

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่ออัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม
ของธนาคารพาณิชย์ไทยที่จดทะเบียนในตลาด
หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

สุภาพร ประเสริฐศิริเจริญ

การศึกษาค้นคว้าด้วยตนเองเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
สาขาวิชาการเงิน
บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
ปีการศึกษา 2551
ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

หัวข้อการศึกษาค้นคว้าด้วยตนเอง	การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่ออัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์ไทยที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ชื่อผู้ศึกษา	นางสาวสุภาพร ประเสริฐศิริเจริญ
ปริญญา	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
สาขาวิชา	การเงิน
อาจารย์ที่ปรึกษา	อาจารย์ลิศรา เตชะเสริมสุขกุล
ปีการศึกษา	2551

บทคัดย่อ

ธนาคารพาณิชย์เป็นสถาบันการเงินที่มีบทบาทสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศ โดยการระดมเงินฝากและกระจายให้กับผู้ที่ต้องการเงินทุนในรูปของเงินให้สินเชื่อ และการที่ธนาคารพาณิชย์ของไทยส่วนใหญ่เป็นธนาคารเอกชน เป้าหมายที่แต่ละธนาคารต้องการแสวงหาคือความมั่นคงและอัตราผลตอบแทนที่ดีจากการดำเนินงาน ซึ่งผลตอบแทนที่ธนาคารได้รับนั้นจะมากหรือน้อยย่อมขึ้นอยู่กับปัจจัยต่างๆ ที่ส่งผลต่อการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทย

วัตถุประสงค์ในการศึกษานี้จึงเป็นการศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่ออัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์ไทย ซึ่งเป็นอัตราส่วนหนึ่งที่ใช้ในการวัดความสามารถในการทำกำไรของธนาคาร โดยทำการศึกษารายการธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ และแบ่งธนาคารออกเป็น 3 กลุ่มตามขนาดของสินทรัพย์ได้แก่ ธนาคารขนาดใหญ่ ขนาดกลาง และขนาดเล็ก เก็บรวบรวมข้อมูลทุกปีเป็นรายไตรมาสจากงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2544 – 2550 และทำการวิเคราะห์ทดสอบปัจจัยต่างๆ เหล่านี้โดยใช้การวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงซ้อน (Multiple Regression)

จากการศึกษาพบว่า สัดส่วนรายได้จากการดำเนินงานต่อค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์ (TEC) มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) ของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบและธนาคารขนาดใหญ่ ซึ่งมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับ ROA และสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก (LD) มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของ ROA ของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ สำหรับสัดส่วนรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้ทั้งหมด (FBI) และสัดส่วน

รายได้จากการปรับวรรตเงินตราต่อรายได้ทั้งหมด (GFFE) มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของ ROA ในกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่เท่านั้น ส่วนในกลุ่มธนาคารขนาดกลางและขนาดเล็กไม่มีปัจจัยใดเลยที่ส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงของ ROA และในกรณีของปัจจัยที่ไม่มีอิทธิพลต่อ ROA ได้แก่ ส่วนแบ่งตลาดด้านเงินฝาก (DEP) อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ (PLL) และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยรับและจ่าย (IS)

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าด้วยตนเองเรื่องนี้ สำเร็จได้ด้วยความรู้จากอาจารย์ลิศรา เตชะ เสริมสุขกุล อาจารย์ที่ปรึกษาการศึกษาค้นคว้าด้วยตนเองที่ได้ให้ความกรุณาแนะนำ ตรวจสอบ และแก้ไขเนื้อหาให้มีความถูกต้องและสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น ตลอดจนให้กำลังใจในการทำการศึกษาค้นคว้าด้วยตนเองจนสำเร็จลุล่วงได้ด้วยดี

ขอขอบพระคุณผลงานวิชาการทุกเล่ม และผู้ให้บริการค้นหาข้อมูลทางอินเทอร์เน็ตที่เป็นประโยชน์ต่อการศึกษาค้นคว้า ทำให้ได้รับข้อมูลเพิ่มเติมในการศึกษางานวิจัยฉบับนี้

ขอขอบคุณคุณพ่อ คุณแม่และครอบครัวของข้าพเจ้าที่ได้ให้กำลังใจเสมอมาตลอดการทำการศึกษาค้นคว้าด้วยตนเอง และขอบคุณเจ้าหน้าที่บัณฑิตวิทยาลัยที่ได้ให้ความช่วยเหลือตลอดเวลาที่ศึกษาอยู่ และพี่ๆ เพื่อนนักศึกษาปริญญาทุกท่านที่ได้ให้กำลังใจและความช่วยเหลือตลอดมา

สารบัญ

หน้า

บทคัดย่อ	ง
กิตติกรรมประกาศ	ฉ
สารบัญ	ช
สารบัญตาราง	ฅ
สารบัญแผนภูมิ	ฉุ
บทที่	
1. บทนำ	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
วัตถุประสงค์ของการศึกษา	2
สมมติฐาน	2
ขอบเขตการวิจัย	3
คำนิยามศัพท์	4
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	6
2. แนวคิดทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	7
แนวคิดและทฤษฎี	7
ธนาคารพาณิชย์ไทย	12
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	28
3. วิธีการดำเนินการวิจัย	33
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	33
ตัวแปรในการวิจัย	33

สารบัญ (ต่อ)

บทที่	หน้า
เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย	33
การเก็บรวบรวมข้อมูล	39
การวิเคราะห์ข้อมูล	40
การนำเสนอข้อมูล	42
กรอบแนวคิด	43
4. ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	44
ผลของการทดสอบสมการถดถอยเชิงซ้อนธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบ	45
ผลของการทดสอบสมการถดถอยเชิงซ้อนธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่	48
ผลของการทดสอบสมการถดถอยเชิงซ้อนธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดกลาง	51
ผลของการทดสอบสมการถดถอยเชิงซ้อนธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดเล็ก	53
5. สรุปผลการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	55
สรุปผลการวิจัย	55
อภิปรายผล	56
ข้อเสนอแนะ	58
บรรณานุกรม	59
ภาคผนวก	60
ประวัติผู้ศึกษา	110

สารบัญตาราง

ตารางที่		หน้า
1	เปรียบเทียบผลการทดสอบปัจจัยที่มีผลต่ออัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) ของธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบและธนาคารพาณิชย์ไทยในแต่ละกลุ่มแยกตามขนาดสินทรัพย์	54

ตารางผนวกที่		หน้า
1.	รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2544 – 2546	61
2.	รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2547 – 2549	62
3.	รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2550	63
4.	รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2544 – 2546	64
5.	รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2547 – 2549	65
6.	รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2550	66
7.	รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2544 – 2546	67
8.	รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2547 – 2549	68
9.	รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2550	69
10.	รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2544 – 2546	70

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางผนวกที่	หน้า
11.	รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2547 – 2549 71
12.	รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2550 72
13.	รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2544 – 2546 73
14.	รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2547 – 2549 74
15.	รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2550 75
16.	รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2544 – 2546 76
17.	รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2547 – 2549 77
18.	รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2550 78
19.	รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2544 – 2546 79
20.	รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2547 – 2549 80
21.	รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2547 – 2549 81
22.	รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2544 – 2546 82
23.	รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2547 – 2549 83
24.	รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2550 84

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางผนวกที่	หน้า
25.	รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารทั้งระบบ (8 ธนาคาร) รายไตรมาสปี 2544 – 2546 85
26.	รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารทั้งระบบ (8 ธนาคาร) รายไตรมาสปี 2547 – 2549 86
27.	รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารทั้งระบบ (8 ธนาคาร) รายไตรมาสปี 2550 87
28.	รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารขนาดใหญ่ รายไตรมาสปี 2544 – 2546 88
29.	รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารขนาดใหญ่ รายไตรมาสปี 2547 – 2549 89
30.	รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารขนาดใหญ่ รายไตรมาสปี 2550 90
31.	รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารขนาดกลาง รายไตรมาสปี 2544 – 2546 91
32.	รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารขนาดกลาง รายไตรมาสปี 2547 – 2549 92
33.	รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารขนาดกลาง รายไตรมาสปี 2550 93
34.	รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารขนาดเล็ก รายไตรมาสปี 2544 – 2546 94
35.	รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารขนาดกลาง รายไตรมาสปี 2547 – 2549 95
36.	รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารขนาดกลาง รายไตรมาสปี 2550 96
37.	ค่าของตัวแปรต่างๆ ที่ใช้ในแบบจำลองกรณีธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ รายไตรมาส ปี 2544 – 2546 97
38.	ค่าของตัวแปรต่างๆ ที่ใช้ในแบบจำลองกรณีธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ รายไตรมาส ปี 2544 – 2546 98

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางผนวกที่		หน้า
39.	ค่าของตัวแปรต่างๆ ที่ใช้ในแบบจำลองกรณีธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง รายไตรมาส ปี 2544 – 2546	99
40.	ค่าของตัวแปรต่างๆ ที่ใช้ในแบบจำลองกรณีธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก รายไตรมาส ปี 2544 – 2546	100
41.	แสดงการประมวลผลข้อมูลของธนาคารทั้งระบบ	101
42.	แสดงการประมวลผลข้อมูลของธนาคารขนาดใหญ่	104
43.	แสดงการประมวลผลข้อมูลของธนาคารขนาดกลาง	106
44.	แสดงการประมวลผลข้อมูลของธนาคารขนาดเล็ก	108

สารบัญแผนภูมิ

แผนภูมิที่	หน้า
1. ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของระบบธนาคารพาณิชย์ในช่วง ไตรมาสที่ 1 ปี 2543 - ไตรมาสที่ 3 ปี 2546	23
2. ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของระบบธนาคารพาณิชย์ในช่วง ไตรมาสที่ 1 ปี 2543 - ไตรมาสที่ 3 ปี 2547	24
3. ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของระบบธนาคารพาณิชย์ในช่วง ไตรมาสที่ 1 ปี 2544 - ไตรมาสที่ 1 ปี 2548	25

บทที่ 1

บทนำ

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ธนาคารพาณิชย์เป็นสถาบันการเงินที่มีบทบาทสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศ คือทำหน้าที่ระดมเงินฝากจากประชาชน และนำเงินที่ได้มาไปปล่อยเป็นสินเชื่อเพื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ผลประกอบการของธนาคารพาณิชย์จึงมีความสัมพันธ์โดยตรงกับภาวะเศรษฐกิจ นโยบายทางการเงินของรัฐบาล และธุรกิจโดยทั่วไป ถ้าธนาคารพาณิชย์ได้มีการบริหารจัดการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพไม่ดีเพียงพอ ย่อมก่อให้เกิดปัญหาในการดำเนินงาน และยังคงส่งผลให้ภาวะเศรษฐกิจของประเทศก็จะมีปัญหาตามไปด้วย และการที่ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ของไทยเป็นธนาคารเอกชน การบริหารจัดการและการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ก็เพื่อที่จะให้ได้กำไรสูงสุดจากการดำเนินงาน ซึ่งเป็นเป้าหมายที่แต่ละธนาคารต้องการแสวงหา เพราะสิ่งนั้นจะสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงานของธนาคารนั้นๆ แต่อย่างไรก็ตามการที่จะได้มาซึ่งผลกำไรของทางธนาคารว่าจะมากหรือน้อยเพียงใดย่อมขึ้นอยู่กับปัจจัยต่างๆ ที่อาจจะส่งผลกระทบต่ออัตราผลตอบแทนจากการดำเนินงาน ซึ่งปัจจัยทั้งหลายเหล่านั้นอาจจะส่งผลกระทบต่อธนาคารในทางบวกหรือลบ ทำให้ธนาคารมีผลกำไรที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง ซึ่งถ้าเป็นปัจจัยภายในก็เป็นสิ่งที่ธนาคารสามารถควบคุมหรือปรับปรุงแก้ไขให้ดีขึ้นได้ แต่ถ้าเป็นปัจจัยภายนอกก็เป็นสิ่งที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ ดังนั้นธนาคารพาณิชย์จึงต้องใส่ใจและให้ความสนใจที่จะศึกษาถึงปัจจัยต่างๆ เหล่านี้ว่ามีความสัมพันธ์และส่งผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารอย่างไร เพื่อเป็นแนวทางในการสร้างความมั่นคงและผลประกอบการที่ดีจากการดำเนินงานของธนาคารต่อไปในอนาคต

แนวโน้มของสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์ในแต่ละปีมีปริมาณที่เพิ่มมากขึ้น ดังนั้นเพื่อให้ธนาคารได้รับผลตอบแทนจากสินทรัพย์อย่างคุ้มค่า ธนาคารจึงต้องให้ความสนใจและบริหารสินทรัพย์เหล่านั้นให้เกิดประสิทธิภาพและทำกำไรให้ได้มากที่สุด โดยอัตราส่วนที่นิยมใช้วัดความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ในด้านของสินทรัพย์ ได้แก่ อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (Return on Assets : ROA) ซึ่งผลกำไรที่เกิดขึ้นนั้นมีความสำคัญและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง เช่น ผู้ถือหุ้น กรรมการ และพนักงานของธนาคาร คือถ้าธนาคารมีผลประกอบการที่ลดน้อยลง ย่อมเกิดผลเสียหายแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องด้วยเช่นกัน

ผู้ถือหุ้นอาจขาดความเชื่อมั่นในธนาคารนั้นๆ ทำให้เกิดการขายหุ้นออกไป ซึ่งการขายหุ้นออกไปเป็นจำนวนมาก ๆ พร้อมกันก็จะมีผลให้ราคาหุ้นลดลงด้วย ลูกค้าส่วนใหญ่หากได้รับข่าวที่เป็นไปในด้านลบของทางธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นในเรื่องผลประกอบการที่ไม่ดี ราคาหุ้นตก ย่อมส่งผลในเชิงจิตวิทยาต่อลูกค้า อาจจะทำให้พากันมาถอนเงินฝากออกจากธนาคารเป็นจำนวนมาก ทำให้สภาพคล่องทางการเงินของธนาคารลดลง นอกจากนี้การบริหารงานของธนาคารที่มีกำไรลดลงหรือไม่มีกำไร ย่อมส่งผลกระทบต่อการขึ้นเงินเดือนและโบนัสของพนักงาน ทำให้แรงจูงใจในการทำงานถดถอยลง

ในปัจจุบันเพื่อให้ผลประกอบการของธนาคารมีกำไรที่เพิ่มขึ้น แต่ละธนาคารจึงมีการปรับเปลี่ยนภาพลักษณ์ ปรับปรุงโครงสร้างกระบวนการทำงาน ตลอดจนการสร้างสรรค์นวัตกรรมทางการเงินในรูปแบบใหม่ๆ และมีการเสริมบริการประเภทอื่นเข้าไปให้ครบถ้วน เพื่อที่จะแสวงหารายได้จากส่วนอื่นที่นอกเหนือจากรายได้ที่จะได้จากการปล่อยสินเชื่อ ซึ่งจะส่งผลดีต่อฐานะการเงินของธนาคารในฐานะที่มีบทบาทสำคัญในการอำนวยความสะดวกต่อการลงทุน การออม การพัฒนาเศรษฐกิจต่อทุกภาคธุรกิจ และเพื่อประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งผู้ถือหุ้น กรรมการ และพนักงานของธนาคารพาณิชย์ ดังนั้นจึงจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องศึกษาถึงปัจจัยต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อค่า ROA ของธนาคารพาณิชย์ว่าจะสัมพันธ์ไปในทิศทางใด

วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อค่า ROA ของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทยที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2. ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อค่า ROA ของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่
3. ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อค่า ROA ของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดกลาง
4. ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อค่า ROA ของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดเล็ก

สมมติฐาน

1. ส่วนแบ่งการตลาดด้านเงินฝาก มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)
2. สัดส่วนรายได้จากการดำเนินงานต่อค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์ มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)
3. สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)

4. ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยรับและจ่าย มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)
5. สัดส่วนรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้ทั้งหมด มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)
6. สัดส่วนรายได้จากการปริวรรตเงินตราต่อรายได้ทั้งหมด มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)
7. อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)

ขอบเขตการวิจัย

1. ศึกษาเฉพาะธนาคารพาณิชย์ไทยที่จดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกอบด้วย

- 1.1 ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) : BBL
- 1.2 ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) : KBANK
- 1.3 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) : KTB
- 1.4 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) : SCB
- 1.5 ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) : BAY
- 1.6 ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) : SCIB
- 1.7 ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) : TMB
- 1.8 ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) : BT
- 1.9 ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) : KK
- 1.10 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) : TISCO
- 1.11 ธนาคารสินเอเซีย จำกัด (มหาชน) : ACL
- 1.12 ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) : TBANK

การวิจัยในครั้งนี้ได้ศึกษาธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งสิ้น 8 ธนาคาร เพื่อทำการวิจัยดังนี้ BBL, KBANK, KTB, SCB, BAY, SCIB, TMB, และ BT เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ทั้ง 8 ธนาคาร มีการก่อตั้งมาเป็นระยะเวลาอันยาวนาน มีข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาครบตลอดในช่วง 7 ปีที่ทำการศึกษา แต่มีบางธนาคารที่มีข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาไม่ครบตลอด 7 ปี เนื่องจากเพิ่งได้รับใบอนุญาตให้เปิดเป็นธนาคารพาณิชย์ ดังนั้นจึงเป็นข้อมูลที่ไม่สามารถนำมาอ้างอิงในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ได้ ซึ่งธนาคารดังกล่าวมีดังต่อไปนี้

1. ธนาคารสินเอเชีย ได้รับใบอนุญาตประกอบการธนาคารพาณิชย์จากกระทรวงการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทย ให้เริ่มเปิดให้บริการประชาชน เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม พ.ศ. 2548
2. ธนาคารทีเอสโก้ ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบจาก กระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2548
3. ธนาคารเกียรตินาคิน เปิดให้บริการเป็นธนาคารพาณิชย์ เมื่อ 3 ตุลาคม พ.ศ. 2548
4. ธนาคารธนชาติ ได้รับใบอนุญาตประกอบการธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ จาก กระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2547

และในการวิจัยนี้ได้จัดแบ่งกลุ่มธนาคารออกเป็น 3 กลุ่ม ตามขนาดของสินทรัพย์ โดยใช้ เกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นเกณฑ์ในการแบ่ง ซึ่งสามารถแบ่งได้ดังนี้

ธนาคารขนาดใหญ่ ประกอบด้วย

- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารขนาดกลาง ประกอบด้วย

- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ธนาคารขนาดเล็ก ประกอบด้วย ธนาคารไทยธนาคาร

2. ศึกษาเฉพาะปัจจัยภายในที่มีผลต่อ ROA ของธนาคารพาณิชย์ไทย
3. ช่วงเวลาที่ใช้ในการศึกษาคือ ระหว่างปี พ.ศ. 2544 - 2550

คำนิยามศัพท์

ธนาคารพาณิชย์ไทย หมายถึง ธนาคารพาณิชย์ที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย และธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ

ธนาคารขนาดใหญ่ หมายถึง ธนาคารที่มีส่วนแบ่งตลาดของสินทรัพย์รวมตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของสินทรัพย์รวมธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบ

ธนาคารขนาดกลาง หมายถึง ธนาคารที่มีส่วนแบ่งตลาดของสินทรัพย์รวมทั้งร้อยละ 3 แต่ไม่ถึงร้อยละ 10 ของสินทรัพย์รวมธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบ

ธนาคารขนาดเล็ก หมายถึง ธนาคารที่มีส่วนแบ่งตลาดของสินทรัพย์รวมทั้งต่ำกว่าร้อยละ 3 ของสินทรัพย์รวมธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบ

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์ตามงบกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ หมายความว่า ค่าใช้จ่าย ค่าเช่า ค่าเบี้ยประกันภัย ค่าซ่อมแซม ค่าบำรุงรักษา เกี่ยวกับอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ อุปกรณ์ประกอบรวมทั้งตู้ A.T.M. อุปกรณ์โทรคมนาคม เครื่องคำนวณ เครื่องพิมพ์ดีด เครื่องไมโครฟิล์ม เครื่องนับธนบัตร และอุปกรณ์เครื่องใช้สำนักงาน (ทิพากร บัญสุวรรณ, 2543: 20)

เงินให้สินเชื่อ หมายความว่า จำนวนเงินให้สินเชื่อที่มาจากงบดุลของธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นไตรมาส

เงินฝาก หมายความว่า จำนวนเงินฝากที่เป็นเงินบาทและเงินตราต่างประเทศรวมกัน ตามงบดุลของธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นไตรมาส

ดอกเบี้ยรับ หมายความว่า รายได้จากดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อมาจากงบกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นไตรมาส

ดอกเบี้ยจ่าย หมายความว่า ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินฝากมาจากงบกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นไตรมาส

รายได้ทั้งหมด หมายความว่า ผลรวมระหว่างรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิกับรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยที่มาจากงบกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นไตรมาส

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายความว่า ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มาจากงบดุลของธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นไตรมาส

รายได้จากการดำเนินงาน หมายความว่า รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิที่มาจากงบกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นไตรมาส

รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ หมายความว่า รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการในส่วนที่เป็นการรับรอง รับอาวัล และค้ำประกันร่วมกับค่าธรรมเนียมและบริการอื่นๆ ที่แสดงอยู่ในส่วนของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยตามงบกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นไตรมาส

รายได้จากการปริวรรตเงินตรา หมายความว่า รายการที่เป็นกำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรตที่มาจากงบกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นไตรมาส

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทำให้ทราบถึงปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดค่า ROA ของธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบที่จดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งสามารถนำไปใช้เป็นแนวทางในการสร้างความมั่นคง และวางแผนการบริหารงานของธนาคารพาณิชย์ไทยในอนาคต เพื่อให้ธนาคารมีผลประกอบการที่ดียิ่งขึ้น

2. ทำให้ทราบถึงปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดค่า ROA ของธนาคารพาณิชย์ไทยที่เป็นกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ ขนาดกลาง และขนาดเล็ก ซึ่งสามารถนำผลที่ได้ไปใช้เป็นแนวทางในการวางแผน พัฒนา และปรับปรุงการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยในแต่ละกลุ่มในอนาคต เพื่อให้ได้รับผลกำไรที่เพิ่มมากขึ้น

3. เพื่อใช้เป็นแนวทางสำหรับธนาคารพาณิชย์ไทยในการที่จะเตรียมพร้อมรับมือ และแก้ไขปัญหาที่อาจจะเกิดขึ้นจากปัจจัยภายในที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ไทย

บทที่ 2

แนวคิดทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ในการศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลกระทบต่อค่า ROA ของธนาคารพาณิชย์ไทยที่จดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผู้วิจัยได้ศึกษาค้นคว้าแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำมาใช้เป็นส่วนประกอบในการสร้างเครื่องมือสำหรับการวิจัย และสนับสนุนผลการวิจัย รวมทั้งนำเสนอผลการวิจัยเพื่อนำไปใช้ประโยชน์ต่อไป เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของการศึกษา โดยแบ่งเนื้อหาออกเป็น 3 ส่วนดังนี้

1. แนวคิดและทฤษฎี
2. ธนาคารพาณิชย์ไทย
3. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

แนวคิดและทฤษฎี

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้จะทำการศึกษาและทดสอบปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารพาณิชย์ โดยใช้ทฤษฎีและแนวคิดของ William G. Shepherd (1979: 173 อ้างถึงใน ทิพากร บุญสุวรรณ, 2543: 13-15) ที่กล่าวถึง ปัจจัยทางเศรษฐศาสตร์ด้านโครงสร้างตลาด (Industrial Organization) ที่แสดงถึงอำนาจตลาดของแต่ละอุตสาหกรรมที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานของหน่วยธุรกิจ

William G. Shepherd กล่าวว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการดำเนินงานของอุตสาหกรรมต่าง ๆ จะมีองค์ประกอบที่สำคัญ 3 ประการด้วยกัน คือ

1. อำนาจตลาดของแต่ละหน่วยธุรกิจ (Market Structure) ซึ่งอาจพิจารณาได้จากส่วนแบ่งการตลาดของหน่วยธุรกิจแต่ละแห่ง หรือการกระจุกตัวของกลุ่มธุรกิจผู้นำตลาด หรืออุปสรรคในการเข้าสู่ตลาดของธุรกิจรายใหม่
2. ประสิทธิภาพภายในของหน่วยธุรกิจ (Internal Efficiency)
3. ผลกระทบจากปัจจัยภายนอก (External Conditions)

โดยเขียนเป็นแบบจำลองได้ดังนี้

$$\text{Performance} = f(\text{Market Share, Concentration, Barrier, Internal Efficiency, External conditions})$$

.....(สมการที่ 2.1)

ซึ่งสามารถอธิบายได้ดังนี้

ส่วนแบ่งการตลาด (Market Share)

ถ้าหากหน่วยธุรกิจใดมีส่วนแบ่งการตลาด (Market Share) มาก นั่นก็หมายความว่า ธุรกิจนั้นจะมีอำนาจในการเข้าถึงลูกค้า สามารถสร้างรายได้หรือหาประโยชน์จากลูกค้าเหล่านั้นได้มาก

อัตราผลตอบแทนที่หน่วยธุรกิจเหล่านั้นจะได้รับ ย่อมต้องมากกว่าธุรกิจที่มีส่วนแบ่งการตลาดน้อยกว่า ส่วนแบ่งการตลาดจึงเป็นปัจจัยสำคัญตัวหนึ่งที่จะชี้ถึงความสามารถในการหากำไรของหน่วยธุรกิจ

การกระจุกตัวของธุรกิจผู้นำตลาด (Concentration)

ในด้านของการกระจุกตัวของหน่วยธุรกิจผู้นำตลาด (Concentration) จะพิจารณาในแง่ของอุตสาหกรรมว่าเป็นตลาดลักษณะใด ถ้าหากเป็นตลาดผู้ขายน้อยราย (Oligopoly Market) อำนาจผูกขาดในการกำหนดทิศทางเพื่อที่จะให้ได้ผลตอบแทนที่สูงจะอยู่ในกลุ่มผู้นำตลาด แต่ถ้าหากเป็นตลาดในลักษณะอื่น ๆ เช่น ตลาดแข่งขันสมบูรณ์หรือตลาดผู้ขายมากมาย โอกาสในการกำหนดราคาของแต่ละหน่วยธุรกิจจะทำได้ยาก เนื่องจากจะมีการแข่งขันทางด้านราคาค่อนข้างมาก ความสามารถในการกำหนดอัตราผลตอบแทนก็จะทำได้น้อยกว่าตลาดผู้ขายน้อยราย

อุปสรรคในการเข้าสู่ตลาด (Barrier)

สำหรับอุปสรรคในการเข้าสู่ตลาด (Barrier) นั้น จะเป็นลักษณะของการที่หน่วยธุรกิจจะเข้าสู่อุตสาหกรรมนั้น ถ้าหากการเข้าสู่อุตสาหกรรมทำได้ยาก อำนาจในการกำหนดอัตราผลตอบแทนก็จะเป็นของหน่วยธุรกิจที่อยู่ในตลาดนั้นก่อน แต่ถ้าอุตสาหกรรมใดที่หน่วยธุรกิจรายใหม่สามารถเข้าสู่ตลาดได้ง่าย โอกาสที่จะถูกแย่งชิงส่วนแบ่งการตลาดหรือการแข่งขันทางด้านราคาก็จะมีสูง ทำให้ความสามารถในการหากำไรของธุรกิจนั้น ๆ ลดลง อุปสรรคในการเข้าสู่ตลาดจึงเป็นปัจจัยหนึ่งที่กำหนดอัตราผลตอบแทนของธุรกิจได้

ประสิทธิภาพภายในของแต่ละหน่วยธุรกิจ (Internal Efficiency)

หน่วยธุรกิจจะผลิตสินค้าและบริการได้ จำเป็นต้องอาศัยแรงงาน ทู่น เครื่องจักรอุปกรณ์ และเทคโนโลยี ซึ่งเป็นปัจจัยที่หน่วยธุรกิจสามารถจะกำหนดหรือควบคุมระดับคุณภาพได้ด้วยตนเอง ดังนั้นถ้าหากหน่วยธุรกิจใดมีบุคลากรที่มีคุณภาพ มีเครื่องมือเครื่องใช้ตลอดจนเทคโนโลยีที่ทันสมัยสามารถลดต้นทุนในการผลิตให้ต่ำกว่าคู่แข่งได้ ก็จะส่งผลดีต่อการดำเนินงานของหน่วยธุรกิจนั้น

ผลกระทบจากปัจจัยภายนอก (External Conditions)

ปัจจัยภายนอกเป็นสิ่งที่บริษัทไม่สามารถควบคุมได้ อาทิเช่น ผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจของประเทศ สภาวะดินฟ้าอากาศที่ไม่เอื้ออำนวยต่อการผลิต เป็นต้น ซึ่งหากปัจจัยภายนอกเอื้ออำนวย อัตราผลตอบแทนจากการดำเนินงานของอุตสาหกรรมก็จะดีขึ้น แต่ตรงกันข้าม ถ้าหากปัจจัยภายนอกไม่เอื้ออำนวย ก็จะส่งผลลบต่ออัตราผลตอบแทนจากการดำเนินงานของอุตสาหกรรมนั้น

แนวความคิดด้านการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์

นอกจากโครงสร้างตลาดที่จะส่งผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารพาณิชย์แล้ว เทคโนโลยีก็เป็นปัจจัยหนึ่งที่มีความสำคัญมากในการที่จะช่วยอำนวยความสะดวกและเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานให้กับทางธนาคารมากขึ้น

ด้วยกระบวนการพัฒนาทางเทคโนโลยีอย่างไม่หยุดยั้ง โดยเฉพาะในช่วงทศวรรษที่ผ่านมา (1990s) ที่ก่อให้เกิดนวัตกรรม (Innovation) ที่หลากหลายต่อวงการธุรกิจ และทำให้เกิดความเปลี่ยนแปลงของกระบวนทัศน์ (Paradigm shift) ทางธุรกิจอย่างมากมาย โดยมีเทคโนโลยีเป็นตัวแปรในการสนับสนุนการดำเนินงาน และเป็นปัจจัยหนึ่งที่สำคัญในการปรับปรุงผลิตภาพ เช่น เทคโนโลยีการออกแบบ เทคโนโลยีการผลิต เทคโนโลยีสารสนเทศ (โกศล ดีศีลธรรม, 2546: 69) เป็นต้น

ผลิตภาพ (Productivity) (วรัญญา ภัทรสุข, 2536: 31) เป็นเครื่องชี้สำคัญประการหนึ่งในการบอถึงความสามารถในการทำงานของปัจจัยการผลิตว่า ปัจจัยการผลิตนั้นมีประสิทธิภาพ (Efficiency) มากน้อยเพียงใด ซึ่งประสิทธิภาพในการผลิตนี้เองที่จะเป็นตัววัดผลการดำเนินงาน (Performance) ของธุรกิจหรืออุตสาหกรรม โดยผลิตภาพของปัจจัยการผลิตวัดได้โดยดูจากปัจจัยการผลิตที่ใส่เข้าไป 1 หน่วย แล้วจะให้ผลผลิตออกมากี่หน่วย หากตัวเลขยิ่งมากแสดงว่ามี

ผลิตภาพสูง นั่นคือ ผลิตภาพ หมายถึง อัตราส่วนระหว่าง (มูลค่า) ของผลผลิตกับ (มูลค่า/จำนวน) ของปัจจัยการผลิต เช่น

$$\text{ผลิตภาพของทุน} = \frac{\text{มูลค่าของผลผลิต}}{\text{มูลค่าของทุน}}$$

$$\text{ผลิตภาพของแรงงาน} = \frac{\text{มูลค่าของผลผลิต}}{\text{จำนวนแรงงาน}} \quad \text{หรือ} \quad \frac{\text{มูลค่าของผลผลิต}}{\text{จำนวนชั่วโมงทำงาน}}$$

