

ประเด็นคำถามเกี่ยวกับสถาบันการเงินไทย

- ธุรกิจขนาดกลางและย่อม (SMEs) และการให้สินเชื่อแก่ SMEs
- นโยบาย One presence
- คุณสมบัติของผู้ที่สามารถยื่นคำขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ (ธพ.) และธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย (ธย.)
- การควบรวม
- การดำเนินกิจการและขอบเขตธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ (ธพ.) และธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย (ธย.)
- Holding Company

ธุรกิจขนาดกลางและย่อม (SMEs) และการให้สินเชื่อแก่ SMEs

1. **นิยามของธุรกิจขนาดย่อม (Micro Enterprises) และธุรกิจขนาดกลางและย่อม (SMEs) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยต้องการส่งเสริมให้ได้รับบริการทางการเงินอย่างทั่วถึงตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน มีความแตกต่างกันอย่างไร**

ตอบ

ธนาคารแห่งประเทศไทยมีนโยบายส่งเสริมให้สถาบันการเงินให้บริการแก่ธุรกิจทั้งสองประเภทนี้เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม สถาบันการเงินจะเป็นผู้วางแผนกลยุทธ์ของตนเองตามกลไกตลาด โดยนิยามเบื้องต้น คือ

- Micro Enterprises หมายความว่ากิจการประเภทวิสาหกิจชุมชน (โดยทั่วไป มีลูกจ้างน้อยกว่า 10 คน รวมแรงงานในครัวเรือน) ซึ่งมีขนาดของสินทรัพย์และรายได้ต่ำ และอาจมีผู้ประกอบการเพียงคนเดียว โดยมักจะเป็นอาชีพเสริมจากการทำเกษตรกรรม เช่น การแปรรูปอาหาร และงานหัตถกรรม โดย Micro Enterprises จะมีขนาดเล็กกว่าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)
- ธุรกิจขนาดกลางและย่อม (SMEs) จะอ้างอิงจากคำนิยามของกระทรวงอุตสาหกรรม หมายถึงกิจการที่มีจำนวนการจ้างงานหรือมูลค่าสินทรัพย์ถาวรสุทธิไม่รวมที่ดิน ดังต่อไปนี้

ประเภท	ขนาดย่อม		ขนาดกลาง	
	จำนวน (คน)	สินทรัพย์ถาวร (ล้านบาท)	จำนวน (คน)	สินทรัพย์ถาวร (ล้านบาท)
กิจการการผลิต	ไม่เกิน 50	ไม่เกิน 50	51-200	เกินกว่า 50-200
กิจการบริการ	ไม่เกิน 50	ไม่เกิน 50	51-200	เกินกว่า 50-200
กิจการค้าส่ง	ไม่เกิน 25	ไม่เกิน 50	26-50	เกินกว่า 50-100
กิจการค้าปลีก	ไม่เกิน 15	ไม่เกิน 30	16-30	เกินกว่า 30-60

ทั้งนี้ คำนิยามดังกล่าว ยังเป็นเพียงคำนิยามเบื้องต้น โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะหารือกับสถาบันการเงินในรายละเอียดต่อไป เพื่อให้ไม่เป็นปัญหาในทางปฏิบัติต่อสถาบันการเงิน และให้ SMEs และ Micro Enterprises ได้รับประโยชน์สูงสุด จากการดำเนินการตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

2. คำจำกัดความของธุรกิจขนาดกลางและย่อม (SMEs) ดูได้จากจำนวนสินเชื่อที่ปล่อยไม่เกิน 50 ล้านบาทอย่างเดียวได้หรือไม่

ตอบ การพิจารณาจำนวนสินเชื่อที่ปล่อยให้แก่ธุรกิจแต่เพียงอย่างเดียว ไม่สามารถชี้ให้เห็นได้ว่าธุรกิจนั้นเป็น SMEs หรือไม่ จึงจำเป็นต้องพิจารณาจากคุณสมบัติของธุรกิจนั่นเอง โดยอาจพิจารณาจำนวนการจ้างงานหรือมูลค่าสินทรัพย์ถาวรอย่างใดอย่างหนึ่งตามคำตอบในข้อ 1

ทั้งนี้ สินเชื่อ SMEs รายที่ไม่เกิน 50 ล้านบาท และวงเงินไม่เกินร้อยละ 0.2 ของสินเชื่อรวมที่ให้กับ SMEs สามารถใช้น้ำหนักความเสี่ยงตามเกณฑ์ใหม่ได้ โดยมีน้ำหนักความเสี่ยงสำหรับ PL ร้อยละ 75 และ NPL ร้อยละ 150

3. นิยามธุรกิจขนาดกลางและย่อม (SMEs) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยอ้างอิงจำนวนการจ้างงานและมูลค่าสินทรัพย์ถาวรนั้น

3.1 จำนวนการจ้างงานหมายความถึงลูกจ้างประเภทใด เช่น ลูกจ้างชั่วคราว ลูกจ้างประจำ และมูลค่าสินทรัพย์ถาวรนับรวมมูลค่าที่ดินหรือไม่

3.2 ความหมายของธุรกิจขนาดกลางและย่อม (SMEs) ครอบคลุมกิจการ 4 ประเภทคือ กิจการการผลิต กิจการบริการ กิจการค้าส่ง และกิจการค้าปลีก ถ้าวินิจฉัยว่า ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ เข้าเกณฑ์เป็น SMEs หรือไม่ ถ้าเข้าจะเป็นกิจการประเภทใด

