระบวนการและขั้นตอนในการบริหารความเสี่ยง กล่าวคือ การตรวจสอบประวัติและคุณสมบัติ รวมถึงความเสี่ยงด้านเครดิตอื่น ๆ ที่สำคัญของลูกค้าก่อนการอนุมัติสินเชื่อ รวมถึงกำหนดกระบวนการติดตามทวงถามหนี้ค้างชำระ ซึ่งในช่วงที่ยังไม่ได้ครบกำหนดชำระหนี้ พนักงานขายสินเชื่อ (Relationship Manager) และเจ้าหน้าที่แนะนำสินเชื่อ (Credit Advisor) จะติดตามสถานะทางการเงินและประเมินความเสี่ยงในการผิดนัดชำระของลูกค้าอย่างใกล้ชิด อย่างไรก็ตาม หากครบกำหนดชำระหนี้แล้วแต่ลูกค้ายังไม่ได้ชำระ ในระยะแรกจะเป็นการติดตามหนี้ทางข้อความทางโทรศัพท์ โทรศัพท์ และออกจดหมายทวงถามเป็นระยะ ทั้งนี้ หากลูกค้าไม่สามารถติดต่อได้หรือมีความเสี่ยงสูงที่จะผิดนัดชำระ ทีมงานติดตามหนี้ภาคสนามภายในหรือสำนักงานติดตามหนี้ภายนอกจะเข้าพบลูกค้า รวมถึง หากลูกค้ายังไม่สามารถชำระหนี้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ธนาคารฯ จะให้คำปรึกษาและแนะนำแนวทางในการแก้ไขปัญหากับลูกค้าก่อนจะเริ่มดำเนินกระบวนการทางกฎหมายเพื่อดำเนินการยึดหลักประกันของลูกค้ามาขายทอดตลาด ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวมีค่าใช้จ่ายสูงและใช้เวลานาน ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 2564 และ 2565 และ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ธนาคารฯ มีมูลค่าหลักประกันต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 150.4 ร้อยละ 105.7 ร้อยละ 99.2 และร้อยละ 92.9 ตามลำดับ อย่างไรก็ดี ธนาคารฯ ไม่สามารถรับประกันว่า

ธนาคารฯ จะสามารถติดตามทวงถามหนี้ค้างชำระที่ถึงกำหนดแล้วได้ครบจำนวน โดยเฉพาะอย่างยิ่งเมื่อมีข้อกำหนดห้ามกระทำการต่าง ๆ ในการติดตามทวงถามหนี้ที่เข้มงวดมากขึ้นหรือมีข้อกำหนดใหม่เพิ่มเติม

เมื่อธนาคารฯ ได้เริ่มดำเนินกระบวนการทางกฎหมาย แล้วศาลออกหมายบังคับคดีแล้วนั้น ธนาคารฯ จะดำเนินการยึดทรัพย์ที่ลูกค้านำมาเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันขายทอดตลาด และนำเงินที่ได้จากการขายทอดตลาดมาชำระหนี้คงค้าง โดยทรัพย์สินส่วนใหญ่ที่ลูกค้านำมาวางเป็นหลักประกันกับธนาคารฯ ได้แก่ ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง เงินฝาก ที่ดินเปล่า อาคารชุด และเครื่องจักร ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 2564 และ 2565 และ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ธนาคารฯ มีมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย (ซึ่งเป็นทรัพย์สินที่ธนาคารฯ ซื้อจากการขายทอดตลาด) เท่ากับ 156.5 ล้านบาท 341.9 ล้านบาท 770.7 ล้านบาท และ 927.4 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.2 ร้อยละ 0.3 ร้อยละ 0.5 และร้อยละ 0.6 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ ถึงแม้ว่าธนาคารฯ จะมีกระบวนการและขั้นตอนเข้าตรวจสอบทรัพย์สินรอการขายที่สำคัญ และมีคณะอนุกรรมการหลักประกันในการประเมินและพิจารณาความเหมาะสมและความเพียงพอของมูลค่าหลักประกันกับวงเงินสินเชื่อ และความเหมาะสมของอัตราส่วนวงเงินสินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan-to-Value) รวมถึงมีช่องทางในการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย อย่างไรก็ตาม การประเมินมูลค่าทรัพย์สินดังกล่าวมิใช่ข้อบ่งชี้และไม่สามารถรับประกันราคาจำหน่าย ณ มูลค่าปัจจุบันหรือมูลค่าในอนาคต เนื่องจากมูลค่าของทรัพย์สินมีการเปลี่ยนแปลงเมื่อเวลาผ่านไป โดยธนาคารฯ ไม่อาจรับรองได้ว่า (1) ทรัพย์สินจะไม่เกิดความเสียหายหรือเสื่อมค่าลงอาจส่งผลให้มูลค่าของหลักประกันด้อยค่าอย่างมีนัยสำคัญ (2) มูลค่าขายทอดตลาดของหลักประกันจะครอบคลุมมูลหนี้คงเหลือ ซึ่งมูลค่าขึ้นอยู่กับสภาพตลาดและความต้องการหลักประกันที่ถูกขายทอดตลาดในขณะนั้น และ (3) ธนาคารฯ จะสามารถขายทรัพย์สินรอการขายได้ หรือขายได้ในระยะเวลาอันสั้น โดยหากเงินที่ได้จากการขายทอดตลาดผ่านกรมบังคับคดีหรือการขายทรัพย์สินรอการขายต่ำกว่ามูลหนี้คงเหลือ ธนาคารฯ ยังคงต้องติดตามส่วนต่างดังกล่าวจากผู้กู้ต่อไป ซึ่งทำให้ธนาคารฯ มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการทางกฎหมาย ทั้งนี้ หากธนาคารฯ ไม่สามารถเรียกร้องให้ผู้กู้และ/หรือผู้ค้ำประกันชำระส่วนต่างของมูลหนี้คงเหลือได้ และ/หรือในกรณีที่ธนาคารฯ คาดว่าต้นทุนในการติดตามหนี้ต่อไปสูงกว่ากระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ ธนาคารฯ อาจพิจารณาไม่ติดตามหนี้ต่อไป ซึ่งเหตุการณ์ดังกล่าวอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อธุรกิจ ผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน และกระแสเงินสดของธนาคารฯ อย่างมีนัยสำคัญ

อย่างไรก็ดี ธนาคารฯ ได้มีการบริหารจัดการเพื่อลดความเสี่ยงโดยการกำหนดหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อภายใต้กรอบโครงการ (Product Programme) ซึ่งครอบคลุมถึงคุณสมบัติผู้กู้ อัตราดอกเบี้ย วงเงิน และหลักประกัน เป็นต้น และกำหนดแนวทางในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้า โดยกรอบโครงการสินเชื่อดังกล่าวได้มีการพิจารณาในด้านความเสี่ยงและอัตราผลตอบแทนที่สอดคล้องกัน รวมถึงได้มีการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเป็นสำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารฯ ได้มีการกำหนดนโยบายในการรับหลักประกันสินเชื่อ ซึ่งจะมีการพิจารณาตามประเภททรัพย์สิน สภาพคล่องของทรัพย์สินซึ่งใช้เป็นหลักประกัน ความเป็นที่ต้องการของตลาด และการประเมินราคาหลักทรัพย์ เพื่อกำหนดอัตราส่วนวงเงินสินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกันที่เหมาะสม ซึ่งธนาคารฯ จะจัดให้มีการประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาภายนอกและตรวจสอบทรัพย์สินก่อนการอนุมัติสินเชื่อ อีกทั้ง สายงานบริหารความเสี่ยงมีการนำเสนอสรุปผลการวิเคราะห์การบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกเดือนเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารฯ มีการกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและเหมาะสมแล้ว

2.2.1.10 ความไม่ถูกต้อง หรือการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับสมมติฐานและการประมาณการต่าง ๆ ที่ใช้ในประกอบแบบจำลองต่าง ๆ ของธนาคารฯ อาจส่งผลกระทบในทางลบต่อธุรกิจ ฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของธนาคารฯ อย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารฯ มีการอ้างอิงข้อมูลและสมมติฐานต่างๆ ในการคำนวณแบบจำลองต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) คะแนนข้อมูลเครดิตของลูกค้า การจัดทำรายงานในการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และการทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านเครดิต (Stress Test) เพื่อประเมินผลกระทบที่มีต่อเงินกองทุนและฐานะสภาพคล่อง ที่อ้างอิงสมมติฐานและประมาณการต่าง ๆ อาทิ (1) ข้อมูลเศรษฐกิจมหภาค เช่น ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ อัตราเงินเฟ้อ อัตราการว่างงาน หนี้สินครัวเรือน และทิศทางของอัตราดอกเบี้ยตลาด เป็นต้น และ (2) อัตราหนี้เสียในอดีตของธนาคารฯ โดยแยกตามประเภทของสินเชื่อ ประเภทหลักประกัน ระยะเวลาของสัญญา และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ดี สมมติฐานและการประมาณ

การดังกล่าวนั้นเป็นการประมาณการตามดุลพินิจของผู้บริหารของธนาคารฯ จากข้อมูลที่ธนาคารฯ มีอยู่ ณ ช่วงเวลานั้น ซึ่งข้อมูลดังกล่าวรวมถึงข้อมูลในอดีตและการคาดการณ์เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น โดยข้อมูลและแบบจำลองดังกล่าวที่ธนาคารฯ ใช้อาจไม่แม่นยำหรือแตกต่างจากผลลัพธ์ที่แท้จริงในอนาคตอย่างมีนัยสำคัญ จากแนวโน้มที่จะมีความซับซ้อนมากขึ้นและแม่นยำน้อยลงอันเป็นผลมาจากประเภทผลิตภัณฑ์ที่ธนาคารฯ เสนอขายมีจำนวนเพิ่มขึ้นและมีความซับซ้อนมากขึ้น และการเกิดเหตุการณ์ที่ไม่สามารถคาดการณ์ได้ซึ่งมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญหรือมีผลกระทบในระยะยาว เช่น การที่รายได้ของลูกค้าลดลงอย่างรวดเร็วเนื่องจากภาวะเศรษฐกิจมหภาคที่ส่งผลในทางลบ การเปลี่ยนแปลงของกรอบกฎระเบียบหลักเกณฑ์ที่ใช้บังคับหรือนโยบายภาครัฐอย่างมีนัยสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโดยทั่วไปหรือต่อสถาบันการเงินโดยเฉพาะ ซึ่งอาจส่งผลให้มีการผิดนัดชำระหนี้และตลาดเงินมีความผันผวนมากกว่าที่ธนาคารฯ คาดการณ์ไว้

ในกรณีที่สมมติฐานของธนาคารฯ ไม่ถูกต้อง เหมาะสม หรือสอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันและ/หรืออนาคต รวมถึงไม่มีความผิดพลาดบางส่วนหรือทั้งหมด อาจส่งผลให้ธนาคารฯ ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญน้อยกว่าที่ควรจะเป็น ธนาคารฯ จะต้องบันทึกผลขาดทุนเพิ่มเติม รวมถึงธนาคารฯ ไม่สามารถรับรองได้ว่าจะไม่มีเหตุการณ์ที่เกิดจากการคำนวณตามแบบจำลองที่เกี่ยวข้องไม่ถูกต้องเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งอาจส่งผลกระทบทางลบต่อธุรกิจ กระแสเงินสด ผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงินของธนาคารฯ อย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารฯ จัดให้มีการทบทวนสมมติฐานและแบบจำลองอย่างสม่ำเสมอในสถานการณ์ต่าง ๆ รวมถึงได้รับการสอบทานจากธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือที่ปรึกษาภายนอกเป็นประจำทุกปี โดยเฉพาะแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) ที่จะมีการประเมินการสูญเสียด้านเครดิตตามสถานการณ์เศรษฐกิจภายใต้สมมติฐานต่าง ๆ (Scenario Analysis) เพื่อพิจารณาการตั้งสำรองให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และวางแผนสำรองเพื่อรองรับกับเหตุการณ์ทางลบที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต

2.2.1.11 ธนาคารฯ ประกอบธุรกิจในอุตสาหกรรมที่มีการกำกับดูแลอย่างเข้มงวด

การดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ของธนาคารฯ ต้องเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องของไทยหลายฉบับ ซึ่งมีการกำหนดข้อจำกัด หน้าที่ (รวมถึงหน้าที่ในการขออนุญาตหรือขอผ่อนผันที่เกี่ยวข้อง และข้อกำหนดด้านเงื่อนไขของใบอนุญาต) และหลักเกณฑ์ในส่วนของกิจกรรมทางธุรกิจของธนาคารฯ นอกจากนี้ ธุรกิจของธนาคารฯ และบุคลากรของธนาคารฯ อยู่ภายใต้การกำกับดูแลและการตรวจสอบอย่างเข้มงวดของหน่วยงานกำกับดูแลหลักและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงกระทรวงการคลัง ธปท. คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ *(โปรดพิจารณาข้อมูลเกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์สำคัญที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ในส่วนที่ 2.2.5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น หัวข้อ 5.2 กฎหมายและกฎเกณฑ์ของ กระทรวงการคลัง และ ธปท. และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ เกี่ยวกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์)* นอกจากนี้ ธนาคารฯ ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและภาระหน้าที่อื่น ๆ เพิ่มเติมตามที่กฎหมายกำหนดให้ผู้ได้รับใบอนุญาตต่าง ๆ ต้องปฏิบัติ เช่น การดำรงเงินกองทุน การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรอง การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องของธนาคารฯ (Related Lending) การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) การขออนุญาตที่เกี่ยวข้องกับการซื้อหรือเช่าอสังหาริมทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด ซึ่งธนาคารฯ ไม่อาจรับรองได้ว่าธนาคารฯ จะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขเหล่านี้ได้ครบถ้วนตลอดเวลา รวมถึงการอยู่ภายใต้การกำกับดูแลดังกล่าวอาจทำให้ธนาคารฯ มีความยืดหยุ่นที่น้อยกว่าผู้ประกอบการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้กำกับของหน่วยงานข้างต้น ซึ่งอาจทำให้กระทบในทางลบต่อความสามารถในการแข่งขันและประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ

เนื่องจากธนาคารฯ ประกอบธุรกิจที่มีการกำกับดูแลอย่างเข้มงวด ธนาคารฯ จึงอาจถูกกล่าวหาว่ามีการประกอบธุรกิจด้านใดด้านหนึ่งหรือการดำเนินการอื่นใด ในอดีต ปัจจุบัน หรืออนาคต โดยไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ หรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง หรือภาระหน้าที่ตามกฎหมายหรือข้อกำหนดของกฎระเบียบอื่น ๆ ผู้มีส่วนได้เสียอาจดำเนินการต่าง ๆ ต่อธนาคารฯ กรรมการของธนาคารฯ และ/หรือ บุคลากรของธนาคารฯ ทั้งทางแพ่งและทางอาญา โดยธนาคารฯ กรรมการของธนาคารฯ หรือบุคลากรของธนาคารฯ อาจถูกตรวจสอบและกล่าวโทษโดยเปิดเผยหรือไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ การดำเนินกระบวนการพิจารณาทางด้านการกำกับดูแล การดำเนินการ

สืบสวนสอบสวน การฟ้องร้องดำเนินคดี กระบวนการทางปกครองหรือการกำหนดบทลงโทษ ซึ่งอาจเป็นโทษปรับและโทษจำคุก หรือคำสั่งให้ดำเนินการหรืองดเว้นดำเนินการใด ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจของธนาคารฯ หรือในกรณีร้ายแรงอาจมีการสั่งให้ธนาคารฯ ต้องปฏิบัติตามข้อจำกัดและ/หรือข้อกำหนดที่ถูกสั่งใช้บังคับ หรือสั่งให้ธนาคารฯ ต้องหยุดการประกอบธุรกิจเป็นการชั่วคราวหรือถาวร หรือ สั่งปิดกิจการ นอกจากนี้ ธนาคารฯ อาจถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบกิจการที่เกี่ยวข้อง หรืออาจถูกปฏิเสธการต่อหรือออกใบอนุญาตใด ๆ ที่จำเป็นในการประกอบธุรกิจของธนาคารฯ

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังอยู่ภายใต้กฎหมายการแข่งขันทางการค้าในประเทศไทย แม้ว่าที่ผ่านมาและ ณ วันที่ของเอกสารฉบับนี้ ธนาคารฯ ไม่ได้ถูกดำเนินการสอบสวนอันเนื่องมาจากความผิดหรือการถูกกล่าวหาว่าไม่ปฏิบัติตามกฎหมายด้านการแข่งขันทางการค้าแต่อย่างใด อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ ไม่สามารถรับประกันได้ว่า ในอนาคตจะไม่เกิดประเด็นหรือปัญหาเกี่ยวกับกฎหมายด้านการแข่งขันทางการค้า ซึ่งจะมีผลกระทบต่อแผนงานการขยายธุรกิจของธนาคารฯ หรือผลการดำเนินงาน ซึ่งประเด็นและปัญหาต่าง ๆ นั้นอาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมายและกฎระเบียบด้านการแข่งขันทางการค้า ซึ่งอาจจะทำให้ธุรกิจ ชื่อเสียง ฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และโอกาสทางธุรกิจของธนาคารฯ รวมถึงแผนการขยายธุรกิจของธนาคารฯ ได้รับผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญ

2.2.1.12 ธุรกิจของธนาคารฯ อาจได้รับผลกระทบจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถได้มา ดำรงไว้ หรือต่ออายุใบอนุญาต ความเห็นชอบ การอนุญาต หรือการจดทะเบียน

ธนาคารฯ ได้รับใบอนุญาตต่าง ๆ ที่จำเป็นสำหรับการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจในปัจจุบันของธนาคารฯ ในประเทศไทยแล้ว เช่น ใบอนุญาตให้ประกอบการธนาคารพาณิชย์ ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับจากกระทรวงการคลัง ใบอนุญาตที่เกี่ยวข้องกับการบริการชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ และใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและนายหน้าประกันวินาศภัยจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมธุรกิจประกันภัย (*โปรดพิจารณาข้อมูลเกี่ยวกับใบอนุญาตที่สำคัญของบริษัทฯ ในส่วนที่ 2.2.5.ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น หัวข้อ 5.4.1 ใบอนุญาตสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย*) ธนาคารฯ ไม่สามารถรับประกันได้ว่า ธนาคารฯ จะสามารถต่ออายุใบอนุญาตดังกล่าวหรือใบอนุญาตอื่น ๆ ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด หรือจะสามารถต่ออายุได้ในอนาคต และหากในอนาคตธนาคารฯ ประสงค์จะขยายการประกอบธุรกิจซึ่งต้องได้รับใบอนุญาตสำหรับการประกอบธุรกิจดังกล่าว ธนาคารฯ ก็ไม่สามารถรับประกันได้ว่า ธนาคารฯ จะสามารถขอรับใบอนุญาตได้ภายในระยะเวลาที่สอดคล้องกับแผนการเปิดตัวโครงการธุรกิจใหม่ของธนาคารฯ หรืออาจไม่ได้รับเลย ซึ่งหากเกิดกรณีใดกรณีหนึ่งข้างต้นขึ้น ย่อมจะทำให้ธุรกิจ ชื่อเสียง ฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และโอกาสทางธุรกิจของธนาคารฯ รวมถึงแผนการขยายธุรกิจของธนาคารฯ ได้รับผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญ อีกทั้ง ในปัจจุบัน ธนาคารฯ อยู่ในระหว่างการดำเนินเตรียมการยกระดับจากธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเป็นธนาคารพาณิชย์ ตามที่กระทรวงการคลังได้พิจารณาให้ความเห็นชอบให้ธนาคารฯ ดำเนินการยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ เมื่อวันที่ 2 กันยายน 2565 โดยกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ ให้ธนาคารฯ ดำเนินการภายในระยะเวลา 1 ปี นับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบดังกล่าว เพื่อที่จะยื่นขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจเป็นธนาคารพาณิชย์และเปิดดำเนินการเป็นธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ ซึ่งเงื่อนไขดังกล่าวรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง (ก) การเตรียมความพร้อมในการเปิดดำเนินการธนาคารพาณิชย์ (ข) การเตรียมความพร้อมด้านบุคลากร กระบวนการปฏิบัติงาน ระบบงาน และเครื่องมือบริหารความเสี่ยง (ค) การยกระดับการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) เพื่อรองรับธุรกิจในอนาคต และ (ง) การเตรียมความพร้อมให้มีเงินกองทุนทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่า 15,000 ล้านบาท โดยมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่ต่ำกว่า 10,000 ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (BIS Ratio) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 16 ณ วันที่เปิดดำเนินการเป็นธนาคารพาณิชย์ (*โปรดพิจารณาข้อมูลเพิ่มเติมในส่วนที่ 2.2.5.ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น หัวข้อ 5.2 ข้อ 20. การยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์*) ทั้งนี้ ธนาคารฯ ไม่สามารถรับประกันได้ว่า ธนาคารฯ จะสามารถดำเนินการตามเงื่อนไขทั้งหมดได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดข้างต้น และหากธนาคารฯ ไม่ได้รับการพิจารณาขยายระยะเวลาดำเนินการจาก ธปท. อาจส่งผลให้ความเห็นชอบให้ดำเนินการยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ที่ธนาคารฯ ได้รับจากกระทรวงการคลังเป็นอันสิ้นผลไป ซึ่งจะส่งผลให้ธนาคารฯ ไม่สามารถดำเนินการยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์และเปิดดำเนินการเป็น

ธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับได้ ซึ่งอาจจะทำให้ธุรกิจ ชื่อเสียง ฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และโอกาสทางธุรกิจ รวมถึงแผนการขยายธุรกิจของธนาคารฯ ได้รับผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญ

2.2.1.13 การเปลี่ยนแปลงของสภาวะแวดล้อมด้านกฎเกณฑ์หรือการกำกับดูแลสำหรับธุรกิจของธนาคารฯ ในประเทศไทยทำให้ธนาคารฯ มีความเสี่ยงด้านกฎเกณฑ์และการกำกับดูแล

