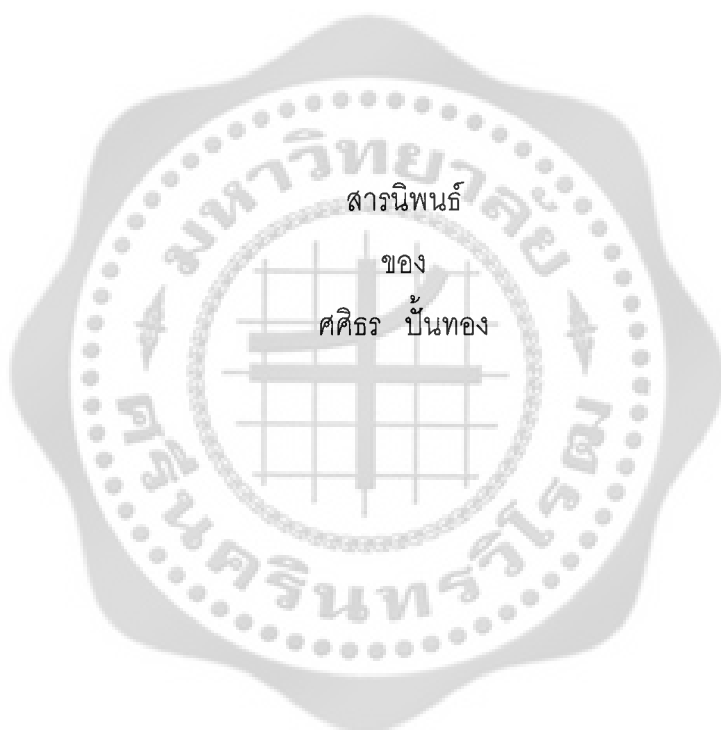


๑
332.12068
๔๕๑ก

การวิเคราะห์เชิงเปรียบเทียบผลการดำเนินงานธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่



เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ

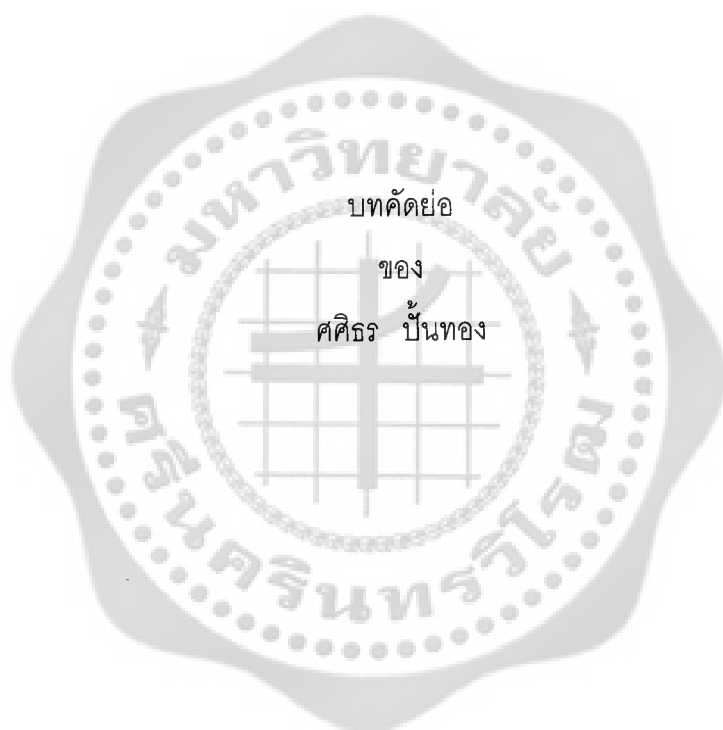
พฤษภาคม 2553

ลิขสิทธิ์เป็นของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

S 372088

F-8 ก.ธ. ๓๖๖

การวิเคราะห์เชิงเปรียบเทียบผลการดำเนินงานธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่



อ
332.12068
ศ291ก

เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ

พฤษภาคม 2553

ศศิธร บัณฑิตทอง. (2553). การวิเคราะห์เชิงเปรียบเทียบผลการดำเนินงานธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่.

สารนิพนธ์ ศ.ม.(เศรษฐศาสตร์การจัดการ).กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย

มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์: อาจารย์ ดร.รัชพันธุ์ เสงี่ยมจิตร

จุดมุ่งหมายในการศึกษาครั้งนี้ เพื่อเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ ตามแบบจำลอง CAMEL MODEL ประกอบด้วย 5 ด้าน ได้แก่ ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ด้านคุณภาพสินทรัพย์ ด้านความสามารถในการบริหาร ด้านความสามารถในการทำกำไร และด้านสภาพคล่อง เพื่อให้ทราบว่าการดำเนินงานในแต่ละด้านว่าธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ธนาคารใดมีผลดำเนินงานดีที่สุด โดยข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาและวิเคราะห์เป็นข้อมูลทุติยภูมิแบบอนุกรมเวลา ซึ่งเก็บรวบรวมข้อมูลจากงบการเงิน ระหว่างปี พ.ศ. 2547-2551 และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ บมจ.ธนาคารกรุงไทย บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ และ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ซึ่งเป็นการวิเคราะห์ในเชิงปริมาณ โดยใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ 2 เครื่องมือ ได้แก่ CAMEL MODEL และดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์

ผลการศึกษาจากการใช้ CAMEL MODEL และ ดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์วิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ สามารถสรุปผลการศึกษาได้ว่าด้านที่ 1 ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ธนาคารที่มีผลการดำเนินงานดีที่สุดในด้านนี้ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ ส่วนธนาคารที่มีผลการดำเนินงานที่ต่ำที่สุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ด้านที่ 2 ด้านคุณภาพสินทรัพย์ ธนาคารที่มีผลการดำเนินงานดีที่สุดในด้านนี้ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ส่วนธนาคารที่มีผลการดำเนินงานที่ต่ำที่สุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ด้านที่ 3 ด้านคุณภาพในการบริหาร ธนาคารที่มีผลการดำเนินงานที่ดีที่สุดในด้านนี้ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ส่วนธนาคารที่มีผลการดำเนินงานที่ต่ำที่สุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ด้านที่ 4 ด้านความสามารถในการทำกำไร ธนาคารที่มีผลการดำเนินงานที่ดีที่สุดในด้านนี้ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ ส่วนธนาคารที่มีผลการดำเนินงานที่ต่ำที่สุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงไทย และด้านสุดท้ายด้านสภาพคล่อง ธนาคารที่มีผลการดำเนินงานที่ดีที่สุดในด้านนี้ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ส่วนธนาคารที่มีผลการดำเนินงานที่ต่ำที่สุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงไทย

THE COMPARATIVE ANALYSIS OF OPERATION PERFORMANCE OF
LARGE-SIZE THAI COMMERCIAL BANKS.



Presented in Partial Fulfillment of the Requirements for the
Master of Economics Degree in Managerial Economics
at Srinakarinwirot University

May 2010

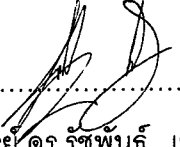
Sasithorn Panthong. (2010). *The Comparative Analysis of Operation Performance of Large-size Thai Commercial Banks*. Master Project, M. Econ (Managerial Economics)
Bangkok : Graduate School, Srinakharinwirot University. Project Advisor:
Dr.Ratchapan Cheijit.

The objective of this study was to compare the operating performance of large-size Thai Commercial Banks by CAMEL Model which include 5 category; Capital Adequacy, Asset Quality, Management Quality, Earnings and Liquidity. This study to find out the operating performance in each category what large-size banks were the best. The information for used study and analyze were collected by secondary data – time series type from financial statement during A.D. 2004 – 2008. This study has selected large-size commercial banks in Thailand were Bangkok Bank PCL., Krung Thai Bank PCL., Siam Commercial Bank PCL. and Kasikorn Thai Bank PCL. which were analyzed by quantitative theory. It was analyzed by 2 instruments were CAMEL Model and Indicator of performance Index

The result from study by applied CAMEL Model and Indicator of performance Index to analyzed the operating performance of large-size Thai Commercial Banks could be concluded in each category as follows; Capital Adequacy founded that Siam Commercial Bank PCL. was the best operating performance and Krung Thai Bank PCL. was the worst operating performance. Asset Quality founded that Kasikorn Thai Bank PCL. was the best operating performance and Krung Thai Bank PCL. was the worst operating performance. Management Quality founded that Kasikorn Thai Bank PCL. was the best operating performance and Krung Thai Bank PCL. was the worst operating performance. Earnings founded that Siam Commercial Bank PCL. was the best operating performance and Krung Thai Bank PCL. was the worst operating performance. And Liquidity founded that Bangkok Bank PCL. was the best operating performance and Krung Thai Bank PCL.

อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ ประธานคณะกรรมการบริหารหลักสูตร และคณะกรรมการสอบได้
พิจารณาสารนิพนธ์เรื่อง การวิเคราะห์เชิงเปรียบเทียบผลการดำเนินงานธนาคารพาณิชย์ไทยขนาด
ใหญ่ ของ ศศิธร บั่นทอง ฉบับนี้แล้ว เห็นสมควรรับเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญา
เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ ของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒได้

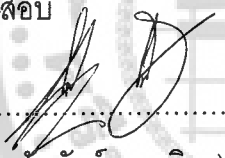
อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์

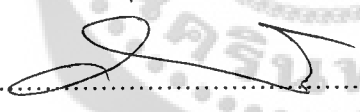

.....
(อาจารย์ ดร.รัชพันธุ์ เชายจิตร)

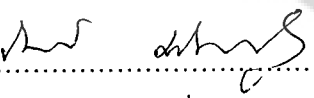
ประธานคณะกรรมการบริหารหลักสูตร


.....
(รองศาสตราจารย์ ดร.อ้อทิพย์ ราชญ์นิยม)

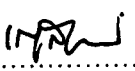
คณะกรรมการสอบ


..... ประธาน
(อาจารย์ ดร.รัชพันธุ์ เชายจิตร)


..... กรรมการสอบสารนิพนธ์
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์วิพรรณ สาลีผล)


..... กรรมการสอบสารนิพนธ์
(อาจารย์ประภาพร เพ็ญพัสกุล)

อนุมัติให้รับสารนิพนธ์ฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญา
เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ ของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ


..... คณบดีสำนักวิชาเศรษฐศาสตร์และนโยบายสาธารณะ
(รองศาสตราจารย์ ดร.เรณู สุขารมณ์)

วันที่ 24 เดือน พฤษภาคม พ.ศ. 2553

ประกาศคุณูปการ

การจัดทำสารนิพนธ์เล่มนี้สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี ด้วยความเมตตากรุณาของ อาจารย์ ดร.รัชพันธุ์ เสงยจิตร อาจารย์ที่ปรึกษา ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูงที่กรุณาสละเวลาให้คำแนะนำถึงแนวทางในการศึกษาค้นคว้า รวมถึงข้อเสนอแนะต่างๆ และผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณ อาจารย์ประภาพร เฟื่องฟูสกุล และผู้ช่วยศาสตราจารย์ทวีพรรณ สาสีผล ที่กรุณาสละเวลาเป็นกรรมการในการสอบสารนิพนธ์ พร้อมทั้งให้คำแนะนำต่างๆ เพื่อให้งานวิจัยเล่มนี้มีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น

พร้อมกันนี้ ผู้วิจัยขอขอบพระคุณทุกท่านที่มีส่วนทำให้งานวิจัยเล่มนี้สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี ขอบคุณทุกๆ กำลังใจที่ส่งมาให้ ขอบคุณทุกๆ การติดตามที่แผ่ไปด้วยความหวังดี ขอบคุณพ่อแม่ และทุกคนในครอบครัวที่ได้ให้การสนับสนุน ให้กำลังใจ และเป็นแสงส่องทางเดินของชีวิตมาโดยตลอด ขอบคุณบอที่ทำหน้าที่เสมือนหัวใจสำหรับการออกก้าวเดินทางในครั้งนี้ ขอบคุณแอ๊ป ออย ป๊อก น้อย เต๋ย ปุ๊ก ก้อย ปลา ฝน สำหรับความหวังดี ความช่วยเหลือและกำลังใจที่มีให้กัน ขอบคุณเพื่อนๆ ทุกคนที่ให้ความช่วยเหลือในด้านต่างๆ จนทำให้การศึกษานิพนธ์ในครั้งนี้เดินทางมาถึง ณ จุดนี้ได้ และขอบคุณมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ที่ทำให้ผู้วิจัยได้รับความรู้และประสบการณ์มากมายจนเกิดเป็นความทรงจำที่ดี ผู้วิจัยจะเก็บสิ่งที่ดีไว้ในความทรงจำตลอดไป

ศศิธร ปั่นทอง

สารบัญ

บทที่	หน้า
1 บทนำ.....	1
ภูมิหลัง.....	1
ความมุ่งหมายของการวิจัย.....	5
ความสำคัญของการวิจัย.....	5
ขอบเขตของการวิจัย.....	5
ข้อจำกัดในการศึกษา.....	6
นิยามศัพท์เฉพาะ.....	6
กรอบแนวคิดในการวิจัย.....	9
2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	10
แนวคิดและทฤษฎีที่ใช้ในการวิจัย.....	10
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	38
3 วิธีดำเนินการวิจัย.....	55
การกำหนดประชากรและการสุ่มกลุ่มตัวอย่าง.....	55
การเก็บรวบรวมข้อมูล.....	55
การจัดกระทำข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล.....	56
4 ผลการศึกษา.....	60
ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน.....	61
ด้านคุณภาพสินทรัพย์.....	92
ด้านคุณภาพในการบริหาร.....	113
ด้านความสามารถในการทำกำไร.....	134
ด้านสภาพคล่อง.....	161

สารบัญ (ต่อ)

บทที่	หน้า
5 สรุปผล อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ.....	186
สังเขปความมุ่งหมาย และวิธีดำเนินการวิจัย.....	186
สรุปผลการวิจัย.....	187
อภิปรายผล.....	188
ข้อเสนอแนะ.....	191
 บรรณานุกรม.....	 194
 ภาคผนวก.....	 198
ภาคผนวก ก. คำอธิบายรายการงบการเงิน.....	199
ภาคผนวก ข. โครงสร้างการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทย.....	216
ภาคผนวก ค. เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่.....	222
ภาคผนวก ง. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย.....	225
ภาคผนวก จ. งบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่.....	246
 ประวัติย่อผู้ทำสารนิพนธ์.....	 283

บัญชีตาราง

ตาราง	หน้า
1 กำไรสุทธิของธนาคารพาณิชย์ไทย.....	2
2 ขนาดสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์ไทย.....	4
3 สรุปงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	49
4 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง.....	65
5 เงินกองทุนชั้นที่ 1 และสินทรัพย์เสี่ยง ของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ ปี 2547 – 2551.....	66
6 อัตราส่วนเงินกองทุนรวม ต่อสินทรัพย์เสี่ยง.....	71
7 อัตราส่วนเงินกองทุนรวม ต่อสินทรัพย์เสี่ยง.....	72
8 อัตราส่วนกองทุนรวมต่อเงินรับฝาก.....	77
9 กองทุนรวม และเงินฝาก ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ปี 2547 – 2551.....	78
10 อัตราส่วนเงินรับฝากต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1.....	83
11 เงินรับฝาก และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ปี 2547-2551.....	84
12 อัตราการเติบโตของเงินกองทุนรวม.....	88
13 การขยายตัวของเงินกองทุนรวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ปี 2547-2551.....	89
14 ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน.....	91
15 อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม.....	96
16 เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานสงสัย และเงินให้สินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญ ของ ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ปี 2547 – 2551.....	97
17 เงินให้สินเชื่อจัดชั้นสูญ และสินเชื่อรวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ปี 2547 – 2551.....	98
18 อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม.....	103
19 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและสินเชื่อรวมของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ปี 2547-2551...	104
20 อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม.....	109
21 ดอกเบี้ยค้างรับ และสินเชื่อรวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ปี 2547-2551.....	110
22 ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ด้านคุณภาพสินทรัพย์.....	112
23 อัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม.....	117

บัญชีตาราง (ต่อ)

ตาราง	หน้า
24 รายจ่ายดอกเบี้ย และรายจ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ปี 2547 – 2551.....	118
25 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล และรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย ของธนาคารพาณิชย์ ขนาดใหญ่ ปี 2547 – 2551.....	119
26 อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อจำนวนสาขา.....	124
27 กำไรสุทธิ และจำนวนสาขา ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ปี 2547 – 2551.....	125
28 อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อจำนวนพนักงาน.....	130
29 กำไรสุทธิ และจำนวนพนักงาน ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ปี 2547 – 2551.....	131
30 ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ด้านคุณภาพในการบริหาร.....	133
31 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม.....	138
32 กำไรสุทธิ และสินทรัพย์รวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ปี 2547 – 2551.....	139
33 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น.....	144
34 กำไรสุทธิ และส่วนของผู้ถือหุ้น ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ปี 2547 – 2551.....	145
35 อัตราส่วนรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวม.....	150
36 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย และสินทรัพย์รวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ปี 2547 – 2551.....	151
37 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย.....	156
38 รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ และเงินให้สินเชื่อ ของธนาคารพาณิชย์ ขนาดใหญ่ ปี 2547 – 2551.....	157
39 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก และเงินฝาก ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ปี 2547 – 2551.....	158
40 ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ด้านความสามารถในการ ทำกำไร.....	160
41 อัตราส่วนเงินสดต่อเงินฝากรวม.....	165
42 เงินสด และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ของธนาคารพาณิชย์ ขนาดใหญ่ ปี 2547 – 2551.....	166
43 เงินฝากรวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ปี 2547 – 2551.....	167

บัญชีตาราง (ต่อ)

ตาราง	หน้า
44 อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวม.....	172
45 เงินให้สินเชื่อ และเงินฝากรวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ปี 2547 – 2551.....	173
46 อัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน.....	179
47 เงินสด และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน.....	180
48 เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ และเงินรับฝาก ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ปี 2547 – 2551.....	181
49 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืมระยะสั้น ของธนาคารพาณิชย์ ขนาดใหญ่ ปี 2547 – 2551.....	182
50 ดอกเบี้ยค้างจ่าย ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ปี 2547 – 2551.....	183
51 ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ด้านสภาพคล่อง.....	185
52 แสดงการจัดชั้นคุณภาพสินทรัพย์.....	220
53 แสดงเงินกองทุนของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ปี 2547-2551.....	223
54 แสดงเงินกองทุนของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ปี 2547-2551.....	223
55 แสดงเงินกองทุนของ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ ปี 2547-2551.....	223
56 แสดงเงินกองทุนของ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ปี 2547-2551.....	224

บัญชีภาพประกอบ

ภาพประกอบ	หน้า
1 กรอบแนวคิดในการวิจัย.....	9
2 โครงสร้างสินทรัพย์ของธนาคาร.....	18
3 โครงสร้างหนี้สินของธนาคาร.....	19
4 โครงสร้างทุนของธนาคาร.....	20
5 โครงสร้างรายได้ของธนาคาร.....	21
6 โครงสร้างรายจ่ายของธนาคาร.....	22
7 โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร.....	23
8 แสดงอัตราส่วนต่างๆ ด้านความเพียงพอของเงินกองทุนของแต่ละธนาคาร.....	90
9 แสดงความสามารถแต่ละธนาคาร ของอัตราส่วนต่างๆ ด้านความเพียงพอของ เงินกองทุน.....	91
10 แสดงอัตราส่วนต่างๆ ด้านคุณภาพสินทรัพย์ ของแต่ละธนาคาร.....	111
11 แสดงความสามารถแต่ละธนาคาร ของอัตราส่วนต่างๆ ด้านคุณภาพสินทรัพย์.....	112
12 แสดงอัตราส่วนต่างๆ ด้านคุณภาพในการบริหาร ของแต่ละธนาคาร.....	132
13 แสดงความสามารถแต่ละธนาคาร ของอัตราส่วนต่างๆ ด้านคุณภาพในการบริหาร.....	133
14 แสดงอัตราส่วนต่างๆ ด้านความสามารถในการทำกำไร ของแต่ละธนาคาร.....	159
15 แสดงความสามารถแต่ละธนาคาร ของอัตราส่วนต่างๆ ด้านความสามารถในการ ทำกำไร.....	160
16 แสดงอัตราส่วนต่างๆ ด้านสภาพคล่อง ของแต่ละธนาคาร.....	184
17 แสดงความสามารถแต่ละธนาคาร ของอัตราส่วนต่างๆ ด้านสภาพคล่อง.....	185
18 โครงสร้างสินเชื่อของธนาคาร.....	219
19 โครงสร้างการจัดชั้นคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร.....	221

บทที่ 1

บทนำ

ภูมิหลัง

สถาบันการเงินเป็นองค์กรหลักทางการเงินของประเทศที่ทำหน้าที่จัดสรรทรัพยากรในเศรษฐกิจโดยเป็นสื่อกลางในการระดมเงินออมจากผู้ออมไปสู่ผู้ลงทุนสถาบันการเงินมีความเชื่อมโยงอย่างใกล้ชิดกับภาคเศรษฐกิจต่างๆ ทั้งภายในและนอกประเทศ มีความอ่อนไหวต่อความเสี่ยงและความผันผวน และสามารถส่งผ่านผลกระทบไปยังภาคเศรษฐกิจอื่นๆ สถาบันการเงินที่มีประสิทธิภาพและมั่นคงทั้งระบบจึงเป็นปัจจัยสำคัญของการเติบโตทางเศรษฐกิจ ในประเทศไทยธนาคารพาณิชย์เป็นสถาบันการเงินที่นับว่าสำคัญที่สุดในการทำหน้าที่เป็นตัวกลางระหว่างผู้ออมกับผู้ต้องการเงินทุน ธนาคารพาณิชย์มีบทบาทและมีความสำคัญเป็นอย่างมากต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ ปัจจัยที่สำคัญที่เอื้อให้การพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศเป็นไปด้วยดีก็คือ การที่ระบบการเงินของประเทศได้มีการพัฒนาประสิทธิภาพในการดำเนินงาน ธนาคารพาณิชย์จึงเป็นเสมือนหัวใจของระบบการเงินของประเทศที่มีหน้าที่ดูดซับเงินให้กระจายไปหล่อเลี้ยงส่วนต่าง ๆ ของภาคเศรษฐกิจ

ระบบสถาบันการเงินที่มั่นคงและมีประสิทธิภาพจะช่วยเกื้อหนุนให้เศรษฐกิจขยายตัวได้อย่างยั่งยืนและมีเสถียรภาพ การที่ระบบสถาบันการเงินจะมีความมั่นคงได้จะขึ้นอยู่กับ สองปัจจัยหลักคือ ปัจจัยแรก ความมั่นคงและความมีประสิทธิภาพของตัวสถาบันการเงินเอง และปัจจัยที่สอง การมีปัจจัยแวดล้อมหรือปัจจัยพื้นฐานที่เหมาะสม ทั้งนี้ เพราะสถาบันการเงินต้องพึ่งพาปัจจัยภายนอกหลายประการในการประกอบธุรกิจ อาทิ กรอบกฎหมายทางการเงิน อาศัยกลไกตลาดเงิน ตลาดทุนในการทำธุรกรรมทางการเงิน พึ่งพาระบบข้อมูล เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ข้อมูลเศรษฐกิจ เป็นต้น ดังนั้นปัจจัยพื้นฐานเหล่านี้จึงถือว่ามีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน

จากตาราง 1 ในปี 2551 กำไรโดยรวมของระบบธนาคารไทย (10 ธนาคารที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย) เพิ่มขึ้นถึง 20 เท่า จาก 3,813 ล้านบาท ในปี 2550 เป็น 78,943 ล้านบาท กำไรที่เพิ่มขึ้นมากเนื่องจากในปี 2550 มีการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวนมาก เพื่อให้เป็นไปตามการใช้มาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ (IAS 39) และสำรองเพิ่มขึ้นจากขาดทุนจากการลงทุนในตราสารที่อ้างอิงหรือ Collateralized Debt Obligation (CDO) ที่มี Sub-prime หนี้ หลังหากไม่รวมสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญกำไรจากการดำเนินงานเติบโตในอัตราสูงที่ร้อยละ 32.2 จากการบริหารต้นทุนที่ดีขึ้นจากการลดลงของค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

ตาราง 1 กำไรสุทธิของธนาคารพาณิชย์ไทย

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	ระบบธนาคารพาณิชย์		
	ปี 2550	ปี 2551	เปลี่ยนแปลงร้อยละต่อปี
สินทรัพย์	7,008,660	7,718,332	10.1
ส่วนของผู้ถือหุ้น	660,217	725,550	9.9
สินเชื่อสุทธิ	4,699,966	5,249,813	11.7
เงินฝาก	5,433,974	5,868,131	8.0
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับสุทธิ	228,088	253,164	11.0
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	93,113	102,779	10.4
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	202,166	198,565	-1.8
กำไรจากการดำเนินงาน	119,035	157,378	32.2
สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	89,970	47,334	-47.4
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	24,862	31,034	24.8
กำไรสุทธิ	3,813	78,943	1970.4

ที่มา: รายงานประจำปี บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์. 2551: 22-23.

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับสุทธิยังคงเป็นรายได้หลักของกลุ่มธนาคารโดยเติบโตร้อยละ 11.0 จากปี 2550 ส่วนใหญ่จากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ลดลงเป็นจำนวนมากกว่ารายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล จากการบริหารสภาพคล่องที่ดีขึ้น ขณะที่รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.4 แม้ว่าจะมีผลขาดทุนจากการลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ และการขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนในประเทศตามสภาพตลาดที่ตกต่ำ อย่างไรก็ตามรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการและกำไรจากการปริวรรตยังขยายตัวอย่างต่อเนื่องในระดับที่ดี

ณ 31 ธันวาคม 2551 สินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมีจำนวน 7,718,332 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 84.8 ของ GDP โดยสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้น 709,672 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.1 เมื่อเทียบกับปี 2550 เป็นผลจากการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคาร สินเชื่อสุทธิของระบบธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.7 เป็น 5,249,813 ล้านบาท สินเชื่ออุปโภคบริโภคส่วนบุคคล (คิดเป็นร้อยละ 22.6 ของสินเชื่อรวม) เติบโตสูงถึงร้อยละ 15.0 จากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสินเชื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อการบริโภคส่วนบุคคล สำหรับสินเชื่อภาคการผลิตซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 22.0 ของสินเชื่อรวม

มีการขยายตัวร้อยละ 8.9 ขณะที่สินเชื่อเกษตรกรรมชะลอตัวลง โดยลดลงร้อยละ 8.8 ขณะที่สินเชื่ออื่นๆ ยังคงขยายตัวได้ตามสภาพเศรษฐกิจ แม้ว่าในภูมิภาคอื่นของโลกการปล่อยสินเชื่อชะลอลงอย่างมาก แต่สถาบันการเงินไทยยังคงปล่อยสินเชื่อให้กับลูกหนี้ที่มีคุณภาพ สำหรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ปรับลดลงจากสภาพเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ธนาคารพาณิชย์ไทยได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลูกค้าชั้นดี (Minimum Lending Rate : MLR) จากร้อยละ 6.875 – 8.25 เป็นร้อยละ 6.75 – 8.25 (รายงานประจำปี บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์. 2551: 22-23)

สำหรับเงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.0 เป็น 5,868,131 ล้านบาท จากการที่ธนาคารพาณิชย์ได้ออกแคมเปญเงินฝาก โดยในปี 2551 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประเภท 3 เดือนของระบบธนาคารพาณิชย์ได้ปรับจากร้อยละ 2.00-3.13 ในช่วงต้นปีเป็นร้อยละ 1.35 – 4.00 ณ สิ้นปี 2551 ขณะที่อัตราดอกเบี้ยนโยบายปรับลดลงจากร้อยละ 3.25 เป็นร้อยละ 2.75 การที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากมีช่วงห่างที่กว้างมากขึ้นนั้นอาจเกิดจากกลยุทธ์ของหลายๆ สถาบันการเงินที่ต้องการนำเสนอเงินฝากที่ตรงความต้องการลูกค้า เพื่อดึงดูดลูกค้าที่มีความต้องการแตกต่างกัน

สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (Gross NPLs) ซึ่งหมายรวมถึงสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานสงสัยจะสูญ สงสัยจะสูญ และสูญของระบบธนาคารพาณิชย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีจำนวน 388,645 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.0 ของสินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ลดลงจาก 451,509 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.0 ของสินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2550 ส่วนใหญ่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้และการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ

ในปี 2551 ธนาคารพาณิชย์ของไทยต้องเผชิญกับความผันผวนค่อนข้างมาก เนื่องจากภาพรวมเศรษฐกิจและปัจจัยแวดล้อมทางธุรกิจมีการเปลี่ยนแปลง โดยวิกฤตการเงินโลกที่มีบ่อเกิดจากภาคอสังหาริมทรัพย์และภาคการเงินของสหรัฐอเมริกา ทำให้ระบบสถาบันการเงินของประเทศเศรษฐกิจหลักๆ เผชิญปัญหาที่สินทรัพย์จำนวนมากกลายเป็นสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและเกิดเป็นวิกฤตสินเชื่อที่ทำให้สถาบันการเงินสำคัญหลายแห่งทั่วโลกต้องปิดหรือควมรวมกิจการเพื่อความอยู่รอดและวิกฤตการเงินโลกได้แผ่ลามไปสู่ภาคเศรษฐกิจส่งผลให้เศรษฐกิจของหลายประเทศทั่วโลกประสบกับภาวะถดถอยถึงขีดสุด ประเทศไทยซึ่งมีระบบเศรษฐกิจและการเงินเชื่อมโยงกับประเทศมหาอำนาจต่างๆ ก็ไม่สามารถหลีกเลี่ยงผลกระทบนี้ได้ ธนาคารพาณิชย์ไทยจึงมีความจำเป็นต้องปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและการเงินที่เปลี่ยนแปลง รวมถึงการให้ความสำคัญด้านการบริหารจัดการความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุน คุณภาพสินทรัพย์ การบริหารจัดการ ความสามารถในการกำไร สภาพคล่อง ควบคู่กับการดำเนินงานในด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามเกณฑ์การกำกับและดูแลสถาบันการเงิน

จึงเป็นที่น่าสนใจว่า ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยในช่วงที่ผ่านมา มีผลการดำเนินงานเป็นอย่างไร ทั้งนี้เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจเลือกใช้บริการธนาคารที่สามารถสร้างความมั่นใจให้กับผู้ฝากเงินได้ โดยที่ในการศึกษาครั้งนี้เลือกศึกษาผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งก็คือธนาคารพาณิชย์ไทยที่มีสินทรัพย์รวมมากกว่าร้อยละ 10 ของสินทรัพย์รวมธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบ เนื่องจากเป็นกลุ่มธนาคารที่มีศักยภาพในการแข่งขันสูง ซึ่งจะสามารถสร้างความมั่นใจให้กับผู้ฝากเงินได้มากกว่ากลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางและขนาดเล็ก โดยแบ่งขนาดธนาคารพาณิชย์ไทยตามปริมาณสินทรัพย์ (ตาราง 2) ได้ดังต่อไปนี้

ตาราง 2 ขนาดสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์ไทย

หน่วย: ล้านบาท				
ธนาคาร	สินทรัพย์รวม ปี 2551	ร้อยละ	สินทรัพย์รวม ปี 2550	ร้อยละ
กรุงเทพ	1,677,111,158,316	19%	1,595,971,359,455	20%
กรุงไทย	1,330,375,756,318	15%	1,212,722,042,994	15%
กสิกรไทย	1,303,554,490,126	15%	994,517,778,149	13%
ไทยพาณิชย์	1,241,639,674,410	14%	1,165,567,655,720	15%
กรุงศรีอยุธยา	745,476,669,263	8%	652,375,942,399	8%
ทหารไทย	601,985,428,742	7%	622,161,484,773	8%
นครหลวง	420,091,690,000	5%	411,268,640,000	5%
สแตนดาร์ด	435,068,000,000	5%	329,871,000,000	4%
ธนาชาติ	378,347,290,220	4%	300,786,743,045	4%
ซีไอเอ็มบีไทย	212,376,643,086	2%	205,752,980,153	3%
ยูโอบี	216,912,447,313	2%	212,143,520,075	3%
ทีสโก้	126,173,137,437	1%	98,953,096,291	1%
เกียรตินาคิน	114,732,775,289	1%	87,227,128,494	1%
สินเอเซีย	70,987,876,521	1%	61,151,026,292	1%
รวม	8,874,833,037,041	100%	7,950,470,397,840	100%

ที่มา : รวบรวมจากงบการเงินประจำปีของธนาคาร

ความมุ่งหมายของการวิจัย

เพื่อศึกษาเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ตามแบบจำลอง CAMEL MODEL ประกอบด้วย ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ ด้านคุณภาพในการบริหาร ด้านความสามารถในการทำกำไร และด้านสภาพคล่อง

ความสำคัญของการวิจัย

ผลที่ได้จากการศึกษาในครั้งนี้ จะเกิดประโยชน์ได้ดังนี้

1. ทำให้ธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ได้นำผลการวิเคราะห์ไปใช้เป็นข้อมูลในการพัฒนาและปรับปรุงผลการดำเนินงานของตนให้ดียิ่งขึ้น
2. ทำให้ประชาชนผู้ฝากเงิน และผู้ให้บริการของธนาคารใช้เป็นแนวทางในการพิจารณาเลือกใช้บริการในการทำธุรกรรมต่างๆ กับธนาคาร
3. ทำให้นักลงทุนนำผลการศึกษาไปเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาตัดสินใจเลือกลงทุนในหลักทรัพย์กลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ได้

ขอบเขตของการวิจัย

ในการศึกษาครั้งนี้ ข้อมูลที่นำมาใช้วิเคราะห์จะมาจากข้อมูลทางการเงิน งบดุล งบกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ไทยซึ่งได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยพิจารณาดังต่อไปนี้

1. ศึกษาเฉพาะธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ที่จดทะเบียนในประเทศไทย จำนวน 4 ธนาคาร ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ บมจ.ธนาคารกรุงไทย บมจ.ธนาคารกสิกรไทย และบมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ (เรียงลำดับตามจำนวนสินทรัพย์ในงบดุล ณ 31 ธันวาคม พ.ศ.2551) ที่มีศักยภาพในการแข่งขันที่ใกล้เคียงกัน โดยพิจารณาจากธนาคารที่มีสินทรัพย์รวมเกินกว่า ร้อยละ 10 ของระบบธนาคาร ตามการแบ่งขนาดธนาคารของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมุ่งศึกษาผลการดำเนินงาน 5 ด้าน ได้แก่ ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ ด้านคุณภาพในการบริหาร ด้านความสามารถในการทำกำไร และด้านสภาพคล่อง

2. การศึกษาในครั้งนี้เป็นการศึกษาข้อมูลทางการเงินย้อนหลัง 5 ปี ตั้งแต่ปี พ.ศ.2547 – 2551 โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินประจำปีที่เป็นงบการเงินเฉพาะของธนาคาร

ข้อจำกัดในการศึกษา

1. สินทรัพย์เสี่ยง เป็นข้อมูลที่ไม่ได้เปิดเผยในงบการเงิน ผู้วิจัยจึงใช้การพิจารณาจากส่วนของหมายเหตุประกอบงบการเงินที่กล่าวถึงรายละเอียดในการดำรงเงินกองทุน ในส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง แล้วเทียบกลับหาปริมาณสินทรัพย์เสี่ยงซึ่งอาจทำให้เกิดการคลาดเคลื่อนได้
2. หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารที่ปรากฏในงบการเงิน บางส่วนมีการโอนไปยังบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ซึ่งไม่ได้แสดงในงบการเงินของธนาคารพาณิชย์
3. การวิเคราะห์ฐานะการเงินของธนาคารพาณิชย์ตามแบบจำลอง CAMEL MODEL เป็นการวิเคราะห์จากอัตราส่วนทางการเงินซึ่งเป็นข้อมูลในเชิงปริมาณ แต่ในความเป็นจริงผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ยังขึ้นอยู่กับปัจจัยอื่นๆ อีกด้วย เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะอุตสาหกรรม กลยุทธ์และนโยบายในการดำเนินงานของธนาคาร เป็นต้น

นิยามศัพท์เฉพาะ

1. ค่าเฉลี่ยของกลุ่มธนาคาร หมายถึง อัตราส่วนทางการเงินรวมของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดเดียวกันในแต่ละปีที่ได้จากการรวมรายการแต่ละรายการในงบการเงินในแต่ละปีของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ซึ่งมี 4 ธนาคาร ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ บมจ.ธนาคารกรุงไทย บมจ.ธนาคารกสิกรไทย และบมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ ให้เป็นงบการเงินรวมของกลุ่ม แล้วจึงนำมาหาค่าเฉลี่ยและคำนวณเป็นอัตราส่วนทางการเงินของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่
2. เงินกองทุน หมายถึง เงินทุนที่สถาบันการเงินสามารถใช้รองรับความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจต่างๆ เช่น การให้สินเชื่อ การลงทุนหรือการก่อภาวะผูกพันต่างๆ โดยองค์ประกอบของเงินกองทุนจะครอบคลุมมากกว่าส่วนของผู้ถือหุ้น โดยรวมถึงตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายทุนและเงินสำรองที่สถาบันการเงินได้กันไว้แล้วสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ
3. เงินกองทุนชั้นที่ 1 หมายถึง ทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระค่าหุ้นแล้ว ได้แก่ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิที่ไม่มีการกำหนดไถ่ถอนและไม่สะสมเงินปันผล ส่วนล้ำมูลค่าหุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ทุนจดทะเบียนตามกฎหมายและเงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ รวมทั้งกำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร หักด้วยผลการขาดทุนที่เกิดขึ้นในแต่ละงวดบัญชี ซึ่งหมายถึงส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงถึงความเป็นเจ้าของกิจการของผู้ถือหุ้นทั้งหลาย
4. เงินกองทุนชั้นที่ 2 หมายถึง เงินกองทุนส่วนเพิ่ม ได้แก่ เงินสำรองจากมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาที่ดินและอาคาร เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ บุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล และเงินที่สถาบันการเงินได้รับจากการออกตราสารตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

5. ธนาคารพาณิชย์ หมายถึง สถาบันการเงินในระบบที่ประกอบธุรกิจประเภทรับฝากเงินที่ต้องจ่ายคืนเมื่อมีการทวงถามแล้วนำไปใช้ประโยชน์ต่างๆ เช่น การให้สินเชื่อ การซื้อขายตั๋วแลกเงิน การซื้อขายเช็ค และบริหารเงินตราต่างประเทศ เป็นต้น

6. ธนาคารพาณิชย์ไทย หมายถึง ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ไม่รวมธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย และธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ

7. ธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ หมายถึง ธนาคารพาณิชย์ไทยที่มีสินทรัพย์รวมมากกว่าร้อยละ 10 ของสินทรัพย์รวมธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบ

8. สินทรัพย์เสี่ยง หมายถึง สินทรัพย์ที่มีการจัดการลงทุนแล้ว เกิดความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับเงินต้นและผลตอบแทน

9. CAMEL MODEL เป็นเครื่องมือที่สถาบันรับประกันเงินฝากของสหรัฐอเมริกา (Federal Deposit Insurance Corporation: FDIC) ใช้ในการวิเคราะห์ความมีเสถียรภาพของสถาบันการเงิน โดยจะพิจารณาจากปัจจัย 5 ด้าน ดังนี้

9.1 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy) ใช้อัตราส่วนในการวิเคราะห์ 5 อัตราส่วน

9.1.1 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง

9.1.2 อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง

9.1.3 อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อเงินฝาก

9.1.4 อัตราส่วนเงินฝากต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1

9.1.5 อัตราการเติบโตของเงินกองทุนรวม

9.2 คุณภาพของสินทรัพย์ (Asset Quality) ใช้อัตราส่วนในการวิเคราะห์ 5 อัตราส่วน

9.2.1 อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม

9.2.2 อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม

9.2.3 อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อเงินให้สินเชื่อ

9.3 คุณภาพในการบริหาร (Management Quality) ใช้อัตราส่วนในการวิเคราะห์ 3 อัตราส่วน

9.3.1 อัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม

9.3.2 อัตราส่วนกำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนสาขา

9.3.3 อัตราส่วนกำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนพนักงาน

9.4 ความสามารถในการทำกำไร (Earning) ใช้อัตราส่วนในการวิเคราะห์ 4 อัตราส่วน

9.4.1 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม

9.4.2 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

9.4.3 อัตราส่วนรายได้ที่มีโชดกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวม

9.4.4 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

9.5 ด้านสภาพคล่อง (Liquidity) ใช้อัตราส่วนในการวิเคราะห์ 3 อัตราส่วน

9.5.1 อัตราส่วนเงินสดต่อเงินฝากรวม

9.5.2 อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวม

9.5.3 อัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน

10. สภาพคล่อง หมายถึง ความสามารถของธนาคารที่จะจ่ายเงินสดให้แก่ผู้ฝากเงินได้ทุกครั้งที่มีการทวงถามหรือถอนเงิน และความสามารถของธนาคารในการให้สินเชื่อ

11. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง จำนวนเงินที่กันไว้เพื่อหักจากเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสำหรับส่วนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้

12. ดอกเบี้ยค้างรับ หมายถึง ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อค้างรับ แต่ไม่รวมดอกเบี้ยเงินเบิกเกินบัญชี

13. รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย ประกอบด้วย

กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน หมายถึง กำไร(ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุน กำไร(ขาดทุน) จากการตีราคา เงินลงทุน กำไร(ขาดทุน) จากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน และขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน

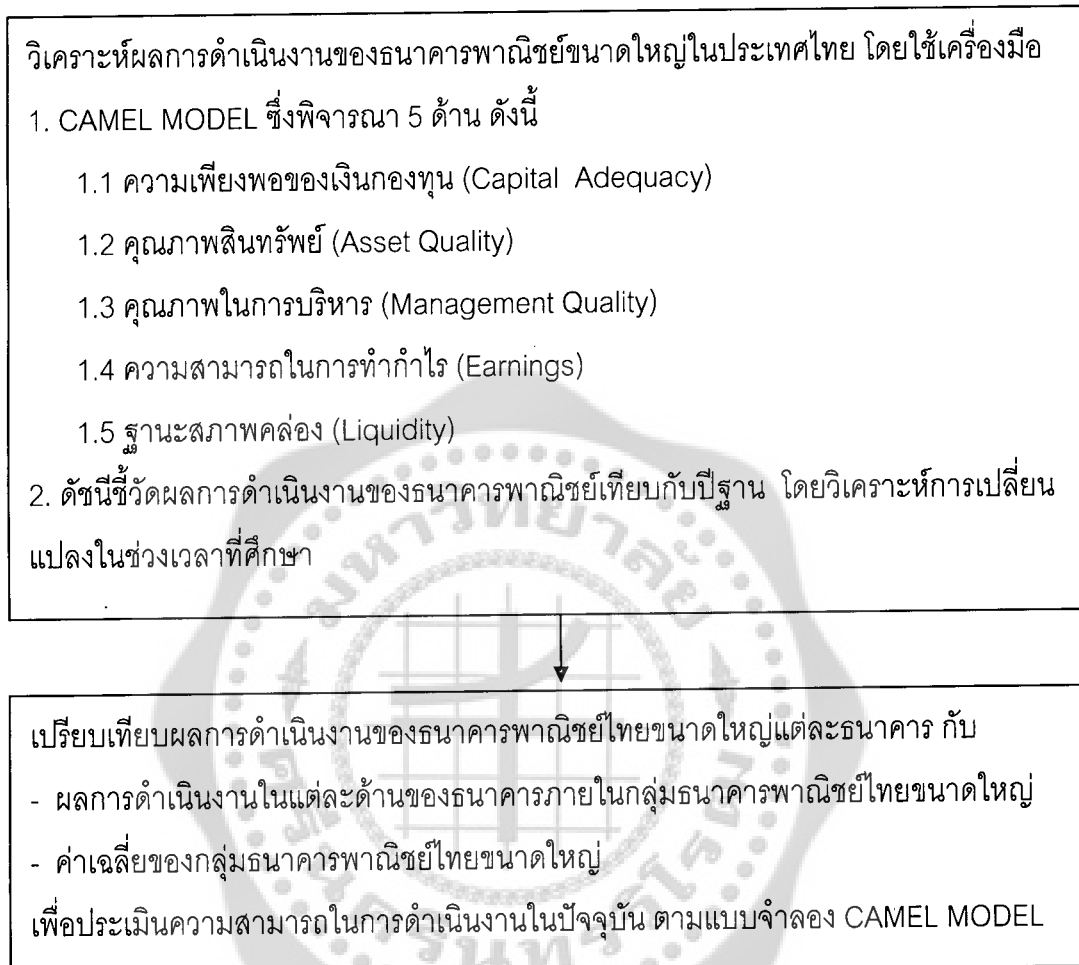
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้ส่วนเสีย (Gain (Loss) on equity) หมายถึง ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) ในบริษัทร่วมและบริษัทย่อยที่บริษัทถือไว้และเข้าขายตามมาตรฐานการบัญชีที่ต้องบันทึกบัญชีเงินลงทุนเหล่านี้ตามวิธีส่วนได้ส่วนเสีย

14. ดัชนีชี้วัด หมายถึง ค่าที่วัดจากผลการปฏิบัติงานที่เกิดขึ้นจริง เพื่อแสดงผลสำเร็จของการวัดตามวัตถุประสงค์

15. ผลการดำเนินงาน หมายถึง ประสิทธิภาพการดำเนินธุรกิจในแต่ละช่วงเวลา ซึ่งประกอบไปด้วย ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ด้านคุณภาพสินทรัพย์ ด้านคุณภาพในการบริหาร ด้านความสามารถในการทำกำไร และด้านสภาพคล่อง

กรอบแนวคิดในการวิจัย

การวิเคราะห์เชิงเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่สามารถสร้างกรอบแนวคิด ได้ดังนี้



ภาพประกอบ 1 แสดงกรอบแนวคิดในการวิจัย

จากกรอบแนวคิดข้างต้น ผู้ศึกษาได้นำแนวคิดการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารและสถาบันการเงิน โดยศึกษาแบบจำลอง CAMEL MODEL ที่พิจารณาการดำเนินงานของธนาคารและสถาบันการเงินทั้ง 5 ด้าน คือ ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ด้านคุณภาพสินทรัพย์ ด้านคุณภาพในการบริหาร ด้านความสามารถในการทำกำไร และด้านสภาพคล่อง ซึ่งในที่นี้ได้้นำแบบจำลอง CAMEL MODEL และดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงานธนาคารพาณิชย์ มาใช้วิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2547 – 2551 หลังจากนั้นนำผลที่ได้ไปเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานในแต่ละด้านของธนาคารอื่น ๆ ในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ และเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ เพื่อประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่

บทที่ 2

เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ จากข้อมูลงบการเงินประจำปีของธนาคารพาณิชย์ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้วมาใช้เป็นเครื่องมือในการวิเคราะห์ ทั้งนี้ผู้วิจัยได้ศึกษาเอกสาร แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้

1. ลักษณะทั่วไปของธนาคารพาณิชย์ไทย
2. ทฤษฎีแห่งการแสวงหากำไรสูงสุด
3. โครงสร้างทางการเงินของธนาคารพาณิชย์
4. การวิเคราะห์งบการเงิน
5. แบบจำลอง CAMEL MODEL
6. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

แนวคิดและทฤษฎีที่ใช้ในงานวิจัย

ลักษณะทั่วไปของธนาคารพาณิชย์ไทย

ลักษณะโดยทั่วไปของธนาคารพาณิชย์ (พรนพ พุกกะพันธุ์ และ ประเสริฐชัย ไตรเสถียรพงศ์. 2544: 37)

ธนาคารที่เป็นธนาคารพาณิชย์จะต้องมีลักษณะสำคัญดังต่อไปนี้

1. ธนาคารพาณิชย์เป็นธนาคารที่รับฝากเงินประเภทที่จ่ายคืนเมื่อทวงถาม ถึงแม้ว่าจะมีธนาคารอื่นนอกจากธนาคารพาณิชย์ที่รับฝากเงินประเภทดังกล่าวได้ก็ตาม แต่กิจการรับฝากเงินที่จ่ายคืนเมื่อทวงถามเป็นลักษณะอันสำคัญที่สุดของธนาคารพาณิชย์
2. ธนาคารพาณิชย์ให้กู้เงินในระยะสั้น โดยให้กู้ไปในทางด้านการค้าและเงินกู้จะมีการชำระคืนได้โดยอัตโนมัติ กิจการที่ผู้กู้นำไปลงทุนจะให้รายได้แก่ผู้กู้ภายหลังอย่างน้อยเป็นจำนวนเพียงพอสำหรับชำระคืนเงินกู้
3. ธนาคารพาณิชย์สามารถสร้างเงินในรูปเงินฝากขึ้นได้
4. ธนาคารพาณิชย์มีลักษณะเป็นสื่อกลางระหว่างผู้ที่มีเงินเหลือใช้ชั่วคราวกับผู้ที่ต้องการกู้เงินสำหรับระยะเวลาดำเนินการ กล่าวคือคนที่มีเงินเหลือใช้ชั่วคราวก็เอาเงินนั้นมาฝากเพื่อเรียกไว้ที่ธนาคารพาณิชย์ ซึ่งธนาคารพาณิชย์มิได้เก็บเงินไว้เฉยๆ แต่จะนำเอาเงินที่รับฝากออกให้คนที่ต้องการกู้ในระยะสั้น กู้ไปอีกทีหนึ่ง ดังนั้นธนาคารจึงเป็นสื่อกลางระหว่างผู้มีเงินเหลือใช้ชั่วคราวกับผู้ต้องการเงินกู้

หลักเกณฑ์ในการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ (พรนพ พุกกะพันธ์ และ ประเสริฐชัย ไตรเสถียรพงศ์. 2544: 47-48)

ธนาคารพาณิชย์เป็นสถาบันการเงินที่มีบทบาทและความสำคัญมากที่สุดของประเทศ เนื่องจากธนาคารพาณิชย์เป็นแหล่งระดมเงินออมและแหล่งกู้ยืมเงินที่ใหญ่ที่สุดของประเทศ นอกจากนี้ยังมีบทบาทต่อการกำหนดระบบการชำระเงิน การเพิ่มหรือลดปริมาณเงิน และเป็นเครื่องมือสำคัญของรัฐในการดำเนินนโยบายการเงิน ซึ่งมีหลักเกณฑ์ในการดำเนินงาน 4 หลักเกณฑ์ ดังนี้

1. ต้องดำเนินการให้ได้มาซึ่งผลกำไร (Profitability) ธนาคารพาณิชย์จำเป็นต้องดำเนินธุรกิจให้มีผลกำไร เพราะผลกำไรที่ได้จะต้องจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น และเป็นรายจ่ายในการดำเนินงาน กิจกรรมที่มีผลกำไรมากก็จะเป็นกำไรสะสม ทำให้เงินกองทุนของธนาคารเพิ่มมากขึ้น เป็นหลักประกันที่ดีสำหรับผู้ฝากเงินและสร้างความเชื่อมั่นต่อธนาคาร

2. ต้องดำรงสภาพคล่อง (Liquidity) ในการจัดการทรัพย์สินของธนาคารพาณิชย์จะต้องคำนึงถึงสภาพคล่องเป็นสำคัญที่สุด ถ้าขาดสภาพคล่องทำให้ไม่สามารถจ่ายเงินให้กับลูกค้าที่มาเบิกถอนได้ ส่งผลให้ความเชื่อมั่นที่มีต่อธนาคารก็จะหมดไป และอาจจะทำให้พาณิชย์ถึงกับต้องล้มได้ เพราะประชาชนหรือผู้ใช้บริการบอกต่อๆ กันจนมาถอนเงินกันหมดธนาคารได้

3. ต้องยึดหลักความปลอดภัย (Safety) ตามปกติผู้ฝากเงินจะต้องคำนึงถึงความปลอดภัยของธนาคารพาณิชย์ที่ตนได้เอาเงินไปฝากไว้เป็นอันดับแรก ดังนั้นธนาคารพาณิชย์จำเป็นต้องระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อและการลงทุนต่างๆ ของธนาคารที่มีความเสี่ยงน้อยที่สุด เพื่อความปลอดภัยและความอุ่นใจของผู้ฝากเงินเป็นสำคัญว่า เงินที่ฝากไว้จะได้รับดอกเบี้ย และธนาคารจะไม่ปิดกิจการเนื่องจากการบริหารงานผิดพลาด

4. ต้องยึดหลักความมั่นคงทางการเงิน (Solvency) โดยธนาคารจะต้องรักษาสถานะการเงินของธนาคารให้มั่นคงปลอดภัยจากการล้มละลาย ด้วยการบริหารงานให้ทรัพย์สินมีมูลค่ามากกว่าหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งจะส่งผลให้เงินกองทุนเพิ่มขึ้น สถานะของกิจการก็จะมั่นคงมากขึ้นในที่สุด

ทฤษฎีแห่งการแสวงหากำไรสูงสุด (วเรศ อุปาทิก. 2529: 160-162)

ทฤษฎีแห่งการแสวงหากำไรสูงสุดมีความเห็นว่า การศึกษาระดับจุลภาคของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นหน่วยเศรษฐกิจที่มีจุดมุ่งหมายเพื่อแสวงหากำไรสูงสุด การจัดการในการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่เหมาะสมนั้นก็เพื่อที่จะได้มาซึ่งกำไรสูงสุดภายใต้เงื่อนไข เช่น สินทรัพย์ที่ธนาคารถือครองอยู่ แบ่งออกได้เป็น 2 ประเภทด้วยกัน ได้แก่ สินทรัพย์ประเภทที่ให้ดอกผลและสินทรัพย์ประเภทที่ไม่ให้ดอกผล จะปรากฏอยู่ในบัญชีงบดุลของธนาคาร สินทรัพย์ประเภทที่ให้ดอก

ผลอันได้แก่การให้กู้ประเภทต่าง ๆ การลงทุนในหลักทรัพย์ (Investment) ส่วนสินทรัพย์ประเภทที่ไม่ให้ดอกผลอันได้แก่ เงินสำรองทั้งหมด (Total Reserve) ของธนาคาร ประกอบด้วยเงินสดซึ่งต้องสำรอง (Required Reserve) และเงินสดสำรองส่วนเกิน (Excess Reserve)

การศึกษาพฤติกรรมในการจัดการสินทรัพย์ของธนาคารนั้น มักจะมีสมมติฐานที่ว่าระบบธนาคารพาณิชย์จะต้องมีการปรับตัวในการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะสมอยู่ตลอดเวลา เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพการของตัวแปรทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงไป ดังเช่น อัตราดอกเบี้ย อุปสงค์ของเงินกู้ และนโยบายการเงินที่ใช้โดยธนาคารกลาง เป็นต้น ดังเช่น ในกรณีที่ธนาคารกลางใช้มาตรการทางการเงินด้วยการซื้อหลักทรัพย์ในตลาด อันมีผลทำให้ธนาคารพาณิชย์มีเงินสดสำรองทั้งหมด (Total Reserve) ของตนเพิ่มขึ้น ตลอดจนสัดส่วนของสินทรัพย์ประเภทที่ไม่ให้รายได้ต่อสินทรัพย์ประเภทรายได้สูงเกินไป ซึ่งจะมีผลทำให้ธนาคารพาณิชย์จะขยายการให้กู้ นั่นก็คือ เป็นการจัดการสินทรัพย์ใหม่เพื่อให้ได้มาซึ่งกำไรสูงสุด ส่วนในด้านการจัดการหนี้สินก็เป็นไปในทำนองเดียวกัน

อย่างไรก็ตาม ถึงแม้ว่าธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ มีจุดมุ่งหมายที่จะแสวงหากำไรสูงสุด จำเป็นต้องคำนึงถึงสภาพคล่อง ความมั่นคง และความรับผิดชอบต่อสังคมอีกด้วย

การบริหารสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์จะเกิดปัญหาที่สำคัญประการหนึ่งคือ เป้าหมายของธนาคารที่กล่าวมาแล้ว จะมีความขัดแย้งกันระหว่างสภาพคล่องและความมั่นคงต่อการแสวงหากำไรได้สูงสุด สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องมากที่สุดก็คือ เงินสดในมือ (Cash in Vault) ซึ่งสามารถตอบสนองต่อการถอนเงินของลูกค้าได้ทันที แต่เงินสดในมือเป็นสินทรัพย์ประเภทไม่มีดอกผล ดังนั้นถ้าธนาคารถือเงินสดในมือเป็นสินทรัพย์ทั้งหมด ธนาคารก็ไม่สามารถอยู่ได้ แต่ถ้าธนาคารให้กู้มาก ธนาคารจะขาดสภาพคล่อง และความปลอดภัย ตามปกติสินทรัพย์ประเภทที่มีสภาพคล่องและความปลอดภัยสูงจะมีอัตราผลตอบแทนต่ำ เช่น การลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐบาล เป็นต้น ส่วนสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงนั้นจะมีผลตอบแทนสูงเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงการจัดการสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารต้องอาศัยความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับฐานะการเงินของธนาคารและเพื่อให้มีความเข้าใจเกี่ยวกับฐานะการดำเนินงานของธนาคารมากขึ้น สามารถพิจารณาได้จากงบการเงินของธนาคารพาณิชย์

โครงสร้างทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ (พรศิริ สุกัญศีล, 2542: 188-192)

สินทรัพย์และหนี้สินอื่น

1. สินทรัพย์อื่น (Other Assets) สินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ นอกจากเงินสดและเงินฝากธนาคาร เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืมและให้เครดิต และสินทรัพย์ประจำ ตามที่ได้กล่าวไว้แล้วธนาคารยังมีสินทรัพย์อื่นซึ่งไม่อาจจัดเข้าบัญชีสินทรัพย์ที่กล่าวได้ ได้แก่บัญชีต่อไปนี้

1.1 ลูกหนี้เบ็ดเตล็ด (Sundry Debtors) ได้แก่ หนี้ที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องให้ลูกหนี้ นำเงินมาชำระ ซึ่งไม่อาจจัดเข้าบัญชีลูกหนี้ประเภทใดประเภทหนึ่งโดยเฉพาะได้ เช่น หนี้ที่เกิดจากการที่ธนาคารได้กดใช้เงินแทนตามหนังสือค้ำประกันเมื่อลูกค้าปฏิบัติผิดสัญญา และเงินที่ธนาคารจ่าย แทนลูกค้าในการรับรองตัวแลกเงิน บัญชีนี้จะลงรายการเป็นลูกหนี้เมื่อธนาคารจ่ายเงินแทนลูกค้า และ จะล้างรายการเมื่อได้รับชำระคืนจากลูกหนี้ เป็นต้น

1.2 พักลูกหนี้ (Suspense Debtors) เป็นบัญชีพักด้านลูกหนี้สำหรับลงรายการที่รอ การชำระเงินจากลูกหนี้ในระยะเวลาอันสั้นๆ ซึ่งไม่อาจนำเข้าบัญชีอื่นใดได้ทันที จึงต้องตั้งพักไว้เพื่อรอ การชำระหรือรอการโอนล้างรายการ เช่น เงินทดรองจ่ายให้ทนายความเพื่อดำเนินคดี เงินยืมทดรอง จ่ายเพื่อใช้ในกิจการของธนาคารถ้าเป็นบัญชีพักด้านลูกหนี้อันเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศก็จะตั้ง บัญชีพักไว้ต่างหาก เรียกว่า Suspense A/C Debtors Exchange เช่น ดราฟต์เงินตราต่างประเทศที่ รอการชำระหนี้ ค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ เกี่ยวกับธุรกิจด้านต่างประเทศที่รอการชำระเงินจาก ลูกค้า เป็นต้น

1.3 รายได้ค้างรับ (Accrued Income) ได้แก่ รายได้ประเภทต่างๆ ที่เกิดขึ้นแล้วใน งวดการบัญชีปัจจุบันแต่ยังไม่ได้รับเงิน ตั้งค้างรับไว้ในวันปิดบัญชี เช่น ดอกเบี้ยค้างรับ Accrued Commission Receivable) และเงินปันผลค้างรับ (Accrued Dividend Receivable) ได้แก่ เงินปันผล หุ้นบริษัทที่ธนาคารลงทุนซื้อไว้ ซึ่งประกาศจ่ายเงินปันผลแล้วแต่ธนาคารยังไม่ได้รับเงิน เป็นต้น

1.4 ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า (Prepaid Expenses) ได้แก่ ค่าใช้จ่ายที่ธนาคารจ่ายเงิน ไปแล้ว ส่วนที่ใช้ประโยชน์ในระหว่างงวดบัญชีถือเป็นค่าใช้จ่ายของงวดบัญชีปัจจุบัน ส่วนที่ยังเหลืออยู่ จะใช้ประโยชน์ในภายหลัง หรืองวดการบัญชีต่อไป จึงเป็นค่าใช้จ่ายล่วงหน้า ถือเป็นทรัพย์สิน เช่น ค่า เบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า เป็นต้น

1.5 เงินมัดจำ (Sundry Deposits) ได้แก่ เงินมัดจำการชำระค่ากระแสไฟฟ้า ประปา โทรศัพท์ และเงินมัดจำตู้ไปรษณีย์ เป็นต้น

1.6 เครื่องเขียนแบบพิมพ์คงเหลือ ซึ่งมีไว้ใช้ประจำสำนักงาน บัญชีเครื่องเขียนแบบ พิมพ์จะลงรายการเดบิตบัญชีเมื่อซื้อมา หรือกรณีสาขาเมื่อเบิกมาใช้จากสำนักงานใหญ่ บัญชีนี้จะต้อง ตัดเป็นค่าใช้จ่ายเท่าที่ใช้ไปจริง

1.7 อากรแถมปีและประโยชน์อากรคงเหลือ จะลงรายการเดบิตบัญชีเมื่อซื้อมา และลงรายการเครดิตเมื่อเบิกไปใช้ ซึ่งจะตัดเป็นค่าใช้จ่าย และยอดคงเหลือจะเป็นแถมปีคงเหลือในมือ

1.8 รายการเงินสดที่รอการเรียกเก็บ (Cash Items) ได้แก่

1.8.1 เช็คคืน (Cheque Returned) คือ เช็คที่ธนาคารอื่นส่งมาเรียกเก็บโดยผ่านสำนักหักบัญชี หรือเช็คของธนาคารเดียวกันสำนักงานอื่นที่ส่งมาเรียกเก็บ แต่หักบัญชีลูกค้าไม่ได้ เนื่องจากเหตุใดก็ตามและไม่อาจส่งเช็คคืนคืนภายในวันนั้นได้ บัญชีนี้จะล้างรายการเมื่อส่งเช็คคืนคืนไป

1.8.2 เช็คยังไม่ทราบผลการเรียกเก็บเงิน (Uncleared Cheque) ส่วนใหญ่เป็นเช็คของธนาคารอื่นที่ธนาคารรับไว้ และไม่สามารถส่งไปหักบัญชีทันใดวันนั้นได้ แต่เครดิตบัญชีให้ลูกค้าที่ติดบางรายเท่านั้น รายการนี้จะล้างไปเมื่อได้มีการส่งคืนเช็คที่กล่าวไปเรียกเก็บผ่านสำนักหักบัญชีในวันทำการถัดไป

1.8.3 รายการยังไม่ชำระอื่นๆ ซึ่งรอเรียกเก็บ

1.9 หนี้ของลูกค้าต่อธนาคารในการรับรองตัวแลกเงิน (Customer's Liabilities under Bank's Acceptance) บัญชีนี้แสดงภาระความรับผิดชอบที่ลูกค้ามีต่อธนาคารในการที่ธนาคารเข้ารับรองตัวเงินนั้นให้ลูกค้า กรณีดังกล่าว ลูกค้าที่มาขอให้ธนาคารรับรองตัวแลกเงินนั้นมีภาระที่ต้องชำระเงินคืนให้ธนาคาร ธนาคารจึงบันทึกบัญชีลูกค้านั้นเป็นรายการสินทรัพย์ ส่วนภาระของธนาคารที่ต้องชำระตามตัวรับรองแทนลูกค้าต่อผู้ทรงตัวเงินกับบันทึกเป็นหนี้สินอื่น ซึ่งเป็นภาระของธนาคารที่ต้องชำระตามกำหนดด้วยเป็นรายการตรงข้าม เมื่อตัวเงินนั้นครบกำหนด ลูกค้านำเงินมาชำระ หรือธนาคารได้ชำระเงินแทนไปก็จะล้างรายการสองบัญชีนี้

2. หนี้สินอื่น (Other Liabilities)

หนี้สินของธนาคารนอกจากเงินฝาก เงินกู้ยืม และเงินกองทุน ดังที่กล่าวไว้แล้ว ยังมีหนี้สินอื่นที่ไม่อาจจัดเข้าบัญชีหนี้สินที่กล่าวได้ ดังนี้

2.1 เจ้าหนี้เบ็ดเตล็ด (Sundry Creditor) เป็นบัญชีลงรายการเจ้าหนี้เบ็ดเตล็ดซึ่งไม่อาจจัดบัญชีประเภทหนึ่งประเภทใดโดยเฉพาะได้ และเป็นเงินที่ธนาคารจะต้องจ่ายโดยแน่นอน เช่น เงินที่ลูกค้าฝากเรียกเก็บซึ่งธนาคารเรียกเก็บเงินได้แล้ว แต่ลูกค้ายังไม่ได้มารับเงิน เป็นต้น

2.2 พักเจ้าหนี้ (Suspense Creditor) เป็นบัญชีพักเจ้าหนี้สำหรับลงรายการบัญชีรอการจ่ายเงินที่ยังไม่อาจนำเข้าบัญชีอื่นใดได้ทันที เช่น เงินสดประจำวันเกินบัญชี ซึ่งต้องลงบัญชีทันทีในวันนั้น และยังหาสาเหตุไม่พบ เงินรับชำระล่วงหน้าเป็นค่าตัวเงินที่ธนาคารรับรอง ถ้าเป็นบัญชีพักเจ้าหนี้ที่เกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ ก็จะตั้งบัญชีพักไว้ต่างหากเรียกว่า Suspense A/C Creditors Exchange เช่น ค่าตราฟต์เงินตราต่างประเทศที่ได้รับไว้ล่วงหน้าจากลูกค้า เป็นต้น

2.3 พักดอกเบี้ยที่ยังไม่นำเข้าเป็นรายได้ (Interest Suspense) คือ ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมและให้เครดิตที่ธนาคารตั้งพักไว้ก่อน ยังไม่นำเข้าเป็นรายได้ของธนาคาร เนื่องจากสงสัยว่าจะเป็นหนี้สูญหรือได้รับชำระจากลูกหนี้ค่อนข้างยาก หรือยอดหนี้คงเหลือต่ำกว่าดอกเบี้ยพัก ก็ให้โอนดอกเบี้ยพักที่ได้ตั้งพักไว้หรือดอกเบี้ยพักส่วนที่เกินกว่ายอดหนี้คงเหลือไปเข้าบัญชีดอกเบี้ยรับเสีย

2.4 ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย (Accrued Expense) เป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น หรือ ถึงกำหนดจ่ายแล้วในงวดการบัญชีปัจจุบันแต่ยังไม่ได้จ่าย จัดตั้งเป็นหนี้สิน เช่น ดอกเบี้ยค้างจ่าย (Interest Payable) เงินปันผลค้างจ่าย (Dividend Payable) ค่าภาษีค้างจ่าย (Tax Payable) เงินกันไว้สำหรับค่าภาษีสำหรับค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นๆ ส่วนใหญ่ ได้แก่ ค่าเช่า ค่าโทรศัพท์ ค่าน้ำประปา ค่าไฟฟ้า ของงวดบัญชีปัจจุบันแต่ธนาคารยังไม่ถูกเรียกเก็บ

2.5 รายได้รับล่วงหน้า (Deferred Income) หมายถึง รายได้ที่ได้รับเงินแล้วแต่ยังไม่ได้ให้ประโยชน์ในงวดการบัญชีปัจจุบัน จึงไม่ถือเป็นรายได้ของงวดบัญชีปัจจุบัน แต่จะเป็นรายได้ของงวดการบัญชีต่อไป ซึ่งเป็นรายได้รับล่วงหน้า ถือเป็นหนี้สิน เช่น ดอกเบี้ยหรือส่วนลดรับล่วงหน้า ค่าเช่ารับล่วงหน้า เป็นต้น

2.6 เงินรับชำระหนี้บางส่วนจากลูกหนี้ (Partial Payment) ในกรณีลูกหนี้ยังไม่สามารถชำระหนี้ทั้งจำนวนในคราวเดียวกัน ก็อาจขอผ่อนชำระหนี้เป็นระยะๆ ไป แต่โดยมีมูลหนี้นั้นเป็นจำนวนเดียวไม่อาจแตกแยกได้ เช่น หนี้ตามตั๋วเงิน เป็นต้น การรับชำระบางส่วนจึงต้องตั้งบัญชีเป็นหนี้สินของธนาคารไว้ก่อนจนกว่าจะได้รับการผ่อนชำระครบ จึงทำการโอนล้างบัญชี

2.7 ภาระหนี้สินอันเกิดจากการที่ธนาคารให้การรับรองตั๋วเงินแทนลูกค้า (Acceptances) เป็นภาระหนี้สินในการรับรองตั๋วเงินแทนลูกค้า ซึ่งธนาคารจะตกเป็นผู้ที่ต้องรับผิดชอบต่อผู้ทรงตั๋วเงินก่อนคนอื่น รายการนี้เป็นรายการตรงข้ามกับรายการหนี้ของลูกค้าต่อธนาคารในการรับรองตั๋วเงิน

2.8 เงินสะสมพนักงาน (Staff Provident Fund) เป็นเงินที่ธนาคารหักจากเงินเดือนประจำเดือนของพนักงานสะสมไว้ รวมทั้งดอกเบี้ยเงินสะสมนี้ เพื่อเป็นการช่วยเหลือพนักงานให้มีเงินออมไว้ใช้เมื่อออกจากงาน หรือปันเงินที่ธนาคารหักจากเงินเดือนของพนักงานส่วนหนึ่ง แล้วธนาคารออกสมทบให้อีกส่วนหนึ่ง เป็นต้น

แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินของธนาคารพาณิชย์สามารถจัดเป็นหมวดหมู่ได้ 3 หมวด ได้แก่ เงินฝากเงินกู้ยืม และเงินกองทุน ระดับและส่วนผสมของเงินกองทุนถูกกำหนดโดยกฎเกณฑ์ของทางราชการ โดยข้อจำกัดทางด้านภาษีเช่นเดียวกับโดยความพอใจ ของคณะกรรมการบริหารธนาคารพาณิชย์นั้นๆ ส่วนแหล่งที่มาของเงินอื่นๆ นอกจากจะถูกกำหนดโดยกลยุทธ์ระดับบริษัทและระดับธุรกิจแล้ว ต้นทุนสภาพคล่อง และความเสถียรในเรื่องอัตราดอกเบี้ย ยังเป็นปัจจัยที่ผู้บริหารระดับหน้าที่ต้องคำนึงถึง

นอกจากเงินฝากทั้งสามประเภท ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวันหรือเงินฝากเมื่อทวงถาม (Demand deposits) เงินฝากออมทรัพย์ (Savings deposits) เงินฝากประจำ (Nonnegotiable

time deposits) ปัจจุบันนี้การพัฒนานวัตกรรมทางการเงินใหม่ๆ เพื่อใช้ในการระดมเงิน ตัวอย่างเช่น บัตรเงินฝากที่สามารถต่อรองเวลาหรืออัตราดอกเบี้ย (Negotiable certificates of deposit) บัญชีเงินภาษีค้างจ่าย (Treasury tax and loan deposits) บัญชีเงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (Eurodollar deposits) เป็นต้น

เงินกู้ยืม แบ่งเป็นหมวดหมู่ได้ดังนี้ เงินกู้ยืมจากธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ การกู้ยืมผ่านหน้าต่าง (Loan window) การกู้ยืมผ่านตลาดซื้อคืนพันธบัตร (Repurchase market) การกู้ยืมโดยขายลดตั๋วสัญญาใช้เงิน การกู้ยืมเงินแบบข้ามคืน (Over night loan) หรือธนาคารพาณิชย์อาจกู้ยืมเงินจากเอกชนทั้งในและต่างประเทศได้ทั้งที่เป็นเงินกู้ระยะสั้น ระยะปานกลาง และระยะยาว

เงินกองทุน ประกอบด้วย ประกอบด้วย 2 ส่วน คือ

- พุนหลัก (Core capital) หรือเรียกว่า กองทุนชั้นที่ 1 ประกอบด้วย พุน ส่วนที่เป็นของเจ้าของ (Equity capital) ได้แก่ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ พุนสำรองเปิดเผย (Disclosed reserves) ได้แก่ ส่วนล้ามูลค่าหุ้น กำไรสะสม สำรองทั่วไป และสำรองตามกฎหมาย (Capital reserves)
- พุนเพิ่มเติม (Supplement capital) หรือ กองทุนชั้นที่ 2 (Secondary capital)

ประกอบด้วย

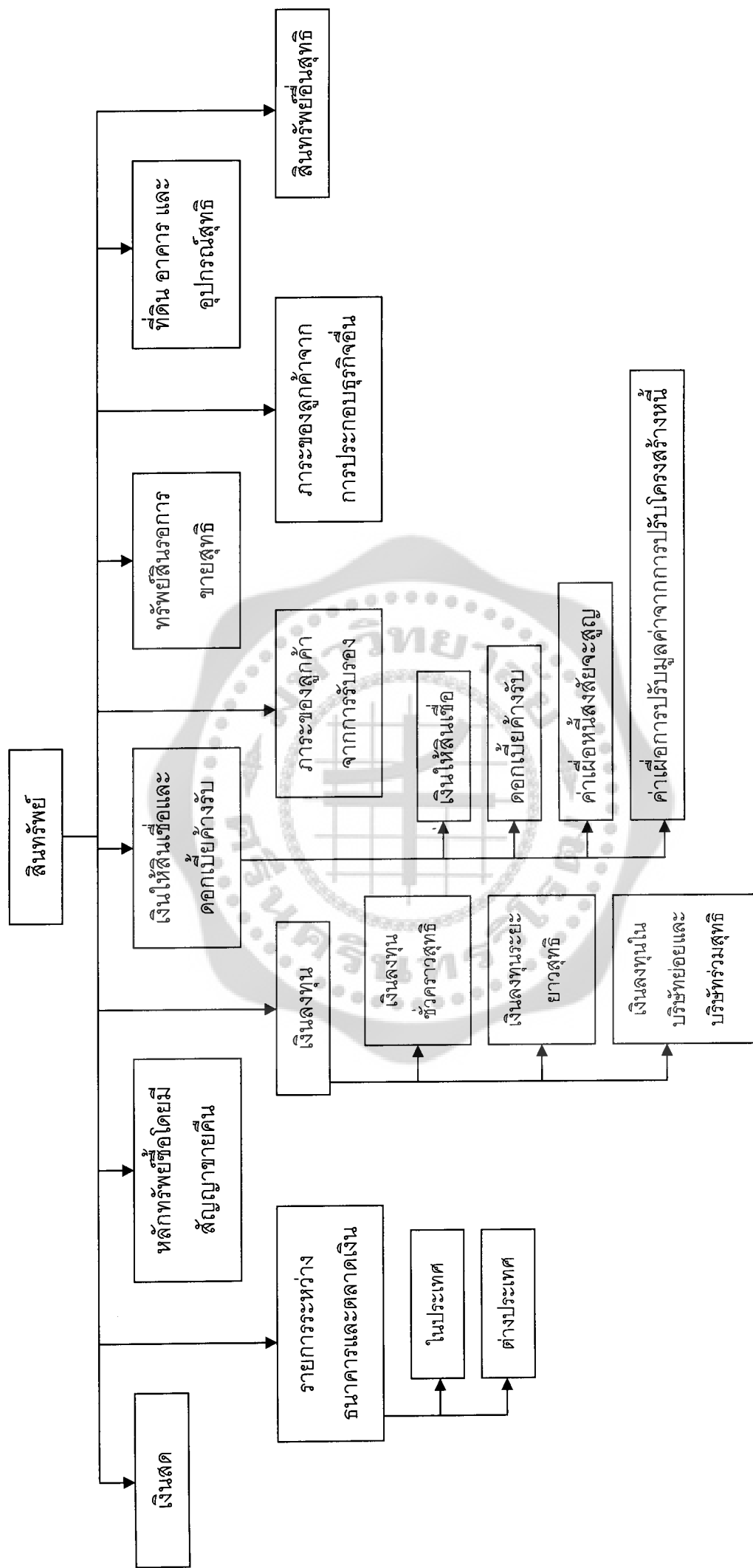
1. พุนสำรองที่ไม่เปิดเผย (Undisclosed reserves) อาจจะถูกจัดตั้งขึ้นได้หลายทางตามความแตกต่างของกฎหมายและระบบการปกครองของประเทศสมาชิก เช่น กำไรสะสมหลังจากหักภาษีแล้ว
2. สำรองการประเมินราคาทรัพย์สิน (Asset revaluation reserves)
3. สำรองหนี้สูญทั่วไป (General provision / general loan loss reserves) ถูกตั้งขึ้นมาเพื่อรองรับความสูญเปล่าที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต
4. หนี้สินเปรียบเสมือนพุน (Hybrid debt / equity capital instruments) หรือตราสารที่มีลักษณะผสมระหว่างความเป็นเจ้าหนี้และเจ้าของกิจการ ได้แก่ หุ้นบุริมสิทธิที่มีกำหนดอายุเวลาชำระคืน หุ้นกู้ (Debenture)
5. ตราสารการเงินด้อยสิทธิ (Subordinated term debt) แตกต่างกับหนี้สินเปรียบเสมือนพุน (Hybrid debt / equity instrument) คือถ้าหากกิจการขาดทุน จะไม่มีส่วนร่วมในการขาดทุนนั้น

เงินสำรองที่พึงถือเป็นเงินกองทุนได้ตามมาตรา 4 จะหมายความเฉพาะเงินสำรอง ที่กันจากกำไรสุทธิจากการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์เท่านั้น อันเป็นเงินสำรองส่วนพุน (Capital reserve) ซึ่งจะต้องผ่านมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ ดังนั้นเงินสำรองส่วนนี้จึงได้แก่ เงินสำรองตามกฎหมาย เงินสำรองเพื่อการใดการหนึ่งซึ่งที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น

มีมติเห็นชอบให้กันออกจากกำไรสุทธิ ส่วนเงินสำรองเพื่อการลดค่าของทรัพย์สิน (Valuation reserve) ซึ่งได้แก่ ค่าเสื่อมราคาทรัพย์สินสะสม หรือเงินสำรองเพื่อการชำระหนี้ซึ่งได้แก่ จำนวนกันไว้เผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นต้น (จะไม่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1)