ตอบ ขณะนี้ ธปท. อยู่ระหว่างพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับคำนิยามของ SMEs และจะหารือร่วมกับสถาบันการเงินก่อนที่จะกำหนดรายละเอียดเกี่ยวกับนิยามและการแบ่งประเภทของ SMEs

4. การคำนวณน้ำหนักความเสี่ยงของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและย่อม (SMEs) ของธนาคารพาณิชย์ (ชพ.) และธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย (ชย.) ถ้าเป็นลูกค้ายาวเดิม แต่ขอวงเงินใหม่จะใช้เกณฑ์คำนวณน้ำหนักความเสี่ยงตามเกณฑ์ใหม่ที่กำหนดหรือเกณฑ์ปัจจุบัน (หมายความว่าลูกค้า 1 ราย ต้องคำนวณน้ำหนักความเสี่ยงเป็น 2 แบบตามเกณฑ์ใหม่และเกณฑ์เดิมใช่หรือไม่)

ตอบ ธปท. จะพิจารณาว่าลูกค้าดังกล่าวมีการทำสัญญาใหม่หรือไม่ เป็นหลัก โดยถ้ามีการทำสัญญาใหม่ ก็จะทำให้คำนวณน้ำหนักความเสี่ยงตามเกณฑ์ใหม่สำหรับลูกค้านี้รายนั้นทั้งจำนวน ไม่แยกเป็น 2 เกณฑ์ อย่างไรก็ตาม ธปท. จะมีการออกประกาศ ซึ่งกำหนดรายละเอียดต่อไป

5. วงเงินสินเชื่อสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและย่อม (SMEs) และลูกค้ารายย่อยของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย (ชย.) แต่ละรายกำหนดเพดานไว้ที่จำนวนเท่าใด

ตอบ (1) สินเชื่อแก่ SMEs แต่ละรายไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1

(2) สินเชื่อแก่ประชาชนรายย่อยที่ไม่มีหลักประกัน แต่ละรายไม่เกินร้อยละ 0.05 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1

(3) สินเชื่อแก่ประชาชนรายย่อยที่มีหลักประกัน แต่ละรายไม่เกินร้อยละ 1 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1

6. หากลูกค้าของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย (ชย.) ที่เป็นธุรกิจขนาดกลางและย่อม (SMEs) ตามคำนิยามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ต่อมาภายหลังมีความสามารถขยายกิจการจนมีขนาดใหญ่เกินกว่านิยามของ SMEs ที่กำหนด ชย. ต้องดำเนินการอย่างไรในกรณีดังต่อไปนี้

6.1 วงเงินสินเชื่อของลูกค้ารายดังกล่าวไม่เกินร้อยละของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ตอบ กรณีที่ ชย. ให้สินเชื่อแก่ SMEs แต่ต่อมาลูกค้ารายนั้นขยายกิจการจนมีขนาดใหญ่เกินกว่านิยามของ SMEs ไม่ถือว่า ชย. ดำเนินการในลักษณะที่ขัดต่อประกาศกระทรวงการคลัง ในเรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตการจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ อย่างไรก็ดี โดยปกติแล้ว ชย. จะต้องมีการประเมินลูกหนี้ทุกรอบระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งทำให้ไม่สามารถปล่อยสินเชื่อเพิ่มได้ในกรณีที่ลูกหนี้มีการขยายกิจการดังกล่าว นอกจากนี้ ชย. ควรมีการกำหนดไว้เป็นเงื่อนไขด้วย เพื่อจะได้ไม่ต้องปล่อยสินเชื่อเพิ่มตามวงเงิน ในกรณีที่ลูกค้ามีการขยายกิจการในระหว่างที่ยังกู้ไม่เต็มวงเงิน ทั้งนี้ ธปท. จะมีการพิจารณาจากเจตนาของ ชย. ประกอบด้วย

สำหรับคำนิยามของ SMEs จะมีการหารือกับ สง. ต่อไป ซึ่งคำนิยามของ SMEs นั้น อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ ถ้าเศรษฐกิจมีการขยายตัว ซึ่ง ธปท. จะได้มีการทบทวนต่อไปตามความเหมาะสม

6.2 วงเงินสินเชื่อของลูกค้ารายดังกล่าวเกินร้อยละของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ตอบ กรณีนี้ ชย. ต้องปรับลดวงเงินสินเชื่อลง หรือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 เพื่อให้วงเงินสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าดังกล่าวไม่เกินร้อยละของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

7. กรณีเดิมบริษัทเงินทุน (บง.) และ/หรือ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ให้สินเชื่อแก่ลูกค้าทั่วไป

7.1 มียอดคงค้างของลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางและย่อม (SMEs) และประชาชนรายย่อย แต่ละรายเกินร้อยละของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

7.2 มีลูกหนี้คงค้างนอกเหนือจาก SMEs และประชาชนรายย่อย

เมื่อมีการปรับฐานะขึ้นเป็นธนาคารเพื่อรายย่อย (ชย.) แล้ว จะต้องดำเนินการอย่างไร

ตอบ ธนาคารแห่งประเทศไทยพยายามที่จะให้เกิดผลกระทบต่อ ชย. น้อยที่สุด จึงจะมีการผ่อนผันให้ในช่วง transition period สำหรับกรณี

