

12. ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

12.1 งบการเงิน

(ก) สรุปรายงานการสอบบัญชี

ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีของธนาคาร คือ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำงวดปี 2542 2543 2544 และงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545

ปี 2542

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นแบบมีเงื่อนไขเกี่ยวกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยผู้สอบบัญชีมีความเห็นว่า สำหรับ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2542 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ 179,665.92 ล้านบาท ต่ำกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย 35,191.60 ล้านบาท สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ธนาคารตั้งไว้ไม่เพียงพอเป็นผลให้ขาดทุนสุทธิต่ำกว่าที่ควร 35,191.60 ล้านบาท และสินทรัพย์สูงกว่าที่ควรด้วยจำนวนเดียวกัน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า เนื่องจากผลกระทบของเรื่องดังกล่าวมีสาระสำคัญมากต่อผลการดำเนินงาน งบกำไรขาดทุนรวม และงบกำไรสะสมรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2542 ของธนาคารและบริษัทย่อย และงบกำไรขาดทุนเฉพาะธนาคาร และงบกำไรสะสมเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2542 ของธนาคารจึงไม่แสดงผลการดำเนินงานรวม และผลการดำเนินงานสะสมรวม โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า ยกเว้นผลกระทบของเรื่องดังกล่าวข้างต้นต่อฐานะการเงิน งบการเงินรวมและงบการเงินของธนาคารแสดงฐานะการเงินรวม การเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2542 โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ปี 2543

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข

โดยไม่เป็นเงื่อนไขในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบ งบการเงินข้อ 3.26 เรื่องการโอนลูกหนี้ด้อยคุณภาพให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด เกี่ยวกับสิทธิปรับปรุงเพิ่มขึ้นหรือลดลงของรายการที่โอนตามที่ระบุในเงื่อนไขของสัญญา และข้อ 3.5 เรื่องค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ปี 2544

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข

โดยไม่เป็นเงื่อนไขในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบ งบการเงิน ข้อ 3.4 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ได้รวมรายการตั๋วสัญญาใช้เงินและดอกเบี้ยค้างรับของบริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด ที่เกิดจากการโอนขายหนี้ด้อยคุณภาพ

งวดหกเดือนปี 2545

ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข

โดยไม่เป็นเงื่อนไขในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบ งบการเงิน ข้อ 3.4.5 และ 3.5 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 ได้รวมลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่มีมูลหนี้หลักหกหลักประกัน ที่เคยตัดจำหน่ายจากบัญชีเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2544 จำนวน 42,542.68 ล้านบาท โดยบันทึกบัญชีเป็นเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับคู่กับบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในจำนวนเดียวกัน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(ข) ตารางสรุปงบการเงินรวม

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 และวันที่ 31 ธันวาคม 2544, 2543, 2542

สินทรัพย์	งบการเงินรวม						หน่วย : ล้านบาท	
	1H/2545		2544		2543		2542	
เงินสด	6.473	0.62	7.228	0.74	8.744	0.88	10.207	1.03
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน								
ในประเทศ มีดอกเบี้ย	136.990	13.09	129.816	13.29	108.121	10.92	111.530	11.23
ไม่มีดอกเบี้ย	6.556	0.63	8.053	0.82	8.017	0.81	1.147	0.12
ต่างประเทศ มีดอกเบี้ย	30.548	2.92	24.302	2.49	45.040	4.55	21.300	2.15
ไม่มีดอกเบี้ย	1.754	0.17	3.003	0.31	1.851	0.19	10.458	1.05
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	175.848	16.80	165.174	16.91	163.029	16.47	144.435	14.55
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	46,000	4.39	33,000	3.38	41,000	4.14	-	-
เงินลงทุน								
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	10,638	1.02	12,153	1.24	16,948	1.71	-	-
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	24,516	2.34	29,125	2.98	14,221	1.44	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	1,262	0.12	1,194	0.12	1,064	0.11	-	-
รวมเงินลงทุนสุทธิ	36,416	3.48	42,471	4.35	32,233	3.26	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์								
หลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขาย	-	-	-	-	-	-	5,811	0.59
หลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	-	-	-	-	40,220	4.05
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	46,031	4.64
หัก ค่าเผื่อการลดมูลค่าหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	938	0.09
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	-	-	-	-	-	45,093	4.54
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ								
เงินให้สินเชื่อ	785,815	75.07	700,406	71.71	710,287	71.74	933,997	94.09
ดอกเบี้ยค้างรับ	13,251	1.27	9,659	0.99	7,512	0.76	41,587	4.19
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	799,066	76.34	710,065	72.70	717,799	72.50	975,583	98.27
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	53,220	5.08	26,912	2.76	5,962	0.60	224,821	22.65
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	11,737	1.12	2,221	0.23	7,944	0.80	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	734,108	70.13	680,931	69.71	703,893	71.10	750,762	75.63
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	15,088	1.44	14,565	1.49	13,750	1.39	7,013	0.71
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	2,619	0.25	2,264	0.23	2,548	0.26	3,424	0.34
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	15,678	1.50	17,182	1.76	17,386	1.76	19,014	1.92
ลูกหนี้อื่นสุทธิ - บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด	5,919	0.57	6,324	0.65	0	-	-	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	8,626	0.82	7,602	0.78	7,437	0.75	12,767	1.29
รวมสินทรัพย์	1,046,776	100.00	976,741	100.00	990,020	100.00	992,715	100.00

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบดุล
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 และ 31 ธันวาคม 2544, 2543, 2542