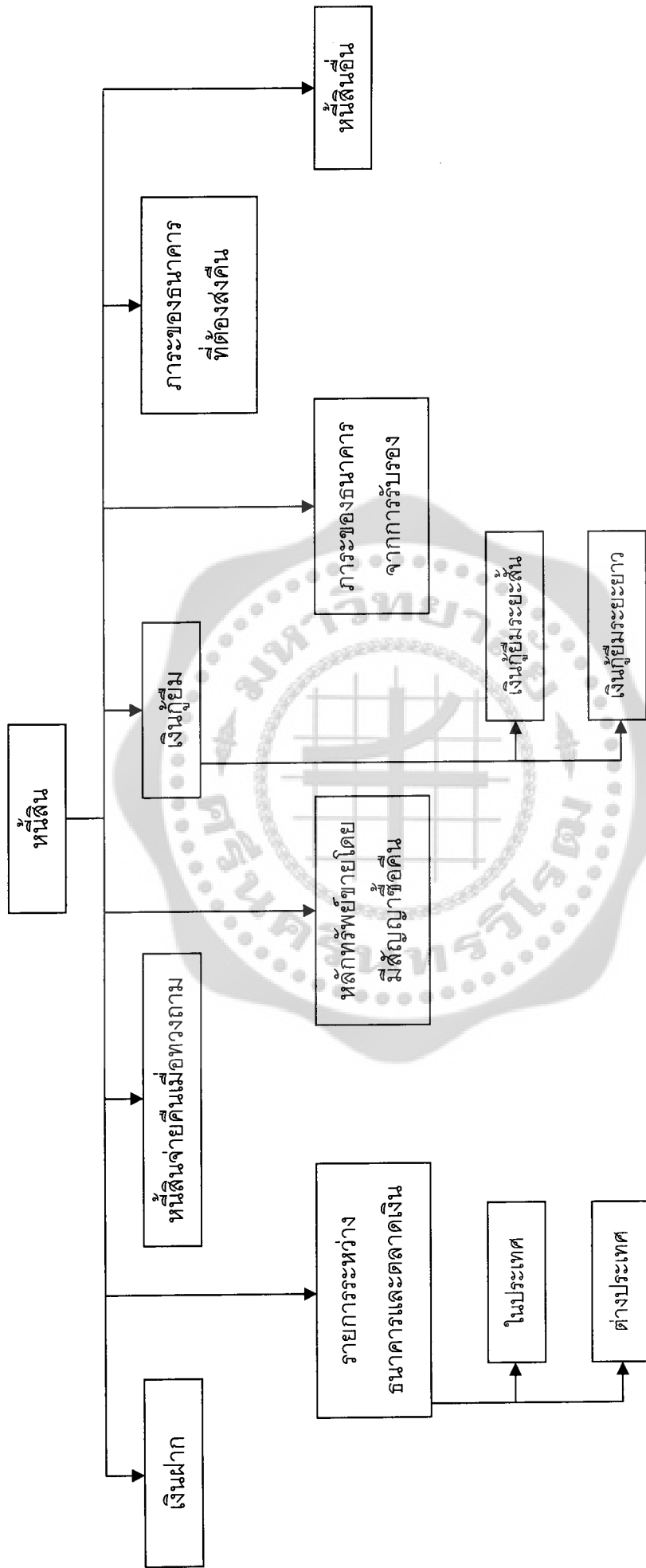
แหล่งใช้ไปของเงินทุน

การใช้ไปของเงินทุนของธนาคารพาณิชย์สามารถจัดเป็นหมวดหมู่ได้ 4 หมวด ได้แก่ เงินสด และเงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทย (เงินสดสำรองตามกฎหมาย) เงินให้กู้ยืม เงินลงทุนในหลักทรัพย์ และเงินลงทุนในสินทรัพย์ถาวร ระดับและส่วนผสมของสินทรัพย์หรือการใช้ไปของเงินทุนของธนาคารพาณิชย์ ขึ้นอยู่กับกฎเกณฑ์ของทางราชการ วิสัยทัศน์ของคณะกรรมการบริหารธนาคารพาณิชย์นั้นๆ หรือกลยุทธ์ระดับบริษัทและระดับธุรกิจ ตัวอย่างการใช้ไปของธนาคารโดยการลงทุนในอาคารสถานที่ สาขา หรือเทคโนโลยี เพื่อส่งมอบบริการให้กับตลาดกลุ่มเป้าหมายที่ผู้บริหารกำหนดไว้ในกลยุทธ์ระดับบริษัทและระดับธุรกิจ หรือการลงทุนในประเภทสินเชื่อสำหรับกลุ่มเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ในกลยุทธ์ทั้งสองของธนาคารเช่นกัน และเพื่อก่อให้เกิดรายได้จากดอกเบี้ยธนาคารตามเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ การบริหารสินทรัพย์หรือการบริหารแหล่งใช้ไปของเงินทุนผู้บริหารระดับหน้าที่ ยังต้องคำนึงถึงเรื่องคุณภาพของสินเชื่อและความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นจากการปล่อยสินเชื่อ ด้วยข้อจำกัดของตัวแปรเหล่านี้ ผู้บริหารต้องกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารการเงินโดยมีเป้าหมายที่ก่อให้เกิดกำไรกับธนาคารและผู้ถือหุ้น การบริหารสินทรัพย์ที่ดีนำมาซึ่งการเพิ่มขึ้นของผลตอบแทนทำให้เกิดความสม่ำเสมอในส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยและความสม่ำเสมอในกระแสรายได้ของธนาคาร



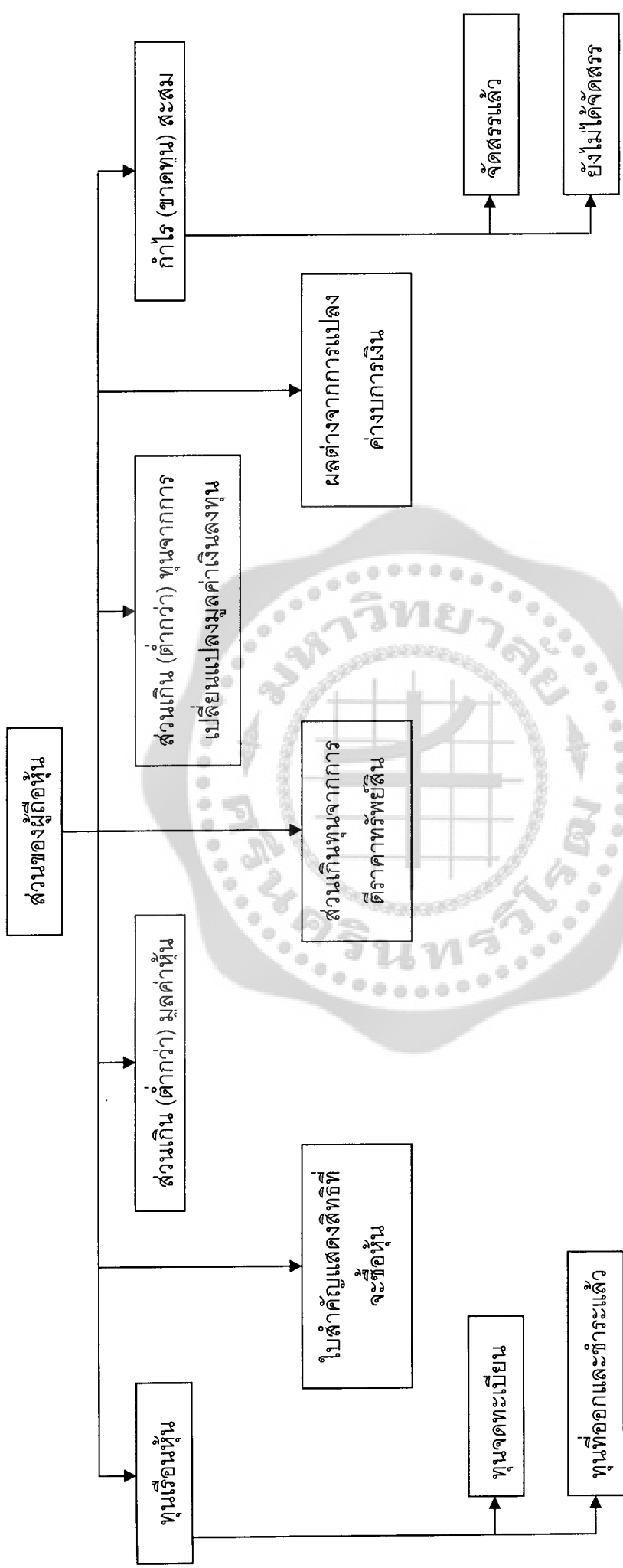
ภาพประกอบ 2 โครงสร้างสินทรัพย์ของธนาคาร

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย



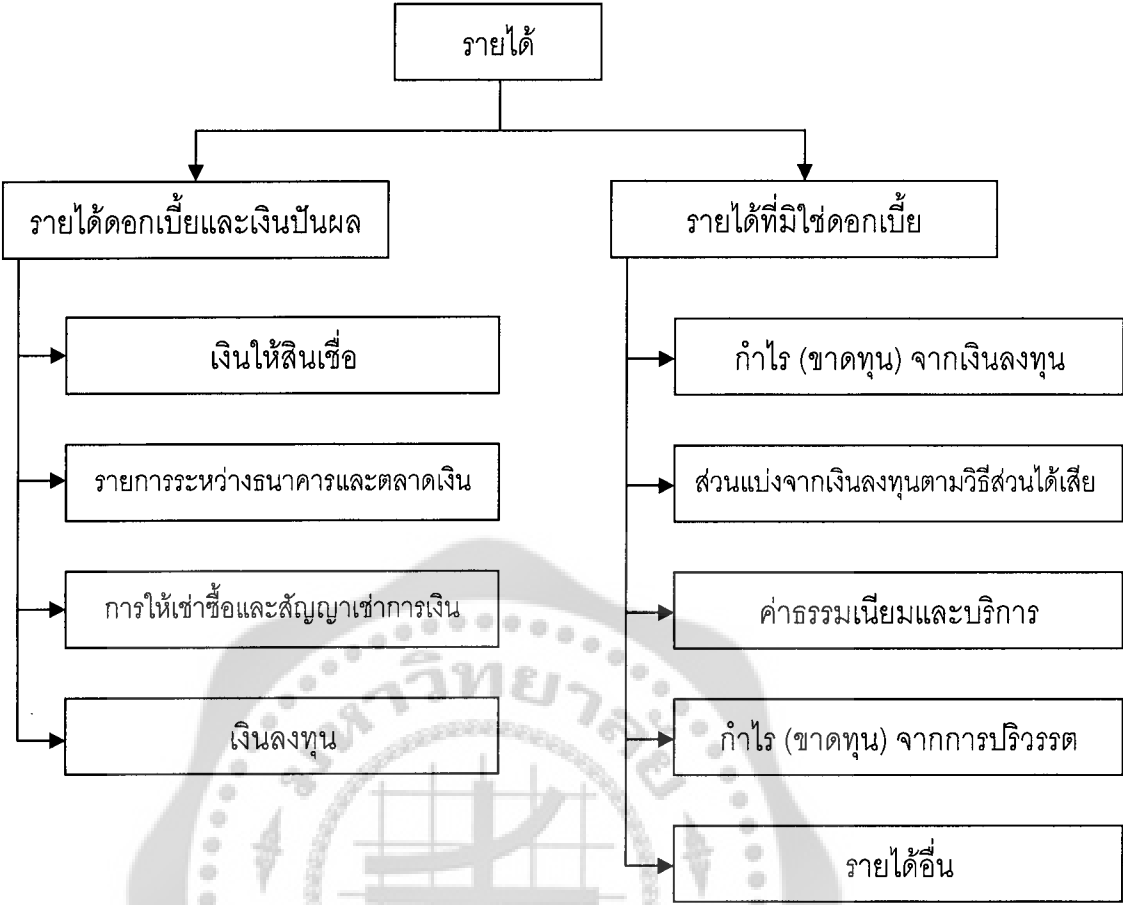
ภาพประกอบ 3 โครงสร้างหนี้สินของธนาคาร

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย



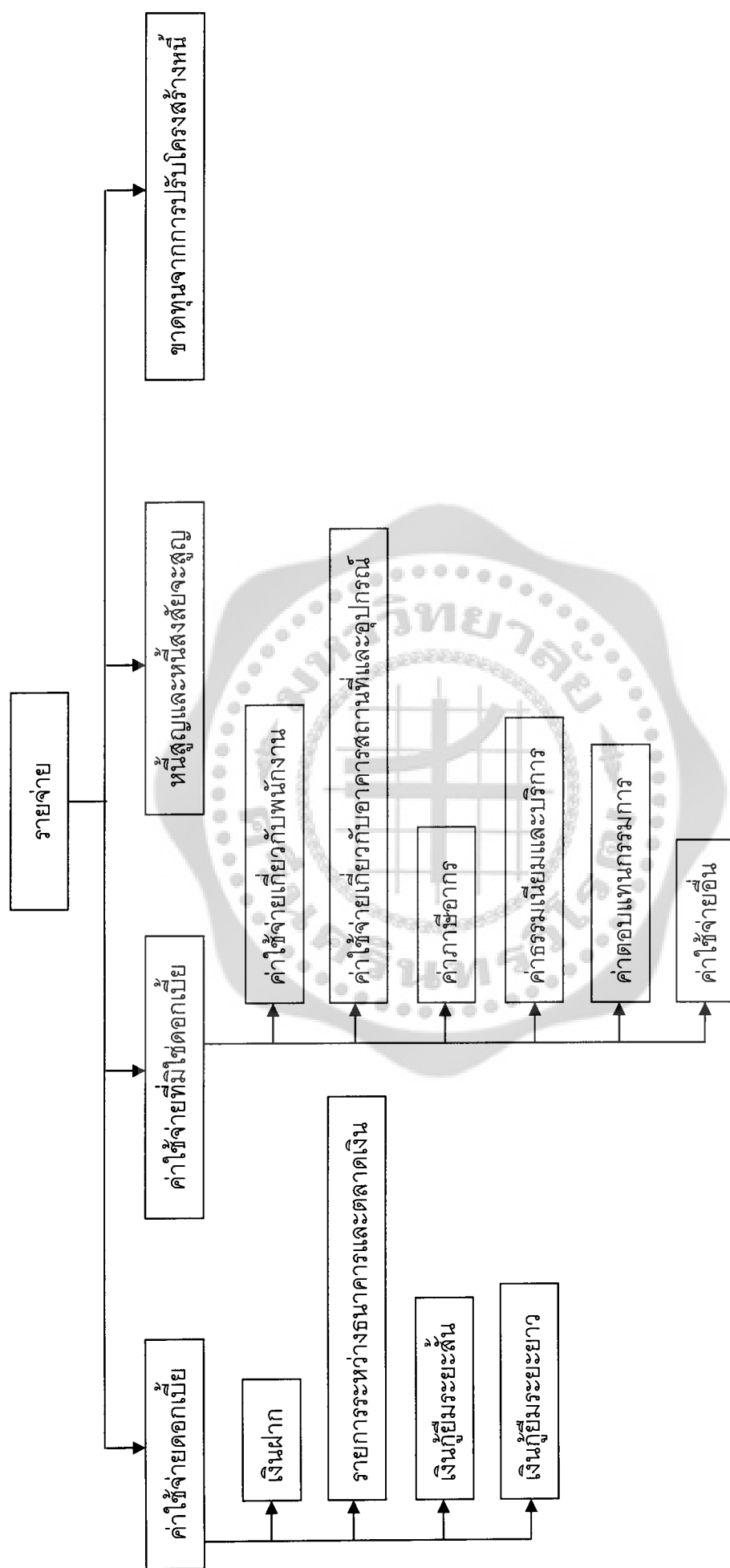
ภาพประกอบ 4 โครงสร้างทุนของธนาคาร

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย



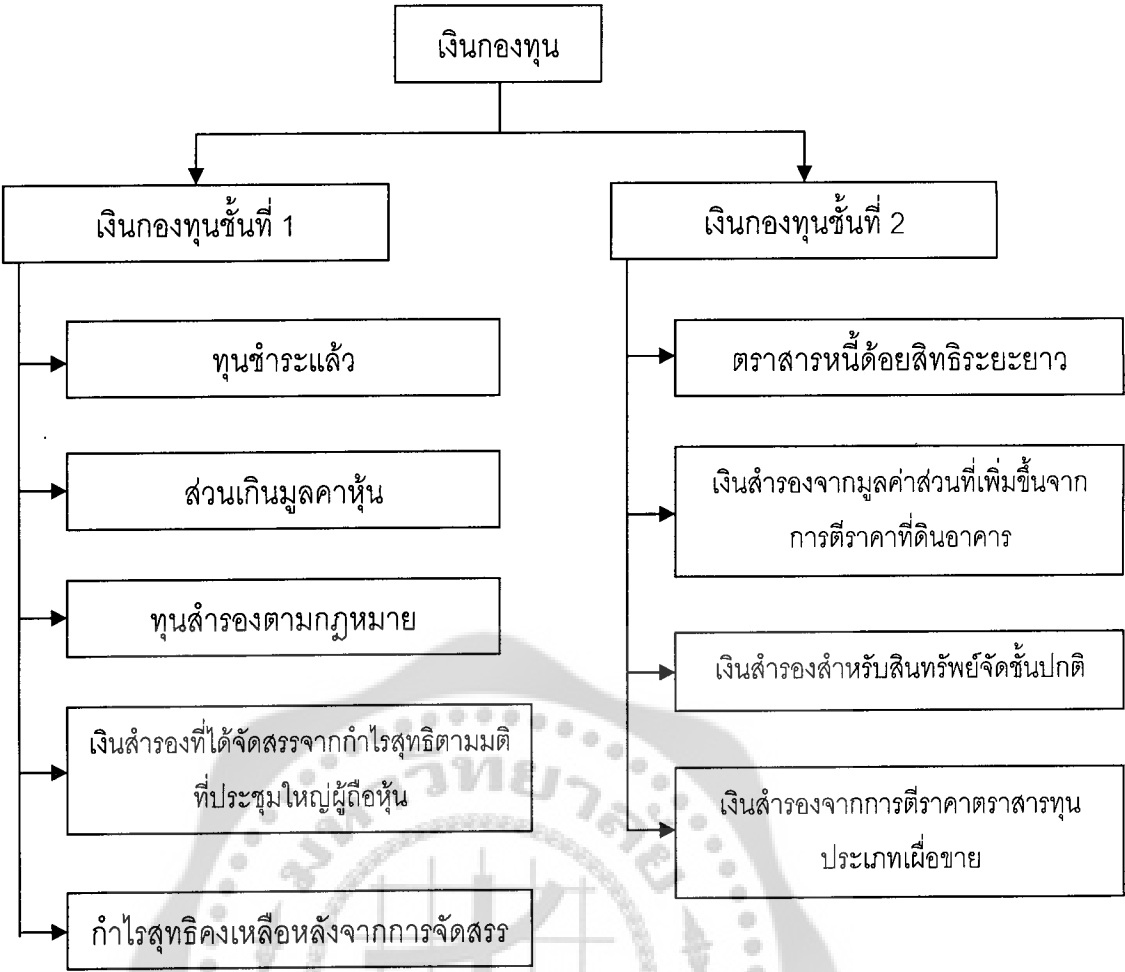
ภาพประกอบ 5 โครงสร้างรายได้ของธนาคาร

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย



ภาพประกอบ 6 โครงสร้างรายจ่ายของธนาคาร

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย



ภาพประกอบ 7 โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

การวิเคราะห์งบการเงิน

งบการเงิน (จินดา ชันทอง. 2540: 2-3)

ความสำคัญของงบการเงิน

งบการเงินเป็นรายงานสรุปข้อมูลทางการเงินของกิจการ ซึ่งแสดงให้เห็นถึงการดำเนินธุรกิจของกิจการในรอบระยะเวลาหนึ่งว่า ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาที่มีกำไรหรือขาดทุน ยอดรายได้ ต้นทุน รวมทั้งค่าใช้จ่ายต่างๆ มีจำนวนมากน้อยเพียงใด และแสดงให้เห็นถึงฐานะทางการเงินของกิจการในวันสิ้นระยะเวลากิจการดำเนินงานว่า กิจการมีฐานะทางการเงินอย่างไรบ้าง สินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น มีจำนวนเท่าใด ซึ่งสามารถบ่งชี้ให้เห็นถึงความมั่นคงของกิจการ อันเป็นการแสดงผลรวมทั้งหมดของกิจการ การวิเคราะห์งบการเงินเป็นการพิจารณารายการต่างๆ เพื่อหาความสัมพันธ์ของรายการในงบ และหาจุดสำคัญในการดำเนินงานหรือในฐานะการเงินของกิจการ

มาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 บัญญัติไว้ว่า งบการเงิน หมายความว่า รายงานผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน หรือการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินของกิจการ ไม่ว่าจะรายงานโดยงบดุล งบกำไรขาดทุน งบกำไรสะสม งบกระแสเงินสด งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น งบประกอบ หรือหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือคำอธิบายอื่นซึ่งระบุไว้ว่าเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

งบการเงินที่สมบูรณ์ประกอบด้วย (มาตรการบัญชี ฉบับที่ 35 (มกราคม 2549) เรื่องการนำเสนองบการเงิน)

1. งบดุล
2. งบกำไรขาดทุน
3. งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น โดยแสดงในลักษณะใดลักษณะหนึ่ง

ดังนี้

3.1 การเปลี่ยนแปลงทั้งหมดในส่วนของผู้ถือหุ้น

3.2 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จซึ่งแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งไม่รวมการเปลี่ยนแปลงจากรายการทุนกับผู้ถือหุ้นและการจัดสรรทุนให้ผู้ถือหุ้น

4. งบกระแสเงินสด

5. นโยบายบัญชีและหมายเหตุประกอบงบการเงิน เป็นรายละเอียดหรือคำอธิบายเพิ่มเติม เพื่อให้งบการเงินทั้ง 4 ข้างต้นชัดเจนขึ้น ผู้ใช้งบการเงินจะได้อาศัยข้อมูลในงบการเงินตัดสินใจเรื่องต่างๆ ได้อย่างถูกต้อง

ส่วนประกอบต่างๆ ของงบการเงิน (วรศักดิ์ ทุมมานนท์. 2547: 52-55)

1. งบดุล (Balance Sheet) เป็นงบการเงินที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการวัดฐานะการเงินของกิจการ รายการในงบดุลประกอบด้วยสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น งบดุลให้ข้อมูลเกี่ยวกับ

1.1 ทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจ (สินทรัพย์) ที่ซึ่งกิจการควบคุมอยู่และความสามารถในการใช้ทรัพยากรดังกล่าว อันจะเป็นประโยชน์ต่อการคาดคะเนความสามารถในอดีตของกิจการที่จะก่อให้เกิดเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในอนาคต

1.2 โครงสร้างทางการเงิน (หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น) อันจะเป็นประโยชน์ต่อการคาดคะเนความต้องการเงินกู้และความสำเร็จในการจัดหาเงินของกิจการ รวมทั้งความสามารถในการแบ่งปันกำไรและกระแสเงินสดในอนาคตให้กับผู้มีส่วนได้เสีย

1.3 สภาพคล่อง (เงินสดที่กิจการมีอยู่หรือสามารถจัดหามาได้ในอนาคต อันใกล้ชิดจากภาวะผูกพัน)

1.4 ความสามารถในการชำระหนี้ (เงินสดที่กิจการมีอยู่หรือสามารถจัดหามาได้ในระยะเวลาที่ยาวนานขึ้นเพื่อชำระภาระผูกพันทางการเงิน)

1.5 ความสามารถในการปรับตัวเข้ากับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป

2. งบกำไรขาดทุน (Income Statement) เป็นงบการเงินที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการวัดผลการดำเนินงานของกิจการ รายการในงบกำไรขาดทุน ประกอบด้วยรายได้ ค่าใช้จ่าย และกำไร(ขาดทุน)สุทธิ งบกำไรขาดทุนทำให้ผู้ใช้งบการเงินทราบว่าในงวดที่ผ่านมา กิจการสามารถทำให้อฐานะของกิจการเพิ่มขึ้นเท่าไร หรือมีความสามารถในการทำกำไร (รายได้-ค่าใช้จ่าย) เพิ่มขึ้นเพียงใด ซึ่งก็คือ ผลการดำเนินงานของกิจการนั่นเอง ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและความผันแปรของผลการดำเนินงานของกิจการมีความสำคัญต่อ ดังนี้

2.1 การประเมินการเปลี่ยนแปลงในอนาคตที่อาจเกิดขึ้นกับทรัพยากรทางเศรษฐกิจที่อยู่ในควบคุมของกิจการ

2.2 การคาดคะเนความสามารถของกิจการในการก่อให้เกิดกระแสเงินสดจากทรัพยากรที่มีอยู่

2.3 การพิจารณาประสิทธิผลของกิจการในการจัดหาทรัพยากรเพิ่มเติม

3. งบกระแสเงินสด (Statement of Cash Flow) เป็นงบการเงินที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการแสดงการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินของกิจการ (เงินสดและสิ่งเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด - เงินสดและสิ่งเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด) รายการงบกระแสเงินสดประกอบด้วย กระแสเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน กระแสเงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน และกระแสเงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน งบกระแสเงินสดจึงให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรมที่ทำให้กิจการได้รับหรือจ่ายเงินสดในระหว่างปี อันได้แก่ กิจกรรมดำเนินงาน (Operation) กิจกรรมการลงทุน (Investment) และกิจกรรมจัดหาเงิน (Financing) การจำแนกกระแสเงินสดตามกิจกรรมต่างๆ ที่กล่าวมาช่วยให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถประเมินผลของกิจกรรมเหล่านั้นที่มีต่อฐานะการเงินของกิจการและต่อจำนวนเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รวมทั้งประเมินความสัมพันธ์ระหว่างกิจกรรมเหล่านั้น

4. งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของ (Statement of Changes in Equity) เป็นงบการเงินที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการแสดงการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของสินทรัพย์สุทธิหรือมั่งคั่งของกิจการในระหว่างงวด (ส่วนของเจ้าของ ณ วันปลายงวด - ส่วนของเจ้าของ ณ วันต้นงวด) งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของจึงให้ข้อมูลเกี่ยวกับ

4.1 ความสามารถในการทำกำไร ซึ่งรวมถึง รายได้ ค่าใช้จ่าย

4.2 รายการกำไรขาดทุนแต่ละรายการที่มาตามฐานการบัญชีกำหนดให้รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของ เช่น ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ เป็นต้น

4.3 ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีและการแก้ไข

ข้อผิดพลาด

4.4 รายการเกี่ยวกับเงินทุนที่ได้รับจากเจ้าของ (การเพิ่มทุน) และการแบ่งปันส่วนทุนให้เจ้าของ (เงินปันผลจ่าย)

5. หมายเหตุประกอบงบการเงิน (Explanatory Notes) ประกอบด้วย คำอธิบายและการวิเคราะห์รายละเอียดของจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล งบกำไรขาดทุน งบกระแสเงินสด และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น หมายเหตุประกอบงบการเงินจึงให้ข้อมูลเกี่ยวกับเกณฑ์การจัดทำงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่ใช้กับรายการและเหตุการณ์ทางบัญชีที่สำคัญ รวมทั้ง

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติม เช่น หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

5.2 ข้อมูลที่มาตรฐานการบัญชีกำหนดหรือสนับสนุนให้เปิดเผย

5.3 การเปิดเผยข้อมูลอื่นที่ไม่ได้แสดงอยู่ในงบการเงิน แต่เป็นข้อมูลที่สำคัญจำเป็นเพื่อที่จะทำให้งบการเงินแสดงโดยถูกต้องตามควร

6. นโยบายการบัญชี (Accounting Policies) หลักการโดยเฉพาะหลักเกณฑ์ประเพณีปฏิบัติ กฎเกณฑ์ หรือวิธีปฏิบัติที่กิจการใช้ในการจัดทำและนำเสนองบการเงิน หมายเหตุประกอบงบการเงิน กิจการต้องเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่ทำให้งบการเงินเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ในกรณีที่มาตรฐานการบัญชีไม่ได้ระบุถึงข้อกำหนดที่เป็นเฉพาะไว้ให้กำหนดนโยบายการบัญชีที่ทำให้งบการเงินให้ข้อมูลดังต่อไปนี้

6.1 เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจของผู้ใช้งบการเงิน

6.2 เชื้อถือได้โดยข้อมูลต้อง

6.2.1 แสดงผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของกิจการอย่าง

เที่ยงธรรม

6.2.2 สะท้อนให้เห็นถึงเนื้อหาเชิงเศรษฐกิจมากกว่ารูปแบบทางกฎหมายของรายการและเหตุการณ์ทางบัญชี

6.2.3 มีความเป็นกลางและปราศจากความลำเอียง

6.2.4 มีความระมัดระวัง

6.2.5 มีความครบถ้วนในทุกกรณีที่มีนัยสำคัญ

การวิเคราะห์ทางการเงิน (จินดา ชันทอง. 2540: 4-13)

การวิเคราะห์ทางการเงิน คือ การค้นหาข้อเท็จจริงเกี่ยวกับฐานะและผลการดำเนินงานของกิจการจากงบการเงินของกิจการที่สนใจ พร้อมทั้งนำข้อเท็จจริงดังกล่าวมาประกอบการวางแผนควบคุมและตัดสินใจในเรื่องต่างๆ การวิเคราะห์เป็นการตรวจสอบสถานะการณ์ทางธุรกิจของกิจการ

กระบวนการวิเคราะห์ทางการเงิน จะประกอบด้วย การเปรียบเทียบความสัมพันธ์ของรายการต่างๆ ทางการเงิน การเปรียบเทียบสถานะการณ์ของธุรกิจกับสถานะการณ์ของอุตสาหกรรมที่ถือเป็นมาตรฐานการเปรียบเทียบสถานะการณ์ของธุรกิจกับสถานะการณ์ของคู่แข่ง การเปรียบเทียบสถานะการณ์ปัจจุบันกับสถานะการณ์ในอดีตของกิจการ และรวมทั้งดูถึงการใช้จ่ายซึ่งเงินทุนของกิจการว่า ใช้จ่ายในทางใดบ้าง โดยพิจารณาถึงแหล่งที่มาของเงินทุน และการใช้ไปของเงินทุนว่ามีความเหมาะสมหรือไม่ ซึ่งสามารถชี้ถึงจุดแข็งจุดอ่อนของกิจการ ประสิทธิภาพของฝ่ายบริหาร ช่วยในการวินิจฉัยการดำเนินงาน ปัญหาต่างๆ นอกจากนี้ยังช่วยในการพยากรณ์สถานะการณ์และผลที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ตลอดจนช่วยในการคัดเลือกจำนวนและประเภทของทุนที่จำเป็น ที่จะทำให้งานกิจการดำเนินการอยู่ได้และบรรลุตามวัตถุประสงค์ที่วางไว้

ในการวิเคราะห์ทางการเงิน สามารถแบ่งออกเป็น 2 ลักษณะ คือ

1. Time series Analysis เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลหลายๆ ระยะเวลาหรือหลายปี เพื่อหาความสัมพันธ์กันเป็นการหาอัตราการเปลี่ยนแปลงของรายการจากปีก่อนๆ รวมทั้งการเปรียบเทียบข้อมูลหลายๆ ปี เพื่อดูการเปลี่ยนแปลง เช่น การวิเคราะห์วิธีแนวโน้ม

2. Cross-sectional Analysis เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลระหว่างกิจการ ในระยะเวลาเดียวกัน เช่น การเปรียบเทียบข้อมูลระหว่างกิจการหรือข้อมูลอุตสาหกรรม

วัตถุประสงค์ของการวิเคราะห์ทางการเงิน มีดังต่อไปนี้

1. ใช้เป็นเครื่องมือในการกลั่นกรองกิจการเบื้องต้นก่อนที่จะตัดสินใจร่วมลงทุน รวมกิจการ หรือปล่อยสินเชื่อ

2. ใช้เป็นเครื่องมือในการพยากรณ์ผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน และการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินในอนาคตและผลกระทบต่างๆ ที่มีต่อกิจการ

3. ใช้ในการวินิจฉัยปัญหาทางด้านการบริหารงาน การดำเนินงาน และปัญหาอื่นๆ

4. ใช้เป็นเครื่องมือในการประเมินการบริหารงานของฝ่ายบริหารหรือความรับผิดชอบของฝ่ายบริหารในการบริหารทรัพยากรของกิจการ

ประโยชน์ของการวิเคราะห์งบการเงิน

1. ดูว่าความสัมพันธ์ของรายการในงบนั้นเป็นไปตามสมควรหรือไม่ และแสดงว่าฐานะของกิจการนั้นมั่นคงหรือไม่ เช่น ความสัมพันธ์ระหว่างสินทรัพย์หมุนเวียนกับหนี้สินระยะสั้น ซึ่งหมายถึง ความคล่องตัวว่ามีมากน้อยเพียงใด เป็นต้น
2. ดูว่าข้อเท็จจริงหรือข้อมูลที่ได้มาจากงบการเงินนั้นเมื่อเปรียบเทียบกับข้อมูลเดียวกันซึ่งวิเคราะห์ได้จากงบการเงินของธุรกิจอื่นๆ แล้ว แสดงว่าธุรกิจมีฐานะอย่างไร ดีกว่าหรือด้อยกว่าฐานะของกิจการอื่น

ขอบเขตหรือข้อจำกัดของการวิเคราะห์งบการเงินที่สำคัญ ผู้วิเคราะห์ต้องทราบเป็นอย่างดีว่า การวิเคราะห์งบการเงินเป็นเพียงเครื่องมืออย่างหนึ่งเท่านั้น และเป็นเครื่องมือที่มีขอบเขตและข้อจำกัดดังนี้

1. การวิเคราะห์เป็นการวิเคราะห์งบการเงินซึ่งเป็นบันทึกเกี่ยวกับรายการที่เกิดขึ้นมาแล้วในอดีต เป็นการสอบสวนสิ่งที่เกิดมาแล้ว เพื่อประกอบการพิจารณาเกี่ยวกับฐานะในภายหน้า
2. ในการวิเคราะห์ระหว่างกิจการสองกิจการ หรือทั้งสองงวดของกิจการเดียวกันอาจมีการใช้หลักการบัญชีที่แตกต่างกันไปซึ่งอาจจะทำให้เปรียบเทียบกันโดยสมบูรณ์ไม่ได้ ในทำนองที่เป็นการเอาของต่างกันมาเปรียบเทียบ
3. ความเชื่อถือได้ของตัวเลขจากงบการเงินที่นำมาวิเคราะห์ หากเป็นบที่เชื่อถือได้ก็จะแสดงภาพที่เหมาะสมตามที่ควรของกิจการ เจ้าของงบการเงินนั้น

การวิเคราะห์งบการเงินนั้นข้อมูลที่นำมาวิเคราะห์ควรประกอบด้วยงบการเงินจำนวน 5 ปีหรืออย่างน้อยไม่ควรต่ำกว่า 3 ปี เว้นแต่เพิ่งเริ่มดำเนินงาน เพื่อให้ได้ผลของการวิเคราะห์อย่างมีประสิทธิภาพ และจำเป็นอย่างยิ่งสำหรับใช้ในการวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงเป็นร้อยละ

การวิเคราะห์โดยพิจารณาจากค่าดัชนี (อำนาจ ลียาทิพย์กุล, 2545: 281)

การวิเคราะห์โดยใช้ค่าดัชนีผลการดำเนินงาน จะใช้ช่วงปีแรกที่มีเป็นปีมาตรฐาน โดยกำหนดให้จำนวนเงินของแต่ละรายการเป็น 100 แล้วคิดเป็นค่าดัชนีของแต่ละรายการชนิดเดียวกันในปีต่อๆ มา ถ้าในงบปีต่อมาจำนวนเงินรายการชนิดเดียวกันมีจำนวนน้อยกว่าปีมาตรฐาน ค่าดัชนีจะต่ำกว่า 100 ถ้าจำนวนเงินสูงขึ้น ค่าดัชนีจะสูงกว่า 100 การวิเคราะห์ตามวิธีนี้จะชี้ให้เห็นการเปลี่ยนแปลงในทางการเงินในระยะที่ผ่านมา ต่อเนื่องกันตามลำดับ ซึ่งแสดงให้เห็นว่ารายการหนึ่งๆ นั้นได้เพิ่มขึ้นหรือลดลงเมื่อเทียบเป็นค่าดัชนีเท่าใด

$$\text{ดัชนีการเปลี่ยนแปลง} = \frac{\text{รายการทางการเงินปีที่ } n}{\text{รายการทางการเงินปีฐาน}}$$

แบบจำลอง CAMEL MODEL

CAMEL MODEL เป็นหลักการประเมินฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานของสถาบันการเงิน 5 ด้าน ที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยใช้ตัวย่อว่า CAMEL ในด้านความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy) คุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality) คุณภาพในการบริหาร (Management) ความสามารถในการทำกำไร (Earnings) และสภาพคล่อง (Liquidity) ของสถาบันการเงิน (Koch, Timothy W. & Scott, Macdonald S, (1995). Bank Management. P.139) โดยหลักการนี้ได้ถูกคิดขึ้นมาจากหน่วยงานทางการเงินของสหรัฐอเมริกา 4 แห่งที่ต้องการป้องกันวิกฤตเศรษฐกิจตกต่ำอย่างรุนแรง ได้แก่ Fed (Federal Reserve System), FDIC (Federal Deposit Insurance Corporation), OCC (Office of the Comptroller of the Currency) และ NCUA (National Credit Union Administration) ทั้งนี้หลักการ CAMEL มีผลใช้ตั้งแต่ปี 1978 อย่างไรก็ตามปี 1997 ได้มีการเพิ่มความอ่อนไหวของตลาด (Sensitivity to Market Risk) และมีการใช้ตัวย่อใหม่ว่า CAMELS (Gardner, Mona J.; Mills, Dixie L. & Cooperman, Elizabeth S. (2000). Management Financial Institutions. P.53-54)

การนำ CAMEL MODEL มาใช้กับธนาคารพาณิชย์ (วารี หะวานนท์. 2539: 489-494)

ในการวิเคราะห์และประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ โดยอาศัยข้อมูลของงบการเงิน เพื่อให้ผู้บริหารสามารถพิจารณาถึงความมั่นคง ความสามารถในด้านต่างๆ ตลอดจนปัญหาที่เกิดขึ้น และนำผลที่ได้มากำหนดแผนการดำเนินงาน วิเคราะห์ปัญหา พิจารณาแนวทางแก้ไข และติดตามผลการดำเนินงาน

โดยหลักสำคัญธนาคารพาณิชย์ที่ประสบความสำเร็จในการดำเนินงาน จำเป็นต้องอาศัยการจัดการและการดำเนินงานด้านต่างๆ อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งประกอบไปด้วย ความเพียงพอของเงินกองทุน คุณภาพสินทรัพย์ คุณภาพในการบริหารจัดการ ความสามารถในการทำกำไร สภาพคล่อง หรือที่เรียกกันในนาม CAMEL MODEL ได้แก่

1. ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)
2. คุณภาพของสินทรัพย์ (Asset Quality)
3. คุณภาพในการจัดการหรือบริหาร (Management Quality)
4. ความสามารถในการหารายได้ (Earnings)
5. ฐานะสภาพคล่อง (Liquidity)

1. ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)

ในการประกอบการธนาคารพาณิชย์ให้มีฐานะการเงินที่มั่นคงและมีเสถียรภาพนั้น จำเป็นต้องอาศัยฐานะเงินกองทุนที่ดีและเพียงพอ ทั้งนี้ นอกเหนือจากการดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอครบถ้วนตามกฎหมายแล้ว ธนาคารยังจะต้องรักษาฐานะคุณภาพของเงินทุนให้มั่นคงและเหมาะสมกับขนาดและขอบเขตธุรกิจ อันจะช่วยให้ผู้ฝากมั่นใจในความสามารถรองรับผลขาดทุนหรือخذใช้การสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

โดยที่การวิเคราะห์ความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์สัมพันธ์โดยตรงกับระดับความเสี่ยงของรายการหลักในงบดุล เช่น สินทรัพย์ เงินฝาก เป็นต้น โดยมีมาตรฐานซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้กำหนดเพื่อใช้เป็นอัตราอ้างอิง (Benchmark)

อัตราส่วนทางการเงินที่นำมาใช้วัดความเพียงพอของเงินกองทุน คือ

1.1 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 Capital to Risk weighted assets) อัตราส่วนนี้แสดงให้เห็นว่า สินทรัพย์เสี่ยงที่ธนาคารมีอยู่จะมีส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกิจการรองรับความเสียหายอยู่เท่าใด ยิ่งอัตราส่วนนี้มีค่าสูง แสดงว่า ธนาคารมีเกาะป้องกันที่ดีให้แก่ผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ของธนาคาร ในกรณีที่เกิดความเสียหายขึ้นกับธนาคาร เนื่องจากมีเงินทุนมากพอที่จะชดใช้ความเสียหายที่เกิดขึ้น ปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์มีอัตราส่วนนี้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 อัตราส่วนนี้คำนวณได้จาก

$$\text{อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง} = \frac{\text{เงินกองทุนชั้นที่ 1}}{\text{สินทรัพย์เสี่ยง}} \times 100$$

1.2 อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Total Capital to Risk weighted assets) อัตราส่วนนี้ แสดงถึงฐานะความเสี่ยงของธนาคารในการขยายสินเชื่อและลงทุน เปรียบเทียบกับฐานะของเงินกองทุนที่ธนาคารมีไว้รองรับสินเชื่อและเงินลงทุนนั้น อัตราส่วนนี้มีค่าสูงยิ่งดี แสดงว่า ธนาคารมีความมั่นคงเพียงพอของเงินกองทุนต่อความเสี่ยงในการขยายสินเชื่อและลงทุน หรืออาจกล่าวได้ว่าธนาคารต้องมีเงินกองทุนเท่าใดถึงสามารถปล่อยสินเชื่อหรือลงทุนได้ ซึ่งปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดว่าต้องมีสัดส่วนนี้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 เพื่อป้องกันมิให้ธนาคารทำการในลักษณะที่จะส่งผลเสียในอนาคตต่อส่วนรวม คือ มีทุนจดทะเบียนเพียงเล็กน้อยก็ไประดมเงินฝากและหาเงินกู้จำนวนมาก เพื่อนำไปหากำไรจากการปล่อยสินเชื่อ ดังนั้นธนาคารใดมีอัตราส่วนนี้ต่ำกว่าอัตราส่วนที่กำหนดไว้ก็ไม่สามารถปล่อยสินเชื่อหรือลงทุนได้ ถึงแม้ว่าจะมีสภาพคล่องอยู่ก็ตาม อัตราส่วนนี้คำนวณได้จาก

$$\text{อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง} = \frac{\text{เงินกองทุนรวม}}{\text{สินทรัพย์เสี่ยง}} \times 100$$

1.3 อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อเงินฝาก (Total Capital to Total Deposits) อัตราส่วนนี้ชี้ให้เห็นถึงฐานะความเพียงพอของเงินกองทุนที่จะสามารถคุ้มครองผู้ฝากเงินของธนาคารพาณิชย์นั้น โดยถ้าหาอัตราส่วนนี้มีค่าสูงแสดงว่าผู้ฝากเงินกับธนาคารมีความเสี่ยงน้อยหรือมีความปลอดภัยสูงที่สามารถถอนเงินได้ตามระยะเวลาที่กำหนด อัตราส่วนนี้คำนวณได้จาก

$$\text{อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อเงินฝาก} = \frac{\text{เงินกองทุนรวม}}{\text{เงินฝากจากลูกค้า}} \times 100$$

1.4 อัตราส่วนเงินฝากต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Total Deposits to Tier 1 Capital) อัตราส่วนนี้ใช้วิเคราะห์ว่าเงินกองทุนของกิจการแต่ละบาทจะต้องรับผิดชอบภาระคุ้มครองเงินฝากจำนวนกี่บาท ถ้าอัตราส่วนนี้ต่ำแสดงว่าส่วนของเงินกองทุนของธนาคารรับภาระคุ้มครองหนี้เงินฝากจากลูกค้าในอัตราที่ต่ำ เมื่อเกิดความเสียหายขึ้น ธนาคารสามารถชดเชยให้กับผู้ฝากเงินได้สูง อัตราส่วนนี้คำนวณได้จาก

$$\text{อัตราส่วนเงินฝากต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1} = \frac{\text{เงินฝากจากลูกค้า}}{\text{เงินกองทุนชั้นที่ 1}} \times 100$$

1.5 อัตราการเติบโตของเงินกองทุนรวม (Growth Rate in Total Capital) อัตราส่วนนี้แสดงให้เห็นว่าธนาคารมีการขยายตัวของเงินกองทุนรวมในอัตราเท่าไร (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2) อัตราส่วนนี้มีค่าสูงยิ่งดี แสดงว่าธนาคารมีแนวโน้มที่จะมีเงินกองทุนที่เข้มแข็งหรือมั่นคงมากยิ่งขึ้น อัตราส่วนนี้คำนวณได้จาก

$$\text{อัตราการเติบโตของเงินกองทุนรวม} = \frac{\text{เงินกองทุนรวมของปีที่ } t - \text{เงินกองทุนรวมของปีที่ } t-1}{\text{เงินกองทุนรวมของปีที่ } t-1} \times 100$$

2. คุณภาพของสินทรัพย์ (Asset Quality) (วาริ หนะวานนท์. 2539: 490)

คุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารจะเป็นเครื่องสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพและความสามารถในการบริหารสินทรัพย์ของฝ่ายบริหารธนาคารนั้นในด้านต่าง ๆ ว่ามีความรอบคอบระมัดระวังเพียงใด โดยทั่วไปอาจจะกำหนดชั้นคุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคาร ได้แก่ เงินลงทุนเงินให้กู้ยืม ตลอดจนสินทรัพย์อื่น ๆ ที่มีอยู่ตามลักษณะคุณภาพและระดับความเสี่ยงต่อการสูญเสีย

ในสินทรัพย์แต่ละประเภทนั้น ทั้งนี้ อาจะกำหนดลำดับชั้นคุณภาพของสินทรัพย์ดังกล่าวออกได้เป็น 5 ลำดับ ดังนี้

1. สินทรัพย์จัดชั้นปกติ (Passed) เป็นสินทรัพย์ที่มีคุณภาพ ระดับความเสี่ยงในเกณฑ์ปกติสามัญโดยทั่วไป ถือว่าเหมาะสมกับลักษณะและประเภทของสินทรัพย์นั้นตามควรแก่กรณี
2. สินทรัพย์ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ (Special Mentioned) หมายถึง สินทรัพย์ที่พึงถือหรือประเมินได้ว่ามีระดับความเสี่ยงในเกณฑ์ปกติ แต่มีเหตุอันเชื่อได้ว่ามีแนวโน้มที่ฐานะคุณภาพของสินทรัพย์นั้นจะอ่อนลง หรือเกิดความเสี่ยงโดยไม่สมควร ซึ่งผู้บริหารธนาคารควรให้ความสนใจระมัดระวัง
3. สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน (Substandard) หมายถึง สินทรัพย์ที่ประเมินได้ว่ามีฐานะความเสี่ยงอยู่ในเกณฑ์สูงเกินกว่าระดับปกติโดยทั่วไป ได้แก่ เรียกชำระคืนได้ยาก มีหลักประกันไม่คุ้มหนี้ มีความเสี่ยงต่อการสูญเสียอยู่ในเกณฑ์สูง ผู้บริหารธนาคารจะต้องให้ความสนใจติดตามใกล้ชิด และติดตามทวงถาม หรือจัดการเร่งรัดตามควรแก่กรณี เพื่อลดระดับความเสี่ยงในสินทรัพย์นั้นลงโดยเร็ว
4. สินทรัพย์ที่จัดชั้นสงสัย (Doubtful) หมายถึง สินทรัพย์ที่ประเมินฐานะคุณภาพได้ว่ามีความเสี่ยงที่จะสูญเสียอยู่ในเกณฑ์สูงมาก ได้แก่ สินทรัพย์ที่เชื่อได้ว่าไม่อาจจะเรียกชำระคืนเงินได้ครบถ้วน หรือเกิดส่วนสูญเสียที่พึงกำหนดได้ชัดเจน เป็นต้น
5. สินทรัพย์จัดชั้นสูญเสีย (Loss or Bad) หมายถึง สินทรัพย์ที่พิจารณาได้ว่าไม่มีมูลค่าเหลืออยู่อีกหรือไม่อาจเรียกคืนได้ทั้งจำนวน ขาดสิทธิเรียกร้อง จะต้องหรือนำสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชีของธนาคารโดยพลัน

การวิเคราะห์คุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ เป็นการพิจารณาว่าสินทรัพย์ส่วนใหญ่ของธนาคาร คือเงินให้สินเชื่อ นั้นมีคุณภาพดีเพียงใด การที่ธนาคารมีระดับคุณภาพของสินทรัพย์ต่ำจะส่งผลให้ธนาคารมีความเสี่ยงสูงที่จะไม่ได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย และการวิเคราะห์คุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์จะสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพและความสามารถในการบริหารสินทรัพย์ของฝ่ายบริหารธนาคารนั้น

อัตราส่วนทางการเงินที่นำมาใช้วัดคุณภาพของสินทรัพย์ คือ

2.1 อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (Non Performing Loans to Total Loans) เป็นอัตราส่วนที่ใช้วัดจำนวนสินเชื่อที่ธนาคารพาณิชย์ปล่อยทั้งสิ้นมีสัดส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นจำนวนเท่าใด หากอัตราส่วนนี้สูงแสดงให้เห็นว่าสินเชื่อที่ปล่อยไปนั้นมีคุณภาพต่ำ มีแนวโน้มที่จะสูญเสียสูง อัตราส่วนนี้คำนวณได้จาก

$$\text{อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม} = \frac{\text{สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้}}{\text{สินเชื่อรวม}} \times 100$$

2.2 อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (Provision for Loan Losses to Total Loans) เป็นอัตราส่วนที่แสดงให้เห็นว่าในจำนวนเงินที่ธนาคารให้สินเชื่อในทุกๆ 100 บาท มีเงินให้สินเชื่อที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้กี่บาท อัตราส่วนนี้ต่ำยิ่งดี เพราะแสดงให้เห็นว่าสินเชื่อของธนาคารมีคุณภาพ อัตราส่วนนี้คำนวณได้จาก

$$\text{อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม} = \frac{\text{ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ}}{\text{สินเชื่อรวม}} \times 100$$

2.3 อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อเงินให้สินเชื่อ (Accrued Interest to Total Loans) เป็นอัตราส่วนที่แสดงให้เห็นว่าสินเชื่อที่ธนาคารปล่อยไปนั้น เกิดดอกเบี้ยค้างรับเป็นสัดส่วนเท่าใด หากดอกเบี้ยค้างรับมาก แสดงให้เห็นถึงลูกหนี้ธนาคารไม่สามารถจ่ายชำระดอกเบี้ยได้ตรงกำหนด ส่งผลให้รายได้ของธนาคารลดลง หากอัตราส่วนนี้สูง แสดงว่าคุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารอยู่ในระดับต่ำ อัตราส่วนนี้คำนวณได้จาก

$$\text{อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม} = \frac{\text{ดอกเบี้ยค้างรับ}}{\text{สินเชื่อรวม}} \times 100$$

3. คุณภาพในการจัดการหรือบริหาร (Management Quality)

(วาริ หะวานนท์. 2539: 491)

การจัดการและบริหารเป็นปัจจัยที่สำคัญยิ่งและมีผลอย่างมากต่อความมั่นคงก้าวหน้าของธนาคารพาณิชย์หากธนาคารใดขาดการจัดการที่ดี การบริหารไม่มีประสิทธิภาพอันควรแก่การประกอบการ ก็ย่อมจะมีผลกระทบต่อคุณภาพและประสิทธิภาพของธนาคารนั้นในด้านอื่นๆ ทั้งอาจจะยังผลให้ธนาคารนั้นล้มเหลวได้ในที่สุด อย่างไรก็ตาม การประเมินคุณภาพในการจัดการและบริหารนั้น ยากที่จะวัดออกมาในลักษณะการวิเคราะห์เชิงปริมาณและอัตราส่วนทางการเงินได้โดยตรงเพียงประการเดียว หากแต่ต้องอาศัยประสบการณ์ของผู้บริหารหรือผู้วิเคราะห์ในการประเมินคุณภาพการจัดการและการบริหารธนาคารนั้นอีกด้วย

การจัดการและการบริหารที่ดีของธนาคารนั้น จะต้องอาศัยองค์ประกอบสำคัญหลายประการ ได้แก่ ต้องมีกำหนดเป้าหมายและนโยบายที่ดี เหมาะสม ชัดเจน และเป็นไปได้ เพื่อให้สามารถดำเนินงานบรรลุเป้าหมายนั้น มีการจัดระบบงานและกระบวนการตัดสินใจที่แน่นอน มีการกระจายอำนาจอย่างเหมาะสม ผู้รับมอบอำนาจไม่กระทำการก้าวล่วงอำนาจหน้าที่กันและกัน หากแต่มีการร่วมมือประสานงานกันระหว่างและภายในหน่วยงานของธนาคารอย่างเหมาะสม มีการควบคุมภายในที่ดีรัดกุมและเป็นระบบ มีผู้บริหารหรือกลุ่มผู้บริหาร (Management Team) ที่มีความรู้ ประสบการณ์ และความสามารถพอเพียง มีทรัพยากรทั้งในด้านเงิน บุคคล และอุปกรณ์ที่ดีและเหมาะสม เป็นต้น

การวัดผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในด้านการดำเนินงานจะพิจารณาจากอัตราส่วนที่ใช้วัดประสิทธิภาพในการดำเนินงาน โดยศึกษาจากรายจ่ายในการดำเนินงานและรายได้รวมจากการดำเนินงาน

อัตราส่วนทางการเงินที่นำมาใช้วัดคุณภาพของสินทรัพย์ คือ

3.1 อัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม (Total Expenses to Total Revenue) เป็นอัตราส่วนที่ใช้พิจารณาความสามารถในการจัดการของธนาคาร โดยดูจากรายจ่ายรวม ซึ่งประกอบด้วยรายจ่ายดอกเบี้ยและรายจ่ายที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย และรายได้รวม ซึ่งประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ย และรายได้ที่มีใช่ดอกเบี้ย อัตราส่วนนี้คำนวณได้จาก

$$\text{อัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม} = \frac{\text{รายจ่ายรวม}}{\text{รายได้รวม}} \times 100$$

3.2 อัตราส่วนกำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อจำนวนสาขา (Net profit to Total Branchs) เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงการบริหารงานของธนาคาร จากจำนวนสาขาที่มีอยู่สามารถสร้างกำไรให้แก่ธนาคารได้เพียงใด ถ้าอัตราส่วนนี้สูงยิ่งดี แสดงว่า สาขาของธนาคาร 1 สาขาสามารถสร้างกำไรให้แก่ธนาคารได้สูง ย่อมสะท้อนถึงการบริหารจัดการของสาขาได้ดีเช่นกัน

$$\text{อัตราส่วนกำไร (ขาดทุน) สุทธิเฉลี่ยต่อจำนวนสาขา} = \frac{\text{กำไร (ขาดทุน) สุทธิ}}{\text{จำนวนสาขา}}$$

3.3 อัตราส่วนกำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อจำนวนพนักงาน (Net profit to Total Employees) เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงการบริหารงานของธนาคาร จากจำนวนพนักงานที่มีอยู่สามารถสร้างกำไรให้แก่ธนาคารได้เพียงใด ถ้าอัตราส่วนนี้สูงยิ่งดี แสดงว่า พนักงานของธนาคาร 1 คนสามารถสร้างกำไรให้แก่ธนาคารได้สูง ย่อมสะท้อนถึงการมีประสิทธิภาพของพนักงานได้ดีเช่นกัน

อัตราส่วนกำไร (ขาดทุน) สุทธิเฉลี่ยต่อจำนวนพนักงาน

=

กำไร (ขาดทุน) สุทธิ

จำนวนพนักงาน

4. ความสามารถในการหำทำกำไร (Earnings) (วารี ะหวานนท์. 2539: 492)

ผลการดำเนินงานที่ดีของธนาคาร นอกจากจะเป็นสิ่งที่จะแสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพและความสามารถของผู้บริหารแล้ว ยังเป็นเครื่องชี้ที่แสดงให้ถึงความเติบโตก้าวหน้าของธนาคาร อย่างไรก็ตาม เพื่อให้สามารถวิเคราะห์ระดับความสามารถในการหารายได้หรือการทำกำไรของธนาคารได้อย่างชัดเจนยิ่งขึ้นในการประเมินฐานะดังกล่าว จึงควรวิเคราะห์เปรียบเทียบกับของกลุ่มธนาคารพาณิชย์อื่นที่มีขนาดเดียวกัน (Peer Groups) นอกเหนือจากการวิเคราะห์เปรียบเทียบการเปลี่ยนแปลงและอัตราการเติบโตของรายได้หรือกำไรของธนาคารนั่นเองในอดีตที่ผ่านมา

การวิเคราะห์การทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ เป็นการพิจารณาว่าธนาคารมีระดับความสามารถในการบริหารเพื่อให้เกิดผลกำไรมากน้อยเพียงใด การที่ธนาคารมีระดับความสามารถในการทำกำไรในระดับสูงจะทำให้ธนาคารมีความเข้มแข็งทางการเงินมากขึ้น เนื่องจากกำไรเป็นแหล่งระดมเงินทุนที่สำคัญของธนาคาร

อัตราส่วนทางการเงินที่นำมาใช้วัดการทำกำไร คือ

4.1 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (Return on Assets) เป็นอัตราส่วนที่แสดงว่าการหมุนเวียนของสินทรัพย์ให้ผลตอบแทนแก่ธนาคารเท่าใด ถ้าธนาคารมีสัดส่วนนี้สูงแสดงถึงความสามารถในการแสวงหารายได้สูง เมื่อกำหนดปัจจัยอื่นๆ คงที่ อัตราส่วนนี้คำนวณได้จาก

อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม

=

กำไรสุทธิ

สินทรัพย์รวม

x 100

4.2 อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Return on Equity) อัตราส่วนนี้แสดงให้เห็นถึงผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นว่าได้รับผลตอบแทนในสัดส่วนเท่าใด อัตราส่วนนี้มีค่าสูงยิ่งดี

แสดงว่าผู้ถือหุ้นจะได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในอัตราที่สูง สะท้อนให้เห็นว่าธนาคารมีความสามารถในการทำกำไรสูงด้วย อัตราส่วนนี้คำนวณจาก

$$\text{อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น} = \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{ส่วนของผู้ถือหุ้น}} \times 100$$

4.3 อัตราส่วนรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวม (Non Interest Income to Total Assets) เป็นอัตราส่วนที่ใช้วิเคราะห์ว่า สินทรัพย์ของธนาคารก่อให้เกิดรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยให้กับธนาคารจำนวนเท่าใด อัตราส่วนนี้ยิ่งสูงยิ่งดี แสดงว่าธนาคารมีประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์สูงเพราะก่อให้เกิดรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยสูง อัตราส่วนนี้คำนวณจาก

$$\text{อัตราส่วนรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวม} = \frac{\text{รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย}}{\text{สินทรัพย์รวม}} \times 100$$

4.4 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Net Interest Rate) เป็นส่วนต่างระหว่างดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายของธนาคาร ซึ่งได้แก่ รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อและรายจ่ายในรูปดอกเบี้ยเงินฝากที่รับฝากจากลูกค้า ธนาคารใดมีส่วนต่างในอัตราดอกเบี้ยสูง แสดงว่ามีความสามารถในการทำกำไรในรูปดอกเบี้ยมาก ซึ่งคำนวณได้จาก

$$\text{ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย} = \frac{\text{รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ}}{\text{เงินให้สินเชื่อ}} - \frac{\text{ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก}}{\text{เงินฝากจากลูกค้า}}$$

5. ฐานะสภาพคล่อง (Liquidity) (วาริ หะวานนท์. 2539: 492-494)

สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่พึงถือว่าเป็นธนาคารที่ดีและมีการดำเนินงานอย่างรอบคอบนั้น นอกจากจะต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว ยังจะต้องดำรงฐานะสภาพคล่องในลักษณะที่เพียงพอ และเหมาะสมกับปริมาณและลักษณะการประกอบธุรกิจของธนาคารนั้น ทั้งในด้านจำนวน คุณภาพ และความคล่องตัวอีกด้วย

ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารที่เพียงพอ นอกจากจะเป็นส่วนที่ช่วยเสริมสร้างประสิทธิภาพและความคล่องตัวในการประกอบการ สามารถสนองความต้องการเงินหรือสินเชื่อในระบบแล้ว ยังจะเป็นพื้นฐานในการรองรับภาระหนี้สินและการถอนเงินของผู้ฝาก โดยเฉพาะหนี้ระยะ

ขั้นที่พึ่งมีต่อบุคคลภายนอก ตลอดจนความต้องการเงินในลักษณะเร่งด่วนและจำเป็นอื่นในการประกอบธุรกิจธนาคารนั้น

สภาพคล่องของธนาคาร หมายถึง ความสามารถของธนาคารที่จะจ่ายเงินสดคืนตามข้อผูกพันได้ทันทีเมื่อมีผู้เรียกร้อง การวิเคราะห์สภาพคล่องของธนาคารเป็นการพิจารณาว่าธนาคารมีความสามารถในการจ่ายเงินสดคืนตามข้อผูกพันเมื่อมีการเรียกร้องได้ดีเพียงใด การที่ธนาคารมีสภาพคล่องต่ำอาจทำให้ธนาคารไม่สามารถชำระเงินคืนให้แก่ผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ได้ตามที่ได้รับการเรียกร้อง ซึ่งจะทำให้ผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้เกิดความไม่มั่นใจในธนาคาร ดังนั้น การที่ธนาคารมีสภาพคล่องที่ดีย่อมมีความเสี่ยงที่จะเกิดปัญหาในระดับต่ำ ซึ่งเป็นผลดีต่อเสถียรภาพของธนาคาร แต่ในขณะเดียวกันต้องไม่ดำรงสภาพคล่องมากเกินไปจนทำให้เสียโอกาสในการนำเงินนั้นไปหารายได้

อัตราส่วนทางการเงินที่นำมาใช้วัดสภาพคล่อง คือ

5.1 อัตราส่วนเงินสดต่อเงินฝากรวม (Cash to Deposits) เป็นอัตราส่วนที่แสดงให้เห็นว่าธนาคารพาณิชย์มีเงินสดเป็นสัดส่วนเท่าไรเมื่อเปรียบเทียบกับเงินฝาก อัตราส่วนนี้มีค่าสูงยิ่งดี เพราะแสดงว่าธนาคารมีเงินสดอยู่ในมือเป็นจำนวนมาก พร้อมให้ลูกค้าถอนเงินฝากเมื่อไหร่ก็ได้ โดยที่ธนาคารไม่ต้องเรียกเก็บเงินกู้คืนมา อัตราส่วนนี้คำนวณจาก

อัตราส่วนเงินสดต่อเงินฝากรวม

=

เงินสด

เงินฝากรวม

x

100

5.2 อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากที่รับฝากจากลูกค้า (Loans to Deposits) เป็นอัตราส่วนที่แสดงให้เห็นทราบว่า ธนาคารนำเงินฝากที่รับฝากจากลูกค้าไปใช้ในการให้กู้ยืมเต็มหรือไม่ ถ้าอัตราส่วนนี้สูง แสดงว่ามีการใช้เงินฝากที่รับฝากจากลูกค้าในการให้กู้ยืมมาก ซึ่งจะมีผลให้สภาพคล่องของธนาคารลดลง อัตราส่วนนี้คำนวณได้จาก

อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากที่รับฝากจากลูกค้า

=

สินเชื่อ

เงินฝากที่รับฝากจากลูกค้า

x

100

5.3 อัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน (Liquid Assets to Volatile Liabilities) เป็นอัตราส่วนที่แสดงให้เห็นความสามารถในการชำระหนี้ของธนาคาร โดยพิจารณาว่าหากมีการชำระคืนหนี้สินหมุนเวียนที่ธนาคารมีอยู่ ธนาคารมีสินทรัพย์ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายอยู่จำนวนร้อยละเท่าใด เมื่อเทียบกับหนี้สินหมุนเวียน อัตราส่วนนี้มีค่าสูงยิ่งดี แสดงว่าหากจะต้อง

มีการชำระหนี้สินดังกล่าว ธนาคารก็สามารถนำเงินสดและสินทรัพย์ที่เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายมาเปลี่ยนเป็นเงินสดเพื่อชำระหนี้ได้ อัตราส่วนนี้คำนวณจาก

$$\text{อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อหนี้สินหมุนเวียน} = \frac{\text{สินทรัพย์สภาพคล่อง}}{\text{หนี้สินหมุนเวียน}} \times 100$$

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (2551) ได้ศึกษาเรื่อง ศักยภาพระบบเตือนภัยทางการเงินของ สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ของปี 2549 โดยทำการทดสอบและประเมินขีดความสามารถของระบบเฝ้าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เพื่อเป็นข้อมูลพื้นฐานในการพัฒนาระบบเฝ้าระวังและเตือนภัยทางการเงินที่มีประสิทธิภาพต่อไป ทั้งนี้ทำการเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างจำนวนทั้งสิ้น 637 แห่ง จากการสอบถามข้อมูลจากฝ่ายจัดการหรือฝ่ายบริหารของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร และผู้สอบบัญชี เพื่อประเมินสถานการณ์ทางการเงินจากสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรและผู้สอบบัญชี แล้วนำมาเปรียบเทียบกับผลการประเมินจากเครื่องมือเตือนภัยทางการเงินของ CAMEL Rating ผ่านอัตราส่วนทางการเงิน ต่อจากนั้นนำข้อมูลที่ได้มาจัดอันดับ 3 ระดับ โดยระดับสูง แสดงถึงความสามารถที่ล้ำหน้า ควรจะรักษาระดับให้คงอยู่อย่างต่อเนื่อง ระดับปานกลาง แสดงถึงความสามารถเป็นที่พอใช้ อาจจะสามารถปรับปรุงพัฒนาประสิทธิภาพและประสิทธิผลการดำเนินงานให้มากขึ้นได้อีก และระดับต่ำ แสดงถึงความสามารถที่อาจต้องแก้ไข ปรับปรุง หรือเปลี่ยนแปลงวิธีการบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลที่ดีขึ้น หลังจากนั้นมาวิเคราะห์ทางสถิติโดยใช้ Pearson's correlation coefficient

ผลการศึกษาพบว่า ระดับการวิเคราะห์เพื่อเฝ้าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ปี 2549 สหกรณ์โดยส่วนใหญ่มีระดับการเฝ้าระวังและเตือนภัยทางการเงินในระดับมากขึ้น โดยสหกรณ์ประเภทการเกษตร ส่วนใหญ่อยู่ในระดับพิเศษเร่งด่วน การประเมินสถานการณ์ทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรส่วนใหญ่ผลการประเมินสถานการณ์ของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรไม่สอดคล้องกับผลการประเมินของเครื่องมือเตือนภัยฯ โดยส่วนใหญ่ผู้ให้ข้อมูลฝ่ายสหกรณ์กลุ่มเกษตรกร และผู้สอบบัญชีประเมินสถานการณ์ทางการเงินในระดับที่ดีกว่า ในส่วนที่ผลการประเมินตรงกัน พบว่าสหกรณ์ขนาดใหญ่และใหญ่มาก มีผลการประเมินที่สอดคล้องกับเครื่องมือมากที่สุด

เมื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ทางสถิติของผลการประเมินพบว่าทุกกลุ่มมีความสัมพันธ์ทางสถิติ แต่ยังมีสาเหตุที่ทำให้สหกรณ์กลุ่มเกษตรกรและผู้สอบบัญชีประเมินสถานการณ์ทางการเงินมีความเห็นที่ไม่สอดคล้องกับจากระดับที่กำหนดของเครื่องมือเตือนภัยฯ อาจเนื่องมาจากความไม่เข้าใจในเครื่องมือ และผู้ให้ข้อมูลมีผู้ไม่เคยผ่านการอบรมเรื่องงบการเงินมาก่อน

นอกจากนี้ การวิจัยเล่มนี้ยังมีข้อเสนอแนะที่นำไปสู่การพัฒนาเครื่องมือเตือนภัยทางการเงิน โดยแบ่งขั้นตอนในการประเมินระดับการประเมินสถานการณ์ทางการเงิน เพื่อให้สหกรณ์ได้ทราบสถานการณ์ทางการเงินก่อน โดยจัดระดับการประเมินเป็น 4 ระดับ ได้แก่ ระดับปกติ ระดับไม่เข้มแข็ง ระดับอ่อนแอ และระดับวิกฤติ เมื่อทราบสถานการณ์แล้ว จากนั้นจึงกำหนดเป็นระดับการเฝ้าระวังทางการเงิน ระดับปกติ ระดับมากระดับมากขึ้น และระดับเร่งด่วน ผสมผสานกับการใช้กระบวนการบริหารอื่นควบคู่กับการใช้เครื่องมือ เช่น การวางแผนงบประมาณ การควบคุมการดำเนินงานด้วยงบประมาณ เป็นต้น รวมทั้งควรมีการกำหนดอัตราส่วนใน CAMELS Analysis ที่เหมาะสมสำหรับสหกรณ์แต่ละประเภท ย่อมทำให้การวิเคราะห์งบการเงินมีความชัดเจน และสะท้อนให้เห็นสถานการณ์ทางการเงินของแต่ละประเภทอย่างแท้จริง

กิ่งแก้ว แหวนวงสด (2544) ได้ศึกษาเรื่อง การศึกษาความสามารถในการทำกำไรของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) โดยทำการศึกษาเกี่ยวกับความสามารถที่จะทำกำไรได้ของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นการศึกษาค่าใช้จ่ายและรายได้โดยการใช้อัตราส่วนทางการเงินและทำการวิเคราะห์เชิงปริมาณ และเชิงพรรณนา โดยทำการเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่จำนวน 4 ธนาคาร

ผลการศึกษาพบว่า ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ยังขาดระบบการใช้เงินทุนที่ดี ในส่วนของค่าใช้จ่ายการบริหารอยู่ในระดับที่ดี สิ่งที่ธนาคารกรุงเทพ จำกัด(มหาชน) ควรจะทำคือ การเพิ่มรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและควรลดค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยลง และควรมีการปรับปรุงการบริหารงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ชาตรี สุทธินิมิตร (2544) ได้ศึกษาเรื่อง การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยที่เข้าร่วมโครงการให้ความช่วยเหลือด้านเงินกองทุนจากรัฐบาลมาตรการแผนฟื้นฟูระบบสถาบันการเงินวันที่ 14 สิงหาคม 2541 กรณีศึกษา ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) โดยใช้ข้อมูลทุดียภูมิ จากงบการเงินธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ช่วงปี 2540 ถึง 30 มิถุนายน 2543 นำมาวิเคราะห์เชิงพรรณนาและเชิงปริมาณ โดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน

ผลการศึกษา พบว่าหลังจากที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้เข้าร่วมโครงการให้ความช่วยเหลือด้านการเพิ่มทุนจากรัฐบาล ตามมาตรการแผนฟื้นฟูระบบสถาบันการเงินวันที่ 14 สิงหาคม 2541 ส่งผลให้ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) มีความพอเพียงของเงินกองทุนเพิ่มขึ้น

คุณภาพการบริหารงานดีขึ้น มีความสามารถทำกำไรและมีสภาพคล่องเพิ่มขึ้น ทำให้ธนาคารมีความมั่นคง ได้รับความเชื่อถือจากผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้มากขึ้น และเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) มีความพอเพียงของเงินทุนในอัตราที่สูงกว่า ในขณะที่มีความสามารถในการทำกำไร และสภาพคล่องต่ำกว่าธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้เนื่องจากธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) มีปริมาณสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สูงกว่าธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ดวงนา แซ่จันทร์ (2546) ได้ศึกษาเรื่อง การเปรียบเทียบผลการดำเนินการของธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2542 – 2544 โดยการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธีเชิงคุณภาพ และเชิงปริมาณ โดยใช้อัตราส่วนทางการเงินด้านความเพียงพอของเงินกองทุน คุณภาพของสินทรัพย์ คุณภาพในการบริหารความสามารถในการทำกำไร และสภาพคล่อง หลังจากนั้นนำข้อมูลที่ได้มาเปรียบเทียบกับค่ามาตรฐานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ และค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ทั้ง 13 แห่ง แล้วจึงทำการทดสอบสมมติฐาน โดยใช้วิธีการวิเคราะห์ความแปรปรวน

ผลการศึกษาพบว่า ความเพียงพอของเงินกองทุนทั้ง 5 ธนาคาร มีค่าเฉลี่ยของอัตราส่วนสูงกว่าค่ามาตรฐานที่ทางธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเมื่อพิจารณาจากค่าเฉลี่ยของอัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อเงินฝากนั้น ธนาคารกรุงไทย ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงศรีอยุธยา มีอัตราส่วนนี้สูงกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยทั้ง 13 แห่ง

ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ เมื่อพิจารณาจากค่าเฉลี่ยของอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม และอัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวมนั้น ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงศรีอยุธยา มีอัตราส่วนนี้ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ทั้ง 13 แห่ง และเมื่อพิจารณาจากค่าเฉลี่ยของอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวมนั้น ธนาคารกรุงไทย ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงศรีอยุธยา มีอัตราส่วนนี้ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยทั้ง 13 แห่ง

ด้านความสามารถในการจัดการ เมื่อพิจารณาจากรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม ธนาคารกรุงเทพ และธนาคารไทยพาณิชย์ มีอัตราส่วนนี้ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยทั้ง 13 แห่ง

ด้านความสามารถในการทำกำไร เมื่อพิจารณาจากอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารกรุงเทพ มีอัตราส่วนนี้สูงกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารไทยทั้ง 13 แห่ง ส่วนธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ มีอัตราส่วนนี้เท่ากับค่าเฉลี่ยของธนาคารไทยทั้ง 13 แห่ง จากอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม ธนาคารกรุงไทยและธนาคารกสิกรไทย มีอัตราส่วนนี้สูงกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารไทยทั้ง 13 แห่ง และเมื่อพิจารณาจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย ธนาคาร

กลสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงศรีอยุธยา มีอัตราส่วนนี้สูงกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารไทยทั้ง 13 แห่ง

ด้านสภาพคล่อง เมื่อพิจารณาจากค่าเฉลี่ย 3 ปี ของอัตราส่วนสินเชื่อดอกเงินฝาก ธนาคารกลสิกรไทยมีอัตราส่วนนี้ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารไทยทั้ง 13 แห่ง

นพคุณ ทอดสนิท (2542) ได้ศึกษาเรื่อง การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทย มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ทราบถึงระดับความพอเพียงของเงินกองทุน คุณภาพสินทรัพย์ ความสามารถในการทำกำไร และ ระดับสภาพคล่องโดยเฉลี่ยของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ไทย ในช่วงปี 2538-2540 เพื่อประโยชน์แก่ผู้ที่สนใจจะได้มีหลักเกณฑ์ ในการพิจารณาเลือกใช้นาคารพาณิชย์อย่างมีเหตุผล เป็นการศึกษาเปรียบเทียบรายธนาคาร และ กลุ่มธนาคารขนาดต่างๆ เพื่อให้เห็นภาพได้อย่างชัดเจน สำหรับข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลทุติยภูมิ จากงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย ทั้ง 15 แห่ง ซึ่งผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว และ ทำการวิเคราะห์โดยใช้อัตราส่วนทางการเงินที่เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน รวมถึงความนิยมของผู้ที่เคยทำการศึกษาไว้แล้ว

ผลการศึกษา พบว่า ด้านความพอเพียงของเงินกองทุนนั้น กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ และ เล็ก อยู่ในระดับที่เหนือกว่า หรือ เท่ากับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม ด้านคุณภาพสินทรัพย์ มีเพียงกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ ที่อยู่ในระดับที่เหนือกว่า หรือ เท่ากับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม ส่วนด้านความสามารถในการทำกำไรนั้นกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ และ กลุ่มธนาคารขนาดเล็ก อยู่ในระดับที่เหนือกว่า หรือ เท่ากับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม และ ด้านสภาพคล่องของธนาคารกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่เท่านั้นที่ อยู่ในระดับเหนือกว่า หรือ เท่ากับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม เมื่อพิจารณาเป็นรายธนาคารพบว่า ด้านความพอเพียงของเงินกองทุนธนาคารพาณิชย์เพียง 4 แห่ง ประกอบด้วย ธนาคารกรุงเทพ กลสิกรไทย กรุงเทพพาณิชย์ การ และ ไทยท努 อยู่ในระดับที่เหนือกว่า หรือ เท่ากับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม ด้านคุณภาพสินทรัพย์ ธนาคารพาณิชย์จำนวน 7 แห่ง ประกอบด้วย ธนาคารกรุงเทพ กลสิกรไทย ไทยพาณิชย์ กรุงศรีอยุธยา ทหารไทย เอเชีย และ นครธน อยู่ในระดับที่เหนือกว่า หรือ เท่ากับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม ด้านความสามารถในการทำกำไรธนาคารพาณิชย์จำนวน 9 แห่ง ประกอบด้วย ธนาคารกรุงเทพ กรุงไทย กลสิกรไทย ไทยพาณิชย์ กรุงศรีอยุธยา ทหารไทย เอเชีย ไทยท努 และ นครธน อยู่ในระดับที่เหนือกว่า หรือ เท่ากับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม และ ด้านสภาพคล่องของธนาคารมีธนาคารพาณิชย์จำนวน 6 แห่ง ประกอบด้วย ธนาคารกรุงเทพ กลสิกรไทย ทหารไทย นครหลวงไทย สหธนาคาร และ นครธน อยู่ในระดับที่เหนือกว่า หรือ เท่ากับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม

สรุปทั้ง 4 ด้าน สำหรับกลุ่มธนาคารนั้นกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ อยู่ในระดับที่เหนือกว่า หรือ เท่ากับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม ส่วนรายธนาคารมหานคร ธนาคารศรีนคร ธนาคารแหลมทอง อยู่ในระดับที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมทุกด้าน

นิตยา ฐาปนาชีวะ (2544) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ไทยก่อนเกิดวิกฤตเศรษฐกิจและขณะเกิดวิกฤตเศรษฐกิจ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจที่มีต่อผลการดำเนินงาน และเปรียบเทียบถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ไทยในสองช่วงเวลา คือ ช่วงก่อนเกิดวิกฤตเศรษฐกิจ และช่วงขณะเกิดวิกฤตเศรษฐกิจ โดยใช้ข้อมูลทุดี๋ยภูมิรายไตรมาสจากงบดุล และงบกำไรขาดทุนของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 ธนาคาร ตั้งแต่ไตรมาสที่ 1 พ.ศ.2537 ถึง ไตรมาสที่ 4 ปี พ.ศ.2542 เพื่อหาความสัมพันธ์ของตัวแปรต่าง ๆ ที่คาดว่าจะมีผลต่อความสามารถในการทำกำไร โดยอาศัยแบบจำลองถดถอยเชิงซ้อน

ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีบทบาทต่อการเปลี่ยนแปลงการทำกำไรในช่วงก่อนเกิดวิกฤตเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ คุณภาพสินเชื่อ และรายจ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย โดยที่รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการเป็นปัจจัยที่สำคัญที่สุดต่อความสามารถในการทำกำไรในช่วงก่อนเกิดวิกฤตเศรษฐกิจ ส่วนในขณะเกิดวิกฤตเศรษฐกิจปัจจัยที่มีบทบาทต่อการเปลี่ยนแปลงการทำกำไร ได้แก่ คุณภาพสินเชื่อ รายจ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้จากปริวรรต โดยที่คุณภาพสินเชื่อเป็นปัจจัยที่สำคัญที่สุดต่อความสามารถในการทำกำไรในขณะเกิดวิกฤตเศรษฐกิจ

เรืองโรจน์ มิตรภานนท์ (2541) ได้ศึกษาเรื่อง การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก ได้ทำการศึกษาถึงระดับความเพียงพอของเงินกองทุน คุณภาพสินทรัพย์ ความสามารถในการทำกำไร และระดับสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก และเพื่อให้ประชาชนผู้ฝากเงินสนใจและเห็นความสำคัญในการใช้ประโยชน์จากงบการเงิน

ผลการศึกษา ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน พบว่า ธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 4 ธนาคารมีความเพียงพอของเงินกองทุนอยู่ในระดับที่ดีกว่า ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม โดยมีเพียงธนาคารสหธนาคารเท่านั้นที่มีค่าเฉลี่ยต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม ในปี พ.ศ. 2537-2539 พบว่า ธนาคารขนาดเล็กมีคุณภาพสินค้ำดีกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม อีกทั้งธนาคารขนาดเล็กสามารถทำกำไรได้ดีกว่าธนาคารขนาดใหญ่เล็กน้อย โดยมีธนาคารเอเชีย และธนาคารนครธนที่สามารถทำกำไรสูงกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม โดยที่ธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กมีสภาพคล่องต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม โดยธนาคารไทยทุน มีสภาพคล่องต่ำสุด

ลลิตกร ปราบภุมผล (2548) ได้ศึกษาเรื่อง การวิเคราะห์เปรียบเทียบผลการดำเนินงานธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) กับ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในด้านความเพียงพอของเงินกองทุน คุณภาพของสินทรัพย์ ความสามารถในการทำกำไร สภาพคล่อง และการบริหารจัดการ

โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากงบการเงินตั้งแต่ปี 2544 – 2547 และใช้อัตราส่วนทางการเงินวิเคราะห์ข้อมูล

ผลการศึกษารูปได้ว่า ธนาคารกรุงไทยมีความเพียงพอของเงินกองทุนในบางปีต่ำกว่าธนาคารกรุงเทพ แต่ก็ดำรงเงินกองทุนไว้เพียงพอตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารกรุงไทยถือว่าอยู่ในเกณฑ์ดี เมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารกรุงเทพ เพราะเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารกรุงไทยเป็นของภาครัฐที่มีความแน่นอนที่จะได้รับชำระคืน ด้านความสามารถในการทำกำไรน้อยกว่าธนาคารกรุงเทพ โดยผู้ศึกษาใช้อัตราส่วนผลตอบแทนเป็นหลักในการพิจารณา ด้านสภาพคล่องธนาคารกรุงไทยมีสภาพคล่องน้อยกว่าธนาคารกรุงเทพเพราะมีการปล่อยสินเชื่อในปริมาณมาก และด้านการบริหารจัดการของธนาคารกรุงไทยไม่มีความแตกต่างไปจากธนาคารกรุงเทพ

วรศักดิ์ หงษ์สุวรรณ (2549) ได้ศึกษาเรื่อง การวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดเชียงใหม่ โดยวิธี CAMELS Analysis จากงบการเงินปี 2548 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดเชียงใหม่ ที่มีทุนดำเนินงานตั้งแต่ 100 ล้านบาทขึ้นไป และดำเนินงานไม่ต่ำกว่ารอบ 5 ปีบัญชี จำนวน 8 สหกรณ์ ประกอบด้วย สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการ เชียงใหม่ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยแม่โจ้ สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ สหกรณ์ออมทรัพย์ค่ายสมเด็จพระบรมราชชนนี สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ และสหกรณ์ออมทรัพย์มณฑลทหารบกที่ 33 เกี่ยวกับความเพียงพอของเงินกองทุนต่อความเสี่ยง คุณภาพของสินทรัพย์ ขีดความสามารถในการบริหาร การทำกำไร สภาพคล่อง และผลกระทบต่อธุรกิจ จากการศึกษาพบว่า

1. ความเพียงพอของเงินกองทุนต่อความเสี่ยง หากพิจารณาถึงความเข้มแข็งและเพียงพอต่อความเสี่ยงของเงินทุนนั้น ถือว่ามีความเสี่ยงต่ำ หรือทุนของสหกรณ์สามารถคุ้มครองหนี้สินได้ทั้งหมด

2. คุณภาพของสินทรัพย์ พบว่าได้นำเงินทุนดำเนินงานส่วนใหญ่ไปลงทุนกับการให้กู้ยืมมากที่สุดถึง 95 % ของทุนดำเนินงาน หากพิจารณาถึงคุณภาพของสินทรัพย์ สหกรณ์มีการบริหารสินทรัพย์ได้อย่างมีประสิทธิภาพก่อให้เกิดผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ 4 % อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ ดังนั้น ควรมีการบริหารจัดการลูกหนี้ให้มีประสิทธิภาพและผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น

3. ความสามารถในการบริหาร สหกรณ์ดำเนินธุรกิจให้บริการแก่สมาชิก 2 ด้าน คือ ธุรกิจให้กู้ยืม และรับฝากเงิน ซึ่งมีอัตราการเติบโต 11 % แสดงให้เห็นถึงการบริหารงานของฝ่ายจัดการที่สามารถตอบสนองต่อความต้องการของสมาชิก

4. การทำกำไร โดยรวมสหกรณ์มีความสามารถในการกำไร แต่หากพิจารณาเปรียบเทียบกับสัดส่วนหนี้สินเฉลี่ย จะสูงกว่าเงินออมเฉลี่ยซึ่งไม่สมดุลกัน ประกอบกับรอบปีมีการกู้เงินของสมาชิกเพิ่มขึ้น ซึ่งสะท้อนถึงความสามารถในการชำระหนี้ในอนาคตที่อาจส่งผลกระทบต่อการบริหารของสหกรณ์

5. สภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ต่ำ เนื่องจากหนี้สินหมุนเวียนสูงกว่าสินทรัพย์หมุนเวียน เพราะหนี้สินหมุนเวียนส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากจากสมาชิกสูงถึง 96 % สหกรณ์ควรจะมีการบริหารเงินฝากอย่างระมัดระวัง

6. ผลกระทบต่อธุรกิจ อยู่ในสถานการณ์ที่ต้องเฝ้าระวัง จากภาวะเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ย ความมีเสถียรภาพทางการเมือง และปัญหาความไม่สงบ ซึ่งล้วนส่งผลกระทบต่อการลงทุน การบริโภค และการชำระหนี้ของสมาชิก

ศรีสมร สุรินทร์ยา (2551) ได้ศึกษาเรื่อง การประยุกต์ใช้ CAMEL MODEL วิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่" ซึ่งประกอบไปด้วย ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ ด้านคุณภาพในการบริหาร ด้านความสามารถในการทำกำไร และด้านสภาพคล่อง โดยศึกษาเฉพาะธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารกรุงศรีอยุธยา ซึ่งมีวิธีการศึกษาในครั้งนี้ เป็นการศึกษาเชิงพรรณนาจากการเก็บรวบรวมข้อมูลจากงบการเงินย้อนหลัง 3 ปี ตั้งแต่ปี 2547-2549 และใช้การวิเคราะห์อัตราส่วนจาก CAMEL MODEL เป็นเครื่องมือในการศึกษา

ผลการศึกษาสามารถสรุปผลในแต่ละด้าน ดังนี้ ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน พบว่า ธนาคารกสิกรไทยมีระดับความเพียงพอของเงินกองทุนมากที่สุด ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ พบว่า ธนาคารกสิกรไทยมีคุณภาพของสินทรัพย์สูงที่สุด ด้านคุณภาพในการบริหาร พบว่า ธนาคารกรุงไทยมีคุณภาพในการบริหารสูงที่สุด ด้านความสามารถในการทำกำไร พบว่า ธนาคารกสิกรไทยมีความสามารถในการทำกำไรสูงที่สุด และด้านสภาพคล่อง พบว่า ธนาคารกรุงเทพมีสภาพคล่องสูงที่สุด

สำหรับภาพรวมขององค์ประกอบทั้ง 5 ด้านของแบบจำลอง CAMEL พบว่า ธนาคารกสิกรไทยมีประสิทธิภาพในการดำเนินงานสูงที่สุด เนื่องจากมีระดับความเพียงพอของเงินกองทุน คุณภาพของสินทรัพย์ และการทำกำไรสูงที่สุด ซึ่งดีกว่าค่าเฉลี่ยของกลุ่มธนาคาร รองลงมาเป็นธนาคารกรุงไทยมีประสิทธิภาพในด้านสภาพคล่องสูงที่สุดและดีกว่าค่าเฉลี่ยของกลุ่มธนาคาร ในขณะที่ประสิทธิภาพด้านคุณภาพของสินทรัพย์และการทำกำไรค่อนข้างสูง รองลงมาเป็นธนาคารไทยพาณิชย์มีระดับเงินกองทุนและสภาพคล่องค่อนข้างสูง ส่วนธนาคารกรุงไทยมีประสิทธิภาพในด้านคุณภาพในการ

บริหารสูงที่สุด แต่มีคุณภาพของสินทรัพย์และสภาพคล่องต่ำที่สุดเมื่อเปรียบเทียบกับกันภายในกลุ่ม และธนาคารกรุงศรีอยุธยามีประสิทธิภาพในการดำเนินงานต่ำที่สุดและต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของกลุ่มธนาคาร

สายันท์ จันทรโสภา (2549) ได้ศึกษาเรื่อง การเปรียบเทียบประสิทธิภาพของธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางในประเทศไทย โดยการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินโดยใช้ข้อมูลรายปีจากงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคาร โดยพิจารณา 5 ด้าน คือ ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital adequacy) คุณภาพสินทรัพย์ (Asset management) คุณภาพในการจัดการหรือบริหาร (Management quality) ความสามารถในการทำกำไร (Earning) และฐานะสภาพคล่อง (Liquidity)

ผลการศึกษาพบว่า แบ่งออกเป็น 5 ด้าน ดังต่อไปนี้

ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน พิจารณาอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง เงินกองทุนรวมต่อเงินฝากและอัตราส่วนเงินฝากรวมต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1 พบว่าธนาคารยูนิเท็ดโวลเวอร์ซิตีส์ไทย จำกัด (มหาชน) มีระดับความเพียงพอของเงินกองทุนมากที่สุด เนื่องจากธนาคารยูนิเท็ดโวลเวอร์ซิตีส์ไทย จำกัด (มหาชน) มีอัตราส่วนที่ใช้วัดด้านความเพียงพอของเงินกองทุนทั้ง 4 อัตราส่วนสูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มและสูงกว่าธนาคารอื่น ๆ ภายในกลุ่ม

ด้านคุณภาพสินทรัพย์ พิจารณาจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อ พบว่าธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) มีคุณภาพสินทรัพย์สูงที่สุดเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารอื่น ๆ ภายในกลุ่ม เนื่องจากมีอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มทุกปี มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ค่อนข้างต่ำ เนื่องจากเพิ่งปล่อยสินเชื่อและโอนภาระหนี้มาจากบริษัททุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) ในปี พ.ศ. 2547 นอกจากนี้อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อของธนาคารค่อนข้างมีคุณภาพสูง ส่วนธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) นั้นคุณภาพของสินทรัพย์ค่อนข้างต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับกันภายในกลุ่ม เนื่องจากมีอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมสูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มทุกปี แต่กลับมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มทุกปี

ด้านความสามารถในการจัดการ พิจารณาจากรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม พบว่า ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) มีความสามารถในการบริหารจัดการมากที่สุด เนื่องจากมีอัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวมต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มทุกปีและต่ำที่สุดในกลุ่ม แสดงถึงความสามารถของธนาคารในการบริหารรายได้ของธนาคาร ได้ครอบคลุมรายจ่ายของธนาคารอย่างมีสัดส่วนที่เหมาะสม ส่วนธนาคารสแตนดาร์ดชาร์ตเตอร์ไทย จำกัด (มหาชน) มีความสามารถในการบริหารจัดการต่ำที่สุด เนื่องจากมีสัดส่วนของรายจ่ายรวมมากกว่ารายได้รวม และมีอัตราส่วนดังกล่าวต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มทุกปี

ด้านความสามารถในการทำกำไร พิจารณาจากอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย และอัตราส่วนรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวม พบว่า ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์ตเตอร์ไทย จำกัด (มหาชน) มีความสามารถในการทำกำไรสูงสุด โดยมีอัตราส่วนที่ใช้วัดความสามารถในการทำกำไรในส่วนของอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม ซึ่งแสดงถึงประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ให้เกิดรายได้สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มทุกปี โดยเฉพาะอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นในปี พ.ศ. 2548 สูงถึงร้อยละ 24.93 ในขณะที่ค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มอยู่ที่ร้อยละ 10.10 ส่วนธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) มีความสามารถในการทำกำไรต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มทุกอัตราส่วน

ด้านฐานะสภาพคล่อง พิจารณาจากอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและอัตราส่วนเงินสดต่อเงินฝาก พบว่า ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) มีสภาพคล่องสูงที่สุด โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มทุกปี และมีอัตราส่วนเงินสดต่อเงินฝากสูงกว่าค่าเฉลี่ยทุกปี ส่วนธนาคารยูไนเต็ดโอเวอร์ซีส์ไทย จำกัด (มหาชน) มีสภาพคล่องต่ำที่สุด เนื่องจากมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากสูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มทุกปี และมีอัตราส่วนเงินสดต่อเงินฝากต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มทุกปี

เมื่อพิจารณาจากภาพรวมของธนาคารทั้ง 4 แห่ง พบว่า ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) มีประสิทธิภาพในการดำเนินงานสูงที่สุดเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารอื่นๆ ภายในกลุ่ม กล่าวคือ มีคุณภาพสินทรัพย์และสภาพคล่องสูงสุด รองมาเป็นธนาคารสแตนดาร์ดชาร์ตเตอร์ไทย จำกัด (มหาชน) มีประสิทธิภาพในด้านความสามารถในการบริหารจัดการ และมีประสิทธิภาพในด้านความเพียงพอของเงินกองทุนสูงที่สุด ส่วนธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) มีประสิทธิภาพในการดำเนินงานค่อนข้างต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับคู่แข่งภายในกลุ่ม

สุทามาส กังวาลสงค์; และ ประสพชัย พสุนนท์ (2550) ได้ศึกษาเรื่อง การวิเคราะห์ปัจจัยข้อมูลความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ไทย ประจำปี 2550 ได้มีการนำการวิเคราะห์ปัจจัยมาใช้ในการค้นหาปัจจัยความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ซึ่งพิจารณาความมั่นคงทางการเงินจากอัตราส่วนทางการเงินจากการวิเคราะห์ CAMEL MODEL โดยการรวบรวมข้อมูลจากงบการเงินของธนาคารจำนวน 14 ธนาคาร ในช่วงปี 2547-2549

ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยข้อมูลความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ไทย ประกอบด้วย 4 ปัจจัย คือ

1. ปัจจัยด้านประสิทธิภาพในการหาผลตอบแทนและการจัดการเงินกองทุน เนื่องจากประสิทธิภาพในการหาผลตอบแทน แสดงให้เห็นถึงความสามารถในการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์และเงินลงทุนที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการดำเนินงาน และธนาคารยังต้องให้ความสำคัญกับการ

จัดการเงินกองทุน เนื่องจากการดำเนินงานจำเป็นต้องมีการระดมทุนเพิ่มเพื่อเงินทุนที่เพียงพอในการดำเนินงาน

2. ปัจจัยด้านการบริหารสินทรัพย์และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธนาคาร เนื่องจากการบริหารสินทรัพย์มีผลต่อความสามารถในการทำกำไร ซึ่งสินทรัพย์ส่วนหนึ่งของธนาคาร คือ เงินให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยค้างรับ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ทั้งนี้ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นค่าที่ประมาณขึ้นเพื่อแสดงว่า เงินสินเชื่อที่ปล่อยไปจำนวนเท่าใดที่อาจจะไม่ได้รับการชำระคืน เพื่อไม่ให้กำไรในปีนั้นสูงเกินความเป็นจริง

3. ปัจจัยด้านคุณภาพ ด้านการบริหารจัดการและเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร เนื่องจากการบริหารจัดการที่มีคุณภาพนั้นจะทำให้การดำเนินงานทุกด้านเป็นไปอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ นำไปสู่การสร้างผลกำไรและการบรรลุเป้าหมายของธนาคารได้ และการกู้ยืมระหว่างธนาคารเป็นการกู้ยืมเงินในระยะสั้น จึงมีความผันผวนและมีความเสี่ยงมากกว่าเงินฝาก ดังนั้น ต้องมีการควบคุมไม่ให้เกิดการกู้ยืมมากเกินไป

4. ปัจจัยด้านการบริหารสินเชื่อและความสามารถในการทำกำไรจากดอกเบี้ย เนื่องจากการบริหารสินเชื่อเป็นหน้าที่หลักอย่างหนึ่งที่สำคัญในการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ ถ้าธนาคารมีการบริหารสินเชื่อที่ไม่มีประสิทธิภาพก็จะทำให้ผลดำเนินงานในส่วนที่เกี่ยวข้องนั้นมีปัญหา และด้านความสามารถในการทำกำไรจากดอกเบี้ยยังเป็นด้านที่สำคัญอีกด้านหนึ่ง เพราะรายได้จากดอกเบี้ยเป็นรายได้หลักจากการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ ดังนั้น หากธนาคารมีประสิทธิภาพในการบริหารสินเชื่อและประสิทธิภาพในการเรียกเก็บหนี้ของธนาคารแล้วย่อมส่งผลต่อความสามารถในการทำกำไรจากดอกเบี้ยของธนาคาร

หลักชัย กุศลศรี (2543) ได้ศึกษาเรื่อง การวิเคราะห์การดำเนินงานของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) โดยศึกษาการดำเนินงานของธนาคารกรุงเทพฯ ปี 2538-2541 โดยใช้งบการเงินของธนาคาร วิเคราะห์ตามทฤษฎี CAMEL ภายใต้โครงสร้าง 5 ด้าน คือ ความเพียงพอของเงินกองทุน คุณภาพสินทรัพย์ คุณภาพการบริหาร ประสิทธิภาพการทำกำไร และสภาพคล่อง โดยใช้อัตราส่วนในแต่ละกลุ่มวิเคราะห์และเปรียบเทียบกับอัตราส่วนของค่าเฉลี่ยธนาคารพาณิชย์ไทย

ผลการศึกษาพบว่า ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ธนาคารกรุงเทพมีความสามารถที่จะป้องกันความเสียหายที่เกิดจากสินทรัพย์เสี่ยง แม้สินทรัพย์เสี่ยงจะเพิ่มมากขึ้น ด้านคุณภาพสินทรัพย์ธนาคารกรุงเทพยังมีคุณภาพที่ดี เพราะมีอัตราส่วนเงินที่กันไว้เพื่อหนี้จะสูญต่อเงินที่ให้สินเชื่อสูงกว่าระบบธนาคารพาณิชย์ด้านคุณภาพการบริหาร ธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูง และพัฒนาการบริหารและเทคโนโลยีของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ธนาคารกรุงเทพมีรายได้ดอกเบี้ยที่สูง และไม่มีปัญหาด้านสภาพคล่องเพราะมีการระดมเงินฝากอย่างต่อเนื่อง การศึกษานี้

ได้ผลสรุปว่า ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ยังมีการดำเนินงานที่ดีและสามารถอยู่รอดท่ามกลางวิกฤติเศรษฐกิจ อดิญา ภคพัต (2549) ได้ศึกษาเรื่อง การวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยหลังการเข้าสู่กิจการ กรณีศึกษา ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์ตเตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยศึกษานโยบายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์ตเตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (SCBT) โดยศึกษาเชิงพรรณนาและเชิงปริมาณด้วยการวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงานโดยใช้อัตราส่วนทางการเงินของ SCBT เทียบกับค่าเฉลี่ยของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย และใช้ข้อมูลทุติยภูมิจากรายงานประจำปีของ SCBT และข้อมูลงบการเงินของกลุ่มธนาคารจากธนาคารแห่งประเทศไทยระหว่างปี 2542-2547

ผลการศึกษาสรุปได้ว่า SCBT สามารถบริหารกิจการให้เป็นที่ยอมรับและได้รับการยอมรับจากลูกค้าอย่างรวดเร็ว ด้วยการบริการที่มีมาตรฐานรวมถึงผลิตภัณฑ์ใหม่ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าการอนุมัติสินเชื่อที่รวดเร็ว และการขยายวงเงินให้ลูกค้า เมื่อวิเคราะห์ด้วยอัตราส่วนทางการเงินโดยใช้การวิเคราะห์ตามแบบ CAMEL ได้ข้อสรุปในด้านต่าง ๆ ดังนี้ ประการที่หนึ่ง ด้านเงินกองทุน SCBT สามารถดำรงเงินกองทุนได้สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานโดยตลอด ประการที่สอง ด้านคุณภาพสินทรัพย์ SCBT บริหารโดยการกระจายความเสี่ยงในธุรกิจต่าง ๆ เพื่อป้องกันการกระจุกตัวของกลุ่มลูกค้า ประการที่สามด้านคุณภาพการบริหารจัดการ SCBT สร้างรายได้จากดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น รวมทั้งการบริหารจัดการทรัพย์สินจนเกิดผลตอบแทนเพิ่มขึ้นทุกปี ประการที่สี่ ด้านความสามารถในการทำกำไร SCBT สามารถบริหารการจัดการในด้านรายได้และรายจ่ายอย่างสอดคล้องและมีผลกำไรเพิ่มขึ้นตลอด และประการสุดท้าย ด้านสภาพคล่อง SCBT บริหารสภาพคล่องโดยระดมทุนจากแหล่งเงินทุนต่าง ๆ เช่น เงินฝาก เงินทุนจากต่างประเทศ และการใช้ตราสารทุน สิ่งสำคัญ คือ SCBT บริหารความเสี่ยง โดยให้ความสำคัญด้านความยืดหยุ่นของเงินทุน สรุปดังนี้ SCBT ดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย

ตาราง 3 สรุปงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

เรื่อง	ผู้แต่ง	ความมุ่งหมาย	วิธีการศึกษา	ผลการศึกษา
ศักยภาพระบบเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร	กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (2551)	เพื่อทดสอบและประเมินขีดความสามารถของระบบเฝ้าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร	ประเมินสถานการณ์ทางการเงินจากสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรและผู้สอบบัญชีแล้วนำมาเปรียบเทียบกับการประเมินจากเครื่องมือเตือนภัยทางการเงินของ CAMEL MODEL ผ่านอัตราส่วนทางการเงิน	ระดับการวิเคราะห์เพื่อเฝ้าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ปี 2549 สหกรณ์โดยส่วนใหญ่มีระดับการเฝ้าระวังและเตือนภัยทางการเงินในระดับมากขึ้น โดยสหกรณ์ประเภทการเกษตร ส่วนใหญ่อยู่ในระดับพิเศษเร่งด่วน
การศึกษาความสามารถในการทำกำไรของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	กึ่งแก้ว แหวงงวด (2544)	เพื่อศึกษาความสามารถในการทำกำไรของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ศึกษาค่าใช้จ่ายและรายได้โดยการใช้อัตราส่วนทางการเงินและทำการวิเคราะห์เชิงปริมาณ และเชิงพรรณนา โดยทำการเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่จำนวน 4 ธนาคาร	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ยังขาดระบบการใช้งินทุนที่ดี ในส่วนของค่าใช้จ่ายการบริหารอยู่ในระดับที่ต่ำ สิ่งที่ดี ธนาคารกรุงเทพ จำกัด(มหาชน) ควรจะทำคือ การเพิ่มรายได้ที่มีโชดกเบี้ยและควรลดค่าใช้จ่ายที่มีโชดกเบี้ยลง และควรมีการปรับปรุงการบริหารงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
การเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในปี 2542 – 2544	ดวงนภา แซ่จันพร์ (2546)	เพื่อเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2542 – 2544	ใช้อัตราส่วนทางการเงิน CAMEL MODEL และนำข้อมูลที่ได้มาเปรียบเทียบกับค่ามาตรฐานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ และค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์แล้วจึงทำการทดสอบสมมติฐาน โดยใช้วิธีการวิเคราะห์ความแปรปรวน	พบว่าแต่ละธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ไม่มีค่าแต่ละด้านที่สูงกว่าและต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยทั้ง 13 แห่ง แสดงว่าธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ไม่ได้มีความได้เปรียบกว่าธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางและขนาดเล็กในทุกด้าน

ตาราง 3 (ต่อ)

เรื่อง	ผู้แต่ง	ความมุ่งหมาย	วิธีการศึกษา	ผลการศึกษา
การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยที่เข้าร่วมโครงการให้ความช่วยเหลือด้านทุนจากรัฐบาล ด้านเงินกองทุนจากรัฐบาล มาตรการแผนฟื้นฟูระบบสถาบันการเงิน วันที่ 14 สิงหาคม 2541 กรณีศึกษา ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	ชาติรี สุทธินิติตร (2544)	เพื่อศึกษาเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยที่เข้าร่วมโครงการฯกับผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยที่ไม่ได้เข้าร่วมโครงการฯ	ใช้ข้อมูลสถิติภูมิ จากงบการเงินธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ช่วงปี 2540 ถึง 30 มิถุนายน 2543 นำมาวิเคราะห์เชิงพรรณนา และเชิงปริมาณ โดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน	พบว่าหลังจากที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้เข้าร่วมโครงการให้ความช่วยเหลือด้านทุนจากรัฐบาล ส่งผลให้มีความพอเพียงของเงินกองทุนเพิ่มขึ้น คุณภาพการบริหารงานดีขึ้น มีความสามารถทางการเงินและมีสภาพคล่องเพิ่มขึ้น ทำให้ธนาคารมีความมั่นคง ได้รับความเชื่อถือจากผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้มากขึ้น และเมื่อเปรียบเทียบกับระหว่างธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) มีความพอเพียงของเงินทุนในอัตราที่สูงกว่า ในขณะที่มีความสามารถในการทำกำไร และสภาพคล่องต่ำกว่าธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้เนื่องจากธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) มีปริมาณสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สูงกว่าธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ไทยก่อนเกิดวิกฤตเศรษฐกิจ	นิตยา ฐานาชีวะ (2544)	ศึกษาผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจที่มีต่อผลการดำเนินงาน และเปรียบเทียบถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่องานความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ไทยในสองช่วงเวลา คือ ช่วงก่อนเกิดวิกฤตเศรษฐกิจ และช่วงขณะเกิดวิกฤตเศรษฐกิจ	ใช้ข้อมูลสถิติภูมิรายได้รวมไตรมาสจากงบดุล และงบกำไรขาดทุนของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ ขนาดใหญ่ 4 ธนาคาร ตั้งแต่ไตรมาสที่ 1 พ.ศ.2537 ถึง ไตรมาสที่ 4 ปี พ.ศ.2542 เพื่อหาความสัมพันธ์ของตัวแปรต่างๆ ที่คาดว่าจะมีผลต่อความสามารถในการทำกำไรโดยอาศัยแบบจำลองถดถอยเชิงซ้อน	ปัจจัยที่มีบทบาทต่อการเปลี่ยนแปลงการทำกำไรในช่วงก่อนเกิดวิกฤตเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ คุณภาพสินเชื่อ และรายจ่ายที่ไม่มีผลตอบแทน โดยที่รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการเป็นปัจจัยที่สำคัญที่สุดต่อความสามารถในการทำกำไรในช่วงก่อนเกิดวิกฤตเศรษฐกิจ ส่วนในช่วงก่อนเกิดวิกฤตเศรษฐกิจ ได้แก่ คุณภาพสินเชื่อ รายจ่ายที่ไม่มีผลตอบแทน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้จากปริวรรต โดยที่คุณภาพสินเชื่อเป็นปัจจัยที่สำคัญที่สุดต่อความสามารถในการทำกำไรในช่วงเกิดวิกฤตเศรษฐกิจ

ตาราง 3 (ต่อ)

เรื่อง	ผู้แต่ง	ความมุ่งหมาย	วิธีการศึกษา	ผลการศึกษา
การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทย	นพคุณ ทอดสนิท (2542)	เพื่อให้ทราบถึงระดับความพอเพียงของเงินกองทุน คุณภาพสินทรัพย์ ความสามารถในการทำกำไร และระดับสภาพคล่องโดยเฉลี่ยของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ไทย ในช่วงปี 2538-2540	การศึกษาเปรียบเทียบรายธนาคาร และ กลุ่มธนาคารขนาดต่างๆ จากงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยทั้ง 15 และทำการวิเคราะห์โดยใช้อัตราส่วนทางการเงินที่เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน รวมถึงความนิยมของผู้ที่เคยทำการศึกษาไว้แล้ว	ผลการการศึกษา 4 ด้าน ได้แก่ ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ด้านคุณภาพสินทรัพย์ ด้านความสามารถในการทำกำไร และด้านสภาพคล่อง พบว่ากลุ่มธนาคารนั้นกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ อยู่ในระดับที่เหนือกว่า หรือ เท่ากับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม ส่วนรายธนาคารมหานคร ธนาคารศรีนคร ธนาคารแหลมทอง อยู่ในระดับที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมทุกด้าน
การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก	เรืองโรจน์ มิตรพานนท์ (2541)	เพื่อศึกษาถึงผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก	ศึกษาถึงระดับความเพียงพอของเงินกองทุน คุณภาพสินทรัพย์ ความสามารถในการทำกำไร และระดับสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก	ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน พบว่า ธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 4 ธนาคารมีความเพียงพอของเงินกองทุนอยู่ในระดับที่ดีกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม ด้านคุณภาพสินทรัพย์ ธนาคารขนาดเล็กมีคุณภาพสินทรัพย์ดีกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม อีกทั้งธนาคารขนาดเล็กสามารถทำกำไรได้ดีกว่าธนาคารขนาดใหญ่เล็กน้อย อย่างไรก็ตามธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กมีสภาพคล่องต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม โดยธนาคารไทยทุน มีสภาพคล่องต่ำสุด
วิเคราะห์เปรียบเทียบผลการดำเนินงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) กับ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ลลิตกร ปรากฏผล (2548)	เพื่อเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) กับ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ศึกษา CAMEL MODEL โดยเก็บข้อมูลจากงบการเงินตั้งแต่ปี 2544 – 2547 และใช้อัตราส่วนทางการเงินวิเคราะห์ข้อมูล	ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ด้านความสามารถในการทำกำไร และด้านสภาพคล่องธนาคารกรุงเทพมีระดับต่ำกว่าธนาคารกรุงเทพ ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารกรุงเทพมีดีกว่าอยู่ในเกณฑ์ดี เมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารกรุงเทพ และด้านการบริหารจัดการของธนาคารกรุงเทพไทยไม่มีความแตกต่างไปจากธนาคารกรุงเทพ

เรื่อง	ผู้แต่ง	ความมุ่งหมาย	วิธีการศึกษา	ผลการศึกษา
การวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจ ทางการเงินของสหกรณ์ออม ทรัพย์ในจังหวัดเชียงใหม่ โดยวิธี CAMELS Analysis	วรศักดิ์ หงษ์สุวรรณ (2549)	เพื่อศึกษาภาวะเศรษฐกิจทาง การเงินของสหกรณ์ออม ทรัพย์ในจังหวัดเชียงใหม่	โดยวิธี CAMELS Analysis จากงบการเงินปี 2548 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัด เชียงใหม่ ที่มีทุนดำเนินงานตั้งแต่ 100 ล้าน บาทขึ้นไป และดำเนินงานไม่ต่ำกว่ารอบ 5 ปี บัญชี	ความเพียงพอของเงินกองทุนต่อความเสี่ยงถือว่ามีความเสี่ยงต่ำ หรือทุนของสหกรณ์สามารถคุ้มครองหนี้สินได้ทั้งหมด คุณภาพ ของสินทรัพย์สหกรณ์มีการบริหารสินทรัพย์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ก่อให้เกิดผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ 4 % อย่างไรก็ตาม ควรมีการบริหารจัดการหนี้ให้มีประสิทธิภาพ ความสามารถในการบริหารซึ่งมีอัตราการเติบโต 11 % แสดงให้ เห็นถึงการบริหารงานของฝ่ายจัดการที่สามารถตอบสนองต่อ ความต้องการของสมาชิก การทำกำไร โดยรวมสหกรณ์มี ความสามารถในการกำไร สภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ ต่ำ เนื่องจากหนี้สินหมุนเวียนสูงกว่าสินทรัพย์หมุนเวียนควรจะมี การบริหารเงินฝากอย่างระมัดระวัง
การประยุกต์ใช้ CAMEL MODEL วิเคราะห์ผลการ ดำเนินงานของธนาคาร พาณิชย์ไทยขนาดใหญ	ศรีสมร สุรินทร์ยา (2551)	เพื่อวิเคราะห์ผลการ ดำเนินงานของธนาคาร พาณิชย์ไทยขนาดใหญ	ศึกษาเชิงพรรณนาจากการเก็บรวบรวมข้อมูล จากงบการเงินย้อนหลัง 3 ปี ตั้งแต่ปี 2547- 2549 และใช้การวิเคราะห์อัตราส่วนจาก CAMEL MODEL โดยศึกษาเฉพาะธนาคาร พาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคาร กรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารไทย พาณิชย์ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารกรุง ศรีอยุธยา	ภาพรวมของ CAMEL พบว่า ธนาคารกสิกรไทยมีประสิทธิภาพ ในการดำเนินงานสูงที่สุด เนื่องจากมีระดับความเสี่ยงเพียงพอของ เงินกองทุน คุณภาพของสินทรัพย์ และการทำกำไรสูงที่สุด ซึ่ง ดีกว่าเฉลี่ยของกลุ่มธนาคาร รองลงมาเป็นธนาคารกรุงเทพบมี ประสิทธิภาพในด้านสภาพคล่องสูงที่สุดและดีกว่าค่าเฉลี่ยของ กลุ่มธนาคาร รองลงมาเป็นธนาคารไทยพาณิชย์มีระดับ เงินกองทุนและสภาพคล่องค่อนข้างสูง ส่วนธนาคารกรุงไทยมี ประสิทธิภาพในด้านคุณภาพในการบริหารสินทรัพย์สูงสุด แต่มีคุณภาพ ของสินทรัพย์และสภาพคล่องต่ำที่สุด และธนาคารกรุงศรีอยุธยา มีประสิทธิภาพในการดำเนินงานต่ำที่สุดและต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของ กลุ่มธนาคาร

เรื่อง	ผู้แต่ง	ความมุ่งหมาย	วิธีการศึกษา	ผลการศึกษา
การเปรียบเทียบประสิทธิภาพของธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางในประเทศไทย	สายัณห์ จันทรีไธดา (2549)	เพื่อศึกษาเปรียบเทียบประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางในประเทศไทย	วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินโดยใช้ข้อมูลรายปีจากงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคาร โดยใช้ CAMEL MODEL	เมื่อพิจารณาจากภาพรวมของธนาคารทั้ง 4 แห่ง พบว่าธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) มีประสิทธิภาพในการดำเนินงานสูงที่สุดเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารอื่นๆ ภายในกลุ่มในด้านมีคุณภาพสินทรัพย์และสภาพคล่องสูงสุด รองมาเป็นธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย จำกัด (มหาชน) มีประสิทธิภาพในด้านความ สามารถในการบริหารจัดการ และมีประสิทธิภาพในด้านความเพียงพอของเงินกองทุนสูงสุด ส่วนธนาคารไทยธนคาร จำกัด (มหาชน) มีประสิทธิภาพในการดำเนินงานค่อนข้างต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับคู่แข่งภายในกลุ่ม
การวิเคราะห์ปัจจัยข้อมูลความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ประจำปี 2550	สุทธามาส กังวาลสงคฺ์ และ ประสพชัย พสุนนท์ (2550)	เพื่อศึกษาปัจจัยข้อมูลความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ไทย ประจำปี 2550	นำการวิเคราะห์ปัจจัยมาใช้ในการค้นหาปัจจัยความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย จากการวิเคราะห์ CAMEL MODEL โดยใช้งบการเงินของธนาคารจำนวน 14 ธนาคาร ในช่วงปี 2547-2549	สรุปปัจจัยข้อมูลความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ไทย ประกอบด้วย 4 ปัจจัย คือ 1. ปัจจัยด้านประสิทธิภาพผลตอบแทนและการจัดการการเงินกองทุน เนื่องจากแสดงให้เห็นถึงความสามารถในการให้ประโยชน์จากสินทรัพย์และเงินลงทุนที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการดำเนินงาน 2. ปัจจัยด้านการบริหารสินทรัพย์และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคาร เนื่องจากการบริหารสินทรัพย์มีผลต่อความสามารถในการทำกำไร 3. ปัจจัยด้านคุณภาพ ด้านการบริหารจัดการและเงินกู้ยืมระหว่าง นำไปสู่การสร้างผลกำไรและการบรรลุเป้าหมายของธนาคารได้ 4. ปัจจัยด้านการบริหารสินเชื่อและความสามารถในการทำกำไรจากดอกเบี้ย

ตาราง 3 (ต่อ)

เรื่อง	ผู้แต่ง	ความมุ่งหมาย	วิธีการศึกษา	ผลการศึกษา
การวิเคราะห์การดำเนินงานของธนาคารกรุงเทพจำกัด (มหาชน)	หลักชัย ฤตลศรี (2543)	เพื่อศึกษาผลการดำเนินงานของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ศึกษาการดำเนินงานของธนาคารกรุงเทพฯ ปี 2538-2541 โดยใช้แบบการเงินของธนาคารวิเคราะห์ตามทฤษฎี CAMEL โดยใช้อัตราส่วนในแต่ละกลุ่มวิเคราะห์และเปรียบเทียบกับอัตราส่วนของค่าเฉลี่ยธนาคารพาณิชย์ไทย	ด้านความเพียงพอของเงินทุน ธนาคารกรุงเทพมีความสามารถที่จะป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ ด้านคุณภาพสินทรัพย์ ธนาคารกรุงเทพยังมีคุณภาพที่ดี เพราะมีอัตราส่วนเงินที่ทนไว้เพื่อหนี้จะสูงต่อเงินที่ให้สินเชื่อสูงกว่าระบบธนาคารพาณิชย์ด้านคุณภาพการบริหาร ธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูง และการพัฒนาการบริหารและเทคนิคในโลยของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ธนาคารกรุงเทพมีรายได้ดอกเบี้ยที่สูง และไม่มีปัญหาด้านสภาพคล่องเพราะมีการระดมเงินฝากอย่างต่อเนื่อง สรุปว่า ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ยังมีการดำเนินงานที่ดีและสามารถอยู่รอดท่ามกลางวิกฤติเศรษฐกิจ
การวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยหลังการเข้าซื้อกิจการกรณีศึกษา ธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์ตเตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	อภิญา ภัคพัต (2549)	เพื่อวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยหลังการเข้าซื้อกิจการกรณีศึกษา ธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์ตเตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	ศึกษานโยบายและกลยุทธ์การดำเนินงานธุรกิจของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์ตเตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยศึกษาเชิงพรรณนาและเชิงปริมาณด้วยวิธีการวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงานโดยใช้อัตราส่วนทางการเงินของ SCBT เทียบกับค่าเฉลี่ยของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย และใช้ข้อมูลกฎหมายจากรายงานประจำปีของ SCBT และข้อมูลงบการเงินของกลุ่มธนาคารจากธนาคารแห่งประเทศไทยระหว่างปี 2542-2547	ผลการใช้ CAMEL พบว่า ด้านเงินกองทุน SCBT สามารถดำรงเงินกองทุนได้สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานโดยตลอด ด้านคุณภาพสินทรัพย์ SCBT บริหารโดยการกระจายความเสี่ยงในธุรกิจต่างๆ เพื่อป้องกันการกระจุกตัวของกลุ่มลูกค้า ด้านคุณภาพการบริหารจัดการ SCBT สร้างรายได้จากดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ด้านความสามารถในการทำกำไร SCBT สามารถบริหารการจัดการในด้านรายได้และรายจ่ายอย่างสอดคล้องและมีผลกำไรเพิ่มขึ้นตลอด และด้านสภาพคล่อง SCBT บริหารสภาพคล่อง โดยระดมทุนจากแหล่งเงินทุนต่าง ๆ เช่น เงินฝาก เงินทุนจากต่างประเทศ และการใช้ตราสารทุน สิ่งสำคัญ คือ SCBT บริหารความเสี่ยง โดยให้ความสำคัญด้านความยืดหยุ่นของเงินทุน สรุปดังนี้ SCBT ดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย

ที่มา: จากการสรุปงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ โดยผู้วิจัยได้ดำเนินการศึกษาค้นคว้าตามขั้นตอนดังต่อไปนี้

1. การกำหนดประชากรและการสุ่มกลุ่มตัวอย่าง
2. การเก็บรวบรวมข้อมูล
3. การจัดกระทำข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล

การกำหนดประชากรและการสุ่มกลุ่มตัวอย่าง

ในการวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ 4 แห่ง ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงไทย บมจ. ธนาคารกสิกรไทย และบมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์

การเก็บรวบรวมข้อมูล

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้เป็นการศึกษาเชิงพรรณนา โดยข้อมูลที่น่าสนใจในการศึกษาและวิเคราะห์เป็นข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary data) แบบอนุกรมเวลา ซึ่งเก็บรวบรวมข้อมูลจากรายงานประจำปีและงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ต่างๆ ที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ระหว่างปี พ.ศ. 2547-2551 และข้อมูลธนาคารพาณิชย์ที่รายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ดังต่อไปนี้

1. งบดุล งบกำไรขาดทุน และหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ 4 แห่ง ได้แก่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงไทย บมจ.ธนาคารกสิกรไทย และ บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
2. บทความวิเคราะห์ ข้อมูลที่เกี่ยวข้อง หนังสือวิชาการ และเว็บไซต์ต่างๆ เช่น เว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เว็บไซต์สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น

การจัดกระทำข้อมูล และการวิเคราะห์ข้อมูล

วิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณ(Quantitative Method) โดยนำข้อมูลจากงบการเงินมาวิเคราะห์ ซึ่งใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ 2 เครื่องมือได้แก่ CAMEL MODEL และค่าดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงาน โดยแบ่ง ออกเป็น 3 ส่วน ดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 1 ใช้แบบจำลอง CAMEL MODEL ในการวิเคราะห์อัตราส่วนของธนาคารพาณิชย์ ไทยขนาดใหญ่ ทั้งหมด 5 ด้าน ได้แก่

1. ความเพียงพอของเงินกองทุนต่อความเสี่ยง (Capital Adequacy) ใช้อัตราส่วนในการพิจารณา 5 อัตราส่วน ดังนี้

1.1 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง = $\frac{\text{เงินกองทุนชั้นที่ 1}}{\text{สินทรัพย์เสี่ยง}} \times 100$

1.2 อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง = $\frac{\text{เงินกองทุนรวม}}{\text{สินทรัพย์เสี่ยง}} \times 100$

1.3 อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อเงินฝาก

อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อเงินฝาก = $\frac{\text{เงินกองทุนรวม}}{\text{เงินฝากจากลูกค้า}} \times 100$

1.4 อัตราส่วนเงินฝากรวมต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1

อัตราส่วนเงินฝากต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1 = $\frac{\text{เงินฝากจากลูกค้า}}{\text{เงินกองทุนชั้นที่ 1}} \times 100$

1.5 อัตราการเติบโตของเงินกองทุนรวม

อัตราการเติบโตของเงินกองทุนรวม = $\frac{\text{เงินกองทุนรวมของปีที่ } t - \text{เงินกองทุนรวมของปีที่ } t-1}{\text{เงินกองทุนรวมของปีที่ } t-1} \times 100$

2. คุณภาพของสินทรัพย์ (Asset Quality) ใช้อัตราส่วนในการพิจารณา 3 อัตราส่วน ดังนี้

2.1 สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม

$$\text{อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม} = \frac{\text{สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้}}{\text{สินเชื่อรวม}} \times 100$$

2.2 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม

$$\text{อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม} = \frac{\text{ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ}}{\text{สินเชื่อรวม}} \times 100$$

2.3 อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม

$$\text{อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม} = \frac{\text{ดอกเบี้ยค้างรับ}}{\text{สินเชื่อรวม}} \times 100$$

3. ความสามารถในการจัดการหรือบริหาร (Management Quality) ใช้อัตราส่วนในการพิจารณา 3 อัตราส่วน ดังนี้

3.1 อัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม

$$\text{อัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม} = \frac{\text{รายจ่ายรวม}}{\text{รายได้รวม}} \times 100$$

3.2 อัตราส่วนกำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อจำนวนสาขา

$$\text{อัตราส่วนกำไร (ขาดทุน) สุทธิเฉลี่ยต่อจำนวนสาขา} = \frac{\text{กำไร (ขาดทุน) สุทธิ}}{\text{จำนวนสาขา}}$$

3.3 อัตราส่วนกำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อจำนวนพนักงาน

$$\text{อัตราส่วนกำไร (ขาดทุน) สุทธิเฉลี่ยต่อจำนวนพนักงาน} = \frac{\text{กำไร (ขาดทุน) สุทธิ}}{\text{จำนวนพนักงาน}}$$

ดังนี้

4. ความสามารถในการทำกำไร (Earning) ใช้อัตราส่วนในการพิจารณา 4 อัตราส่วน

4.1 อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม

$$\text{อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม} = \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{สินทรัพย์รวม}} \times 100$$

4.2 อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

$$\text{อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น} = \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{ส่วนของผู้ถือหุ้น}} \times 100$$

4.3 อัตราส่วนสินทรัพย์รวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

$$\text{อัตราส่วนสินทรัพย์รวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น} = \frac{\text{สินทรัพย์รวม}}{\text{ส่วนของผู้ถือหุ้น}} \times 100$$

4.4 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

$$\text{ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย} = \frac{\text{รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ}}{\text{เงินให้สินเชื่อ}} - \frac{\text{ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก}}{\text{เงินฝากจากลูกค้า}}$$

5. ฐานะสภาพคล่อง (Liquidity) ใช้อัตราส่วนในการพิจารณา 3 อัตราส่วน ดังนี้

5.1 อัตราส่วนเงินสดต่อเงินฝาก

$$\text{อัตราส่วนเงินสดต่อเงินฝากรวม} = \frac{\text{เงินสด}}{\text{เงินฝากรวม}} \times 100$$

5.2 อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวม

$$\text{อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวม} = \frac{\text{สินเชื่อ}}{\text{เงินฝากรวม}} \times 100$$

5.3 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อหนี้สินหมุนเวียน

$$\text{อัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน} = \frac{\text{สินทรัพย์หมุนเวียน}}{\text{หนี้สินหมุนเวียน}} \times 100$$

ส่วนที่ 2 วิเคราะห์โดยพิจารณาค่าดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงาน เพื่อดูการเปลี่ยนแปลง และใช้เป็นข้อมูลประกอบการวิเคราะห์ CAMEL MODEL

การวิเคราะห์ค่าดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงานจะใช้ปีแรกที่มีเป็นปีมาตรฐาน โดยกำหนดให้จำนวนเงินของแต่ละรายการเป็น 100 แล้วคิดเป็นค่าดัชนีของแต่ละรายการชนิดเดียวกันในปีต่อๆ มา ถ้าในปีต่อมาจำนวนเงินรายการชนิดเดียวกันมีจำนวนน้อยกว่าปีมาตรฐาน ค่าดัชนีจะต่ำกว่า 100 ถ้าจำนวนเงินสูงขึ้น ค่าดัชนีจะสูงกว่า 100 การวิเคราะห์ตามวิธีนี้จะชี้ให้เห็นการเปลี่ยนแปลงในทางการเงินในระยะที่ผ่านมา ต่อเนื่องกันตามลำดับ ซึ่งแสดงให้เห็นว่ารายการหนึ่งๆ นั้นได้เพิ่มขึ้นหรือลดลงเมื่อเทียบเป็นค่าดัชนีเท่าใด (อานวย ลียาทิพย์กุล. 2545: 281)

ดัชนีการเปลี่ยนแปลง

=

รายการทางการเงินปีที่ n

รายการทางการเงินปีฐาน

ส่วนที่ 3 นำข้อมูลที่ได้จากขั้นที่ 1 และ 2 มาวิเคราะห์เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานในแต่ละด้านของธนาคารภายในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ และเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่



บทที่ 4

ผลการศึกษา

การวิเคราะห์เชิงเปรียบเทียบผลการดำเนินงานธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ เป็นการวิเคราะห์จากงบการเงิน โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการตรวจสอบบัญชีจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยเก็บรวบรวมข้อมูลย้อนหลัง 5 ปี ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2547-2551 มาใช้ประกอบการวิเคราะห์ ซึ่งในที่นี้ศึกษาเฉพาะธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ที่มีสินทรัพย์รวมมากกว่า ร้อยละ 10 ของระบบธนาคาร ตามการแบ่งขนาดธนาคารของธนาคารแห่งประเทศไทย มีจำนวน 4 แห่ง ประกอบด้วย

1. บมจ.ธนาคารกรุงเทพ
2. บมจ.ธนาคารกรุงไทย
3. บมจ.ธนาคารกสิกรไทย
4. บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานจากงบการเงินเฉพาะของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ ใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ 2 เครื่องมือ ได้แก่

1. การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินทั้ง 5 ด้าน ตามแบบจำลอง CAMEL MODEL ประกอบด้วย

- 1.1 ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน
- 1.2 ด้านคุณภาพสินทรัพย์
- 1.3 ด้านคุณภาพในการบริหาร
- 1.4 ด้านความสามารถในการทำกำไร
- 1.5 ด้านสภาพคล่อง

2. การวิเคราะห์โดยพิจารณาคำดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงานทั้ง 5 ด้านข้างต้นเพื่อดูการเปลี่ยนแปลงและให้เป็นข้อมูลประกอบการวิเคราะห์ CAMEL MODEL

โดยการศึกษาผลการดำเนินงานทั้ง 5 ด้าน แบ่งออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

1. วิเคราะห์เป็นรายธนาคาร
2. วิเคราะห์เปรียบเทียบระหว่างธนาคารภายในกลุ่มธนาคารพาณิชย์

ขนาดใหญ่

3. วิเคราะห์เปรียบเทียบแต่ละธนาคารกับค่าเฉลี่ยของกลุ่มธนาคารพาณิชย์

ขนาดใหญ่

1. ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินตามแบบจำลอง CAMEL MODEL ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน จะใช้อัตราส่วนในการวัด 5 อัตราส่วน ได้แก่

- 1.1 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง
- 1.2 อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง
- 1.3 อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อเงินฝาก
- 1.4 อัตราส่วนเงินฝากต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1
- 1.5 อัตราการเติบโตของเงินกองทุนรวม

1.1 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วนนี้แสดงให้เห็นว่า สินทรัพย์เสี่ยงที่ธนาคารมีอยู่จะมีส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกิจการรองรับความเสียหายอยู่เท่าใด ยิ่งอัตราส่วนนี้มีค่าสูง แสดงว่า ธนาคารมีเกราะป้องกันที่ดีให้แก่ผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ของธนาคาร ในกรณีที่เกิดความเสียหายขึ้นกับธนาคารเนื่องจากมีเงิน ทุนมากพอที่จะชดใช้ความเสียหายที่เกิดขึ้น ปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์มีอัตราส่วนนี้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25

วิเคราะห์เป็นรายธนาคาร

1. บมจ.ธนาคารกรุงเทพ

บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ในปี พ.ศ. 2547-2551 เท่ากับร้อยละ 10.20, 10.60, 11.70, 12.00 และ 11.20 สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มซึ่งเท่ากับร้อยละ 9.47, 10.12, 11.12, 11.19 และ 10.65 ตามลำดับ แสดงให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ให้ความสำคัญกับการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งเป็นการเพิ่มความเชื่อมั่นให้กับผู้ฝากเงินของธนาคาร

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่า บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีการเพิ่มค่าดัชนีของเงินกองทุนชั้นที่ 1 อย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2548 - 2551 เท่ากับ 3.46, 19.21, 31.62 และ 48.02 ขณะที่ค่าดัชนีของสินทรัพย์เสี่ยงของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ในปี 2548 - 2551 ลดลงช่วงแรกและเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ -0.45, 3.92, 11.87 และ 34.80 เห็นได้ว่าอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 ร้อยละ 1.00 อันเนื่องมาจากกองทุนชั้นที่ 1 เพิ่มขึ้นมากกว่าการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์เสี่ยง

2. บมจ.ธนาคารกรุงไทย

บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ในปี 2547 - 2551 เท่ากับร้อยละ 8.24 , 8.50 , 10.88 , 11.41 และ 9.70 โดยปี พ.ศ. 2547 , 2548 , 2549 และ 2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 9.47, 10.12, 11.12 และ 10.65 ตามลำดับ และในปี 2550

มีค่าสูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับ 11.19 ซึ่งแสดงให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารกรุงไทย ยังมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงในสัดส่วนที่ต่ำกว่าเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มเดียวกัน

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่า บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีการเพิ่มค่าดัชนีของเงินกองทุนชั้นที่ 1 อย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2548 - 2551 เท่ากับ 14.41, 41.94, 46.83 และ 53.35 ขณะที่ค่าดัชนีของสินทรัพย์เสี่ยง ในปี 2548 - 2551 พบว่ามีการขึ้นๆ ลงๆ เท่ากับ 10.91, 7.46, 6.01 และ 30.33 เห็นได้ว่าแม้ บมจ.ธนาคารกรุงไทยมีการเพิ่มขึ้นของค่าดัชนีของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ซึ่งมีผลให้อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 ร้อยละ 1.46 แต่อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาถึงสินทรัพย์เสี่ยงแล้วจะพบว่า สินทรัพย์เสี่ยงมีปริมาณที่มากเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารอื่นที่มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ในปริมาณที่ใกล้เคียงกัน จึงมีผลให้อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ต่ำกว่าเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มเดียวกัน

3. บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์

บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ในปี 2547 - 2551 เท่ากับร้อยละ 11.44, 11.87, 11.44, 10.59 และ 11.86 โดยปี พ.ศ. 2547, 2548, 2549 และ 2551 สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 9.47, 10.12, 11.12 และ 10.65 ตามลำดับ โดยในปี 2550 มีค่าต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับ 11.19 โดยภาพรวมมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงในสัดส่วนที่สูงเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มเดียวกัน ซึ่งแสดงให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีเกราะป้องกันที่ดีให้แก่ผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ของธนาคาร ในกรณีที่เกิดความเสียหายขึ้นกับธนาคาร

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่า บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีการเพิ่มค่าดัชนีของเงินกองทุนชั้นที่ 1 อย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2548 - 2551 เท่ากับ 13.74, 24.52, 32.09 และ 60.50 ขณะที่ค่าดัชนีของสินทรัพย์เสี่ยง ในปี 2548 - 2551 พบว่ามีการเพิ่มสูงขึ้นอย่างก้าวกระโดดเท่ากับ 9.68, 24.52, 42.68 และ 54.88 อย่างไรก็ตามเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีการเพิ่มขึ้นในสัดส่วนที่สูงกว่าการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์เสี่ยง ส่งผลให้อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ ในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 ร้อยละ 0.42 อันเนื่องมาจากกองทุนชั้นที่ 1 เพิ่มขึ้น

4. บมจ.ธนาคารกสิกรไทย

บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ในปี 2547 - 2551 เท่ากับร้อยละ 7.98, 9.53, 10.45, 10.74 และ 9.84 โดยปี 2547 - 2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 9.47, 10.12, 11.12, 11.19 และ 10.65 ตามลำดับ ซึ่งแสดงให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีนโยบายที่ดำรงเงินกองทุนในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่าบมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีเกราะป้องกันที่น้อยกว่าเมื่อเทียบกับธนาคารภายในกลุ่ม แต่อย่างไรก็ตามอัตราส่วนนี้ยังสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยไว้ร้อยละ 4.25

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาคำตัดสินโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีการเพิ่มคำตัดสินของเงินกองทุนชั้นที่ 1 อย่างต่อเนื่องในสัดส่วนที่สูงเกือบเท่าตัวตั้งแต่ปี 2548 - 2551 เท่ากับ 27.74, 47.48, 69.59 และ 91.82 ขณะที่คำตัดสินของสินทรัพย์เสี่ยงของ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ในปี 2548 - 2551 พบว่ามีการเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องเช่นกันเท่ากับ 6.97, 12.62, 26.00 และ 55.56 สาเหตุที่ทำให้เงินกองทุนชั้นที่ 1 สูงขึ้น เนื่องมาจากการที่ก่อนหน้านี้มีการดำรงเงินกองทุนในปริมาณที่ต่ำ และเพื่อเป็นการดำรงเงินกองทุนให้ทัดเทียมกับสินทรัพย์เสี่ยงจึงต้องเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 ซึ่งจะเห็นได้ว่าอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 ร้อยละ 1.86 อันเนื่องมาจากกองทุนชั้นที่ 1 เพิ่มขึ้น แต่อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาถึงสินทรัพย์เสี่ยงแล้วจะพบว่า สินทรัพย์เสี่ยงมีปริมาณที่มากเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารอื่นที่มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ในปริมาณที่ใกล้เคียงกัน จึงมีผลทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของบมจ.ธนาคารกสิกรไทย ต่ำกว่าเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มเดียวกัน

วิเคราะห์เปรียบเทียบภายในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่

ปี 2547

ณ 31 ธันวาคม 2547 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 11.44 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 10.20 บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 8.24 และบมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 7.98 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 9.47

ปี 2548

ณ 31 ธันวาคม 2548 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 11.87 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 10.60 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 9.53 และบมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 8.50 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 10.12

ปี 2549

ณ 31 ธันวาคม 2549 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 11.70 รองลงมา บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 11.44 บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 10.88 และบมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 10.45 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 11.12

ปี 2550

ณ 31 ธันวาคม 2550 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 12.00 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 11.41 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 10.74 และบมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 10.59 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 11.19

ปี 2551

ณ 31 ธันวาคม 2551 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 11.86 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 11.20 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 9.84 และบมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 8.50 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 10.65

ค่าเฉลี่ยปี 2547-2551

ค่าเฉลี่ย 5 ปี ของอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 11.44 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 11.14 บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 9.75 และบมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 9.71 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 10.51 สรุปได้ว่า บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีเกราะป้องกันที่ดีให้แก่ผู้ฝากเงินและเจ้าหน้าที่ของธนาคาร ในกรณีที่เกิดความเสียหายขึ้นกับธนาคารเนื่องจากมีเงินทุนมากพอที่จะชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น

ตาราง 4 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ธนาคารพาณิชย์ไทย	2547				2548				2549				2550				2551				ค่าเฉลี่ยแต่ละ ธนาคาร 5 ปี (ร้อยละ)
	ค่ามาตรฐาน (ร้อยละ)	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
ธนาคารกรุงเทพ	4.25*	10.20			10.60			11.70					12.00				11.20				11.14
ธนาคารกรุงไทย	4.25*	8.24			8.50			10.88					11.41				9.70				9.75
ธนาคารไทยพาณิชย์	4.25*	11.44			11.87			11.44					10.59				11.86				11.44
ธนาคารสลิกรไทย	4.25*	7.98			9.53			10.45					10.74				9.84				9.71
ค่าเฉลี่ยกลุ่ม		9.47			10.12			11.12					11.19				10.65				10.51

ที่มา: จากการคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)
หมายเหตุ : * ค่ามาตรฐานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ตาราง 5 เงินกองทุนชั้นที่ 1 และสินทรัพย์เสี่ยง ของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ปี 2547 - 2551

ธนาคารพาณิชย์ไทย		เงินกองทุนชั้นที่ 1					สินทรัพย์เสี่ยง				
		2547	2548	2549	2550	2551	2547	2548	2549	2550	2551
ธนาคารกรุงเทพ	จำนวนเงิน	96,095.00	99,415.50	114,551.50	126,476.40	142,236.40	942,107.84	937,882.08	979,072.65	1,053,970.00	1,269,967.86
	ดัชนี	100.00	103.46	119.21	131.62	148.02	100.00	99.55	103.92	111.87	134.80
ธนาคารกรุงไทย	จำนวนเงิน	65,871.37	75,363.22	93,497.00	96,718.00	101,011.00	799,409.83	886,626.12	859,023.00	847,490.00	1,041,878.00
	ดัชนี	100.00	114.41	141.94	146.83	153.35	100.00	110.91	107.46	106.01	130.33
ธนาคารไทยพาณิชย์	จำนวนเงิน	63,374.00	72,084.00	78,916.00	83,708.00	101,713.00	553,848.00	607,465.00	689,650.00	790,211.00	857,801.00
	ดัชนี	100.00	113.74	124.52	132.09	160.50	100.00	109.68	124.52	142.68	154.88
ธนาคารกสิกรไทย	จำนวนเงิน	48,776.00	62,308.00	71,937.00	82,717.00	93,564.00	611,228.07	653,809.02	688,392.34	770,176.91	950,853.66
	ดัชนี	100.00	127.74	147.48	169.59	191.82	100.00	106.97	112.62	126.00	155.56

ที่มา: จากการคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)

1.2 อัตราส่วนเงินกองทุนรวม ต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วนนี้แสดงถึงฐานะความเสี่ยงของธนาคารในการขยายสินเชื่อและลงทุนเปรียบเทียบกับฐานะของเงินกองทุนที่ธนาคารมีไว้รองรับสินเชื่อและเงินลงทุนนั้น อัตราส่วนนี้มีค่าสูงยิ่งดี แสดงว่า ธนาคารมีความมั่นคงเพียงพอของเงินกองทุนต่อความเสี่ยงในการขยายสินเชื่อและลงทุน หรือกล่าวได้ว่าธนาคารต้องมีเงินกองทุนเท่าใดถึงสามารถปล่อยสินเชื่อหรือลงทุนได้ ซึ่งปัจจุบัน ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดว่าต้องมีสัดส่วนนี้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 เพื่อป้องกันมิให้ธนาคารทำการในลักษณะที่จะส่งผลเสียในอนาคตต่อส่วนรวม คือมีทุนจดทะเบียนเพียงเล็กน้อยก็ไประดมเงินฝากและหาเงินกู้จำนวนมาก เพื่อนำไปทำกำไรจากการปล่อยสินเชื่อ ดังนั้น ธนาคารใดมีอัตราส่วนนี้ต่ำกว่าอัตราส่วนที่กำหนดไว้ก็ไม่สามารถปล่อยสินเชื่อหรือลงทุนได้ถึงแม้ว่าจะมีสภาพคล่องอยู่ก็ตาม

วิเคราะห์เป็นรายธนาคาร

1. บมจ.ธนาคารกรุงเทพ

บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีอัตราส่วนเงินกองทุนรวม ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ในปี พ.ศ. 2547- 2550 เท่ากับร้อยละ 13.47, 14.06, 14.52 และ 14.57 สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มซึ่งเท่ากับร้อยละ 13.24, 13.93, 14.42 และ 14.36 และปี พ.ศ. 2551 เท่ากับร้อยละ 13.83 ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 14.57 ตามลำดับ แสดงว่า บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ให้ความสำคัญกับการดำรงเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งเป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ฝากเงินของธนาคาร แสดงให้เห็นว่าโดยรวมแล้ว บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีการเพิ่มขึ้นของเงินกองทุนรวมในปริมาณที่มากกว่าการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์เสี่ยง

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาคำดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่า บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีการเพิ่มคำดัชนีของเงินกองทุนรวมอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2548 - 2551 เท่ากับ 3.90, 12.02, 21.03 และ 38.43 ขณะที่คำดัชนีของสินทรัพย์เสี่ยง ในปี 2548 - 2551 ลดลงช่วงแรกและเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ -0.45, 3.92, 11.87 และ 34.80 เมื่อพิจารณาโดยรวมแล้วพบว่าเงินกองทุนเพิ่มในสัดส่วนที่สูงกว่าเมื่อเทียบกับสินทรัพย์เสี่ยงจนกระทั่งปี 2551 สินทรัพย์เสี่ยงมีการเพิ่มขึ้นใกล้เคียงกับการเพิ่มขึ้นของเงินกองทุน ดังนั้น บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ควรให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการสินทรัพย์เสี่ยงมากยิ่งขึ้นในปีต่อไป และพบว่าอัตราส่วนเงินกองทุนรวม ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 ร้อยละ 0.36 อันเนื่องมาจากเงินกองทุนรวม เพิ่มขึ้น

2. บมจ.ธนาคารกรุงไทย

บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีอัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง ในปี 2547 ถึงปี 2551 เท่ากับร้อยละ 10.91, 12.10, 14.03, 15.16 และ 13.08 โดยปี พ.ศ. 2547, 2548, 2549 และ 2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 13.24, 13.93, 14.42 และ 14.57 ตามลำดับ และในปี 2550 มีอัตราส่วนเท่ากับร้อยละ 15.16 ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มเท่ากับร้อยละ 14.36 แสดงให้

เห็นว่าโดยรวมแล้ว บมจ.ธนาคารกรุงไทย ยังมีอัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงในสัดส่วนที่ต่ำกว่าเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มเดียวกัน แต่เมื่อพิจารณาเทียบกับค่ามาตรฐานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด บมจ.ธนาคารกรุงไทย ก็ยังสามารถดำรงอัตราเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ตามมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทย

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาหาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่า บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีการเพิ่มค่าดัชนีของเงินกองทุนรวม อย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2548 - 2551 เท่ากับ 23.03, 38.20, 47.31 และ 56.28 ขณะที่ค่าดัชนีของสินทรัพย์เสี่ยงของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ในปี 2548 - 2551 พบว่ามีการขึ้นๆ ลงๆ เท่ากับ 10.91, 7.46, 6.01 และ 30.33 เมื่อพิจารณาโดยรวมแล้วพบว่าเงินกองทุนเพิ่มในสัดส่วนที่สูงกว่าเมื่อเทียบกับสินทรัพย์เสี่ยงจนกระทั่งปี 2551 สินทรัพย์เสี่ยงมีการเพิ่มขึ้นใกล้เคียงกับการเพิ่มขึ้นของเงินกองทุน ดังนั้น บมจ.ธนาคารกรุงไทย ควรให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการสินทรัพย์เสี่ยงมากยิ่งขึ้นในปีต่อไป และพบว่าอัตราส่วนเงินกองทุนรวม ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 ร้อยละ 2.18 อันเนื่องมาจากเงินกองทุนรวม เพิ่มขึ้น

3. บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์

บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีอัตราส่วนเงินกองทุนรวม ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ในปี 2547 - 2551 เท่ากับร้อยละ 15.44 , 15.11 , 14.40 , 13.12 และ 16.30 โดยปี พ.ศ. 2547 , 2548 และ 2551 สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 13.24 , 13.93 และ 14.57 ตามลำดับ และปี 2549 และ 2550 มีค่าต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับ 14.42 และ 14.36 ซึ่งแสดงให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ โดยภาพรวมมีอัตราส่วนเงินกองทุนรวม ต่อสินทรัพย์เสี่ยงในสัดส่วนที่สูงเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มเดียวกัน

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาหาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่า บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีการเพิ่มค่าดัชนีของเงินกองทุนรวม อย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2548 - 2551 เท่ากับ 7.35, 16.17, 21.19 และ 63.53 ขณะที่ค่าดัชนีของสินทรัพย์เสี่ยงของ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ ในปี 2548 - 2551 พบว่ามีการเพิ่มสูงขึ้นอย่างก้าวกระโดดเท่ากับ 9.68, 24.52, 42.68 และ 54.88 ทั้งนี้พบว่าเงินกองทุนรวมเพิ่มในปริมาณที่ต่ำกว่า การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์เสี่ยง แต่ในปี 2551 เงินกองทุนรวมมีการเพิ่มขึ้นสูงกว่าสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งแสดงให้เห็นว่ามีการเพิ่มเงินกองทุนในปริมาณที่มากเพื่อให้ครอบคลุมต่อการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์เสี่ยง และจะเห็นได้ว่าอัตราส่วนเงินกองทุนรวม ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ ในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 ร้อยละ 0.86 อันเนื่องมาจากเงินกองทุนรวมเพิ่มขึ้น

4. บมจ.ธนาคารกสิกรไทย

บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีอัตราส่วนเงินกองทุนรวม ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ในปี 2547 - 2551 เท่ากับร้อยละ 13.12, 14.46, 14.73, 14.61 และ 15.05 โดยปี 2547 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 13.24 ในขณะที่เดียวกัน ปี 2548 - 2551 สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 13.93, 14.42 และ 14.57 ตามลำดับ ซึ่งแสดงให้เห็นว่าตั้งแต่ปี 2548 เป็นต้นมาเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มเดียวกันแล้ว จะเห็นได้ว่า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ให้ความสำคัญกับการดำรงเงินกองทุนรวมมาโดยตลอด

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาคำดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีการเพิ่มคำดัชนีของเงินกองทุนรวม อย่างต่อเนื่องในสัดส่วนที่สูงเกือบเท่าตัวตั้งแต่ปี 2548 - 2551 เท่ากับ 17.89, 26.41, 40.30 และ 78.37 ขณะที่คำดัชนีของสินทรัพย์เสี่ยงของ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ในปี 2548 - 2551 พบว่ามีการเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องเช่นกันเท่ากับ 6.97, 12.62, 26.00 และ 55.56 โดยเป็นที่น่าสนใจว่า ในปี 2551 มีการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์เสี่ยงในสัดส่วนที่สูง แต่ก็มี การเพิ่มขึ้นของเงินกองทุนรวมในอัตราที่สูงเช่นเดียวกัน แสดงให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ได้ให้ความสำคัญกับการดำรงเงินกองทุนรวมเพื่อให้เพียงพอต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่เพิ่มมากขึ้น และพบว่า อัตราส่วนเงินกองทุนรวม ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 ร้อยละ 1.93 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินกองทุนรวม

วิเคราะห์เปรียบเทียบภายในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่

ปี 2547

ณ 31 ธันวาคม 2547 อัตราส่วนเงินกองทุนรวม ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 15.44 รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 13.12 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 13.47 และบมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 10.91 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 13.24

ปี 2548

ณ 31 ธันวาคม 2548 อัตราส่วนเงินกองทุนรวม ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 15.11 รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 14.46 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 14.06 และบมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 12.10 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 13.93

ปี 2549

ณ 31 ธันวาคม 2549 อัตราส่วนเงินกองทุนรวม ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 14.73 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 14.52 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 14.40 และบมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 14.03 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 14.42

ปี 2550

ณ 31 ธันวาคม 2550 อัตราส่วนเงินกองทุนรวม ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 15.16 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 14.57 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 14.61 และบมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 13.12 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 14.36

ปี 2551

ณ 31 ธันวาคม 2551 อัตราส่วนเงินกองทุนรวม ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 16.30 รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 15.05 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 13.83 และบมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 13.08 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 14.57

ค่าเฉลี่ยปี 2547-2551

ค่าเฉลี่ย 5 ปี ของอัตราส่วนเงินกองทุนรวม ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 14.87 รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 14.39 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 14.09 และบมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 13.06 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 14.10 สรุปได้ว่า บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีเกาะป้องกันที่ดีให้แก่ผู้ฝากเงินและเจ้าหน้าที่ของธนาคารในกรณีที่เกิดความเสียหายขึ้นกับธนาคาร เนื่องจากมีความเพียงพอของเงินกองทุนรวมมากพอที่จะชดเชยสินทรัพย์เสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

ตาราง 6 อัตราส่วนเงินกองทุนรวม ต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ธนาคารพาณิชย์ไทย						ค่าเฉลี่ยแต่ละ ธนาคาร 5 ปี (ร้อยละ)	
	2547	2548	2549	2550	2551		
ค่ามาตรฐาน (ร้อยละ)	เงินกองทุนรวม ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	เงินกองทุนรวม ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	เงินกองทุนรวม ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	เงินกองทุนรวม ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	เงินกองทุนรวม ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		
ธนาคารกรุงเทพ	8.5*	13.47	14.06	14.52	14.57	13.83	14.09
ธนาคารกรุงไทย	8.5*	10.91	12.10	14.03	15.16	13.08	13.06
ธนาคารไทยพาณิชย์	8.5*	15.44	15.11	14.40	13.12	16.30	14.87
ธนาคารกสิกรไทย	8.5*	13.12	14.46	14.73	14.61	15.05	14.39
ค่าเฉลี่ยกลุ่ม		13.24	13.93	14.42	14.36	14.57	14.10

ที่มา : จากการค้าณณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)
หมายเหตุ : * ค่ามาตรฐานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ตาราง 7 เงินกองทุนรวม และสินทรัพย์เสี่ยง ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ปี 2547 - 2551

หน่วย : ล้านบาท									
ธนาคารพาณิชย์ไทย	เงินกองทุนรวม					สินทรัพย์เสี่ยง			
	2547	2548	2549	2550	2551	2547	2548	2549	2550
ธนาคารกรุงเทพ									
จำนวนเงิน	126,883.00	131,828.10	142,138.10	153,562.40	175,645.10	942,107.84	937,882.08	979,072.65	1,053,970.00
ดัชนี	100.00	103.90	112.02	121.03	138.43	100.00	99.55	103.92	111.87
ธนาคารกรุงไทย									
จำนวนเงิน	87,231.75	107,322.65	120,553.00	128,500.00	136,325.00	799,409.83	886,626.12	859,023.00	847,490.00
ดัชนี	100.00	123.03	138.20	147.31	156.28	100.00	110.91	107.46	106.01
ธนาคารไทยพาณิชย์									
จำนวนเงิน	85,516.00	91,798.00	99,343.00	103,637.00	139,842.00	553,848.00	607,465.00	689,650.00	790,211.00
ดัชนี	100.00	107.35	116.17	121.19	163.53	100.00	109.68	124.52	142.68
ธนาคารกสิกรไทย									
จำนวนเงิน	80,211.00	94,557.00	101,396.00	112,533.00	143,076.00	611,228.07	653,809.02	688,392.34	770,176.91
ดัชนี	100.00	117.89	126.41	140.30	178.37	100.00	106.97	112.62	126.00

ที่มา: จากการคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)

1.3 อัตราส่วนเงินกองทุนรวม ต่อเงินรับฝาก

อัตราส่วนนี้ชี้ให้เห็นถึงฐานะความเพียงพอของเงินกองทุนที่จะสามารถคุ้มครองผู้ฝากเงินของธนาคารพาณิชย์นั้น โดยถ้าหากอัตราส่วนนี้มีค่าสูงแสดงว่าผู้ฝากเงินกับธนาคารมีความเสี่ยงน้อยหรือมีความปลอดภัยสูงที่สามารถถอนเงินได้ตามระยะเวลาที่กำหนด

วิเคราะห์เป็นรายธนาคาร

1. บมจ.ธนาคารกรุงเทพ

บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีอัตราส่วนเงินกองทุนรวม ต่อเงินรับฝาก ในปี พ.ศ. 2547- 2551 เท่ากับร้อยละ 10.70, 11.40, 11.63, 12.12 และ 13.39 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มซึ่งเท่ากับร้อยละ 11.11, 12.70, 12.56, 12.87 และ 14.07 ตามลำดับ ซึ่งบมจ.ธนาคารกรุงเทพ ยังมีอัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อเงินรับฝากในสัดส่วนที่น้อยกว่าเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ในขนาดเดียวกัน สะท้อนให้เห็นว่า เมื่อเทียบกับธนาคารอื่นๆ ภายในกลุ่มเดียวกันแล้ว พบว่า บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีความสามารถในการคุ้มครองเงินฝากในระดับที่ต่ำ

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่า บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีการเพิ่มค่าดัชนีของเงินกองทุนรวมอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2548 - 2551 เท่ากับ 3.90, 12.02, 21.03 และ 38.43 ขณะที่ค่าดัชนีของเงินฝาก ในปี 2548 - 2551 ลดลงช่วงแรกและเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เท่ากับ -2.49, 3.00, 6.83 และ 10.57 ซึ่งบมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีการเพิ่มขึ้นของเงินกองทุนรวมในปริมาณที่ครอบคลุมต่อการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก จะเห็นได้ว่าตั้งแต่ปี 2547-2551 เงินกองทุนรวมมีการเพิ่มขึ้นทุกปี ในขณะที่เงินรับฝากมีทั้งเพิ่มขึ้นและลดลง ส่งผลให้อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อเงินฝากของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 ร้อยละ 2.69

2. บมจ.ธนาคารกรุงไทย

บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีอัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อเงินรับฝาก ในปี 2547 - 2551 เท่ากับร้อยละ 8.69, 10.92, 12.45, 12.82 และ 12.82 โดยปี พ.ศ. 2547 - 2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 11.11, 12.70, 12.56, 12.87 และ 14.07 ตามลำดับ ซึ่งแสดงให้เห็นว่าโดยรวมแล้ว บมจ.ธนาคารกรุงไทย ยังมีอัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงในสัดส่วนที่ต่ำกว่าเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มเดียวกัน สะท้อนให้เห็นว่า เมื่อเทียบกับธนาคารอื่น ๆ ภายในกลุ่มเดียวกันแล้ว พบว่า บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีความสามารถในการคุ้มครองเงินฝากในระดับที่ต่ำที่สุด

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่า บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีการเพิ่มค่าดัชนีของเงินกองทุนรวม อย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2548 - 2551 เท่ากับ 23.03, 38.20, 47.31 และ 56.28 ขณะที่ค่าดัชนีของเงินฝาก ในปี 2548 - 2551 พบว่าลดลงและเพิ่มขึ้นเท่ากับ -2.02, -3.50, -0.13 และ 5.99 แสดงให้เห็นว่าในปี 2551 บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีการเพิ่มเงินกองทุนเพื่อคุ้มครอง