(1) สัญญามีกำหนดอายุ (term loan) จะผ่อนผันจนหมดอายุสัญญา

(2) สัญญาไม่มีกำหนดอายุ (call loan) จะผ่อนผันไม่เกิน 1 ปี นับจากเปิดดำเนินการ ทั้งนี้ จะผ่อนผันเฉพาะกรณีสัญญาที่ได้ทำไว้ก่อนวันที่ในประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ เท่านั้น

8. เกณฑ์น้ำหนักความเสี่ยง (Risk-weighted asset ratio) ใหม่ของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและย่อม (SMEs) นั้น จะใช้กับสินเชื่อเดิมก่อนเกณฑ์ใหม่นี้ด้วยหรือไม่

ตอบ น้ำหนักความเสี่ยงใหม่นี้จะใช้กับสินเชื่อใหม่ที่เข้าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม สำหรับสินเชื่อเดิมของธนาคารพาณิชย์ (ชพ.) ปัจจุบัน ถ้ามีคุณสมบัติเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด สามารถเลือกได้ระหว่างเกณฑ์ปัจจุบันและเกณฑ์ใหม่ แต่ต้องแบ่งแยก Portfolio ตามน้ำหนักความเสี่ยงให้ชัดเจน และห้ามโอนย้ายลูกหนี้ข้าม Portfolio ไปมาเพื่อใช้ประโยชน์จากน้ำหนักความเสี่ยงที่ต่ำกว่า

9. ตามน้ำหนักความเสี่ยง (Risk-weighted asset ratio) ใหม่ของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและย่อม (SMEs) นั้น สินเชื่อที่เสื่อมคุณภาพลง (NPL) มารยะเวลาหนึ่ง (เช่น 3 เดือน) แล้วมาใช้หนี้ที่เสียหรือเสื่อมคุณภาพนั้นครบแล้ว จะกลับไปใช้น้ำหนักความเสี่ยงของหนี้ปกติ (PL) ได้ทันทีที่ชำระหนี้ที่เสื่อมคุณภาพนั้นหมดได้หรือไม่ หรือว่าต้องรอขออนุญาต ชพท. ก่อน

ตอบ ในเบื้องต้น การปรับสภาพจาก NPL เป็น PL นี้ ยังคงเป็นไปตาม หลักเกณฑ์เรื่องสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ อย่างไรก็ตาม ชพท. จะออกประกาศที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะมีรายละเอียดที่ชัดเจนต่อไป

นโยบาย One presence

1. ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาสัดส่วนการถือหุ้นที่ถือว่าเข้าข่ายเป็นบริษัทในเครือ บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมอย่างไร

ตอบ “บริษัทในเครือ” หรือ “กลุ่มธุรกิจเดียวกัน” หมายความว่า บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วม และบริษัทที่อยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการของบุคคลเดียวกัน ของบริษัทนั้น

“บริษัทแม่” หมายความว่า บริษัทที่มีอำนาจควบคุมกิจการของบริษัทอื่น

“บริษัทลูก” หมายความว่า

(ก) บริษัทที่มีบริษัทอื่นมีอำนาจควบคุมกิจการของบริษัทนั้น

(ข) บริษัทลูกของบริษัทตาม (ก) ต่อไปทุกทอด

“บริษัทร่วม” หมายความว่า บริษัทลูกที่มีบริษัทแม่ร่วมกัน

ทั้งนี้ ผู้ที่มีอำนาจควบคุมกิจการ หรือ ผู้ถือหุ้นหลัก ได้แก่

(ก) การที่บุคคลหนึ่งหรือบริษัทหนึ่งมีหุ้นในอีกบริษัทหนึ่งเกินกว่าร้อยละห้าสิบของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรือ

(ข) การที่บุคคลหนึ่งหรือบริษัทหนึ่งมีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของอีกบริษัทหนึ่ง ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรือไม่ว่าเพราะเหตุอื่นใด หรือ

(ค) การที่บุคคลหนึ่งหรือบริษัทหนึ่งมีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการตั้งแต่กึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดในอีกบริษัทหนึ่ง ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม

ในกรณีที่บุคคลหนึ่งหรือบริษัทหนึ่งมีหุ้นในอีกบริษัทหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าบุคคลหรือบริษัทที่มีหุ้นดังกล่าวมีอำนาจควบคุมกิจการอีกบริษัทหนึ่งนั้น

2. ธนาคารต่างประเทศที่ถือหุ้นในธนาคารพาณิชย์ไทย (Hybrid Bank) จะอยู่ภายใต้นโยบาย

One Presence นี้ หรือไม่ อย่างไร

ตอบ สถาบันการเงินทุกแห่งจะอยู่ภายใต้นโยบายของ ธปท. อย่างเท่าเทียมกัน โดยธนาคารพาณิชย์ไทยที่อยู่ในรูปแบบ Hybrid Bank ซึ่งมีธนาคารต่างประเทศเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ก็จะต้องอยู่ภายใต้ นโยบาย One Presence นี้ เช่นกัน

