

คำถามที่ผู้ถือหุ้นได้เขียนข้อความฝากไว้ ธนาคารได้เผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร และบันทึกในรายงานการประชุมสามัญฯ ครั้งนี้ มีดังนี้

คุณเนตรนภิศ มีชั้นทอง
(ผู้ถือหุ้น)

คำถาม : ในสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ธนาคารมีแนวทางในการขยายฐานลูกค้าสินเชื่อ และแนวทางป้องกันหนี้เสียอย่างไร

ผู้บริหารสายงานธุรกิจ
ขนาดใหญ่ 1 และ
ผู้บริหารสายงานบริหาร
ความเสี่ยง

คำชี้แจง : ธนาคารให้ความสำคัญกับการดูแลฐานลูกค้าสินเชื่อปัจจุบัน โดยได้ดูแลติดตามสถานะทางธุรกิจและผลกระทบ รวมถึงผลประกอบการ สภาพคล่องทางการเงินของลูกค้าทุกกลุ่มทุกรายอย่างใกล้ชิด สำหรับลูกค้าในรายที่ได้รับผลกระทบไม่มากยังมีผลประกอบการพอประมาณหรือยังมีฐานะการเงินแข็งแกร่งดีพอที่จะยังอยู่รอดได้ แต่ต้องการสภาพคล่องทางการเงิน ธนาคารอาจพิจารณาให้สินเชื่อเพิ่มเพื่อเสริมสภาพคล่องได้ตามความจำเป็น สำหรับลูกหนี้รายที่ได้รับผลกระทบมาก หรือมีความเสี่ยงสูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารอาจพิจารณายึดตารางชำระหนี้ ลดการผ่อนชำระหนี้ให้สอดคล้องกับสถานะทางการเงินที่แท้จริง พร้อมทั้งเจรจาขอหลักประกันเพิ่ม เพื่อป้องกันและลดความเสี่ยงที่อาจเป็นหนี้เสีย สำหรับลูกค้าสินเชื่อรายใหม่ ธนาคารอาจพิจารณาสินเชื่อให้ลูกค้ารายใหม่ได้เฉพาะรายที่ธุรกิจยังอยู่ใน Sunrise Industries ซึ่งยังเติบโตและมีความสามารถในการแข่งขันสูงและอยู่รอดได้ในภาวะ New Normal และ/หรือมีฐานะการเงินแข็งแกร่ง หรือมีบริษัทแม่ที่แข็งแกร่งให้การสนับสนุน

สำหรับการบริหารความเสี่ยงธนาคารได้ให้มีการทบทวนลูกค้าที่ขึ้นตามระดับความเสี่ยงและอุตสาหกรรม โดยมีการประเมินและมองไปข้างหน้าร่วมกับลูกค้าในแต่ละกลุ่มเพื่อเข้าไปช่วยและปรับเงื่อนไขให้เข้ากับสถานการณ์ และได้มีการบริหารคุณภาพหนี้ทั้งในระดับรายลูกหนี้และในระดับ Portfolio ซึ่งจะมีการติดตามและสอบถามถึงผลกระทบและสถานการณ์ของลูกหนี้อย่างใกล้ชิด เพื่อที่ธนาคารจะได้เร่งให้ความช่วยเหลือและดูแลลูกค้าอย่างต่อเนื่องในลักษณะเชิงป้องกัน ตั้งแต่ลูกค้าเริ่มส่งสัญญาณขอความช่วยเหลือหรือเริ่มมีสัญญาณของความอ่อนแอในเรื่องความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งแนวทางการช่วยเหลือดังกล่าวสอดคล้องและเป็นไปตามแนวนโยบายที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และกระทรวงการคลังกำหนด และรวมถึงมาตรการให้ความช่วยเหลือของธนาคารเอง ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเยียวยาและบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากปัญหาดังกล่าว

คุณกวีติกา แพงลาด
(ผู้แทนสมาคมส่งเสริม
ผู้ลงทุนไทย)

คำถาม : ความคืบหน้าในการที่ธนาคารเป็น 1 ใน 8 สถาบันการเงินที่เข้าร่วมโครงการอินทนนท์ ซึ่งเป็นโครงการที่ส่งเสริมให้ธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันการเงินมีความเข้าใจและเท่าทันของเทคโนโลยีโดยผ่านการลงมือพัฒนาและจำลองระบบต้นแบบ เพื่อพัฒนาระบบการชำระเงินต้นแบบสำหรับเป็นรากฐานในการพัฒนาระบบการเงินของไทยในอนาคต