ทุกวันนี้ธนาคารแต่ละแห่งต่างก็ให้ความสนใจในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ การบริการ และนวัตกรรมทางการเงินในรูปแบบใหม่ที่สะดวกสบายและครบวงจรกันมากขึ้น โดยการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ ที่ทันสมัยเข้ามาใช้ เพื่อปรับปรุงคุณภาพการดำเนินงานของธนาคารให้ดียิ่งขึ้น เช่น การนำเทคโนโลยีสารสนเทศเข้ามาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในธุรกิจธนาคาร เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคารทั้งด้านสนับสนุนการให้บริการลูกค้าและการบริหารภายในองค์กร วิธีการเลือกเทคโนโลยีที่จะนำมาใช้ในธนาคาร ต้องดูจากประโยชน์ใช้สอย และเพื่อความสะดวกสบายของลูกค้า เนื่องจากงานหลักของธนาคารคือบริการด้านการเงินให้แก่ลูกค้า จึงต้องเน้นการบริการลูกค้าให้เกิดความประทับใจ ความพึงพอใจ เพื่อจูงใจให้ลูกค้าเข้ามาใช้บริการที่หลากหลายกับธนาคาร ซึ่งเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสนับสนุนการให้บริการลูกค้าของธนาคาร ได้แก่

1. ระบบเครื่องฝากถอนเงินอัตโนมัติ (Automatic teller machine - ATM) คือ เครื่องรับจ่ายเงินอัตโนมัติ เป็นเครื่องปลายทาง (terminal) ของคอมพิวเตอร์ของธนาคารที่ลูกค้าสามารถกดรหัสติดต่อกับธนาคารเพื่อใช้บริการบางอย่าง เช่น ฝากหรือถอนเงินได้

2. ระบบ Internet banking เป็นการบริการธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอินเทอร์เน็ต เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ลูกค้าในการทำธุรกรรมทางการเงินโดยไม่จำเป็นต้องเข้ามาใช้บริการที่ธนาคาร และลูกค้าสามารถที่จะดำเนินการตามต้องการได้ในทุกเวลา ทุกสถานที่ (Mthika. 6 เมษายน 2551. การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในธุรกิจธนาคาร [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก <http://www.vcharkarn.com/vblog/36074>)

เทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อการบริหารจัดการองค์กร มีตัวอย่างดังนี้

1. ระบบบัญชี ทำบัญชีแยกประเภท ทำงบการเงินต่างๆ ควบคุมงบประมาณ
2. ระบบงานบุคลากร
3. ระบบสารสนเทศเพื่อการบริหาร เพื่อช่วยในการตัดสินใจของผู้บริหารธนาคาร
4. ระบบสารสนเทศสำนักงาน
5. ระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารความเสี่ยง

6. ระบบอินเทอร์เน็ต อินเทอร์เน็ต

7. ระบบฐานข้อมูลลูกค้า

ในโลกธุรกิจธนาคารมีการแข่งขันรุนแรงขึ้น ธนาคารจึงต้องมีการพัฒนาทางด้านเทคโนโลยีอยู่ตลอดเวลา เพื่อยกระดับมาตรฐานให้สามารถแข่งขันกับธนาคารอื่นได้ จึงนำเทคโนโลยีต่างๆ เข้ามาประยุกต์ใช้ในธุรกิจธนาคาร ทั้งด้านการบริการลูกค้าและการบริหารงานของธนาคาร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ ความสะดวก รวดเร็วในการดำเนินงาน รองรับธุรกิจธนาคารที่ขยายขอบเขตการบริการ เพื่อให้ตรงตามความต้องการของลูกค้าที่มีความหลากหลาย และสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าในการรับบริการจากธนาคารว่าจะมีความน่าเชื่อถือ ถูกต้องแม่นยำ ซึ่งจะส่งผลให้ธนาคารมีผลกำไรที่เพิ่มมากขึ้นตามไปด้วย

นอกจากแนวคิดของ William G. Shepherd แล้ว ผู้วิจัยได้ศึกษาเพิ่มเติมถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อค่า ROA ของธนาคารพาณิชย์ไทยจากงานวิจัยของจอมขวัญ สงบกิจ (2547) และ วุฒิกร บำเพ็ญนรกิจ (2538) ซึ่งปัจจัยอื่นๆ ที่คาดว่าจะส่งผลกระทบต่อค่า ROA มีดังต่อไปนี้

1. คุณภาพสินทรัพย์

การบริหารสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์เพื่อให้ได้ผลกำไรตามวัตถุประสงค์นั้น ธนาคารจะต้องเผชิญความเสี่ยงในการแบกรับปัญหาจากการปล่อยสินเชื่อในกรณีที่เป็นสินเชื่อที่ไม่มีคุณภาพ อันเนื่องมาจากลูกหนี้ไม่สามารถผ่อนชำระหนี้คืนให้กับธนาคารพาณิชย์ตามข้อตกลงในสัญญาได้ ซึ่งก่อให้เกิดหนี้สูญตามมา และส่งผลต่อความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งจะพิจารณาคุณภาพสินเชื่อได้จากอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ

2. รายได้จากดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้จากแหล่งนี้ถือเป็นรายได้ที่มีความสำคัญและเป็นรายได้หลักของธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ รายได้จากดอกเบี้ยหลังหักจ่ายดอกเบี้ยแล้ว จะขึ้นกับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืม หรือการให้สินเชื่อเป็นส่วนใหญ่ ดังนั้นการขึ้นลงของอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมจึงเป็นปัจจัยที่มีความสำคัญมากต่อรายได้ของธนาคารพาณิชย์ ส่วนอัตราดอกเบี้ยจ่ายขึ้นกับต้นทุนของเงินทุน ซึ่งส่วนใหญ่จะมาจากเงินฝากและเงินกู้ยืม จึงสามารถพิจารณารายได้จากดอกเบี้ยจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

3. รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย

เป็นแหล่งรายได้ที่สำคัญรองมาจากรายได้ดอกเบี้ย เนื่องจากในปัจจุบันส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยรับ-จ่าย แคลงจากในอดีตมาก ทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องหารายได้จากแหล่งอื่นๆ เข้ามาเสริม ซึ่งรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยนี้มี 2 แหล่ง คือ รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ และจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ในการศึกษาครั้งนี้จะนำเอาอัตราส่วนรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ และอัตราส่วนรายได้จากการปริวรรตเงินตรามาเป็นตัวแทนของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

4. รายจ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายด้านบุคลากร ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ค่าภาษีอากร ค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ค่าใช้จ่ายต่างๆ เหล่านี้อาจเรียกได้ว่าเป็นค่าใช้จ่ายในการบริหารงาน ซึ่งถือว่าเป็นต้นทุนของธนาคารพาณิชย์ ถ้าธนาคารใดที่สามารถควบคุมและมีการบริหารงานที่ดีมีประสิทธิภาพ มีค่าใช้จ่ายที่ต่ำเมื่อเทียบกับรายได้ที่ได้รับ ก็จะทำให้ธนาคารมีผลกำไรเพิ่มขึ้น

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์เป็นสถาบันการเงินที่มีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจเป็นอย่างมาก มีบทบาทสำคัญต่อการพัฒนาประเทศโดยเป็นสื่อกลางทำหน้าที่ระดมเงินออมในรูปของเงินฝากจากประชาชนและภาคธุรกิจต่างๆ และนำเงินออมนั้นไปก่อให้เกิดประโยชน์ทางเศรษฐกิจให้แก่ภาคธุรกิจที่ต้องการใช้เงินทุนหรืออยู่ในรูปของสินเชื่อเพื่อใช้ในการลงทุนและการผลิตสินค้า ตลอดจนการบริการต่างๆ ผลประกอบการของธนาคารพาณิชย์จึงมีความสำคัญโดยตรงกับภาวะเศรษฐกิจ นโยบายการเงินของรัฐบาลและธุรกิจโดยทั่วไป การศึกษาธนาคารพาณิชย์จำเป็นต้องศึกษาทั้งปัจจัยภายนอกและปัจจัยภายในที่ส่งผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจ ปัจจัยภายนอกเช่นภาวะเศรษฐกิจการเงินของโลกและในประเทศ สภาพแวดล้อมของธุรกิจโดยทั่วไปและการแข่งขันระหว่างสถาบันการเงิน ส่วนปัจจัยภายในที่จะต้องนำมาพิจารณา คือ ความสามารถในการประกอบธุรกิจและความสามารถในการทำกำไรซึ่งเป็นหัวใจสำคัญ นอกจากนั้นธนาคารพาณิชย์ยังต้องคำนึงถึงปัจจัยประกอบอื่นๆ เช่น คุณภาพผู้บริหาร การใช้เทคโนโลยี เป็นต้น

ธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ในระยะที่ผ่านมา อาจกล่าวได้ว่าได้รับความคุ้มครองและส่งเสริมจากภาครัฐบาลมาเป็นระยะเวลาอันยาวนาน ทำให้เป็นสถาบันการเงินที่มีความมั่นคงและมีอิทธิพลมากที่สุดในระบบเศรษฐกิจไทย ความเจริญเติบโตของธนาคารพาณิชย์ในช่วงเวลาที่ผ่าน

มาทำให้มีการผูกขาดมากขึ้น ทั้งนี้เพราะเหตุว่ารัฐบาลจะไม่อนุญาตให้มีการตั้งธนาคารพาณิชย์แห่งใหม่ แต่จะยอมให้ธนาคารพาณิชย์เปิดสาขาเพิ่มขึ้นซึ่งเป็นการกีดกันไม่ให้ผู้ประกอบการรายใหม่เข้ามาแข่งขัน แต่ในขณะที่เดียวกันผู้ประกอบการเดิมสามารถขยายกิจการสาขาได้ทั่วประเทศ สรุปแล้วระบบธนาคารพาณิชย์ไทยนี้ลักษณะเป็นการผูกขาดโดยกลุ่มธนาคารที่ตั้งอยู่เดิมเพราะรัฐบาลจำกัดการตั้งธนาคารใหม่ ด้วยเหตุนี้จึงทำให้ธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีผลประกอบการหรือผลกำไรสูงเมื่อเทียบกับธุรกิจภาคอื่นๆ อย่างไรก็ตามแม้ว่าระบบธนาคารพาณิชย์จะมีลักษณะเป็นการผูกขาดแต่ภายในของระบบธนาคารก็มีการแข่งขันกันมากพอสมควร เช่น การแข่งขันตั้งสาขาเพื่อระดมเงินออมจากประชาชน การขยายกิจการของธนาคารในด้านต่างๆ ทำให้การแข่งขันระหว่างธนาคารมีความเข้มข้นขึ้น มีการนำเอาเทคโนโลยีใหม่ๆ เข้ามาพัฒนาการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารอื่นในระบบธนาคารพาณิชย์ได้

ประกอบกับในปัจจุบันสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและการเงินได้เปลี่ยนแปลงไปอย่างมาก รายได้จากรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเริ่มมีบทบาทมากขึ้น ธนาคารพาณิชย์เริ่มมีบริการทางการเงินในรูปแบบต่างๆ มาให้บริการแก่ลูกค้า โดยได้รับค่าธรรมเนียมเป็นผลตอบแทน ซึ่งธนาคารพาณิชย์แต่ละธนาคารได้พัฒนางานด้านบริการทางการเงินต่างๆ ให้ทันสมัยเพื่อเป็นที่ได้เปรียบในธุรกิจเพื่อที่จะได้มาถึงรายได้ เพราะว่าโลกปัจจุบันบริการทางการเงินต่างๆ มีบทบาทมากขึ้น ธนาคารพาณิชย์จึงได้หารูปแบบการให้บริการใหม่ๆ มาตอบสนองความต้องการของลูกค้า ธนาคารใดมีการบริการทางการเงินที่มากและทันสมัย ก็จะได้รับรายได้หรือผลตอบแทนมากขึ้น ทำให้ได้รับกำไรเพิ่มขึ้นด้วย

ความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ (วุฒิกกร บำเพ็ญนรกิจ, 2538: 15-17)

การศึกษาผลของการประกอบการของธุรกิจต่างๆ รวมทั้งธุรกิจธนาคารพาณิชย์ประเด็นที่หน้าจะต้องศึกษาถึง คือ ความสามารถในการทำกำไรในขั้นแรก เนื่องจากเป็นเครื่องชี้ให้เห็นถึงความสามารถในการดำเนินงานเพื่อตอบสนองวัตถุประสงค์ของธนาคารคือกำไรสูงสุดในการวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไรอาจพิจารณาได้หลายด้านแต่ด้านหนึ่งที่สำคัญคือความสามารถในการใช้สินทรัพย์ที่มีอยู่ของธนาคารพาณิชย์ให้เกิดประโยชน์ เมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารที่มีขนาดใกล้เคียง หรือเปรียบเทียบกับธนาคารทั้งระบบ สำหรับเครื่องชี้ถึงความสามารถในการบริการสินทรัพย์ให้เป็นประโยชน์ที่นิยมใช้กัน เนื่องจากครอบคลุมทั้งสินทรัพย์ในส่วนที่เป็นเงินกู้ยืมและในส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น โดยสามารถคำนวณได้ดังนี้

$$\text{ผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ (ROA)} = \frac{\text{กำไรสุทธิต่อหักภาษี} \times 100}{\text{สินทรัพย์}}$$

ผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์นี้เป็นอัตราส่วนที่ใช้วัดความสามารถในการทำกำไรซึ่งอธิบายถึงความสามารถในการนำสินทรัพย์หรือทรัพยากรที่มีอยู่ไปก่อให้เกิดรายได้หรือผลตอบแทนว่ามีมากน้อยเพียงใด ทั้งนี้โดยไม่คำนึงว่าสินทรัพย์นั้นมาจากเงินกู้ยืมหรือมาจากเงินทุนของผู้ถือหุ้น ดังนั้นธนาคารพาณิชย์ที่มีความสามารถในการทำกำไรสูงจะมี ROA สูง

เนื่องจากกิจการธุรกิจต่างๆ มิได้ใช้ต้นทุนที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหรือเจ้าของอย่างเดียว การที่จะประเมินผลการดำเนินงานหรือการใช้สินทรัพย์ที่มีอยู่ให้เป็นประโยชน์และก่อให้เกิดรายได้แก่ผู้ถือหุ้นมากน้อยเพียงใด จึงไม่สามารถพิจารณาจากค่า ROA แต่ต้องพิจารณาจากผลตอบแทนสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Return on Equity : ROE) ซึ่งสามารถคำนวณได้ดังนี้

$$\text{ผลตอบแทนสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)} = \frac{\text{กำไรสุทธิต่อหักภาษี} \times 100}{\text{ส่วนของผู้ถือหุ้น}}$$

ในการศึกษาถึงความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ไทยในครั้งนี้จะใช้อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ (ROA) เป็นตัววัดความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้เนื่องจากต้องการศึกษาถึงความสามารถในการทำกำไรในแง่ของสถานประกอบการไม่พิจารณาผลตอบแทนต่อผู้ลงทุนหรือผู้ถือหุ้น

เงินฝากและสินเชื่อภาคเอกชนของระบบธนาคารพาณิชย์

เงินฝากและสินเชื่อภาคเอกชนของระบบธนาคารพาณิชย์ ปี 2544 (ธนาคารแห่งประเทศไทย, รายงานเศรษฐกิจและการเงิน, 2544: 41-42)

เงินฝากธนาคารพาณิชย์ ในปี 2544 ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2544 มียอดคงค้าง 5,009.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 4,816 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2543 โดยเงินฝากธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในไตรมาสแรก เนื่องจากเงินสดที่ภาคเอกชนเบิกถอนเพื่อใช้จ่ายในช่วงเทศกาลปีใหม่และตรุษจีนได้กลับเข้าสู่ระบบธนาคารพาณิชย์ ในขณะที่การเพิ่มขึ้นของเงินฝากเริ่มชะลอลงในช่วงไตรมาสที่ 2 และไตรมาสที่ 3 ของปี 2544 โดยเฉพาะในเดือนมิถุนายน 2544 มีการเบิกถอนเงินจำนวนหนึ่งจากธุรกิจเอกชน เนื่องจากภาคธุรกิจมีการชำระภาษีเงินได้นิติบุคคลและรัฐวิสาหกิจ รวมทั้งมีการโยกย้ายเงินฝากไปลงทุนในตราสารหนี้ของภาคเอกชนที่ออกจำหน่ายในเดือนกันยายน 2544 และเริ่มปรับเพิ่มขึ้นอีกครั้งในช่วงไตรมาสที่ 4

สินเชื่อบริษัท (คำนวณสินเชื่อกิจการวิเทศนกิจด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ สิ้นเดือน) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2544 มียอดคงค้างอยู่ที่ 4,447.9 พันล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2543 ซึ่งอยู่ที่ 4,723.7 พันล้านบาท ส่วนหนึ่งเนื่องจากการชำระคืนสินเชื่อกิจการวิเทศนกิจอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับภาคเอกชนมีการระดมทุนเพื่อออกตราสารหนี้ ขณะเดียวกันธนาคารพาณิชย์มีความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อใหม่ตามภาวะเศรษฐกิจของประเทศที่ยังคงชะลอตัว นอกจากนี้ ในช่วงครึ่งหลังของปี 2544 มีการโอนหนี้ไปยัง AMC's ในเดือนมิถุนายนของธนาคารรัฐ 2 แห่ง และการโอนสินทรัพย์ต่อคุณภาพไปยังบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (TAMC) จำนวนหนึ่งในปลายปี การโอนหนี้ดังกล่าวช่วยลดภาระการสำรองเพื่อหนี้สูญของธนาคารพาณิชย์ลงมาก จึงเพิ่มความสามารถในการแข่งขันปล่อยสินเชื่อได้

อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาสินเชื่อบริษัทที่บวกกลับหนี้สูญและสินเชื่อที่โอนไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ (AMCs) แต่ไม่รวมสินเชื่อที่ธนาคารพาณิชย์ให้กับ AMC's มียอดคงค้าง ณ สิ้นปี 2544 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากสิ้นปี 2543 ที่ 5,294.3 พันล้านบาท เป็น 5,331 พันล้านบาท โดยมีการปล่อยสินเชื่อมากขึ้นในช่วงครึ่งปีหลัง โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อบางภาคเศรษฐกิจได้แก่ สินเชื่อเพื่อการค้า สินเชื่อที่ให้แก่ภาคธุรกิจการเงินและการสาธารณสุขโลก

เงินฝากและสินเชื่อภาคเอกชนของระบบธนาคารพาณิชย์ ปี 2545 (ธนาคารแห่งประเทศไทย, รายงานเศรษฐกิจและการเงิน, 2545: 52-53)

เงินฝากธนาคารพาณิชย์ ขยายตัวต่อเนื่องมาตั้งแต่ต้นปี จากรายได้ที่เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของเศรษฐกิจ การเปลี่ยนฐานะของกลุ่มบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์มาเป็นธนาคารพาณิชย์ รวมทั้งการครบกำหนดไถ่ถอนของตั๋วสัญญาให้เงินของบริษัทเงินทุน 56 แห่ง ที่ทางการปิดกิจการ และประชาชนผู้ถือตั๋วนำเงินฝากเข้าสู่ระบบธนาคาร อย่างไรก็ตาม เงินฝากขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงในช่วงครึ่งหลังของปี 2545 เนื่องจากการถอนเงินฝากไปลงทุนในพันธบัตรออมทรัพย์ช่วยชาติ โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2545 เงินฝากขยายตัวร้อยละ 2.5 ต่อปี

สินเชื่อภาคเอกชน (รวมการถือครองหลังทรัพย์ภาคเอกชน) ของธนาคารพาณิชย์ในปี 2545 ปรับตัวดีขึ้นตามลำดับ ส่วนหนึ่งเนื่องมาจากเศรษฐกิจที่มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น ส่งผลให้สินเชื่อในสาขาธุรกิจหลัก ๆ ปรับตัวดีขึ้น ในขณะที่อีกส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงการบันทึกบัญชีลูกหนี้ที่ได้ตัดบัญชีไปแล้ว กลับเข้ามาบัญชีใหม่ โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2545 สินเชื่อภาคเอกชนของธนาคารพาณิชย์ มีการขยายตัวร้อยละ 7.5 ต่อปี ในส่วนของสินเชื่อธนาคารพาณิชย์ที่บวกกลับการตัดหนี้สูญและสินเชื่อที่โอนไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ แต่

ไม่รวมสินเชื่อที่ธนาคารพาณิชย์ให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ ขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป นับตั้งแต่ต้นปีโดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2545 มีการขยายตัวร้อยละ 3.2 ต่อปี

หากพิจารณาสินเชื่อแยกตามสาขาเศรษฐกิจ ในปี 2545 จะพบว่าสินเชื่อเริ่มกระจายตัวไปสู่สาขาเศรษฐกิจหลักมากขึ้น อาทิ สินเชื่อเพื่อการอุตสาหกรรม การพาณิชย์ และการค้า ซึ่งมีอัตราการขยายตัวเพิ่มขึ้นในไตรมาสสุดท้ายของปี ในขณะที่สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล และสาธารณูปโภคซึ่งมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 18 ของสินเชื่อทั้งหมด ยังคงขยายตัวต่อเนื่องมาตั้งแต่ต้นปี สอดคล้องกับการขยายตัวทางด้านการบริโภคภาคเอกชน

เงินฝากและสินเชื่อภาคเอกชนของระบบธนาคารพาณิชย์ ปี 2546 (ธนาคารแห่งประเทศไทย, รายงานเศรษฐกิจและการเงิน, 2546: 48)

เงินฝากธนาคารพาณิชย์ ในปี 2546 เงินฝากธนาคารพาณิชย์ขยายตัวในอัตราต่ำต่อเนื่องระหว่างเดือนมกราคมถึงเดือนสิงหาคมโดยเป็นผลจากฐานเงินฝากที่ลดลงตั้งแต่เดือนกันยายน 2545 เมื่อมีการถอนเงินฝากส่วนหนึ่งเพื่อไปลงทุนในพันธบัตรออมทรัพย์ช่วยชาติ อย่างไรก็ตาม เมื่อผลของปัจจัยดังกล่าวหมดลงในเดือนกันยายน 2546 อัตราการขยายตัวของเงินฝากจึงกลับมาอยู่ในระดับปกติในช่วง 4 เดือนสุดท้ายของปี โดย ณ สิ้นปี 2546 เงินฝากขยายตัวร้อยละ 4.4 จากสิ้นปีก่อน

สินเชื่อภาคเอกชน (รวมการถือครองหลักทรัพย์ภาคเอกชน) ของธนาคารพาณิชย์ ในปี 2546 ขยายตัวอย่างต่อเนื่องตามการฟื้นตัวของภาวะการผลิตในประเทศ โดยในไตรมาสที่ 1 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อส่วนหนึ่งเป็นผลจากการขยายสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ของรัฐตามนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล สำหรับในช่วงเดือนเมษายนถึงเดือนธันวาคม สินเชื่อยังคงขยายตัวต่อเนื่องแต่ในอัตราที่ชะลอลงเล็กน้อย โดยเฉลี่ย 9 เดือนหลังของปีขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 3.8 ส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจทั้งจากธนาคารพาณิชย์เอกชนและของรัฐ ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2546 สินเชื่อภาคเอกชนของธนาคารพาณิชย์ขยายตัวร้อยละ 3.6 จากสิ้นปีก่อน ในส่วนของสินเชื่อธนาคารพาณิชย์ที่บวกกลับการตัดหนี้สูญและสินเชื่อที่โอนไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ แต่ไม่รวมสินเชื่อที่ธนาคารพาณิชย์ให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ ขยายตัวเฉลี่ยร้อยละ 4.8 ในปี 2546

เมื่อพิจารณาแยกตามสาขาเศรษฐกิจพบว่าสินเชื่อสำหรับสาขาเศรษฐกิจหลักที่มีการเติบโตสูงในปี 2546 ได้แก่ สินเชื่อเพื่อการส่งออก การค้าส่งผลิตผลทางการเกษตร การพาณิชย์ อสังหาริมทรัพย์ และธุรกิจโรงแรมและภัตตาคาร ในขณะที่สินเชื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล ซึ่งรวมถึงสินเชื่อบัตรเครดิตที่มีสัดส่วนโดยรวมประมาณร้อยละ 13 ของสินเชื่อทั้งหมด ขยายตัวสูงต่อเนื่องจากปีก่อน ส่วนหนึ่งเป็นผลจาก

อัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำและสภาวะการแข่งขันระหว่างธนาคารพาณิชย์ รวมทั้งเป็นการขยายตัวตามภาวะเศรษฐกิจที่ดีขึ้นด้วย อย่างไรก็ตาม ทรพท. ได้ติดตามดูแลแนวทางการปล่อยสินเชื่อบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์อย่างใกล้ชิดเพื่อป้องกันมิให้ผู้บริโภคสร้างภาระหนี้มากเกินไปเกินความสามารถที่จะชำระคืน

เงินฝากและสินเชื่อภาคเอกชนของระบบธนาคารพาณิชย์ ปี 2547 (ธนาคารแห่งประเทศไทย, รายงานเศรษฐกิจและการเงิน, 2547: 49-50)

เงินฝากธนาคารพาณิชย์ขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงในปี 2547 เมื่อเทียบกับปี 2546 โดยยอดคงค้างเงินฝากธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นปีนี้ เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จากระยะเดียวกันปีก่อน เทียบกับที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4 ณ สิ้นปี 2546

ในเดือนมกราคมถึงกรกฎาคม อัตราการขยายตัวของเงินฝากยังคงอยู่ในระดับสูง จากการไถ่ถอน SLIPS/CAPS ของธนาคารพาณิชย์ และนำเงินเข้าบัญชีฝากของลูกค้ำ ซึ่งบางส่วนยังมีได้มีการเบิกถอนออกไปแต่จากเดือนสิงหาคมเป็นต้นไป อัตราการขยายตัวของเงินฝากชะลอลง ส่วนหนึ่งเนื่องจากการถอนเงินฝากเพื่อนำไปลงทุนในพันธบัตรออมทรัพย์

สินเชื่อภาคเอกชน (รวมการถือครองหลักทรัพย์ภาคเอกชน) ของธนาคารพาณิชย์ ในปี 2547 เติบโตอย่างต่อเนื่องตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ โดยสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ที่ให้แก่ภาคธุรกิจและภาคครัวเรือน ทั้งนี้สินเชื่อที่ให้แก่ภาคครัวเรือนยังคงมีอัตราการขยายตัวสูง ส่วนหนึ่งเพราะการอุปโภคบริโภคภาคเอกชนขยายตัวต่อเนื่อง กอปรกับธนาคารพาณิชย์ต้องการกระจายความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อ นอกจากนี้ในช่วงตั้งแต่เดือนกันยายนเป็นต้นมา สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นส่วนหนึ่งมาจากการควมรวมกิจการระหว่างธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีบีเอสไทยทงู (มหาชน) และบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

การขยายตัวของสินเชื่อที่สูงกว่าปีก่อน ๆ สะท้อนการทำงานที่ดีขึ้นของธนาคารพาณิชย์ในฐานะตัวกลางทางการเงิน ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2547 สินเชื่อภาคเอกชนของธนาคารพาณิชย์ขยายตัวร้อยละ 6.8 จากสิ้นปี 2546 และสินเชื่อธนาคารพาณิชย์ที่บวกกลับการตัดหนี้สูญและสินเชื่อที่โอนไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ แต่ไม่รวมสินเชื่อที่ธนาคารพาณิชย์ให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ขยายตัวร้อยละ 9.8

หากพิจารณาสินเชื่อรายภาคเศรษฐกิจจะพบว่าสินเชื่อที่ให้แก่ภาคครัวเรือนยังคงขยายตัวสูง แม้จะชะลอลงบ้างจากมาตรการของภาครัฐที่ช่วยลดแลมิให้การก่อหนี้ของภาคครัวเรือนขยายตัวรวดเร็วเกินไป ในขณะที่สินเชื่อที่ให้แก่ภาคอุตสาหกรรมมีแนวโน้มขยายตัวดีขึ้นต่อเนื่อง

เงินฝากและสินเชื่อภาคเอกชนของระบบธนาคารพาณิชย์ ปี 2548 (ธนาคารแห่งประเทศไทย, รายงานเศรษฐกิจและการเงิน, 2548: 41-42)

เงินฝากธนาคารพาณิชย์ในปี 2548 ขยายตัวร้อยละ 8.4 จากระยะเดียวกันปีก่อนเทียบกับที่ขยายตัวร้อยละ 2.6 ณ สิ้นปี 2547 ทั้งนี้ส่วนหนึ่งน่าจะเป็นผลจากแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นที่มีส่วนช่วยจูงใจผู้ฝากเงิน รวมทั้งเป็นผลจากการควบคุมและยกฐานะสถาบันการเงินเป็นธนาคารพาณิชย์ ซึ่งทำให้มีจำนวนธนาคารพาณิชย์ในระบบการเงินเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตามเมื่อหักผลของการรวบรวมและยกฐานะดังกล่าวแล้วเงินฝากธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2548 ขยายตัวร้อยละ 4.8 ซึ่งเป็นอัตราที่ยังเร่งตัวขึ้นจากเมื่อสิ้นปี 2547 และต้นปี 2548

สิทธิการเรียกร้องภาคเอกชนของธนาคารพาณิชย์ (รวมการถือครองหลักทรัพย์ภาคเอกชน) ณ สิ้นปี 2548 สิทธิการเรียกร้องภาคเอกชนของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งได้แก่สินเชื่อภาคเอกชนและการถือครองหลักทรัพย์ ภาคเอกชน ขยายตัวในอัตราร้อยละ 8.1 จากระยะเดียวกันปีก่อน เร่งตัวขึ้นจากร้อยละ 6.7 ณ สิ้นปีบริษัทเงินทุนเป็นธนาคารพาณิชย์แห่งใหม่ ซึ่งเมื่อหักผลดังกล่าวแล้ว สิทธิเรียกร้องภาคเอกชน ณ สิ้นปี 2548 ขยายตัวร้อยละ 7.0

การขยายตัวของสิทธิเรียกร้องภาคเอกชนที่ปรับผลของการรวบรวมและยกฐานะของสถาบันการเงินโน้มชะลอตัวในช่วงครึ่งแรกของปี 2548 สอดคล้องกับกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง เนื่องจากปัจจัยลบหลายประการ ต่อมาในช่วงครึ่งหลังของปี 2548 การขยายตัวของสิทธิเรียกร้องภาคเอกชนเร่งตัวขึ้นเป็นลำดับ สะท้อนว่ากิจกรรมทางเศรษฐกิจขยายตัวดีขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปีเมื่อเทียบกับช่วงครึ่งแรกของปี

เมื่อพิจารณาข้อมูลสินเชื่อรายภาคเศรษฐกิจล่าสุดพบว่า สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคลขยายตัวเร่งขึ้นในช่วงครึ่งหลังปี 2548 ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการโอนธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล (เช่าซื้อ) ของบริษัทเงินทุนเข้ามาในระบบธนาคารพาณิชย์ ภายใต้แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ส่วนสินเชื่อเพื่อภาคอุตสาหกรรมขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง แต่ก็ไม่ได้สะท้อนแนวโน้มการลงทุนที่จะลดลงในอนาคต ทั้งนี้เพราะเป็นผลจากการปรับโครงสร้างการระดมทุนของภาคธุรกิจที่หันมาใช้แหล่งเงินทุนอื่นเพิ่มขึ้น เช่น กำไรสะสม และการออกตราสารหนี้ เป็นต้น จากเดิมที่ใช้สินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์เป็นส่วนใหญ่

เงินฝากและสินเชื่อภาคเอกชนของระบบธนาคารพาณิชย์ ปี 2549 (ธนาคารแห่งประเทศไทย, รายงานเศรษฐกิจและการเงิน, 2549: 45-46)

เงินฝากธนาคารพาณิชย์ขยายตัวในอัตราที่เร่งขึ้นมากในช่วงครึ่งแรกของปี เนื่องจากธนาคารพาณิชย์มีการแข่งขันกันปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเพื่อระดมฐานลูกค้าเงินฝาก โดยเฉพาะ

