

## บทที่ 3

### การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์

ในบทนี้จะเป็นการวิเคราะห์ถึงการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ โดยจะพิจารณาจากโครงสร้างค่าใช้จ่ายและรายได้ รวมถึงอัตราส่วนทางการเงินต่าง ๆ ที่แสดงถึงประสิทธิภาพของธนาคาร โดยจะทำการวิเคราะห์ทั้งในรายธนาคารและพิจารณาเปรียบเทียบระหว่างกลุ่มธนาคาร ซึ่งจะแบ่งออกได้เป็น 3 กลุ่ม ตามขนาดของสินทรัพย์ ดังต่อไปนี้

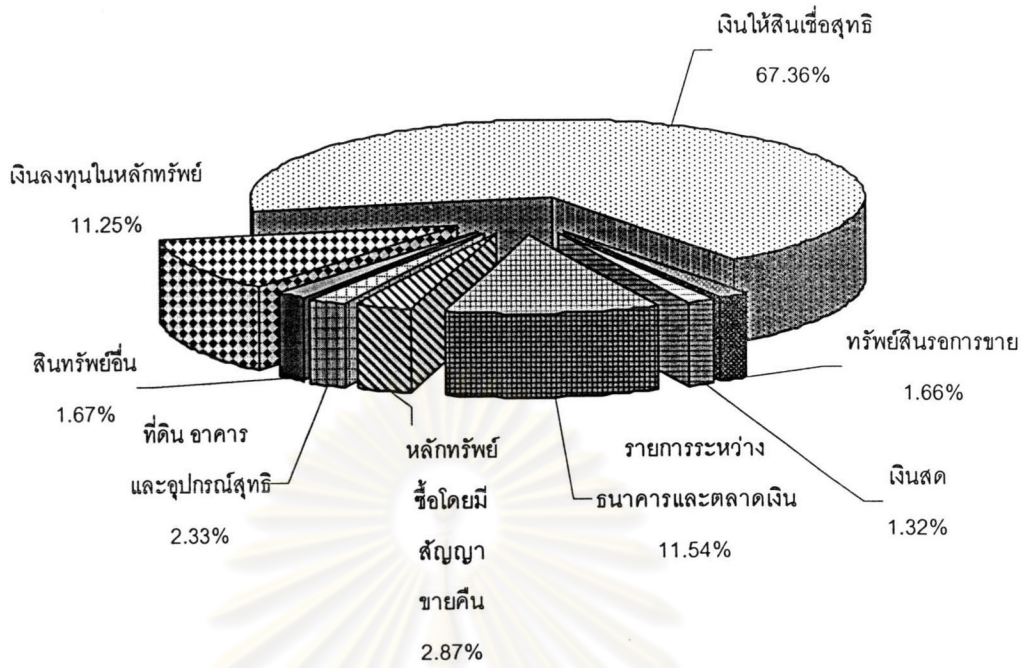
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 ธนาคาร ประกอบด้วย ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงไทย

กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 5 ธนาคาร ประกอบด้วย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารทหารไทย ธนาคารนครหลวงไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารศรีนคร

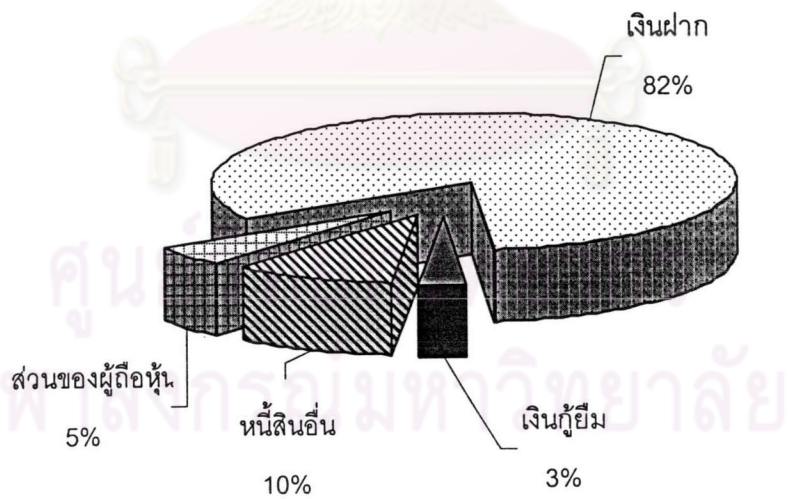
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 4 ธนาคาร ประกอบด้วย ธนาคารเอเชีย ธนาคารไทยธนุ ธนาคารแสดนครีตชาร์เตอร์นครชน ธนาคารยูโอบีรัตนสิน

#### 3.1 การดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์

ในการดำเนินธุรกิจธนาคาร งานหลักของธนาคารก็คือการบริหารสินทรัพย์หรือนำเงินทุนที่ธนาคารได้รับมาจากแหล่งเงินทุนต่าง ๆ มาทำการลงทุน เพื่อให้เกิดรายได้และประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร โดยการลงทุนในสินทรัพย์ที่เป็นปริมาณมากที่สุดและก่อให้เกิดรายได้ต่อธนาคารมากที่สุดก็คือ การปล่อยสินเชื่อ ซึ่งสินเชื่อของธนาคารโดยเฉลี่ยแล้วคิดเป็น 67.36 เปอร์เซ็นต์ของสินทรัพย์ทั้งหมดที่ธนาคารมีอยู่ (ดังรูปที่ 3.1) และในส่วนของแหล่งเงินทุนของธนาคารจะประกอบไปด้วย เงินรับฝาก เงินกู้ หนี้สินอื่นๆ และ ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร แต่แหล่งเงินทุนที่สำคัญที่สุดของธนาคารก็คือ เงินฝาก ซึ่งโดยเฉลี่ยแล้วคิดเป็น 82 เปอร์เซ็นต์จากแหล่งเงินทุนทั้งหมดของธนาคาร (ดังรูปที่ 3.2)



รูปที่ 3.1 สัดส่วนของหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารพาณิชย์โดยเฉลี่ยตั้งแต่ปี พ.ศ.2540 -2546



รูปที่ 3.2 สัดส่วนของแหล่งเงินทุนของธนาคารพาณิชย์โดยเฉลี่ยตั้งแต่ปี พ.ศ.2540 -2546

เมื่อพิจารณาการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์จากตาราง 3.1 พบว่า กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ จะเป็นกลุ่มหลักในการปล่อยสินเชื่อสู่ระบบเศรษฐกิจ โดยในช่วงปี 2540 – 2543 ธนาคารกรุงเทพจะมีส่วนแบ่งตลาดสูงที่สุด โดยเฉลี่ยแล้วคิดเป็น 21.64 เปอร์เซ็นต์ของสินเชื่อทั้งระบบ และในช่วงปี 2544 – 2546 ธนาคารที่มีส่วนแบ่งตลาดสูงสุดคือธนาคารกรุงไทย โดยเฉลี่ยแล้วคิดเป็น 21.54 เปอร์เซ็นต์ของสินเชื่อทั้งระบบ ในส่วนของเงินฝาก จากตาราง 3.2 พบว่า ธนาคารกรุงเทพ เป็นธนาคารที่มีส่วนแบ่งตลาดสูงสุดตลอดช่วงปี 2540 -2546 โดยเฉลี่ยแล้วคิดเป็น 22.38 เปอร์เซ็นต์ของเงินฝากทั้งระบบ

ในปี 2541 ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ ได้ปรับลดยอดการปล่อยสินเชื่อลง ทั้งนี้เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ และผลจากการเกิดปัญหาในระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2540 ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงจากปัญหาเศรษฐกิจตกต่ำ และปัญหานี้สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ทำให้การพิจารณาปล่อยสินเชื่อของธนาคารต้องชะลอตัวลง ยกเว้นในธนาคารกรุงไทยซึ่งมีการปรับเพิ่มยอดการปล่อยสินเชื่อ จากปี 2540 อีก 28.1 เปอร์เซ็นต์ ทั้งนี้เนื่องจากธนาคารกรุงไทยเป็นธนาคารของรัฐ จึงต้องทำหน้าที่เป็นเครื่องมือในการช่วยเพิ่มสภาพคล่องให้กับธุรกิจในระบบ ซึ่งปริมาณการปล่อยสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ได้ลดลงโดยตลอดจนกระทั่งในปี 2544 ธนาคารส่วนใหญ่จึงได้เริ่มทำการขยายสินเชื่อ ทั้งนี้เนื่องมาจากภาวะเศรษฐกิจที่เริ่มดีขึ้นตามลำดับ และธนาคารส่วนใหญ่ก็สามารถจัดการกับปัญหานี้สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ซึ่งเป็นภาระให้แก่ธนาคารมานาน ทำให้ธนาคารสามารถกลับมาดำเนินธุรกรรมเพื่อสร้างความเจริญเติบโตได้ตามปกติ ในส่วนของการดำเนินงานด้านการรับฝากเงิน จากวิกฤติสถาบันการเงินในช่วงปลายปี 2540 ก่อให้เกิดวิกฤติศรัทธาในผู้ฝากเงิน มีการถอนเงินฝากออกจากธนาคารจนก่อให้เกิดภาวะสภาพคล่องตึงตัวอย่างมากในช่วงนั้น และจากสภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจในช่วงนั้นทำให้ธนาคารไม่สามารถระดมเงินทุนจากแหล่งอื่นได้ ทำให้ธนาคารต้องทำการปรับอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเพื่อจูงใจผู้ฝากเงิน และระดมเงินทุนเพื่อเพิ่มสภาพคล่องให้แก่ธนาคาร ซึ่งจากตาราง 3.2 จะพบว่าในปี 2541 ปริมาณเงินฝากในระบบธนาคารพาณิชย์กลับเพิ่มสูงขึ้น จากปี 2540 ที่ผ่านมา และเมื่อพิจารณาโดยรวมตั้งแต่ปี 2540 -2546 พบว่าธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่มีปริมาณเงินฝากเพิ่มขึ้น มีเพียงธนาคารเสตนคาร์ดชาร์เตอร์นครธนและธนาคารไทยทุนเท่านั้นที่มีเงินฝากลดลง โดยธนาคารไทยธนาคารมีอัตราการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินให้สินเชื่อและเงินฝากมากที่สุดถึง 76.7 % และ 305.6 % ตามลำดับ โดยเพิ่มขึ้นมากที่สุดในปี 2542 ซึ่งเป็นปีแรกที่ธนาคารเริ่มดำเนินงานหลังจากการควบรวมกิจการ โดยมีกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ถึง 99.99 %



