

การวิเคราะห์ประสิทธิภาพของธนาคารพาณิชย์ไทย

การวิเคราะห์ประสิทธิภาพของธนาคารพาณิชย์มีหลายวิธี อาจใช้ได้ทั้งวิธีวิเคราะห์เชิงปริมาณ (Quantitative Analysis) และวิธีวิเคราะห์เชิงคุณภาพ (Qualitative Analysis) แต่วิทยานิพนธ์ฉบับนี้ จะกล่าวถึงแต่เฉพาะวิธีที่เป็นเชิงปริมาณ นั่นคือจะวิเคราะห์ประสิทธิภาพของธนาคารพาณิชย์ไทย และรายงานผลการวิเคราะห์นั้น โดยใช้เครื่องมือที่เป็นเชิงปริมาณ ๔ วิธี ดังนี้

๑. การวิเคราะห์ประสิทธิภาพของธนาคารพาณิชย์ไทย โดยใช้อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (Return on Assets)

๒. การวิเคราะห์ประสิทธิภาพทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย โดยใช้การวัดระดับ (Grading System) อัตราส่วนทางการเงินที่แสดงความสามารถในการทำกำไร

๓. การวิเคราะห์ประสิทธิภาพของพนักงานและศูนย์บริการของธนาคารพาณิชย์ไทยโดยใช้การวัดระดับ (Grading System) อัตราส่วนที่แสดงความสามารถในการทำงานของพนักงานและผลงานของศูนย์บริการ

๔. การวิเคราะห์ประสิทธิภาพทางด้านอัตราการเจริญเติบโตของธนาคารพาณิชย์ไทยโดยใช้วิธี อัตราการเจริญเติบโตแบบสมดุลย์ (Balanced Growth)

การรายงานผลการวิเคราะห์

การวิเคราะห์โดยนิตินี้ ได้เก็บข้อมูลจากงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย ๑๖ ธนาคาร เพื่อวิเคราะห์ในระยะเวลา ๕ ปี (พ.ศ. ๒๕๒๑ ถึง ๒๕๒๕) เนื่องจากก่อนหน้าระยะเวลานี้ งบการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยบางธนาคารได้แสดงยอดเงินฝาก (อันเป็นรายการสำคัญในการวิเคราะห์รายการหนึ่ง) ร่วมกับบัญชีอื่น ๆ จึงไม่สามารถนำมาใช้ในการวิเคราะห์ได้

๑. การวิเคราะห์ประสิทธิภาพของธนาคารพาณิชย์ไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์

จากการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างอัตราการเจริญเติบโตของสินทรัพย์รวมกับอัตรา
การเจริญเติบโตของกำไรสุทธิของธนาคารพาณิชย์ไทย ในบทที่ ๔ ที่ได้พิสูจน์สมมติฐานข้อแรก
ของการทำวิจัยที่ว่า "อัตราการเจริญเติบโตของสินทรัพย์รวมมีความสัมพันธ์กับอัตราการเจริญ
เติบโตของกำไรสุทธิในทิศทางเดียวกัน" โดยยอมรับสมมติฐานข้อนี้ว่าเป็นความจริง

ดังนั้น อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่ในทางปฏิบัติใช้
เป็นมาตรฐานวัดความสามารถในการหากำไร จึงสามารถนำมาใช้เป็นเครื่องมือวัด
ประสิทธิภาพของธนาคารพาณิชย์ไทยได้อันหนึ่ง

ผลการวิเคราะห์ จากการวิเคราะห์ประสิทธิภาพธนาคารพาณิชย์ไทย โดยใช้อัตรา
ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ในระยะเวลา ๔ ปี ตั้งแต่ปี ๒๕๒๑ ถึงปี ๒๕๒๔ (ในภาคผนวก) สรุปได้ว่า
กลุ่มธนาคารเล็กมีประสิทธิภาพเป็นอันดับหนึ่ง รองลงมาเป็นอันดับสอง คือ กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่
และอันดับสาม ซึ่งเป็นอันดับสุดท้าย คือกลุ่มธนาคารขนาดกลาง

