

บทที่ 4

สถานะปัจจุบันของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย

4.1 ภาพรวมของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ในการพิจารณาฐานะการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบ ในปี 2545 พบว่าธนาคารพาณิชย์ไทยมีสินทรัพย์ขยายตัวจากช่วงเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 2.0 โดยมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 5,780 พันล้านบาท มีเงินฝาก 4,913 พันล้านบาท และมีเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น 4,121 พันล้านบาท (ไม่รวมสินเชื่อ interbank) ในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย มีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ร้อยละ 18.3 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุน เฉลี่ยทั้งระบบธนาคารพาณิชย์ไทยอยู่ที่ร้อยละ 13.0 ในปี 2545 ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีผลกำไรสุทธิ 12.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นมากเมื่อเทียบกับปี 2544 ที่ขาดทุน 14.1 พันล้านบาท สาเหตุที่เป็นเช่นนี้เนื่องมาจากปัจจัยต่าง ๆ คือ

- (1) การลดภาระดอกเบี้ยจ่ายลงได้มากกว่าดอกเบี้ยรับที่ลดลง รายได้ดอกเบี้ยสุทธิจึงเพิ่มขึ้น 10.0 พันล้านบาท (ร้อยละ 10.6)
- (2) รายได้ที่มีไขดอกเบี้ยสูงขึ้นจากผลกำไรจากหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียม และ
ปริวรรตเงินตรา
- (3) ค่าใช้จ่ายดำเนินงานลดลง เนื่องจากค่าใช้จ่ายพนักงาน และขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายลดลง

ในรอบปี 2545 ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งเร่งขยายธุรกิจเพื่อสร้างรายได้และกำไรสุทธิ โดยมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าขนาดกลางและกลุ่มลูกค้ารายย่อยพร้อมทั้งมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการสำหรับกลุ่มลูกค้าดังกล่าวข้างต้น นอกจากนี้ธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ ได้หันมาให้ความสำคัญกับการพัฒนาระบบการสร้างข้อมูลเพื่อสนับสนุนการขาย โดยธนาคารจำนวนมาก ได้ทำการปรับปรุงโครงสร้างสาขาใหม่ เพื่อลดงานของสาขาลง และให้พนักงานมีเวลาขายผลิตภัณฑ์ของธนาคารให้มากขึ้น มีการเสนอบริการทางการเงินแบบครบวงจร การจัดให้มีบริการสินเชื่อลักษณะเฉพาะเจาะจงตามความต้องการของลูกค้ามากขึ้น

ปัจจุบันการแข่งขันในธุรกิจ retail banking ยังมีความรุนแรง เพราะที่ผ่านมธนาคารส่วนใหญ่ให้ความสำคัญแก่ธุรกิจ wholesale banking มากเกินไป และก่อให้เกิดผลเสียหายเป็นจำนวนมาก ประกอบกับภาครัฐบาลมีนโยบายส่งเสริมเศรษฐกิจในระดับรากหญ้า รวมทั้งการกระตุ้นการบริโภคภายในประเทศ ส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์ต่างหันไปหารายได้จาก การปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้ารายย่อยแทน ผลิตภัณฑ์และบริการที่มีการแข่งขันอย่างรุนแรง ได้แก่ สินเชื่อรายย่อยสินเชื่อเคหะ

สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิต สำหรับคู่แข่งของธนาคารพาณิชย์นอกจากจะเป็นธนาคารพาณิชย์ด้วยกันเองแล้ว ธุรกิจ non-bank ยังเป็นธุรกิจรายย่อยและเป็นคู่แข่งที่สำคัญของธนาคารด้วย ด้านตลาดบัตรเครดิต ยังมีแนวโน้มการแข่งขันที่รุนแรงต่อเนื่อง โดยธนาคารพาณิชย์จะทุ่มลงทุนงบประมาณด้านการตลาดบัตรเครดิตหรือตลาดลูกค้ารายย่อยมากขึ้น เพื่อให้สามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่ม การวิเคราะห์พฤติกรรมค่าใช้จ่ายของลูกค้าและการวิเคราะห์ความเสี่ยง โดยผลิตภัณฑ์ของแต่ละธนาคารจะแตกต่างกันในเรื่องของค่าธรรมเนียม การผ่อนชำระ และเงื่อนไขอื่น ๆ ซึ่งปัจจุบันต้องอาศัยเทคโนโลยีและฐานข้อมูลที่มีความสมบูรณ์ โดยเฉพาะฐานข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าของธนาคาร

ปัจจุบันมีธนาคารพาณิชย์เปิดดำเนินการอยู่ 31 ธนาคาร เป็นธนาคารพาณิชย์ไทย 13 ธนาคาร และสาขาของธนาคารต่างประเทศ 18 ธนาคาร มีสาขาทั้งหมด 3,671 สาขา ซึ่งธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 อันดับแรกครองส่วนแบ่งการตลาดมากกว่าร้อยละ 60 โดยที่ธนาคารพาณิชย์ไทยทั้ง 13 แห่ง มีขนาดของสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้สินเชื่อสุทธิ และฐานะเงินกองทุน ณ เดือน ธันวาคม 2545 ดังนี้

ตารางที่ 4.1 เงินฝาก สินเชื่อ สินทรัพย์ และเงินกองทุน ของธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นเดือน ธ.ค. 2545
(หน่วย : ล้านบาท)

ธนาคาร	เงินฝาก		สินเชื่อ		สินทรัพย์	เงินกองทุน
	จำนวน	สัดส่วน (%)	จำนวน	สัดส่วน (%)		
1. กรุงเทพ	1,062,665	21.63	830,622	20.21	1,245,098	92,290
2. กรุงไทย	958,732	19.51	849,776	20.68	1,058,388	62,463
3. กสิกรไทย	652,000	13.27	496,525	12.08	760,702	73,031
4. ไทยพาณิชย์	568,602	11.57	485,111	11.80	667,222	62,062
5. นครหลวงไทย	422,553	8.60	326,781	7.95	486,178	22,731
6. กรุงศรีอยุธยา	391,913	7.98	375,841	9.15	463,584	42,884
7. ทหารไทย	322,070	6.55	284,040	6.91	391,296	34,622
8. ไทยธนาคาร	195,345	3.98	131,393	3.20	271,103	13,028
9. เอเชีย	138,533	2.82	114,404	2.78	161,116	15,963
10. ดีบีเอส ไทยท努	77,230	1.57	77,543	1.89	100,798	10,652
11. สแตนคาร์ดฯ	51,571	1.05	59,613	1.45	62,589	3,245
12. ยูโอบี รัตนสิน	35,022	0.71	44,803	1.09	50,714	4,041
13. ธนชาติ	37,187	0.76	33,310	0.81	51,300	11,219
รวม	4,913,423	100.00	4,109,762	100.00	5,770,088	448,231

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย (2546ก)

จะเห็นได้ว่าการแข่งขันในกลุ่มลูกค้ารายย่อยระหว่างธนาคารพาณิชย์ด้วยกันค่อนข้างรุนแรงและมีความต่อเนื่อง ส่งผลให้การตอบสนองต่อสถานการณ์การแข่งขันของธนาคารพาณิชย์โดยรวมเน้นการปรับปรุงโครงสร้างในการดำเนินงานการพัฒนาาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ การพัฒนาบุคลากร และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายให้ได้มากที่สุด ขณะที่ความต้องการใช้บริการจากธนาคารพาณิชย์มีความซับซ้อนมากขึ้นดังนั้นการให้บริการของธนาคารพาณิชย์จึงมีการนำเทคโนโลยีเข้ามาเป็นองค์ประกอบหลักมากขึ้นเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า ส่งผลให้เทคโนโลยีสมัยใหม่เป็นนวัตกรรมทางการเงินที่ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่เล็งเห็นว่ามีความสำคัญภาพในการที่จะพัฒนาเป็นธุรกรรมหลักเพื่อการให้บริการแก่ลูกค้าในอนาคต