ตารางที่ 3.1 อัตราการขยายตัวของสินเชื่อบริษัท

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	2540		2541		2542		2543		2544		2545		2546		Δ% ตลอดช่วง 7ปี
		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%	
กรุงเทพ	1,026,459		857,416	-16.5	756,776	-11.7	730,121	-3.5	651,358	-10.8	681,327	4.6	714,512	4.9	-30.4
กรุงไทย	669,946		858,196	28.1	750,896	-12.5	379,856	-49.4	680,938	79.3	799,071	17.3	930,802	16.5	38.9
กสิกรไทย	590,596		499,385	-15.4	469,730	-5.9	458,061	-2.5	439,543	-4	440,092	0.1	482,258	9.6	-18.3
ไทยพาณิชย์	559,976		528,267	-5.7	473,755	-10.3	465,898	-1.7	434,982	-6.6	407,793	-6.3	436,003	6.9	-22.1
กรุงศรีอยุธยา	403,008		366,075	-9.2	334,305	-8.7	321,836	-3.7	335,717	4.3	358,858	6.9	377,691	5.2	-6.3
ทหารไทย	299,865		287,770	-4	270,949	-5.8	264,563	-2.4	270,248	2.1	288,475	6.7	277,805	-3.7	-7.4
นครหลวงไทย	219,751		208,512	-5.1	198,385	-4.9	183,304	-7.6	208,025	13.5	327,684	57.5	313,761	-4.2	42.8
ไทยธนาคาร	57,392		48,004	-16.4	159,973	233.2	149,590	-6.5	127,476	-14.8	115,442	-9.4	101,393	-12.2	76.7
ศรีนคร	166,570		122,450	-26.5	127,811	4.4	124,743	-2.4	130,536	4.6					-21.6
เอเชีย	133,647		121,527	-9.1	112,513	-7.4	111,646	-0.8	106,284	-4.8	106,691	0.4	107,054	0.3	-19.9
ไทยทพ	114,642		101,291	-11.6	83,549	-17.5	64,251	-23.1	73,116	13.8	73,784	0.9	74,769	1.3	-34.8
เสตนคาร์ดชาร์เตอร์															
นครธน	59,452		50,752	-14.6	49,690	-2.1	55,982	12.7	57,080	2	54,352	-4.8	52,863	-2.7	-11.1
รัตนสิน	45,043		33,489	-25.7	3,379	-89.9	8,288	145.3	21,039	153.8	44,336	110.7	45,500	2.6	1

ที่มา : จากงบการเงินรวม



ตารางที่ 3.2 อัตราการขยายตัวของเงินฝาก

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	2540		2541		2542		2543		2544		2545		2546		Δ% ตลอดช่วง 7 ปี
		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%	
กรุงเทพ	946,548		969,780	2.5	957,172	-1.3	1,033,511	8	1,071,931	3.7	1,062,665	-0.9	1,114,910	4.9	17.8
กรุงไทย	580,049		803,716	38.6	802,102	-0.2	844,057	5.2	866,955	2.7	958,732	10.6	1,005,930	4.9	73.4
กสิกรไทย	588,414		579,333	-1.5	608,734	5.1	647,334	6.3	664,846	2.7	652,000	-1.9	685,222	5.1	16.5
ไทยพาณิชย์	558,980		591,150	5.8	562,642	-4.8	593,107	5.4	600,990	1.3	568,602	-5.4	607,132	6.8	8.6
กรุงศรีอยุธยา	389,083		403,896	3.8	356,098	-11.8	358,692	0.7	372,250	3.8	391,913	5.3	420,666	7.3	8.1
ทหารไทย	257,574		281,104	9.1	259,843	-7.6	268,588	3.4	300,894	12	322,070	7	322,239	0.1	25.1
นครหลวงไทย	158,086		208,724	32	251,833	20.7	232,895	-7.5	262,153	12.6	422,553	61.2	406,862	-3.7	157.4
ไทยธนาคาร	48,399		62,431	29	170,075	172.4	172,569	1.5	168,935	-2.1	195,345	15.6	196,323	0.5	305.6
ศรีนคร	80,429		166,920	107.5	155,416	-6.9	167,428	7.7	173,389	3.6					115.6
เอเชีย	80,086		115,629	44.4	124,742	7.9	134,390	7.7	139,419	3.7	138,533	-0.6	142,051	2.5	77.4
ไทยธานี	89,860		109,103	21.4	89,269	-18.2	70,385	-21.2	77,173	9.6	77,230	0.1	81,591	5.6	-9.2
แอสตันชาร์เตอร์															
นครธน	46,762		60,958	30.4	48,130	-21	58,484	21.5	57,650	-1.4	51,571	-10.5	46,156	-10.5	-1.3
รัตนสิน	26,604		40,446	52	42,051	4	48,472	15.3	42,045	-13.3	35,022	-16.7	43,536	24.3	63.6

ที่มา : จากการค้ารวม

ตารางที่ 3.3 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก

หน่วย : ล้านบาท

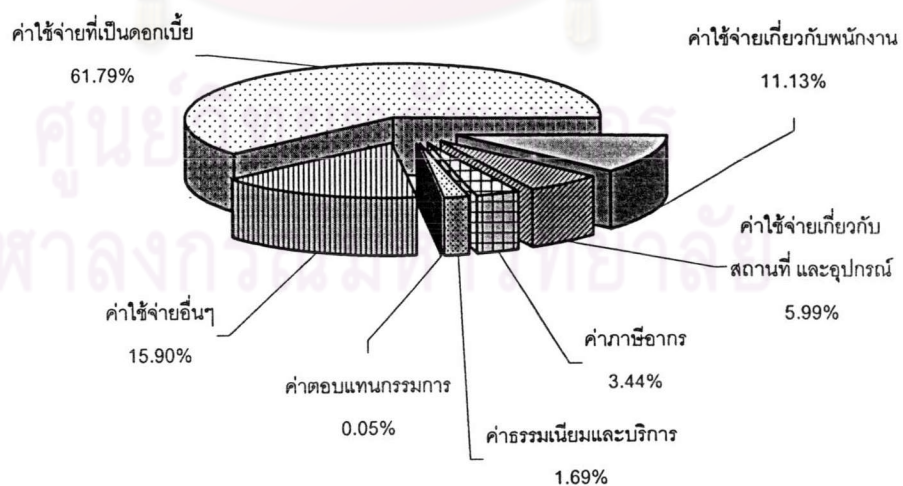
ธนาคาร	2540		2541		2542		2543		2544		2545		2546		Δ% ตลอดช่วง 7 ปี
		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%	
กรุงเทพ	1.084		0.884	-18.47	0.791	-10.58	0.706	-10.65	0.608	-13.99	0.641	5.51	0.641	-0.04	-40.90
กรุงไทย	1.155		1.068	-7.55	0.936	-12.33	0.450	-51.93	0.785	74.53	0.833	6.12	0.925	11.02	-19.88
กสิกรไทย	1.004		0.862	-14.12	0.772	-10.48	0.708	-8.30	0.661	-6.57	0.675	2.10	0.704	4.27	-29.88
ไทยพาณิชย์	1.002		0.894	-10.80	0.842	-5.77	0.786	-6.71	0.724	-7.86	0.717	-0.91	0.718	0.13	-28.31
กรุงศรีอยุธยา	1.036		0.906	-12.50	0.939	3.58	0.897	-4.43	0.902	0.51	0.916	1.53	0.898	-1.95	-13.32
ทหารไทย	1.164		1.024	-12.07	1.043	1.86	0.985	-5.54	0.898	-8.82	0.896	-0.27	0.862	-3.75	-25.95
นครหลวงไทย	1.390		0.999	-28.13	0.788	-21.14	0.787	-0.09	0.794	0.82	0.775	-2.27	0.771	-0.56	-44.52
ไทยธนาคาร	1.186		0.769	-35.16	0.941	22.33	0.867	-7.84	0.755	-12.95	0.591	-21.68	0.516	-12.61	-56.45
ศรีนคร	2.071		0.734	-64.58	0.822	12.10	0.745	-9.40	0.753	1.05					-63.65
เอเชีย	1.669		1.051	-37.02	0.902	-14.18	0.831	-7.89	0.762	-8.24	0.770	1.03	0.754	-2.14	-54.84
ไทยทุน	1.276		0.928	-27.23	0.936	0.81	0.913	-2.46	0.947	3.79	0.955	0.84	0.916	-4.08	-28.17
แอสตันชาร์เตอร์															
นครธน	1.271		0.833	-34.51	1.032	24.00	0.957	-7.28	0.990	3.43	1.054	6.44	1.145	8.67	-9.92
รัตนสิน	1.693		0.828	-51.10	0.080	-90.30	0.171	112.81	0.500	192.65	1.266	152.98	1.045	-17.44	-38.27

ที่มา : จากการค้ารวม

จากตาราง 3.3 พบว่าในปี 2540 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมีสัดส่วนอยู่ในระดับที่สูงเกิน 100 % ทั้งสิ้น แสดงถึงภาวะสภาพคล่องตึงตัวจากภาวะเศรษฐกิจที่ถดถอย แต่ในปี 2541 พบว่าอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมีการเปลี่ยนแปลงลดลง เนื่องจากการลดลงของการปล่อยสินเชื่อและการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินฝาก ทำให้ระบบธนาคารพาณิชย์มีสภาพคล่องดีขึ้น โดยในปี 2541 ไทยธนาคารมีอัตราส่วนนี้ต่ำที่สุด คิดเป็น 76.9% และในปี 2542 – 2544 ธนาคารรัตนสินีมีอัตราส่วนนี้ต่ำที่สุด โดยคิดเป็น 8% 17.1% และ 50% ตามลำดับ ส่วนในปี 2545 – 2546 พบว่า ไทยธนาคารมีอัตราส่วนนี้ต่ำที่สุดอีกครั้ง คือ 59.1% และ 51.6% ตามลำดับ และเมื่อพิจารณาตลอดช่วงเวลาที่ทำการศึกษาพบว่า ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมีสภาพคล่องดีขึ้น เนื่องจากอัตราส่วนนี้มีแนวโน้มลดลง