ลักษณะของธุรกิจและอุตสาหกรรมของธนาคารฯ มีการเปลี่ยนแปลงพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ดังนั้น กฎหมายและกฎระเบียบที่บังคับใช้กับธุรกิจของธนาคารฯ จึงมีการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาอยู่ตลอดเวลาเช่นเดียวกัน ดังนั้น ธนาคารฯ จึงมีความเสี่ยงหลายรูปแบบในด้านกฎเกณฑ์การกำกับดูแล เช่น หากมีการเปลี่ยนแปลงในสาระสำคัญหรือการตีความและการใช้บังคับกฎหมายและกฎระเบียบปัจจุบัน หรือการเปลี่ยนแปลงในแนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือมีการตรากฎหมายหรือกฎระเบียบฉบับใหม่ ซึ่งอาจทำให้ (ก) ธนาคารฯ มีภาระหน้าที่ และ/หรือ เกิดค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในการปฏิบัติตามกฎหมายที่มีการแก้ไขหรือกฎหมายที่ออกใหม่ (ข) ถูกจำกัดความสามารถในการดำเนินธุรกิจ และ/หรือ (ค) ทำให้การประกอบธุรกิจของธนาคารฯ ถูกพิจารณาว่าเป็นการกระทำที่ฝ่าฝืนหรือไม่เป็นไปตามกฎหมายหรือกฎระเบียบ ซึ่งเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งข้างต้นอาจส่งผลให้ธนาคารฯ ต้องหยุดประกอบธุรกิจทั้งหมดหรือบางส่วน หรือต้องปรับเปลี่ยนแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ หรือต้องขอรับใบอนุญาตหรือการอนุญาตเพิ่มเติม และอาจทำให้ธุรกิจ ชื่อเสียง ฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และโอกาสทางธุรกิจของธนาคารฯ ได้รับผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารฯ ไม่สามารถรับประกันได้ว่า สภาพการณ์ด้านการกำกับดูแลเกี่ยวกับธุรกิจของธนาคารฯ จะไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงซึ่งไม่มีการประกาศล่วงหน้าหรือมีการประกาศล่วงหน้าในระยะเวลาสั้น ๆ อันเป็นการเปลี่ยนแปลงในลักษณะที่อาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ความสามารถในการทำกำไรของธนาคารฯ หรืออาจส่งผลให้ธนาคารฯ ถูกกำหนดบทลงโทษและต้องชำระค่าปรับให้แก่หน่วยงานกำกับดูแล ถูกเพิกถอนใบอนุญาต ถูกกล่าวหาและทำให้ชื่อเสียงของธนาคารฯ ได้รับความเสียหาย ถูกแทรกแซงโดยหน่วยงานกำกับดูแล ถูกดำเนินการตามกฎหมา และ/หรือสูญเสียทางการเงิน ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อธุรกิจ ฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงานและโอกาสทางธุรกิจของธนาคารฯ อย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารฯ ได้มีการจัดตั้งสายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายอย่างเป็นอิสระ พร้อมทั้งให้คำแนะนำและคำปรึกษาเกี่ยวกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ และพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ โดยมีการรายงานผลต่อผู้บริหารและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

2.2.1.14 การที่ธนาคารฯ ไม่สามารถรักษาหรือสร้างแบรนด์และชื่อเสียงของธนาคารฯ อาจส่งผลกระทบในทางลบต่อความสามารถในการแข่งขันและโอกาสทางธุรกิจของธนาคารฯ

ธนาคารฯ เชื่อว่าการมีแบรนด์ที่แข็งแกร่งและมีชื่อเสียงจะช่วยทำให้ธนาคารฯ สามารถสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับธุรกิจ แสวงหาลูกค้าใหม่และรักษาฐานลูกค้าเดิม และเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดให้กับธนาคารฯ ในอนาคต ซึ่งเป็นผลมาจากการที่ธนาคารฯ มุ่งมั่นสร้างแบรนด์ “ธนาคารไทยเครดิตเพื่อรายย่อย” ภายใต้ปรัชญา “Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ” ให้เป็นที่รู้จัก จดจำ น่าสนใจ และนำเสนอการให้บริการทางการเงินที่หลากหลาย โดยธนาคารฯ ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมถึงรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ตอบโจทย์ความต้องการและเป็นธรรม การให้บริการที่มีคุณภาพ ให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่มีปัญหาทางการเงินในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และเพิ่มศักยภาพของพนักงานเพื่อช่วยให้ธุรกิจของลูกค้าสามารถเติบโตอย่างมั่นคงไปพร้อมกับธนาคารฯ ทั้งนี้ หากธนาคารฯ ไม่สามารถรักษาชื่อเสียงและทรัพย์สินทางปัญญาของธนาคารฯ รวมถึงไม่สามารถรักษาคุณภาพและสร้างประสิทธิภาพในการให้บริการในระดับที่เหมาะสมเพื่อปกป้องแบรนด์ อาจส่งผลกระทบในทางลบต่อความเชื่อมั่นต่อลูกค้า (โดยเฉพาะลูกค้าเงินฝาก) ตำแหน่งทางการตลาดและความสามารถในการแข่งขันของธนาคารฯ นอกจากนี้ หากลูกค้าไม่ให้การตอบรับในเชิงบวกต่อแบรนด์ของธนาคารฯ ธนาคารฯ อาจจำต้องปรับเปลี่ยนแบรนด์ของธนาคารฯ หรือสร้างแบรนด์ใหม่เพื่อการประกอบธุรกิจ ซึ่งอาจทำให้มีต้นทุนเพิ่มเติมอย่างมีนัยสำคัญ

อีกทั้ง ปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจมีผลกระทบในทางลบต่อภาพลักษณ์และชื่อเสียงของแบรนด์ของธนาคารฯ เช่น ข้อร้องเรียนและเหตุการณ์ที่เป็นที่รับรู้ของสาธารณชนและลูกค้า การรายงานของสื่อต่าง ๆ ในทางที่ไม่เป็นคุณหรือการรายงานโดยฝ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารฯ ช่องทางการจัดจำหน่าย การบริหาร

จัดการ การติดตามทวงถามหนี้ หรือการปฏิบัติตามกฎหมาย อาจส่งผลกระทบอย่างรุนแรงต่อชื่อเสียงของธนาคารฯ และส่งผลเสียต่อธุรกิจของธนาคารฯ นอกจากนี้ การติดตามทวงถามหนี้จะดำเนินการโดยพนักงานของธนาคารฯ และสำนักงานติดตามหนี้ภายนอกตามระเบียบของธนาคารฯ ซึ่งแม้ว่าธนาคารฯ ได้กำหนดเกณฑ์คุณสมบัติของผู้ให้บริการ และจัดให้มีคู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงานเพื่อให้พนักงานของธนาคารฯ และผู้ให้บริการภายนอกยึดถือปฏิบัติด้วยความเป็นมืออาชีพ และเป็นไปตามพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 และกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ธนาคารฯ ไม่อาจรับประกันได้ว่าบุคคลดังกล่าวจะปฏิบัติตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสำนักงานติดตามหนี้ภายนอกอาจไม่มีระบบควบคุม กำกับดูแลและวัฒนธรรมองค์กรในระดับเดียวกับธนาคารฯ และธนาคารฯ อาจต้องรับผิดชอบต่อการกระทำของสำนักงานติดตามหนี้ภายนอกในการติดตามทวงถามหนี้แทนธนาคารฯ ซึ่งอาจทำให้ธนาคารฯ ได้รับการลงโทษจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถของธนาคารฯ ในการติดตามทวงถามหนี้ ชื่อเสียงของธนาคารฯ รวมถึงอาจส่งผลเสียต่อธุรกิจของธนาคารฯ ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อการดำเนินธุรกิจ ผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน กระแสเงินสด และโอกาสทางธุรกิจของธนาคารฯ อย่างมีนัยสำคัญ

2.2.1.15 การดำเนินคดี และ/หรือกระบวนพิจารณาทางอนุญาโตตุลาการใด ๆ อาจทำให้ธนาคารฯ มีความรับผิดทางกฎหมายอย่างมีนัยสำคัญ และอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อธุรกิจและผลการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯ เกี่ยวข้องกับกระบวนพิจารณาทางกฎหมายและทางอนุญาโตตุลาการ และข้อพิพาททางกฎหมายในการดำเนินธุรกิจตามปกติ ซึ่งอาจทำให้เกิดความรับผิดกับธนาคารฯ เป็นครั้งคราว นอกจากนี้ เนื่องจากธนาคารฯ ดำเนินธุรกิจให้บริการด้านการเงินในอุตสาหกรรมที่มีการกำกับดูแลอย่างเข้มงวดในประเทศไทยซึ่งมีการพัฒนาเปลี่ยนแปลงในแง่การกำกับดูแลและการดำเนินงาน ดังนั้น แนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ จึงอาจถูกร้องเรียนโดยลูกค้า หรือจากหน่วยงานที่กำกับดูแล อีกทั้ง เนื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทยจะเข้าตรวจสอบกิจการ สินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารฯ เป็นประจำทุกปี ซึ่งหากพบว่ามีการดำเนินธุรกิจที่ฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง และอาจทำให้ธนาคารฯ และ/หรือบุคลากรของธนาคารฯ ถูกสอบถามและถูกกำหนดบทลงโทษโดยหน่วยงานที่กำกับดูแล ดังนั้น ธนาคารฯ อาจต้องเสียเวลาและทรัพยากรอย่างมีนัยสำคัญในการดำเนินการต่อสู้การฟ้องคดีหรือสอบสวนดังกล่าวข้างต้น หรือกระบวนการทางกฎหมายอื่น ๆ และอาจต้องสูญเสียชื่อเสียงในทางลบ ในกรณีที่ผลการตัดสินโดยศาลที่เกี่ยวข้องหรือหน่วยงานที่กำกับดูแลไม่เป็นคุณต่อธนาคารฯ

ธนาคารฯ อาจต้องรับผิดชดใช้ค่าเสียหายเป็นจำนวนมาก และอาจถูกจำกัดการประกอบธุรกิจ และต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดที่เข้มงวดอื่น ๆ ซึ่งอาจไม่เป็นคุณต่อธุรกิจและการดำเนินงานของธนาคารฯ และเนื่องจากความไม่แน่นอนของกระบวนการดำเนินคดี ธนาคารฯ จึงไม่สามารถรับรองได้ว่า ธนาคารฯ จะประสบความสำเร็จในการต่อสู้คดีหรือคดีของบุคคลของธนาคารฯ ที่ถูกกล่าวหาหรือกระบวนพิจารณาต่าง ๆ และการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องโดยฝ่ายจัดการจะทำให้ธนาคารฯ มีการตั้งสำรองทางการเงินที่เพียงพอหรือสอดคล้องกับผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงของข้อเรียกร้องหรือการพิจารณาคดีดังกล่าวหรือไม่ ซึ่งในแต่ละกรณีอาจเป็นการดำเนินการที่ต้องใช้ทรัพยากรและเวลาเป็นจำนวนมาก และอาจก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบ รวมถึงการหยุดชะงักใด ๆ ในการประกอบธุรกิจของธนาคารฯ

2.2.1.16 ธนาคารฯ อาจไม่สามารถตรวจพบกรณีมีการทุจริตเกิดขึ้น

ธนาคารฯ ในฐานะผู้ให้บริการทางการเงินมีความเสี่ยงที่จะตกเป็นเป้าหมายของการทุจริต ซึ่งนโยบายและขั้นตอนการดำเนินงานของธนาคารฯ อาจไม่สามารถตรวจพบการทุจริตหรือการกระทำที่ผิดกฎหมายทั้งหมดได้ และระบบที่ธนาคารฯ ใช้ตรวจสอบกรณีทุจริตอาจไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอ หรืออาจไม่ถูกนำไปใช้อย่างเหมาะสมโดยพนักงานของธนาคารฯ คู่ค้าทางธุรกิจ หรือบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ ได้เสมอไป อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารฯ รวมถึงการอนุมัติสินเชื่อที่อาจทำให้ธนาคารฯ ไม่ได้รับชำระคืน ส่งผลให้ธนาคารฯ มีสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs) เพิ่มมากขึ้น และส่งผลกระทบทางลบต่อชื่อเสียงของธนาคารฯ นอกจากนี้ กรณีที่มีการยักยอกทรัพย์หรือฉ้อโกงเงิน หรือการเสนอขายผลิตภัณฑ์ผิดประเภทโดยพนักงานและ/หรือคู่ค้าของธนาคารฯ โดยฝ่าฝืนนโยบายของธนาคารฯ อาจนำไปสู่กระบวนการพิจารณาทางอาญา การดำเนินการ