4.2 กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่

1) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารกรุงเทพ มีทุนจดทะเบียนทั้งสิ้น 40,000 ล้านบาท ณ สิ้นปี พ.ศ. 2545 สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย 1,250,956 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2545 มีจำนวน 837,854 ล้านบาท และเงินฝากจำนวนทั้งสิ้น 1,070,694 ล้านบาท ในปี 2545 ธนาคารมีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 67,598 ล้านบาท ในจำนวนนี้เป็นรายได้จากดอกเบี้ยและเงินปันผล จำนวน 52,505 ล้านบาท และธนาคารมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานจำนวน 6,271 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 4.28 บาท ธนาคารมีสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 215,986 ล้านบาท เท่ากับร้อยละ 25.9 ของจำนวนเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นของธนาคาร ธนาคารมีเงินกองทุน จำนวน 92,290 ล้านบาท เท่ากับร้อยละ 11.5 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 และธนาคารมีจำนวนสาขาทั้งสิ้น 609 สาขา

ธนาคารกรุงเทพนับเป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ในประเทศไทย เพราะมีสินทรัพย์มากกว่า 1,000,000 ล้านบาท หลังจากวิกฤตการณ์เป็นต้นมา ธนาคารกรุงเทพได้ดำเนินการปรับปรุงองค์กรในหลาย ๆ ด้านเพื่อเพิ่มขีดความสามารถการแข่งขันทางธุรกิจ ยกย่องคุณภาพการบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม และเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารต้นทุนในการดำเนินงาน หนึ่งในกิจการดำเนินการของธนาคารเพื่อบรรลุเป้าหมายดังกล่าวคือ โครงการ Bualuang Transformation ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรและระบบการทำงานของสาขาที่ขณะนี้มีความก้าวหน้าเป็นอย่างดี โดยเฉพาะอย่างยิ่งสาขาที่อยู่ในพื้นที่สำคัญ ๆ ทั้งประเทศได้ผ่านกระบวนการปรับปรุงไปครบถ้วนทุกขั้นตอนแล้ว การปรับปรุงองค์กรด้านต่าง ๆ ดังกล่าวเริ่มส่งผลคืออย่างเป็นรูปธรรมทำให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจที่เริ่มปรับตัวไปในทางที่ดีขึ้น ปัจจุบันนอกจากรายได้จากดอกเบี้ยรับแล้ว ธนาคารยังมีการส่งเสริมการขายรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย เช่นรายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้น เป็นผลทำให้อัตราการขยายตัวของรายได้ที่

มิใช่ดอกเบี้ยของธนาคารขยายตัวในอัตราที่น่าพอใจ โดยเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 16.9 จากสิ้นปี 2544 ซึ่งเป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและกำไรจากการปริวรรตเงินตรา การขยายตัวสุทธิของปริมาณสินเชื่อเท่ากับร้อยละ 2.3 ซึ่งเป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อในกลุ่มลูกค้า ทั้งลูกค้าบุคคล ลูกค้าธุรกิจรายปลีก ลูกค้าธุรกิจรายกลาง ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ตลอดจนลูกค้าในต่างประเทศ ซึ่งเหล่านี้ได้สะท้อนไปถึงผลประกอบการของธนาคารในปี 2545 ปรับตัวดีขึ้นอย่างชัดเจน ในปี 2545 ธนาคารได้ปรับเปลี่ยนวิธีการทำงานให้สอดคล้องกับ โครงสร้างองค์กรและระบบการทำงานใหม่ของสาขาทำให้ธนาคารมีความก้าวหน้าอย่างมั่นคง กระบวนการนี้ยังคงดำเนินต่อเนื่องไปตลอดปี 2546 เพื่อให้ทุกส่วนขององค์กรสามารถทำงานสอดประสานกันอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ธนาคารยังอยู่ระหว่างดำเนิน โครงการพัฒนาระบบงานสารสนเทศอีกหลาย โครงการเพื่อปรับเปลี่ยนระบบคอมพิวเตอร์หลักด้านบริการสินเชื่อและเงินฝาก เพิ่มขีดความสามารถของเครือข่ายข้อมูลและระบบคอมพิวเตอร์ภายในองค์กร ขณะเดียวกันธนาคารยังได้นำเทคนิคเพื่อช่วยในการบริหารงาน อย่างเช่น Balanced Scorecards มาใช้ในการวางแผน บริหารและประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารให้มีประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น รวมทั้งยังดำเนินการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรตามแนวทางใหม่ที่มุ่งให้พนักงานและหัวหน้างานได้ร่วมกันกำหนดเป้าหมายในการทำงานของตนเอง โดยมีกระบวนการสื่อสารสองทาง มีการชี้แนะและติชมอย่างตรงไปตรงมาและสร้างสรรค์ ทั้งนี้เพื่อให้บุคลากรของธนาคารสามารถทำงานได้เต็มศักยภาพของแต่ละบุคคลและมีความสุขในการทำงานท่ามกลางสิ่งแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป กล่าวโดยสรุปคือ การปรับตัวของธนาคารในหลาย ๆ ด้าน ล้วนมีเป้าหมายเพื่อยกระดับความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร และเกื้อหนุนความสามารถในการแข่งขันของลูกค้าให้สูงขึ้นในเวลาเดียวกัน ซึ่งเป็นการช่วยส่งเสริมและยกระดับความสามารถในการแข่งขันโดยรวมของประเทศอีกทางหนึ่ง ปัจจัยสำคัญที่ทำให้ธนาคารเป็นผู้นำของวงการธนาคารพาณิชย์ไทยนับแต่อดีตจนถึงปัจจุบันซึ่งพื้นฐานดังกล่าว นั้นประกอบด้วยทรัพยากรบุคคลที่มีคุณภาพ เครือข่ายบริการที่สามารถครอบคลุมทุกพื้นที่ สัมพันธภาพที่มั่นคงกับลูกค้าและฐานลูกค้าที่กว้างขวาง

2) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ธนาคารกรุงไทย เริ่มเปิดดำเนินการครั้งแรก เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2509 โดยการควบกิจการของธนาคารเกษตร จำกัด และธนาคารมณฑล จำกัด ซึ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีรัฐบาลเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ทั้งคู่เข้าเป็นธนาคารเดียวกันตามนโยบายของรัฐและได้ใช้ชื่อใหม่ว่าธนาคารกรุงไทย จำกัด ณ สิ้นปี พ.ศ. 2545 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนทั้งสิ้น 57,603 ล้านบาท มีสินทรัพย์รวมของธนาคาร 1,058,388 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อของธนาคาร ณ สิ้นปี 2545 มีจำนวน 941,006 ล้านบาท และเงินฝากจำนวนทั้งสิ้น 958,732 ล้านบาท ในปี พ.ศ. 2545 ธนาคารมีรายได้จากการดำเนินงาน

จำนวน 46,908 ล้านบาท ในจำนวนนี้เป็นรายได้จากดอกเบี้ยและเงินปันผล จำนวน 39,801 ล้านบาท และธนาคารมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานจำนวน 8,009 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 0.66 บาท ธนาคารมีสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 107,844 ล้านบาท เท่ากับร้อยละ 11.50 ของจำนวนเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นของธนาคาร ธนาคารมีเงินกองทุน จำนวน 62,463 ล้านบาท เท่ากับร้อยละ 12.6 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 และธนาคารมีจำนวนสาขาทั้งสิ้น 625 สาขา และมีพนักงาน 14,653 คน

ธนาคารกรุงไทย ได้มีการพัฒนาเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์ในหลายด้าน เพื่อสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป และให้สามารถแข่งขันกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่น ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมกับการสนองนโยบายรัฐบาลในการแก้ไขปัญหาทางการเศรษฐกิจของประเทศ ด้วยการเร่งปล่อยสินเชื่อเพื่อให้มีการใช้จ่ายในภาคเอกชนมากขึ้น โดยเฉพาะการปล่อยสินเชื่อรายย่อยให้กับบุคคลทั่วไป ผู้ประกอบการรายย่อย และ SMEs รวมตลอดถึงชุมชนในระดับรากหญ้า โดยกลยุทธ์ทางการตลาดที่สำคัญ ๆ ได้แก่

(1) การแบ่งกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย และคัดเลือกผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับกลุ่มเป้าหมาย โดยการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ รวมทั้งใช้วิธีตลาดและการส่งเสริมการขายให้ตรงกับพฤติกรรมผู้บริโภคของกลุ่มเป้าหมาย