### 3.2 โครงสร้างค่าใช้จ่ายของธนาคารพาณิชย์

ในการดำเนินงาน ต้นทุนของธนาคารจะประกอบไปด้วย 2 ส่วนด้วยกันคือ ต้นทุนในส่วน of ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ซึ่งเป็นต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายให้กับ ผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้เงินกู้ต่าง ๆ ซึ่งต้นทุนค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยนี้ ถือเป็นต้นทุนส่วนใหญ่ของธนาคารโดยคิดเป็น 61.79 % ของต้นทุนทั้งหมด ส่วนที่เหลือก็จะเป็นต้นทุนในการดำเนินงาน แบ่งเป็น ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน 11.13 % ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสถานที่และอุปกรณ์ 5.99 % ค่าภาษีอากร 3.44 % ค่าธรรมเนียมและบริการ 1.69 % ค่าตอบแทนกรรมการ 0.05 % และค่าใช้จ่ายอื่นๆ 15.90 % (ดังรูปที่ 3.3)



รูปที่ 3.3 สัดส่วนของค่าใช้จ่ายทั้งหมดของธนาคารพาณิชย์โดยเฉลี่ยตั้งแต่ปีพ.ศ.2540-2546



จากตาราง 3.4 พบว่าในปี 2541 ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมีค่าใช้จ่ายทั้งหมดเพิ่มขึ้น ทั้งนี้เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย แต่หลังจากปี 2541 ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ก็สามารถลดต้นทุนลงได้โดยตลอด ยกเว้นในปี 2542 ธนาคารไทยธนาคารมีต้นทุนเพิ่มขึ้นจากปี 2541 อีก 1.80 % ทั้งนี้เนื่องจากเป็นช่วงที่ธนาคารไทยธนาคารเริ่มปรับโครงสร้างเพื่อเตรียมเข้าควบรวมกิจการ และเมื่อพิจารณาโดยรวมตลอดช่วงที่ทำการศึกษพบว่าธนาคารไทยทุน สามารถลดต้นทุนลงได้ในสัดส่วนที่สูงที่สุดถึง 69 % และธนาคารไทยธนาคารเป็นแห่งเดียวที่มีต้นทุนสูงขึ้น โดยคิดเป็น 23.7 %

จากตาราง 3.5 พบว่าค่าใช้จ่ายที่ลดลง ส่วนใหญ่จะลดลงจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ซึ่งมีค่าลดลงโดยตลอดตั้งแต่ปี 2542 ที่เริ่มมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก เนื่องจากธนาคารมีสภาพคล่องล้นระบบทำให้มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงเพื่อลดภาระต้นทุนของธนาคาร เพราะในช่วงปีที่ผ่านมาได้มีเงินฝากไหลเข้าสู่ระบบธนาคารเป็นอย่างมาก เนื่องจากประชาชนหันมาวิตกกังวลกับวิกฤติที่เกิดขึ้นจึงลดการใช้จ่ายเงิน อีกทั้งการลงทุนในภาวะเช่นนี้ก็เกิดความเสถียรสูง ดังนั้นประชาชนจึงหันมาฝากเงินเพื่อรับดอกเบี้ยแทน ทั้งนี้เนื่องจากการปรับลดลงของอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ทำให้ต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายของทุกธนาคารมีแนวโน้มลดลง และเมื่อพิจารณาตารางที่ 3.6 ก็พบว่าค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย หรือค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานก็มีแนวโน้มลดลงเช่นกัน โดยที่ธนาคารนครหลวงไทยสามารถลดต้นทุนการดำเนินงานลงได้มากที่สุด 32.1 % แต่เมื่อพิจารณาเป็นตัวเงินแล้วธนาคารกสิกรไทยเป็นธนาคารที่สามารถลดต้นทุนในส่วนนี้ได้มากที่สุดคือจาก 19,479 ล้านบาท ในปี 2540 สามารถลดลงเหลือ 15,888 ล้านบาท ในปี 2546 และธนาคารที่มีต้นทุนการดำเนินงานสูงขึ้นมากที่สุดคือธนาคารไทยธนาคาร โดยคิดเป็น 170.3 % ซึ่งเพิ่มขึ้นอย่างมากเมื่อปี 2541 เนื่องจากเป็นช่วงเตรียมความพร้อมในการเข้าควบรวมกิจการ

ศูนย์วิทยทรัพยากร  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตารางที่ 3.4 อัตราการขยายตัวของต้นทุนค่าใช้จ่ายรวม

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	2540		2541		2542		2543		2544		2545		2546		Δ% ตลอดช่วง 7 ปี
		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%	
กรุงเทพ	117,708		134,576	14.3	83,978	-37.6	68,868	-18	60,898	-11.6	56,212	-7.7	52,810	-6.1	-55.1
กรุงไทย	66,476		88,301	32.8	62,666	-29	46,472	-25.8	38,682	-16.8	36,885	-4.6	35,403	-4	-46.7
กสิกรไทย	71,837		89,261	24.3	62,449	-30	45,353	-27.4	41,899	-7.6	33,957	-19	29,079	-14.4	-59.5
ไทยพาณิชย์	59,209		83,276	40.6	45,470	-45.4	35,369	-22.2	29,875	-15.5	26,680	-10.7	21,877	-18	-63.1
กรุงศรีอยุธยา	47,982		63,117	31.5	37,043	-41.3	25,832	-30.3	22,894	-11.4	20,490	-10.5	19,882	-3	-58.6
ทหารไทย	38,481		48,048	24.9	23,931	-50.2	19,410	-18.9	18,623	-4.1	17,706	-4.9	16,049	-9.4	-58.3
นครหลวงไทย	32,745		40,429	23.5	21,564	-46.7	14,570	-32.4	15,394	5.7	15,715	2.1	15,135	-3.7	-53.8
ไทยธนาคาร	8,627		15,787	83	16,077	1.8	13,368	-16.8	12,470	-6.7	10,567	-15.3	10,669	1	23.7
ศรีนคร	25,157		30,924	22.9	14,441	-53.3	11,771	-18.5	9,010	-23.5					-64.2
เอเชีย	15,069		20,682	37.3	10,598	-48.8	8,781	-17.1	8,103	-7.7	7,427	-8.3	6,725	-9.5	-55.4
ไทยทพ	14,614		19,093	30.6	10,313	-46	5,874	-43	5,151	-12.3	5,152	0	4,538	-11.9	-69
แอสตันคาร์ดชาร์เตอร์															
นครธน	8,053		9,695	20.4	6,494	-33	5,445	-16.2	5,098	-6.4	4,439	-12.9	3,872	-12.8	-51.9
รัตนสิน	6,399		7,927	23.9	4,532	-42.8	3,160	-30.3	3,060	-3.2	2,741	-10.4	2,506	-8.6	-60.8

ที่มา : จากการศึกษา

ตารางที่ 3.5 อัตราการขายตัวของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	2540		2541		2542		2543		2544		2545		2546		Δ% ตลอดช่วง 7 ปี
		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%	
กรุงเทพ	87,586		104,104	18.9	57,772	-44.5	43,889	-24	36,679	-16.4	29,863	-18.6	23,519	-21.2	-73.1
กรุงไทย	51,983		70,883	36.4	42,484	-40.1	28,401	-33.1	20,001	-29.6	20,066	0.3	17,220	-14.2	-66.9
กสิกรไทย	52,359		62,873	20.1	34,219	-45.6	25,565	-25.3	21,427	-16.2	17,286	-19.3	13,191	-23.7	-74.8
ไทยพาณิชย์	44,230		59,453	34.4	30,424	-48.8	21,165	-30.4	16,797	-20.6	12,568	-25.2	8,364	-33.5	-81.1
กรุงศรีอยุธยา	38,054		49,579	30.3	23,525	-52.5	16,527	-29.7	13,973	-15.5	12,450	-10.9	10,619	-14.7	-72.1
ทหารไทย	31,022		38,378	23.7	17,313	-54.9	12,943	-25.2	11,501	-11.1	10,358	-9.9	8,264	-20.2	-73.4
นครหลวงไทย	22,766		30,431	33.7	13,580	-55.4	10,264	-24.4	9,074	-11.6	10,674	17.6	8,360	-21.7	-63.3
ไทยธนาคาร	6,835		8,879	29.9	10,606	19.4	8,765	-17.4	7,235	-17.5	7,459	3.1	5,824	-21.9	-14.8
ศรีนคร	21,130		26,225	24.1	9,097	-65.3	6,341	-30.3	5,212	-17.8					-75.3
เอเชีย	11,985		16,696	39.3	6,604	-60.4	4,638	-29.8	3,845	-17.1	3,027	-21.3	2,369	-21.7	-80.2
ไทยทูนู	11,329		14,311	26.3	4,878	-65.9	3,524	-27.8	2,891	-18	2,720	-5.9	2,258	-17	-80.1
เสตนาร์ดชาร์เตอร์															
นครธน	6,131		7,949	29.7	3,432	-56.8	2,247	-34.5	1,907	-15.1	1,481	-22.4	944	-36.2	-84.6
รัตนสิน	4,665		6,463	38.5	2,411	-62.7	1,923	-20.2	1,547	-19.6	1,212	-21.7	806	-33.5	-82.7