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	งบการเงินรวม						หน่วย : ล้านบาท	
	1H/2545		2544		2543		2542	
เงินฝาก								
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	924,637	88.33	846,921	86.71	818,977	82.72	775,395	78.11
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	18,292	1.75	19,724	2.02	24,815	2.51	26,403	2.66
รวมเงินฝาก	942,929	90.08	866,646	88.73	843,793	85.23	801,798	80.77
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน								
ในประเทศ								
มีดอกเบี้ย	16,383	1.57	25,593	2.62	32,966	3.33	33,882	3.41
ไม่มีดอกเบี้ย	1,955	0.19	3,791	0.39	4,786	0.48	1,132	0.11
ต่างประเทศ								
มีดอกเบี้ย	1,686	0.16	4,532	0.46	5,680	0.57	15,227	1.53
ไม่มีดอกเบี้ย	123	0.01	300	0.03	105	0.01	336	0.03
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,148	1.92	34,216	3.50	43,536	4.40	50,577	5.09
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาวร	4,416	0.42	1,437	0.15	1,062	0.11	1,332	0.13
เงินกู้ยืม								
เงินกู้ยืมระยะสั้น	0	0.00	20	0.00	37	-	112	0.01
เงินกู้ยืมระยะยาว	1	0.00	1	0.00	12,734	1.29	20,929	2.11
รวมเงินกู้ยืม	1	0.00	21	0.00	12,771	1.29	21,041	2.12
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	2,619	0.25	2,264	0.23	2,548	0.26	3,424	0.34
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	4,341	0.41	3,653	0.37	5,383	0.54	-	-
เจ้าหนี้อื่นสุทธิ - บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด	-	-	-	-	9,676	0.98	-	-
หนี้สินอื่น	3,704	0.35	5,017	0.51	5,690	0.57	13,414	1.35
รวมหนี้สิน	978,157	93.44	913,254	93.50	924,458	93.37	891,586	89.81
ส่วนของผู้ถือหุ้น								
ทุนเรือนหุ้น								
ทุนจดทะเบียน								
หุ้นบุริมสิทธิ 10,805,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	108,055	10.32	108,055	11.06	108,055	10.91	108,055	10.88
หุ้นสามัญ 11,191,412,250 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	111,914	10.69	111,914	11.46	111,914	11.30	111,795	11.26
ทุนที่ออกและชำระแล้ว								
หุ้นบุริมสิทธิ 5,500,000 หุ้น ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	55	0.01	55	0.01	55	0.01	108,055	10.88
หุ้นสามัญ 11,179,500,000 หุ้น ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	111,795	10.68	111,795	11.45	111,795	11.29	111,795	11.26

22

ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 และ 31 ธันวาคม 2544, 2543, 2542

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	1H/2545		2544		2543		2542	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น								
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น								
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	5,079	0.49	5,079	0.52	5,079	0.51	5,079	0.51
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	4,521	0.43	5,536	0.57	4,005	0.40	4,030	0.41
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(8)	(0.00)	(1,359)	(0.14)	(2,164)	(0.22)	1,490	0.15
กำไร (ขาดทุน) สะสม								
จัดสรรแล้ว								
สำรองตามกฎหมาย	1,485	0.14	1,485	0.15	1,485	0.15	1,485	0.15
อื่น ๆ	22,680	2.17	22,680	2.32	22,680	2.29	22,680	2.28
ยังไม่ได้จัดสรร	(76,988)	(7.35)	(81,784)	(8.37)	(77,375)	(7.82)	(153,487)	(15.46)
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	0	0.00	0	-	0	-	0	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	68,619	6.56	63,487	6.50	65,561	6.62	101,128	10.19
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,046,776	100.00	976,741	100.00	990,020	100.00	992,715	100.00
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น								
การรับอวัลด์เงิน และการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	17,746		17,489		23,845		23,615	
ภาระตามตั๋วแลกเงินคำลั่นค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	114		83		157		397	
เลืงเตอร์ออฟเครดิต	18,333		16,349		25,473		31,709	
ภาระผูกพันอื่น	305,215		267,016		182,690		177,545	

25

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544, 2543, 2542

	หน่วย : ล้านบาท							
	งบการเงินรวม							
	1H/2545		2544		2543		2542	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล								
เงินให้สินเชื่อ	15,468	79.53	30,824	78.06	33,425	79.38	39,266	80.88
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,220	16.56	7,098	17.98	6,817	16.19	6,726	13.85
เงินลงทุน	761	3.91	1,564	3.96	1,863	4.43	-	-
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	-	-	-	-	2,156	4.44
หลักทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-	401	0.83
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	19,449	100.00	39,485	100.00	42,105	100.00	48,548	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย								
เงินฝาก	9,541	49.06	19,204	48.64	25,760	61.18	38,521	79.35
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	174	0.89	329	0.83	1,116	2.65	2,519	5.19
เงินกู้ยืมระยะสั้น	0	-	1	-	3	0.01	7	0.02
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-	471	1.19	1,525	3.62	1,441	2.97
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9,716	49.95	20,004	50.66	28,404	67.46	42,488	87.52
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	9,734	50.05	19,481	49.34	13,701	32.54	6,060	12.48
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6	0.03	15,050	38.11	21,659	51.44	84,384	173.81
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1	0.01	(5,283)	(13.38)	6,131	14.56	-	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและ ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	9,726	50.01	9,715	24.60	(14,090)	(33.46)	(78,324)	(161.33)
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย								
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(650)	(3.34)	(1,227)	(3.11)	(2,136)	(5.07)	-	-
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(60)	(0.31)	(86)	(0.22)	73	0.17	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ								
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	381	1.96	819	2.07	974	2.31	957	1.97
อื่นๆ	2,844	14.62	4,430	11.22	3,766	8.94	3,885	8.00
กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต	364	1.87	373	0.94	(736)	(1.75)	1,340	2.76
รายได้อื่น	1,028	5.28	1,743	4.41	2,424	5.76	1,354	2.79
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	3,907	20.09	6,051	15.33	4,364	10.36	7,535	15.52

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544, 2543, 2542

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	1H/2545		2544		2543		2542	
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย								
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,337	17.16	6,868	17.39	6,667	15.83	8,838	18.21
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,556	8.00	3,154	7.99	2,626	6.24	3,306	6.81
ค่าภาษีอากร	714	3.67	1,493	3.78	1,657	3.94	1,620	3.34
ค่าธรรมเนียมและบริการ	154	0.79	247	0.62	181	0.43	191	0.39
ค่าตอบแทนกรรมการ	4	0.02	9	0.02	9	0.02	7	0.01
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ								
พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	1,807	9.29	3,543	8.97	3,441	8.17	3,514	7.24
ขาดทุนจากการตีราคาที่ดิน	-	-	1,338	3.39	-	-	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	-	131	0.33	1,513	3.59	-	-
ขาดทุนที่เกิดขึ้นแล้วจากหลักทรัพย์หุ้นทุน	-	-	-	-	-	-	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของที่ดิน	-	-	-	-	-	-	778	1.60
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,204	6.19	3,364	8.52	3,061	7.27	2,910	5.99
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย	8,776	45.12	20,146	51.02	19,155	45.49	21,164	43.59
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	4,856	24.97	(4,381)	(11.09)	(28,881)	(68.59)	(91,953)	(189.40)
ภาษีเงินได้	(60)	(0.31)	(35)	(0.09)	(58)	(0.14)	(20)	(0.04)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	4,796	24.66	(4,416)	(11.18)	(28,939)	(68.73)	(91,972)	(189.45)
(กำไร) ขาดทุน สุทธิในส่วนของผูถือหุ้นส่วนน้อย	(0)	-	0	-	(0)	-	(0)	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ ก่อนรายการพิเศษ	4,796	24.66	(4,416)	(11.18)	(28,939)	(68.73)	(91,972)	(189.45)
รายการพิเศษ :								
การโอนสำรองกลับเป็นรายได้	-	-	-	-	108,000	256.50	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	-	-	-	-	(2,800)	(6.65)	-	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	4,796	24.66	(4,416)	(11.18)	76,261	181.12	(91,972)	(189.45)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน :								
กำไร (ขาดทุน) ก่อนรายการพิเศษ	0.43		(0.39)		(2.59)		(8.22)	
รายการพิเศษ	-		-		9.41		-	
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	0.43		(0.39)		6.82		(8.22)	
กำไรต่อหุ้นปรับลด :								
กำไร (ขาดทุน) ก่อนรายการพิเศษ	0.38		(0.36)		(1.49)		(6.07)	
รายการพิเศษ	-		-		5.42		-	
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	0.38		(0.36)		3.93		(6.07)	