ในช่วงเดือนเมษายน ถึงพฤษภาคมที่มีการออกเงินฝากประเภทพิเศษที่ให้ดอกเบี้ยสูงแก่ลูกค้า นั้น เงินฝากธนาคารพาณิชย์ขยายตัวจากระยะเดียวกันของปีก่อนในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 12.9 อย่างไรก็ดี ในช่วงครึ่งหลังของปีนี้อัตราดอกเบี้ยนโยบายไม่ได้ปรับสูงขึ้นอีก การแข่งขันกันระดมเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ได้บรรเทาความรุนแรงลง และส่งผลให้อัตราการขยายตัวของเงินฝากเริ่มชะลอตัวลงจนมาอยู่ที่ร้อยละ 5.7 ต่อปี ณ สิ้นปี 2549 ทั้งนี้ อัตราการขยายตัวของเงินฝากที่เร่งตัวขึ้นมากในช่วงครึ่งปีแรกของปี นอกจากจะเป็นผลจากการแข่งขันกันระดมเงินฝากของธนาคารพาณิชย์แล้วส่วนหนึ่งยังเป็นผลจากการควบรวมและยกฐานะสถาบันการเงินเป็นธนาคารพาณิชย์ ซึ่งทำให้เงินฝากขยายตัวในอัตราสูงในช่วงที่สถาบันการเงินดังกล่าวยังเข้ามาในระบบไม่ครบ 1 ปี โดยเมื่อหักผลของการควบรวมและยกฐานะดังกล่าวแล้วเงินฝากธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2549 ขยายตัวร้อยละ 5.5 ต่อปี สูงขึ้นกว่าอัตราการขยายตัว ณ สิ้นปี 2548 ที่ร้อยละ 4.8 ต่อปี ในขณะที่ในช่วงเดือนเมษายนถึงพฤษภาคมที่เงินฝากขยายตัวสูงนั้น อัตราการขยายตัวเงินฝากที่หักผลดังกล่าวอยู่ที่ร้อยละ 7.9 ต่อปี

สิทธิเรียกร้องภาคเอกชนของธนาคารพาณิชย์ (สินเชื่อกับการถือครองหลักทรัพย์ภาคเอกชน) ในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2549 สิทธิเรียกร้องภาคเอกชนของธนาคารพาณิชย์ยังคงขยายตัวในอัตราร้อยละ 7.8-8.6 ต่อปี ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราการขยายตัวในช่วงสิ้นปีก่อน ทั้งนี้อัตราการขยายตัวที่ค่อนข้างสูงในช่วงดังกล่าวส่วนหนึ่งเป็นผลของการควบรวมและยกฐานะบริษัทเงินทุนเป็นธนาคารพาณิชย์แห่งใหม่ ซึ่งทำให้สิทธิเรียกร้องของธนาคารพาณิชย์ขยายตัวสูงในช่วงที่ธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวยังเข้ามาในระบบไม่ครบ 1 ปี เช่นเดียวกับสินเชื่อบางประเภท เช่น สินเชื่อที่ธนาคารพาณิชย์ให้แก่ภาคครัวเรือนมีการขยายตัวในอัตราที่สูงเช่นกัน

อย่างไรก็ดี ในช่วงครึ่งหลังของปี 2549 อัตราการขยายตัวของสิทธิเรียกร้องภาคเอกชนได้ชะลอตัวลงตามอุปสงค์ภายในประเทศที่มีการชะลอตัวอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะในส่วนของ การลงทุนภาคเอกชน ทำให้สินเชื่อที่ธนาคารพาณิชย์ให้แก่ภาคธุรกิจชะลอตัวลงค่อนข้างมาก นอกจากนี้ยังมีผลของฐานะที่ธนาคารพาณิชย์รายใหม่เริ่มเข้ามาในระบบครบ 1 ปี อีกด้วย ณ สิ้นปี 2549 สิทธิเรียกร้องภาคเอกชนจึงขยายตัวเพียงร้อยละ 2.8 จากระยะเดียวกันของปีก่อนชะลอลงจากที่ขยายตัวร้อยละ 8.1 ณ สิ้นปี 2548 ทั้งนี้เมื่อหักผลของธนาคารพาณิชย์รายใหม่ที่เข้ามาในระบบไม่ครบ 1 ปี การโอนสินทรัพย์ระหว่างธนาคารพาณิชย์ไปยัง AMC และการตัดสินเชื่อออกจากบัญชีแล้ว สิทธิเรียกร้องภาคเอกชนขยายตัวร้อยละ 4.6 ต่อปี ชะลอลงจากที่ขยายตัวร้อยละ 8.1 ต่อปี ณ สิ้นปี 2548

เงินฝากและสินเชื่อภาคเอกชนของระบบธนาคารพาณิชย์ ปี 2550 (ธนาคารแห่งประเทศไทย, รายงานเศรษฐกิจและการเงิน, 2550: 49)

เงินฝากของสถาบันรับฝากเงิน ในช่วงครึ่งแรกของปี 2550 เงินฝากของสถาบันรับฝากเงิน

ขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงจากช่วงปลายปีก่อนหลังจากที่สถาบันรับฝากเงินยุติการแข่งขันปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเพื่อระดมฐานลูกค้าเงินฝากในช่วงกลางปี 2549 ประกอบกับวัฏจักรอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในช่วงขาลงไม่ค่อยจูงใจให้ประชาชนนำเงินมาฝาก ประชาชนจึงหันไปลงทุนในทางเลือกอื่น เช่น พันธบัตรหรือกองทุนรวม อย่างไรก็ตาม การขยายตัวของเงินฝากเร่งตัวขึ้นบ้างในบางช่วง อาทิ เมื่อมีการนำเงินงบประมาณบางส่วนมาฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์เพื่อรอการเบิกจ่าย สำหรับในช่วงครึ่งหลังของปีอัตราขยายตัวของเงินฝากยังคงชะลอลงต่อเนื่อง สาเหตุหลักมาจากการที่ธนาคารพาณิชย์หันไประดมทุนด้วยการออกตราสารหนี้ประเภทตัวแลกเงินแทนการระดมเงินฝาก เนื่องจากมีต้นทุนที่ต่ำกว่า ซึ่งการออกตราสารหนี้ประเภทตัวแลกเงินดังกล่าวยังไม่ได้นับรวมอยู่ในเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ นอกจากนี้ ยังมีผลจากปัจจัยชั่วคราว ได้แก่ การที่ประชาชนถอนเงินฝากเพื่อนำไปซื้อพันธบัตรออมทรัพย์ของ ธปท. และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ในเดือนกันยายนและพฤศจิกายน 2550 ตามลำดับ ทำให้ ณ สิ้นปีอัตราขยายตัวของเงินฝากของสถาบันรับฝากเงินอยู่ที่ร้อยละ 1.1 แต่หากนับรวมการออกตัวแลกเงินของธนาคารพาณิชย์ในเงินฝากของสถาบันรับฝากเงินแล้วเงินฝากของสถาบันรับฝากเงิน (รวมตัวแลกเงิน) จะขยายตัวที่ประมาณร้อยละ 7.0

สินเชื่อภาคเอกชนของสถาบันรับฝากเงิน อัตราการขยายตัวของสินเชื่อภาคเอกชนในปี 2550 ยังคงทรงตัวอยู่ในระดับต่ำ หลังจากที่จะลดตัวต่อเนื่องมาตั้งแต่ช่วงกลางปีก่อนหน้า โดยสาเหตุหลักมาจากการหดตัวของสินเชื่อที่ให้แก่ภาคธุรกิจ โดยเฉพาะสินเชื่อเพื่อการลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับภาวะการชะลอตัวของอุปสงค์ในประเทศ ในขณะที่สินเชื่อที่ให้แก่ภาครัฐเร็วขึ้น ยังคงขยายตัวได้ดีต่อเนื่อง และเป็นแรงขับเคลื่อนให้สินเชื่อโดยรวมยังสามารถขยายตัวได้ ทั้งนี้ อัตราการขยายตัวของสินเชื่อได้ชะลอตัวลงไปอยู่ในระดับต่ำสุดของปีที่ร้อยละ 2.4 ในเดือนกันยายน อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่เดือนพฤศจิกายนเป็นต้นมา สินเชื่อภาคเอกชนโดยรวมเริ่มปรับตัวดีขึ้น เนื่องจากสินเชื่อที่ให้แก่ภาคธุรกิจเริ่มมีสัญญาณของการฟื้นตัวตามการฟื้นตัวของอุปสงค์ภายในประเทศ โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2550 อัตราการขยายตัวของสินเชื่อที่ให้แก่ภาคเอกชนปรับสูงขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 4.0 โดยสินเชื่อที่ให้แก่ภาคธุรกิจเริ่มมีอัตราการขยายตัวเป็นบวกครั้งแรกหลังจากที่หดตัวต่อเนื่องมาตั้งแต่เดือนมกราคม 2550

การดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์

การดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ปี 2544 (ธนาคารแห่งประเทศไทย, รายงานเศรษฐกิจและการเงิน, 2544: 39-41)

ภาคธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบในปีนี้มีผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นจากปีที่แล้ว ดังจะเห็นได้จากกำไรการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในช่วง 3 ไตรมาสแรกในปี อยู่ที่ 30.98 พันล้านบาท

บาทเมื่อเทียบกับ 19.16 พันล้านบาท ใน 3 ไตรมาสแรกของปี 2543 เนื่องจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลงมากจากปีที่แล้ว

ส่วนสินเชื่อของระบบ (บวกกลับหนี้สูญและสินเชื่อที่โอนไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ (AMCs) แต่ไม่รวมสินเชื่อที่ธนาคารพาณิชย์ให้กับ AMCs) ยังมีการขยายตัวต่อเนื่องตลอดปี เนื่องจากธนาคารพาณิชย์มีความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อเพราะสภาวะเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลกยังคงชะลอตัวอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งความมั่นใจในข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าของสถาบันการเงินยังอยู่ในระดับต่ำ ในขณะที่เดียวกันธนาคารพาณิชย์ยังอยู่ระหว่างการปรับปรุงพัฒนาหลักเกณฑ์ และความสามารถเฉพาะทางในการวิเคราะห์สินเชื่อใหม่โดยเน้นความเป็นไปได้ของโครงการ ซึ่งแตกต่างมากจากหลักเกณฑ์ในการปล่อยสินเชื่อก่อนวิกฤตที่เน้นหลักประกันเป็นหลักจึงต้องอาศัยเวลาในการพัฒนาความชำนาญ

หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของระบบลดลงมาก โดยสัดส่วนต่อสินเชื่อรวมลดลงจากร้อยละ 17.8 ณ สิ้นเดือนพฤษภาคม 2544 เป็นร้อยละ 10.50 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2544 เนื่องจากการโอนหนี้ไป AMCs ของธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 444.44 พันล้านบาท

การดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ปี 2545 (ธนาคารแห่งประเทศไทย, รายงานเศรษฐกิจและการเงิน, 2545: 54-55)

ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ปรับตัวดีขึ้นในช่วงปี 2545 โดยกำไรจากการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ (ก่อนหักการกันสำรองหนี้สูญ) ในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2545 อยู่ที่ 54.03 พันล้านบาท เทียบกับ 31.0 พันล้านบาท ในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2544 โดยธนาคารพาณิชย์ไทยมีกำไรจากการดำเนินงาน 42.31 พันล้านบาทในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2545 เทียบกับ 15.03 พันล้านบาทในช่วงเดียวกันปีก่อน เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิรับเพิ่มขึ้น จากการลดลงของรายจ่ายดอกเบี้ย รวมทั้งรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ทั้งจากค่าธรรมเนียม ค่าบริการ และกำไรจากการปริวรรตเงินตรา ในขณะที่ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยและภาระการกันสำรองเพื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลง

ในส่วนของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ กำไรจากการดำเนินงานลดลงเหลือ 14.67 พันล้านบาทในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2545 เทียบกับ 15.96 พันล้านบาทในระยะเดียวกันปีก่อน จากการลดลงของรายได้ทั้งจากดอกเบี้ยและมีใช้ดอกเบี้ย ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานปรับเพิ่มสูงขึ้น

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงินกู้เฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ (Effective Interest Rate Spread) ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของระบบธนาคารพาณิชย์ลดลงอย่างต่อเนื่องในปี 2545 โดยอยู่ที่ร้อยละ 2.57 เทียบกับร้อยละ 2.84 ในปี 2544 ทั้งนี้ เป็นการลดลงมากของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ เนื่องจากดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อลดลงมาก

ในขณะที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์ไทยปรับลดลงเช่นเดียวกัน แต่อยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับปีก่อนหน้า เนื่องจากสามารถปรับลดอัตราดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากต่อเงินรับฝากได้มากขึ้นจากแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่ลดลง

อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเฉลี่ย 11 เดือนแรกของปี 2545 อยู่ที่ระดับร้อยละ 14.10 เทียบกับเฉลี่ยร้อยละ 13.29 ในปี 2544 โดยอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงยังคงเกินเกณฑ์ที่ทางการกำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.5 ซึ่งนับได้ว่าเป็นการสร้าง ความเชื่อมั่นให้กับระบบสถาบันการเงิน และแสดงให้เห็นถึงความแข็งแกร่งของธนาคารพาณิชย์

หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ในปี 2545 ได้มีการปรับปรุงข้อมูลหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามนิยามใหม่ ซึ่งครอบคลุมกว้างขึ้นใน 2 ส่วนด้วยกัน คือ (1) NPL ที่เผยแพร่ในปัจจุบัน รวมกับ (2) สินทรัพย์ชั้นสงสัยจะสูญในส่วนที่ไม่มีหลักประกันและกันสำรองครบร้อยละ 100 นั้น เพื่อให้สอดคล้องกับหลักมาตรฐานสากล โดยตามนิยามใหม่ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2545 NPL จะอยู่ที่ 843,313 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 17.73 ของสินเชื่อรวม

อย่างไรก็ตาม ธปท. ยังอยู่ระหว่างปรับปรุงแบบรายงานจึงยังไม่สามารถรายงาน NPL ตามแนวทางใหม่นี้ได้ คาดว่าจะสามารถเผยแพร่ได้ภายในสิ้นเดือนมกราคม 2546 ตามนิยามเดิม NPL ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2545 สัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวม อยู่ที่ร้อยละ 10.01 ทรงตัวเมื่อเทียบกับร้อยละ 10.46 เมื่อสิ้นปี 2544

ถึงแม้ว่าข้อมูล NPL เมื่อปรับปรุงแล้วอาจสูงขึ้นเมื่อคิดเป็นสัดส่วนของสินเชื่อรวม แต่ก็ไม่ได้สะท้อนปัญหา NPL ที่รุนแรงขึ้นเนื่องจากเป็นสินทรัพย์ในระบบที่มีอยู่เดิม

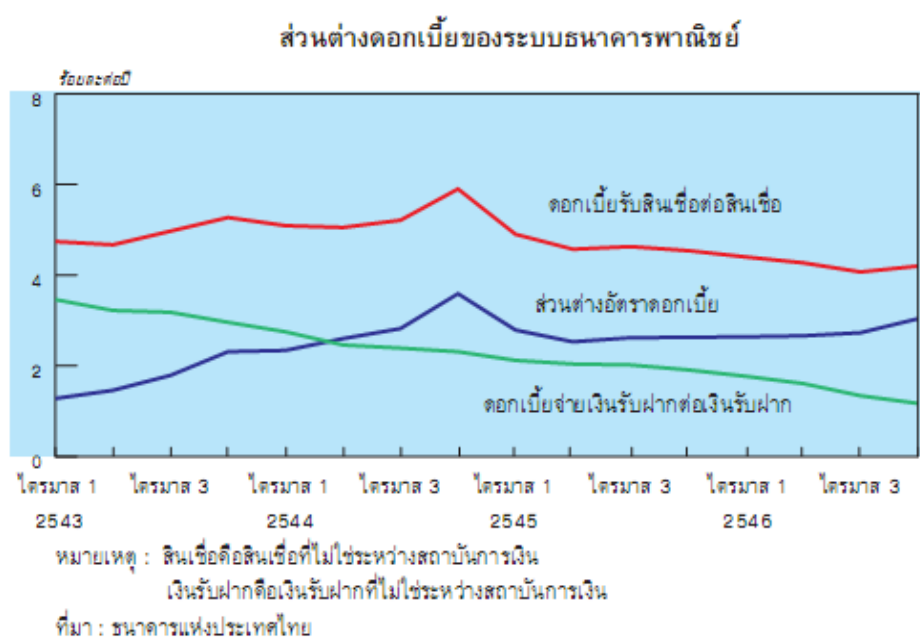
การดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ปี 2546 (ธนาคารแห่งประเทศไทย, รายงานเศรษฐกิจและการเงิน, 2546: 51-52)

ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ปรับตัวดีขึ้นในช่วง 9 เดือนแรกของปี โดยธนาคารพาณิชย์ไทยมีผลการดำเนินงานที่ดีต่อเนื่อง แม้ในไตรมาสที่ 3 ผลประกอบการเป็นขาดทุนสุทธิ แต่ก็เนื่องมาจากการกันสำรองหนี้สูญเพิ่มขึ้นของธนาคารพาณิชย์บางแห่ง สำหรับกำไรจากการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ(ก่อนหักการกันสำรองหนี้สูญ) ในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2546 อยู่ที่ 67.35 พันล้านบาท เทียบกับ 54.03 พันล้านบาทในช่วงเดียวกันปีก่อน โดยธนาคารพาณิชย์ไทยมีกำไรจากการดำเนินงาน 61.30 พันล้านบาท เทียบกับ 42.31 พันล้านบาทในช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการลดลงของรายจ่ายดอกเบี้ย กอปรกับการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยทั้งจากค่าธรรมเนียม ค่าบริการ และกำไรจากการปริวรรตเงินตรา

สำหรับสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีกำไรจากการดำเนินงานลดลงเหลือ 6.05 พันล้านบาทในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2546 เทียบกับ 11.72 พันล้านบาท ในช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน โดยเป็นผลจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลเป็นสำคัญ

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงินให้กู้ยืมเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ (Effective interest Rate Spread) เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในปี 2546 โดย ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 เท่ากับร้อยละ 2.73 เทียบกับร้อยละ 2.62 ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ของปี 2545 จากการเพิ่มขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์ไทยเป็นสำคัญเนื่องจากต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายจากเงินฝากลดลงมากกว่าดอกเบี้ยรับที่ได้จากสินเชื่อ ในขณะที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศปรับลดลงเล็กน้อย

แผนภูมิที่ 1 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของระบบธนาคารพาณิชย์ในช่วงไตรมาสที่ 1 ปี 2543 - ไตรมาสที่ 3 ปี 2546



การดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ปี 2547 (ธนาคารแห่งประเทศไทย, รายงานเศรษฐกิจและการเงิน, 2547: 52-53)

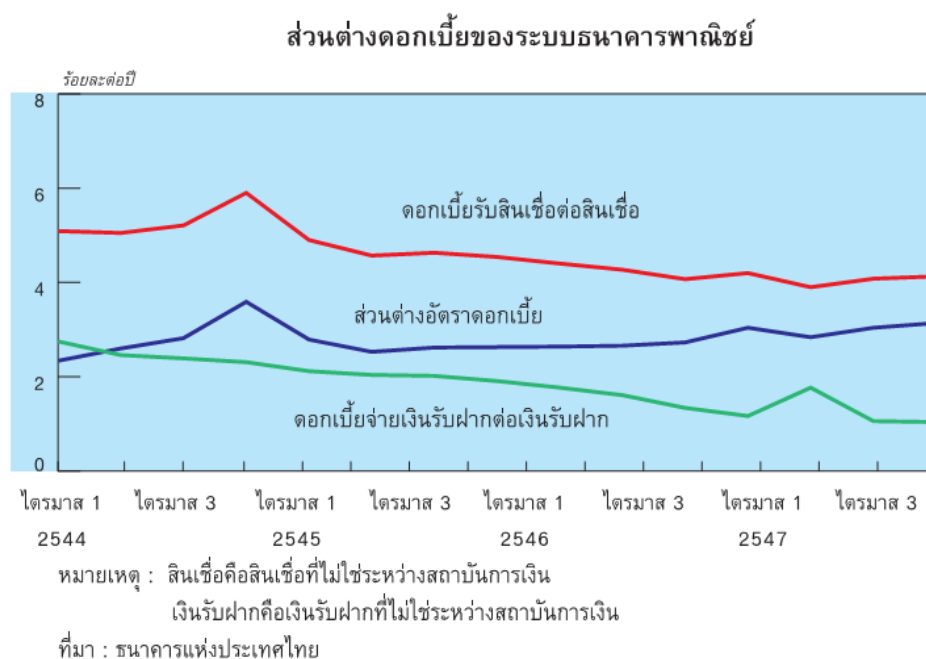
ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่องในปีนี้ โดยเฉพาะธนาคารพาณิชย์ไทยซึ่งเป็นผลมาจากกำไรจากการดำเนินงานที่เพิ่มสูงขึ้นมา ในขณะที่รายจ่ายจากการกันสำรองหนี้สูญลดลง โดยกำไรที่เพิ่มขึ้นส่วนหนึ่งมาจากรายได้จากดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น

จากการขยายตัวของสินเชื่อ ในขณะที่รายจ่ายดอกเบี้ยลดลงมากจากการไถ่ถอน SLIPS และ CAPS ที่ครบกำหนด ซึ่งตราสารเหล่านี้เป็นตราสารที่มีต้นทุนในการจ่ายดอกเบี้ยสูง

กำไรจากการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ(ก่อนหักการกันสำรองหนี้สูญ) ในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2547 อยู่ที่ 87.15 พันล้านบาท เทียบกับ 67.04 พันล้านบาทในช่วงเดียวกันปีก่อน โดยธนาคารพาณิชย์ไทยมีกำไรจากการดำเนินงาน 79.37 พันล้านบาทเทียบกับ 61.30 พันล้านบาทในช่วงเดียวกันปีก่อน และสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีกำไรจากการดำเนินงาน 7.78 พันล้านบาท เทียบกับ 5.74 พันล้านบาทในช่วงเดียวกันปีก่อน

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงินให้กู้ยืมเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ (Effective Interest Rate Spread) ไหม่สูงขึ้นในปี 2547 โดย ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 เท่ากับร้อยละ 3.14 เทียบกับร้อยละ 2.73 ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ของปีก่อน ทั้งนี้เป็นผลมาจากการที่ธนาคารพาณิชย์ไทยสามารถลดรายจ่ายดอกเบี้ยจากการไถ่ถอน SLIPS และ CAPS ที่ครบกำหนด

แผนภูมิที่ 2 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของระบบธนาคารพาณิชย์ในช่วงไตรมาสที่ 1 ปี 2543 - ไตรมาสที่ 3 ปี 2547



การดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ปี 2548 (ธนาคารแห่งประเทศไทย, รายงานเศรษฐกิจและการเงิน, 2548: 43)

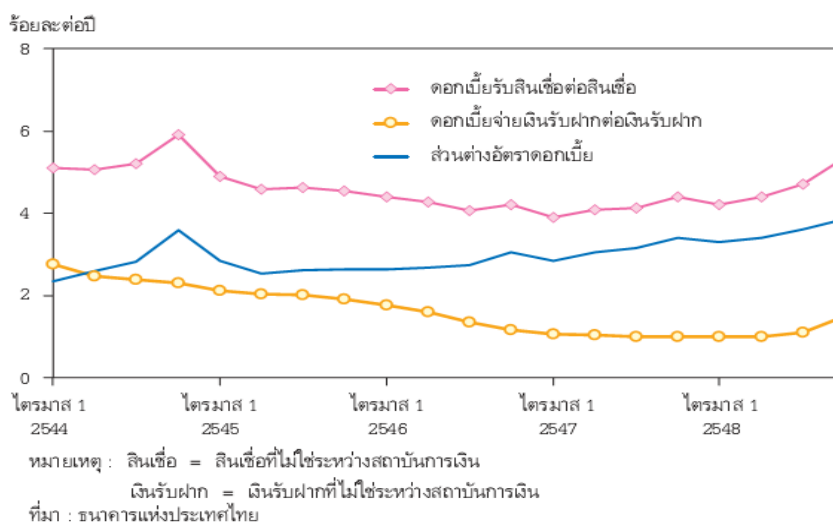
ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมี 34 แห่ง เป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ 16 แห่ง สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ 18 แห่ง มีธนาคารพาณิชย์ไทยที่เปลี่ยนสถานะจากบริษัท

เงินทุนและเครดิตฟองซิเอร์เป็นธนาคารพาณิชย์ใหม่หลายแห่ง ได้แก่ ธนาคารทีสโก้ ธนาคารเกียรตินาคิน ธนาคารสินเอเซีย และธนาคารแลนด์แอนด์เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย และมีการควบรวมกิจการของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดนครชน กับสาขาสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด เป็นธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) รวมทั้งการควบรวมธนาคารยูโอบี รัตนสินกับธนาคารเอเซีย เป็นธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ (ไทย) และธนาคารสากลพาณิชย์แห่งประเทศไทยเปลี่ยนจากสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ เป็นธนาคารจดทะเบียนในประเทศ

ผลการดำเนินงานธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมีกำไรจากการดำเนินงาน 143 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 19.6 โดยธนาคารพาณิชย์ไทยและสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีกำไรเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 16.4 และ 52.4 ตามลำดับ กำไรจากการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นที่สำคัญมาจากรายได้หลักจากรายรับสินเชื่อ ในขณะที่รายได้จากผลตอบแทนเงินลงทุนในตลาดเงิน เงินปันผลจากการลงทุนและรายได้จากค่าธรรมเนียมบริการต่าง ๆ ได้เพิ่มขึ้นด้วย อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายปรับปรุงด้านบุคลากรและระบบงานสูงขึ้นเพื่อรองรับภาวะการแข่งขันและเตรียมความพร้อมด้านการจัดการบริหารความเสี่ยงและการดำรงเงินกองทุนเพื่อเข้าสู่ Basel II ในปี 2552 นอกจากนี้ธนาคารพาณิชย์ไทยบางแห่งมีการกันสำรองเพิ่มขึ้นตามไปด้วยตามการขยายตัวของสินเชื่อและใช้เกณฑ์ระมัดระวังมากขึ้น

แผนภูมิที่ 3 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของระบบธนาคารพาณิชย์ในช่วงไตรมาสที่ 1 ปี 2544 - ไตรมาสที่ 1 ปี 2548

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของระบบธนาคารพาณิชย์



ในปี 2548 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์สูงขึ้นตามทิศทางการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยตลาดซื้อคืนพันธบัตรระยะ 14 วันโดยระดับส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมและอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก(Spread) ยังคงกว้างขึ้นต่อเนื่องจนถึงไตรมาสที่ 4

ของปี 2548 การกระจายสินเชื่อไปสู่ภาคธุรกิจที่กว้างขวางขึ้นและลงสู่รายย่อยมากขึ้น โดยเฉพาะจากธนาคารพาณิชย์รายใหม่และการเร่งรัดจัดการด้านลูกหนี้ด้วยคุณภาพจะมีส่วนให้ธนาคารพาณิชย์สามารถรักษาระดับ Spread ไม่ให้แคบลงมากนักในระยะใกล้เมื่อผลของต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้นทั้งจากดอกเบี้ยเงินฝากและเงินกู้ยืมที่ส่งผลเต็มๆมากขึ้น

การดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ปี 2549 (ธนาคารแห่งประเทศไทย, รายงานเศรษฐกิจและการเงิน, 2549: 47-48)

ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมี 34 แห่ง จำแนกเป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ 17 แห่ง และสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศอีก 17 แห่ง ผลการดำเนินงานพาณิชย์ทั้งระบบ มีกำไรจากการดำเนินงาน 160.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 11.4 โดยสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีการขยายตัวของกำไรเพิ่มขึ้นสูงกว่ากำไรของธนาคารพาณิชย์ไทย โดยสรุปกำไรจากการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบที่เพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลสำคัญจาก

1. ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง(Effective Spread) ยังอยู่ในระดับสูง แม้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจะสูงขึ้นตามการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่ในช่วงกลางปี 2548 ถึงกลางปี 2549 แต่รายรับจากดอกเบี้ยที่ได้จากสินเชื่อยังขยายตัวในเกณฑ์ดีต่อเนื่อง

2. รายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ(Net Interest Margin) ปรับตัวสูงขึ้นเล็กน้อย เป็นผลจากสินเชื่อที่ให้แก่ภาคครัวเรือนและธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ขยายตัวค่อนข้างดีต่อเนื่อง กอปรกับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ปรับสูงขึ้น

3. รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยปรับเพิ่มขึ้นจากปีก่อน จากค่าธรรมเนียมและกำไรจากการปริวรรตเป็นสำคัญ เมื่อพิจารณาถึงกำไรสุทธิของระบบธนาคารพาณิชย์ในปี 2549 กลับลดลงจากปี 2548 ถึงร้อยละ 28.9 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการกันสำรองของธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรองรับการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ (International Accounting Standard-IAS) ฉบับที่ 39 แห่งประเทศไทยให้ธนาคารพาณิชย์เริ่มปฏิบัติตั้งแต่เดือนธันวาคม 2549 นอกจากนี้ในช่วง 3 ไตรมาสแรกของปี 2549 ธนาคารพาณิชย์เสียภาษีเงินได้เพิ่มขึ้นหลังจากสิทธิประโยชน์จากผลขาดทุนสะสมสิ้นสุดลง โดยอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์รวม (Return on Assets: ROA) ของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบในปี 2549 ปรับลดลงเล็กน้อยจากปีก่อนหน้านี้ ซึ่งเป็นผลจากการขาดทุนสุทธิในไตรมาสที่ 4 ของปี 2549 ตามค่าใช้จ่ายในการกันสำรองภายใต้ IAS 39

การดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ปี 2550 (ธนาคารแห่งประเทศไทย, รายงานเศรษฐกิจและการเงิน, 2550: 50-51)

ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 9.1 โดยแม้การปล่อยสินเชื่อให้แก่ภาคธุรกิจจะชะลอลงตามภาวะการลงทุนภาคเอกชน แต่สินเชื่อที่ให้สูงขึ้น ขณะที่รายจ่ายดอกเบี้ยปรับเพิ่มขึ้นบ้างแต่น้อยกว่ารายได้ดอกเบี้ยที่สูงขึ้น ซึ่งเป็นผลจากเงินฝากที่ได้รับอัตราดอกเบี้ยสูงในช่วงก่อนหน้าค่อย ๆ ทอยยครบกำหนด นอกจากนี้ธนาคารพาณิชย์ได้หันมาออกตราสารหนี้ระยะสั้นซึ่งมีต้นทุนถูกกว่าแทนการระดมเงินฝากด้วย

ส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ของธนาคารพาณิชย์ทรงตัวใกล้เคียงกับปี 2549 โดยรายได้จากการลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์บางแห่งปรับลดลงตามผลขาดทุนจากการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภท Collateralized Debt Obligations(CDOs) ที่เกี่ยวข้องกับปัญหา Subprime ในสหรัฐฯ นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์ก็ปรับตัวสูงขึ้นทั้งจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานและการบริหาร รวมทั้งการรับรู้การด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย และการด้อยค่าของค่าความนิยม(Goodwill) ที่เกิดจากการควบรวมกิจการของสถาบันการเงินบางแห่งอีกด้วย

ดังนั้น แม้ในปี 2550 ธนาคารพาณิชย์จะมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น แต่รายจ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเช่นกันส่งผลให้ระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรจากการดำเนินงาน 156.2 พันล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากปีก่อน เมื่อหักค่าใช้จ่ายด้านการกันสำรองและภาษีจำนวน 103.7 และ 30.2 พันล้านบาทตามลำดับแล้ว ระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรสุทธิเพียง 22.4 พันล้านบาทลดลงจากปี 2549 ถึง 46.4 พันล้านบาท โดยภาระการกันสำรองที่เพิ่มขึ้นมากดังกล่าว ส่วนใหญ่เป็นผลจากการปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีระหว่างประเทศ (IAS 39) ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องป้องกันความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ กล่าวคือ ธนาคารพาณิชย์ต้องกันสำรองเต็มจำนวนทันทีเมื่อสินเชื่อกลายเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ(Non-Performing Loans – NPLs) นอกจากนี้ธนาคารพาณิชย์ยังมีภาระการกันสำรองเพิ่มขึ้นจาก NPLของบางกลุ่มธุรกิจที่เพิ่มขึ้น ซึ่งได้รับผลกระทบจากการชะลอลงตัวของเศรษฐกิจในประเทศและความผันผวนในตลาดการเงินโลก