ที่มา : จากการค้าพาณิชย์



ตารางที่ 3.6 อัตราการขยายตัวของค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	2540		2541		2542		2543		2544		2545		2546		Δ% ตลอดช่วง 7 ปี
		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%	
กรุงเทพ	30,123		30,472	1.2	26,206	-14	24,979	-4.7	24,220	-3	26,350	8.8	29,291	11.2	-2.8
กรุงไทย	14,493		17,418	20.2	20,182	15.9	18,071	-10.5	18,681	3.4	16,819	-10	18,183	8.1	25.5
กสิกรไทย	19,479		26,388	35.5	28,230	7	19,788	-29.9	20,472	3.5	16,671	-18.6	15,888	-4.7	-18.4
ไทยพาณิชย์	14,979		23,824	59	15,046	-36.8	14,204	-5.6	13,079	-7.9	14,112	7.9	13,512	-4.2	-9.8
กรุงศรีอยุธยา	9,928		13,538	36.4	13,518	-0.2	9,305	-31.2	8,921	-4.1	8,040	-9.9	9,262	15.2	-6.7
ทหารไทย	7,459		9,670	29.6	6,617	-1.6	6,467	-2.3	7,122	10.1	7,348	3.2	7,786	6	4.4
นครหลวงไทย	9,979		9,998	0.2	7,983	-20.2	4,305	-46.1	6,320	46.8	5,041	-20.2	6,774	34.4	-32.1
ไทยธนาคาร	1,792		6,908	285.4	5,471	-20.8	4,603	-15.9	5,235	13.7	3,108	-40.6	4,845	55.9	170.3
ศรีนคร	4,027		4,699	16.7	5,345	13.7	5,430	1.6	3,798	-30.1					-5.7
เอเชีย	3,084		3,987	29.3	3,994	0.2	4,144	3.8	4,258	2.8	4,400	3.3	4,356	-1	41.2
ไทยทานู	3,285		4,782	45.6	5,435	13.7	2,350	-56.8	2,260	-3.8	2,432	7.6	2,280	-6.3	-30.6
แอสตันชาร์เตอร์															
นครชน	1,922		1,746	-9.2	3,062	75.4	3,198	4.4	3,191	-0.2	2,959	-7.3	2,928	-1	52.3
รัตนสิน	1,733		1,464	-15.6	2,121	44.9	1,237	-41.7	1,513	22.3	1,529	1	1,699	11.2	-2

ที่มา : จากงบการเงินรวม

### 3.3 โครงสร้างรายได้ของธนาคารพาณิชย์

รายได้ของธนาคารจะเกิดจาก 2 ส่วนด้วยกัน ในส่วนแรกจะเป็นรายได้จากดอกเบี้ย ซึ่งได้รับจากการบริหารสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (Earning Asset) ซึ่งก็คือ เงินให้สินเชื่อ และเงินลงทุนในหลักทรัพย์ จากรูปที่ 3.1 จะแสดงให้เห็นว่า สินเชื่อ ของธนาคารมีปริมาณมากที่สุดคือเป็น 67.36 % ของสินทรัพย์ทั้งหมด โดยที่เงินลงทุนในหลักทรัพย์มีสัดส่วนเพียง 11.25 % ของสินทรัพย์ทั้งหมด แต่ในการลงทุนในสินทรัพย์เหล่านี้ ธนาคารก็ต้องทำการพิจารณาอย่างรอบคอบโดยคำนึงถึงความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นด้วยว่าจะเหมาะสมกับผลตอบแทนที่ธนาคารจะได้รับ และสามารถสร้างมูลค่าให้แก่ธนาคารได้จริงหรือไม่ ในส่วนที่ 2 จะเป็นรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย เป็นรายได้ที่เกิดจาก ค่าธรรมเนียมในการให้บริการต่างๆของธนาคาร ซึ่งในปัจจุบันรายได้ในส่วนนี้จะทวีความสำคัญต่อธนาคารมากขึ้น เพราะเป็นหนทางในการเพิ่มรายได้ให้แก่ธนาคาร ทำให้ธนาคารไม่ต้องพบความเสี่ยงจากการปล่อยกู้

ในส่วนของโครงสร้างรายได้ของธนาคาร จากตาราง 3.7 พบว่า ในช่วงปี 2541 มีเพียงธนาคารกรุงไทย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารทหารไทย และธนาคารเอเชียเท่านั้นที่มีรายได้รวมเพิ่มขึ้นจากช่วงวิกฤติที่ผ่านมา และเมื่อพิจารณาตลอด 7 ปี พบว่าธนาคารกสิกรไทยมีรายได้รวมเพิ่มขึ้นมากที่สุด โดยเพิ่มจาก 37,319 ล้านบาท ในปี 2540 เป็น 45,222 ล้านบาทในปี 2546 ถึงแม้เมื่อคิดเป็นอัตราการเปลี่ยนแปลงจะน้อยกว่าธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดอร์นครนอนอยู่ก็ตาม และเมื่อพิจารณตารางที่ 3.8 และ 3.9 ก็พบว่า รายได้ดอกเบี้ยและรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยของธนาคารกสิกรไทยก็เพิ่มขึ้นมากที่สุดเช่นกัน โดยรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มจาก 27,875 ล้านบาทในปี 2540 เป็น 31,036 ล้านบาทในปี 2546 ในส่วนของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยก็รับเพิ่มจาก 9,444 ล้านบาทในปี 2540 เป็น 14,187 ล้านบาท ในปี 2546

ตารางที่ 3.7 อัตราการขยายตัวของรายได้รวม

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	2540		2541		2542		2543		2544		2545		2546		Δ% ตลอดช่วง 7 ปี
		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%	
กรุงเทพ	66,998		28,974	-56.8	92,078	217.8	85,172	-7.5	72,837	-14.5	66,715	-8.4	68,898	3.3	2.8
กรุงไทย	85,788		92,891	8.3	55,113	-40.7	45,323	-17.8	44,033	-2.8	46,909	6.5	47,650	1.6	-44.5
กสิกรไทย	37,319		23,310	-37.5	16,899	-27.5	47,428	180.6	44,822	-5.5	41,327	-7.8	45,222	9.4	21.2
ไทยพาณิชย์	31,808		22,702	-28.6	48,235	112.5	45,186	-6.3	39,487	-12.6	39,017	-1.2	36,736	-5.8	15.5
กรุงศรีอยุธยา	57,794		58,420	1.1	5,353	-90.8	23,914	346.8	21,627	-9.6	23,213	7.3	25,941	11.8	-55.1
ทหารไทย	43,948		45,028	2.5	21,444	-52.4	17,597	-17.9	19,341	9.9	20,197	4.4	18,157	-10.1	-58.7
นครหลวงไทย	33,248		25,370	-23.7	13,864	-45.4	9,732	-29.8	11,099	14	20,638	86	22,764	10.3	-31.5
ไทยธนาคาร	8,889		7,592	-14.6	7,941	4.6	8,587	8.1	13,541	57.7	12,474	-7.9	9,133	-26.8	2.7
ศรีนคร	26,372		16,072	-39.1	8,243	-48.7	6,669	-19.1	7,267	9					-72.4
เอเชีย	16,351		17,340	6	1,777	-89.8	7,750	336.2	8,574	10.6	8,870	3.5	8,513	-4	-47.9
ไทยทูน	5,584		2,686	-51.9	7,964	196.5	5,986	-24.8	5,771	-3.6	6,053	4.9	5,783	-4.5	3.5
เสตนดาร์ชชาร์เตอร์															
นครธน	2,806		695	-75.2	957	37.8	3,828	300	5,009	30.8	5,556	10.9	5,237	-5.7	86.6
รัตนสิน	5,614		4,002	-28.7	1,171	-70.7	2,048	74.9	2,564	25.2	2,795	9	3,003	7.4	-46.5

ที่มา : จากการค้ารวม



ตารางที่ 3.8 อัตราการขยายตัวของรายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	2540		2541		2542		2543		2544		2545		2546		Δ% ตลอดช่วง 7 ปี
		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%	
กรุงเทพ	45,424		8,847	-80.5	65,386	639.1	66,927	2.4	60,411	-9.7	52,189	-13.6	48,073	-7.9	5.8
กรุงไทย	80,086		83,606	4.4	48,551	-41.9	42,096	-13.3	39,485	-6.2	39,801	0.8	39,854	0.1	-50.2
กสิกรไทย	27,875		13,477	-51.7	10,330	-23.4	40,747	294.5	37,818	-7.2	33,338	-11.8	31,036	-6.9	11.3
ไทยพาณิชย์	24,172		12,720	-47.4	41,021	222.5	36,157	-11.9	32,875	-9.1	30,051	-8.6	27,439	-8.7	13.5
กรุงศรีอยุธยา	52,889		54,194	2.5	3,012	-94.4	22,372	642.8	18,889	-15.6	19,311	2.2	19,081	-1.2	-63.9
ทหารไทย	40,041		41,722	4.2	19,239	-53.9	14,890	-22.6	15,850	6.4	16,008	1	14,754	-7.8	-63.2
นครหลวงไทย	29,701		25,487	-14.2	12,343	-51.6	9,488	-23.1	11,060	16.6	16,501	49.2	17,077	3.5	-42.5
ไทยชนาการ	8,059		7,228	-10.3	7,314	1.2	6,977	-4.6	6,382	-8.5	9,847	54.3	7,970	-19.1	-1.1
ศรีนคร	21,899		15,929	-27.3	6,384	-59.9	5,293	-17.1	6,017	13.7					-72.5
เอเชีย	15,834		16,938	7	242	-98.6	5,629	2226.8	7,110	26.3	6,630	-6.7	6,116	-7.8	-61.4
ไทยทพ	4,608		1,953	-57.6	6,971	257	5,344	-23.3	5,118	-4.2	5,147	0.6	4,737	-8	2.8
เสถียรคาร์ดิแวลเตอร์															
นครธน	1,900		133	-93	489	266.9	3,560	628.1	3,896	9.4	4,510	15.8	4,195	-7	120.8
รัตนสิน	5,480		3,793	-30.8	1,145	-69.8	1,785	55.9	1,746	-2.1	2,027	16.1	2,421	19.4	-55.8

ที่มา : จากการศึกษา

ตารางที่ 3.9 อัตราการขยายตัวของรายได้ที่มีให้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	2540		2541		2542		2543		2544		2545		2546		Δ% ตลอดช่วง 7 ปี
		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%	
กรุงเทพ	21,574		20,127	-6.7	26,693	32.6	18,245	-31.6	12,427	-31.9	14,526	16.9	20,825	43.4	-3.5
กรุงไทย	5,702		9,284	62.8	6,562	-29.3	3,227	-50.8	4,548	40.9	7,107	56.3	7,796	9.7	36.7
กสิกรไทย	9,444		9,833	4.1	6,570	-33.2	6,680	1.7	7,003	4.8	7,989	14.1	14,187	77.6	50.2
ไทยพาณิชย์	7,636		9,982	30.7	7,214	-27.7	9,028	25.2	6,613	-26.8	8,967	35.6	9,298	3.7	21.8
กรุงศรีอยุธยา	4,905		4,226	-13.8	2,341	-44.6	1,542	-34.1	2,738	77.6	3,902	42.5	6,860	75.8	39.9
ทหารไทย	3,906		3,305	-15.4	2,206	-33.3	2,707	22.7	3,491	29	4,189	20	3,403	-18.8	-12.9
นครหลวงไทย	3,547		-117	-103.3	1,520	-1403	244	-83.9	39	-84.1	4,137	10547.5	5,687	37.5	60.3
ไทยธนาคาร	830		363	-56.3	627	72.7	1,610	156.8	7,158	344.5	2,627	-63.3	1,164	-55.7	40.1
ศรีนคร	4,473		143	-96.8	1,859	1202.9	1,375	-26	1,250	-9.1					-72.1
เอเชีย	517		402	-22.2	1,535	281.6	2,120	38.2	1,464	-31	2,240	53	2,397	7	363.4
ไทยธานี	976		733	-24.9	993	35.4	642	-35.4	653	1.8	906	38.7	1,045	15.4	7.1
แอสตันชาร์เตอร์															
นครธน	906		561	-38.1	468	-16.6	268	-42.7	1,113	315.3	1,046	-6	1,041	-0.4	14.9
รัตนสิน	134		209	55.5	26	-87.6	263	917.3	817	210.5	768	-6.1	582	-24.2	333