ผลการวิเคราะห์และรายละเอียดแสดงอยู่ในตารางที่ ๕.๑ ดังนี้

ตารางที่-5.1 การจัดอันดับโดยใช้อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวมเพื่อวิเคราะห์ประสิทธิภาพของธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคาร	สรุปผลปี 2521-2524	ผลการวิเคราะห์ประสิทธิภาพของธนาคารพาณิชย์ไทย			
		ปี 2521	ปี 2522	ปี 2523	ปี 2524
A1	4	6	5	4	4
A2	9	10	13	10	9
A3	2	4	4	2	2
A4	13	9	10	15	15
A5	7	5	7	6	7
กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่	2	1	2	2	2
B1	8	12	9	9	5
B2	10	11	8	14	11
B3	5	3	3	8	6
B4	16	14	16	12	13
B5	15	15	14	13	12
กลุ่มธนาคารขนาดกลาง	3	3	3	3	3
C1	1	1	1	1	1
C2	11	13	12	11	10
C3	14	16	15	5	16
C4	6	7	6	3	8
C5	12	8	11	16	14
C6	3	2	2	7	3
กลุ่มธนาคารขนาดเล็ก	1	2	1	1	1

ที่มา อันดับในตารางนี้ได้จากการเรียงอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวมในหน้า 145 (ภาคผนวก) จากค่าสูงที่สุด (อันดับหนึ่ง) ไปหาค่าต่ำที่สุด (อันดับสุดท้าย) ในแต่ละปีโดยแยกเรียงระหว่างกลุ่มธนาคารและรายละเอียดในแต่ละธนาคาร

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากการศึกษาในบทที่ ๔ พบว่า ถึงแม้อัตราการเจริญเติบโตของสินทรัพย์รวมกับอัตราการเจริญเติบโตของกำไรสุทธิจะมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน ในกรณีที่วิเคราะห์ทั้งระบบธนาคารพาณิชย์ไทยและวิเคราะห์เป็นกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่กับกลุ่มธนาคารขนาดเล็ก แต่กลับไม่มีความสัมพันธ์กันในกรณีที่วิเคราะห์เป็นกลุ่มขนาดกลาง ดังนั้น อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวมจึงไม่ใช่เครื่องมือที่ใช้วิเคราะห์ประสิทธิภาพของธนาคารพาณิชย์ได้อย่างสมบูรณ์นัก ประกอบกับรายการสินทรัพย์รวมนี้เป็นรายการที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมากโดยเฉพาะอย่างยิ่งในรายการสินทรัพย์อื่น

เมื่อเป็นเช่นนั้น แทนที่จะใช้อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวมเพียงอย่างเดียวในการวิเคราะห์ประสิทธิภาพของธนาคารพาณิชย์ไทย ก็ควรจะใช้อัตราส่วนทางการเงินที่แสดงความสามารถในการหากำไรหลาย ๆ อัตราส่วนมารวมกันวิเคราะห์แทน ซึ่งการวิเคราะห์โดยวิธีนี้เป็น การวิเคราะห์ประสิทธิภาพทางการเงินของธนาคารพาณิชย์เพียงด้านเดียวเท่านั้น เรายังสามารถวิเคราะห์ประสิทธิภาพด้านอื่นอีก ก็คือ ประสิทธิภาพของพนักงานและศูนย์บริการกับประสิทธิภาพทางการเงินอัตราการเจริญเติบโตของธนาคารพาณิชย์ไทย ดังจะกล่าวถึงในหัวข้อต่อไป

๒. การวิเคราะห์ประสิทธิภาพทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยโดยใช้การวัดระดับ (Grading System) อัตราส่วนทางการเงินที่แสดงความสามารถในการหากำไร

ในบรรดาเครื่องมือวัดประสิทธิภาพธนาคารพาณิชย์ทั้งหมด อัตรากำไรของธนาคาร (The rate of bank's profitability) เป็นเครื่องมือที่สำคัญอันหนึ่ง (๓. : ๒๖๒) และเป็นที่นิยมใช้กันอย่างมาก แต่การใช้อัตรากำไรตัวใดตัวหนึ่งย่อมไม่เพียงพอในการประเมินผลที่ดีได้ ดังนั้น การใช้อัตราส่วนหลายอัตราส่วนประกอบกันเพื่อวัดประสิทธิภาพของธนาคารพาณิชย์จะก่อให้เกิดความถูกต้องมากขึ้นในกรณีที่อัตราส่วนเหล่านั้นไหลล้นในทิศทางเดียวกัน และก่อให้เกิดความยุติธรรมในกรณีที่ไหลล้นในทิศทางที่ขัดแย้งกัน สิ่งเหล่านี้ย่อมนำมาซึ่งผลสรุปที่เหมาะสมมากขึ้น