ฐานะโดยรวมของระบบธนาคารพาณิชย์ยังคงแข็งแกร่ง โดยปี 2550 มีธนาคารพาณิชย์บางแห่งได้ทำการเพิ่มทุนเพิ่มเติมทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของทั้งระบบ ณ สิ้นปี 2550 เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 15.4 ซึ่งสูงกว่าร้อยละ 8.5 ตามที่กฎหมายกำหนด

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

จอมขวัญ สงบกิจ (2547) : ได้ทำการศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ โดยใช้อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (Return on Assets : ROA) เป็นตัวแทนในการวัด โดยแบ่งการศึกษาเป็น 2 กรณี คือ ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ 4 ธนาคาร และศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่แต่ละธนาคาร ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงศรีอยุธยา โดยใช้ข้อมูลทศนิยมรายปีจากงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ 4 ธนาคาร ระหว่างปี พ.ศ. 2531 -2547

ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ 4 ธนาคาร ได้แก่ สัดส่วนรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ทั้งหมด และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร แต่เมื่อพิจารณาธนาคารแต่ละแห่งพบว่า มีปัจจัยที่ส่งผลต่อความสามารถในการทำกำไรแตกต่างกัน โดยที่แต่ละธนาคารมีข้อได้เปรียบแตกต่างกันจากการนำค่าสัมประสิทธิ์มาพิจารณาพบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการทำกำไรของธนาคารกรุงเทพคือ สัดส่วนรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ สำหรับธนาคารกสิกรไทย ปัจจัยที่ส่งผลต่อการทำกำไร คือ อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ จึงมีข้อได้เปรียบในด้านการบริหารคุณภาพของสินเชื่อ ส่วนธนาคารไทยพาณิชย์ ปัจจัยที่ส่งผลต่อการทำกำไร คือ ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยรับ-จ่าย แสดงถึงการบริหารที่มีคุณภาพของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย และธนาคารกรุงศรีอยุธยา ปัจจัยที่ส่งผลต่อการทำกำไรของธนาคาร คือ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ทั้งหมด ซึ่งแสดงถึงการบริหารด้านค่าใช้จ่ายที่มีประสิทธิภาพ

นิตยา ฐาปนาชีวะ (2544) : ได้ทำการศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ไทยก่อนเกิดวิกฤตเศรษฐกิจและขณะเกิดวิกฤตเศรษฐกิจ วัตถุประสงค์หลักคือ เพื่อศึกษาถึงผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจในช่วงก่อนเกิดวิกฤตเศรษฐกิจและขณะเกิดวิกฤตเศรษฐกิจที่มีต่อปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ไทย และศึกษาถึงความสัมพันธ์ของปัจจัยต่างๆ ที่มีอิทธิพลต่อความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ไทยเปรียบเทียบระหว่างช่วงก่อนเกิดวิกฤตเศรษฐกิจกับขณะเกิดวิกฤตเศรษฐกิจ โดยใช้วิธีการศึกษาจากการเก็บรวบรวมข้อมูลทศนิยมที่ได้จากงบกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ มีการวิเคราะห์ข้อมูลในเชิงพรรณนา ศึกษาการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจภาพรวมทางเศรษฐกิจ และการวิเคราะห์เชิงปริมาณ ศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยสำคัญที่มีอิทธิพลต่อความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ไทย ซึ่งค่าของปัจจัยที่เป็นตัวแปร

อิสระจะเป็นค่าอัตราส่วนทางการเงิน โดยใช้วิธีวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงซ้อน โดยวิธีการประมาณค่ากำลังสองน้อยที่สุดและมีรูปแบบสมการเส้นตรงเป็นแบบ Multiple Linear Regression สำหรับขอบเขตการศึกษานั้นทำการศึกษาเฉพาะธนาคารพาณิชย์เพียง 4 แห่งคือ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน) และ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ระยะเวลาครอบคลุม พ.ศ. 2537-2542

ผลการศึกษาพบว่าในช่วงก่อนเกิดวิกฤตเศรษฐกิจและขณะเกิดวิกฤตเศรษฐกิจ ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการทำกำไรที่เหมือนกันคือ คุณภาพสินเชื่อ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในส่วนที่เป็นค่าธรรมเนียมและบริการ และรายจ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย ส่วนปัจจัยที่ส่งผลแตกต่างกันในสองช่วงเวลานี้คือ รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในส่วนของรายได้จากการปริวรรต ที่จะมีความสามารถในการทำกำไรของธนาคารเฉพาะในขณะเกิดวิกฤตเศรษฐกิจเท่านั้น ทั้งนี้เป็นผลเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงระบบอัตราแลกเปลี่ยน และความผันผวนของค่าเงิน และแม้ว่าปัจจัยต่างๆ ที่ส่งผลต่อความสามารถในการทำกำไรในช่วงก่อนและขณะเกิดวิกฤตจะไม่แตกต่างกันมากนัก แต่ถ้าพิจารณาความสำคัญของแต่ละปัจจัยแล้วพบว่า ในช่วงก่อนเกิดวิกฤตเศรษฐกิจนั้นรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการและรายได้ดอกเบี้ยมีความสำคัญมากกว่า คุณภาพสินเชื่อ และรายจ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย ในขณะที่ช่วงวิกฤตเศรษฐกิจนั้นคุณภาพสินเชื่อและรายจ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยมีความสำคัญมากกว่ารายได้ดอกเบี้ยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการและรายได้จากการปริวรรต

ทิพากร บุญสุวรรณ (2543) : ได้ทำการศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ โดยใช้อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (Return on Assets : ROA) เป็นตัวแทนในการวัด โดยแบ่งธนาคารพาณิชย์ไทยเป็น 3 กลุ่มตามขนาดของสินทรัพย์ คือ ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ กลาง และเล็ก และได้นำธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เข้ามาทดสอบเปรียบเทียบกับธนาคารแต่ละกลุ่ม โดยนำข้อมูลรายปีระหว่างปี 2536 – 2540 ของ 15 ธนาคารมารวมเข้าด้วยกันและทดสอบด้วยวิธีกำลังสองน้อยที่สุด (Ordinary Least Squares : OLS) พร้อมกับใช้วิธีการ Randomized Block Design : RBD และวิธี Fisher's Least Significant Difference : LSD ในการจัดอันดับและทดสอบความแตกต่างของตัวแปรที่ศึกษาของธนาคารแต่ละแห่ง

ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ ROA ของธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบได้แก่ สัดส่วนรายได้จากการดำเนินงานต่อค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ซึ่งใช้เป็นตัวแทนในการวัดผลิตภาพพนักงาน มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับ ROA แต่ไม่มีผลกระทบเมื่อทดสอบแยกกลุ่มตามขนาดของสินทรัพย์ รองลงมาได้แก่ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับ ROA ในภาพรวมทั้งระบบและกลุ่มธนาคารขนาดเล็ก แต่มีความสัมพันธ์

ในทิศทางเดียวกันเมื่อทดสอบในกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่และขนาดกลาง สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยรับ-จ่ายและอัตรากาไรสุทธิเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศส่งผลกระทบต่อทิศทางเดียวกันกับ ROA ในทุกกลุ่มธนาคาร ในด้านคุณภาพของสินทรัพย์ส่งผลกระทบต่อ ROA ในภาพรวมทั้งระบบอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติในระดับที่ทดสอบ แต่มีผลกระทบต่อธนาคารแต่ละกลุ่มอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติในระดับร้อยละ 60 และ 80 เท่านั้น ส่วนปัจจัยที่ไม่ส่งผลกระทบต่อ ROA ได้แก่ ส่วนแบ่งการตลาดด้านเงินฝาก และสัดส่วนรายได้จากการดำเนินงานต่อค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์เครื่องใช้สำนักงานและคอมพิวเตอร์ ซึ่งใช้เป็นตัวแทนในการวัดประสิทธิภาพของเทคโนโลยี

ส่วนผลการทดสอบด้วยวิธี RBD และ LSD นั้น พบว่า ROA ของธนาคารทั้งระบบมีระดับใกล้เคียงกัน โดยธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) มี ROA ต่ำที่สุด ธนาคารขนาดใหญ่และขนาดกลางมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากที่สูงกว่าธนาคารขนาดเล็ก ขณะที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยรับ-จ่ายของธนาคารขนาดใหญ่มีมากกว่าธนาคารขนาดกลางและขนาดเล็ก ในด้านสัดส่วนรายได้จากการดำเนินงานต่อค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ธนาคารขนาดกลางมีสัดส่วนสูงกว่าธนาคารขนาดใหญ่และขนาดเล็ก สำหรับธนาคารทหารไทยนั้น สินทรัพย์มีคุณภาพดีกว่าธนาคารขนาดกลางอื่นๆ โดยมีระดับใกล้เคียงกับธนาคารขนาดใหญ่ แต่มีสัดส่วนรายได้จากการดำเนินงานต่อค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานดีกว่าธนาคารขนาดใหญ่ สำหรับปัจจัยอื่นๆ มีความใกล้เคียงกัน

วุฒิกกร บำเพ็ญนรกิจ (2538) : ศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ โดยกำหนดให้อัตราส่วนของกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ เป็นตัววัดความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์หรือเป็นตัวแปรตาม ส่วนปัจจัยที่คาดว่าจะส่งผลต่อความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ 10 ปัจจัยเป็นตัวแปรอิสระ อันได้แก่ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ เงินกู้ยืมต่อเงินให้สินเชื่อ เงินกองทุนและส่วนของผู้ถือหุ้นต่อเงินให้สินเชื่อ เงินให้สินเชื่อต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมด เงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ส่วนแบ่งตลาดสินเชื่อ รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้ทั้งหมด รายได้จากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศต่อรายได้ทั้งหมด ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ทั้งหมด และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ศึกษาโดยใช้ข้อมูลของธนาคารพาณิชย์ไทย 15 ธนาคาร ระหว่างปี 2527 – 2536 เป็นเวลา 10 ปี และแบ่งกลุ่มธนาคารพาณิชย์ออกเป็น 3 กลุ่ม คือ ธนาคารขนาดใหญ่ ขนาดกลาง และขนาดเล็ก ใช้วิธีวิเคราะห์ถดถอยเชิงซ้อน (Multiple Regression Analysis) และประมาณการด้วยวิธีประมาณค่ากำลังสองน้อยที่สุด (OLS) แบบสมการ Multiple Linear Regression ในการทดสอบ

ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรของธนาคารทั้ง 3 ขนาดคือ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ทั้งหมด เพราะค่าใช้จ่าย

ในการดำเนินงานเป็นต้นทุนการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในแต่ละธนาคารที่มีผลให้ธนาคารได้รับผลกำไรมากขึ้นหรือลดลง ส่วนปัจจัยอื่นที่มีผลต่อความสามารถในการทำกำไรของธนาคารแต่ละกลุ่มจะแตกต่างกัน ซึ่งในบางปัจจัยมีผลต่อธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เพียงกลุ่มเดียว คือ อัตราส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อเงินให้สินเชื่อ และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ปัจจัยที่มีผลต่อกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กเพียงกลุ่มเดียวคือ ส่วนแบ่งตลาดสินเชื่อ และสัดส่วนรายได้จากการปริวรรตเงินตราต่อรายได้ทั้งหมด ส่วนอัตราส่วนเงินกองทุนและส่วนของผู้ถือหุ้นต่อเงินให้สินเชื่อ และอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสะสมต่อเงินให้สินเชื่อ จะมีผลกระทบต่อการทำกำไรของกลุ่มธนาคารขนาดกลางและขนาดเล็กเท่านั้น

ดาวรุ่ง เจตวิเศษไพศาล (2535) : ได้ทำการศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ไทย เช่น ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย อัตราการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจ การประหยัดจากการผลิต และจำนวนสาขาของธนาคาร

จากผลการศึกษา โดยใช้ Spread Ratios เป็นปัจจัยในการวัดความสามารถในการทำกำไร พบว่า ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้กับเงินฝาก และส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของธนาคารขนาดใหญ่มีผลกระทบต่อการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์น้อยกว่าเมื่อเทียบกับธนาคารขนาดกลางและขนาดเล็ก สำหรับส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยรับกับอัตราดอกเบี้ยจ่ายที่ปรับแล้ว มีผลกระทบต่อการทำกำไรของธนาคารขนาดกลางน้อยกว่าขนาดใหญ่และขนาดเล็ก ส่วนปัจจัยอื่นๆ ได้แก่ อัตราการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจและจำนวนสาขาของธนาคารมีผลกระทบต่อการทำกำไรของธนาคารทั้งสามขนาดธนาคารในทิศทางเดียวกัน แต่การประหยัดจากการผลิตมีผลกระทบต่อการทำกำไรในทิศทางเดียวกัน เฉพาะกับธนาคารขนาดใหญ่เท่านั้น ส่วนการวัดความสามารถในการทำกำไรโดยอัตราส่วนทางการเงิน ด้วยวิธีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ROA) และต่อเงินกองทุน (ROE) พบว่าในช่วงปี พ.ศ. 2521-2530 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์และต่อเงินกองทุนของธนาคารทั้งสามขนาดต่างมีแนวโน้มลดลง หลังจากนั้นในปี พ.ศ. 2531-2533 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์และต่อเงินกองทุนของธนาคารทั้งสามขนาดกลับมีแนวโน้มสูงขึ้นตามลำดับ ซึ่งเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ

ดุสิตา บุตรทวี (2535) : ได้ทำการศึกษาเรื่องการบริหารสินทรัพย์กับการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ไทยระหว่างปี พ.ศ. 2526-2533 โดยมีจุดมุ่งหมายที่จะวิเคราะห์ความสัมพันธ์ในการบริหารสินทรัพย์กับคุณภาพของสินเชื่อที่ธนาคารให้กับลูกค้าเป็นสำคัญ การศึกษาใช้อัตราผลตอบแทนของการลงทุนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ROA) เป็นตัวแปรตาม โดยนำมาใช้วัดความสามารถในการทำกำไรของธนาคาร ขณะที่ปริมาณการให้สินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อเป็นตัวแปรอิสระ

ผลการศึกษาโดยใช้เทคนิคการประมาณค่ากำลังสองน้อยที่สุดในการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ในแบบจำลองเส้นตรง โดยใช้ข้อมูลวงดครั้งปี และวงดสิ้นปีของธนาคารพาณิชย์ไทย ทั้ง 15 แห่ง ในช่วงปี พ.ศ. 2526-2533 โดยแบ่งกลุ่มธนาคารออกเป็น 3 กลุ่มตามขนาดของสินทรัพย์พบว่า ความสามารถในการทำกำไรของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่และขนาดเล็กสูงขึ้น เมื่อสัดส่วนการปล่อยสินเชื่อสูงขึ้น ขณะที่ธนาคารขนาดกลางให้ผลที่ตรงกันข้าม และการวัดคุณภาพสินเชื่อในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ไม่สามารถอธิบายผลได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ เนื่องจากขนาดของค่าเผื่อนี้สูงโดยเปรียบเทียบต่ำกว่าขนาดของสินเชื่อมาก นอกจากนี้ยังอาจเกิดจากการที่ขนาดของกำไรเป็นตัวกำหนดการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สูงในเวลาเดียวกัน และในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กก็ไม่สามารถใช้สัดส่วนค่าเผื่อนี้สูงเป็นตัวบ่งชี้สินเชื่อที่ไม่มีคุณภาพว่าเป็นสาเหตุที่บั่นทอนความสามารถในการทำกำไรของธนาคาร เนื่องจากขนาดของค่าเผื่อนี้สูงแปรตามกับอัตราผลตอบแทนของการทำกำไร

บทที่ 3

วิธีการดำเนินการวิจัย

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยในครั้งนี้ คือ ธนาคารพาณิชย์ไทยที่จดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดำเนินการต่อเนื่องตลอดทั้ง 7 ปีที่ทำการศึกษาคือระหว่างปี 2544 – 2550 ซึ่งมีทั้งหมด 8 ธนาคารได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารกรุงไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารนครหลวงไทย ธนาคารทหารไทย และธนาคารไทยพาณิชย์

ตัวแปรในการวิจัย

1. ตัวแปรตาม ได้แก่ อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)
2. ตัวแปรอิสระ ได้แก่ ส่วนแบ่งตลาดด้านเงินฝาก สัดส่วนรายได้จากการดำเนินงานต่อค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยรับและจ่าย อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ สัดส่วนรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้ทั้งหมด สัดส่วนรายได้จากการปริวรรตเงินตราต่อรายได้ทั้งหมด

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ในการศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่ออัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์ไทยที่จดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในงานวิจัยนี้ จะใช้ส่วนแบ่งการตลาดเป็นตัวแทนของอำนาจตลาดตามแนวคิดของ Shepherd สำหรับประสิทธิภาพภายใน (Internal Efficiency) ของธนาคาร จะวัดจากผลิตภาพของเทคโนโลยีของแต่ละธนาคาร นอกจากนี้จะใช้สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยรับและจ่าย อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ สัดส่วนรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้ทั้งหมด และสัดส่วนรายได้จากการปริวรรตเงินตราต่อรายได้ทั้งหมดมาเป็นปัจจัยในการศึกษาครั้งนี้ด้วย

โดยแบบจำลองที่ใช้ในการศึกษาพัฒนามาจากงานของทิพากร บุญสุวรรณ (2543) แต่จะมีความแตกต่างคือ มีการเพิ่มตัวแปรอื่นๆ ที่คาดว่าจะส่งผลกระทบต่ออัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์ไทยเข้าไปด้วย และปัจจัยที่ศึกษาจะศึกษาเฉพาะปัจจัยภายในเท่านั้น ซึ่งปัจจัยต่างๆ สามารถอธิบายได้ดังนี้

1. ส่วนแบ่งตลาดด้านเงินฝาก

ในการศึกษาครั้งนี้จะใช้เป็นตัวแทนของโครงสร้างตลาด ตามแนวความคิดของ Shepherd ดังกล่าวไว้แล้วข้างต้น โดยในการศึกษาครั้งนี้จะใช้สัดส่วนเงินฝากคงค้าง ณ สิ้นไตรมาสของแต่ละธนาคาร คิดเป็นร้อยละของเงินฝากรวมของ 8 ธนาคาร ณ สิ้นไตรมาสเดียวกัน ถ้าหากธนาคารมีส่วนแบ่งตลาดด้านเงินฝากเพิ่มขึ้น ธนาคารจะมีฐานเงินทุนในการขยายสินเชื่อ เพื่อสร้างรายได้กลับเข้าธนาคารได้มากขึ้นเช่นเดียวกัน

2. สัดส่วนรายได้จากการดำเนินงานต่อค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์

เป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารพาณิชย์ตามแนวคิดด้านการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ ถ้าหากเทคโนโลยีของธนาคารสามารถลดค่าใช้จ่ายและช่วยลดขั้นตอนในการทำงาน ทำให้ลูกค้าได้รับบริการที่สะดวกและรวดเร็ว สร้างความพึงพอใจและความน่าเชื่อถือให้กับลูกค้า ก็จะส่งผลดีต่อการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ โดยในการศึกษาในครั้งนี้จะวัดประสิทธิภาพของเทคโนโลยีจากประโยชน์ที่ธนาคารได้รับคือ รายได้จากการดำเนินงานต่อต้นทุนที่เกิดจากการเพิ่มเทคโนโลยีเพื่อยกระดับประสิทธิภาพในการทำงาน ซึ่งจะใช้สัดส่วนรายได้จากการดำเนินงานต่อค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์เป็นตัวแทน

3. สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก

เป็นตัวเลขที่สะท้อนให้เห็นถึงความสามารถในการปล่อยสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ถ้าสัดส่วนมีค่ามากกว่า 1 แสดงว่าจำนวนเงินที่ธนาคารปล่อยสินเชื่อออกไปมีค่ามากกว่าเงินที่รับฝาก ธนาคารพาณิชย์ก็จะมีรายได้เพิ่มขึ้น แต่ในทางตรงกันข้ามถ้าสัดส่วนมีค่าน้อยกว่า 1 แสดงว่าจำนวนเงินที่ธนาคารปล่อยสินเชื่อมีค่าน้อยกว่าเงินที่รับฝาก ก็จะส่งผลให้ธนาคารมีรายได้ที่ลดลง เนื่องจากธนาคารต้องแบกรับต้นทุนดอกเบี้ยเงินฝากแทนที่จะได้นำไปหาผลประโยชน์ตอบแทน

4. ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยรับและจ่าย

ปัจจัยนี้เน้นว่ามีความสำคัญและส่งผลกระทบต่อค่า ROA ของธนาคารค่อนข้างมาก เนื่องจากรายได้หลักของธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ได้มาจากรายได้จากดอกเบี้ย ซึ่งขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมหรือการปล่อยสินเชื่อ การขึ้นลงของอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมจึงมีความสำคัญต่อรายได้ของธนาคารพาณิชย์ ส่วนอัตราดอกเบี้ยจ่ายจะขึ้นอยู่กับต้นทุนของเงินทุน ซึ่งส่วนใหญ่จะมาจากเงินฝากและเงินกู้ยืม ดังนั้นหากธนาคารใดสามารถระดมเงินฝากด้วยต้นทุนที่ต่ำ และปล่อยสินเชื่อในอัตราดอกเบี้ยที่สูง ทำให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยรับและจ่ายมากขึ้น ย่อมส่งผลให้ธนาคารมีกำไรที่เพิ่มมากขึ้น

5. อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจะตั้งสำรองไว้สำหรับสินเชื่อที่มีปัญหาของทางธนาคาร ซึ่งอัตราส่วนนี้จะใช้เป็นตัววัดคุณภาพของของสินเชื่อ ดังนั้นธนาคารใดที่อัตราส่วนนี้มีค่ามาก แสดงว่า มีการปล่อยสินเชื่อที่ไม่มีคุณภาพ การบริหารเงินให้สินเชื่อของธนาคารไม่ดี สินเชื่อที่ปล่อยไปมีแนวโน้มที่จะกลายเป็นหนี้เสีย ซึ่งจะส่งผลให้กำไรของทางธนาคารลดลง

6. สัดส่วนรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้ทั้งหมด

ค่าธรรมเนียมและบริการเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการเป็นแหล่งรายได้ที่สำคัญที่รองลงมารายได้จากดอกเบี้ย ในปัจจุบันธนาคารพาณิชย์ไทยมีการปรับเปลี่ยนภาพลักษณ์ ปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีความสะดวกและรวดเร็วมากขึ้น อีกทั้งยังมีการนำกลยุทธ์ทางการตลาดมาปรับใช้เพื่อให้เกิดเป็นสินค้าหรือบริการทางการเงินในรูปแบบใหม่ๆ ทำให้สามารถเข้าถึงและตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างครบครัน สร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้า ซึ่งธนาคารใดมีสินค้าและบริการที่หลากหลาย มีความทันสมัย ก็จะได้รับรายได้หรือผลตอบแทนมากขึ้น ทำให้ได้รับกำไรเพิ่มขึ้นด้วย

7. สัดส่วนรายได้จากการปริวรรตเงินตราต่อรายได้ทั้งหมด

นอกจากรายได้จากอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมแล้วธนาคารพาณิชย์ยังมีรายได้จากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ คือ ทำหน้าที่เป็นตัวกลางซื้อขายเงินตราต่างประเทศกับลูกค้า โดยตั้งราคาขายเงินตราต่างประเทศที่แพงกว่าราคาซื้อสำหรับเงินในสกุลใดสกุลหนึ่ง ส่วนต่างจากราคาขายกับราคาซื้อ คือ กำไรจากการประกอบธุรกิจการค้าเงินตราต่างประเทศ (gain from

forieng exchange) การปริวรรตเงินตราต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์กระทำอยู่ 2 ลักษณะ คือ การซื้อขายเงินตราต่างประเทศทันที (spot market) และการซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (forword market) โดยธนาคารพาณิชย์สามารถทำกำไรจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนในตลาดเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นธนาคารพาณิชย์ที่มีรายได้จากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศสูงจึงน่าจะมีกำไรสูงเช่นกัน (วุฒิกกร บำเพ็ญนรกิจ, 2538: 20-21)

แบบจำลองที่ใช้ในการศึกษา คือ

สมการที่ 1 ธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบ (8 ธนาคาร)

$$ROA \text{ (ธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบ)} = f \text{ (TEC, LD, IS, PLL, FBI, GFFE)}$$

โดยกำหนดให้

ROA	=	อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม
TEC	=	สัดส่วนรายได้จากการดำเนินงานต่อค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์
LD	=	สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก
IS	=	ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยรับและจ่าย
PLL	=	อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ
FBI	=	สัดส่วนรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้ทั้งหมด
GFFE	=	สัดส่วนรายได้จากการปริวรรตเงินตราต่อรายได้ทั้งหมด

สมการที่ 2 ธนาคารขนาดใหญ่

$$ROA \text{ (ธนาคารขนาดใหญ่)} = f \text{ (DEP}_L, \text{TEC}_L, \text{LD}_L, \text{IS}_L, \text{PLL}_L, \text{FBI}_L, \text{GFFE}_L)$$

โดยกำหนดให้

ROA	=	อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม
DEP _L	=	ส่วนแบ่งการตลาดด้านเงินฝาก (ธนาคารขนาดใหญ่)
TEC _L	=	สัดส่วนรายได้จากการดำเนินงานต่อค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์ (ธนาคารขนาดใหญ่)
LD _L	=	สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก (ธนาคารขนาดใหญ่)

IS_L	=	ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยรับและจ่าย (ธนาคารขนาดใหญ่)
PLL_L	=	อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ (ธนาคารขนาดใหญ่)
FBI_L	=	สัดส่วนรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้ทั้งหมด (ธนาคารขนาดใหญ่)
$GFFE_L$	=	สัดส่วนรายได้จากการปริวรรตเงินตราต่อรายได้ทั้งหมด (ธนาคารขนาดใหญ่)

สมการที่ 3 ธนาคารขนาดกลาง

$$ROA \text{ (ธนาคารขนาดกลาง)} = f \text{ (DEP}_M, \text{TEC}_M, \text{LD}_M, \text{IS}_M, \text{PLL}_M, \text{FBI}_M, \text{GFFE}_M)$$

โดยกำหนดให้

ROA	=	อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม
DEP_M	=	ส่วนแบ่งการตลาดด้านเงินฝาก (ธนาคารขนาดกลาง)
TEC_M	=	สัดส่วนรายได้จากการดำเนินงานต่อค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์ (ธนาคารขนาดกลาง)
LD_M	=	สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก (ธนาคารขนาดกลาง)
IS_M	=	ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยรับและจ่าย (ธนาคารขนาดกลาง)
PLL_M	=	อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ (ธนาคารขนาดกลาง)
FBI_M	=	สัดส่วนรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้ทั้งหมด (ธนาคารขนาดกลาง)
$GFFE_M$	=	สัดส่วนรายได้จากการปริวรรตเงินตราต่อรายได้ทั้งหมด (ธนาคารขนาดกลาง)

สมการที่ 4 ธนาคารขนาดเล็ก

$$ROA \text{ (ธนาคารขนาดเล็ก)} = f \text{ (DEP}_S, \text{TEC}_S, \text{LD}_S, \text{IS}_S, \text{PLL}_S, \text{FBI}_S, \text{GFFE}_S)$$

โดยกำหนดให้

ROA	=	อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม
DEP_S	=	ส่วนแบ่งการตลาดด้านเงินฝาก (ธนาคารขนาดเล็ก)

TEC_s	=	สัดส่วนรายได้จากการดำเนินงานต่อค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์ (ธนาคารขนาดเล็ก)
LD_s	=	สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก (ธนาคารขนาดเล็ก)
IS_s	=	ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยรับและจ่าย (ธนาคารขนาดเล็ก)
PLL_s	=	อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ (ธนาคารขนาดเล็ก)
FBI_s	=	สัดส่วนรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้ทั้งหมด (ธนาคารขนาดเล็ก)
$GFFE_s$	=	สัดส่วนรายได้จากการปริวรรตเงินตราต่อรายได้ทั้งหมด (ธนาคารขนาดเล็ก)

โดยตัวแปรในแบบจำลองกำหนดได้ดังนี้

$$1. \text{ อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม} = \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{สินทรัพย์รวม}} \times 100$$

(Return on Asset : ROA)

$$2. \text{ ส่วนแบ่งการตลาดด้านเงินฝาก (DEP)}$$

$$= \frac{\text{เงินฝากของแต่ละธนาคาร}}{\text{เงินฝากรวมของระบบธนาคารพาณิชย์}} \times 100$$

$$3. \text{ สัดส่วนรายได้จากการดำเนินงานต่อค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์ (TEC)}$$

$$= \frac{\text{รายได้จากการดำเนินงาน}}{\text{ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์}} \times 100$$

$$4. \text{ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก (LD)}$$

$$= \frac{\text{เงินให้สินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นไตรมาส}}{\text{เงินฝากคงค้าง ณ สิ้นไตรมาส}} \times 100$$

$$5. \text{ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยรับ-จ่าย (IS)} = \text{อัตราดอกเบี้ยรับ} - \text{อัตราดอกเบี้ยจ่าย}$$

$$\text{โดย อัตราดอกเบี้ยรับ} = \frac{\text{ดอกเบี้ยรับ}}{\text{ปริมาณเงินให้สินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นไตรมาส}} \times 100$$

$$\text{อัตราดอกเบี้ยจ่าย} = \frac{\text{ดอกเบี้ยจ่าย}}{\text{ปริมาณเงินฝากคงค้าง ณ สิ้นไตรมาส}} \times 100$$

6. อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ (PLL)

$$= \frac{\text{ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ}}{\text{เงินให้สินเชื่อ}} \times 100$$

7. สัดส่วนรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้ทั้งหมด (FBI)

$$= \frac{\text{รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ}}{\text{รายได้ทั้งหมด}} \times 100$$

8. สัดส่วนรายได้จากการปริวรรตเงินตราต่อรายได้ทั้งหมด (GFFE)

$$= \frac{\text{รายได้จากการปริวรรตเงินตรา}}{\text{รายได้ทั้งหมด}} \times 100$$

การเก็บรวบรวมข้อมูล

1. ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลที่เป็นข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) จากงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ไทยที่จดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยทั้ง 8 แห่ง ระหว่างปี 2544 - 2550 โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากงบการเงินรายไตรมาสของทางธนาคารจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และธนาคารแห่งประเทศไทย

2. ข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ไทย จากรายงานเศรษฐกิจและการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย เอกสาร วารสาร และสิ่งพิมพ์ทางวิชาการต่างๆ

การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์เชิงพรรณนา

อธิบายถึงปัจจัยต่างๆ ที่กำหนดเป็นตัวแปรอิสระว่ามีผลกระทบต่อค่า ROA อย่างไร

การวิเคราะห์เชิงปริมาณ

การวิเคราะห์ข้อมูล จะเป็นการวิเคราะห์เชิงปริมาณ (Quantitative Analysis) โดยการสร้างแบบจำลองในรูปของสมการถดถอยเชิงซ้อนหลายตัวแปร (Multiple Linear Regression) เพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรตาม คือ อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) ของธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบ และกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทยในแต่ละขนาด คือ ธนาคารขนาดใหญ่ ขนาดกลาง และขนาดเล็กกับตัวแปรอิสระ คือ ส่วนแบ่งการตลาดด้านเงินฝาก (DEP) สัดส่วนรายได้จากการดำเนินงานต่อค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์ (TEC) สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก (LD) ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยรับและจ่าย (IS) อัตราส่วนค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ (PLL) สัดส่วนรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้ทั้งหมด (FBI) สัดส่วนรายได้จากการปริวรรตเงินตราต่อรายได้ทั้งหมด (GFFE) ของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย และกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทยในแต่ละขนาด ซึ่งในการวิเคราะห์จะใช้วิธีกำลังสองน้อยที่สุด (Ordinary Least Square Method : OLS) เพื่อประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของแบบจำลอง โดยใช้ข้อมูลเป็นรายไตรมาสในการทดสอบ