ด้านการกำกับดูแล และการลงโทษทางวินัย ตามลำดับ หากธนาคารฯ เกิดความเสียหายอันเป็นผลมาจากการทุจริตและข้อมูลดังกล่าวได้ถูกเผยแพร่สู่สาธารณชน อาจก่อให้เกิดความเสียหายหรือเสื่อมเสียชื่อเสียงของธนาคารฯ ซึ่งอาจทำให้ลูกค้าและคู่ค้าสูญเสียความมั่นใจในการทำธุรกรรมกับธนาคารฯ ซึ่งจะส่งผลเสียในทางลบต่อโอกาสในการเข้าทำธุรกรรมของธนาคารฯ รวมถึงธนาคารฯ อาจถูกลงโทษโดยหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อธุรกิจ ผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน กระแสเงินสด และโอกาสทางธุรกิจของธนาคารฯ อย่างมีนัยสำคัญ

อย่างไรก็ดี ธนาคารฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์การอำนวยสินเชื่อภายใต้กรอบโครงการ (Product Programme) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และเกณฑ์คุณสมบัติของลูกค้า และให้เบิกถอนสินเชื่อรวมถึงธนาคารฯ ยังส่งเสริมให้ลูกค้าชำระเงินกู้ยืมผ่านบัญชีเงินฝากของธนาคารฯ และใช้แอปพลิเคชัน “ไมโครเพย์” เพื่อลดการถือเงินสด การจัดโครงสร้างองค์กรให้มีการถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) และกำหนดระดับอำนาจอนุมัติให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยง (Risk-based Authority) รวมถึง ธนาคารฯ มีการจัดตั้งฝ่ายงานตรวจสอบทุจริต เพื่อทำการสืบสวนเคสทุจริต (Detective) ที่อาจจะเกิดการทุจริตทั้งจากลูกค้าหรือพนักงานธนาคารฯ เอง โดยข้อมูลจะได้รับจากหน่วยงานต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกธนาคารฯ นอกจากนี้ ธนาคารฯ ได้มีการดำเนินการเชิงรุก (Preventive) โดยการจัดอบรมและแบ่งปันกรณีศึกษาทุจริตที่เกิดขึ้นจริงให้กับพนักงานที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการขายและกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ เพื่อช่วยกันระแวดระวังมากขึ้นและสังเกตุสิ่งผิดปกติกับเอกสารในการขออนุมัติสินเชื่อและพฤติกรรมที่น่าสงสัยของลูกค้าซึ่งอาจเป็นข้อสังเกตของการทุจริตได้ รวมทั้งมีหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อสอบทานความเพียงพอของระบบควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง

2.2.1.17 ธนาคารฯ อาจได้รับผลกระทบในทางลบจากการหยุดชะงักหรือความขัดข้องของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารฯ ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อการดำเนินงานของธนาคารฯ อย่างมีนัยสำคัญ

การประกอบธุรกิจของธนาคารฯ อาศัยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อบันทึกและประมวลผลข้อมูลในการปฏิบัติงานและข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเพื่อให้การสนับสนุนการให้บริการที่น่าเชื่อถืออย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งผลิตภัณฑ์และกระบวนการต่าง ๆ ของธนาคารฯ มีความซับซ้อนและปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มมากขึ้นภายหลังจากที่ธนาคารฯ ได้มีการพัฒนาแอปพลิเคชั่น “ไมโครเพย์” แอปพลิเคชั่น alpha by Thai Credit อีกทั้งการมีระบบให้สินเชื่อ (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การตรวจสอบฐานข้อมูล การวิเคราะห์ความเสี่ยงและกำหนดวงเงินสินเชื่อ การติดตามการชำระหนี้ และการรับชำระหนี้) ระบบรับฝากเงิน ระบบแอปพลิเคชั่น ระบบการจัดทำรายงานวิเคราะห์ตัวชี้วัด ระบบบัญชี และระบบประมวลผลข้อมูลอื่น ๆ ที่เหมาะสมมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการประกอบธุรกิจของธนาคารฯ โดยธนาคารฯ ได้มีการสำรองข้อมูลที่ศูนย์ข้อมูล และมีการบำรุงรักษารวมถึงลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างสม่ำเสมอตามแผนธุรกิจของธนาคารฯ อย่างไรก็ดี ธนาคารฯ อาจประสบกับความขัดข้องของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศไม่ว่าทั้งระบบหรือบางส่วนในระบบที่ธนาคารฯ เป็นผู้ดูแลเอง หรือระบบที่ผู้ให้บริการภายนอกเป็นผู้พัฒนาและดูแล ซึ่งความขัดข้องนั้นอาจเกิดขึ้นจากข้อผิดพลาดของโปรแกรมซอฟต์แวร์ การโจมตีทางไซเบอร์ ข้อผิดพลาดในการแปลงข้อมูลเนื่องจากการพัฒนาระบบหรือการย้ายระบบ ภัยธรรมชาติ ไฟฟ้าหรือระบบสื่อสารโทรคมนาคมขัดข้อง และภัยอื่น ๆ ซึ่งอาจส่งผลทำให้ธนาคารฯ มีความเสี่ยงต่อการสูญเสียทางการเงิน การหยุดชะงักของธุรกิจ การใช้ข้อมูลโดยมิชอบ และความเสียหายของชื่อเสียง รวมถึงอาจไม่สามารถคุ้มครองข้อมูลของผู้ที่เกี่ยวข้องได้อย่างเหมาะสม ส่งผลให้ธนาคารฯ อาจถูกลงโทษจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และมีค่าใช้จ่ายจำนวนมากในการจัดให้มีมาตรการรักษาความปลอดภัยที่จำเป็นเพื่อปกป้องระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารฯ

แม้ในอดีตธนาคารฯ จะยังไม่เคยประสบปัญหาด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมีนัยสำคัญ และมีการจัดเตรียมนโยบายและกระบวนการจัดทำแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ แผนฉุกเฉินเพื่อรองรับวิกฤตด้านระบบเทคโนโลยีสนเทศ นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCM) และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCP) รวมทั้งได้พยายามปรับปรุงและพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและดูแลรักษาระบบที่เกี่ยวข้องของธนาคารฯ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ ไม่สามารถรับประกันได้ว่า ในอนาคต ธนาคารฯ จะไม่ต้องเผชิญกับความขัดข้องของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งอาจส่งผลให้การดำเนินงานของธนาคารฯ ต้องหยุดชะงัก การวิเคราะห์ คำนวณ ประมวล และ/หรือแสดงผลไม่ถูกต้อง รวมถึงอาจนำไปสู่การโจรกรรมทรัพย์สินทางปัญญาหรือความลับ

ทางการค้าของธนาคารฯ และส่งผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อชื่อเสียง การดำเนินธุรกิจ ผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน และกระแสเงินสดของธนาคารฯ

2.2.1.18 การสูญเสียกรรมการ ผู้บริหารระดับสูงและบุคลากรหลักไม่ว่าคนใดคนหนึ่งหรือหลายคน อาจส่งผลกระทบในทางลบต่อความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินธุรกิจตามกลยุทธ์ที่วางไว้

ธนาคารฯ เชื่อว่าส่วนสำคัญส่วนหนึ่งของการเติบโตของธนาคารฯ ที่ผ่านมา เป็นผลมาจากศักยภาพ ประสบการณ์ ความเข้าใจความต้องการของลูกค้าและความต่อเนื่องของกรรมการ ผู้บริหารระดับสูงและบุคลากรหลัก ที่ได้ช่วยให้ธนาคารฯ ดำเนินธุรกิจผ่านวัฏจักรเศรษฐกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ ผู้บริหารระดับสูงแต่ละรายมีประสบการณ์ในธุรกิจธนาคารและ/หรือการให้บริการทางการเงิน และประสบการณ์ในธนาคารฯ มานาน ในปัจจุบัน ธนาคารฯ ไม่ได้เข้าทำสัญญากับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคลากรสำคัญอื่น ๆ ของธนาคารฯ ทุกรายในการกำหนดห้ามมิให้บุคคลดังกล่าวดำเนินธุรกิจที่เป็นการแข่งขันกับธนาคารฯ และ/หรือไปดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารหรือกรรมการของสถาบันการเงินอื่นและยังไม่ได้ทำประกันบุคคลสำคัญเกี่ยวกับบุคคลดังกล่าว อีกทั้ง ธุรกิจธนาคารเป็นธุรกิจที่จำเป็นต้องพึ่งพิงบุคลากรที่มีความรู้และประสบการณ์เฉพาะทาง จึงทำให้มีการแข่งขันด้านบุคลากรสูง และมีการดึงตัวบุคลากรที่มีความสามารถอย่างมีนัยสำคัญ ดังนั้น การเติบโตของธนาคารฯ ยังขึ้นอยู่กับความสามารถของธนาคารฯ ในการดึงดูด สรรหา และรักษาบุคลากรที่มีประสบการณ์และความสามารถ เช่น สายงานขายสินเชื่อ สายงานวิเคราะห์สินเชื่อ สายงานแร่งรัดหนี้สิน และสายงานบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ สถาบันการเงินในประเทศไทยมีจำนวนและมีการเปิดใหม่เพิ่มมากขึ้น การแข่งขันเพื่อให้ได้มาซึ่งบุคลากรในด้านการบริหารระดับสูงที่มีประสบการณ์และความสามารถจึงเพิ่มสูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งอาจทำให้ธนาคารฯ ต้องจ่ายค่าจ้างสูงขึ้นเพื่อดึงดูด และ/หรือเพื่อรักษาบุคลากรที่สำคัญ ซึ่งอาจส่งผลให้ต้นทุนแรงงานเพิ่มสูงขึ้น และส่งผลกระทบในเชิงลบต่อความสามารถในการทำกำไรของธนาคารฯ

อีกทั้ง หากธนาคารฯ สูญเสียกรรมการ ผู้บริหารระดับสูงหรือบุคลากรหลักของธนาคารฯ หรือในกรณีที่บุคคลดังกล่าวอาจได้รับความเสียหายจากการถูกฟ้องร้องดำเนินคดี กระบวนการทางกฎหมายอื่น ๆ หรือได้รับผลกระทบจากผลการตัดสินของหน่วยงานกำกับดูแลหรือการสอบสวนหรือการดำเนินการอื่นใดต่อธนาคารฯ หรือต่อกรรมการ ผู้บริหารระดับสูงและบุคลากรหลักของธนาคารฯ หรือในกรณีที่ธนาคารฯ ไม่สามารถสรรหา ฝึกอบรม และรักษาบุคลากรที่มีประสบการณ์ในจำนวนที่เพียงพอหรือทดแทนบุคลากรเดิมได้ทันเวลานั้นเป็นเรื่องยากหรือไม่อาจทำได้เลย อาจส่งผลกระทบในทางลบต่อชื่อเสียง ธุรกิจ ฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของธนาคารฯ อย่างมีนัยสำคัญ