ผู้บริหารสายงานธุรกิจ
ตลาดเงินตลาดทุน

คำชี้แจง : ธนาคารได้เข้าร่วมโครงการอินทนนท์ตั้งแต่เริ่มโครงการ โดยมีบทบาทในการเข้าไปเรียนรู้ ให้ความคิดเห็นในการพัฒนาระบบต้นแบบ รวมถึงการเข้าร่วมทดสอบความเป็นไปได้ (Proof of Concept) ของระบบการโอนเงินระหว่างสถาบันการเงิน (Interbank Transfer) บนพื้นฐานของเทคโนโลยี DLT (Distributed Ledger Technology) ปัจจุบันโครงการอินทนนท์ได้คืบหน้ามาจนสำเร็จเสร็จสิ้นใน Phase ที่ 3 โดยใน Phase ที่ 1 และ 2 นั้นมุ่งเน้นในการพัฒนาระบบต้นแบบของการโอนเงินระหว่างธนาคารที่มีกลไกในการแก้ปัญหา Gridlock และการ Automate การจัดหาสภาพคล่อง รวมถึงการพัฒนารูปแบบโครงสร้างพื้นฐานของการชำระเงินแบบ Delivery Vs. Payment ในขณะที่ Phase ที่ 3 ได้ขยาย Scope ของโครงการไปสู่การพัฒนาระบบต้นแบบสำหรับการโอนเงินระหว่างประเทศ (International Payment) ซึ่งมุ่งเน้นพัฒนา model ของการโอนเงินระหว่างประเทศ (Cross Border Fund Transfer) เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพ และลดต้นทุนในขั้นตอนต่าง ๆ อีกทั้งยังศึกษารูปแบบกลไกในการบริหารสภาพคล่อง (Liquidity Management) รวมถึงกลไกการแลกเปลี่ยนสกุลเงิน (Cross Border Funds Transfer With Embedded FX Transaction) ซึ่งผลการศึกษาดังกล่าวจะถูกนำไปต่อยอดในการนำเทคโนโลยี DLT มาใช้พัฒนาระบบการชำระเงินทั้งในระดับ Wholesale และระดับ Retail ในอนาคตของประเทศ

สำหรับการเข้าร่วมโครงการอินทนนท์ของธนาคารนั้น นอกจากจะได้รับประโยชน์จากการเรียนรู้การนำเทคโนโลยี DLT มาใช้ในระบบการเงินจากผู้เชี่ยวชาญโดยตรงแล้ว ยังได้แลกเปลี่ยนความรู้และวิสัยทัศน์กับผู้เชี่ยวชาญที่เกี่ยวข้องกับการออกแบบระบบการชำระเงินทั้งจากธนาคารแห่งประเทศไทย Hongkong Monetary Authority (HKMA) ธนาคารพาณิชย์ทั้งในประเทศไทย และฮ่องกงด้วย

คุณณัฐวรรธน์ สุขพุดผล
(ผู้รับมอบฉันทะ)

คำถามสรุปได้ดังนี้ :

1. ปัจจุบันธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจหรือไม่ และมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคารหรือไม่
2. ธนาคารได้ให้บริการแอปพลิเคชัน “เป๋าดัง” แอปพลิเคชัน “ถุงเงิน” และได้รับค่าตอบแทนหรือไม่
3. ขอทราบหลักเกณฑ์ในการจ่ายเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ และหุ้นสามัญของธนาคาร เนื่องจากมีความแตกต่างกัน
4. ขอสอบถามสาเหตุที่ธนาคารออกขายหุ้นกู้ในต่างประเทศแทนที่จะออกขายภายในประเทศและอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.4 ถือว่าเป็นอัตราดอกเบี้ยที่สูงหรือไม่

ผู้บริหารสายงานกำกับ
กฎเกณฑ์และกฎหมาย

คำตอบข้อ 1. คณะกรรมการกฤษฎีกาตีความว่า ธนาคารไม่มีสถานะเป็นรัฐวิสาหกิจ ตามมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติวิธีการงบประมาณ พ.ศ. 2561 อย่างไรก็ตาม ปัจจุบันธนาคารมีกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ถือหุ้นเกินกว่า ร้อยละ 50 ของทุนทั้งหมด ธนาคารจึงยังคงมีสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ของรัฐที่มีหน่วยงานของรัฐถือหุ้นอยู่เกินกว่าร้อยละ 50 โดยธนาคารรับฝากเงินจากหน่วยงานของรัฐ เช่น ส่วนราชการ รัฐวิสาหกิจ ได้อยู่เช่นเดิม ดังนั้น การตีความดังกล่าวจึงไม่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคาร

ทั้งนี้ คณะกรรมการกฤษฎีกาได้ให้ความเห็นเพิ่มเติมด้วยว่า คำว่า “รัฐวิสาหกิจ” ปรากฏอยู่ในกฎหมายหลายฉบับ การพิจารณาว่าหน่วยงานใดเป็นรัฐวิสาหกิจหรือไม่ จึงต้องพิจารณาตามที่กฎหมายแต่ละฉบับกำหนด เช่น สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ ตีความว่า ธนาคารยังคงเป็นรัฐวิสาหกิจตามมาตรา 4(ข) แห่งพระราชบัญญัติการบริหารหนี้สาธารณะ พ.ศ. 2548 สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ตีความว่า ธนาคารยังคงเป็นรัฐวิสาหกิจตามมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติการร่วมลงทุนระหว่างรัฐและเอกชน พ.ศ. 2562 เป็นต้น