ดังนั้นจึงขอ เสนออัตราส่วนทางการเงินที่แสดงความสามารถในการหากำไร
 •• อัตราส่วนที่ไ้กล่าวไว้แล้วในบทที่ ๓ เพื่อใช้ในการวิเคราะห์ประสิทธิภาพทางการเงิน

ของธนาคารพาณิชย์ไทย แต่เนื่องจากอัตราส่วนเหล่านี้ มีความสำคัญมากน้อยต่างกัน ซึ่งขึ้นอยู่กับความหมายแต่ละอัตราส่วนและความนิยมใช้ของนักวิเคราะห์ ตลอดจนการเป็นที่รู้จักในวงการธนาคารพาณิชย์ วิทยาลัยพนธ์ฉบับนี้ จึงให้น้ำหนัก* (weight) ของอัตราส่วน ทั้ง ๑๑ อัตราส่วนดังต่อไปนี้

ประเภทของอัตราส่วน	น้ำหนัก
๑. อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	๖
๒. อัตราผลตอบแทนจากเงินกองทุน	๖
๓. อัตราผลตอบแทนต่อรายได้	๓
๔. อัตราผลตอบแทนต่อเงินฝาก	๓
๕. อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้น	๓
๖. อัตราผลกำไรต่อจำนวนพนักงาน	๒
๗. อัตราผลกำไรต่อจำนวนสาขา	๒
๘. อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ	๒
๙. อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	๑
๑๐. อัตราผลตอบแทนจากทุนที่ชำระแล้ว	๑
๑๑. อัตราผลตอบแทนต่อเงินฝากและเงินให้กู้ยืม	๑

ผลการวิเคราะห์ จาก การวิเคราะห์ประสิทธิภาพธนาคารพาณิชย์ไทย โดยใช้ อัตราส่วนทางการเงินที่แสดงความสามารถในการหากำไร ทั้ง ๑๑ อัตราส่วน ในระยะเวลา ๔ ปี ตั้งแต่ปี ๒๕๒๑ ถึงปี ๒๕๒๔ (ในภาคผนวก) สรุปได้ว่า กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ มีประสิทธิภาพทางการเงินเป็นอันดับหนึ่ง รองลงมาเป็นอันดับสอง คือ กลุ่มธนาคารขนาดเล็ก และอันดับสามซึ่งเป็นอันดับสุดท้ายคือ กลุ่มธนาคารขนาดกลาง

ผลการวิเคราะห์และรายละเอียดได้แสดงอยู่ในตารางที่ ๕.๒ ดังนี้

* จากการสำรวจธนาคารพาณิชย์ไทย ๒ ธนาคาร และรวบรวมอัตราส่วนทางการเงินที่แสดงความสามารถในการหากำไรได้ ๓๐ รายการ เพื่อนำมาแจกแจงความถี่ของอัตราส่วนทั้ง ๑๑ อัตราส่วน โดยให้น้ำหนัก ของแต่ละอัตราส่วนมีค่าเท่ากับความถี่นั้น

ตารางที่ 5.2 การจัดอันดับธนาคารพาณิชย์ไทยตามประสิทธิภาพทางการเงิน

ธนาคาร	สรุปผลปี 2521-2524	ผลการวิเคราะห์ประสิทธิภาพของธนาคารพาณิชย์ไทย			
		ปี 2521	ปี 2522	ปี 2523	ปี 2524
A 1	3	7	4	4	3
A 2	9	10	13	11	9
A 3	2	5	3	3	2
A 4	12	6	14	14	13
A 5	5	4	6	6	5
กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่	1	1	1	2	1
B 1	8	12	11	8	8
B 2	14	11	12	16	11
B 3	6	2	2	9	6
B 4	16	13	16	13	16
B 5	11	14	8	10	10
กลุ่มธนาคารขนาดกลาง	3	3	3	3	3
C 1	1	1	1	1	1
C 2	15	16	15	12	12
C 3	10	15	9	2	15
C 4	7	9	7	5	7
C 5	13	8	10	15	14
C 6	4	3	5	7	4
กลุ่มธนาคารขนาดเล็ก	2	2	2	1	2

ที่มา จากตารางหน้า 158 ในภาคผนวก ง.