3. การที่บริษัทในเครือหรือบริษัทแม่ซึ่งอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกับธนาคารพาณิชย์ (ชพ.) ถือหุ้นในสถาบันการเงิน ก ที่รับเงินฝากจากประชาชน จะต้องนับรวมการถือหุ้นของบริษัทในเครือหรือบริษัทแม่ที่เข้าข่ายที่จะต้องปฏิบัติตามหลัก One Presence หรือไม่

ตอบ ในกรณีที่บริษัทในเครือหรือบริษัทแม่ซึ่งอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกับ ชพ. ถือหุ้นในสถาบันการเงิน ก นั้น ไม่ว่าจะ ชพ. นั้นจะถือหุ้นในสถาบันการเงิน ก นั้นด้วยหรือไม่ จะถือว่า ชพ. นั้นและสถาบันการเงิน ก อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน ซึ่งต้องเป็นไปตามหลัก One Presence คือมีสถาบันการเงินที่รับเงินฝากจากประชาชนเพียงประเภทเดียวเท่านั้น

4. กรณีบริษัทเงินทุน (บง.) ที่มีธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ (ชพ.แม่) ในปัจจุบัน แนวทางอย่างเดียวคือต้องควบรวมกับ ชพ. แม่ใช่หรือไม่ โดย บง. ดังกล่าวจะสามารถหาผู้ถือหุ้นใหม่ได้หรือไม่

ตอบ บง.ที่มี ชพ. ถือหุ้นใหญ่มีแนวทางการปรับตัว 2 รูปแบบ คือ

- (1) รวมกับ ชพ. แม่ ตามหลัก One Presence หรือ
- (2) ขายเพื่อให้สถาบันการเงินอื่นควบรวมเพื่อยกระดับเป็น ชพ. หรือ Subsidiary ตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

ทั้งนี้ ในกรณีที่ (2) บง. ที่จะถูกควบรวมนี้ จะสามารถมีการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นหลักได้บ้าง แต่จะต้องไม่ใช่การเปลี่ยนแปลงที่จะทำให้ผู้ถือหุ้นรายใหม่สามารถเข้าไปมีอำนาจควบคุมกิจการหรือครอบงำการบริหารในบริษัทที่ยื่นขอจัดตั้ง ชพ. หรือ ชพ. ที่จะตั้งขึ้นในอนาคต

5. ธุรกิจ Factoring และ Leasing จะเข้าข่าย One Presence ซึ่งต้องควบรวมกัน หรือรวมกับธนาคารพาณิชย์หรือไม่

ตอบ หลักการ One Presence จะใช้กับบริษัทในเครือที่รับเงินฝากจากประชาชนเท่านั้น บริษัทลูกที่ไม่ได้รับเงินฝากจากประชาชน เช่น บริษัท Leasing หรือ Factoring จึงไม่ต้องควบรวม

6. กรณีกิจการวิเทศธนกิจ (BIBF) ที่อยู่ภายใต้ธนาคารพาณิชย์ไทยจะต้องทำอย่างไร และต้องคืนใบอนุญาตหรือไม่ ถ้าต้องคืน จะต้องคืนเมื่อไร

ตอบ กรณีธนาคารพาณิชย์ (ชพ.) ที่มีกิจการวิเทศธนกิจ (BIBF) อยู่ในเครือ จะต้องรวมกิจการวิเทศธนกิจนั้นเข้ามาเป็นส่วนงานหนึ่งที่ประกอบกิจการวิเทศธนกิจของ ชพ. นั้น โดย ชพ. จะต้องทำแผนดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามหลัก One Presence ส่งมาที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และเมื่อ ชพ. ได้รวมกิจการวิเทศธนกิจนั้นแล้ว จะต้องคืนใบอนุญาตประกอบกิจการวิเทศธนกิจนั้นด้วย

คุณสมบัติของผู้ที่สามารถยื่นคำขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ (ชพ.) และธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย (ชย.)

1. ในเรื่องของการเปลี่ยนแปลงสถาบันการเงินเป็นธนาคารพาณิชย์ (ชพ.) และธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย (ชย.) นั้น สำหรับกรณีที่จะเปลี่ยนแปลงเป็น ชพ. นั้นต้องเข้าเกณฑ์คุณภาพและเกณฑ์ปริมาณ และต้องมีแผนที่จะควบหรือรวมกิจการหรือรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดหรือส่วนใหญ่จาก บริษัทเงินทุน (บง.) / บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ (บค.) แห่งอื่น อย่างไรก็ตาม สำหรับกรณีจะจัดตั้งเป็น ชย. จะเป็นการรวมกันระหว่างสถาบันการเงินได้หรือไม่ เช่น บค. กับ บค. หรือ บค. กับ บง. และต้องผ่านเกณฑ์คุณภาพและเกณฑ์ปริมาณเช่นเดียวกับกรณีเปลี่ยนแปลงเป็น ชพ. หรือไม่

ตอบ บง. หรือ บค. ที่ต้องการเปลี่ยนรูปแบบการให้บริการทางการเงินมาเป็น ชย. ไม่จำเป็นต้องควบรวมกับสถาบันการเงินอื่น แต่ต้องมีคุณสมบัติทั้งเกณฑ์คุณภาพและปริมาณผ่านตามที่ระบุในประกาศกระทรวงการคลังเรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้ หาก บง. หรือ บค. ที่ต้องการยื่นขอปรับสถานะเป็น ชย. ประสงค์จะควบรวมกับบริษัทอื่น ก็สามารถทำได้ โดยส่งรายละเอียดมาพร้อมกับแผน