นอกจากนี้ นายวิญญูมีแผนที่จะลาออกจากตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดยมีแผนที่จะดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารต่อไปจนถึงในช่วงเดือนมีนาคม 2567 เพื่อส่งผ่านงานให้แก่นายรอยย์ (ซึ่งปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ) โดยภายหลังจากการลาออกของนายวิญญู คาดว่านายรอยย์จะเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารแทน รวมถึงธนาคารฯ จะมีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กรโดยจะคงเหลือเพียงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดยไม่มีตำแหน่งกรรมการผู้จัดการอีกต่อไป ทั้งนี้ นายวิญญูจะยังคงดำรงตำแหน่งกรรมการ ประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคารต่อไป อีกทั้งที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีการพิจารณาและอนุมัติแผนการรองรับการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กร ซึ่งกลไกการกำกับดูแลดังกล่าวจะมีผลบังคับใช้เมื่อนายวิญญูลาออกจากตำแหน่ง อย่างไรก็ดี การลาออกจากตำแหน่งของนายวิญญูและการเปลี่ยนผ่านหน้าที่และความรับผิดชอบดังกล่าวอาจส่งผลกระทบให้ธนาคารฯ ต้องมีการปรับเปลี่ยนกระบวนการดำเนินงาน โครงสร้างการกำกับดูแล และอำนาจอนุมัติที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกัน รวมถึงอาจก่อให้เกิดอุปสรรคอื่น ๆ ในการเปลี่ยนผ่าน เช่น การประสานงานกับบุคคลภายนอก และการเปลี่ยนแปลงของวัฒนธรรมองค์กร เป็นต้น และอุปสรรคที่เกี่ยวกับการเปลี่ยนผ่านดังกล่าวหรือปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง จะไม่ส่งผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจ โอกาสทางธุรกิจ และผลการดำเนินงานของธนาคารฯ *(โปรดพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมในส่วนที่ 2.3.7 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ หัวข้อ 7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ)*

2.2.1.19 นโยบาย กระบวนการ การปฏิบัติตามกฎหมาย และการควบคุมภายในเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคารฯ อาจไม่เพียงพอหรือไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอในการระบุหรือลดความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญในการดำเนินงานและความเสี่ยงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ

การดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ ต้องเผชิญความเสี่ยงในการดำเนินงานหลากหลายประการ และธนาคารฯ ไม่สามารถรับรองได้ว่าจะไม่เกิดเหตุบกพร่องในการปฏิบัติงาน และ/หรือจะไม่เกิดความเสี่ยงในการดำเนินงานอันเกิดมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน พนักงานของธนาคาร ผู้ให้บริการภายนอก ระบบงานและ/หรือระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งมีบางส่วนที่ธนาคารฯ และ/หรือบริษัทย่อยมีการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก หรือปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคารฯ แม้ว่าธนาคารฯ จะได้จัดทำนโยบายและขั้นตอนในการดำเนินงานในการบริหารจัดการความเสี่ยงและมีการประเมินอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้นโยบายและขั้นตอนในการดำเนินงานดังกล่าวมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ สายงานตรวจสอบภายใน สายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และสายงานบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ ยังเฝ้าติดตามกระบวนการดำเนินงานของธนาคารฯ รวมถึงธนาคารฯ ได้กำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการผ่านการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง การจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยงและรายงานความเสี่ยงที่จะทำหน้าที่เป็นสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า และการจัดการข้อมูลความเสียหายและเหตุการณ์ผิดปกติที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) รวมถึงมีคณะกรรมการแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ที่ทำหน้าที่กำกับดูแลเพื่อให้สามารถรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ ไม่สามารถรับรองได้ว่าระบบบริหารจัดการความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎหมาย และการควบคุมภายในของธนาคารฯ เพียงพอหรือมีประสิทธิภาพเพียงพอในการระบุความเสี่ยงหรือแก้ไขความเสี่ยงภายใต้สภาวะตลาดที่แตกต่างกันไป หรือความเสี่ยงในการดำเนินงานทุกประเภท ซึ่งอาจส่งผลกระทบทางลบต่อชื่อเสียง การดำเนินธุรกิจ ผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน กระแสเงินสด และโอกาสทางธุรกิจของธนาคารฯ อย่างมีนัยสำคัญ

2.2.1.20 ธนาคารฯ มีความเสี่ยงจากการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งธนาคารฯ จะต้องปรับกระบวนการการดำเนินงานให้เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าว

ธนาคารฯ มีความเสี่ยงในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และกฎระเบียบ ที่บังคับใช้กับการจัดเก็บ ใช้ เปิดเผย และความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล รวมทั้งการร้องขอจากหน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยงานภาครัฐในส่วนที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลดังกล่าว ภายใต้ พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งได้มีการประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2562 และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2565 ที่ผ่านมา ถึงแม้ว่าธนาคารฯ ได้ตั้งคณะทำงานคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลในการจัดทำแนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อให้หน่วยงานธุรกิจสามารถนำไปใช้ปฏิบัติ อย่างไรก็ตาม การนำ พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลไปปฏิบัติใช้จริง และผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคารฯ จากการปฏิบัติตาม พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลยังมีความไม่แน่นอน อีกทั้ง ธนาคารฯ คาดว่าต่อไปหน่วยงานกำกับดูแลและภาคประชาชนจะให้ความสนใจในเรื่องดังกล่าวมากขึ้น การที่เรื่องดังกล่าวได้รับความสนใจ ได้รับตรวจสอบ และมีการบังคับใช้กฎหมายมากขึ้น รวมถึงมีการเข้าตรวจสอบบ่อยขึ้นนั้นอาจส่งผลธนาคารฯ มีต้นทุนและค่าใช้จ่ายสูงขึ้นในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ และทำให้ธนาคารฯ มีปัญหาที่มีความท้าทายมากยิ่งขึ้นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบอย่างมีนัยสำคัญ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรวบรวม การใช้ การเปิดเผยและการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล ตลอดจนการร้องขอใด ๆ จากหน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลดังกล่าว และหากธนาคารฯ ไม่สามารถจัดการความเสี่ยงดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพอาจส่งผลให้หน่วยงานรัฐหรือบุคคลอื่นดำเนินคดีหรือดำเนินการทางกฎหมายกับธนาคารฯ การดำเนินคดีหรือดำเนินการเหล่านี้อาจมีผลให้ธนาคารฯ ได้รับโทษอย่างมีนัยสำคัญ และอาจส่งผลกระทบเชิงลบต่อชื่อเสียงของธนาคารฯ หรือทำให้ธนาคารฯ อาจจำเป็นต้องปรับเปลี่ยนวิธีการดำเนินธุรกิจ ส่งผลให้ธนาคารฯ มีต้นทุนเพิ่มขึ้น และอาจทำให้ธุรกิจของธนาคารฯ ต้องหยุดชะงักอย่างรุนแรง ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อชื่อเสียง ผลการดำเนินงาน และโอกาสทางธุรกิจของธนาคารฯ

2.2.1.21 ธนาคารฯ อาจไม่สามารถดำเนินการขยายอายุสัญญา หรือต่อสัญญาเช่าเดิมที่ธนาคารฯ มีอยู่ หรืออาจไม่สามารถหาสถานที่เช่าอื่น ๆ เพื่อย้ายสถานที่ตั้งของสาขาเดิมที่มีอยู่ หรือจัดตั้งสาขาใหม่ภายใต้เงื่อนไข

ทางการค้าที่ยอมรับได้ หรือภายในระยะเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ อย่างมีนัยสำคัญ

สำนักงานใหญ่ สาขาที่ให้บริการเงินฝาก และสาขาสินเชื่อทั้งหมด (ยกเว้นสำนักงานใหญ่ 1 แห่งที่อาคารอาร์เอส ทาวเวอร์) เป็นพื้นที่เช่าซึ่งธนาคารฯ และบริษัทย่อยของธนาคารฯ มีสัญญาเช่าจากเจ้าของพื้นที่ ซึ่งสัญญาส่วนใหญ่มักมีระยะเวลาการเช่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 3 ปี และมีบางสัญญาเช่าที่ธนาคารฯ จะต้องต่ออายุเป็นรายเดือนหรือรายปี นอกจากนี้ เมื่อสัญญาเช่าแต่ละแห่งสิ้นสุดลง ธนาคารฯ จะต้องเจรจาการเช่าที่กับเจ้าของพื้นที่ดังกล่าว ซึ่งส่วนหนึ่งธนาคารฯ และบริษัทย่อยของธนาคารฯ เช่าอาคารและ/หรือพื้นที่จากบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ อีกทั้ง สัญญาเช่าบางฉบับได้ให้สิทธิผู้ให้เช่าในการบอกเลิกสัญญาเช่าก่อนครบกำหนดระยะเวลาเช่าได้โดยบอกกล่าวล่วงหน้าตามระยะเวลาที่ระบุในสัญญาเช่า แม้ว่า ณ วันที่ของเอกสารฉบับนี้ ธนาคารฯ จะไม่เล็งเห็นว่าจะเกิดปัญหาในการต่อหรือการถูกบอกเลิกสัญญาเช่าเหล่านี้ อย่างไรก็ดี หากธนาคารฯ ไม่สามารถต่อสัญญาเช่าที่มีอยู่โดยมีข้อตกลงทางสัญญาที่เป็นที่ยอมรับได้ทั้งหมด หรือไม่สามารถต่ออายุสัญญาเช่าที่มีอยู่ได้เลย หรือหากผู้ให้เช่าใช้สิทธิเลิกสัญญาเช่าก่อนครบกำหนดระยะเวลาเช่า ธนาคารฯ อาจต้องหาสถานที่เช่าใหม่ และไม่มีความแน่นอนว่าสถานที่อื่น ๆ ที่ต้องการในพื้นที่ที่ใกล้เคียงกับสถานที่เช่าเดิมจะว่างสำหรับให้เช่า หรือจะมีข้อตกลงในสัญญาที่ดีที่ใกล้เคียงกับข้อตกลงเดิมที่มีอยู่ในปัจจุบัน การที่ธนาคารฯ ไม่สามารถจัดหาสถานที่เช่าใหม่อาจส่งผลกระทบในทางลบต่อธุรกิจและการดำเนินงานของธนาคารฯ หรือในกรณีที่ธนาคารฯ ต่อสัญญาเช่าเดิมโดยถูกกำหนดให้ชำระค่าเช่าสูงขึ้น กรณีดังกล่าวย่อมส่งผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจ ผลการดำเนินงานและโอกาสทางธุรกิจของธนาคารฯ

2.2.1.22 การเปลี่ยนแปลงนโยบายทางบัญชีหรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ใช้บังคับกับธนาคารฯ หรือการเปลี่ยนแปลงการใช้ดุลพินิจและสมมติฐานต่าง ๆ ของธนาคารฯ ในการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาใช้ อาจส่งผลกระทบในทางลบต่อผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของธนาคารฯ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ใช้บังคับกับธนาคารฯ มีความเฉพาะตัวและซับซ้อน และอาจมีการเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขเป็นครั้งคราวในอนาคต การเปลี่ยนแปลงมาตรฐานดังกล่าวอาจส่งผลต่อการรับรู้ การคำนวณ และ/หรือการจัดประเภทรายได้ ค่าใช้จ่าย การตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต (Expected Credit Loss) เงินสำรองกองทุน สินทรัพย์ และหนี้สินของธนาคารฯ ทำให้ธนาคารฯ อาจต้องเปลี่ยนแปลงกระบวนการดำเนินงานในการเตรียมการบันทึกบัญชีและการจัดทำงบการเงิน โดยการเปลี่ยนแปลงข้างต้นอาจส่งผลให้ธนาคารฯ มีต้นทุนในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากการปรับเปลี่ยนขั้นตอนการดำเนินงานและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในการบันทึกบัญชีและการจัดทำงบการเงิน รวมถึงการอบรมบุคลากรเพิ่มเติมถึงแนวปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ เช่น ในปี 2563 ธนาคารฯ ได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) และมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (TFRS 16) เป็นครั้งแรก อย่างไรก็ดี ธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมกับสภาวิชาชีพบัญชีประกาศมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวที่เกี่ยวข้องกับการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตาม TFRS 9 เพื่อปรับใช้ระหว่างปี 2563 ถึงปี 2564 ซึ่งธนาคารฯ ได้ว่าจ้างที่ปรึกษาเพื่อมาวางแผนและดำเนินการปรับปรุงระบบการคำนวนสำรองหนี้สูญ รวมถึงการลงทุนจัดซื้อระบบใหม่ และใช้เวลาในการเตรียมการ พัฒนา และทดสอบมากกว่า 2 ปีก่อนเริ่มถือปฏิบัติ นอกจากนี้ ปัจจุบันธนาคารฯ ยังคงได้ว่าจ้างที่ปรึกษาเพื่อมาทดสอบระบบดังกล่าวเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ ในการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว ธนาคารฯ ต้องใช้ได้ใช้ข้อมูลทางสถิติในอดีตเพื่อประมาณการ และกำหนดสมมติฐานเกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย ค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต (Expected Credit Loss) เงินสำรองกองทุน สินทรัพย์ หนี้สิน และปัจจัยอื่น ๆ ที่ธนาคารฯ พิจารณาว่ามีความเกี่ยวข้อง โดยสภาวิชาชีพบัญชีอาจออกแนวทางและการตีความฉบับปรับปรุงใหม่ในอนาคตและ/หรือแก้ไขแนวทางและการตีความดังกล่าว ปัจจัยดังกล่าวอาจทำให้ธนาคารฯ ต้องนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่มาใช้บังคับในอนาคต ทั้งนี้ การนำนโยบายการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาใช้อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของธนาคารฯ อย่างมีนัยสำคัญ