(2) การใช้สาขาที่กระจายครอบคลุมทั่วประเทศ ซึ่งเป็นจุดแข็งของธนาคารเป็นช่องทางในการขยายผลิตภัณฑ์ทั้งในเชิงรุกและเชิงรับ โดยเร่งให้ความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์แก่พนักงานสาขา ทั้งการฝึกอบรม ประชุมวางแผนงาน และการจัดทำสื่อเพื่อการตลาดโดยตรง

(3) ผลักดันทั้งทางตรงและทางอ้อม ให้สาขายอมรับในตัวผลิตภัณฑ์ และยินดีออกไปขายและให้บริการ

(4) จัดตั้งทีมงานฝ่ายขาย เพื่อทำหน้าที่ขายผลิตภัณฑ์ โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและเป้าหมายที่ชัดเจน

(5) จัดตั้งหน่วยงานเพื่อสนับสนุนการขาย โดยติดตามดูแลและประสานงาน แก้ไขปัญหาให้กับหน่วยงาน พร้อมจัดหาเครื่องมือ วัสดุอุปกรณ์ช่วยงานขาย

(6) จัดสรรการใช้งบประมาณด้านการตลาดอย่างเหมาะสม ตรงตามวัตถุประสงค์และแผนงาน รวมทั้งมีการควบคุมการดำเนินงานอย่างใกล้ชิด

(7) ใช้บริษัทโฆษณา (agency) มีอาชีพในการวางแผนและดำเนินการด้านโฆษณา และส่งเสริมการขายผลิตภัณฑ์

นโยบายของธนาคารกรุงไทยในปีต่อไป ยังคงมุ่งมั่นในการมีส่วนร่วมพลิกฟื้นเศรษฐกิจไทยให้เติบโตอย่างยั่งยืนต่อไป ในขณะที่เดียวกันก็มุ่งมั่นสร้างความพร้อมในการดำเนิน

ธุรกิจให้สามารถแข่งขันกับสถาบันการเงินทั้งในประเทศและระดับสากลตามสภาวะแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยมีนโยบายการดำเนินงาน ดังนี้คือ

(1) การสร้างสินทรัพย์เพื่อก่อให้เกิดรายได้อย่างเป็นระบบ นั้นคือการขยายสินทรัพย์เพิ่มขึ้นจากฐานของเงินกองทุนที่มีขนาดใหญ่เพียงพอต่อการดำเนินงาน ด้วยการปล่อยสินเชื่อแก่โครงการภาครัฐและรัฐวิสาหกิจที่มีรัฐบาลค้ำประกัน กลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ และส่งเสริมกิจการขนาดย่อม SMEs

(2) การเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน โดยการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศโดยดำเนินโครงการ Core Banking System เพื่อให้มีความพร้อมในการรองรับธุรกรรมที่ลูกค้าทำรายการได้ทันที

(3) การบริหารควบคุมความเสี่ยง โดยการสร้างระบบควบคุมความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้พร้อมด้วยการจัดหาเครื่องมือเพื่อใช้วัดหรือประเมินค่าความเสี่ยง ตลอดจนใช้ในการบริหารควบคุมความเสี่ยง เพื่อลดโอกาสที่จะเกิดความสูญเสียจากการดำเนินงาน

(4) การพัฒนาและเพิ่มขีดความสามารถของพนักงาน โดยการพัฒนาบุคลากรรุ่นใหม่ที่มีคุณลักษณะตรงตาม competency ของตำแหน่งงานต่าง ๆ อย่างเหมาะสมเข้ามาร่วมงาน

(5) ความมุ่งมั่นขององค์กรและพันธกิจของธนาคาร “To be a Convenience Bank” นำสินค้าทางการเงินที่ดีที่สุดในตลาดมาขายผ่านฐานข้อมูลลูกค้าธนาคาร

3) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ธนาคารกสิกรไทย ก่อตั้งเมื่อ 8 มิถุนายน 2488 ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มต้น 5 ล้านบาท ณ สิ้นปี พ.ศ. 2545 มีสินทรัพย์รวมของธนาคาร 760,782 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อของธนาคาร ณ สิ้นปี 2545 มีจำนวน 506,2030 ล้านบาท และเงินฝากจำนวนทั้งสิ้น 651,93 ล้านบาท ในปี พ.ศ. 2545 ธนาคารมีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 41,327 ล้านบาท ในจำนวนนี้เป็นรายได้จากดอกเบี้ยและเงินปันผล จำนวน 33,338 ล้านบาท และธนาคารมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานจำนวน 6,684 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 2.84 บาท ธนาคารมีสินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 92,482 ล้านบาท เท่ากับร้อยละ 18.46 ของจำนวนเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นของธนาคาร ธนาคารมีเงินกองทุน จำนวน 73,031 ล้านบาท เท่ากับร้อยละ 14.34 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 ปัจจุบันธนาคารกสิกรไทยยังคงเร่งดำเนินธุรกิจเชิงรุกอย่างไม่หยุดนิ่ง เนื่องจากสภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจ การธนาคารและการเงินของโลกและในประเทศเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว การริเริ่มนวัตกรรมของธนาคารส่งผลกระทบต่อเชิงบวกแก่ธุรกิจธนาคารด้วยการสร้างโอกาสและเสริมศักยภาพการเติบโตทางธุรกิจ ธนาคารได้จัดหมวดหมู่คู่แข่งในระบบธนาคารพาณิชย์เป็นประเภทต่าง ๆ คือ ธนาคารไทยขนาด

ใหญ่ ธนาคารที่เป็นของรัฐ ธนาคารที่มีผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่เป็นชาวต่างชาติ ธนาคารไทยขนาดกลาง และขนาดเล็กและกลุ่มธุรกิจที่มีใช้ธนาคาร ทั้งนี้ คู่แข่งในแต่ละประเภทได้เน้นการทำธุรกิจกับ กลุ่มลูกค้าต่าง ๆ โดยใช้กลยุทธ์การแข่งขันที่แตกต่างกันไป ธนาคารได้นำแนวคิด balanced scorecard ซึ่งเป็นเครื่องมือการจัดการที่จะสนับสนุนให้ธนาคารสามารถบรรลุวิสัยทัศน์และเป้าหมาย ที่มุ่งหวังได้อย่างรวดเร็ว โดยทำให้ทุกหน่วยงานในองค์กรมีเป้าหมายและปฏิบัติงานสอดคล้องไป ในทิศทางเดียวกัน แนวคิด balanced scorecard ประกอบด้วย 4 มิติหลัก โดยในทุกมิติต้องมีการ ประสานเชื่อมโยง และสนับสนุนซึ่งกันและกัน ในแต่ละมิติมีความหมายดังนี้

มิติการเงิน (financial perspective) คือการสร้างความพึงพอใจให้ผู้ถือหุ้น ด้วยการรักษา ระดับการเติบโตและผลกำไรของธนาคารที่ยั่งยืนในระยะยาว

(1) มิติลูกค้า (customer perspective) คือการสร้างแรงจูงใจและความพึงพอใจแก่ลูกค้า ด้วยการสร้างคุณค่าและความแตกต่างให้แก่ลูกค้า

(2) มิติกระบวนการภายใน (internal perspective) คือการสร้างและปรับปรุงกระบวนการ ทางธุรกิจให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าและผู้ถือหุ้น

(3) มิติการเรียนรู้และนวัตกรรม (learning and innovation perspective) คือการสร้าง สภาพแวดล้อมให้ธนาคารพร้อมต่อการเรียนรู้เปลี่ยนแปลงและสร้างนวัตกรรมของธนาคารตลอด จนพัฒนาบุคลากรให้มีความพร้อมและมีแรงจูงใจในการปฏิบัติงาน

4) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เริ่มก่อตั้งเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2488 มีสำนักงาน แห่งแรกที่จังหวัดพระนครศรีอยุธยา เริ่มเปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2488 มีทุน จดทะเบียนเริ่มแรก 1 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2545 ธนาคารกรุงศรีอยุธยา นับเป็นธนาคารใหญ่อันดับที่ 6 ทางด้านสินทรัพย์ โดย ณ สิ้นปี 2545 ธนาคารมีการขยายตัวทางด้านเงินฝากและสินเชื่อ (หักค่า เผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) เพิ่มขึ้นจากปี 2544 คิดเป็นร้อยละ 5.28 และ 6.97 ตามลำดับ คิดเป็นส่วนแบ่ง ตลาดทางด้านเงินฝากและสินเชื่อ หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ 7.98 และ 9.63 ตามลำดับ และ คิดเป็นอันดับที่ 6 และที่ 5 ทางด้านเงินฝากและสินเชื่อตามลำดับ ในปี 2545 ธนาคารมีสินทรัพย์ทั้งสิ้น 463,584 ล้านบาท มีเงินให้สินเชื่อ 378,836 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการปล่อยสินเชื่อแก่ธุรกิจ ในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ โดยมีสัดส่วนการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจในภาคนี้คิดเป็น ร้อยละ 54.20 ของสินเชื่อรวม ส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ธนาคารมีจำนวน 74,667 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 19.86 ของเงินให้สินเชื่อ ซึ่งเป็นผลมาจากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเปลี่ยน นิยาม NPL จากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ (หมายถึง เงินให้สินเชื่อจัดชั้น ต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้น) ธนาคารมีเงินฝากจำนวน

395,439 ล้านบาท ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยมีอัตราร้อยละ 10.80 ในปี 2545 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ 6,923 ล้านบาท และมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย 4,507 ล้านบาท ธนาคารมีผลกำไรสุทธิจำนวน 2,119 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2545 ธนาคารมีจำนวนพนักงาน 7,607 คน และธนาคารมีจำนวนสาขาทั้งสิ้น 391 สาขา ในปี 2545 ถือเป็นจุดพลิกผันสำคัญที่ธนาคารกลับมามีกำไรสุทธิได้หลังวิกฤตเศรษฐกิจซึ่งเป็นไปตามเป้าหมายของธนาคารที่จะกลับมีกำไรอย่างต่อเนื่องนับจากปี 2545 เป็นต้นไป การเร่งปรับปรุงพัฒนาประสิทธิภาพการปฏิบัติงานและโครงสร้างพื้นฐานสำคัญของธุรกิจธนาคารในระหว่างที่ผ่านมา เพื่อปรับตัวให้เข้ากับภาวะการแข่งขันในระบบสถาบันการเงินที่ทั้งเปลี่ยนแปลงไปจากเดิมและทวีความรุนแรงขึ้นกอบปรักกับนโยบายการบริหารจัดการอย่างระมัดระวังที่ธนาคารยึดมั่นมา โดยตลอดได้ส่งผลสำเร็จต่อแผนการฟื้นฟูความสามารถในการทำกำไรที่ยั่งยืนและเพิ่มพูนความแข็งแกร่งแก่ธนาคาร การดำเนินธุรกิจในระยะต่อไป ธนาคารจะยังคงเร่งพัฒนาประสิทธิภาพและมุ่งขยายธุรกิจให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง ทั้งการเพิ่มพูนรายได้ดอกเบี้ยจากการขยายสินเชื่อให้เติบโตเพิ่มขึ้นอย่างมีคุณภาพ และเร่งติดตามแก้ไขหนี้ที่มีปัญหาให้ลดปริมาณลงโดยเร็วที่สุด รวมทั้งการขยายรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยทั้งจากบริการเดิมและบริการใหม่ อันเป็นผลจากความก้าวหน้าในระบบเทคโนโลยีของธนาคารเสริมกับการรักษามาตรฐานการให้บริการที่ดี ซึ่งความสำเร็จในเรื่องนี้สะท้อนให้เห็นจากการที่ธนาคารได้รับรางวัล “ธนาคารเพื่อผู้บริโภคยอดเยี่ยมแห่งปี 2545” จากวารสารการเงินธนาคาร และในปี 2546 ธนาคารจะมุ่งเน้นสารสนเทศภายในเพื่อสนับสนุนต่องานบริหารจัดการ และพัฒนาระบบข้อมูลลูกค้าให้สมบูรณ์แบบเพื่อเอื้อต่อการเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า รวมทั้งพัฒนาระบบการวัดประเมินความสำเร็จของหน่วยงานภายใน เพื่อสร้างแรงกระตุ้นอย่างสำคัญต่อเจ้าหน้าที่ทุกระดับในการทำงานเพื่อบรรลุเป้าหมายขององค์กรโดยรวม

5) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นสถาบันการเงินแห่งแรกของคนไทยเริ่มต้นดำเนินกิจการ เมื่อปี พ.ศ.2447 (ร.ศ.123) โดยมีสำนักงานทรัพย์สินส่วน พระมหากษัตริย์และกระทรวงการคลังเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ณ ธันวาคม 2545 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 667,222 ล้านบาท ในจำนวนนี้เป็นเงินให้สินเชื่อ (หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว) 405,304 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 60.74 ของสินทรัพย์รวม ธนาคารมีเงินฝากทั้งสิ้น 568,602 ล้านบาท และมีส่วนของผู้ถือหุ้น 52,118 ล้านบาท ธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้น 62,062 ล้านบาท อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 14.0 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในปี 2545 ธนาคารมีรายได้รวม 26,449 ล้านบาท ในจำนวนนี้เป็นรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิจำนวน

17,483 ล้านบาท และเป็นรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 8,966 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 66.1 และ 33.9 ตามลำดับ ธนาคารมีผลขาดทุนสุทธิจากการดำเนินงานเป็นจำนวน 12,488 ล้านบาท สาเหตุหลักที่ธนาคารมีผลขาดทุนสุทธิ เนื่องจากการที่ธนาคารตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น การตั้งสำรองดังกล่าวเพื่อให้สามารถรองรับการเสื่อมค่าของคุณภาพสินเชื่อ โดยเฉพาะในส่วนของสินเชื่อจัดชั้นมีปัญหาได้อย่างเต็มที่ ธนาคารมีสาขาทั้งสิ้น 481 สาขา และจำนวนพนักงาน 10,412 คน ในปี 2545 ธนาคารได้ดำเนินโครงการปรับปรุงธนาคาร (change program) เพื่อกำหนดกลยุทธ์และปรับปรุงกระบวนการทำงานในหลาย ๆ ด้านเพื่อให้เป็น “ธนาคารที่ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และพนักงานเลือก” (your bank of choice) ดังนั้นปี 2546 จะเป็นปีที่สำคัญยิ่ง เนื่องจากการจะเป็นการเริ่มต้นการทำงานภายใต้โครงสร้างและกระบวนการทำงานใหม่ และเป็นปีที่จะต้องปฏิบัติให้เกิดผลอย่างเต็มที่ การเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ จะเกิดขึ้น จะช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร พร้อมทั้งช่วยให้ธนาคารสามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของภาวะแวดล้อมทางธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ สำหรับนโยบายและเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของปี 2546 ซึ่งธนาคารคาดว่าภาวะเศรษฐกิจจะยังคงฟื้นตัวขึ้นตามลำดับ ธนาคารยังต้องเผชิญกับการแข่งขันเพื่อช่วงชิงลูกค้าที่รุนแรงต่อเนื่อง ธนาคารคาดหวังว่าจะมีรายได้ค่าธรรมเนียมจากกลุ่มลูกค้าธุรกิจ และกลุ่มลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยรายได้ด้านดอกเบี้ยที่จะถูกระทบจากการแข่งขันที่รุนแรงดังกล่าว สำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ (corporate clients) นอกเหนือจากการให้บริการด้านสินเชื่อ ธนาคารเพิ่มการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการอื่น ๆ ให้เป็นทางเลือกให้แก่ลูกค้ามากขึ้น อาทิ บริการจัดออกและจัดจำหน่ายตราสารหนี้/หุ้นกู้ หรือบริการที่จะผูกพันลูกค้าให้อยู่กับธนาคารในระยะยาว อาทิ บริการ business cash management และบริการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น ซึ่งทั้งหมดจะช่วยเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมให้กับธนาคารในระยะยาวนอกจากนั้น ธนาคารจะเน้นการดำเนินธุรกิจร่วมกับบริษัทในเครือ อาทิ ในด้านการขายตราสารเพื่อการลงทุนและประกันชีวิต เพื่อก่อให้เกิดรายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่ม ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและย่อม (SMEs clients) ธนาคารจะเน้นการสร้างทีมงานที่มีหน้าที่สร้างความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับกลุ่มลูกค้าในแต่ละภูมิภาคผ่านการดำเนินงานของสำนักงานธุรกิจ (Business Relationship Centers : BRC) ทั่วประเทศจำนวน 40 แห่ง ที่จัดตั้งขึ้นใหม่ รวมไปถึงการปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงาน การนำเครื่องมือมาช่วยในการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพ รวดเร็ว และมีคุณภาพดียิ่งขึ้น ซึ่งจะช่วยลดต้นทุนให้กับธนาคารในระยะยาวนอกจากนี้ธนาคารจะเน้นการดำเนินกลยุทธ์ด้าน cross selling และการหยุดยั้ง repayment/refinance โดยธนาคารอื่น โดยเฉพาะในกลุ่มลูกค้าที่มีคุณภาพ มีศักยภาพดี และมีแนวโน้มที่จะเติบโตเป็นบริษัทใหญ่ได้ ส่วนลูกค้ารายย่อย (retail clients) ธนาคารมีนโยบายหลักที่จะเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดนอกเหนือจากบริการด้านสินเชื่อเคหะและบัตรเครดิตที่ธนาคารเป็นผู้นำ

และมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องแล้ว ในปี 2546 ธนาคารจะเน้นการขายผลิตภัณฑ์และบริการอื่นที่เป็น non-credit ในลักษณะ cross selling ให้มากขึ้น อาทิบัตรเครดิตประเภทต่าง ๆ บริการเงินโอน การขายตราสารการลงทุน เป็นต้น สำหรับเครือข่ายสาขา ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการนำไปสู่เป้าหมายของการเป็นผู้นำด้านธุรกิจลูกค้ารายย่อย ธนาคารมุ่งที่จะสร้างและพัฒนาให้สาขาเป็นเครือข่ายที่มีความพร้อมในการดำเนินธุรกิจ มุ่งเน้นการขายและการให้บริการที่ดีและมีประสิทธิภาพแก่ลูกค้าด้านคุณภาพสินทรัพย์ ธนาคารจะมุ่งเน้นการแก้ไขหนี้ที่มีปัญหา โดยให้มีการจัดการอย่างรวดเร็วและให้มี recovery คืบมามากที่สุด รวมทั้งต้องสามารถควบคุมหรือลดปริมาณหนี้ที่มีปัญหาได้ด้วย

4.3 ธนาคารขนาดกลาง

1) ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ถือกำเนิดขึ้นจากความคิดริเริ่มของจอมพล สฤษดิ์ ธนะรัชต์ ที่ต้องการรวบรวมเงินนอกงบประมาณแผ่นดินของทหารที่กระจัดกระจายอยู่ตามแหล่งต่าง ๆ เข้าด้วยกัน โดยจัดตั้งเป็นสถาบันการเงินในรูปแบบของธนาคารเพื่ออำนวยความสะดวกในการให้บริการทางการเงินแก่ข้าราชการทหารและเป็นการเพิ่มสวัสดิการทางการเงินให้แก่ข้าราชการทหารและครอบครัว ในปี 2545 ธนาคารมีสินทรัพย์ทั้งสิ้น 391,296 ล้านบาท มีเงินให้สินเชื่อ 284,040 ล้านบาท (หักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการปล่อยสินเชื่อ SMEs, สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อ Trade Finance ส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ธนาคารมีจำนวน 43,197 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2544 ร้อยละ 28.80 ซึ่งเป็นผลมาจากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเปลี่ยนนิยาม NPL จากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เป็นสินเชื่อค้ำยคุณภาพ (หมายถึง เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้น) ธนาคารมีเงินฝากจำนวน 322,070 ล้านบาท ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยมีอัตราร้อยละ 11.26 ในปี 2545 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ 16,008 ล้านบาท และมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย 4,188 ล้านบาท ธนาคารมีผลขาดทุนสุทธิ (ไม่รวมบริษัทย่อย) จำนวน 160 ล้านบาท เนื่องจากธนาคารที่ การตั้งสำรองเพิ่มจำนวน 2,605 ล้านบาท แม้ว่าธนาคารจะมีกำไรจากการดำเนินงานรวม 2,491 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2545 ธนาคารมีจำนวนพนักงาน 6,059 คน ลดลงจากปี 2544 1,015 คน และธนาคารมีจำนวนสาขาทั้งสิ้น 363 สาขา

ในปี 2545 ธนาคารมีเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจโดยเน้นการดำเนินงานตามแผนงานด้านต่าง ๆ ที่กำหนดไว้ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่กำหนด โดยจะให้ความสำคัญกับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ด้วยการนำเทคโนโลยีสมัยใหม่มาเสริมสร้างการบริหารและการพัฒนาระบบงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการและการสร้างช่องทางให้

บริการที่สะดวกแก่ลูกค้า รวมทั้งพัฒนาปรับปรุงผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ เพื่อสนองความต้องการของลูกค้า นอกจากนี้ธนาคารยังมีนโยบายในการเร่งสร้างกำไรให้ธนาคารและผู้ถือหุ้นด้วยการเพิ่มปริมาณธุรกิจทั้งในด้านเงินฝากและสินเชื่อในอัตราร้อยละ 7.04 และ 6.71 ตามลำดับ รวมทั้งการเร่งจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายของธนาคาร แต่ในช่วงปี 2545 การดำเนินงานของธนาคารต่ำกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้เล็กน้อย ทั้งนี้เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจไม่เอื้ออำนวยต่อการดำเนินธุรกิจดังเช่นที่คาดการณ์ไว้ โดยเฉพาะในช่วงปลายปี 2545 ซึ่งมีกรณีระหว่างสงครามสหรัฐอเมริกาและอิรัก แต่อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังสามารถบริหารต้นทุนเงินฝากได้อย่างมีประสิทธิภาพ เนื่องจากสามารถปรับสัดส่วนเงินฝากออมทรัพย์ซึ่งมีต้นทุนต่ำให้เพิ่มขึ้น ในอนาคตธนาคารมีโครงการที่ต้องดำเนินการอยู่เป็นจำนวนมาก ธนาคารจึงมีนโยบายที่จะดำเนินการให้โครงการต่าง ๆ ที่มีอยู่ให้แล้วเสร็จก่อน จึงจะวางโครงการอื่นในอนาคตต่อไป สำหรับโครงการใหม่ที่ดำเนินการเป็นโครงการที่มีความจำเป็นและเร่งด่วน ได้แก่ โครงการดูแลสำรวจและจัดเตรียมทรัพย์สินรอการขาย

2) ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งเมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2584 ด้วยเงินทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 1 ล้านบาท และเปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2484 ในปี 2545 ธนาคารมีสินทรัพย์ทั้งสิ้น 486,168 ล้านบาท มีเงินให้สินเชื่อ 26,781 ล้านบาท และมีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 527 ล้านบาท ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยมีอัตราร้อยละ 14.46 ในปี 2545 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ 5,827 ล้านบาท และมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย 4,215 ล้านบาท ธนาคารมีกำไรสุทธิ (ไม่รวมบริษัทย่อย) จำนวน 882 ล้านบาท

ในวันที่ 1 เมษายน 2545 ธนาคารได้ควบรวมกับธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) ภายใต้ชื่อ “ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)” ทำให้ธนาคารมีสถานะเป็นธนาคารที่มีสินทรัพย์ดี (good bank) เนื่องจากมีขนาดสินทรัพย์ เครือข่ายสาขา ฐานลูกค้า และฐานเงินทุนที่สามารถแข่งขันได้ โดยมีสินทรัพย์รวม ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2545 จำนวน 486,168 ล้านบาท ขณะที่สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อยู่ในระดับต่ำสุดในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย โดยมีอยู่เพียง 527 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 0.16 ของสินเชื่อทั้งหมด การควบรวมมีหลักการพอสังเขป ดังนี้

(1) ให้ดำเนินการโดยสินทรัพย์ รวมทั้งหนี้สินและภาระผูกพันทั้งหมดของธนาคารศรีนครให้กับธนาคารนครหลวงไทย โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 พร้อมทั้งพนักงานที่ประสงค์จะโอนมาปฏิบัติงานที่ธนาคารนครหลวงไทย

(2) สินทรัพย์ที่โอนให้ใช้มูลค่าตามบัญชีสุทธิหลังการหักสำรองที่เกี่ยวข้องครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(3) การชำระราคาสำหรับการโอนสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งภาระผูกพันตามข้อ 1 ธนาคารนครหลวงไทยจำกัด โดยการเพิ่มทุนเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมทั้งจำนวนตามสัดส่วน โดยในระหว่างกระบวนการเพิ่มทุนธนาคารนครหลวงไทยจะออกตัวเงินที่ไม่มีดอกเบี้ยให้กับธนาคารศรีนครไปก่อน

