



ใบรับรองวิทยานิพนธ์
บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

.....
บัณฑิตมหาบัณฑิต

.....
ปริญญา

.....
บัณฑิต

.....
บัณฑิต

.....
สาขา

.....
ภาควิชา

เรื่อง การวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยภายใต้หลักเกณฑ์ใหม่
ในการกำกับดูแลเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

An Analysis of Financial Stability of Thai Commercial Banks Under
New Capital Accord

นามผู้วิจัย นางสาวติมา คำแพงเมือง

ได้พิจารณาเห็นชอบโดย

อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์หลัก

(รองศาสตราจารย์คุณิษฐ์ ส่องเมือง, บช.ม.)

อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ร่วม

(รองศาสตราจารย์อรสา อร่ามรัตน์, บช.ม.)

หัวหน้าภาควิชา

(รองศาสตราจารย์ธารินี พงศ์สุพัฒน์, Dr.rer.soc.oec.)

บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์รับรองแล้ว

.....
(รองศาสตราจารย์กัญจนา วีระกุล, D.Agr.)

.....
คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

วันที่ เดือน พ.ศ.

.....
สืบสินธุ์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

วิทยานิพนธ์

เรื่อง

การวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยภายใต้หลักเกณฑ์ใหม่
ในการกำกับดูแลเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

An Analysis of Financial Stability of Thai Commercial Banks Under New Capital Accord

โดย

นางสาวรติมา คำแพงเมือง

เสนอ

บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
เพื่อความสมบูรณ์แห่งปริญญาบัตร
พ.ศ. 2553

ลิขสิทธิ์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

รติมา คำแพงเมือง 2553: การวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยภายใต้
หลักเกณฑ์ใหม่ในการกำกับดูแลเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ปรินญาบุญชิมหาบัณฑิต
สาขาวิชาบัญชี ภาควิชาบัญชี อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์หลัก:
รองศาสตราจารย์คุณฉวี ส่องเมือง, บข.ม. 258 หน้า

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยใน
ระหว่างปีพ.ศ. 2548 -2550 2) ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝาก และขนาดของเงินกองทุนกับ
ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยซึ่งรวบรวมข้อมูลจากรายงานประจำปีของธนาคาร
พาณิชย์ไทย 14 แห่งในระหว่างปีพ.ศ. 2548 -2550 และงานวิจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยใช้แบบจำลอง
CAMEL MODEL เพื่อวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงิน จำแนกเป็น 5 ด้าน ได้แก่ ด้านความเพียงพอของ
เงินกองทุน ด้านคุณภาพสินทรัพย์ ด้านคุณภาพในการบริหาร ด้านกำไร และด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ใช้การ
วิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเพียร์สัน ในการหาความสัมพันธ์

ผลการวิจัยพบว่าในภาพรวม ธนาคารขนาดใหญ่และธนาคารขนาดเล็กมีคะแนนความมั่นคงทาง
การเงิน สูงกว่าค่าเฉลี่ย ธนาคารขนาดกลางมีคะแนนความมั่นคงทางการเงิน ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย ถ้าแยกเป็นราย
ธนาคาร มีธนาคารพาณิชย์จำนวน 8 แห่งที่มีคะแนนความมั่นคงทางการเงิน สูงกว่าค่าเฉลี่ย คือ ธนาคาร
กรุงเทพ ไทยพาณิชย์ กสิกรไทย นครหลวงไทย ทิสโก้ เกียรตินาคิน สินเอเซีย และสแตนดาร์ดชาร์เตอร์
ส่วนอีก 6 แห่ง ได้แก่ ธนาคารกรุงไทย ทหารไทย กรุงศรีอยุธยา ธนชาติ ไทยธนาคาร และยูโอบี มีคะแนน
ความมั่นคงทางการเงิน ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย และเมื่อวิเคราะห์เพื่อทดสอบสมมติฐานและหาความสัมพันธ์
ระหว่าง ปริมาณเงินฝาก และขนาดของเงินกองทุนกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย
พบว่า 1) ปริมาณเงินฝาก ไม่มีความสัมพันธ์กับความมั่นคงทางการเงินในภาพรวม และรายด้านทั้ง 5 ด้าน
2) ขนาดของเงินกองทุนไม่มีความสัมพันธ์กับความมั่นคงทางการเงินในภาพรวม และรายด้านทั้ง 5 ด้าน
อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณารายละเอียดพบว่า ปริมาณเงินฝาก และขนาดของเงินกองทุนมีความสัมพันธ์ใน
ทิศทางเดียวกันกับอัตราส่วนกำไรต่อหุ้นซึ่งอยู่ในความมั่นคงทางการเงินด้านกำไร อย่างมีนัยสำคัญทาง
สถิติที่ระดับ 0.05 นอกจากนี้ ปริมาณเงินฝากและขนาดของเงินกองทุนยังมีความสัมพันธ์ในทิศทาง
เดียวกันกับอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อหนี้สินหมุนเวียนซึ่งอยู่ในความมั่นคงทางการเงินด้านสภาพ
คล่อง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แต่ปริมาณเงินฝากและขนาดของเงินกองทุนมีความสัมพันธ์
ในทิศทางตรงข้ามกับอัตราส่วนหนี้สินหมุนเวียนต่อสินทรัพย์รวมซึ่งอยู่ในความมั่นคงทางการเงินด้าน
สภาพคล่องอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ลายมือชื่อนิติ

ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์หลัก

Ratima Khamphangmuang 2010: An Analysis of Financial Stability of Thai Commercial Banks Under New Capital Accord. Master of Accountancy, Major Field: Accounting, Department of Accounting. Thesis Advisor: Associate Professor Doosanee Songmuang, M.Acc. 258 pages.

The objective of this study are 1) analyses the financial stability of Thai commercial banks during 2005-2007 and 2) investigates the relation between deposits, capitals and the financial stability of Thai commercial banks. This study employed the data from annual reports of 14 Thai commercial banks during 2005-2007 and also interrelated studies and research. The CAMEL MODEL is used to analyses the financial stability through the financial ratios consist of capital adequacy, asset quality, management quality, earnings, and liquidity. The relationships between interested variables are showed by Pearson's Correlation Coefficient

The results indicated that the financial stability scores of large and small commercial banks are higher than average. In contrast, the results showed that medium-size commercial banks have lower than average scores. When considered by bank, this study found that there are 8 commercial banks which their financial stability scores are higher than average. These banks are Bangkok Bank, Siam Commercial Bank, Kasikorn Bank, Siam City Bank, TISCO Bank, Kiatnakin Bank, ACL Bank and StandardChartered Bank. The rest commercial banks, including Krung Thai Bank, Thai Military Bank, Bank of Ayudhya, Thanachart Bank, Bank Thai Public Company Limited and United Oversea Bank Public Company Limited have financial stability scores lower than average. The results when testing the relationship between deposits, capital and the financial stability found that deposits do not related with the overall financial stability and all 5 matters. Secondly, capitals also do not relate with the overall financial stability and all 5 matters. However, deposit and the capital have a positive relation with profit per share, which is earnings aspect of financial stability, and the ratio of liquid asset to volatile liabilities which is the liquidity aspect of financial stability, at 95% confidential level. In contrast, they have a significant inverse relation with the ratio of volatile liabilities to total assets, which is the in liquidity aspect of financial stability, at 95% confidential level.

Student's signature

Thesis Advisor's signature

กิตติกรรมประกาศ

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้ สำเร็จลุล่วงไปด้วยความเรียบร้อยเป็นอย่างดี โดยได้รับความกรุณาเป็นอย่างสูงจาก รองศาสตราจารย์คุณิย์ ส่องเมือง อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ หลัก และ รองศาสตราจารย์อรสา อร่ามรัตน์ ที่กรุณาให้คำแนะนำด้านวิชาการ รวมทั้งตรวจแก้ไขข้อบกพร่องต่างๆ ให้งานวิจัยมีความถูกต้อง และมีคุณค่าทางวิชาการ ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณยิ่ง

ผู้วิจัยขอขอบพระคุณ เพื่อนนิสิตปริญญาโทสาขาบัญชี เพื่อนร่วมงานทุกท่าน ที่มีได้กล่าว นามไว้ ที่ให้การสนับสนุน แนะนำ ช่วยเหลือ เป็นกำลังใจผู้วิจัยมาโดยตลอด

สุดท้ายนี้ขอกราบขอบพระคุณคณาจารย์ทุกท่านที่ประสิทธิ์ประสาทวิชาความรู้ รวมถึง ผู้เขียนตำรา เอกสารบทความต่างๆ ที่ผู้วิจัยได้ศึกษาค้นคว้าและนำมาอ้างอิงในงานวิจัยครั้งนี้และที่สำคัญที่สุดคือครอบครัวที่ส่งเสริมสนับสนุนพร้อมทั้งให้กำลังใจตลอดมา คุณประโยชน์อันพึงมี จากการศึกษาวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ ผู้เขียนขอบอบแด่บุพการี คณาจารย์และทุกๆ ท่านที่มีส่วน เกี่ยวข้อง และผู้ค้นคว้าหวังเป็นอย่างยิ่งว่าการศึกษาค้นคว้าในครั้งนี้จะเป็นประโยชน์แก่ผู้สนใจ ต่อไป

รติมา คำแพงเมือง
พฤษภาคม 2553

สารบัญ

หน้า

สารบัญตาราง	(3)
สารบัญภาพ	(9)
บทที่ 1 บทนำ	1
ความสำคัญของปัญหา	1
วัตถุประสงค์ของการวิจัย	5
ตัวแปรที่ทำการศึกษา	5
ขอบเขตของการวิจัย	5
ประโยชน์ที่ได้รับ	7
นิยามศัพท์	8
บทที่ 2 การตรวจเอกสาร	11
ธนาคารแห่งประเทศไทย	11
หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16
ธนาคารพาณิชย์	26
ความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์	32
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	66
กรอบแนวคิดในการวิจัย	74
สมมติฐานในการวิจัย	75
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย	76
รูปแบบการวิจัย	76
ประชากร	76
เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย	76
วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล	78
วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล	78

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการวิจัยและข้อวิจารณ์	85
ผลการวิจัย	85
ข้อวิจารณ์	153
บทที่ 5 สรุปผลการวิจัยและข้อเสนอแนะ	157
สรุปผลการวิจัย	157
ข้อเสนอแนะ	161
เอกสารและสิ่งอ้างอิง	166
ภาคผนวก	170
ภาคผนวก ก บคูลและงบกำไรขาดทุนของของธนาคารพาณิชย์ไทย 14 แห่ง	171
ภาคผนวก ข ข้อมูลปริมาณเงินฝากและขนาดเงินกองทุนจากงบ การเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย 14 แห่ง	255
ประวัติการศึกษา และการทำงาน	258

สารบัญตาราง

ตารางที่		หน้า
1	การแบ่งสายธุรกิจในการคำนวณค่าความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานตามวิธี SA	24
2	แสดงแหล่งที่ใช้ไปและแหล่งที่มาของเงินทุน	28
3	สรุปผลการศึกษาที่เกี่ยวข้อง	70
4	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงระหว่างปี 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร	86
5	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงระหว่างปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร	88
6	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์รวมระหว่างปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร	89
7	อัตราส่วนเงินฝากรวมต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1 ระหว่าง ปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร	91
8	อัตราส่วนสินทรัพย์เสี่ยงต่อสินทรัพย์รวมระหว่างปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร	92
9	อัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ยและคะแนนความมั่นคงทางการเงินด้าน ความพอเพียงของเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ไทย	94
10	อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Net) ต่อ เงินให้สินเชื่อ หลังหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ระหว่างปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร	97

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่		หน้า
11	อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อรวมระหว่างปีพ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร	98
12	อัตราส่วนการขยายตัวของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญระหว่างปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร	100
13	อัตราส่วนการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อระหว่างปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร	102
14	อัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ยและคะแนนความมั่นคงทางการเงินด้านคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ไทย	103
15	อัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวมระหว่างปีพ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร	105
16	อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมระหว่างปีพ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร	107
17	อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงานระหว่างปีพ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร	108
18	อัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ยและคะแนนความมั่นคงทางการเงินด้านคุณภาพในการบริหารของธนาคารพาณิชย์ไทย	110
19	อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมระหว่างปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร	112

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่		หน้า
20	อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นระหว่างปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร	113
21	อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวมระหว่างปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร	115
22	อัตราส่วนสินทรัพย์รวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นระหว่างปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร	116
23	อัตราส่วนรายได้รวมต่อสินทรัพย์รวมระหว่างปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร	118
24	อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้รวมระหว่างปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร	119
25	อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวมระหว่างปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร	120
26	อัตราส่วนกำไรต่อหุ้น ระหว่างปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร	122
27	อัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ยและคะแนนความมั่นคงทางการเงินด้านกำไร ของธนาคารพาณิชย์ไทย	124
28	อัตราส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวมระหว่างปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร	127

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่		หน้า
29	อัตราส่วนหนี้สินหมุนเวียนต่อสินทรัพย์รวมระหว่างปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร	128
30	อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อหนี้สินหมุนเวียนระหว่างปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร	130
31	อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวมระหว่างปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร	132
32	อัตราส่วนสินเชื่อรวมต่อเงินฝากระหว่างปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร	133
33	อัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ยและคะแนนความมั่นคงทางการเงินด้านสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ไทย	135
34	คะแนนความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ในภาพรวมทั้ง 5 ด้าน	138
35	ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝากของธนาคารกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน	141
36	ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝากของธนาคารกับความมั่นคงทางการเงินของ ธนาคารพาณิชย์ด้านคุณภาพของสินทรัพย์	142
37	ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝากของธนาคารกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ด้านคุณภาพในการบริหาร	142

สารบัญตาราง (ต่อ)

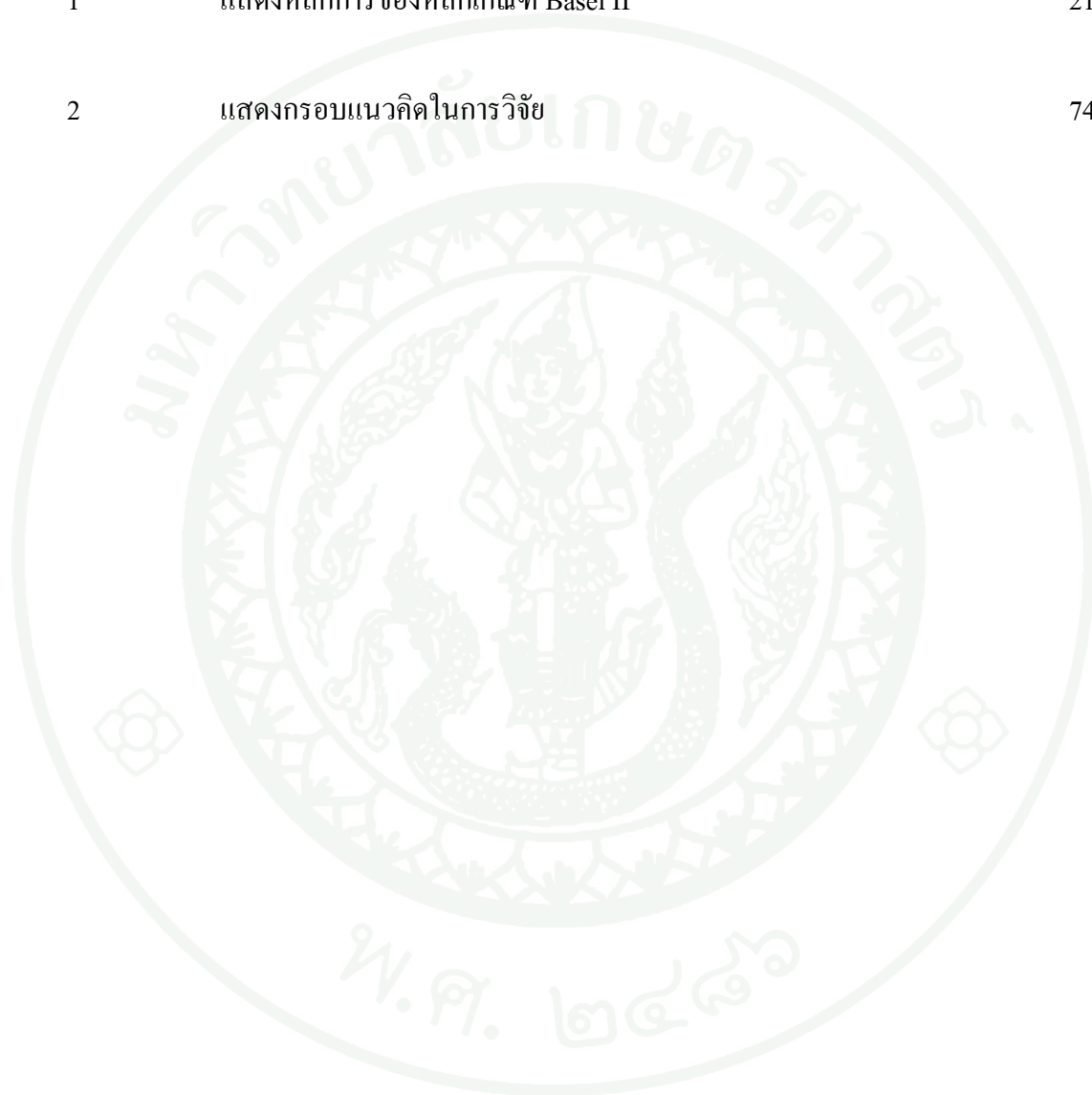
ตารางที่		หน้า
38	ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝากของธนาคารกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ด้านกำไร	143
39	ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝากของธนาคารกับความมั่นคงทางการเงินของ ธนาคารพาณิชย์ ด้านฐานะสภาพคล่อง	144
40	ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝากของธนาคารกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยในภาพรวม	145
41	ความสัมพันธ์ระหว่างขนาดเงินกองทุนของธนาคารกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน	146
42	ความสัมพันธ์ระหว่างขนาดเงินกองทุนของธนาคารกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ด้านคุณภาพของสินทรัพย์	147
43	ความสัมพันธ์ระหว่างขนาดเงินกองทุนของธนาคารกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ด้านคุณภาพในการบริหาร	147
44	ความสัมพันธ์ระหว่างขนาดเงินกองทุนของธนาคารกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ด้านการทำกำไร	148
45	ความสัมพันธ์ระหว่างขนาดเงินกองทุนของธนาคารกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ด้านฐานะสภาพคล่อง	149
46	ความสัมพันธ์ระหว่างขนาดเงินกองทุนของธนาคารกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยในภาพรวม	150