เงินที่รับฝากจากลูกค้า เห็นได้ว่าอัตราส่วนเงินกองทุนรวม ต่อเงินฝากของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 ร้อยละ 4.13 อันเนื่องมาจากเงินกองทุนรวม เพิ่มขึ้น

3. บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์

บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีอัตราส่วนเงินกองทุนรวม ต่อเงินรับฝาก ในปี 2547 - 2551 เท่ากับร้อยละ 13.69 , 14.75 , 12.59 , 12.20 และ 15.31 โดยปี พ.ศ. 2547 , 2548 , 2549 และ 2551 สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 11.11 , 12.70 , 12.56 และ 14.07 ตามลำดับ โดยในปี 2550 มีค่าต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม เท่ากับ 12.87 แสดงให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ โดยภาพรวมมีอัตราส่วนเงินกองทุนรวม ต่อเงินรับฝากในสัดส่วนที่สูงเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มเดียวกัน

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่า บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีการเพิ่มค่าดัชนีของเงินกองทุนรวม อย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2548 - 2551 เท่ากับ 7.35, 16.17, 21.19 และ 63.53 ขณะที่ค่าดัชนีของเงินฝาก ในปี 2548 - 2551 พบว่าลดลงช่วงแรกและเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ -0.37, 26.33, 35.95 และ 46.23 ในปี 2551 ธนาคารมีเงินกองทุนรวมเพิ่มขึ้นในอัตราที่มากกว่าปีอื่นๆ ซึ่งมีปริมาณที่สามารถคุ้มครองเงินฝากที่เพิ่มได้ เนื่องจากเงินกองทุนรวมมีการเพิ่มขึ้นในสัดส่วนที่มากกว่าการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก และในปี 2549 มีปริมาณเงินฝากที่เพิ่มขึ้นในสัดส่วนที่มากซึ่งเมื่อเทียบกับกองทุนรวมแล้ว กองทุนรวมมีการเพิ่มขึ้นในสัดส่วนที่น้อยกว่า แสดงให้เห็นว่าในปีดังกล่าวธนาคารอาจมีนโยบายในการเพิ่มปริมาณเงินฝาก โดยที่ธนาคารอาจไม่ได้คำนึงถึงความเพียงพอของเงินกองทุนรวมเท่าที่ควร และจะเห็นได้ว่าอัตราส่วนเงินกองทุนรวม ต่อเงินฝากของ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ ในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 ร้อยละ 1.62 อันเนื่องมาจากเงินกองทุนรวม เพิ่มขึ้น

4. บมจ.ธนาคารกสิกรไทย

บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีอัตราส่วนเงินกองทุนรวม ต่อเงินรับฝาก ในปี 2547 - 2551 เท่ากับร้อยละ 11.36, 13.73, 13.57, 14.35 และ 14.77 โดยปี 2547 - 2551 สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 11.11, 12.70, 12.56, 12.87 และ 14.07 ตามลำดับ ซึ่งแสดงให้เห็นว่าตั้งแต่ปี 2548 เป็นต้นมาเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มเดียวกันแล้ว จะเห็นได้ว่า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ให้ความสำคัญกับการดำรงเงินกองทุนรวมมาโดยตลอด แสดงให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีสัดส่วนเงินกองทุนรวมที่มากกว่าเงินฝาก ซึ่งเพียงพอต่อการคุ้มครองเงินฝากของลูกค้าได้มากยิ่งขึ้นและสร้างความเชื่อมั่นในระดับสูงตามไปด้วย

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีการเพิ่มค่าดัชนีของเงินกองทุนรวม อย่างต่อเนื่องในสัดส่วนที่สูงเกือบเท่าตัวตั้งแต่ปี 2548 - 2551

เท่ากับ 17.89, 26.41, 40.30 และ 78.37 ขณะที่ค่าดัชนีของเงินฝาก ในปี 2548 - 2551 พบว่ามีการเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องเช่นกันเท่ากับ -2.42, 5.86, 11.11 และ 37.23 เป็นที่น่าสังเกตว่า ในปี 2551 มีการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากในสัดส่วนที่สูง และก็มี การเพิ่มขึ้นของเงินกองทุนรวมในอัตราที่สูงเช่นเดียวกัน แสดงให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ได้ให้ความสำคัญกับการดำรงเงินกองทุนรวม เพื่อให้เพียงพอต่อเงินรับฝากที่เพิ่มมากขึ้น และพบว่าอัตราส่วนเงินกองทุนรวม ต่อเงินฝากของ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 ร้อยละ 3.41 อันเนื่องมาจากเงินกองทุนรวม เพิ่มขึ้น

วิเคราะห์เปรียบเทียบภายในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่

ปี 2547

ณ 31 ธันวาคม 2547 อัตราส่วนเงินกองทุนรวม ต่อเงินฝากรวมของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 13.69 รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 11.36 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 10.70 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 8.69 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 11.11

ปี 2548

ณ 31 ธันวาคม 2548 อัตราส่วนเงินกองทุนรวม ต่อเงินฝากรวมของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 14.75 รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 13.73 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 11.40 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 10.92 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 12.70

ปี 2549

ณ 31 ธันวาคม 2549 อัตราส่วนเงินกองทุนรวม ต่อเงินฝากรวมของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 13.57 รองลงมา บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 12.59 บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 12.45 และ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 11.63 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 12.56

ปี 2550

ณ 31 ธันวาคม 2550 อัตราส่วนเงินกองทุนรวม ต่อเงินฝากรวมของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 14.35 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 12.82 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 12.20 และ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 12.12 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 12.87

ปี 2551

ณ 31 ธันวาคม 2551 อัตราส่วนเงินกองทุนรวม ต่อเงินรับฝากของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 15.31 รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 14.77 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 13.39 และบมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 12.82 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 14.07

ค่าเฉลี่ยปี 2547-2551

ค่าเฉลี่ย 5 ปี ของอัตราส่วนเงินกองทุนรวม ต่อเงินรับฝากของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 13.71 รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 13.55 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 11.85 และบมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 11.54 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 12.66 สรุปได้ว่า บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีเกาะป้องกันที่ดีให้แก่ผู้ฝากเงินและเจ้าหน้าที่ของธนาคารในกรณีที่เกิดความเสียหายขึ้นกับธนาคาร เนื่องจากมีความเพียงพอของเงินกองทุนรวมมากพอที่จะชดเชยสินทรัพย์เสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

ตาราง 8 อัตราส่วนกองทุนรวมต่อเงินรับฝาก

	2547	2548	2549	2550	2551
ธนาคารพาณิชย์ไทย	เงินกองทุนรวม ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	เงินกองทุนรวม ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	เงินกองทุนรวม ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	เงินกองทุนรวม ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	ค่าเฉลี่ยแต่ละ ธนาคาร 5 ปี (ร้อยละ)
ธนาคารกรุงเทพ	10.70	11.40	11.63	12.12	13.39
ธนาคารกรุงไทย	8.69	10.92	12.45	12.82	12.82
ธนาคารไทยพาณิชย์	13.69	14.75	12.59	12.20	15.31
ธนาคารกสิกรไทย	11.36	13.73	13.57	14.35	14.77
ค่าเฉลี่ยกลุ่ม	11.11	12.70	12.56	12.87	14.07

ที่มา : จากการคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)

ตาราง 9 กองทุนรวม และเงินฝาก ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ปี 2547 - 2551

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคารพาณิชย์ไทย	เงินกองทุนรวม					เงินฝาก				
	2547	2548	2549	2550	2551	2547	2548	2549	2550	2551
ธนาคารกรุงเทพ	จำนวนเงิน	126,883.00	131,828.10	142,138.10	153,562.40	175,645.10	1,186,111.45	1,156,530.24	1,221,732.97	1,311,476.71
	ดัชนี	100.00	103.90	112.02	121.03	138.43	100.00	97.51	103.00	110.57
ธนาคารกรุงไทย	จำนวนเงิน	87,231.75	107,322.65	120,553.00	128,500.00	136,325.00	1,003,446.35	983,212.60	968,280.82	1,002,097.76
	ดัชนี	100.00	123.03	138.20	147.31	156.28	100.00	97.98	96.50	99.87
ธนาคารไทยพาณิชย์	จำนวนเงิน	85,516.00	91,798.00	99,343.00	103,637.00	139,842.00	624,718.24	622,431.09	789,226.70	849,333.90
	ดัชนี	100.00	107.35	116.17	121.19	163.53	100.00	99.63	126.33	135.95
ธนาคารสิริกิติ์ไทย	จำนวนเงิน	80,211.00	94,557.00	101,396.00	112,533.00	143,076.00	705,984.55	688,911.34	747,327.96	784,407.65
	ดัชนี	100.00	117.89	126.41	140.30	178.37	100.00	97.58	105.86	111.11
										137.23

ที่มา : จากการค้าคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)

1.4 อัตราส่วนเงินฝากต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1

เป็นอัตราส่วนที่ใช้วิเคราะห์ว่าเงินกองทุนของกิจการแต่ละบาทจะต้องรับผิดชอบภาระคุ้มครองเงินฝากจำนวนกี่บาท ถ้าอัตราส่วนนี้ต่ำแสดงว่าส่วนของเงินกองทุนของธนาคารรับภาระคุ้มครองหนี้เงินฝากจากลูกค้าในอัตราที่ต่ำ เมื่อเกิดความเสียหายขึ้น ธนาคารสามารถชดเชยให้กับผู้ฝากเงินได้สูง

วิเคราะห์เป็นรายธนาคาร

1. บมจ.ธนาคารกรุงเทพ

บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีอัตราส่วนเงินรับฝากต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1 ในปี พ.ศ. 2547-2551 เท่ากับร้อยละ 12.34, 11.63, 10.67, 10.02 และ 9.22 โดยมีค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มซึ่งเท่ากับร้อยละ 12.98, 11.09, 10.35, 10.00 และ 9.77 ตามลำดับ แสดงให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีอัตราส่วนเงินรับฝากต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1 ใกล้เคียงกับค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ในขนาดเดียวกัน หมายความว่าส่วนของเงินกองทุนของธนาคารรับภาระคุ้มครองหนี้เงินฝากจากลูกค้าในอัตราที่ใกล้เคียงกับธนาคารพาณิชย์ในขนาดเดียวกัน ซึ่งแสดงให้เห็นได้ว่า ผู้ฝากเงินมั่นใจได้ว่าจะสามารถถอนเงินได้ตามกำหนดเวลา

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่า ค่าดัชนีของเงินฝากของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ในปี 2548 - 2551 ลดลงช่วงแรกและเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ -2.49, 3.00, 6.83 และ 10.57 ขณะที่ค่าดัชนีของเงินกองทุนชั้นที่ 1 เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 3.46, 19.21, 31.62 และ 48.02 บมจ.ธนาคารกรุงเทพมีการเพิ่มขึ้นของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ในปริมาณที่ครอบคลุมต่อการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก ซึ่งจะเห็นได้ว่าตั้งแต่ปี 2547-2551 เงินกองทุนชั้นที่ 1 มีการเพิ่มขึ้นทุกปี ในขณะเดียวกันเงินรับฝากมีทั้งเพิ่มขึ้นและลดลง และพบว่าอัตราส่วนเงินฝาก ต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ลดลงจากปี 2547 - 2551 ร้อยละ 3.12 ซึ่งจะเห็นว่าเงินกองทุนของธนาคารต้องรับภาระคุ้มครองหนี้เงินฝากจากลูกค้าในอัตราที่ต่ำลง อันเนื่องมาจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 เพิ่มขึ้น

2. บมจ.ธนาคารกรุงไทย

บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีอัตราส่วนเงินรับฝากต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1 ในปี 2547 ถึงปี 2551 เท่ากับร้อยละ 15.23, 13.05, 10.36, 10.36 และ 10.53 โดยปี พ.ศ. 2547 - 2551 สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 12.98, 11.09, 10.35, 10.00 และ 9.77 ตามลำดับ ซึ่งแสดงให้เห็นว่าโดยรวมแล้ว บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เพื่อรองรับเงินฝากในอัตราที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ผู้ฝากเงินอาจมีความเสี่ยงในที่จะไม่สามารถถอนเงินได้ตามระยะเวลาที่กำหนดเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ขนาดเดียวกัน

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาหาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่า ค่าดัชนีของเงินฝากของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ในปี 2548 – 2551 พบว่าลดลงและเพิ่มขึ้นเท่ากับ -2.02, -3.50, -0.13 และ 5.99 ขณะที่ค่าดัชนีของเงินกองทุนชั้นที่ 1 เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2548 - 2551 เท่ากับ 14.41, 41.94, 46.83 และ 53.35 แต่อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาปริมาณเงินรับฝากและปริมาณเงินกองทุนชั้นที่ 1 ประกอบกันแล้วจะพบว่า เงินรับฝากของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีปริมาณที่สูงเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารอื่นที่มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ในปริมาณที่ใกล้เคียงกัน จึงมีผลทำให้อัตราส่วนเงินฝาก ต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ลดลงจากปี 2547 - 2551 ร้อยละ 4.70

3. บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์

บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีอัตราส่วนเงินรับฝากต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1 ในปี 2547 - 2551 เท่ากับร้อยละ 9.86, 8.63, 10.00, 10.15 และ 8.98 โดยปี พ.ศ. 2547 , 2548 , 2549 และ 2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 12.98, 11.09, 10.35 และ 9.77 ตามลำดับ โดยในปี 2550 มีค่าสูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับ 10.00 ซึ่งแสดงให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ โดยภาพรวมมีอัตราส่วนเงินรับฝากต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1 ในสัดส่วนที่ต่ำเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มเดียวกัน ซึ่งแสดงให้เห็นว่า เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์มีภาระคุ้มครองเงินฝากในสัดส่วนที่ต่ำ

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาหาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่า ค่าดัชนีของเงินฝากของ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ ในปี 2548 – 2551 พบว่าลดลงช่วงแรกและเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ -0.37, 26.33, 35.95 และ 46.23 ขณะที่ค่าดัชนีของเงินกองทุนชั้นที่ 1 เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2548 - 2551 เท่ากับ 13.74, 24.52, 32.09 และ 60.50 พบว่าอัตราส่วนเงินฝาก ต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ ลดลงจากปี 2547 - 2551 ร้อยละ 0.88 ซึ่งจะเห็นว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารต้องรับภาระคุ้มครองหนี้เงินฝากจากลูกค้าในอัตราที่ต่ำลงอันเนื่องมาจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 เพิ่มขึ้นในสัดส่วนที่มากกว่าการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก

4. บมจ.ธนาคารกสิกรไทย

บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีอัตราส่วนเงินรับฝากต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1 ในปี 2547 - 2551 เท่ากับร้อยละ 14.47, 11.06, 10.39, 9.48 และ 10.35 โดยปี 2547, 2549, 2551 สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 12.98, 10.35 และ 9.77 ตามลำดับ ในปี 2548 และ 2550 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 11.09 และ 10.00 ซึ่งแสดงให้เห็นว่าในบางปีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารจะมีภาระคุ้มครองเงินฝากในจำนวนที่สูงกว่าธนาคารอื่นๆ ในขนาดเดียวกัน และในบางปีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารมีภาระคุ้มครองเงินฝากในจำนวนที่ต่ำกว่าธนาคารอื่นๆ ในขนาดเดียวกัน

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่า ค่าดัชนีของเงินฝากของ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ ในปี 2548 - 2551 พบว่ามีการเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องเช่นกันเท่ากับ - 2.42, 5.86, 11.11 และ 37.23 ขณะที่ค่าดัชนีของเงินกองทุนชั้นที่ 1 สูงอย่างต่อเนื่องในสัดส่วนที่สูงเกือบเท่าตัวตั้งแต่ปี 2548 - 2551 เท่ากับ 27.74, 47.48, 69.59 และ 91.82 แต่อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาปริมาณเงินรับฝากและปริมาณเงินกองทุนชั้นที่ 1 ประกอบกันแล้วจะพบว่า เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีปริมาณที่ต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารอื่นที่มีเงินรับฝากในปริมาณที่ใกล้เคียงกัน นอกจากนี้ยังพบว่าฐานของปริมาณเงินกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ในระดับที่ต่ำมาก จึงมีผลทำให้อัตราส่วนเงินฝาก ต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ลดลงไม่มากนักเมื่อเทียบกับธนาคารอื่นๆ ในกลุ่มเดียวกัน ซึ่งลดลงจากปี 2547 - 2551 ร้อยละ 4.12

วิเคราะห์เปรียบเทียบภายในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่

ปี 2547

ณ 31 ธันวาคม 2547 อัตราส่วนเงินรับฝากต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนต่ำสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 9.86 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 12.34 บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 14.47 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 15.23 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 12.98

ปี 2548

ณ 31 ธันวาคม 2548 อัตราส่วนเงินรับฝากต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนต่ำสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 8.63 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 11.06 บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 11.63 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 13.05 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 11.09

ปี 2549

ณ 31 ธันวาคม 2549 อัตราส่วนเงินรับฝากต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนต่ำสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 10.00 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 10.36 บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 10.39 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 10.67 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 10.35

ปี 2550

ณ 31 ธันวาคม 2550 อัตราส่วนเงินรับฝากต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนต่ำสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 9.48 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 10.02 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 10.15 และบมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 10.36 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 10.00

ปี 2551

ณ 31 ธันวาคม 2551 อัตราส่วนเงินรับฝากต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนต่ำสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 8.98 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 9.22 บมจ.ธนาคาร กสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 10.35 และบมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 10.53 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 9.77

ค่าเฉลี่ยปี 2547-2551

ค่าเฉลี่ย 5 ปี ของอัตราส่วนเงินรับฝากต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนต่ำสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 9.52 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 10.78 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 11.15 และบมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 11.91 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 10.84 สรุปได้ว่า บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีเกาะป้องกันที่ดีให้แก่ผู้ฝากเงินและเจ้าหน้าที่ของธนาคารในกรณีที่เกิดความเสียหายขึ้นกับธนาคาร เนื่องจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารไทยพาณิชย์มีภาระคุ้มครองเงินฝากในอัตราที่ต่ำที่สุด หรืออาจกล่าวได้ว่ามีความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นที่ 1 มากพอที่จะชดเชยสินทรัพย์เสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ดีกว่าธนาคารอื่น ๆ ในกลุ่มเดียวกัน

ตาราง 10 อัตราส่วนเงินรับฝากต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1

ธนาคารพาณิชย์ไทย	2547	2548	2549	2550	2551	ค่าเฉลี่ยแต่ละ ธนาคาร 5 ปี (ร้อยละ)
	เงินรับฝากต่อ เงินกองทุนชั้นที่ 1 (ร้อยละ)	เงินรับฝากต่อ เงินกองทุนชั้นที่ 1 (ร้อยละ)	เงินรับฝากต่อ เงินกองทุนชั้นที่ 1 (ร้อยละ)	เงินรับฝากต่อ เงินกองทุนชั้นที่ 1 (ร้อยละ)	เงินรับฝากต่อ เงินกองทุนชั้นที่ 1 (ร้อยละ)	
ธนาคารกรุงเทพ	12.34	11.63	10.67	10.02	9.22	10.78
ธนาคารกรุงไทย	15.23	13.05	10.36	10.36	10.53	11.91
ธนาคารไทยพาณิชย์	9.86	8.63	10.00	10.15	8.98	9.52
ธนาคารกสิกรไทย	14.47	11.06	10.39	9.48	10.35	11.15
ค่าเฉลี่ยกลุ่ม	12.98	11.09	10.35	10.00	9.77	10.84

ที่มา : จากการคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)

ตาราง 11 เงินรับฝาก และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ปี 2547 - 2551

ธนาคารพาณิชย์ไทย		เงินรับฝาก					เงินกองทุนชั้นที่ 1				
		2547	2548	2549	2550	2551	2547	2548	2549	2550	2551
ธนาคารกรุงเทพ	จำนวนเงิน	1,186,111.45	1,156,530.24	1,221,732.97	1,267,068.37	1,311,476.71	96,095.00	99,415.50	114,551.50	126,476.40	142,236.40
	ดัชนี	100.00	97.51	103.00	106.83	110.57	100.00	103.46	119.21	131.62	148.02
ธนาคารกรุงไทย	จำนวนเงิน	1,003,446.35	983,212.60	968,280.82	1,002,097.76	1,063,531.90	65,871.37	75,363.22	93,497.00	96,718.00	101,011.00
	ดัชนี	100.00	97.98	96.50	99.87	105.99	100.00	114.41	141.94	146.83	153.35
ธนาคารไทยพาณิชย์	จำนวนเงิน	624,718.24	622,431.09	789,226.70	849,333.90	913,534.04	63,374.00	72,084.00	78,916.00	83,708.00	101,713.00
	ดัชนี	100.00	99.63	126.33	135.95	146.23	100.00	113.74	124.52	132.09	160.50
ธนาคารสกลนครไทย	จำนวนเงิน	705,984.55	688,911.34	747,327.96	784,407.65	968,788.03	48,776.00	62,308.00	71,937.00	82,717.00	93,564.00
	ดัชนี	100.00	97.58	105.86	111.11	137.23	100.00	127.74	147.48	169.59	191.82

ที่มา: จากการคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)

1.5 อัตราการเติบโตของเงินกองทุนรวม

อัตราส่วนนี้ แสดงให้เห็นว่าธนาคารมีการขยายตัวของเงินกองทุนรวมในอัตราเท่าไร (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2) อัตราส่วนนี้ค่าสูงยิ่งดี แสดงว่าธนาคารมีแนวโน้มที่จะมีเงินกองทุนที่เข้มแข็งหรือมั่นคงมากยิ่งขึ้น

วิเคราะห์เป็นรายธนาคาร

1. บมจ.ธนาคารกรุงเทพ

บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีอัตราการเติบโตของเงินกองทุนรวม ในปี พ.ศ. 2547- 2551 เท่ากับ ร้อยละ -6.78, 3.90, 7.82, 8.04 และ 14.38 ในปี 2547, 2548, 2549 และ 2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มซึ่งเท่ากับร้อยละ 9.86, 13.04, 8.90 และ 20.64 ตามลำดับ และในปี 2550 สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มซึ่งเท่ากับร้อยละ 7.48 แสดงให้เห็นว่า โดยรวม บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ยังมีอัตราการเติบโตของเงินกองทุนรวมในสัดส่วนที่น้อยกว่าเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ในขนาดเดียวกัน ซึ่งสะท้อนได้ว่า บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ยังไม่สามารถรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้มากนัก

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่า บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีการเพิ่มค่าดัชนีของเงินกองทุนรวมอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2548 - 2551 เท่ากับ 3.90, 12.02, 21.03 และ 38.43 แสดงให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีเงินกองทุนที่มั่นคงและเข้มแข็งมากขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมาของบมจ.ธนาคารกรุงเทพ และพบว่าอัตราการเติบโตของกองทุนรวมของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 อันเนื่องมาจากเงินกองทุนรวมมีการขยายตัว

2. บมจ.ธนาคารกรุงไทย

บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีอัตราการเติบโตของเงินกองทุนรวม ในปี 2547 - 2551 เท่ากับร้อยละ 33.73, 23.03, 12.33, 6.59 และ 6.09 โดยปี พ.ศ. 2547 - 2549 สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 9.86, 13.04 และ 8.90 ตามลำดับ และในปี 2550 - 2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยซึ่งแสดงให้เห็นว่าโดยรวมแล้ว บมจ.ธนาคารกรุงไทย ยังมีอัตราการเติบโตของเงินกองทุนรวม ในสัดส่วนที่สูงกว่าเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มเดียวกัน สะท้อนได้ว่า บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีเงินกองทุนรวมในอัตราที่สามารถรองรับต่อความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่า บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีการเพิ่มค่าดัชนีของเงินกองทุนรวม อย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2548 - 2551 เท่ากับ 23.03, 38.20, 47.31 และ 56.28 แสดงให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีเงินกองทุนที่มั่นคงและเข้มแข็งมากขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมาของบมจ.ธนาคารกรุงไทย และพบว่าอัตราการเติบโตของกองทุนรวมของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 อันเนื่องมาจากเงินกองทุนรวมมีการขยายตัว

3. บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์

บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีอัตราการเติบโตของกองทุนรวม ในปี 2547- 2551 เท่ากับ ร้อยละ 28.13 , 7.35 , 8.22 , 4.32 และ 34.93 โดยปี พ.ศ. 2547 และ 2551 สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายใน กลุ่มค่อนข้างมาก ซึ่งเท่ากับร้อยละ 9.86 และ 20.64 ตามลำดับ โดยในปี 2548, 2549 และ 2550 มีค่า ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับ 13.04 , 8.90 และ 7.48 ซึ่งแสดงให้เห็นว่า ในบางปี บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์ ก็มีการเพิ่มเงินกองทุนในสัดส่วนที่สูงมาก และในบางปีก็เพิ่มในอัตราส่วนที่ต่ำ ซึ่งเมื่อพิจารณาปี 2551 จะพบว่า บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์มีเงินกองทุนรวมที่สูง สะท้อนให้เห็นถึง ความสามารถในการรองรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาหาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่า บมจ.ธนาคารไทย พาณิชย์ มีการเพิ่มค่าดัชนีของเงินกองทุนรวม อย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2548 - 2551 เท่ากับ 7.35, 16.17, 21.19 และ 63.53 เห็นได้ว่าอัตราการเติบโตของกองทุนรวมของ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ ใน ปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 อันเนื่องมาจากเงินกองทุนรวมมีการขยายตัว

4. บมจ.ธนาคารกสิกรไทย

บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีอัตราการเติบโตของเงินกองทุน ในปี 2547 -2551 เท่ากับร้อยละ -15.63, 17.89, 7.23, 10.98 และ 27.14 โดยปี 2547 และ 2549 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่ง เท่ากับร้อยละ 9.86 และ 8.90 ตามลำดับ และในปี 2548 , 2550 และ 2551 สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายใน กลุ่ม ซึ่งเท่ากับ 13.04 , 7.48 และ 20.64 ซึ่งแสดงให้เห็นว่าในภาพรวมแล้ว บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มี อัตราการเติบโตของเงินกองทุนในสัดส่วนที่สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดเดียวกัน สะท้อนให้เห็นถึงความสามารถในการรองรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาหาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่า บมจ.ธนาคารกสิกร ไทย มีการเพิ่มค่าดัชนีของเงินกองทุนรวม อย่างต่อเนื่องในสัดส่วนที่สูงเกือบเท่าตัวตั้งแต่ปี 2548 - 2551 เท่ากับ 17.89, 26.41, 40.30 และ 78.37 แสดงให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มี เงินกองทุนที่มั่นคงและเข้มแข็งมากขึ้น และพบว่าอัตราการเติบโตของกองทุนรวมของ บมจ.ธนาคาร กสิกรไทย ในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 อันเนื่องมาจากเงินกองทุนรวมมีการขยายตัว

วิเคราะห์เปรียบเทียบภายในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่

ปี 2547

ณ 31 ธันวาคม 2547 อัตราการเติบโตของเงินกองทุนรวมของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราการเติบโตสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 33.73 รองลงมา บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 28.13 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ -6.78 และบมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ -15.63 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 9.86

ปี 2548

ณ 31 ธันวาคม 2548 อัตราการเติบโตของเงินกองทุนรวมของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราการเติบโตสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 23.03 รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 17.89 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 7.35 และ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 3.90 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับ ร้อยละ 13.04

ปี 2549

ณ 31 ธันวาคม 2549 อัตราการเติบโตของเงินกองทุนรวมของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราการเติบโตสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 12.33 รองลงมา บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 8.22 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 7.82 และ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 7.23 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับ ร้อยละ 8.90

ปี 2550

ณ 31 ธันวาคม 2550 อัตราการเติบโตของเงินกองทุนรวมของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราการเติบโตสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 10.98 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 8.04 บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 6.59 และ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 4.32 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับ ร้อยละ 7.48

ปี 2551

ณ 31 ธันวาคม 2551 อัตราการเติบโตของเงินกองทุนรวมของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราการเติบโตสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 34.93 รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 27.14 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 14.38 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 6.09 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 20.64

ค่าเฉลี่ยปี 2547-2551

ค่าเฉลี่ย 5 ปี ของอัตราการเติบโตของเงินกองทุนรวมของธนาคารพาณิชย์ ขนาดใหญ่ เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราการเติบโตสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับ ร้อยละ 16.59 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 16.35 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับ ร้อยละ 9.52 และ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 5.47 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 11.98 สรุปได้ว่า บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีเกาะป้องกันที่ดีให้แก่ผู้ฝากเงินและ เจ้าหนี้ของธนาคารในกรณีที่เกิดความเสียหายขึ้นกับธนาคาร เนื่องจากมีความเพียงพอของเงิน กองทุนรวมมากพอที่จะชดเชยสินทรัพย์เสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

ตาราง 12 อัตราการเติบโตของเงินกองทุนรวม

	2547	2548	2549	2550	2551	
ธนาคารพาณิชย์ไทย	อัตราการเติบโตของเงินกองทุนรวม					ค่าเฉลี่ยแต่ละ ธนาคาร 5 ปี (ร้อยละ)
	อัตราการเติบโตของ เงินกองทุนรวม (ร้อยละ)	อัตราการเติบโตของ เงินกองทุนรวม (ร้อยละ)	อัตราการเติบโตของ เงินกองทุนรวม (ร้อยละ)	อัตราการเติบโตของ เงินกองทุนรวม (ร้อยละ)	อัตราการเติบโตของ เงินกองทุนรวม (ร้อยละ)	
ธนาคารกรุงเทพ	-6.78	3.90	7.82	8.04	14.38	5.47
ธนาคารกรุงไทย	33.73	23.03	12.33	6.59	6.09	16.35
ธนาคารไทยพาณิชย์	28.13	7.35	8.22	4.32	34.93	16.59
ธนาคารสีกกรไทย	-15.63	17.89	7.23	10.98	27.14	9.52
ค่าเฉลี่ยกลุ่ม	9.86	13.04	8.90	7.48	20.64	11.98

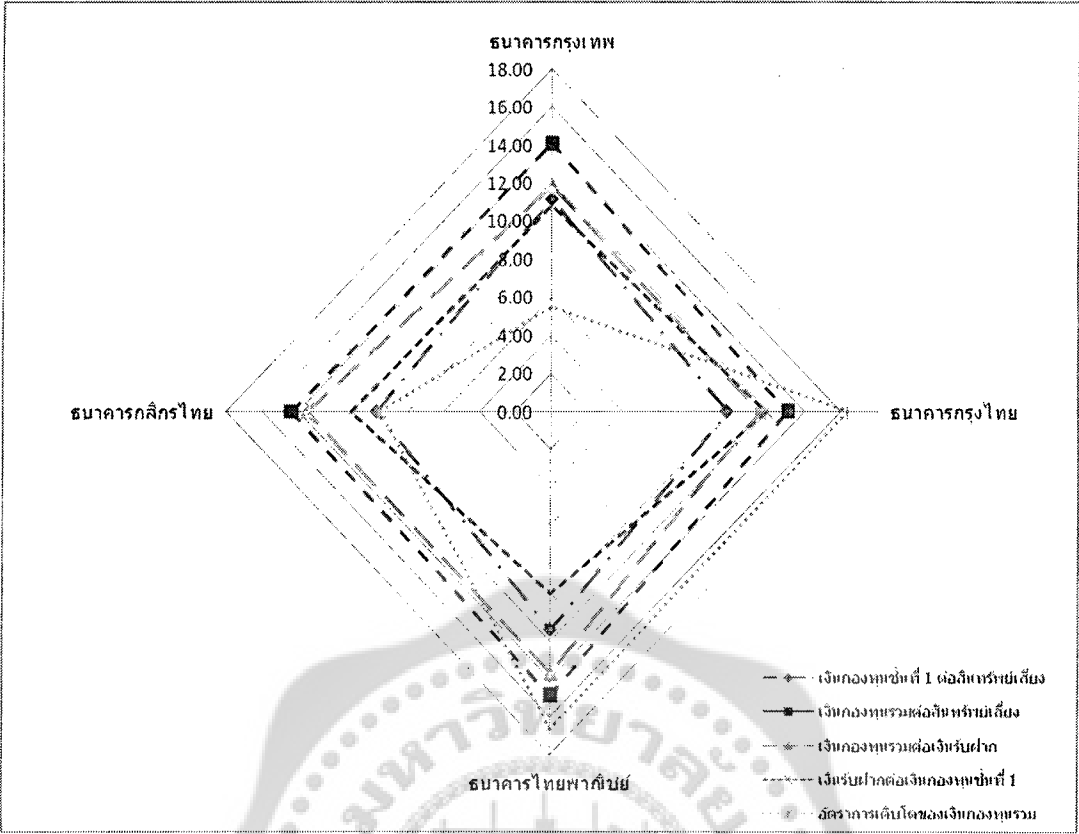
ที่มา: จากการค้าคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)

ตาราง 13 การขยายตัวของเงินกองทุนรวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ปี 2547 - 2551

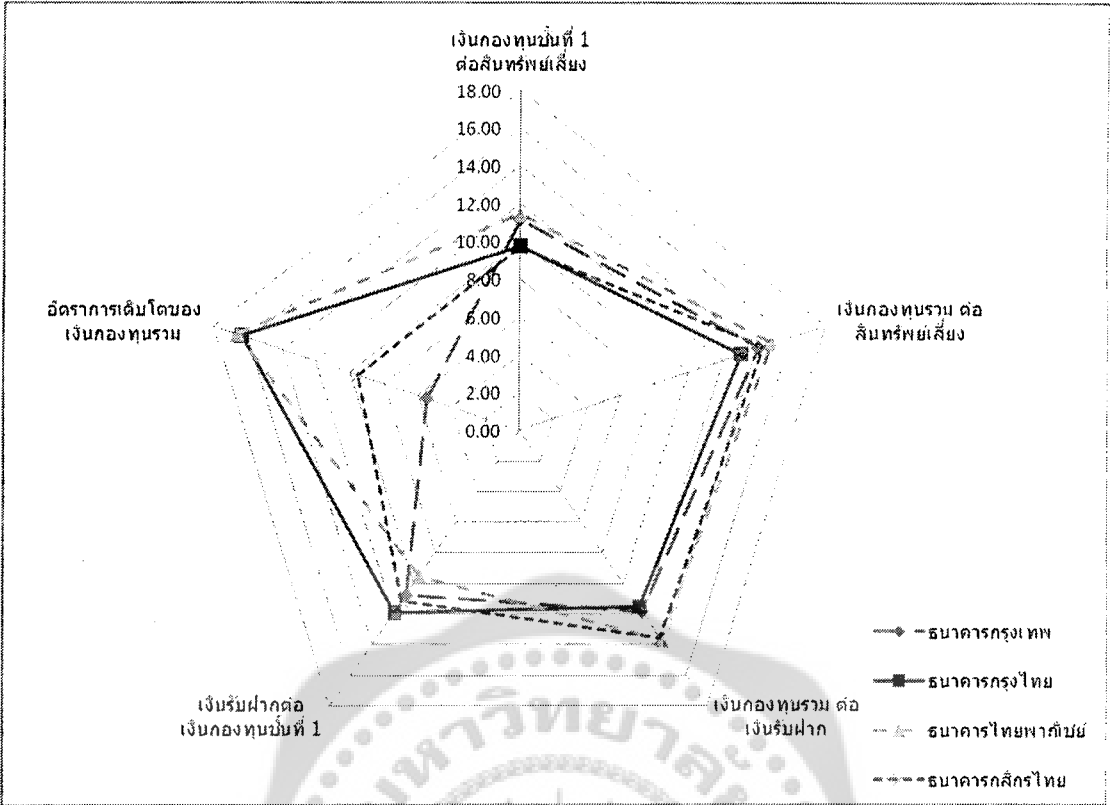
หน่วย : ล้านบาท

ธนาคารพาณิชย์ไทย		เงินกองทุนรวม				
		2547	2548	2549	2550	2551
ธนาคารกรุงเทพ	จำนวนเงิน	126,883	131,828	142,138	153,562	175,645
	ดัชนี	100.00%	103.90%	112.02%	121.03%	138.43%
ธนาคารกรุงไทย	จำนวนเงิน	87,232	107,323	120,553	128,500	136,325
	ดัชนี	100.00%	123.03%	138.20%	147.31%	156.28%
ธนาคารไทยพาณิชย์	จำนวนเงิน	85,516	91,798	99,343	103,637	139,842
	ดัชนี	100.00%	107.35%	116.17%	121.19%	163.53%
ธนาคารกสิกรไทย	จำนวนเงิน	80,211	94,557	101,396	112,533	143,076
	ดัชนี	100.00%	117.89%	126.41%	140.30%	178.37%

ที่มา: จากการค้ามณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)



ภาพประกอบ 8 แสดงอัตราส่วนต่างๆ ด้านความเพียงพอของเงินกองทุนของแต่ละธนาคาร



ภาพประกอบ 9 แสดงความสามารถแต่ละธนาคาร ของอัตราส่วนต่างๆ ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน

ตาราง 14 ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน

ความเพียงพอของเงินกองทุน	เกณฑ์	ธนาคารกรุงเทพ	ธนาคารกรุงไทย	ธนาคารไทยพาณิชย์	ธนาคารกสิกรไทย
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ยิ่งสูงยิ่งดี			ดีที่สุด	ไม่ดีที่สุด
เงินกองทุนรวม ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ยิ่งสูงยิ่งดี		ไม่ดีที่สุด	ดีที่สุด	
เงินกองทุนรวม ต่อเงินฝาก	ยิ่งสูงยิ่งดี		ไม่ดีที่สุด	ดีที่สุด	
เงินฝาก ต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1	ยิ่งต่ำยิ่งดี		ไม่ดีที่สุด	ดีที่สุด	
การเติบโตของเงินกองทุนรวม	ยิ่งสูงยิ่งดี		ไม่ดีที่สุด	ดีที่สุด	

ที่มา: จากการสรุปผล

2. ด้านคุณภาพสินทรัพย์

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินตามแบบจำลอง CAMEL MODEL ด้านคุณภาพสินทรัพย์ จะใช้อัตราส่วนในการวัด 3 อัตราส่วน ได้แก่

- 2.1 อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการรวม
- 2.2 อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการรวม
- 2.3 อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อเงินให้สินเชื่อ

2.1 อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการรวม

เป็นอัตราส่วนที่ใช้วัดจำนวนสินเชื่อที่ธนาคารพาณิชย์ปล่อยทั้งสิ้นมีสัดส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นจำนวนเท่าใด หากอัตราส่วนนี้สูงแสดงให้เห็นว่าสินเชื่อที่ปล่อยไปนั้นมีคุณภาพต่ำ มีแนวโน้มที่จะสูญเสียสูง

วิเคราะห์เป็นรายธนาคาร

1. บมจ.ธนาคารกรุงเทพ

บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการรวมในปี พ.ศ. 2547- 2551 เท่ากับร้อยละ 17.01, 11.03, 9.30, 7.89 และ 4.67 ในปี 2547-2550 สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มซึ่งเท่ากับร้อยละ 14.07, 9.92, 8.11 และ 7.03 ตามลำดับ และในปี 2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มซึ่งเท่ากับร้อยละ 5.47 แสดงให้เห็นว่า โดยรวม บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการรวมสูง แสดงให้เห็นว่าสินเชื่อที่ปล่อยไปของบมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีคุณภาพต่ำ และมีแนวโน้มที่จะสูญเสียสูง เมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มเดียวกัน

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ประกอบไปด้วย สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานสงสัย และสินเชื่อจัดชั้นสูญ พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีค่าดัชนีของสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานสงสัยลดลงเท่ากับ -35.67, -43.48, -52.45 และ -53.76 ส่วนค่าดัชนีของสินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญลดลงเท่ากับ -51.15, -65.20, -81.55 และ -82.01 และค่าดัชนีของสินเชื่อจัดชั้นสูญลดลงเท่ากับ -27.61, -30.33, -26.63 และ -57.86 ขณะที่ค่าดัชนีของสินเชื่อบริการรวมลดลงช่วงแรกและเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ -2.24, 2.73, 10.98 และ 25.59 จะเห็นได้ว่า เงินให้สินเชื่อจัดชั้นสูญในปี 2551 มีปริมาณลดลงมากเกือบเท่าตัว ส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อที่ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ปล่อยไปมีคุณภาพที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า และพบว่าอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ต่อสินเชื่อบริการรวมของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ลดลงจากปี 2547 - 2551 ร้อยละ 12.34 อันเนื่องมาจากสินเชื่อบริการรวมเพิ่มขึ้น

2. บมจ.ธนาคารกรุงไทย

บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีอัตราส่วนสินเชื่อก่อนให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมในปี 2547 - 2551 เท่ากับร้อยละ 13.15, 11.08, 9.77, 10.09 และ 8.19 โดยปี พ.ศ. 2547, 2549, 2550 และ 2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 14.07, 8.11, 7.03 และ 5.47 ตามลำดับ และในปี 2548 สูงกว่าค่าเฉลี่ยซึ่งแสดงให้เห็นว่าโดยรวมแล้ว บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีอัตราการอัตราส่วนสินเชื่อก่อนให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมในสัดส่วนที่ต่ำกว่าเมื่อเทียบกับธนาคาร พาณิชยในกลุ่มเดียวกัน สะท้อนให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารกรุงไทยมีแนวโน้มว่าสินเชื่อก่อนให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียสูง

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีค่าดัชนีของสินเชื่อก่อนเกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมต่ำกว่ามาตรฐานสงสัยลดลงเท่ากับ -8.02, 33.68, -45.91 และ -38.81 ส่วนค่าดัชนีของสินเชื่อก่อนเกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมสงสัยจะสูญเสียลดลงเท่ากับ 25.31, -4.40, -7.67 และ -24.87 และค่าดัชนีของสินเชื่อก่อนเกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมสงสัยจะสูญเสียลดลงเท่ากับ -36.90, -40.11, -24.51 และ -31.89 ขณะที่ค่าดัชนีของสินเชื่อก่อนเกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมสงสัยจะสูญเสียเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ -4.59, -1.23, 2.16 และ 11.55 แสดงให้เห็นว่าคุณภาพของสินเชื่อก่อนเกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ลดลงและมีคุณภาพที่ต่ำลงเรื่อยๆ เป็นที่น่ากังวลเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า ยกเว้นปี 2550 ที่คุณภาพต่ำลง เห็นได้ว่าอัตราส่วนสินเชื่อก่อนเกิดรายได้ ต่อสินเชื่อรวมของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ลดลงจากปี 2547 - 2551 ร้อยละ 4.96 อันเนื่องมาจากสินเชื่อก่อนเกิดรายได้เพิ่มขึ้น

3. บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์

บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีอัตราส่วนสินเชื่อก่อนเกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม ในปี 2547- 2551 เท่ากับร้อยละ 13.34, 9.49, 7.64, 5.92 และ 5.00 โดยปี พ.ศ. 2547 - 2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ภายในกลุ่มเดียวกัน ซึ่งเท่ากับร้อยละ 14.07, 9.92, 8.11, 7.03 และ 5.47 ตามลำดับ ซึ่งแสดงให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์มีสินเชื่อก่อนเกิดรายได้ที่มีคุณภาพสูง และมีแนวโน้มที่จะสูญเสียต่ำ เมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่นๆ ภายในกลุ่มเดียวกัน

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีค่าดัชนีของสินเชื่อก่อนเกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมต่ำกว่ามาตรฐานสงสัยลดลงเท่ากับ 4.30, -0.12, 11.67 และ 19.63 ส่วนค่าดัชนีของสินเชื่อก่อนเกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมสงสัยจะสูญเสียลดลงเท่ากับ 32.11, 95.15, 38.91 และ 22.47 และค่าดัชนีของสินเชื่อก่อนเกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมสงสัยจะสูญเสียลดลงเท่ากับ -30.00, -41.76, -46.65 และ -50.72 ขณะที่ค่าดัชนีของสินเชื่อก่อนเกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมสงสัยจะสูญเสียเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 8.71, 25.11, 44.83 และ 60.74 จะเห็นว่าคุณภาพของสินเชื่อก่อนเกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมของ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ ลดลงและมีคุณภาพที่ต่ำลงทุกปี เห็นได้จากสินเชื่อก่อนเกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมต่ำกว่ามาตรฐานสงสัยและสินเชื่อก่อนเกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมสงสัยจะสูญเสียมีค่าต่ำลงทุกปี และพบว่าอัตราส่วน

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ต่อสินเชื่อรวมของ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ ลดลงจากปี 2547 - 2551 ร้อยละ 8.34 อันเนื่องมาจากสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้น

4. บมจ.ธนาคารกสิกรไทย

บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม ในปี 2547 -2551 เท่ากับร้อยละ 12.77, 8.10, 5.74, 4.21 และ 4.01 โดยปี 2547 -2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 14.07, 9.92, 8.11, 7.03 และ 5.47 ตามลำดับ ซึ่งแสดงให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีสินเชื่อที่มีคุณภาพมากที่สุด และมีแนวโน้มที่จะสูญเสียต่ำ เมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ภายในกลุ่มเดียวกัน

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีค่าดัชนีของสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานสงสัยลดลงเท่ากับ -46.70, -8.61, -38.62 และ -35.34 ส่วนค่าดัชนีของสินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญลดลงเท่ากับ 0.67, -14.50, -6.52 และ -53.99 และค่าดัชนีของสินเชื่อจัดชั้นสูญลดลงเท่ากับ -36.86, -61.24, -70.66 และ -52.86 ขณะที่ค่าดัชนีของสินเชื่อรวมลดลงช่วงแรกและเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 7.43, 16.47, 31.69 และ 55.78 แสดงให้เห็นว่าคุณภาพของสินเชื่อที่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ปลดปล่อยไปมีคุณภาพที่สูงขึ้นทุกปี และพบว่าอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ต่อสินเชื่อรวมของ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ลดลงจากปี 2547 - 2551 ร้อยละ 8.76 อันเนื่องมาจากสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้น

วิเคราะห์เปรียบเทียบภายในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่

ปี 2547

ณ 31 ธันวาคม 2547 อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนต่ำสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 12.77 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 13.15 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 13.34 และ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 11.03 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 14.07

ปี 2548

ณ 31 ธันวาคม 2548 อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนต่ำสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 8.10 รองลงมา บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 9.49 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 11.03 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 11.08 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 9.92

ปี 2549

ณ 31 ธันวาคม 2549 อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการ ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนต่ำสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 5.74 รองลงมา บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 7.64 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 9.30 และบมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 9.77 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 8.11

ปี 2550

ณ 31 ธันวาคม 2550 อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการ ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนต่ำสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 4.21 รองลงมา บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 5.92 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 7.89 และบมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 10.09 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 7.03

ปี 2551

ณ 31 ธันวาคม 2551 อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการ ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนต่ำสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 4.01 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 4.67 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 5.00 และบมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 8.19 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 5.47

ค่าเฉลี่ยปี 2547-2551

ค่าเฉลี่ย 5 ปี ของอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนต่ำสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 6.97 รองลงมา บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 8.28 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 9.98 และบมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 10.45 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 8.92 สรุปได้ว่า สินเชื่อที่ปล่อยทั้งสิ้นของ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีสัดส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นจำนวนที่ต่ำเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มเดียวกัน ซึ่งแสดงให้เห็นว่าสินเชื่อที่ปล่อยไปนั้นมีคุณภาพสูง และมีแนวโน้มที่จะสูญเสียต่ำ

ตาราง 15 อัตราส่วนสินเชื่อกับหนี้สินที่เกิดขึ้นใหม่

	2547	2548	2549	2550	2551	ค่าเฉลี่ยแต่ละ ธนาคาร 5 ปี (ร้อยละ)
ธนาคารพาณิชย์ไทย	สินเชื่อกับหนี้สิน ที่เกิดขึ้นใหม่ (ร้อยละ)	สินเชื่อกับหนี้สิน ที่เกิดขึ้นใหม่ (ร้อยละ)	สินเชื่อกับหนี้สิน ที่เกิดขึ้นใหม่ (ร้อยละ)	สินเชื่อกับหนี้สิน ที่เกิดขึ้นใหม่ (ร้อยละ)	สินเชื่อกับหนี้สิน ที่เกิดขึ้นใหม่ (ร้อยละ)	
ธนาคารกรุงเทพ	17.01	11.03	9.30	7.89	4.67	9.98
ธนาคารกรุงไทย	13.15	11.08	9.77	10.09	8.19	10.45
ธนาคารไทยพาณิชย์	13.34	9.49	7.64	5.92	5.00	8.28
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	12.77	8.10	5.74	4.21	4.01	6.97
ค่าเฉลี่ยกลุ่ม	14.07	9.92	8.11	7.03	5.47	8.92

ที่มา: จากการคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)

ตาราง 16 เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานสงสัย และเงินให้สินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญ ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ปี 2547 - 2551

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคารพาณิชย์ไทย	เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานสงสัย					เงินให้สินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญ				
	2547	2548	2549	2550	2551	2547	2548	2549	2550	2551
ธนาคารกรุงเทพ	จำนวนเงิน	19,789	12,730	11,185	9,410	9,151	53,941	26,348	18,771	9,952
	ดัชนี	100.00	64.33	56.52	47.55	46.24	100.00	48.85	34.80	18.45
ธนาคารกรุงไทย	จำนวนเงิน	7,628	7,017	10,197	4,126	4,667	30,702	38,473	29,351	28,347
	ดัชนี	100.00	91.98	133.68	54.09	61.19	100.00	125.31	95.60	92.33
ธนาคารไทยพาณิชย์	จำนวนเงิน	5,859	6,111	5,852	6,543	7,009	5,482	7,242	10,698	7,615
	ดัชนี	100.00	104.30	99.88	111.67	119.63	100.00	132.11	195.15	138.91
ธนาคารกสิกรไทย	จำนวนเงิน	8,451	4,504	7,723	5,187	5,464	12,003	12,083	10,263	11,221
	ดัชนี	100.00	53.30	91.39	61.38	64.66	100.00	100.67	85.50	93.48

ที่มา: จากการคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)

ตาราง 17 เงินให้สินเชื่อกู้ยืม และสินเชื่อบริษัทขนาดใหญ่ ปี 2547 - 2551 (ต่อ)

ธนาคารพาณิชย์ไทย		เงินให้สินเชื่อจัดตั้งสูญ					สินเชื่อบริษัท				
		2547	2548	2549	2550	2551	2547	2548	2549	2550	2551
ธนาคารกรุงเทพ	จำนวนเงิน	84,965	61,507	59,190	62,333	35,807	932,940	912,003	958,386	1,035,391	1,171,716
	ดัชนี	100.00	72.39	69.66	73.36	42.14	100.00	97.76	102.73	110.98	125.59
ธนาคารกรุงไทย	จำนวนเงิน	85,013	53,644	50,918	64,172	57,900	937,804	894,731	926,269	958,084	1,046,086
	ดัชนี	100.00	63.10	59.89	75.49	68.11	100.00	95.41	98.77	102.16	111.55
ธนาคารไทยพาณิชย์	จำนวนเงิน	62,770	43,938	36,558	33,489	30,932	555,450	603,812	694,933	804,448	892,850
	ดัชนี	100.00	70.00	58.24	53.35	49.28	100.00	108.71	125.11	144.83	160.74
ธนาคารสิริกิติ์ไทย	จำนวนเงิน	53,389	33,708	20,696	15,667	25,168	578,117	621,090	673,336	761,305	900,587
	ดัชนี	100.00	63.14	38.76	29.34	47.14	100.00	107.43	116.47	131.69	155.78

หน่วย : ล้านบาท

ที่มา: จากการคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของบริษัท (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)

2.2 อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการ

เป็นอัตราส่วนที่แสดงให้เห็นว่าในจำนวนเงินที่ธนาคารให้สินเชื่อในทุกๆ 100 บาท มีเงินให้สินเชื่อที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้กี่บาท อัตราส่วนนี้ต่ำยิ่งดี เพราะแสดงให้เห็นว่าสินเชื่อของธนาคารมีคุณภาพ

วิเคราะห์เป็นรายธนาคาร

1. บมจ.ธนาคารกรุงเทพ

บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการในปี พ.ศ. 2547-2551 เท่ากับร้อยละ 9.83, 7.80, 6.97, 6.08 และ 4.56 ในปี 2547-2551 สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 6.50, 5.06, 4.41, 3.74 และ 3.05 ตามลำดับ จะเห็นได้ว่า บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการสูง แสดงให้เห็นว่าสินเชื่อที่ปล่อยไปของบมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีคุณภาพต่ำเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มเดียวกัน จึงต้องมี การกันค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้ค่อนข้างสูง

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีค่าดัชนีของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลดลงเท่ากับ -22.41, -27.14, -31.38 และ -41.76 ขณะที่ค่าดัชนีของสินเชื่อบริการลดลงช่วงแรกและเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ -2.24, 2.73, 10.98 และ 25.59 แสดงให้เห็นว่าสินเชื่อที่ธนาคารปล่อยไปมีโอกาสที่เรียกเก็บได้สูง หรือสินเชื่อมีคุณภาพสูงขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า และพบว่าอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ลดลงจากปี 2547 - 2551 ร้อยละ 5.27 อันเนื่องมาจากสินเชื่อบริการเพิ่มขึ้น

2. บมจ.ธนาคารกรุงไทย

บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการ ในปี 2547 - 2551 เท่ากับร้อยละ 5.31, 3.42, 3.18, 2.93 และ 2.63 โดยต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 6.50, 5.06, 4.41, 3.74 และ 3.05 ตามลำดับ ซึ่งแสดงให้เห็นว่าโดยรวมแล้ว บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการในสัดส่วนที่ต่ำกว่าเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มเดียวกัน แสดงให้เห็นว่าสินเชื่อที่ปล่อยไปของบมจ.ธนาคารกรุงไทย มีคุณภาพสูงเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มเดียวกัน

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีค่าดัชนีของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลดลงเท่ากับ -34.94, -37.24, -41.78 และ -42.83 ขณะที่ค่าดัชนีของสินเชื่อบริการลดลงช่วงแรกและเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ -4.59, -1.23, 2.16 และ 11.55 แสดงให้เห็นว่าสินเชื่อที่ธนาคารปล่อยไปมีโอกาสที่เรียกเก็บได้สูง หรือสินเชื่อมีคุณภาพสูงขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า และพบว่าอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ลดลงจากปี 2547 - 2551 ร้อยละ 3.17 อันเนื่องมาจากสินเชื่อบริการเพิ่มขึ้น

3. บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์

บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม ในปี 2547-2551 เท่ากับร้อยละ 7.59, 5.84, 4.63, 3.69 และ 3.10 โดยปี พ.ศ. 2547, 2548, 2549 และ 2551 สูงกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ภายในกลุ่มเดียวกัน ซึ่งเท่ากับร้อยละ 6.50, 5.06, 4.41 และ 3.05 ตามลำดับ และปี 2550 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ภายในกลุ่มเดียวกันเล็กน้อย ซึ่งเท่ากับร้อยละ 3.74 ซึ่งแสดงให้เห็นว่าโดยรวมแล้ว บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีสินเชื่อที่มีคุณภาพต่ำเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ภายในกลุ่มเดียวกัน

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาหาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีค่าดัชนีของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลดลงเท่ากับ -17.70, -20.49, -28.24 และ -33.59 ขณะที่ค่าดัชนีของสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 8.71, 25.11, 44.83 และ 60.74 แสดงให้เห็นว่าสินเชื่อที่ธนาคารปล่อยไปมีโอกาสที่เรียกเก็บได้สูง หรือสินเชื่อมีคุณภาพสูงขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า และพบว่าอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ต่อสินเชื่อรวมของ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ ลดลงจากปี 2547 - 2551 ร้อยละ 6.05 อันเนื่องมาจากสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้น

4. บมจ.ธนาคารกสิกรไทย

บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม ในปี 2547-2551 เท่ากับร้อยละ 3.27, 3.19, 2.85, 2.27 และ 1.93 โดยปี 2547-2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 6.50, 5.06, 4.41, 3.74 และ 3.05 ตามลำดับ ซึ่งแสดงให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีสินเชื่อที่มีคุณภาพมากที่สุดเมื่อเทียบกับ ธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ภายในกลุ่มเดียวกัน

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาหาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีค่าดัชนีของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลดลงเท่ากับ -0.92, -0.95, -16.14 และ -6.83 ขณะที่ค่าดัชนีของสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 7.43, 16.47, 31.69 และ 55.78 จะเห็นได้ว่า ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบมจ.ธนาคารกสิกรไทย สูงขึ้นในปี 2551 แสดงให้เห็นว่าคุณภาพของสินเชื่อที่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ปล่อยไปอาจมีคุณภาพที่ต่ำลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาปริมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญแล้ว พบว่า ยังอยู่ในระดับต่ำกว่าเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ภายในกลุ่มเดียวกัน และจะเห็นได้ว่าอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ต่อสินเชื่อรวมของ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ลดลงจากปี 2547 - 2551 ร้อยละ 1.87 อันเนื่องมาจากสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้น

วิเคราะห์เปรียบเทียบภายในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่

ปี 2547

ณ 31 ธันวาคม 2547 อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริษัท ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนต่ำสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 3.27 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 5.31 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 7.59 และบมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 9.83 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 6.50

ปี 2548

ณ 31 ธันวาคม 2548 อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนต่ำสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 3.19 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 3.42 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 5.84 และบมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 7.80 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 5.06

ปี 2549

ณ 31 ธันวาคม 2549 อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนต่ำสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 2.85 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 3.18 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 4.63 และบมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 6.97 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 4.41

ปี 2550

ณ 31 ธันวาคม 2550 อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการ ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนต่ำสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 2.27 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 2.93 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 3.69 และบมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 6.08 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 3.74

ปี 2551

ณ 31 ธันวาคม 2551 อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการ ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนต่ำสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 1.93 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 2.63 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 3.10 และบมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 4.56 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 3.05

ค่าเฉลี่ยปี 2547-2551

ค่าเฉลี่ย 5 ปี ของอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวมของธนาคารพาณิชย์ ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนต่ำสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 2.70 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 3.49 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 4.97 และบมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 7.05 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 4.55 สรุปได้ว่า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีอัตราส่วนนี้ต่ำที่สุดเมื่อเทียบกับธนาคารอื่น ๆ ในกลุ่มเดียวกัน ซึ่งแสดงให้เห็นว่าสินเชื่อที่ปล่อยไปนั้นมีคุณภาพสูง และมีแนวโน้มที่จะสูญเสียน้อย จึงไม่จำเป็นต้องตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสูง



ตาราง 18 อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม

	2547	2548	2549	2550	2551	
ธนาคารพาณิชย์ไทย	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	ค่าเฉลี่ยแต่ละธนาคาร 5 ปี (ร้อยละ)
ธนาคารกรุงเทพ	9.83	7.80	6.97	6.08	4.56	7.05
ธนาคารกรุงไทย	6.51	4.44	4.13	3.71	3.34	4.42
ธนาคารไทยพาณิชย์	10.31	7.81	6.55	5.11	4.26	6.81
ธนาคารกสิกรไทย	4.66	4.30	3.97	2.97	2.79	3.74
ค่าเฉลี่ยกลุ่ม	7.83	6.09	5.41	4.47	3.74	5.50

ที่มา: จากการคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)

ตาราง 19 ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ และสินเชื่อบริษัทของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ปี 2547 - 2551

		หน่วย : ล้านบาท									
ธนาคารพาณิชย์ไทย		ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ					สินเชื่อบริษัท				
		2547	2548	2549	2550	2551	2547	2548	2549	2550	2551
ธนาคารกรุงเทพ	จำนวนเงิน	91,686	71,137	66,806	62,916	53,398	932,940	912,003	958,386	1,035,391	1,171,716
	ดัชนี	100.00	77.59	72.86	68.62	58.24	100.00	97.76	102.73	110.98	125.59
ธนาคารกรุงไทย	จำนวนเงิน	61,024	39,705	38,301	35,528	34,889	937,804	894,731	926,269	958,084	1,046,086
	ดัชนี	100.00	65.06	62.76	58.22	57.17	100.00	95.41	98.77	102.16	111.55
ธนาคารไทยพาณิชย์	จำนวนเงิน	57,274	47,135	45,538	41,097	38,034	555,450	603,812	694,933	804,448	892,850
	ดัชนี	100.00	82.30	79.51	71.76	66.41	100.00	108.71	125.11	144.83	160.74
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	จำนวนเงิน	26,968	26,721	26,712	22,616	25,125	578,117	621,090	673,336	761,305	900,587
	ดัชนี	100.00	99.08	99.05	83.86	93.17	100.00	107.43	116.47	131.69	155.78

ที่มา: จากการคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของบริษัทธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)

2.3 อัตราส่วนดอกเบีย้ค้างรับต่อเงินให้สินเชื่อ

อัตราส่วนนี้ แสดงให้เห็นว่าสินเชื่อที่ธนาคารปล่อยไปนั้นเกิดดอกเบีย้ค้างรับเป็นสัดส่วนเท่าใด หากดอกเบีย้ค้างรับมาก แสดงให้เห็นถึงลูกหนี้ธนาคารไม่สามารถจ่ายชำระดอกเบี้ยได้ตรงกำหนด ส่งผลให้รายได้ของธนาคารลดลง หากอัตราส่วนนี้สูง แสดงว่าคุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารอยู่ในระดับต่ำ

วิเคราะห์เป็นรายธนาคาร

1. บมจ.ธนาคารกรุงเทพ

บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีอัตราส่วนดอกเบีย้ค้างรับต่อเงินให้สินเชื่อในปี พ.ศ. 2547- 255 เท่ากับร้อยละ 0.13, 0.23, 0.34, 0.30 และ 0.29 ในปี 2547-2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มซึ่งเท่ากับร้อยละ 0.37, 0.31, 0.38, 0.32 และ 0.30 ตามลำดับ จะเห็นได้ว่า บมจ.ธนาคารกรุงเทพมีอัตราส่วนดอกเบีย้ค้างรับต่อสินเชื่อรวมต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มเดียวกันแสดงให้เห็นถึงลูกหนี้ของธนาคารกรุงเทพยังอยู่ในเกณฑ์ที่สามารถจ่ายชำระดอกเบี้ยได้ตรงกำหนด ซึ่งแสดงว่าคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารยังอยู่ในเกณฑ์ที่ไม่น่าเป็นห่วงนัก

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาคำตัดสินโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีคำตัดสินของดอกเบีย้ค้างรับเพิ่มขึ้นสูงอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 73.67, 170.03, 155.54 และ 182.06 ขณะที่คำตัดสินของสินเชื่อรวมลดลงช่วงแรกและเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ - 2.24, 2.73, 10.98 และ 25.59 เห็นได้ว่าดอกเบีย้ค้างรับของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เพิ่มขึ้นเป็นเท่าตัว แสดงว่าคุณภาพสินเชื่อของบมจ.ธนาคารกรุงเทพมีลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนดอกเบีย้ค้างรับ ต่อสินเชื่อรวมของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 เพียงร้อยละ 0.16 อันเนื่องมาจากปริมาณเงินของสินเชื่อรวมมีปริมาณที่สูงมากเมื่อเทียบกับปริมาณของดอกเบีย้ค้างรับ

2. บมจ.ธนาคารกรุงไทย

บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีอัตราส่วนดอกเบีย้ค้างรับต่อเงินให้สินเชื่อ ในปี 2547 - 2551 เท่ากับร้อยละ 0.91, 0.56, 0.59, 0.54 และ 0.46 โดยสูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 0.37, 0.31, 0.38, 0.32 และ 0.30 ตามลำดับ ซึ่งแสดงให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีอัตราส่วนอัตราส่วนดอกเบีย้ค้างรับต่อเงินให้สินเชื่อ ในสัดส่วนที่สูงกว่าเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มเดียวกัน สะท้อนให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารกรุงไทยมีคุณภาพของสินเชื่อในสัดส่วนที่ต่ำ ลูกหนี้ธนาคารอาจจะไม่สามารถจ่ายชำระดอกเบี้ยได้ตรงกำหนด

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาคำตัดสินโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีคำตัดสินของดอกเบีย้ค้างรับลดลงเท่ากับ -41.27, -35.72, -38.53 และ -43.30 ขณะที่คำตัดสินของสินเชื่อรวมลดลงช่วงแรกและเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ -4.59, -1.23, 2.16 และ

11.55 เห็นได้ว่าดอกเบี๋ยค้ำรับของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ลดลงอย่างต่อเนื่อง แสดงว่าคุณภาพของสินเชื่อบริษัทอยู่ในระดับที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตามเมื่อพิจารณาจากปริมาณดอกเบี๋ยค้ำรับพบว่า บมจ.ธนาคารกรุงไทยมีปริมาณดอกเบี๋ยค้ำรับอยู่ในสัดส่วนที่สูงกว่าธนาคารอื่นๆ อยู่หลายเท่าตัว เมื่อเทียบกับธนาคารที่มีปริมาณสินเชื่อรวมที่ใกล้เคียงกัน และพบว่าอัตราส่วนดอกเบี๋ยค้ำรับ ต่อสินเชื่อรวมของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ลดลงจากปี 2547 - 2551 ร้อยละ 0.45 อันเนื่องมาจากสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้น

3. บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์

บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีอัตราส่วนดอกเบี๋ยค้ำรับต่อเงินให้สินเชื่อ ในปี 2547- 2551 เท่ากับร้อยละ 0.23, 0.25, 0.35, 0.27 และ 0.30 โดยปี พ.ศ. 2547- 2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ภายในกลุ่มเดียวกัน ซึ่งเท่ากับร้อยละ 0.37, 0.31, 0.38, 0.32 และ 0.30 ตามลำดับ ซึ่งแสดงให้เห็นว่าโดยรวมแล้ว บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์มีลูกหนี้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่สามารถจ่ายชำระดอกเบี๋ยได้ตรงกำหนด

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาคำตัดสินโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีคำตัดสินของดอกเบี๋ยค้ำรับเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 16.11, 88.18, 64.78 และ 109.53 ขณะที่คำตัดสินของสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 8.71, 25.11, 44.83 และ 60.74 เห็นได้ว่าดอกเบี๋ยค้ำรับของ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เพิ่มขึ้นเป็นเท่าตัว แสดงว่าคุณภาพของสินเชื่อบริษัทอยู่ในระดับที่ไม่สูงมากนักเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า และพบว่าอัตราส่วนดอกเบี๋ยค้ำรับ ต่อสินเชื่อรวมของ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ ในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 ร้อยละ 0.07 อันเนื่องมาจากดอกเบี๋ยค้ำรับเพิ่มขึ้น

4. บมจ.ธนาคารกสิกรไทย

บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีอัตราส่วนดอกเบี๋ยค้ำรับต่อเงินให้สินเชื่อในปี 2547 -2551 เท่ากับร้อยละ 0.23, 0.21, 0.24, 0.16 และ 0.16 โดยปี 2547 -2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 0.37, 0.31, 0.38, 0.32 และ 0.30 ตามลำดับ ซึ่งแสดงให้เห็นว่าโดยรวมแล้ว บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีลูกหนี้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่สามารถจ่ายชำระดอกเบี๋ยได้ตรงกำหนด

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาคำตัดสินโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีคำตัดสินของดอกเบี๋ยค้ำรับสูงขึ้นโดยเฉลี่ยเท่ากับ 0.07, 23.56, -5.43 และ 10.34 ขณะที่คำตัดสินของสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 7.43, 16.47, 31.69 และ 55.78 จะเห็นว่า ดอกเบี๋ยค้ำรับของบมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีการเพิ่มขึ้นที่น้อยมากเมื่อเทียบกับการเพิ่มขึ้นของธนาคารภายในกลุ่มเดียวกัน แสดงให้เห็นว่าสินเชื่อของ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีคุณภาพที่ดี

พบว่าอัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับ ต่อสินเชื่อบริษัท บมจ.ธนาคารกรุงไทย ลดลงจากปี 2547 - 2551 ร้อยละ 0.07 อันเนื่องมาจากสินเชื่อบริษัทเพิ่มขึ้น

วิเคราะห์เปรียบเทียบภายในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่

ปี 2547

ณ 31 ธันวาคม 2547 อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริษัท ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนต่ำสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ -0.13 รองลงมา บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์และบมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.23 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.91 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 0.37

ปี 2548

ณ 31 ธันวาคม 2548 อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริษัท ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนต่ำสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.21 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.23 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 0.25 และบมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.56 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 0.31

ปี 2549

ณ 31 ธันวาคม 2549 อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริษัท ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนต่ำสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.24 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.34 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 0.35 และบมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.59 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 0.38

ปี 2550

ณ 31 ธันวาคม 2550 อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริษัท ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนต่ำสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.16 รองลงมา บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 0.27 บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.30 และบมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.54 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 0.32

ปี 2551

ณ 31 ธันวาคม 2551 อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริษัท ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนต่ำสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.16 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.29 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 0.30

และบมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.46 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับ ร้อยละ 0.30

ค่าเฉลี่ยปี 2547-2551

ค่าเฉลี่ย 5 ปี ของอัตราส่วนดอกเบียค้ำรับต่อสินเชื่รวมของธนาคารพาณิชย์ ขนาด ใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนต่ำสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 0.20 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 0.26 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 0.28 และบมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.61 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับ ร้อยละ 0.34 สรุปได้ว่า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีอัตราส่วนนี้ต่ำที่สุดเมื่อเทียบกับธนาคารอื่นๆ ใน กลุ่มเดียวกัน ซึ่งแสดงให้เห็นว่าสินเชื่อกที่ปล่อยไปนั้นมีคุณภาพสูง และมีแนวโน้มที่จะสูญเสียดำ จึงมี ดอกเบียค้ำรับในอัตราที่ต่ำที่สุด



ตาราง 20 อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริษัท

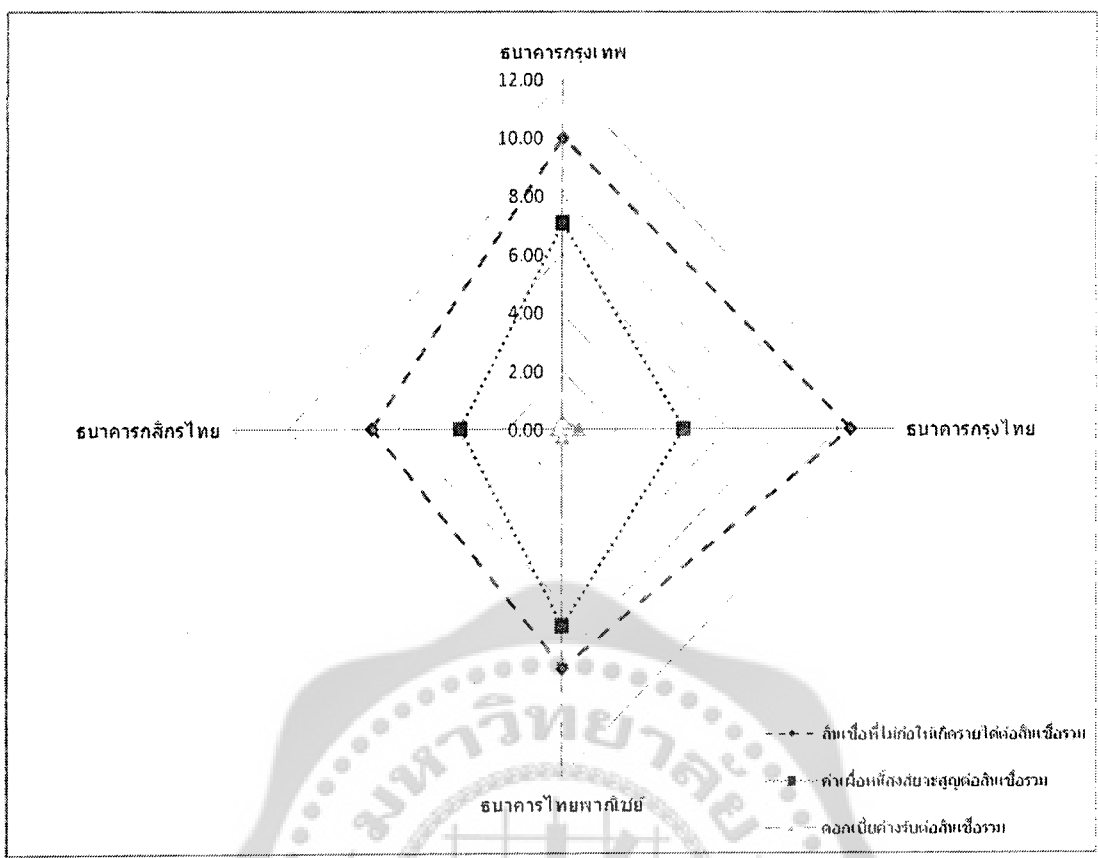
	2547	2548	2549	2550	2551	ค่าเฉลี่ยแต่ละ ธนาคาร 5 ปี (ร้อยละ)
ธนาคารพาณิชย์ไทย	ดอกเบี้ยค้างรับ ต่อสินเชื่อบริษัท (ร้อยละ)	ดอกเบี้ยค้างรับ ต่อสินเชื่อบริษัท (ร้อยละ)	ดอกเบี้ยค้างรับ ต่อสินเชื่อบริษัท (ร้อยละ)	ดอกเบี้ยค้างรับ ต่อสินเชื่อบริษัท (ร้อยละ)	ดอกเบี้ยค้างรับ ต่อสินเชื่อบริษัท (ร้อยละ)	
ธนาคารกรุงเทพ	0.13	0.23	0.34	0.30	0.29	0.26
ธนาคารกรุงไทย	0.91	0.56	0.59	0.54	0.46	0.61
ธนาคารไทยพาณิชย์	0.23	0.25	0.35	0.27	0.30	0.28
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	0.23	0.21	0.24	0.16	0.16	0.20
ค่าเฉลี่ยกลุ่ม	0.37	0.31	0.38	0.32	0.30	0.34

ที่มา: จากการคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของบริษัท (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)

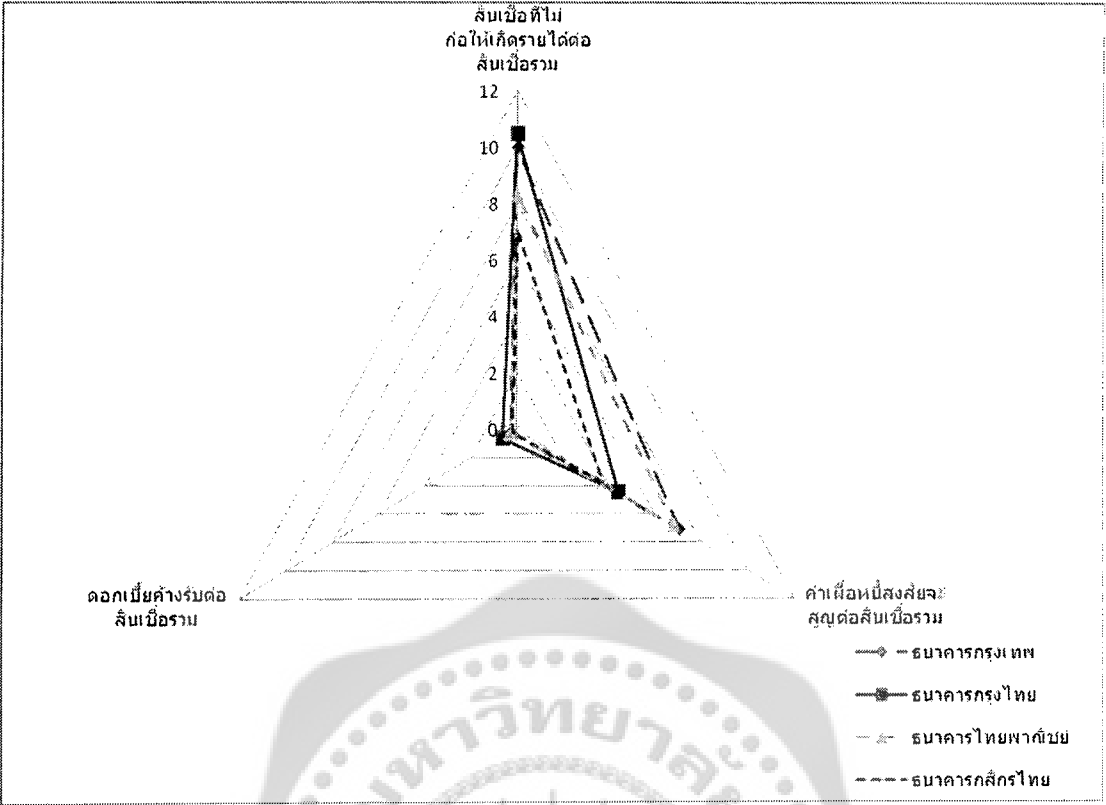
ตาราง 21 ดอกเบี้ยค้างรับ และสินเชื่อบริษัทของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ปี 2547 - 2551

ธนาคารพาณิชย์ไทย		ดอกเบี้ยค้างรับ					สินเชื่อบริษัท				
		2547	2548	2549	2550	2551	2547	2548	2549	2550	2551
ธนาคารกรุงเทพ	จำนวนเงิน	1,202	2,088	3,246	3,072	3,391	932,940	912,003	958,386	1,035,391	1,171,716
	ดัชนี	100.00	173.67	270.03	255.54	282.06	100.00	97.76	102.73	110.98	125.59
ธนาคารกรุงไทย	จำนวนเงิน	8,533	5,011	5,485	5,161	4,839	937,804	894,731	926,269	958,084	1,046,086
	ดัชนี	100.00	58.73	64.28	60.47	56.70	100.00	95.41	98.77	102.16	111.55
ธนาคารไทยพาณิชย์	จำนวนเงิน	1,295	1,503	2,436	2,133	2,712	555,450	603,812	694,933	804,448	892,850
	ดัชนี	100.00	116.11	188.18	164.78	209.53	100.00	108.71	125.11	144.83	160.74
ธนาคารกสิกรไทย	จำนวนเงิน	1,318	1,319	1,629	1,246	1,454	578,117	621,090	673,336	761,305	900,587
	ดัชนี	100.00	100.07	123.56	94.57	110.34	100.00	107.43	116.47	131.69	155.78

ที่มา: จากการคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของบริษัท (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)



ภาพประกอบ 10 แสดงอัตราส่วนต่างๆ ด้านคุณภาพสินทรัพย์ ของแต่ละธนาคาร



ภาพประกอบ 11 แสดงความสามารถแต่ละธนาคาร ของอัตราส่วนต่างๆ ด้านคุณภาพสินทรัพย์

ตาราง 22 ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ด้านคุณภาพสินทรัพย์