(4) กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่มีฐานะเป็นรัฐวิสาหกิจ และมีหุ้นในธนาคารทั้งสองมากกว่าร้อยละ 90 ดังนั้นการประกาศให้ความเห็นชอบของรัฐมนตรีจึงถือเป็นมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นและการรวบรวมกิจการในครั้งนี้เป็นการชอบด้วยกฎหมาย

นับแต่มีการรวบรวมกิจการธนาคารมีการปรับโครงสร้างองค์กรเพื่อให้การบริหารงานของธนาคารมีความเหมาะสมกับขนาดและสอดคล้องกับทิศทางการทำธุรกิจตามภาวะการณ์ โดยเพิ่มฝ่ายงานด้านธุรกิจและปรับหน่วยงานด้านสนับสนุนให้กระชับยิ่งขึ้น รวมทั้งมีการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้เป็นมาตรฐานสากลและสามารถรองรับการดำเนินงานตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยที่จะกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามแนว The New Basel Capital Accord และยังพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้ทัดเทียมกับคู่แข่ง โดยเร่งปรับปรุงระบบ core banking อย่างต่อเนื่องจากปีก่อน เพื่อสนับสนุนการทำธุรกิจและเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการพัฒนาเพื่อก้าวสู่การเป็นสถาบันการเงินชั้นนำที่สามารถให้บริการครอบคลุมความต้องการที่ต่อเนื่องในการทำธุรกิจและการอุปโภคบริโภคอย่างครบวงจร โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ ใช้กลยุทธ์สร้างความแตกต่างในการให้บริการ โดยเน้น high personal touch มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมีผลกำไรจากการดำเนินงานที่สามารถให้ผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นได้อย่างเหมาะสม การปรับปรุงโครงสร้างองค์กรใหม่ให้สอดคล้องกับสภาวะการณ์ทำให้ธนาคารได้มีโครงการร่วมใจจาก โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดจำนวนพนักงานลง ส่งผลให้สิ้นปี 2545 ธนาคารมีจำนวนพนักงานทั้งสิ้น 5,951 คน

3) ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

ธนาคารไทยธนาคาร เกิดจากการรวบรวมกิจการของธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) และบริษัทเงินทุน 12 บริษัทที่ถูกทางการเข้าแทรกแซง ได้แก่ บริษัทเงินทุน นวชนกิจ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ร่วมเสริมกิจ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุนมหาทุน จำกัด บริษัทเงินทุนบางกอกเอเชีย จำกัด บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เคสทิ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน เอรಾವัฒนทรัพย์ จำกัด บริษัทเงินทุน เศรษฐกิจการ จำกัด บริษัทเงินทุน ธนสยาม จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน เฟิสท์ ซิตี้ อินเวสเม้นท์ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน วชิระธนทุน จำกัด บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยซัมมิท จำกัด บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไอเอฟซีที ไฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน) และ

บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) (ปัจจุบันชื่อ บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) (“กรุงไทยธนกิจ”) ตามคำสั่งของทางการเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 และมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2541 และประกาศของกระทรวงการคลัง ลงวันที่ 22 ธันวาคม 2541 ณ สิ้นปี 2545 ธนาคารมีสินทรัพย์ทั้งสิ้น (ไม่รวมบริษัทย่อย) 271,103 ล้านบาท ซึ่งสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืม 135,077 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่ให้กู้ยืมแก่กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิต ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และธุรกิจการพาณิชย์เป็นส่วนใหญ่ ธนาคารมีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 8,312 ล้านบาท (เป็น NPL ที่ไม่ได้รับการชดเชย (NON CAP)) คิดเป็นร้อยละ 6.15 ธนาคารมีเงินฝาก 195,345 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเงินฝากระยะยาว ธนาคารมีทุนจดทะเบียน 52,002 ล้านบาท และมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 20.93 ในปี 2545 ธนาคารมีรายได้รวม (ไม่รวมบริษัทย่อย) 12,474 ล้านบาท และกำไรสุทธิจากการดำเนินงาน 1,907 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2545 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้น 2,327 คน มีจำนวนสาขา 81 แห่ง

ธนาคารไทยธนาคาร มีเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจเป็น wholesale and investment bank โดยเน้นการทำธุรกิจกับลูกค้าขนาดกลางและขนาดใหญ่ พร้อมกับได้พัฒนาบริการ ระบบงาน เทคโนโลยีและบุคลากรของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจดังกล่าว โดยในปี 2545 สัดส่วนสินเชื่อคงค้างของลูกค้าหนี้รายใหญ่ 20 อันดับแรก เท่ากับร้อยละ 16.58 วิสัยทัศน์ของธนาคารคือ มุ่งมั่นเป็นหนึ่งในกลุ่มสถาบันการเงินชั้นนำของประเทศที่โดดเด่นด้วยการบริหารจัดการที่ทันสมัย บุคลากรมีประสิทธิภาพและความเป็นเลิศในการบริการ พร้อมทั้งจะแข่งขันในการบริการการเงินและการธนาคารในยุคโลกาภิวัตน์ ทั้งนี้ธนาคารเน้นการให้บริการแก่ลูกค้าในด้านต่าง ๆ ดังนี้

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์และผลิตภัณฑ์ของตลาดทุน (commercial banking and capital market products)

- ธุรกิจหลักทรัพย์ (securities business)
- การประกันภัย (non-life insurance)
- ที่ปรึกษาทางธุรกิจ (consulting service)
- การจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (provident fund management)

ธนาคารเน้นลูกค้าที่เป็นบริษัทและสถาบันขนาด 5 ล้านบาทขึ้นไป โดยมีพื้นที่เป้าหมาย คือ กรุงเทพฯ และปริมณฑล รวมถึงหัวเมืองใหญ่ ๆ ในต่างจังหวัด เพื่อตอบสนองนโยบายของรัฐในการให้การสนับสนุนสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤติเศรษฐกิจ โดยเน้นในภาคอุตสาหกรรม การส่งออก และการบริการที่มีศักยภาพดี ตลอดจนอุตสาหกรรมบางประเภทที่ยังคงมีแนวโน้มดี เช่น สินค้าประเภทอุปโภคบริโภคซึ่งจำเป็นต่อการดำรงชีพ

และตลาดต่างประเทศยังมีความต้องการอยู่มาก ธนาคารมุ่งขยายฐานสินเชื่อโดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทนที่สามารถแข่งขันได้ในตลาดเงินและตลาดทุน การกระจายกลุ่มธุรกิจเป้าหมายในการขยายสินเชื่อที่หลากหลายและสอดคล้องกับการเติบโตของเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ พร้อมทั้งสนับสนุนธุรกิจ SMEs เพื่อลดความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจและมุ่งบริหารสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพพร้อมกับการบริหารสินเชื่อใหม่ควบคู่กับการบริหารหนี้ด้วยคุณภาพด้วย ธนาคารมุ่งเน้นการให้บริการ trade finance เพื่อสามารถให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างครบวงจร นอกจากนี้ยังมีเป้าหมายในการปล่อยกู้ร่วมกับสถาบันการเงินอื่น ๆ (syndicated loan) ในโครงการเงินกู้ขนาดใหญ่และสนับสนุนธุรกิจอื่น ๆ ของธนาคาร เช่น ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน และการบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น อีกทั้งยังมุ่งให้การสนับสนุนธุรกิจของบริษัทในเครือ เช่น ธุรกิจประกันภัย และธุรกิจหลักทรัพย์ เป็นต้น

ธนาคารมุ่งพัฒนาความเป็นองค์กร “กระชับ...แข็งแกร่ง...เฉียบคม” (“Lean, Fit and Brainy”) โดยเน้น

- (1) ปริมาณพนักงานที่เหมาะสม
- (2) Pool ของพนักงานที่มีคุณภาพและประสิทธิภาพ
- (3) ความสามารถในการวิเคราะห์หวัจจัย การให้บริการที่ปรึกษา/ทักษะในการบริการทางการเงินที่โดดเด่น