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่		หน้า
47	สรุปผลการวิเคราะห์ ความสัมพันธ์เพื่อทดสอบสมมติฐานระหว่าง ปริมาณเงินฝาก ขนาดเงินกองทุน กับความมั่นคงทางการเงินจำแนก ตามอัตราส่วนทางการเงิน	151
48	สรุปผลการวิเคราะห์ ความสัมพันธ์เพื่อทดสอบสมมติฐานระหว่างขนาด ของธนาคาร ปริมาณเงินฝาก ขนาดเงินกองทุน กับความมั่นคงทางการเงิน ในภาพรวม	153
ตารางผนวกที่		
1	ข้อมูลของปริมาณเงินฝากจากงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ทั้ง 14 แห่ง	256
2	ข้อมูลของขนาดเงินกองทุนจากงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ทั้ง 14 แห่ง	257

สารบัญภาพ

ภาพที่		หน้า
1	แสดงหลักการของหลักเกณฑ์ Basel II	21
2	แสดงกรอบแนวคิดในการวิจัย	74



บทที่ 1

บทนำ

ความสำคัญของปัญหา

การเกิดวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจในปีพ.ศ. 2540 นับได้ว่าเป็นวิกฤตการณ์ร้ายแรงที่สุดครั้งหนึ่งในประวัติศาสตร์ (คณะกรรมการการศึกษาและเศรษฐกิจของประเทศไทย, 2541) นั่นคือ เกิดการขาดดุลบัญชีเดินสะพัดเรื้อรัง การเพิ่มขึ้นของมูลค่าสินทรัพย์อย่างไร้เสถียรภาพในช่วงภาวะเศรษฐกิจเฟื่องฟู การพึ่งพาเงินทุนจากต่างประเทศที่มีการกู้ยืมเป็นจำนวนมาก ความซบเซาของธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ความสามารถที่ลดลงในการชำระหนี้ของภาคธุรกิจ ตลอดจนปัญหานี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสถาบันการเงินเป็นเหตุให้ความเชื่อมั่นในเสถียรภาพเศรษฐกิจและการเงินในสายตาของเจ้าหนี้และนักลงทุนต่างประเทศเสื่อมถอยลงอย่างต่อเนื่อง เกิดการไหลออกของเงินทุนรวมทั้งการเรียกหนี้คืน โดยเฉพาะหนี้ระยะสั้นที่เกิดขึ้นพร้อมๆ กับการชะลอการไหลเข้าของเงินทุนจากต่างประเทศ ซึ่งก่อให้เกิดปัญหาสภาพคล่องในประเทศเป็นอย่างมาก ในส่วนของความเชื่อมั่นของประชาชนที่มีต่อสถาบันการเงินก็เช่นเดียวกัน มีการเร่งถอนเงินฝากออกจากสถาบันการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งบริษัทเงินทุน ซึ่งทางการได้เข้าไปแก้ไขโดยการเสริมสภาพคล่องให้กับระบบการเงินเป็นจำนวนมากผ่านกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และนำไปสู่การระงับการดำเนินกิจการของบริษัทอีก 56 บริษัท ขณะเดียวกันทางด้านตลาดอัตราแลกเปลี่ยนปรากฏว่าได้มีการเก็งกำไรจากค่าเงินบาทในตลาดเงินในต่างประเทศบ่อยครั้งมากขึ้น รวมทั้งให้มีการซื้อ-ขายเงินบาทระหว่างตลาดเงินตราต่างประเทศในและนอกประเทศ แต่ในที่สุดทางการก็ต้องยินยอมให้ลดค่าเงินบาทโดยการประกาศเปลี่ยนแปลงระบบอัตราแลกเปลี่ยนคงที่มาเป็นระบบอัตราแลกเปลี่ยนแบบลอยตัว ตั้งแต่วันที่ 2 กรกฎาคม พ.ศ. 2540 เป็นต้นมา และประเทศไทยต้องขอรับความช่วยเหลือจากกองทุนการเงินระหว่างประเทศ ทำให้ประเทศไทยมีพันธกรณีในการดำเนินการในเรื่องสำคัญหลายเรื่อง ได้แก่ การกำหนดเป้าหมายทางเศรษฐกิจและการคลัง การแก้ไขปัญหาสถาบันการเงินด้านนโยบายการเงินและอัตราแลกเปลี่ยน รวมทั้งการปรับปรุงการเผยแพร่ข้อมูลทางเศรษฐกิจของประเทศไทยให้มีความโปร่งใสมากขึ้น โดยเฉพาะในประเด็นที่เกี่ยวกับการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงินนั้น มาตรการต่างๆ จะก่อให้เกิดผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

วิกฤตการณ์ในครั้งนี้ได้ส่งผลกระทบต่อธนาคารพาณิชย์ที่มีความอ่อนแอ ดังจะเห็นได้จากความเสียหายร้ายแรงที่เกิดขึ้นกับธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) จนกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินต้องเข้าไปให้การช่วยเหลือ ถือเป็นกรณีตัวอย่างของความช่วยเหลือของธนาคารพาณิชย์ไทย โดยหลักทั่วไปธนาคารจะอยู่ในสภาพล้มละลายถ้าฐานะสุทธิของสินทรัพย์ (Net Worth) หรือส่วนของเจ้าของมีค่าเท่ากับศูนย์หรือติดลบ กล่าวคือมีหนี้สินมากกว่าสินทรัพย์ เมื่อสภาพเช่นนี้เกิดขึ้นและไม่ได้รับการแก้ไขจนเป็นปัญหาต่อเนื่อง ระดับของการสูญเสียก็จะสะสมมากขึ้นเรื่อยๆ จนทำให้ฐานะการเงินของธนาคารอยู่ในสภาพที่อ่อนแอ เมื่อมีปัญหาสภาพคล่องหรือมีการถอนเงินฝาก ธนาคารก็จะไม่สามารถแปรสภาพสินทรัพย์ที่มีอยู่มาชำระคืนผู้ฝากได้อย่างเพียงพอ เมื่อถึงขั้นนี้ก็จะต้องมีการช่วยเหลือจากภายนอกหรือไม่ก็ต้องล้มไป ซึ่งในกรณีนี้ สาเหตุของปัญหาหลัก เกิดจากการบริหารอย่างไม่มีคุณภาพ ความไม่ซื่อสัตย์ของผู้บริหาร รวมทั้งการถือความเสี่ยงสูง การเกิดความเสียหายของธนาคารพาณิชย์แห่งใดแห่งหนึ่งมิใช่เกิดขึ้นแบบปัจจุบันทันด่วน แต่ทุกสิ่งทุกอย่างจะต้องมีที่มาที่ไป เช่นเดียวกับปัญหาของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งต้องอาศัยระยะเวลาในการสั่งสมของปัญหา ความเสียหายของธนาคารพาณิชย์น่าจะได้รับการตรวจสอบ เพื่อหาหนทางแก้ไขและลดความเสี่ยงได้ทันเวลา หากมีระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System) ที่มีประสิทธิภาพ ความเสียหายดังกล่าว อาจถือเป็นความล้มเหลวในระบบการตรวจสอบ ที่เป็นเหมือนสัญญาณเตือนภัยที่ดีของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ในฐานะที่ธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งมีบทบาทเป็นธนาคารที่มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินอยู่ ก็คงจะพอมีความสามารถประเมินสถานการณ์ได้บ้าง หากมีเครื่องมือบางอย่างมาช่วยเสริมประสิทธิภาพในการกำกับและตรวจสอบจะเป็นการดียิ่ง ทำให้รู้ถึงปัญหาล่วงหน้าสามารถแก้ไขได้อย่างทันทั่วทั้งที่ มิให้ปัญหาลูกกลมใหญ่โตจนส่งผลกระทบต่อระบบสถาบันการเงินโดยรวมได้ (วีระชาติ อินตา, 2541)

จากวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจและการเงินที่เกิดขึ้น ส่งผลให้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการเปลี่ยนแปลง แก้ไข กฎเกณฑ์ รวมถึงหลักเกณฑ์ต่างๆที่ใช้ในการกำกับดูแลสถาบันเงินให้มีความเข้มงวดมากขึ้น เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารแห่งประเทศไทยในด้านการรักษาเสถียรภาพทางการเงินและระบบสถาบันการเงินมีประสิทธิภาพมากขึ้น ทันท่วงทีเหตุการณ์ สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของโลกที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว เพื่อให้เป็นที่ยอมรับของต่างประเทศ และผลักดันให้ธนาคารพาณิชย์ไทยปรับเข้าสู่มาตรฐานการดำเนินงานที่อยู่ในระดับสากลมากขึ้น หนึ่งในหลักเกณฑ์ที่สำคัญที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการเปลี่ยนแปลง แก้ไข และนำมาใช้กับธนาคารพาณิชย์ ได้แก่ หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงใหม่ (Basel II)

หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง หรือหลักเกณฑ์ Basel จัดทำขึ้นในปีพ.ศ. 2531 โดย Bank for International Settlement (BIS) ซึ่งเป็นองค์กรระหว่างประเทศ ทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการส่งเสริมความร่วมมือระหว่างธนาคารกลางและธนาคารพาณิชย์ของประเทศต่างๆ ในการกำกับดูแลความเสี่ยง เสริมสร้างเสถียรภาพของระบบการเงิน ตลอดจนเป็นศูนย์กลางในการทำวิจัยทางเศรษฐกิจและการเงิน หลักเกณฑ์ Basel จะคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) และความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) เป็นหลักในการพิจารณาถึงระดับความเสี่ยงพอของเงินกองทุน แต่หลักเกณฑ์ Basel ยังคงมีช่องโหว่ของเกณฑ์การวัดความเสี่ยงของสินทรัพย์ และหลักการดำรงเงินกองทุนเพื่อให้ครอบคลุมความเสี่ยง (เนลิมพล โพนุพงศ์, 2550 อ้างถึง ธาริษา วัฒนเกส, 2549) ดังนี้

1. ไม่สะท้อนความเสี่ยงของสินทรัพย์ของสถาบันการเงินอย่างเพียงพอ เช่น สินเชื่อเอกชน ถือว่ามีความเสี่ยงเท่ากันหมด สินเชื่อปกติและ NPL มีความเสี่ยงเท่ากัน
2. สินทรัพย์ที่สามารถนำมาลดความเสี่ยงมีน้อย
3. ขาดหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนในการโอนความเสี่ยงออกจากบัญชีสถาบันการเงิน เช่น การแปลงสินทรัพย์เป็นหนี้สินและทุน

BIS จึงได้พัฒนาและออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงใหม่ (Basel II) ขึ้นในปีพ.ศ. 2544 วัตถุประสงค์หลักในการกำหนดหลักเกณฑ์ Basel II เพื่อเพิ่มความเข้มแข็งและความมั่นคงให้สถาบันการเงินและระบบสถาบันการเงิน เพิ่มคุณภาพสถาบันการเงินในระดับนานาชาติ และเสริมสร้างมาตรฐานในการประเมินความมั่นคงของสถาบันการเงินทั่วโลก สาระสำคัญประกอบด้วย การกำหนดอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไว้ที่ร้อยละ 8 ซึ่งไม่มีความแตกต่างไปจากเดิม แต่มีการเปลี่ยนแปลงน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์ให้มีความละเอียดมากขึ้น ซึ่งจะทำให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนสอดคล้องกับความเสี่ยงและสามารถรองรับความเสี่ยงที่สูงขึ้นได้ รวมถึงยังเพิ่มความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเข้าเป็นส่วนหนึ่งในการคำนวณอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ทำให้ธนาคารจะต้องมีเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ จากเดิมที่มีเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตและด้านตลาดเท่านั้น ซึ่งจะส่งผลต่อเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ การให้ความสำคัญต่อน้ำหนักการบริหารความเสี่ยง โดยจะถ่วงตามหลักเกณฑ์สำคัญใน 3 เกณฑ์ คือ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ซึ่งจะมีน้ำหนักสูงสุดถึง 60% ส่วนความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operation Risk) และความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) นั้น

จะถูกถ่วงด้วยน้ำหนักที่ลดหลั่นกันไปคือ 30% และ 10% ตามลำดับ (ณัฐวัฒน์ หอมจิตต์, 2549) หลักเกณฑ์ Basel II จะมีผลบังคับใช้สำหรับประเทศในกลุ่ม G-10 ภายในปีพ.ศ. 2550 นี้ (กลุ่ม G10 หรือประเทศผู้นำเข้าสินค้าเกษตรรายใหญ่ของโลก 10 ประเทศ ได้แก่ ไต้หวัน บัลแกเรีย อิสราเอล ไอร์แลนด์ ญี่ปุ่น มอริเชียส นอร์เวย์ สวิตเซอร์แลนด์ เกาหลีใต้ และลักเซมเบิร์ก)

สำหรับประเทศไทย ที่ผ่านมาธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำกับดูแลเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์อ้างอิงจากหลักเกณฑ์ Basel ที่กำหนดขึ้นเมื่อปีพ.ศ. 2531 ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7 และให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2536 หลังจากนั้นได้ปรับอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเป็นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 ตั้งแต่ปีพ.ศ. 2537 เป็นต้นมา (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2547) อย่างไรก็ตาม เพื่อให้หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์เป็นไปตามหลักสากล ธนาคารแห่งประเทศไทย จึงได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนใหม่ โดยอิงกับหลักเกณฑ์ Basel II ซึ่งมีการนำหลักเกณฑ์บางอย่างมาใช้ในปี พ.ศ. 2548 ตัวอย่างเช่น หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หรือการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงสินทรัพย์และรายการนอกสมดุลแต่ละรายการ ก่อนที่จะนำมาใช้อย่างจริงจังในสิ้นปี พ.ศ. 2551