2. ในเรื่องการผ่านเกณฑ์ปริมาณ ที่ว่า ไม่มีบุคคลอื่นเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นหลักรายใหม่ในระหว่างระยะเวลาที่กำหนดประมาณ 6 เดือนนั้น

2.1 ระยะเวลาที่กำหนดหมายถึงภายหลังออกประกาศกระทรวงการคลังใช่หรือไม่

ตอบ ระยะเวลาที่กำหนด หมายถึง นับแต่วันที่รัฐมนตรีลงนามในประกาศกระทรวงการคลังเรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ จนถึงวันที่ได้รับใบอนุญาตประกอบการธนาคารพาณิชย์หรือจนถึงวันที่ได้รับแจ้งการไม่เห็นชอบคำขอที่ยื่น (คือ ตั้งแต่วันที่ 23 มกราคม 2547 เป็นต้นมา)

2.2 ถ้ามีผู้สนใจที่จะมาถือหุ้นใหม่จะมาถือหุ้นในระหว่างระยะเวลาที่กำหนดไม่ได้ใช่หรือไม่ ถ้าทำก่อนได้หรือไม่ และถ้าทำภายหลังระยะเวลาที่กำหนดได้หรือไม่

ตอบ สถาบันการเงินที่ยื่นคำขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ จะต้องไม่มีการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นหลัก ตั้งแต่วันที่ 23 มกราคม 2547 ซึ่งเป็นวันที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังลงนามในประกาศกระทรวงการคลังเรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ จนถึงวันที่ได้รับใบอนุญาตประกอบการธนาคารพาณิชย์หรือจนถึงวันที่ได้รับแจ้งการไม่เห็นชอบคำขอที่ยื่น หากผู้ถือหุ้นหลักโอนหรือขายหุ้นของตนให้แก่บุคคลอื่น แม้ว่าบุคคลอื่นนั้นจะมีจำนวน

หลายคนก็ตาม ก็ต้องถือว่าบุคคลอื่น ๆ นั้นเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นหลักแทนที่ผู้ถือหุ้นหลักคนเดิม ส่วนบริษัทเงินทุน/บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่จะถูกควมรวมนั้น สามารถมีการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นหลักได้บ้าง แต่จะต้องไม่ใช่การเปลี่ยนแปลงที่จะทำให้ผู้ถือหุ้นรายใหม่สามารถเข้าไปมีอำนาจควบคุมกิจการหรือครอบงำการบริหารในบริษัทที่ยื่นคำขอจัดตั้ง ธพ. หรือ ธพ. ที่จะตั้งขึ้นในอนาคต และถ้าหลังจากระยะเวลาที่กำหนด ธพ. หรือ ธย. ที่จัดตั้งขึ้นใหม่ จะเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้น ต้องขออนุญาต ธปท. ตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดตามปกติ

3. ในเรื่องของการผ่านเกณฑ์การจัดการในด้านต่าง ๆ จะขอสอบถามว่า

3.1 ต้องยื่นเรื่องการผ่านเกณฑ์พร้อมการจัดทำแผนใช้หรือไม่

ตอบ สถาบันการเงินสามารถติดต่อเจ้าหน้าที่สัมพันธ์สถาบันการเงิน (Central Point of Contact, CPC) เพื่อหารือประเด็นเกี่ยวกับการพิจารณาว่าสถาบันการเงินผ่านเกณฑ์คุณสมบัติต่างๆ ที่กำหนดในประกาศกระทรวงการคลังและรับทราบผลการประเมิน หากผ่านเกณฑ์ดังกล่าว สถาบันการเงินจะมีสิทธิยื่นคำขอพร้อมทั้งเสนอแผนการดำเนินการเพื่อปรับสถานะ โดยมีรายละเอียดตามที่กำหนดในประกาศกระทรวงการคลัง

3.2 ลักษณะการประเมินของส่วนเจ้าหน้าที่สัมพันธ์สถาบันการเงิน (Central Point of Contact, CPC) จะเป็นเช่นไรเหมือนการตรวจสอบสถาบันการเงินในระหว่างปีหรือไม่

ตอบ CPC จะประเมินเกณฑ์คุณภาพการจัดการ ดังนี้

- บทบาทและพฤติกรรมของกรรมการและผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป
- การบริหารความเสี่ยง
- การดำเนินธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง
- โครงสร้างองค์กรและระบบงาน
- การควบคุมภายในและการตรวจสอบ
- การปฏิบัติตามกฎระเบียบที่สำคัญ
- การให้ความร่วมมือกับทางการ
- พฤติกรรมไม่ขัดต่อหลักธรรมาภิบาล

และ เกณฑ์เชิงปริมาณ ได้แก่

- การดำรงเงินกองทุนสุทธิเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10
- มีอัตราส่วนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพต่อสินทรัพย์รวมไม่เกินกว่าร้อยละ 15
- ก้นเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้เพียงพอ

ทั้งนี้ สถาบันการเงินสามารถติดต่อขอรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ CPC

4. ถ้าไม่ผ่านเกณฑ์คุณภาพการจัดการสามารถยื่นขอผ่านเกณฑ์ได้อีกหรือไม่ ถ้าได้ได้อีกไม่เกินกี่ครั้ง