2.2.1.23 ธนาคารฯ มีความเสี่ยงเกี่ยวกับภาระหนี้สินและความสามารถในการปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาทางการเงิน ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อการดำเนินธุรกิจ ฐานะทางการเงิน และโอกาสทางธุรกิจของธนาคารฯ

ณ วันที่ 9 พฤษภาคม 2566 ธนาคารฯ ได้เข้าทำสัญญากู้ยืมเงินระยะยาวกับสถาบันการเงินระหว่างประเทศ จำนวน 1 แห่ง โดยมีวงเงินภายใต้สัญญากู้ยืมเงินเป็นจำนวน 105,000,000 เหรียญดอลลาร์สหรัฐ *(โปรดพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมในส่วนที่ 2.2.5 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น หัวข้อ 5.5 สัญญาทางการเงินที่สำคัญ)* ซึ่งสัญญากู้ยืมเงินดังกล่าวมีข้อตกลงห้ามกระทำการต่าง ๆ ข้อจำกัดในการดำเนินการบางประการ ข้อกำหนดในการดำรงสัดส่วนทางการเงิน ตลอดจนเงื่อนไขอื่น ๆ เว้นแต่จะได้รับยกเว้นเป็นอย่างอื่น โดยข้อจำกัดและข้อตกลงห้ามกระทำการดังกล่าว อาจจำกัดความสามารถของธนาคารฯ ในการเดินโตตามแผนที่ธนาคารฯ วางไว้ รวมถึงจำกัดความคล่องตัวในการวางแผนหรือในการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงในธุรกิจและอุตสาหกรรมของธนาคารฯ ซึ่งรวมถึงเรื่องดังต่อไปนี้

- ธนาคารฯ ต้องรักษาอัตราส่วนทางเงินบางรายการ
- ธนาคารฯ มีข้อจำกัดเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผล เว้นแต่เป็นการจ่ายจากรายได้สุทธิของรอบปีบัญชีปัจจุบันของธนาคารฯ และการจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่ส่งผลให้ธนาคารฯ ไม่สามารถรักษาอัตราส่วนทางการเงินตามที่กำหนดในสัญญากู้ยืมเงินได้
- ธนาคารฯ มีข้อจำกัดในดำเนินกิจกรรมบางประเภท เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากผู้ให้กู้ ซึ่งอาจทำให้ธนาคารฯ สูญเสียหรือถูกจำกัดโอกาสทางธุรกิจบางประการ
- ธนาคารฯ อาจถูกเรียกให้ชำระเงินกู้ล่วงหน้าทันทีเมื่อมีกรณีตามที่ระบุไว้ในสัญญาเกิดขึ้น เช่น การเปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุมในธนาคารฯ การเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือแนวทางของหน่วยงานของรัฐที่จะส่งกระทบต่อการให้กู้เงินภายใต้สัญญากู้ยืมเงิน และการชำระเงินกู้ระยะยาวอื่น ๆ ของธนาคารฯ (นอกเหนือจากที่ได้รับการยกเว้นภายใต้สัญญากู้ยืมเงิน)
- ธนาคารฯ อาจถูกผู้ให้กู้พิจารณาว่ากระทำผิดข้อสัญญาและเกิดเหตุผิดนัด หากธนาคารฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขภายใต้สัญญากู้ยืมเงิน หรือภายใต้สัญญาทางการเงินอื่น ๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ให้กู้เรียกให้หนี้ทั้งหมดที่ค้างชำระ ตลอดจนดอกเบี้ยและเงินอื่น ๆ ที่ถึงกำหนดชำระภายใต้สัญญากู้ยืมเงินโดยทันที
- ธนาคารฯ ต้องนำกระแสเงินสดจำนวนมากไปชำระเงินกู้ของธนาคารฯ เมื่อถึงกำหนดชำระภายใต้สัญญากู้ยืมเงิน ซึ่งทำให้ธนาคารฯ มีกระแสเงินสดที่พร้อมจะนำไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน รายจ่ายฝ่ายทุน และใช้เพื่อการทั่วไปลดลง
- ธนาคารฯ อาจมีค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เพิ่มเติมภายใต้สัญญากู้ยืมเงิน หากมีเหตุการณ์ที่กำหนดในสัญญาซึ่งไม่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคารฯ เกิดขึ้น และ
- จำกัดความยืดหยุ่นของธนาคารฯ ในการวางแผน ตอบสนอง หรือเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ

ธนาคารฯ ไม่อาจรับรองได้ว่าธนาคารฯ จะสามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดที่ระบุไว้ในสัญญากู้ยืมเงินทั้งหมดได้ตลอดเวลา ซึ่งหากธนาคารฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดภายใต้สัญญากู้ยืมเงินดังกล่าว ธนาคารฯ อาจต้องขอให้มีการแก้ไขเพิ่มเติมข้อตกลงหรือเงื่อนไขภายใต้สัญญากู้ยืมเงิน หรือขอให้ผู้ให้กู้ยินยอม ผ่อนผันหรือสละสิทธิตามข้อตกลงและข้อจำกัดต่าง ๆ ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่อาจรับรองได้ว่าบริษัทฯ จะได้รับความยินยอมหรือการผ่อนผันหากเป็นกรณีจำเป็นที่ต้องได้รับความยินยอมหรือการผ่อนผัน อีกทั้ง ธนาคารฯ ยังอาจถูกเรียกให้ชำระคืนหนี้เงินกู้เมื่อเกิดเหตุการณ์บางเหตุการณ์ขึ้น ซึ่งธนาคารฯ อาจไม่สามารถหาเงินทุนเพื่อนำมาชำระหนี้ภายใต้สัญญากู้ยืมเงินดังกล่าวได้ อันอาจส่งผลให้เกิดการผิดนัดชำระหนี้ภายใต้สัญญา ไม่ว่าทั้งหมดหรือแต่บางส่วน ซึ่งอาจก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจ กระแสเงินสด ผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน

และโอกาสทางธุรกิจของธนาคารฯ โดยธนาคารฯ อาจต้องหาเงินทุนเพิ่มเติมในอนาคตซึ่งอาจส่งผลให้จำกัดความคล่องตัวทางการเงินของธนาคารฯ มากขึ้น

2.2.2 ความเสี่ยงเกี่ยวกับหุ้นสามัญที่เสนอขายและการเสนอขายหุ้นสามัญในครั้งนี้

2.2.2.1 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารฯ อาจยังคงมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อการบริหารจัดการ และการดำเนินงานของธนาคารฯ ภายหลังจากการเสนอขายหุ้นสามัญในครั้งนี้เสร็จสิ้น โดยผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายใหญ่อาจแตกต่างกับผู้ถือหุ้นรายอื่นของธนาคารฯ

ภายหลังจากการเสนอขายหุ้นสามัญในครั้งนี้ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารฯ ได้แก่ บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด และบริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จะถือหุ้นในธนาคารฯ ประมาณร้อยละ 50.2 และร้อยละ 9.6 ของทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วของธนาคารฯ ตามลำดับ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ดังกล่าว อาจมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อการบริหารจัดการและการดำเนินงานของธนาคารฯ ซึ่งรวมถึงอิทธิพลในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อการแต่งตั้งเป็นกรรมการ การเสนอชื่อบุคคลเพื่อการแต่งตั้งผู้บริหารผ่านคณะกรรมการ รวมถึงกรณีการจ่ายเงินปันผล และเรื่องอื่น ๆ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ดังกล่าวบางรายอาจมีส่วนได้เสียในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ การเข้าเป็นหุ้นส่วน การจัดหาเงินทุน หรือการตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ ที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับผู้ถือหุ้นรายอื่นของธนาคารฯ และธนาคารฯ ไม่สามารถรับประกันได้ว่าส่วนได้เสียของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของบุคคลที่เกี่ยวข้องของผู้ถือหุ้นรายนั้น ๆ จะสอดคล้องกับส่วนได้เสียของผู้ถือหุ้นอื่นของธนาคารฯ และไม่สามารถรับรองได้ว่าผู้ถือหุ้นเหล่านี้จะจำหน่ายหุ้นที่ถืออยู่ในธนาคารฯ ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนที่ตนถือในธนาคารฯ หรือไม่ *(โปรดพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมในส่วนที่ 2.2.1 โครงสร้างและการดำเนินงานของธนาคารฯ หัวข้อ 1.3.3 ผู้ถือหุ้น)* นอกจากนี้ ในกรณีที่การนำหุ้นสามัญของธนาคารฯ เข้าจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และเข้าซื้อขายวันแรกในตลาดหลักทรัพย์ฯ เกิดขึ้นภายหลังวันที่ 31 มีนาคม 2567 OCA อาจใช้สิทธิเรียกให้ VNB ดำเนินการซื้อหุ้นสามัญในธนาคารฯ ส่วนที่ OCA ถืออยู่ ภายใต้เงื่อนไขในของสัญญา Put Option Agreement in relation to the Sale and Purchase of Shares in the Thai Credit Retail Bank Public Company Limited ระหว่าง OCA และ VNB ลงวันที่ 21 เมษายน 2566 ซึ่งหาก OCA ใช้สิทธิดังกล่าวจะทำให้สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารฯ ของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เปลี่ยนแปลงไปจากสัดส่วนที่เปิดเผยไว้ในเอกสารฉบับนี้ *(โปรดพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมในส่วนที่ 2.2.5 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น หัวข้อ 5.4.2 สัญญาที่สำคัญเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของธนาคารฯ)*

2.2.2.2 หุ้นสามัญของธนาคารฯ ยังไม่ได้รับอนุญาตให้ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ดังนั้น การซื้อขายและการส่งมอบหุ้นสามัญของธนาคารฯ ในตลาดหลักทรัพย์ฯ มีความเสี่ยงหลายประการ

