

ภาคผนวก ข.

โครงสร้างเงินทุนและต้นทุนทางการเงินของกลุ่มธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย
ระหว่างปี พ.ศ. 2548 - 2550

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทรายการ ^{5./}	2548	2549	2550
(1) แหล่งที่มาเงินทุน	2,353,623	2,561,001	2,733,781
(1.1) เงินฝากและเงินกู้ยืม	2,119,108	2,310,860	2,471,797
1) เงินรับฝาก	2,040,520	2,160,904	2,267,865
2) เงินกู้ยืม	78,588	149,956	203,932
(1.2) เงินทุนอื่น ๆ	234,515	250,141	261,984
1) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	9,767	10,302	13,451
2) ส่วนของผู้ถือหุ้น	224,748	239,839	248,533
สัดส่วนเงินฝากและเงินกู้ยืมต่อเงินทุน (ร้อยละ)	90.04	90.23	90.42
(2) ดอกเบี้ยจ่าย	23,268	53,785	56,292
1) เงินรับฝาก	21,348	48,971	49,358
2) เงินกู้ยืม	1,920	4,814	6,934
(3) ต้นทุนทางการเงินเฉลี่ย (2)/(1.1) ร้อยละ	1.10	2.33	2.28

ที่มา : คำนวณจากงบการเงินของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยรายใหญ่ 5 แห่ง

ที่มีส่วนแบ่งตลาดสินเชื่อส่วนบุคคลรวมกันมากกว่าร้อยละ 80 ของยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อ ได้แก่ ธ.กรุงไทยฯ
ธ.สแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด (ไทย)ฯ ธ.ซีไอเอ็มบี (ไทย)ธนาคารเดิม) ธ.ไทยพาณิชย์ฯ และ ธ.ยูโอบีฯ

แหล่งเงินทุนที่สำคัญในการจัดหาเงินทุนของกลุ่มธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย ส่วนใหญ่มาจากระดมเงินฝากจากประชาชน จากข้อมูลจากงบการเงินของกลุ่มธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย พบว่า โครงสร้างเงินทุนของธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วยเงินรับฝากและเงินกู้ยืมสูงมากกว่าร้อยละ 90 ของเงินทุนทั้งหมด ส่วนเงินทุนที่เหลือประกอบด้วยหนี้จ่ายคืนเมื่อทวงถาม หนี้สินอื่น ๆ และส่วนของผู้ถือหุ้น จากตารางได้ทำการคำนวณ โครงสร้างเงินทุนของกลุ่มผู้ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลที่เป็นกลุ่มธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยที่มีส่วนแบ่งตลาดของยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรายใหญ่จำนวน 5 ธนาคาร ซึ่งมีสัดส่วนสินเชื่อรวมกันมากกว่าร้อยละ 80 ดังนั้น ต้นทุนเงินฝากและเงินกู้ยืมจึงเป็นต้นทุนที่สำคัญในการจัดหาเงินทุนมาใช้ในการบริหารสินเชื่อส่วนบุคคลของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ จดทะเบียนในประเทศไทย

โครงสร้างเงินทุนและต้นทุนทางการเงินของกลุ่มสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ระหว่างปี พ.ศ. 2548 - 2550

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทรายการ	2548	2549	2550
(1) แหล่งที่มาของเงินทุน	203,889	255,753	259,519
(1.1) เงินฝากและเงินกู้ยืม	138,219	161,978	181,021
1) เงินรับฝาก	134,348	139,266	145,522
2) เงินกู้ยืม	3,871	22,712	35,499
(1.2) เงินทุนอื่น ๆ	65,670	93,776	78,498
1) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,775	8,407	9,462
2) หนี้สินอื่น	22,360	38,427	33,906
3) ส่วนของผู้ถือหุ้น	37,535	46,942	35,130
สัดส่วนเงินฝากและเงินกู้ยืมต่อเงินทุน (ร้อยละ)	83.09	77.57	80.67
(2) ดอกเบี้ยจ่าย	1,505	4,063	4,598
1) เงินรับฝาก	1,439	3,605	4,099
2) เงินกู้ยืม	66	458	499
(3) ต้นทุนทางการเงินเฉลี่ย (2)/(1.1) ร้อยละ	1.09	2.51	2.54

ที่มา : จำนวนจากงบการเงินของสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล ได้แก่ ธนาคารซีทีแบงก์ และธนาคารฮ่องกงฯ

จากตารางแสดงโครงสร้างเงินทุนของกลุ่มสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล จะเห็นได้ว่าสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีโครงสร้างเงินทุนที่เป็นเงินฝากไม่สูงเหมือนกลุ่มสาขาธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย โดยมีสัดส่วนเงินฝากประมาณร้อยละ 60 ของเงินทุน ทำให้ต้องจัดหาเงินทุนผ่านการกู้ยืมที่มีต้นทุนทางการเงินสูงกว่า ทำให้สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีต้นทุนทางการเงินสูงกว่ากลุ่มธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย

โครงสร้างเงินทุนและต้นทุนทางการเงินของกลุ่มผู้ประกอบการที่มีโชชนาคาร
ระหว่างปี พ.ศ. 2548 - 2550