ในภาพรวมจะเห็นว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ยกมาตรฐานการกำกับดูแลทางด้านความมั่นคงของระบบการเงินไทย เพื่อให้เข้าสู่มาตรฐานสากลมากขึ้น ดังนั้น ธนาคารพาณิชย์เองก็ต้องปรับตัวในหลายๆ ด้าน เพื่อให้เข้าเกณฑ์มาตรฐานการกำกับดูแลของทางการ เป็นต้นว่า การเตรียมพร้อมทางด้านความเพียงพอของเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงตามเกณฑ์มาตรฐาน Basel II ซึ่งจะเริ่มนำมาใช้ในปีพ.ศ. 2550 และตามโครงการประเมินความพร้อมของการกำกับภาคการเงินของไทยตามมาตรฐานสากล FSAP (Financial Sector Assessment Program) โดยกองทุนการเงินระหว่างประเทศและธนาคารโลกจะมาประเมินธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานการเงินอื่นๆ ในด้านกำกับตรวจสอบสถาบันการเงินและกฎหมายที่ทำหน้าที่กำกับดูแลเพื่อความมั่นคงของระบบการเงินไทย และช่วยหลีกเลี่ยงความเสี่ยงจากวิกฤตทางการเงิน

จากเหตุผลที่กล่าวข้างต้น จึงทำให้สนใจที่จะศึกษาเรื่อง การวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย ภายหลังจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีประกาศให้นำหลักเกณฑ์ใหม่ในการกำกับดูแลเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง มาปฏิบัติใช้ระหว่างปีพ.ศ. 2548-2550 โดยศึกษาจากงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ เพื่อวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงิน รวมถึงการศึกษา

ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝาก และขนาดของเงินกองทุน กับความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งจะ
เป็นประโยชน์สำหรับผู้เกี่ยวข้อง ในการนำข้อมูลไปใช้ประกอบการตัดสินใจในแต่ละมุมมองของ
ผู้ใช้ ซึ่งมีวัตถุประสงค์แตกต่างกัน เช่น ผู้บริหารของธนาคาร ประชาชน (ผู้ใช้บริการ) ผู้ลงทุนใน
กลุ่มธนาคารพาณิชย์รวมถึงผู้ควบคุมธนาคาร และผู้วิเคราะห์การเงิน

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยในระหว่างปี พ.ศ. 2548 - 2550
2. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝากกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย
3. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างขนาดของเงินกองทุนกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย

ตัวแปรที่ทำการศึกษา

ตัวแปรอิสระ (Independent Variables) คือ ลักษณะทั่วไปของธนาคาร โดยจำแนกตามขนาดของธนาคาร

ตัวแปรตาม (Dependent Variables) คือ ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ประกอบด้วย 5 ด้าน คือ ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ด้านคุณภาพสินทรัพย์ ด้านคุณภาพในการบริหาร ด้านกำไร และด้านสภาพคล่อง

ขอบเขตของการวิจัย

1. งานวิจัยนี้ ศึกษาการวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel II ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2548-2550 โดยศึกษาจากงบการเงินเฉพาะของธนาคารพาณิชย์ไทย

2. ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมี 34 แห่งประกอบไปด้วยธนาคารพาณิชย์ไทย ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ซึ่งงานวิจัยนี้ ศึกษาเฉพาะธนาคารพาณิชย์ไทยจำนวน 14 แห่ง โดยแบ่งกลุ่มธนาคารพาณิชย์ตามขนาดของสินทรัพย์รวม ณ สิ้นปีพ.ศ. 2550 ซึ่งสามารถแบ่งเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ ธนาคารขนาดใหญ่ ธนาคารขนาดกลาง ธนาคารขนาดเล็ก

2.1 กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ ขนาดสินทรัพย์ตั้งแต่ 780,000 ล้านบาทขึ้นไป จำนวน 4 แห่ง ประกอบด้วย ธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน), ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน), ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2.2 กลุ่มธนาคารขนาดกลาง ขนาดสินทรัพย์ตั้งแต่ 210,000 - 780,000 ล้านบาท จำนวน 4 แห่ง ประกอบด้วย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน), ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน), ธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

2.3 กลุ่มธนาคารขนาดเล็ก ขนาดสินทรัพย์ต่ำกว่า 210,000 ล้านบาท จำนวน 6 แห่ง ประกอบด้วย ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน), ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน), ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน), ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน), ธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และ ธนาคารสินเอเซีย จำกัด (มหาชน)

3. งานวิจัยนี้วิเคราะห์อัตราส่วนงบการเงินของธนาคารจากรายงานประจำปี แต่เนื่องจากปริมาณสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารแต่ละแห่ง เป็นข้อมูลที่ไม่เปิดเผย ดังนั้นการศึกษาด้านความพอเพียงของเงินกองทุนในครั้งนี้นี้จึงได้จากปริมาณที่ได้จากการคำนวณโดยประมาณ ทั้งนี้ในการประมาณสินทรัพย์เสี่ยง จะยึดตามแนวทางการคำนวณที่รพท.กำหนดโดยยึดถือความปลอดภัย เช่น การแปลงค่าเงินให้สินเชื่อเป็นสินทรัพย์เสี่ยง จะต้องพิจารณาตามประเภทหลักประกันสินเชื่อนั้นๆ เมื่อพิจารณาจากหลักประกันแล้วจะมีน้ำหนักความเสี่ยงในระดับใด แต่ในการคำนวณในการศึกษาไม่สามารถแยกประเภทสินเชื่อตามหลักประกันของแต่ละธนาคารได้เนื่องจากข้อมูลสินเชื่อนี้น้ำหนักความเสี่ยงเท่ากับ 1 คือมีความเสี่ยงสูงทั้งจำนวนเป็นต้น

4. งานวิจัยครั้งนี้ได้ทำการศึกษาตัวแปรปริมาณเงินฝากและขนาดเงินกองทุน สืบเนื่องจากขนาดของเงินกองทุนมีความสำคัญต่อความมั่นคง ความอยู่รอดของธนาคาร หน่วยงานของทางการที่ต้องกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ เช่น ธนาคารกลางจึงต้องออกกฎหมายกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์

ต้องรักษขนาดของเงินกองทุนไม่ให้ต่ำกว่าที่กำหนด วิธีกำหนดขนาดของเงินกองทุนนั้นธนาคารกลางไม่ได้กำหนดเป็นจำนวนเงินเนื่องจากธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง มีขนาดไม่เท่ากัน แต่จะใช้วิธีกำหนดสัดส่วนของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงแทน โดยการศึกษาครั้งนี้ได้นำข้อมูลของปริมาณเงินฝากและขนาดเงินกองทุนซึ่งเป็นข้อมูลดิบที่นำมาจากงบการเงินของธนาคารพาณิชย์รายละเอียดดังแสดงในตารางผนวกที่ 1 และ 2

ประโยชน์ที่ได้รับ

1. เพื่อให้ทราบถึงความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยแต่ละแห่งในแต่ละด้าน คือ ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ด้านคุณภาพสินทรัพย์ ด้านคุณภาพในการบริหาร ด้านกำไร และ ด้านสภาพคล่อง รวมถึงในภาพรวมทั้ง 5 ด้าน เพื่อเป็นข้อมูลพื้นฐานแก่ผู้บริหารธนาคารพาณิชย์นำไปใช้เป็นแนวทางในการปรับปรุง วางแผนการดำเนินงาน กำหนดเป้าหมาย รวมทั้งเตรียมความพร้อมในการป้องกันผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์
2. เป็นประโยชน์ต่อประชาชนผู้ฝากเงิน ได้ทราบถึงความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ในแต่ละแห่งว่ามีความมั่นคงมากเพียงใด เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจเลือกใช้บริการของธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งได้
3. เพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถนำผลการศึกษาไปประกอบการพิจารณาเลือกลงทุนในหลักทรัพย์กลุ่มธนาคารได้ ทั้งในด้านการลงทุนในตราสารหนี้ และตราสารทุนของแต่ละธนาคาร
4. เป็นประโยชน์ต่อผู้ควบคุมธนาคาร ที่จะสามารถนำข้อมูลที่ได้จากการวิเคราะห์มาจัดกลุ่มผลการดำเนินงาน เพื่อควบคุมการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ให้มีความมั่นคงยิ่งขึ้น และอาจจะถูกนำไปพิจารณาเพื่อปรับปรุงแก้ไขในนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยต่อไป อันจะทำให้ระบบธนาคารพาณิชย์และระบบการเงินของประเทศมั่นคงและพัฒนาให้ทัดเทียมกับนานาชาติและเข้ากับมาตรฐานโลกมากยิ่งขึ้นในอนาคต
5. เพื่อให้ผู้วิเคราะห์งบการเงิน ได้เห็นความสำคัญในการใช้ประโยชน์จากงบการเงินและสามารถพิจารณาความมั่นคงและความน่าเชื่อถือได้อย่างมีหลักการมากขึ้น จากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้

นิยามศัพท์

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ ซึ่งอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของสถาบันการเงิน

หลักเกณฑ์ Basel II หมายถึง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงใหม่ ได้รับการพัฒนาโดย BIS ซึ่งเป็นองค์กรระหว่างประเทศ ทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการส่งเสริมความร่วมมือระหว่างธนาคารกลางและธนาคารพาณิชย์ของประเทศต่างๆ ในการกำกับดูแลความเสี่ยง เสริมสร้างเสถียรภาพของระบบการเงิน ตลอดจนเป็นศูนย์กลางในการทำวิจัยทางเศรษฐกิจและการเงิน

ธนาคารพาณิชย์ไทย หมายถึง ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ขนาดของธนาคาร หมายถึง การแบ่งกลุ่มธนาคารพาณิชย์ตามขนาดของสินทรัพย์รวมสิ้นปี 2550 ซึ่งสามารถแบ่งเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ ธนาคารขนาดใหญ่ ธนาคารขนาดกลาง ธนาคารขนาดเล็ก

ธนาคารขนาดใหญ่ หมายถึง กลุ่มธนาคารที่มีขนาดสินทรัพย์ตั้งแต่ 780,000 ล้านบาท จำนวน 4 แห่ง ประกอบด้วย

	ชื่อย่อ
ธนาคารกรุงเทพ	(BBL)
ธนาคารกรุงไทย	(KTB)
ธนาคารไทยพาณิชย์	(SCB)
ธนาคารกสิกรไทย	(KBANK)

ธนาคารขนาดกลาง หมายถึง กลุ่มธนาคารที่มีขนาดสินทรัพย์ตั้งแต่ 210,000 - 780,000 ล้านบาท จำนวน 4 แห่ง ประกอบด้วย

	ชื่อย่อ
ธนาคารทหารไทย	(TMB)
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	(BAY)
ธนาคารนครหลวงไทย	(SCIB)
ธนาคารธนชาติ	(TBANK)

ธนาคารขนาดเล็ก หมายถึง กลุ่มธนาคารที่มีขนาดสินทรัพย์ต่ำกว่า 210,000 ล้านบาท จำนวน 6 แห่ง ประกอบด้วย

	ชื่อย่อ
ธนาคารไทยธนาคาร	(BT)
ธนาคารทีสโก้	(TISCO)
ธนาคารเกียรตินาคิน	(KK)
ธนาคารสินเอเชีย	(SIN)
ธนาคารยูโอบี	(UOB)
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	(STD)

สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (Non-Performing Assets) หมายถึง สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ และสูญ

เงินกองทุน (Capital) หมายถึง ส่วนของทุนของกิจการ ซึ่งประกอบด้วยทุนที่ชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้น สำรองตามกฎหมาย กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร เงินสำรองจากการตีราคาสินทรัพย์เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ เงินสำรองจากการตีราคาตราสารทุนประเภทเพื่อขาย และเงินที่ธนาคารพาณิชย์ได้รับจากการออกตราสารหนี้

สินทรัพย์เสี่ยง หมายถึง รายการในงบการเงินทางด้านสินทรัพย์ทุกรายการ และภาระผูกพันทุกรายการ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงานมาคำนวณกับน้ำหนักความเสี่ยง ส่วนภาระ

ผูกพันคูณด้วยค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) แล้วนำค่าที่ได้คูณกับน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์แต่ละประเภท

ค่าเฉลี่ยของทั้งระบบอุตสาหกรรม หมายถึง อัตราส่วนทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบที่ได้จากการรวบรวมรายการแต่ละรายการในงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยทั้ง 14 แห่งเข้าด้วยกัน ให้เป็นงบการเงินรวมทั้งอุตสาหกรรม แล้วจึงนำมาคำนวณเป็นอัตราส่วนทางการเงินที่ต้องการ

ค่าเฉลี่ยของกลุ่มธนาคาร หมายถึง อัตราส่วนทางการเงินรวมของธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มธนาคารแต่ละขนาด ที่ได้จากการรวบรวมรายการแต่ละรายการในงบการเงินของ ธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มแต่ละขนาด ให้เป็นงบการเงินรวมของกลุ่ม แล้วจึงนำมาคำนวณเป็นอัตราส่วนทางการเงินของแต่ละกลุ่ม

บทที่ 2

การตรวจเอกสาร

การศึกษาวิจัยเรื่อง การวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel II ระหว่าง ปี พ.ศ. 2548 – 2550 ผู้วิจัยได้ศึกษา แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องที่ผู้วิจัยได้ค้นคว้าและได้ประมวลไว้ ดังนี้

1. ธนาคารแห่งประเทศไทย
2. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง
3. ธนาคารพาณิชย์
4. ความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์
5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประวัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

พรนพ พุกกะพันธ์ และ ประเสริฐชัย ไตรเสถียรพงศ์ (2548) ได้กล่าวถึงประวัติของธนาคารแห่งประเทศไทย ไว้ดังนี้

เมื่อสงครามโลกครั้งที่ 2 เกิดขึ้นในทวีปยุโรปในพ.ศ. 2482 และลุกลามออกไปทั่วโลก จนในที่สุด ได้ขยายผลของสงครามมาจนถึงทวีปเอเชียและประเทศไทย โดยในวันที่ 8 ธันวาคม พ.ศ. 2484 สงครามมหาเอเชียบูรพาได้เริ่มต้นขึ้น ประเทศญี่ปุ่นได้ยกทัพเข้าสู่ประเทศไทย ซึ่งในที่สุดประเทศไทยได้ลงนามเป็นพันธมิตรกับประเทศญี่ปุ่น ยอมให้กองทัพญี่ปุ่นตั้งอยู่ในประเทศไทยได้ และต่อมาได้ประกาศสงครามกับฝ่ายสัมพันธมิตร ในภาวะสงครามนี้สาขาธนาคารพาณิชย์ของต่างชาติจึงกลายเป็นกิจการของชนชาติศัตรู และต้องปิดกิจการลง บริการธุรกิจของธนาคารพาณิชย์จึงหายไปทันที จะมีเหลือธนาคารไทยอยู่เพียงไม่กี่แห่งที่เปิดดำเนินการอยู่ รวมทั้งธนาคารไทยพาณิชย์ที่ได้เข้ารับการระดมทุน เนื่องจากกองทัพญี่ปุ่นต้องการอาหารและยุทธปัจจัยต่างๆในการทำสงคราม และยังต้องการสินค้าและวัตถุดิบจากประเทศไทยจำนวนมาก ภาวะสงครามทำให้ประชาชนตกใจ พากันถอนเงินจากธนาคารพาณิชย์ ทำให้ฐานะของธนาคารทรุดลง การมีธนาคาร

กลางขึ้นจะเป็นหนทางค้าธนาคารพาณิชย์เหล่านั้น นอกจากนี้อาจยังสามารถเป็นแหล่งจัดหาเงินทุนเพื่อสนับสนุนนโยบายของรัฐบาลในด้านอุตสาหกรรม พาณิชยกรรม และการเดินเรืออีกด้วย