ที่มา : จากการค้าถาม



### 3.4 วิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์โดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน

3.4.1 อัตราส่วนทางการเงินที่วัดความสามารถในการทำกำไร วัดจาก สัดส่วนกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ (ROA) สัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์ สัดส่วนรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์ และสัดส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้รวม

สัดส่วนกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ (ROA) เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงผลจากการบริหารเงินทุน และจากการดำเนินงานของธนาคารว่าสามารถก่อให้เกิดกำไรเพียงใด และบ่งบอกถึงประสิทธิภาพในการบริหารสินทรัพย์ของธนาคาร เมื่อพิจารณาตาราง 3.10 ในช่วงปี 2540-2543 แล้วพบว่าธนาคารส่วนใหญ่มีอัตราส่วนกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ติดลบเป็นการขาดทุนสุทธิต่อสินทรัพย์ ทั้งนี้เนื่องจากผลการดำเนินงานขาดทุนสะสมในช่วงหลังวิกฤติ และในปี 2543 มีเพียงธนาคารกลุ่มใหญ่ 3 ธนาคารเท่านั้นที่มีค่าสัดส่วนนี้เป็นบวก คือ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ แต่พบว่ามีเพียงธนาคารกสิกรไทยเท่านั้นที่สามารถทำกำไรได้อย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2543 เรื่อยมา และมีอัตราส่วนกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ในปี 2546 มากที่สุด โดยมีค่าเท่ากับ 0.0192

สัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์ เป็นอัตราส่วนแสดงความสามารถในการสร้างรายได้ของธนาคารจากสินทรัพย์ ว่าสามารถก่อให้เกิดรายได้แก่ธนาคารเพียงใด จากตาราง 3.11 ในปี 2541 มีเพียง ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารทหารไทย และธนาคารเอเชีย เท่านั้นที่สามารถเพิ่มสัดส่วนนี้ขึ้นได้ โดยธนาคารทหารไทยมีสัดส่วนนี้สูงที่สุดคือ 0.1246 และเมื่อพิจารณาในปี 2546 พบว่าธนาคารแสดนคาร์ดชาร์เตอร์นครธน มีสัดส่วนนี้มากที่สุดคือ 0.0732 และมีอัตรากาเริบโตของสัดส่วนนี้โดยรวมตลอด 7 ปีมากที่สุดเช่นกัน คือคิดเป็น 167.9% ส่วนธนาคารอื่นทั้งในกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ ขนาดกลาง และขนาดเล็ก ก็มีสัดส่วนนี้อยู่ในอัตราใกล้เคียงกัน คืออยู่ระหว่าง 0.0319 และ 0.0482 ในปี 2546

สัดส่วนรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์ เป็นอัตราส่วนแสดงความสามารถในการสร้างรายได้จากการดำเนินงานของธนาคารจากสินทรัพย์ว่าสามารถก่อให้เกิดรายได้แก่ธนาคารเพียงใด จากตารางที่ 3.12 พบว่าในปี 2541 กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่มีสัดส่วนนี้เพิ่มขึ้นเพียงกลุ่มเดียวและเป็นสัดส่วนที่สูงกว่าธนาคารกลุ่มอื่นอีกด้วย แต่สัดส่วนนี้ก็ลดลงในปีถัดมาจนธนาคารกรุงเทพที่ยังสามารถเพิ่มสัดส่วนนี้ขึ้นได้อีก 35.9% และในปี 2546 พบว่าธนาคารกสิกรไทยมีสัดส่วนนี้มากที่สุดคือ 0.0184 และเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาถึง 66.8 % ส่วนธนาคารที่สามารถเพิ่มอัตราส่วนนี้ได้มากที่สุดในช่วง ปี 2540 -2546 คือ ธนาคารเอเชีย มีสัดส่วนนี้เพิ่มขึ้นถึง 338.6 %



ตารางที่ 3.10 สัดส่วนของกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์รวมของธนาคาร

ธนาคาร	2540	2541	2542	2543	2544	2545	2546
กรุงเทพ	0.0031	-0.0424	-0.0528	-0.0155	0.0054	0.0053	0.0090
กรุงไทย	0.0003	-0.0627	-0.1031	0.0825	-0.0048	0.0081	0.0082
กสิกรไทย	0.0011	-0.0612	-0.0751	0.0017	0.0013	0.0092	0.0192
ไทยพาณิชย์	0.0047	-0.0186	-0.0777	0.0055	0.0006	-0.0203	0.0189
กรุงศรีอยุธยา	0.0042	-0.0210	-0.0526	-0.0205	-0.0063	0.0047	0.0063
ทหารไทย	0.0037	-0.0230	-0.0236	-0.0774	0.0018	-0.0004	-0.0400
นครหลวงไทย	-0.0529	-0.1576	-0.0290	-0.0280	0.1364	0.0020	0.0083
ไทยธนาคาร	-0.0259	-0.2443	-0.0878	-0.0215	0.0041	0.0073	-0.0158
ศรีนคร	-0.1191	-0.3151	-0.0356	-0.0288	0.2756		
เอเชีย	0.0003	-0.0553	-0.0801	-0.0286	-0.0253	-0.0203	0.0117
ไทยท努	0.0002	-0.0732	-0.1245	-0.1508	0.0018	0.0031	-0.0204
แสดนครีตอร์นตรน	-0.0024	-0.0547	-0.0335	-0.0346	-0.0110	0.0075	0.0126
รัตนสิน	-0.0186	-0.4013	0.2264	-0.0253	-0.0128	-0.0042	0.0017

ที่มา : จากการคำนวณ

ตารางที่ 3.11 อัตราการเติบโตของรายได้ต่อกบียต่อสินทรัพย์

ธนาคาร	2540		2541		2542		2543		2544		2545		2546		Δ% ตลอดช่วง 7 ปี
		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%	
กรุงเทพ	0.0348		0.0076	-78.2	0.0575	657.2	0.0557	-3.1	0.0501	-10	0.0439	-12.5	0.0383	-12.8	9.9
กรุงไทย	0.1075		0.0851	-20.8	0.0545	-36	0.0456	-16.3	0.0432	-5.1	0.0401	-7.3	0.0376	-6.1	-65
กสิกรไทย	0.0377		0.0207	-45.2	0.0147	-28.7	0.0549	272.5	0.0506	-7.8	0.0459	-9.2	0.0402	-12.5	6.5
ไทยพาณิชย์	0.0358		0.019	-46.8	0.0654	243.3	0.0555	-15.2	0.0503	-9.3	0.0489	-2.9	0.0415	-15	16
กรุงศรีอยุธยา	0.1131		0.1188	5	0.0072	-93.9	0.0538	646.3	0.0446	-17.1	0.0432	-3.1	0.0392	-9.4	-65.4
ทหารไทย	0.1093		0.1246	14	0.059	-52.7	0.046	-22	0.0446	-3.1	0.0425	-4.8	0.042	-1.2	-61.6
นครหลวงไทย	0.1124		0.0945	-15.9	0.0464	-50.9	0.0365	-21.3	0.0396	8.5	0.0366	-7.7	0.0391	6.9	-65.2
ไทยธนาคาร	0.1145		0.1051	-8.3	0.0334	-68.2	0.0314	-6.1	0.0246	-21.6	0.0378	53.9	0.0319	-15.6	-72.1
ศรีนคร	0.1105		0.0898	-18.7	0.0382	-57.5	0.0304	-20.4	0.0334	9.9					-69.8
เอเชีย	0.108		0.1216	12.6	0.0017	-98.6	0.0391	2236.3	0.0472	20.6	0.0444	-5.9	0.0395	-11.1	-63.4
ไทยทานุ	0.038		0.0157	-58.8	0.0671	328.1	0.0638	-4.8	0.054	-15.5	0.0535	-0.9	0.0482	-9.9	26.8
เสถียรคาร์ดิชาร์เตอร์															
นครธน	0.0273		0.0018	-93.3	0.0085	366	0.0524	515.3	0.0584	11.3	0.0765	31	0.0732	-4.3	167.9
รัตนสิน	0.1141		0.0897	-21.4	0.0258	-71.3	0.0352	36.4	0.0335	-4.9	0.0435	30.1	0.0465	6.9	-59.2

ที่มา : จากการคำนวณ

ตารางที่ 3.12 อัตราการเติบโตของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์