ก่อนการเสนอขายครั้งนี้ หุ้นที่เสนอขายของธนาคารฯ ไม่มีการซื้อขายเป็นการทั่วไปมาก่อน ราคาเสนอขายของหุ้นที่เสนอขายอาจแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญกับราคาซื้อขายหลังจากการเสนอขายหุ้นครั้งนี้ ทั้งนี้ ธนาคารฯ ต้องทำการจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วสำหรับหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เสนอขายในครั้งนี้ และจดทะเบียนรายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ กับกระทรวงพาณิชย์ก่อนการส่งมอบหุ้นที่เสนอขาย ธนาคารฯ คาดว่าการจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วและการส่งมอบหุ้นที่เสนอขายจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลาไม่เกินเจ็ดวันทำการหลังจากสิ้นสุดระยะเวลาจองซื้อหุ้นของการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนเป็นการทั่วไปในประเทศไทย โดยภายใต้กฎหมายไทย สถานภาพของผู้ลงทุนในหุ้นที่เสนอขายของธนาคารฯ ในช่วงเวลาตั้งแต่วันที่ชำระค่าหุ้นที่เสนอขายจนถึงวันจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว และจดทะเบียนรายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ กับกระทรวงพาณิชย์จะมีความไม่แน่นอน ซึ่งในระหว่างระยะเวลาดังกล่าว ผู้ลงทุนอาจไม่ถือเป็นผู้ถือหุ้น แต่อาจถูกจัดให้เป็นเป็นเจ้าหนี้ไม่มีประกัน

ณ วันที่ของเอกสารฉบับนี้ ธนาคารฯ อยู่ระหว่างยื่นคำขอเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การรับหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน พ.ศ. 2558 ลงวันที่ 11 พฤษภาคม 2558 (และที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม) แม้ว่าธนาคารฯ คาดว่าจะได้รับอนุญาตจากตลาดหลักทรัพย์ฯ ไม่นานภายหลังจากได้รับชำระราคาค่าจองซื้อหุ้น แต่ตลาดหลักทรัพย์ฯ มีสิทธิจะพิจารณาคำขอให้แล้วเสร็จภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้รับเอกสารหลักฐานที่ถูกต้องครบถ้วน รวมถึงหลักฐานการจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ดังกล่าวข้างต้น ดังนั้น หุ้นของธนาคารฯ อาจยังไม่ถือเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ จนกว่าจะครบระยะเวลาเจ็ดวันดังกล่าว ทั้งนี้ หุ้นที่เสนอขายในครั้งนี้จะยังไม่มีการซื้อขายใน

ตลาดหลักทรัพย์ฯ จนกว่าจะได้รับอนุญาตเข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และในระหว่างนี้ ผู้ลงทุนในหุ้นที่เสนอขายจะสามารถขายหุ้นเหล่านั้นได้ (ในกรณีที่สามารถขายได้) ผ่านการซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์เท่านั้น อย่างไรก็ตาม หุ้นที่เสนอขายจะยังไม่มีราคาตลาดจนกว่าจะเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

การนำหุ้นเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ไม่สามารถเป็นหลักประกันได้ว่าหุ้นสามัญของธนาคารฯ จะมีสภาพคล่องสูงในการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือหากมีการซื้อขายอย่างหนาแน่นขึ้นจริง สภาพการซื้อขายดังกล่าวจะคงอยู่เป็นเวลานานและราคาหุ้นที่เสนอขายในตลาดจะไม่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญหลังจากมีการเสนอขายหุ้นครั้งนี้ นอกจากนี้สภาพคล่อง ราคา และปริมาณการซื้อขายหุ้นที่เสนอขายอาจมีความผันผวนซึ่งอาจขึ้นกับปัจจัยต่าง ๆ ดังนี้

- การผันผวนของผลการดำเนินงานของธนาคารฯ ที่เกิดขึ้นจริงหรือที่คาดการณ์
- สภาพหรือเหตุการณ์ทางด้านเศรษฐกิจและการเมืองในระดับโลก ภูมิภาค และในประเทศ (รวมไปถึงการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19))
- สภาวะตลาดในธุรกิจการเงินและธนาคารในประเทศไทย
- กฎระเบียบ หรือข้อจำกัดที่เข้มงวด ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่ใช้บังคับกับอุตสาหกรรมของธนาคารฯ รวมทั้งพัฒนาการและการเปลี่ยนแปลงทั้งด้านกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแล
- การสรรหาหรือสูญเสียบุคลากรหลักของธนาคารฯ หรือผู้ให้บริการรายอื่นในธุรกิจเดียวกัน
- สภาพคล่องของหุ้นของธนาคารฯ ที่มีการซื้อขายในตลาดหุ้น
- การประกาศการพัฒนาการแข่งขัน การเข้าซื้อกิจการ หรือการร่วมเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ในอุตสาหกรรมของธนาคารฯ ประกอบการอยู่
- ความแตกต่างระหว่างผลการดำเนินงานและผลการดำเนินงานทางการเงินที่เกิดขึ้นจริง กับผลการดำเนินงานและผลการดำเนินงานทางการเงินที่ผู้ลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์คาดหมาย
- การเปลี่ยนแปลงในประมาณการรายได้หรือการวิเคราะห์ของนักวิเคราะห์หลักทรัพย์
- การเปลี่ยนแปลงการประเมินมูลค่าตลาดและราคาหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งประกอบธุรกิจลักษณะเดียวกันกับธนาคารฯ
- สภาวะตลาดในตลาดหลักทรัพย์ฯ วงกว้าง รวมถึงความผันผวนของราคาหุ้นของบริษัทอื่นในตลาดหลักทรัพย์ฯ
- การฟ้องร้องหรือการสอบสวนด้านกำกับดูแลที่เกิดขึ้นจริงหรืออาจเกิดขึ้น และ
- สภาพตลาดและเศรษฐกิจระดับโลก ภูมิภาค หรือในประเทศ และเหตุการณ์การพัฒนาอื่น ๆ ที่มีผลกระทบต่อธนาคารฯ หรืออุตสาหกรรมที่ธนาคารฯ ประกอบการอยู่

2.2.2.3 ราคาหุ้นของธนาคารฯ อาจลดลง หากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ขายหุ้นของธนาคารฯ เป็นจำนวนมากในอนาคต

ตลาดหลักทรัพย์ฯ มีข้อกำหนดห้ามไม่ให้จำหน่ายหุ้นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 55.0 ของทุนชำระแล้วทั้งหมดภายหลังการเสนอขาย (“**หุ้นที่ถูกห้ามขาย**”) เป็นระยะเวลาหนึ่งปีนับแต่วันที่หุ้นสามัญเริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด กล่าวคือ หุ้นจำนวนร้อยละ 25.0 ของหุ้นที่ถูกห้ามขายสามารถขายได้เมื่อครบกำหนดหกเดือนนับแต่วันที่หุ้นเริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ และหุ้นที่ถูกห้ามขายที่เหลืออีกร้อยละ 75.0 สามารถขายได้เมื่อครบกำหนด 12 เดือนนับแต่วันที่หุ้นเริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ภายใต้ข้อห้ามเรื่องการซื้อขายหุ้นที่ทำไว้กับตลาดหลักทรัพย์ฯ หุ้นที่ถูกห้ามขายจะสามารถซื้อขายได้โดยอิสระในเวลาใด ๆ ก็ตามภายหลังจากการสิ้นสุดของระยะเวลาที่ระบุไว้ข้างต้น ทั้งนี้ หากผู้ถือหุ้นปัจจุบันของธนาคารฯ ขายหุ้นในจำนวนที่มีนัยสำคัญ หรือการที่มีความเข้าใจว่าผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ จะขายหุ้นออกไปใน

จำนวนที่มีนัยสำคัญ อาจส่งผลกระทบในทางลบต่อราคาซื้อขายของหุ้นของธนาคารฯ ได้ ธนาคารฯ ไม่สามารถคาดการณ์ได้ว่าหากในอนาคต ผู้ถือหุ้นปัจจุบันของธนาคารฯ หรือผู้ลงทุนรายอื่นขายหุ้นของธนาคารฯ ในจำนวนที่มีนัยสำคัญ จะส่งผลกระทบอย่างไรต่อราคาตลาดของหุ้นของธนาคารฯ ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในแต่ละช่วงเวลา การขายหุ้นของธนาคารฯ ในลักษณะดังกล่าว หรือการที่มีความเข้าใจว่าอาจจะมีการขายหุ้นของธนาคารฯ ในลักษณะดังกล่าว อาจส่งผลกระทบในทางลบต่อราคาตลาดของหุ้นของธนาคารฯ อย่างมีนัยสำคัญ และอาจส่งผลให้ธนาคารฯ ต้องประสบกับอุปสรรคในการระดมทุนผ่านการเสนอขายตราสารทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในราคาและเวลาที่เหมาะสม

2.2.2.4 กฎหมายไทยและข้อบังคับของธนาคารฯ มีข้อกำหนดเกี่ยวกับข้อจำกัดการถือหุ้นของบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทย และข้อจำกัดการถือหุ้นในธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยอาจจำกัดความสามารถของผู้ลงทุนในการโอนหุ้น และอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องและราคาตลาดของหุ้นของธนาคารฯ

ข้อบังคับของธนาคารฯ รวมถึงการได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยต่อธนาคารฯ เกี่ยวกับสัดส่วนการถือปัจจุบัน และพ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน จำกัดการถือหุ้นของบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยในธนาคารฯ ไว้ไม่เกินร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่ธนาคารฯ จะได้รับอนุญาตจาก ธปท. (**"ข้อจำกัดการถือหุ้นของบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทย"**) ทั้งนี้ ก่อนการเสนอขายและ ณ วันที่ของเอกสารฉบับนี้ สัดส่วนการถือหุ้นของบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยของธนาคารฯ คือร้อยละ 24.2 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารฯ และภายใต้สมมติฐานว่าธนาคารฯ ได้ออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 64,705,890 หุ้น และ OCA ขายหุ้นสามัญในธนาคารฯ จำนวน 282,323,232 หุ้น ในการเสนอขายครั้งนี้ได้ทั้งจำนวน จะทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยของธนาคารฯ ลดลงน้อยกว่าร้อยกว่าร้อยละ 24.2 หรือเท่ากับร้อยละ 0 (ในกรณีที่ไม่มีนักลงทุนที่ซื้อหุ้นในการเสนอขายครั้งนี้เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทย) ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารฯ นอกจากนี้ ข้อบังคับของธนาคารฯ ยังกำหนดห้ามการโอนหุ้นที่ฝ่าฝืนข้อจำกัดการถือหุ้นของบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทย ในกรณีที่มีบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นของธนาคารฯ ครบตามจำนวนดังกล่าวข้างต้นแล้ว ผู้ถือหุ้นไทยจะไม่สามารถโอนหุ้นของตนให้แก่บุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยเพื่อที่จะถือหุ้นในสถานะต่างด้าวได้อีก เนื่องจากเป็นการฝ่าฝืนข้อจำกัดการถือหุ้นของบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทย ดังนั้น อาจมีผลทำให้สภาพคล่องและราคาตลาดของหุ้นดังกล่าวอาจได้รับผลกระทบในทางลบ

นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทย หรือผู้ซื้อหรือผู้ขายหุ้นซึ่งเป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยอาจไม่ได้ทราบล่วงหน้าเสมอไปว่าหุ้นตกอยู่ภายใต้ข้อจำกัดการถือหุ้นของบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยหรือไม่ และตนจะมีสิทธิได้รับการจดทะเบียนเป็นผู้ถือหุ้นหรือไม่ หรือนายทะเบียนของธนาคารฯ จะปฏิเสธการลงทะเบียนการโอนหุ้นนั้นหรือไม่ *(โปรดพิจารณาข้อมูลเกี่ยวกับข้อจำกัดการถือหุ้นโดยบุคคลที่ไม่มีสัญชาติไทยในธนาคารพาณิชย์ ในส่วนที่ 2.2.5.ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น หัวข้อ 5.2 (11) การถือหุ้นโดยบุคคลที่ไม่มีสัญชาติไทยในธนาคารพาณิชย์)*