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทรายการ	2548	2549	2550
(1) แหล่งที่มาของเงินทุน	113,239	142,943	148,154
1) เงินกู้ยืมและตราสารหนี้ระยะสั้น	66,861	78,283	72,437
2) เงินกู้ยืมและตราสารหนี้ระยะยาว	27,623	44,372	56,256
3) ส่วนของผู้ถือหุ้น	18,755	20,288	19,461
สัดส่วนเงินกู้ยืมและตราสารหนี้ต่อเงินทุน (ร้อยละ)	93.43	97.08	93.13
(2) ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายทางการเงิน	3,408	5,677	6,450
(3) ต้นทุนทางการเงินเฉลี่ย (2)/[(1)+2] (ร้อยละ)	3.61	4.63	5.01

ที่มา : งบการเงินของกลุ่มผู้ประกอบการที่มีโชชนาคารรายใหญ่จำนวน 5 บริษัท ได้แก่ บจ.จีอี แคปิตอล (ประเทศไทย) บมจ.อ็อน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) บมจ.อีซี บาย บมจ.บัตรเครดิตไทย และ บ.เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเซส

แม้ว่ากลุ่มผู้ประกอบการที่มีโชชนาคารได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อในรูปแบบต่าง ๆ ได้ แต่กฎหมายบังคับมิให้ผู้ประกอบการที่มีโชชนาคารระดมทุนจากประชาชนโดยการรับฝากเงินดังเช่นธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุน ยกเว้นการออกหุ้นกู้เท่านั้น ดังนั้น กลุ่มผู้ประกอบการที่มีโชชนาคารจะจัดหาเงินทุนจากการออกหุ้นเพิ่มทุน กู้ยืมจากสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้อง ออกหุ้นในตลาดทุน และออกตั๋วแลกเงินในตลาดเงิน จากตารางแสดงโครงสร้างเงินทุนและต้นทุนทางการเงินของกลุ่มผู้ประกอบการที่มีโชชนาคาร โดยคำนวณจากงบการเงินของผู้ประกอบการรายใหญ่จำนวน 5 บริษัท ที่ครอบครองส่วนแบ่งตลาดเงินให้สินเชื่อส่วนบุคคลรวมแล้วมากกว่าร้อยละ 80 ของปริมาณยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมของกลุ่มผู้ประกอบการ พบว่ามีต้นทุนทางการเงินสูงสุด เนื่องจากโครงสร้างเงินทุนประกอบด้วยเงินกู้ยืมและตราสารหนี้มีสัดส่วนสูงกว่าร้อยละ 80 ของเงินทุนทั้งหมด

ตัวอย่างการคำนวณอัตราผลตอบแทนจากผลิตภัณฑ์สินเชื่อส่วนบุคคล

กลุ่มสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ปี 2550

ธนาคาร	ผลิตภัณฑ์	อัตรา			อัตรา ผลตอบแทน เฉลี่ยร้อยละ
		ดอกเบีย ร้อยละ	ยอด คงค้าง	ถ่วง น้ำหนัก	
Citibank	1. ซิตีแบงก์เรดดีเครดิต	27			
	2. ซิตีแบงก์เพอร์ซันแนลโลน				
	รายได้ 15,000-24,999 บาท	26			
	รายได้ 25,000-49,999 บาท	24			
	รายได้ 50,000-299,999 บาท	20			
	รายได้ 300,000 บาท ขึ้นไป	16			
	เฉลี่ย	22.6	XX,XXX	XXX,XXX	
HSBC	1. สินเชื่อบุคคล เอชเอสบีซี				
	รายได้ 20,000-80,000 บาท	27			
	รายได้ 80,001-200,000 บาท	25			
	รายได้ 200,001 บาท ขึ้นไป	23			
	เฉลี่ย	25.0	X,XXX	XX,XXX	
รวมสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ		23.8	23,023	527,256	22.90

ที่มา : ผลิตภัณฑ์สินเชื่อส่วนบุคคล จากเนตรชนก กาญจนพันธ์, 2550 และยอดคงค้างสินเชื่อส่วนบุคคลจากธนาคารแห่งประเทศไทย

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของแต่ละกลุ่มผู้ให้บริการใช้อัตราดอกเบี้ยของผลิตภัณฑ์สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ออกให้บริการแก่ลูกค้าเป็นรายผลิตภัณฑ์ ซึ่งมีการตั้งราคาหรือคิดอัตราดอกเบี้ยแตกต่างตามความเสี่ยงและนโยบายของแผนการตลาดในขณะนั้น โดยอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวนี้ได้รวมค่าบริการและค่าธรรมเนียมไว้แล้ว เช่น กำหนดอัตราดอกเบี้ยตามรายได้ของผู้กู้ หรือตามวงเงินกู้ที่อนุมัติ ดังนั้น จึงทำการศึกษาคำการใช้อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อส่วนบุคคลจากผลิตภัณฑ์สินเชื่อในตลาดของผู้ประกอบการรายใหญ่ที่มีส่วนแบ่งตลาดรวมกันแล้วมากกว่าร้อยละ 80 มาคำนวณด้วยการถ่วงน้ำหนักตามยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อของแต่ละรายรวมกัน