โดยที่การจัดตั้งธนาคารกลางเป็นเรื่องที่ต้องเตรียมการทั้งการเงิน และความชำนาญงานของพนักงานชาวไทย รัฐบาลจึงตั้ง “สำนักงานธนาคารชาติไทย” ขึ้นดำเนินงานในพ.ศ. 2482 เพื่อเตรียมการตั้งธนาคารกลางที่สมบูรณ์ต่อไป แต่เมื่อปลายพ.ศ. 2484 กองทัพญี่ปุ่นได้ยื่นข้อเสนอให้ฝ่ายไทยจัดตั้งเจ้าหน้าที่ทางการเงินของรัฐบาลเพื่อดูแล และให้ความสะดวกแก่กองทัพญี่ปุ่น โดยกองทัพญี่ปุ่นเปิดศึกการรบหลายด้าน การส่งกำลังบำรุงเริ่มมีปัญหา จึงมีความจำเป็นที่จะต้องใช้เงินตราของประเทศนั้นๆ เพื่อจัดซื้อยุทธปัจจัย เช่น อาหาร น้ำมัน วัสดุก่อสร้าง เพื่อสร้างฐานทัพในท้องถิ่นต่างๆ จึงมีความจำเป็นกับรัฐบาลไทย ขอจัดพิมพ์ธนบัตรขึ้นใช้เอง แต่รัฐบาลไทยไม่ยอม กองทัพญี่ปุ่นจึงขอกู้เงินจากรัฐบาล ซึ่งรัฐบาลสมัยนั้นก็มิงบประมาณค่อนข้างน้อย ไม่เพียงพอที่จะให้กองทัพญี่ปุ่นกู้ได้ ด้วยเหตุนี้กองทัพญี่ปุ่นจึงขอกู้จากธนาคารพาณิชย์ของไทยที่เปิดดำเนินการอยู่ในระยะนั้น แต่เนื่องจากขาดหลักประกันและเหตุการณ์ถือว่าญี่ปุ่นจะแพ้สงคราม ธนาคารพาณิชย์ที่จะร่วมมือกันให้กู้ จึงมีความประสงค์ที่จะให้สถาบันการเงินของรัฐบาลค้ำประกัน รัฐบาลไทยเกรงว่าเมื่อญี่ปุ่นถึงขั้นอัปจนไม่สามารถหาเงินมาซื้อยุทธปัจจัยให้แก่ทหารของตนได้ อาจจะเข้าควบคุมการบริหารประเทศโดยตกเป็นเมืองขึ้นของญี่ปุ่น เช่นเดียวกับสิงคโปร์และมาเลเซีย รัฐบาลจึงจำเป็นต้องจัดตั้งธนาคารกลางขึ้น เพื่อค้ำประกันเงินกู้ของกองทัพญี่ปุ่น รัฐบาลจึงยุบสำนักงานธนาคารชาติไทย และจัดตั้งธนาคารแห่งประเทศไทยขึ้น ภายหลังจากที่ประเทศญี่ปุ่นพ่ายแพ้ในสงครามโลกครั้งที่ 2 เนื่องจากประเทศสหรัฐอเมริกาจะเปิดปรมาณูไปถล่มที่เมืองฮิโรชิมาและนางาซากิ ทำให้พลเมืองล้มตายไปกว่า 5 แสนคน พระมหาจักรพรรดิของญี่ปุ่นจึงประกาศยอมแพ้สงคราม อีก 10 ปีต่อมา เมื่อประเทศญี่ปุ่นได้รับการพัฒนาจนเป็นประเทศอุตสาหกรรมชั้นนำในเอเชีย จึงได้ชำระเงินกู้เมื่อครั้งสงครามให้แก่ประเทศไทย ซึ่งประชาชนคนไทยเรียกว่า “เงินเยนพิเศษ” และด้วยความสำนึกบุญคุณของประเทศไทยที่ได้ช่วยเหลือในยามอัปจน ญี่ปุ่นได้ให้ความช่วยเหลือทางด้านเศรษฐกิจแก่ประเทศไทยอีกจำนวนไม่น้อย

ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นธนาคารกลางของประเทศ เปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 10 ธันวาคม พ.ศ. 2485 ณ อาคารที่ทำการธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้ ถนนสี่พระยา โดยมี ม.จ.วิวัฒนไชย ไขยันต์ เป็นผู้ว่าการ มีทุนดำเนินงานที่ได้มาจากกำไรจากการขายทองคำของรัฐบาลจำนวน 20 ล้านบาท และโอนทรัพย์สินจากสำนักงานธนาคารชาติไทย 13.5 ล้านบาท ทำหน้าที่เป็นธนาคารกลางของประเทศ จัดพิมพ์บัตรธนาคาร เป็นตัวแทนทางการเงินของรัฐบาล ดูแลความมั่นคงเงินตราของประเทศ และความคุ้มครองแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

อำนาจและหน้าที่การควบคุมธนาคารแห่งประเทศไทย

1. การรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ ธปท. ใช้นโยบายการเงินเพื่อรักษาเสถียรภาพเศรษฐกิจในลักษณะอนุรักษนิยม นับตั้งแต่มีการก่อตั้งธนาคาร โดยรัฐบาลมีจุดมุ่งหมายที่จะรักษาสถานภาพของเงินบาทในระหว่างประเทศ ประมาณ 3.5% สำหรับต่างประเทศ จะควบคุมอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ควบคุมเงินสะพัด ภาระหนี้ต่างประเทศและทุนสำรองเงินตราต่างประเทศ

2. การรักษาความมั่นคงของสถาบันการเงิน การที่จะสร้างระบบการเงินที่แข็งแกร่งมั่นคงตลอดจนการระดมเงินออม การให้สินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพนั้น จำเป็นอย่างยิ่งที่ทางการจะต้องกำกับดูแลสถาบันการเงินให้มีเสถียรภาพมั่นคง ทั้งนี้สถาบันการเงินไม่ว่าจะเป็นธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนก็ตาม เปรียบเสมือนเส้นเลือดใหญ่ของเศรษฐกิจ ที่จะหล่อเลี้ยงและสนับสนุนให้เศรษฐกิจของประเทศ สามารถที่จะมั่นคงหรือว่าอ่อนแอได้ หากเกิดวิกฤตการณ์ กับสถาบันการเงินขึ้น ถึงขั้นเลิกล้มกิจการความสูญเสียที่เกิดขึ้นอย่างใหญ่หลวงก็จะเกิดกับระบบเศรษฐกิจโดยรวม ธนาคารแห่งประเทศไทยมีภารกิจที่จะต้องอุปถัมภ์ค้ำชูและกำกับดูแลสถาบันการเงินให้มีเสถียรภาพและมั่นคงเพื่อสร้างความเชื่อมั่นและศรัทธาของประชาชน

ถ้าหาก ธปท. และกระทรวงการคลังสามารถกำกับดูแลสถาบันการเงินให้มีเสถียรภาพและความมั่นคงแล้ว ก็เท่ากับว่าประสบความสำเร็จ แต่การเกิดวิกฤตการณ์ของสถาบันการเงินซ้ำแล้วซ้ำอีก ทางการจึงต้องหามาตรการทางการเงิน เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของสถาบันการเงิน ด้วยวิธีการต่างๆ พอสรุปได้ดังนี้

2.1 การกำหนดเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงมีความสำคัญอย่างมากเพราะเป็นหลักประกันสำหรับเจ้าหนี้ บุคคลหรือนิติบุคคลภายนอกที่มีสิทธิเรียกร้องทางการเงิน ว่าจะได้รับการชำระมากน้อยเพียงใดขึ้นอยู่กับขนาดของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ถ้าอัตราส่วนนี้สูง ก็ย่อมเป็นหลักประกันในการชำระหนี้ได้ดีกว่าสถาบันการเงิน ที่มีสัดส่วนของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงต่ำ ดังนั้น ธปท.จึงใช้สัดส่วนของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ในการกำกับดูแลความมั่นคงของระบบธนาคารพาณิชย์ และระบบบริษัทเงินทุน และหลักทรัพย์

2.2 การก่อตั้งตลาดซื้อคืนของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อเป็นการเสริมสร้างสภาพคล่องของสถาบันการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งระบบธนาคารพาณิชย์ ดังนั้น ธปท.จึงได้ก่อตั้งตลาด

ซื้อคืนขึ้นในปี พ.ศ. 2522 ซึ่งนับได้ว่าเป็นมาตรการเสริมสร้างสภาพคล่องและความมั่นคงของระบบธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุนได้ดำเนินการได้ไม่ดีไม่น้อย ตลาดซื้อคืนพันธบัตรรัฐบาล (Repurchase Market: R/P) เพื่อช่วยเหลือธนาคารพาณิชย์ที่ขาดสภาพคล่อง สามารถกู้ยืมได้จาก ธปท. โดยมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน ส่วนธนาคารที่มีสภาพคล่องส่วนเกินก็จะนำมาฝากไว้กับธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อรับดอกเบี้ยตอบแทน เช่น กำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมสำหรับธนาคารที่จะกู้ยืม R/P 14 วัน ดอกเบี้ย 1.5 % เป็นต้น

2.3 การก่อตั้งกองทุนเพื่อฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน กองทุนเพื่อฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ก่อตั้งขึ้นเมื่อปีพ.ศ. 2528 โดยมีจุดประสงค์ให้ธนาคารแห่งประเทศไทย สามารถดำเนินการช่วยเหลือทางการเงินเพื่อฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินให้มั่นคงและมีเสถียรภาพ โดยเฉพาะเมื่อมีวิกฤตการณ์ร้ายแรงเกิดขึ้นในระบบการเงิน หลักการทำงานของกองทุนก็คือ กองทุนนี้ได้เงินมาจากบังคับเก็บจากสถาบันการเงินต่างๆ นั้นเอง โดยกำหนดให้เก็บได้ 0.1-0.5 % ของเงินฝากในแต่ละปี ซึ่งค่าธรรมเนียมที่เก็บนี้เป็นการให้เปล่าไม่มีผลตอบแทนเป็นตัวเงินแต่ประการใด

การบริหารเงินกองทุนเพื่อการฟื้นฟูมีบทบาทในการแก้วิกฤตการณ์เศรษฐกิจ เมื่อปี พ.ศ. 2540 โดยช่วยสภาพคล่องสถาบันการเงิน ค้ำประกันเงินฝากและหนี้สินสถาบันการเงิน ให้มั่นคงและสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ฝากเงิน หรือเจ้าหนี้กองทุนฯ ได้เป็นเครื่องมือในการเข้าแทรกแซงสถาบันการเงินที่มีปัญหา และกองทุนนี้จะทยอยเลิกกิจการเมื่อมีการตั้งสถาบันประกันเงินฝากขึ้น

3. การเป็นนายธนาคารของรัฐบาลและสถาบันการเงิน หน้าที่สำคัญอีกประการหนึ่งของ ธปท. ก็คือการเป็นนายธนาคารของรัฐบาลและสถาบันการเงิน โดยมีลักษณะงานที่สำคัญดังนี้

- 3.1 เป็นผู้รักษาเงินฝากของรัฐบาล
- 3.2 เป็นผู้ให้กู้แก่รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ
- 3.3 เป็นตัวแทนทางการเงินของรัฐบาล

หน้าที่ดังกล่าวนี้จะเห็นได้ว่า ธปท. ได้ให้บริการแก่รัฐ ในการจัดระบบการเงินของรัฐให้มีแบบแผนและมีเอกภาพมากขึ้น เช่น กรณีรับฝากเงินของหน่วยราชการของประเทศเพื่อป้องกันให้ผู้มีอำนาจในการจ่ายเงินของหน่วยราชการของประเทศนำเงินนั้นไปแสวงหาผลประโยชน์ในทางมิชอบ ส่วนในการให้กู้ยืมแก่รัฐบาลนั้น ตามปกติรัฐบาลที่มีความรับผิดชอบสูง จะไม่กู้เงินจาก

รพท.มากนักถ้าไม่จำเป็น เพราะการที่รัฐบาลกู้เงินจาก รพท.จะเป็นอันตรายอย่างยิ่ง ต่อเสถียรภาพทางเศรษฐกิจของประเทศ เพราะเป็นการให้ รพท.พิมพ์ธนบัตรใหม่ออกมาหมุนเวียนนั่นเอง มีผลทำให้ปริมาณเงินที่หมุนเวียนในระบบเศรษฐกิจเพิ่มขึ้นอันมีผลผลักดันทำให้เกิดภาวะเงินเฟ้ออย่างรุนแรงได้ จะเห็นได้ว่ารัฐบาลจะมอบหมายให้กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นตัวแทนของรัฐบาลในการดำเนินการทางการเงินเป็นประจำ

4. ออกธนบัตรและดูแลระบบการชำระเงิน การออกธนบัตรที่ใช้หมุนเวียนในระบบเศรษฐกิจนั้น จะต้องสอดคล้องกับภาวะทางเศรษฐกิจเป็นอย่างดี กล่าวคือ ถ้าธนบัตรที่ออกมาหมุนเวียนมากเกินไป อาจจะทำให้เกิดภาวะเงินเฟ้อได้ ในกรณีตรงข้าม ถ้าธนบัตรที่ออกมาหมุนเวียนน้อยเกินไป อาจจะทำให้เกิดภาวะเงินฝืดได้

5. การกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินต่างๆ เนื่องจากสถาบันการเงินต่างๆ มีบทบาทต่อเศรษฐกิจของประเทศโดยรวมเป็นอย่างมาก ดังนั้น จึงมีกฎหมายให้ รพท.คอยกำกับดูแลเพื่อให้สถาบันการเงินเหล่านั้นปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่กำหนดตามกฎหมาย เพื่อให้ระบบการเงินเอื้ออำนวยผลประโยชน์แก่ประเทศชาติโดยรวม เช่นการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ขึ้นสูง หรือพิจารณาการก่อตั้งสถาบันการเงินใหม่

6. การควบคุมปริวรรตเงินตรา เพื่อให้การค้าระหว่างประเทศดำเนินไปโดยราบรื่น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้รับมอบหมายเป็นผู้ควบคุมปริวรรตต่างประเทศ จุดมุ่งหมายเพื่อประโยชน์ในการใช้จ่ายเงินตราต่างประเทศให้เกิดประโยชน์สูงสุดโดยรวม อีกทั้งป้องกันเงินทุนไหลออกอันมีผลกระทบต่อดุลการชำระเงิน ตลอดจนรักษามูลค่าภายนอกของเงินบาทให้มีเสถียรภาพ เพราะถ้าไม่มีการควบคุมปริวรรตต่างประเทศ ดุลการค้า ตลอดจนดุลการชำระเงิน อาจขาดดุลอย่างเรื้อรัง ซึ่งจะมีผลทำให้ต้องลดค่าของเงินบาทลงมา

7. บริหารเงินทุนสำรองระหว่างประเทศ ประเทศต่างๆ ในขณะนี้มีระบบเศรษฐกิจแบบเปิดทั้งสิ้น ซึ่งหมายถึงมีภาคการค้าระหว่างประเทศ ทั้งนี้เพราะแต่ละประเทศมีปัจจัยในการผลิตแตกต่างกัน ตลอดจนความถนัดแตกต่างกัน ดังนั้น ต่างผลิตสินค้าหรือบริการตามที่ปัจจัยการผลิตเอื้ออำนวย และความถนัด แล้วนำมาซื้อขายแลกเปลี่ยนกัน ย่อมมีผลทำให้ประเทศคู่ค้าต่างฝ่ายต่างได้รับประโยชน์ ตามทฤษฎีเศรษฐศาสตร์ว่าด้วยการค้าระหว่างประเทศ อย่างไรก็ตาม เงินตราสกุลต่างๆ ของแต่ละประเทศไม่ได้หมายความว่าจะเป็นที่ยอมรับในการชำระหนี้ระหว่างกันได้ทั้งหมด ทองคำเป็นสิ่งที่ชำระหนี้ระหว่างประเทศชนิดหนึ่ง และเงินตราสกุลหลัก ซึ่งเป็นที่ยอมรับในการ

ชำระหนี้ระหว่างประเทศ ได้แก่ เงินดอลลาร์สหรัฐ เงินปอนด์สเตอร์ลิงของอังกฤษ เงินฟรังก์ของฝรั่งเศส เงินมาร์กของเยอรมันตะวันตก และเงินเยนของญี่ปุ่น ทั้งนี้เพราะประเทศดังกล่าว เป็นมหาอำนาจทางเศรษฐกิจของโลก ดังนั้น เพื่อให้การค้าระหว่างประเทศดำเนินไปอย่างไม่มีอุปสรรค แต่ละประเทศจึงมีความจำเป็นในการเก็บรักษาเงินตราสกุลเงินหลักและทองคำไว้ เรียกว่า เงินทุนสำรองระหว่างประเทศ

ทั้งนี้ การบริหารเงินทุนสำรองระหว่างประเทศจึงมีหลักการที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

1. ต้องคำนึงถึงความปลอดภัย กล่าวคือ จะต้องติดตามความเคลื่อนไหวของการเงินระหว่างประเทศตลอดเวลา โดยเฉพาะอย่างยิ่งประเทศที่เป็นเจ้าของเงินตราที่ถือเป็นเงินสำรองเพื่อที่จะได้ปรับตัวให้ทัน
2. ความสามารถที่จะแสวงหารายได้ การถือเงินสำรองที่เป็นเงินตราต่างประเทศนั้น ถ้าถือไว้เฉยๆ ย่อมเกิดความสูญเสียของรายได้ ดังนั้นจึงควรนำไปลงทุนซื้อหลักทรัพย์เพื่อให้เกิดรายได้ หลักทรัพย์ที่ลงทุนนั้นจะต้องมีความเสี่ยงน้อย และเป็นระยะสั้น ซึ่งหมายถึงจะต้องคำนึงถึงสภาพคล่องนั่นเอง

หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

วัตถุประสงค์ในการกำหนดหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

1. เพิ่มความเข้มแข็งและความมั่นคงให้สถาบันการเงินและระบบสถาบันการเงิน
2. เพิ่มคุณภาพสถาบันการเงินในระดับนานาชาติ
3. เสริมสร้างมาตรฐานในการประเมินความมั่นคงของสถาบันการเงินทั่วโลก

ความเป็นมาของหลักเกณฑ์ Basel II

Basel คำเดียว เป็นชื่อของเมืองๆ หนึ่ง ในสวิตเซอร์แลนด์ ติดกับพรมแดนของประเทศฝรั่งเศส เมืองนี้เป็นที่ตั้งของการนัดพบปะเจรจาในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการเงินมากที่สุด และมีการบรรลุข้อตกลงเกี่ยวกับหลักเกณฑ์และนโยบายด้านการเงิน เพื่อตรวจสอบความโปร่งใสในการ

บริหารงานของธนาคารทั่วโลกในปีพ.ศ. 2531 หลักเกณฑ์ที่สรุปได้มีชื่อเรียกว่า หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง หรือ หลักเกณฑ์ Basel

หลักเกณฑ์ Basel ได้รับการพัฒนาขึ้นโดย Bank for International Settlement (BIS) ซึ่งเป็นองค์กรระหว่างประเทศ ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการส่งเสริมความร่วมมือระหว่างธนาคารกลางและธนาคารพาณิชย์ของประเทศต่างๆ ในการกำกับดูแลความเสี่ยง เสริมสร้างเสถียรภาพของระบบการเงิน ตลอดจนเป็นศูนย์กลางในการทำวิจัยทางเศรษฐกิจและการเงิน BIS ถูกก่อตั้งขึ้นจากธนาคารกลางของ 7 ประเทศ ประกอบด้วยธนาคารกลางของประเทศอังกฤษ เยอรมันตะวันตก อิตาลี เบลเยียม ฝรั่งเศส ญี่ปุ่น และสหรัฐอเมริกา

ต่อมาได้มีธนาคารกลางของหลายประเทศให้ความสนใจและเข้าร่วมเป็นสมาชิก รวมทั้งประเทศไทยด้วย ปัจจุบัน BIS มีผู้ถือหุ้นเป็นธนาคารกลางของ 45 ประเทศ ได้แก่ ออสเตรีย ออสเตรเลีย เบลเยียม บอสเนียและเฮอร์เซโกวีนา บราซิล บัลแกเรีย แคนาดา จีน โครเอเชีย สาธารณรัฐเชก เดนมาร์ก เอส-โทเนีย ฟินแลนด์ ฝรั่งเศส เยอรมนี กรีซ ฮังการี ไอซ์แลนด์ อินเดีย ไอร์แลนด์ อิตาลี ญี่ปุ่น เกาหลีใต้ แลตเวีย ลิทัวเนีย มาเซโดเนีย เม็กซิโก เนเธอร์แลนด์ นอร์เวย์ โปแลนด์ โปรตุเกส โรมาเนีย รัสเซีย ซาอุดีอาระเบีย สิงคโปร์ สโลวาเกีย สโลวีเนีย แอฟริกาใต้ สเปน สวีเดน สวิตเซอร์แลนด์ ตุรกี สหราชอาณาจักร และสหรัฐอเมริกา

หลักเกณฑ์ Basel จะคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) และความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) เป็นหลักในการพิจารณาถึงระดับความเพียงพอของเงินกองทุน เพื่อใช้กับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินของประเทศสมาชิก แต่หลักเกณฑ์ Basel ยังคงมีช่องโหว่ของเกณฑ์การวัดความเสี่ยงของสินทรัพย์ และหลักการดำรงเงินกองทุนเพื่อให้ครอบคลุมความเสี่ยง (เฉลิมพล ไพนุพงศ์, 2550 อ้างถึง ธาริษา วัฒนเกส, 2549) ดังนี้

1. ไม่สะท้อนความเสี่ยงของสินทรัพย์ของสถาบันการเงินอย่างเพียงพอ เช่น สินเชื่อเอกชน ถือว่ามีความเสี่ยงเท่ากันหมด สินเชื่อปกติและ NPL มีความเสี่ยงเท่ากัน
2. สินทรัพย์ที่สามารถนำมาลดความเสี่ยงมีน้อย
3. ขาดหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนในการโอนความเสี่ยงออกจากบัญชีสถาบันการเงิน เช่น การแปลงสินทรัพย์เป็นหนี้สินและทุน

ในปี พ.ศ.2544 BIS จึงได้พัฒนาและออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงใหม่ (Basel II) ขึ้นมาใช้แทนหลักเกณฑ์ Basel เดิมที่ออกเมื่อปีพ.ศ. 2531 วัตถุประสงค์หลักในการกำหนดหลักเกณฑ์ Basel II เพื่อเพิ่มความเข้มแข็งและความมั่นคงให้สถาบันการเงินและระบบสถาบันการเงิน เพิ่มคุณภาพสถาบันการเงินในระดับนานาชาติ และเสริมสร้างมาตรฐานในการประเมินความมั่นคงของสถาบันการเงินทั่วโลก โดยที่หลักเกณฑ์ Basel II ครอบคลุมความเสี่ยงมากขึ้น มีการเน้นถึงบทบาทของผู้กำกับดูแลและกลไกตลาดในการกำกับดูแลสถาบันการเงิน นอกเหนือจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ และมีความสอดคล้องกับภาวะตลาดการเงินที่มีความซับซ้อนขึ้น อย่างไรก็ตาม ผู้ว่าการธนาคารกลางของกลุ่มประเทศ G-10 ได้มีการลงนามให้ความเห็นชอบต่อหลักเกณฑ์ดังกล่าวเมื่อเดือนมิ.ย. พ.ศ. 2548 ซึ่งจะเริ่มปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ใหม่ในปี พ.ศ. 2549 และจะมีผลบังคับใช้สำหรับประเทศในกลุ่ม G-10 ภายในปีพ.ศ. 2550 (กลุ่ม G10 หรือประเทศผู้นำเข้าสินค้าเกษตรรายใหญ่ของโลก 10 ประเทศ ได้แก่ ใต้หวัน บัลแกเรีย อิสราเอล อิตาลี ฝรั่งเศส ญี่ปุ่น มอริเชียส นอร์เวย์ สวิตเซอร์แลนด์ เกาหลีใต้ และลักเซมเบิร์ก) ซึ่งหากประเทศในกลุ่ม G-10 นำมาตรฐานของหลักเกณฑ์ Basel II มาใช้ได้อย่างสมบูรณ์ จะทำให้ธนาคารในประเทศกลุ่ม G-10 ได้รับการจัดอันดับดีกว่าธนาคารที่ไม่ได้นำมาตรฐานของหลักเกณฑ์ Basel II มาใช้ เพราะมาตรฐานของหลักเกณฑ์ Basel II สูงกว่าหลักเกณฑ์ Basel ในเรื่องจำนวนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง จึงคาดว่าเป็นไปได้ที่ต้นทุนการกู้ยืมเงินจากต่างประเทศของธนาคารที่ไม่ได้นำมาตรฐานของหลักเกณฑ์ Basel II มาใช้จะสูงกว่าเนื่องจากมาตรฐานในการคิดความเสี่ยงต่างกัน อย่างไรก็ตามหลักเกณฑ์ Basel II ไม่ได้บังคับให้นำมาใช้สำหรับประเทศนอกกลุ่ม G-10 รวมถึงประเทศไทย เพียงแต่ให้มีการนำมาใช้ตามความเหมาะสม

ลำดับการพัฒนาหลักเกณฑ์การกำกับเงินกองทุนของ BIS

1. ค.ศ. 1988 หลักเกณฑ์ Basel
2. ค.ศ. 1996 ปรับปรุงหลักเกณฑ์ Basel II โดยเพิ่มเกณฑ์ Market Risk
3. ค.ศ. 1998 เริ่มพัฒนาหลักเกณฑ์ Basel II
4. ค.ศ. 1999 หลักเกณฑ์ Basel II ร่างที่ 1 (Consultative Paper : CP1)
5. ค.ศ. 2001 หลักเกณฑ์ Basel II ร่างที่ 2 (CP2)
6. เดือน เม.ย. ค.ศ.2003 หลักเกณฑ์ Basel II ร่างที่ 3 (CP3)
7. เดือน มิ.ย. ค.ศ. 2004 ออกหลักเกณฑ์ Basel II ฉบับสมบูรณ์
8. ภายในสิ้นปี ค.ศ. 2006 (และสิ้นปีค.ศ. 2007 สำหรับ Advanced Approaches) การนำหลักเกณฑ์ Basel II มาใช้ในประเทศ G-10 (ใช้กับ Internationally Active Banks)

หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในประเทศไทย

เมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน พ.ศ. 2544 กระทรวงการคลังได้อนุมัติให้ ธปท. เข้าเป็นสมาชิกและถือหุ้นใน BIS ตามที่คณะกรรมการ BIS ได้เชิญ ธปท. เข้าเป็นสมาชิก และในฐานะสมาชิกผู้ถือหุ้น ธปท. จะได้รับเชิญให้เข้าร่วมประชุมใหญ่ประจำปีและประชุมประจำเดือน โดยมีสิทธิออกเสียงในที่ประชุมและธนาคารสามารถทำธุรกรรมด้านเงินฝากและลงทุนในตราสารที่ BIS เป็นผู้ออกรวมทั้งการฝากทองคำและเป็นแหล่งบริหารและเพิ่มสภาพคล่องให้แก่ธนาคารด้วย โดยเฉพาะในภาวะที่จำเป็นเพื่อเสริมสร้างความมั่นใจให้กับนักลงทุน นอกจากนี้ BIS จะให้คำปรึกษาแนะนำเกี่ยวกับการบริหารเงินสำรองในต่างประเทศ การบริการทางการเงินเกี่ยวกับบริหารเงินสำรองและปฏิบัติหน้าที่เป็น trustee ให้กับผู้ถือหุ้นในเรื่องที่เกี่ยวกับการชำระหนี้ระหว่างประเทศ ตลอดจนจัดการด้านการฝึกอบรมและให้ความช่วยเหลือทางด้านวิชาการ ทั้งนี้การเข้าถือหุ้นดังกล่าวจะไม่มีผลเป็นข้อผูกพันให้ธนาคารกลางผู้ถือหุ้นต้องปฏิบัติตามข้อเสนอต่างๆ ของ BIS และ BIS ก็ไม่มีอำนาจที่จะเข้ามาแทรกแซงการดำเนินงานของธนาคารกลางผู้ถือหุ้นแต่อย่างใด

อย่างไรก็ตาม ธปท. จะกำกับดูแลเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์อ้างอิงจากหลักเกณฑ์ Basel ที่กำหนดขึ้นเมื่อปีพ.ศ. 2531 ต่อมาเมื่อ BIS ได้มีการพัฒนาหลักเกณฑ์ Basel II ประเทศไทยจึงมีความจำเป็นต้องปรับปรุงหลักเกณฑ์ดังกล่าวด้วย โดยยังคงอิงกับหลักเกณฑ์ Basel II การนำหลักเกณฑ์ Basel II มาบังคับใช้กับธนาคารพาณิชย์ทุกแห่ง จะทำให้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสะท้อนความเสี่ยงได้ดียิ่งขึ้น สอดคล้องกับภาวะตลาดการเงินที่มีความซับซ้อนมากขึ้นและครอบคลุมประเภทความเสี่ยงที่สำคัญจากการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน นอกจากนี้ เพื่อนั่นถึงบทบาทของ ธปท. ในการดูแลให้สถาบันการเงินมีระบบบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง ขนาดและลักษณะธุรกรรมของแต่ละสถาบันการเงิน รวมถึงการให้ความสำคัญต่อบทบาทของกลไกตลาด โดยกำหนดกรอบการเปิดเผยข้อมูลของสถาบันการเงิน เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในตลาดสามารถใช้ข้อมูลดังกล่าวในการประเมินสถาบันการเงินได้ รายละเอียดของหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน โดยอิงกับหลักเกณฑ์ Basel II มีดังนี้

หลักการของหลักเกณฑ์ Basel II

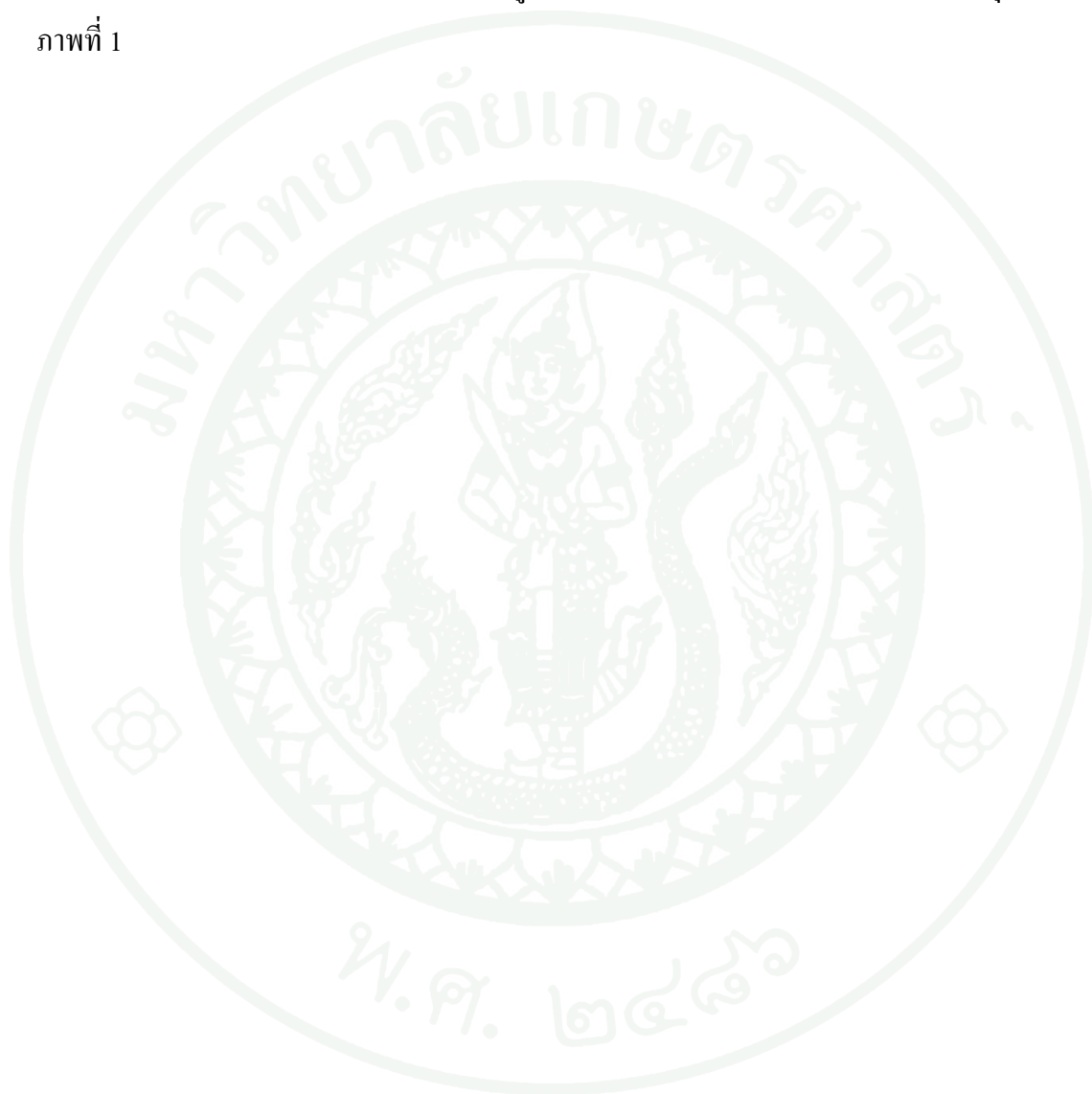
หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel II ประกอบด้วย 3 หลักการ หรือที่นิยมเรียกกันว่า "3 Pillars" ได้แก่