คุณภาพสินทรัพย์	เกณฑ์	ธนาคาร กรุงเทพ	ธนาคาร กรุงไทย	ธนาคารไทย พาณิชย์	ธนาคาร กสิกรไทย
สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม	ยิ่งต่ำยิ่งดี		ไม่ดีที่สุด		ดีที่สุด
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ต่อสินเชื่อรวม	ยิ่งต่ำยิ่งดี		ไม่ดีที่สุด		ดีที่สุด
ดอกเบี้ยค่างรับ ต่อสินเชื่อรวม	ยิ่งต่ำยิ่งดี		ไม่ดีที่สุด		ดีที่สุด

ที่มา: จากการสรุปผล

3. ด้านคุณภาพในการบริหาร

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินตามแบบจำลอง CAMEL MODEL ด้านคุณภาพในการบริหาร จะใช้อัตราส่วนในการวัด 3 อัตราส่วน ได้แก่

- 3.1 อัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม
- 3.2 อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อจำนวนสาขา
- 3.3 อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อจำนวนพนักงาน

3.1 อัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม

เป็นอัตราส่วนที่ใช้พิจารณาความสามารถในการจัดการของธนาคาร โดยดูจากรายจ่ายรวม ซึ่งประกอบด้วยรายจ่ายดอกเบี้ยและรายจ่ายที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย และรายได้รวม ซึ่งประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ย และรายได้ที่มีไม่ใช่ดอกเบี้ย

วิเคราะห์เป็นรายธนาคาร

1. บมจ.ธนาคารกรุงเทพ

บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีอัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม ในปี พ.ศ. 2547 - 255 เท่ากับร้อยละ 67.03, 63.62, 67.92, 66.94 และ 64.51 ในปี 2547-2551 สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 60.27, 58.45, 64.48, 64.62 และ 62.96 ตามลำดับ จะเห็นได้ว่า บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีอัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม โดยรวมสูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งแสดงให้เห็นได้ว่า บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีความสามารถในการจัดการของธนาคารด้านรายจ่ายต่อรายได้รวมไม่ดี

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีรายจ่ายรวมเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ ค่าดัชนีของรายจ่ายดอกเบี้ยเพิ่มสูงขึ้นก่อนลดต่ำลงเท่ากับ 1.83, 109.16, 111.68 และ 75.01 และค่าดัชนีของรายจ่ายที่มีไม่ใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 8.07, 27.45, 21.94 และ 30.02 ส่วนรายได้รวมถัวเฉลี่ยเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ ค่าดัชนีของรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลเพิ่มขึ้นเท่ากับ 16.14, 59.12, 65.24 และ 65.64 ขณะที่ค่าดัชนีของรายได้ที่มีไม่ใช่ดอกเบี้ยโดยรวมเพิ่มขึ้นเท่ากับ -0.82, 40.35, 22.16 และ 13.24 จะเห็นว่าสัดส่วนรายจ่ายเพิ่มสูงขึ้นมากกว่ารายได้ บ่งชี้ว่าธนาคารมีความสามารถในการบริหารลดลงในระดับเล็กน้อย และพบว่าอัตราส่วนรายจ่ายรวม ต่อรายได้รวมของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ลดลงจากปี 2547 - 2551 ร้อยละ 2.52 อันเนื่องมาจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลของรายได้รวมที่เพิ่มขึ้น

2. บมจ.ธนาคารกรุงไทย

บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีอัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม ในปี 2547 - 2551 เท่ากับร้อยละ 64.64, 58.71, 60.81, 65.19 และ 65.27 โดยปี 2547-2548 และ 2550-2551 สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 60.27, 58.45, 64.62 และ 62.96 ตามลำดับ และปี 2549 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 64.48 จะเห็นได้ว่า บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีอัตราส่วนรายจ่าย

รวมต่อรายได้รวม โดยรวมสูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งแสดงให้เห็นได้ว่า บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีความสามารถในการจัดการของธนาคารด้านรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม ยังไม่ค่อยดีนัก

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีรายจ่ายรวมลดลงในช่วงแรกและเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ ค่าดัชนีของรายจ่ายดอกเบี้ยยลดต่ำลงก่อนเพิ่มสูงขึ้นเท่ากับ -14.45, 60.17, 65.66 และ 46.92 และค่าดัชนีของรายจ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยยเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 0.50, 15.47, 24.92 และ 33.07 ส่วนรายได้รวมถัวเฉลี่ยเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ ค่าดัชนีของรายได้ดอกเบี้ยยและเงินปันผลเพิ่มขึ้นเท่ากับ 9.00, 47.24, 44.30 และ 42.35 ขณะที่ค่าดัชนีของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยยโดยรวมเพิ่มขึ้นเท่ากับ -18.96, 6.48, 12.08 และ 9.19 จะเห็นว่าสัดส่วนรายจ่ายเพิ่มสูงขึ้นมากกว่ารายได้ บ่งชี้ว่าธนาคารมีความสามารถในการบริหารลดลงในระดับเล็กน้อย และพบว่าอัตราส่วนรายจ่ายรวม ต่อรายได้รวมของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 ร้อยละ 0.63 อันเนื่องมาจากรายจ่ายดอกเบี้ยยเพิ่มสูงขึ้นมากกว่ารายได้ดอกเบี้ยย และรายจ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยยเพิ่มสูงขึ้นมากกว่ารายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยย

3. บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์

บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีอัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม ในปี 2547- 2551 เท่ากับ ร้อยละ 48.87, 55.18, 64.95, 63.45 และ 58.24 โดยปี พ.ศ. 2547-2548 และ 2550-2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ภายในกลุ่มเดียวกัน ซึ่งเท่ากับร้อยละ 60.27, 58.45, 64.62 และ 62.96 ตามลำดับ และปี 2549 สูงกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ภายในกลุ่มเดียวกัน ซึ่งเท่ากับร้อยละ 64.48 จะเห็นได้ว่า บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีอัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม โดยรวมสูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งแสดงให้เห็นได้ว่า บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีความสามารถในการจัดการของธนาคารด้านรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม อยู่ในเกณฑ์ที่ดี

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีรายจ่ายรวมเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ ค่าดัชนีของรายจ่ายดอกเบี้ยยเพิ่มสูงขึ้นก่อนลดต่ำลงเท่ากับ 9.72, 213.53, 225.31 และ 197.67 และค่าดัชนีของรายจ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยยเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 15.30, 43.99, 66.47 และ 80.88 ส่วนรายได้รวมถัวเฉลี่ยเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ ค่าดัชนีของรายได้ดอกเบี้ยยและเงินปันผลเพิ่มขึ้นเท่ากับ 18.06, 89.45, 111.79 และ 126.36 ขณะที่ค่าดัชนีของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยยลดลงในช่วงแรกและเพิ่มขึ้นในปี 2551 เท่ากับ -23.36, -23.51, 10.42 และ 10.16 จะเห็นได้ว่ารายจ่ายดอกเบี้ยยและรายจ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยยมีการเพิ่มสูงขึ้นหลายเท่าตัว แต่เมื่อพิจารณาจากปริมาณของรายจ่ายดังกล่าวแล้วพบว่า มีปริมาณที่ต่ำกว่าเมื่อเทียบกับธนาคารอื่นๆ ในกลุ่มเดียวกัน และพบว่าอัตราส่วนรายจ่ายรวม ต่อรายได้รวมของ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ ในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 ร้อยละ 9.37 อันเนื่องมาจากรายจ่าย

ดอกเบี้ยยเพิ่มขึ้นมากกว่ารายได้ดอกเบี้ย และรายจ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นมากกว่ารายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

4. บมจ.ธนาคารกสิกรไทย

บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีอัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวมในปี 2547 -2551 เท่ากับ ร้อยละ 60.55, 56.28, 64.25, 62.91 และ 63.85 โดยปี 2547 และ 2551 สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 60.27 และ 62.96 ตามลำดับ และในปี 2548-2550 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 58.45, 64.48 และ 64.62 จะเห็นได้ว่า โดยรวมแล้ว บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีอัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวมที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของกลุ่ม ซึ่งแสดงให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีความสามารถในการจัดการด้านรายจ่ายรวมต่อรายได้รวมค่อนข้างดี

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาหาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีรายจ่ายรวมเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ ค่าดัชนีของรายจ่ายดอกเบี้ยเพิ่มสูงขึ้นเท่ากับ 3.15, 145.12, 157.92 และ 151.98 และค่าดัชนีของรายจ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 7.67, 29.40, 46.70 และ 78.83 ส่วนรายได้รวมเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ ค่าดัชนีของรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลเพิ่มขึ้นเท่ากับ 19.52, 66.13, 78.79 และ 91.16 ขณะที่ค่าดัชนีของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงในช่วงแรกและเพิ่มขึ้นในปี 2551 เท่ากับ 0.83, 11.95, 47.18 และ 81.14 จะเห็นได้ว่ารายจ่ายดอกเบี้ยและรายจ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยมีการเพิ่มสูงขึ้นหลายเท่าตัว แต่เมื่อพิจารณาจากปริมาณของรายจ่ายดังกล่าวแล้วพบว่า มีปริมาณที่ต่ำกว่าเมื่อเทียบกับธนาคารอื่นๆ ในกลุ่มเดียวกัน และพบว่าอัตราส่วนรายจ่ายรวม ต่อรายได้รวมของ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 ร้อยละ 3.30 อันเนื่องมาจากรายจ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นมากกว่ารายได้ดอกเบี้ย และรายจ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นมากกว่ารายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

วิเคราะห์เปรียบเทียบภายในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่

ปี 2547

ณ 31 ธันวาคม 2547 อัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนต่ำสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 48.87 รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 60.55 บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 64.64 และ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 67.03 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 60.27

ปี 2548

ณ 31 ธันวาคม 2548 อัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนต่ำสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 55.18 รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 56.28 บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 58.71

และบมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 63.62 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับ ร้อยละ 58.45

ปี 2549

ณ 31 ธันวาคม 2549 อัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนต่ำสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 60.81 รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 64.25 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 64.95 และบมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 67.92 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 64.48

ปี 2550

ณ 31 ธันวาคม 2550 อัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนต่ำสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 62.91 รองลงมา บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 63.45 บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 65.19 และบมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 66.94 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับ ร้อยละ 64.62

ปี 2551

ณ 31 ธันวาคม 2551 อัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนต่ำสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 58.24 รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 63.85 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 64.51 และบมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 65.27 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับ ร้อยละ 62.96

ค่าเฉลี่ยปี 2547-2551

ค่าเฉลี่ย 5 ปี ของอัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวมของธนาคารพาณิชย์ ขนาดใหญ่ เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนต่ำสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 58.14 รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 61.57 บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 62.92 และบมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 66.00 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับ ร้อยละ 62.16

ตาราง 23 อัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม

	2547	2548	2549	2550	2551	ค่าเฉลี่ยแต่ละ ธนาคาร 5 ปี (ร้อยละ)
ธนาคารพาณิชย์ไทย	รายจ่ายรวมต่อ รายได้รวม (ร้อยละ)	รายจ่ายรวมต่อ รายได้รวม (ร้อยละ)	รายจ่ายรวมต่อ รายได้รวม (ร้อยละ)	รายจ่ายรวมต่อ รายได้รวม (ร้อยละ)	รายจ่ายรวมต่อ รายได้รวม (ร้อยละ)	
ธนาคารกรุงเทพ	67.03	63.62	67.92	66.94	64.51	66.00
ธนาคารกรุงไทย	64.64	58.71	60.81	65.19	65.27	62.92
ธนาคารไทยพาณิชย์	48.87	55.18	64.95	63.45	58.24	58.14
ธนาคารสีกกรไทย	60.55	56.28	64.25	62.91	63.85	61.57
ค่าเฉลี่ยกลุ่ม	60.27	58.45	64.48	64.62	62.96	62.16

ที่มา: จากการคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)

ตาราง 24 รายจ่ายดอกเบี้ย และรายจ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ปี 2547 - 2551

ธนาคารพาณิชย์ไทย		รายจ่ายดอกเบี้ย					รายจ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย				
		2547	2548	2549	2550	2551	2547	2548	2549	2550	2551
ธนาคารกรุงเทพ	จำนวนเงิน	15,535	15,820	32,494	32,885	27,188	28,760	31,082	36,654	35,069	37,393
	ดัชนี	100.00	101.83	209.16	211.68	175.01	100.00	108.07	127.45	121.94	130.02
ธนาคารกรุงไทย	จำนวนเงิน	13,365	11,434	21,406	22,140	19,636	22,173	22,282	25,602	27,699	29,505
	ดัชนี	100.00	85.55	160.17	165.66	146.92	100.00	100.50	115.47	124.92	133.07
ธนาคารไทยพาณิชย์	จำนวนเงิน	5,972	6,553	18,724	19,428	17,777	16,410	18,920	23,629	27,318	29,683
	ดัชนี	100.00	109.72	313.53	325.31	297.67	100.00	115.30	143.99	166.47	180.88
ธนาคารสกลนครไทย	จำนวนเงิน	7,026	7,248	17,223	18,122	17,705	18,770	20,210	24,289	27,536	33,567
	ดัชนี	100.00	103.15	245.12	257.92	251.98	100.00	107.67	129.40	146.70	178.83

ที่มา: จากการคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)

ตาราง 25 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ปี 2547 - 2551 (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคารพาณิชย์ไทย	รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล					รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
	2547	2548	2549	2550	2551	2547	2548	2549	2550	2551
ธนาคารกรุงเทพ										
จำนวนเงิน	48,246	56,030	76,769	79,719	79,912	17,841	17,694	25,039	21,795	20,202
ดัชนี	100.00	116.14	159.12	165.24	165.64	100.00	99.18	140.35	122.16	113.24
ธนาคารกรุงไทย										
จำนวนเงิน	46,024	50,166	67,767	66,413	65,513	8,957	7,259	9,537	10,039	9,780
ดัชนี	100.00	109.00	147.24	144.30	142.35	100.00	81.04	106.48	112.08	109.19
ธนาคารไทยพาณิชย์										
จำนวนเงิน	26,718	31,542	50,618	56,586	60,479	19,077	14,620	14,592	17,090	21,016
ดัชนี	100.00	118.06	189.45	211.79	226.36	100.00	76.64	76.49	89.58	110.16
ธนาคารกสิกรไทย										
จำนวนเงิน	31,234	37,330	51,889	55,844	59,708	11,388	11,462	12,726	16,731	20,591
ดัชนี	100.00	119.52	166.13	178.79	191.16	100.00	100.83	111.95	147.18	181.14

ที่มา: จากการคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)

3.2 อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อจำนวนสาขา

เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงการบริหารงานของธนาคาร จากจำนวนสาขาที่มีอยู่สามารถสร้างกำไรให้แก่ธนาคารได้เพียงใด ถ้าอัตราส่วนนี้สูงยิ่งดี แสดงว่า สาขาของธนาคาร 1 สาขาสามารถสร้างกำไรให้แก่ธนาคารได้สูง ย่อมสะท้อนถึงการบริหารจัดการของสาขาได้ดีเช่นกัน

วิเคราะห์เป็นรายธนาคาร

1. บมจ.ธนาคารกรุงเทพ

บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีอัตราส่วนกำไรสุทธิต่อจำนวนสาขา ในปี พ.ศ. 2547- 2551 เท่ากับ ร้อยละ 26.94, 29.43, 24.46, 23.76 และ 22.68 ในปี 2547 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มซึ่งเท่ากับร้อยละ 27.08 ในปี 2548-2551 สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มซึ่งเท่ากับร้อยละ 26.17, 21.06, 18.86 และ 20.48 ตามลำดับ จะเห็นได้ว่า ตั้งแต่ปี 2548 เป็นต้นมา บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีกำไรสุทธิต่อจำนวนสาขาสูงกว่าค่าเฉลี่ยกลุ่มมาตลอด แต่มีการเพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลงทุกปี แสดงให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีการบริหารจัดการดีเมื่อเทียบกับธนาคารอื่นๆ ในกลุ่ม แต่มีการบริหารจัดการที่แย่ลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า จึงทำให้กำไรต่อจำนวนสาขาอยู่ในเกณฑ์ที่สูง

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีค่าดัชนีของกำไรสุทธิโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 15.24, 1.33, 8.41 และ 15.35 ขณะที่ค่าดัชนีของจำนวนสาขาเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 5.50, 11.62, 22.94 และ 37.00 จะเห็นได้ว่าเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้าแล้วพบว่าสาขาที่เพิ่มขึ้นไม่ได้ทำให้กำไรเพิ่มสูงขึ้นเท่าที่ควร และพบว่าอัตรา ส่วนกำไรสุทธิ ต่อจำนวนสาขาของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ลดลงจากปี 2547 - 2551 ร้อยละ 4.26 อันเนื่องมาจากอันเนื่องมาจากปริมาณกำไรสุทธิของบมจ.ธนาคารกรุงเทพ อยู่ในระดับสูงเมื่อเทียบกับปริมาณกำไรสุทธิของธนาคารอื่น

2. บมจ.ธนาคารกรุงไทย

บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีอัตราส่วนกำไรสุทธิต่อจำนวนสาขา ในปี 2547 - 2551 เท่ากับร้อยละ 17.72, 20.04, 19.66, 7.97 และ 14.37 โดยปี 2547-2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 27.08, 26.17, 21.06, 18.86 และ 20.48 ตามลำดับ จะเห็นได้ว่า บมจ.ธนาคารกรุงไทย ยังมีอัตราส่วนกำไรสุทธิต่อจำนวนสาขาที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยกลุ่มอยู่ แสดงให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารกรุงไทยมีการบริหารจัดการสาขาที่ไม่ดี

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีค่าดัชนีของกำไรสุทธิโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 17.40, 24.37, -44.90 และ 8.65 ขณะที่ค่าดัชนีของจำนวนสาขาเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 3.83, 12.14, 22.52 และ 34.03 แสดงว่าสาขาที่เพิ่มขึ้นไม่ได้ทำให้กำไรเพิ่มสูงขึ้น และพบว่าอัตราส่วนกำไรสุทธิ ต่อจำนวนสาขาของ บมจ.

ธนาคารกรุงไทย ลดลงจากปี 2547 - 2551 ร้อยละ 3.35 อันเนื่องมาจากปริมาณกำไรสุทธิของบมจ. ธนาคารกรุงไทย อยู่ในระดับต่ำเมื่อเทียบกับปริมาณกำไรสุทธิของธนาคารอื่น

3. บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์

บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีอัตราส่วนกำไร(ขาดทุน)ต่อจำนวนสาขา ในปี 2547- 2551 เท่ากับร้อยละ 32.90, 27.29, 16.09, 19.04 และ 22.65 โดยปี พ.ศ. 2547-2548 และ 2550-2551 สูงกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ภายในกลุ่มเดียวกัน ซึ่งเท่ากับร้อยละ 27.08, 26.17, 18.86 และ 20.48 ตามลำดับ และปี 2549 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ภายในกลุ่มเดียวกัน ซึ่งเท่ากับร้อยละ 21.06 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีกำไรสุทธิต่อจำนวนสาขาสูงกว่าค่าเฉลี่ยกลุ่มมาตลอด แต่มีการเพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลงทุกปี แสดงให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์มีการบริหารจัดการดีเมื่อเทียบกับธนาคารอื่นๆ ในกลุ่ม แต่มีการบริหารจัดการที่แย่ลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า จึงทำให้กำไรต่อจำนวนสาขาอยู่ในเกณฑ์ที่สูง จะเห็นได้ว่าโดยรวมแล้ว สาขาของ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ สามารถทำกำไรได้ค่อนข้างดีเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มเดียวกัน แสดงให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์มีการบริหารจัดการสาขาอยู่ในเกณฑ์ดี

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีค่าดัชนีของกำไรสุทธิโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 2.13, -30.92, -10.02 และ 16.28 ขณะที่ค่าดัชนีของจำนวนสาขาเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 23.13, 41.10, 55.52 และ 68.86 แสดงว่าสาขาที่เพิ่มขึ้นไม่ได้ทำให้กำไรเพิ่มสูงขึ้นเท่าอัตราการเพิ่มขึ้นของสาขา อย่างไรก็ตามการเพิ่มขึ้นของจำนวนสาขาส่งผลให้กำไรสุทธิกลับมาสูงกว่าปี 2547 และพบว่าอัตราส่วนกำไรสุทธิ ต่อจำนวนสาขาของ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ ลดลงจากปี 2547 - 2551 ร้อยละ 10.25 อันเนื่องมาจากปริมาณกำไรสุทธิของบมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ อยู่ในระดับสูงเมื่อเทียบกับปริมาณกำไรสุทธิของธนาคารอื่น

4. บมจ.ธนาคารกสิกรไทย

บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีอัตราส่วนกำไรสุทธิต่อจำนวนสาขา ในปี 2547 -2551 เท่ากับร้อยละ 30.74, 27.92, 24.02, 24.68 และ 22.23 โดยปี 2547 - 2551 สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 27.08, 26.17, 21.06, 18.86 และ 20.48 ตามลำดับ จะเห็นได้ว่าโดยรวมแล้ว สาขาของ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย สามารถทำกำไรได้ค่อนข้างดีเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มเดียวกัน แสดงให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารกสิกรไทยมีการบริหารจัดการสาขาที่ดี

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีค่าดัชนีของกำไรสุทธิโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ -9.20, -10.42, -2.20 และ -3.48 ขณะที่ค่าดัชนีของจำนวนสาขาเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 0.00, 14.63, 21.84 และ 33.47 จะ

เห็นได้ว่าอัตราส่วนกำไรสุทธิ ต่อจำนวนสาขาของ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ลดลงจากปี 2547 - 2551 ร้อยละ 8.51 อันเนื่องมาจากกำไรสุทธิลดลงในขณะที่จำนวนสาขาเพิ่มมากขึ้น

วิเคราะห์เปรียบเทียบภายในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่

ปี 2547

ณ 31 ธันวาคม 2547 อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อจำนวนสาขา ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 32.90 รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 30.74 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 26.94 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 17.72 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 27.08

ปี 2548

ณ 31 ธันวาคม 2548 อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อจำนวนสาขา ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 29.43 รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 27.92 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 27.29 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 20.04 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 26.17

ปี 2549

ณ 31 ธันวาคม 2549 อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อจำนวนสาขา ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 27.46 รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 24.02 บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 19.66 และ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 16.09 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 21.06

ปี 2550

ณ 31 ธันวาคม 2550 อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อจำนวนสาขา ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 24.68 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 23.76 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 19.04 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 7.97 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 18.86

ปี 2551

ณ 31 ธันวาคม 2551 อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อจำนวนสาขา ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 22.68 รองลงมา บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 22.65 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ

22.23 และบมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 14.37 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 20.48

ค่าเฉลี่ยปี 2547-2551

ค่าเฉลี่ย 5 ปี ของอัตราส่วนกำไรสุทธิต่อจำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 58.14 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 61.57 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 62.92 และบมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 66.00 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับ ร้อยละ 22.73



ตาราง 26 อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อจำนวนสาขา

หน่วย : ล้านบาท					
ธนาคารพาณิชย์ไทย	กำไรสุทธิต่อจำนวนสาขา	กำไรสุทธิต่อจำนวนสาขา	กำไรสุทธิต่อจำนวนสาขา	กำไรสุทธิต่อจำนวนสาขา	กำไรสุทธิต่อจำนวนสาขา
	2547	2548	2549	2550	2551
ค่าเฉลี่ยแต่ละธนาคาร 5 ปี					
ธนาคารกรุงเทพ	26.94	29.43	24.46	23.76	22.68
ธนาคารกรุงไทย	17.72	20.04	19.66	7.97	14.37
ธนาคารไทยพาณิชย์	32.90	27.29	16.09	19.04	22.65
ธนาคารกสิกรไทย	30.74	27.92	24.02	24.68	22.23
ค่าเฉลี่ยกลุ่ม	27.08	26.17	21.06	18.86	20.48

ที่มา: จากการคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)

ตาราง 27 กำไรสุทธิ และจำนวนสาขา ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ปี 2547 - 2551

ธนาคารพาณิชย์ไทย		หน่วย : ล้านบาท					หน่วย : สาขา				
		กำไรสุทธิ					จำนวนสาขา				
		2547	2548	2549	2550	2551	2547	2548	2549	2550	2551
ธนาคารกรุงเทพ	จำนวนเงิน	17,620	20,306	17,855	19,101	20,324	654	690	730	804	896
	ดัชนี	100.00	115.24	101.33	108.41	115.35	100.00	105.50	111.62	122.94	137.00
ธนาคารกรุงไทย	จำนวนเงิน	11,094	13,024	13,798	6,113	12,053	626	650	702	767	839
	ดัชนี	100.00	117.40	124.37	55.10	108.65	100.00	103.83	112.14	122.52	134.03
ธนาคารไทยพาณิชย์	จำนวนเงิน	18,489	18,883	12,760	16,637	21,499	562	692	793	874	949
	ดัชนี	100.00	102.13	69.02	89.98	116.28	100.00	123.13	141.10	155.52	168.86
ธนาคารสกลิกรไทย	จำนวนเงิน	15,340	13,930	13,741	15,004	14,807	499	499	572	608	666
	ดัชนี	100.00	90.80	89.58	97.80	96.52	100.00	100.00	114.63	121.84	133.47

ที่มา: จากการคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)

3.3 อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อจำนวนพนักงาน

เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงการบริหารงานของธนาคาร จากจำนวนพนักงานที่มีอยู่สามารถสร้างกำไรให้แก่ธนาคารได้เพียงใด ถ้าอัตราส่วนนี้สูงยิ่งดี แสดงว่า พนักงานของธนาคาร 1 คนสามารถสร้างกำไรให้แก่ธนาคารได้สูง ย่อมสะท้อนถึงการมีประสิทธิภาพของพนักงานได้ดีเช่นกัน

วิเคราะห์เป็นรายธนาคาร

1. บมจ.ธนาคารกรุงเทพ

บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีอัตราส่วนกำไรสุทธิต่อจำนวนพนักงาน ในปี พ.ศ. 2547- 2551 เท่ากับร้อยละ 0.94, 1.07, 0.93, 0.95 และ 0.96 ในปี 2547-2549 และ 2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มซึ่งเท่ากับร้อยละ 1.18, 1.18, 0.98 และ 1.00 ในปี 2550 สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มซึ่งเท่ากับร้อยละ 0.90 ตามลำดับ จะเห็นได้ว่าโดยรวมแล้ว พนักงานของธนาคาร บมจ.ธนาคารกรุงเทพ สามารถสร้างกำไรให้แก่ธนาคารได้ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของกลุ่ม ซึ่งแสดงให้เห็นว่าพนักงาน

บมจ.ธนาคารกรุงเทพโดยรวมแล้วยังมีประสิทธิภาพที่ไม่ค่อยดีเท่าที่ควรเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ในกลุ่มธนาคารเดียวกัน

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีค่าดัชนีของกำไรสุทธิโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 15.24, 1.33, 8.41 และ 15.35 ขณะที่ค่าดัชนีของจำนวนพนักงานเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 0.60, 2.38, 6.83 และ 12.78 แสดงว่าจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้นไม่ได้ส่งผลให้เกิดประสิทธิภาพในการทำกำไรมากนัก และพบว่าอัตราส่วนกำไรสุทธิต่อจำนวนพนักงานของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 เพียงเล็กน้อยเท่ากับร้อยละ 0.02 อันเนื่องมาจากกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นในสัดส่วนที่มากกว่าการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงาน

2. บมจ.ธนาคารกรุงไทย

บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีอัตราส่วนกำไรสุทธิต่อจำนวนพนักงาน ในปี 2547 - 2551 เท่ากับร้อยละ 0.74, 0.87, 0.89, 0.38 และ 0.72 โดยปี 2547-2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 1.18, 1.18, 0.98, 0.90 และ 1.00 ตามลำดับ จะเห็นได้ว่าโดยรวมแล้ว พนักงานของธนาคาร บมจ.ธนาคารกรุงไทย สามารถสร้างกำไรให้แก่ธนาคารได้ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของกลุ่ม ซึ่งแสดงให้เห็นว่าพนักงานบมจ.ธนาคารกรุงไทยโดยรวมแล้ว ยังมีประสิทธิภาพที่ไม่ค่อยดีเท่าที่ควรเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ในกลุ่มธนาคารเดียวกัน

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีค่าดัชนีของกำไรสุทธิโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 17.40, 24.37, -44.90 และ 8.65 ขณะที่ค่าดัชนีของจำนวนพนักงานเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ -0.09, 3.21, 7.65 และ 11.52 แสดงว่าจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้นไม่ได้ทำให้กำไรเพิ่มให้กับธนาคารได้เท่าที่ควร เห็นได้ว่าอัตราส่วนกำไรสุทธิ

ต่อจำนวนพนักงานของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ลดลงจากปี 2547 - 2551 ร้อยละ 0.02 อันเนื่องมาจาก กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นในอัตราที่น้อยกว่าการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงาน

3. บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์

บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีอัตราส่วนกำไรสุทธิต่อจำนวนพนักงาน ในปี 2547- 2551 เท่ากับร้อยละ 1.52, 1.42, 0.86, 1.06 และ 1.22 โดยปี พ.ศ. 2547-2548 และ 2550-2551 สูงกว่า ค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ภายในกลุ่มเดียวกัน ซึ่งเท่ากับร้อยละ 1.18, 1.18, 0.90 และ 1.00 ตามลำดับ และปี 2549 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ภายในกลุ่มเดียวกัน ซึ่งเท่ากับร้อยละ 0.98 จะเห็นได้ว่าโดยรวมแล้ว พนักงานของธนาคาร บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ สามารถสร้างกำไร ให้แก่ธนาคารได้สูงกว่าค่าเฉลี่ยของกลุ่ม ซึ่งแสดงให้เห็นว่าพนักงานบมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์โดยรวม แล้วมีประสิทธิภาพที่ดีเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ในกลุ่มธนาคารเดียวกัน

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีค่าดัชนีของกำไรสุทธิโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 2.13, -30.92, -10.02 และ 16.28 ขณะที่ค่าดัชนีของจำนวนพนักงานเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 9.86, 22.00, 28.85 และ 44.76 เห็นได้ว่าอัตราส่วนกำไรสุทธิ ต่อจำนวนพนักงานของ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ ในปี 2551 ลดลงจาก ปี 2547 เท่ากับร้อยละ 0.30 อันเนื่องมาจากจำนวนพนักงานเพิ่มขึ้นมากกว่าการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิ

4. บมจ.ธนาคารกสิกรไทย

บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีอัตราส่วนกำไรสุทธิต่อจำนวนพนักงาน ในปี 2547 -2551 เท่ากับร้อยละ 1.52, 1.35, 1.22, 1.22 และ 1.09 โดยปี 2547 - 2551 สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่ง เท่ากับร้อยละ 1.18, 1.18, 0.98, 0.90 และ 1.00 ตามลำดับ จะเห็นได้ว่าโดยรวมแล้ว พนักงานของ ธนาคาร บมจ.ธนาคารกสิกรไทย สามารถสร้างกำไรให้แก่ธนาคารได้สูงกว่าค่าเฉลี่ยของกลุ่ม ซึ่งแสดง ให้เห็นว่าพนักงานบมจ.ธนาคารกสิกรไทยโดยรวมแล้วมีประสิทธิภาพดีที่สุดในเมื่อเทียบกับธนาคาร พาณิชย์อื่น ๆ ในกลุ่มธนาคารเดียวกัน

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีค่าดัชนีของกำไรสุทธิโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ -9.20, -10.42, -2.20 และ - 3.48 ขณะที่ค่าดัชนีของจำนวนพนักงานเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 1.91, 10.97, 21.86 และ 34.12 จะเห็นว่าการเพิ่มจำนวนพนักงานไม่มีผลต่อกำไรสุทธิมากนัก เห็นได้ว่าอัตราส่วนกำไรสุทธิ ต่อจำนวน พนักงานของ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ในปี 2551 ลดลงจากปี 2547 เท่ากับร้อยละ 0.43 อัน เนื่องมาจากจำนวนพนักงานเพิ่มขึ้น และปริมาณกำไรสุทธิลดลง แต่อย่างไรก็ตามจำนวนพนักงานก็ ยังมีไม่มากนักเมื่อเทียบกับธนาคารอื่นในกลุ่มเดียวกัน

วิเคราะห์เปรียบเทียบภายในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่

ปี 2547

ณ 31 ธันวาคม 2547 อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อจำนวนพนักงาน ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ และ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 1.52 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 0.94 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.74 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 1.18

ปี 2548

ณ 31 ธันวาคม 2548 อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อจำนวนพนักงาน ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 1.42 รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 1.35 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 1.07 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.87 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 1.18

ปี 2549

ณ 31 ธันวาคม 2549 อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อจำนวนพนักงาน ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 1.22 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 0.93 บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.89 และ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 0.86 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 0.98

ปี 2550

ณ 31 ธันวาคม 2550 อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อจำนวนพนักงาน ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 1.22 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 0.95 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 1.06 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.38 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 0.90

ปี 2551

ณ 31 ธันวาคม 2551 อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อจำนวนพนักงาน ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 1.22 รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 1.09 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 0.96 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.72 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 1.00

ค่าเฉลี่ยปี 2547-2551

ค่าเฉลี่ย 5 ปี ของอัตราส่วนกำไรสุทธิต่อจำนวนพนักงานของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 1.28 รองลงมา บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 1.22 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 0.97 และบมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.72 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 1.05



ตาราง 28 อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อจำนวนพนักงาน

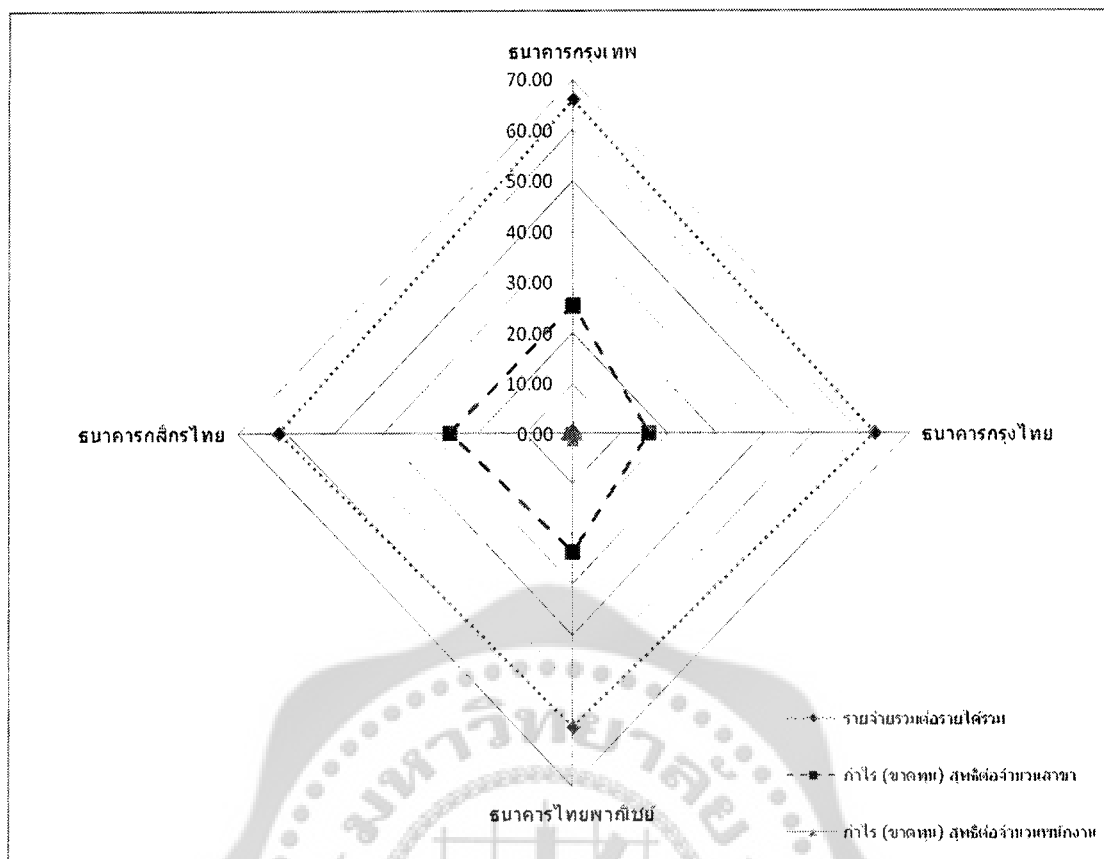
หน่วย : ล้านบาท					
ธนาคารพาณิชย์ไทย	2547	2548	2549	2550	2551
	กำไรสุทธิต่อ จำนวนพนักงาน	กำไรสุทธิต่อ จำนวนพนักงาน	กำไรสุทธิต่อ จำนวนพนักงาน	กำไรสุทธิต่อ จำนวนพนักงาน	กำไรสุทธิต่อ จำนวนพนักงาน
ธนาคารกรุงเทพ	0.94	1.07	0.93	0.95	0.96
ธนาคารกรุงไทย	0.74	0.87	0.89	0.38	0.72
ธนาคารไทยพาณิชย์	1.52	1.42	0.86	1.06	1.22
ธนาคารสสิกรไทย	1.52	1.35	1.22	1.22	1.09
ค่าเฉลี่ยกลุ่ม	1.18	1.18	0.98	0.90	1.00
					1.05

ที่มา: จากการคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)

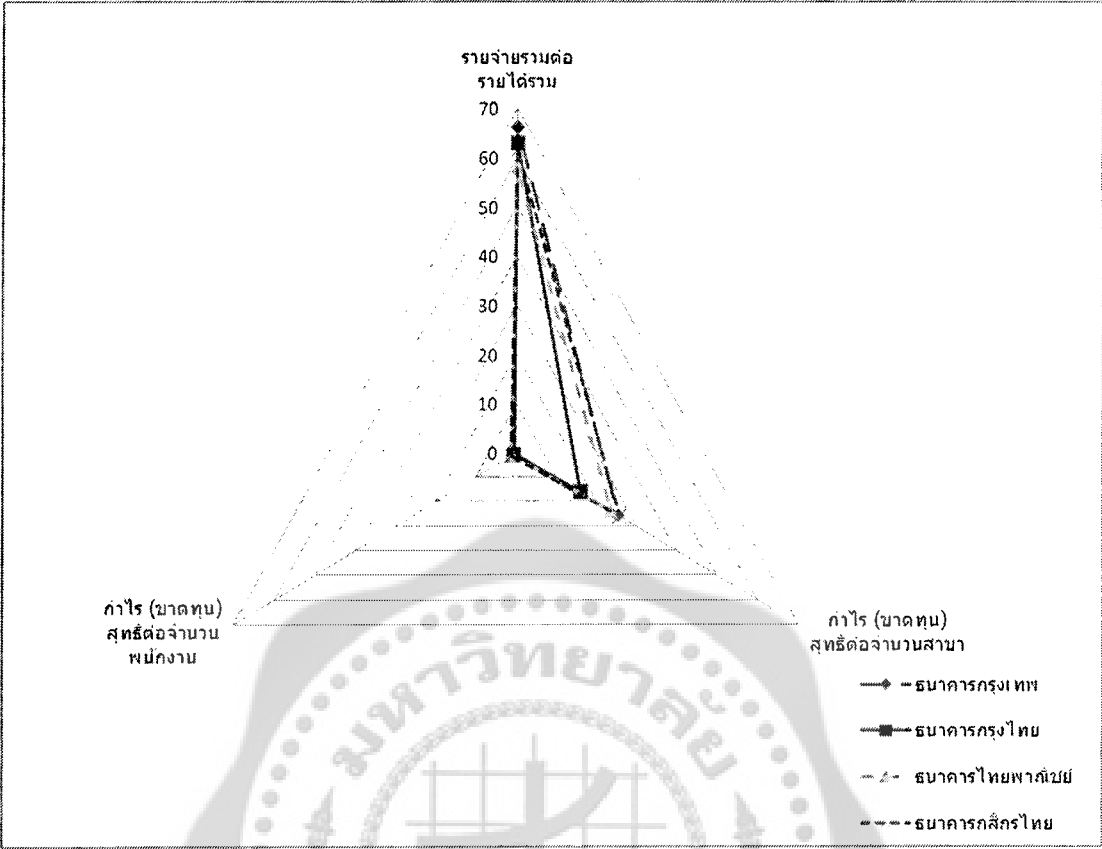
ตาราง 29 กำไรสุทธิ และจำนวนพนักงาน ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ปี 2547 - 2551

ธนาคารพาณิชย์ไทย		หน่วย : ล้านบาท					หน่วย : คน				
		กำไรสุทธิ					จำนวนพนักงาน				
		2547	2548	2549	2550	2551	2547	2548	2549	2550	2551
ธนาคารกรุงเทพ	จำนวนเงิน	17,620	20,306	17,855	19,101	20,324	18,791	18,904	19,239	20,074	21,192
	ดัชนี	100.00	115.24	101.33	108.41	115.35	100.00	100.60	102.38	106.83	112.78
ธนาคารกรุงไทย	จำนวนเงิน	11,094	13,024	13,798	6,113	12,053	14,965	14,952	15,445	16,110	16,689
	ดัชนี	100.00	117.40	124.37	55.10	108.65	100.00	99.91	103.21	107.65	111.52
ธนาคารไทยพาณิชย์	จำนวนเงิน	18,489	18,883	12,760	16,637	21,499	12,125	13,321	14,793	15,623	17,552
	ดัชนี	100.00	102.13	69.02	89.98	116.28	100.00	109.86	122.00	128.85	144.76
ธนาคารกสิกรไทย	จำนวนเงิน	15,340	13,930	13,741	15,004	14,807	10,110	10,303	11,219	12,320	13,560
	ดัชนี	100.00	90.80	89.58	97.80	96.52	100.00	101.91	110.97	121.86	134.12

ที่มา: จากการค้าณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)



ภาพประกอบ 12 แสดงอัตราส่วนต่างๆ ด้านคุณภาพในการบริหาร ของแต่ละธนาคาร



ภาพประกอบ 13 แสดงความสามารถแต่ละธนาคาร ของอัตราส่วนต่างๆ
ด้านคุณภาพในการบริหาร

ตาราง 30 ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ด้านคุณภาพการบริหาร

คุณภาพการบริหาร	เกณฑ์	ธนาคาร กรุงเทพ	ธนาคาร กรุงไทย	ธนาคารไทย พาณิชย์	ธนาคาร กสิกรไทย
รายจ่ายรวม ต่อรายได้รวม	ยิ่งต่ำยิ่งดี		ไม่ดีที่สุด		ดีที่สุด
กำไรสุทธิ ต่อจำนวนสาขา	ยิ่งสูงยิ่งดี		ไม่ดีที่สุด		ดีที่สุด
กำไรสุทธิ ต่อจำนวนพนักงาน	ยิ่งสูงยิ่งดี			ไม่ดีที่สุด	ดีที่สุด

ที่มา: จากการสรุปผล

4. ความสามารถในการทำกำไร

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินตามแบบจำลอง CAMEL MODEL ด้านความสามารถในการทำกำไร จะใช้อัตราส่วนในการวัด 4 อัตราส่วน ได้แก่

- 4.1 อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม
- 4.2 อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น
- 4.3 อัตราส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวม
- 4.4 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

4.1 อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม

เป็นอัตราส่วนที่แสดงว่าการหมุนเวียนของสินทรัพย์ให้ผลตอบแทนแก่ธนาคารเท่าใด ถ้าธนาคารมีสัดส่วนที่สูงแสดงถึงความสามารถในการแสวงหารายได้สูง เมื่อกำหนดปัจจัยอื่นๆ คงที่

วิเคราะห์เป็นรายธนาคาร

1. บมจ.ธนาคารกรุงเทพ

บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม ในปี พ.ศ. 2547- 2551 เท่ากับร้อยละ 0.0126, 0.0146, 0.0120, 0.0121 และ 0.0122 โดยในปี ในปี พ.ศ. 2547- 2549 และ 2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มซึ่งเท่ากับร้อยละ 0.0163, 0.0165, 0.0128 และ 0.0125ตามลำดับ ในปี 2550 สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มซึ่งเท่ากับร้อยละ 0.0118 จะเห็นได้ว่า บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมโดยรวมแล้วต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งแสดงให้เห็นว่า การหมุนเวียนของสินทรัพย์ให้ผลตอบแทนแก่ บมจ.ธนาคารกรุงเทพต่ำ สะท้อนถึงความสามารถในการแสวงหารายได้ต่ำ

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีค่าดัชนีของกำไรสุทธิโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 15.24, 1.33, 8.41 และ 15.35 ขณะที่ค่าดัชนีของสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ -0.49, 6.14, 12.35 และ 18.57 เห็นได้ว่าอัตราส่วนผลตอบแทน ต่อสินทรัพย์รวมของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ในปี 2551 ลดลงจากปี 2547 เท่ากับร้อยละ 0.0004 อันเนื่องมาจากสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นมากกว่าการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิ

2. บมจ.ธนาคารกรุงไทย

บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม ในปี 2547 - 2551 เท่ากับร้อยละ 0.0097, 0.0112, 0.0115, 0.0050 และ 0.0091 โดยปี 2547-2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มซึ่งเท่ากับร้อยละ 0.0163, 0.0165, 0.0128, 0.0118 และ 0.0125 ตามลำดับ จะเห็นได้ว่า บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมโดยรวมแล้วต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งแสดงให้เห็นว่า การหมุนเวียนของสินทรัพย์ให้ผลตอบแทนแก่ บมจ.ธนาคารกรุงไทยต่ำ สะท้อนถึงความสามารถในการแสวงหารายได้ต่ำ

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีค่าดัชนีของกำไรสุทธิโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 17.40, 24.37, -44.90 และ 8.65 ขณะที่ค่าดัชนีของสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 0.93, 4.81, 5.39 และ 15.47 เห็นได้ว่าอัตราส่วนผลตอบแทน ต่อสินทรัพย์รวมของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ในปี 2551 ลดลงจากปี 2547 ร้อยละ 0.0006 อันเนื่องมาจากสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นมากกว่าการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิ

3. บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์

บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมในปี 2547- 2551 เท่ากับ ร้อยละ 0.0245, 0.0234, 0.0130, 0.0150 และ 0.0175 โดยปี พ.ศ. 2547-2551 และสูงกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ภายในกลุ่มเดียวกัน ซึ่งเท่ากับร้อยละ 0.0163, 0.0165, 0.0128, 0.0118 และ 0.0125 ตามลำดับ จะเห็นได้ว่า บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมโดยรวมแล้วสูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งแสดงให้เห็นว่า การหมุนเวียนของสินทรัพย์ให้ผลตอบแทนแก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์สูง สะท้อนถึงความสามารถในการแสวงหารายได้สูง

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีค่าดัชนีของกำไรสุทธิโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 2.13, -30.92, -10.02 และ 16.28 ขณะที่ค่าดัชนีของสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 7.01, 30.18, 47.43 และ 62.75 เห็นได้ว่าอัตราส่วนผลตอบแทน ต่อสินทรัพย์รวมของ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ ในปี 2551 ลดลงจากปี 2547 ร้อยละ 0.0070 อันเนื่องมาจากสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นมากกว่าการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิ

4. บมจ.ธนาคารกสิกรไทย

บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม ในปี 2547 -2551 เท่ากับร้อยละ 0.0186, 0.0166, 0.0147, 0.0151 และ 0.0114 โดยปี 2547 - 2550 สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 0.0163, 0.0165, 0.0128 และ 0.0118 ตามลำดับ และในปี 2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 0.0125 จะเห็นได้ว่า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมโดยรวมแล้วสูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งแสดงให้เห็นว่า การหมุนเวียนของสินทรัพย์ให้ผลตอบแทนแก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทยสูง สะท้อนถึงความสามารถในการแสวงหารายได้สูง

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีค่าดัชนีของกำไรสุทธิโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ -9.20, -10.42, -2.20 และ -3.48 ขณะที่ค่าดัชนีของสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 1.67, 13.71, 20.66 และ 58.21 เห็นได้ว่าอัตราส่วนผลตอบแทน ต่อสินทรัพย์รวมของ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ในปี 2551 ลดลงจากปี 2547 ร้อยละ 0.0076 อันเนื่องมาจากสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นมากกว่าการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิ

วิเคราะห์เปรียบเทียบภายในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่

ปี 2547

ณ 31 ธันวาคม 2547 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 0.0245 รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 0.0186 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 0.0126 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.0097 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับ ร้อยละ 0.0163

ปี 2548

ณ 31 ธันวาคม 2548 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 0.0234 รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 0.0166 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 0.0146 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.0112 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับ ร้อยละ 0.0165

ปี 2549

ณ 31 ธันวาคม 2549 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 0.0147 รองลงมา บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 0.0130 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 0.0120 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.0115 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 0.0128

ปี 2550

ณ 31 ธันวาคม 2550 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 0.0151 รองลงมา บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 0.0150 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 0.0121 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.0050 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 0.0118

ปี 2551

ณ 31 ธันวาคม 2551 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 0.0175 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 0.0122 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 0.0114 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.0091 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับ ร้อยละ 0.0125

ค่าเฉลี่ยปี 2547-2551

ค่าเฉลี่ย 5 ปี ของอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่
เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 0.0187
รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 0.0153 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 0.0127
และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.0093 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับ
ร้อยละ 0.0140



ตาราง 31 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม

	2547	2548	2549	2550	2551	ค่าเฉลี่ยแต่ละ ธนาคาร 5 ปี (ร้อยละ)
ธนาคารพาณิชย์ไทย	กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ รวม (ร้อยละ)	กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ รวม (ร้อยละ)	กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ รวม (ร้อยละ)	กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ รวม (ร้อยละ)	กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ รวม (ร้อยละ)	
ธนาคารกรุงเทพ	0.0126	0.0146	0.0120	0.0121	0.0122	0.0127
ธนาคารกรุงไทย	0.0097	0.0112	0.0115	0.0050	0.0091	0.0093
ธนาคารไทยพาณิชย์	0.0245	0.0234	0.0130	0.0150	0.0175	0.0187
ธนาคารกสิกรไทย	0.0186	0.0166	0.0147	0.0151	0.0114	0.0153
ค่าเฉลี่ยกลุ่ม	0.0163	0.0165	0.0128	0.0118	0.0125	0.0140

ที่มา: จากการคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)

ตาราง 32 กำไรสุทธิ และสินทรัพย์รวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ปี 2547 - 2551

ธนาคารพาณิชย์ไทย		กำไรสุทธิ					สินทรัพย์รวม					หน่วย : ล้านบาท
		2547	2548	2549	2550	2551	2547	2548	2549	2550	2551	
ธนาคารกรุงเทพ	จำนวนเงิน	17,620	20,306	17,855	19,101	20,324	1,399,935	1,393,021	1,485,883	1,572,778	1,659,844	
	ดัชนี	100.00	115.24	101.33	108.41	115.35	100.00	99.51	106.14	112.35	118.57	
ธนาคารกรุงไทย	จำนวนเงิน	11,094	13,024	13,798	6,113	12,053	1,149,417	1,160,070	1,204,717	1,211,330	1,327,184	
	ดัชนี	100.00	117.40	124.37	55.10	108.65	100.00	100.93	104.81	105.39	115.47	
ธนาคารไทยพาณิชย์	จำนวนเงิน	18,489	18,883	12,760	16,637	21,499	754,825	807,749	982,625	1,112,824	1,228,494	
	ดัชนี	100.00	102.13	69.02	89.98	116.28	100.00	107.01	130.18	147.43	162.75	
ธนาคารกสิกรไทย	จำนวนเงิน	15,340	13,930	13,741	15,004	14,807	823,942	837,700	936,870	994,149	1,303,552	
	ดัชนี	100.00	90.80	89.58	97.80	96.52	100.00	101.67	113.71	120.66	158.21	

ที่มา: จากการคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)

4.2 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

อัตราส่วนนี้แสดงให้เห็นถึงผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นว่าได้รับผลตอบแทนในสัดส่วนเท่าใด อัตราส่วนนี้มีค่าสูงยิ่งดีแสดงว่าผู้ถือหุ้นจะได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในอัตราที่สูง สะท้อนให้เห็นว่าธนาคารมีความสามารถในการทำกำไรสูงด้วย

วิเคราะห์เป็นรายธนาคาร

1. บมจ.ธนาคารกรุงเทพ

บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ในปี พ.ศ. 2547- 2551 เท่ากับร้อยละ 0.1533, 0.1458, 0.1204, 0.1162 และ 0.1174 โดยในปี ในปี พ.ศ. 2547- 2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มซึ่งเท่ากับร้อยละ 0.1890, 0.1688, 0.1394, 0.1211 และ 0.1350 ตามลำดับ จะเห็นได้ว่า บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม แสดงให้เห็นว่าผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนที่ต่ำกว่าธนาคาร พาณิชยอื่นภายในกลุ่มเดียวกัน สะท้อนให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีความสามารถในการทำกำไรต่ำ

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีค่าดัชนีของกำไรสุทธิโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 15.24, 1.33, 8.41 และ 15.35 ขณะที่ค่าดัชนีของส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 21.11, 28.97, 42.99 และ 50.63 เห็นได้ว่าอัตราส่วนผลตอบแทน ต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ในปี 2551 ลดลงจากปี 2547 เท่ากับร้อยละ 0.0359 อันเนื่องมาจากส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นมากกว่าการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิ

2. บมจ.ธนาคารกรุงไทย

บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ในปี 2547 - 2551 เท่ากับร้อยละ 0.1462, 0.1576, 0.1512, 0.0652 และ 0.1192 โดยปี 2547-2548 และ 2550-2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 0.1890, 0.1688, 0.1394 และ 0.1350 ตามลำดับ และในปี 2549 สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 0.1394 จะเห็นได้ว่า บมจ.ธนาคารกรุงไทย โดยรวมแล้วมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มแสดงให้เห็นว่าผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนที่ต่ำกว่าธนาคาร พาณิชยอื่นภายในกลุ่มเดียวกัน สะท้อนให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีความสามารถในการทำกำไรต่ำ

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีค่าดัชนีของกำไรสุทธิโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 17.40, 24.37, -44.90 และ 8.65 ขณะที่ค่าดัชนีของส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 8.93, 20.27, 23.52 และ 33.27 เห็นได้ว่าอัตราส่วนผลตอบแทน ต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ในปี 2551 ลดลงจากปี 2547 ร้อยละ 0.0270 อันเนื่องมาจากส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นในอัตราที่ต่ำกว่าธนาคารอื่นๆ ภายในกลุ่ม ขณะที่เดียวกันกำไรสุทธิก็เพิ่มขึ้นในอัตราที่ต่ำกว่าธนาคารอื่นเช่นเดียวกัน

3. บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์

บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ในปี 2547- 2551 เท่ากับร้อยละ 0.2254, 0.1933, 0.1304, 0.1533 และ 0.1726 โดยปี 2547-2548 และ 2550-2551 สูงกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ภายในกลุ่มเดียวกัน ซึ่งเท่ากับร้อยละ 0.1890, 0.1688, 0.1394 และ 0.1350 ตามลำดับ และในปี 2549 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 0.1394 จะเห็นได้ว่า บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ โดยรวมแล้วมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นสูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มแสดงให้เห็นว่าผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนที่สูงกว่าธนาคารพาณิชย์อื่นภายในกลุ่มเดียวกัน สะท้อนให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีความสามารถในการทำกำไรสูง

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีค่าดัชนีของกำไรสุทธิโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 2.13, -30.92, -10.02 และ 16.28 ขณะที่ค่าดัชนีของส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 19.09, 19.28, 32.28 และ 51.84 เห็นได้ว่าอัตราส่วนผลตอบแทน ต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ ลดลงจากปี 2547 - 2551 ร้อยละ 0.0528 อันเนื่องมาจากส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นมากกว่าการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิ อย่างไรก็ตาม บมจ.ไทยพาณิชย์ก็มีกำไรสุทธิในปริมาณที่สูงกว่าธนาคารอื่นๆ ภายในกลุ่ม

4. บมจ.ธนาคารกสิกรไทย

บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ในปี 2547 -2551 เท่ากับร้อยละ 0.2312, 0.1783, 0.1554, 0.1498 และ 0.1307 โดยปี 2547 - 2550 สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 0.1890, 0.1688, 0.1394 และ 0.1498 ตามลำดับ และในปี 2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 0.1350 จะเห็นได้ว่า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย โดยรวมแล้วมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นสูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มแสดงให้เห็นว่าผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนที่สูงกว่าธนาคารพาณิชย์อื่นภายในกลุ่มเดียวกัน สะท้อนให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีความสามารถในการทำกำไรสูง

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีค่าดัชนีของกำไรสุทธิโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ -9.20, -10.42, -2.20 และ -3.48 ขณะที่ค่าดัชนีของส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 17.73, 33.26, 50.92 และ 70.78 เห็นได้ว่าอัตราส่วนผลตอบแทน ต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ในปี 2551-2547 เท่ากับร้อยละ 0.1005 อันเนื่องมาจากส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นมากกว่าการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิ ขณะที่เดียวกัน บมจ.กสิกรไทยมีส่วนของผู้ถือหุ้นมากที่สุดเมื่อเทียบกับธนาคารอื่นๆ ภายในกลุ่ม และพบว่ากำไรสุทธิมีปริมาณลดลง

วิเคราะห์เปรียบเทียบภายในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่

ปี 2547

ณ 31 ธันวาคม 2547 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 0.2312 รองลงมา บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 0.2254 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 0.1533 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.1462 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 0.1890

ปี 2548

ณ 31 ธันวาคม 2548 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 0.1933 รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 0.1783 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 0.1576 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.1458 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 0.1688

ปี 2549

ณ 31 ธันวาคม 2549 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 0.1554 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.1512 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 0.1304 และ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 0.1204 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 0.1394

ปี 2550

ณ 31 ธันวาคม 2550 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 0.1533 รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 0.1498 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 0.1162 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.0652 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 0.1211

ปี 2551

ณ 31 ธันวาคม 2551 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 0.1726 รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 0.1307 บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.1192 และ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 0.1174 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 0.1350

ค่าเฉลี่ยปี 2547-2551

ค่าเฉลี่ย 5 ปี ของอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่
เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 0.1750
รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 0.1691 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 0.1306
และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.1279 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับ
ร้อยละ 0.1507



ตาราง 33 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

	2547	2548	2549	2550	2551	ค่าเฉลี่ยแต่ละ ธนาคาร 5 ปี (ร้อยละ)
ธนาคารพาณิชย์ไทย	ผลตอบแทนต่อ ส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	ผลตอบแทนต่อ ส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	ผลตอบแทนต่อ ส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	ผลตอบแทนต่อ ส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	ผลตอบแทนต่อ ส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	
ธนาคารกรุงเทพ	0.1533	0.1458	0.1204	0.1162	0.1174	0.1306
ธนาคารกรุงไทย	0.1462	0.1576	0.1512	0.0652	0.1192	0.1192
ธนาคารไทยพาณิชย์	0.2254	0.1933	0.1304	0.1533	0.1726	0.1726
ธนาคารกสิกรไทย	0.2312	0.1783	0.1554	0.1498	0.1307	0.1307
ค่าเฉลี่ยกลุ่ม	0.1890	0.1688	0.1394	0.1211	0.1350	0.1507

ที่มา: จากการคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)

ตาราง 34 กำไรสุทธิ และส่วนของผู้ถือหุ้น ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ปี 2547 - 2551

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคารพาณิชย์ไทย	กำไรสุทธิ					ส่วนของผู้ถือหุ้น				
	2547	2548	2549	2550	2551	2547	2548	2549	2550	2551
ธนาคารกรุงเทพ										
จำนวนเงิน	17,620	20,306	17,855	19,101	20,324	114,966	139,232	148,268	164,392	173,177
ดัดนี้	100.00	115.24	101.33	108.41	115.35	100.00	121.11	128.97	142.99	150.63
ธนาคารกรุงไทย										
จำนวนเงิน	11,094	13,024	13,798	6,113	12,053	75,856	82,630	91,231	93,701	101,091
ดัดนี้	100.00	117.40	124.37	55.10	108.65	100.00	108.93	120.27	123.52	133.27
ธนาคารไทยพาณิชย์										
จำนวนเงิน	18,489	18,883	12,760	16,637	21,499	82,033	97,696	97,847	108,515	124,561
ดัดนี้	100.00	102.13	69.02	89.98	116.28	100.00	119.09	119.28	132.28	151.84
ธนาคารกสิกรไทย										
จำนวนเงิน	15,340	13,930	13,741	15,004	14,807	66,348	78,114	88,418	100,135	113,306
ดัดนี้	100.00	90.80	89.58	97.80	96.52	100.00	117.73	133.26	150.92	170.78

ที่มา: จากการคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)

4.3 รายได้ที่มีโชดกเบียดต่อสินทรัพย์รวม

เป็นอัตราส่วนที่ใช้วิเคราะห์ว่า สินทรัพย์ของธนาคารก่อให้เกิดรายได้ที่มีโชดกเบียดให้กับธนาคารจำนวนเท่าใด อัตราส่วนนี้ยิ่งสูงยิ่งดี แสดงว่าธนาคารมีประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์สูง เพราะก่อให้เกิดรายได้ที่มีโชดกเบียดสูง

วิเคราะห์เป็นรายธนาคาร

1. บมจ.ธนาคารกรุงเทพ

บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีอัตราส่วนรายได้ที่มีโชดกเบียดต่อสินทรัพย์รวม ในปี พ.ศ. 2547-2551 เท่ากับร้อยละ 0.0127, 0.0127, 0.0169, 0.0139 และ 0.0122 โดยในปี ในปี พ.ศ. 2547 และ 2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มซึ่งเท่ากับร้อยละ 0.0149 และ 0.0131 ตามลำดับ และในปี 2548 - 2550 สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มซึ่งเท่ากับร้อยละ 0.0127, 0.0133 และ 0.0136 ตามลำดับ ซึ่งโดยรวมแล้วแสดงว่าธนาคารมีประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ปานกลางเมื่อเทียบกับธนาคารอื่นๆ ภายในกลุ่ม

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีค่าดัชนีของรายได้ที่มีโชดกเบียดเพิ่มขึ้นและลดลงเท่ากับ -0.82, 40.35, 22.16 และ 13.24 ขณะที่ค่าดัชนีของสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ -0.49, 6.14, 12.35 และ 18.57 เห็นได้ว่าอัตราส่วนรายได้ที่มีโชดกเบียด ต่อสินทรัพย์รวมของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ลดลงจากปี 2547 - 2551 ร้อยละ 0.0005 อันเนื่องมาจากสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นมากกว่าการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีโชดกเบียด

2. บมจ.ธนาคารกรุงไทย

บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีอัตราส่วนรายได้ที่มีโชดกเบียดต่อสินทรัพย์รวม ในปี 2547 - 2551 เท่ากับร้อยละ 0.0078, 0.0063, 0.0079, 0.0083 และ 0.0074 โดยปี 2547-2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 0.0149, 0.0127, 0.0133, 0.0136 และ 0.0131 ตามลำดับ แสดงให้เห็นว่าซึ่งโดยรวมแล้ว บมจ.ธนาคารกรุงไทยมีประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์เพื่อก่อให้เกิดรายได้ในระดับที่ต่ำเมื่อเทียบกับธนาคารอื่นๆ ภายในกลุ่ม

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีค่าดัชนีของรายได้ที่มีโชดกเบียดโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ -18.96, 6.48, 12.08 และ 9.19 ขณะที่ค่าดัชนีของสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 0.93, 4.81, 5.39 และ 15.47 เห็นได้ว่าอัตราส่วนรายได้ที่มีโชดกเบียด ต่อสินทรัพย์รวมของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ลดลงจากปี 2547 - 2551 ร้อยละ 0.0004 อันเนื่องมาจากสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นมากกว่าการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีโชดกเบียด และพบว่าบมจ.ธนาคารกรุงไทย มีรายได้ที่มีโชดกเบียดในระดับที่ต่ำที่สุดเมื่อเทียบกับธนาคารอื่นๆ ภายในกลุ่ม

3. บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์

บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีอัตราส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบียต่อสินทรัพย์รวม ในปี 2547-2551 เท่ากับร้อยละ 0.0253, 0.0181, 0.0148, 0.0154 และ 0.0171 โดยปี 2547-2551 สูงกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ภายในกลุ่มเดียวกัน ซึ่งเท่ากับร้อยละ 0.0149, 0.0127, 0.0133, 0.0136 และ 0.0131 ตามลำดับ แสดงให้เห็นว่าซึ่งโดยรวมแล้ว บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์มีประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์เพื่อก่อให้เกิดรายได้ในระดับที่สูงเมื่อเทียบกับธนาคารอื่นๆ ภายในกลุ่ม

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีค่าดัชนีของรายได้ที่มีใช้ดอกเบียลดลงและค่อยๆ เพิ่มขึ้นเท่ากับ -23.36, -23.51, -10.42 และ 10.16 ขณะที่ค่าดัชนีของสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 7.01, 30.18, 47.43 และ 62.75 เห็นได้ว่าอัตราส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบีย ต่อสินทรัพย์รวมของ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ ลดลงจากปี 2547 - 2551 ร้อยละ 0.0082 อันเนื่องมาจากสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นมากกว่าการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีใช้ดอกเบีย ขณะเดียวกันบมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์มีรายได้ที่มีใช้ดอกเบียสูงกว่าธนาคารอื่นๆ ภายในกลุ่ม และมีสินทรัพย์รวมในปริมาณที่ต่ำกว่าธนาคารอื่นๆ ภายในกลุ่ม

4. บมจ.ธนาคารกสิกรไทย

บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีอัตราส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบียต่อสินทรัพย์รวม ในปี 2547 -2551 เท่ากับร้อยละ 0.0138, 0.0137, 0.0136, 0.0168 และ 0.0158 โดยปี 2547 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 0.0149 ตามลำดับ และในปี 2549-2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 0.0127, 0.0133, 0.0136 และ 0.0131 ตามลำดับ แสดงให้เห็นว่าซึ่งโดยรวมแล้ว บมจ.ธนาคารกสิกรไทยมีประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์เพื่อก่อให้เกิดรายได้ในระดับที่สูงเมื่อเทียบกับธนาคารอื่นๆ ภายในกลุ่ม

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีค่าดัชนีของรายได้ที่มีใช้ดอกเบียเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 0.83, 11.95, 47.18 และ 81.14 ขณะที่ค่าดัชนีของสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 1.67, 13.71, 20.66 และ 58.21 เห็นได้ว่าอัตราส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบีย ต่อสินทรัพย์รวมของ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 ร้อยละ 0.0002 อันเนื่องมาจากรายได้ที่มีใช้ดอกเบียเพิ่มขึ้นเกือบเท่าตัวและเพิ่มมากกว่าการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์รวม

วิเคราะห์เปรียบเทียบภายในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่

ปี 2547

ณ 31 ธันวาคม 2547 มีอัตราส่วนรายได้ที่มีใบดอกเบียต่อสินทรัพย์รวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 0.0253 รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 0.0138 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 0.0127 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.0078 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 0.0149

ปี 2548

ณ 31 ธันวาคม 2548 มีอัตราส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 0.181 รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 0.137 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 0.0127 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.0063 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 0.0127

ปี 2549

ณ 31 ธันวาคม 2549 มีอัตราส่วนรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 0.0169 รองลงมา บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 0.0148 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 0.0136 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.0079 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 0.0133

ปี 2550

ณ 31 ธันวาคม 2550 มีอัตราส่วนรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายต่อสินทรัพย์รวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 0.0168 รองลงมา บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 0.0154 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 0.0139 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.0083 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 0.0136

ปี 2551

ณ 31 ธันวาคม 2551 มีอัตราส่วนรายได้ที่มีใบตัดดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 0.0171 รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 0.0158 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 0.0122 และบมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.0074 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 0.0131

ค่าเฉลี่ยปี 2547-2551

ค่าเฉลี่ย 5 ปี ของอัตราส่วนรายได้ที่มีไขดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 0.0171 รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 0.0158 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 0.0137 และบมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 0.0074 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 0.0135



ตาราง 35 อัตราส่วนรายได้ที่มีโชดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวม

	2547	2548	2549	2550	2551	ค่าเฉลี่ยแต่ละ ธนาคาร 5 ปี (ร้อยละ)
ธนาคารพาณิชย์ไทย	รายได้ที่มีโชดอกเบี้ย ต่อสินทรัพย์รวม (ร้อยละ)	รายได้ที่มีโชดอกเบี้ย ต่อสินทรัพย์รวม (ร้อยละ)	รายได้ที่มีโชดอกเบี้ย ต่อสินทรัพย์รวม (ร้อยละ)	รายได้ที่มีโชดอกเบี้ย ต่อสินทรัพย์รวม (ร้อยละ)	รายได้ที่มีโชดอกเบี้ย ต่อสินทรัพย์รวม (ร้อยละ)	
ธนาคารกรุงเทพ	0.0127	0.0127	0.0169	0.0139	0.0122	0.0137
ธนาคารกรุงไทย	0.0078	0.0063	0.0079	0.0083	0.0074	0.0074
ธนาคารไทยพาณิชย์	0.0253	0.0181	0.0148	0.0154	0.0171	0.0171
ธนาคารกรุงไทย	0.0138	0.0137	0.0136	0.0168	0.0158	0.0158
ค่าเฉลี่ยกลุ่ม	0.0149	0.0127	0.0133	0.0136	0.0131	0.0135

ที่มา: จากการคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)

ตาราง 36 รายได้ที่มีไขดอกเบีย และสินทรัพย์รวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ปี 2547 - 2551

ธนาคารพาณิชย์ไทย		รายได้ที่มีไขดอกเบีย					สินทรัพย์รวม				หน่วย : ล้านบาท
		2547	2548	2549	2550	2551	2547	2548	2549	2550	
ธนาคารกรุงเทพ	จำนวนเงิน	17,841	17,694	25,039	21,795	20,202	1,399,935	1,393,021	1,485,883	1,572,778	1,659,844
	ดัชนี	100.00	99.18	140.35	122.16	113.24	100.00	99.51	106.14	112.35	118.57
ธนาคารกรุงไทย	จำนวนเงิน	8,957	7,259	9,537	10,039	9,780	1,149,417	1,160,070	1,204,717	1,211,330	1,327,184
	ดัชนี	100.00	81.04	106.48	112.08	109.19	100.00	100.93	104.81	105.39	115.47
ธนาคารไทยพาณิชย์	จำนวนเงิน	19,077	14,620	14,592	17,090	21,016	754,825	807,749	982,625	1,112,824	1,228,494
	ดัชนี	100.00	76.64	76.49	89.58	110.16	100.00	107.01	130.18	147.43	162.75
ธนาคารกสิกรไทย	จำนวนเงิน	11,368	11,462	12,726	16,731	20,591	823,942	837,700	936,870	994,149	1,303,552
	ดัชนี	100.00	100.83	111.95	147.18	181.14	100.00	101.67	113.71	120.66	158.21

ที่มา: จากการค้าคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)

4.4 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

เป็นส่วนต่างระหว่างดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายของธนาคาร ซึ่งได้แก่รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อและรายจ่ายในรูปดอกเบี้ยเงินฝากที่รับฝากจากลูกค้า ธนาคารใดมีส่วนต่างในอัตราดอกเบี้ยสูง แสดงว่ามีความสามารถในการทำกำไรในรูปดอกเบี้ยมาก

วิเคราะห์เป็นรายธนาคาร

1. บมจ.ธนาคารกรุงเทพ

บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ในปี พ.ศ. 2547- 2551 เท่ากับร้อยละ 2.94, 3.57, 3.52, 3.35 และ 3.64 โดยในปี ในปี พ.ศ. 2547 - 2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มซึ่งเท่ากับ ร้อยละ 3.27 3.74 3.86 3.69 3.99 ตามลำดับ จะเห็นได้ว่า บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม แสดงให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีความสามารถในการทำกำไรในรูปดอกเบี้ยน้อยเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มเดียวกัน

ดอกเบี้ยของธนาคารมี 2 แหล่ง คือ ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยจากการรับเงินฝาก เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 โดยพิจารณาดอกเบี้ยรับที่ให้สินเชื่อก่อน บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีค่าดัชนีของรายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 17.60, 57.55, 65.55 และ 80.53 ค่าดัชนีจากการปล่อยสินเชื่อโดยเฉลี่ยแล้วเพิ่มขึ้นเช่นกันเท่ากับ -2.24, 2.73, 10.98 และ 25.59 ขณะที่ค่าดัชนีของดอกเบี้ยจ่ายจากการฝากเงินเพิ่มขึ้นเท่าตัวอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 13.91, 179.66, 191.60 และ 136.65 ค่าดัชนีจากการรับฝากเงินที่เพิ่มขึ้นเช่นกันเท่ากับ -2.49, 3.00, 6.83 และ 10.57 เห็นได้ว่าส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 ร้อยละ 0.70 อันเนื่องมาจากรายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ และเงินให้สินเชื่อ เพิ่มขึ้นน้อยกว่าการเพิ่มขึ้นของธนาคารอื่นๆ ภายในกลุ่ม

2. บมจ.ธนาคารกรุงไทย

บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ในปี 2547 - 2551 เท่ากับร้อยละ 3.32, 3.82, 4.07, 3.81 และ 3.91 โดยปี 2547-2550 สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 3.27, 3.74, 3.86 และ 3.69 ตามลำดับ และปี 2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 3.99 จะเห็นได้ว่า บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย โดยรวมสูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม แสดงให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีความสามารถในการทำกำไรในรูปดอกเบี้ยสูงเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มเดียวกัน สะท้อนให้เห็นถึงความสามารถในการทำกำไรในรูปดอกเบี้ย

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 โดยพิจารณาดอกเบี้ยรับที่ให้สินเชื่อก่อน บมจ.ธนาคารกรุงไทยมีค่าดัชนีของรายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 0.29, 29.24, 26.41 และ 31.08 ค่าดัชนีจากการปล่อยสินเชื่อโดยเฉลี่ยแล้วเพิ่มขึ้นเช่นกันเท่ากับ -4.59, -1.23, 2.16 และ 11.55 ขณะที่ค่าดัชนีของดอกเบี้ยจ่ายจากการ

ฝากเงินโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ -22.91, 47.76, 46.96 และ 23.74 ค่าดัชนีจากการรับฝากเงินที่เพิ่มขึ้น เช่นกันเท่ากับ -2.02, -3.50, -0.13 และ 5.99 เห็นได้ว่าส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของ บมจ. ธนาคารกรุงไทยในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 ร้อยละ 0.59 อันเนื่องมาจากรายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อและเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นมากกว่าการเพิ่มขึ้นของรายจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากและปริมาณเงินฝาก

3. บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์

บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ในปี 2547- 2551 เท่ากับร้อยละ 3.11, 3.43, 3.45, 3.54 และ 4.00 โดยปี 2547-2550 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ภายในกลุ่มเดียวกัน ซึ่งเท่ากับร้อยละ 3.27, 3.74, 3.86 และ 3.69 ตามลำดับ จะเห็นได้ว่า บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย โดยรวมต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม แสดงให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีความสามารถในการทำกำไรในรูปดอกเบี้ยต่ำเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มเดียวกัน ในขณะที่เดียวกันเมื่อพิจารณาการเปลี่ยนแปลงตั้งแต่ปี 2547-2551 พบว่า บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยในทิศทางที่เพิ่มขึ้น

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 โดยพิจารณาดอกเบี้ยรับที่ให้สินเชื่อก่อน บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีค่าดัชนีของรายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 19.59, 78.38, 105.26 และ 130.86 ค่าดัชนีจากการปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้นเช่นกันเท่ากับ 8.71, 25.11, 44.83 และ 60.74 ขณะที่ค่าดัชนีของดอกเบี้ยจ่ายจากการฝากเงินเพิ่มขึ้นเท่าตัวอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 9.26, 240.40, 244.88 และ 198.18 ค่าดัชนีจากการรับฝากเงินที่เพิ่มขึ้นเช่นกันเท่ากับ -0.37, 26.33, 35.95 และ 46.23 เห็นได้ว่าส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ ในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 ร้อยละ 0.89 อันเนื่องมาจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นมากกว่าธนาคารอื่นๆ ในกลุ่มเดียวกัน

4. บมจ.ธนาคารกสิกรไทย

บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ในปี 2547 -2551 เท่ากับร้อยละ 3.71, 4.15, 4.39, 4.07 และ 4.41 โดยปี 2547 -2551 สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 3.27, 3.74, 3.86, 3.69 และ 3.99 ตามลำดับ จะเห็นได้ว่า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย โดยรวมสูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม แสดงให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีความสามารถในการทำกำไรในรูปดอกเบี้ยสูงที่สุดเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มเดียวกัน

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 โดยพิจารณาดอกเบี้ยรับที่ให้สินเชื่อก่อน บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีค่าดัชนีของรายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 19.02, 64.34, 78.98 และ 104.23 ค่าดัชนีจากการปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้นเช่นกันเท่ากับ 7.43, 16.47, 31.69 และ 55.78 ขณะที่ค่าดัชนีของดอกเบี้ยจ่ายจากการฝากเงิน

เพิ่มขึ้นเท่าตัวอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 2.83, 162.43, 187.64 และ 159.08 ค่าดัชนีจากการรับฝากเงินที่เพิ่มขึ้นเช่นกันเท่ากับ -2.42, 5.86, 11.11 และ 37.23 เห็นได้ว่าส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของ บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์ในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 ร้อยละ 0.70 อันเนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อมีการเพิ่มมากกว่าธนาคารอื่นๆ ภายในกลุ่มเดียวกัน

วิเคราะห์เปรียบเทียบภายในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่

ปี 2547

ณ 31 ธันวาคม 2547 มีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 3.71 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 3.32 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 3.11 และ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 2.94 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 3.27

ปี 2548

ณ 31 ธันวาคม 2548 มีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 4.15 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 3.82 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 3.57 และ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 3.43 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 3.74

ปี 2549

ณ 31 ธันวาคม 2549 มีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 4.39 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 4.07 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 3.52 และ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 3.45 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 3.86

ปี 2550

ณ 31 ธันวาคม 2550 มีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 4.07 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 3.81 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 3.54 และ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 3.35 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 3.69

ปี 2551

ณ 31 ธันวาคม 2551 มีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 4.41 รองลงมา บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 4.00 บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 3.91 และ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 3.64 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 3.99

ค่าเฉลี่ยปี 2547-2551

ค่าเฉลี่ย 5 ปี ของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับ
จากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 4.41 รองลงมา บมจ.
ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 3.79 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 3.51 และบมจ.ธนาคาร
กรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 3.40 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 3.71