ตอบ หากสถาบันการเงินที่ยื่นคำขอแล้วไม่ผ่านเกณฑ์สามารถกลับไปปรับปรุงแก้ไขคุณภาพ และเมื่อมั่นใจว่าสามารถแก้ไขจุดบกพร่องได้แล้วก็สามารถยื่นขออีกได้ ทั้งนี้การยื่นคำขอใหม่ต้องอยู่ในช่วงระยะเวลาของการยื่นคำขอตามที่ประกาศกระทรวงการคลังเรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์กำหนด (คือ ไม่เกิน 6 เดือนนับจากวันที่ประกาศกระทรวงการคลังมีผลบังคับใช้)

การรวบรวม

1. บริษัทเงินทุน (บง.) และ/หรือ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ (บค.) ที่ประสงค์จะรวบรวมและยื่นคำขอปรับสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ (ชพ.) หรือธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย (ชย.) จะต้องยื่นแผนประกอบธุรกิจด้วยหรือไม่ หากจำเป็นต้องใช้แผนประกอบธุรกิจประกอบการยื่นคำขอปรับสถานะการจัดทำแผนประกอบธุรกิจดังกล่าวจะมีแนวทางอย่างไรในเบื้องต้น

ตอบ บง. และ/หรือ บค. ที่ประสงค์จะรวบรวมและยื่นคำขอปรับสถานะเป็น ชพ. หรือ ชย. จำเป็นต้องยื่นแผนประกอบธุรกิจ โดยรายละเอียดของแผนประกอบธุรกิจดังกล่าวจะอยู่ในประกาศกระทรวงการคลังเรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ และคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ เพื่อให้คณะกรรมการพิจารณาคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังแต่งตั้งได้ทราบถึงแนวทางดำเนินกิจการของ ชพ. หรือ ชย. นั้นในภาพรวมเพื่อประกอบการพิจารณาให้ความเห็นชอบในการปรับสถานะเป็น ชพ. หรือ ชย. ต่อไป

2. ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่ประสงค์จะรวบรวมและยื่นคำขอปรับสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ (ชพ.) หรือธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย (ชย.) จะต้องมีการรวบรวมกับบริษัทเงินทุน (บง.) และ/หรือ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ (บค.) แห่งอื่น โดยมีให้มีผู้ถือหุ้นรายใหม่ ตามกรณีดังกล่าว ผู้ถือหุ้นเดิมของสถาบันการเงินที่ทำการรวบรวมจะถือเป็นผู้ถือหุ้นรายใหม่ของ ชพ. หรือ ชย. ที่ตั้งขึ้นใหม่หรือไม่ และจะมีผู้ถือหุ้นรายใดเข้าข่ายได้รับยกเว้นไม่นับรวมเป็นผู้ถือหุ้นรายใหม่หรือไม่

ตอบ กรณีที่ บง. และ/หรือ บค. A จะรวบรวมกับ บง. และ/หรือ บค. B เพื่อจัดตั้งเป็น ชพ. หรือ ชย. ใหม่ ผู้ถือหุ้นหลักของ ชพ. หรือ ชย. แห่งใหม่นั้นต้องมาจากผู้ถือหุ้นหลักของ บง. และ/หรือ บค. A และ B เท่านั้น จะมีผู้ถือหุ้นหลักรายใหม่ที่มาจากภายนอก เช่น บริษัท C ไม่ได้

3. การผ่อนปรนข้อกำหนดด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการควบรวมกิจการของสถาบันการเงิน ที่ต้องการปรับสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ (ชพ.) หรือธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย (ชย.) จะครอบคลุมถึงประเด็นดังต่อไปนี้หรือไม่

3.1 ปัญหาในทางปฏิบัติอันสืบเนื่องมาจากข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์และพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ได้แก่ สถาบันการเงินที่จะทำการควบรวมต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหุ้นก่อนหรือมิฉะนั้นจะต้องมีการขอเสนอซื้อหุ้น (Tender Offer) จากผู้ถือหุ้นรายย่อยที่ไม่เห็นชอบกับการควบรวม สถาบันการเงินที่จะทำการควบรวมจะต้องแจ้งให้เจ้าหน้าที่และลูกหนี้ที่มีอยู่ก่อนการควบรวมทราบว่ามีการโอนหนี้ภายหลังจากการควบรวมแล้ว

ตอบ

- การขอซื้อหุ้น (Tender Offer) จากผู้ถือหุ้นรายย่อยนั้นเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ก.ล.ต.) ซึ่ง ชพท. จะรวบรวมปัญหาทั้งหมดที่สถาบันการเงินเสนอมาเพื่อประสานงานกับ ก.ล.ต. ต่อไป

- สำหรับขั้นตอนการปฏิบัติตาม พรบ.บริษัทมหาชนจำกัดนั้น ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดในกฎหมายที่ใช้กำกับดูแลสถาบันการเงินในขณะนั้น

3.2 ภาษีการจดจํานองที่ดินกับกรมที่ดิน

ตอบ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้ดำเนินการประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อลดอุปสรรคที่เกิดจากการควบรวม ในด้านของภาษี ค่าธรรมเนียม ต่างๆ