ทั้งนี้เพื่อให้สามารถเจาะตลาดลูกค้าใหม่ ๆ และสามารถช่วยให้พัฒนาคุณภาพของลูกค้าในขนาดเล็ก/กลางได้อย่างเป็นรูปธรรม

4.4 ธนาคารขนาดเล็ก

1) ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดนครธน จำกัด (มหาชน)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดนครธน ก่อตั้งขึ้นเมื่อเดือนกันยายน พ.ศ. 2476 ภายใต้ชื่อเดิมว่า ธนาคารหวังหลี หลังจากเกิดวิกฤตการณ์ทางการเงินปี 2540 ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ซึ่งเป็นธนาคารต่างชาติของประเทศอังกฤษ ได้เข้ามาซื้อหุ้นธนาคารนครธน จากกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน ร้อยละ 75 เมื่อวันที่ 10 กันยายน 2542 และได้กลายเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในธนาคาร จึงได้เปลี่ยนชื่อมาเป็น ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดนครธน จำกัด (มหาชน) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2545 ธนาคารมีสินทรัพย์ทั้งสิ้น (ไม่รวมบริษัทย่อย) 62,589 ล้านบาท ซึ่งสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืม 25,939 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 41 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ซึ่งส่วนใหญ่ให้กู้ยืมแก่กลุ่มการบริโภคอุปโภคส่วนบุคคล ธนาคารมีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 1,409 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.64 ธนาคารมีเงินฝาก 51,571 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเงินฝากระยะยาว ธนาคารมีทุนจดทะเบียน 7,003 ล้านบาท และมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

เท่ากับร้อยละ 11.30 ในปี 2545 ธนาคารมีรายได้รวม (ไม่รวมบริษัทย่อย) 4,075 ล้านบาท และกำไรสุทธิจากการดำเนินงาน 445 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2545 ธนาคารมีจำนวนสาขา 41 แห่ง ธนาคารมีเป้าหมายที่จะพัฒนากิจการให้เติบโตก้าวหน้าแบบบูรณาการ โดยเน้นการปรับปรุงผลิตภัณฑ์และการให้บริการอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ธนาคารยังเชื่อมั่นในการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรทั้งในด้านประสิทธิภาพ คุณภาพ และความเป็นมืออาชีพ ตลอดจนการให้ความสำคัญแก่ลูกค้าเป็นหลัก ดังจะเห็นได้จากกิจกรรมการณรงค์ส่งเสริมของธนาคารที่มีชื่อว่า “สัปดาห์กิจกรรมลูกค้าคนสำคัญ (Customer Week) ยิ่งไปกว่านั้นธนาคารยังได้ประเมินความต้องการของลูกค้ากลุ่มต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอเพื่อจะได้ใช้ทรัพยากรความรู้และความชำนาญการของธนาคารและของกลุ่มสแตนด์ชาร์เตอร์ดมาปรับปรุงการดำเนินงานเพื่อพร้อมตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าอย่างเต็มที่

ภารกิจหลักของธนาคารคือการเป็นหนึ่งในธนาคารที่ดีที่สุดของประเทศไทย ที่สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินในระดับมาตรฐานสากล ในปีที่ผ่านมาธนาคารได้บรรลุเป้าหมายในการขยายส่วนแบ่งทางการตลาดและในการเพิ่มมูลค่าการลงทุนแก่ผู้ถือหุ้น รวมทั้งยังเป็นส่วนสำคัญที่ช่วยพัฒนาความสามารถเชิงการแข่งขันในตลาดการเงินของประเทศ โดยที่ร่วมผดุงไว้ซึ่งจริยธรรมธุรกิจในอนาคต นอกจากนี้ผู้บริหารของธนาคารยังได้วางเป้าหมายที่จะก้าวสู่การเป็นอันดับหนึ่งของผู้ให้บริการด้านการบริหารเงิน จัดสรรเงิน และค้าเงินตราต่างประเทศ (Treasury Services) ในบรรดาธนาคารที่มีการควบรวมกิจการเข้ากับธนาคารต่างประเทศทั้งสี่แห่งในประเทศไทย นอกจากนี้ยังจะสนับสนุนการขึ้นเป็นธนาคารอันดับหนึ่งในสายงานบุคคลธนกิจในประเทศไทยในช่วงอีกสองถึงสามปีข้างหน้าอีกด้วย

ธนาคารมีแผนการในอนาคตคือจะมุ่งขยายธุรกิจด้านสินเชื่อบุคคลด้วยการพัฒนา และปรับปรุงช่องทางการขายฐานลูกค้าด้วยการร่วมมือกันพันธมิตรทางธุรกิจ โดยจะใช้กลยุทธ์ทางธุรกิจซึ่งจะเพิ่มจำนวนลูกค้าให้มากขึ้น พร้อมทั้งให้ความเอาใจใส่ใกล้ชิดกับความต้องการของลูกค้า ด้วยการบริหารลูกค้าสัมพันธ์ ใช้เทคโนโลยีทันสมัยในการบริหารและจัดการความเสี่ยง เพื่อสร้างความแตกต่างทั้งด้านการบริการสินเชื่อและจัดระบบการให้บริการลูกค้าเพื่อลดต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการ

2) ธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน)

ธนาคารยูโอบีรัตนสิน จำกัด (มหาชน) ได้ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2542 โดยเป็นสมาชิกของกลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ ซึ่งเป็นธนาคารชั้นนำแห่งหนึ่งของสิงคโปร์ ธนาคารยูโอบีรัตนสิน มีกำเนิดมาจากการที่ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ ได้เข้าถือหุ้น 75% ของธนาคารรัตนสินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งในขณะนั้นธนาคารรัตนสินเป็นธนาคารของรัฐบาล และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน ในเดือนกรกฎาคม 2545 ธนาคารได้เพิ่มทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว จำนวน 1,500 ล้านบาท

ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของกลุ่มยูโอบีเพิ่มเป็น 78.83% ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2545 ธนาคารมีสินทรัพย์ทั้งสิ้น (ไม่รวมบริษัทย่อย) 50,714 ล้านบาท ซึ่งสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืม 44,803 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 88.34 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ซึ่งส่วนใหญ่ให้กู้ยืมแก่กลุ่มสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ ธนาคารมีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 1,182 ล้านบาท ธนาคารมีเงินฝาก 35,022 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเงินฝากระยะยาว ธนาคารมีทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว 9,847 ล้านบาท และมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 14.24 ในปี 2545 ธนาคารมีรายได้รวม (ไม่รวมบริษัทย่อย) 2,800 ล้านบาท และขาดทุนสุทธิจากการดำเนินงาน 194 ล้านบาท หรือเท่ากับ 0.21 บาท ต่อหุ้น ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2545 ธนาคารมีจำนวนสาขา 36 แห่ง มีจำนวนพนักงาน 1,196 คน ธนาคารยูโอบี รัตนสิน มุ่งมั่นในการเสริมสร้างบริการทางการเงินที่มีคุณค่าเหมาะสมสำหรับตลาดในประเทศไทย โดยมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินสำหรับผู้บริโภครายย่อย บริการสำหรับธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ การให้สินเชื่อบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่ และบริการด้านการบริหารเงิน ธนาคารมีปณิธานที่จะสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า ส่งเสริมการพัฒนาบุคลากร เสริมสร้างความแข็งแกร่งทางการเงินและพยายามรักษาความสามารถในการหารายได้เพื่อเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น จากการที่ธนาคารเป็นหนึ่งในสมาชิกของกลุ่มธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ (ยูโอบี) ธนาคารได้ใช้ประโยชน์จากความสัมพันธ์กับกลุ่มยูโอบีในการพัฒนาธุรกิจและพัฒนาระบบงานให้มีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้น ตลอดจนสร้างเอกลักษณ์ของตัวเองในธุรกิจธนาคารด้วยการให้บริการพร้อมทั้งเสนอแนวทางการแก้ปัญหาที่เกี่ยวข้องกับการบริหารเงินที่เป็นประโยชน์ให้กับลูกค้า

3) ธนาคารเอเชีย จำกัด (มหาชน)