ตาราง 37 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารพาณิชย์ไทย	ค่าเฉลี่ยแต่ละ				
	2547	2548	2549	2550	2551
	ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)
ธนาคารกรุงเทพ	2.94	3.57	3.52	3.35	3.64
ธนาคารกรุงไทย	3.32	3.82	4.07	3.81	3.91
ธนาคารไทยพาณิชย์	3.11	3.43	3.45	3.54	4.00
ธนาคารกสิกรไทย	3.71	4.15	4.39	4.07	4.41
ค่าเฉลี่ยกลุ่ม	3.27	3.74	3.86	3.69	3.99

ที่มา: จากการคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)

ตาราง 38 รายได้ออกเบี่ยจากการให้สินเชื่ และเงินให้สินเชื่อ ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ปี 2547 - 2551

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคารพาณิชย์ไทย	รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ					เงินให้สินเชื่อ					
	2547	2548	2549	2550	2551	2547	2548	2549	2550	2551	
ธนาคารกรุงเทพ	จำนวนเงิน	35,256	41,462	55,544	58,367	63,649	932,940	912,003	958,386	1,035,391	1,171,716
	ดัชนี	100.00	117.60	157.55	165.55	180.53	100.00	97.76	102.73	110.98	125.59
ธนาคารกรุงไทย	จำนวนเงิน	42,891	43,014	55,434	54,218	56,221	937,804	894,731	926,269	958,084	1,046,086
	ดัชนี	100.00	100.29	129.24	126.41	131.08	100.00	95.41	98.77	102.16	111.55
ธนาคารไทยพาณิชย์	จำนวนเงิน	21,631	25,869	38,584	44,399	49,935	555,450	603,812	694,933	804,448	892,850
	ดัชนี	100.00	119.59	178.38	205.26	230.86	100.00	108.71	125.11	144.83	160.74
ธนาคารกสิกรไทย	จำนวนเงิน	25,978	30,919	42,692	46,495	53,056	578,117	621,090	673,336	761,305	900,587
	ดัชนี	100.00	119.02	164.34	178.98	204.23	100.00	107.43	116.47	131.69	155.78

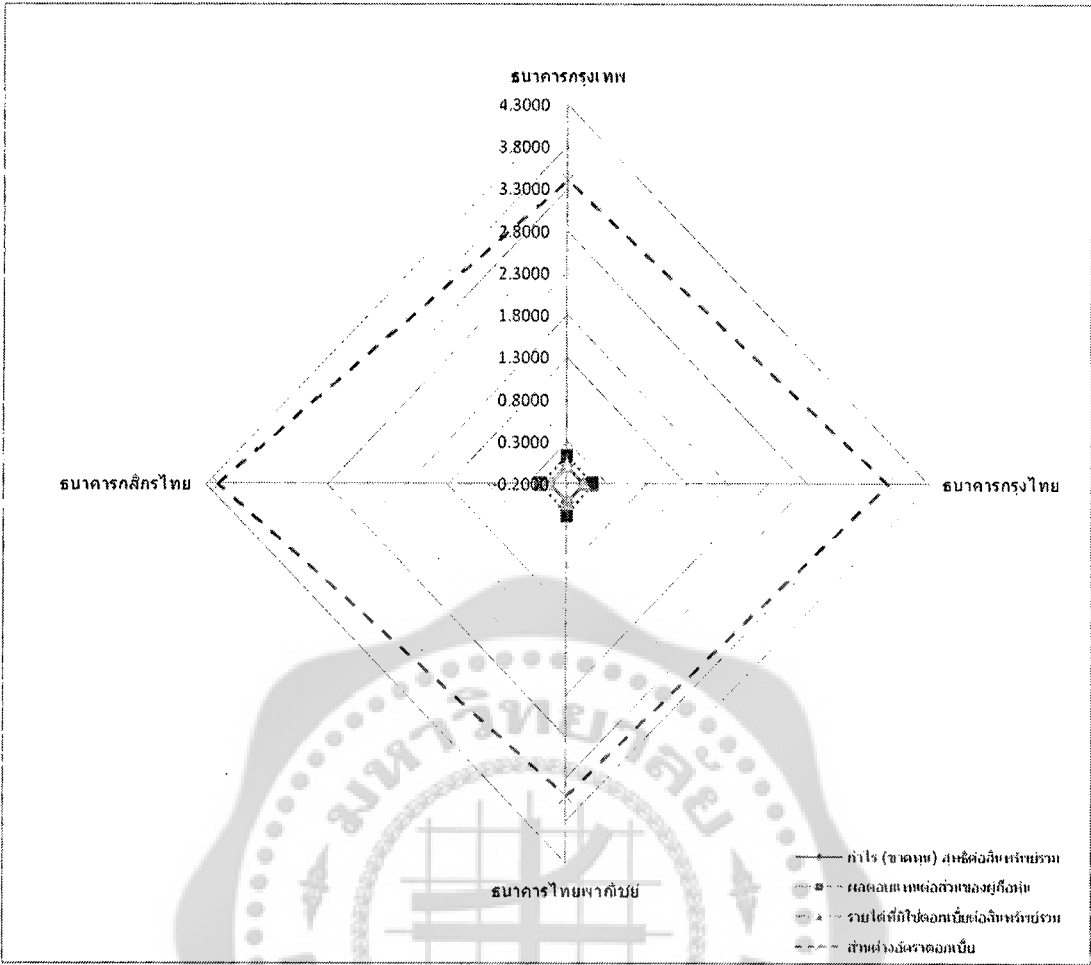
ที่มา: จากการคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)

ตาราง 39 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก และเงินฝาก ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ปี 2547 - 2551

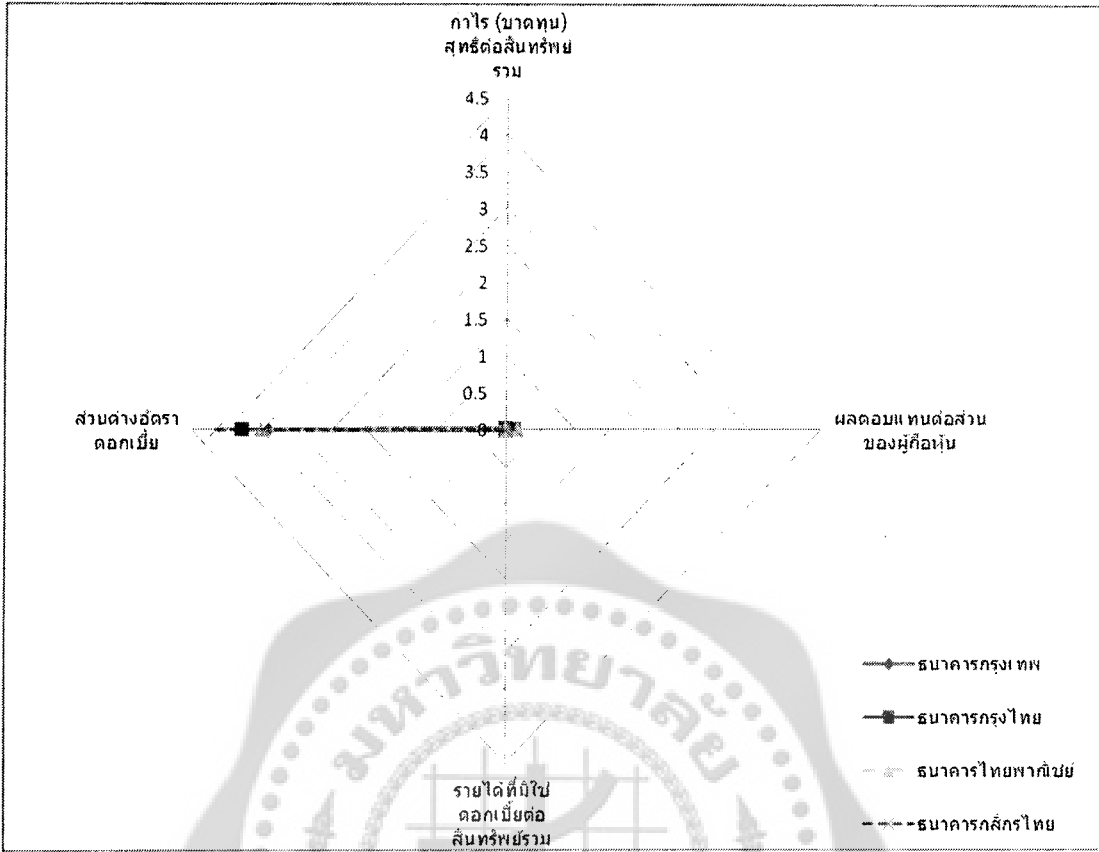
หน่วย : ล้านบาท

ธนาคารพาณิชย์ไทย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก					เงินฝาก					
	2547	2548	2549	2550	2551	2547	2548	2549	2550	2551	
ธนาคารกรุงเทพ	จำนวนเงิน	9,953	11,337	27,833	29,022	23,553	1,186,111	1,156,530	1,221,733	1,267,068	1,311,477
	ดัชนี	100.00	113.91	279.66	291.60	236.65	100.00	97.51	103.00	106.83	110.57
ธนาคารกรุงไทย	จำนวนเงิน	12,575	9,695	18,581	18,481	15,561	1,003,446	983,213	968,281	1,002,098	1,063,532
	ดัชนี	100.00	77.09	147.76	146.96	123.74	100.00	97.98	96.50	99.87	105.99
ธนาคารไทยพาณิชย์	จำนวนเงิน	4,878	5,330	16,606	16,825	14,547	624,718	622,431	789,227	849,334	913,534
	ดัชนี	100.00	109.26	340.40	344.88	298.18	100.00	99.63	126.33	135.95	146.23
ธนาคารสสิกรไทย	จำนวนเงิน	5,548	5,704	14,558	15,957	14,372	705,985	688,911	747,328	784,408	968,788
	ดัชนี	100.00	102.83	262.43	287.64	259.08	100.00	97.58	105.86	111.11	137.23

ที่มา: จากการคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)



ภาพประกอบ 14 แสดงอัตราส่วนต่างๆ ด้านความสามารถในการทำกำไร ของแต่ละธนาคาร



ภาพประกอบ 15 แสดงความสามารถแต่ละธนาคาร ของอัตราส่วนต่างๆ
ด้านความสามารถในการทำกำไร

ตาราง 40 ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ด้านความสามารถในการทำกำไร

ความสามารถในการทำกำไร	เกณฑ์	ธนาคาร กรุงเทพ	ธนาคาร กรุงไทย	ธนาคารไทย พาณิชย์	ธนาคาร กสิกรไทย
ผลตอบแทน ต่อสินทรัพย์รวม	ยิ่งสูงยิ่งดี		ไม่ดีที่สุด	ดีที่สุด	
ผลตอบแทน ต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	ยิ่งสูงยิ่งดี		ไม่ดีที่สุด	ดีที่สุด	
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี๋ย ต่อต่อสินทรัพย์รวม	ยิ่งต่ำยิ่งดี		ดีที่สุด	ไม่ดีที่สุด	
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	ยิ่งสูงยิ่งดี		ไม่ดีที่สุด		ดีที่สุด

ที่มา: จากการสรุปผล

5. ด้านสภาพคล่อง

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินตามแบบจำลอง CAMEL MODEL ด้านสภาพคล่อง จะใช้อัตราส่วนในการวัด 3 อัตราส่วน ได้แก่

5.1 อัตราส่วนเงินสดต่อเงินฝากรวม

5.2 อัตราส่วนสินเชื่อบริการต่อเงินฝากรวม

5.3 อัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน

5.1 อัตราส่วนเงินสดต่อเงินฝากรวม

เป็นอัตราส่วนที่แสดงให้เห็นว่าธนาคารพาณิชย์มีเงินสดเป็นสัดส่วนเท่าไรเมื่อเปรียบเทียบกับเงินฝาก อัตราส่วนนี้มีค่าสูงยิ่งดี เพราะแสดงว่าธนาคารมีเงินสดอยู่ในมือเป็นจำนวนมากพร้อมให้ลูกค้าถอนเงินฝากเมื่อไหร่ก็ได้ โดยที่ธนาคารไม่ต้องเรียกเก็บเงินกู้คืนมา

วิเคราะห์เป็นรายธนาคาร

1. บมจ.ธนาคารกรุงเทพ

บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีอัตราส่วนเงินสดต่อเงินฝากรวม ในปี พ.ศ. 2547- 2551 เท่ากับร้อยละ 13.48, 13.90, 15.26, 15.92 และ 13.41 โดยในปี ในปี พ.ศ. 2547 - 2550 สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มซึ่งเท่ากับร้อยละ 11.31, 11.75, 14.61 และ 12.67 ตามลำดับ และในปี 2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มซึ่งเท่ากับร้อยละ 15.31 จะเห็นได้ว่า บมจ.ธนาคารกรุงเทพ โดยรวมแล้วมีอัตราส่วนเงินสดต่อเงินฝากรวมสูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม แสดงให้เห็นได้ว่า บมจ.ธนาคารกรุงเทพมีเงินสดอยู่ในมือเป็นจำนวนมากพร้อมให้ลูกค้าถอนเงินได้เสมอ สะท้อนให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีสภาพคล่องค่อนข้างดี

เงินสดของธนาคารมี 2 แหล่ง คือ เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 โดยพิจารณาเงินสดก่อน บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีค่าดัชนีของเงินสดโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 12.14, 8.59, 17.07 และ 35.98 ส่วนค่าดัชนีของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ -2.13, 18.55, 28.31 และ 3.85 ขณะที่ค่าดัชนีของเงินฝากโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ -2.49, 3.00, 6.83 และ 10.57 เห็นได้ว่าอัตราส่วนเงินสดต่อเงินฝากรวมของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ลดลงจากปี 2547 - 2551 ร้อยละ 0.07 อันเนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินสด และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีการเพิ่มขึ้นมากกว่าการเงินฝากรวม แต่ในปี 2551 เงินฝากรวมมีการเพิ่มขึ้นมากกว่าเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

2. บมจ.ธนาคารกรุงไทย

บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีอัตราส่วนเงินสดต่อเงินฝากรวม ในปี 2547 - 2551 เท่ากับร้อยละ 7.37, 8.95, 10.81, 10.08 และ 11.98 โดยปี 2547-2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับ

ร้อยละ 11.31, 11.75, 14.61, 12.67 และ 15.31 ตามลำดับ จะเห็นได้ว่า บมจ.ธนาคารกรุงไทย โดยรวมแล้วมีอัตราส่วนเงินสดต่อเงินฝากรวมต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม แสดงให้เห็นได้ว่า บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีเงินสดอยู่น้อยเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่นๆ ในกลุ่มเดียวกัน

เงินสดของธนาคารมี 2 แหล่ง คือ เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาคำดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 โดยพิจารณาเงินสด บมจ.ธนาคารกรุงไทยมีคำดัชนีของเงินสดลดลงช่วงแรกและเพิ่มขึ้นอย่างมากในปี 2551 เท่ากับ -20.10, -21.45, -9.55 และ 45.51 ส่วนคำดัชนีของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 37.43, 71.44, 58.49 และ 85.09 ขณะที่คำดัชนีของเงินฝากโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ -2.02, -3.50, -0.13 และ 5.99 เห็นได้ว่าอัตราส่วนเงินสดต่อเงินฝากรวมของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 ร้อยละ 4.61 อันเนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินสด และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีการเพิ่มขึ้นเกือบเท่าตัวซึ่งมากกว่าการเพิ่มขึ้นของเงินฝากรวม

3. บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์

บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีอัตราส่วนเงินสดต่อเงินฝากรวม ในปี 2547- 2551 เท่ากับร้อยละ 11.67, 12.43, 18.81, 14.91 และ 12.42 โดยปี 2547-2550 สูงกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ภายในกลุ่มเดียวกัน ซึ่งเท่ากับร้อยละ 11.31, 11.75, 14.61 และ 12.67 ตามลำดับ และในปี 2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ภายในกลุ่มเดียวกัน ซึ่งเท่ากับร้อยละ 15.31 จะเห็นได้ว่า บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ โดยรวมแล้วมีอัตราส่วนเงินสดต่อเงินฝากรวมสูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม แสดงให้เห็นได้ว่า บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีเงินสดอยู่ในมือเป็นจำนวนมากพร้อมให้ลูกค้าถอนเงินได้เสมอ สะท้อนให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีสภาพคล่องค่อนข้างดี

เงินสดของธนาคารมี 2 แหล่ง คือ เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาคำดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 โดยพิจารณาเงินสด ก่อน บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีคำดัชนีของเงินสดโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 23.40, 1.06, 9.87 และ 54.11 ส่วนคำดัชนีของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ -0.16, 140.56, 96.61 และ 56.04 ขณะที่คำดัชนีของเงินฝากโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเช่นกันเท่ากับ -0.37, 26.33, 35.95 และ 46.23 เห็นได้ว่าอัตราส่วนเงินสดต่อเงินฝากรวมของ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ ในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 ร้อยละ 0.75 อันเนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินสด และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีการเพิ่มขึ้นมากกว่าการเงินฝากรวม แต่ในปี 2551 เงินฝากรวมมีการเพิ่มขึ้นมากกว่าเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

4. บมจ.ธนาคารกสิกรไทย

บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีอัตราส่วนเงินสดต่อเงินฝากรวม ในปี 2547 -2551 เท่ากับร้อยละ 12.71, 11.73, 13.55, 9.78 และ 23.42 โดยปี 2547 และ 2551 สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 11.31 และ 15.31 ตามลำดับ และในปี 2548-2550 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 11.75, 14.61 และ 12.67 ตามลำดับ จะเห็นได้ว่า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีอัตราส่วนเงินสดต่อเงินฝากรวมทั้งสูงและต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มเดียวกัน แสดงให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีเงินสดอยู่ในมือบางช่วงเวลาก็มากพร้อมให้ลูกค้าถอนเงินได้เสมอ และในบางช่วงเวลาน้อยเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ภายในกลุ่มเดียวกัน สะท้อนให้เห็นว่า บมจ.กสิกรไทย ยังมีสภาพคล่องที่ไม่ดีนัก

เงินสดของธนาคารมี 2 แหล่ง คือ เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาหาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 โดยพิจารณาเงินสดก่อน บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีค่าดัชนีของเงินสดเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 10.17, 36.01, 33.35 และ 105.01 ส่วนค่าดัชนีของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงและเพิ่มขึ้นสลับกันไปเท่ากับ -13.54, 8.79, -22.97 และ 161.40 ขณะที่ค่าดัชนีของเงินฝากโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเช่นกันเท่ากับ -2.42, 5.86, 11.11 และ 37.23 เห็นได้ว่าอัตราส่วนเงินสดต่อเงินฝากรวมของ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 ร้อยละ 10.71 อันเนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินสด และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีการเพิ่มขึ้นเกือบสองเท่าตัวซึ่งมากกว่าการเพิ่มขึ้นของเงินฝากรวม

วิเคราะห์เปรียบเทียบภายในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่

ปี 2547

ณ 31 ธันวาคม 2547 มีอัตราส่วนเงินสดต่อเงินฝากรวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 13.48 รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 12.71 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 11.67 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 7.37 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 11.31

ปี 2548

ณ 31 ธันวาคม 2548 มีอัตราส่วนเงินสดต่อเงินฝากรวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 13.90 รองลงมา บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 12.43 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 11.73 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 8.95 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 11.75

ปี 2549

ณ 31 ธันวาคม 2549 มีอัตราส่วนเงินสดต่อเงินฝากรวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 18.81 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 15.26 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 13.55 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 10.81 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับ ร้อยละ 14.61

ปี 2550

ณ 31 ธันวาคม 2550 มีอัตราส่วนเงินสดต่อเงินฝากรวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 15.92 รองลงมา บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 14.91 บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 10.08 และ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 9.78 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 12.67

ปี 2551

ณ 31 ธันวาคม 2551 มีอัตราส่วนเงินสดต่อเงินฝากรวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 23.42 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 13.41 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 12.42 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 11.98 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับ ร้อยละ 15.31

ค่าเฉลี่ยปี 2547-2551

ค่าเฉลี่ย 5 ปี ของอัตราส่วนเงินสดต่อเงินฝากรวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 14.39 รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 14.24 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 14.05 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 9.84 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 13.13

ตาราง 41 อัตราส่วนเงินสดต่อเงินฝากรวม

	2547	2548	2549	2550	2551	ค่าเฉลี่ยแต่ละ ธนาคาร 5 ปี (ร้อยละ)
ธนาคารพาณิชย์ไทย	เงินสดต่อ เงินฝากรวม (ร้อยละ)	เงินสดต่อ เงินฝากรวม (ร้อยละ)	เงินสดต่อ เงินฝากรวม (ร้อยละ)	เงินสดต่อ เงินฝากรวม (ร้อยละ)	เงินสดต่อ เงินฝากรวม (ร้อยละ)	
	เงินฝากรวม (ร้อยละ)	เงินฝากรวม (ร้อยละ)	เงินฝากรวม (ร้อยละ)	เงินฝากรวม (ร้อยละ)	เงินฝากรวม (ร้อยละ)	
ธนาคารกรุงเทพ	13.48	13.90	15.26	15.92	13.41	14.39
ธนาคารกรุงไทย	7.37	8.95	10.81	10.08	11.98	9.84
ธนาคารไทยพาณิชย์	11.67	12.43	18.81	14.91	12.42	14.05
ธนาคารกสิกรไทย	12.71	11.73	13.55	9.78	23.42	14.24
ค่าเฉลี่ยกลุ่ม	11.31	11.75	14.61	12.67	15.31	13.13

ที่มา: จากการคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)

ตาราง 42 เงินสด และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ปี 2547 - 2551

ธนาคารพาณิชย์ไทย		เงินสด						รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				หน่วย : ล้านบาท	
		2547	2548	2549	2550	2551		2547	2548	2549	2550	2551	
ธนาคารกรุงเทพ	จำนวนเงิน	30,456	34,152	33,072	35,655	41,414		129,408	126,653	153,413	166,044	134,392	
	ดัชนี	100.00	112.14	108.59	117.07	135.98		100.00	97.87	118.55	128.31	103.85	
ธนาคารกรุงไทย	จำนวนเงิน	23,722	18,954	18,634	21,456	34,519		50,209	69,004	86,078	79,577	92,933	
	ดัชนี	100.00	79.90	78.55	90.45	145.51		100.00	137.43	171.44	158.49	185.09	
ธนาคารไทยพาณิชย์	จำนวนเงิน	19,327	23,848	19,531	21,235	29,785		53,600	53,513	128,937	105,384	83,640	
	ดัชนี	100.00	123.40	101.06	109.87	154.11		100.00	99.84	240.56	196.61	156.04	
ธนาคารกสิกรไทย	จำนวนเงิน	13,536	14,912	18,410	18,050	27,750		76,184	65,868	82,879	58,681	199,142	
	ดัชนี	100.00	110.17	136.01	133.35	205.01		100.00	86.46	108.79	77.03	261.40	

ที่มา: จากการค้าคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)

ตาราง 43 เงินฝากรวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ปี 2547 - 2551

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคารพาณิชย์ไทย	เงินฝากรวม				
	2547	2548	2549	2550	2551
ธนาคารกรุงเทพ	จำนวนเงิน	1,186,111	1,156,530	1,221,733	1,267,068
	ดัชนี	100.00	97.51	103.00	106.83
ธนาคารกรุงไทย	จำนวนเงิน	1,003,446	983,213	968,281	1,002,098
	ดัชนี	100.00	97.98	96.50	99.87
ธนาคารไทยพาณิชย์	จำนวนเงิน	624,718	622,431	789,227	849,334
	ดัชนี	100.00	99.63	126.33	135.95
ธนาคารสกลนคร	จำนวนเงิน	705,985	688,911	747,328	784,408
	ดัชนี	100.00	97.58	105.86	111.11

ที่มา: จากการคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (งบการเงินในภาคผนวก จ.)

5.2 อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวม

เป็นอัตราส่วนที่แสดงให้เห็นว่า ธนาคารนำเงินฝากที่รับฝากจากลูกค้าไปใช้ในการให้กู้ยืมเต็มหรือไม่ ถ้าอัตราส่วนนี้สูง แสดงว่ามีการใช้เงินฝากที่รับฝากจากลูกค้าในการให้กู้ยืมมาก ซึ่งจะมีผลให้สภาพคล่องของธนาคารลดลง

วิเคราะห์เป็นรายธนาคาร

1. บมจ.ธนาคารกรุงเทพ

บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวม ในปี พ.ศ. 2547- 2551 เท่ากับร้อยละ 78.66, 78.66, 78.44, 81.72 และ 89.34 โดยในปี ในปี พ.ศ. 2547 – 2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มซึ่งเท่ากับร้อยละ 85.73, 89.26, 88.06, 92.27 และ 94.60 ตามลำดับ แสดงให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีการนำเงินที่รับฝากจากลูกค้าไปปล่อยสินเชื่อในจำนวนที่มากกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มเดียวกัน ซึ่งมีผลทำให้สภาพคล่องของธนาคารสูงขึ้น

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีค่าดัชนีของเงินให้สินเชื่อโดยรวมเพิ่มขึ้นเท่ากับ -2.24, 2.73, 10.98 และ 25.59 ขณะที่ค่าดัชนีของเงินฝากโดยรวมเพิ่มขึ้นเช่นกันเท่ากับ -2.49, 3.00, 6.83 และ 10.57 เห็นได้ว่าอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากที่รับฝากจากลูกค้าของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 ร้อยละ 10.68 อันเนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อที่น้อยกว่าการเพิ่มขึ้นของเงินฝากรวม

2. บมจ.ธนาคารกรุงไทย

บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวม ในปี 2547 - 2551 เท่ากับร้อยละ 93.46, 91.00, 95.66, 95.61 และ 98.36 โดยปี 2547-2551 สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 85.73 89.26, 88.06, 92.27 และ 94.60 ตามลำดับ แสดงให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีการนำเงินที่รับฝากจากลูกค้าไปปล่อยสินเชื่อในจำนวนที่มากกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มเดียวกัน ซึ่งมีผลทำให้สภาพคล่องของธนาคารลดลง

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีค่าดัชนีของเงินให้สินเชื่อโดยรวมเพิ่มขึ้นเท่ากับ -4.59, -1.23, 2.16 และ 11.55 ขณะที่ค่าดัชนีของเงินฝากโดยรวมเพิ่มขึ้นเช่นกันเท่ากับ -2.02, -3.50, -0.13 และ 5.99 เห็นได้ว่าอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากที่รับฝากจากลูกค้าของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 ร้อยละ 4.90 อันเนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อที่มากกว่าการเพิ่มขึ้นของเงินฝากรวม

3. บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์

บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีอัตราส่วนสินเชื่อบริการเงินฝากรวม ในปี 2547- 2551 เท่ากับร้อยละ 88.91, 97.01, 88.05, 94.72 และ 97.74 โดยปี 2547-2548 และ 2550-2551 สูงกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ภายในกลุ่มเดียวกัน ซึ่งเท่ากับร้อยละ 85.73 89.26, 92.27 และ 94.60 ตามลำดับ และในปี 2549 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ภายในกลุ่มเดียวกัน ซึ่งเท่ากับร้อยละ 88.05 แสดงให้เห็นว่า ในภาพรวม บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีการนำเงินที่รับฝากจากลูกค้าไปปล่อยสินเชื่อในจำนวนที่มากกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มเดียวกัน ซึ่งมีผลทำให้สภาพคล่องของธนาคารลดลง

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีค่าดัชนีของเงินให้สินเชื่อโดยรวมเพิ่มขึ้นเท่ากับ 8.71, 25.11, 44.83 และ 60.74 ขณะที่ค่าดัชนีของเงินฝากโดยรวมเพิ่มขึ้นเช่นกันเท่ากับ -0.37, 26.33, 35.95 และ 46.23 เห็นได้ว่าอัตราส่วนสินเชื่อบริการเงินฝากที่รับฝากจากลูกค้าของ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ ในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 ร้อยละ 8.83 อันเนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อที่มากกว่าการเพิ่มขึ้นของเงินฝากรวม

4. บมจ.ธนาคารกสิกรไทย

บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีอัตราส่วนสินเชื่อบริการเงินฝากรวม ในปี 2547 -2551 เท่ากับร้อยละ 81.89, 90.16, 90.10, 97.05 และ 92.96 โดยปี 2547 และ 2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 85.73 และ 94.60 ตามลำดับ และในปี 2548-2550 สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 89.26, 88.06 และ 92.27 ตามลำดับ แสดงให้เห็นว่า ในบางปี บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีการนำเงินที่รับฝากจากลูกค้าไปปล่อยสินเชื่อในจำนวนที่มากและบางปีมีการนำเงินที่รับฝากจากลูกค้าไปปล่อยสินเชื่อในจำนวนที่น้อยเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มเดียวกัน สะท้อนได้ว่าธนาคารอาจมีสภาพคล่องลดน้อยลงในบางช่วง

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีค่าดัชนีของเงินให้สินเชื่อโดยรวมเพิ่มขึ้นเท่ากับ 7.43, 16.47, 31.69 และ 55.78 ขณะที่ค่าดัชนีของเงินฝากโดยรวมเพิ่มขึ้นเช่นกันเท่ากับ -2.42, 5.86, 11.11 และ 37.23 เห็นได้ว่าอัตราส่วนสินเชื่อบริการเงินฝากที่รับฝากจากลูกค้าของ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 ร้อยละ 11.07 อันเนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อที่มากกว่าการเพิ่มขึ้นของเงินฝากรวม และในปี 2551 มีเงินฝากรวมเพิ่มขึ้น

วิเคราะห์เปรียบเทียบภายในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่

ปี 2547

ณ 31 ธันวาคม 2547 มีอัตราส่วนสินเชื่อดอกเงินฝากรวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 93.46 รองลงมา บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 88.91 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 81.89 และ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 78.66 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 85.73

ปี 2548

ณ 31 ธันวาคม 2548 มีอัตราส่วนสินเชื่อดอกเงินฝากรวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 97.01 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 91.00 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 90.16 และ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 78.86 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 89.26

ปี 2549

ณ 31 ธันวาคม 2549 มีอัตราส่วนสินเชื่อดอกเงินฝากรวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 95.66 รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 90.10 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 88.05 และ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 78.44 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 88.06

ปี 2550

ณ 31 ธันวาคม 2550 มีอัตราส่วนสินเชื่อดอกเงินฝากรวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 97.05 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 95.61 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 94.72 และ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 81.72 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 92.27

ปี 2551 มีอัตราส่วนสินเชื่อดอกเงินฝากรวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 98.36 รองลงมา บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 97.74 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 92.96 และ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 89.34 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 94.60

ค่าเฉลี่ยปี 2547-2551

ค่าเฉลี่ย 5 ปี ของอัตราส่วนสินเชื่อบริษัทต่อเงินฝากรวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่
เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 94.82
รองลงมา บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 93.28 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ
90.43 และบมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 81.40 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่
เท่ากับร้อยละ 89.98



ตาราง 44 อัตราส่วนสินเชื้ต่อเงินฝากรวม

	2547	2548	2549	2550	2551	
ธนาคารพาณิชย์ไทย	สินเชื้ต่อเงินฝากรวม (ร้อยละ)	สินเชื้ต่อเงินฝากรวม (ร้อยละ)	สินเชื้ต่อเงินฝากรวม (ร้อยละ)	สินเชื้ต่อเงินฝากรวม (ร้อยละ)	สินเชื้ต่อเงินฝากรวม (ร้อยละ)	ค่าเฉลี่ยแต่ละธนาคาร 5 ปี (ร้อยละ)
ธนาคารกรุงเทพ	78.66	78.86	78.44	81.72	89.34	81.40
ธนาคารกรุงไทย	93.46	91.00	95.66	95.61	98.36	94.82
ธนาคารไทยพาณิชย์	88.91	97.01	88.05	94.72	97.74	93.28
ธนาคารลิกิรไทย	81.89	90.16	90.10	97.05	92.96	90.43
ค่าเฉลี่ยกลุ่ม	85.73	89.26	88.06	92.27	94.60	89.98

ที่มา: จากการคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)

ตาราง 45 เงินให้สินเชื่อ และเงินฝากรวม ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ปี 2547 - 2551

ธนาคารพาณิชย์ไทย		เงินให้สินเชื่อ					เงินฝากรวม				
		2547	2548	2549	2550	2551	2547	2548	2549	2550	2551
ธนาคารกรุงเทพ	จำนวนเงิน	932,940	912,003	958,386	1,035,391	1,171,716	1,186,111	1,156,530	1,221,733	1,267,068	1,311,477
	ดัชนี	100.00	97.76	102.73	110.98	125.59	100.00	97.51	103.00	106.83	110.57
ธนาคารกรุงไทย	จำนวนเงิน	937,804	894,731	926,269	958,084	1,046,086	1,003,446	983,213	968,281	1,002,098	1,063,532
	ดัชนี	100.00	95.41	98.77	102.16	111.55	100.00	97.98	96.50	99.87	105.99
ธนาคารไทยพาณิชย์	จำนวนเงิน	555,450	603,812	694,933	804,448	892,850	624,718	622,431	789,227	849,334	913,534
	ดัชนี	100.00	108.71	125.11	144.83	160.74	100.00	99.63	126.33	135.95	146.23
ธนาคารสกลนครไทย	จำนวนเงิน	578,117	621,090	673,336	761,305	900,587	705,985	688,911	747,328	784,408	968,788
	ดัชนี	100.00	107.43	116.47	131.69	155.78	100.00	97.58	105.86	111.11	137.23

หน่วย : ล้านบาท

ที่มา: จากการค้าคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)

5.3 อัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน

เป็นอัตราส่วนที่แสดงให้เห็นความสามารถในการชำระหนี้ของธนาคาร โดยพิจารณาว่าหากมีการชำระคืนหนี้สินหมุนเวียนที่ธนาคารมีอยู่ ธนาคารมีสินทรัพย์ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายอยู่จำนวนร้อยละเท่าใด เมื่อเทียบกับหนี้สินหมุนเวียน อัตราส่วนนี้มีค่าสูงยิ่งดี แสดงว่าหากจะต้องมีการชำระคืนหนี้สินดังกล่าว ธนาคารก็สามารถนำเงินสดและสินทรัพย์ที่เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายมาเปลี่ยนเป็นเงินสดเพื่อชำระหนี้ได้

วิเคราะห์เป็นรายธนาคาร

1. บมจ.ธนาคารกรุงเทพ

บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีอัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน ในปี พ.ศ. 2547-2551 เท่ากับร้อยละ 24.14 25.13 23.27 25.11 และ 20.66 โดยในปี ในปี พ.ศ. 2547 - 2551 สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มซึ่งเท่ากับร้อยละ 16.17, 17.30, 18.80, 17.51 และ 19.80 ตามลำดับ แสดงให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารกรุงเทพ หากมีการชำระคืนหนี้สินหมุนเวียน ธนาคารมีสินทรัพย์ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายอยู่มากเมื่อเทียบกับธนาคารในกลุ่มเดียวกัน สะท้อนให้เห็นว่าหากจะต้องมีการชำระคืนหนี้สินธนาคารจะสามารถนำเงินสดและสินทรัพย์ที่เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายมาเปลี่ยนเป็นเงินสดเพื่อชำระหนี้ได้

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีสินทรัพย์สภาพคล่อง ดังนี้ ค่าดัชนีของเงินสดโดยรวมเพิ่มขึ้นเท่ากับ 12.14, 8.59, 17.07 และ 35.98 ค่าดัชนีของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ -2.13, 18.55, 28.31 และ 3.85 และค่าดัชนีของเงินลงทุนชั่วคราวเพิ่มขึ้นและลดลงสลับกันไปเท่ากับ 4.61, -13.79, 5.29 และ 11.16 ขณะที่หนี้สินหมุนเวียนโดยรวมเพิ่มสูงขึ้น ดังนี้ ค่าดัชนีของเงินฝากโดยรวมเพิ่มขึ้นเท่ากับ -2.49, 3.00, 6.83 และ 10.57 ค่าดัชนีของส่วนรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 33.17, 47.94, 75.18 และ 59.44 นอกจากนี้ยังมีในเรื่องของเงินกู้ยืมระยะสั้นเพิ่มขึ้นหลายเท่าตัวซึ่งจากเดิมไม่มีรายการนี้ และยังส่งผลให้มีดอกเบี้ยจ่ายเพิ่มขึ้นตามปีที่กู้ด้วย เห็นได้ว่าอัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียนของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ลดลงจากปี 2547 - 2551 ร้อยละ 3.48 อันเนื่องมาจากสินทรัพย์หมุนเวียนมากกว่าหนี้สินหมุนเวียน แต่ในปี 2551 สินทรัพย์หมุนเวียนลดลง ในขณะที่หนี้สินหมุนเวียนลดลงไม่มากนัก

2. บมจ.ธนาคารกรุงไทย

บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีอัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน ในปี 2547 - 2551 เท่ากับร้อยละ 7.64, 11.28, 12.57, 11.51 และ 14.99 โดยปี 2547-2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 16.17, 17.30, 18.80, 17.51 และ 19.80 ตามลำดับ แสดงให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารกรุงไทย หากมีการชำระคืนหนี้สินหมุนเวียน ธนาคารมีสินทรัพย์ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้

ง่ายอยู่ไม่มากเมื่อเทียบกับธนาคารในกลุ่มเดียวกัน สะท้อนให้เห็นว่า หากจะต้องมีการชำระหนี้สิน ธนาคารอาจจะมีปัญหาในการชำระหนี้ได้

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาหาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีสินทรัพย์สภาพคล่อง ดังนี้ ค่าดัชนีของเงินสดลดลงช่วงแรกและเพิ่มขึ้นอย่างมากในปี 2551 เท่ากับ -20.10, -21.45, -9.55 และ 45.51 ค่าดัชนีของส่วนรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 37.43, 71.44, 58.49 และ 85.09 และค่าดัชนีของเงินลงทุนชั่วคราวเพิ่มขึ้นหลายเท่าตัวเท่ากับ 369.75, 366.26, 240.05 และ 630.65 ขณะที่หนี้สินหมุนเวียนโดยรวมเพิ่มสูงขึ้น ดังนี้ ค่าดัชนีของเงินฝากโดยรวมเพิ่มขึ้นเท่ากับ -2.02, -3.50, -0.13 และ 5.99 ค่าดัชนีของส่วนรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 24.03, 14.79, 6.32 และ 13.80 นอกจากนี้ยังมีในเรื่องของเงินกู้ยืมระยะสั้นเพิ่มขึ้นหลายเท่าตัว และยังส่งผลให้มีค่าดัชนีของดอกเบี้ยจ่ายเพิ่มขึ้นตามเท่ากับ -7.02, 84.37, 81.18 และ 60.91 แสดงให้เห็นได้ว่าอัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียนของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 ร้อยละ 7.35 อันเนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนชั่วคราวของสินทรัพย์สภาพคล่อง ขณะที่หนี้สินหมุนเวียนมีการเปลี่ยนแปลงเพียงเล็กน้อย

3. บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์

บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีอัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน ในปี 2547-2551 เท่ากับร้อยละ 16.08, 14.61, 20.19, 17.71 และ 16.35 โดยปี 2547-2548 และ 2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ภายในกลุ่มเดียวกัน ซึ่งเท่ากับร้อยละ 16.17, 17.30 และ 19.80 ตามลำดับ และในปี 2549-2550 สูงกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ภายในกลุ่มเดียวกัน ซึ่งเท่ากับร้อยละ 18.80 และ 17.51 ตามลำดับ แสดงให้เห็นว่า หากมีการชำระหนี้สินหมุนเวียน ในบางปี บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ จะไม่มีปัญหาในการชำระหนี้สิน แต่ในขณะเดียวกัน บางปี บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ อาจจะมีปัญหาในการชำระหนี้สินก็ได้

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาหาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีสินทรัพย์สภาพคล่อง ดังนี้ ค่าดัชนีของเงินสดโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 23.40, 1.06, 9.87 และ 54.11 ค่าดัชนีของส่วนรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ -0.16, 140.56, 96.61 และ 56.04 และค่าดัชนีของเงินลงทุนชั่วคราวลดลงและเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ -31.80, -40.19, 27.30 และ 64.25 ขณะที่หนี้สินหมุนเวียนโดยรวมเพิ่มสูงขึ้น ดังนี้ ค่าดัชนีของเงินฝากโดยรวมเพิ่มขึ้นเช่นกันเท่ากับ -0.37, 26.33, 35.95 และ 46.23 ส่วนค่าดัชนีของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินโดยรวมเพิ่มขึ้นเท่ากับ 84.70, 57.82, 112.42 และ 72.51 นอกจากนี้ยังมีในเรื่องของเงินกู้ยืมระยะสั้นเพิ่มขึ้นหลายเท่าตัว และยังส่งผลให้มีค่าดัชนีของดอกเบี้ย

จ่ายเพิ่มขึ้นตามเท่ากับ 9.47, 430.66, 245.49 และ 237.69 เห็นได้ว่าอัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียนของ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ ในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 ร้อยละ 0.27 อันเนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนชั่วคราวของสินทรัพย์สภาพคล่อง ขณะที่หนี้สินหมุนเวียนมีการเพิ่มขึ้นจากเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินกู้ยืมระยะสั้น และดอกเบี้ยค้างจ่าย โดยสินทรัพย์หมุนเวียนมากกว่าหนี้สินหมุนเวียน แต่ในปี 2551 สินทรัพย์หมุนเวียนลดลง ในขณะที่หนี้สินหมุนเวียนลดลงไม่มากนัก

4. บมจ.ธนาคารกสิกรไทย

บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีอัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน ในปี 2547 - 2551 เท่ากับร้อยละ 16.81, 18.19, 19.16, 15.72 และ 27.19 โดยปี 2547 -2549 สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 16.17, 17.30 และ 18.80 ตามลำดับ และในปี 2550-2551 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 17.51 และ 19.80 ตามลำดับ แสดงให้เห็นว่า หากมีการชำระคืนหนี้สินหมุนเวียน ในบางปี บมจ.ธนาคารกสิกรไทย จะไม่มีปัญหาในการชำระหนี้คืน แต่ในขณะเดียวกัน บางปี บมจ.ธนาคารกสิกรไทย อาจจะมีปัญหาในการชำระหนี้คืนก็ได้

เมื่อนำข้อมูลมาพิจารณาค่าดัชนีโดยให้ปี 2547 เป็นปีฐาน พบว่าในปี 2548 - 2551 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีสินทรัพย์สภาพคล่อง ดังนี้ ค่าดัชนีของเงินสดเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 10.17, 36.01, 33.35 และ 105.01 ส่วนค่าดัชนีของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงและเพิ่มขึ้นสลับกันไปเท่ากับ -13.54, 8.79, -22.97 และ 161.40 และค่าดัชนีของเงินลงทุนชั่วคราวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับ 56.08, 61.17, 73.33 และ 115.62 ขณะที่หนี้สินหมุนเวียนโดยรวมเพิ่มสูงขึ้น ดังนี้ ค่าดัชนีของเงินฝากโดยรวมเพิ่มขึ้นเช่นกันเท่ากับ -2.42, 5.86, 11.11 และ 37.23 ส่วนค่าดัชนีของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินโดยรวมเพิ่มขึ้นเท่ากับ 72.40, 61.99, 28.26 และ 74.32 นอกจากนี้ยังมีในเรื่องของเงินกู้ยืมระยะสั้นเพิ่มขึ้นหลายเท่าตัว เห็นได้ว่าอัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียนของ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2547 ร้อยละ 10.38 อันเนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนชั่วคราวของสินทรัพย์สภาพคล่อง ขณะที่หนี้สินหมุนเวียนมีการเพิ่มขึ้นแต่เพิ่มขึ้นในอัตราน้อยกว่า อย่างไรก็ตาม ในปี 2551 สินทรัพย์หมุนเวียนมีการเพิ่มขึ้นอย่างมาก

วิเคราะห์เปรียบเทียบภายในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่

ปี 2547

ณ 31 ธันวาคม 2547 มีอัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุดได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 24.14 รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 16.81 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 16.08 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 7.64 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 16.17

ปี 2548

ณ 31 ธันวาคม 2548 มีอัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุดได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 25.13 รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 18.19 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 14.61 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 11.28 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 17.30

ปี 2549

ณ 31 ธันวาคม 2549 มีอัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุดได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 23.27 รองลงมา บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 20.19 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 19.16 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 12.57 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 18.80

ปี 2550

ณ 31 ธันวาคม 2550 มีอัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุดได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 25.11 รองลงมา บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 17.71 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 15.72 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 11.51 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 17.51

ปี 2551

ณ 31 ธันวาคม 2551 มีอัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุดได้แก่ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 27.19 รองลงมา บมจ.ธนาคารกรุงเทพ เท่ากับร้อยละ 20.66 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 16.35 และ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 14.99 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 19.80

ค่าเฉลี่ยปี 2547-2551

ค่าเฉลี่ย 5 ปี ของอัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียนของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เรียงลำดับจากธนาคารที่มีอัตราส่วนสูงสุด ได้แก่ บมจ.ธนาคารกรุงเทพเท่ากับร้อยละ 23.66 รองลงมา บมจ.ธนาคารกสิกรไทย เท่ากับร้อยละ 19.41 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 16.99 และบมจ.ธนาคารกรุงไทย เท่ากับร้อยละ 11.60 ส่วนค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เท่ากับร้อยละ 17.92



ตาราง 46 อัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน

	2547	2548	2549	2550	2551	ค่าเฉลี่ยแต่ละ ธนาคาร 5 ปี (ร้อยละ)
ธนาคารพาณิชย์ไทย	สินทรัพย์หมุนเวียน ต่อหนี้สินหมุนเวียน (ร้อยละ)	สินทรัพย์หมุนเวียน ต่อหนี้สินหมุนเวียน (ร้อยละ)	สินทรัพย์หมุนเวียน ต่อหนี้สินหมุนเวียน (ร้อยละ)	สินทรัพย์หมุนเวียน ต่อหนี้สินหมุนเวียน (ร้อยละ)	สินทรัพย์หมุนเวียน ต่อหนี้สินหมุนเวียน (ร้อยละ)	
ธนาคารกรุงเทพ	24.14	25.13	23.27	25.11	20.66	23.66
ธนาคารกรุงไทย	7.64	11.28	12.57	11.51	14.99	11.60
ธนาคารไทยพาณิชย์	16.08	14.61	20.19	17.71	16.35	16.99
ธนาคารกสิกรไทย	16.81	18.19	19.16	15.72	27.19	19.41
ค่าเฉลี่ยกลุ่ม	16.17	17.30	18.80	17.51	19.80	17.92

ที่มา: จากการคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)

ตาราง 47 เงินสด และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารพาณิชย์ไทย		เงินสด					รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
		2547	2548	2549	2550	2551	2547	2548	2549	2550	2551
ธนาคารกรุงเทพ	จำนวนเงิน	30,456	34,152	33,072	35,655	41,414	129,408	126,653	153,413	166,044	134,392
	ดัชนี	100.00	112.14	108.59	117.07	135.98	100.00	97.87	118.55	128.31	103.85
ธนาคารกรุงไทย	จำนวนเงิน	23,722	18,954	18,634	21,456	34,519	50,209	69,004	86,078	79,577	92,933
	ดัชนี	100.00	79.90	78.55	90.45	145.51	100.00	137.43	171.44	158.49	185.09
ธนาคารไทยพาณิชย์	จำนวนเงิน	19,327	23,848	19,531	21,235	29,785	53,600	53,513	128,937	105,384	83,640
	ดัชนี	100.00	123.40	101.06	109.87	154.11	100.00	99.84	240.56	196.61	156.04
ธนาคารสกลนครไทย	จำนวนเงิน	13,536	14,912	18,410	18,050	27,750	76,184	65,868	82,879	58,681	199,142
	ดัชนี	100.00	110.17	136.01	133.35	205.01	100.00	86.46	108.79	77.03	261.40

ที่มา: จากการค้าคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)

ตาราง 48 เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ และเงินรับฝาก ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ปี 2547 - 2551

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคารพาณิชย์ไทย	เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ						เงินรับฝาก			
	2547	2548	2549	2550	2551		2547	2548	2549	2551
ธนาคารกรุงเทพ										
จำนวนเงิน	134,686	140,892	116,108	141,815	119,649		1,186,111	1,156,530	1,221,733	1,311,477
ดัชนี	100.00	104.61	86.21	105.29	88.84		100.00	97.51	103.00	110.57
ธนาคารกรุงไทย										
จำนวนเงิน	6,214	29,192	28,975	21,132	45,405		1,003,446	983,213	968,281	1,063,532
ดัชนี	100.00	469.75	466.26	340.05	730.65		100.00	97.98	96.50	105.99
ธนาคารไทยพาณิชย์										
จำนวนเงิน	30,123	20,545	18,018	38,346	49,475		624,718	622,431	789,227	913,534
ดัชนี	100.00	68.20	59.81	127.30	164.25		100.00	99.63	126.33	146.23
ธนาคารสกลนครไทย										
จำนวนเงิน	31,658	49,411	51,023	54,873	68,260		705,985	688,911	747,328	968,788
ดัชนี	100.00	156.08	161.17	173.33	215.62		100.00	97.58	105.86	137.23

ที่มา: จากการคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)

ตาราง 49 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืมระยะสั้น ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ปี 2547 - 2551

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคารพาณิชย์ไทย	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						เงินกู้ยืมระยะสั้น				
	2547	2548	2549	2550	2551		2547	2548	2549	2550	2551
ธนาคารกรุงเทพ	จำนวนเงิน	33,170	44,173	49,071	58,107	52,884	1,089	-	17,359	33,412	58,935
	ดัชนี	100.00	133.17	147.94	175.18	159.44	100.00	0.00	1594.31	3068.64	5412.77
ธนาคารกรุงไทย	จำนวนเงิน	42,305	52,470	48,560	39,631	36,466	1	1	41,502	14,561	48,918
	ดัชนี	100.00	124.03	114.79	93.68	86.20	100.00	100.00	3535795.39	1240521.36	4167584.75
ธนาคารไทยพาณิชย์	จำนวนเงิน	14,968	27,646	23,623	31,795	25,821	-	18,791	6,359	47,096	53,495
	ดัชนี	100.00	184.70	157.82	212.42	172.51	0.00	100.00	33.84	250.64	284.69
ธนาคารกสิกรไทย	จำนวนเงิน	11,165	19,249	18,086	14,321	19,463	3,843	7,557	29,614	38,678	97,454
	ดัชนี	100.00	172.40	161.99	128.26	174.32	100.00	196.63	770.59	1006.46	2535.88

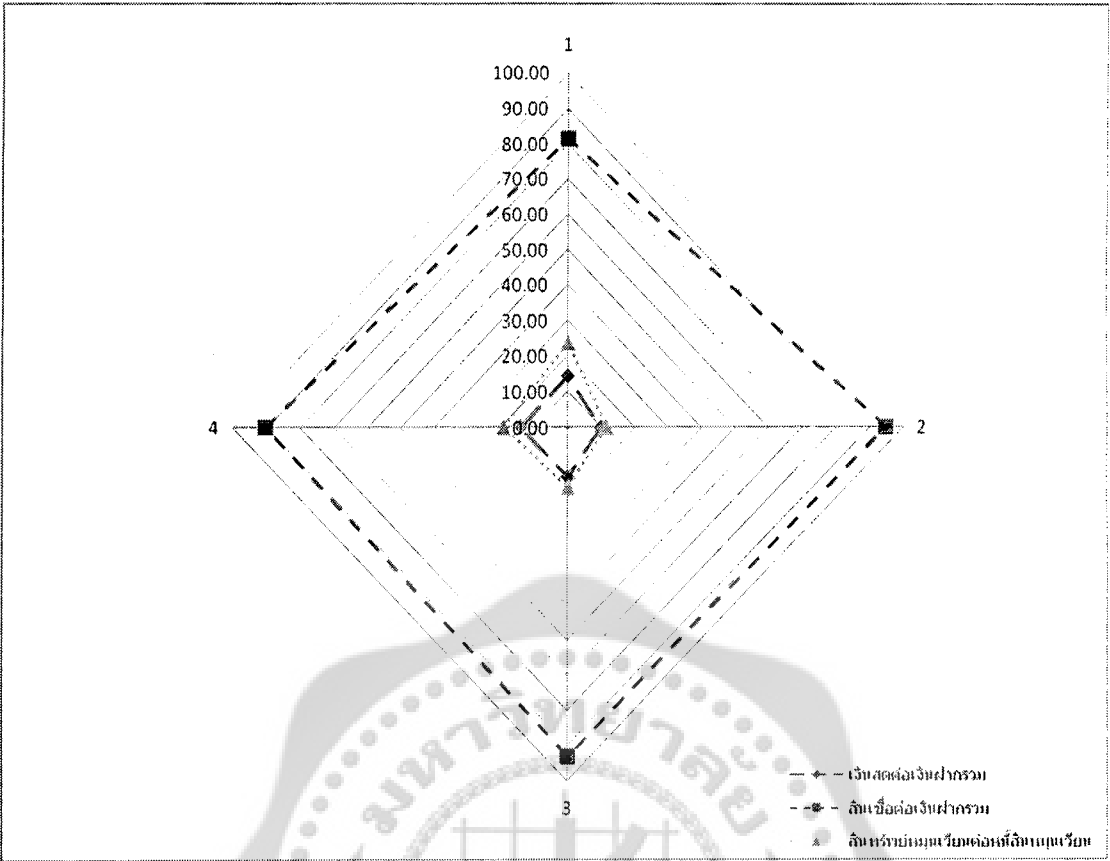
ที่มา: จากการคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)

ตาราง 50 ดอกเบี้ยค้างจ่าย ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ปี 2547 - 2551

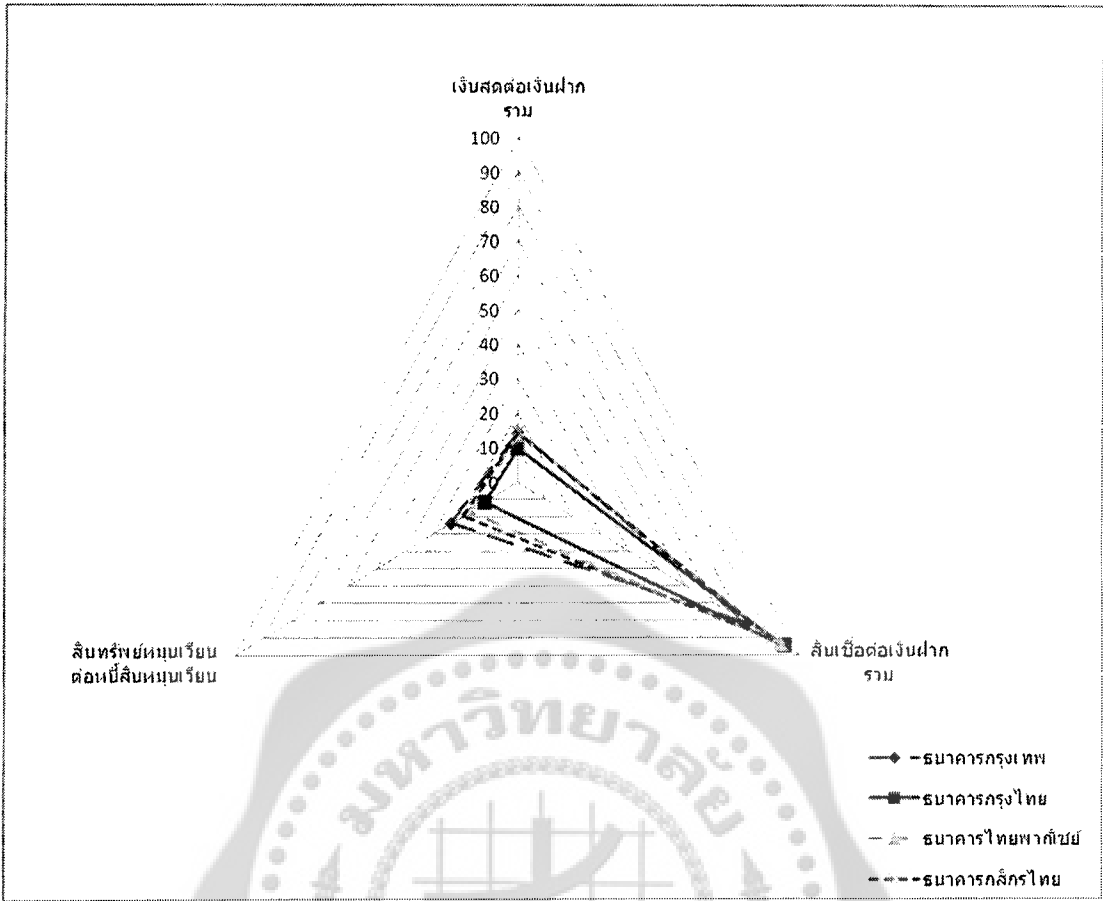
หน่วย : ล้านบาท

ธนาคารพาณิชย์ไทย	ดอกเบี้ยค้างจ่าย				
	2547	2548	2549	2550	2551
ธนาคารกรุงเทพ	จำนวนเงิน	-	-	9,413	6,908
	ดัชนี	0.00	0.00	76.32	56.01
ธนาคารกรุงไทย	จำนวนเงิน	2,733	2,542	4,952	4,398
	ดัชนี	100.00	92.98	181.18	160.91
ธนาคารไทยพาณิชย์	จำนวนเงิน	981	1,074	3,388	3,312
	ดัชนี	100.00	109.47	345.49	337.69
ธนาคารกสิกรไทย	จำนวนเงิน	1,096	-	-	-
	ดัชนี	100.00	0.00	0.00	0.00

ที่มา: จากการคำนวณ โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ดูงบการเงินในภาคผนวก จ.)



ภาพประกอบ 16 แสดงอัตราส่วนต่างๆ ด้านสภาพคล่อง ของแต่ละธนาคาร



ภาพประกอบ 17 แสดงความสามารถแต่ละธนาคาร ของอัตราส่วนต่างๆ ด้านสภาพคล่อง

ตาราง 51 ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ด้านสภาพคล่อง

สภาพคล่อง	เกณฑ์	ธนาคาร กรุงเทพ	ธนาคาร กรุงไทย	ธนาคารไทย พาณิชย์	ธนาคาร กสิกรไทย
เงินสด ต่อเงินฝากรวม	ยิ่งสูงยิ่งดี	ดีที่สุด	ไม่ดีที่สุด		
สินเชื่อ ต่อเงินฝากรวม	ยิ่งสูงยิ่งดี	ดีที่สุด	ไม่ดีที่สุด		
สินทรัพย์หมุนเวียน ต่อหนี้สินหมุนเวียน	ยิ่งสูงยิ่งดี	ดีที่สุด	ไม่ดีที่สุด		

ที่มา: จากการสรุปผล

บทที่ 5

สรุปผล อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาในครั้งนี้เป็นการวิเคราะห์เชิงเปรียบเทียบถึงผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ ซึ่งจะเห็นได้ว่าธนาคารพาณิชย์เป็นสถาบันการเงินที่เป็นองค์กรหลักทางการเงินของประเทศในการทำหน้าที่จัดสรรทรัพยากรเศรษฐกิจ โดยธนาคารพาณิชย์เป็นสื่อกลางในการระดมเงินและเชื่อมโยงอย่างใกล้ชิดกับภาคเศรษฐกิจต่างๆ ทั้งภายในและนอกประเทศ สถาบันการเงินที่มีประสิทธิภาพและมั่นคงจึงเป็นปัจจัยสำคัญของการเติบโตทางเศรษฐกิจ ซึ่งจะช่วยให้เศรษฐกิจขยายตัวได้อย่างยั่งยืน การที่สถาบันการเงินจะมีความมั่นคงได้นั้น ขึ้นอยู่กับปัจจัยสำคัญ 2 ปัจจัยได้แก่ ความมีประสิทธิภาพของตัวสถาบันการเงินเอง และปัจจัยที่สองคือการมีปัจจัยแวดล้อมหรือปัจจัยพื้นฐานที่เหมาะสม งานวิจัยเล่มนี้จึงศึกษาถึงผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ว่าในช่วงที่ผ่านมามีผลการดำเนินงานเป็นอย่างไร โดยเลือกศึกษาเฉพาะผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ โดยมีรายละเอียดตามหัวข้อต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. สังเขปความมุ่งหมาย และวิธีดำเนินการวิจัย
2. สรุปผลการวิจัย
3. อภิปรายผล
4. ข้อเสนอแนะ

1. สังเขปความมุ่งหมาย และวิธีดำเนินการวิจัย

ความมุ่งหมายของงานวิจัย

การศึกษาในครั้งนี้มีจุดมุ่งหมายเพื่อเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ ตามแบบจำลอง CAMEL MODEL ในแต่ละด้าน ประกอบด้วย ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ด้านคุณภาพสินทรัพย์ ด้านความสามารถในการบริหาร ด้านความสามารถในการทำกำไร และด้านสภาพคล่อง

วิธีดำเนินการวิจัย

ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาและวิเคราะห์เป็นข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary data) แบบอนุกรมเวลา ซึ่งเก็บรวบรวมข้อมูลจากงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ระหว่างปี พ.ศ. 2547-2551 ซึ่งเป็นการวิเคราะห์โดยใช้อัตราส่วนทางการเงินเป็นเครื่องมือตามแบบจำลอง CAMEL MODEL และวิเคราะห์ถึงการเปลี่ยนแปลงในช่วงเวลาที่ศึกษาโดยใช้ดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์เทียบกับปีฐาน

2. สรุปผลการวิจัย

สรุปผลการวิจัย แบ่งออกเป็น 5 ด้าน ดังต่อไปนี้

ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน

จากผลการศึกษา พบว่า บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีความเพียงพอของเงินกองทุนมากที่สุด โดยพิจารณาจากค่าเฉลี่ยอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อเงินฝาก อัตราส่วนเงินฝากต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ อัตราการเติบโตของเงินกองทุนรวมแล้ว พบว่า บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์มีค่าเฉลี่ยของอัตราส่วนดังกล่าวสูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มเดียวกัน โดยทั้ง 4 ธนาคารมีค่าเฉลี่ยของอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงกว่าค่ามาตรฐานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ โดยบมจ.ธนาคารกรุงไทยมีค่าเฉลี่ยอัตราส่วนดังกล่าวโดยรวมต่ำกว่าค่าเฉลี่ยและต่ำกว่าธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ภายในกลุ่มเดียวกัน

ด้านคุณภาพสินทรัพย์

จากผลการศึกษา พบว่า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีคุณภาพของสินทรัพย์มากที่สุด โดยพิจารณาจากค่าเฉลี่ยของอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม และอัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อเงินให้สินเชื่อแล้ว พบว่า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีค่าเฉลี่ยของอัตราส่วนดังกล่าวต่ำกว่าค่าเฉลี่ยและต่ำกว่าธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ภายในกลุ่มเดียวกัน ซึ่งในอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม บมจ.ธนาคารกสิกรไทยมีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่ำเมื่อเทียบกับธนาคารอื่น ๆ ในกลุ่มเดียวกัน ส่วนอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้ค่อนข้างสูง ซึ่งเป็นการแสดงความรอบคอบของธนาคาร นอกจากนี้อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อของ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีค่าต่ำซึ่งแสดงให้เห็นว่าธนาคารมีสินทรัพย์ที่มีคุณภาพค่อนข้างสูง ทั้งนี้ บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีคุณภาพสินทรัพย์ค่อนข้างต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ภายในกลุ่มเดียวกัน เนื่องจากมีค่าเฉลี่ยของอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมสูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม แต่กลับมีความเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่ำ กว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม และมีอัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อเงินให้สินเชื่อสูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม

ด้านคุณภาพในการบริหาร

จากผลการศึกษา พบว่า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีคุณภาพในการบริหารมากที่สุด โดยพิจารณาจากค่าเฉลี่ยของอัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวมมีค่าต่ำกว่าค่าเฉลี่ยและ ต่ำที่สุดเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ภายในกลุ่มเดียวกัน แสดงให้เห็นว่า บมจ.ธนาคารกสิกรไทยมีความสามารถในการบริหารรายได้ของธนาคารให้ครอบคลุมรายจ่ายของธนาคารอย่างมีสัดส่วนที่เหมาะสม นอกจากนี้ยังมีอัตราส่วนกำไรสุทธิต่อจำนวนสาขา และอัตราส่วนกำไรสุทธิต่อจำนวน

พนักงาน สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มและสูงกว่าธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ภายในกลุ่มเดียวกันอีกด้วย สามารถบอกได้ว่าจำนวนสาขาและจำนวนพนักงานที่มีอยู่มีประสิทธิภาพ และสามารถสร้างกำไรให้แก่ธนาคารได้เพียงใด และยังสะท้อนให้เห็นถึงคุณภาพในการบริหารสาขาและพนักงานของ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ทั้งนี้ บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีคุณภาพในการบริหารค่อนข้างต่ำ เมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ภายในกลุ่มเดียวกัน โดยพิจารณาจากอัตราส่วนดังกล่าวข้างต้นเช่นกัน

ด้านความสามารถในการทำกำไร

จากผลการศึกษา พบว่า บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีความสามารถในการทำกำไรมากที่สุด โดยพิจารณาจากค่าเฉลี่ยของอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อัตราส่วนรายได้ที่มีโชดอกเบียดต่อสินทรัพย์รวม และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย พบว่า บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีค่าอัตราส่วนดังกล่าวโดยรวมแล้วสูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่มและสูงกว่าธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ภายในกลุ่มเดียวกัน โดยอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมแสดงถึงประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ก่อให้เกิดรายได้สูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม ทั้งนี้ บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีความสามารถในการทำกำไรต่ำที่สุด เนื่องจากมีอัตราส่วนที่ใช้วัดความสามารถ ในการทำกำไรต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม

ด้านสภาพคล่อง

จากผลการศึกษา พบว่า บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีสภาพคล่องมากที่สุด โดยพิจารณาจากค่าเฉลี่ยของอัตราส่วนเงินสดต่อเงินฝากรวม อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวม และอัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน ซึ่งแต่ละอัตราส่วนสะท้อนให้เห็นถึงสภาพคล่องของธนาคาร ทั้งนี้ บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีสภาพคล่องต่ำที่สุด เนื่องจากมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากสูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม และมีอัตราส่วนเงินสดต่อเงินฝากต่ำกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม

จะเห็นได้ว่าเมื่อพิจารณาโดยภาพรวมของธนาคารทั้ง 4 แห่ง พบว่า บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีประสิทธิภาพในการดำเนินงานสูงที่สุดเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่นภายในกลุ่ม กล่าวคือ มีประสิทธิภาพในด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ความสามารถในการทำกำไร สูงสุด บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีประสิทธิภาพในด้านคุณภาพสินทรัพย์ คุณภาพในการบริหาร บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีประสิทธิภาพในด้านสภาพคล่อง โดยบมจ.ธนาคารกรุงไทย มีประสิทธิภาพค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ภายในกลุ่มเดียวกัน

3. อภิปรายผล

3.1 อภิปรายผลเกี่ยวกับ ผลการศึกษาของงานวิจัยฉบับนี้

3.1.1 ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน เมื่อพิจารณาตามอัตราส่วนทางการเงิน พบว่า บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์มีความเพียงพอของเงินกองทุนสูงที่สุด โดยผลการศึกษาของ

งานวิจัยนี้สอดคล้องกับงานวิจัยของ ชาตรี สุทธินิมิตร (2544) ที่พบว่าหลังจากที่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ ได้เข้าร่วมโครงการให้ความช่วยเหลือด้านการเพิ่มทุนจากรัฐบาล ในปี พ.ศ.2541 ส่งผลให้ความเพียงพอของเงินกองทุนเพิ่มขึ้น และ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีความเพียงพอของเงินกองทุนมากกว่า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย โดยในการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์จะต้องดำรงตามมาตรฐานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ ซึ่งแต่ละธนาคารต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 และต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 เมื่อพิจารณาจากผลการศึกษาค้นคว้า พบว่า ทุกธนาคารมีการดำรงเงินกองทุน สอดคล้องตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งทุกธนาคารในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ ได้ให้ความสำคัญกับความเพียงพอของเงินกองทุน สะท้อนให้เห็นถึงความสามารถในการรองรับการสูญเสียที่อาจจะเกิดจากการให้กู้ยืม สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร เพื่อรองรับผลขาดทุนที่คาดไม่ถึง และเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับผู้ฝาก

3.1.2 ด้านคุณภาพสินทรัพย์ เมื่อพิจารณาตามอัตราส่วนทางการเงิน พบว่า บมจ.ธนาคารกสิกรไทยมีคุณภาพสินทรัพย์สูงที่สุด ทั้งนี้เนื่องมาจากนโยบายการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร ธนาคารมีการปรับนโยบายการให้สินเชื่อที่มีความรัดกุมและสอดคล้องกับสภาวะเศรษฐกิจมากขึ้น โดยมีการกำหนดอุตสาหกรรมเป้าหมายในการปล่อยสินเชื่อรวมถึงปรับเกณฑ์การอนุมัติการให้สินเชื่อให้เข้มงวดขึ้น รวมถึงธนาคารได้มีการพัฒนาการทดสอบสถานการณ์ (Stress Tests) และกำหนดสัญญาณเตือนล่วงหน้า (Early Warning Signs) เพื่อให้มีการทบทวนเครดิตในช่วงเวลาที่เหมาะสม โดยธนาคารได้จัดทีมงานเฉพาะในการดูแลลูกค้ากลุ่มที่มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงปรับปรุงประสิทธิภาพการติดตามหนี้ (รายงานประจำปีบมจ.ธนาคารกสิกรไทย. 2551: 18) ในขณะเดียวกันพบว่า บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีคุณภาพสินทรัพย์ต่ำ ที่สุด ทั้งนี้ผลดังกล่าวไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ ลลิตกร ปราบกุลผล (2548) ที่พบว่า บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีผลการดำเนินงานด้านคุณภาพสินทรัพย์ในเกณฑ์ที่ดีเมื่อเทียบกับบมจ.ธนาคารกรุงเทพ

3.1.3 ด้านคุณภาพในการบริหาร เมื่อพิจารณาตามอัตราส่วนทางการเงิน จะเห็นได้ว่า บมจ.ธนาคารกสิกรไทยมีความสามารถในการบริหารงานสูงสุด โดยพบว่า ธนาคารมีนโยบายในการพัฒนาทักษะและการจัดการเรียนรู้ของพนักงานตามเส้นทางการเรียนรู้ (Training Roadmap) ทั้งด้านทักษะความสามารถเฉพาะทาง (Specific Skill) รวมถึงด้านความเป็นผู้นำ ซึ่งธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาภาวะผู้นำของผู้บริหารและพนักงานให้สอดคล้องกับทิศทางและเป้าหมายขององค์กร ตลอดจนสถานการณ์แข่งขันในปัจจุบัน โดยปรับปรุงแก้ไขคุณลักษณะเชิงพฤติกรรม ให้มีความละเอียด ชัดเจน และเป็นปัจจุบันมากขึ้น ทั้งนี้เพื่อให้พนักงานมีทักษะพร้อมในการปฏิบัติงาน และธนาคารได้มีการจัดโครงการพัฒนาพนักงานครอบคลุมในด้านต่างๆ 4 ด้าน ได้แก่ ด้านการพัฒนา

โอกาสทางอาชีพแก่พนักงาน ด้านการบริหารการปฏิบัติงาน ด้านการให้รางวัล และด้านสภาพแวดล้อมและวัฒนธรรมองค์กร รวมถึงจัดทำข้อเสนอแนะเพื่อส่งให้แก่ผู้บริหารระดับกลางขึ้นไป เพื่อเป็นการกระตุ้นให้หัวหน้างานได้รับทราบเกี่ยวกับแนวทางการพัฒนาและการรักษาจิตใจพนักงานที่มีศักยภาพ (รายงานประจำปีบมจ.ธนาคารกสิกรไทย. 2551: 53-54) จึงทำให้ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีผลการดำเนินงานด้านคุณภาพในการบริหารที่ดีที่สุดเมื่อเทียบกับธนาคารอื่นๆ ในกลุ่มเดียวกัน ซึ่งในขณะเดียวกัน พบว่า บมจ.ธนาคารกรุงไทยมีผลการดำเนินงานด้านคุณภาพในการบริหารต่ำที่สุด ทั้งนี้ผลดังกล่าวสอดคล้องกับงานวิจัยของ ลลิตกร ปราบภูผล (2548) ที่พบว่า ผลการดำเนินงานด้านการบริหารของ บมจ.ธนาคารกรุงไทยไม่มีความแตกต่างไปจากบมจ.ธนาคารกรุงเทพมากนัก

3.1.4 ด้านความสามารถในการทำกำไร เมื่อพิจารณาตามอัตราส่วนทางการเงิน พบว่า บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์มีความสามารถในการทำกำไรสูงสุด โดยที่บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม และอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นในระดับที่สูงกว่าธนาคารอื่นในกลุ่ม ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความสามารถการบริหารเพื่อให้เกิดผลกำไร ทั้งในเรื่องของการแสวงหารายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยเป็นหลัก และดำเนินงานโดยสอดคล้องกับทฤษฎีการแสวงหากำไรสูงสุด ที่กล่าวว่า ธนาคารพาณิชย์เป็นหน่วยเศรษฐกิจในระดับจุลภาคที่มีจุดมุ่งหมายเพื่อแสวงหากำไรสูงสุด การจัดการในการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่เหมาะสมก็เพื่อให้ได้มาซึ่งกำไรสูงสุด ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีความเข้มแข็งทางการเงินมากขึ้น เนื่องจากกำไรเป็นแหล่งระดมเงินทุนที่สำคัญของธนาคาร (วเรศ อุปปาดิก. 2529: 160) และสอดคล้องกับแนวคิดการบริหารธนาคารพาณิชย์ว่า ธนาคารพาณิชย์จำเป็นต้องดำเนินธุรกิจให้มีผลกำไร เพราะผลกำไรที่ได้จะต้องนำไปจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น และเป็นรายจ่ายในการดำเนินงาน กิจกรรมมีผลกำไรมากก็จะเป็นกำไรสะสม ทำให้เงินกองทุนของธนาคารเพิ่มมากขึ้น เป็นหลักประกันที่ดีสำหรับผู้ฝากเงินและสร้างความเชื่อมั่นต่อธนาคาร (พรนพ พุกกะพันธุ์ และ ประเสริฐชัย ไตรเสถียรพงศ์. 2544: 47)

3.1.5 ด้านสภาพคล่อง เมื่อพิจารณาตามอัตราส่วนทางการเงิน จะเห็นได้ว่า บมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีสภาพคล่องมากที่สุดเมื่อเทียบกับธนาคารในกลุ่มเดียวกัน ซึ่งบมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีสินทรัพย์หมุนเวียนสูงเมื่อเทียบกับหนี้สินหมุนเวียน โดยบมจ.ธนาคารกรุงเทพมีปริมาณสินทรัพย์ในอัตราที่เพิ่มขึ้นทุกปี และจะเห็นได้ว่า บมจ.ธนาคารกรุงเทพเป็นธนาคารที่มีปริมาณสินทรัพย์เป็นอันดับหนึ่งมาโดยตลอด โดยธนาคารมุ่งดำเนินการให้มีต้นทุนในการบริหารสภาพคล่องที่ต่ำตามความเหมาะสมของสภาพตลาด โดยมีการบริหารฐานะสภาพคล่อง อย่างใกล้ชิด ทั้งระยะสั้นและในระยะยาว ซึ่งสอดคล้องกับหลักในการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ ที่จะต้องคำนึงถึงสภาพคล่องเป็นสำคัญ ถ้าขาดสภาพคล่องจะทำให้ไม่สามารถจ่ายเงินให้กับลูกค้าที่มาเบิกถอนได้ ส่งผลให้ความเชื่อมั่นที่มีต่อธนาคารก็จะหมดไป และอาจจะทำให้ธนาคารพาณิชย์ถึงกับต้องล้มได้ เพราะประชาชนหรือ

ผู้ให้บริการบอกต่อๆ กันจนมาถอนเงินกันหมดธนาคารได้ (พรนพ พุกกะพันธุ์ และ ประเสริฐชัย ไตรเสถียรพงศ์. 2544: 48)

4. ข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาในครั้งนี้ ผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะ ดังนี้

4.1 ข้อเสนอแนะจากการวิจัย

4.1.1 ข้อเสนอแนะสำหรับธนาคารพาณิชย์

จากผลการวิเคราะห์เชิงเปรียบเทียบถึงผลการดำเนินงานธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ ผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ได้ทำการศึกษา ดังต่อไปนี้

4.1.1.1 บมจ.ธนาคารกรุงเทพ จากอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริษัท อัตราส่วน กำไรสุทธิต่อจำนวนสาขา และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย พบว่าบมจ.ธนาคารกรุงเทพ มีผลการดำเนินงานเมื่อพิจารณาจากอัตราส่วนทางการเงินข้างต้นต่ำที่สุด โดยผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะให้ผู้บริหาร บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ควรมีนโยบายในการดูแลลูกค้า โดยผ่อนปรนให้ลูกค้ามาประนีประนอมปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เพื่อป้องกันหนี้เสีย หรือเพื่อให้ได้รับหนี้คืนได้มากที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้ และควรมีการวางนโยบายให้สาขาแต่ละสาขามีส่วนในสร้างกำไรมากกว่านี้ โดยควรมีการกำหนดเป้าหมายที่ชัดเจนให้แต่ละสาขาหารายได้ทั้งที่มาจากดอกเบี้ยและไม่ใช่อดอกเบี้ย และพยายามลดรายจ่ายลง โดยการประหยัดทรัพยากรต่างๆ ทั้งนี้เพื่อให้กำไรของธนาคารเพิ่มมากขึ้น

4.1.1.2 บมจ.ธนาคารกรุงไทย จากผลการศึกษาพบว่า บมจ.ธนาคารกรุงไทย มีผลการดำเนินงานในภาพรวมต่ำที่สุด โดยผู้วิจัยมีความเห็นว่า ผู้บริหารของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ควรให้ความสำคัญในการพัฒนาปรับปรุงนโยบายในการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นกว่าเดิมในทุกด้าน ด้านคุณภาพการบริหาร ควรมีการควบคุมรายจ่ายของธนาคารให้เหมาะสมกับรายได้รวมของธนาคาร โดยลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลง และเพิ่มควมมีการเพิ่มรายได้ที่มาจากค่าธรรมเนียม ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ ควรมีนโยบายในการปล่อยสินเชื่อให้มีความรอบคอบรัดกุมมากขึ้น เพื่อลดจำนวนสินเชื่อที่ด้อยคุณภาพ เพื่อให้ธนาคารมีรายได้เพิ่มมากขึ้น และส่งผลให้ธนาคารมีความสามารถในการทำกำไรเพิ่มสูงขึ้น ทั้งนี้เพื่อเป็นการสร้างความน่าเชื่อถือให้กับผู้ฝากเงินกับธนาคาร ส่วนในด้านสภาพคล่อง ควรลดจำนวนเงินฝากที่นำไปปล่อยกู้ลง ซึ่งจะทำให้เงินสดในมือเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับความต้องการในการถอนเงินของลูกค้า โดยในขณะเดียวกันยังสามารถสร้างความน่าเชื่อถือให้กับลูกค้าได้อีกด้วย

4.1.1.3 บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ จากผลการศึกษาพบว่า บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ มีผลการดำเนินงานในภาพรวมดีที่สุดในด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ด้าน

ความสามารถในการทำกำไร ซึ่งเป็นผลการดำเนินงานที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้ผู้วิจัยเห็นว่า ธนาคารควรรักษาระดับผลการดำเนินงานให้อยู่ในเกณฑ์ที่ดีต่อไป และควรมีการเพิ่มรายได้ที่มีโชดอกเบี่ย โดยเน้นกลยุทธ์การเพิ่มรายได้จากค่าธรรมเนียม และรายได้จากการขายผลิตภัณฑ์ต่างๆ ของธนาคาร

4.1.1.4 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย จากผลการศึกษาพบว่า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย มีผลการดำเนินงานในด้านคุณภาพสินทรัพย์ และด้านคุณภาพในการบริหารดีที่สุดในปีนี้ผู้วิจัยเห็นว่า ธนาคารควรรักษาระดับผลการดำเนินงานให้อยู่ในเกณฑ์ที่ดีต่อไป และควรให้ความสำคัญในด้านความเพียงพอของเงินกองทุน โดยควรมีการควบคุมไม่ให้สินทรัพย์เสี่ยงสูงมากนัก และควรมีนโยบายการรักษาระดับเงินกองทุนขั้นที่ 1

4.1.2 ข้อเสนอแนะสำหรับผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง

จากผลการวิเคราะห์เชิงเปรียบเทียบถึงผลการดำเนินงานธนาคารพาณิชย์ไทย ขนาดใหญ่ ผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะสำหรับผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ดังต่อไปนี้

4.1.2.1 ลูกค้า จากการที่แต่ละธนาคารมีจุดเด่นแตกต่างกัน โดยจะเห็นได้ว่า บมจ.ธนาคารกรุงเทพเป็นธนาคารที่มีความมั่นคง มีปริมาณสินทรัพย์สูงที่สุด และมีภาพลักษณ์อย่างมืออาชีพ ด้วยการดำเนินธุรกิจมายาวนาน ขณะที่บมจ.ธนาคารกรุงไทยให้บริการด้านสินเชื่อรายย่อยแก่ข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ บมจ.ธนาคารกสิกรไทยเด่นด้านการให้สินเชื่อธุรกิจที่หลากหลายและเน้นไปที่สินเชื่อธุรกิจSME และบมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์เน้นการให้บริการที่ทันสมัยตอบโจทย์คนรุ่นใหม่ ดังนั้น ลูกค้าของธนาคารจะต้องพิจารณาความเหมาะสมกับการเลือกใช้บริการในสิ่งที่ลูกค้าต้องการ เพื่อให้เกิดความพึงพอใจสูงสุด และประโยชน์สูงสุดแก่ลูกค้า

4.1.2.2 ผู้ถือหุ้น จากการที่ผู้ถือหุ้นมีฐานะเสมือนเป็นเจ้าของกิจการ และผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงในการแสดงความคิดเห็นในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นจึงควรใช้โอกาสในการแสดงความคิดเห็น เสนอกลยุทธ์ และนโยบายต่างๆ ไปยังฝ่ายบริหารของธนาคารเพื่อให้เกิดประโยชน์ในการพัฒนาองค์กร มากกว่าการที่ผู้ถือหุ้นมองแต่เพียงผลกำไร เงินปันผล และผลประโยชน์ส่วนตนเพียงอย่างเดียว

4.1.2.3 รัฐบาล ผู้วิจัยสามารถแบ่งผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในภาครัฐบาลถึงการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ที่ผู้วิจัยได้ทำการศึกษา ออกเป็น 2 ส่วน ได้แก่ กระทรวงการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

กระทรวงการคลัง จากการที่กระทรวงการคลัง และบมจ.ธนาคารกรุงไทยมีความเชื่อมโยงกันในเรื่องของการดำเนินงานของธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพื่อตอบสนองนโยบายของภาครัฐ ขณะที่รูปแบบการบริหารงานยังมีความล่าช้าเมื่อเทียบกับภาคเอกชน จึงทำให้โครงสร้างการ

ดำเนินงานของ บมจ.ธนาคารกรุงไทยยังไม่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็วมากนัก เมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ที่ดำเนินงานโดยภาคเอกชน ผู้วิจัยจึงขอเสนอแนะให้กระทรวงการคลังและบมจ.ธนาคารกรุงไทยควรให้ความสำคัญในการหามาตรการหรือวิธีการที่มีความยืดหยุ่นกว่าระบบการดำเนินงานแบบเดิม ทั้งนี้เพื่อให้สามารถแข่งขันกับธนาคารพาณิชย์อื่นๆ ได้ดียิ่งขึ้น

ธนาคารแห่งประเทศไทย ควรมีการตรวจสอบและเฝ้าระวังเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในทุกๆ ด้าน รวมถึงการกำหนดเกณฑ์มาตรฐานซึ่งนอกจากจะมีการกำหนดเกณฑ์ของอัตราส่วนด้านความเพียงพอของเงินกองทุนแล้ว ก็ควรมีการกำหนดเกณฑ์ของอัตราส่วนด้านอื่นๆ ด้วย ทั้งนี้เพื่อเป็นการส่งสัญญาณเตือนภัยไปยังธนาคารพาณิชย์ และเพื่อจะได้สามารถให้การช่วยเหลือได้ทัน่วงทีก่อนที่ธนาคารพาณิชย์จะเกิดปัญหา และในขณะเดียวกันก็เป็นการรักษาเสถียรภาพของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยอีกด้วย

4.2 ข้อเสนอแนะสำหรับการวิจัยครั้งต่อไป

4.2.1 ในการศึกษาครั้งนี้ผู้วิจัยได้เลือกศึกษาเปรียบเทียบเฉพาะธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เท่านั้น ในการศึกษาครั้งต่อไปจึงควรมีการศึกษาดังต่อไปนี้ เช่น การเปรียบเทียบธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง และขนาดเล็ก การเปรียบเทียบระหว่างธนาคารพาณิชย์กลุ่มต่างๆ หรือการเปรียบเทียบระหว่างช่วงเวลาก่อนและหลังวิกฤติการ Subprime เป็นต้น

4.2.2 การศึกษาด้านคุณภาพในการบริหาร ควรมีการศึกษาในเชิงคุณภาพเพิ่มเติมด้วย เช่น กลยุทธ์หรือนโยบายที่สำคัญในการดำเนินงานของธนาคารในแต่ละปี หรืออาจทำการสัมภาษณ์ผู้บริหารและพนักงานเกี่ยวกับการบริหารจัดการ เป็นต้น

บรรณานุกรม



บรรณานุกรม

- กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. (2551). การศึกษาศักยภาพระบบเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร. กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. เชียงใหม่: เชียงใหม่ อีพ แมกกาซีน.
- (2551). ระบบเฝ้าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ระยะที่ 1. กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. กรุงเทพฯ: เpsilon อากาส สตูดิโอ.
- กวิตม์ ศิริสรณ์; และ คณะ. (2551). โครงการวิจัยดัชนีชี้วัดในการบริหารจัดการสถาบันการเงินเฉพาะกิจ. สืบค้นเมื่อ 13 กันยายน 2552, จาก <http://www.ryt9.com/s/mof/520295/>
- กิ่งแก้ว แหวนวงสด. (2542). การศึกษาความสามารถในการทำกำไรของธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่. วิทยานิพนธ์ บธ.ม.(การเงิน). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์. ถ่ายเอกสาร.
- คณะกรรมการกลุ่มผลิตภัณฑ์วิชาทฤษฎีและนโยบายการเงิน. (2529). ทฤษฎีและนโยบายการเงิน. ฝ่ายการพิมพ์มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช. พิมพ์ครั้งที่ 1.
- จินดา ชันทอง. (2540). การวิเคราะห์งบการเงิน. ภาควิชาบัญชี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- ชาติรี สุทธินิมิตร. (2544). การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยที่เข้าร่วมโครงการให้ความช่วยเหลือด้านเงินกองทุนจากรัฐบาลมาตรการแผนฟื้นฟูระบบสถาบันการเงินวันที่ 14 สิงหาคม 2541 กรณีศึกษา ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน). สารนิพนธ์ ศม.(เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์. ถ่ายเอกสาร.
- ดวงนภา แซ่จันทร์. (2546). การเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในปี 2542-2544. ปริญญานิพนธ์ บธ.ม.(สาขาการเงิน). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์. ถ่ายเอกสาร.
- นพคุณ ทอดสนิท. (2542). การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทย. ปริญญานิพนธ์ บธ.ม. (สาขาบริหารธุรกิจ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์. ถ่ายเอกสาร.
- นิตยา ฐานาชีวะ. (2544). ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ไทย ก่อนเกิดวิกฤตเศรษฐกิจและขณะเกิดวิกฤตเศรษฐกิจ. สารนิพนธ์ ศม. (สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์. ถ่ายเอกสาร.