ในส่วนของการทดสอบสมมติฐานทางสถิตินั้น ในที่นี้เป็นการตรวจสอบว่าตัวแปรอิสระคือ DEP, TEC, LD, IS, PLL, FBI และ GFFE ที่นำมาใช้ในแบบจำลองมีความสัมพันธ์กับตัวแปรตามคือ ROA หรือไม่ จะทำได้โดยการทดสอบค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย b_i ซึ่งมีการทดสอบใน 2 ลักษณะ (กัลยา, 2543 อ้างถึงใน นิตยา ฐาปนาชีวะ, 2544: 7-9) ดังนี้คือ

1. ทดสอบค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย b_i ของตัวแปรอิสระทุกตัวพร้อมๆ กัน โดยที่
 - 1.1 กำหนดสมมติฐานทางสถิติดังนี้

$$H_0 : b_1 = b_2 = \dots = b_k = 0$$
 (ตัวแปรอิสระทุกตัวไม่มีอิทธิพลต่อตัวแปรตาม)

$$H_1 : \text{มี } b_i \text{ อย่างน้อย 1 ค่าที่ } \neq 0 ; i = 1, 2, \dots, k$$
 (มีตัวแปรอิสระอย่างน้อย 1 ตัวที่มีอิทธิพลต่อตัวแปรตาม)

1.2 กำหนดระดับนัยสำคัญ การศึกษานี้กำหนดระดับนัยสำคัญที่ 0.05 หรือที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

1.3 ค่าสถิติที่ใช้ทดสอบคือ F-test

1.4 เขตปฏิเสธสมมติฐาน H_0 จะปฏิเสธสมมติฐาน H_0 เมื่อค่า Significance ของสถิติทดสอบ F ที่ได้จากการประมวลผลนั้น มีค่าน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนดไว้

ถ้าผลที่ได้ในการทดสอบปรากฏว่าปฏิเสธสมมติฐาน H_0 หรือยอมรับสมมติฐาน H_1 ซึ่งสรุปได้ว่า มีตัวแปรอิสระอย่างน้อย 1 ตัว ที่มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตามในรูปเชิงเส้น จึงต้องทำการทดสอบต่อไปว่าตัวแปรอิสระตัวใดที่มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตาม โดยใช้สถิติทดสอบ t

2. ทดสอบค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย b_i ของตัวแปรอิสระแต่ละตัว โดยที่

2.1 กำหนดสมมติฐานทางสถิติดังนี้

$$H_0 : b_i = 0$$

(ตัวแปรอิสระตัวที่ i ไม่มีอิทธิพลต่อตัวแปรตาม)

$$H_1 : b_i \neq 0 ; i = 1, 2, \dots, k$$

(ตัวแปรอิสระตัวที่ i มีอิทธิพลต่อตัวแปรตาม)

2.2 กำหนดระดับนัยสำคัญ การศึกษานี้กำหนดระดับนัยสำคัญที่ 0.05 หรือที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

2.3 ค่าสถิติที่ใช้ทดสอบคือ t-test

2.4 เขตปฏิเสธสมมติฐาน H_0 จะปฏิเสธสมมติฐาน H_0 เมื่อค่า Significance ของสถิติทดสอบ t ที่ได้จากการประมวลผลนั้น มีค่าน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนดไว้

ในการศึกษาครั้งนี้จะมีการทดสอบสหสัมพันธ์ของค่าคลาดเคลื่อน เป็นการทดสอบเพื่อดูว่าเกิดปัญหาความสัมพันธ์ระหว่างค่าสังเกตของตัวแปรกับค่าสังเกตของตัวแปรเดียวกันเมื่อพิจารณาในระยะเวลาต่างๆ กันหรือไม่ เนื่องจากข้อมูลที่ทำการศึกษาเป็นแบบต่อเนื่องในช่วงระยะเวลาหนึ่ง ซึ่งการทดสอบนี้ดูได้จากสหสัมพันธ์ของค่าคลาดเคลื่อน (Autocorrelation) โดยวิธีการทดสอบจะใช้วิธี Durbin Watson – test โดยมีข้อสมมติฐานในการทดสอบคือ

H_0 : ความคลาดเคลื่อนไม่มี Autocorrelation

H_1 : ความคลาดเคลื่อนมี Autocorrelation

กำหนดระดับนัยสำคัญที่ 0.01 หรือที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ค่าสถิติที่ใช้ทดสอบคือ D-W test จะสรุปผลการทดสอบ (Anderson, 1996 อ้างถึงใน นิตยา ฐานาชีวะ, 2544: 9) ได้ ดังนี้คือ

เมื่อค่า D-W stat ที่คำนวณได้น้อยกว่าค่า d_L หรือมากกว่า $4 - d_L$ จากตารางสถิติ D-W test จะปฏิเสธ H_0 แสดงว่าเกิดปัญหา Autocorrelation

เมื่อค่า D-W stat ที่คำนวณได้มากกว่าค่า d_U แต่ไม่เกิน $4 - d_U$ จากตารางสถิติ D-W test จะยอมรับ H_0 แสดงว่าไม่เกิดปัญหา Autocorrelation

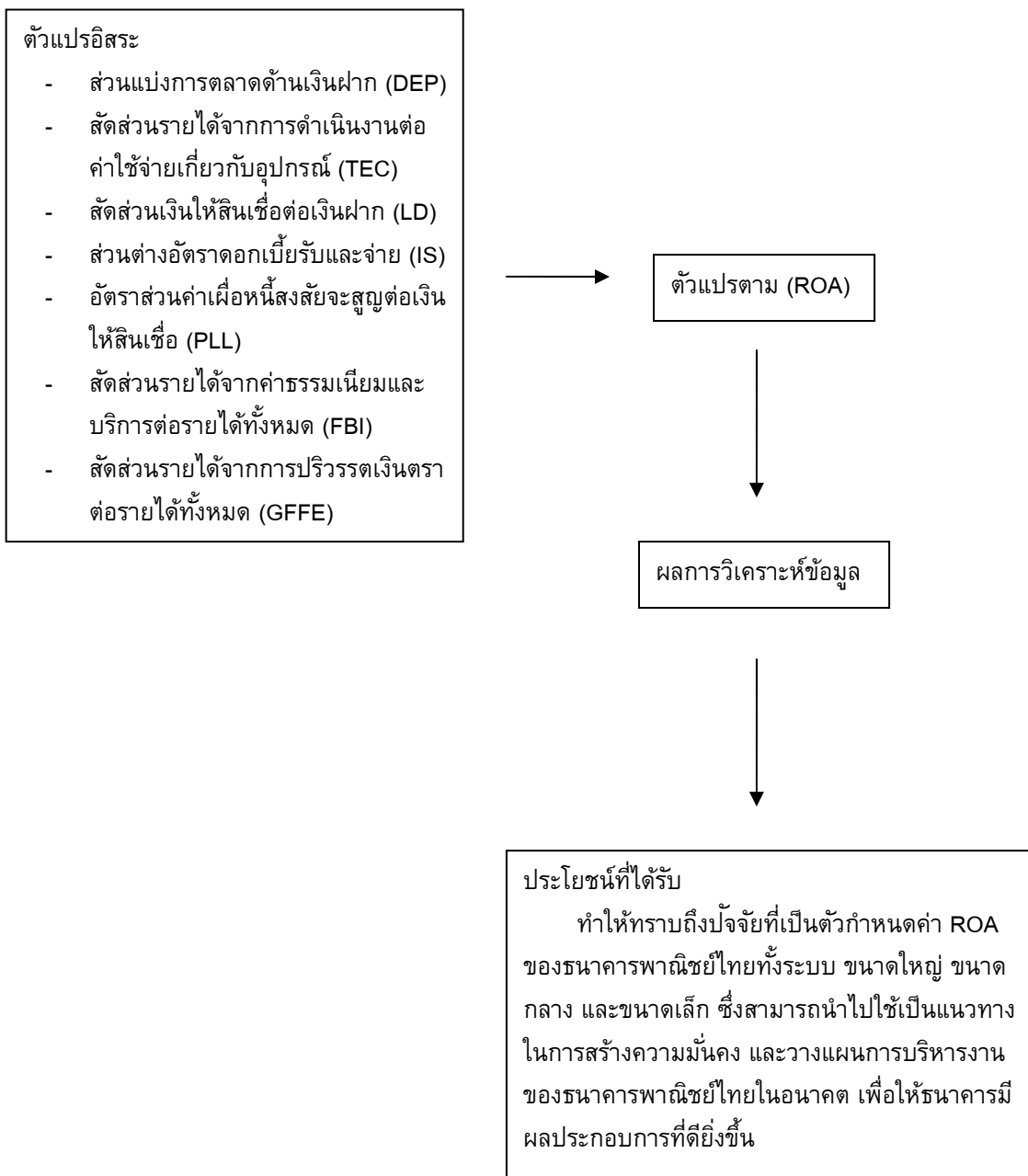
เมื่อค่า D-W stat ที่คำนวณได้อยู่ระหว่างค่า d_L กับ d_U หรือ ระหว่าง $4 - d_U$ กับ $4 - d_L$ จากตารางสถิติ D-W test จะไม่สามารถสรุปได้ว่าเกิดปัญหา Autocorrelation

และยังมีการทดสอบความเป็นอิสระต่อกันของตัวแปรอิสระแต่ละตัว โดยพิจารณาจากค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของ Pearson (Pearson Correlation) ซึ่งถ้าค่าที่ได้มีค่าไม่เกิน 0.80 แสดงว่าไม่เกิดปัญหา Multicollinearity

การนำเสนอข้อมูล

การศึกษานี้มีผลต่ออัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์ไทยที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในช่วงปี 2544 – 2550 ทั้งที่เป็นธนาคารทั้งระบบ และกลุ่มธนาคารที่แยกตามขนาดของสินทรัพย์คือ ธนาคารขนาดใหญ่ ขนาดกลาง และขนาดเล็ก จะนำเสนอในรูปแบบของสมการถดถอยเชิงซ้อนและแสดงค่าต่างๆ ที่ได้จากการทดสอบด้วยวิธีวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงซ้อน เพื่อศึกษาถึงความสัมพันธ์ของตัวแปรตามและตัวแปรอิสระ

กรอบแนวคิด



บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

จากที่ได้กล่าวถึงปัจจัยต่างๆ ที่มีผลต่ออัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์ไทยในบทที่ 3 เพื่อให้เกิดความชัดเจนและเป็นการวิเคราะห์เพื่อพิสูจน์สมมติฐานดังกล่าว ดังนั้นในบทนี้จะเป็นการศึกษาถึงปัจจัยต่างๆ เหล่านี้ว่ามีผลต่ออัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) หรือไม่อย่างไร โดยใช้วิธีวิเคราะห์แบบสมการถดถอยเชิงซ้อน

รูปแบบสมการถดถอย (Regression Equation)

สมการถดถอยเชิงซ้อน (Multiple Regression) ที่ใช้ในการทดสอบครั้งนี้เป็นสมการของธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบ ธนาคารขนาดใหญ่ ขนาดกลางและขนาดเล็ก ตามลำดับ มีรูปแบบสมการดังนี้

$$ROA = b_0 + b_1(DEP) + b_2(TEC) + b_3(LD) + b_4(IS) + b_5(FBI) + b_6(GFFE) + b_7(PLL) + e$$

โดย

b_0	=	ค่าคงที่
$b_1 - b_7$	=	ค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอิสระ
ROA	=	อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม
DEP	=	ส่วนแบ่งการตลาดด้านเงินฝาก
TEC	=	สัดส่วนรายได้จากการดำเนินงานต่อค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์
LD	=	สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก
IS	=	ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยรับและจ่าย
FBI	=	สัดส่วนรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้ทั้งหมด
GFFE	=	สัดส่วนรายได้จากการปริวรรตเงินตราต่อรายได้ทั้งหมด
PLL	=	อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ
e	=	ค่าความคลาดเคลื่อน (error term)

ผลของการทดสอบสมการถดถอยเชิงซ้อนสามารถสรุปได้ดังนี้

ผลของการทดสอบสมการถดถอยเชิงซ้อนธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบ

สมการที่ 1 ธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบ (8 ธนาคาร)

$$\begin{aligned} \text{ROA (ธ.ทั้งระบบ)} &= 0.032 + 0.002(\text{TEC}) - 0.030(\text{LD}) - 1.367(\text{IS}) \\ &\quad (3.228) \quad (2.328)** \quad (-1.430) \quad (-1.253) \\ &\quad - 0.035(\text{PLL}) - 0.021(\text{FBI}) + 0.013(\text{GFFE}) \\ &\quad (-0.523) \quad (-0.920) \quad (0.335) \end{aligned}$$

R-squared	=	0.491
F-statistic	=	3.378
Prob.F-statistic	=	0.017
N	=	28
Durbin-Watson Stat	=	2.774

หมายเหตุ *** มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ.ระดับ 0.01
 ** มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ.ระดับ 0.05
 * มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ.ระดับ 0.10
 ตัวเลขในวงเล็บคือค่า t – statistic

จากผลการทดสอบสมการถดถอยในข้างต้น พบว่าค่า Durbin-Watson Stat ที่ได้มีค่าเท่ากับ 2.774 ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบกับค่าที่ได้จากการเปิดตารางที่ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้ร้อยละ 99 หรือที่นัยสำคัญ 0.01 ได้ค่าอยู่ระหว่างค่า $4 - d_u$ กับ $4 - d_L$ คืออยู่ในช่วง 2.153 – 3.304 ซึ่งเป็นช่วงที่ไม่สามารถสรุปได้ว่าเกิดปัญหา Autocorrelation หรือไม่ ดังนั้นจึงได้ทำการทดสอบสมการถดถอยใหม่โดยการใส่ฟังก์ชัน AR(1) เข้าไป ซึ่งผลที่ได้เป็นดังนี้

$$\begin{aligned}
 \text{ROA (ท.ทั้งระบบ)} &= 3.074 + 0.002(\text{TEC}) - 0.041(\text{LD}) - 0.689(\text{IS}) \\
 &\quad (3.793) \quad (2.732)^{***} \quad (-2.118)^{**} \quad (-0.738) \\
 &\quad + 0.027(\text{PLL}) - 0.012(\text{FBI}) - 0.031(\text{GFFE}) - 0.522\text{AR}(1) \\
 &\quad (0.455) \quad (-0.602) \quad (-0.944) \quad (-2.744)
 \end{aligned}$$

R-squared	=	0.635
F-statistic	=	4.726
Prob.F-statistic	=	0.003
N	=	28
Durbin-Watson Stat	=	2.016

หมายเหตุ *** มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ.ระดับ 0.01
 ** มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ.ระดับ 0.05
 * มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ.ระดับ 0.10
 ตัวเลขในวงเล็บคือค่า t – statistic

จากการทดสอบนัยสำคัญของสัมประสิทธิ์การถดถอยของตัวแปรอิสระทุกตัวรวมกัน (F-statistic) ที่ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้ร้อยละ 95 หรือที่นัยสำคัญ 0.05 เมื่อเทียบกับค่า Prob.F-statistic ที่ได้จากการทดสอบสมการถดถอย จะพบว่าค่า Prob.F-statistic ที่ได้มีค่าน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนดไว้ ($0.003 < 0.05$) ดังนั้นจึงปฏิเสธ H_0 ที่กล่าวว่าตัวแปรอิสระทุกตัวไม่มีอิทธิพลต่อตัวแปรตาม แสดงว่าสมการนี้มีนัยสำคัญของสัมประสิทธิ์ทุกตัวพร้อมกัน เป็นการยอมรับว่ามีตัวแปรอิสระอย่างน้อย 1 ตัว ที่มีนัยสำคัญในการกำหนดตัวแปรตาม สมการถดถอยนี้จึงสามารถใช้อธิบายการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรตามได้

และจากตารางผนวกที่ 41 เมื่อพิจารณาค่า Pearson Correlation ระหว่างตัวแปรอิสระแต่ละคู่ พบว่ามีค่าไม่เกิน 0.80 จึงสามารถสรุปได้ว่าไม่เกิดปัญหา Multicollinearity สำหรับสมการนี้ และค่า Durbin-Watson Stat ที่ได้มีค่าเท่ากับ 2.016 ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบกับค่าที่ได้จากการเปิดตารางที่ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้ร้อยละ 99 หรือที่นัยสำคัญ 0.01 ได้ค่าอยู่ระหว่างค่า d_u กับ $4 - d_u$ คืออยู่ในช่วง 1.847 – 2.153 ซึ่งเป็นช่วงที่ไม่เกิดปัญหา Autocorrelation

จากผลการทดสอบสมการถดถอยพบว่า ปัจจัยต่างๆ ได้แก่ สัดส่วนรายได้จากการดำเนินงานต่อค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ส่วนต่างอัตรา

ดอกเบียรับและจ่าย สัดส่วนรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้ทั้งหมด สัดส่วนรายได้จากการปริวรรตเงินตราต่อรายได้ทั้งหมด อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ มีความเหมาะสมในการอธิบายอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมได้ร้อยละ 63.5 (R-squared) ซึ่งค่า F-statistic จากการศึกษาคู่กับ 4.726 และ Prob.F-statistic คู่กับ 0.003 จึงสามารถสรุปได้ว่า ตัวแปรต่างๆ ที่นำมาทดสอบสามารถอธิบายอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมได้ดี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

จากการทดสอบค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรต่างๆ ด้วยค่าสถิติ t-statistic และค่าสัมประสิทธิ์ของแต่ละตัวแปรสามารถอธิบายได้ดังนี้

สัดส่วนรายได้จากการดำเนินงานต่อค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์ (TEC) พบว่า มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) อย่างมีนัยสำคัญ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 และมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.002 นั่นคือ ขณะที่ตัวแปรอื่นๆ คงที่ ค่าของตัวแปร TEC ที่เปลี่ยนแปลงไป 1% จะมีผลทำให้ ROA เปลี่ยนแปลงไป 0.002 % ในทิศทางเดียวกันซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ คือ ถ้ามีการนำเอาเทคโนโลยีสมัยใหม่เข้ามาประยุกต์ใช้เพื่อปรับเปลี่ยนสร้างรูปแบบของผลิตภัณฑ์และการให้บริการที่หลากหลายให้กับลูกค้ามากขึ้นก็จะสามารถดึงดูดความสนใจและสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้ามากยิ่งขึ้น ทำให้ลูกค้ามีการทำธุรกรรมต่างๆ กับทางธนาคารมากขึ้น ธนาคารจึงมีกำไรที่เพิ่มมากขึ้น ส่งผลให้ ROA มีค่าเพิ่มขึ้น

สำหรับสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก (LD) พบว่า มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) อย่างมีนัยสำคัญ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 และมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ -0.041 นั่นคือ ขณะที่ตัวแปรอื่นๆ คงที่ ค่าของตัวแปร LD ที่เปลี่ยนแปลงไป 1% จะมีผลทำให้ ROA เปลี่ยนแปลงไป 0.041 % ในทิศทางตรงกันข้ามกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ ทั้งนี้อาจเป็นเพราะในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา ภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวลง เป็นผลให้การขอสินเชื่อของภาคเอกชนมีการขยายตัวลดลง และปัญหาสินเชื่อสั่งหาริมทรัพย์ด้อยคุณภาพของสหรัฐอเมริกา (ซับไพร์ม) ส่งผลให้ธนาคารแต่ละแห่งเพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อ จึงส่งผลให้ปริมาณเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นไม่มากนัก จึงเป็นเหตุให้สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากมีเครื่องหมายของสัมประสิทธิ์ตรงกันข้ามกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยรับและจ่าย (IS) พบว่า ไม่มีอิทธิพลต่ออัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 และมีเครื่องหมายของสัมประสิทธิ์ตรงกันข้ามกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ อาจเป็นเพราะธนาคารพาณิชย์มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในอัตราที่

น้อยกว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ในขณะที่ธนาคารแต่ละแห่งในระยะหลังมีการแข่งขันกันระดมเงินฝากอย่างเข้มข้น ธนาคารจึงมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ให้อัตราดอกเบี้ยที่สูง เพื่อให้ธนาคารสามารถแข่งขันได้ ซึ่งทำให้ธนาคารยังมีต้นทุนทางการเงินที่สูง จึงทำให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยรับและจ่ายมีการเปลี่ยนแปลงไม่มากนัก จึงทำให้ตัวแปรนี้ไม่ส่งผลต่อค่า ROA

สัดส่วนรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้ทั้งหมด (FBI) และสัดส่วนรายได้จากการปริวรรตเงินตราต่อรายได้ทั้งหมด (GFFE) พบว่า ไม่มีอิทธิพลต่ออัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 สัดส่วนรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้ทั้งหมด มีเครื่องหมายของสัมประสิทธิ์ตรงกันข้ามกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ ส่วนสัดส่วนรายได้จากการปริวรรตเงินตราต่อรายได้ทั้งหมดมีเครื่องหมายของสัมประสิทธิ์สอดคล้องตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ ทั้งนี้อาจจะเนื่องมาจากค่าของตัวแปรทั้งสองของหลายๆ ธนาคาร มีความผันผวนค่อนข้างมาก จึงทำให้ตัวแปรทั้งสองนี้ไม่ส่งผลต่อค่า ROA

ส่วนอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ (PLL) พบว่า ไม่มีอิทธิพลต่ออัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 มีเครื่องหมายของสัมประสิทธิ์สอดคล้องตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ อาจจะเนื่องมาจากธนาคารมีการตั้งสำรองหนี้ด้วยคุณภาพตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีสากลฉบับที่ 39 (IAS 39) ทำให้ธนาคารมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ลดลงกว่าปีก่อนๆ หน้านั้นที่มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมากกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จึงทำให้ตัวแปรนี้ไม่ส่งผลต่อค่า ROA

ผลของการทดสอบสมการถดถอยเชิงซ้อนธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่

สมการที่ 2 ธนาคารขนาดใหญ่

$$\begin{aligned}
 \text{ROA (ธ.ขนาดใหญ่)} &= 0.002 + 0.020(\text{DEP}) + 0.001(\text{TEC}) + 0.001(\text{LD}) \\
 &\quad (0.185) \quad (0.432) \quad (2.040)^* \quad (0.174) \\
 &\quad - 0.624(\text{IS}) - 0.025(\text{PLL}) - 0.027(\text{FBI}) + 0.063(\text{GFFE}) \\
 &\quad (-0.897) \quad (-0.718) \quad (-1.885)^* \quad (1.779)^* \\
 \\
 \text{R-squared} &= 0.672 \\
 \text{F-statistic} &= 5.849
 \end{aligned}$$

Prob.F-statistic	=	0.001
N	=	28
Durbin-Watson Stat	=	2.138

หมายเหตุ *** มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ.ระดับ 0.01
 ** มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ.ระดับ 0.05
 * มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ.ระดับ 0.10
 ตัวเลขในวงเล็บคือค่า t – statistic

จากการทดสอบนัยสำคัญของสัมประสิทธิ์การถดถอยของตัวแปรอิสระทุกตัวรวมกัน (F-statistic) ที่ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้ร้อยละ 95 หรือที่นัยสำคัญ 0.05 เมื่อเทียบกับค่า Prob.F-statistic ที่ได้จากการทดสอบสมการถดถอย จะพบว่าค่า Prob.F-statistic ที่ได้มีค่าน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนดไว้ ($0.001 < 0.05$) ดังนั้นจึงปฏิเสธ H_0 ที่กล่าวว่าตัวแปรอิสระทุกตัวไม่มีอิทธิพลต่อตัวแปรตาม แสดงว่าสมการนี้มีนัยสำคัญของสัมประสิทธิ์ทุกตัวพร้อมกัน เป็นการยอมรับว่ามีตัวแปรอิสระอย่างน้อย 1 ตัว ที่มีนัยสำคัญในการกำหนดตัวแปรตาม สมการถดถอยนี้จึงสามารถใช้อธิบายการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรตามได้

และจากตารางผนวกที่ 42 เมื่อพิจารณาค่า Pearson Correlation ระหว่างตัวแปรอิสระแต่ละคู่ พบว่าค่า Pearson Correlation ระหว่างส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยรับและจ่าย (IS) และอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ (PLL) มีค่าเกิน 0.80 เพียงเล็กน้อยเท่านั้น ซึ่งอาจจะเกิดปัญหา Multicollinearity ขึ้นได้ แต่เป็นปัญหาที่ไม่รุนแรงสำหรับสมการนี้ และค่า Durbin-Watson Stat ที่ได้มีค่าเท่ากับ 2.138 ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบกับค่าที่ได้จากการเปิดตารางที่ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้ร้อยละ 99 หรือที่นัยสำคัญ 0.01 ได้ค่าอยู่ระหว่างค่า d_u กับ $4 - d_u$ คืออยู่ในช่วง 1.847 – 2.153 ซึ่งเป็นช่วงที่ไม่เกิดปัญหา Autocorrelation

จากผลการทดสอบสมการถดถอยพบว่า ปัจจัยต่างๆ ได้แก่ ส่วนแบ่งตลาดด้านเงินฝาก สัดส่วนรายได้จากการดำเนินงานต่อค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยรับและจ่าย สัดส่วนรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้ทั้งหมด สัดส่วนรายได้จากการปริวรรตเงินตราต่อรายได้ทั้งหมด อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ มีความเหมาะสมในการอธิบายอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมได้ถึงร้อยละ 67.2 (R-squared) ซึ่งค่า F-statistic จากการศึกษาค่าเท่ากับ 5.849 และ Prob.F-statistic เท่ากับ 0.001 จึงสามารถสรุปได้ว่า ตัวแปรต่างๆ ที่นำมาทดสอบสามารถอธิบายอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมได้ดีอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

จากการทดสอบค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรต่างๆ ด้วยค่าสถิติ t-statistic และค่าสัมประสิทธิ์ของแต่ละตัวแปรสามารถอธิบายได้ดังนี้

สัดส่วนรายได้จากการดำเนินงานต่อค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์ (TEC) พบว่า มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) อย่างมีนัยสำคัญ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 90 และมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.001 นั่นคือ ขณะที่ตัวแปรอื่นๆ คงที่ ค่าของตัวแปร TEC ที่เปลี่ยนแปลงไป 1% จะมีผลทำให้ ROA เปลี่ยนแปลงไป 0.001 % ในทิศทางเดียวกันซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ กล่าวคือ ในช่วงเวลาที่ทำการศึกษานั้น ธนาคารขนาดใหญ่แต่ละธนาคารต่างก็เริ่มที่จะหันมาให้ความสนใจและลงทุนในเรื่องของเทคโนโลยีในด้านต่างๆ กันมากขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการจัดการฐานข้อมูล นวัตกรรมทางการเงินในรูปแบบใหม่ๆ ซึ่งเทคโนโลยีเหล่านี้ช่วยให้ลูกค้ามีทางเลือกมากขึ้น ได้รับความสะดวกสบาย รวดเร็ว และเกิดความรู้สึกประทับใจในการมาใช้บริการ ส่งผลดีต่อการดำเนินงานของธนาคาร ทำให้ธนาคารมีรายได้เพิ่มขึ้นจากการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ มาประยุกต์ใช้ ส่งผลให้ ROA มีค่าเพิ่มขึ้น

สัดส่วนรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้ทั้งหมด (FBI) พบว่า มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) อย่างมีนัยสำคัญ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 90 และมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ -0.027 นั่นคือ ขณะที่ตัวแปรอื่นๆ คงที่ ค่าของตัวแปร FBI ที่เปลี่ยนแปลงไป 1% จะมีผลทำให้ ROA เปลี่ยนแปลงไป 0.027 % ในทิศทางตรงกันข้ามกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

สัดส่วนรายได้จากการปริวรรตเงินตราต่อรายได้ทั้งหมด (GFFE) พบว่า มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) อย่างมีนัยสำคัญ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 90 และมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.063 นั่นคือ ขณะที่ตัวแปรอื่นๆ คงที่ ค่าของตัวแปร GFFE ที่เปลี่ยนแปลงไป 1% จะมีผลทำให้ ROA เปลี่ยนแปลงไป 0.063 % ในทิศทางเดียวกันซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้คือ เมื่อธนาคารมีรายได้จากการปริวรรตเพิ่มขึ้น จะมีผลทำให้ธนาคารมีกำไรเพิ่มสูงขึ้น ทั้งนี้เนื่องจากระบบอัตราแลกเปลี่ยนของไทยเป็นแบบลอยตัว จึงสร้างโอกาสทางธุรกิจให้แก่ธนาคารในการสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อป้องกันความเสี่ยงให้แก่ลูกค้าจากการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยน และธนาคารขนาดใหญ่มีช่องทางการขาย (Sale Channels) ที่ทั่วถึง ส่งผลให้มีฐานลูกค้ามาก จึงสามารถสร้างรายได้ให้แก่ธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

ในกรณีของส่วนแบ่งการตลาดด้านเงินฝาก (DEP) พบว่า ไม่มีอิทธิพลต่ออัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 และมีเครื่องหมายของสัมประสิทธิ์

สอดคล้องเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ อาจมีผลเนื่องมาจากในช่วงเวลาที่ทำการศึกษากลุ่มธนาคารขนาดใหญ่มีส่วนแบ่งการตลาดด้านเงินฝากที่ใกล้เคียงกันในแต่ละไตรมาสของทุกปี จึงทำให้ไม่มีผลต่ออัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)

สำหรับสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก (LD) พบว่า ไม่มีอิทธิพลต่ออัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 และมีเครื่องหมายของสัมประสิทธิ์สอดคล้องเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ อาจเป็นเพราะสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากในรายไตรมาสของปี 2546 – 2550 มีค่าที่ไม่แตกต่างกันมากนัก จึงไม่ส่งผลต่อค่า ROA ของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่

ส่วนอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ (PLL) พบว่า ไม่มีอิทธิพลต่ออัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 และมีเครื่องหมายของสัมประสิทธิ์สอดคล้องตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ อาจจะเป็นเพราะธนาคารมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ลดลง จึงทำให้ตัวแปรนี้ไม่ส่งผลต่อค่า ROA

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยรับและจ่าย (IS) พบว่า ไม่มีอิทธิพลต่ออัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 และมีเครื่องหมายของสัมประสิทธิ์ตรงกันข้ามกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ อาจเป็นเพราะธนาคารขนาดใหญ่มีการแข่งขันกันออกผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ให้ผลตอบแทนที่สูงกับลูกค้า ประกอบกับธนาคารเองก็ยังมีเงินฝากที่ยังไม่ครบกำหนดอยู่เป็นจำนวนมาก ทำให้ธนาคารมีต้นทุนเงินฝากที่สูง จึงไม่เกิดความแตกต่างในส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยรับและจ่ายมากนัก จึงส่งผลให้ตัวแปรนี้ไม่มีผลต่อค่า ROA

ผลของการทดสอบสมการถดถอยเชิงซ้อนธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดกลาง

สมการที่ 3 ธนาคารขนาดกลาง

$$\begin{aligned} \text{ROA (ช.ขนาดกลาง)} &= 0.025 + 0.067(\text{DEP}) - 0.025(\text{LD}) - 1.756(\text{IS}) \\ &\quad (0.523) \quad (0.767) \quad (-0.537) \quad (-0.916) \\ &\quad - 0.266(\text{PLL}) + 0.024(\text{FBI}) - 0.018(\text{GFPE}) \\ &\quad (-2.086) \quad (0.525) \quad (-0.355) \end{aligned}$$

R-squared	=	0.361
F-statistic	=	1.976
Prob.F-statistic	=	0.115
N	=	28
Durbin-Watson Stat	=	1.904

หมายเหตุ *** มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ.ระดับ 0.01
 ** มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ.ระดับ 0.05
 * มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ.ระดับ 0.10
 ตัวเลขในวงเล็บคือค่า t – statistic

จากการทดสอบนัยสำคัญของสัมประสิทธิ์การถดถอยของตัวแปรอิสระทุกตัวรวมกัน (F-statistic) ที่ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้ร้อยละ 95 หรือที่นัยสำคัญ 0.05 เมื่อเทียบกับค่า Prob.F-statistic ที่ได้จากการทดสอบสมการถดถอย จะพบว่าค่า Prob.F-statistic ที่ได้มีค่ามากกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนดไว้ ($0.115 > 0.05$) ดังนั้นจึงยอมรับ H_0 ที่กล่าวว่าตัวแปรอิสระทุกตัวไม่มีอิทธิพลต่อตัวแปรตาม จึงสามารถสรุปได้ว่า ปัจจัยทั้งหมด ได้แก่ ส่วนแบ่งตลาดด้านเงินฝาก สัดส่วนรายได้จากการดำเนินงานต่อค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยรับและจ่าย สัดส่วนรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้ทั้งหมด สัดส่วนรายได้จากการบริหารตราต่อรายได้ทั้งหมด และอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ ไม่มีอิทธิพลต่ออัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