ธนาคารเอเชีย จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งขึ้นในปี พ.ศ. 2482 โดย ดร. ปรีดี พนมยงค์ จากการซื้อกิจการของธนาคาร โอเวอร์ซีส์ ไชนิส แบงก์กิง คอร์ปอเรชั่น และใช้ชื่อใหม่ว่าธนาคารแห่งเอเชียเพื่อการอุตสาหกรรมและพาณิชย์กรรม ต่อมาได้เป็นชื่อเป็นธนาคารเอเชีย จำกัด ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2545 ธนาคารมีสินทรัพย์ทั้งสิ้น 161,271 ล้านบาท ซึ่งสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืม 114,304 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 70.88 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ซึ่งส่วนใหญ่ให้กู้ยืมแก่กลุ่มอุตสาหกรรมและการพาณิชย์ ธนาคารมีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 27,414 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 22.2 ธนาคารมีเงินฝาก 138,455 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเงินฝากระยะยาว ธนาคารมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 11,729 ล้านบาท และมีเงินกองทุนทั้งสิ้น 15,963 คิดเป็นอัตราร้อยละต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 13.4 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดร้อยละ 8.5 ในปี 2545 ธนาคารมีรายได้รวม 7,133 ล้านบาท และมีการขาดทุนสุทธิจากการดำเนินงาน 3,030 ล้านบาท เนื่องจากธนาคารมีนโยบายการตั้งสำรองเต็มเพื่อรองรับสถานการณ์

และเป็นการตั้งสำรองใหญ่ครั้งสุดท้าย ซึ่งการตั้งสำรองในครั้งต่อ ๆ ไปของธนาคารจะเป็นการตั้งสำรองสำหรับดำเนินธุรกิจตามปกติเท่านั้น ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2545 ธนาคารมีจำนวนสาขา 119 แห่ง เป้าหมายหลักของธนาคารได้เน้นที่ลูกค้าในภาคธุรกิจและบริษัทอุตสาหกรรมขนาดกลางมาเป็นเวลานาน จนกระทั่งในปี พ.ศ. 2538 ธนาคารมีนโยบายเพิ่มเติมที่จะเน้นการให้บริการกลุ่มผู้บริโภครายย่อย โดยดำเนินการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับผู้บริโภครายย่อยอย่างต่อเนื่อง และได้ทำการปรับปรุงเครือข่ายสาขาให้มีประสิทธิภาพ ทันสมัยและให้บริการอย่างสะดวกสบาย และเป็นกันเองแก่ลูกค้าของธนาคาร ในปี พ.ศ. 2541 ธนาคารเอบีเอ็น แอมโร ของประเทศเนเธอร์แลนด์ ซึ่งเป็นสถาบันการเงินชั้นนำของโลกเข้ามาถือหุ้นในธนาคารร้อยละ 75 ของทุนจดทะเบียน ปัจจุบันธนาคารเอบีเอ็น แอมโร จัดอยู่ในอันดับที่ 8 ในทวีปยุโรป และอันดับที่ 17 ของอันดับโลก ในด้านความมั่นคงของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ธนาคารเอเชียมีวิสัยทัศน์ คือ เราจะเป็นสถาบันการเงินไทยที่ดีที่สุด มีชื่อเสียงและเป็นที่ยอมรับในการสร้างสรรค์บริการใหม่ มีบุคลากรมืออาชีพ ยึดมั่นในแนวทางที่ถูกต้องของการประกอบวิชาชีพ โดยยึดถือความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ

4) ธนาคารดีบีเอส ไทยท努 จำกัด (มหาชน)

ธนาคารดีบีเอส ไทยท努 จำกัด (มหาชน) เดิมใช้ชื่อว่าธนาคารไทยท努 จำกัด ก่อตั้งเมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2491 ด้วยทุนจดทะเบียน 10 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2545 ธนาคารมีสินทรัพย์ทั้งสิ้น 100,798 ล้านบาท ซึ่งสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืม 77,543 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 76.93 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ธนาคารมีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 4,257 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.49 ธนาคารมีเงินฝาก 77,230 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเงินฝากกระยะยาว ธนาคารมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 4,603 ล้านบาท และมีเงินกองทุนทั้งสิ้น คิดเป็นอัตราร้อยละต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 12.6 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดร้อยละ 8.5 ในปี 2545 ธนาคารมีรายได้รวม 3,333 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงาน 301 ล้านบาท

5) ธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน)

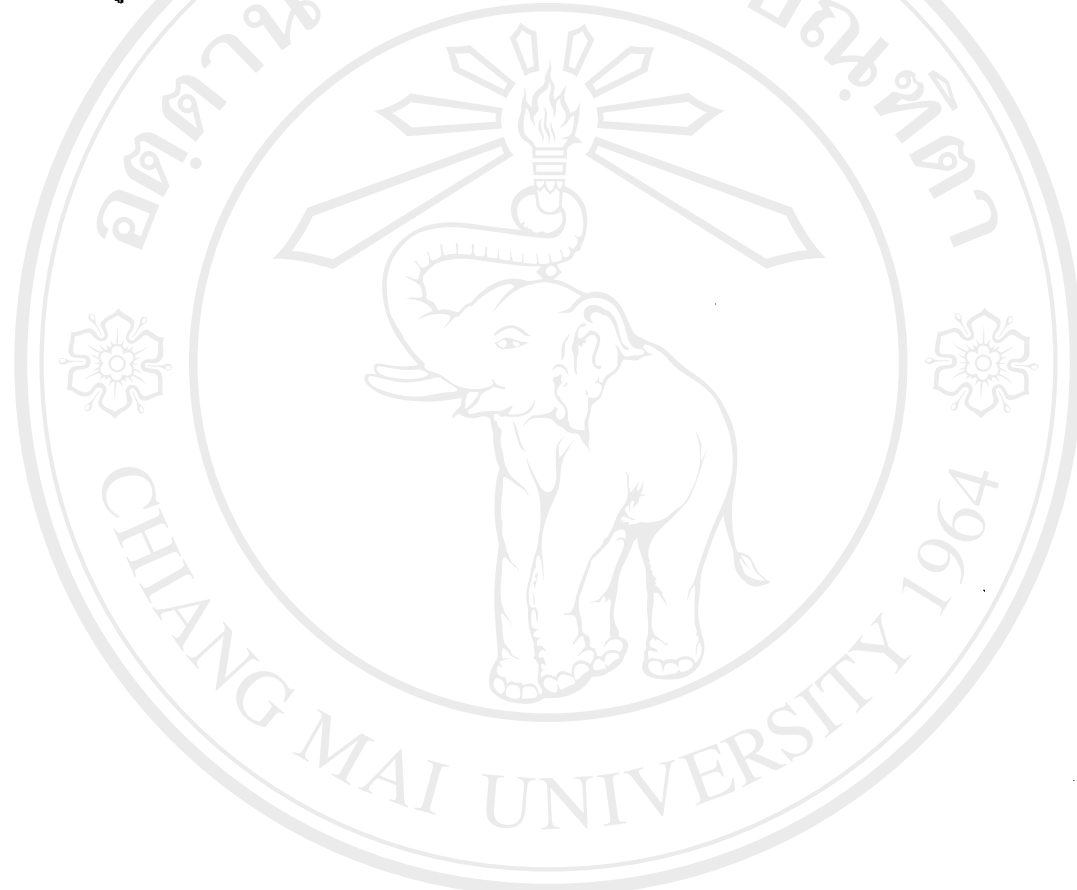
ก่อตั้งเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2545 โดยการเปลี่ยนบริษัทเงินทุน เอกชาติ จำกัด (มหาชน) ที่บริษัทเงินทุนธนชาติ จำกัด ได้เข้าไปถือหุ้นตั้งแต่ปี 2532 เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจธนาคารใน ชื่อว่า ธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน)

ในปี 2545 ธนาคารมีสินทรัพย์ทั้งสิ้น 51,300 ล้านบาท เป็นเงินให้สินเชื่อที่หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว 32,408 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 63.17 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ธนาคารมี

สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) 1,459 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 4.35 ของสินเชื่อก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ในปัจจุบันธนาคารเน้นการให้บริการ 2 ประเภทดังต่อไปนี้

(1) การอวัล / ค่าประกัน (aval / guarantees facility) เป็นอวัลการชำระค่าสินค้าหรือการค้ำประกันการชำระเงินต่างๆ เช่นค่าสาธารณูปโภคต่างๆ

(2) bid, performance, retention bond facilities เป็นการให้บริการหนังสือค้ำประกันการเสนอประมูลงาน และค้ำประกัน ผลงานการก่อสร้าง



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved