

ส่วนที่ 1

ข้อมูลสรุป (Executive Summary)

ข้อมูลบริษัทที่ออกหลักทรัพย์

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ตามที่ได้กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์และประกาศที่เกี่ยวข้องซึ่งออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยธุรกิจของธนาคาร สามารถแบ่งกว้างๆได้ 2 ประเภทคือ

1. ธุรกิจที่นำมาซึ่งรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล ได้แก่การให้บริการสินเชื่อและการให้บริการเงินฝาก
2. ธุรกิจที่นำมาซึ่งรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย ได้แก่รายได้จากค่าธรรมเนียมและรายได้อื่นๆ เช่น บริการ Personal Banking บริการธุรกิจด้านปริวรรต บริการธุรกิจด้านการส่งสินค้าเข้าและการส่งสินค้าออก บริการด้านบัตรเครดิตและบริการด้านอื่นๆ

ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยให้บริการลูกค้าผ่านสำนักงานใหญ่ สำนักงานเขต ศูนย์ธุรกิจ และสาขาทุกสาขา ปัจจุบันธนาคารมีสาขารวมทั้งสิ้น 620 สาขา แบ่งเป็นสาขาในประเทศ 610 สาขา (ไม่รวมสำนักงานใหญ่ที่ชอยนานาเหนือ) สาขาต่างประเทศ 8 สาขาและ 2 สำนักงาน โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 02 255-2222 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้วจำนวน 111,850,000,000 บาท ประกอบด้วยหุ้นบุริมสิทธิ 5,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท และหุ้นสามัญ 11,179,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท และมีสินทรัพย์รวม 1,046,776,282,933 บาท และมีส่วนของผู้ถือหุ้น 68,619,216,718 บาท

วันที่ 21 กันยายน 2543 ธนาคารฯได้โอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้กับบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (บปส.สุขุมวิท) ตามเกณฑ์ที่คณะรัฐมนตรีกำหนด จำนวน 519,378.17 ล้านบาท มีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 198,126.15 ล้านบาท โดยธนาคารฯได้รับชำระเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินมีอายุ 5 ปีซึ่งอาวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน จำนวน 321,252.02 ล้านบาทและในปี 2544 บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) ได้รับความจัดตั้งตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 ธนาคารได้มีการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้ บสท. รวมจนถึงสิ้นไตรมาสที่สองปี 2545 เป็นจำนวนตามมูลค่าบัญชีสุทธิประมาณ 12,468.95 ล้านบาท

ผลการดำเนินงานของธนาคารโดยสรุป

สำหรับงวดครึ่งปีแรกของปี 2545 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ เป็นจำนวน 19,449 ล้านบาท ซึ่งใกล้เคียงกับยอดครึ่งปีแรกของปี 2544 จำนวน 20,498 ล้านบาท และเมื่อหักค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ธนาคารมียอดรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ (Net Interest Income : NII) เป็นจำนวน 9,726 ล้านบาท ทำให้ธนาคารมีกำไรสุทธิสำหรับงวดครึ่งปีแรกของปี 2545 จำนวน 4,796 ล้านบาท

ในด้านของสินทรัพย์ ธนาคารได้มีการจัดการบริหารลูกหนี้และสินทรัพย์ของธนาคารให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง โดยภายหลังจากการโอนสินทรัพย์และลูกหนี้ด้อยคุณภาพให้ บปส.สุขุมวิท และให้กับ บสท. และรวมถึงการเร่งบริหารจัดการตามลูกหนี้ของธนาคารเอง ยอดสินเชื่อที่ระงับการรับรายได้ (NPLs) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 มียอดรวม 73,014.92 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.26 ของเงินให้สินเชื่อจากการดำเนินงานปกติที่ไม่รวมตัวบบส.สุขุมวิท และมีอัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 15.05 โดยเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 13.88

20

ในรอบบัญชีปี 2544 ธนาคารมียอดรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับรวม 39,485 ล้านบาท และมีผลประกอบการขาดทุนสุทธิจำนวน 4,415 ล้านบาท ในปี 2544 ธนาคารได้ดำเนินนโยบายอย่างรอบคอบ โดยการตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 9,766 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาผลประกอบการก่อนการกันสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและก่อนรายการพิเศษแล้ว ธนาคารมีกำไรทั้งสิ้นจำนวน 5,351 ล้านบาท เนื่องจากธนาคารมีรายได้จากดอกเบี้ยรับของตั๋วสัญญาใช้เงิน บบส.สุขุมวิท และมีต้นทุนเงินฝากที่ลดลง ณ 31 ธันวาคม 2544 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 15.67 โดยเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 14.54

การเสนอขายหลักทรัพย์

ธนาคารประสงค์ที่จะเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และหุ้นใหม่เพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวจำนวน 11,912,250 หน่วย โดยไม่มีราคาที่เสนอขาย เนื่องจากเป็นการเสนอขายให้กับประชาชนทั่วไปซึ่งเคยเป็นพนักงานของธนาคารที่ได้แจ้งความประสงค์ที่จะเข้าร่วมโครงการร่วมใจจากฯ เมื่อเดือนธันวาคม ปี 2542 ซึ่งมีอดีตพนักงานที่เข้าขายได้รับการจัดสรรจำนวน 1,489 คน ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วยมีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น ในราคาใช้สิทธิหุ้นละ 10 บาท โดยอายุใบสำคัญแสดงสิทธิจะมีอายุถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2547 จำนวนหุ้นสามัญที่จัดไว้เพื่อรองรับการแปลงสภาพจำนวน 11,912,250 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.1065 ของทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้ว