

บทที่ 4

ข้อมูลทั่วไปของหลักทรัพย์

4.1 หลักทรัพย์ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน): SCB

4.1.1 บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจกิจการธนาคารพาณิชย์ภายในขอบเขตตามที่ได้กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติ การธนาคารพาณิชย์ และประกาศที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ตั้งสำนักงานใหญ่: เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900 เลขทะเบียนบริษัท: บมจ. 84 เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2536 เว็บไซต์: www.scb.co.th โทรศัพท์: 0-2544-1111, 0-2937-7777 โทรสาร : 0-2937-7931

ปี 2546 อาจถือว่าเป็นปีแห่งความสำเร็จปีหนึ่งของธนาคารไทยพาณิชย์ นอกจากธนาคารจะได้ฟื้นตัวอย่างเต็มที่จากวิกฤตเศรษฐกิจที่เริ่มต้นตั้งแต่ปี 2540 แล้ว ธนาคารยังบรรลุระดับการดำเนินงานธุรกิจขั้นใหม่ในด้านสถานะทางการตลาด ความสามารถในการทำกำไรและการเจริญเติบโต ซึ่งผลประกอบการปี 2546 เป็นสถิติใหม่ ทั้งในด้านกำไรสุทธิ ขนาดสินทรัพย์และส่วนของผู้ถือหุ้น อันเป็นสถิติที่ดีกว่าสถิติสูงสุดในช่วงก่อนเกิดวิกฤตเศรษฐกิจ

ความสำเร็จดังกล่าวข้างต้นเป็นผลจากการฟื้นตัวเต็มที่ของเศรษฐกิจไทยที่แม้จะถูกกระทบจากการระบาดของโรคทางเดินหายใจเฉียบพลันในช่วงต้นปี ตลอดจนผลกระทบจากกระแสการทำสงครามกับการก่อการร้ายบ้างก็ตาม รวมทั้งยังเป็นผลจากการที่ธนาคารได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินงานและกระบวนการทำงานที่เน้นให้เกิดการเติบโตอย่างมีคุณภาพ นอกจากนี้ การที่ธนาคารได้พัฒนาทักษะความสามารถของพนักงานมาเป็นลำดับได้เริ่มแสดงผล

ในปี 2546 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 12,460 ล้านบาท ซึ่งเป็นกำไรสุทธิที่สูงที่สุดเป็นประวัติการณ์ อันเป็นผลส่วนใหญ่จากการเติบโตของธุรกิจของธนาคาร และสถาบันการเงินในเครืออย่างต่อเนื่อง การควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ลดลงอย่างมาก นอกจากนี้กำไรก่อนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญได้เพิ่มขึ้นร้อยละ 20 จากปีก่อนผลตอบแทน

แทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Return on Equity: ROE) สำหรับปี 2546 อยู่ที่ร้อยละ 19.5 กำไรสุทธิต่อหุ้น (Earnings per Share: EPS) เพิ่มขึ้นเป็น 3.94 บาท ซึ่งสูงที่สุดหลังจากวิกฤตเศรษฐกิจ นอกจากนี้ธนาคารประสบความสำเร็จในการลดสินเชื่อด้วยคุณภาพลงได้ประมาณ 30,000 ล้านบาท คงเหลือ 89,769 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 17.5 ของสินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2546

ในปี 2546 โครงการปรับปรุงธนาคารที่ได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องได้แสดงผลสำเร็จในเบื้องต้นในการปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินธุรกิจของธุรกิจขนาดใหญ่ ธุรกิจขนาดกลางและย่อม และธุรกิจลูกค้าบุคคล การปรับปรุงกระบวนการสินเชื่อตลอดจนการปรับปรุงเครือข่ายและตราสัญลักษณ์ของธนาคารซึ่งเป็นการวางรากฐานให้แข็งแกร่งสำหรับการขยายตัวของส่วนแบ่งตลาดและความสามารถในการทำกำไรต่อไป นอกจากนี้ในปี 2546 ธนาคารยังนำนโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาใช้ทั่วทั้งองค์กร โดยการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่เหมาะสม อันจะช่วยให้ธนาคารพร้อมรับความท้าทายที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

4.1.2 ประวัติความเป็นมา

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นธนาคารไทยแห่งแรก โดยได้รับพระมหากรุณาธิคุณจากพระบาทสมเด็จพระจุลจอมเกล้าเจ้าอยู่หัว ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ พระราชทานพระมหาอำนาจพิเศษ ในการจดทะเบียนจัดตั้งธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ขึ้น เมื่อ 30 มกราคม 2449 โดยกรมหมื่นมหิศรราชหฤทัย เป็นองค์ผู้สถาปนา ซึ่งได้ชื่อเมื่อแรกก่อตั้งว่า “บริษัท แบงก์สยามกัมมาจลทุน จำกัด” ด้วยทุนจดทะเบียนแรกตั้ง 3 ล้านบาท เปลี่ยนชื่อเป็น “ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด” เมื่อวันที่ 27 มกราคม 2482 และจดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชนเมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2536

ปัจจุบันธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 70,000 ล้านบาท และทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 31,631 ล้านบาท จากการเพิ่มทุนครั้งใหญ่ในปี 2542 ซึ่งธนาคารได้เข้าร่วมในโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกระทรวงการคลัง (โครงการ 14 สิงหาคม 2541) ทำให้ธนาคารมีกระทรวงการคลังเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่และในปี 2546 ที่ผ่านมากกระทรวงการคลังได้จัดตั้งกองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง มูลค่า 100,000 ล้านบาท และได้โอนหุ้นบางส่วนไปยังกองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง

เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2546 ซึ่งภายหลังการโอนหุ้นดังกล่าวทำให้กองทุนฯ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร ณ สิ้นปี 2546 กองทุนฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 24.8 และกระทรวงการคลังมีสัดส่วนร้อยละ 13.6 ทั้งนี้กระทรวงการคลังมีสิทธิซื้อคืนหุ้นดังกล่าวคืนจากกองทุนฯ

4.1.3 เครือข่ายธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารมีเครือข่ายในการให้บริการ โดยแบ่งเป็นสาขาในประเทศ มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 501 สาขา โดยแบ่งออกเป็น สาขาในเขตกรุงเทพ 157 สาขา สาขาในเขตปริมณฑล 50 สาขา สาขาในต่างจังหวัด 294 สาขา สาขาต่างประเทศมีจำนวนทั้งสิ้น 3 สาขา ได้แก่ สาขาฮ่องกง สาขาสิงคโปร์ สาขาเวียงจันทน์ มีธนาคารในเครือ คือ ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์ จำกัด ที่ประเทศกัมพูชา และมีธนาคารร่วมทุน 1 แห่ง คือ ธนาคารวินาสยาม จำกัด ที่ประเทศเวียดนาม มีสำนักงานธุรกิจ 40 แห่ง ศูนย์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 79 แห่ง ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศ 28 แห่ง เครื่องบริการเงินด่วน (ATM) ให้บริการทางการเงินแก่ผู้ถือบัตรของธนาคารและธนาคารอื่นจำนวนทั้งสิ้น 1,317 เครื่องทั่วประเทศ