ธนาคาร	2540		2541		2542		2543		2544		2545		2546		Δ% ตลอดช่วง 7 ปี
		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%	
กรุงเทพ	0.0165		0.0173	4.5	0.0235	35.9	0.0152	-35.3	0.0103	-32.1	0.0122	18.5	0.0166	35.7	0.3
กรุงไทย	0.0076		0.0095	23.6	0.0074	-22.2	0.0035	-52.5	0.005	42.6	0.0072	43.6	0.0074	2.8	-3.8
กสิกรไทย	0.0128		0.0151	18	0.0094	-37.9	0.009	-4	0.0094	4.2	0.011	17.5	0.0184	66.8	43.6
ไทยพาณิชย์	0.0113		0.0149	32.2	0.0115	-23.1	0.0138	20.4	0.0101	-26.9	0.0146	44.1	0.0141	-3.5	24.5
กรุงศรีอยุธยา	0.0105		0.0093	-11.7	0.0056	-39.5	0.0037	-33.8	0.0065	74.3	0.0087	35.1	0.0141	61.1	34.2
ทหารไทย	0.0107		0.0099	-7.4	0.0068	-31.5	0.0084	23.7	0.0098	17.4	0.0111	13.1	0.0097	-12.9	-9.3
นครหลวงไทย	0.0134		-0.0004	-103.2	0.0057	-1421	0.0009	-83.5	0.0001	-85.2	0.0092	6488.5	0.013	42	-3
ไทยธนาคาร	0.0118		0.0053	-55.3	0.0029	-45.7	0.0072	152.7	0.0276	281	0.0101	-63.4	0.0047	-53.8	-60.5
ศรีนคร	0.0226		0.0008	-96.4	0.0111	1282.7	0.0079	-28.9	0.0069	-12.2					-69.2
เอเชีย	0.0035		0.0029	-18.1	0.0106	267.6	0.0147	38.7	0.0097	-34.1	0.015	54.4	0.0155	3.2	338.6
ไทยทุน	0.0081		0.0059	-27	0.0096	62.4	0.0077	-19.8	0.0069	-10.2	0.0094	36.8	0.0106	13	32
แอสตันชาร์เตอร์															
นครธน	0.013		0.0077	-40.9	0.0082	5.9	0.0039	-51.6	0.0167	322.6	0.0177	6.3	0.0182	2.4	39.4
รัตนสิน	0.0028		0.0049	76.5	0.0006	-88.2	0.0052	790.3	0.0157	201.8	0.0165	5.2	0.0112	-32.1	299.6

ที่มา : จากงบการเงิน



ตารางที่ 3.13 อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิต่อรายได้รวม

ธนาคาร	2540		2541		2542		2543		2544		2545		2546		Δ% ตลอดช่วง 7 ปี
		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%	
กรุงเทพ	0.0606		-1.7081	-2920.7	-0.6525	-61.8	-0.2194	-66.4	0.089	-140.6	0.094	5.6	0.1648	75.3	172.2
กรุงไทย	0.0025		-0.663	-27149	-1.6681	151.6	1.6826	-200.9	-0.1003	-106	0.1707	-270.3	0.1827	7	7353.5
กสิกรไทย	0.0215		-1.711	-8073.7	-3.1144	82	0.0267	-100.9	0.0225	-15.6	0.1617	618.9	0.3276	102.5	1426.6
ไทยพาณิชย์	0.1004		-0.5467	-644.4	-1.0103	84.8	0.0788	-107.8	0.0102	-87	-0.3201	-3223.1	0.3392	-206	237.7
กรุงศรีอยุธยา	0.0339		-0.1639	-582.8	-4.1052	2404.7	-0.3567	-91.3	-0.1233	-65.4	0.0913	-174	0.1177	28.9	246.7
ทหารไทย	0.0311		-0.171	-649.2	-0.3591	110	-1.4243	296.7	0.0339	-102.4	-0.0079	-123.4	-0.774	9650.9	-2586.1
นครหลวงไทย	-0.4207		-1.6768	298.5	-0.5576	-66.7	-0.7477	34.1	3.4307	-558.9	0.0427	-98.8	0.1595	273.3	-137.9
ไทยธนาคาร	-0.2053		-2.2147	978.7	-2.4204	9.3	-0.5568	-77	0.0791	-114.2	0.1529	93.3	-0.4309	-381.9	109.9
ศรีนคร	-0.8955		-3.478	288.4	-0.723	-79.2	-0.7506	3.8	6.8281	-1009					-862.5
เอเชีย	0.0025		-0.4442	-17540	-6.5193	1367.8	-0.5314	-91.8	-0.4446	-16.3	-0.3415	-23.2	0.2136	-162.5	8287.3
ไทยท努	0.0051		-3.3971	-67365	-1.6248	-52.2	-2.1094	29.8	0.0295	-101.4	0.0497	68.4	-0.3468	-797.9	-6966.7
แอสตันชาร์เตอร์															
นครธน	-0.0605		-5.7402	9384.7	-2.0111	-65	-0.6131	-69.5	-0.1469	-76	0.0801	-154.5	0.1376	71.8	-327.4
รัตนสิน	-0.1587		-4.2419	2572.2	8.5878	-302.5	-0.6257	-107.3	-0.2608	-58.3	-0.0693	-73.4	0.0288	-141.5	-118.1

ที่มา : จากการทำนาย

**สัดส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้รวม** เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงความสามารถของธนาคารในการทำกำไรจากรายได้ทั้งหมด ทั้งที่เป็นรายได้จากดอกเบี้ยและมิใช่จากดอกเบี้ย เมื่อสัดส่วนนี้มีค่าสูงก็จะแสดงว่าธนาคารสามารถสร้างรายได้และควบคุมต้นทุนค่าใช้จ่ายได้ดี จากตาราง 3.13 ในปี 2541 ทุกธนาคารมีสัดส่วนนี้ลดลงจนมีค่าเป็นลบทั้งสิ้น จนกระทั่งปี 2543 ธนาคารขนาดใหญ่ 3 แห่ง คือ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ ถึงเริ่มมีสัดส่วนนี้เป็นค่าบวก แต่มีเพียงธนาคารกสิกรไทยเท่านั้นที่สามารถรักษาสัดส่วนนี้ไว้เป็นบวกได้ตลอดจนถึงปี 2546 ที่ธนาคารมีสัดส่วนนี้เท่ากับ 0.3276 ซึ่งต่ำกว่าธนาคารไทยพาณิชย์ที่มีสัดส่วนนี้มากที่สุด อยู่เล็กน้อย คือ 0.3392

**3.4.2 อัตราส่วนทางการเงินที่วัดประสิทธิภาพในการดำเนินงาน** วัดจาก สัดส่วนกำไรสุทธิต่อจำนวนพนักงาน สัดส่วนรายได้รวมต่อจำนวนพนักงาน และสัดส่วนต้นทุนการดำเนินงานเฉลี่ยต่อหน่วย

**สัดส่วนกำไรสุทธิต่อจำนวนพนักงาน** เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงผลิตภาพของพนักงาน ในสร้างกำไรให้แก่ธนาคาร เมื่ออัตราส่วนนี้เพิ่มขึ้น จะแสดงถึงประสิทธิภาพของพนักงานที่เพิ่มขึ้น เมื่อพิจารณาตาราง 3.14 แล้วพบว่าในช่วงปี 2543-2546 ธนาคารกสิกรไทยเท่านั้นที่มีอัตราส่วนนี้เป็นบวกและเพิ่มขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง และมีอัตราส่วนกำไรสุทธิต่อจำนวนพนักงานในปี 2546 มากที่สุด โดยพนักงานมีความสามารถในการทำกำไรให้กับธนาคารเท่ากับ 1,494,546 บาทต่อคน

**สัดส่วนรายได้รวมต่อจำนวนพนักงาน** เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงผลิตภาพของพนักงานในการสร้างรายได้ให้แก่ธนาคาร จากตาราง 3.15 พบว่าในปี 2541 ในกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่มีสัดส่วนนี้ต่ำลงทุกธนาคาร และเริ่มเพิ่มขึ้นในช่วงปี 2542 -2543 โดยธนาคารกสิกรไทยมีสัดส่วนการเพิ่มขึ้นมากที่สุดในกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ คือ 87.9 % และมีสัดส่วนนี้สูงที่สุดเมื่อเทียบกับธนาคารอื่นทั้งระบบในปี 2546

**สัดส่วนต้นทุนการดำเนินงานเฉลี่ยต่อหน่วย** วัดจากค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยหารด้วยผลผลิตของธนาคารซึ่งประกอบไปด้วย เงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นอัตราส่วนที่แสดงให้เห็นถึงต้นทุนการดำเนินงานต่อผลผลิต 1 หน่วย เมื่อสัดส่วนนี้ลดลงก็แสดงถึงความสามารถในการลดต้นทุนในการดำเนินงานของธนาคาร จากตาราง 3.16 พบว่าในปี 2541 ทุกธนาคารมีต้นทุนเฉลี่ยในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น ยกเว้นธนาคาร 2 แห่งคือธนาคารกรุงไทยและธนาคารนครหลวงไทย และเมื่อพิจารณาโดยรวมแล้วพบว่าธนาคารนครหลวงไทยเป็นธนาคารที่สามารถควบคุมต้นทุนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานได้ดีที่สุด คือสามารถลดต้นทุนในการดำเนินงานจากปี 2540 ได้ 63.3% และมีต้นทุนในปี 2546 ต่ำที่สุดคือ 0.0163



ตารางที่ 3.14 สัดส่วนของกำไรสุทธิต่อจำนวนพนักงานของธนาคาร

หน่วย : บาทต่อคน

ธนาคาร	2540	2541	2542	2543	2544	2545	2546
กรุงเทพ	162,279	-2,285,675	-2,940,287	-939,869	346,665	340,518	612,747
กรุงไทย	12,938	-3,343,006	-5,060,086	4,841,650	-289,868	546,588	600,298
กสิกรไทย	52,100	-2,671,853	-3,927,442	109,976	96,300	691,679	1,494,546
ไทยพาณิชย์	252,032	-1,015,592	-4,654,984	342,885	38,865	-1,165,970	1,146,780
กรุงศรีอยุธยา	155,254	-787,470	-2,199,952	-876,555	-290,190	276,243	402,716
ทหารไทย	167,909	-976,025	-1,024,463	-3,446,148	92,657	-26,404	-2,373,253
นครหลวงไทย	-2,282,062	-7,792,615	-1,411,275	-1,524,488	9,137,323	148,175	580,343
ไทยธนาคาร	-670,721	-7,403,256	-6,308,187	-1,967,652	432,545	819,475	-1,742,355
ศรีนคร	-4,100,024	-10,311,622	-1,205,612	-1,158,457	14,140,008		
เอเชีย	17,957	-3,497,608	-4,672,491	-1,575,920	-1,446,141	-1,003,814	616,010
ไทยทานุ	8,273	-2,789,868	-4,548,391	-6,899,395	96,063	182,067	-1,213,875
แสดนครดชาตรีเดอรัมครน	-79,014	-1,940,937	-991,151	-1,465,164	-432,705	296,638	470,006
รัตนสิน	-757,204	-13,240,872	7,965,588	-1,045,970	-585,520	-162,008	69,458