๓. การวิเคราะห์ประสิทธิภาพของพนักงานและศูนย์บริการ ของธนาคารพาณิชย์ไทย โดยใช้ การวัดระดับ (Grading System) อัตราส่วนที่แสดงความสามารถในการทำงานของ พนักงาน และผลงานของศูนย์บริการ

การวิเคราะห์ประสิทธิภาพของธนาคารพาณิชย์วิธีหนึ่งก็คือ การวัดกำลังการผลิต (productivity) ทางค่านเงินฝาก สินเชื่อ รายได้ และกำไรก่อนหักภาษีเงินได้ ครอบคลุมและต่อสาขาหรือศูนย์บริการ (๗ : ๒๖๔) โดยใช้อัตราส่วนทางการเงินที่ แสดงความสามารถในการทำงานของพนักงานและผลงานของศูนย์บริการที่ไต่กลางไว้ แล้วในบทที่ ๓

การวิเคราะห์ประสิทธิภาพของพนักงาน โดยใช้การวัดระดับ (Grading System) อัตราส่วนที่แสดงความสามารถในการทำงานของพนักงาน อันประกอบด้วย อัตราส่วน ทางการเงิน ๔ อัตราส่วน ดังนี้

๑. อัตราส่วนเงินฝากต่อจำนวนพนักงาน
๒. อัตราส่วนสินเชื่อต่อจำนวนพนักงาน
๓. อัตราส่วนรายได้ต่อจำนวนพนักงาน
๔. อัตราส่วนกำไรก่อนหักภาษีเงินได้ต่อจำนวนพนักงาน

การวิเคราะห์ครั้งนี้ได้ให้ความสำคัญกับอัตราส่วนทั้ง ๔ ในอัตราที่เท่ากัน

ผลการวิเคราะห์ จากการวิเคราะห์ประสิทธิภาพธนาคารพาณิชย์ไทย โดยใช้ อัตราส่วนทางการเงินที่แสดงความสามารถในการทำงานของพนักงานทั้ง ๔ อัตราส่วนใน ระยะเวลา ๔ ปี ตั้งแต่ปี ๒๕๒๑ ถึงปี ๒๕๒๔ (ในภาคผนวก) สรุปได้ว่ากลุ่มธนาคารขนาดเล็กมีประสิทธิภาพของพนักงานเป็นอันดับหนึ่ง รองลงมาเป็นอันดับสอง คือ กลุ่มธนาคาร ขนาดใหญ่ และอันดับสามซึ่งเป็นอันดับสุดท้ายคือ กลุ่มธนาคารขนาดกลาง

ผลการวิเคราะห์และรายละเอียดแสดงอยู่ในตารางที่ ๕.๓ ดังนี้

ตารางที่ 5.3 การจับอันดับธนาคารพาณิชย์ไทยตามประสิทธิภาพของพนักงาน

ธนาคาร	สรุปผลปี 2521-2524	ผลการวิเคราะห์ประสิทธิภาพของธนาคารพาณิชย์ไทย			
		ปี 2521	ปี 2522	ปี 2523	ปี 2524
A 1	11	14	12	10	5
A 2	14	15	14	13	13
A 3	10	5	11	12	6
A 4	7	4	10	8	9
A 5	2	2	2	2	2
กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่	2	2	2	2	1
B 1	8	8	9	6	7
B 2	15	13	15	15	14
B 3	9	11	5	9	8
B 4	12	12	13	11	10
B 5	6	6	4	7	11
กลุ่มธนาคารขนาดกลาง	3	3	3	3	3
C 1	3	7	6	3	3
C 2	16	16	16	16	16
C 3	4	10	7	4	4
C 4	5	9	3	5	12
C 5	13	3	8	14	15
C 6	1	1	1	1	1
กลุ่มธนาคารขนาดเล็ก	1	1	1	1	2

ที่มา จากตารางหน้า 163 ในภาคผนวก ง.