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544, 2543 และ 2542

	หน่วย : ล้านบาท			
	1H/2545	2544	2543	2542
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	4,796	(4,416)	76,261	(91,972)
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	546	1,117	1,314	1,317
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6	15,050	21,659	79,040
ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้	1	(5,283)	6,131	5,344
ส่วนแบ่ง (กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	60	86	(73)	-
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(115)	(59)	(49)	(29)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	786	1,177	47	(126)
ขาดทุนจากการซื้อขายทรัพย์สินรอการขาย	255	131	611	7
ขาดทุนจากการซื้อขายเงินลงทุน	1,919	1,326	2,090	20
ขาดทุนจากการซื้อขายที่ดิน	(335)	1,338	-	778
ค่าเผื่อการซื้อขายเงินลงทุนโอนคืนเป็นรายได้	-	(56)	-	-
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโอนคืนเป็นรายได้	-	-	(108,000)	-
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีตัดจ่าย	-	-	2,800	-
ส่วน (ลด) เกินมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	(1)	(87)	(150)	-
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	279	(329)	356	85
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับลดลง (เพิ่มขึ้น)	(3,307)	(1,183)	35,767	(1,548)
รายได้ค้างรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	(138)	(270)	(150)	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	688	1,730	(1,553)	(5,043)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(523)	165	(1,441)	1,771
กำไร (ขาดทุน) สุทธิในส่วนของผูถือหุ้นส่วนน้อย	0	(0)	0	0
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	4,916	6,978	35,618	(10,310)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(10,977)	(868)	(341,482)	(15,126)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	(13,000)	8,000	(41,000)	34,235
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขาย	-	-	-	(4,736)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่าสุทธิ	39	(205)	-	-
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	(50,877)	(13,397)	305,722	21,771
ทรัพย์สินรอการขาย	(2)	(946)	(6,906)	(2,666)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(1,147)	420	5,272	19,572
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินฝาก	76,283	22,853	41,994	(1,845)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(14,068)	(9,320)	(7,041)	(37,806)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,979	375	(270)	(808)
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาขายคืน	-	-	-	(572)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(20)	(17)	(74)	1
หนี้สินอื่น	(790)	(838)	10,401	506
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน	(6,665)	13,034	2,384	2,217

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544, 2543 และ 2542

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	1H/2545	2544	2543	2542
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	-	-	-	1,670
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุน	(8,772)	(26,220)	(8,873)	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุน	15,066	25,453	16,115	-
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(516)	(2,419)	(910)	(1,188)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	132	1,370	326	30
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	5,910	(1,817)	6,658	512
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมระยะยาว (เพิ่มขึ้น) ลดลง	-	-	-	(366)
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	-	(12,733)	(10,506)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	-	-	55
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	-	(12,733)	(10,506)	311
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(755)	1,516	(1,464)	2,418
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	7,228	8,744	10,207	7,789
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	6,473	7,227	8,744	10,207
ข้อมูลกระแสเงินสดพิเศษเพิ่มเติม				
เงินสดจ่ายในระหว่างงวด	-	-	-	-
ดอกเบี้ยจ่าย	9,028	21,746	29,817	47,528
ภาษีเงินได้	121	171	(72)	193
			-	108,000
ชำระคืนทุนหุ้นบุริมสิทธิ์หมวด ก. ให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา- ระบบสถาบันการเงิน		-	(108,000)	-
โอนที่ทำกรของธนาคารที่เลิกใช้แล้วไปเป็นทรัพย์สินรอการขาย		-	537	-

22

(ค) อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (RATIO ANALYSIS)
สำหรับปีของแต่ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
และงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545

	ตรวจสอบแล้ว			
	30 มิถุนายน 2545	2544	2543	2542
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)				
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	54.7	49.3	32.5	12.5
อัตรากำไรสุทธิ (%)	20.5	(11.2)	181.1	(189.5)
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	14.5 ^{1/}	(6.9)	116.3	(90.9)
อัตราดอกเบี้ยรับ (%)	4.5 ^{1/}	7.0	5.7	5.5
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	2.1 ^{1/}	2.2	3.2	4.9
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	2.4	4.8	2.5	0.6
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	0.3 ^{1/}	0.7	-0.5	5.7
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)				
อัตรารายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	1.8 ^{1/}	2.0	1.4	0.6
อัตราผลตอบแทนสุทธิจากสินทรัพย์ (%)	0.9 ^{1/}	(0.5)	7.7	(9.3)
อัตราหมุนของสินทรัพย์ (%)	4.6 ^{1/}	4.6	4.7	5.6
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	14.2	14.4	14.1	8.8
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม (เท่า)	0.84	0.81	0.84	1.18
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก (เท่า)	0.85 ^{3/}	0.82	0.85	1.21
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม (%)	96.4	94.9	91.3	89.9
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	0.0	0.0	0.0	0.0
อัตราส่วนคุณภาพของสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)				
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (%) ^{2/}	25.4 ^{1/}	6.9	3.5	23.0
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (%) ^{2/}	- ^{1/}	0.3	0.4	0.03
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม (%) ^{2/}	14.3	15.3	16.9	60.5
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม (%) ^{2/}	2.3	2.3	1.9	4.3