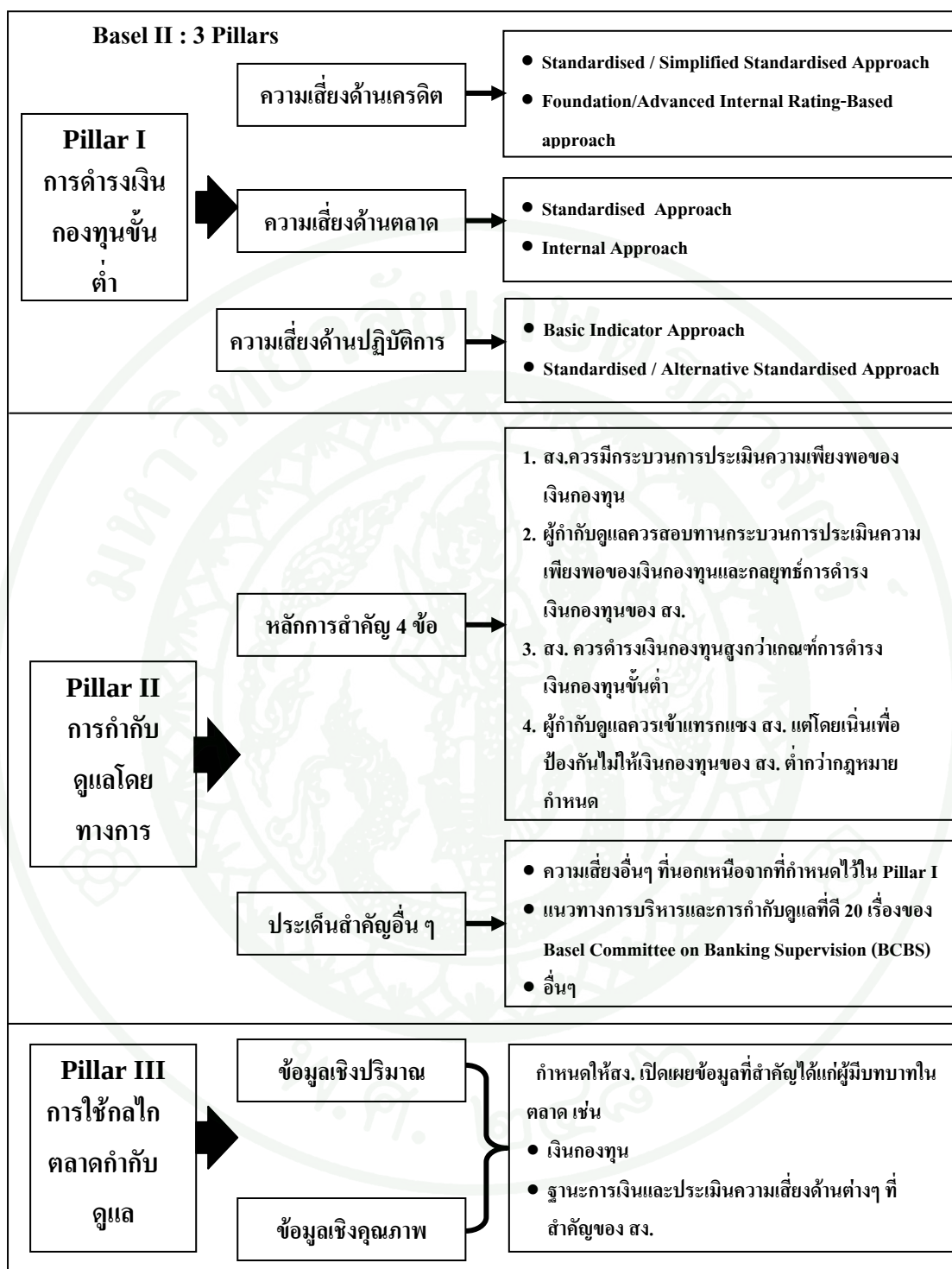
หลักการที่ 1 การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ(Pillar 1: Minimum Capital Requirement)

หลักการที่ 2 การกำกับดูแลโดยทางการ (Pillar 2 : Supervisory Review Process)

หลักการที่ 3 การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Pillar 3 : Market Discipline)

ซึ่งหลักการที่ 2 และ 3 เป็นส่วนที่ถูกเพิ่มเข้ามาใหม่ โดยมีโครงสร้างเนื้อหาสรุปได้ตาม
ภาพที่ 1





ภาพที่ 1 แสดงหลักการของหลักเกณฑ์ Basel II
ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย (2547)

หลักการที่ 1 การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Pillar 1: Minimum Capital Requirement) กำหนดให้สถาบันการเงินจะต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยง 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operation Risk) ซึ่งรายละเอียด มีดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา หรือคุณภาพสินทรัพย์เสื่อมลง ซึ่งมีผลทำให้ธนาคารไม่ได้รับชำระหนี้คืนเต็มจำนวนตามสัญญา และอาจมีผลกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคาร

การคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต มีวิธีการคำนวณ 3 วิธี ได้แก่

1.1 วิธีมาตรฐาน หรือ Standardized Approach (SA) เป็นวิธีการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตที่ง่ายที่สุด โดยจะกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์ตาม credit rating ที่ประเมินโดยบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งในเบื้องต้น ธปท. ได้กำหนดค่าความเสี่ยงที่สินทรัพย์แต่ละประเภทไว้

1.2 วิธีการจัดอันดับองค์กรพื้นฐาน หรือ Foundation Internal Ratings – Based (IRB) เป็นวิธีการประเมินตัวแปรเชิงปริมาณ 4 ประเภท โดยธนาคารจะร่วมประเมินตัวแปรประเภทความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default : PD) ส่วนคณะกรรมการ BIS จะเป็นผู้กำหนดค่าให้สำหรับตัวแปรที่เหลือ ได้แก่ การขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ (Loss given default : LGD) ปริมาณสินเชื่อที่ปล่อยเมื่อผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at default : EAD) และวันครบกำหนด (Maturity : M)

1.3 วิธีการจัดอันดับในองค์กรแบบก้าวหน้า หรือ Advanced IRB Approach ซึ่งธนาคารจะเป็นผู้ประเมินตัวแปรเชิงปริมาณทั้ง 4 ประเภทข้างต้นเองทั้งหมด

2. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาราคาตราสารที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ และเงินกองทุนของธนาคาร ดังนั้นสถาบันการเงินจึงต้องมีเงินกองทุนที่เพียงพอเพื่อรองรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งฐานะที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้าซึ่งจะได้รับผลกระทบในระยะสั้น นอกจากนี้สถาบันการเงินควรต้องมีระบบการบริหารความเสี่ยงและมีเครื่องมือในการวัด

ติดตามและควบคุมความเสี่ยงที่เหมาะสมกับปริมาณและความซับซ้อนของธุรกรรมของสถาบันการเงิน

การคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด มีวิธีการคำนวณ 2 วิธี ได้แก่

2.1 วิธีมาตรฐาน หรือ Standardized Approach (SA) สถาบันการเงินสามารถเลือกคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดด้วยวิธีมาตรฐานได้ โดยเงินกองทุนที่จะต้องดำรงขึ้นอยู่กับมูลค่าของฐานที่สถาบันการเงินถือครองและน้ำหนักเงินกองทุนที่แบ่งตามปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน อัตราแลกเปลี่ยน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ทั้งนี้ ธปท. เป็นผู้กำหนดน้ำหนักเงินกองทุน เพื่อรองรับความเสี่ยงแต่ละประเภท

2.2 วิธีแบบจำลอง หรือ Internal Approach สถาบันการเงินสามารถเลือกคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดด้วยวิธีแบบจำลองได้ ภายหลังจากที่ได้รับอนุญาตจาก ธปท. แล้ว ในการประเมินด้วยวิธีนี้ สถาบันการเงินต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง

3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผิดพลาดในการทำงานของบุคลากร ระบบงาน กระบวนการปฏิบัติงานหรือเหตุการณ์ภายนอกอื่นๆ ซึ่งประกอบด้วย ความเสี่ยงอันเกิดจากบุคคล กระบวนการ ระบบ และ ปัจจัยภายนอก สถาบันการเงิน จะต้องสร้างระบบ เครื่องมือ และกระบวนการในการวัดระดับความเสี่ยง ควบคุมความเสี่ยง และลดระดับความเสี่ยง ตลอดจนจะต้องมีการรายงานความเสียหายอย่างโปร่งใส Basel II กำหนดระดับของการป้องกันความเสี่ยงเป็น 3 ระดับ ได้แก่ ระดับหน่วยธุรกิจ ระดับคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง และระดับหน่วยควบคุมภายใน ซึ่งสถาบันการเงินจะต้องกำหนดอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละระดับไว้ให้ชัดเจน ซึ่งในการเลือกวิธีประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ต้องคำนึงถึงองค์ประกอบ 6 ด้านดังนี้วัตถุประสงค์ของผู้บริหาร กรอบนโยบายในการบริหารจัดการ ความเสี่ยง ความสามารถของบุคลากร ความเพียงพอของข้อมูล ระบบงานสนับสนุน และความร่วมมือภายในหน่วยงาน

ธปท. ได้ให้ความหมายของคำว่าความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากรและระบบงานของธนาคารพาณิชย์ หรือจากเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย แต่ไม่รวม

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และด้านชื่อเสียง ซึ่งวิธีการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมี 3 วิธี ได้แก่

3.1 วิธี Basic Indicator Approach (BIA) ซึ่งเป็นวิธีที่กำหนดให้ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนเท่ากับร้อยละ 15 ของรายได้ (Gross Income)

3.2 วิธี Standardized Approach (SA) เป็นวิธีที่กำหนดให้ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนเป็นสัดส่วนร้อยละ 12 15 หรือ 18 ของรายได้ของแต่ละสายธุรกิจ แบ่งออกเป็น 8 สายธุรกิจ ดังตาราง

3.3 วิธี Advanced Measurement Approach (AMA) เป็นวิธีที่ธนาคารจะเป็นผู้กำหนดสูตรการวัดความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานที่เหมาะสมกับลักษณะการดำเนินงานขององค์กรเอง

ตารางที่ 1 การแบ่งสายธุรกิจในการคำนวณค่าความเสี่ยงจากการปฏิบัติการตามวิธี SA

สายธุรกิจ	น้ำหนักความเสี่ยง (ร้อยละ)
Corporate Finance	18
Trading & Sale	
Payment and Settlement	
Commercial Banking	15
Agency Services	
Retail Brokerage	12
Retail Banking	
Asset Management	

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย (2548ข)

หลักการที่ 2 การกำกับดูแลโดยทางการ (Pillar 2 : Supervisory Review Process) มุ่งเน้นให้ธนาคารพาณิชย์มีการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงและการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจให้ดียิ่งขึ้น นอกเหนือจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักการที่ 1 และเน้นถึงบทบาทของทางการซึ่งเป็นผู้กำกับดูแลในการส่งเสริมกระบวนการดังกล่าว โดยการตรวจสอบและประเมินความสามารถของสถาบันการเงินแต่ละแห่งในการประเมินและติดตามความเพียงพอของ

เงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งดำเนินการกับสถาบันการเงินที่มีปัญหาได้อย่างเหมาะสมและทันกาล

หลักการที่ 3 การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Pillar 3 : Market Discipline) ธปท. กำหนดหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลเงินกองทุนทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ซึ่งได้แก่ เงินกองทุน ระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยง และความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้หลักเกณฑ์ดังกล่าวประกอบด้วย หลักเกณฑ์ทั่วไปของการเปิดเผยข้อมูล การกำหนดช่องทางการเปิดเผยข้อมูล หลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลที่มีนัยสำคัญ ข้อมูลลับทางธุรกิจและความลับของลูกค้า ตลอดจนเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำของข้อมูลที่ทำให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผย

นอกจากหลักเกณฑ์ใหม่ดังกล่าวมาแล้ว หลักเกณฑ์ Basel II ยังกำหนดให้ธนาคารต้องมีเงินกองทุนขั้นที่ 3 เพิ่มเติม โดยมีคุณสมบัติ ดังนี้

1. ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะสั้น (อย่างน้อย 2 ปีขึ้นไป)
2. ตราสารที่ออกโดยไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน
3. ห้ามไถ่ถอนก่อนกำหนด เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารกลางของประเทศอื่นๆ
4. มีเงื่อนไขห้ามชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้นคืนหากการชำระเงินดังกล่าว ทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด

ความเพียงพอของการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II

$$\text{Capital Adequacy Ratio} = \frac{\text{เงินกองทุนขั้นที่ 1} + \text{เงินกองทุนขั้นที่ 2} + \text{เงินกองทุนขั้นที่ 3}}{\text{ผลรวมของสินทรัพย์เสี่ยง}} > 8\%$$

(CAR)

โดยที่ ผลรวมของสินทรัพย์เสี่ยง = สินทรัพย์เสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต + 12.5x(เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด + เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ)

การบังคับใช้หลักเกณฑ์ Basel II จะเริ่มจากกลุ่มประเทศ G-10 และประเทศพัฒนาแล้วที่มีการเตรียมการมาพอสมควร โดยมีผลบังคับใช้ในปีพ.ศ. 2549 แต่สำหรับประเทศไทยถึงแม้จะมีการเตรียมการไปบ้างแล้ว แต่ ธปท. คาดว่าจะพร้อมดำเนินการได้ภายในปีพ.ศ. 2550-2551 หลักการดำรงเงินกองทุนรูปแบบใหม่ที่ครอบคลุมความเสี่ยงทั้งด้านสินเชื่อ การตลาดและการดำเนินงาน

ธนาคารพาณิชย์

ความหมายของธนาคารพาณิชย์

พระราชบัญญัติธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2522 มาตรา 4 ได้กำหนดความหมายของธนาคารพาณิชย์ ว่าธนาคารพาณิชย์ หมายถึง การประกอบธุรกิจประเภทรับฝากเงินที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามหรือเมื่อสิ้นระยะเวลากำหนดไว้ และใช้ประโยชน์เงินนั้นในทางหนึ่งหรือหลายทาง เช่น ให้กู้ยืม, ซื้อขายหรือเก็บเงินตามตั๋วแลกเงินหรือตราสาร, ซื้อขายเงินตราต่างประเทศ

ประเภทของการบริการของธนาคารพาณิชย์นั้น ภายใต้พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ โดยส่วนใหญ่จะให้บริการในลักษณะต่างๆ ดังนี้ คือ การให้เบิกเงินเกินบัญชี การให้กู้ยืม การรับซื้อลดเช็ค หรือตั๋วเงิน การค้าประกัน การรับโอน และเรียกเก็บเงิน การรับฝากเงินในระยะสั้น และระยะยาว การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ บริการอื่นๆ เช่น ออกเครดิตการ์ด ออกเช็คของขวัญ รวมไปถึงการให้เช่าตู้നിറภัย เป็นต้น (วิกิพีเดีย, 2551)

ธนาคารพาณิชย์เป็นสถาบันการเงินที่ทำหน้าที่ในการให้สินเชื่อ รวมทั้งระดมเงินออมของประชาชนเข้าสู่ระบบเศรษฐกิจ ส่วนบทบาทหน้าที่ของธนาคารพาณิชย์ที่มีต่อระบบเศรษฐกิจก็คือ การมีหน้าที่โดยตรงต่อปริมาณเงิน โดยหน้าที่ของธนาคารพาณิชย์ที่มีต่อปริมาณเงิน มีพระราชบัญญัติของธนาคารพาณิชย์ได้กำหนดเอาไว้ในปี พ.ศ. 2505 และปี พ.ศ.2522 (ซึ่งเป็นฉบับปรับปรุง) โดยจะต้องมีหน้าที่หลักๆ ดังต่อไปนี้ (รัตน สหายคณิต, 2547)