การวิเคราะห์ประสิทธิภาพของศูนย์บริการของธนาคารพาณิชย์ไทย โดยใช้การวัดระดับ (Grading System) อัตราส่วนที่แสดงผลงานของศูนย์บริการ อันประกอบด้วย อัตราส่วนทางการเงิน ๔ อัตราส่วน ดังนี้

๑. อัตราส่วนเงินฝากต่อจำนวนสาขา
๒. อัตราส่วนสินเชื่อก่อจำนวนสาขา
๓. อัตราส่วนรายได้รวมต่อจำนวนสาขา
๔. อัตราส่วนกำไรก่อนหักภาษีเงินได้ต่อจำนวนสาขา

การวิเคราะห์ครั้งนี้ ได้ให้ความสำคัญกับอัตราส่วนทั้ง ๔ ในอัตราที่เท่ากัน

ผลการวิเคราะห์ จากการวิเคราะห์ประสิทธิภาพธนาคารพาณิชย์ไทย โดยใช้ อัตราส่วนทางการเงินที่แสดงผลงานของศูนย์บริการทั้ง ๔ อัตราส่วนในระยะเวลา ๔ ปี ตั้งแต่ปี ๒๕๒๑ ถึง ปี ๒๕๒๔ (ในภาคผนวก) สรุปได้ว่า กลุ่มธนาคารขนาดเล็กมีประสิทธิภาพของศูนย์บริการ เป็นอันดับหนึ่ง รองลงมาเป็นอันดับสอง คือ กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่และ อันดับสามซึ่งเป็นอันดับสุดท้ายคือ กลุ่มธนาคารขนาดกลาง

ผลการวิเคราะห์และรายละเอียดแสดงอยู่ในตารางที่ ๕.๔ ดังนี้

ตารางที่ 5.4 การจิกอินกับธนาคารพาณิชย์ไทยตามประสิทธิภาพของศูนย์บริการ

ธนาคาร	สรุปผลปี 2521-2524	ผลการวิเคราะห์ประสิทธิภาพของธนาคารพาณิชย์ไทย			
		ปี 2521	ปี 2522	ปี 2523	ปี 2524
A 1	9	11	10	9	7
A 2	13	13	14	13	14
A 3	10	8	8	11	10
A 4	5	5	6	5	5
A 5	2	2	2	1	2
กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่	2	2	2	2	2
B 1	12	12	12	12	12
B 2	15	14	15	15	15
B 3	14	15	13	14	13
B 4	8	9	9	6	6
B 5	7	7	7	7	9
กลุ่มธนาคารขนาดกลาง	3	3	3	3	3
C 1	4	6	4	4	4
C 2	16	16	16	16	16
C 3	11	10	11	10	8
C 4	3	4	3	3	3
C 5	6	3	5	8	11
C 6	1	1	1	2	1
กลุ่มธนาคารขนาดเล็ก	1	1	1	1	1

ที่มา จากตารางหน้า 168 ในภาคผนวก ง.



หมายเหตุ สำหรับการวิเคราะห์ประสิทธิภาพของพนักงานและประสิทธิภาพของศูนย์บริการ ควรนำการขยายตัวเข้ามาพิจารณาด้วย เนื่องจากการขยายตัวโดยการเพิ่มจำนวนพนักงานและจำนวนสาขา มีผลทำให้อัตราส่วนที่แสดงความสามารถในการทำงานของพนักงาน และอัตราส่วนที่แสดงผลงานของศูนย์บริการต่ำไปดังนี้

การเพิ่มจำนวนพนักงาน ธนาคารที่กำลังขยายตัว มีความต้องการพนักงานเพิ่มมาก ทำให้จำนวนพนักงานสูงขึ้น แต่ทว่าผลผลิตต่อพนักงานจำนวนนั้นยังต่ำกว่าอัตราส่วนเดิมที่เคยได้ จึงทำให้ผลผลิตต่อหน่วยโดยเฉลี่ยลดลง

การเพิ่มจำนวนสาขา ทำนองเดียวกัน ธนาคารที่เปิดสาขาใหม่ ทำให้จำนวนสาขาเพิ่มขึ้น แต่ทว่าผลผลิตต่อสาขาใหม่ ยังต่ำกว่าอัตราส่วนเดิมที่เคยได้ จึงทำให้ผลผลิตต่อหน่วยโดยเฉลี่ยลดลง เช่นกัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในผลกำไรต่อสาขา เนื่องจากการเปิดสาขาก่อให้เกิดค่าใช้จ่ายสูงค้างเคยกล่าวมาแล้ว