หนึ่งในส่วนของผลกระทบด้านกฎหมายแรงงาน ธนาคารกำลังอยู่ในระหว่างการหารือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม สหภาพแรงงานกรุงไทยได้จดทะเบียนภายใต้พระราชบัญญัติแรงงานสัมพันธ์ พ.ศ.2518 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ผู้บริหารสายงาน
Digital Solutions

คำตอบข้อ 2. จากนโยบายที่เน้นการเติบโตทั้ง Open Banking Platform และ Financial Services Platform ดังนั้น การเข้าร่วมโครงการของภาครัฐต่าง ๆ เป็นการสร้างโอกาสให้แอปพลิเคชัน “เป๋าดัง” และแอปพลิเคชัน “ถุงเงิน” มีการเติบโตทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ซึ่งการต่อยอดทางธุรกิจดังกล่าว บางโครงการของภาครัฐก็มีคำตอบแทนผ่านการ Bidding Process เช่น โครงการ กยศ. ที่มีการให้ผู้ให้บริการอยู่บนแอปพลิเคชัน “เป๋าดัง” เชื่อมโยงกับ Digital Student Loan อย่างไรก็ตาม สำหรับโครงการที่ไม่มีคำตอบทางตรงนั้น ธนาคารก็ได้รับประโยชน์ทางอื่น ๆ ได้ เช่น ในมุมมองการบริหารสภาพคล่อง และต้นทุนทางการเงินของธนาคารให้แข่งขันได้กับคู่แข่งหลัก ๆ ของธนาคาร และยังเป็นการขายธุรกิจร้านค้ารายเล็ก ของ “ถุงเงิน” ทั่วประเทศ แบบก้าวกระโดด พร้อมทั้งสร้างโอกาสให้ธนาคารเชิญลูกค้าของโครงการของรัฐมาร่วมเป็นลูกค้าธนาคารอย่างต่อเนื่อง เห็นได้จากการเติบโตของ Krungthai NEXT ที่ธนาคารสามารถใช้โอกาสดังกล่าวขยายฐานลูกค้าและผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ได้อย่างมากในช่วงที่มีโครงการของรัฐ

ผู้บริหารกลุ่ม Corporate
Secretariat

คำตอบข้อ 3. ลักษณะของหุ้นบุริมสิทธิจะมีสิทธิพิเศษในด้านผลตอบแทนที่ดีกว่าหุ้นสามัญ ซึ่งหุ้นบุริมสิทธิที่ธนาคารออกได้กำหนดสิทธิในการได้รับเงินปันผลไว้ว่า นอกจากจะมีสิทธิได้รับเงินปันผลอย่างหุ้นสามัญแล้ว ยังมีสิทธิได้รับเงินปันผลพิเศษเพิ่มเติมอีกด้วย จึงทำให้อัตราการจ่ายเงินปันผลที่หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ได้รับมีความแตกต่างกัน

ผู้บริหารสายงานธุรกิจ
ตลาดเงินตลาดทุน

คำตอบข้อ 4. ขอเรียนว่า ตราสารประเภท AT1 นี้เป็นตราสารด้อยสิทธิคล้ายหุ้นหรือคล้ายหุ้นสามัญ และนับเป็นกองทุนชั้นที่ 1 ซึ่งมีความเสี่ยงสูงกว่าตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นกองทุนชั้นที่ 2 ที่ธนาคารเคยออกในอดีต ซึ่งเมื่อพิจารณาจากจำนวนหุ้นกู้ที่ธนาคารต้องการจะออกแล้ว ตลาดในประเทศไม่สามารถรองรับปริมาณการออก AT1 จำนวนมากได้

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้พิจารณาอีกหลายปัจจัย เช่น หลักเกณฑ์การออกหุ้นกู้ในต่างประเทศกับในประเทศ ความต้องการใช้เงินสกุลดอลลาร์ของธนาคารเอง ต้นทุนการออกในรูปแบบเงินสกุลดอลลาร์ถือว่าต่ำกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับสกุลเงินบาท โดยอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินดอลลาร์ที่ร้อยละ 4.4 ถือได้ว่าเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์คู่แข่ง

คุณธันยลักษณ์ สิทธิไกรสร
(ผู้ถือหุ้น)

ขอเสนอแนะ : ในการประชุมครั้งต่อไป ข้อมูลวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระควรอยู่ในเล่มของหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