นอกจากนี้ ณ วันที่ของเอกสารฉบับนี้ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน จำกัดการถือหุ้นของบุคคลใด ๆ (ไม่ว่าบุคคลผู้มีสัญชาติไทยหรือผู้ไม่มีสัญชาติไทย) ในธนาคารพาณิชย์ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ไว้ไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย อีกทั้ง ข้อบังคับของธนาคารฯ ยังได้กำหนดให้ ธนาคารฯ มีสิทธิที่จะไม่รับการลงทะเบียนโอนหุ้นในสมุดทะเบียนสำหรับหุ้นในส่วนที่เกิน หากการโอนหุ้นจะมีผลให้บุคคลใด ๆ ถือหุ้นในธนาคารฯ เกินกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนด ดังนั้น สภาพคล่องและราคาตลาดของหุ้นดังกล่าวอาจได้รับผลกระทบในทางลบ (โปรดพิจารณาข้อมูลเกี่ยวกับการถือหุ้นในธนาคารพาณิชย์ ในส่วนที่ 2.2.5.ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น หัวข้อ 5.2 (10) การถือหุ้นในธนาคารพาณิชย์)

2.2.2.5 ธนาคารฯ อาจไม่สามารถจ่ายเงินปันผล หรือตัดสินใจไม่จ่ายเงินปันผล และความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของธนาคารฯ ยังต้องเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของธนาคารฯ

ความสามารถในการประกาศและจ่ายเงินปันผลของธนาคารฯ ขึ้นอยู่กับผลประกอบการทางการเงินในอนาคตของธนาคารฯ ซึ่งขึ้นอยู่กับความสำเร็จในการนำกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคารฯ มาปรับใช้ และปัจจัยทางการเงิน การแข่งขัน ฐานะของเงินสำรอง การกำกับดูแล กฎระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง เงื่อนไขทางการเงิน

ภายใต้สัญญาที่เกี่ยวข้อง ปัจจัยทางเทคนิค สภาวะเศรษฐกิจโดยทั่วไป ความต้องการผลิตภัณฑ์และบริการของลูกค้า ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับบุคลากร ค่าใช้จ่ายในการลงทุน (Capital Expenditures) และปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งเป็นปัจจัยเฉพาะของอุตสาหกรรมที่ธนาคารฯ ประกอบธุรกิจอยู่ ซึ่งหลายปัจจัยอยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคารฯ ทั้งนี้ ธนาคารฯ ไม่อาจรับรองได้ว่าธนาคารฯ จะสามารถสร้างผลกำไรได้ต่อไปในอนาคต นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทของธนาคารฯ อาจใช้ดุลยพินิจอย่างในการเสนอให้ลดหรือไม่จ่ายเงินปันผลในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง ธนาคารฯ ไม่อาจรับรองได้ว่าธนาคารฯ จะมีกำไรในอนาคต และคณะกรรมการของธนาคารฯ อาจมีมติไม่อนุมัติการจ่ายเงินปันผลแม้ธนาคารฯ จะมีกำไรก็ตาม นอกจากนี้ พ.ร.บ.บริษัทมหาชนฯ และข้อบังคับของธนาคารฯ กำหนดว่าหากธนาคารฯ มีผลขาดทุนสะสม ธนาคารฯ จะไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้ แม้ว่าธนาคารฯ จะมีผลกำไรสุทธิในปีนั้น ๆ ก็ตาม ในปีใดที่ธนาคารฯ มีผลกำไรสุทธิ ธนาคารฯ มีหน้าที่ตาม พ.ร.บ. บริษัทมหาชนฯ และข้อบังคับของธนาคารฯ ในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5.0 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10.0 ของทุนจดทะเบียน หากธนาคารฯ ไม่มีผลกำไรเพียงพอ หรือหากธนาคารฯ เห็นว่าเป็นกรณีที่เหมาะสม ธนาคารฯ อาจพิจารณาไม่จ่ายเงินปันผลในอนาคต (โปรดพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมในส่วนที่ 2.2.1 โครงสร้างและการดำเนินงานของธนาคารฯ หัวข้อ 1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล และส่วนที่ 2.2.5 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น หัวข้อ 5.5 สัญญาทางการเงินที่สำคัญ)

2.2.2.6 ผู้ถือหุ้นอาจถูกจำกัดโอกาสในการลงทุนในการเสนอขายหลักทรัพย์แก่ประชาชนทั่วไปโดยเฉพาะเจาะจง (Preferential Public Offerings)[1] หรือการเสนอขายหลักทรัพย์ในลักษณะที่คล้ายกันในอนาคต

แม้ว่ากฎหมายไม่กำหนดให้บริษัทมหาชนไทยต้องให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเดิมในการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนก่อน แต่บริษัทมหาชนไทยมีการออกหุ้นเพิ่มทุนโดยการเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นหรือการเสนอขายหลักทรัพย์แก่ประชาชนทั่วไปโดยเฉพาะเจาะจงเป็นครั้งคราว อย่างไรก็ตาม กฎหมายต่างประเทศที่ใช้บังคับอาจห้ามมิให้ธนาคารฯ เสนอขายหลักทรัพย์แก่ผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนการถือหุ้น หรือเสนอขายหลักทรัพย์แก่ประชาชนทั่วไปโดยเฉพาะเจาะจง หรือเสนอขายหลักทรัพย์ในลักษณะที่คล้ายกันแก่ผู้ถือในต่างประเทศ เว้นแต่จะมีการปฏิบัติตามขั้นตอนที่กำหนด ตัวอย่างเช่น ธนาคารฯ ไม่ได้รับอนุญาตให้เสนอขายหลักทรัพย์แก่ผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนการถือหุ้นแก่ผู้ถือหุ้นสามัญซึ่งอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกา เว้นแต่ (1) แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์ของประเทศสหรัฐอเมริกามีผลใช้บังคับ หรือ (2) การเสนอขายสิทธิดังกล่าวหรือหลักทรัพย์อ้างอิงให้แก่ผู้ถือหุ้นได้รับยกเว้นการจดทะเบียนภายใต้บทบัญญัติของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ของประเทศสหรัฐอเมริกา เป็นต้น หน้าที่ในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์หรือบทบัญญัติด้านการกำกับดูแลอื่น ๆ ในบางประเทศอาจทำให้ผู้ลงทุนบางรายไม่สามารถเข้าร่วมในการเสนอขายหลักทรัพย์แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นในอนาคต ซึ่งจะส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของตนลดลง ทั้งนี้ ธนาคารฯ ไม่มีหน้าที่ต้องจดทะเบียนหุ้นที่เสนอขายหรือหลักทรัพย์อื่นใดในอนาคตของธนาคารฯ ในประเทศอื่นใดนอกเหนือจากประเทศไทยเพื่อเอื้อให้ผู้ลงทุนต่างชาติเข้าร่วมในการเสนอขายหลักทรัพย์แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นซึ่งธนาคารฯ อาจดำเนินการในอนาคตได้

2.2.2.7 ผู้จัดหาหุ้นส่วนเกินอาจมีการดำเนินการเพื่อรักษาระดับราคา (Stabilization) และอาจจำเป็นต้องยุติการดำเนินการดังกล่าวภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ในการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนเป็นครั้งแรกนี้ ผู้จัดหาหุ้นส่วนเกินอาจเข้าทำธุรกรรมเพื่อเพิ่มหรือรักษาระดับราคาตลาดของหุ้นของธนาคารฯ หรือป้องกันไม่ให้ราคาตลาดของหุ้นของธนาคารฯ ที่ซื้อขายในตลาด

---

[1] การเสนอขายหลักทรัพย์แก่ประชาชนทั่วไปโดยเฉพาะเจาะจง (Preferential Public Offerings) ตามลักษณะที่อยู่ภายใต้ข้อยกเว้นหน้าที่การขออนุญาตเสนอขายหลักทรัพย์และการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ตามประกาศ ก.ล.ต. ที่เกี่ยวข้อง หมายถึง การเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ในลักษณะเป็นการทั่วไปโดยกำหนดเงื่อนไขให้ผู้ที่จะซื้อหุ้นต้องเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทที่เสนอขายและจำนวนการจองซื้อไม่เกินกว่าสัดส่วนการถือหุ้น โดยเป็นการเสนอขายตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ให้เสนอขายต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน แต่จะไม่เสนอขายให้ผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ

หลักทรัพย์ฯ นั้นลดลง ดังนั้น ราคาตลาดของหุ้นของธนาคารฯ ภายหลังการเสนอขายครั้งนี้อาจสูงกว่าราคาตลาดในกรณีที่ไม่มีการจัดสรรหุ้นส่วนเกิน (Over-allotment) และการดำเนินการเพื่อรักษาระดับราคา (Stabilization)

ทั้งนี้ ธนาคารฯ ผู้ถือหุ้นเดิมที่เสนอขายหุ้น ผู้ซื้อหุ้นเบื้องต้นในต่างประเทศ และผู้จัดการการจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายไม่สามารถรับประกันหรือคาดการณ์ถึงทิศทางหรือผลกระทบใด ๆ จากการทำการรักษาระดับราคาที่จะมีต่อราคาหุ้นของธนาคารฯ นอกจากนี้ ธนาคารฯ ผู้ถือหุ้นเดิมที่เสนอขายหุ้น ผู้ซื้อหุ้นเบื้องต้นในต่างประเทศ และผู้จัดการการจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายไม่สามารถรับประกันว่าผู้จัดหาหุ้นส่วนเกินจะเข้าทำธุรกรรมรักษาระดับราคา หรือเมื่อมีการเริ่มทำการรักษาระดับราคาแล้ว ผู้จัดหาหุ้นส่วนเกินจะไม่ยุติการรักษาระดับราคาดังกล่าวภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้องโดยไม่มีการแจ้งให้ทราบ

ภายใต้กฎหมายไทยที่เกี่ยวข้อง การดำเนินการเพื่อรักษาระดับราคาอาจมีขึ้นได้เป็นระยะเวลาไม่เกิน 30 วันนับแต่วันแรกที่หุ้นของธนาคารฯ เริ่มทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในกรณีที่มีการจัดสรรหุ้นส่วนเกินในการเสนอขายครั้งนี้ผู้จัดหาหุ้นส่วนเกินจะขอยืมหุ้นจาก [●] ในจำนวนไม่เกินร้อยละ [●] ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่เสนอขาย ตามข้อกำหนดในสัญญายืมและให้ยืมหลักทรัพย์ เพื่อนำไปจัดสรรหุ้นเกินกว่าจำนวนที่เสนอขาย (หากมี)

โดยในกรณีที่มีการจัดสรรหุ้นเกินกว่าจำนวนที่เสนอขาย และหุ้นของธนาคารฯ ได้เริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้ว ผู้จัดหาหุ้นส่วนเกินอาจดำเนินการเพื่อรักษาระดับราคาหุ้นโดยการซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ (เท่าที่กฎเกณฑ์ที่ใช้บังคับของตลาดหลักทรัพย์ฯ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนอนุญาตให้ทำได้และขึ้นอยู่กับสภาวะตลาด) และ/หรือใช้สิทธิซื้อหุ้นส่วนเกินจาก ไม่ว่าจะโดยวิธีการใดวิธีการหนึ่งดังกล่าวข้างต้น ผู้จัดหาหุ้นส่วนเกินจะต้องหยุดทำการรักษาระดับราคาทันที (หรือหากในขณะนั้น ยังไม่มีการเริ่มดำเนินการเพื่อรักษาระดับราคา ผู้จัดหาหุ้นส่วนเกินจะไม่สามารถดำเนินการใด ๆ เพื่อรักษาระดับราคาได้) ดังนั้น การดำเนินการเพื่อรักษาระดับราคา อาจจะมีระยะเวลาน้อยกว่า 30 วัน หรืออาจจะไม่มีการดำเนินการเพื่อรักษาระดับราคาเลยก็ได้