ทั้งสองกรณีต่างไปจากธนาคารที่ไม่ขยายตัว ซึ่งมีจำนวนพนักงานและจำนวนสาขาเพิ่มขึ้นไม่มากนักหรือไม่เพิ่มขึ้น แต่ผลผลิตต่อหน่วยยังเพิ่มขึ้นอยู่ จึงทำให้อัตราส่วนเหล่านั้นสูงขึ้น หรือต่างจากธนาคารขนาดใหญ่ที่มีการทรงตัวยอมจะรับผลจากการขยายตัวน้อยลง

สำหรับการขยายตัวนี้ ถึงจะให้ผลผลิตต่ำในระยะแรก แต่ในระยะยาวจะนำมาซึ่งการเจริญเติบโตที่ก้าวหน้าและมั่นคง

นอกจากการคำนึงถึงการขยายตัวดังกล่าวแล้ว ในยุคปัจจุบันยังต้องคำนึงถึงการนำ Computer เข้ามาใช้ในงานแทนพนักงานหรือ เพื่อเพิ่มผลผลิตอันจะมีผลต่ออัตราส่วนเหล่านั้นด้วย

๔. การวิเคราะห์ประสิทธิภาพทางค่านั้ตรจกฐร เจริญเติบโตของธนาคารพาณิชย์ไทย โดยใช้วิธี อัตราการเจริญเติบโตแบบสมดุลย์ (Balanced Growth)

อัตราการเจริญเติบโตแบบสมดุลย์ เป็นเครื่องมือชนิดหนึ่งที่สามารถใช้วิเคราะห์ประสิทธิภาพการบริหารงานของธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากเครื่องมืออันนี้จะแสดงให้เห็นถึงความสามารถในการบริหาร เงินทุนอันจะนำมาซึ่งความเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพ

(Growth with Stability) สามารถแข่งขันอยู่ในตลาดได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีกำไรสูงสุดในระยะยาว อันเป็นวัตถุประสงค์หลักขององค์การธุรกิจ (๔ : ๑๖) ซึ่งในที่นี้ก็คือ ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารที่มีประสิทธิภาพมากที่สุด โดยวัดจากวิธีอัตราการเจริญเติบโตแบบสมมูลย์จะคงประกอบด้วย

๑. อัตราการเจริญเติบโตของสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้กู้ยืม สูงที่สุด เมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารอื่น

๒. มีความสมมูลย์ในอัตราการเจริญเติบโตของสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้กู้ยืมมากที่สุด (ความเบี่ยงเบนในอัตราการเจริญเติบโตทั้งสามน้อยที่สุด) เมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารอื่น

ผลการวิเคราะห์ จากการวิเคราะห์ประสิทธิภาพทางด้านอัตราการเจริญเติบโตของธนาคารพาณิชย์ไทย โดยใช้วิธีอัตราการเจริญเติบโตแบบสมมูลย์ ในระยะเวลา ๔ ปี ตั้งแต่ปี ๒๕๒๑ ถึงปี ๒๕๒๔ (ในภาคผนวก) สรุปได้ว่า กลุ่มธนาคารขนาดกลางมีประสิทธิภาพของการบริหารงานเป็นอันดับหนึ่ง รองลงมาเป็นอันดับสองคือ กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ และอันดับสามซึ่งเป็นอันดับสุดท้ายคือ กลุ่มธนาคารขนาดเล็ก

ผลการวิเคราะห์และรายละเอียดแสดงอยู่ในตารางที่ ๕.๕ ดังนี้

ตารางที่ 5.5 การจักอันกับขนาดการพาณิชย์ไทยโดยวิธีอัครการเจริญเติบโตแบบสมศูนย์

ขนาดการ	สรุปผลปี 2521-2524	ผลการวิเคราะห์ประสิทธิภาพของขนาดการพาณิชย์ไทย			
		ปี 2521	ปี 2522	ปี 2523	ปี 2524
A 1	2	2	9	1	2
A 2	15	10	15	15	16
A 3	4	4	3	9	6
A 4	11	7	12	7	15
A 5	5	5	11	8	5
กลุ่มขนาดขนาดใหญ่	2	1	3	1	3
B 1	1	1	1	3	3
B 2	16	16	16	14	11
B 3	3	13	2	4	1
B 4	12	12	5	13	13
B 5	10	3	13	12	9
กลุ่มขนาดขนาดกลาง	1	3	1	2	1
C 1	6	11	10	2	8
C 2	13	8	6	16	10
C 3	8	14	14	6	4
C 4	14	9	8	11	14
C 5	7	6	7	10	12
C 6	9	15	4	5	7
กลุ่มขนาดขนาดเล็ก	3	2	2	3	2