และจากตารางผนวกที่ 43 เมื่อพิจารณาค่า Pearson Correlation ระหว่างตัวแปรอิสระแต่ละคู่ พบว่ามีค่าไม่เกิน 0.80 จึงสามารถสรุปได้ว่าไม่เกิดปัญหา Multicollinearity และค่า Durbin-Watson Stat ที่ได้มีค่าเท่ากับ 1.904 ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบกับค่าที่ได้จากการเปิดตารางที่ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้ร้อยละ 99 หรือที่นัยสำคัญ 0.01 ได้ค่าอยู่ระหว่างค่า d_u กับ $4 - d_u$ คืออยู่ในช่วง 1.847 – 2.153 ซึ่งเป็นช่วงที่ไม่เกิดปัญหา Autocorrelation

ผลของการทดสอบสมการถดถอยเชิงซ้อนธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดเล็ก

สมการที่ 4 ธนาคารขนาดเล็ก

$$\begin{aligned} \text{ROA (ธ.ขนาดเล็ก)} = & -0.003 + 0.128(\text{DEP}) + 0.000(\text{TEC}) - 0.003(\text{LD}) \\ & (-0.092) \quad (0.193) \quad (0.387) \quad (-0.233) \\ & + 0.266(\text{PLL}) - 0.830(\text{IS}) + 0.004(\text{FBI}) - 0.014(\text{GFFE}) \\ & (0.172) \quad (-1.039) \quad (0.638) \quad (-0.498) \end{aligned}$$

R-squared	=	0.402
F-statistic	=	1.918
Prob.F-statistic	=	0.12
N	=	28
Durbin-Watson Stat	=	1.906

หมายเหตุ *** มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ.ระดับ 0.01
 ** มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ.ระดับ 0.05
 * มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ.ระดับ 0.10
 ตัวเลขในวงเล็บคือค่า t – statistic

จากการทดสอบนัยสำคัญของสัมประสิทธิ์การถดถอยของตัวแปรอิสระทุกตัวรวมกัน (F-statistic) ที่ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้ร้อยละ 95 หรือที่นัยสำคัญ 0.05 เมื่อเทียบกับค่า Prob.F-statistic ที่ได้จากการทดสอบสมการถดถอย จะพบว่าค่า Prob.F-statistic ที่ได้มีค่ามากกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนดไว้ ($0.12 > 0.05$) ดังนั้นจึงยอมรับ H_0 ที่กล่าวว่าตัวแปรอิสระทุกตัวไม่มีอิทธิพลต่อตัวแปรตาม จึงสามารถสรุปได้ว่า ปัจจัยต่างๆ ได้แก่ ส่วนแบ่งตลาดด้านเงินฝาก สัดส่วนรายได้จากการดำเนินงานต่อค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยรับและจ่าย สัดส่วนรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้ทั้งหมด สัดส่วนรายได้จากการบริหารเงินตราต่อรายได้ทั้งหมด และอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ ไม่มีผลต่ออัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

และจากตารางผนวกที่ 44 เมื่อพิจารณาค่า Pearson Correlation ระหว่างตัวแปรอิสระแต่ละคู่ พบว่ามีค่าไม่เกิน 0.80 จึงสามารถสรุปได้ว่าไม่เกิดปัญหา Multicollinearity และค่า Durbin-Watson Stat ที่ได้มีค่าเท่ากับ 1.906 ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบกับค่าที่ได้จากการเปิดตารางที่ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้ร้อยละ 99 หรือที่นัยสำคัญ 0.01 ได้ค่าอยู่ระหว่างค่า d_u กับ $4 - d_u$ คืออยู่ในช่วง 1.847 – 2.153 ซึ่งเป็นช่วงที่ไม่เกิดปัญหา Autocorrelation

จากผลการทดสอบปัจจัยที่มีผลต่ออัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) ของธนาคารพาณิชย์ไทยในภาพรวมทั้ง 8 ธนาคาร และกลุ่มของธนาคารโดยแยกตามขนาดของสินทรัพย์ ได้แก่ ธนาคารขนาดใหญ่ ขนาดกลาง และขนาดเล็ก สามารถสรุปและเปรียบเทียบผลของสมการได้ดังตารางที่ 1

ตารางที่ 1 เปรียบเทียบผลการทดสอบปัจจัยที่มีผลต่ออัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) ของธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบและธนาคารพาณิชย์ไทยในแต่ละกลุ่มแยกตามขนาดสินทรัพย์

ธนาคาร	ส่วนแบ่ง การตลาด ด้านเงิน ฝาก	สัดส่วน รายได้จาก การ ดำเนินงาน ต่อ ค่าใช้จ่าย เกี่ยวกับ อุปกรณ์	สัดส่วนเงิน ให้สินเชื่อต่อ เงินฝาก	ส่วนต่าง อัตรา ดอกเบี้ยรับ และจ่าย	สัดส่วน รายได้จาก ค่าธรรมเนียม และบริการ ต่อรายได้ ทั้งหมด	สัดส่วน รายได้จาก การปริวรรต เงินตราต่อ รายได้ ทั้งหมด	อัตราส่วนค่า เผื่อหนี้สงสัย จะสูญต่อเงิน ให้สินเชื่อ
ธนาคาร ทั้งระบบ		√	√				
ธนาคาร ขนาดใหญ่		√			√	√	
ธนาคาร ขนาดกลาง							
ธนาคาร ขนาดเล็ก							

บทที่ 5

สรุปผลการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

สรุปผลการวิจัย

ธนาคารพาณิชย์เป็นสถาบันการเงินที่มีบทบาทสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ โดยทำหน้าที่ในการระดมเงินฝากจากประชาชนแล้วนำไปกระจายให้กับผู้ที่ต้องการเงินทุนในรูปของเงินให้สินเชื่อ หากธนาคารพาณิชย์ประสบปัญหาในการดำเนินงาน ระบบเศรษฐกิจของประเทศก็จะได้รับผลกระทบจากปัญหาเหล่านั้นด้วย นอกจากนี้ธนาคารส่วนใหญ่ของไทยเป็นธนาคารเอกชน ความมั่นคงของกิจการและอัตราผลตอบแทนจึงเป็นเป้าหมายในการดำเนินงานที่แต่ละธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างมาก ซึ่งผลตอบแทนที่ธนาคารได้รับนั้นจะมากหรือน้อยย่อมขึ้นอยู่กับผลกระทบจากปัจจัยต่างๆ ที่ส่งผลต่อการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทย

งานวิจัยนี้จึงมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่ออัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) ของธนาคารพาณิชย์ไทย ซึ่งเป็นการศึกษาเพื่อให้เห็นถึงความสำคัญของปัจจัยต่างๆ เหล่านี้ว่าจะส่งผลต่อค่า ROA เป็นไปในทิศทางใด โดยแบ่งกลุ่มธนาคารที่ศึกษาออกเป็น 3 กลุ่ม แยกตามขนาดของสินทรัพย์ คือ ธนาคารขนาดใหญ่ ขนาดกลาง และขนาดเล็ก และยังทำการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบด้วย ธนาคารพาณิชย์มีความแตกต่างกันในด้านของขนาดของสินทรัพย์ค่อนข้างมาก นอกจากนี้แต่ละธนาคารยังมีการบริหารจัดการสินทรัพย์ และกลยุทธ์ต่างๆ ที่ใช้ในการดำเนินงานที่แตกต่างกันไป ทำให้ผลประกอบการที่ได้แตกต่างกันออกไปด้วย จากเหตุผลดังกล่าวในงานวิจัยนี้จึงได้ศึกษาเฉพาะปัจจัยภายในซึ่งเป็นที่มีความสำคัญในการสร้างความมั่นคงและความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าในการที่จะตัดสินใจมาเลือกใช้บริการกับทางธนาคารนั้นๆ ซึ่งปัจจัยภายในที่จะส่งผลต่อผลการดำเนินงานของแต่ละธนาคารก็มีความแตกต่างกันออกไป ซึ่งทางธนาคารต้องบริหารจัดการให้เกิดประสิทธิภาพและสร้างผลกำไรให้กับผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องของทุกฝ่ายได้มากที่สุด

จากปัจจัยที่มีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ดังกล่าว ได้นำมาทดสอบเพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่ออัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) ของธนาคารพาณิชย์ไทย โดยใช้วิธีวิเคราะห์ถดถอยเชิงซ้อนที่มีการกำหนดให้ส่วนแบ่งการตลาดด้านเงินฝาก (DEP) สัดส่วน

รายได้จากการดำเนินงานต่อค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์ (TEC) สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก (LD) ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยรับและจ่าย (IS) สัดส่วนรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้ทั้งหมด (FBI) สัดส่วนรายได้จากการปริวรรตเงินตราต่อรายได้ทั้งหมด (GFFE) อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ (PLL) เป็นตัวแปรอิสระที่มีผลต่อตัวแปรตามคือ อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) ซึ่งจากการทดสอบสามารถสรุปได้ดังนี้

ธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบ พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่ออัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) คือ สัดส่วนรายได้จากการดำเนินงานต่อค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์ (TEC) และสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก (LD)

ธนาคารขนาดใหญ่ พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่ออัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) ได้แก่ สัดส่วนรายได้จากการดำเนินงานต่อค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์ (TEC) สัดส่วนรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้ทั้งหมด (FBI) สัดส่วนรายได้จากการปริวรรตเงินตราต่อรายได้ทั้งหมด (GFFE)

ธนาคารขนาดกลางและขนาดเล็ก พบว่า ไม่มีปัจจัยใดเลยที่ส่งผลต่ออัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)

โดยสรุปแล้วจะเห็นว่า สัดส่วนรายได้จากการดำเนินงานต่อค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์ (TEC) เป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อค่า ROA ของธนาคารพาณิชย์ไทยในภาพรวม และพบว่าธนาคารแต่ละกลุ่มได้รับผลกระทบจากปัจจัยแต่ละตัวแตกต่างกัน

อภิปรายผล

1. จากผลการศึกษาของงานวิจัยนี้ พบว่า สัดส่วนรายได้จากการดำเนินงานต่อค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์ (TEC) มีผลต่ออัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) ของธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบ ซึ่งมีความแตกต่างจากงานวิจัยของทิพากร บุญสุวรรณ (2543) ที่พบว่า สัดส่วนรายได้จากการดำเนินงานต่อค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์ (TEC) ไม่มีผลต่ออัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) ของธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบ อาจอธิบายได้ว่า ในงานวิจัยนี้ช่วงเวลาที่ทำการศึกษาคือ ปี 2544 – 2550 ซึ่งเป็นช่วงที่ธนาคารพาณิชย์ไทยหลายๆ แห่งเริ่มที่จะมีการปรับตัวสู่การดำเนินธุรกิจแบบ Universal Banking ซึ่งธนาคารจะต้องมีความพร้อมในด้านระบบการจัดการข้อมูล และระบบเทคโนโลยีค่อนข้างมาก จึงมีการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ มาช่วยเพิ่มโอกาสในการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ให้ตรงใจลูกค้า รวมถึงการปรับเปลี่ยนเครื่องมือและอ

กรณีต่าง ๆ ที่ใช้ในการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งจะช่วยอำนวยความสะดวกและรวดเร็วให้กับลูกค้า สามารถสร้างความพึงพอใจและความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าในระยะยาว จึงทำให้ลูกค้ามาใช้บริการกับทางธนาคารมากขึ้น ส่งผลให้ธนาคารมีรายได้ที่เพิ่มขึ้นนั่นเอง ส่วนงานวิจัยของทิพากร บุญสุวรรณ (2543) ช่วงเวลาที่ศึกษาคือ ปี 2536 – 2540 ในช่วงนี้การพัฒนาเทคโนโลยีทางการเงินยังไม่ค่อยมีความทันสมัย และธนาคารส่วนใหญ่ยังไม่ค่อยให้ความสำคัญมากนัก เนื่องจากการพัฒนาด้านเทคโนโลยีต้องใช้เงินทุนเป็นจำนวนมาก ซึ่งทางธนาคารอาจจะมองว่าไม่คุ้มค่ากับผลตอบแทนที่จะได้รับ

2. สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยรับและจ่าย (IS) ให้ผลการศึกษาเช่นเดียวกันกับงานวิจัยของวุฒิกิจ บำเพ็ญนรกิจ (2538) คือไม่มีผลต่อค่า ROA ของธนาคารขนาดกลางและขนาดเล็ก แต่จะแตกต่างจากงานวิจัยของทิพากร บุญสุวรรณ (2543) ที่ตัวแปรนี้ส่งผลกระทบต่อค่า ROA ของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ ธนาคารขนาดใหญ่ ขนาดกลาง และขนาดเล็ก ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากธนาคารพาณิชย์มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลงในสัดส่วนที่น้อยกว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบาย เนื่องจากตามโครงสร้างเงินฝากของธนาคารแต่ละแห่งยังคงมีต้นทุนจากเงินฝากที่ยังไม่ครบกำหนดตามสัญญา ประกอบกับภาวะตึงตัวของตลาดเงิน ปัญหาสินเชื่อด้อยคุณภาพของสหรัฐอเมริกา และธนาคารกลัวความเสี่ยงจาก NPL ที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของธนาคาร จึงส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารแต่ละแห่งยังไม่มีการเปลี่ยนแปลงมากนัก จึงทำให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยรับและจ่าย ไม่มีผลต่อค่า ROA ของธนาคารพาณิชย์ไทย

3. ในกรณีของสัดส่วนรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้ทั้งหมด (FBI) สำหรับงานวิจัยนี้จะส่งผลกระทบต่อค่า ROA ของธนาคารขนาดใหญ่ ในขณะที่งานวิจัยของวุฒิกิจ บำเพ็ญนรกิจ (2538) ตัวแปรนี้ไม่มีผลต่อค่า ROA ของธนาคารขนาดใหญ่ ขนาดกลาง และขนาดเล็ก ซึ่งอาจอธิบายได้ว่า ธนาคารขนาดใหญ่มีช่องทางในการเข้าถึงลูกค้าที่หลากหลายและทั่วถึง มีจำนวนสาขา และเครื่องทำธุรกรรมทางการเงิน เช่น เครื่อง ATM เครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติที่เพิ่มมากขึ้นทุกปี เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในการที่จะมาทำธุรกรรมทางการเงิน ส่งผลให้ธนาคารมีฐานลูกค้าที่มาก ซึ่งสามารถสร้างรายได้ที่เพิ่มขึ้นให้กับธนาคารอย่างต่อเนื่อง

ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะต่อธนาคาร

1. เทคโนโลยีเป็นสิ่งที่มีความสำคัญต่อทุกๆ แวดวงของธุรกิจ ซึ่งธุรกิจธนาคารก็เป็นหนึ่งในธุรกิจที่ต้องมีความทันสมัยในเรื่องของเทคโนโลยีที่จะนำมาใช้กับระบบการบริหารจัดการองค์กร ระบบฐานข้อมูลลูกค้า รวมถึงใช้ในการสร้างสรรค์และพัฒนาผลิตภัณฑ์และการให้บริการกับลูกค้าในรูปแบบใหม่ๆ ที่สามารถเข้าถึงความต้องการของลูกค้าได้อย่างแท้จริง เพื่อที่จะทำให้ลูกค้าเกิดความพึงพอใจสูงสุด เกิดเป็นความสัมพันธ์ที่แน่นแฟ้นมากยิ่งขึ้นระหว่างธนาคารกับลูกค้า ส่งผลให้ธนาคารสามารถรักษาและขยายฐานลูกค้าออกไปได้กว้างขวางขึ้น ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีรายได้ที่เพิ่มมากขึ้น ดังนั้นแต่ละธนาคารจึงควรให้ความสำคัญและใส่ใจกับการพัฒนาทางด้านเทคโนโลยีอยู่ตลอดเวลา เพื่อที่จะยกระดับมาตรฐานให้สามารถแข่งขันกับธนาคารอื่นได้

2. ธนาคารขนาดเล็ก ควรจะมีกลยุทธ์ในการทำตลาดที่แปลกและโดดเด่นกว่าธนาคารขนาดใหญ่ และขนาดกลาง เพื่อที่จะจูงใจให้ลูกค้ามาใช้บริการกับทางธนาคารมากขึ้น รวมถึงทางธนาคารก็ควรจะมีการรุกในเรื่องของการหารายได้จากแหล่งต่างๆ อย่างจริงจังมากขึ้น เพื่อที่จะช่วยสร้างรายได้และเพิ่มความมั่นคงให้ธนาคารสามารถยืนหยัดต่อไปได้

3. ถึงแม้ว่าในการศึกษาจะพบว่า รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการจะไม่ส่งผลต่อค่า ROA ของธนาคารขนาดกลางและขนาดเล็ก แต่ในปัจจุบันรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการเริ่มมีบทบาทและมีอัตราการเติบโตที่มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น ดังนั้นธนาคารขนาดกลางและขนาดเล็กควรที่จะให้ความสำคัญในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินให้มีความหลากหลายและตรงใจลูกค้า เพื่อที่จะได้รับผลตอบแทนในรูปแบบค่าธรรมเนียมที่มากขึ้น สามารถแข่งกับธนาคารอื่นๆ ได้

ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

งานวิจัยนี้เป็นการศึกษาเฉพาะปัจจัยภายในธนาคารเท่านั้น ซึ่งในการศึกษาครั้งต่อไป อาจปรับปรุงโดยการนำปัจจัยอื่นๆ ซึ่งอาจจะเป็นปัจจัยภายในหรือภายนอกที่อาจส่งผลต่ออัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) ของธนาคารพาณิชย์ไทยมาใช้ในการศึกษาด้วย เพื่อให้เห็นภาพที่ชัดเจนยิ่งขึ้น

บรรณานุกรม

- โกศล ดีศีลธรรม. 2546. **กลยุทธ์และกลวิธีการเพิ่มผลิตภาพ**. กรุงเทพมหานคร: เอ็กสเปอร์เน็ท.
- จอมขวัญ สงบกิจ. 2547. “ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่.” วิทยานิพนธ์ปริญญามหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.
- ดุสิตา บุตรทวี. 2535. “การบริหารสินทรัพย์กับการทำกำไรของธนาคารไทย.” วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- ดาวรุ่ง เจตวิเศษไพศาล. 2535. “ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ไทย.” วิทยานิพนธ์บัณฑิตวิทยาลัย ปริญญาวิทยาศาสตร์บัณฑิต (เศรษฐศาสตร์) สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- ทิพากร บุญสุวรรณ. 2543. “วิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่ออัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์ไทย : กรณีศึกษาธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ในแต่ละกลุ่ม.” วิทยานิพนธ์ปริญญามหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย, รายงานเศรษฐกิจและการเงิน.
- นิตยา ฐานาชีวะ. 2544. “ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ไทยก่อนเกิดวิกฤตเศรษฐกิจและขณะเกิดวิกฤตเศรษฐกิจ.” วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- วรัญญา ภัทรสุข. 2536. **เศรษฐศาสตร์การเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี**. พิมพ์ครั้งที่ 1. กรุงเทพมหานคร: จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- วุฒิกกร บำเพ็ญธุรกิจ. 2538. “ปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ไทย.” วิทยานิพนธ์ปริญญามหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.
- Mthika. 6 เมษายน 2551. **การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในธุรกิจธนาคาร [ออนไลน์]**. เข้าถึงได้จาก <http://www.vcharkarn.com/vblog/36074>

ภาคผนวก

ตารางผนวกที่ 1 รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2544 – 2546

หน่วย : ล้านบาท

	2544				2545				2546			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
เงินให้สินเชื่อ	401,168	394,298	404,103	700,413	734,181	780,934	808,155	849,776	888,272	917,646	956,150	979,026
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	15,714	25,475	32,251	26,912	65,206	51,815	54,323	55,545	58,205	55,352	55,417	54,145
สินทรัพย์รวม	1,035,638	981,764	972,955	976,468	1,052,707	1,047,198	1,061,946	1,058,388	1,107,756	1,094,358	1,126,017	1,134,451
เงินฝาก	868,018	840,017	852,232	866,955	936,185	943,925	962,672	958,732	962,284	984,497	999,335	1,005,930
ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อ	5,888	5,817	5,736	13,383	7,410	8,058	8,366	8,689	8,650	9,261	9,218	9,978
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	5,525	4,714	4,447	4,520	4,511	5,031	5,118	5,120	4,650	4,365	4,022	3,643
รายได้จากการดำเนินงาน	4,653	4,997	4,735	5,098	4,862	4,871	4,969	5,033	4,961	5,564	5,525	6,584
รายได้ทั้งหมด	6,219	6,063	6,351	5,399	6,555	6,414	6,709	7,164	6,533	7,301	7,716	8,879
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	1,535	1,177	1,225	1,315	1,850	1,376	1,227	1,841	1,132	1,208	1,533	1,543
รายได้จากการปริวรรตเงินตรา	-56	-35	192	264	327	44	283	243	252	157	229	257
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	654	761	815	834	750	749	759	802	694	711	707	801
กำไรสุทธิ	2,203	-9,250	1,351	1,281	2,513	2,283	2,680	534	2,209	-621	4,392	2,725

ที่มา : งบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ตารางผนวกที่ 2 รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2547 – 2549

หน่วย : ล้านบาท

	2547				2548				2549			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
เงินให้สินเชื่อ	998,436	997,804	976,341	937,804	934,719	903,599	902,699	894,731	897,172	902,698	913,482	926,269
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	55,498	58,759	59,222	61,024	61,146	49,279	50,259	39,705	36,110	35,663	37,048	38,301
สินทรัพย์รวม	1,137,500	1,159,421	1,167,926	1,149,417	1,164,642	1,150,863	1,147,768	1,160,070	1,199,776	1,188,198	1,177,788	1,206,215
เงินฝาก	1,001,335	1,020,985	1,039,632	1,003,446	1,006,275	979,922	970,156	983,213	1,011,078	1,005,287	985,546	968,281
ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อ	9,755	10,590	11,012	11,517	9,823	10,271	10,924	11,996	12,359	14,077	14,143	14,854
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	3,310	3,195	3,116	2,904	2,500	2,279	2,219	2,696	3,495	4,531	5,155	5,400
รายได้จากการดำเนินงาน	7,923	7,576	8,191	9,002	9,351	8,759	10,327	10,295	11,414	11,648	11,974	11,029
รายได้ทั้งหมด	11,723	9,167	10,131	10,644	11,253	10,570	12,258	11,910	14,172	13,401	14,701	13,904
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	1,437	1,223	1,218	987	1,181	1,119	1,278	1,313	1,395	1,364	1,951	1,534
รายได้จากการปริวรรตเงินตรา	230	347	113	3	291	-27	260	255	323	110	239	197
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	442	466	450	691	468	464	509	578	600	637	631	723
กำไรสุทธิ	5,195	1,571	3,794	534	4,318	3,301	4,619	786	4,804	3,768	5,078	427

ที่มา : งบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ตารางผนวกที่ 3 รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2550
หน่วย : ล้านบาท

	2550			
	Q1	Q2	Q3	Q4
เงินให้สินเชื่อ	904,132	922,775	924,134	958,084
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	33,922	38,734	38,648	35,528
สินทรัพย์รวม	1,234,481	1,258,987	1,256,733	1,211,330
เงินฝาก	991,302	1,031,592	1,039,967	1,002,098
ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อ	13,806	13,702	13,222	13,488
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	5,407	5,109	4,233	3,732
รายได้จากการดำเนินงาน	10,766	10,711	11,850	10,946
รายได้ทั้งหมด	13,239	13,968	14,055	13,054
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	1,765	1,602	1,616	1,743
รายได้จากการปริวรรตเงินตรา	310	116	67	179
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	773	879	778	873
กำไรสุทธิ	4,408	528	825	351

ที่มา : งบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ตารางผนวกที่ 4 รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2544 – 2546

หน่วย : ล้านบาท

	2544				2545				2546			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
เงินให้สินเชื่อ	221,159	75,069	72,540	209,574	207,090	329,457	295,762	326,781	333,046	296,864	303,755	322,318
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	44,706	419	478	411	588	916	973	4,230	6,568	7,313	8,701	8,802
สินทรัพย์รวม	260,010	311,343	295,139	297,840	297,509	498,306	466,993	486,178	493,167	496,805	454,079	469,446
เงินฝาก	236,132	246,773	251,804	262,153	268,170	437,861	393,640	422,553	433,659	434,107	392,753	406,862
ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อ	1,355	1,337	1,330	4,067	2,134	3,504	3,213	3,557	3,207	3,051	2,745	3,017
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	2,153	2,077	2,045	2,072	2,007	3,027	2,834	2,611	2,440	2,269	1,925	1,671
รายได้จากการดำเนินงาน	-379	-204	1,247	1,320	810	1,424	1,495	2,098	1,962	2,040	2,142	2,573
รายได้ทั้งหมด	-218	3	1,075	1,164	2,156	2,334	2,228	3,323	4,082	2,511	4,005	3,806
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	112	119	110	104	142	285	242	365	260	271	526	430
รายได้จากการปริวรรตเงินตรา	-4	-142	-690	-8	-21	21	-70	86	47	33	33	74
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	168	161	150	152	149	279	263	398	309	307	291	332
กำไรสุทธิ	-1,824	39,883	272	-255	1,188	263	488	-1,057	1,270	73	717	1,570

ที่มา : งบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

ตารางผนวกที่ 5 รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2547 – 2549

หน่วย : ล้านบาท

	2547				2548				2549			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
เงินให้สินเชื่อ	326,149	300,788	311,229	333,815	339,043	298,033	300,022	297,078	297,757	231,404	232,985	233,624
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	8,780	8,811	8,341	8,195	8,288	8,380	8,353	7,212	7,213	7,201	7,243	8,229
สินทรัพย์รวม	465,141	490,636	466,040	472,025	473,612	467,875	463,105	451,827	475,316	444,156	443,898	411,512
เงินฝาก	397,510	413,178	396,477	385,470	393,824	362,083	392,390	382,165	412,939	388,704	387,194	353,961
ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อ	2,495	2,763	2,692	3,042	2,886	3,232	3,087	3,751	3,974	4,339	4,498	4,701
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	1,489	1,455	1,345	1,241	1,198	1,345	1,335	1,869	2,539	3,038	3,376	3,225
รายได้จากการดำเนินงาน	2,391	2,515	2,401	2,605	2,784	2,673	2,913	3,052	3,018	2,705	3,420	3,476
รายได้ทั้งหมด	3,922	3,467	2,966	3,729	3,514	3,719	3,436	3,928	3,821	3,303	4,427	4,534
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	349	394	383	578	436	456	449	799	502	626	533	586
รายได้จากการปริวรรตเงินตรา	100	11	32	49	65	61	-174	65	82	40	71	77
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	272	324	308	369	293	322	358	398	356	393	453	467
กำไรสุทธิ	2,136	1,565	1,413	1,253	1,674	1,590	1,320	1,680	1,266	743	1,354	894

ที่มา : งบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

ตารางผนวกที่ 6 รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2550

หน่วย : ล้านบาท

	2550			
	Q1	Q2	Q3	Q4
เงินให้สินเชื่อ	236,469	239,312	242,326	250,770
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	9,926	10,992	14,690	14,494
สินทรัพย์รวม	462,235	419,808	417,972	406,628
เงินฝาก	399,204	358,184	364,946	333,510
ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อ	3,955	3,940	3,767	3,772
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	3,319	2,944	2,401	2,130
รายได้จากการดำเนินงาน	2,784	2,997	3,156	3,017
รายได้ทั้งหมด	3,901	3,795	3,820	3,935
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	517	547	565	584
รายได้จากการปริวรรตเงินตรา	125	25	57	65
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	427	424	486	468
กำไรสุทธิ	111	337	-3,962	1,417

ที่มา : งบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

ตารางผนวกที่ 7 รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2544 – 2546

หน่วย : ล้านบาท

	2544				2545				2546			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
เงินให้สินเชื่อ	221,170	218,440	215,618	137,854	140,399	139,554	132,945	131,393	128,771	127,577	124,428	119,792
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	87,112	18,371	18,788	17,466	22,330	22,405	22,181	22,578	22,434	22,368	22,152	24,344
สินทรัพย์รวม	237,901	289,826	279,606	271,202	272,968	274,802	262,164	271,103	250,075	247,468	254,921	256,215
เงินฝาก	168,211	176,179	172,580	168,935	195,187	196,374	176,031	195,345	175,992	175,837	193,838	196,323
ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อ	1,055	1,057	1,255	1,063	1,009	1,070	1,083	1,008	1,035	907	819	915
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	1,720	1,578	1,610	1,509	1,509	1,490	1,374	1,442	1,298	1,182	1,120	992
รายได้จากการดำเนินงาน	-494	-341	-146	128	-268	284	-88	2,460	618	451	534	542
รายได้ทั้งหมด	803	2,014	1,752	1,737	1,226	1,642	2,249	-102	781	803	877	848
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	69	60	76	97	78	116	71	141	82	75	154	109
รายได้จากการปริวรรตเงินตรา	9	2	2	1	19	13	-0	4	31	22	3	23
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	122	135	159	165	146	152	153	152	152	169	170	177
กำไรสุทธิ	205	325	482	59	303	312	1,225	67	35	58	151	-4,180

ที่มา : งบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

ตารางผนวกที่ 8 รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2547 – 2549

หน่วย : ล้านบาท

	2547				2548				2549			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
เงินให้สินเชื่อ	122,197	123,356	127,963	130,049	131,172	132,650	134,697	137,449	116,846	118,071	118,041	102,664
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	24,294	24,162	24,057	23,677	23,721	23,006	22,990	22,425	22,435	22,424	19,465	3,586
สินทรัพย์รวม	234,075	231,639	234,490	231,475	239,898	254,515	259,141	269,175	224,694	235,961	240,878	217,496
เงินฝาก	198,018	185,362	191,734	184,559	179,491	192,534	203,457	194,573	180,835	180,592	194,267	181,319
ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อ	798	879	924	1,333	1,028	1,070	1,226	1,381	1,613	1,840	2,092	2,216
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	893	829	839	799	801	846	987	1,323	1,252	1,803	2,147	2,180
รายได้จากการดำเนินงาน	643	563	602	862	800	897	964	1,042	1,263	1,131	1,191	1,796
รายได้ทั้งหมด	929	784	941	1,168	1,096	1,090	1,213	1,505	1,733	1,545	1,781	2,139
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	106	101	94	131	113	151	155	163	203	167	170	150
รายได้จากการปริวรรตเงินตรา	94	8	25	30	13	19	-33	-28	68	31	-27	18
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	171	179	184	188	185	193	205	229	253	260	257	278
กำไรสุทธิ	183	30	164	168	202	134	233	42	302	-1,389	384	-3,720

ที่มา : งบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

ตารางผนวกที่ 9 รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2550

หน่วย : ล้านบาท

	2550			
	Q1	Q2	Q3	Q4
เงินให้สินเชื่อ	99,761	101,033	98,234	95,315
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3,934	5,404	6,878	7,333
สินทรัพย์รวม	264,624	223,301	222,682	204,098
เงินฝาก	207,569	166,379	171,012	166,183
ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อ	2,059	1,989	1,896	1,876
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	2,165	1,838	1,316	1,314
รายได้จากการดำเนินงาน	1,234	1,463	1,854	1,733
รายได้ทั้งหมด	1,797	2,230	-450	-2,343
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	195	578	403	278
รายได้จากการปริวรรตเงินตรา	-3	-38	-135	-85
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	287	292	314	337
กำไรสุทธิ	378	-375	-3,260	-4,170

ที่มา : งบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ตารางผนวกที่ 10 รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2544 – 2546

หน่วย : ล้านบาท

	2544				2545				2546			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
เงินให้สินเชื่อ	481,755	472,162	467,750	456,267	480,141	483,595	486,919	485,111	481,875	487,853	491,271	506,293
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	24,146	18,565	16,415	15,766	51,649	54,112	56,014	69,380	70,581	69,525	67,871	61,574
สินทรัพย์รวม	733,851	722,234	725,064	715,391	724,776	720,672	700,183	667,222	693,373	699,059	703,050	736,257
เงินฝาก	607,213	601,669	602,998	600,990	607,846	601,043	579,440	568,602	587,849	584,733	590,895	607,132
ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อ	6,461	6,043	5,921	6,116	5,819	5,839	5,928	5,873	5,534	5,521	4,971	5,374
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	4,206	3,770	3,575	3,113	3,034	2,815	2,654	2,402	2,155	2,055	1,488	1,260
รายได้จากการดำเนินงาน	4,064	3,974	3,905	4,135	4,138	4,345	4,588	4,412	4,647	4,624	4,659	5,145
รายได้ทั้งหมด	5,786	5,532	5,353	6,019	6,603	6,508	6,733	6,606	6,826	6,802	7,580	7,164
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	1,189	1,265	1,292	1,399	1,426	1,296	1,490	1,481	1,437	1,382	1,581	1,742
รายได้จากการปริวรรตเงินตรา	67	219	368	347	385	543	556	440	436	466	516	489
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	676	791	786	909	727	787	731	793	689	707	686	710
กำไรสุทธิ	559	546	503	-1,203	327	363	355	-13,533	3,077	2,895	3,232	3,256

ที่มา : งบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ตารางผนวกที่ 11 รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2547 – 2549

หน่วย : ล้านบาท

	2547				2548				2549			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
เงินให้สินเชื่อ	525,226	561,345	565,130	555,450	571,665	582,367	589,533	603,812	713,295	643,842	653,826	694,933
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	61,852	62,914	64,825	57,274	57,107	54,039	53,191	47,135	46,159	44,664	43,032	45,538
สินทรัพย์รวม	759,034	744,937	776,435	754,825	794,964	774,831	791,552	807,749	1,034,724	877,211	987,504	984,290
เงินฝาก	623,120	611,567	648,622	624,718	643,083	622,684	635,072	622,431	812,728	674,680	805,050	789,227
ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อ	4,606	5,226	5,497	6,302	5,793	6,244	6,675	7,157	11,217	9,258	10,197	7,913
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	1,237	1,227	1,195	1,220	1,194	1,193	1,281	1,663	5,436	3,592	4,747	2,832
รายได้จากการดำเนินงาน	4,745	4,914	5,174	5,914	5,955	5,924	6,702	6,409	8,178	7,250	7,879	7,147
รายได้ทั้งหมด	11,263	9,314	8,123	11,123	9,968	9,114	10,656	9,872	12,458	10,638	11,685	12,231
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	1,807	1,863	2,052	2,054	2,378	2,339	2,431	2,570	3,072	2,840	2,620	2,590
รายได้จากการปริวรรตเงินตรา	534	323	300	331	407	490	593	444	770	584	322	557
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	739	917	901	944	1,009	1,147	1,164	928	1,501	1,193	1,388	1,283
กำไรสุทธิ	6,858	4,869	3,637	3,125	4,938	4,272	5,273	4,400	3,435	4,171	3,688	1,992

ที่มา : งบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ตารางผนวกที่ 12 รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2550

หน่วย : ล้านบาท

	2550			
	Q1	Q2	Q3	Q4
เงินให้สินเชื่อ	713,295	727,284	735,426	804,448
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	46,159	46,180	43,753	41,097
สินทรัพย์รวม	1,034,724	1,038,286	1,073,943	1,112,824
เงินฝาก	812,728	783,787	808,710	849,334
ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อ	11,217	11,043	10,893	11,245
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	5,436	4,508	3,578	3,304
รายได้จากการดำเนินงาน	8,178	8,982	10,123	9,875
รายได้ทั้งหมด	12,458	13,380	14,432	13,978
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	3,072	3,344	3,457	3,565
รายได้จากการปริวรรตเงินตรา	770	725	499	622
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,501	1,553	1,567	1,736
กำไรสุทธิ	3,435	4,453	4,992	3,758

ที่มา : งบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ตารางผนวกที่ 13 รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2544 – 2546

หน่วย : ล้านบาท

	2544				2545				2546			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
เงินให้สินเชื่อ	328,749	330,430	336,871	342,277	362,336	365,605	368,888	375,841	375,844	385,704	380,856	395,572
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	6,929	4,841	4,986	8,728	22,412	22,027	22,082	19,784	18,984	18,946	18,363	20,075
สินทรัพย์รวม	436,378	432,462	432,594	438,560	438,230	452,920	462,263	463,584	478,236	483,052	511,715	515,938
เงินฝาก	361,560	359,455	363,072	372,250	371,021	383,758	386,988	391,913	402,848	406,053	419,958	420,666
ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อ	4,145	3,875	4,022	4,200	4,155	4,128	4,161	4,569	4,385	4,239	4,100	4,303
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	2,574	2,340	2,264	2,406	2,057	1,972	2,108	2,035	1,927	1,798	1,527	1,327
รายได้จากการดำเนินงาน	1,339	1,209	1,348	1,020	1,541	1,664	1,641	2,015	1,947	1,922	2,140	2,453
รายได้ทั้งหมด	1,987	1,702	2,025	1,942	2,482	2,739	2,597	2,946	3,135	3,575	3,645	4,966
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	656	448	504	533	516	566	628	622	622	652	744	776
รายได้จากการปริวรรตเงินตรา	-119	-71	5	519	60	68	75	79	104	106	82	110
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	421	404	449	515	464	455	431	438	439	463	485	482
กำไรสุทธิ	107	99	10	-2,884	528	530	648	413	934	1,051	792	275

ที่มา : งบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ตารางผนวกที่ 14 รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2547 – 2549

หน่วย : ล้านบาท

	2547				2548				2549			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
เงินให้สินเชื่อ	401,863	408,846	414,592	415,108	428,752	429,635	440,959	442,597	450,338	452,655	445,849	457,799
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	20,429	19,270	19,916	18,061	18,678	17,293	18,088	18,289	17,669	17,693	18,338	22,447
สินทรัพย์รวม	540,859	540,206	545,016	568,390	594,016	602,878	627,783	636,466	654,131	643,044	668,302	662,881
เงินฝาก	466,180	469,305	467,624	492,365	509,243	515,403	543,316	553,532	570,088	555,358	580,094	562,242
ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อ	4,104	4,455	4,392	4,585	4,417	4,679	5,056	5,745	6,020	6,740	7,210	7,326
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	1,254	1,361	1,372	1,395	1,436	1,513	1,693	2,245	2,822	3,611	4,402	4,794
รายได้จากการดำเนินงาน	3,002	3,371	3,260	3,489	3,577	3,700	4,137	4,642	4,628	4,650	4,609	4,321
รายได้ทั้งหมด	3,967	4,397	4,547	4,705	4,713	4,981	5,375	6,495	5,812	5,841	6,398	3,389
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	755	815	797	829	905	904	949	996	1,054	1,174	1,118	1,162
รายได้จากการปริวรรตเงินตรา	115	113	109	111	146	163	126	183	169	171	174	188
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	502	511	527	528	573	597	603	631	680	681	724	721
กำไรสุทธิ	1,214	1,134	1,561	765	1,526	1,483	1,615	1,393	1,809	1,694	1,866	-3,702

ที่มา : งบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ตารางผนวกที่ 15 รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2550

หน่วย : ล้านบาท

	2550			
	Q1	Q2	Q3	Q4
เงินให้สินเชื่อ	464,112	453,923	443,207	444,962
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	23,053	31,888	31,669	28,271
สินทรัพย์รวม	671,563	645,260	663,963	650,623
เงินฝาก	546,675	526,776	536,062	500,406
ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อ	7,305	7,004	6,480	6,387
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	4,409	3,864	3,026	2,817
รายได้จากการดำเนินงาน	4,624	4,673	4,827	4,830
รายได้ทั้งหมด	6,259	5,624	6,510	5,948
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	1,131	1,165	1,205	1,206
รายได้จากการปริวรรตเงินตรา	325	235	231	213
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	754	784	824	800
กำไรสุทธิ	1,206	-8,806	2,750	1,331

ที่มา : งบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ตารางผนวกที่ 16 รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2544 – 2546

หน่วย : ล้านบาท

	2544				2545				2546			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
เงินให้สินเชื่อ	475,674	474,560	470,900	466,140	460,449	458,740	463,727	496,525	494,044	494,238	504,863	530,090
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	27,076	21,588	23,271	25,001	25,324	27,618	28,540	54,920	50,559	47,857	46,172	42,996
สินทรัพย์รวม	786,012	787,555	781,605	774,385	783,139	787,757	768,428	760,702	774,804	796,509	811,105	820,876
เงินฝาก	654,734	661,135	661,269	664,846	676,076	679,367	650,988	652,000	665,496	678,144	690,882	685,222
ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อ	7,341	7,019	6,978	6,618	6,367	6,090	6,301	6,248	6,048	6,190	6,003	6,143
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	3,982	3,612	3,496	3,530	3,215	3,047	2,964	2,587	2,456	2,164	1,662	1,465
รายได้จากการดำเนินงาน	4,087	4,199	4,158	3,948	4,050	3,834	4,041	4,127	4,053	4,526	4,529	4,737
รายได้ทั้งหมด	6,439	6,055	5,707	5,193	6,284	6,499	5,978	5,279	6,800	12,343	6,302	6,587
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	1,692	1,459	1,432	1,458	1,496	1,404	1,482	1,556	1,473	1,430	1,613	1,660
รายได้จากการปริวรรตเงินตรา	366	258	376	224	202	360	203	220	513	565	420	324
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	813	876	859	787	769	991	789	801	775	830	805	765
กำไรสุทธิ	59	111	124	716	1,923	1,919	1,881	961	2,648	8,236	1,928	2,003

ที่มา : งบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ตารางผนวกที่ 17 รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2547 – 2549

หน่วย : ล้านบาท

	2547				2548				2549			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
เงินให้สินเชื่อ	533,892	554,575	565,479	578,117	581,961	595,696	605,318	621,090	615,459	629,097	648,660	673,890
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	40,132	37,988	35,859	26,968	26,342	24,701	27,514	26,721	27,356	26,814	26,381	26,712
สินทรัพย์รวม	804,227	805,655	821,682	823,942	843,201	840,236	838,760	837,700	892,223	845,077	908,824	936,691
เงินฝาก	709,153	700,821	711,425	705,985	715,633	695,572	702,943	688,911	724,763	685,788	730,700	752,053
ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อ	6,099	6,370	6,573	6,936	6,985	7,427	7,780	8,727	9,388	10,409	11,089	11,806
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	1,422	1,387	1,377	1,362	1,321	1,304	1,327	1,751	2,392	3,428	3,963	4,930
รายได้จากการดำเนินงาน	5,639	6,066	1,732	10,771	6,715	7,715	7,571	8,081	8,370	8,639	8,475	8,792
รายได้ทั้งหมด	8,865	8,169	4,061	14,481	9,467	10,258	10,694	11,125	11,248	11,775	11,911	12,386
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	1,618	1,780	1,862	2,108	2,141	1,978	2,167	2,235	2,122	2,285	2,478	2,705
รายได้จากการปริวรรตเงินตรา	403	330	307	766	207	220	392	310	289	410	552	419
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	801	861	842	911	668	819	772	1,150	1,146	1,267	1,267	1,566
กำไรสุทธิ	4,372	3,202	3,378	4,389	3,843	3,849	3,578	2,660	3,615	3,545	3,076	3,429

ที่มา : งบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ตารางผนวกที่ 18 รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2550

หน่วย : ล้านบาท

	2550			
	Q1	Q2	Q3	Q4
เงินให้สินเชื่อ	681,450	699,639	726,333	761,305
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	27,489	27,659	27,671	22,616
สินทรัพย์รวม	942,747	963,057	1,007,865	994,149
เงินฝาก	774,371	764,626	812,924	784,408
ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อ	11,710	11,592	11,383	11,810
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	4,814	4,407	3,678	3,057
รายได้จากการดำเนินงาน	8,861	9,223	9,454	10,184
รายได้ทั้งหมด	12,674	13,470	13,622	14,687
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	2,631	2,917	3,071	3,356
รายได้จากการปริวรรตเงินตรา	610	618	732	758
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,385	1,532	1,474	1,602
กำไรสุทธิ	3,854	4,108	3,486	3,555

ที่มา : งบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ตารางผนวกที่ 19 รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2544 – 2546

หน่วย : ล้านบาท

	2544				2545				2546			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
เงินให้สินเชื่อ	270,515	275,748	279,053	272,708	292,891	296,935	299,989	302,111	307,259	311,164	304,484	301,184
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	9,340	6,543	6,715	4,892	14,188	14,242	15,644	15,335	13,758	13,626	25,912	24,850
สินทรัพย์รวม	352,746	359,378	360,537	369,062	380,387	377,585	389,814	391,296	387,022	383,122	381,242	379,147
เงินฝาก	278,676	295,620	297,722	300,894	310,924	314,417	322,817	322,070	319,278	317,776	309,789	322,239
ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อ	3,243	3,436	3,319	3,559	3,382	3,459	3,521	3,680	3,414	3,377	3,215	3,328
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	2,050	1,875	1,888	1,916	1,803	1,714	1,837	1,753	1,660	1,455	1,203	1,042
รายได้จากการดำเนินงาน	736	1,181	1,114	1,319	1,285	1,467	1,352	1,546	1,396	1,526	1,524	2,045
รายได้ทั้งหมด	2,040	2,109	1,784	1,907	2,547	2,495	1,869	2,927	2,670	2,384	1,695	3,145
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	457	612	523	490	608	554	527	564	557	542	647	602
รายได้จากการปริวรรตเงินตรา	93	85	69	116	477	121	124	142	136	77	128	128
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	302	323	320	365	358	337	318	380	371	417	367	375
กำไรสุทธิ	45	153	99	358	354	102	-1,725	1,108	961	601	-16,058	441

ที่มา : งบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ตารางผนวกที่ 20 รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2547 – 2549

หน่วย : ล้านบาท

	2547				2548				2549			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
เงินให้สินเชื่อ	302,693	300,674	524,122	516,185	517,306	523,700	538,582	555,655	558,235	560,146	556,887	542,758
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	25,184	24,704	37,015	36,885	36,180	36,898	35,755	31,541	30,136	29,503	27,783	28,516
สินทรัพย์รวม	385,148	406,913	675,613	672,739	690,966	708,469	700,659	716,296	727,381	769,529	735,459	748,709
เงินฝาก	326,776	346,030	428,966	456,007	483,957	500,303	518,681	517,215	560,172	602,964	553,676	568,674
ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อ	2,962	3,028	3,868	5,434	5,145	5,409	5,758	6,307	6,891	7,590	8,049	8,218
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	937	981	1,020	1,247	1,352	1,512	1,789	2,213	3,144	4,193	4,792	4,914
รายได้จากการดำเนินงาน	2,187	2,292	2,731	3,551	3,456	3,614	3,699	3,773	3,923	3,806	3,572	3,670
รายได้ทั้งหมด	3,217	3,256	3,642	5,076	4,841	5,052	5,133	5,174	5,420	4,684	4,862	4,252
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	541	500	603	804	722	789	922	929	915	965	973	995
รายได้จากการปริวรรตเงินตรา	178	78	151	194	155	172	163	199	158	224	147	243
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	356	381	413	528	478	527	463	490	482	496	521	582
กำไรสุทธิ	1,440	1,444	1,310	-3,246	2,087	2,051	2,055	1,607	2,132	1,197	1,285	-16,906

ที่มา : งบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ตารางผนวกที่ 21 รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2550

หน่วย : ล้านบาท

	2550			
	Q1	Q2	Q3	Q4
เงินให้สินเชื่อ	524,586	506,724	484,804	466,075
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	24,227	29,842	33,433	49,930
สินทรัพย์รวม	697,674	643,258	648,173	619,151
เงินฝาก	522,237	492,564	516,107	465,628
ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อ	8,144	7,461	6,720	6,426
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	4,567	3,806	3,006	2,710
รายได้จากการดำเนินงาน	3,825	4,046	3,957	4,309
รายได้ทั้งหมด	5,604	5,015	5,359	2,278
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	1,084	1,066	1,104	1,086
รายได้จากการปริวรรตเงินตรา	335	260	271	248
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	562	637	634	624
กำไรสุทธิ	159	-18,371	-2,626	-23,077

ที่มา : งบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ตารางผนวกที่ 22 รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2544 – 2546

หน่วย : ล้านบาท

	2544				2545				2546			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
เงินให้สินเชื่อ	777,922	773,924	761,733	718,142	699,012	803,920	823,536	830,622	833,719	838,649	832,620	848,859
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	67,566	64,040	67,229	57,435	47,546	147,575	144,271	137,530	137,488	132,963	133,197	124,032
สินทรัพย์รวม	1,246,317	1,258,056	1,237,745	1,248,748	1,254,339	1,257,903	1,233,502	1,245,098	1,252,923	1,275,984	1,285,369	1,358,849
เงินฝาก	1,040,358	1,059,762	1,060,660	1,071,931	1,081,156	1,083,110	1,052,361	1,062,665	1,071,116	1,088,792	1,089,286	1,114,910
ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อ	10,809	10,045	9,810	9,253	8,639	8,413	8,755	8,468	8,754	7,963	7,636	8,121
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	6,921	6,187	6,084	5,799	5,232	4,896	4,824	4,363	4,078	3,619	2,858	2,529
รายได้จากการดำเนินงาน	6,014	6,208	5,954	5,556	5,329	5,350	5,498	6,149	6,489	5,451	5,942	6,671
รายได้ทั้งหมด	9,476	8,571	9,104	9,008	8,713	9,080	9,435	9,624	10,475	10,859	11,533	12,511
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	2,461	2,539	2,386	2,438	2,624	2,614	2,673	2,932	2,798	2,712	3,038	3,174
รายได้จากการปริวรรตเงินตรา	279	166	284	645	517	456	705	617	670	700	567	728
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,063	1,100	1,282	1,084	1,283	1,113	1,022	1,360	1,143	1,142	1,051	1,305
กำไรสุทธิ	1,831	1,555	1,779	1,320	1,553	1,548	1,631	1,539	1,911	2,735	3,546	3,164

ที่มา : งบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ตารางผนวกที่ 23 รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2547 – 2549

หน่วย : ล้านบาท

	2547				2548				2549			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
เงินให้สินเชื่อ	864,097	896,670	914,484	932,940	923,508	958,348	946,142	912,003	932,678	962,151	955,703	958,386
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	122,847	116,170	115,043	91,686	92,593	90,452	86,381	71,137	70,089	68,406	66,153	66,806
สินทรัพย์รวม	1,355,351	1,356,312	1,379,930	1,399,935	1,425,502	1,420,267	1,405,569	1,393,021	1,430,102	1,498,510	1,472,546	1,485,883
เงินฝาก	1,127,371	1,155,544	1,172,158	1,186,111	1,194,218	1,180,608	1,167,696	1,156,530	1,153,134	1,250,059	1,217,863	1,221,733
ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อ	7,912	8,330	8,877	10,137	9,662	9,527	10,497	11,775	12,392	13,737	14,543	14,872
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	2,474	2,428	2,488	2,562	2,565	2,645	2,753	3,374	4,279	7,117	8,191	8,247
รายได้จากการดำเนินงาน	6,676	7,921	8,436	9,678	9,590	9,159	10,126	11,335	11,200	10,530	10,802	11,742
รายได้ทั้งหมด	11,048	12,108	12,589	14,806	13,902	14,317	13,716	15,969	17,633	15,935	16,506	19,239
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	2,959	2,917	3,121	3,210	3,280	3,277	3,519	3,549	3,639	3,528	3,766	3,729
รายได้จากการปริวรรตเงินตรา	671	644	631	640	656	825	650	833	763	963	934	915
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,055	1,212	1,223	1,223	1,209	1,413	1,323	1,493	1,400	1,679	1,429	1,569
กำไรสุทธิ	3,318	4,295	4,633	5,375	6,003	5,574	4,816	3,913	5,184	4,391	4,233	4,048

ที่มา : งบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ตารางผนวกที่ 24 รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) รายไตรมาสปี 2550

หน่วย : ล้านบาท

	2550			
	Q1	Q2	Q3	Q4
เงินให้สินเชื่อ	959,249	984,382	995,437	1,035,391
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	66,215	66,852	66,640	62,916
สินทรัพย์รวม	1,494,263	1,542,351	1,535,125	1,572,778
เงินฝาก	1,236,932	1,278,034	1,273,010	1,267,068
ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อ	14,552	14,637	14,458	14,720
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	7,974	7,732	6,906	6,410
รายได้จากการดำเนินงาน	11,233	11,600	11,867	12,135
รายได้ทั้งหมด	16,331	18,068	17,288	16,942
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	3,721	3,720	4,090	4,097
รายได้จากการปริวรรตเงินตรา	1,107	628	1,077	1,149
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,395	1,597	1,601	1,725
กำไรสุทธิ	4,662	5,324	5,040	4,075

ที่มา : งบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ตารางผนวกที่ 25 รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารทั้งระบบ (8 ธนาคาร) รายไตรมาสปี 2544 – 2546

หน่วย : ล้านบาท

	2544				2545				2546			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
เงินให้สินเชื่อ	3,178,112	3,014,631	3,008,568	3,303,375	3,376,499	3,658,741	3,679,922	3,798,160	3,842,830	3,859,694	3,898,425	4,003,134
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	282,587	159,843	170,133	156,611	249,243	340,710	344,028	379,303	378,577	367,951	377,786	360,817
สินทรัพย์รวม	5,088,853	5,142,618	5,085,246	5,091,655	5,204,055	5,417,144	5,345,293	5,343,572	5,437,355	5,476,357	5,527,497	5,671,179
เงินฝาก	4,214,903	4,240,612	4,262,336	4,308,954	4,446,566	4,639,856	4,524,936	4,573,880	4,618,521	4,669,940	4,686,735	4,759,284
ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อ	40,297	38,629	38,370	48,258	38,916	40,561	41,329	42,092	41,027	40,508	38,706	41,179
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	29,131	26,152	25,408	24,866	23,368	23,993	23,712	22,313	20,664	18,907	15,804	13,930
รายได้จากการดำเนินงาน	20,019	21,224	22,315	22,525	21,748	23,238	23,495	27,841	26,073	26,104	26,995	30,749
รายได้ทั้งหมด	32,532	32,049	33,150	32,370	36,566	37,710	37,797	37,768	41,301	46,578	43,354	47,906
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	8,172	7,679	7,547	7,832	8,740	8,211	8,338	9,501	8,361	8,271	9,836	10,036
รายได้จากการปริวรรตเงินตรา	635	483	604	2,108	1,965	1,625	1,875	1,832	2,189	2,126	1,977	2,134
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	4,219	4,552	4,821	4,811	4,647	4,863	4,465	5,125	4,572	4,747	4,561	4,946
กำไรสุทธิ	3,184	33,422	4,619	-608	8,688	7,322	7,182	-9,968	13,044	15,028	-1,300	9,254

ที่มา : จำนวนจากตารางผนวกที่ 1, 4, 7, 10, 13, 16, 19, 22

ตารางผนวกที่ 26 รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารทั้งระบบ (8 ธนาคาร) รายไตรมาสปี 2547 – 2549

หน่วย : ล้านบาท

	2547				2548				2549			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
เงินให้สินเชื่อ	4,074,554	4,144,059	4,399,341	4,399,470	4,428,126	4,424,029	4,457,950	4,464,416	4,581,780	4,500,064	4,525,433	4,590,323
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	359,017	352,778	364,278	323,771	324,056	304,046	302,531	264,166	257,167	252,368	245,442	240,134
สินทรัพย์รวม	5,681,335	5,735,719	6,067,133	6,072,747	6,226,800	6,219,933	6,234,337	6,272,304	6,638,348	6,501,686	6,635,199	6,653,675
เงินฝาก	4,849,463	4,902,792	5,056,639	5,038,661	5,125,724	5,049,109	5,133,711	5,098,571	5,425,737	5,343,431	5,454,390	5,397,490
ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อ	38,730	41,641	43,836	49,285	45,740	47,859	51,003	56,839	63,854	67,991	71,821	71,906
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	13,017	12,862	12,752	12,731	12,368	12,638	13,385	17,136	25,359	31,312	36,772	36,522
รายได้จากการดำเนินงาน	33,206	35,218	32,526	45,872	42,228	42,442	46,440	48,628	51,996	50,360	51,922	51,972
รายได้ทั้งหมด	54,932	50,663	47,000	65,732	58,754	59,101	62,481	65,978	72,295	67,123	72,271	72,075
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	9,571	9,594	10,129	10,701	11,157	11,013	11,869	12,553	12,902	12,950	13,609	13,450
รายได้จากการปริวรรตเงินตรา	2,325	1,853	1,669	2,123	1,941	1,923	1,977	2,260	2,623	2,532	2,413	2,615
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	4,338	4,851	4,849	5,381	4,883	5,482	5,398	5,898	6,417	6,606	6,669	7,188
กำไรสุทธิ	24,715	18,110	19,889	12,363	24,591	22,255	23,509	16,481	22,545	18,120	20,964	-13,537

ที่มา : จำนวนจากตารางผนวกที่ 2, 5, 8, 11, 14, 17, 20, 23

ตารางผนวกที่ 27 รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารทั้งระบบ (8 ธนาคาร) รายไตรมาสปี 2550

หน่วย : ล้านบาท

	2550			
	Q1	Q2	Q3	Q4
เงินให้สินเชื่อ	4,583,055	4,635,071	4,649,900	4,816,350
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	234,924	257,551	263,382	262,186
สินทรัพย์รวม	6,802,310	6,734,307	6,826,456	6,771,581
เงินฝาก	5,491,019	5,401,942	5,522,738	5,368,634
ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อ	72,748	71,368	68,819	69,724
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	38,090	34,209	28,143	25,474
รายได้จากการดำเนินงาน	51,503	53,695	57,087	57,028
รายได้ทั้งหมด	72,263	75,550	74,637	68,480
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	14,117	14,939	15,511	15,915
รายได้จากการปริวรรตเงินตรา	3,580	2,567	2,799	3,150
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	7,082	7,698	7,677	8,165
กำไรสุทธิ	18,213	-12,803	7,246	-12,759

ที่มา : คำนวณจากตารางผนวกที่ 3, 6, 9, 12, 15, 18, 21, 24

ตารางผนวกที่ 28 รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารขนาดใหญ่ รายไตรมาสปี 2544 – 2546

หน่วย : ล้านบาท

	2544				2545				2546			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
เงินให้สินเชื่อ	2,136,518	2,114,944	2,104,487	2,340,962	2,373,784	2,527,189	2,582,337	2,662,034	2,697,910	2,738,386	2,784,903	2,864,267
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	134,500	129,668	139,166	125,114	189,724	281,120	283,149	317,375	316,832	305,697	302,658	282,747
สินทรัพย์รวม	3,801,818	3,749,609	3,717,370	3,714,992	3,814,961	3,813,530	3,764,059	3,731,411	3,828,855	3,865,910	3,925,541	4,050,433
เงินฝาก	3,170,324	3,162,585	3,177,159	3,204,722	3,301,264	3,307,446	3,245,460	3,241,999	3,286,744	3,336,166	3,370,397	3,413,194
ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อ	30,499	28,924	28,444	35,370	28,235	28,400	29,350	29,278	28,986	28,934	27,829	29,616
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	20,634	18,282	17,601	16,962	15,992	15,790	15,559	14,472	13,339	12,203	10,030	8,898
รายได้จากการดำเนินงาน	18,817	19,379	18,752	18,737	18,380	18,399	19,095	19,721	20,150	20,165	20,655	23,137
รายได้ทั้งหมด	27,920	26,221	26,515	25,620	28,155	28,501	28,854	28,674	30,634	37,306	33,131	35,141
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	6,877	6,441	6,335	6,609	7,396	6,690	6,870	7,810	6,841	6,731	7,764	8,119
รายได้จากการปริวรรตเงินตรา	656	609	1,219	1,480	1,430	1,403	1,746	1,520	1,871	1,888	1,731	1,799
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	3,207	3,529	3,741	3,614	3,529	3,640	3,301	3,757	3,301	3,390	3,249	3,580
กำไรสุทธิ	4,651	-7,038	3,756	2,113	6,315	6,114	6,547	-10,500	9,844	13,244	13,097	11,148

ที่มา : จำนวนจากตารางผนวกที่ 1, 10, 16, 22

ตารางผนวกที่ 29 รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารขนาดใหญ่ รายไตรมาสปี 2547 – 2549

หน่วย : ล้านบาท

	2547				2548				2549			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
เงินให้สินเชื่อ	2,921,652	3,010,395	3,021,434	3,004,312	3,011,853	3,040,011	3,043,691	3,031,637	3,158,604	3,137,788	3,171,671	3,253,478
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	280,329	275,831	274,949	236,952	237,189	218,471	217,345	184,699	179,714	175,547	172,614	177,357
สินทรัพย์รวม	4,056,112	4,066,325	4,145,974	4,128,119	4,228,309	4,186,196	4,183,648	4,198,540	4,556,825	4,408,996	4,546,662	4,613,078
เงินฝาก	3,460,979	3,488,917	3,571,838	3,520,261	3,559,209	3,478,786	3,475,867	3,451,085	3,701,703	3,615,813	3,739,160	3,731,294
ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อ	28,372	30,516	31,959	34,892	32,263	33,469	35,876	39,656	45,356	47,481	49,972	49,445
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	8,443	8,237	8,177	8,048	7,580	7,422	7,580	9,485	15,602	18,668	22,055	21,409
รายได้จากการดำเนินงาน	24,983	26,477	23,532	35,365	31,611	31,557	34,727	36,119	39,163	38,068	39,130	38,709
รายได้ทั้งหมด	42,898	38,759	34,904	51,054	44,590	44,259	47,324	48,877	55,510	51,749	54,803	57,760
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	7,821	7,784	8,252	8,359	8,980	8,713	9,394	9,666	10,227	10,017	10,815	10,557
รายได้จากการปริวรรตเงินตรา	1,838	1,644	1,352	1,739	1,561	1,508	1,895	1,841	2,145	2,067	2,048	2,089
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	3,036	3,456	3,417	3,769	3,354	3,843	3,768	4,149	4,646	4,776	4,714	5,140
กำไรสุทธิ	19,742	13,937	15,442	13,422	19,102	16,996	18,286	11,759	17,038	15,875	16,075	9,896

ที่มา : คำนวณจากตารางผนวกที่ 2, 11, 17, 23

ตารางผนวกที่ 30 รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารขนาดใหญ่ รายไตรมาสปี 2550

หน่วย : ล้านบาท

	2550			
	Q1	Q2	Q3	Q4
เงินให้สินเชื่อ	3,258,126	3,334,080	3,381,330	3,559,228
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	173,785	179,426	176,712	162,157
สินทรัพย์รวม	4,706,215	4,802,680	4,873,666	4,891,081
เงินฝาก	3,815,334	3,858,039	3,934,611	3,902,908
ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อ	51,286	50,974	49,956	51,263
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	23,630	21,756	18,394	16,503
รายได้จากการดำเนินงาน	39,037	40,516	43,293	43,139
รายได้ทั้งหมด	54,701	58,886	59,397	58,661
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	11,190	11,583	12,234	12,761
รายได้จากการปริวรรตเงินตรา	2,797	2,086	2,374	2,708
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	5,054	5,561	5,420	5,936
กำไรสุทธิ	16,359	14,413	14,343	11,739

ที่มา : คำนวณจากตารางผนวกที่ 3, 12, 18, 24

ตารางผนวกที่ 31 รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารขนาดกลาง รายไตรมาสปี 2544 – 2546