4.1.4 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งแสดงได้ดังตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 แสดงโครงสร้างรายได้ของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน): SCB

โครงสร้างรายได้	2546		2545		2544	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล						
เงินให้สินเชื่อและเงินฝาก	21,636	70.3	23,748	83.4	24,801	100.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,033	3.4	1,837	6.5	3,090	12.6
เงินลงทุน	5,330	17.3	4,965	17.4	5,437	22.1
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	27,999	91.0	30,550	107.3	33,328	135.5
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,461	27.5	12,689	44.6	16,943	68.9
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	19,538	63.5	17,861	62.8	16,385	66.6
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย						
ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,452	21.0	6,044	21.2	5,596	22.8
กำไรจากปริวรรต	1,916	6.2	1,918	6.7	1,004	4.1
กำไร (ขาดทุน) จากการลงทุน	318	1.0	708	2.5	(257)	-1.0
รายได้อื่น	2,111	6.9	1,535	5.4	1,549	6.3
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน) จากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	441	1.4	395	1.4	320	1.3
รวมรายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	11,238	36.5	10,600	37.3	8,212	33.4
รวมรายได้	30,776	100.0	28,461	100.0	24,597	100.0

ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (2547)

4.1.5 สภาพคล่องและนโยบายในการบริหารสภาพคล่อง

ธนาคารมีนโยบายการบริหารสภาพคล่องของธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีวัตถุประสงค์หลักในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพื่อให้มีการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินอย่างสมดุล การบริหารสภาพคล่องของธนาคารอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร อันประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูง โดยคณะกรรมการจะพิจารณาความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รายได้ด้านดอกเบี้ยรับ และดอกเบี้ยจ่าย โครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินทั้งระยะสั้นและระยะยาว ณ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วย เงินสดจำนวน 13,059 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 12,165 ล้านบาท และเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องจำนวน 444 ล้านบาท รวมเป็นเงินเท่ากับ 25,668 บาท

4.1.6 โครงสร้างเงินทุน

หลักทรัพย์ของธนาคารไทยพาณิชย์ ณ 31 ธันวาคม 2546

ทุนจดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 จำนวน 70,000 ล้านบาท แบ่งเป็น

1. หุ้นสามัญ จำนวน 1,384.0 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท = 13,840.1 ล้านบาท
2. หุ้นบุริมสิทธิจำนวน 5,615.9 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท = 5,615.9 ล้านบาท

ทุนที่เรียกชำระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 จำนวน 31,631 ล้านบาท แบ่งเป็น

1. หุ้นสามัญ จำนวน 1,385.4 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท = 13,854.0 ล้านบาท
2. หุ้นบุริมสิทธิจำนวน 1,777.6 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท = 17,776.0 ล้านบาท

4.1.7 ผลการดำเนินงานในปัจจุบัน

มีกำไรสุทธิสูงสุดเป็นประวัติการณ์จำนวน 18,489 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 48.4 จากจำนวน 12,460 ล้านบาท ในปี 2546 ในปี 2547 ธนาคารสามารถทำกำไรได้ถึง 18,489 ล้านบาท และปัจจุบันจำนวนเงินกองทุนของธนาคารมีจำนวนสูง แสดงให้เห็นถึงความมั่นคงทางการเงิน คณะกรรมการธนาคาร จึงเห็นสมควรที่จะเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น ให้จ่ายเงินปันผลในอัตราที่สูงขึ้นมากกว่าปีก่อน อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้มีการตัดหนี้สูญเพิ่มจำนวน 8,422 ล้านบาท ทำให้สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2547 มีจำนวน 555,450 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตรากาเรตโตร้อยละ 9.7 และทำให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL) ลดลงเป็น 73,947 ล้านบาทหรือร้อยละ 13.1 งบดุลรวมซึ่งรวมผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 มีสินทรัพย์รวม 764,894 ล้านบาท (สิ้นปี 2546 : 746,838 ล้านบาท) หนี้สินรวม 681,795 ล้านบาท (สิ้นปี 2546 : 670,180 ล้านบาท) และ ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 83,099 ล้านบาท (สิ้นปี 2546 : 76,659 ล้านบาท)

4.2 หลักทรัพย์ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน): BBL

4.2.1 บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจกิจการธนาคารพาณิชย์ภายในขอบเขตตามที่ได้กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติ การธนาคารพาณิชย์ และประกาศที่เกี่ยวข้อง ของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ตั้งสำนักงานใหญ่: เลขที่ 333 ถนนสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 เลขทะเบียนบริษัท: บมจ. 111 เว็บไซต์: <http://www.bbl.co.th>; <http://www.bangkokbank.com> โทรศัพท์: 0-2231-4333 โทรสาร: 0-2231-4890

ผลประกอบการของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ในปี 2546 ขยายตัวในอัตราสูง โดยมีผลกำไรสุทธิจำนวน 11,355 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,084 ล้านบาท หรือร้อยละ 81.1 จากปี 2545 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากเงินลงทุนสุทธิ 5,287 ล้านบาท และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 2,076 ล้านบาท ส่งผลให้มีกำไรต่อหุ้น 7.69 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 4.28 บาทต่อหุ้นในปีก่อน และเพื่อเป็นการเสริมสร้างเงินกองทุนและรองรับการขยายธุรกิจ ธนาคารได้ทำการเพิ่มทุนจำนวน 36,800 ล้านบาท เมื่อเดือนธันวาคม 2546 ทำให้เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงขึ้นเป็นร้อยละ 15.9 จากร้อยละ 11.5 ในปีก่อน โดยธนาคารอาจพิจารณานำเงินที่ได้รับจากการเพิ่มทุนบางส่วนไปไถ่ถอนหลักทรัพย์ทุนทวี (CAPS) เมื่อมีความเหมาะสม

ด้านการพัฒนาคุณภาพบริการ ธนาคารได้ทำการปรับปรุง Banking Hall อาคารสำนักงานใหญ่ สีลม เพื่อให้ลูกค้าได้รับการบริการที่สะดวกยิ่งขึ้น โดยได้เพิ่มเคาน์เตอร์ให้บริการเป็น 58 เคาน์เตอร์ และจัดพื้นที่บริการธนาคารอัตโนมัติ (Self Service) ให้ลูกค้าใช้บริการได้ตลอด 24 ชั่วโมง สำหรับสาขานครหลวง ธนาคารได้ปรับปรุงคุณภาพการให้บริการ โดยการกำหนดกรอบการทำงาน วิธีปฏิบัติงานของสาขาให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน ส่วนสาขาต่างจังหวัด ธนาคารได้ดำเนินการปรับปรุงองค์กร ภายใต้ระบบการทำงานใหม่ (สำนักธุรกิจ/สาขา/ศูนย์ปฏิบัติการ) ได้ครบทุกแห่งแล้วในปีนี้ นอกจากนี้ ธนาคารได้ขยายสาขาไมโครอย่างต่อเนื่องส่งผลให้ธนาคารยังคงเป็นผู้นำด้านเครือข่ายสาขาไมโครที่ใหญ่ที่สุด

ด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารให้ความสำคัญต่อความต้องการบริการทางการเงินของลูกค้าแต่ละกลุ่ม ได้แก่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ธนาคารพัฒนาบริการระบบการจัดการทางการเงิน (Cash Management) ให้สมบูรณ์ขึ้น ซึ่งประกอบด้วย บริการด้านการชำระเงิน ด้านการเรียกเก็บ ด้านข้อมูลข่าวสาร และด้านการบริหารสภาพคล่อง กลุ่มลูกค้าขนาดกลางและย่อม ธนาคารให้การสนับสนุนธุรกิจ SMEs' โดยกำหนดให้ปีนี้เป็ปีแห่งการสร้างเครือข่ายธุรกิจ SMEs' โดยมีการจัดสัมมนาให้ความรู้แก่ผู้ประกอบการอย่างต่อเนื่อง สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล ธนาคารได้พัฒนาบริการบัตรเครดิต ผู้ถือบัตรวิซ่าที่ใช้โทรศัพท์ “วันทูคอล” สามารถเติมเงินด้วย

โทรศัพท์มือถือได้ทุกที่ทุกเวลา ซึ่งธนาคารเป็นผู้ให้บริการเพียงรายเดียวในประเทศที่พัฒนาระบบ
อนุมัติวงเงินบัตรเครดิตผ่านโทรศัพท์มือถือ

ด้านการพัฒนาเทคโนโลยี ธนาคารกำลังอยู่ระหว่างการเตรียมระบบคอมพิวเตอร์ใหม่
สำหรับการจัดการด้านเงินฝากและสินเชื่อเข้าสู่ระบบปฏิบัติการในปี 2547 โดยมีเป้าหมายในการ
รวบรวมข้อมูลลูกค้าทั้งหมดไว้ในฐาน ข้อมูลเดียวกัน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการ

ปี 2546 ที่ผ่านมามีได้ว่าเป็นปีแห่งความสำเร็จ และความก้าวหน้าอีกขั้นหนึ่งที่จะ
เสริมสร้างให้ธนาคารมีโครงสร้างองค์กรที่เข้มแข็ง รากฐานเทคโนโลยีที่มั่นคง ตลอดจน
สัมพันธภาพที่แน่นแฟ้นกับลูกค้า ซึ่งล้วนเป็นปัจจัยสำคัญในการหนุนเนื่องให้ธนาคารเจริญเติบโต
ต่อไปในอนาคต

4.2.2 ประวัติความเป็นมา

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2487 และเป็นบริษัท
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อปี 2518 ตามข้อมูลที่ได้มีการรายงานให้แก่
ธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารเป็นธนาคารพาณิชย์ที่ใหญ่อันดับหนึ่ง
ของประเทศเมื่อพิจารณาจากมูลค่าสินทรัพย์ และเงินฝาก โดยธนาคารมีสินทรัพย์รวม 1,358.8
พันล้านบาท และเงินฝากจำนวน 1,114.9 พันล้านบาท

ณ วันที่ 6 พฤศจิกายน 2546 ธนาคารมีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market
Capitalization) เป็นจำนวน 137,117 ล้านบาท (อ้างอิงข้อมูลตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย) เป็น
บริษัทจดทะเบียนที่มีมูลค่าตลาดมากที่สุดในอันดับที่สี่ และเป็นสถาบันการเงินที่มีมูลค่าตลาด
เป็นอันดับแรก นอกจากนี้ ปี 2546 ธนาคารได้รับการเลือกให้เป็น “ธนาคารยอดเยี่ยมในประเทศ
ไทย” ติดต่อกันเป็นปีที่ 3 จากนิตยสาร Euromoney และนิตยสาร Global Finance

ในปัจจุบันธนาคารได้ให้บริการทางการเงินทั้งในและต่างประเทศ แก่ลูกค้าบุคคลและ
ลูกค้าธุรกิจ โดยมีประเภทของผลิตภัณฑ์ ได้แก่ บริการสินเชื่อธุรกิจการค้า บริการเงินฝาก บริการ
ที่ปรึกษาการเงิน บริการธุรกิจหลักทรัพย์ บริการธุรกิจการค้าต่างประเทศ บริการโอนชำระ และ
แลกเปลี่ยนเงิน บริการอิเล็กทรอนิกส์ บริการบัตรเครดิต บริการสินเชื่อปัจเจก บริการธนบดี
บริการผู้ดูแลทรัพย์สิน และบริการอื่น ๆ

ธุรกิจหลักของธนาคารดำเนินการโดยกิจการธนาคารนครหลวง กิจการธนาคาร
ต่างจังหวัด กิจการธนาคารต่างประเทศ และกิจการการเงินธนกิจ อย่างไรก็ตาม แม้ว่ากิจการ
ด้านต่างประเทศเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของธุรกิจโดยรวม แต่รายได้หลักและผลกำไรก่อนภาษี
ส่วนใหญ่จะมาจากการค้าเงินธุรกิจภายในประเทศ

4.2.3 เครือข่ายธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารมีเครือข่ายสาขาจำนวน 628 แห่งครอบคลุม 76 จังหวัด พร้อมให้บริการลูกค้าเงินฝากกว่า 13 ล้านบัญชี นอกจากนี้ ยังมีสาขาต่างประเทศอีก 18 แห่งใน 12 ประเทศ ประกอบด้วย ฮองกง ไต้หวัน ญี่ปุ่น สหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร สิงคโปร์ มาเลเซีย และจีน เป็นต้น ธนาคารมักเป็นผู้นำในการริเริ่มผลิตภัณฑ์ใหม่ และการพัฒนาระบบเทคโนโลยี ตัวอย่างเช่น การนำระบบ On-line มาใช้ในกิจการธนาคารเมื่อปี 2513 และการให้บริการบัตรเครดิตของธนาคารในปี 2531 รวมทั้งธนาคารอยู่ในกลุ่มผู้ริเริ่มให้บริการผ่านธนาคารอัตโนมัติ ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง ได้แก่บริการ บัตรวงเอทีเอ็ม บัตรวงโฟน บัตรวงไอแบงก์กิ้ง เพื่อการทำธุรกรรมการเงินผ่านโทรศัพท์ อินเทอร์เน็ต และโทรศัพท์มือถือ

ธนาคารได้รับผลกระทบจากวิกฤติการณ์ด้านการเงินในภูมิภาคเอเชียเมื่อปี 2540 ส่งผลให้ยอดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในไตรมาสสองของปี 2542 สูงสุดคิดเป็นร้อยละ 52.1 ต่อยอดสินเชื่อรวม ธนาคารได้พยายามแก้ไขปัญหาที่เกิดจากวิกฤติการณ์ดังกล่าวโดยการปรับปรุงระบบการบริหารความเสี่ยง และปรับโครงสร้างหนี้สำหรับสินเชื่อที่มีปัญหา ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารลดสัดส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมลงเหลือร้อยละ 24.8 ในด้านของเงินทุน

ธนาคารได้ทำการปรับโครงสร้างทุนให้แข็งแกร่งขึ้น โดยในเดือนเมษายน 2541 ได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 43.2 พันล้านบาท และในเดือนเมษายน 2542 ได้ออกหลักทรัพย์ทุนทวี (Capital Augmented Preferred Securities หรือ “CAPS”) จำนวน 46.0 พันล้านบาท ซึ่งหลักทรัพย์ทุนทวีนี้สามารถนับรวมเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้จำนวน 34.5 พันล้านบาท และในเดือนธันวาคม 2546 ธนาคารได้ทำการเพิ่มทุนอีกจำนวน 36.8 พันล้านบาท มีผลให้อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 เป็นร้อยละ 12.0 และอัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงเป็นร้อยละ 15.9

ส่วนภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย และบริษัทร่วมนั้น ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2546 นอกจากเครือข่ายสาขาของธนาคารแล้ว ธนาคารมีการดำเนินงานในบริษัทย่อย 6 บริษัท และบริษัทร่วม 8 บริษัท และถือหุ้นในบริษัทต่าง ๆ ตั้งแต่ร้อยละ 10 อีกจำนวน 54 บริษัท โดยธนาคารจำแนกการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มตามลักษณะของธุรกิจ ดังนี้

1. กลุ่มบริษัทที่ประกอบธุรกิจในขอบข่ายของธุรกิจธนาคารพาณิชย์
2. กลุ่มบริษัทที่ประกอบธุรกิจประเภทธุรกิจการเงิน และประเภทธุรกิจที่สนับสนุนการให้บริการของธนาคารพาณิชย์
3. กลุ่มบริษัทที่ประกอบธุรกิจไม่เกี่ยวข้องข้องกับธุรกิจของธนาคาร ส่วนหนึ่งเป็นการลงทุนในธุรกิจทั่วไปและอีกส่วนหนึ่งเป็นการลงทุนเนื่องจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

4.2.4 โครงสร้างรายได้ (รวมบริษัทย่อย)

โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย จำแนกได้เป็น 2 ประเภท คือ

1. รายได้ประเภทดอกเบี้ยและเงินปันผล (หลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และผลขาดทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 66.3 ของรายได้ทั้งหมด
2. รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 33.7 ของรายได้ทั้งหมด

ตารางที่ 4.2 แสดงรายละเอียดของโครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี 2544 – 2546 ดังนี้

โครงสร้างรายได้	2546	2545	2544
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	48,194.80	52,505.30	60,519.80
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-1,084.40	-8,137.50	-3,603.30
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	5,872.80	12,416.70	8,713.50
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ หลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และปรับโครงสร้างหนี้	43,406.40	48,226.10	54,409.60
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	22,046.00	15,092.80	12,291.00
รวมรายได้ทั้งหมด	65,452.40	63,318.90	67,700.60

ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (2547)

4.2.5 สภาพคล่องและนโยบายในการบริหารสภาพคล่อง

ธนาคารมีแหล่งเงินทุนเพื่อสภาพคล่องที่หลากหลาย โดยมีการบริหารสภาพคล่องผ่านตลาดเงินภายในประเทศ รวมถึงตลาดซื้อขายล่วงหน้าและตลาดซื้อคืน (Swap and Repurchase Markets) สำหรับการบริหารสภาพคล่องเงินตราต่างประเทศ จะดำเนินการผ่านตลาดสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐและตลาดสกุลเงินยูโรเป็นหลัก ธนาคารมุ่งดำเนินการให้มีต้นทุนในการบริหารสภาพคล่องต่ำที่สุด โดยมีการบริหารฐานะสภาพคล่องเป็นรายวันอย่างใกล้ชิด ทั้งยังมีการจำกัดการถือครองเงินสดในมือ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ไม่ให้เกินวงเงินที่เหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารยึดปฏิบัติตามแผนการระดมทุน โดยเคร่งครัด ซึ่งรวมถึงการใช้ความระมัดระวังในการกู้ยืมเงินระยะเวลาปานกลางจากต่างประเทศเพื่อใช้ในการให้เงินกู้สกุลเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้า

4.2.6 โครงสร้างเงินทุน

หลักทรัพย์ของธนาคารกรุงเทพ ณ 31 ธันวาคม 2546

ธนาคารกรุงเทพมีทุนจดทะเบียนจำนวน 40,000,000,000 บาท แบ่งเป็น

- หุ้นสามัญ 39,980,000,000 บาท จำนวน 3,998,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
- หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก. 10 ล้านบาท จำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
- หุ้นบุริมสิทธิประเภท ข. 10,000,000 บาท จำนวน 1 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

ทุนที่เรียกชำระแล้วจำนวน 19,088,428,940 บาท แบ่งเป็น

- หุ้นสามัญ 19,084,978,940 บาท จำนวน 1,908,497,894 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
- หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก. 3,450,000 บาทจำนวน 345,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

4.2.7 ผลการดำเนินงานในปัจจุบัน

ในปี 2547 ธนาคารมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 55 และมีกำไรต่อหุ้นเพิ่มขึ้นจาก 7.69 บาทในปี 2546 เป็น 9.23 บาทในปี 2547 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 33 เป็น 32,710 ล้านบาท ทั้งนี้ เนื่องมาจากการขยายตัวที่ดีขึ้นของสินเชื่อ และการที่รายจ่ายดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 33.9 หรือ 7,984 ล้านบาท ซึ่งปัจจัยสำคัญที่ส่งผลให้รายจ่ายดอกเบี้ยลดลงคือ การได้ถอนหลักทรัพย์ทุนทวี (CAPS) ของธนาคารบางส่วนในเดือนเมษายน 2547 และการที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดลดลง ผลกำไรของธนาคารในปี 2547 ได้ปรับตัวดีขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิที่ดีขึ้นสืบเนื่องจากภาวะเศรษฐกิจที่มีการฟื้นตัวต่อเนื่อง และจากการที่ธนาคารมีรายการพิเศษเป็นกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนบางส่วน นอกจากนี้ ธนาคารมีการขยายตัวด้านสินเชื่อจากลูกค้าทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม รวมทั้งลูกค้าบุคคล

4.2 หลักทรัพย์ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน): KBANK

4.2.1 บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อภาษาอังกฤษเป็น "KASIKORNBANK PUBLIC COMPANY LIMITED" เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2546 ชื่อย่อ "KBANK" ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทุกประเภทตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ และประกาศที่เกี่ยวข้อง ซึ่งออกโดย ธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ตั้งสำนักงานใหญ่: เลขที่ 1 ซอยกสิกรไทย ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพฯ 10140 เลขทะเบียนบริษัทเลขที่: บมจ. 105 เว็บไซต์: <http://www.kasikornbank.com> โทรศัพท์: 0 2222-0000 โทรสาร: 0 2470-1144

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ชื่อภาษาอังกฤษ "KASIKORNBANK PUBLIC COMPANY LIMITED" ("KBANK") ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ทุกประเภทตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์และประกาศที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ยังประกอบธุรกิจอื่นที่ทางราชการอนุญาต อาทิเช่น การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารมีสาขาอยู่ทั่วภูมิภาคในประเทศไทย 496 สาขา ในต่างประเทศ 4 สาขา และสำนักงานตัวแทน 4 แห่ง มีพนักงานจำนวน 9,912 คน

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีบริษัทย่อยและบริษัทร่วมรวม 21 บริษัท ซึ่งบริษัทเหล่านั้นส่วนใหญ่จะประกอบธุรกิจสนับสนุนงานภายในของธนาคาร หรือให้บริการด้านอื่นที่ไม่ใช่ธุรกิจธนาคารพาณิชย์แก่ลูกค้าของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดเงินให้สินเชื่อ (รวมสถาบันการเงิน) จำนวน 547,979 ล้านบาท และมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ จำนวน 92,319 ล้านบาท สัดส่วนของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อทั้งสิ้น (รวมสถาบันการเงิน) เท่ากับร้อยละ 16.85 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 17.48 โดยคำนวณจากงบการเงินเฉพาะของธนาคารตามวิธีส่วนได้เสีย

ซึ่งรวมสินทรัพย์เสี่ยงของบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่เป็นบริษัทย่อย 2 แห่ง อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารเพียงพอตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ในอัตราส่วนร้อยละ 10.46 ซึ่งสูงกว่าที่กำหนดให้ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยง

4.3.2 ประวัติความเป็นมา

ธนาคารก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2488 ด้วยทุนจดทะเบียนแรกเริ่ม 5 ล้านบาท และดำเนินการด้วยพนักงานชุดแรกเริ่ม จำนวน 21 คน ตั้งแต่เริ่มก่อตั้งเป็นต้นมา ธนาคารสามารถเจริญเติบโต และก้าวหน้าในด้านสินทรัพย์ เงินฝาก การขยายเครือข่ายสาขา และจำนวนพนักงานที่เพิ่มมากขึ้นเป็นลำดับ ณ 30 มิถุนายน 2545 ธนาคารมีสินทรัพย์จำนวน 787,757 ล้านบาท เงินฝาก 679,367 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อ 458,740 ล้านบาท

บริการของธนาคารเมื่อเริ่มก่อตั้ง คือการรับฝากเงินและให้ดอกเบียแก่ประชาชน รวมทั้งการให้กู้ยืมเพื่อประกอบธุรกิจ โดยคิดดอกเบี้ยตามความเหมาะสม ธนาคารได้นำหุ้นสามัญเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเริ่มเข้าทำการซื้อขายเมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2519 และได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อ พ.ศ. 2536

4.3.3 เครือข่ายธนาคาร

ธนาคารกสิกรไทย ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ทุกประเภทตามที่ได้กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์และประกาศที่เกี่ยวข้อง ซึ่งออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยให้บริการผ่านเครือข่ายสาขาทั่วประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546

ธนาคารมีเครือข่ายสาขาทั่วประเทศ ทั้งสาขาเต็มรูปแบบและสาขาย่อย จำนวน 496 สาขา โดยให้บริการแก่ลูกค้าของธนาคารและประชาชนทั่วไปผ่านเครื่อง ATM ที่ติดตั้งอยู่ในสาขา และนอกสถานที่ทั้งในเขตกรุงเทพมหานครและในส่วนภูมิภาค จำนวน 1,184 เครื่อง

พร้อมกันนี้ธนาคารปรับโครงสร้างตำแหน่งงานของทุกฝ่ายงานใหม่ (Redefined Job Structure) โดยเปลี่ยนชื่อตำแหน่งหน้าที่ (Functional Title) เป็นตำแหน่งงาน (Job Title) เพื่อให้สะท้อนภารกิจที่แท้จริงและมีความเป็นสากล ตลอดจนเพื่อรองรับการดำเนินงานตามโครงการบริหารผลการปฏิบัติงานและผลตอบแทนของพนักงาน (Performance Rewards Opportunities: PRO)

4.3.4 โครงสร้างรายได้ (รวมบริษัทย่อย)

โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญจากงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

ตารางที่ 4.3 แสดงรายละเอียดของ โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยของ ธนาคารกสิกรไทยจำกัด (มหาชน) ในช่วงปี 2544 - 2546 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

โครงสร้างรายได้	2546 จำนวนเงิน (ล้านบาท)	2545 จำนวนเงิน (ล้านบาท)	2544 จำนวนเงิน (ล้านบาท)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	48,194.80	52,505.30	60,519.80
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-1,084.40	-8,137.50	-3,603.30
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	5,872.80	12,416.70	8,713.50
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ หลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และปรับโครงสร้างหนี้	43,406.40	48,226.10	54,409.60
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	22,046.00	15,092.80	12,291.00
รวมรายได้ทั้งหมด	65,452.40	63,318.90	67,700.60

ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (2547)

4.3.5 สภาพคล่องและนโยบายในการบริหารสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันต่างๆ เมื่อครบกำหนดได้ เนื่องจากธนาคารไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่เหมาะสม ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร กลุ่มบริหารเงินเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารจัดการให้มีไว้ซึ่งสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงทั้งในสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ รวมทั้ง พิจารณาจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวที่เพียงพอ เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการเงินสดของสำนักงานใหญ่และสาขาต่าง ๆ ของธนาคารได้ทันเมื่อต้องการ ทั้งนี้ การกำหนดนโยบายและแนวทางในการบริหารสภาพคล่องนี้ อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของ คณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ซึ่งจะต้องอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กรและคณะกรรมการธนาคาร ตามลำดับ

สำหรับแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารได้พิจารณาถึงการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่เหมาะสมสำหรับรองรับความต้องการกระแสเงินสดเพื่อใช้ในธุรกิจของธนาคาร และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ที่ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน และเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 290,585 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 เท่ากับ 2,717 ล้านบาท สภาพคล่องที่สูงขึ้นนี้ส่วนหนึ่งเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากและจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารในเดือนตุลาคม 2546

นอกจากการพิจารณาระดับสินทรัพย์สภาพคล่องที่เหมาะสมแล้ว ธนาคารยังได้ทำการวิเคราะห์อัตราส่วนสภาพคล่องต่าง ๆ เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาตัดสินใจและบริหารจัดการอีกด้วย อัตราส่วนสภาพคล่องที่สำคัญ ได้แก่ อัตราส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก (Loan to Deposit Ratio) ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 อยู่ที่ระดับร้อยละ 79.99 เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ที่อัตราร้อยละ 77.71

การจัดการโครงสร้างหนี้สินที่เหมาะสมก็เป็นแนวทางที่สำคัญอีกแนวทางหนึ่งสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยธนาคารได้ดำเนินการจัดการแหล่งเงินทุนให้มีความหลากหลายเพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยง รวมทั้งมีโครงสร้างเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวที่เหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ทำการประเมินความต้องการสภาพคล่องในอนาคต โดยประมาณกระแสเงินสดรับและกระแสเงินสดจ่ายที่จะเกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ ทั้งภาวะปกติและภาวะวิกฤติสภาพคล่อง โดยคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องทั้งในด้านสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันต่าง ๆ รวมทั้งได้มีการจัดทำแผนฉุกเฉินไว้รองรับกรณีที่เกิดปัญหาสภาพคล่องอีกด้วย

ธนาคารมีการจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะสามารถจัดหาเงินได้เพียงพอที่จะรองรับภาระผูกพันต่าง ๆ เมื่อครบกำหนดเวลา ภายใต้การดำเนินธุรกิจของธนาคารในสถานการณ์ปกติและในภาวะวิกฤติสภาพคล่อง โดยฝ่ายบริหารเงินเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงในสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ รวมทั้งพิจารณาจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการเงินสดของสำนักงานใหญ่และสาขาต่าง ๆ ของธนาคาร รวมทั้งสามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ การกำหนดนโยบายและแนวทางในการบริหารสภาพคล่องนี้อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ซึ่งจะต้องอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กรและคณะกรรมการธนาคาร ตามลำดับ

4.3.6 โครงสร้างเงินทุน

ปัจจุบันธนาคารมีทุนจดทะเบียน จำนวน 26,900,946,900 บาท คิดเป็น 2,690,094,690 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และมีทุนชำระแล้วเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นจำนวน 23,615,512,490 บาท โดยเป็นหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 2,361,551,249 หุ้น เนื่องมาจากการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญตามโครงการเสนอขายหลักทรัพย์ให้แก่พนักงาน ยกเว้นพนักงานที่เป็นกรรมการ จำนวน 7,485,832 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท จำนวน 74,858,320 บาท และจากการที่ธนาคารได้แปลงหุ้นบุริมสิทธิ หมวด ก. เป็นหุ้นสามัญจำนวน 547,345 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท จำนวน 5,473,450 บาท โดยได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วต่อกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 9 มกราคม 2547 และวันที่ 13 มกราคม 2547 ตามลำดับ

4.4.7 ผลการดำเนินงานในปัจจุบัน

ด้านผลการดำเนินงานของธนาคารนั้น ในปี 2547 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ 15,340 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปี 2546 จำนวน 584 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.96 ส่วนใหญ่เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิที่เพิ่มขึ้นจำนวน 6,392 ล้านบาท อันเป็นผลจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก ขณะที่รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ยลดลง จำนวน 1,598 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น จำนวน 2,840 ล้านบาท ส่วนการกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้เพิ่มขึ้น จำนวน 1,325 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากธนาคารมีกำไรในปี 2547 ด้านเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร และบริษัทบริหารสินทรัพย์ทั้งสองแห่งนั้น อยู่ที่ร้อยละ 13.13 โดยมีสัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงชั้นที่ 1 ร้อยละ 7.98

4.4 หลักทรัพย์ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) : KTB

4.4.1 บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจ การธนาคารพาณิชย์ ที่ตั้งสำนักงานใหญ่: เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110 เลขทะเบียนบริษัทเลขที่: บมจ. 335 เว็บไซต์: <http://www.ktb.co.th> โทรศัพท์: 0-2255-2222 โทรสาร: 0-2255-9391-5

ธนาคารกรุงไทย จำกัด ได้ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2509 จากการควบกิจการของธนาคารเกษตร จำกัด และธนาคารมณฑล จำกัด โดยได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ตามที่ได้กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์และประกาศที่เกี่ยวข้อง ซึ่งออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ต่อมาได้จดทะเบียนแปร

สภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2537 ใช้ชื่อว่า “ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)” ทะเบียนเลขที่ บมจ.335 ภายหลังธนาคารได้รับโอนสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร 3 แห่งมาดำเนินการตามลำดับ ได้แก่ ธนาคารสยาม จำกัด ธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) และธนาคารมหานคร จำกัด (มหาชน) โดยจำแนกธุรกิจของธนาคารเป็น 2 ประเภท คือ

1. ธุรกิจที่นำมาซึ่งรายได้จากดอกเบี้ยและเงินปันผล ได้แก่ การให้บริการสินเชื่อและการให้บริการเงินฝาก
2. ธุรกิจที่นำมาซึ่งรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย ได้แก่ รายได้จากค่าธรรมเนียมและรายได้อื่น ๆ เช่น บริการ Personal Banking บริการธุรกิจด้านปริวรรต บริการธุรกิจด้านการสั่งสินค้าเข้า และการส่งสินค้าออก และบริการด้านอื่น ๆ

ในด้านของสินทรัพย์ ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 1,134,450.7 ล้านบาท และมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 74,935 ล้านบาท ยอดเงินให้สินเชื่อจำนวน 997,663 ล้านบาท (รวมตัวสัญญาใช้เงิน บบส.สุขุมวิท) และเงินฝากจำนวน 1,005,929.8 ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 9.54 โดยเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 8.51 ทั้งนี้ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยให้บริการลูกค้าผ่านสำนักงานใหญ่ สำนักงานเขต สำนักงานธุรกิจ และสาขาทุกแห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารมีสาขารวมทั้งสิ้น 622 สาขา แบ่งเป็นสาขาในประเทศ 616 สาขา (รวมสำนักงานนาเหนือ) สาขาต่างประเทศ 6 สาขา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 57,664,098,087.50 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 11,191,412,250 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5.15 บาท และหุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 5,500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5.15 บาท โดยมีทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้ว จำนวน 57,602,750,000 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 11,179,500,000 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 5,500,000 หุ้น โดยมีหุ้นสามัญที่ยังมิได้นำออกจำหน่ายจำนวน 11,912,250 หุ้น ซึ่งสำรองไว้เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญที่ธนาคารออกให้แก่พนักงานของธนาคารที่ได้เข้าร่วมโครงการร่วมใจจากในช่วงก่อนหน้า

โดยในรอบปีที่ผ่านมา ธนาคารมีกำไรสุทธิ 8,705 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ เมื่อวันที่ 17 เมษายน 2546 ในอัตรา 0.26 บาทต่อ 1 หุ้นสามัญ และในอัตรา 0.4145 บาทต่อ 1 หุ้นบุริมสิทธิ นับเป็นธนาคารพาณิชย์แห่งแรกในกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ที่สามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้นับตั้งแต่เกิดวิกฤตการณ์เศรษฐกิจ ปี 2540 นอกจากนี้ธนาคารยังได้รับความเชื่อถือจากนักลงทุนไทยและต่างประเทศ ในโครงการกระจายหุ้นสามัญเพื่อลดสัดส่วนการถือหุ้นของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินที่ประสบความสำเร็จ

เป็นอย่างดี โดยทำการจำหน่ายหุ้นสามัญ จำนวน 3,450 ล้านหุ้น ได้หมดภายในวันแรกที่เปิดให้มีการจองซื้อหุ้น

4.4.2 ประวัติความเป็นมา

ธนาคารกรุงไทยก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2509 จากการควบกิจการระหว่างธนาคารมณฑล จำกัด กับธนาคารเกษตร จำกัด โดยมีกระทรวงการคลังเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ทำให้ธนาคารกรุงไทยเป็นธนาคารขนาดใหญ่ที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง สามารถคุ้มครองเงินฝากและให้บริการทางธุรกรรมการเงินได้กว้างขวางมากขึ้น ในปี 2530 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินได้เข้ามามีส่วนในการถือหุ้น โดยซื้อหุ้นเพิ่มทุนของธนาคาร ซึ่งปัจจุบัน กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ยังคงเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยถือหุ้นรวมร้อยละ 56.38

ตารางที่ 4.4 แสดงการดำเนินกิจกรรมที่สำคัญของธนาคารกรุงไทย ในช่วงปี 2541-2545

ระยะเวลา	การดำเนินกิจกรรมที่สำคัญของธนาคารในช่วงปี 2541-2545
พฤศจิกายน 2541	ธนาคารได้รับโอนสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารมหานคร จำกัด (มหาชน) มาดำเนินการ โดยมียอดสินทรัพย์และหนี้สิน จำนวนที่เท่ากัน คือ 284,532.01 ล้านบาท และหากเจ้าหนี้เงินฝากหรือเจ้าหนี้อื่นที่ธนาคารรับโอน มีอัตราดอกเบี้ยหรือต้นทุนเงินทุนอื่นสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยและต้นทุนเงินทุนอื่นที่ธนาคารพึงจ่าย ธนาคารจะได้รับการชดเชยส่วนต่างดังกล่าว และนอกจากนี้หากการรับโอนกิจการสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวก่อให้เกิดภาระแก่ธนาคารหรือทำให้ธนาคารขาดผลประโยชน์อันพึงได้ ทางธนาคารจะชดเชยคืนให้ธนาคารจนครบถ้วน
กันยายน 2543	ธนาคารได้โอนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญเสียให้กับบพส.สุภูมิวิท ซึ่งจัดตั้งตามกฎหมายกระทรวง (พ.ศ.2541) ออกตามความในพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ.2541 โดยเป็นการขายขาด จำนวน 519,378.17 ล้านบาท และ 198,126.15 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้รับชำระเป็นตัวสัญญาใช้เงินมีอายุ 5 ปี ที่อ่าววัล โดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จำนวน 321,252.02 ล้านบาท ราคาที่โอนดังกล่าวธนาคารหรือ บพส. สุภูมิวิท มีสิทธิปรับปรุงเพิ่มขึ้นหรือตามที่ตกลงเป็นกรณี โดยกำหนดแจ้งใช้สิทธิปรับปรุง 3 ครั้ง โดยครั้งสุดท้ายสิ้นสุดวันที่ 15 พฤษภาคม 2544 เว้นแต่ทั้งสองฝ่ายจะตกลงขยายระยะเวลาออกไป และหลังการปรับปรุงราคาครั้งสุดท้าย ธนาคารและ บพส. สุภูมิวิท จะทำความตกลงปรับปรุงราคาโอนสินทรัพย์ได้อีกเป็นครั้งคราว

ระยะเวลา	การดำเนินงานกิจกรรมที่สำคัญของธนาคารในช่วงปี 2541-2545
กันยายน 2544	บพส.สุขุมวิทใช้สิทธิปรับปรุงราคาที่ดินขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ โดยเปลี่ยนเป็นตั๋วสัญญาใช้เงิน ครั้งที่ 2 มีอายุ 4 ปี ที่อ่าววัดโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จำนวน 281,763.15 ล้านบาท แทนฉบับเดิมเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2543 อัตราดอกเบี้ยคำนวณจากเงินฝากถัวเฉลี่ยของธนาคาร
กันยายน 2545	<p>ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2545 เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2545 ได้อนุมัติให้ธนาคารซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิ หมวด ก จำนวน 10,800,000,000 หน่วย จากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ในราคาหน่วยละ 0.61 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 6,588,000,000 บาท และยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2545 รวมทั้งอนุมัติให้ลดทุนจดทะเบียนของธนาคาร</p> <p>โดยการลดหุ้นบุริมสิทธิ หมวด ก ที่ออกเพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิ หมวด ก จำนวน 10,800,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงิน 108,000,000,000 บาท และอนุมัติให้ลดทุนของธนาคารเพื่อลดผลขาดทุนสะสม โดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากเดิมหุ้นละ 10 บาท เหลือมูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท</p>

ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (2547)

4.4.3 เครือข่ายธนาคาร

ธนาคารคงใช้สาขาที่กระจายครอบคลุมอยู่ทั่วประเทศกว่า 600 สาขา เป็นเครือข่ายให้บริการและทำการตลาดทั้งเชิงรุกและเชิงรับ โดยทำการปรับเปลี่ยนที่ทำการให้เหมาะสม ทั้งการปรับรูปแบบหน้าอาคารให้สวยงามสดใส และมีเอกลักษณ์มากขึ้น การปรับย้ายสถานที่ตั้งให้สะดวกต่อการให้บริการและการเดินทางของลูกค้า การเพิ่มบริการที่หลากหลายครบถ้วน การปรับปรุงกระบวนการให้บริการได้รวดเร็ว รวมทั้งการขยายเวลาทำการที่สาขาเพิ่มขึ้นอีก 1 ชั่วโมง โดยเฉพาะในด้านการให้บริการตามหลักศาสนาอิสลาม ธนาคารได้ขยายสาขาเพิ่มมากขึ้นตามลำดับ เพื่อรองรับความต้องการของพี่น้องชาวมุสลิมกว่า 8 ล้านคนทั่วประเทศ

นอกจากนี้ธนาคารยังได้พัฒนาช่องทางให้บริการใหม่ ๆ โดยนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยเข้ามาผสมผสาน เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมกรรมการดำรงชีวิต (Life Style) ของคนไทยที่เปลี่ยนไป มีความคุ้นเคยกับอุปกรณ์เครื่องมืออำนวยความสะดวกและเทคโนโลยีใหม่ ๆ ด้วย

4.4.4 โครงสร้างรายได้ โครงสร้างรายได้ของธนาคารประกอบด้วย 2 ส่วน คือ รายได้ ดอกเบี้ยและเงินปันผล และรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ตารางที่ 4.5 แสดงโครงสร้างรายได้ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ช่วงปี 2544-2546

โครงสร้างรายได้	2546		2545		2544	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล						
เงินให้สินเชื่อ	37,107.0	84.13	32,523.3	72.44	30,823.9	89.95
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,524.8	3.46	5,874.4	13.09	6,780.3	19.79
เงินลงทุน	1,221.9	2.77	1,403.7	3.13	1,880.4	5.49
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	39,853.7	90.36	39,801.4	88.66	39,484.6	115.23
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,982.5	6.76	1,811.3	4.03	15,489.6	45.20
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	559.2	1.27	203.5	0.45	(5,723.1)	(16.70)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และปรับโครงสร้างหนี้	36,312.0	82.33	37,786.6	84.17	29,718.1	86.73
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย						
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	217.9	0.49	(412.5)	(0.92)	(1,226.9)	(3.58)
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	203.4	0.46	(88.4)	(0.20)	(103.3)	(0.30)
ค่าธรรมเนียมและบริการ						
- การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	766.5	1.74	682.1	1.52	819.0	2.39
- อื่น ๆ	4,649.1	10.54	5,610.8	12.50	4,433.6	12.94
กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต	895.3	2.03	897.4	2.00	366.0	1.07
รายได้อื่น	1,063.6	2.41	418.0	0.93	259.9	0.76
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	7,795.8	17.67	7,107.4	15.83	4,548.3	13.27
รวมรายได้ทั้งหมด	44,107.8	100.00	44,894.0	100.00	34,266.4	100.00

ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (2547)

รายได้หลักของธนาคารเป็นรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล (หลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและปรับโครงสร้างหนี้) มีสัดส่วนร้อยละ 82.33 ส่วนรายได้ที่มีไขดอกเบี้ยมีสัดส่วนร้อยละ 17.67 ของรายได้รวม

4.4.5 สภาพคล่องและนโยบายในการบริหารสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถชำระภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากธนาคารไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันที หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ ทั้งนี้ธนาคารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยมีเป้าหมายว่าแม้จะอยู่ในสถานการณ์ที่ธนาคารได้รับผลกระทบอย่างรุนแรง ธนาคารยังคงมีแหล่งเงินทุนในยามจำเป็นด้วยต้นทุนที่เหมาะสมและหลากหลาย อันประกอบด้วย เงินฝากจากลูกค้า และการกู้ยืมเงินระหว่างธนาคารทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงตลาดซื้อขายล่วงหน้าและตลาดซื้อคืน อย่างไรก็ตามในปี 2546 ที่ผ่านมา ธนาคารดำรงสถานะเป็นผู้ให้กู้ยืมเงินในตลาดการเงินในประเทศ (Net Provider of Funds) โดยส่วนใหญ่เป็นสกุลเงินบาท ดังนั้นจึงมีโอกาสน้อยที่ธนาคารจะประสบปัญหาด้านสภาพคล่อง

ธนาคารได้มอบหมายให้ฝ่ายบริหารเงิน ทำหน้าที่ในการบริหารสภาพคล่องประจำวัน และสภาพคล่องระยะสั้นของธนาคาร ในขณะที่ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านการเงินทำหน้าที่ในการประมาณการสภาพคล่องระยะกลางและระยะยาวเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ของธนาคาร

การรักษาระดับสภาพคล่องจะพิจารณาจากการถอนเงินฝาก การชำระคืนเงินกู้ยืมในธุรกรรมระหว่างธนาคาร (Purchased Funds) เมื่อครบกำหนดการให้สินเชื่อและความต้องการเงินทุนหมุนเวียนของธนาคาร ทั้งนี้ธนาคารได้พยายามจัดให้มีนโยบายการบริหารสภาพคล่องในสินทรัพย์และหนี้สินทุกประเภทของธนาคาร โดยมีเป้าหมายว่าแม้จะอยู่ในสถานการณ์ที่ธนาคารได้รับผลกระทบอย่างรุนแรง ธนาคารยังคงมีแหล่งเงินทุนในยามจำเป็นด้วยต้นทุนที่เหมาะสม

การบริหารสภาพคล่อง มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมีแหล่งเงินทุนที่เพียงพอในการปฏิบัติตามหน้าที่ของธนาคารภายใต้สัญญา กฎ และระเบียบทางการเงินต่าง ๆ การบริหารสภาพคล่องจะใช้การบริหารอัตราส่วนทางการเงิน และการทดสอบเมื่อธนาคารประสบกับวิกฤต (Stress – Tests) อัตราส่วนทางการเงินเป็นเครื่องวัดและควบคุมมิให้ธนาคารพึ่งพาแหล่งเงินทุนบางแหล่งมากเกินไป รวมถึงป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการให้กู้แก่ลูกค้าบางกลุ่มมากเกินไป ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการทดสอบดังกล่าว โดยคำนึงปัจจัยความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีความสามารถในการจัดการกับการไหลออกของเงินสดเป็นจำนวนมากที่อาจเกิดขึ้นอย่างฉับพลัน อนึ่ง โดยลักษณะของฐานธุรกิจหลักของธนาคารแล้ว แหล่งเงินทุนส่วนใหญ่ของ

ธนาคารอยู่ในรูปของสกุลเงินบาท นอกจากนี้ ธนาคารพยายามใช้เงินทุนจากหลายแหล่งและได้พัฒนาแหล่งเงินทุนเพื่อขยายฐานเงินทุนให้กว้างขึ้น และหลากหลายโดยเสนอเงินฝากที่มีระยะเวลาครบกำหนดต่างกัน

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน ดูแลการเคลื่อนไหวของสถานะสภาพคล่องของธนาคาร จากรายงานของฝ่ายบริหารเงิน และยังเป็นผู้นำเสนอประมาณการทางการเงินในอนาคต และแผนการบริหารสภาพคล่องต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

4.4.6 โครงสร้างเงินทุน

หลักทรัพย์ของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546

ทุนจดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 จำนวน 57,664,098,087.50 บาท

1. หุ้นสามัญ จำนวน 11,191,412,250 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท
2. หุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 5,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท

โดยมีทุนที่เรียกชำระแล้ว จำนวน 57,602,750,000 บาท แบ่งเป็น

1. หุ้นสามัญ จำนวน 11,179,500,000 หุ้น
2. หุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 5,500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5.15 บาท

นอกจากนี้ธนาคารมีการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ จำนวน 11,912,250 หน่วย ให้กับอดีตพนักงานของธนาคารที่ได้เข้าร่วมโครงการร่วมใจจากเพื่อขนาดองค์กรที่เหมาะสมที่มีอายุการทำงานตั้งแต่ 15 ปีขึ้นไป ซึ่งมีบุคคลที่ได้รับการจัดสรรจำนวน 1,486 คน

4.4.7 ผลการดำเนินงานในปัจจุบัน

กำไรก่อนการหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปี 2546 มีจำนวน 7,196 ล้านบาท หรือร้อยละ 59 โดยมีรายการสำคัญประกอบด้วยการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายใหม่ จำนวน 114,778 ล้านบาท และส่วนหนึ่งมาจากการไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินของ บบส. สุขุมวิท ที่ลดลงจำนวน 156,000 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลเนื่องมาจากเงินปันผลรับจากกองทุนวายุภักษ์ จำนวน 876 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นของผลตอบแทนจากดอกเบี้ยสุทธิ นอกจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นดังที่กล่าวข้างต้น ธนาคารยังสามารถลดต้นทุนเงินฝากลงได้ในระดับต่ำโดยการย้ายฐานลูกค้าที่ถือบัญชีเงินฝากประจำที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่า มาเป็นการฝากเงินในบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์แทน เงินฝากของธนาคารลดลงจากยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 จำนวน 2,484 ล้านบาท เป็นยอดรวมทั้งสิ้นจำนวน 1,003,446 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547