ที่มา การจักอันกับ ปี 2521 ปี 2522 ปี 2523 และปี 2524 นำมาจากตารางหน้า 169, 170, 171, 172 ตามลำดับ
การจักอันกับ สรุปผลปี 2521-2524 นำมาจากหน้า 173

จากถาวรวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยทั้ง ๓ วิธี

วิธีแรก คือ การวิเคราะห์ประสิทธิภาพทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย โดยใช้การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินที่แสดงความสามารถในการหากำไร เพื่อให้ทราบถึงความสามารถในการดำเนินธุรกิจ อันจะนำมาซึ่งผลกำไรอันเป็นวัตถุประสงค์ที่สำคัญขององค์การธุรกิจ

วิธีที่สอง คือ การวิเคราะห์ประสิทธิภาพของพนักงานและศูนย์บริการของธนาคารพาณิชย์ไทย โดยใช้การวิเคราะห์อัตราส่วนที่แสดงความสามารถในการทำงานของพนักงาน และอัตราส่วนที่แสดงผลงานของศูนย์บริการ เพื่อให้ทราบถึงความสามารถของพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดของธนาคารพาณิชย์ และผลงานของศูนย์บริการ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญอีกอย่างหนึ่งในระบบธนาคาร สาขา

วิธีที่สาม คือ การวิเคราะห์ประสิทธิภาพทางด้านอัตราการเจริญเติบโตของธนาคารพาณิชย์ไทย โดยใช้วิธี อัตราการเจริญเติบโตแบบสมมูลย์ เพื่อให้ทราบถึงความสามารถในการดำเนินธุรกิจ อันจะนำมาซึ่งการเจริญเติบโตในระยะยาวอย่างก้าวหน้าและมั่นคง

ผลการวิเคราะห์โดยใช้เครื่องมือทั้งสามวิธี ได้แสดงทั้งในรูปกลุ่มธนาคาร และรายละเอียดในแต่ละธนาคาร ผลที่ได้จากแต่ละวิธีไม่จำเป็นต้องสอดคล้องกัน ขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพของแต่ละด้าน

การที่จะกล่าวว่าประสิทธิภาพด้านใดดีกว่าอีกด้านหนึ่งหรือประสิทธิภาพด้านใดดีที่สุด ขึ้นอยู่กับความเห็นของแต่ละบุคคล สำหรับความเห็นของผู้วิจัยก็คือ ธนาคารที่มีประสิทธิภาพสูง ควรมีประสิทธิภาพทั้งสามด้านอยู่ในเกณฑ์ดี โดยเฉพาะอย่างยิ่งประสิทธิภาพทางด้านการเงิน อันหมายถึง ความสามารถในการหากำไร ซึ่งเป็นสิ่งจำเป็น อีกประการหนึ่ง ผลกำไร เป็นปัจจัยสรุปผลการดำเนินงานทุกอย่าง ตั้งแต่การหาแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนต่ำ การใช้เงินทุนเพื่อก่อให้เกิดรายได้ที่สูงกว่าต้นทุนของเงินทุน จากรายได้ ที่เกินกว่าต้นทุนของเงินทุนนั้น นำมาหักค่าใช้จ่ายซึ่งต้องมีการควบคุมที่ดี จึงเหลือเป็นกำไรในขั้นสุดท้าย หรืออาจกล่าวได้ว่ากำไรสุทธิเป็นผลของการบริหารเงินทุน การจัดการสินทรัพย์

เพื่อก่อให้เกิดรายได้ และการทำงบประมาณค่าใช้จ่ายทุกอย่างเรียบร้อย

ดังนั้น การวิเคราะห์ประสิทธิภาพทางด้านกำไร จึงเป็นการวิเคราะห์ผล
สุดท้ายของการดำเนินงานทั้งหมดของกิจการ แต่อย่างไรก็ตาม ธนาคารที่มีประสิทธิภาพ
ทางด้านการเงินที่ดี ก็ควรพยายามให้มีประสิทธิภาพทางด้านการเจริญเติบโตที่ดีด้วย
เพื่อการเจริญเติบโตในระยะยาว อันเป็นวัตถุประสงค์ต่อไปขององค์การธุรกิจ