1/ ประมาณให้เป็นร้อยละต่อปี (annualized) จากผลของงวดหกเดือน โดยคูณด้วย 2

2/ เฉพาะสินเชื่อจากการดำเนินงานปกติ โดยไม่รวมสินเชื่อชั่วคราวใช้เงิน บบส. สุภูมิวิท

3/ ถ้าคำนวณเงินให้กู้เฉพาะสินเชื่อจากการดำเนินงานปกติโดยไม่รวมสินเชื่อชั่วคราวใช้เงิน บบส. สุภูมิวิท จะมียอดลดลงเป็น 0.55

12.2 คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ

ผลการดำเนินงาน

สำหรับผลการดำเนินงานรอบปี 2544 ธนาคารมีผลประกอบการขาดทุนสุทธิ จำนวน 4,415 ล้านบาท เทียบกับกำไรสุทธิ จำนวน 76,260.8 ล้านบาทในปี 2543 เนื่องจากในปี 2543 มีการโอนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 108,000 ล้านบาทกลับมาเป็นรายได้ ตามนโยบายของรัฐบาลในการปรับปรุงฐานะการเงินของธนาคารกรุงไทย โดยการโอนลูกหนี้ด้อยคุณภาพไปยังบริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (บบส.สุขุมวิท) สำหรับในปี 2544 ธนาคารได้ดำเนินนโยบายอย่างรอบคอบโดยการตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 15,049 ล้านบาท ในด้านของรายได้ในปี 2544 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรวม 39,485 ล้านบาท ลดลงจากปี 2543 ร้อยละ 6.2 ส่วนหนึ่งเนื่องมาจาก อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่ลดลงอย่างต่อเนื่อง และจากการที่ธนาคารพยายามขยายสินเชื่อเพิ่มขึ้น แต่ก็มีภาระค้ำประกันเป็นจำนวนมาก ซึ่งทำให้อัตราสินเชื่อของธนาคารมีอัตราค้ำประกันเพิ่มขึ้นเล็กน้อยในตอนปลายปี ดังจะเห็นได้จากยอดสินเชื่อจากการดำเนินงานปกติ (ไม่รวมตัวเงิน บบส.สุขุมวิท) เพิ่มขึ้นจาก 393,626 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2543 เป็น 422,970 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2544 ธนาคารได้มีการบริหารและควบคุมดอกเบี้ยจ่ายให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับสินเชื่อของธนาคาร ทำให้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 29.6 ทำให้อัตรารายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิก่อนการกันสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ มีจำนวน 19,481 ล้านบาท และหลังการกันสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จะมีอัตรารายได้สุทธิจำนวน 9,714.6 ล้านบาท เนื่องจากธนาคารมีรายได้จากดอกเบี้ยรับของตัวสัญญาใช้เงินบริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด และมีต้นทุนเงินฝากที่ลดลง

อนึ่ง ในปี 2544 ธนาคารมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 26,912 ล้านบาท ซึ่งหากเทียบกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 3,684.98 ล้านบาท จะเห็นว่า ธนาคาร ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ถึง 23,227 ล้านบาท ซึ่งในส่วนนี้ จำนวน 13,304.50 ล้านบาท เกิดจากการที่ธนาคารได้สอบทานคุณภาพลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้รายใหญ่ (100 ล้านบาทขึ้นไป) ที่อาจกลับมาเป็นหนี้ด้อยคุณภาพ ซึ่งผู้บริหารเห็นว่า ควรได้มีการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มมากกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับรอบหกเดือนแรกของปี 2545 ธนาคารมีผลประกอบการที่ดีขึ้นจากปีที่แล้วโดยธนาคารมีกำไรสุทธิ จำนวน 4,796 ล้านบาท ซึ่งมาจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล จำนวน 19,449 ล้านบาท ประกอบกับการที่ธนาคารมีสภาพคล่องส่วนเกินบางส่วนและได้ชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว ซึ่งมีราคาตามบัญชีจำนวน 12,418 ล้านบาทในปี 2544 ทำให้ธนาคารสามารถลดภาระดอกเบี้ยจ่ายหุ้นกู้ลงไปได้ ทำให้อัตรารายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย แต่ก่อนหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นจำนวน 9,733 ล้านบาท สำหรับงวดหกเดือนแรกของปี 2545 และอัตรารายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ หลังหักค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและหลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ มียอดเป็น 9,726 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

รายได้ดอกเบี้ย	งวดหกเดือน ปี 2545	2544	2543	อัตราเพิ่ม(ลด) ร้อยละ ^{1/}
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	19,449	39,485	42,105	(6.2)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9,715	20,004	28,404	(29.6)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิก่อนหักหนี้สูญและหนี้ สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	9,733	19,481	13,700	42.2
กำไร(ขาดทุน)จากการปรับโครงสร้างหนี้	6	15,049	21,658	(30.5)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนการหักภาษีเงินได้	1	5,283	(6,131)	n/m
กำไร (ขาดทุน) ก่อนการหักภาษีเงินได้	4,856	(4,380)	(28,881)	n/m
โอนสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญกลับมาเป็นรายได้ ภาษีเงินได้	-	-	108,000	(100.0)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	60	-	2,857	(100.0)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	4,796	(4,415)	76,261	(105.8)
สัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลต่อรายได้รวม(ร้อยละ)	83.3	86.7	90.6	-
สัดส่วนค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยต่อค่าใช้จ่ายรวม (ร้อยละ)	52.5	49.8	59.7	-

1/ สำหรับงวดปี 2544 เทียบกับปี 2543

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยที่ไม่รวมรายการกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนและส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย มีจำนวน 7,364 ล้านบาท ในงวดปี 2544 เพิ่มขึ้นจากปี 2543 ร้อยละ 14.6 โดย เป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการร้อยละ 10.7 และกำไรจากการบริหารเพิ่มขึ้นร้อยละ 150.7 ทั้งนี้ ธนาคารมีผลขาดทุนจากเงินลงทุน จำนวน 1,227 ล้านบาท เทียบกับปี 2543 ที่ขาดทุน 2,136 ล้านบาท โดยเป็นการ ตั้งสำรองด้อยค่าของตราสารหนี้ นอกนั้นเป็นการตั้งสำรองการด้อยค่าเงินลงทุนอื่น ๆ

สำหรับงวดหกเดือนแรกของปี 2545 ธนาคารมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยที่ไม่รวมรายการกำไร(ขาดทุน) จากเงินลงทุนและ ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย จำนวน 4,616 ล้านบาท ซึ่งเป็นอัตราที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นลำดับ ยอดรวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยทั้งหมดสำหรับงวดหกเดือนแรกของปี 2545 มีจำนวน 3,906 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.7 ของรายได้รวมทั้งหมดของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	งวดหกเดือน ปี 2545	2544	2543	อัตราเพิ่ม (ลด) ร้อยละ ^{1/}
ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,225	5,248	4,739	10.7
กำไร(ขาดทุน) จากการบริหาร	363	373	(736)	n/m
รายได้อื่น	1,028	1,743	2,423	(28.1)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยก่อนกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	4,616	7,364	6,426	14.6
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	(650)	(1,227)	(2,136)	42.6
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(60)	(86)	73	(216.2)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	3,906	6,051	4,363	38.7
สัดส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	16.7	13.3	9.3	-

1/ สำหรับงวดปี 2544 เทียบกับปี 2543

520

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย สำหรับงวดปี 2544 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 20,146 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2543 จำนวน 991 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.2 อย่างไรก็ตามเมื่อพิจารณาเฉพาะค่าใช้จ่ายดำเนินงานไม่รวมเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน รายการขาดทุนจากการตีราคาที่ดินและการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย และค่าใช้จ่ายอื่นที่เป็นรายการพิเศษแล้ว ธนาคาร มีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน จำนวน 11,771 ล้านบาทใกล้เคียงกับปีก่อนซึ่งมีจำนวน 11,140 ล้านบาท

สำหรับงวดครึ่งปีแรกของปี 2545 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวนรวม 8,776 ล้านบาท ซึ่งเป็นยอดที่ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน สาเหตุหนึ่งเนื่องจากธนาคารมีการปรับปรุงลดค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงาน โดยมีการปรับประสิทธิภาพการทำงาน แบ่งสายงานให้ชัดเจน และจัดจำนวนบุคลากรให้มีขนาดที่กระชับขึ้น ประกอบกับยอดค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่ไม่เกี่ยวกับการดำเนินงานมียอดที่ลดลงเช่น ยอดขาดทุนจากการตีราคาที่ดิน และการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย เป็นต้น

หน่วย : ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	งวดหกเดือน ปี 2545	2544	2543	อัตราเพิ่ม (ลด) ร้อยละ ^{1/}
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	3,337	6,868	6,667	3.0
ค่าใช้จ่ายอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,556	3,154	2,626	20.1
ค่าภาษีอากร	714	1,493	1,657	(9.9)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	154	247	181	36.4
ค่าตอบแทนกรรมการ	4	9	9	1.0
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,807	3,543	3,441	3.0
ขาดทุนจากการตีราคาที่ดินและทรัพย์สินรอการขาย	-	1,469	1,513	(2.9)
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	1,204	3,364	3,061	9.9
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	8,776	20,146	19,155	5.2
สัดส่วนค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อค่าใช้จ่ายรวม(ร้อยละ)	47.5	50.2	40.2	

1/ สำหรับงวดปี 2544 เทียบกับปี 2543

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ในงวดปี 2544 มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น 9,766 ล้านบาท ลดลงจากปี 2543 ร้อยละ 59.6 สาเหตุมาจาก ในช่วงปีก่อนที่เป็นปีสุดท้ายที่ธนาคารมีการก่อสร้างครบร้อยละ 100 (ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยที่อนุญาตให้ธนาคารทยอยกันก่อสร้างให้ครบภายใน 5 ปี) และการปล่อยสินเชื่อใหม่ยังไม่มีจำนวนเพิ่มขึ้นมาก ประกอบกับการโอนลูกหนี้ด้อยคุณภาพบางส่วนไปให้ บสท. และการที่ธนาคารมีการติดตามปรับโครงสร้างลูกหนี้ด้อยคุณภาพของธนาคารอย่างใกล้ชิด ทำให้คุณภาพลูกหนี้ที่มีอยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจ ให้การการตั้งสำรองเพิ่มในปี 2544 ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยมีจำนวนไม่มาก

สำหรับงวดครึ่งปีแรกของปี 2545 ธนาคารได้บันทึกบัญชีลบรายการการจัดตั้งหนี้สูญที่จัดขึ้นสงสัยจะสูญ จำนวน 42,542.68 ล้านบาท (ที่ได้เคยตัดจำหน่ายออกจากบัญชีเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2544 คู่กับบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญด้วยจำนวนเดียวกัน) ทำให้ธนาคารมีการบันทึกบัญชีหนี้สงสัยจะสูญที่ตัดบัญชีแล้วกลับเข้ามาใหม่ในงวดนี้จำนวน 42,542.68 ล้านบาท

อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีการโอนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญบางส่วนให้กับ บบส.สุขุมวิท บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย และ บจก. บัตรกรุงไทย ทำให้ยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มรวมทั้งสิ้นในงวดครึ่งปีแรกของปี 2545 มีจำนวน 26,308.2 ล้านบาท

การวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 ธนาคารมีสินทรัพย์จำนวน 976,740.9 ล้านบาท ลดลงจากปี 2543 ร้อยละ 1.3 สาเหตุหลักมาจากในไตรมาสที่ 3 ของปี 2544 มีการเปลี่ยนตัวสัญญาใช้เงินของ บบส.สุขุมวิท จำกัด จาก 321,252 ล้านบาทเป็น 281,763 ล้านบาท ลดลงจำนวน 39,489 ล้านบาท คิดเป็นยอดลดลงร้อยละ 12.3 ในขณะที่เงินให้สินเชื่อปกติ (ไม่รวมตัว บบส.สุขุมวิท) เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 29,344 ล้านบาท คิดเป็นยอดที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.5 ซึ่งเป็นผลมาจากการปล่อยสินเชื่อเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจของประเทศ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 ธนาคารมีสินทรัพย์ จำนวน 1,046,776 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากยอดสิ้นปี 2544 เป็นจำนวน 70,036 ล้านบาท ส่วนหนึ่งซึ่งเกิดจากการที่ธนาคารสามารถปล่อยสินเชื่อได้เพิ่มขึ้น โดยจะเห็นจากยอดสินเชื่อจากการดำเนินงานปกติ (โดยไม่รวมตัว บบส.) เพิ่มขึ้นจากยอด 422,970.85 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2544 มาเป็นยอด 511,950.6 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2545

รายการสินทรัพย์ที่สำคัญ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 ประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อร้อยละ 70.1 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาเป็น รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืน และเงินลงทุน ซึ่งมีจำนวนร้อยละ 16.8 ร้อยละ 4.39 และร้อยละ 3.48 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ

หน่วย : ล้านบาท

สินทรัพย์	งวดหกเดือน ปี 2545	2544	2543	อัตราเพิ่ม (ลด) ร้อยละ ^{1/}
เงินสด	6,473	7,227	8,743	(17.3)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	175,848	165,174	163,029	1.3
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	46,000	33,000	41,000	(19.5)
เงินลงทุนสุทธิ	36,416	42,471	32,233	31.8
สินเชื่อและดอกเบียดังรับสุทธิ (หลังหักค่าเผื่อนี้)	734,108	680,931	703,893	(3.3)
สินทรัพย์รอการขาย	15,088	14,564	13,750	5.9
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์สุทธิ	15,678	17,182	17,386	(1.2)
สินทรัพย์รวม	1,046,776	976,741	990,020	(1.3)
สินเชื่อที่จะรับการรับรายได้ (NPLs)	73,015	64,654	66,586	(2.9)
NPLs/สินเชื่อ (รวมสินเชื่อระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินที่เป็นสถาบันการเงิน) ร้อยละ	8.65	8.19	8.39	

1/ สำหรับงวดปี 2544 เทียบกับปี 2543

คุณภาพของสินทรัพย์

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันสิ้นงวดบัญชีปี 2544 ธนาคารมีสินเชื่อคงค้างและดอกเบียดังรับรวม 710,065 ล้านบาท และหากไม่นับรวมยอดตัวเงิน บบส.สุขุมวิท ธนาคารจะมียอดสินเชื่อคงค้างและดอกเบียดังรับจากการดำเนินงานปกติ (ที่ไม่รวมตัวบบส.สุขุมวิท) จำนวน 422,971 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 ธนาคารมียอดสินเชื่อคงค้างและดอกเบียดังรับจัดชั้น จำนวน 411,021.63 ล้านบาท (ซึ่งรวมส่วนที่รับโอนจาก บมจ. ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ บมจ. ธนาคารมหานคร ตัวสัญญาใช้เงินบบส.สุขุมวิท และได้

หักหนี้จัดชั้นที่ไม่ต้องกันสำรอง และหักหนี้ของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ใช้เกณฑ์ส่วนสูญเสียแล้ว อนึ่ง เงินให้สินเชื่อตัวสัญญาใช้เงินบบส.สุขุมวิท เป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติ ซึ่งไม่ต้องตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย เนื่องจากเป็นตั๋วเงินที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูเป็นผู้อาวุ้) โดยแบ่งเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติ ร้อยละ 78.8 ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ร้อยละ 3.9 ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ร้อยละ 3.3 ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย ร้อยละ 1.1 และลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ ร้อยละ 12.7

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรูรายได้จำนวน 64,654 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.19 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น รวมเงินให้สินเชื่อระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นสถาบันการเงิน (และคิดเป็นร้อยละ 15.28 ของเงินให้สินเชื่อจากการดำเนินงานปกติ โดยไม่รวมตั๋วเงิน บบส.สุขุมวิท) ลดลงจากปีก่อนที่มีอัตราร้อยละ 8.39 โดยเป็นผลมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่อง และส่วนหนึ่งเป็นการโอนหนี้ด้วยคุณภาพตามเกณฑ์ที่ทางการกำหนดไปยังบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ธนาคารได้กระจายความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อ หากคิดจากยอดเงินให้สินเชื่อปกติ (ที่ไม่รวมตั๋วเงิน บบส.สุขุมวิท) ธนาคารมีการให้สินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์ มีสัดส่วนสูงที่สุด คิดเป็นร้อยละ 39.8 รองลงมาเป็นเงินให้สินเชื่อสำหรับการสาธารณูปโภคและบริการ และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยมีสัดส่วนร้อยละ 17.6 และ ร้อยละ 12.2 ตามลำดับ

อย่างไรก็ตามจากสภาวะเศรษฐกิจที่ยังชะลอตัว ทำให้ธนาคารต้องดูแลคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวัง ทำให้ธนาคารมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งมีโอกาสกลับมาเป็นหนี้ด้วยคุณภาพอีก และเป็นสำรองสำหรับลูกหนี้ที่รับโอนคืนจาก บบส.สุขุมวิทและสำหรับโอนไปบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย แม้ว่าจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ต้องกันตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยมีจำนวน 3,684.98 ล้านบาท แต่ธนาคารได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนที่สูงกว่าจำนวนที่ต้องกันไว้ตามเกณฑ์ ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ปี 2544 ธนาคารมียอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญปลายงวดเป็นจำนวน 26,912.16 ล้านบาท เพิ่มจากยอด ณ สิ้นปี 2543 เป็นจำนวน 20,949.86 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 ธนาคารมีสินเชื่อคงค้างและดอกเบี้ยรับรวม 799,065 ล้านบาท และหากไม่นับรวมยอดตั๋วเงิน บบส.สุขุมวิท ธนาคารจะมียอดสินเชื่อคงค้างและดอกเบี้ยรับจากการดำเนินงานปกติ (ที่ไม่รวมตั๋วเงิน บบส.สุขุมวิท) จำนวน 511,950.6 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 ธนาคารมียอดสินเชื่อคงค้างและดอกเบี้ยรับจัดชั้น จำนวน 500,155 ล้านบาท (โดยไม่รวมหนี้จัดชั้นที่ไม่ต้องกันสำรอง ซึ่งรวมส่วนที่รับโอนจาก บมจ. ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ บมจ. ธนาคารมหานคร ตัวสัญญาใช้เงินบบส.สุขุมวิท และได้หักหนี้จัดชั้นที่ไม่ต้องกันสำรอง และหักหนี้ของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ใช้เกณฑ์ส่วนสูญเสียแล้ว อนึ่ง เงินให้สินเชื่อตัวสัญญาใช้เงินบบส.สุขุมวิท เป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติ ซึ่งไม่ต้องตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย เนื่องจากเป็นตั๋วเงินที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูเป็นผู้อาวุ้) โดยแบ่งเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติ จำนวน 378,477 ล้านบาทหรือร้อยละ 75.7 ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวน 5,588 ล้านบาทหรือร้อยละ 1.1 ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จำนวน 13,098 ล้านบาทหรือร้อยละ 2.6 ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย จำนวน 13,401 ล้านบาทหรือร้อยละ 2.7 และลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวน 89,591 ล้านบาทหรือร้อยละ 17.9

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรูรายได้จำนวน 73,014.9 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.65 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น รวมเงินให้สินเชื่อระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นสถาบันการเงิน (และคิดเป็นร้อยละ 16.3 ของเงินให้สินเชื่อจากการดำเนินงานปกติ โดยไม่รวมตั๋วเงิน บบส. สุขุมวิท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 ธนาคารมียอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ที่จะต้องตั้งตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ไทย จำนวน 46,709.90 ล้านบาท แต่ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 51,815.32 ล้านบาท^{1/} ซึ่งเมื่อเทียบกับการกันสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย จะเห็นว่าธนาคารมีการกันสำรองสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เป็นจำนวน 5,105.4 ล้านบาท

ณ 30 มิถุนายน 2545 ธนาคารมีการปล่อยสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมต่าง ๆ โดยสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ มีสัดส่วนสูงที่สุดคิดเป็นร้อยละ 39.8 ของสินเชื่อรวม โดยไม่รวมตัวเงิน บบส.สุขุมวิท รองลงมาเป็นเงินให้สินเชื่อสำหรับการสาธารณูปโภคและบริการ และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยมีสัดส่วนร้อยละ 17.1 และร้อยละ 11.8 ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีความเสี่ยงด้านสินเชื่อในกรณีที่อยู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของตราสารทางการเงิน ได้แก่ ภาระการรับอวัลตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด เล็ดเตอร้ออฟเครดิต และภาระผูกพันอื่น ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ตกลงไว้ในเบื้องต้นตามที่แสดงไว้ในงบดุลส่วนของรายการนอกงบดุล

ณ 30 มิถุนายน 2545 ธนาคารมีรายการนอกงบดุลซึ่งเป็นภาระผูกพันดังมีรายละเอียดดังนี้ การรับอวัลตัวเงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน 17,745 ล้านบาท ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนดและเล็ดเตอร้ออฟเครดิต 18,448 ล้านบาท และภาระผูกพันอื่น เช่น สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและเงินบาท วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน รวม 305,215 ล้านบาท

โครงสร้างสินเชื่อแยกตามประเภทธุรกิจ	30 มิ.ย. 2545 ร้อยละ	2544 ร้อยละ	2543 ร้อยละ	เพิ่ม (ลด) ร้อยละ ^{2/}
เกษตร เหมืองแร่	8.6	8.5	8.9	2.6
อุตสาหกรรมการผลิต การพาณิชย์	39.8	39.8	43.4	(1.4)
อสังหาริมทรัพย์ ก่อสร้าง	9.9	11.2	10.8	12.5
สาธารณูปโภคและบริการ	17.1	17.6	16.3	16.6
ที่อยู่อาศัย	11.8	12.2	12.4	5.8
อื่น ๆ	12.8	10.7	8.2	39.4
รวมสัดส่วนเงินให้สินเชื่อ	100.0	100.0	100.0	7.6

หมายเหตุ : ไม่รวมตัวสัญญาใช้เงิน - บบส.สุขุมวิท 2/ สำหรับงวดปี 2544 เทียบกับปี 2543

การปรับโครงสร้างหนี้

สำหรับงวดปี 2544 และสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545 ธนาคารได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 24,922 รายและ 3,592 รายตามลำดับเป็นจำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ 36,744 ล้านบาทและ 6,642.10 ล้านบาทตามลำดับ โดยหากพิจารณาถึงวิธีการในการปรับโครงสร้างหนี้โดยดูจากงวดครึ่งปีแรกของปี 2545 จะเห็นว่า ส่วนใหญ่จะเป็นการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ เป็นมูลค่าประมาณร้อยละ 20.2 วิธีการปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะเป็นมูลค่าประมาณร้อยละ 79.6 ส่วนที่เหลือเป็นการปรับโครงสร้างหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์และการแปลงหนี้เป็นทุน โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 ธนาคารได้ปรับโครงสร้างหนี้ไปแล้วรวมทั้งสิ้น 86,775 ราย เป็นเงิน 335,498.16 ล้านบาท และมียอดค้างตามบัญชีของลูกค้าที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 69,043 ราย เป็นเงิน 93,835 ล้านบาท

1/ หมายเหตุ ยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 ได้รวมยอดบันทึกบัญชีกลับรายการการตัดจำหน่ายลูกหนี้ชั้นจัดสงสัยจะสูญจำนวน 42,542.68 ล้านบาท (ที่ได้ตัดจำหน่ายออกจากบัญชีเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2544) คู่กับการบันทึกกลับรายการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญด้วยจำนวนเดียวกัน

เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 ธนาคารมีมูลค่าเงินลงทุนสุทธิรวมทั้งสิ้น 42,471 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ 12,152.6 ล้านบาท เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ 29,124.6 ล้านบาท และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ 1,194 ล้านบาท

ณ 30 มิถุนายน 2545 ธนาคารมีมูลค่าเงินลงทุนสุทธิรวมทั้งสิ้น 36,416 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนเงินลงทุนนี้เป็นการลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจจำนวน 26,911.78 ล้านบาทหรือร้อยละ 73.9 ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจำนวน 1,824.67 ล้านบาท ตราสารหนี้ 3,751.99 ล้านบาท ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดและอื่น ๆ 2,666.08 ล้านบาทและเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ 1,261.9 ล้านบาท ซึ่งจะเห็นว่าเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

สภาพคล่อง

จากการดำเนินนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล ส่งผลให้ความต้องการสินเชื่อกระเตื้องขึ้นในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2544 ธนาคารจึงนำสภาพคล่องส่วนเกินมาปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้น ทำให้มีการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อจากการดำเนินงานปกติเพิ่มขึ้นบางส่วน สำหรับกระแสเงินสดจะเห็นว่า ธนาคารมีสภาพคล่องคงเหลือ เนื่องจากมีกระแสเงินสดจากการดำเนินงานเป็นบวก คือมีรายการบวกกลับค่าหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 15,049.6 ล้านบาท และมีเงินฝากสุทธิเข้ามาเป็นบวก จำนวน 22,852.9 ล้านบาท ในขณะที่มีการปล่อยสินเชื่อใหม่สุทธิได้เพียง 13,397 ล้านบาท เมื่อธนาคารมีเงินสดเหลือจึงสามารถนำไปไถ่ถอนหุ้นกู้ระยะยาวได้ในระหว่างปี 2544 เป็นจำนวน 12,732.6 ล้านบาท ในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2545 ธนาคารมียอดเงินฝากเพิ่มขึ้น 76,283 ล้านบาท ซึ่งบางส่วน ธนาคารได้ชำระคืนหนี้สินที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 14,068.05 ล้านบาท และลงทุนเพิ่มในสินทรัพย์ที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และหลักทรัพย์ที่มีสัญญาขายคืน จำนวน 10,977 ล้านบาทและ 13,000 ล้านบาทตามลำดับและได้มีการปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้นสุทธิเป็นจำนวน 50,877 ล้านบาท ทำให้ยอดกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานมียอดติดลบจำนวน 6,664 ล้านบาท

กระแสเงินสด	งวดหกเดือน ปี 2545 ล้านบาท	2544 ล้านบาท	2543 ล้านบาท
กำไร (ขาดทุน) เป็นเงินสดจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินในการดำเนินงาน	4,916	6,977.9	35,617.6
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(6,664)	13,034.1	2,384.3
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	5,910	(1,817.4)	6,658.1
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	-	(12,732.6)	(10,506.1)

แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนจำนวน 964,662 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินฝาก 866,955 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน 34,220 ล้านบาท เงินกู้ยืม 1.1 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้น 63,486 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนจำนวน 1,032,695 ล้านบาทซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าปีก่อน เนื่องจากมีเงินฝากเข้ามาทำให้ธนาคารมีสภาพคล่องเหลืออยู่ โดยแหล่งเงินทุนหลักเป็นเงินฝากร้อยละ 91.4 ซึ่งประกอบด้วยเงินฝากประจำร้อยละ 63.0 เงินฝากออมทรัพย์ร้อยละ 34.1 และเงินฝากจ่ายคืนเมื่อทางถามร้อยละ 2.9 ของยอดเงินฝาก

แหล่งที่มาของเงินทุนที่มีดอกเบี้ย (หน่วย : ล้านบาท)	น้อยกว่า 1 เดือน	1-3 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
เงินฝาก	353,103	280,104	83,123	227,595	-	943,925
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,543	374	4,233	-	-	20,150
เงินกู้ยืม	-	-	1	-	-	1
ส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	68,619	68,619
รวมแหล่งที่มาของเงินทุน	368,646	280,478	87,357	227,595	68,619	1,032,695

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน (หน่วย : ล้านบาท)	น้อยกว่า 1 เดือน	1-3 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	201	26,661	-	67,700	81,268	175,830
หลักทรัพย์ที่ซื้อโดยมีสัญญาใช้คืน	-	46,000	-	-	-	46,000
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	10,608	24,516	1,955	37,079
เงินให้สินเชื่อ	102,143	63,775	70,356	544,660	-	780,934
รวม	102,344	136,436	80,964	636,876	83,223	1,039,844

ที่มา: งบเฉพาะธนาคารที่ตรวจสอบแล้วสำหรับงวดครึ่งปี สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2545

จะเห็นว่าธนาคารมีการระดมทุนจากผู้ฝากเงินรายย่อยในช่วงระยะเวลาอย่างน้อย 1 ปี เป็นจำนวน 736,481 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ลูกค้าเงินฝากดังกล่าวเป็นส่วนใหญ่เป็นรายย่อย และไม่มีการเคลื่อนไหวหรือถอนเงินมากนัก ทำให้ยอดรวมคงค้างแม้ว่าจะเป็นเงินฝากในระยะยาวที่น้อยกว่า 1 ปี แต่ก็มีภาระหมุนเวียนฝากต่อไป ทำให้ธนาคารสามารถบริหารเงินได้ โดยไม่มีความเสี่ยงมากนัก สำหรับแหล่งเงินทุนระยะยาว ธนาคารมีนโยบายเปิดรับเงินฝากในระยะยาว เช่น 4 ปี เพื่อดึงดูดให้ลูกค้าหันมาฝากเงินระยะยาวกับธนาคารมากขึ้น ในการบริหารแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน สำหรับช่วงเวลาที่เกินกว่า 1 ปี ธนาคารมีเงินฝากที่มีระยะเวลาเกินกว่า 1 ปี รวมประมาณ 227,595 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นอีก 68,619 ล้านบาท รวมเป็นแหล่งเงินทุนระยะยาว จำนวน 296,214 ล้านบาท ซึ่งเมื่อเทียบกับการปล่อยเงินสินเชื่อระยะยาวเกินกว่า 1 ปี ซึ่งแม้ว่าจะมียอดสูงถึง 544,660 ล้านบาท แต่หากไม่นับรวมเงินสินเชื่อตัวเงิน บบส.สุขุมวิท จำนวน 281,763 ล้านบาท ยอดสินเชื่อจากการดำเนินงานปกติจะมีจำนวนประมาณ 262,897 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนที่ใกล้เคียงกัน

การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วนในการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นและกองทุนชั้นที่ 1 เทียบเป็นร้อยละของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น เป็นดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ 30 มิถุนายน 2545	ณ 31 ธันวาคม 2544	ณ 31 ธันวาคม 2543	ณ 31 ธันวาคม 2542
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น	64,290	61,076	76,460	113,716
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1	59,310	56,673	63,720	96,532
3. สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น	427,175	389,814	397,988	755,981
4. เงินกองทุนทั้งสิ้น : สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น	15.05 %	15.67%	19.21%	15.04%
5. เงินกองทุนชั้นที่ 1 : สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น	13.88 %	14.54%	16.01%	12.77%

ที่มา: ธ.พ. 10

22

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 และวันที่ 30 มิถุนายน 2545 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงถึงร้อยละ 15.67 และร้อยละ 15.05 ตามลำดับ โดยเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถึงร้อยละ 14.54 และร้อยละ 13.88 ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.50 สำหรับเงินกองทุนรวม และร้อยละ 4.25 สำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเป็นจำนวนที่เพียงพอต่อการขยายธุรกิจของธนาคารในอนาคต

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2545 มีจำนวน 68,619 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากยอด ณ 31 ธันวาคม 2544 ซึ่งมียอดจำนวน 63,487 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 5,132 ล้าน ซึ่งในจำนวนนี้ 4,796 ล้านบาทมาจากผลกำไรสุทธิของธนาคารในงวดครึ่งปีแรกของปี 2545

ปัจจัยและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินงานหรือฐานะการเงินของธนาคารในอนาคต
(โปรดดูในหัวข้อปัจจัยความเสี่ยง)

บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

- (ก) นายทะเบียนหลักทรัพย์
บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ชั้น 4, 6-7
ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ 359-1200-01
- (ข) ผู้สอบบัญชี
สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
ถนนพระรามที่ 6 เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ 273-9713

NS