4. บริษัทเงินทุน (บง.) ที่มีธนาคารพาณิชย์ (ชพ.) เป็นผู้ถือหุ้นหลัก (บริษัทแม่) และมีหุ้นซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หาก บง. นั้นจะควบรวมกับ ชพ. แม่ การกระทำได้กล่าวว่าจะกระทบต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของ บง. อย่างไร

ตอบ เป็นการควบรวมปกติ โดยจะต้องเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งในส่วนของกฎหมายมหาชน กฎหมายแพ่ง และเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งกฎหมายต่าง ๆ นั้นจะช่วยรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และท้ายที่สุดผู้ถือหุ้น บง. จะไปถือหุ้น ชพ. แทน ด้วยอัตราส่วนตามที่ตกลงกัน

5. ในกรณีมี BIBF เป็นของธนาคารต่างประเทศ และธนาคารต่างประเทศนั้นเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ใน Local commercial bank ในลักษณะ Hybrid Bank BIBF ดังกล่าวสามารถควมรวมเป็นส่วนหนึ่งของ Local commercial bank หรือ Hybrid Bank นั้นได้หรือไม่

ตอบ สามารถทำได้ โดยในกรณีนี้จะสามารถเลือกได้ 2 ทาง ตามหลัก One Presence ซึ่งกำหนดให้มีสถาบันการเงินที่รับเงินฝากได้เพียง 1 รูปแบบในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน คือ

(1) หากเลือกที่จะถือหุ้นใน Hybrid Bank นั้นต่อ จะต้องรวม BIBF เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งใน Hybrid Bank นั้น

(2) หากต้องการปรับฐานะของ Stand-alone BIBF ขึ้นเป็น Subsidiary หรือ full branch ก็สามารถทำได้ โดยขายหุ้น Hybrid Bank ดังกล่าว โดยในกรณีที่จะยกฐานะขึ้นเป็น Subsidiary BIBF นั้นจะต้องเป็นแกนในการควมรวมกับสถาบันการเงินอื่นอย่างน้อย 1 แห่ง

การดำเนินกิจการและขอบเขตธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ (ชพ.) และธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย (ชย.)

1. ธนาคารพาณิชย์ (ชพ.) และธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย (ชย.) จะทำธุรกรรมเช่าซื้อหรือ Leasing ต้องขออนุญาตเพิ่มเติมหรือไม่

ตอบ ชพ. สามารถออกประกาศขายขอบเขตการประกอบธุรกิจ โดยอาศัยอำนาจตามพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ มาตรา 9 ทวิ โดยสามารถกำหนดเงื่อนไขประกอบไว้ด้วย

2. กรณีบริษัทเงินทุน (บง.)/บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ (บค.) ที่ได้รับอนุญาตเป็นธนาคารพาณิชย์ (ชพ.) หรือธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย (ชย.) แล้ว จะสามารถประกอบธุรกิจ “ขายฝาก” ได้หรือไม่

ตอบ ทั้ง ชพ. และ ชย. ยังไม่ได้รับอนุญาตให้ทำธุรกิจ “ขายฝาก” ได้

3. บริษัทเงินทุน (บง.) หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ (บค.) ที่ได้รับอนุญาตให้ปรับฐานะเป็นธนาคารพาณิชย์ (ชพ.) หรือธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย (ชย.) จะต้องเปิดให้บริการทางการเงินทุกประเภทที่อยู่ในขอบเขตธุรกิจของ ชพ. หรือ ชย. ในทันทีที่เปิดดำเนินการหรือไม่ ทางกรมจะเปิดโอกาสให้ ชพ. หรือ ชย. ที่จัดตั้งขึ้นใหม่นั้นทยอยให้บริการทางการเงินภายในขอบเขตที่กำหนดไว้ในใบอนุญาตประกอบธุรกิจ ชพ. หรือ ชย. ที่ได้รับตามความพร้อมของ ชพ. หรือ ชย. ดังกล่าวหรือไม่

ตอบ ทางกรมจะไม่บังคับให้ ชพ. หรือ ชย. ทำธุรกรรมทุกประเภทภายใต้ขอบเขตใบอนุญาตประกอบธุรกิจ ชพ. หรือ ชย. ในทันที ณ วันเปิดดำเนินการ โดย สามารถทยอยให้บริการทางการเงินแต่ละประเภทได้ตามความพร้อม ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับการตัดสินใจเชิงธุรกิจของ ชพ./ชย. นั้น ๆ

4. ในกรณีขอจัดตั้งเป็นธนาคารพาณิชย์ (ชพ.) ใหม่ จะประกอบธุรกิจปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ ได้ทันทีเช่นเดียวกับ ชพ. ทัวไปหรือไม่ หรือ สปท. ต้องพิจารณาและเข้าตรวจสอบความพร้อมก่อน **ตอบ** กรณี ชพ. ใหม่ ถ้าในแผนธุรกิจระบุไว้แต่ต้นว่าจะประกอบธุรกิจปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ โดยมีแผนบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยคณะกรรมการพิจารณาคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ (กพพ.) จะประเมินความเหมาะสมและความเป็นไปได้ ก่อนเสนอรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเพื่อให้ความเห็นชอบต่อไป แต่หากตอนยื่นคำขอไม่มีในแผนธุรกิจ และต่อมามีความประสงค์จะทำธุรกรรมนี้ สปท. จะพิจารณาจากความสามารถในการบริหารความเสี่ยงต่อไป อย่างไรก็ตาม สถาบันการเงินต้องขออนุญาตประกอบธุรกิจดังกล่าวจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังตามพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินด้วย ซึ่งสามารถยื่นคำขอได้เมื่อ ได้รับความเห็นชอบให้ประกอบธุรกิจ ชพ.