พจนพ พุกกะพันธ์ และ ประเสริฐชัย ไตรเสถียรพงศ์. (2544). การบริหารธนาคารพาณิชย์.

พิมพ์ครั้งที่ 1 ธันวาคม 2544 โรงพิมพ์จามจุรีโปรดักส์.

----- (2548). การบริหารธนาคารพาณิชย์. พิมพ์ครั้งที่ 3. กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.

พระราชบัญญัติการบัญชี. (2543). มาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ.2543. สืบค้นเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2552, จาก <http://www.lawamendment.go.th/ow.asp?ID=2281>

รายงานประจำปีบมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์. 2551: 22-23

รายงานประจำปีบมจ.ธนาคารกสิกรไทย. 2551: 18,53-54

เรืองโรจน์ มิตรภานนท์. (2541). การวิเคราะห์การดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กของไทย.

วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

ลลิตกร ปราบกุล. (2548). การวิเคราะห์เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน : กรณีศึกษา

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) กับ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน). คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

วรศักดิ์ ทุมมานนท์. (2547). มิติใหม่ของการเงินและการวิเคราะห์. กรุงเทพมหานคร: ธรรมนิติเพรส.

วรศักดิ์ หงษ์สุวรรณ. (2549). การวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดเชียงใหม่โดยใช้วิธี CAMEL ANALYSIS. วิทยานิพนธ์ บม. (สาขาบัญชี). เชียงใหม่: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่. ถ่ายเอกสาร.

วเรศ อุปปาดิก. (2535). เศรษฐศาสตร์การเงินและการธนาคาร. พิมพ์ครั้งที่ 2. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

วารี หะวานนท์. (2539). การบัญชีธนาคาร การปฏิบัติงานธนาคารพาณิชย์. พิมพ์ครั้งที่ 5. กรุงเทพฯ: ห้างหุ้นส่วนจำกัดโรงพิมพ์ชวนพิมพ์.

ศรีสมร สุรินทร์ยา. (2551). การประยุกต์ใช้ CAMEL MODEL วิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่. วิทยานิพนธ์ บ.ม. (สาขาบัญชี). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์. ถ่ายเอกสาร.

สายัณห์ จันทร์โสดา. (2549). การเปรียบเทียบประสิทธิภาพของธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางในประเทศไทย. สารนิพนธ์ ศม. (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยรามคำแหง. ถ่ายเอกสาร.

- สุทามาส กังวาลสงค์; และ ประสพชัย พสุนนท์. (2550). *การวิเคราะห์ปัจจัยข้อมูลความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ไทย ประจำปี 2550*. คณะวิทยาการจัดการ. มหาวิทยาลัยศิลปากร.
สืบค้นเมื่อ 13 กันยายน 2552, จาก <http://www.ucsh.su.ac.th/presentPaper/G1/3.pdf>
- หลักชัย กุศลศรี. (2543). *การวิเคราะห์การดำเนินงานของธนาคารกรุงเทพจำกัด (มหาชน)*.
สารนิพนธ์ บธ.ม.(บริหารธุรกิจ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
ถ่ายเอกสาร.
- อภิญา ภัคพัต. (2549). *การวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยหลังการเข้าซื้อกิจการ กรณีศึกษา ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์ตเตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)*.
สารนิพนธ์ ศม.(เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์. ถ่ายเอกสาร.
- อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์. (2549). *การนำเสนอของการเงิน. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย*
มาตรฐานการบัญชี สาระสำคัญและตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูล ฉบับที่ 35
- อำนวย ลียาธิพย์กุล. (2545). *การธนาคารพาณิชย์ การดำเนินงานและเทคโนโลยี*. โรงพิมพ์
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์. คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- Board of Governors of the Federal Reserve System. (1996). Uniform Financial Institutions
Rating System (UFIRS). Washington D.C.. Retrieved September 20, 2009, from
<http://www.fdic.gov/regulations/laws/rules/5000-900.html>
- Timothy W. Koch. (1995). *Bank Management*. 3rd ed. Orlando: Dryden Press.
- Gardner , Mona J.; Mills, Dixie L. & Cooperman, Elizabeth S. (2000). *Management Financial Institutions*. 4th ed. United States of America: The Dryden Press.



ภาคผนวก ก
คำอธิบายรายการงบการเงิน



คำอธิบายความหมายของรายการ

งบดุล

สินทรัพย์

1. เงินสด (Cash)

1.1 ธนบัตรและเหรียญกษาปณ์ที่ธนาคารพาณิชย์มีอยู่รวมทั้งเงินสดย่อย

1.2 รายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ ได้แก่ ตราสารที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามที่อยู่ในระหว่างเรียกเก็บ และตราสารซึ่งจะต้องเรียกเก็บตามระเบียบการหักบัญชีระหว่างธนาคารซึ่งจะเรียกเก็บได้ภายในวันทำการถัดไป เช่น ดราฟ และเช็คธนาคารที่ยังไม่ได้นำไปหักบัญชีแต่ได้เครดิตบัญชีให้ลูกค้าแล้ว และเช็ครอส่งคืน

2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (Interbank and money market items)

2.1 ในประเทศ (Domestic items)

หมายถึง เงินฝาก บัตรเงินฝาก เงินให้สินเชื่อ เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ Margin ตามธุรกรรมสัญญาซื้อคืน โดยรวมถึงการรับโอนลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายเป็นการขายตามหลักการบัญชีแก่สถาบันการเงินภายใต้พระราชบัญญัติดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินที่ตั้งอยู่ในประเทศรวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อดังกล่าวหักด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และเจ้าหนี้ Margin ตามธุรกรรมสัญญาซื้อคืนที่เกิดจากคู่สัญญาและธุรกรรมเดียวกันให้แสดงเป็นยอดสุทธิ

2.1.1 มีดอกเบี้ย (Interest bearing)

หมายถึง รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินในประเทศที่มีดอกเบี้ย

2.1.2 ไม่มีดอกเบี้ย (Non-interest bearing)

หมายถึง รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศที่ไม่มีดอกเบี้ย

2.2 ต่างประเทศ (Foreign items)

หมายถึง เงินฝาก บัตรเงินฝาก และเงินให้สินเชื่อ โดยรวมถึงการรับโอนลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายการเป็นการขายตามหลักการบัญชีแก่สถาบันการเงินในต่างประเทศ รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อดังกล่าวหักด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

2.2.1 มีดอกเบี้ย (Interest bearing)

หมายถึง รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินในต่างประเทศที่มีดอกเบี้ย

2.2.2 ไม่มีดอกเบี้ย (Non-interest bearing)

หมายถึง รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในต่างประเทศที่ไม่มีดอกเบี้ย

3. หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Securities purchased under resale agreements)

หมายถึง หลักทรัพย์ที่ธนาคารพาณิชย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการซื้อขายพันธบัตรรัฐบาลโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนหรือขายคืน

4. เงินลงทุน (Investments)

4.1 เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ (Current investments, net)

หมายถึง เงินลงทุนที่กิจการตั้งใจจะถือไว้ไม่เกิน 1 ปี เงินลงทุนชั่วคราวรวมถึง หลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนทั่วไป และตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดภายใน 1 ปี

4.2 เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ (Long-term investments, net)

หมายถึง เงินลงทุนที่กิจการตั้งใจจะถือไว้เกิน 1 ปี เงินลงทุนระยะยาวรวมถึง ตราสารที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนทั่วไป ตราสารหนี้ที่จัดเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย และตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

ทั้งนี้ ให้รวมถึงตราสารหนี้ที่มีไว้เพื่อประกอบกิจการ การให้ยืมหลักทรัพย์ ตราสารหนี้ที่อยู่ระหว่างการให้ยืม และตราสารหนี้ที่นำไปวางเป็นหลักประกันตามธุรกรรมสัญญาซื้อคืน

เงินลงทุนตามรายการที่ 4.1 และ 4.2 ได้แก่ ตราสารหนี้ ตราสารทุน และเงินลงทุน ในลูกหนี้ที่รับโอนมา ดังนี้

1. ตราสารหนี้ (Debt Securities) ประกอบด้วย

(1) หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ (Government and state enterprises securities)

หมายถึง ตั๋วเงินคลัง พันธบัตร หรือตราสารอื่นที่ออกโดยรัฐบาลไทย องค์การบริหารราชการส่วนท้องถิ่นและจังหวัด หุ้นกู้ พันธบัตรหรือตราสารอื่นที่องค์การของรัฐวิสาหกิจหรือนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก

(2) ตราสารหนี้ภาคเอกชน (Private enterprises debt securities)

หมายถึง หุ้นกู้ ตั๋วแลกเงินที่ออกโดยบริษัทเงินทุน และบริษัทเงินทุน หลักทรัพย์ที่มีลักษณะเป็นการระดมทุน ตั๋วแลกเงินที่ออกโดยธุรกิจอื่นที่มีลักษณะเป็นการระดมทุน และคล้ายหุ้นกู้ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และตรา

สารแห่งหนี้อื่นใดที่มีลักษณะเป็นการระดมทุนและคล้ายหุ้นกู้ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์

(3) ตราสารหนี้ต่างประเทศ (Foreign debt securities)

หมายถึง ตราสารที่ออกจำหน่ายในต่างประเทศ รวมทั้งตราสารหนี้ตาม

(1) และ (2) ที่ออกจำหน่ายในต่างประเทศ

(4) ตราสารหนี้อื่น (Other debt securities)

หมายถึง ตราสารหนี้ที่มีอาจแสดงไว้ในรายการที่กล่าวข้างต้น

2. ตราสารทุน (Equity securities) ประกอบด้วย

(1) ตราสารทุนในความต้องการของตลาด (Marketable equity securities)

หมายถึง หลักทรัพย์ที่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่องทั้งในประเทศและต่างประเทศ

(2) ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด (Non-marketable equity securities)

หมายถึง หลักทรัพย์ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่องทั้งในประเทศและต่างประเทศ

(3) หลักทรัพย์อื่น (Other equity securities)

หมายถึง หลักทรัพย์ที่มีอาจแสดงไว้ในรายการที่กล่าวข้างต้น

3. เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา (Investments in receivables)

หมายถึง การรับโอนลูกหนี้ที่เข้าข่ายเป็นการซื้อตามหลักการบัญชี

ทั้งนี้ เงินลงทุนดังกล่าวให้แสดงมูลค่าสุทธิหลังจากบวกหรือหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน และค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุน

4.3 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ (Investments in subsidiaries and associates companies, net)

หมายถึง เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ธนาคารพาณิชย์ถือไว้และเข้าข่ายมาตรฐานบัญชีที่ต้องบันทึกเงินลงทุนดังกล่าวตามวิธีส่วนได้เสีย

ทั้งนี้ เงินลงทุนดังกล่าวให้แสดงมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า

5. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (Loans and accrued interest receivables)

5.1 เงินให้สินเชื่อ (Loans)

หมายถึง

5.1.1 การให้กู้ยืมในรูปเงินเบิกเกินบัญชี ทั้งนี้ไม่รวมดอกเบี้ยส่วนที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

5.1.2 การให้กู้ยืม ชื่อ ชื่อลด รับช่วงชื่อลดตัวเงิน ทั้งนี้ไม่รวมถึงตัวแลกเงินซึ่งกำหนดให้แสดงรวมไว้ในรายการที่ 4 แล้ว

5.1.3 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

5.1.4 การให้เครดิตตามตัวแลกเงินที่ต้องจ่ายเมื่อเห็นหรือที่มีกำหนดเวลาซึ่งครบกำหนดชำระแล้ว ซึ่งออกตามเลตเตอร์ออฟเครดิตที่ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้เปิด

5.1.5 การเป็นเจ้าหนี้เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ได้จ่ายหรือสั่งให้จ่ายเงินเพื่อประโยชน์ของผู้เคຍคำ รวมทั้งการจ่ายเงินตามภาระผูกพันทุกประเภท เช่น การจ่ายเงินตามเลตเตอร์ออฟเครดิต เงินชดใช้ที่ได้จ่ายตามภาระการรับรอง หรือการออกหนังสือค้ำประกันของธนาคารพาณิชย์แก่ผู้เคຍคำ หรือตัวเงินที่มีกำหนดเวลาซึ่งมีข้อตกลงให้ชำระทันที และผู้รับประโยชน์ได้รับเงินตามตัวแลกเงินไปแล้ว

5.1.6 การให้ผู้จ่ายเงินทำทรัพย์สินที่ตามตัวแลกเงินเพื่อเรียกเก็บซึ่งธนาคารในต่างประเทศส่งมาเรียกเก็บที่ต้องจ่ายเมื่อเห็น หรือที่มีกำหนดเวลาซึ่งครบกำหนดชำระแล้ว

5.1.7 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามธุรกรรมสัญญาซื้อคืน

5.1.8 เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่ถูกทางการสั่งให้เลิกกิจการและถูกเพิกถอนใบอนุญาต ทั้งที่ได้รับการพิจารณาให้เปลี่ยนหรือมิให้เปลี่ยนตัวสัญญาใช้เงินจากการให้สินเชื่อดังกล่าว

ทั้งนี้ นอกจากที่กำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 2 แล้ว

สำหรับรายการที่มี 5.1.2 และ 5.1.3 ให้แสดงมูลค่าสุทธิหลังหักจำนวนรายได้จากการตัดบัญชีแล้ว

5.2 ดอกเบี้ยค้างรับ (Accrued interest receivables)

หมายถึง ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อค้างรับ แต่ไม่รวมดอกเบี้ยเงินเบิกเกินบัญชี ซึ่งกำหนดให้แสดงรวมไว้ในรายการที่ 5.1 แล้ว สำหรับดอกเบี้ยค้างรับที่ยังมิได้ถือเป็นรายได้ให้หักจากบัญชีที่เกี่ยวข้อง

5.3 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (Allowance for doubtful accounts)

หมายถึง จำนวนที่กั้นไว้เพื่อหักจากเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสำหรับส่วนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้

5.4 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ (Revaluation allowance for debt restructuring)

หมายถึง จำนวนเงินลงทุนในลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของหนี้ ซึ่งคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด

6. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (Properties foreclosed, net)

หมายถึง

6.1 ทรัพย์สินที่ตกเป็นของธนาคารพาณิชย์เนื่องจากการชำระหนี้ หรือเนื่องจากการที่ธนาคารพาณิชย์ได้ซื้อทรัพย์สินที่จำนองไว้กับธนาคารพาณิชย์นั้นจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งของศาลหรือเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ รวมทั้งการเข้าครอบครองทรัพย์สินจากการให้เข้าการเงินหรือการให้เข้าซื้อ

6.2 ที่ดิน อาคาร และทรัพย์สินอื่น รวมทั้งสิทธิการเช่าเพื่อใช้ดำเนินธุรกิจหรือสำหรับพนักงาน ซึ่งมีได้ใช้เพื่อการดังกล่าวแล้ว

ทั้งนี้ ให้แสดงมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินนั้นๆ หลักทรัพย์ที่ได้รับจากการชำระหนี้หรือจากการปรับโครงสร้างหนี้ให้แสดงไว้ในรายการที่ 4

7. ภาระของลูกค้าจากการรับรอง (Customers' liability under acceptances)

หมายถึง ภาระผูกพันของลูกค้าจากการที่ธนาคารรับรองตัวเงินเพื่อลูกค้า และการรับรองอย่างอื่นซึ่งมีลักษณะทำนองเดียวกัน ที่ธนาคารต้องเป็นผู้จ่ายเงินตามที่ได้ให้การรับรองไว้

8. ภาระของลูกค้าจากการประกอบธุรกิจอื่น (Customers' liability under collateral)

หมายถึง ภาระผูกพันของลูกค้าที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์คืนให้ธนาคารพาณิชย์ ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์นำทรัพย์สินที่รับไว้เป็นหลักประกันไปทำธุรกรรมอีกทอดหนึ่ง

9. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ (Premises and equipment, net)

หมายถึง

9.1 อสังหาริมทรัพย์และสิ่งปลูกสร้างที่มีไว้หรือได้รับอนุญาตให้ใช้เป็นสถานที่สำหรับดำเนินธุรกิจหรือสำหรับพนักงานของธนาคารพาณิชย์นั้น

9.2 อุปกรณ์ เครื่องใช้สำนักงาน เครื่องคอมพิวเตอร์ เครื่องตกแต่งติดตั้งและยานพาหนะต่างๆ สินทรัพย์ดังกล่าวให้แสดงมูลค่าสุทธิหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์นั้นๆ

10. สินทรัพย์อื่นสุทธิ (Other assets, net)

หมายถึง

10.1 รายได้ค้างรับที่ธนาคารพาณิชย์ได้บันทึกบัญชีแล้วแต่ยังไม่ได้รับเงิน เช่น ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลค้างรับ เงินปันผลค้างรับ และดอกเบี้ยตราสารหนี้ค้างรับ แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับจากการให้สินเชื่อซึ่งกำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 5.2 แล้ว

10.2 รายการล่วงหน้าที่ธนาคารพาณิชย์ได้จ่ายไปแล้ว แต่เป็นค่าใช้จ่ายของรอบระยะเวลาบัญชีในอนาคต

10.3 ลูกหนี้ที่มีได้เกิดจากการให้สินเชื่อ เช่น ลูกหนี้จากการทุจริตของพนักงาน โดยให้แสดงจำนวนสุทธิที่คาดว่าจะเรียกเก็บได้

10.4 ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ในบัญชีระหว่างกันของสำนักงานใหญ่กับสาขา

10.5 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน เช่น สิทธิการเช่า ค่าความนิยม เป็นต้น โดยแสดงมูลค่าสุทธิหลังตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายแล้ว

10.6 สินทรัพย์อื่นที่ไม่อาจแสดงไว้ในรายการที่กล่าวข้างต้น

ในกรณีที่สินทรัพย์อื่นรายการใดมีจำนวนตั้งแต่ร้อยละ 20 ของยอดรวมสินทรัพย์อื่นให้แสดงสินทรัพย์นั้นเป็นรายการแยกต่างหาก โดยแสดงไว้ในลำดับต่อจากรายการที่ 9

หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น

11. เงินฝาก (Deposits)

หมายถึง เงินรับฝากทุกประเภทจากผู้ที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยและต่างประเทศทั้งที่เป็นเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ โดยรวมทั้งเงินฝากที่ไม่เคลื่อนไหว แต่ไม่รวมเงินฝากระหว่างธนาคารและตลาดเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งกำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 12

11.1 เงินฝากที่เป็นเงินบาท (Deposits in baht)

หมายถึง เงินฝากทุกประเภทที่รับฝากเป็นเงินบาท ซึ่งธนาคารพาณิชย์ต้องจ่ายดอกเบี้ยและหรือไม่ต้องจ่ายดอกเบี้ยให้แก่ผู้ฝาก รวมทั้งบัตรเงินฝากทั้งที่มีดอกเบี้ยและที่ขายโดยมีส่วนลดหรือเงินฝากที่ไม่เคลื่อนไหวซึ่งธนาคารพาณิชย์ไม่คิดดอกเบี้ย ทั้งนี้ มิให้นำบัญชีกระแสรายวันที่มียอดเป็นเงินเบิกเกินบัญชีมาหักจากรายการนี้ แต่ให้แสดงไว้เป็นเงินให้สินเชื่อในรายการที่ 5.1

11.2 เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (Deposits in foreign currencies)

หมายถึง เงินฝากทุกประเภทที่รับฝากเป็นเงินตราต่างประเทศ โดยรวมเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์ต้องจ่ายดอกเบี้ย และหรือไม่ต้องจ่ายดอกเบี้ยให้แก่ผู้ฝาก

12. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (Interbank and money market items)

12.1 ในประเทศ (Domestic items)

หมายถึง เงินรับฝาก เงินกู้ยืม เงินกู้ยืมและเจ้าหนี้ Margin ตามธุรกรรมสัญญาซื้อขายคินจากสถาบันการเงินภายใต้พระราชบัญญัติดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินที่ตั้งอยู่ในประเทศ รวมทั้งรายการเงินกู้ยืมในลักษณะการออกตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายแก่ธนาคารและตลาดเงิน และการขายลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายเป็นการขายตามหลักการบัญชี

เงินกู้ยืม ลูกหนี้และเจ้าหนี้ Margin ตามธุรกรรมสัญญาซื้อคืนที่เกิดจากคู่สัญญา และธุรกรรมเดียวกันให้แสดงเป็นยอดสุทธิ

12.1.1 มีดอกเบี้ย (Interest bearing)

หมายถึง รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินในประเทศที่มีดอกเบี้ย

12.1.2 ไม่มีดอกเบี้ย (Non-interest bearing)

หมายถึง รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศที่ไม่มีดอกเบี้ย

12.2 ต่างประเทศ (Foreign items)

หมายถึง เงินรับฝากและเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินในต่างประเทศ รวมทั้ง รายการเงินกู้ยืมในลักษณะการออกตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายแก่ธนาคารและตลาดเงินและการขาย ลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายเป็นการขายตามหลักการบัญชี

12.2.1 มีดอกเบี้ย (Interest bearing)

หมายถึง รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในต่างประเทศที่มีดอกเบี้ย

12.2.2 ไม่มีดอกเบี้ย (Non-interest bearing)

หมายถึง รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในต่างประเทศที่ไม่มีดอกเบี้ย

13. หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม (Liability payable on demand)

หมายถึง

13.1 เช็คที่ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้สั่งจ่าย

13.2 เช็คของลูกค้ายที่ธนาคารพาณิชย์รับรองให้เฉพาะในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ บันทึบบัญชี โดยหักบัญชีเงินฝากของลูกค้ายทันทีที่รับรองเช็คให้

13.3 ดราฟต์และเงินโอนต่าง ๆ ที่ยังไม่จ่ายเงินให้แก่ลูกค้าย

14. หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน (Securities sold under repurchase agreements)

หมายถึง หลักทรัพย์ที่ธนาคารพาณิชย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการซื้อขายพันธบัตรรัฐบาลโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนหรือขายคืน

15. เงินกู้ยืม (Borrowings)

หมายถึง การกู้ยืมเงินจากบุคคลหรือนิติบุคคลในลักษณะการออกตราสารหนี้ เช่น หุ้นกู้ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ หุ้นกู้แปลงสภาพ และตั๋วเงินอัตราดอกเบี้ยลอยตัว (Floating rate note) การกู้ยืมแบบ

เจาะจง (Private placement) จากบุคคลหรือนิติบุคคล รวมทั้งการขายลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายเป็นการขายตามหลักการบัญชี

15.1 เงินกู้ยืมระยะสั้น (Short-term borrowings)

หมายถึง เงินกู้ยืมที่มีระยะเวลาคงเหลือไม่เกิน 1 ปี

15.2 เงินกู้ยืมระยะยาว (Long-term borrowings)

หมายถึง เงินกู้ยืมที่มีระยะเวลาคงเหลือเกินกว่า 1 ปี

16. ภาระของธนาคารจากการรับรอง (Bank's liability under acceptances)

หมายถึง ภาระผูกพันของธนาคารในการรับรองตั๋วเงินเพื่อลูกค้าและการรับรองอย่างอื่นซึ่งมีลักษณะทำนองเดียวกัน ที่ธนาคารต้องเป็นผู้จ่ายเงินตามที่ได้ให้การรับรองไว้

17. ภาระของธนาคารที่ต้องส่งคืนหลักประกัน (Liabilities under collateral deliver)

หมายถึง ภาระของธนาคารพาณิชย์ที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่รับไว้เป็นประกันการให้กู้ยืมตามธุรกรรมสัญญาซื้อคืน และธนาคารพาณิชย์ได้นำหลักทรัพย์ดังกล่าวไปทำธุรกรรมอีกทอดหนึ่ง

18. หนี้สินอื่น (Other liabilities)

หมายถึง

18.1 เงินที่ธนาคารพาณิชย์เรียกเก็บจากลูกค้าเพื่อเป็นมัดจำหรือเป็นประกันในการเปิดเช็คเดอริออฟเครดิต การออกหนังสือค้ำประกัน การใช้ตู้নির্য และ การอื่นใดที่มีลักษณะทำนองเดียวกัน ซึ่งรวมทั้งเงินประกันต่าง ๆ ที่ธนาคารพาณิชย์เรียกจากพนักงาน

18.2 ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้ในบัญชีระหว่างกันของสำนักงานใหญ่กับสาขา

18.3 เงินสำรองเผื่อความเสียหายประเภทอื่น เช่น สำรองเผื่อความสูญเสียจากการปริวรรตหรือสำรองเผื่อภาระหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

18.4 เงินทุนเลี้ยงชีพและบำนาญ

18.5 ดอกเบี้ยที่ได้จากหุ้นกู้ที่รับมาเป็นหลักประกัน

18.6 หนี้สินอื่นที่ไม่อาจแสดงไว้ในรายการที่กล่าวข้างต้น

ในกรณีหนี้สินอื่นรายการใดมีจำนวนตั้งแต่ร้อยละ 20 ของยอดรวมหนี้สินอื่น ให้แสดงหนี้สิน อื่นนั้นเป็นรายการแยกต่างหาก โดยแสดงไว้ในลำดับต่อจากรายการที่ 17

19. ส่วนของผู้ถือหุ้น (Shareholders' equity)

19.1 ทุนเรือนหุ้น (Share capital)

19.1.1 ทุนจดทะเบียน (Authorized share capital)

หมายถึง ทุนของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนตามกฎหมาย ให้แสดงชนิดของหุ้น จำนวนหุ้น และมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ ตามที่จดทะเบียนแต่ละชนิด

19.1.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว (Issued and paid-up share capital)

หมายถึง จำนวนหุ้น และมูลค่าหุ้นที่ได้นำออกจำหน่ายและเรียกให้ชำระมูลค่าหุ้นแล้ว ให้แสดงเป็นหุ้นแต่ละชนิด

19.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น (Stock rights, warrants and options)

หมายถึง มูลค่าของสิทธิที่ธนาคารพาณิชย์ออกให้แก่ผู้ถือในการซื้อหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิ

19.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (Premium or discount on share capital)

หมายถึง เงินที่ได้รับจากการขายหุ้นส่วนที่สูงหรือต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ตามที่จดทะเบียนของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

19.4 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน (Appraisal surplus)

หมายถึง ส่วนเกินจากราคาทุนหรือราคาตามบัญชีของทรัพย์สิน

ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามเกณฑ์ที่มาตรฐานการบัญชีกำหนด

19.5 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน (Revaluation surplus (deficit) on investments)

หมายถึง ส่วนต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนตามที่มาตรฐานการบัญชีกำหนดให้แสดงไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้น

19.6 ผลต่างจากการแปลงค่าบการเงิน (Foreign currency Translation)

หมายถึง ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าบการเงินของสาขาที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

19.7 กำไร (ขาดทุน) สะสม (Retained earnings)

19.7.1 จัดสรรแล้ว (Appropriated)

19.7.1.1 สำรองตามกฎหมาย (Legal reserve)

หมายถึง สำรองที่กั้นไว้จากกำไรสุทธิตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด

19.7.1.2 อื่น ๆ (Others)

หมายถึง สำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิหรือกำไรสะสม เพื่อการใดๆ ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ให้แสดงเป็นแต่ละประเภท เช่น เพื่อรักษาระดับเงินปันผล เพื่อขยายกิจการ หรือตามเงื่อนไขของภาระผูกพัน เป็นต้น

19.7.2 ยังไม่ได้จัดสรร (Unappropriated)

หมายถึง กำไรสะสมและกำไรสุทธิของรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบันที่คงเหลือหลังจากการจัดสรร

ในกรณีที่มียอดดุลสุทธิเป็นผลขาดทุนสะสมให้แสดงจำนวนเงินไว้ในเครื่องหมายวงเล็บและเรียกเป็น "ขาดทุนสะสม"

รายการนอกงบดุล-ภาระผูกพันทั้งสิ้น (Off-balance sheet items-contingencies)

หมายถึง ภาระผูกพันทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ตามสัญญาที่มีต่อลูกค้าหรือคู่สัญญาที่อาจทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติตามสัญญาในการจ่ายชำระหรือชดใช้เงินหรือทรัพย์สิน ทั้งเพื่อตนเองและเพื่อลูกค้าในภายหน้า ได้แก่ รายการที่ 20-23

20. การรับอาวัลตั๋วเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน (Aval to bills and guarantees of loans)

หมายถึง

20.1 การรับอาวัลตั๋วเงิน (Aval to bills) หมายถึง ภาระผูกพันของธนาคารพาณิชย์จากการรับอาวัลตั๋วเงิน

20.2 การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน (Guarantees) หมายถึง ภาระผูกพันอันเกิดจากการที่ธนาคารพาณิชย์ค้ำประกันการกู้ยืมเงินเพื่อลูกค้า ทั้งนี้ ให้รวมถึงการค้ำประกันการขาย ขายลด หรือขายช่วงลดตั๋วเงิน และการค้ำประกันการกู้ยืมเงินซึ่งทำในรูปอื่นด้วย เช่น เล็ตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้ำประกัน (standby L/C)

21. ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด (Liability under unmatured import bills)

หมายถึง ภาระของธนาคารตามตั๋วแลกเงินที่ยังไม่ครบกำหนดชำระ ซึ่งออกตามเล็ตเตอร์ออฟเครดิตที่ธนาคารเป็นผู้เปิดไป ทรัสต์รีซีทตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด ทั้งนี้ ให้รวมทั้งภาระของธนาคารตาม Deferred payment letter of credit ซึ่งธนาคารได้รับเอกสารการส่งจากผู้รับประโยชน์ถูกต้องและครบถ้วนตามที่กำหนดในเล็ตเตอร์ออฟเครดิตแล้ว

22. เล็ตเตอร์ออฟเครดิต (Letter of credit)

หมายถึง การออกเล็ตเตอร์ออฟเครดิตที่ธนาคารพาณิชย์มีความผูกพันในการชำระเงิน

23. ภาระผูกพันอื่น (Other contingencies)

หมายถึง

23.1 การค้ำประกันการจำหน่ายตราสารหรือหลักทรัพย์ที่ธนาคารพาณิชย์ต้องซื้อหลักทรัพย์นั้นไว้หากจำหน่ายได้ไม่ครบถ้วนตามสัญญา

23.2 การค้ำประกันอื่น เช่น การค้ำประกันการรับเหมาก่อสร้าง การค้ำประกันการยื่นของประกวดราคา และการค้ำประกันการออกของ (shipping guarantee) การออกหนังสือรับทราบภาระหนี้สินหรือภาระผูกพัน (Letter of comfort) หนังสือยินยอมชดเชยค่าเสียหาย (Letter of indemnity) หนังสือแสดงการรับทราบภาระหนี้สินหรือภาระผูกพันของกิจการลูกหนี้ของธนาคาร (Letter of awareness) หนังสือยืนยันการปฏิบัติตามเงื่อนไข (Letter of undertaking)

23.3 สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน เช่น สัญญาการแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน (Cross currency interest rate swaps) สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Forward foreign exchange contracts) ตราสารการซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Currency futures) สิทธิการซื้อเงินตราต่างประเทศ (Currency option purchases) และสัญญาอื่น ๆ ในลักษณะเดียวกัน

23.4 สัญญาอัตราดอกเบี้ย เช่น สัญญาการแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของสกุลเงินเดียวกัน (Single currency interest rate swaps) การแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Basis swaps) สัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า (Forward rate agreements) ตราสารอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า (Interest rate futures) สิทธิในอัตราดอกเบี้ย (Interest rate option purchases) และสัญญาอื่น ๆ ในลักษณะเดียวกัน

23.5 วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน หมายถึง วงเงินเบิกเกินบัญชีส่วนที่สูงกว่าเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้าได้เบิกถอนไปแล้ว

23.6 อื่น ๆ หมายถึง ภาระผูกพันอื่นที่ไม่อยู่ในรายการข้างต้น เช่น สัญญาซื้อสินทรัพย์ซึ่งธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติตามโดยปราศจากเงื่อนไข

งบกำไรขาดทุน

1. รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล (Interest and dividend income)

1.1 เงินให้สินเชื่อ (Interest on loans)

หมายถึง ดอกเบี้ย ส่วนลด และค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม ให้เบิกเงินเกินบัญชี ซื้อ ซื้อลด หรือรับช่วงซื้อลดตัวเงิน และการให้สินเชื่อในรูปแบบอื่น

1.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (Interest on interbank and money market items)

หมายถึง ดอกเบี้ยจากเงินฝาก บัตรเงินฝาก เงินให้สินเชื่อ รวมทั้งดอกเบี้ยจากการซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนกับธนาคารแห่งประเทศไทย ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามธุรกรรมสัญญาซื้อคืน การรับโอนลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายเป็นการขายตามหลักการบัญชีแก่สถาบันการเงินในประเทศและต่างประเทศ

1.3 การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน (Hire purchase and financial lease income)

หมายถึง ส่วนต่างของราคาเช่า หรือราคาเช่าซื้อสินค้าและราคาทุนของสินค้าที่เช่าหรือให้เช่าซื้อที่ธนาคารพาณิชย์รับรู้เป็นรายได้ในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชี

1.4 เงินลงทุน (Investments)

หมายถึง ดอกเบี้ยและเงินปันผลหรือผลประโยชน์อื่นใดที่ได้รับเนื่องจากการลงทุน

2. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (Interest expenses)

2.1 เงินฝาก (Interest on deposits)

หมายถึง ดอกเบี้ยที่จ่ายให้แก่ผู้ฝากเงินประเภทต่าง ๆ

2.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (Interest on interbank and money market items)

หมายถึง ดอกเบี้ยที่จ่ายให้แก่สถาบันการเงินในประเทศไทยและต่างประเทศ รวมทั้งดอกเบี้ยจากการขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาจะซื้อคืนกับธนาคารแห่งประเทศไทย ดอกเบี้ยจากการกู้ยืมตามธุรกรรมสัญญาซื้อคืน และการขายลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายเป็นการขายตามหลักการบัญชี

2.3 เงินกู้ยืมระยะสั้น (Interest on short-term borrowings)

หมายถึง ดอกเบี้ย และส่วนลดที่จ่ายเนื่องจากการกู้ยืมเงินระยะสั้นในรูปต่างๆ ที่มีระยะเวลาคงเหลือไม่เกิน 1 ปี

2.4 เงินกู้ยืมระยะยาว (Interest on long-term borrowings)

หมายถึง ดอกเบี้ย และส่วนลดที่จ่ายเนื่องจากการกู้ยืมเงินระยะยาวในรูปต่าง ๆ ที่มีระยะเวลาคงเหลือเกินกว่า 1 ปี

3. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (Bad debt and doubtful accounts)

หมายถึง เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับที่ได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้ว แต่ไม่ได้รับชำระหนี้ และได้ตัดออกจากบัญชีแล้ว รวมทั้งจำนวนที่กันไว้สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับส่วนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชีนั้น

สำหรับลูกหนี้ที่เกิดจากการทุจริตของพนักงานและลูกหนี้ที่แสดงเป็นสินทรัพย์อื่นในงบดุลที่ไม่สามารถเรียกเก็บได้ ให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายอื่นแสดงไว้ในรายการที่ 6.6

4. ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (Loss on debt restructuring)

หมายถึง ผลต่างระหว่างเงินลงทุนในลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับโอนหรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด

5. รายได้ที่มีไม่คิดดอกเบี้ย (Non-interest income)

5.1 กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน (Gain (loss) on investments)

หมายถึง กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุน กำไร (ขาดทุน) จากการตีราคา เงินลงทุน กำไร (ขาดทุน) จากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน และขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน

5.2 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย (Gain (loss) on equity)

หมายถึง ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) ในบริษัทร่วมและบริษัทย่อยที่บริษัทถือไว้และเข้าข่ายตามมาตรฐานการบัญชีที่ต้องบันทึกบัญชีเงินลงทุนเหล่านี้ตามวิธีส่วนได้เสีย

5.3 ค่าธรรมเนียมและบริการ (Fees and service income)

5.3.1 การรับรองรับอวัล และค้ำประกัน (Acceptances, aval and guarantees)

หมายถึง รายได้ค่าธรรมเนียม และบริการจากการรับรองตัวเงิน รับอวัลตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน การค้ำประกันการขาย ขยายลด หรือขายช่วงลดตัวเงิน และการสลักหลังตัวเงินที่ผู้รับสลักหลังมีสิทธิไต่เบี่ย

5.3.2 อื่น ๆ (Others)

หมายถึง รายได้ค่าธรรมเนียม และบริการจากการให้บริการอื่น ๆ แก่ลูกค้า ได้แก่

- การออกเช็คเตอร์ออฟเครดิต
- การโอนเงินและเรียกเก็บเงิน
- การให้บริการบัตรเครดิต บัตรเอทีเอ็ม และบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์

ต่าง ๆ

- การประกอบธุรกิจหรือการให้บริการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาต

ตามมาตรา 9 ทวิ แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 เช่น การดูแล และการเก็บรักษาหลักทรัพย์ การเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม รวมทั้งการจัดการ ออก การจัดจำหน่าย

และการค้าตราสารแห่งหนี้ เป็นต้น

- ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับเช็ค ค่ารักษาสัญญาเงินฝาก ค่าสำรวจหลักทรัพย์ การให้เชาตู้নির্য และ การให้เชาส่งสาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ แต่ไม่รวมรายได้จากการให้เชาอาคารสถานที่ของธนาคารพาณิชย์ซึ่งกำหนดให้นำไปหักจากค่าใช้จ่ายตามรายการที่ 6.2

- การค้ำประกันอื่นนอกจากที่กล่าวไว้ในรายการที่ 5.3.1

5.4 กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต (Gain (loss) on exchanges)

หมายถึง กำไรจากการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ และจากการแปลงค่าของสินทรัพย์ และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาท โดยให้แสดงยอดสุทธิของผลกำไรที่หักผลขาดทุนแล้ว ในกรณีที่ยอดสุทธิเป็นผลขาดทุน ให้แสดงจำนวนเงินไว้ในเครื่องหมายวงเล็บ

5.5 รายได้อื่น (Other income)

หมายถึง รายได้จากการดำเนินงาน นอกจากที่กำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 1 รายการที่ 5.1 - 5.4

ทั้งนี้ ให้รวมกำไรอื่นที่ไม่จัดเป็นรายการพิเศษ เช่น กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย และทรัพย์สินอื่น ในกรณีที่มีค่าใช้จ่ายในการขายหรือขาดทุนจากการขายทรัพย์สินดังกล่าวให้นำมาหักจากรายการนี้เพื่อแสดงยอดสุทธิ กรณีที่ยอดสุทธิของแต่ละรายการเป็นผลขาดทุนให้นำไปแสดงไว้ในรายการที่ 6.6

ในกรณีที่รายได้อื่นรายการใดมีจำนวนตั้งแต่ร้อยละ 20 ของยอดรวมรายได้อื่น ให้แสดงรายได้อื่นนั้นเป็นรายการแยกต่างหาก โดยแสดงไว้ในลำดับต่อจากรายการที่ 5.4

6. ค่าใช้จ่ายที่มีไม่ดอกเบี้ย (Non-interest expenses)

6.1 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน (Personal expenses)

หมายถึง เงินเดือน ค่าจ้าง ค่าล่วงเวลา โบนัส เงินบำนาญ เงินเพิ่มค่าครองชีพ เงินทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานส่วนที่ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้จ่ายให้ เงินช่วยเหลือเพื่อสวัสดิการ ภาษีเงินได้ที่ธนาคารพาณิชย์ออกให้ และเงินอื่นที่ธนาคารพาณิชย์จ่ายให้แก่พนักงานและลูกจ้าง

6.2 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ (Premises and equipment expenses)

หมายถึง ค่าเสื่อมราคา ขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าเช่า ค่าซ่อมแซม ค่าบริการในการบำรุงรักษา ค่าเบี้ยประกันภัย ค่าภาษีที่ดิน และโรงเรือน ค่าน้ำประปา ค่าไฟฟ้า ค่าโทรศัพท์ ค่าวัสดุของใช้ และค่าใช้จ่ายอื่นเฉพาะส่วนที่เกี่ยวกับอาคารสถานที่ อุปกรณ์ เครื่องใช้สำนักงาน เครื่องคอมพิวเตอร์ เครื่องตกแต่งติดตั้ง และยานพาหนะ

ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์มีรายได้จากการให้เช่าอาคารสถานที่ของธนาคารพาณิชย์นั้นให้นำรายได้ค่าเช่ามาหักจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่เพื่อแสดงยอดสุทธิ เว้นแต่รายได้จากการให้เช่าตู้নিরภัย ซึ่งกำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 5.3.2

6.3 ค่าภาษีอากร (Taxes and duties)

หมายถึง ค่าภาษีอากรต่าง ๆ เช่น ภาษีธุรกิจเฉพาะ ภาษีป้าย อากรแสตมป์ แต่ไม่รวมถึงภาษีเงินได้นิติบุคคล ซึ่งกำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 8 ภาษีที่ดิน และโรงเรือนสำหรับที่ทำการ ซึ่งกำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 6.2 และภาษีเงินได้ที่ธนาคารพาณิชย์ออกให้แก่พนักงาน ลูกจ้างและกรรมการ ซึ่งกำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 6.1 และ 6.5 แล้ว

6.4 ค่าธรรมเนียมและบริการ (Fees and service expenses)

หมายถึง ค่าธรรมเนียมและค่าบริการที่ธนาคารพาณิชย์จ่ายไปเพื่อประโยชน์ในการดำเนินงาน เช่น ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ ค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บเงินเพื่อลูกค้าที่ธนาคารพาณิชย์ได้จ่ายให้แก่ธนาคารพาณิชย์ผู้เรียกเก็บ ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์เรียกเก็บเงินค่าธรรมเนียม และค่าบริการจากลูกค้าไม่เกินจำนวนเงินที่จ่ายจริงให้นำมาหักจากรายการนี้เพื่อแสดงยอดสุทธิ แต่ถ้าเรียกเก็บได้สูงกว่าจำนวนที่จ่ายจริงให้แสดงเป็นรายได้ทั้งจำนวนในรายการที่ 5.3

6.5 ค่าตอบแทนกรรมการ (Directors' remuneration)

หมายถึง เงินหรือทรัพย์สินอื่นใดที่จ่ายให้กรรมการตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด

6.6 ค่าใช้จ่ายอื่น (Other expenses)

หมายถึง ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานนอกจากที่กำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 2 รายการที่ 3 และรายการที่ 6.1 ถึง 6.5

ทั้งนี้ ให้รวมถึงขาดทุนอื่นที่ไม่จัดเป็นรายการพิเศษ เช่น ผลเสียหายจากการทุจริตของพนักงาน ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น ในกรณีที่มิกำไรจากการขายทรัพย์สินดังกล่าวให้นำมาหักจากรายการนี้เพื่อแสดงยอดสุทธิ กรณีที่ยอดดุลสุทธิของแต่ละรายการเป็นผลกำไรให้นำไปแสดงไว้ในรายการที่ 5.5

ในกรณีที่ค่าใช้จ่ายอื่นรายการใดมีจำนวนตั้งแต่ร้อยละ 20 ของยอดรวมค่าใช้จ่ายอื่นให้แสดงค่าใช้จ่ายอื่นนั้นเป็นรายการแยกต่างหาก โดยแสดงไว้ในลำดับต่อจากรายการที่ 6.5

7. กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้และก่อนรายการพิเศษ (Income (loss) before income tax and extraordinary items)

หมายถึง ยอดรวมรายได้หักด้วยยอดรวมค่าใช้จ่าย แต่ก่อนหักภาษีเงินได้ และก่อนรายการพิเศษ หากมีผลขาดทุนให้แสดงจำนวนเงินไว้ในเครื่องหมายวงเล็บ

8. ภาษีเงินได้ (Income tax expenses)

หมายถึง ภาษีเงินได้นิติบุคคลที่คำนวณขึ้นตามวิธีการบัญชีหรือตามบทบัญญัติแห่งประมวลรัษฎากร

9. กำไร (ขาดทุน) ก่อนรายการพิเศษ (Income (loss) before extraordinary items)

หมายถึง กำไร (ขาดทุน) หลังจากหักภาษีเงินได้ แต่ก่อนรายการพิเศษ หากมีผลขาดทุนให้แสดงจำนวนเงินไว้ในเครื่องหมายวงเล็บ

10. รายการพิเศษ (Extraordinary items)

หมายถึง รายการที่มีได้เกิดขึ้นจากการดำเนินงานตามปกติของธนาคารพาณิชย์ และไม่อาจคาดได้ว่าจะเกิดขึ้นอีก เช่น ค่าเสียหายที่เกิดจากไฟไหม้ น้ำท่วม หรือภัยธรรมชาติอย่างอื่น รายการพิเศษนี้ให้แสดงเป็นยอดสุทธิหลังจากหักภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องแล้ว และให้แสดงจำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องไว้ด้วย ในกรณี ที่รายการพิเศษเป็นผลขาดทุน ให้แสดงจำนวนเงินไว้ในเครื่องหมายวงเล็บ

11. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (Net income (loss))

หมายถึง กำไรหรือขาดทุน หลังจากหักหรือรวมรายการพิเศษแล้ว หากมีผลขาดทุนสุทธิให้แสดงจำนวนเงินไว้ในเครื่องหมายวงเล็บ

12. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน (Basic earning per share)

วิธีการคำนวณกำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐานให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยเรื่องกำไรต่อหุ้น โดยแสดงแยกเป็น

12.1 กำไร (ขาดทุน) ก่อนรายการพิเศษ (Income (loss) before extraordinary items)

12.2 รายการพิเศษ (Extraordinary items)

12.3 กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (Net income (loss))

13. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลด (Diluted earning per share)

วิธีการคำนวณกำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลดให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยเรื่องกำไรต่อหุ้น โดยแสดงแยกเป็น

13.1 กำไร (ขาดทุน) ก่อนรายการพิเศษ (Income (loss) before extraordinary items)

13.2 รายการพิเศษ (Extraordinary items)

13.3 กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (Net income (loss))



ภาคผนวก ข

โครงสร้างการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทย

โครงสร้างการให้สินเชื่อ

การให้สินเชื่อ (วาริ หะวานนท์, 2539: 169-172)

การให้สินเชื่อเป็นกิจการธนาคารพาณิชย์ที่สำคัญที่สุด เป็นรายการทรัพย์สินที่มีจำนวนเงินสูงสุดในงบดุลของธนาคารพาณิชย์และทำรายได้ให้กับธนาคารเองมากที่สุด นอกจากนี้ ยังมีความสำคัญในการช่วยเหลือธุรกิจทั้งในด้านพาณิชย์กรรม เกษตรกรรม และอุตสาหกรรม ดำเนินงานโดยราบรื่น เนื่องจากเงินที่ธนาคารให้สินเชื่อนั้นส่วนใหญ่ได้มาจากเงินฝากซึ่งธนาคารมีพันธะต้องจ่ายคืน ดังนั้น การพิจารณาการให้สินเชื่อจึงต้องกระทำโดยระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อความปลอดภัยของผู้ฝากและความเจริญรุ่งเรืองของธนาคารเองด้วย เพราะถ้าเกิดการสูญเสียเนื่องจากหนี้เสียก็ย่อมจะกระทบกระเทือนถึงฐานะธนาคารด้วย

ธนาคารพาณิชย์จัดแบ่งประเภทเงินให้สินเชื่อออกเป็นประเภทต่างๆ เพื่อสะดวกแก่การควบคุมอย่างเหมาะสม ให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อผู้บริหารงานในการกำหนดนโยบาย และใช้ในการจัดทำรายการต่างๆ ที่ต้องยื่นต่อธนาคารแห่งประเทศไทยและส่วนราชการอื่นตามที่กฎหมายกำหนด นอกจากนั้น การแบ่งประเภทการให้สินเชื่ออย่างเหมาะสมยังช่วยให้การปฏิบัติงานด้านบัญชีเป็นไปอย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ

ประเภทของเงินให้สินเชื่อ

การให้สินเชื่อแบ่งออกตามลักษณะของตราสารหรือสัญญาการให้สินเชื่อ แบ่งตามวัตถุประสงค์ของการใช้เงิน หรืออาจแบ่งตามประเภทของหลักประกัน หรือแบ่งตามการชำระคืน เช่น ประเภทชำระคืนเมื่อทวงถาม หรือเมื่อครบกำหนด หรือผ่อนชำระ เป็นต้น นอกจากนั้นยังอาจแบ่งการให้สินเชื่อออกตามสภาพทางภูมิศาสตร์ เช่น ภาคเหนือ ภาคใต้ เป็นต้น เพื่อประโยชน์ในการบริหารงาน ซึ่งแต่ละธนาคารพาณิชย์ต่างก็จะกำหนดการแบ่งตามประเภทของเงินให้สินเชื่อเพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการข้อมูลของผู้บริหาร

การจำแนกประเภทของเงินให้สินเชื่อมากประเภทโดยไม่จำเป็น จะทำให้ยุ่งยากในการบันทึกและรายงานข้อมูล และต้องเสียค่าใช้จ่ายสูง ธนาคารพาณิชย์จึงต้องมีการปรับปรุงการจำแนกประเภทให้เหมาะสมและทันสมัยอยู่เสมอ เพื่อให้ได้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อผู้บริหาร โดยมีประสิทธิภาพในการรวบรวม

การให้สินเชื่อแบ่งตามวัตถุประสงค์

เงินให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยได้แบ่งเงินให้สินเชื่อตามวัตถุประสงค์เพื่อให้ทราบว่าการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจประเภทใด เป็นจำนวนมากน้อยเท่าใดแล้ว เพื่อนำมาประกอบการพิจารณาว่าควรให้สินเชื่อแก่ธุรกิจนั้นต่อไปหรือไม่ โดยคำนึงถึงภาวะการค้าด้วย การแยกตาม

วัตถุประสงค์นี้ ถ้าแยกตามธุรกิจแต่ละชนิดได้ละเอียดก็ยิ่งจะเป็นประโยชน์แก่ผู้บริหารมาก ธนาคารพาณิชย์จึงแบ่งเงินให้กู้ยืมออกเป็นประเภทใหญ่ ดังนี้

1. สินเชื่อพาณิชยกรรม (Commercial Loans)

เป็นการให้สินเชื่อเพื่อประโยชน์เชิงการค้า ซึ่งตอบสนองวัตถุประสงค์หลายอย่างแล้วแต่ประเภทธุรกิจหรือกิจการค้าของผู้กู้ยืม เช่น กิจการค้าส่ง กิจการค้าปลีก กิจการรับเหมาก่อสร้าง เป็นต้น ระยะเวลาของการให้สินเชื่ออาจเป็นไปได้ทั้งระยะสั้นระยะยาว หรืออาจให้สินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน (Working Capital Requirements) ในกิจการของลูกค้า หรือบางครั้งอาจเพื่อตอบสนองต่อความจำเป็นตามฤดูกาล (Seasonal Loan Requirements) ก็ได้

2. สินเชื่ออสังหาริมทรัพย์ (Real Estate Loans)

เป็นการให้สินเชื่อเพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างที่อยู่อาศัยโดยตรง สินเชื่อประเภทนี้ตอบสนองความต้องการในเรื่องที่อยู่อาศัย ซึ่งถือว่าเป็นปัจจัยสำคัญอย่างหนึ่งในการดำรงชีพ และนับวันเงินให้สินเชื่อประเภทนี้จะมีปริมาณเพิ่มสูงขึ้นและมีความสำคัญมากยิ่งขึ้น จึงจำเป็นต้องจัดประเภทไว้ต่างหาก

3. สินเชื่อบริโภค (Consumer Loans)

เป็นการให้สินเชื่อเพื่อประโยชน์ในการจับจ่ายใช้สอยส่วนบุคคล เช่น การซื้อเครื่องตกแต่งบ้าน ซื้อรถยนต์ การศึกษา การรักษาพยาบาล เป็นต้น การให้สินเชื่อประเภทนี้จะเป็นจำนวนเงินไม่สูงนัก และลูกหนี้จะชำระเงินเป็นงวดๆ ภายในเวลา 1-5 ปี

4. สินเชื่อเพื่อการเกษตร (Agriculture Loans)

เป็นการให้สินเชื่อเพื่อประโยชน์ในการประกอบอาชีพของเกษตรกร ได้แก่ การเพาะปลูก การทำไร่ ทำนา ทำสวน ตลอดจนการประมงและการเลี้ยงสัตว์ ความต้องการสินเชื่อจะขึ้นอยู่กับฤดูกาล เมื่อขายผลผลิตได้แล้วก็นำเงินมาชำระหนี้ หรือผ่อนชำระเป็นงวดๆ แล้วแต่จะตกลงกัน

5. สินเชื่อเพื่อการอุตสาหกรรม (Industrial Loans)

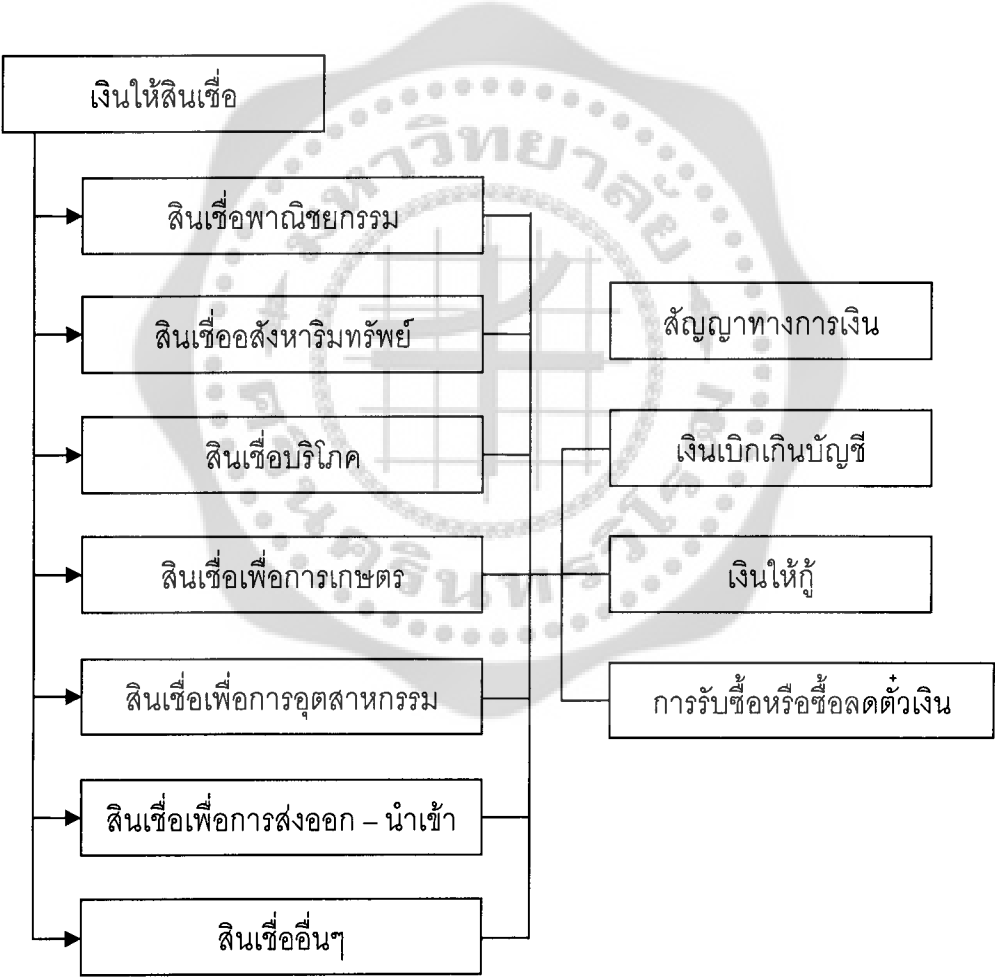
เป็นการให้สินเชื่อเพื่อส่งเสริมการผลิตสินค้าอุปโภคและบริโภคต่างๆ เพื่อการจำหน่ายทั้งในและต่างประเทศ การให้สินเชื่อประเภทนี้ส่วนใหญ่อยู่ในรูปเงินให้กู้ยืมและการรับซื้อหรือรับซื้อลดตัวเงิน และการให้สินเชื่อจะครอบคลุมตั้งแต่การก่อสร้างโรงงาน การจัดซื้อเครื่องจักรและอุปกรณ์การผลิตต่างๆ ตลอดจนการจัดหาวัตถุดิบ รวมทั้งการกู้ยืมเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบการด้วย

6. สินเชื่อเพื่อการส่งออก – นำเข้า (Export – Import Loans)

เป็นการให้สินเชื่อเพื่อประโยชน์ในการติดต่อค้าขายและการให้บริการระหว่างประเทศ ซึ่งส่วนใหญ่จะอยู่ในรูปของเงินตราต่างประเทศ นอกจากธนาคารพาณิชย์จะได้รับผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยหรือส่วนลดเช่นเดียวกับการให้กู้ยืมประเภทอื่นๆ แล้ว ยังอาจได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศด้วย

7. สินเชื่ออื่นๆ (Other Loans)

เป็นสินเชื่ออื่นๆ นอกจากที่กล่าวมาข้างต้น เช่น สินเชื่อเพื่อการท่องเที่ยว สินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อสวัสดิการของพนักงาน เป็นต้น



ภาพประกอบ 18 โครงสร้างสินเชื่อของธนาคาร

ที่มา: การบัญชีธนาคาร การปฏิบัติงานธนาคารพาณิชย์

โครงสร้างการจัดชั้นคุณภาพสินทรัพย์

การจัดชั้นลูกหนี้ และการกันเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหาย

ธปท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องมีการจัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยพิจารณาปัจจัยเชิงปริมาณ (พิจารณาจากระยะเวลาการค้างชำระเงินต้น หรือดอกเบี้ย) เชิงคุณภาพ (พิจารณาจากปัจจัยที่แสดงว่าลูกหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้) เพื่อช่วยให้ธนาคารพาณิชย์มีระบบการควบคุมภายในที่จะติดตามดูแลลูกหนี้อย่างใกล้ชิด และ กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์กันเงินสำรอง เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นในแต่ละประเภท โดยใช้แนวปฏิบัติของมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (IAS 39) และแนวปฏิบัติของสากล (BIS) สำหรับลูกหนี้โดยคุณภาพ หรือ ลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้น หรือ ดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน ธนาคารพาณิชย์สามารถคำนวณเงินสำรอง โดยพิจารณาจากยอดหนี้หักด้วย 1) มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ หรือ 2) มูลค่าปัจจุบันของหลักประกัน สรุปลได้ ดังนี้

ตาราง 52 แสดงการจัดชั้นคุณภาพสินทรัพย์

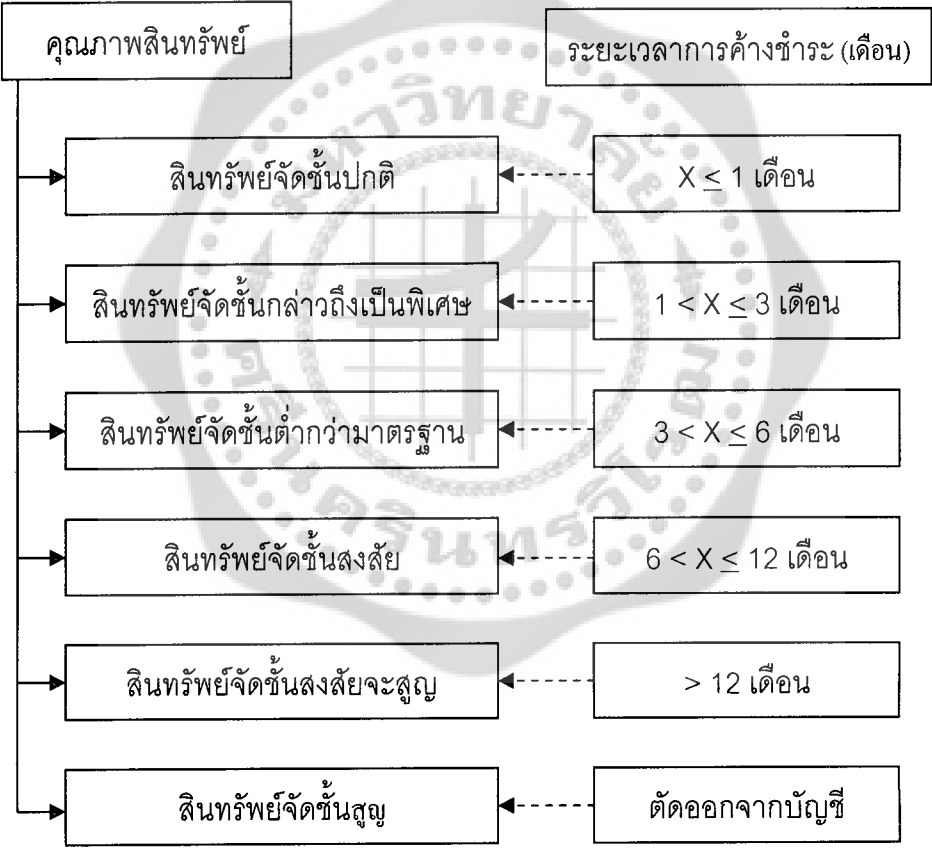
ประเภทสินทรัพย์	ระยะเวลาการค้างชำระ (เดือน)	อัตราการกันเงินสำรอง
สินทรัพย์จัดชั้นสูง	ตัดออกจากบัญชี	กันสำรอง = 100% ของ (ยอดหนี้ หักด้วย มูลค่าปัจจุบันของ กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับหรือมูลค่าปัจจุบันของ หลักประกัน)
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูง	> 12 เดือน	
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย	$6 < X \leq 12$ เดือน	
สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	$3 < X \leq 6$ เดือน	
สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	$1 < X \leq 3$ เดือน	กันสำรองไม่เกิน 2%* (ยอดหนี้ หักด้วยมูลค่าหลักประกัน)
สินทรัพย์จัดชั้นปกติ	$X \leq 1$ เดือน	กันสำรองไม่เกิน 1%* (ยอดหนี้ หักด้วยมูลค่าหลักประกัน)

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

หากลูกหนี้เป็นรายย่อย เช่น ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล บัตรเครดิต เช่าซื้อรถยนต์ ธนาคารพาณิชย์สามารถเลือกกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงคล้ายคลึงกันได้ (Collective Approach) โดยพิจารณาข้อมูลความเสียหายในอดีตได้ (Historical Loss Data)

นอกจากนี้ ธปท. ได้ออกแนวปฏิบัติให้ธนาคารพาณิชย์กันเงินสำรองสำหรับรายการนอกงบดุลที่เข้าเงื่อนไข ดังนี้

- ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุลของลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์ จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญเสีย และ สูญ ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์ที่ ธปท. กำหนด
- ภาระผูกพันที่เข้าเงื่อนไขทุกข้อตามข้อ 14 ของมาตรฐานการบัญชีของประเทศไทยฉบับที่ 53 เรื่อง ประเมินการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
- ภาระผูกพันที่มีค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) เท่ากับ 1.0 ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนของสถาบันการเงินตามที่ ธปท. กำหนด เช่น การค้าประกันอวัล เป็นต้น
- ธนาคารพาณิชย์พึงกันเงินสำรองสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุลที่เข้าเงื่อนไขข้างต้นในอัตราการเงินสำรองของลูกหนี้รายเดียวกันที่ปรากฏในงบดุล



ภาพประกอบ 19 โครงสร้างการจัดชั้นคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย



ภาคผนวก ค

เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่

ตาราง 53 แสดงเงินกองทุนของ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ปี 2547-2551

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุน	บมจ.ธนาคารกรุงเทพ				
	2547	2548	2549	2550	2551
เงินกองทุนชั้นที่ 1	96,095.00	99,415.50	114,551.50	126,476.40	142,236.40
เงินกองทุนชั้นที่ 2	30,788.00	32,412.60	27,586.60	27,086.00	33,408.70
เงินกองทุนรวม	126,883.00	131,828.10	142,138.10	153,562.40	175,645.10

ตาราง 54 แสดงเงินกองทุนของบมจ.ธนาคารกรุงไทย ปี 2547-2551

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุน	บมจ.ธนาคารกรุงไทย				
	2547	2548	2549	2550	2551
เงินกองทุนชั้นที่ 1	65,871.37	75,363.22	93,497.00	96,718.00	101,011.00
เงินกองทุนชั้นที่ 2	21,360.38	31,959.43	27,056.00	31,782.00	35,314.00
เงินกองทุนรวม	87,231.75	107,322.65	120,553.00	128,500.00	136,325.00

ตาราง 55 แสดงเงินกองทุนของบมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ ปี 2547-2551

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุน	บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์				
	2547	2548	2549	2550	2551
เงินกองทุนชั้นที่ 1	63,374.00	72,084.00	78,916.00	83,708.00	101,713.00
เงินกองทุนชั้นที่ 2	22,142.00	19,714.00	20,427.00	19,929.00	38,129.00
เงินกองทุนรวม	85,516.00	91,798.00	99,343.00	103,637.00	139,842.00

ตาราง 56 แสดงเงินกองทุนของบมจ.ธนาคารกสิกรไทย ปี 2547-2551

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุน	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย				
	2547	2548	2549	2550	2551
เงินกองทุนชั้นที่ 1	48,776.00	62,308.00	71,937.00	82,717.00	93,564.00
เงินกองทุนชั้นที่ 2	31,435.00	32,249.00	29,459.00	29,816.00	49,512.00
เงินกองทุนรวม	80,211.00	94,557.00	101,396.00	112,533.00	143,076.00



ภาคผนวก ง
ประกาศนียบัตรแห่งประเทศไทย



ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส.87/2551

เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน ธนาคารพาณิชย์ซึ่งเป็นส่วนประกอบที่สำคัญของระบบสถาบันการเงินจะต้องมีความมั่นคง รวมถึงสามารถสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้ และผู้ลงทุน โดยต้องมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดีและเหมาะสมกับความซับซ้อนและระดับความเสี่ยงของตนเอง ภายใต้ระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี ธนาคารพาณิชย์จะต้องดำรงเงินกองทุนมากเพียงพอที่จะรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตซึ่งเกินกว่าระดับที่คาดไว้ (Unexpected loss)

ดังนั้น เพื่อส่งเสริมให้ธนาคารพาณิชย์มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี รวมถึงกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนเพียงพอที่จะรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยฉบับนี้ รวมถึงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยฉบับอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards – A Revised Framework (Comprehensive Version : June 2006) (หลักเกณฑ์ Base II) ซึ่งพัฒนามาจาก The 1988 Basel Capital Accord and the 1988 Amendment to the Capital Accord (หลักเกณฑ์ Base I) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ใช้อ้างอิงในการกำกับดูแลเงินกองทุนตั้งแต่ปี 2536 เป็นต้นมา

ประกาศฉบับนี้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธีการประเมินระดับความเสี่ยงที่ซับซ้อนขึ้น สามารถสะท้อนความเสี่ยงได้ดีขึ้น และครอบคลุมความเสี่ยงมากขึ้นกว่าหลักเกณฑ์ Base I รวมทั้งกำหนดแนวทางการให้ธนาคารพาณิชย์ประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนตามลักษณะความเสี่ยงของตนเอง นอกจากนี้ ยังกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงของตนเองเพื่อให้มีความโปร่งใสและส่งเสริมธรรมาภิบาลในการกำกับดูแล

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 29 มาตรา 30 และมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ให้ถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกธนาคาร

4. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

ในประกาศฉบับนี้

“ธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า บริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และให้หมายความรวมถึงธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ และสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์

“ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ยกเว้นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

“สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ” หมายความว่า สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ประกอบด้วย 3 หลักการตามหลักเกณฑ์ Basel II ดังนี้

หลักการที่ 1 การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Pillar 1 : Minimum Capital Requirement)

หลักการที่ 1 เป็นหลักเกณฑ์ที่ปรับปรุงมาจากหลักเกณฑ์ Basel I โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operation Risk) ซึ่งเป็นความเสี่ยงประเภทใหม่ที่กำหนดเพิ่มเติมให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำรองรับ

นอกจากนี้ หลักเกณฑ์ Basel II ได้ปรับปรุงวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้มีความซับซ้อนขึ้นและสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงได้ดีขึ้น รวมทั้งมีทางเลือกสำหรับวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้ธนาคารพาณิชย์เลือกตามความเหมาะสม โดยพิจารณาจากความซับซ้อนของการดำเนินธุรกิจ ระดับความเสี่ยง รวมทั้งระบบการบริหารความเสี่ยงของตนเอง

หลักการที่ 2 การกำกับดูแลโดยทางการ (Pillar 2 : Supervisory Review Process)

หลักการที่ 2 ระบุให้ธนาคารพาณิชย์ควรมีเงินกองทุนสูงกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักการที่ 1 เพื่อรองรับความเสี่ยงที่ไม่ครอบคลุมในหลักการที่ 1 เช่น ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร และความเสี่ยงในการกระจุกตัวของลูกหนี้ เป็นต้น นอกจากนี้ หลักการที่ 2 ยังกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี โดยธนาคารพาณิชย์ต้องมีกระบวนการประเมิน

ความเสี่ยงพอของเงินกองทุนโดยคำนึงถึงความเสี่ยงทุกด้านของตนเองและมีการทดสอบภาวะวิกฤตที่เหมาะสม

ในด้านของผู้กำกับดูแล หลักการที่ 2 ระบุว่า ผู้กำกับดูแลมีหน้าที่ต้องตรวจสอบติดตามและประเมินระบบบริหารความเสี่ยง รวมถึงกระบวนการประเมินความเสี่ยงพอของเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งอาจมีความแตกต่างกันตามลักษณะเฉพาะของธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง ตลอดจนต้องดำเนินการมาตรการกับธนาคารพาณิชย์ที่มีปัญหาอย่างเหมาะสมและทันกาล