ที่มา : จากงบการเงิน



ตารางที่ 3.15 สัดส่วนของรายได้รวมต่อจำนวนพนักงานของธนาคาร

ธนาคาร	2540		2541		2542		2543		2544		2545		2546		Δ% ตลอดช่วง 7 ปี
		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%	
กรุงเทพ	2.68		1.338	-50.1	4.506	236.7	4.284	-4.9	3.894	-9.1	3.623	-7	3.718	2.6	38.7
กรุงไทย	5.279		5.042	-4.5	3.033	-39.8	2.877	-5.1	2.891	0.5	3.201	10.7	3.286	2.6	-37.7
กสิกรไทย	2.428		1.562	-35.7	1.261	-19.2	4.125	227.1	4.28	3.8	4.276	-0.1	4.562	6.7	87.9
ไทยพาณิชย์	2.51		1.858	-26	4.607	148	4.352	-5.5	3.792	-12.9	3.643	-3.9	3.381	-7.2	34.7
กรุงศรีอยุธยา	4.574		4.805	5	0.536	-88.8	2.457	358.6	2.353	-4.3	3.026	28.6	3.422	13.1	-25.2
ทหารไทย	5.393		5.708	5.8	2.853	-50	2.42	-15.2	2.734	13	3.326	21.7	3.066	-7.8	-43.1
นครหลวงไทย	5.424		4.647	-14.3	2.531	-45.5	2.039	-19.4	2.663	30.6	3.468	30.2	3.639	4.9	-32.9
ไทยธนาคาร	3.267		3.343	2.3	2.606	-22	3.534	35.6	5.469	54.8	5.361	-2	4.043	-24.6	23.8
ศรีนคร	4.578		2.965	-35.2	1.668	-43.8	1.543	-7.5	2.071	34.2					-54.8
เอเชีย	7.051		7.875	11.7	0.717	-90.9	2.966	313.8	3.252	9.7	2.939	-9.6	2.884	-1.9	-59.1
ไทยท努	1.638		0.821	-49.9	2.799	240.9	3.271	16.8	3.255	-0.5	3.664	12.6	3.5	-4.5	113.7
แอสตันชาร์เตอร์															
นครธน	1.306		0.338	-74.1	0.493	45.8	2.39	384.9	2.946	23.3	3.704	25.7	3.416	-7.8	161.6
รัตนสิน	4.77		3.121	-34.6	0.928	-70.3	1.672	80.2	2.245	34.3	2.337	4.1	2.414	3.3	-49.4

ที่มา : จากงบการเงินรวม

ตารางที่ 3.16 อัตราการขยายตัวของต้นทุนการดำเนินงานเฉลี่ย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2540		2541		2542		2543		2544		2545		2546		Δ% ตลอดช่วง 7 ปี
		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%	
กรุงเทพ	0.0275		0.0315	14.4	0.034	8	0.0276	-18.7	0.0265	-4.2	0.0264	-0.4	0.0274	3.8	-0.5
กรุงเทพฯ	0.0209		0.0194	-7.3	0.0253	30.8	0.0438	72.8	0.0258	-41.1	0.0196	-24.2	0.0179	-8.5	-14.4
กสิกรไทย	0.0309		0.0478	54.5	0.0504	5.5	0.0365	-27.6	0.037	1.4	0.0278	-24.8	0.0255	-8.4	-17.5
ไทยพาณิชย์	0.0251		0.0412	64.3	0.0259	-37	0.0242	-6.9	0.0234	-3.3	0.0255	8.9	0.0232	-9	-7.6
กรุงศรีอยุธยา	0.0236		0.0352	49.4	0.0374	6.3	0.0268	-28.5	0.0241	-10.1	0.0202	-15.9	0.0211	4.5	-10.3
ทหารไทย	0.0239		0.032	34.3	0.0229	-28.5	0.0214	-6.6	0.0221	3.3	0.0221	0.1	0.0239	8.2	0.3
นครหลวงไทย	0.0444		0.0426	-4	0.0342	-19.9	0.0197	-42.4	0.0244	24	0.012	-50.8	0.0163	35.7	-63.3
ไทยธนาคาร	0.0289		0.1314	355.2	0.0308	-76.6	0.0278	-9.8	0.0314	13.1	0.0207	-34.1	0.0348	68.4	20.7
ศรีนคร	0.0237		0.0363	53.1	0.039	7.5	0.0392	0.4	0.0271	-30.9					14.2
เอเชีย	0.0216		0.0291	34.3	0.0287	-1.4	0.0319	11.3	0.0332	4.2	0.034	2.5	0.0327	-4	51
ไทยธานี	0.0279		0.0407	46.2	0.0588	44.3	0.0331	-43.7	0.0274	-17.3	0.029	6	0.0267	-7.8	-4
แอสตันคาร์ดชาร์เตอร์															
นครธน	0.0306		0.0316	3.2	0.0555	75.6	0.0514	-7.3	0.0529	2.8	0.0513	-3	0.0527	2.8	72.2
รัตนสิน	0.0378		0.0419	10.9	0.4018	857.9	0.1284	-68	0.0675	-47.4	0.0322	-52.3	0.0347	7.9	-8.2

ที่มา : จากการค้ารวม



**3.4.3 อัตราส่วนทางการเงินที่วัดความสามารถในการบริหารคุณภาพสินทรัพย์** วัดจาก สัดส่วนของดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อ สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ และสัดส่วนของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อ

**สัดส่วนของดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อ** เป็นอัตราส่วนแสดงถึงคุณภาพของสินเชื่อเมื่อธนาคารมีอัตราส่วนนี้เพิ่มขึ้น แสดงถึงความสามารถในการชำระดอกเบี้ยของลูกหนี้ลดน้อยลง และไม่สามารถชำระดอกเบี้ยให้แก่ธนาคารได้ตรงตามกำหนดเวลา โดยมีแนวโน้มที่จะก่อให้เกิดความสูญเสียในรายได้ของธนาคาร แสดงถึงการบริหารสินทรัพย์ของธนาคารก่อให้เกิดรายได้ที่ลดลง จากตาราง 3.17 ในปี 2541 ธนาคารส่วนใหญ่มีอัตราส่วนนี้เพิ่มขึ้น ยกเว้นธนาคารกรุงเทพ และธนาคารไทยทนุ ที่สามารถลดอัตราส่วนนี้ลงได้ โดยธนาคารกรุงเทพลดได้ 16.5 % และธนาคารไทยทนุลดได้ 80.9 % และเมื่อพิจารณาโดยรวมพบว่าธนาคารที่สามารถปรับลดสัดส่วนนี้ลงได้ตลอดช่วงเวลาดังตั้ง ปี 2542 – 2546 จะมีเพียงธนาคารกสิกรไทย และธนาคารกรุงศรีอยุธยาเท่านั้น แต่ธนาคารกสิกรไทยจะมีอัตราส่วนนี้อยู่ในระดับต่ำกว่า โดยมีสัดส่วนเป็น 0.0055 0.0049 0.0048 0.0044 และ 0.0031 ตามลำดับ

**สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ** เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงคุณภาพของสินทรัพย์ แสดงถึงความสามารถในการชำระหนี้สินของลูกหนี้ลดน้อยลง ไม่สามารถชำระหนี้ต่อธนาคารได้ตามเวลาที่กำหนด ซึ่งจากตาราง 3.18 พบว่า ในปี 2541 ธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบมีสัดส่วนนี้เพิ่ม โดยที่ธนาคารไทยธนาคารมีสัดส่วนนี้สูงที่สุดคือ 0.741 แต่ธนาคารที่มีอัตรากาารเพิ่มขึ้นของสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้นี้มากที่สุดก็คือธนาคารแสดนคาร์ดชาร์เตอร์นครชนที่มีสัดส่วนนี้เพิ่มขึ้นถึง 275.5 % และในช่วงปี 2542 - 2544 ธนาคารส่วนใหญ่ก็สามารถบริการสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ จนสัดส่วนนี้เริ่มปรับลดลงตามลำดับ แต่ในปี 2545 สัดส่วนนี้ก็ปรับเพิ่มขึ้นอีก ทั้งนี้เป็นเพราะปัญหาสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้รายใหม่ และเป็นสินเชื่อที่ปรับ โครงสร้างแล้ว ย้อนกลับมาเป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อีก และในปี 2546 พบว่าธนาคารนครหลวงไทยมีสัดส่วนนี้ต่ำที่สุดคือ 0.266 แต่กลับพบว่า มีสัดส่วนนี้เพิ่มขึ้นจากปี 2545 ที่ผ่านมามากที่สุดถึง 1562.5 % ในปีนี้ธนาคารที่สามารถลดสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลงได้นั้นจะเป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ รวมถึงธนาคารกรุงศรีอยุธยา และธนาคารทหารไทยที่เป็นธนาคารขนาดกลาง ส่วนธนาคารขนาดเล็กมีเพียงธนาคารเอเชียเท่านั้นที่ปรับลดสัดส่วนนี้ลงได้



ตารางที่ 3.17 อัตราการเติบโตของสัดส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริษัท

ธนาคาร	2540		2541		2542		2543		2544		2545		2546		Δ% ตลอดช่วง 7 ปี
		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%	
กรุงเทพ	0.0097		0.0081	-16.5	0.0025	-69.1	0.0028	12	0.0027	-3.6	0.0021	-22.2	0.0014	-33.3	-85.6
กรุงไทย	0.025		0.0498	99.2	0.0554	11.2	0.0198	-64.3	0.0142	-28.3	0.0165	16.2	0.0121	-26.7	-51.6
กสิกรไทย	0.0148		0.0174	17.6	0.0055	-68.4	0.0049	-10.9	0.0048	-2	0.0044	-8.3	0.0031	-29.5	-79.1
ไทยพาณิชย์	0.0178		0.0292	64	0.0084	-71.2	0.0061	-27.4	0.0052	-14.8	0.0061	17.3	0.0038	-37.7	-78.7
กรุงศรีอยุธยา	0.0176		0.0312	77.3	0.0213	-31.7	0.0152	-28.6	0.0128	-15.8	0.0121	-5.5	0.0094	-22.3	-46.6
ทหารไทย	0.0183		0.0335	83.1	0.0012	-96.4	0.0217	1708.3	0.0145	-33.2	0.0154	6.2	0.0124	-19.5	-32.2
นครหลวงไทย	0.027		0.0599	121.9	0.0627	4.7	0.0613	-2.2	0.0184	-70	0.0241	31	0.0094	-61	-65.2
ไทยธนาคาร	0.0459		0.0816	77.8	0.1134	39	0.1037	-8.6	0.0631	-39.2	0.0631	0	0.0616	-2.4	34.2
ศรีนคร	0.0418		0.065	55.5	0.057	-12.3	0.0548	-3.9	0.0185	-66.2					-55.7
เอเชีย	0.0202		0.0399	97.5	0.0435	9	0.0161	-63	0.0111	-31.1	0.0098	-11.7	0.0117	19.4	-42.1
ไทยธน	0.0209		0.004	-80.9	0.0023	-42.5	0.0127	452.2	0.0098	-22.8	0.0113	15.3	0.01	-11.5	-52.2
เสตนครชาร์เตอร์															
นครธน	0.0183		0.0431	135.5	0.0012	-97.2	0.0018	50	0.002	11.1	0.0025	25	0.0023	-8	-87.4
รัตนสิน	0.0734		0.1148	56.4	0.0111	-90.3	0.0062	-44.1	0.005	-19.4	0.0027	-46	0.0025	-7.4	-96.6