5. การที่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย (ชย.) จะสามารถขอเปิดสาขาได้ แต่เนื่องจากทุนของ ชย. มีค่อนข้างจำกัด การเปิดสาขาเต็มรูปแบบของ ชย. โดยเฉพาะในภูมิภาคค่อนข้างเป็นไปได้ยาก ชย.สามารถขอเปิดสาขาหรือสำนักงานเฉพาะด้าน เช่น เฉพาะด้านการให้สินเชื่อได้หรือไม่ **ตอบ** การกระทำดังกล่าวสามารถทำได้ตามแผนธุรกิจของ ชย. นั้น ซึ่งจะเป็นไปตามความเหมาะสมเชิงธุรกิจของ ชย. นั้นๆ ซึ่ง ชย. ควรเสนอมาในแผนธุรกิจด้วย

6. กรณีบริษัทเงินทุน (บง.)/บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ (บค.) ถ้าได้ยกฐานะเป็นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย (ชย.) แล้ว จะมีแนวทางดำเนินการเรื่องตั๋วสัญญาใช้เงิน (Promissory Note P/N) ที่ออกให้ลูกค้าก่อนการยกฐานะอย่างไร ลูกค้าจะขอถอนตั๋วสัญญาใช้เงิน คืนก่อนกำหนดได้หรือไม่ **ตอบ** ในกรณีนี้ ชย. ที่จัดตั้งขึ้นใหม่สามารถเปลี่ยนประเภทตราสารจากตั๋วสัญญาใช้เงินเป็นสมุดบัญชีเงินฝากได้ทันที โดยไม่ต้องไถ่ถอนตั๋วสัญญาใช้เงินคืนก่อนกำหนด (ตราสารเปลี่ยนไป)

7. ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย (ชย.) ทำธุรกิจ chequing เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ และบัตรเครดิตได้หรือไม่ หากทำธุรกิจบัตรเครดิตได้จะจัดเป็นสินเชื่อแก่ประชาชนรายย่อยหรือสินเชื่ออื่น ๆ และจะต้องเข้าใจสินเชื่อรายย่อยหรือไม่ **ตอบ** ชย. สามารถทำธุรกรรมขั้นพื้นฐาน เช่น chequing เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ รวมทั้งบัตรเครดิตได้ แต่กลุ่มลูกค้าจะต้องเป็นลูกค้ารายย่อยหรือ SMEs เท่านั้น โดยธุรกิจบัตรเครดิตถือเป็นสินเชื่อแก่ประชาชนรายย่อยที่จะต้องมียกเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าแต่ละรายตามเกณฑ์ที่ สปท. ได้กำหนดไว้

8. ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย (ชย.) สามารถให้สินเชื่อแก่บุคคลอื่นหรือสถาบันอื่นนอกเหนือจากธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) เช่น บริษัทที่มีมูลค่าสินทรัพย์ถาวรหรือจำนวนการจ้างงานสูงกว่านิยามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดได้หรือไม่

ตอบ เนื่องจาก ธปท. ต้องการส่งเสริมให้ ชย. ให้บริการแก่ลูกค้า SMEs และประชาชนรายย่อย ซึ่งยังมีช่องว่างของการให้บริการอยู่ จึงกำหนดให้ ชย. ให้บริการได้เฉพาะลูกค้าในกลุ่มดังกล่าวเท่านั้น อย่างไรก็ตาม ในการกำหนดนิยามของ SMEs ธปท. จะได้หารือกับสถาบันการเงินต่อไป

Holding Company

1. นิยามของ Bank-Parent Structure และ Holding Company Structure

ตอบ Bank-Parent Structure คือ กลุ่มธุรกิจที่มีบริษัทแม่เป็นธนาคารพาณิชย์ ขณะที่ Holding Company Structure คือ กลุ่มธุรกิจที่มีบริษัทแม่เป็นบริษัทจำกัดที่เป็น Holding Company ที่มีใช้ธนาคารพาณิชย์

2. พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินจะมีกำหนดบังคับใช้เมื่อใด หากสถาบันการเงินต้องการจัดตั้งธุรกิจในรูปแบบ Holding Company จะมีแนวทางดำเนินการอย่างไร ในกรณีที่พระราชบัญญัติสถาบันการเงินยังไม่ออกบังคับใช้

ตอบ เนื่องจาก ครม. มีมติรับทราบแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินแล้วเมื่อวันที่ 6 มค. 47 และเห็นด้วยว่า การเร่งรัดเรื่อง พรบ. ธุรกิจ สง. มีความจำเป็นต่อความสำเร็จของแผน ทางกรจึงจะเร่งรัดการออก พรบ. ฉบับดังกล่าว โดยการจัดตั้งธุรกิจในรูปแบบ Holding Company ของสถาบันการเงินก็น่าจะสามารถดำเนินการได้ตามกรอบของกลุ่มธุรกิจการเงิน