หลักการที่ 3 การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Pillar 3: Market Discipline)

หลักการที่ 3 มีวัตถุประสงค์ให้ใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล เพื่อเสริมการกำกับดูแลตามหลักการที่ 1 และ 2 โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนระดับความเสี่ยง และระบบการบริหารความเสี่ยงของตนเอง เพื่อให้บุคคลภายนอกหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในตลาด เช่น ผู้ลงทุน คู่ค้า และผู้ฝากเงิน เป็นต้น สามารถใช้ข้อมูลดังกล่าวในการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งจะเป็กลไกตลาดที่สำคัญในการผลักดันให้ธนาคารพาณิชย์มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี นอกเหนือจากการควบคุมภายในของธนาคารพาณิชย์เองและการกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ประกาศฉบับนี้เป็นประกาศหลักในชุดประกาศที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ซึ่งระบุข้อกำหนดหลักที่ธนาคารพาณิชย์จะต้องถือปฏิบัติและในการปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ นั้น ธนาคารพาณิชย์ต้องอ้างอิงรายละเอียดตามหลักเกณฑ์ในประกาศย่อยที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จะทะเบียนในประเทศ
2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ
3. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์ไทยโดย Standardised Approach (วิธี SA)
4. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์ไทย Internal Rating-Based Approach (วิธี IRB)
5. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้สถาบันการเงินประกอบธุรกิจแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์
6. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลสำหรับสัญญาอนุพันธ์นอกตลาด

- 7. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต สำหรับการนิรโทษชำระราคาและการส่งมอบและธุรกรรม Non- delivery versus payment (Non-DvP) สำหรับธนาคารพาณิชย์
- 8. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาด และการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน
- 9. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- 10. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการส่งรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
- 11. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ
- 12. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน สำหรับธนาคารพาณิชย์

หลักการที่ 1 การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Pillar 1 : Minimum Capital Requirement)

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำโดยใช้อัตราส่วนระหว่าง เงินกองทุนทั้งสิ้นและสินทรัพย์ทั้งสิ้น โดยเมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ อัตราส่วนระหว่างเงินกองทุนทั้งสิ้นกับ สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นต้องไม่ต่ำกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่กำหนด ดังนี้

$$\frac{\text{เงินกองทุนทั้งสิ้น}}{\text{สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น}} \geq \text{อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ}$$

ทั้งนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ องค์ประกอบของเงินกองทุน ทั้งสิ้น การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด และมูลค่า เทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ ดังต่อไปนี้

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ

ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ

ให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำทั้งสิ้นเมื่อสิ้นวัน หนึ่ง ๆ เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่า เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ทั้งนี้เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต้องมี จำนวนสูงสุดไม่เกินเงินกองทุนชั้นที่ 1 และการคำนวณอัตราส่วนดังกล่าวให้ธนาคารพาณิชย์ที่จด ทะเบียนในประเทศใช้ยอดรวมของทุกสำนักงานทั้งในประเทศและต่างประเทศ และใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่คำนวณ

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวรรคหนึ่ง ใช้เฉพาะสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จะทะเบียนในประเทศไทย ส่วนอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำทั้งสิ้นเมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ เป็นอัตราส่วนทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7.5

องค์ประกอบของเงินกองทุน

ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

ให้เงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยมีองค์ประกอบตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้เงินกองทุนทั้งสิ้นประกอบด้วย เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier1) เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier2) และรายการหักจากเงินกองทุน

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ให้เงินกองทุนทั้งสิ้นของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีองค์ประกอบตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ซึ่งกำหนดให้เงินกองทุนประกอบด้วยสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องดำรงตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และรายการหักจากเงินกองทุน

การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง

ให้สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์เท่ากับผลรวมของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด และมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยอ้างอิงหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงแต่ละด้าน ดังนี้

1. การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

ให้ธนาคารพาณิชย์คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตทั้งสิ้นตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตทั้งสิ้นจะครอบคลุมทั้งความเสี่ยงด้านเครดิตรวมถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา (Counterparty credit risk) ของฐานะต่าง ๆ ตามรายการดังต่อไปนี้

ก. สินทรัพย์และรายการนอกงบดุล ทุกรายการที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking book) ยกเว้นรายการที่ได้หักออกจากเงินกองทุนแล้ว

ข. รายการนอกงบดุลประเภทสัญญาอนุพันธ์นอกตลาด (OTC derivatives) อนุพันธ์ด้านเครดิต (Credit derivatives) และ Repo-style transaction สำหรับรายการที่อยู่ใน

บัญชีเพื่อการค้า (Trading book) ซึ่งต้องนำมาคำนวณความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา (Counterparty credit risk)

ค. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับการชำระราคาและการส่งมอบที่ยังไม่เสร็จสิ้น (Unsettled transaction)

ง. สินทรัพย์และรายการนอกงบดุลทุกรายการในบัญชีเพื่อการค้าที่อยู่ในระดับที่ไม่มีนัยสำคัญตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งธนาคารพาณิชย์จะต้องนำมาคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน

จ. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation)

ฉ. รายการอื่น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดต่อไป

1.1 หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับรายการต่าง ๆ ยกเว้นฐานะที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation)

ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ใช้วิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตได้ 2 วิธี ได้แก่ Standardised Approach (วิธี SA) และ Internal Rating-Based Approach (วิธี IRB)

3.3.1 Standardised Approach (วิธี SA) ให้ธนาคารพาณิชย์เลือกใช้วิธี

SA ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA)

การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี SA มีวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงเหมือนกับหลักเกณฑ์ Basel I กล่าวคือ ธนาคารพาณิชย์จะต้องคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงโดยใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามประเภทของสินทรัพย์และรายการนอกงบดุล อย่างไรก็ตาม วิธี SA จะกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงที่ละเอียดมากขึ้นกว่าหลักเกณฑ์ Basel I โดยนอกจากจะพิจารณาน้ำหนักความเสี่ยงตามประเภทสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลแล้ว ยังพิจารณาคูณภาพจากอันดับเครดิตที่ได้รับจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกอีกด้วย ทำให้วิธี SA สามารถสะท้อนความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารพาณิชย์ได้ดีขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์สามารถปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตได้โดยใช้หลักประกันทางการเงิน (Financial collateral) การหักกลบหนี้ในงบดุล (On-balance sheet netting) และการค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต

(Guarantee and credit derivatives) ซึ่งธนาคารพาณิชย์จะต้องปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในแต่ละเรื่องด้วย

ทั้งนี้ สำหรับรายการนอกงบดุลประเภทสัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ให้ธนาคารพาณิชย์คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา (Counterparty credit risk-weighted asset) โดยปฏิบัติตามวิธีการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลสำหรับสัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ซึ่งสามารถสรุปหลักการที่สำคัญ ได้ตามข้อ 1.1.3

นอกจากนี้ ภายใต้การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี SA ธนาคารพาณิชย์จะต้องคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับการชำระราคาและการส่งมอบที่ยังไม่เสร็จสิ้น (Unsettled transaction) ด้วย โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับการผิณฑ์ชำระราคาและการส่งมอบและธุรกรรม Non-delivery versus payment (Non-DvP) สำหรับธนาคารพาณิชย์ ซึ่งสามารถสรุปหลักการที่สำคัญ ได้ตามข้อ 1.1.4

อนึ่ง ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยสามารถเลือกใช้วิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตแบบ Simplified Standardised Approach (วิธี SSA) เป็นทางเลือกเพิ่มเติมในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตได้ เนื่องจากธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยมีขอบเขตการทำธุรกรรมที่จำกัดและซับซ้อนน้อยกว่าธนาคารพาณิชย์ทั่วไป

3.3.2 Internal Rating-Based Approach (วิธี IRB)

ให้ธนาคารพาณิชย์ที่เลือกใช้วิธี IRB ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตปฏิบัติตาม ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Internal Rating-Based Approach (วิธี IRB) โดยธนาคารพาณิชย์สามารถใช้วิธี SA กับฐานะที่ไม่มีนัยสำคัญได้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในประกาศฉบับดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ที่เลือกใช้วิธี IRB จะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน รวมถึงจะต้องปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วย

การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี IRB เป็นวิธีที่มีความซับซ้อนมากขึ้น และสามารถสะท้อนความเสี่ยงได้ดีกว่า วิธี SA โดยวิธี IRB นี้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ใช้ข้อมูลจากระบบ Internal rating ของตนเองเป็นหลักในการคำนวณค่าองค์ประกอบความเสี่ยง (Risk component) 4 ตัวแปร ได้แก่ Probability of default: PD (ร้อยละของความเสียหายที่

อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้) Loss given default: LGD (ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้) Exposure at default: EAD(ยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้) และ Effective maturity: M (ระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือของหนี้) จากนั้นให้ธนาคารพาณิชย์แทนค่าองค์ประกอบความเสี่ยงทั้ง 4 ตัวแปรนี้ลงในสูตรที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อคำนวณหา (1) ค่าความเสียหายที่เกินกว่าระดับที่คาดไว้ (Unexpected loss: UL) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำค่า UL ที่คำนวณได้มาคำนวณหามูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต และ (2) ค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected loss: EL) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำค่า EL ที่คำนวณได้ไปเปรียบเทียบกับเงินสำรองทั้งหมดที่ธนาคารพาณิชย์กันไว้ (Total eligible provision) ซึ่งหากมีส่วนต่างเกิดขึ้น ธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

วิธี IRB แบ่งออกเป็น 2 วิธีย่อย สำหรับให้ธนาคารพาณิชย์เลือกใช้ ได้แก่

ก. Foundation Internal Rating-Based Approach (วิธี FIRB) คือ วิธีที่ธนาคารพาณิชย์ต้องประมาณค่า PD เอง แต่ค่าองค์ประกอบความเสี่ยงอื่นให้ใช้ค่าตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ข. Advanced Internal Ratings-Based Approach (วิธี AIRB) คือ วิธีที่ธนาคารพาณิชย์ต้องประมาณค่าองค์ประกอบความเสี่ยงทั้ง 4 ตัวแปรเอง

ทั้งนี้ สำหรับรายการนอกสมดุลประเภทสัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ให้ธนาคารพาณิชย์คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา (Counterparty credit risk-weighted asset) โดยปฏิบัติตามวิธีการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลสำหรับสัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ซึ่งสามารถสรุปหลักการที่สำคัญ ได้ตามข้อ 1.1.3

นอกจากนี้ ภายใต้การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี IRB ธนาคารพาณิชย์จะต้องคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับการชำระราคา และการส่งมอบที่ยังไม่เสร็จสิ้น (Unsettled transaction) ด้วย โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ตามที่ประกาศใน ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับการผิดนัดชำระราคาและการส่งมอบและธุรกรรม Non-delivery versus payment (Non-DvP) สำหรับธนาคารพาณิชย์ ซึ่งสามารถสรุปหลักการที่สำคัญ ได้ตามข้อ 1.1.4

1.1.3 หลักเกณฑ์การคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลสำหรับรายการนอกสมดุลประเภทสัญญาอนุพันธ์นอกตลาด (OTC derivatives)

ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์คำนวณมูลค่า

เทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลสำหรับรายการนอกงบดุลประเภทสัญญาอนุพันธ์นอกตลาด (OTC derivatives) ได้ 2 วิธี คือ

ก. Original exposure method (วิธี OEM) เป็นวิธีการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลโดยนำจำนวนเงินตามสัญญา (Notional amount) หรือ Effective notional amount คูณด้วยค่าแปลงสภาพที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยพิจารณาตามประเภทและอายุของสัญญา แต่ไม่ได้พิจารณาถึงมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันหรือมูลค่าความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต

ข. Current exposure method (วิธี CEM) เป็นวิธีการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลโดยพิจารณาจากมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันและมูลค่าความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตรวมด้วย

1.1.4 หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับการชำระราคาและการส่งมอบที่ยังไม่เสร็จสิ้น (Unsettled transaction)

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับการทำธุรกรรมเกี่ยวกับหลักทรัพย์ เครื่องมือด้านอัตราแลกเปลี่ยนและสินค้าโภคภัณฑ์ที่การชำระราคาหรือการส่งมอบยังไม่เสร็จสิ้น โดยวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตขึ้นอยู่กับวิธีการชำระราคาและการส่งมอบของธุรกรรมนั้น ๆ ซึ่งแบ่งออกเป็น 2 ประเภทดังนี้

ก. ธุรกรรมที่มีการชำระราคาและการส่งมอบผ่านระบบ Delivery versus payment (ธุรกรรม DvP) ซึ่งธนาคารพาณิชย์จะมีความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาจากส่วนต่างของมูลค่าธุรกรรมที่ได้ตกลงไว้เพื่อชำระราคาและส่งมอบ กับมูลค่าตลาดในปัจจุบัน (Positive current exposure: PCE)

ข. ธุรกรรมที่ไม่มีการชำระราคาและการส่งมอบผ่านระบบ DvP (ธุรกรรม Non-DvP) ซึ่งธนาคารพาณิชย์จะมีความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาจากมูลค่าเต็มจำนวนของเงินสด หรือหลักทรัพย์ที่ได้ส่งมอบไปแล้ว

1.2 หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation)

ให้ธนาคารพาณิชย์คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation) ตามหลักเกณฑ์ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้สถาบันการเงินประกอบธุรกิจแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

2. การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด

ให้ธนาคารพาณิชย์คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดตาม ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน ซึ่งกำหนดวิธีการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยธนาคารพาณิชย์ต้องนำจำนวนเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดที่คำนวณได้นั้นคูณด้วย 12.5 เพื่อให้ได้ผลลัพธ์กลับมาเป็นสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด และเพื่อให้สามารถนำไปรวมกับสินทรัพย์เสี่ยงด้านอื่น ๆ ในการคิดอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นต่อไป

ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ที่ต้องดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด คือ ธนาคารพาณิชย์ที่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าตั้งแต่ระดับที่มีนัยสำคัญ (Threshold) ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้านี้ หมายถึง ฐานะในบัญชีเพื่อการค้าที่อยู่ในงบดุล ฐานะอนุพันธ์ทางการเงินในบัญชีเพื่อการค้า และฐานะเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุลเงิน โดยธนาคารพาณิชย์ที่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าตั้งแต่ระดับที่มีนัยสำคัญต้องดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับ

ก. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยจากฐานะที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า

ข. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนจากฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า

ค. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนจากฐานะทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ

ง. ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์จากฐานะทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์

ทั้งนี้ธนาคารพาณิชย์ที่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าต่ำกว่าระดับที่มีนัยสำคัญต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในข้อ ง. และฐานะ Credit derivatives ที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า รวมทั้งต้องดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับฐานะทุกฐานะที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้าด้วย

ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ใช้วิธีการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ได้ 3 วิธี ได้แก่

2.1 วิธีมาตรฐาน

เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามวิธีนี้ขึ้นอยู่กับมูลค่าของฐานะที่ธนาคารพาณิชย์ถือครองอยู่และน้ำหนักเงินกองทุนที่แบ่งตามปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยราคาตราสารทุน

อัตราแลกเปลี่ยน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ทั้งนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้กำหนดน้ำหนักเงินกองทุน (Capital charge) เพื่อรองรับความเสี่ยงแต่ละประเภทแยกกันทั้งในส่วนของ General market risk และ Specific risk โดยไม่มีการพิจารณาค่าสหสัมพันธ์ (Correlation) ระหว่างปัจจัยความเสี่ยง

2.2 วิธีแบบจำลอง

เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามวิธีนี้จะเป็นอัตราส่วนกับค่า VaR ที่ธนาคารพาณิชย์คำนวณขึ้นจากฐานะที่ธนาคารพาณิชย์ถือครองอยู่ โดยใช้แบบจำลองที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์เชิงคุณภาพและเชิงปริมาณตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

2.3 วิธีผสมระหว่างวิธีมาตรฐานและวิธีแบบจำลอง

ธนาคารพาณิชย์สามารถคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดตามวิธีผสมระหว่างวิธีมาตรฐานกับวิธีแบบจำลองได้ สำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละองค์ประกอบ

3. การคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ให้ธนาคารพาณิชย์คำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ใช้วิธีการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการได้ 2 วิธี ได้แก่ Basic Indicator Approach (วิธี BIA) และ Standardised Approach (วิธี SA-OR)

การคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี BIA และวิธี SA-OR มีดังนี้

3.1 Basic Indicator Approach (วิธีBIA)

วิธี BIA เป็นวิธีง่ายที่สุดในการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยใช้รายได้จากการดำเนินงานรวมของธนาคารพาณิชย์ (Gross income) ซึ่งรวมทั้งรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ เป็น Proxy ในการคำนวณ

1.2 Standardised Approach (วิธี SA-OR)

วิธี SA-OR กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์คำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยง

ปฏิบัติการจาก Proxy เช่นเดียวกับวิธี BIA แต่จะสะท้อนความเสี่ยงได้ดีกว่าเนื่องจากธนาคารพาณิชย์จะต้องประเมินระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วย Proxy แยกตามสายธุรกิจที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ทั้งนี้ธนาคารพาณิชย์สามารถเลือกใช้ Alternative Standardised Approach (วิธี ASA) ซึ่งเป็นทางเลือกภายใต้วิธี SA-OR ได้ โดยธนาคารพาณิชย์สามารถเลือกใช้อยอดคงค้างเป็น Proxy ในการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการของสายธุรกิจ Commercial banking และ Retail banking แทนการใช้รายได้จากการดำเนินงานเนื่องจากยอดคงค้างอาจเป็น Proxy ที่ดีกว่ารายได้จากการดำเนินงานในสายธุรกิจดังกล่าว

การรายงานข้อมูลการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ

ให้ธนาคารพาณิชย์จัดทำและจัดส่งข้อมูลการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามรูปแบบและรายละเอียดที่กำหนดตาม ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการส่งรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักการที่ 2 การกำกับดูแลโดยทางการ (Pillar 2: Supervisory Review Process)

ให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2)

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์ให้ธนาคารพาณิชย์จัดให้มีระบบบริหารความเสี่ยงที่ดี มีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal capital Adequacy Assessment Process - ICAAP) ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทุกด้านซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ในหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักการที่ 1 และความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ที่หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักการที่ 1 ยังครอบคลุมไม่ถึง รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์จะต้องมีเงินกองทุนสูงกว่าอัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย และเพียงพอที่จะรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ภาวะวิกฤต (Stress test) โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะตรวจสอบความถูกต้องในการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักการที่ 1 ตลอดจนประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการ ICAAP ของธนาคารพาณิชย์

หากธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าธนาคารพาณิชย์ใดมีข้อบกพร่องในการบริหารความเสี่ยง มีกระบวนการ ICAAP ไม่เหมาะสม หรือมีเงินกองทุนต่ำกว่าที่พึงมีเพื่อรองรับความเสี่ยงทั้งหมด ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์นั้น ปรับปรุงระบบการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่มีอยู่ภายในเวลาที่เหมาะสม และในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ไม่สามารถปฏิบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดได้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจใช้อำนาจมาตรา 30 วรรคสองของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 สั่งการให้ธนาคารพาณิชย์นั้น

ดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องตามที่เห็นสมควรเพื่อลดระดับความเสี่ยงลง หรือให้ดำรงเงินกองทุนสูงกว่าหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักการที่ 1

หลักการที่ 3 การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Pillar 3: Market Discipline)

ให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลเงินกองทุนทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ซึ่งได้แก่ เงินกองทุน ระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยง และความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้หลักเกณฑ์ดังกล่าวประกอบด้วย หลักเกณฑ์ทั่วไปของการเปิดเผยข้อมูล การกำหนดช่องทางการเปิดเผยข้อมูล การเปิดเผยข้อมูลที่มีนัยสำคัญ ข้อมูลลับทางธุรกิจของธนาคารพาณิชย์และความลับของลูกค้า ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำของข้อมูลที่ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผย

6. วันที่เริ่มบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ธันวาคม พ.ศ. 2551

(นางธริษา วัฒนกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 88/2551

เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยโดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ International Convergence of capital measurement and capital standards – A revised framework (Comprehensive version : June 2006) (หลักเกณฑ์ Base II) ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) ซึ่งพัฒนามาจาก The 1988 Basel Capital Accord and the 1998 Amendment to the Capital Accord (หลักเกณฑ์ Base I) ของ BCBS ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ใช้อ้างอิงในการกำกับดูแลเงินกองทุนตั้งแต่ปี 2536 เป็นต้นมา ซึ่งการปรับปรุงหลักเกณฑ์ดังกล่าวมีส่วนที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบเงินกองทุนโดยเฉพาะรายการที่เคยให้หักจากเงินกองทุนทั้งสิ้นนั้น ได้มีการเปลี่ยนหลักการเป็นหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50 และประกบกับมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (International Accounting Standard – IAS 39) เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน ได้เริ่มมีผลบังคับใช้ในประเทศต่างๆ แล้วตั้งแต่ปี 2548 ซึ่งสภาวิชาชีพบัญชีได้มีแนวทางที่จะออกมาตรฐานการบัญชีไทยให้สอดคล้องกับ IAS 39 โดยคาดว่าจะมีผลบังคับใช้กับกิจการรวมทั้งสถาบันการเงินในประเทศไทยประมาณปี 2554 และหากกิจการหรือสถาบันการเงินใดพร้อมที่จะนำมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวทั้งฉบับมาถือปฏิบัติก่อนกำหนดก็สามารถทำได้ (Early Adoption) ซึ่งมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มีการอนุญาตให้กิจการหรือสถาบันการเงินสามารถเลือกที่จะวัดมูลค่าและบันทึกการรายการของตราสารทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันเริ่มแรก (Fair Value Option) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสถาบันการเงินสามารถรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการออกตราสารที่เป็นหนี้สินทางการเงินของสถาบันการเงิน เมื่อตราสารนั้นถูกปรับลดหรือเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งจะมีผลกระทบโดยตรงต่อเงินกองทุนของสถาบันการเงิน

การปรับปรุงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบเงินกองทุน สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยในครั้งนี้ จึงมีวัตถุประสงค์เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการของ Base II ที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยต้องถือปฏิบัติ และเพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยที่ประสงค์จะปฏิบัติตามหลักการของ IAS 39 ก่อนที่สภาวิชาชีพบัญชีจะบังคับใช้

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 4 มาตรา 29 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์กำหนดองค์ประกอบของเงินกองทุนให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศดำรงเงินกองทุนตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

ตามรายการในเอกสารแนบ 1

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

“ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ยกเว้นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

“คณะกรรมการสถาบันการเงิน” หมายความว่า คณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศหรือบริษัทเงินทุน

องค์ประกอบของเงินกองทุน

เงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ ประกอบด้วย ยอดรวมของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตาม 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตาม 2 หักด้วยรายการหักจากเงินกองทุนตาม 3

องค์ประกอบเงินกองทุน ตามวรรคหนึ่งใช้เฉพาะสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศเท่านั้น ส่วนองค์ประกอบของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ประกอบด้วย

1. ทุนชำระแล้ว (ยกเว้นทุนชำระแล้วที่ได้จากการออกหุ้นบุริมสิทธิ) ซึ่งรวมทั้งส่วนล้ำมูลค่าหุ้นที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศได้รับ และเงินที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศได้รับการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศนั้น

2. เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล

3. ทุนสำรองตามกฎหมาย

4. เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชีตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับการลดค่าของสินทรัพย์ และเงินสำรองเพื่อการชำระหนี้

5. กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร

6. เงินที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยได้รับการออกตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier 1) ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

2. เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย

1. เงินที่ได้รับการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล

2. เงินที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยได้รับการออกตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier 1) ในส่วนที่เหลือจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1

3. เงินที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยได้รับการออกตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid Debt Capital Instrument) ที่สามารถสะสมเงินปันผลหรือดอกเบี้ยจ่ายได้ และตราสารหนี้ด้วยสิทธิระยะยาว (Subordinated Debt) ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

4. เงินสำรองจากมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

5. General Provision (เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติทั้งหมดแต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติส่วนที่นับเป็น Specific Provision แล้ว) โดยเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ ให้เป็นไปตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

ทั้งนี้ Specific Provision หมายความว่า เงินสำรองที่ได้กั้นไว้สำหรับสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลทั้งหมด โดยธนาคารพาณิชย์ต้องสามารถระบุได้ว่าเป็นเงินสำรองที่ได้กั้นไว้สำหรับสินทรัพย์หรือรายการนอกงบดุลใด รวมถึงส่วนที่ลดลงจากการปรับมูลค่าตามราคาตลาดของตราสารหนี้และตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค้าและเผื่อขาย และมูลค่าการด้อยค่าด้วย แต่ไม่รวมเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติที่ธนาคารพาณิชย์นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 แล้ว

5.1 ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยที่เลือกคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต โดย Standardised Approach (วิธี SA) จะนับ General Provision เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 1.25 ของยอดสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

5.2 ธนาคารพาณิชย์ที่จะทะเบียนในประเทศไทยที่เลือกคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดย Internal Rating-Based Approach (วิธี IRB) จะนับ General Provision ที่ได้จัดสรรให้แก่พอร์ตสินทรัพย์ที่ใช้วิธี SA เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 1.25 ของยอดสินทรัพย์

เสี่ยงทั้งสิ้นหักด้วยสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่คำนวณโดยวิธี IRB ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดยวิธี IRB

ทั้งนี้ ยอดสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นให้เป็นไปตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินทุนของธนาคารพาณิชย์

6.เงินสำรองส่วนเกิน (Surplus of Provisions) โดยธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศจะนับเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 0.6 ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่คำนวณโดยวิธี IRB ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดยวิธี IRB

ทั้งนี้ เงินสำรองส่วนเกิน หมายถึง เงินสำรองที่เกินไว้แล้ว (Total Eligible Provision) เฉพาะส่วนที่มีมูลค่าเกินกว่าค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Loss:EL)

7.เงินสำรองจากการตีราคาตราสารทุนประเภทเพื่อขายตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน โดยให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศนับยอดมูลค่าสุทธิส่วนเกินทุนจากการตีราคาเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 45 ของยอดมูลค่าสุทธิส่วนเกินทุนดังกล่าวของงวดการบัญชีรอบระยะเวลาหกเดือนของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ

3. รายการหักจากเงินกองทุน

1. รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1

1.1 เงินที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศได้จ่ายไปเพื่อการซื้อหุ้นคืนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด ด้วยวิธีราคาตามมูลค่าตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับหุ้นซื้อคืนของกิจการ

1.2 ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในทุกระยะการบัญชี

1.3 ค่าความนิยม (Goodwill) ที่นับเป็นสินทรัพย์ตามจำนวนที่ปรากฏในงบการเงินซึ่งได้จัดทำตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

1.4 มูลค่าของสินทรัพย์ประเภทภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศใช้วิธีการบันทึกบัญชีภาษีเงินได้รอการตัด (Deferred Tax Accounting) โดยให้หักบัญชีสินทรัพย์ประเภทภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากรายการดังต่อไปนี้ ออกจากกำไรสะสมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1

1.4.1 ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ (Unused Tax Losses Carryforward)

1.4.2 ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินในงบดุลกับฐานภาษี หรือผลแตกต่างชั่วคราวในกำไรทางบัญชีและกำไรทางภาษี (Temporary Differences)

1.4.3 เครดิตภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ (Unused Tax Losses Carryforward)

1.5 ผลกำไรที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair Value Option ตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยการรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน (หรือ International Accounting Standard 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement) สำหรับกรณีที่เกิดขึ้นจากสาเหตุ ดังต่อไปนี้ ทั้งนี้ การใช้วิธี Fair Value Option

1.5.1 การลดลงของมูลค่ายุติธรรมของตราสารที่เป็นหนี้สินทางการเงิน เนื่องจากตราสารที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศออกนั้น ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Downgrade)

1.5.2 การเพิ่มขึ้นของมูลค่ายุติธรรมที่ไม่สามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือของเงินให้สินเชื่อ หรือ ตราสารการเงิน

ทั้งนี้ หากธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศเลือกใช้วิธี Fair Value Option แล้วมีผลขาดทุน เนื่องจากสาเหตุดังต่อไปนี้

ก. การเพิ่มขึ้นของมูลค่ายุติธรรมของตราสารที่เป็นหนี้สินทางการเงิน เนื่องจากตราสารที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศออกนั้น ถูกเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือ (Upgrade)

ข. การลดลงของมูลค่ายุติธรรมที่ไม่สามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือของเงินให้สินเชื่อ หรือ ตราสารการเงิน

ให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศนั้น บวกจำนวนผลขาดทุนดังกล่าวกลับเข้าในการคำนวณเงินกองทุนชั้นที่ 1 เสมือนไม่มีรายการดังกล่าวเกิดขึ้น

1.6 รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

2. รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50 อนึ่ง หากเงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอ ให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศหักส่วนที่ขาดจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ครอบคลุมเต็มตามจำนวนที่ขาด

2.1 ภายใต้บังคับหลักเกณฑ์ตาม 5.2.3 (2.3) ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศใดถือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ตาม 5.2.1 (6) 5.2.2(2) และ 5.2.2(3) ของบริษัทเงินทุนหรือธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศอื่น ให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนใน

ประเทศนั้นหักเงินตามตราสารดังกล่าวตามมูลค่าที่บริษัทเงินทุนหรือธนาคารพาณิชย์ผู้ออกตราสารนั้นได้รับอนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุน

2.2 ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศใดเป็นผู้ขายประกันความเสี่ยงด้านเครดิตตามตราสารประเภท Credit Linked Notes หรือ Credit Default Swaps ที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นตราสารแสดงสิทธิในหนี้ตาม 5.2.1(6) 5.2.2(2) และ 5.2.2(3) ของบริษัทเงินทุนและธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศอื่น ให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศนั้นหักเงินตามตราสารที่เป็นสินทรัพย์อ้างอิงดังกล่าวตามมูลค่าที่บริษัทเงินทุนหรือธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศผู้ออกตราสารนั้นได้รับอนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุน

2.3 ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศใดถือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ตาม 5.2.1(6) 5.2.2(2) และ 5.2.2(3) ของบริษัทเงินทุนหรือธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศอื่น และธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศนั้นได้ซื้อประกันความเสี่ยงด้านเครดิต ให้ถือปฏิบัติ ดังนี้

2.3.1 กรณีซื้อประกันความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยการออกตราสารประเภท Credit Linked Notes ที่มีตราสารดังกล่าวเป็นสินทรัพย์อ้างอิง ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศนั้นไม่ต้องหักเงินตามตราสารที่เป็นสินทรัพย์อ้างอิงดังกล่าวตราบเท่าอายุของตราสารประเภท Credit Linked Notes เฉพาะที่เป็นการประกันความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเท่านั้น

2.3.2 กรณีซื้อประกันความเสี่ยงด้านเครดิตด้วย Credit Default Swaps ที่มีตราสารดังกล่าวเป็นสินทรัพย์อ้างอิง ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศนั้นไม่ต้องหักเงินตามตราสารที่เป็นสินทรัพย์อ้างอิงดังกล่าวตราบเท่าอายุของ Credit Default Swaps เฉพาะที่เป็นการประกันความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งทำกับบริษัทเงินทุนหรือธนาคารพาณิชย์อื่นเท่านั้น

2.4 ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศใดทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตราสารหนี้ (Bond Derivatives) ให้หักเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมอนุพันธ์ที่อ้างอิงตัวแปรด้านตลาด

2.5 ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศใดทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิต (Credit Derivatives) ให้หักเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรม Credit Derivatives

2.6 ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศใดทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitization) ให้หักเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้สถาบันการเงินประกอบธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

2.7 ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยมีฐานะที่เกี่ยวข้องกับการผิมนัดชำระราคาและการส่งมอบและธุรกรรม Non-delivery versus payment ให้หักเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับการผิมนัดชำระราคาและการส่งมอบและธุรกรรม Non-delivery versus payment (Non-DvP) สำหรับธนาคารพาณิชย์

2.8 ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยมีฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนโดยวิธี PD/LGD ให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยหักมูลค่าของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนดังกล่าว หรือค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (EL) ของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนนั้น แล้วแต่กรณี ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดยวิธี IRB

2.9 ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยมีเงินสำรองส่วนขาด (Shortfall of Provision) ให้หักเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดยวิธี IRB

ทั้งนี้ เงินสำรองส่วนขาด หมายถึง เงินสำรองที่กันไว้แล้ว (Total Eligible Provisions) เฉพาะส่วนที่ต่ำกว่ามูลค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (EL)

2.10 รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

3. รายการหักจากเงินกองทุนทั้งสิ้น

3.1 เงินสำรองจากการตีราคาตราสารทุนประเภทเพื่อขายตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน ในกรณีที่มูลค่าสุทธิจากการตีราคาเป็นส่วนขาดทุน ให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยหักส่วนที่ขาดทุนดังกล่าวออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้นของงวดการบัญชีรอบระยะเวลาหกเดือนของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยนั้น

5.3 งวดระยะเวลาการนับรายการเข้าและหักออกจากเงินกองทุน

งวดระยะเวลาในการนับรายการแต่ละประเภทเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 หรือหักออกจากเงินกองทุน ปรากฏตามเอกสารแนบ 6

6. วันที่เริ่มบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 27 พฤศจิกายน พ.ศ. 2551

(นางธริษา วัฒนเกส)

ผู้ว่าการ ธนาคารแห่งประเทศไทย



งบดุล และงบกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2547	2548	2549	2550	หน่วย : บาท
สินทรัพย์					
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ					
เงินให้สินเชื่อ	932,940,377,735	912,003,361,851	958,386,141,011	1,035,390,963,574	1,171,716,239,032
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,202,111,540	2,087,658,073	3,246,006,130	3,071,920,259	3,390,627,533
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	934,142,489,275	914,091,019,924	961,632,147,141	1,038,462,883,833	1,175,106,866,565
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(91,686,041,459)	(71,137,335,631)	(66,806,255,288)	(62,916,227,881)	(53,397,707,855)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(17,679,900,939)	(8,445,313,966)	(4,666,815,881)	(4,082,528,019)	(6,370,494,920)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	824,776,546,877	834,508,370,327	890,159,075,972	971,464,127,933	1,115,338,663,790
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	32,077,907,961	39,634,863,125	36,277,751,741	33,785,933,570	29,619,628,265
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	880,659,148	621,361,556	552,115,946	554,290,541	492,888,127
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	29,339,151,357	32,893,950,645	31,120,744,926	30,019,778,054	30,617,003,244
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	1,882,438,825	-	-	2,273,385,801	-
สิทธิการเช่าสุทธิ	2,219,892,746	2,143,398,868	1,890,022,716	-	-
แตกต่างจากการตีราคาตราสารอนุพันธ์	-	-	4,417,517,745	229,208,107	9,466,664,788
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	11,112,801,155	7,210,715,216	6,569,402,145	6,211,559,354	12,045,520,382
รวมสินทรัพย์	1,399,935,003,882	1,393,021,139,639	1,485,883,210,529	1,572,777,731,675	1,659,843,511,570

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2547	2548	2549	2550	หน่วย : บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินฝาก					
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	1,104,336,706,931	1,070,328,388,651	1,125,264,921,593	1,166,671,970,588	1,202,286,347,062
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	81,774,747,277	86,201,851,306	96,468,048,143	100,396,402,970	109,190,368,299
รวมเงินฝาก	1,186,111,453,208	1,156,530,239,957	1,221,732,969,736	1,267,068,373,558	1,311,476,715,361
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					
ในประเทศ					
มีดอกเบี้	4,295,685,387	10,737,846,521	12,913,318,501	16,571,671,840	12,602,103,539
ไม่มีดอกเบี้	9,160,908,873	4,071,504,905	2,913,710,619	3,859,272,198	4,567,032,580
ต่างประเทศ					
มีดอกเบี้	3,383,129,384	27,111,465,947	30,716,649,775	34,903,574,401	32,691,582,827
ไม่มีดอกเบี้	16,330,091,892	2,251,768,656	2,527,591,066	2,772,795,632	3,023,639,007
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	33,169,815,536	44,172,586,029	49,071,269,961	58,107,314,071	52,884,357,953
หนี้เงินยืมเมื่อทางถาม	4,036,962,120	4,773,249,876	6,179,983,807	5,589,614,937	5,425,272,183
เงินกู้ยืม					
เงินกู้ยืมระยะสั้น	1,088,810,065	-	17359028671	33,411,659,928	58,934,808,633
เงินกู้ยืมระยะยาว	24,176,128,656	21,788,100,112	9,593,236,823	8,643,062,992	9,293,587,493

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2547	2548	2549	2550	หน่วย : บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
รวมเงินกู้ยืม					
หนี้ผู้ถือหุ้น	25,264,938,721	21,788,100,112	26,952,265,494	42,054,722,920	68,228,396,126
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	13,164,183,450	-	-	-	-
ยอดดุลบัญชีระหว่างกันสุทธิ	880,659,148	621,361,556	552,115,946	554,290,541	492,888,127
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	5,252,611,204	4,149,719,367	-	-	-
ประมาณการหนี้สิน	-	-	12,333,868,349	9,413,263,337	6,907,939,968
ผลต่างจากการตีราคาตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	4,106,244,008
เจ้าหนี้อื่น	-	6,462,913,465	2,972,473,453	-	15,174,092,865
หนี้สินอื่น	17,088,476,649	15,291,007,916	17,820,411,771	25,598,524,065	21,970,283,479
รวมหนี้สิน	1,284,969,100,036	1,253,789,178,278	1,337,615,358,517	1,408,386,103,429	1,486,666,190,070
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน	39,980,000,000	39,982,133,450	39,983,450,000	39,983,450,000	39,983,450,000
หุ้นสามัญ	20,000,000	17,866,550	16,550,000	16,550,000	16,550,000
หุ้นเกินสิทธิ					

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2547	2548	2549	2550	หน่วย : บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ	19,087,112,390	19,088,428,940	19,088,428,940	19,088,428,940	19,088,428,940
หุ้นบุริมสิทธิ	1,316,550	-	-	-	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346,232,013	56,346,232,013	56,346,232,013	56,346,232,013	56,346,232,013
สำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน	10,200,890,371	10,192,264,052	10,192,264,052	10,192,264,052	10,191,315,292
สำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร	4,315,536,246	8,266,505,157	7,300,915,131	6,398,380,954	5,493,374,080
ผลต่างจากการแปลงค่าเงิน	592,347,081	1,207,805,754	(985,608,563)	(1,492,457,931)	(1,107,235,741)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	9,166,239,834	11,253,104,610	8,897,587,590	13,402,527,821	11,279,496,895
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(1,581,998,988)	(1,836,056,876)	(1,811,093,580)	(1,619,628,016)	(5,412,797,443)
ส่วนเกินทุนจากการที่บริษัทช่วยเหลือขายหุ้น					
ให้บุคคลภายนอกสูงกว่ามูลค่าตามบัญชี		45,399,683	45,399,683	-	-
กำไร (ขาดทุน) สะสม					
จัดสรรแล้ว					
สำรองตามกฎหมาย	2,000,000,000	10,000,000,000	11,000,000,000	12,000,000,000	13,000,000,000
สำรองอื่น	5,000,000,000	15,000,000,000	26,500,000,000	36,500,000,000	46,500,000,000

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2547	2548	2549	2550	หน่วย : บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน)	9,838,228,349	9,668,278,028	11,693,726,746	13,575,880,413	17,798,507,464
รวม	114,965,903,846	139,231,961,361	148,267,852,012	164,391,628,246	173,177,321,500
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ	114,965,903,846	139,231,961,361	148,267,852,012	164,391,628,246	173,177,321,500
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,399,935,003,882	1,393,021,139,639	1,485,883,210,529	1,572,777,731,675	1,659,843,511,570
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น					
การรับอาร์ตตัวเงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน	12,978,788,166	11,487,510,957	9,069,186,629	5,920,176,377	6,029,007,558
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	11,324,071,472	10,068,444,800	10,011,404,869	11,321,402,896	10,424,147,456
เลืตเตอรียอไฟเครดิต	29,432,034,958	29,343,701,996	30,172,895,593	35,379,011,450	25,909,639,430
ภาระผูกพันอื่น	586,215,776,975	626,704,359,132	735,493,250,253	979,727,794,418	1,004,071,599,003

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2547	2548	2549	2550	หน่วย : บาท
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล					
เงินให้สินเชื่อ	35,255,909,670	41,461,786,278	55,544,284,843	58,366,993,465	636,488,350,49
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,844,165,524	4,164,544,769	7,959,156,317	8,350,264,479	498,146,4282
เงินลงทุน	10,145,541,793	10,403,809,284	13,265,144,266	13,001,551,329	11,281,509,401
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	48,245,616,987	56,030,140,331	76,768,585,426	79,718,809,273	79,911,808,732
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย					
เงินฝาก	9,952,708,730	11,337,473,219	27,833,451,209	29,021,707,713	23,552,798,998
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	444,593,919	841,246,353	1,539,855,495	1,832,524,894	611,851,397
เงินกู้ยืมระยะสั้น	768,637,816	57,156,400	1,240,150,937	595,477,419	1,610,919,319
เงินกู้ยืมระยะยาว	4,369,217,780	3,583,992,819	1,880,639,383	1,434,911,691	1,412,278,656
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	15,535,158,245	15,819,868,791	32,494,097,024	32,884,621,717	27,187,848,370
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	32,710,458,742	40,210,271,540	44,274,488,402	46,834,187,556	52,723,960,362
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(5,902,930,956)	9,862,818,977	12,165,655,455	5,827,556,878	493,676,888
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	10,073,668,344	(5,554,315,423)	(2,270,450,449)	(486,628,742)	5,915,228,999

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2547	2548	2549	2550	หน่วย : บาท 2551
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	28,539,721,354	35,901,767,986	34,379,283,396	41,493,259,420	46,315,054,475
หลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ					
และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้					
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย					
กำไรจากเงินลงทุนสุทธิ	1,334,762,360	(828,014,368)	3,406,152,400	576,362,289	(2,975,935,976)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน					
ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย	(91,767,998)	433,545,153	1,151,039,564	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ					
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	163,711,592	180,268,251	150,452,855	72,393,650	92,023,939
อื่น ๆ	12,043,413,766	13,444,827,089	14,511,170,205	15,555,975,771	17,129,612,022
กำไรจากการบริหารสุทธิ	2,586,025,900	2,963,137,701	3,575,868,382	3,960,687,329	4,255,742,432
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	927,328,078	475,959,638	1,532,091,958	1,215,708,459	1,267,138,634
รายได้อื่น	877,123,947	1,024,050,758	712,235,847	413,505,991	433,627,582
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	17,840,597,645	17,693,774,222	25,039,011,211	21,794,633,489	20,202,208,633

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2547	2548	2549	2550	หน่วย : บาท
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ					
หลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ					
และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้					
และรายได้ที่มีโชดอกเบี้ย	46,380,318,999	53,595,542,208	59,418,294,607	63,287,892,909	-
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี้ย					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,867,278,094	9,828,849,697	10,916,627,549	11,904,966,240	13,592,587,065
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	4,711,714,181	5,437,686,302	6,076,780,127	6,317,111,819	7,063,617,038
ค่าภาษีอากร	2,035,050,053	2,476,706,261	2,937,077,574	2,995,544,951	2,596,390,715
ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,186,161,446	2,646,377,701	3,452,037,441	3,784,429,581	3,953,053,042
ค่าตอบแทนกรรมการ	35,550,000	59,146,667	58,466,667	86,950,000	87,750,000
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา					
ระบบสถาบันการเงิน	4,275,172,409	4,460,390,587	4,500,842,202	4,716,224,566	4,773,583,032
ขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ให้ บสท.					
ค่าใช้จ่ายอื่น	5,649,218,149	6,172,359,213	5,950,868,176	5,263,882,189	5,325,955,515
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี้ย	28,760,144,332	31,081,516,428	36,653,555,381	35,069,109,346	37,392,936,407

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2547	2548	2549	2550	หน่วย : บาท
กำไรก่อนภาษีเงินได้	17,620,174,667	22,514,025,780	22,764,739,226	28,218,783,563	29,124,326,701
ภาษีเงินได้	-	2,207,980,032	4,909,984,023	9,117,416,056	9,081,126,612
กำไรก่อนส่วนของเจ้าของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย	17,620,174,667	20,306,045,748	17,854,755,203	19,101,367,507	20,043,200,089
ส่วนของเจ้าของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในกำไรสุทธิของบริษัทย่อย	-	-	-	-	-
กำไรสุทธิ	17,620,174,667	20,306,045,748	17,854,755,203	19,101,367,507	20,043,200,089
กำไรต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน (บาท)	9.23	10.64	9.35	10.01	10.50
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	1,908,601,652	1,908,742,259	1,908,842,894	1,908,842,894	1,908,842,894

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	หน่วย : บาท			
	2547	2548	2549	2550
สินทรัพย์				2551
เงินสด	23,722,368,238	18,953,650,638	18,633,881,516	34,518,986,606
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	32,632,443,945	51,465,062,034	46,395,273,123	69,487,487,403
ไม่มีดอกเบี้ย	7,679,935,458	8,173,141,903	8,743,035,134	5,873,474,005
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	8,464,565,808	6,494,480,257	28,543,273,665	16,640,218,210
ไม่มีดอกเบี้ย	1,432,487,798	2,871,470,326	1,195,867,997	931,655,070
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	50,209,433,009	69,004,154,520	84,877,449,919	92,932,834,688
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	56,200,000,000	48,210,000,000	22,400,000,000	-
เงินลงทุน				
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	6,214,299,652	29,191,743,086	28,974,764,962	45,404,900,264
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	59,449,682,354	67,345,449,320	79,863,971,915	59,917,737,308
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	6,130,090,111	6,451,193,523	7,576,032,628	5,705,771,104
รวมเงินลงทุนสุทธิ	71,794,072,117	102,988,385,929	116,414,769,505	111,028,408,676

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2547	2548	2549	2550	หน่วย : บาท
สินทรัพย์					2551
เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ					
เงินให้สินเชื่อ	937,803,827,388	894,731,191,727	926,269,398,474	958,083,977,003	1,046,085,832,380
ดอกเบียค้างรับ	8,533,496,793	5,011,356,376	5,485,434,201	5,160,504,964	4,838,786,175
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ	946,337,324,181	899,742,548,103	931,754,832,675	963,244,481,967	1,050,924,618,555
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(61,024,089,047)	(39,705,000,322)	(38,300,680,731)	(35,527,786,794)	(34,889,472,894)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(2,335,074,206)	(1,420,215,738)	(1,218,162,887)	(1,393,638,695)	(509,621,319)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสุทธิ	882,978,160,928	858,617,332,043	892,235,989,057	926,323,056,478	1,015,525,524,342
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	31,634,379,852	33,785,566,725	34,108,343,637	34,712,283,494	37,551,818,098
ภาระของลูกค้านำจากการรับรองที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,367,423,954	4,668,395,755	3,081,327,279	7,402,418,280	5,249,248,610
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	16,192,763,315	17,214,699,508	19,562,959,295	19,120,745,703	19,181,917,898
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ	-	-	-	-	1,147,378,572
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	5,561,684,560	36839226	32,420,480	32,572,588	32,572,588
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7,756,559,924	6,590,602,224	14,867,575,977	14,704,609,849	10,015,313,515
รวมสินทรัพย์	1,149,416,845,897	1,160,069,626,568	1,206,214,716,665	1,211,330,153,176	1,327,184,003,593

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2547	2548	2549	2550	2551
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินฝาก					
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	988,946,160,837	969,750,229,768	944,266,023,719	993,075,059,873	1,041,750,426,588
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	14,500,186,593	13,462,370,732	24,014,799,655	9,022,704,500	21,781,477,221
รวมเงินฝาก	1,003,446,347,430	983,212,600,500	968,280,823,374	1,002,097,764,373	1,063,531,903,809
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					
ในประเทศ					
มีดอกเบี้ย	33,171,480,366	44,163,612,501	42,445,951,597	33,482,959,528	29,373,536,753
ไม่มีดอกเบี้ย	1,611,085,640	2,224,613,246	1,323,460,089	1,586,351,671	2,599,133,037
ต่างประเทศ					
มีดอกเบี้ย	7,369,975,430	5,930,651,051	4,669,008,333	4,242,698,226	4,269,608,349
ไม่มีดอกเบี้ย	152,417,494	151,506,161	122,010,591	318,924,244	223,898,723
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	42,304,958,930	52,470,382,959	48,560,430,610	39,630,933,669	36,466,176,862
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,905,188,887	2,225,071,389	2,458,570,801	3,390,256,420	3,004,235,951
เงินกู้ยืม					
เงินกู้ยืมระยะสั้น	1,173,779	1,173,779	41,502,423,779	14,560,979,211	48,918,234,648
เงินกู้ยืมระยะยาว	10,000,000,000	20,400,000,000	35,780,504,000	35,820,806,000	51,308,025,000

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2547	2548	2549	2550	หน่วย : บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					2551
รวมเงินกู้ยืม					
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	10,001,173,779	20,401,173,779	77,282,927,779	50,381,785,211	100,226,259,648
ประมาณการหนี้สิน	3,367,423,954	4,668,395,755	3,081,327,279	7,402,418,280	5,249,248,610
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2,733,323,954	2,541,518,381	5,039,309,281	4,952,262,340	2,712,923,220
เจ้าหนี้อื่นสุทธิ - บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	35,813,959	19,976,019	23,858,138	25,417,185	4,398,071,063
หนี้สินอื่น	8,766,201,630	11,900,049,207	8,758,792,469	9,748,237,715	24,488,269
รวมหนี้สิน	1,073,560,432,523	1,077,439,167,989	1,113,486,039,731	1,117,629,075,193	10,479,450,188
ส่วนของผู้ถือหุ้น					1,226,092,757,620
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นบุริมสิทธิ	28,325,000	28,325,000	28,325,000	28,325,000	28,325,000
หุ้นสามัญ	57,635,773,087	57,635,773,087	57,635,773,087	57,635,773,087	57,635,773,087
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นบุริมสิทธิ	28,325,000	28,325,000	28,325,000	28,325,000	28,325,000
หุ้นสามัญ	57,575,707,350	57,575,707,350	57,575,707,350	57,575,707,350	57,575,707,350.0000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,207,650	1,207,650	1,207,650	1,207,650	1,207,650

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2547	2548	2549	2550	หน่วย : บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	3,962,012,717	3,940,225,607	5,976,648,087	5,971,499,705	5,971,499,705
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่า) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(456,798,547)	(1,427,122,147)	(1,849,803,032)	(157,133,892)	(1,463,583,582)
กำไร (ขาดทุน) สะสม					
จัดสรรแล้ว					
สำรองตามกฎหมาย	1,146,362,978	1,797,566,613	2,501,464,163	2,811,464,163	3,421,464,163
ยังไม่ได้จัดสรร	13,599,596,226	20,714,548,506	28,495,127,716	27,470,008,007	35,556,625,687
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ	75,856,413,374	82,630,458,579	92,728,676,934	93,701,077,983	101,091,245,973
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,149,416,845,897	1,160,069,626,568	1,206,214,716,665	1,211,330,153,176	1,327,184,003,593
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น					
การรับอวัลด์เงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน	11,878,955,597	8,229,315,481	7,163,888,499	6,128,436,223	5,263,108,459
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค้ำประกันที่ยังไม่ครบกำหนด	367,473,488	187,199,623	46,128,228	127,108,278	88,286,768
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	23,189,118,334	21,957,051,719	21,631,609,728	16,104,628,052	20,004,706,228
ภาระผูกพันอื่น	211,976,519,922	214,640,758,865	266,257,137,564	320,599,338,415	511,815,953,180

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2547	2548	2549	2550	หน่วย : บาท
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล					
เงินให้สินเชื่อ	42,874,289,521	43,014,358,947	55,433,949,338	54,217,762,421	562,209,125,50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	860,326,634	2,995,403,874	6,418,846,349	6,019,268,376	413,415,752,4
เงินลงทุน	2,272,743,232	4,156,300,932	5,617,964,610	6,175,627,879	5,158,382,314
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	46,007,359,387	50,166,063,753	67,470,760,297	66,412,658,676	65,513,452,388
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย					
เงินฝาก	12,525,459,880	9,694,541,754	18,580,959,928	18,480,656,750	15,560,740,794
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	680,934,406	930,972,898	1,028,968,807	833,260,817	475,026,503
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	-	135,143,107	861,911,884	1,064,045,751
เงินกู้ยืมระยะยาว	108,376,712	808,327,644	1,661,413,459	1,964,060,660	2,535,740,292
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13,314,770,998	11,433,842,296	21,406,485,301	22,139,890,111	19,635,553,340
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	32,692,588,389	38,732,221,457	46,064,274,996	44,272,768,565	45,877,899,048
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	8,338,705,607	6,438,115,557	16,497,532,581	19,500,000,000	10,700,000,000
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	10,484,801	-	-	-	-

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2547	2548	2549	2550	หน่วย : บาท
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ					2551
หลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ					
และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	24,343,397,981	32,294,105,900	29,566,742,415	24,772,768,565	35,177,899,048
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย					
กำไรจากเงินลงทุนสุทธิ	301,856,109	75,278,248	1,307,831,751	1,186,799,854	(716,884,985)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน					
ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย	354,846,239	628,940,530	402,233,580	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ					
การรับรอง รับอาวัลและค่าประกัน	810,894,428	737,938,502	724,119,445	765,866,026	797,533,215
อื่น ๆ	4,054,338,533	4,153,450,107	5,519,411,514	5,959,775,738	6,866,513,629
กำไรจากการบริหารตสุทธิ	694,033,127	778,419,450	868,897,267	672,078,673	1,152,363,950
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	247,342,396	175,097,099
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน	1,203,985,255	94,714,511	158,688,650	17,993,598	2,732,116
รายได้อื่น	1,552,967,347	790,045,211	1,131,734,920	1,193,691,042	1,502,750,615
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	8,972,921,038	7,258,786,559	10,112,917,127	10,043,547,327	9,780,105,639

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2547	2548	2549	2550	หน่วย : บาท
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ย					2551
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,770,732,516	9,235,436,950	10,489,244,240	11,780,011,960	12,547,927,085
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,049,603,710	2,019,665,927	2,590,432,343	3,303,386,567	3,625,257,218
ค่าภาษีอากร	1,716,818,640	1,823,802,638	2,392,862,347	2,480,976,212	2,494,299,372
ค่าธรรมเนียมและบริการ	272,794,012	349,451,262	383,795,333	363,329,526	500,873,686
ค่าตอบแทนกรรมการ	53,969,611	51,547,339	56,411,065	56,562,325	44,522,666
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา					
ระบบสถาบันการเงิน	4,118,355,576	3,997,731,246	3,997,807,073	4,025,717,357	4,154,586,679
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	18,106,604	-	478,136,156	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดินและอุปกรณ์	144,520,000	183,709,653	-	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	-	-	131,024,817	34,400,823	198,953,747
ค่าใช้จ่ายอื่น	5,077,473,084	4,621,072,625	5,081,995,158	5,659,349,621	5,938,542,104
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ย	22,222,373,753	22,282,417,640	25,601,708,532	27,703,734,391	29,504,962,557
กำไรก่อนภาษีเงินได้	11,120,871,614	17,270,474,819	14,077,951,010	7,112,581,501	15,453,042,130

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2547	2548	2549	2550	หน่วย : บาท
ภาษีเงินได้	27,002,461	4,246,402,124	-		2551
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย	11,093,869,153	13,024,072,695	14,077,951,010	1,000,000,000	3,400,000,000
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในกำไรสุทธิของบริษัทย่อย	76,113	-	-	6,112,581,501	12,053,042,130
กำไรสุทธิ	11,093,945,266	13,024,072,695	14,077,951,010		12,053,042,130
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.99	1.16	1.26	0.55	1.08

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2547	2548	2549	2550	หน่วย : บาท
สินทรัพย์					
เงินสด	19,326,876,383	23,848,400,253	19,531,431,921	21,234,625,540	29,784,860,675
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					
ในประเทศ					
มีดอกเบี้ย	8,619,008,716	7,402,462,023	3,243,515,427	23,806,766,729	54,879,515,435
ไม่มีดอกเบี้ย	7,114,562,747	6,053,481,582	5,997,665,263	5,831,638,388	9,888,346,078
ต่างประเทศ					
มีดอกเบี้ย	36,443,188,541	37,790,711,538	118,529,124,951	72,100,679,816	15,965,146,923
ไม่มีดอกเบี้ย	1,423,028,386	2,266,026,691	1,167,127,717	3,644,772,954	2,906,567,583
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	53,599,788,390	53,512,681,834	128,937,433,358	105,383,857,887	83,639,576,019
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	9,000,000,000	100,000,000	9,300,000,000	-	-
เงินลงทุน					
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	30,122,819,488	20,545,152,304	18,017,953,209	38,345,689,627	49,475,324,697
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	81,939,342,556	73,426,413,196	67,439,460,237	82,161,437,336	99,488,434,837
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	18,706,393,739	18,394,629,835	23,359,081,698	25,959,772,490	23,431,592,782
รวมเงินลงทุนสุทธิ	130,768,555,783	112,366,195,335	108,816,495,144	146,466,899,453	172,395,352,316

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2547	2548	2549	2550	หน่วย : บาท
สินทรัพย์					
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ					
เงินให้สินเชื่อ	555,450,323,587	603,812,361,426	694,933,125,533	804,447,934,172	892,849,597,675
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,294,557,796	1,503,063,073	2,436,127,363	2,133,123,346	2,712,461,162
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	556,744,881,383	605,315,424,499	697,369,252,896	806,581,057,518	895,562,058,837
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(57,273,912,164)	(47,135,230,619)	(45,537,541,124)	(41,096,964,654)	(38,033,933,509)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(4,136,594,000)	(2,374,467,000)	(2,251,916,271)	(1,073,582,036)	(673,262,741)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	495,334,375,219	555,805,726,880	649,579,795,501	764,410,510,828	856,854,862,587
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12,403,333,828	17,522,139,011	18,098,594,100	16,349,252,150	11,492,055,361
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	366,510,600	454,190,618	384,685,071	322,083,681	186,124,467
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	21,690,413,939	25,516,669,391	25,589,545,190	25,270,438,806	27,616,241,172
ยอดดุลสุทธิบัญชีระหว่างกัน	714,929,408	1,664,412,010	972,548,249	4,056,457,385	1,462,079,947
สินทรัพย์อื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	3,425,861,588	7,628,754,952	11,797,462,885	17,706,519,848	30,359,164,684
เงินค้างรับจากการบังคับขายทอดตลาดทรัพย์สินรอการขาย	2,442,791,130	2,796,316,490	2,232,765,047	1,903,873,091	1,182,306,654
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5,772,724,954	6,533,966,416	9,048,803,875	9,719,396,230	13,520,936,638
รวมสินทรัพย์	754,825,263,733	807,749,453,190	984,289,560,341	1,112,823,914,899	1,228,493,560,520

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2547	2548	2549	2550	หน่วย : บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินฝาก					
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	616,221,979,672	610,739,983,579	777,960,201,983	836,522,466,393	901,375,885,993
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	8,496,256,294	11,691,111,284	11,266,496,035	12,811,432,584	12,158,152,169
รวมเงินฝาก	624,718,235,966	622,431,094,863	789,226,698,018	849,333,898,977	913,534,038,162
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					
ในประเทศ					
มีดอกเบี้ย	11,185,445,774	24,431,690,418	20,571,404,826	27,533,816,003	22,366,709,242
ไม่มีดอกเบี้ย	3,174,852,094	2,491,165,522	2,158,518,824	3,152,212,800	2,493,602,363
ต่างประเทศ					
มีดอกเบี้ย	307,402,487	62,398,111	140,193,036	562,758,645	107,320,735
ไม่มีดอกเบี้ย	300,385,478	660,443,082	753,056,306	546,502,522	853,173,407
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	14,968,085,833	27,645,697,133	23,623,172,992	31,795,289,970	25,820,805,747
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,246,196,684	2,664,196,124	3,356,559,890	4,156,479,550	3,733,745,341
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	500,000,000	-	-	-

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2547	2548	2549	2550	หน่วย : บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					2551
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นบุริมสิทธิ	16,502,716,330	16,065,200,110	15,055,923,210	14,994,071,750	9,163,075,920
หุ้นสามัญ	16,952,265,940	17,926,721,870	18,935,998,770	18,997,850,230	24,828,846,060
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	6,453,306,701	6,282,218,118	5,887,545,311	5,863,358,599	3,583,176,130
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	3,597,003,634	4,841,972,508	5,236,645,315	5,260,832,027	7,541,014,496
สำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน	4,607,293,072	5,789,449,959	5,783,328,455	5,783,328,455	5,770,828,192
สำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร	3,610,448,823	5,662,746,158	5,520,575,837	5,360,228,397	5,199,916,611
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	3,688,561,169	2,187,490,130	986,763,453	1,597,704,435	2,955,166,342
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินต่างประเทศ	(112,727,571)	(34,830,754)	(199,594,686)	-	-
ส่วนเกินทุนจากการที่บริษัทย่อยของบริษัทร่วมขายหุ้น					
ให้บุคคลภายนอกเป็นมูลค่าที่ตราไว้	48,365,306	13,053,518	75,980,818	-	-
กำไร (ขาดทุน) สะสม					
จัดสรรแล้ว					
สำรองตามกฎหมาย	1,547,423,832	2,491,555,369	3,155,877,124	3,987,724,794	5,062,683,827
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน)	25,138,304,366	36,470,088,760	39,073,129,495	46,669,994,221	60,455,872,166

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2547	2548	2549	2550	2551
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
รวม	82,032,961,602	97,695,665,746	99,512,173,102	108,515,092,908	124,560,579,744
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ	82,032,961,602	97,695,665,746	99,512,173,102	108,515,092,908	124,560,579,744
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	754,825,263,733	807,749,453,190	984,289,560,341	1,112,823,914,899	1,228,493,560,520
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น					
การรับอวัลด์ตั๋วเงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน	3,647,447,318	4,013,400,827	3,900,314,113	11,435,717,990	5,883,266,490
ภาระตามตั๋วแลกเงินค้ำเงินค้ำเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	4,107,001,612	4,587,742,000	4,226,600,873	3,691,231,550	5,880,414,365
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	9,765,259,648	10,696,274,751	11,617,548,833	15,782,470,711	12,308,311,664
ภาระผูกพันอื่น	698,528,279,998	1,176,076,258,185	1,518,354,138,213	2,118,479,353,115	2,001,249,906,857

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2547	2548	2549	2550	หน่วย : บาท
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล					
เงินให้สินเชื่อ	21,630,572,726	25,868,698,110	38,584,254,006	44,398,652,151	49,935,346,222
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	965,490,031	1,845,546,226	6,712,973,391	6,536,664,912	4,038,110,239
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน					286,989,559
เงินลงทุน	4,121,969,199	3,828,056,501	3,881,661,160	5,650,261,757	6,218,354,928
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	26,718,031,956	31,542,300,837	49,178,888,557	56,585,578,820	60,478,800,948
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย					
เงินฝาก	4,878,485,609	5,330,412,876	16,606,294,867	16,824,728,006	14,546,631,013
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	95,049,318	305,835,280	364,677,539	706,091,060	566,720,069
เงินกู้ยืมระยะสั้น	101,725,634	273,623,066	862,642,554	854,710,763	1,535,825,377
เงินกู้ยืมระยะยาว	896,768,975	642,770,237	890,575,720	1,042,348,946	1,127,684,289
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,972,029,536	6,552,641,459	18,724,190,680	19,427,878,775	17,776,860,748
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	20,746,002,420	24,989,659,378	30,454,697,877	37,157,700,045	42,701,940,200
กลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,085,735,860	(188,024,385)	3,973,142,942	3,134,620,000	4,086,367,470
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,814,264,140	1,388,024,385	2,626,857,058	465,380,000	113,632,530

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2547	2548	2549	2550	2551
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ					
ขาดทุนจากการปรับปรุงสร้างหนี้และหนี้สงสัยจะสูญสำหรับภาวะปกติ	15,846,002,420	23,789,659,378	23,854,697,877	33,557,700,045	38,501,940,200
รายได้ที่มีโชดอกเบี่ย					
กำไรจากเงินลงทุนสุทธิ	8,054,324,285	848,282,484	651,615,356	335,161,224	368,205,319
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม	1,402,538,156	1,001,433,782	1,948,980,497	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ					
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	708,215,717	799,182,532	939,951,136	1,043,367,410	1,085,206,990
อื่น ๆ	7,067,077,648	8,918,042,412	10,181,467,755	12,395,084,368	14,750,386,036
กำไรจากการบริหารสุทธิ	1,487,055,822	1,933,866,586	2,233,134,341	2,615,025,941	3,819,775,390
รายได้อื่น	358,208,396	1,119,275,892	602,221,060	701,126,292	992,611,624
รวมรายได้ที่มีโชดอกเบี่ย	19,077,420,024	14,620,083,688	16,557,370,145	17,089,765,235	21,016,185,359
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี่ย					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5,890,319,835	6,618,807,363	7,880,719,317	9,378,279,572	10,359,724,831
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	3,501,085,551	4,248,215,793	5,365,034,268	6,356,551,135	7,129,195,785

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2547	2548	2549	2550	หน่วย : บาท
ค่าภาษีอากร	1,199,383,669	1,333,957,466	1,815,265,783	2,221,719,025	1,884,544,667
ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,628,698,330	2,238,380,708	2,597,577,853	2,841,839,040	3,219,458,617
ค่าตอบแทนกรรมการ	68,996,337	78,837,855	97,348,283	66,972,801	103,894,400
ขาดทุนจากการซื้อขายหลักทรัพย์สินการขาย	2,459,398,549	-	2,614,601,543	25,346,581	-
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	-	2,509,627,050	713,730,733	3,179,517,285	3,466,029,754
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,662,430,072	1,892,488,344	2,544,355,137	3,248,171,358	3,519,909,022
รวมค่าใช้จ่ายที่มีไฮดอกเบีย	16,410,312,343	18,920,314,579	23,628,632,917	27,318,396,797	29,682,757,076
กำไรก่อนภาษีเงินได้	18,513,110,101	19,489,428,487	16,783,435,105	23,329,068,483	29,835,368,483
ภาษีเงินได้	24,398,503	606,797,739	3,497,000,000	6,692,115,081	8,336,187,832
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย	18,488,711,598	18,882,630,748	13,286,435,105	16,636,953,402	21,499,180,651
กำไรสุทธิ	18,488,711,598	18,882,630,748	13,286,435,105	16,636,953,402	21,499,180,651
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	10.48	8.93	4.64	7.19	9.07

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2547	2548	2549	2550	หน่วย : บาท
สินทรัพย์					
เงินสด	13,535,831,175	14,912,318,996	17,856,735,786	18,050,394,496	27,749,839,530
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					
ในประเทศ					
มีดอกเบี้ย	1,137,863,638	4,829,743,069	1,321,941,570	23,839,948,330	188,235,960,376
ไม่มีดอกเบี้ย	2,150,079,907	1,744,584,872	1,825,246,581	2,141,352,645	2,370,658,700
ต่างประเทศ					
มีดอกเบี้ย	71,969,251,131	58,794,848,185	79,098,887,215	31,758,252,444	6,911,249,953
ไม่มีดอกเบี้ย	926,985,867	498,990,221	632,913,627	941,653,023	1,624,097,788
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	76,184,180,543	65,868,166,347	82,878,988,993	58,681,206,442	199,141,966,817
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	19,040,000,000	9,500,000,000	22,200,000,000	10,700,000,000	
เงินลงทุน					
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	31,657,896,392	49,410,701,921	51,022,672,788	54,873,146,691	68,259,574,086
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	74,696,583,540	47,688,866,012	49,298,641,340	39,569,807,339	34,084,314,271
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	10,635,877,986	8,967,036,598	9,560,875,668	9,357,459,219	9,474,176,919
รวมเงินลงทุนสุทธิ	116,990,357,918	106,066,604,531	109,882,189,796	103,800,413,249	111,818,065,276

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	หน่วย : บาท			
	2547	2548	2549	2550
สินทรัพย์				
เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ				
เงินให้สินเชื่อ	578,117,032,454	621,090,152,731	673,889,578,037	761,304,679,205
ดอกเบียค้างรับ	1,318,031,786	1,318,943,009	1,628,509,275	1,246,446,594
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ	579,435,064,240	622,409,095,740	675,518,087,312	762,551,125,799
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(26,968,186,450)	(26,721,376,432)	(26,712,345,878)	(22,616,459,945)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(2,297,055,189)	(2,354,976,482)	(1,259,159,749)	(1,630,308,817)
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญสำหรับภาวะปกติ	(2,400,000,000)	-	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสุทธิ	547,769,822,601	593,332,742,826	647,546,581,685	738,304,357,037
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12,734,511,528	12,603,188,405	11,639,583,138	11,252,507,216
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	743,368,580	857,411,186	525,174,570	1,461,617,321
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	19,220,398,395	20,807,158,160	22,011,752,074	23,982,109,592
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	2,988,529,800	3,403,864,276	3,963,505,759	5,610,638,942
รายได้ค้างรับ	1,736,440,180	-	-	-
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	6,348,766,754	3,278,461,492	9,827,153,438	10,639,678,300
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6,649,339,827	7,069,634,121	8,359,089,807	11,666,418,362
รวมสินทรัพย์	823,941,547,301	837,699,550,340	936,690,755,046	994,149,340,957
				1,303,552,222,973

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2547	2548	2549	2550	หน่วย : บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินฝาก					
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	702,127,816,843	685,185,853,882	746,026,157,305	775,278,056,653	953,693,804,451
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	3,856,728,173	3,725,483,969	6,027,045,315	9,129,597,621	15,094,230,401
รวมเงินฝาก	705,984,545,016	688,911,337,851	752,053,202,620	784,407,654,274	968,788,034,852
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					
ในประเทศ					
มีดอกเบี้ย	7,707,531,721	15,422,208,461	15,254,910,562	11,516,209,208	12,271,554,753
ไม่มีดอกเบี้ย	3,182,510,145	3,384,633,831	1,532,574,043	2,614,103,480	3,237,940,863
ต่างประเทศ					
มีดอกเบี้ย	18,777,373	151,826,184	523,464,526	131,673	3,619,132,586
ไม่มีดอกเบี้ย	256,129,941	290,142,159	694,379,641	190,267,593	334,378,816
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	11,164,949,180	19,248,810,635	18,005,328,772	14,320,711,954	19,463,007,018
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,426,010,070	5,904,216,881	6,870,751,905	11,116,765,544	10,882,805,054
เงินกู้ยืม					
เงินกู้ยืมระยะสั้น	3,843,000,000	7,556,600,000	26,807,900,000	38,678,337,602	97,453,984,460
เงินกู้ยืมระยะยาว	19,767,595,098	20,170,373,919	19,173,953,347	19,024,904,223	40,523,226,790

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2547	2548	2549	2550	หน่วย : บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
รวมเงินกู้ยืม	23,610,595,098	27,726,973,919	45,981,853,347	57,703,241,825	137,977,211,250
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	743,368,580	857,411,186	525,174,569	1,461,617,321	491,591,856
ส่วนรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	1,440,906,348	3,034,382,054	6,611,065,358	6,593,620,276	31,899,969,720
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,095,565,846	-	-	-	-
หนี้สินอื่น	6,127,969,858	13,902,324,566	18,405,079,109	18,410,592,161	20,743,653,820
รวมหนี้สิน	757,593,909,996	759,585,457,092	848,452,455,680	894,014,203,355	1,190,246,273,570
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ	30,486,146,970	30,486,146,970	30,486,146,970	30,486,146,970	30,486,146,970
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ	23,636,245,370	23,732,936,670	23,821,477,330	23,882,023,170	23,932,601,930
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	17,555,259,156	17,737,192,156	17,903,743,235	18,012,978,628	18,103,109,977
ส่วนเกินทุนจากการตราตราหนี้สิน	8,762,354,744	10,024,386,669	9,883,084,524	9,741,700,884	10,941,912,694
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	951,995,819	(529,067,201)	(156,538,488)	567,324,250	2,207,793,632

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2547	2548	2549	2550	2551
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
กำไร (ขาดทุน) สะสม					
จัดสรรแล้ว	770,000,000	1,470,000,000	2,160,000,000	2,920,000,000	3,050,000,000
สำรองตามกฎหมาย					
สำรองอื่น			-	-	-
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน)	14,671,782,216	25,678,644,954	34,626,532,765	45,011,110,670	55,070,531,170
รวม	66,347,637,305	78,114,093,248	88,238,299,366	100,135,137,602	113,305,949,403
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ	66,347,637,305	78,114,093,248	88,238,299,366	100,135,137,602	113,305,949,403
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	823,941,547,301	837,699,550,340	936,690,755,046	994,149,340,957	1,303,552,222,973
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น					
การรับอวัลส์เงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	617,266,534	747,376,287	639,151,298	1,142,268,369	1,563,959,968
การตามตัวแลกเงินค้ำจำที่เข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	4,290,601,894	5,546,380,752	5,162,800,555	5,674,257,724	5,643,988,027
เลืเตอร้ออฟูเครดิต	14,103,370,881	13,627,410,768	19,200,000,401	20,496,880,543	17,165,132,860
ภาระผูกพันอื่น	532,843,314,218	829,643,286,486	1,125,098,630,625	1,702,844,824,803	2,250,262,913,827

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2547	2548	2549	2550	หน่วย : บาท
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล					2551
เงินให้สินเชื่อ	25,977,970,262	30,919,200,181	42,692,392,759	46,494,896,375	53,055,815,112
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,524,696,606	2,385,997,529	4,481,960,163	3,839,126,538	2,099,150,462
เงินลงทุน	3,731,076,167	4,024,930,564	4,325,313,723	5,509,587,924	4,552,955,980
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	31,233,743,035	37,330,128,274	51,499,666,645	55,843,610,837	59,707,921,554
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย					
เงินฝาก	5,547,532,642	5,704,409,791	14,712,763,170	15,956,732,825	143,723,194,74
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	224,198,606	350,522,572	532,721,822	219,291,720	293,625,738
เงินกู้ยืมระยะสั้น	4,985,975	59,367,971	911,166,681	917,700,987	192,291,652,6
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,249,657,683	1,133,608,653	1,066,427,225	1,028,749,233	1,115,987,564
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,026,374,906	7,247,908,987	17,223,078,898	18,122,474,765	17,704,849,302
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	24,207,368,129	30,082,219,287	34,276,587,747	37,721,136,072	42,003,072,252
กลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(5,664,473,590)	1,104,350,028	1,053,009,665	4,279,506,141	4,464,604,424
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	6,328,951,038	2,431,230,822	4,327,030,908	1,379,938,751	3,231,966,770
หนี้สงสัยจะสูญสำหรับภาวะปกติ	800,000,000	-	-	-	-

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2547	2548	2549	2550	หน่วย : บาท
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ					
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้และหนี้สงสัยจะสูญสำหรับภาวะปกติ	22,742,890,681	26,546,638,437	28,896,547,174	32,061,691,180	34,306,501,058
รายได้ที่มีโชดอกเบี่ย					
กำไรจากเงินลงทุนสุทธิ	1,892,123,114	342,727,073	207,132,935	1,080,251,125	1,546,846,977
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน					
ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย	(160,175,561)	363,476,320	311,746,026	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ					
การรับรอง รับอาวัลและค่าประกัน	576,680,596	685,470,421	782,721,901	1,008,829,453	1,209,618,626
อื่น ๆ	6,791,218,089	7,835,229,551	8,806,579,580	10,966,820,582	13,810,978,284
กำไรจากการบริหารสุทธิ	1,805,557,255	1,129,028,613	1,670,153,565	2,717,533,649	3,278,475,942
รายได้อื่น	462,552,783	1,106,401,917	1,264,021,114	958,051,119	745,499,897
รวมรายได้ที่มีโชดอกเบี่ย	11,367,956,276	11,462,333,895	13,042,355,121	16,731,485,928	20,591,419,726
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี่ย					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,266,698,981	7,381,768,414	7,612,771,901	8,636,041,267	10,219,082,177
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	3,414,999,348	3,408,744,087	5,245,025,998	5,993,167,001	7,364,618,732
ค่าภาษีอากร	1,332,372,820	1,618,034,904	2,179,005,408	2,367,296,326	2,166,068,758
ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,921,821,108	2,889,987,140	2,770,032,552	3,150,559,731	3,963,521,250

ธนาคารสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2547	2548	2549	2550	หน่วย : บาท
ค่าตอบแทนกรรมการ	47,592,994	65,425,528	80,127,705	80,666,078	91,075,045
ขาดทุนจากการซื้อขายหลักทรัพย์สินเชื่อบริการขาย	545,554,936	62,920,665	-	-	-
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน	2,801,852,879	2,825,981,852	2,768,801,016	3,042,403,837	3,256,905,553
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,439,490,014	1,957,322,824	3,637,946,334	4,265,420,650	6,505,756,118
รวมค่าใช้จ่ายที่มีเดดไลน์	18,770,383,080	20,210,185,414	24,293,710,914	27,535,554,890	33,567,027,633
กำไรก่อนภาษีเงินได้	15,340,463,877	17,798,786,918	17,645,191,381	21,257,622,218	21,330,893,151
ภาษีเงินได้	-	3,868,935,430	3,981,150,189	6,254,104,387	6,523,595,109
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย	15,340,463,877	13,929,851,488	13,664,041,192	15,003,517,831	14,807,298,042
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในกำไรสุทธิของบริษัทย่อย	-	-	-	-	-
กำไรสุทธิ	15,340,463,877	13,929,851,488	13,664,041,192	15,003,517,831	14,807,298,042
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	6.49	5.87	5.74	6.28	6.19
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	2,362,466,731.00	2,371,366,311.00	2,381,473,532.00	2,387,438,198.00	2,393,122,000.00

ประวัติย่อผู้ทำสารนิพนธ์



ประวัติย่อผู้ทำสารนิพนธ์

ชื่อ ชื่อสกุล	นางสาวศศิธร ปั่นทอง
วันเดือนปีเกิด	4 สิงหาคม 2526
สถานที่เกิด	กรุงเทพมหานคร
สถานที่อยู่ปัจจุบัน	702/149 ซอยริมคลองชักพระ แขวงคลองชักพระ เขตตลิ่งชัน กรุงเทพมหานคร 10170
ประวัติการศึกษา	
พ.ศ. 2544	มัธยมศึกษาตอนปลาย จาก โรงเรียนสตรีวัดระฆัง
พ.ศ. 2548	บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาการเงิน จาก มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตศรีราชา
พ.ศ. 2553	เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์การจัดการ จาก มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