หน่วย : ล้านบาท

	2544				2545				2546			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
เงินให้สินเชื่อ	820,424	681,246	688,463	824,559	862,316	991,997	964,640	1,004,732	1,016,149	993,732	989,094	1,019,075
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	60,974	11,803	12,179	14,032	37,189	37,186	38,699	39,350	39,311	39,885	52,976	53,726
สินทรัพย์รวม	1,049,134	1,103,183	1,088,271	1,105,461	1,116,126	1,328,811	1,319,070	1,341,058	1,358,425	1,362,979	1,347,035	1,364,532
เงินฝาก	876,368	901,848	912,598	935,298	950,115	1,136,036	1,103,445	1,136,535	1,155,786	1,157,937	1,122,500	1,149,767
ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อ	8,743	8,647	8,672	11,825	9,671	11,090	10,896	11,805	11,006	10,667	10,059	10,648
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	6,777	6,292	6,197	6,394	5,867	6,713	6,779	6,399	6,027	5,523	4,654	4,040
รายได้จากการดำเนินงาน	1,696	2,186	3,709	3,659	3,636	4,555	4,488	5,659	5,305	5,488	5,806	7,071
รายได้ทั้งหมด	3,809	3,814	4,883	5,013	7,185	7,568	6,693	9,196	9,887	8,470	9,346	11,917
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	1,226	1,179	1,137	1,127	1,266	1,405	1,397	1,550	1,438	1,465	1,917	1,809
รายได้จากการปริวรรตเงินตรา	-30	-128	-616	627	516	210	129	308	287	217	243	312
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	891	889	920	1,033	971	1,071	1,011	1,216	1,119	1,188	1,143	1,188
กำไรสุทธิ	-1,672	40,135	381	-2,780	2,070	895	-590	465	3,165	1,726	-14,548	2,286

ที่มา : จำนวนจากตารางผนวกที่ 4, 13, 19

ตารางผนวกที่ 32 รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารขนาดกลาง รายไตรมาสปี 2547 – 2549

หน่วย : ล้านบาท

	2547				2548				2549			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
เงินให้สินเชื่อ	1,030,706	1,010,308	1,249,944	1,265,109	1,285,102	1,251,368	1,279,562	1,295,330	1,306,330	1,244,205	1,235,722	1,234,181
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	54,393	52,786	65,272	63,141	63,146	62,570	62,196	57,042	55,019	54,397	53,364	59,192
สินทรัพย์รวม	1,391,149	1,437,755	1,686,669	1,713,153	1,758,594	1,779,222	1,791,548	1,804,588	1,856,829	1,856,729	1,847,659	1,823,101
เงินฝาก	1,190,465	1,228,513	1,293,067	1,333,842	1,387,024	1,377,789	1,454,387	1,452,912	1,543,198	1,547,027	1,520,964	1,484,878
ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อ	9,561	10,246	10,952	13,060	12,449	13,320	13,901	15,803	16,885	18,670	19,757	20,245
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	3,680	3,797	3,737	3,884	3,987	4,370	4,817	6,327	8,505	10,842	12,571	12,933
รายได้จากการดำเนินงาน	7,580	8,178	8,392	9,645	9,817	9,987	10,750	11,467	11,570	11,161	11,601	11,467
รายได้ทั้งหมด	11,105	11,120	11,155	13,510	13,069	13,752	13,944	15,597	15,052	13,829	15,686	12,176
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	1,644	1,710	1,783	2,211	2,064	2,149	2,320	2,724	2,471	2,765	2,624	2,743
รายได้จากการปริวรรตเงินตรา	394	201	292	354	366	395	115	447	410	434	392	509
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,131	1,216	1,248	1,424	1,344	1,446	1,424	1,520	1,518	1,570	1,699	1,770
กำไรสุทธิ	4,790	4,143	4,283	-1,228	5,287	5,125	4,991	4,680	5,206	3,634	4,506	-19,714

ที่มา : จำนวนจากตารางผนวกที่ 5, 14, 20

ตารางผนวกที่ 33 รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารขนาดกลาง รายไตรมาสปี 2550

หน่วย : ล้านบาท

	2550			
	Q1	Q2	Q3	Q4
เงินให้สินเชื่อ	1,225,167	1,199,958	1,170,337	1,161,808
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	57,206	72,721	79,792	92,696
สินทรัพย์รวม	1,831,472	1,708,326	1,730,107	1,676,402
เงินฝาก	1,468,116	1,377,524	1,417,114	1,299,543
ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อ	19,404	18,405	16,967	16,585
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	12,295	10,615	8,433	7,657
รายได้จากการดำเนินงาน	11,232	11,715	11,940	12,156
รายได้ทั้งหมด	15,765	14,434	15,689	12,162
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	2,732	2,778	2,874	2,875
รายได้จากการปริวรรตเงินตรา	785	520	559	527
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,742	1,845	1,944	1,892
กำไรสุทธิ	1,476	-26,841	-3,837	-20,328

ที่มา : คำนวณจากตารางผนวกที่ 6, 15, 21

ตารางผนวกที่ 34 รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารขนาดเล็ก รายไตรมาสปี 2544 – 2546

หน่วย : ล้านบาท

	2544				2545				2546			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
เงินให้สินเชื่อ	221,170	218,440	215,618	137,854	140,399	139,554	132,945	131,393	128,771	127,577	124,428	119,792
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	87,112	18,371	18,788	17,466	22,330	22,405	22,181	22,578	22,434	22,368	22,152	24,344
สินทรัพย์รวม	237,901	289,826	279,606	271,202	272,968	274,802	262,164	271,103	250,075	247,468	254,921	256,215
เงินฝาก	168,211	176,179	172,580	168,935	195,187	196,374	176,031	195,345	175,992	175,837	193,838	196,323
ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อ	1,055	1,057	1,255	1,063	1,009	1,070	1,083	1,008	1,035	907	819	915
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	1,720	1,578	1,610	1,509	1,509	1,490	1,374	1,442	1,298	1,182	1,120	992
รายได้จากการดำเนินงาน	-494	-341	-146	128	-268	284	-88	2,460	618	451	534	542
รายได้ทั้งหมด	803	2,014	1,752	1,737	1,226	1,642	2,249	-102	781	803	877	848
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	69	60	76	97	78	116	71	141	82	75	154	109
รายได้จากการปริวรรตเงินตรา	9	2	2	1	19	13	-0	4	31	22	3	23
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	122	135	159	165	146	152	153	152	152	169	170	177
กำไรสุทธิ	205	325	482	59	303	312	1,225	67	35	58	151	-4,180

ที่มา : คำนวณจากตารางผนวกที่ 7

ตารางผนวกที่ 35 รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารขนาดเล็ก รายไตรมาสปี 2547 – 2549

หน่วย : ล้านบาท

	2547				2548				2549			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
เงินให้สินเชื่อ	122,197	123,356	127,963	130,049	131,172	132,650	134,697	137,449	116,846	118,071	118,041	102,664
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	24,294	24,162	24,057	23,677	23,721	23,006	22,990	22,425	22,435	22,424	19,465	3,586
สินทรัพย์รวม	234,075	231,639	234,490	231,475	239,898	254,515	259,141	269,175	224,694	235,961	240,878	217,496
เงินฝาก	198,018	185,362	191,734	184,559	179,491	192,534	203,457	194,573	180,835	180,592	194,267	181,319
ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อ	798	879	924	1,333	1,028	1,070	1,226	1,381	1,613	1,840	2,092	2,216
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	893	829	839	799	801	846	987	1,323	1,252	1,803	2,147	2,180
รายได้จากการดำเนินงาน	643	563	602	862	800	897	964	1,042	1,263	1,131	1,191	1,796
รายได้ทั้งหมด	929	784	941	1,168	1,096	1,090	1,213	1,505	1,733	1,545	1,781	2,139
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	106	101	94	131	113	151	155	163	203	167	170	150
รายได้จากการปริวรรตเงินตรา	94	8	25	30	13	19	-33	-28	68	31	-27	18
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	171	179	184	188	185	193	205	229	253	260	257	278
กำไรสุทธิ	183	30	164	168	202	134	233	42	302	-1,389	384	-3,720

ที่มา : คำนวณจากตารางผนวกที่ 8

ตารางผนวกที่ 36 รายการสำคัญในงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารขนาดเล็ก รายไตรมาสปี 2550

หน่วย : ล้านบาท

	2550			
	Q1	Q2	Q3	Q4
เงินให้สินเชื่อ	99,761	101,033	98,234	95,315
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3,934	5,404	6,878	7,333
สินทรัพย์รวม	264,624	223,301	222,682	204,098
เงินฝาก	207,569	166,379	171,012	166,183
ดอกเบี้ยรับเงินให้สินเชื่อ	2,059	1,989	1,896	1,876
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	2,165	1,838	1,316	1,314
รายได้จากการดำเนินงาน	1,234	1,463	1,854	1,733
รายได้ทั้งหมด	1,797	2,230	-450	-2,343
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ	195	578	403	278
รายได้จากการปริวรรตเงินตรา	-3	-38	-135	-85
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	287	292	314	337
กำไรสุทธิ	378	-375	-3,260	-4,170

ที่มา : คำนวณจากตารางผนวกที่ 9

ตารางผนวกที่ 37 ค่าของตัวแปรต่างๆ ที่ใช้ในแบบจำลองกรณีธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ
รายไตรมาส ปี 2544 – 2550

QUARTER/YEAR	TEC	LD	IS	FBI	GFFE	PLL	ROA
Q1/2001	474.45%	75.40%	0.58%	25.12%	1.95%	8.89%	0.06%
Q2/2001	466.23%	71.09%	0.66%	23.96%	1.51%	5.30%	0.65%
Q3/2001	462.90%	70.58%	0.68%	22.77%	1.82%	5.65%	0.09%
Q4/2001	468.17%	76.66%	0.88%	24.20%	6.51%	4.74%	-0.01%
Q1/2002	468.01%	75.93%	0.63%	23.90%	5.37%	7.38%	0.17%
Q2/2002	477.82%	78.85%	0.59%	21.78%	4.31%	9.31%	0.14%
Q3/2002	526.18%	81.33%	0.60%	22.06%	4.96%	9.35%	0.13%
Q4/2002	543.26%	83.04%	0.62%	25.16%	4.85%	9.99%	-0.19%
Q1/2003	570.29%	83.20%	0.62%	20.24%	5.30%	9.85%	0.24%
Q2/2003	549.87%	82.65%	0.64%	17.76%	4.57%	9.53%	0.27%
Q3/2003	591.81%	83.18%	0.66%	22.69%	4.56%	9.69%	-0.02%
Q4/2003	621.71%	84.11%	0.74%	20.95%	4.45%	9.01%	0.16%
Q1/2004	765.41%	84.02%	0.68%	17.42%	4.23%	8.81%	0.44%
Q2/2004	726.07%	84.52%	0.74%	18.94%	3.66%	8.51%	0.32%
Q3/2004	670.82%	87.00%	0.74%	21.55%	3.55%	8.28%	0.33%
Q4/2004	852.42%	87.31%	0.87%	16.28%	3.23%	7.36%	0.20%
Q1/2005	864.85%	86.39%	0.79%	18.99%	3.30%	7.32%	0.39%
Q2/2005	774.21%	87.62%	0.83%	18.63%	3.25%	6.87%	0.36%
Q3/2005	860.38%	86.84%	0.88%	19.00%	3.16%	6.79%	0.38%
Q4/2005	824.46%	87.56%	0.94%	19.03%	3.43%	5.92%	0.26%
Q1/2006	810.30%	84.45%	0.93%	17.85%	3.63%	5.61%	0.34%
Q2/2006	762.32%	84.22%	0.92%	19.29%	3.77%	5.61%	0.28%
Q3/2006	778.51%	82.97%	0.91%	18.83%	3.34%	5.42%	0.32%
Q4/2006	723.03%	85.05%	0.89%	18.66%	3.63%	5.23%	-0.20%
Q1/2007	727.20%	83.46%	0.89%	19.54%	4.95%	5.13%	0.27%
Q2/2007	697.49%	85.80%	0.91%	19.77%	3.40%	5.56%	-0.19%
Q3/2007	743.58%	84.20%	0.97%	20.78%	3.75%	5.66%	0.11%
Q4/2007	698.42%	89.71%	0.97%	23.24%	4.60%	5.44%	-0.19%

หมายเหตุ : ค่าจำกัดความของตัวแปรในบทที่ 3
ที่มา : คำนวณจากตารางผนวกที่ 25-27

ตารางผนวกที่ 38 ค่าของตัวแปรต่างๆ ที่ใช้ในแบบจำลองกรณีธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่
รายไตรมาส ปี 2544 – 2550

QUARTER/YEAR	DEP	TEC	LD	IS	FBI	GFFE	PLL	ROA
Q1/2001	18.80%	586.81%	67.39%	0.78%	24.63%	2.35%	6.30%	0.12%
Q2/2001	18.64%	549.20%	66.87%	0.79%	24.56%	2.32%	6.13%	-0.19%
Q3/2001	18.64%	501.21%	66.24%	0.80%	23.89%	4.60%	6.61%	0.10%
Q4/2001	18.59%	518.51%	73.05%	0.98%	25.80%	5.78%	5.34%	0.06%
Q1/2002	18.56%	520.78%	71.91%	0.71%	26.27%	5.08%	7.99%	0.17%
Q2/2002	17.82%	505.43%	76.41%	0.65%	23.47%	4.92%	11.12%	0.16%
Q3/2002	17.93%	578.45%	79.57%	0.66%	23.81%	6.05%	10.96%	0.17%
Q4/2002	17.72%	524.90%	82.11%	0.65%	27.24%	5.30%	11.92%	-0.28%
Q1/2003	17.79%	610.35%	82.08%	0.67%	22.33%	6.11%	11.74%	0.26%
Q2/2003	17.86%	594.77%	82.08%	0.69%	18.04%	5.06%	11.16%	0.34%
Q3/2003	17.98%	635.77%	82.63%	0.70%	23.43%	5.22%	10.87%	0.33%
Q4/2003	17.93%	646.25%	83.92%	0.77%	23.10%	5.12%	9.87%	0.28%
Q1/2004	17.84%	822.85%	84.42%	0.73%	18.23%	4.28%	9.59%	0.49%
Q2/2004	17.79%	766.18%	86.28%	0.78%	20.08%	4.24%	9.16%	0.34%
Q3/2004	17.66%	688.76%	84.59%	0.83%	23.64%	3.87%	9.10%	0.37%
Q4/2004	17.47%	938.30%	85.34%	0.93%	16.37%	3.41%	7.89%	0.33%
Q1/2005	19.85%	942.43%	84.62%	0.86%	20.14%	3.50%	7.88%	0.45%
Q2/2005	17.22%	821.15%	87.39%	0.89%	19.69%	3.41%	7.19%	0.41%
Q3/2005	16.93%	921.53%	87.57%	0.96%	19.85%	4.00%	7.14%	0.44%
Q4/2005	16.92%	870.62%	87.85%	1.03%	19.78%	3.77%	6.09%	0.28%
Q1/2006	17.06%	842.89%	85.33%	1.01%	18.42%	3.86%	5.69%	0.37%
Q2/2006	16.92%	797.02%	86.78%	1.00%	19.36%	3.99%	5.59%	0.36%
Q3/2006	17.14%	830.04%	84.82%	0.99%	19.73%	3.74%	5.44%	0.35%
Q4/2006	17.28%	753.03%	87.19%	0.95%	18.28%	3.62%	5.45%	0.21%
Q1/2007	17.37%	772.45%	85.40%	0.95%	20.46%	5.11%	5.33%	0.35%
Q2/2007	17.85%	728.64%	86.42%	0.96%	19.67%	3.54%	5.38%	0.30%
Q3/2007	17.81%	798.81%	85.94%	1.01%	20.60%	4.00%	5.23%	0.29%
Q4/2007	18.17%	726.71%	91.19%	1.02%	21.75%	4.62%	4.56%	0.24%

หมายเหตุ : ดูคำจำกัดความของตัวแปรในบทที่ 3

ที่มา : คำนวณจากตารางผนวกที่ 28-30

ตารางผนวกที่ 39 ค่าของตัวแปรต่างๆ ที่ใช้ในแบบจำลองกรณีธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง
รายไตรมาส ปี 2544 – 2550

QUARTER/YEAR	DEP	TEC	LD	IS	FBI	GFFE	PLL	ROA
Q1/2001	20.79%	190.45%	93.62%	0.29%	32.18%	-0.79%	7.43%	-0.16%
Q2/2001	21.27%	245.87%	75.54%	0.57%	30.92%	-3.36%	1.73%	3.64%
Q3/2001	21.41%	403.14%	75.44%	0.58%	23.28%	-12.62%	1.77%	0.03%
Q4/2001	21.71%	354.21%	88.16%	0.75%	22.47%	12.51%	1.70%	-0.25%
Q1/2002	21.37%	374.34%	90.76%	0.50%	17.62%	7.18%	4.31%	0.19%
Q2/2002	24.48%	425.24%	87.32%	0.53%	18.57%	2.77%	3.75%	0.07%
Q3/2002	24.39%	443.81%	87.42%	0.52%	20.87%	1.93%	4.01%	-0.04%
Q4/2002	24.85%	465.52%	88.40%	0.61%	16.86%	3.35%	3.92%	0.03%
Q1/2003	25.03%	474.08%	87.92%	0.56%	14.55%	2.90%	3.87%	0.23%
Q2/2003	24.80%	462.01%	85.82%	0.60%	17.30%	2.56%	4.01%	0.13%
Q3/2003	23.95%	507.97%	88.12%	0.60%	20.52%	2.60%	5.36%	-1.08%
Q4/2003	24.16%	594.94%	88.63%	0.69%	15.18%	2.62%	5.27%	0.17%
Q1/2004	24.55%	670.17%	86.58%	0.62%	14.80%	3.54%	5.28%	0.34%
Q2/2004	25.06%	672.54%	82.24%	0.71%	15.38%	1.81%	5.22%	0.29%
Q3/2004	25.57%	672.28%	96.67%	0.59%	15.99%	2.62%	5.22%	0.25%
Q4/2004	26.47%	677.10%	94.85%	0.74%	16.37%	2.62%	4.99%	-0.07%
Q1/2005	30.94%	730.73%	92.65%	0.68%	15.79%	2.80%	4.91%	0.30%
Q2/2005	27.29%	690.73%	90.82%	0.75%	15.63%	2.87%	5.00%	0.29%
Q3/2005	28.33%	754.87%	87.98%	0.76%	16.63%	0.83%	4.86%	0.28%
Q4/2005	28.50%	754.41%	89.15%	0.78%	17.47%	2.87%	4.40%	0.26%
Q1/2006	28.44%	762.18%	84.65%	0.74%	16.42%	2.72%	4.21%	0.28%
Q2/2006	28.95%	710.81%	80.43%	0.80%	20.00%	3.14%	4.37%	0.20%
Q3/2006	27.89%	682.95%	81.25%	0.77%	16.73%	2.50%	4.32%	0.24%
Q4/2006	27.51%	647.97%	83.12%	0.77%	22.53%	4.18%	4.80%	-1.08%
Q1/2007	26.74%	644.69%	83.45%	0.75%	17.33%	4.98%	4.67%	0.08%
Q2/2007	25.50%	634.86%	87.11%	0.76%	19.24%	3.60%	6.06%	-1.57%
Q3/2007	25.66%	614.34%	82.59%	0.85%	18.32%	3.56%	6.82%	-0.22%
Q4/2007	24.21%	642.35%	89.40%	0.84%	23.64%	4.33%	7.98%	-1.21%

หมายเหตุ : ดูคำจำกัดความของตัวแปรในบทที่ 3
ที่มา : คำนวณจากตารางผนวกที่ 31-33

ตารางผนวกที่ 40 ค่าของตัวแปรต่างๆ ที่ใช้ในแบบจำลองกรณีธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก
รายไตรมาส ปี 2544 – 2550

QUARTER/YEAR	DEP	TEC	LD	IS	FBI	GFFE	PLL	ROA
Q1/2001	3.99%	-404.60%	131.48%	-0.55%	8.62%	1.12%	39.39%	0.09%
Q2/2001	4.15%	-252.78%	123.99%	-0.41%	2.96%	0.10%	8.41%	0.11%
Q3/2001	4.05%	-91.45%	124.94%	-0.35%	4.34%	0.10%	8.71%	0.17%
Q4/2001	3.92%	77.89%	81.60%	-0.12%	5.56%	0.07%	12.67%	0.02%
Q1/2002	4.39%	-182.81%	71.93%	-0.05%	6.35%	1.52%	15.90%	0.11%
Q2/2002	4.23%	186.72%	71.07%	0.01%	7.05%	0.76%	16.05%	0.11%
Q3/2002	3.89%	-57.89%	75.52%	0.03%	3.17%	0.00%	16.68%	0.47%
Q4/2002	4.27%	1618.86%	67.26%	0.03%	-138.80%	-4.12%	17.18%	0.02%
Q1/2003	3.81%	407.98%	73.17%	0.07%	10.47%	3.91%	17.42%	0.01%
Q2/2003	3.77%	266.81%	72.55%	0.04%	9.28%	2.72%	17.53%	0.02%
Q3/2003	4.14%	314.83%	64.19%	0.08%	17.56%	0.34%	17.80%	0.06%
Q4/2003	4.13%	305.63%	61.02%	0.26%	12.84%	2.70%	20.32%	-1.63%
Q1/2004	4.08%	375.76%	61.71%	0.20%	11.38%	10.10%	19.88%	0.08%
Q2/2004	3.78%	315.00%	66.55%	0.27%	12.86%	1.04%	19.59%	0.01%
Q3/2004	3.79%	327.44%	66.74%	0.29%	9.95%	2.65%	18.80%	0.07%
Q4/2004	3.66%	458.93%	70.46%	0.59%	11.21%	2.55%	18.21%	0.07%
Q1/2005	4.00%	432.28%	73.08%	0.34%	10.35%	1.19%	18.08%	0.08%
Q2/2005	3.81%	464.97%	68.90%	0.37%	13.81%	1.78%	17.34%	0.05%
Q3/2005	3.96%	469.64%	66.20%	0.42%	12.80%	-2.72%	17.07%	0.09%
Q4/2005	3.82%	454.03%	70.64%	0.32%	10.81%	-1.85%	16.32%	0.02%
Q1/2006	3.33%	500.01%	64.61%	0.69%	11.74%	3.91%	19.20%	0.13%
Q2/2006	3.38%	435.51%	65.38%	0.56%	10.82%	2.02%	18.99%	-0.59%
Q3/2006	3.56%	464.29%	60.76%	0.67%	9.54%	-1.51%	16.49%	0.16%
Q4/2006	3.36%	646.12%	56.62%	0.96%	7.03%	0.83%	3.49%	-1.71%
Q1/2007	3.78%	430.81%	48.06%	1.02%	10.88%	-0.14%	3.94%	0.14%
Q2/2007	3.08%	500.36%	60.72%	0.86%	25.93%	-1.72%	5.35%	-0.17%
Q3/2007	3.10%	590.20%	57.44%	1.16%	-89.71%	29.91%	7.00%	-1.46%
Q4/2007	3.10%	514.90%	57.36%	1.18%	-11.88%	3.62%	7.69%	-2.04%

หมายเหตุ : ดูคำจำกัดความของตัวแปรในบทที่ 3

ที่มา : คำนวณจากตารางผนวกที่ 34-36

ตารางผนวกที่ 41 แสดงการประมวลผลข้อมูลของธนาคารทั้งระบบ

Model Summary^a

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics					
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change	Durbin-Watson
1	.701 ^a	.491	.346	.0016968	.491	3.378	6	21	.017	2.774

Correlations

		ROA	TEC	LD	IS	FBI	GFFE	PLL
Pearson Correlation	ROA	1.000	.256	-.082	-.075	-.382	-.334	-.003
	TEC	.256	1.000	.801	.718	-.784	-.182	-.313
	LD	-.082	.801	1.000	.548	-.603	.192	.026
	IS	-.075	.718	.548	1.000	-.444	-.044	-.789
	FBI	-.382	-.784	-.603	-.444	1.000	.109	.121
	GFFE	-.334	-.182	.192	-.044	.109	1.000	.238
	PLL	-.003	-.313	.026	-.789	.121	.238	1.000

		Coefficients ^a									
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		Correlations			Collinearity Statistics		
Model		B	Std. Error	Beta	t	Sig.	Zero-order	Partial	Part	Tolerance	VIF
1	(Constant)	.032	.010		3.228	.004					
	TEC	.002	.001	1.160	2.328	.030	.256	.453	.362	.098	10.249
	LD	-.030	.021	-.686	-1.430	.168	-.082	-.298	-.223	.105	9.506
	IS	-1.367	1.091	-.875	-1.253	.224	-.075	-.264	-.195	.050	20.102
	FBI	-.021	.023	-.245	-.920	.368	-.382	-.197	-.143	.341	2.936
	GFFE	.013	.039	.069	.335	.741	-.334	.073	.052	.574	1.741
	PLL	-.035	.067	-.300	-.523	.607	-.003	-.113	-.081	.074	13.544

a. Dependent Variable: ROA

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.000	6	.000	3.378	.017 ^a
	Residual	.000	21	.000		
	Total	.000	27			

Dependent Variable: ROA

Method: Least Squares

Date: 03/01/09 Time: 19:48

Sample (adjusted): 2001Q1 2007Q4

Included observations: 27 after adjustments

Convergence achieved after 10 iterations

	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	3.073519	0.810392	3.792631	0.0012
TEC	0.001896	0.000694	2.732416	0.0132
LD	-0.041307	0.019504	-2.117818	0.0476
IS	-0.688860	0.933495	-0.737937	0.4696
FBI	-0.012498	0.020764	-0.601928	0.5543
GFFE	-0.031040	0.032866	-0.944440	0.3568
PLL	0.026859	0.059042	0.454918	0.6543
AR(1)	-0.522481	0.190437	-2.743594	0.0129
R-squared	0.635209	Mean dependent var		0.187037
Adjusted R-squared	0.500813	S.D. dependent var		0.212708
S.E. of regression	0.150285	Akaike info criterion		-0.711371
Sum squared resid	0.429126	Schwarz criterion		-0.327420
Log likelihood	17.60351	Hannan-Quinn criter.		-0.597202
F-statistic	4.726380	Durbin-Watson stat		2.016201
Prob(F-statistic)	0.003242			
Inverted AR Roots	-0.52			

ตารางผนวกที่ 42 แสดงการประมวลผลข้อมูลของธนาคารขนาดใหญ่

Model Summary^f

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics					Durbin-Watson
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change	
1	.820 ^a	.672	.557	.00116	.672	5.849	7	20	.001	2.138

Correlations

		ROA	DEP	TEC	LD	IS	FBI	GFFE	PLL
Pearson Correlation	ROA	1.000	-.306	.718	.619	.329	-.730	-.091	-.104
	DEP	-.306	1.000	-.403	-.593	-.365	.486	-.009	.091
	TEC	.718	-.403	1.000	.734	.642	-.809	-.446	-.376
	LD	.619	-.593	.734	1.000	.451	-.658	.025	-.073
	IS	.329	-.365	.642	.451	1.000	-.490	-.417	-.879
	FBI	-.730	.486	-.809	-.658	-.490	1.000	.345	.262
	GFFE	-.091	-.009	-.446	.025	-.417	.345	1.000	.535
	PLL	-.104	.091	-.376	-.073	-.879	.262	.535	1.000

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.	Correlations			Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Coefficients Beta			Zero-order	Partial	Part	Tolerance	VIF
1	(Constant)	.002	.013		.185	.855					
	DEP	.020	.046	.076	.432	.670	-.306	.096	.055	.525	1.906
	TEC	.001	.000	.695	2.040	.055	.718	.415	.261	.142	7.064
	LD	.001	.007	.047	.174	.864	.619	.039	.022	.220	4.555
	IS	-.624	.696	-.477	-.897	.380	.329	-.197	-.115	.058	17.220
	FBI	-.027	.014	-.440	-1.885	.074	-.730	-.388	-.241	.302	3.312
	GFFE	.063	.036	.352	1.779	.090	-.091	.370	.228	.418	2.392
	PLL	-.025	.035	-.339	-.718	.481	-.104	-.159	-.092	.074	13.598

a. Dependent Variable: ROA

ANOVA^f

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.000	7	.000	5.849	.001 ^a
	Residual	.000	20	.000		
	Total	.000	27			

ตารางผนวกที่ 43 แสดงการประมวลผลข้อมูลของธนาคารขนาดกลาง

Model Summary^a

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics					
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change	Durbin-Watson
1	.601 ^a	.361	.178	.0078932	.361	1.976	6	21	.115	1.904

Correlations

		ROA	LD	IS	FBI	GFFE	PLL	DEP
Pearson Correlation	ROA	1.000	-.341	-.233	.189	-.309	-.527	-.138
	LD	-.341	1.000	-.202	-.261	.442	.459	.104
	IS	-.233	-.202	1.000	-.377	.305	.137	.610
	FBI	.189	-.261	-.377	1.000	-.314	-.054	-.567
	GFFE	-.309	.442	.305	-.314	1.000	.194	.180
	PLL	-.527	.459	.137	-.054	.194	1.000	.192
	DEP	-.138	.104	.610	-.567	.180	.192	1.000

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.	Correlations			Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Coefficients Beta			Zero-order	Partial	Part	Tolerance	VIF
1	(Constant)	.025	.048		.523	.606					
	LD	-.025	.046	-.144	-.537	.597	-.341	-.116	-.094	.424	2.358
	IS	-1.756	1.916	-.253	-.916	.370	-.233	-.196	-.160	.399	2.508
	FBI	.024	.045	.120	.525	.605	.189	.114	.092	.582	1.718
	GFFE	-.018	.050	-.080	-.355	.726	-.309	-.077	-.062	.595	1.682
	PLL	-.266	.127	-.442	-2.086	.049	-.527	-.414	-.364	.679	1.474
	DEP	.067	.087	.198	.767	.452	-.138	.165	.134	.455	2.198

a. Dependent Variable: ROA

ANOVA^g

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.001	6	.000	1.976	.115 ^a
	Residual	.001	21	.000		
	Total	.002	27			

ตารางผนวกที่ 44 แสดงการประมวลผลข้อมูลของธนาคารขนาดเล็ก

Model Summary^h

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics					Durbin-Watson
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change	
1	.634 ^a	.402	.192	.0058912	.402	1.918	7	20	.120	1.906

Correlations

		ROA	DEP	TEC	LD	IS	FBI	GFFE	PLL
Pearson Correlation	ROA	1.000	.511	-.250	.328	-.560	.215	-.414	.341
	DEP	.511	1.000	-.272	.388	-.795	-.003	-.374	.382
	TEC	-.250	-.272	1.000	-.633	.526	-.607	.030	-.238
	LD	.328	.388	-.633	1.000	-.768	.082	-.177	.324
	IS	-.560	-.795	.526	-.768	1.000	-.088	.345	-.524
	FBI	.215	-.003	-.607	.082	-.088	1.000	-.343	.122
	GFFE	-.414	-.374	.030	-.177	.345	-.343	1.000	-.128
	PLL	.341	.382	-.238	.324	-.524	.122	-.128	1.000

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.	Correlations			Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Coefficients Beta			Zero-order	Partial	Part	Tolerance	VIF
1	(Constant)	-.003	.035		-.092	.928					
	DEP	.128	.663	.071	.193	.849	.511	.043	.033	.223	4.487
	TEC	.000	.001	.161	.387	.703	-.250	.086	.067	.173	5.769
	LD	-.003	.013	-.093	-.233	.818	.328	-.052	-.040	.187	5.359
	IS	-.830	.799	-.577	-1.039	.311	-.560	-.226	-.180	.097	10.296
	FBI	.004	.007	.221	.638	.531	.215	.141	.110	.250	4.007
	GFFE	-.014	.028	-.129	-.498	.624	-.414	-.111	-.086	.445	2.245
	PLL	.003	.020	.037	.172	.865	.341	.038	.030	.654	1.530

a. Dependent Variable: ROA

ANOVA^h

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.000	7	.000	1.918	.120 ^a
	Residual	.001	20	.000		
	Total	.001	27			

ประวัติผู้ศึกษา

นางสาวสุภาพร ประเสริฐศิริเจริญ เกิดวันที่ 18 ตุลาคม พ.ศ. 2523 ที่กรุงเทพมหานคร สำเร็จการศึกษาปริญญาวิทยาศาสตรบัณฑิตจากสถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง เมื่อปีการศึกษา 2546 ศึกษาต่อในระดับปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ในปีการศึกษา 2550 ปัจจุบันทำงานอยู่ที่บริษัท อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล แลบบอราทอรีส์ จำกัด ส่วนวิจัยและพัฒนาสินค้า แผนก Color Cosmetics ตำแหน่งนักเคมี