ที่มา : จากงบการเงิน

ตารางที่ 3.18 อัตราการเติบโตของสัดส่วนสินเชื่อกับสินเชื่อก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อก

ธนาคาร	2540		2541		2542		2543		2544		2545		2546		Δ% ตลอดช่วง 7 ปี
		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%	
กรุงเทพ	0.168		0.458	172.6	0.425	-7.2	0.185	-56.5	0.147	-20.5	0.259	76.1	0.247	-4.8	46.8
กรุงไทย	0.216		0.543	151.4	0.571	5.2	0.084	-85.3	0.082	-2.5	0.115	39.9	0.08	-30.5	-63.1
กสิกรไทย	0.173		0.388	124.3	0.202	-47.9	0.138	-31.7	0.131	-5.1	0.185	40.9	0.128	-30.4	-25.8
ไทยพาณิชย์	0.117		0.343	193.2	0.227	-33.8	0.193	-15	0.185	-4.1	0.242	30.8	0.175	-27.6	49.7
กรุงศรีอยุธยา	0.136		0.353	159.6	0.31	-12.2	0.227	-26.8	0.166	-27	0.198	19.5	0.151	-24	10.8
ทหารไทย	0.155		0.297	91.6	0.291	-2	0.232	-20.3	0.123	-47.1	0.142	15.9	0.099	-30.5	-36.2
นครหลวงไทย	0.301		0.585	94.4	0.646	10.4	0.674	4.3	0.001	-99.9	0.002	128.6	0.027	1562.5	-91.2
ไทยธนาคาร	0.248		0.741	198.8	0.745	0.5	0.013	-98.3	0.032	145.4	0.062	92.8	0.063	3.1	-74.4
ศรีนคร	0.334		0.681	103.9	0.623	-8.5	0.572	-8.2	0.016	-97.2					-95.2
เอเชีย	0.126		0.371	194.4	0.434	17	0.226	-47.9	0.183	-19.1	0.222	21.4	0.191	-13.8	51.9
ไทยทุน	0.143		0.445	211.2	0.396	-11	0.078	-80.3	0.059	-24.7	0.089	52.3	0.105	17	-26.9
แอสแตร์ชาร์เตอร์															
นครธน	0.106		0.398	275.5	0.577	45	0.028	-95.1	0.021	-24.6	0.026	25.1	0.028	4.5	-74
รัตนสิน	0.559		0.657	17.5	0.011	-98.3	0.006	-45.5	0.009	41.7	0.026	210.6	0.037	38.6	-93.5

ที่มา : จากการศึกษา



ตารางที่ 3.19 อัตราการเติบโตของค่าเพื่อหนังสือสัญญาต่อสินเชื่อ

ธนาคาร	2540		2541		2542		2543		2544		2545		2546		Δ% ตลอดช่วง 7 ปี
		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%		Δ%	
กรุงเทพ	0.0564		0.1191	111	0.2219	86.4	0.0828	-62.7	0.0882	6.5	0.2019	128.9	0.1736	-14	207.6
กรุงไทย	0.0518		0.1654	219.3	0.2994	81	0.0157	-94.8	0.0395	151.8	0.0695	75.9	0.0582	-16.3	12.3
กสิกรไทย	0.0452		0.1271	181	0.0501	-60.6	0.0476	-5	0.0569	19.5	0.1248	119.4	0.0892	-28.6	97.1
ไทยพาณิชย์	0.0324		0.0595	83.5	0.0395	-33.6	0.0325	-17.6	0.0362	11.4	0.1701	369.4	0.1412	-17	335.6
กรุงศรีอยุธยา	0.0382		0.0292	-23.4	0.0816	179.4	0.0215	-73.7	0.026	21.1	0.0055	-78.8	0.0532	864.1	39.3
ทหารไทย	0.0296		0.0437	47.4	0.0782	79.1	0.0342	-56.3	0.0181	-47	0.0532	193.6	0.0895	68.3	202
นครหลวงไทย	0.0902		0.2259	150.5	0.2293	1.5	0.2447	6.7	0.002	-99.2	0.0129	552.8	0.0281	117.3	-68.9
ไทยธนาคาร	0.0483		0.2345	385.9	0.612	161	0.5824	-4.8	0.137	-76.5	0.1956	42.7	0.2401	22.8	397.5
ศรีนคร	0.1681		0.5414	222.1	0.4521	-16.5	0.4442	-1.7	0.0043	-99					-97.4
เอเชีย	0.025		0.0729	191.8	0.1566	114.8	0.015	-90.5	0.0349	133.1	0.079	126.6	0.1408	78.2	463.6
ไทยทุน	0.0311		0.1022	228.4	0.223	118.2	0.0447	-80	0.0299	-33.1	0.0577	93.2	0.0965	67.3	210.2
แสนคาร์ดิชาร์เตอร์															
นครธน	0.0279		0.1108	296.5	0.0793	-28.4	0.0821	3.4	0.0895	9.1	0.0993	10.9	0.0991	-0.1	254.7
รัตนสิน	0.0113		0.4048	3495.5	0.0418	-89.7	0.0057	-86.4	0.01	75.9	0.0132	32.4	0.015	12.9	32.8

ที่มา : จากการศึกษา



สัดส่วนของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อ เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงเงินสำรองเพื่อใช้ตัดภาระสินทรัพย์ด้วยคุณภาพออกจากธนาคาร จากตาราง 3.19 พบว่าในปี 2541 ทุกธนาคารได้กันเงินสำรองในส่วนนี้เพิ่มขึ้น ยกเว้นธนาคารกรุงศรีอยุธยาที่ปรับลดสัดส่วนนี้ลง 23.4% และในธนาคารไทยพาณิชย์และธนาคารทหารไทย ได้มีการปรับเพิ่มเงินสำรองในส่วนนี้ขึ้นเพียง 83.5 % และ 47.4 % ตามลำดับ ซึ่งถือว่าเป็นการเพิ่มขึ้นในสัดส่วนที่ค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับธนาคารแห่งอื่น ๆ ที่ปรับเพิ่มขึ้นเกินกว่า 100 % ทั้งสิ้น ทั้งนี้เมื่อพิจารณาในตารางที่ 3.15 พบว่าสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารทั้ง 3 แห่งดังกล่าวมีสัดส่วนเพิ่มขึ้นทั้งสิ้น โดยเพิ่มขึ้น 193.2 % ในธนาคารไทยพาณิชย์ เพิ่มขึ้น 159.6 % ในธนาคารกรุงศรีอยุธยา และเพิ่มขึ้น 91.6 % ในธนาคารทหารไทย และในส่วนของธนาคารรัตนสิน ได้ปรับเพิ่มขึ้นมากที่สุดถึง 3495.5 % แต่เมื่อพิจารณาในตารางที่ 3.15 กลับพบว่า ในปี 2541 ธนาคารรัตนสินมีสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม เพิ่มขึ้นเพียง 17.5 % เท่านั้น การเพิ่มขึ้นของสัดส่วนของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจึงเพิ่มขึ้นมากจนเกินจำเป็น เมื่อพิจารณาโดยรวมพบว่าทุกธนาคารได้ทำการเพิ่มสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ยกเว้นธนาคารนครหลวงไทยที่มีการปรับลดสัดส่วนนี้ลง

สรุปจากการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์โดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน พบว่า ธนาคารกสิกรไทยมีความสามารถในการทำกำไรดีที่ เนื่องจากธนาคารสามารถสร้างกำไรได้อย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2543 และรักษาระดับการทำกำไรได้เรื่อยมา ซึ่งถือว่าธนาคารดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ เนื่องจากสามารถฟื้นตัวจากช่วงวิกฤติ ที่ธนาคารส่วนใหญ่ได้รับผลขาดทุนจากการดำเนินงานได้อย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ธนาคารยังสามารถสร้างรายได้จากการดำเนินงานได้ดี ส่วนการสร้างรายได้จากดอกเบี้ย ก็พบว่าธนาคารสามารถรักษาระดับรายได้เอาไว้ได้ในช่วงที่ใกล้เคียงกับธนาคารอื่น ๆ ในระบบ และจากอัตราส่วนที่แสดงประสิทธิภาพ ธนาคารกสิกรไทยก็มีผลดีภาพจากพนักงานในการสร้างรายได้และกำไรมากที่สุดเช่นกัน ส่วนความสามารถในการลดต้นทุนการดำเนินงานพบว่าธนาคารนครหลวงไทยสามารถลดต้นทุนในการดำเนินงานได้มากที่สุด และในการวัดความสามารถในการบริหารคุณภาพของสินทรัพย์ พบว่าธนาคารกสิกรไทยมีระดับอัตราดอกเบี้ยค้างรับที่ต่ำและสามารถลดสัดส่วนนี้ลงได้ตลอดตั้งแต่ปี 2542 เรื่อยมา และพบว่าธนาคารนครหลวงไทยสามารถลดสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลงได้ต่ำที่สุดในระบบธนาคาร ส่วนการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญพบว่าธนาคารส่วนใหญ่ได้การตอบรับกับสถานการณ์ ด้วยการเพิ่มค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นในปี 2541 มีเพียงธนาคารกรุงศรีอยุธยาเท่านั้นที่ปรับลดค่าเผื่อสำรองหนี้สูญนี้ลง