1. การรับฝากเงิน แบ่งได้ 3 ประเภทคือ เงินฝากกระแสรายวัน เป็นเงินฝากที่ธนาคารจะต้องจ่ายคืนให้แก่ผู้ฝากเงินทันทีเมื่อทวงถาม เงินฝากอีกประเภทหนึ่งคือ เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประเภทนี้การติดต่อจะใช้สมุดฝาก ซึ่งธนาคารจะออกให้กับผู้ฝาก ปัจจุบันได้มีการอำนวยความสะดวกโดยออกบัตร ATM ให้โดยผู้ฝากจึงเป็นที่นิยมของผู้ฝากมากขึ้น และเงินฝากประจำ

เงินฝากประเภทนี้มีการกำหนดระยะเวลาของการฝากไว้ชัดเจน อัตราดอกเบี้ยจะสูงกว่าการฝากประเภทอื่นเพราะธนาคารสามารถนำเงินไปลงทุนในธุรกิจหรือสร้างเงินฝากในระบบธนาคารได้

2. การให้กู้ยืม การให้กู้ยืมของธนาคารหรือการให้สินเชื่อและเครดิตในปัจจุบันใช้กันมากในวงธุรกิจและการค้า การให้สินเชื่อในที่นี้รวมถึงการให้เบิกเงินเกินบัญชี ซึ่งธนาคารจะให้กู้ยืมในกรณีที่ลูกค้ามีเงินฝากอยู่กับธนาคารและสามารถส่งจ่ายเช็คได้มากกว่าจำนวนเงินที่มีฝากอยู่ ส่วนใหญ่ผู้กู้จะเป็นพ่อค้าหรือนักธุรกิจที่มีเงินทุนหมุนเวียนตลอดเวลา มีความต้องการเงินมาก การกู้ชนิดนี้จะกู้ได้เรื่อยๆ เมื่อนำเงินเข้าบัญชีครบแล้วจะสามารถกู้ได้อีก

3. การซื้อลดตั๋วเงิน ธนาคารจะรับซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระที่ระบุไว้ในตั๋ว เมื่อผู้ถือตั๋วเงินนำตัวเงินนั้นจะขายลดให้กับธนาคารสามารถรับเงินได้ทันทีก่อนถึงกำหนดวันชำระเงินตามที่ตั๋วระบุไว้โดยหักส่วนลดจากผู้ขายตั๋ว และธนาคารอาจจะนำตั๋วไปขายต่อให้กับธนาคารกลางก่อนถึงวันกำหนด อัตราที่ธนาคารกลางรับช่วงซื้อลด (Rediscount Rate) จะต่ำกว่าที่ธนาคารคิดลดไว้จากลูกค้าที่ขายตั๋วเงิน

4. การโอนเงิน การโอนเงินจากที่หนึ่งไปอีกที่หนึ่งโดยกราฟทางไปรษณีย์ ทางโทรเลข ทางโทรศัพท์ หรือทางโทรพิมพ์ โดยธนาคารกลางจะคิดค่าธรรมเนียมตามอัตราบริการที่กำหนดไว้เป็นการตอบแทน

5. การเรียกเก็บเงินตามตราสาร เมื่อธนาคารได้รับตราสารทางการเงินจะทำการเรียกเก็บแทนลูกค้าเมื่อเรียกเก็บได้แล้วจะนำเข้าบัญชีให้ลูกค้า โดยที่ตราสารนั้นอาจจะเป็นตราสารท้องถิ่นหรือตราสารต่างประเทศก็ได้

6. การรับรองและการค้ำประกัน ธนาคารจะพิจารณาฐานะของลูกค้าเช่นเดียวกับการให้กู้ยืม โดยจะพิจารณาถึงความสามารถของบุคคลที่จะค้ำประกันยึดหลักปฏิบัติตามสัญญาที่จะค้ำประกัน หรือวางหลักประกันตามความเหมาะสม

7. การลงทุนในหลักทรัพย์ ธนาคารพาณิชย์จะนำเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีระยะเวลาดสั้นเพื่อหารายได้ รวมทั้งลงทุนในสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ส่วนการลงทุนในหุ้นบริษัทจะลงทุนได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่บริษัทนั้นจำหน่าย และจำนวนเงินที่นำไปลงทุนต้องไม่เกินร้อยละ 20 ของเงินกองทุนรวมทั้งหมด

แหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารพาณิชย์ดำเนินธุรกิจในรูปแบบของการค้าเงิน คือ ระดมเงินฝากจากประชาชน และนำเงินนั้นออกให้กู้ เพื่อแสวงหารายได้ วัตถุประสงค์ของธนาคารพาณิชย์ คือ การแสวงหากำไรสูงสุด และพยายามรักษาสัดส่วนแบ่งตลาดของตนเองเอาไว้ การดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ สามารถพิจารณาได้จากงบดุลของธนาคาร ซึ่งแสดงถึงฐานะทางการเงินของธนาคารนั้น ประกอบด้วยรายการทางด้านสินทรัพย์ หนี้สิน และทุน รายการทางสินทรัพย์ เป็นรายการที่แสดงถึงแหล่งใช้ไปของเงินทุน ได้แก่ เงินสดและเงินฝากในธนาคารอื่น เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ และอื่นๆ รายการด้านหนี้สินและทุน เป็นรายการที่แสดงถึงแหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารพาณิชย์ ได้แก่ เงินฝาก เงินกู้ยืม เงินกองทุน และหนี้สินอื่นๆ

ตารางที่ 2 แสดงแหล่งที่ใช้ไปและแหล่งที่มาของเงินทุน

สินทรัพย์ (แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน)	หนี้สินและทุน (แหล่งที่มาของเงินทุน)
1. เงินสดและเงินฝากของธนาคารอื่น	1. เงินฝาก
2. เงินให้สินเชื่อ	2. เงินกู้ยืม
3. เงินลงทุนในหลักทรัพย์	3. เงินกองทุน
4. สินทรัพย์อื่นๆ	4. หนี้สินอื่นๆ

1. แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารพาณิชย์ (Source of Funds) ประกอบด้วยรายการสำคัญ คือ เงินฝาก เงินกู้ยืม เงินกองทุน และหนี้สินอื่นๆ รายละเอียด ดังนี้

1.1 เงินฝาก เงินฝากจัดเป็นหนี้สินของธนาคารพาณิชย์ที่มีต่อผู้ฝากเงิน ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายเงินให้แก่ผู้ฝากเงินเมื่อครบกำหนดเวลาหรือเมื่อมีคำสั่งจากลูกค้า แบ่งเป็น 3 ประเภทใหญ่ๆ คือ เงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ

1.2 เงินกู้ยืม เงินกู้ยืมเป็นแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญของธนาคารรองจากเงินฝาก แหล่งเงินกู้ยืมของธนาคารพาณิชย์ที่สำคัญ ได้แก่ ธปท. สถาบันการเงินอื่นในประเทศ และสถาบันการเงินต่างประเทศ สาเหตุที่ธนาคารพาณิชย์กู้ยืมเงิน เนื่องจากธนาคารไม่สามารถระดมเงินฝากได้เพียงพอกับความต้องการกู้ยืมเงินของภาคเศรษฐกิจต่างๆ หรือกู้ยืมเพื่อเสริมสภาพคล่องระยะสั้น

นอกจากนั้นธนาคารพาณิชย์ยังอาจกู้ยืม เพื่อหาผลประโยชน์จากส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ย ในกรณี ที่ต้นทุนการกู้ยืมจากต่างประเทศต่ำกว่าต้นทุนการระดมเงินทุนจากภายในประเทศ

1.3 เงินกองทุน เป็นส่วนเกินของสินทรัพย์ที่เหนือหนี้สิน ซึ่งเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ทำหน้าที่รองรับความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ เงินกองทุนมีความสำคัญในการ ให้ความคุ้มครองผู้ฝาก เป็นหลักประกันความสามารถของธนาคารในอันที่จะสนองความต้องการ ของประชาชนในการให้สินเชื่อ และเป็นการแสดงถึงเสถียรภาพของธนาคารพาณิชย์ในอันที่จะ เหนียวกับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นได้ เงินกองทุน ประกอบด้วยรายการต่างๆ ดังนี้

1.3.1 มูลค่าหุ้น ได้แก่ ทุนเรือนหุ้น คือ ทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วตามราคาที่ตรา ไว้บนใบหุ้น และเงินล้ามูลค่าหุ้น

1.3.2 เงินสำรองต่างๆ ได้แก่ เงินสำรองเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ เช่น สำรองเพื่อ การขยายกิจการ สำรองสำหรับภาษีที่ต้องจ่าย เป็นต้น

1.3.3 กำไรที่มิได้จัดสรร ประกอบด้วย กำไรจากการดำเนินงานที่ยกมาจากงวด ก่อน บวกด้วยผลกำไรหรือหักผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในงวดปัจจุบัน ส่วนหนึ่งของกำไรที่มิได้จัดสรร นี้ ธนาคารจะต้องจ่ายเป็นเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น แต่ในบางครั้งธนาคารอาจโอนเงินส่วนหนึ่งจาก กำไรที่มิได้จัดสรรนี้เข้าไปอยู่ในบัญชีเงินสำรอง ซึ่งจะทำหน้าที่เป็นหลักประกันการขาดทุนใน อนาคต ธนาคารอาจจะจ่ายเงินปันผลออกจากกำไรที่มิได้จัดสรรนี้ได้ แต่จะนำเงินสำรองนี้ออกไป จ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

1.4 หนี้สินอื่นๆ ธนาคารพาณิชย์มีแหล่งที่มาของเงินทุนจากหนี้สินอื่นๆ คือ เงินที่ ธนาคารเรียกเก็บเพื่อเป็นเงินมัดจำ หรือเป็นประกันในการเปิดเช็คเดอรัออฟเครดิต การออกหนังสือ คำประกัน การใช้คูปองรูด นอกจากนี้อาจรวมถึงค่าใช้จ่ายค้างจ่ายด้วย

2. แหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารพาณิชย์ (Uses of Fund)

โครงสร้างของแหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารพาณิชย์ ได้แก่ เงินสดและเงินฝากใน ธนาคารอื่นๆ เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ และสินทรัพย์อื่นๆ ดังต่อไปนี้

2.1. เงินให้สินเชื่อ เงินให้สินเชื่อเป็นสินทรัพย์ชนิดที่ให้ผลตอบแทนสูง ในขณะที่เดียวกันก็เป็นสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงด้วย เพราะผู้กู้อาจจะไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและเงินต้นคืนได้ตามสัญญาที่ทำไว้ การให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ แบ่งออกเป็น 3 ประเภทใหญ่ๆ คือ เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชี และการรับซื้อลดตั๋วเงิน

2.2 เงินทุนในหลักทรัพย์ ธนาคารพาณิชย์มีจุดมุ่งหมายในการลงทุนซื้อหลักทรัพย์ 2 ประการ คือ ประการแรก เป็นการลงทุนซื้อหลักทรัพย์ระยะสั้นเพื่อจุดมุ่งหมายในเรื่องของสภาพคล่องในฐานะที่เป็นเงินทุนสำรองขั้นที่สอง (Secondary Reserve) หรือเป็นสัญลักษณ์การลงทุนเพื่อการคุ้มกัน ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ขาดสภาพคล่องเมื่อใด ก็นำหลักทรัพย์เหล่านี้จำหน่ายออกไปในตลาดสัญญาซื้อคืนได้ ประการที่สอง เป็นการนำเงินสดสำรองส่วนเกินมากกว่าจำนวนที่ต้องการไปลงทุน แต่เพราะการให้กู้ ซึ่งเป็นแหล่งรายได้ที่สำคัญของธนาคารมีความเสี่ยงสูงอยู่แล้ว ดังนั้นการลงทุนเพื่อซื้อหลักทรัพย์จึงจำเป็นต้องหลีกเลี่ยงความเสี่ยง และมีจุดมุ่งหมายเพื่อเสริมรายได้ด้วย

การลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ ประกอบด้วย หลักทรัพย์รัฐบาล ได้แก่ ตั๋วเงินคลัง (หลักทรัพย์ระยะสั้น) และพันธบัตรรัฐบาล (หลักทรัพย์ระยะยาว) ตลอดจนหลักทรัพย์อื่นๆ ของภาคธุรกิจเอกชน เช่น หุ้นบุริมสิทธิ หุ้นสามัญ หุ้นกู้ หุ้นแปลงสภาพ การลงทุนหาผลประโยชน์ในหลักทรัพย์ต่างประเทศ เงินลงทุนที่ธนาคารซื้อตั๋วเงินทางการค้า หรือเงินลงทุนที่ให้ธนาคารหรือสถาบันอื่นกู้ยืมระยะสั้น เป็นต้น หลักทรัพย์รัฐบาล ถือเป็นสินทรัพย์ที่มีความมั่นคงและมีความปลอดภัยในเงินต้น หรือไม่มีความเสี่ยงในการไม่ปฏิบัติตามสัญญา และยังได้มีการกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ถือพันธบัตรรัฐบาลเป็นส่วนหนึ่งของเงินสำรองตามกฎหมาย แต่มีข้อเสียที่มีผลตอบแทนจะต่ำ เมื่อเปรียบเทียบกับหลักทรัพย์อื่นๆ นอกเหนือจากจุดมุ่งหมายที่สำคัญ 2 ประการดังกล่าวแล้ว ธนาคารพาณิชย์ยังลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อใช้ดำรงเงินกองทุนในการเป็นหลักประกันการกู้ยืมจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเพื่อให้มีส่วนเข้าไปบริหารในธุรกิจต่างๆ ที่มีผลต่อการพัฒนาประเทศ

2.3 เงินสดและเงินฝากในธนาคารอื่น ถือเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์สภาพคล่อง เนื่องจากธนาคารพาณิชย์จำเป็นต้องมีเงินสดในมือจำนวนหนึ่งไว้เพื่อรักษาสภาพคล่อง ในกรณีที่ผู้มาถอนเงิน ณ สาขาของธนาคารพาณิชย์ เงินสดในมือที่ธนาคารพาณิชย์ถือไว้จะไม่ได้รับอัตราดอกเบี้ย

2.4 สินทรัพย์อื่นๆ เช่น การให้เงินทุนของธนาคารพาณิชย์ไปลงทุนในสินทรัพย์ประจำอันได้แก่ ที่ทำการธนาคาร สิทธิการเช่าที่ทำการ อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการบังคับชำระหนี้ สิทธิในการเช่าอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น

รายได้และค่าใช้จ่าย

ธุรกิจหลักของธนาคารพาณิชย์ คือ การระดมเงินออมในรูปเงินฝากประเภทต่างๆ และการปล่อยสินเชื่อแก่บุคคลหรือธุรกิจ รวมทั้งการซื้อขายตั๋วแลกเงินหรือตราสารเปลี่ยนมือ และการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ นอกจากนี้ธนาคารพาณิชย์ยังสามารถทำธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักที่ธนาคารพาณิชย์พึงกระทำ เช่น การเรียกเก็บเงินตามตั๋วเงิน การรับอาวัลตั๋วเงิน การรับรองตั๋วเงิน การออกเลตเตอร์ออฟเครดิตหรือการค้าประกัน หรือธุรกิจทำนองเดียวกันเมื่อได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

อย่างไรก็ตาม หลังจากปีพ.ศ. 2530 เป็นต้นมา รัฐบาลได้ดำเนินนโยบายผ่อนคลायข้อจำกัดและเปิดเสรีทางการเงินด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะการขยายขอบเขตการทำธุรกิจของธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์มาเป็นลำดับ ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์สามารถให้บริการที่ได้มาตรฐานสากลและแข่งขันกับต่างประเทศได้มากขึ้น ธุรกิจที่ธนาคารพาณิชย์ได้รับอนุญาตเพิ่มเติม ได้แก่ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การเป็นที่ปรึกษาในการซื้อกิจการ รวมหรือควบกิจการ การจัดหาเงินกู้จากแหล่งต่างๆ ให้แก่ผู้ต้องการเงินกู้ การให้บริการจัดทำหรือวิเคราะห์โครงการเพื่อการลงทุน การจัดการออกจำหน่ายและการค้าตราสารหนี้ การเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้มีประกัน การเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ การดูแลและเก็บรักษาหลักทรัพย์ การเป็นตัวแทนจำหน่ายหน่วยลงทุนและการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ดังนั้น โครงสร้างรายได้และค่าใช้จ่ายของธนาคารพาณิชย์ จึงประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

ความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์

แนวคิดการวัดความมั่นคงของธนาคาร

บุญเสริม บุญเจริญผล (2543) ได้กล่าวถึงแนวคิดการวัดความมั่นคงของธนาคารไว้ดังนี้

ความมั่นคงของธนาคาร หมายความว่า ธนาคารสามารถดำเนินกิจการอยู่ได้ โดยที่ผู้ฝากเงินสามารถถอนเงินฝากคืนได้ตามเงื่อนไขที่ตกลงกันในตอนฝากเงิน คำจำกัดความของคำว่า ความมั่นคงของธนาคาร จึงมองในแง่ของการไม่เสียหายของผู้ฝากเงินเป็นสำคัญ ถ้าผู้ฝากเงินเสียผลประโยชน์ เช่น เมื่อมาติดต่อถอนเงินที่ฝาก ธนาคารก็บ่ายเบี่ยงผลการจ่ายเงินหรือจ่ายเงินไม่ครบทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยตามที่ตกลงกันไว้แต่แรก หรือรุนแรงขนาดไม่มีเงินจ่ายให้ผู้ฝากเงินเมื่อทวงถามความไม่มั่นคงของธนาคาร อาจเกิดขึ้นขณะใดขณะหนึ่งก็ได้ แม้แต่สถานะทางบัญชีจะแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารมีมากกว่าหนี้สินก็ตาม เช่น ธนาคารมีสินทรัพย์มากกว่าหนี้สินก็จริง แต่เมื่อผู้ฝากเงินรุมกันถอนเงินจำนวนมากพร้อมๆกัน ธนาคารก็ไม่สามารถทวงตามหนี้ของธนาคาร เพื่อนำเงินมาให้ผู้ฝากเงินได้ทัน ธนาคารก็อยู่ในฐานะล้มละลายจนถึงล้มเลิกกิจการได้ เหมือนกับธุรกิจอื่นที่หมุนเงินไม่ทันก็ถึงล้มเลิกกิจการได้ ฉะนั้นถ้ามีเหตุการณ์ใดก็ตามที่ทำให้ผู้ฝากเงินไม่ได้รับเงินฝากของตนเมื่อมาถอนเงินตามกำหนดที่ตกลงกันไว้ ธนาคารนั้นก็ตกอยู่ในสภาพไม่มั่นคงทันที

สาเหตุของความไม่มั่นคงของธนาคาร สรุปรวมได้ 3 สาเหตุ ดังนี้

1. ดำเนินกิจการขาดทุน มีสาเหตุเบื้องหลังมาจาก

1.1 ถูกฉ้อโกง คือ ธนาคารถูกโกงจาก กรรมการบริหาร เจ้าหน้าที่ผู้บริหาร เจ้าหน้าที่ที่ธรรมดา และลูกค้า เช่น

1.1.1 กรรมการบริหารสั่งการ หรือ ผู้บริหารกระทำการเอง ให้เงินกู้แก่พรรคพวกที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้ไม่เพียงพอ แล้วเจตนาไม่ใช้เงินคืน เมื่อธนาคารยึดหลักทรัพย์ค้ำประกันมาขายทอดตลาดได้ ก็ไม่พอกับจำนวนเงินที่ให้กู้

1.1.2 พนักงานทุจริตยักยอกเงินจากธนาคารจำนวนมากจนธนาคารขาดทุน

1.1.3 ลูกค้าผู้กู้หลอกลวงนำทรัพย์สินมูลค่าต่ำมาค้ำประกันหนี้ แล้วหนีไปในที่สุด

1.2 ค่าใช้จ่ายสูงกว่ารายได้ ซึ่งเป็นเรื่องปกติของธุรกิจทั้งหลาย เช่น

1.2.1 มีต้นทุนจากการเปิดสาขามากเกินไป

1.2.2 มีต้นทุนสูงเกินไปจากการใช้เทคโนโลยีทันสมัย ซึ่งไม่คุ้มค่างับรายได้ที่เกิดจากการใช้เทคโนโลยีทันสมัยนั้น

1.2.3 รับพรรคพวกเข้ามาเป็นพนักงานโดยเห็นแก่หน้ามากเกินไปโดยไม่คำนึงถึงความสามารถ

1.2.4 สถานการณ์เศรษฐกิจอยู่ในสภาพที่มีผู้มาขอกู้เงินน้อย

1.2.5 มีผู้ขอกู้เงินมาก แต่สภาพเศรษฐกิจอยู่ในสภาพที่ธนาคารพิจารณาแล้ว เห็นว่าผู้กู้อยู่ในฐานะเสี่ยงที่จะใช้เงินคืนไม่ได้ ก็ไม่ให้กู้

1.3 นำเงินไปเก็งกำไรในทรัพย์สินเสี่ยง ไม่ว่าโดยตรงหรือให้ความอุดหนุนแก่ ธุรกิจอื่นที่เป็นของธนาคารหรือไม่ใช่ก็ตาม เสี่ยงเพื่อหวังว่าอาจมีกำไรมาก ในที่สุดก็สูญเสียเงิน เช่น

1.3.1 นำไปซื้อตัวสัญญาใช้เงิน

1.3.2 นำเงินไปซื้อหุ้นของสถาบันการเงิน

1.3.3 นำเงินไปซื้อเงินตราต่างประเทศ

2. ขาดเงินหมุนเวียนได้ทันเวลาในขณะใดขณะหนึ่ง มีสาเหตุเบื้องหลังมาจาก

2.1 มีหนี้เสีย (bad debt) มาก ซึ่งบางคนเรียกว่า เอ็น พี แอล (non-performing loan) คือสภาพความประมาทของธนาคารที่ปล่อยกู้เงิน โดยลูกค้าไม่สามารถชำระคืนได้ครบจำนวนที่ตกลงกันตามกำหนดเวลา หนี้เสียมี สาเหตุ เบื้องหลังเกิดจาก

2.1.1 พนักงานธนาคารร่วมกับผู้กู้ถือโฉนดธนาคารโดยสมยอมให้ผู้กู้นำทรัพย์สินมูลค่าต่ำมาค้ำประกันหนี้ เพื่อเตรียมถือโฉนดในที่สุด

2.1.2 ธนาคารทำให้ผู้กู้อยู่ในฐานะที่ใช้หนี้คืนไม่ได้ เช่น บอกเลิกสัญญาโดยกะทันหัน (การให้กู้ของธนาคาร มักมีเงื่อนไขระบุว่าสามารถบอกเลิกสัญญา คือ เลิกให้กู้ได้ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งล่วงหน้า) การเพิ่มอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น (การให้กู้ของธนาคาร มักมีเงื่อนไขระบุว่าสามารถเปลี่ยนแปลงเพิ่มลดอัตราดอกเบี้ยได้ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งล่วงหน้า ต่อมาในระยะ พ.ศ. 2542 จึงใช้อัตราดอกเบี้ยเท่าเดิมคงที่ ในช่วงเวลาหนึ่ง ซึ่งที่จริงก็เป็น การแสดงการเอาเปรียบผู้กู้ นั่นเอง เพราะมีสัญญาว่าอัตรา ดอกเบี้ยในตลาดหลังจากนี้จะต่ำลงอีก จึงตั้งเงื่อนไขผูกมัดไม่ให้ลดอัตราดอกเบี้ยในอนาคต ประชาชนเคยชินแต่อัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น จึงคิดว่าเป็นความเมตตาของธนาคาร) นอกจากนี้สภาวะเศรษฐกิจที่ตกต่ำ ก็ส่งผลกระทบต่อรายได้ของผู้ที่ตกต่ำลง จึงทำให้ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ เช่น เกิดขึ้นในประเทศไทยระยะ พ.ศ.2540 ถึงปัจจุบัน พ.ศ. 2542

2.2 ผู้ฝากเงินรูดถอนเงินอย่างกะทันหัน เกิดจากผู้ฝากเงินคาดว่าธนาคาร จะไม่สามารถมีเงินให้ถอนเงินที่ตนฝากไว้ได้ เช่น มีข่าวว่าธนาคารกำลังมี ปัญหาการเงินอย่างหนึ่งอย่างใด

2.3 ถูกเจ้าหนี้ทวงหนี้คืนอย่างกะทันหันเป็นมูลค่าสูง เช่น กู้เงินระยะสั้น มาปล่อยให้ผู้ระยะยาว ธนาคารจึงไม่สามารถทวงเงินลูกหนี้ของธนาคาร มา ใช้คืนให้เจ้าหนี้ของธนาคารได้ทัน ต้องใช้เงินที่มีอยู่ชำระหนี้ไปพลางก่อน ซึ่งอาจไม่เพียงพอ ทำให้เงินที่เตรียมไว้สำหรับให้กู้และให้ผู้ฝากเงินถอนเงิน มีไม่เพียงพอไปด้วย

2.4 เงินฝากลดลงอย่างกะทันหัน อันเกิดจากเศรษฐกิจตกต่ำ ทำให้ธนาคาร มีเงินไม่พอหมุนเวียนในกิจการ รวมทั้งไม่พอให้ผู้ฝากเงินเดิมถอนเงินฝาก เนื่องจากธนาคารต้องนำเงินที่เหลือน้อยลงอย่างกะทันหันไปใช้ในกิจกรรมอื่นด้วย แต่ปัญหานี้เป็นเพียงปัญหาระยะสั้นเท่านั้นและไม่ใช่ปัญหารุนแรงสำหรับความไม่มั่นคงของธนาคาร

3. ดำเนินกิจการขาดทุน และ ขาดเงินหมุนเวียนได้ทันเวลาในขณะใดขณะหนึ่ง ซึ่งทั้ง 2 สาเหตุอาจเกิดขึ้นพร้อมกันได้ เช่นที่เกิดขึ้นในประเทศไทย เมื่อ พ.ศ. 2540 ถึง ปัจจุบัน พ.ศ. 2542 ความไม่มั่นคงยิ่งชัดเจนขึ้นเมื่อเกิดสาเหตุที่ทำให้ไม่มั่นคงพร้อมกันถึง 2 สาเหตุ

แนวคิดการประเมินฐานะความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์

พรนพ พุกกะพันธ์ และ ประเสริฐชัย ไตรเสถียรพงศ์ (2548) ได้กล่าวถึงแนวคิดการประเมินฐานะความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ไว้ดังนี้

ในการวิเคราะห์ประเมินฐานะผลการดำเนินงานของธนาคารโดยอาศัยข้อมูลจากงบการเงิน เพื่อผู้บริหารธนาคารจะสามารถพิจารณาความมั่นคงตลอดจนปัญหาบางประการอันอาจเกิดขึ้นเพื่อทราบฐานะและการเปลี่ยนแปลงทางการเงินของธนาคารในแต่ละแห่ง ตลอดจนสามารถใช้ผลที่ได้ประกอบการกำหนดแผนการดำเนินงาน วิเคราะห์ปัญหา พิจารณาแนวทางแก้ไขและติดตามผลการดำเนินงานนั้นในที่สุด

โดยหลักการสำคัญธนาคารพาณิชย์ที่จะประสบผลสำเร็จในการดำเนินงานนั้นต้องอาศัยการจัดการและดำเนินงานด้านต่างๆ ที่จำเป็นอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนการดำรงฐานะเงินกองทุนที่มั่นคงพอเพียงอีกด้วย ดังนั้นจึงอาจจำแนกปัจจัยสำคัญที่ผู้บริหารพึงให้เป็นฐานในการพิจารณาประเมินฐานะของธนาคารนั้นออกเป็น 5 ด้านด้วยกัน ได้แก่

1. ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy) การดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอครบถ้วนตามกฎหมายแล้วธนาคารยังต้องรักษาระดับคุณภาพของเงินทุนให้มั่นคง และเหมาะสมกับขนาดและขอบเขตธุรกิจและช่วยให้ผู้ฝากเงินมั่นใจในความสามารถรองรับผลขาดทุน หรือชดใช้การสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต อัตราส่วนทางการเงินที่ใช้เป็นเครื่องชี้วัดความเพียงพอของเงินกองทุน ได้แก่

1.1 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนนี้จะช่วยชี้ให้เห็นถึงฐานะความเสี่ยงของธนาคารในการขยายสินเชื่อและลงทุน เปรียบเทียบกับฐานะของเงินกองทุนที่ธนาคารมีไว้รองรับสินเชื่อและเงินลงทุนนั้น

1.2 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสุทธิ อัตราส่วนนี้จะชี้ให้เห็นถึงฐานะของเงินกองทุนสุทธิโดยคำนึงถึงคุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารที่จะรองรับสินทรัพย์เสี่ยงสุทธิที่มีอยู่

1.3 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินฝาก อัตราส่วนนี้จะชี้ให้เห็นถึงฐานะความเพียงพอของเงินกองทุนที่จะสามารถคุ้มครองผู้ฝากของธนาคารพาณิชย์นั้น

การแก้ปัญหาคืนเสื่อมหรือขาดอาจกระทำได้หลายวิธี เช่น 1) ให้เพิ่มทุน โดยการขยายหุ้นทุน หรือกันกำไรสะสมไว้ หรืออาจมีการกู้ยืมระยะยาวในรายหุ้นกู้ เพื่อหาเงินมาเสริมสร้างกำลังทุน 2) งดจ่ายเงินปันผล 3) งดการลงทุนในสินทรัพย์ประจำเพิ่มขึ้นโดยไม่จำเป็น 4) ลดหรือระงับการให้กู้ยืมเพิ่มขึ้น

2. คุณภาพของสินทรัพย์ (Asset Quality) คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารจะเป็นเครื่องสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพ และความสามารถในการบริหารสินทรัพย์ของฝ่ายบริหารธนาคารนั้นในด้านต่างๆ ว่ามีความรอบคอบระมัดระวังเพียงใด โดยทั่วไปอาจจะกำหนดชั้นคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร ได้แก่ เงินลงทุน เงินให้กู้ยืม ตลอดจนสินทรัพย์ย่อยๆ ที่มีอยู่ตามลักษณะคุณภาพและระดับความเสี่ยงต่อการสูญเสียในสินทรัพย์แต่ละประเภทนั้นๆ ทั้งนี้การวิเคราะห์อาจกำหนดคุณภาพชั้นสินทรัพย์เป็น 5 ลำดับ ดังนี้

สินทรัพย์ชั้นปกติ (Passed) เป็นสินทรัพย์ที่มีคุณภาพ ระดับความเสี่ยงในเกณฑ์สามัญทั่วไป ถือว่าเหมาะสมกับลักษณะและประเภทของสินทรัพย์นั้นตามควรแก่กรณี

สินทรัพย์ที่ถือเป็นพิเศษ (Special Mentioned) หมายถึง สินทรัพย์ที่ถือว่ามีระดับความเสี่ยงในเกณฑ์ปกติ แต่เชื่อได้ว่ามีแนวโน้มฐานะคุณภาพของสินทรัพย์จะอ่อนลงหรือเกิดความเสี่ยงโดยไม่สมควร ซึ่งผู้บริหารธนาคารควรให้ความสนใจระมัดระวังควบคุม

สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน (Substandard) หมายถึง สินทรัพย์ที่ประเมินได้ว่าฐานะความเสี่ยงสูงเกินกว่าระดับปกติโดยทั่วไป ได้แก่ เรียกชำระคืนได้ยาก มีหลักประกันไม่ค้ำประกัน มีความเสี่ยงต่อการสูญเสียในเกณฑ์สูง ผู้บริหารธนาคารจึงต้องให้ความสนใจติดตามอย่างใกล้ชิด และพึงติดตามทวงถามหรือจัดการเร่งรัดตามควรแก่กรณี เพื่อลดระดับในความเสี่ยงในสินทรัพย์นั้นลงโดยดี

สินทรัพย์ที่จัดชั้นสงสัย (Doubtful) หมายถึง สินทรัพย์ที่ประเมินฐานะคุณภาพ ได้ว่ามีความเสี่ยงที่จะสูญเสียในเกณฑ์สูงมาก ได้แก่ สินทรัพย์ที่เชื่อได้ว่าไม่อาจเรียกชำระคืนเงินได้ครบ หรือเกิดส่วนสูญเสียที่พึงกำหนดได้ชัดเจนเป็นต้น

สินทรัพย์จัดชั้นสูญเสีย (Loss) หมายถึง สินทรัพย์ที่พิจารณาได้ว่ามีมูลค่าไม่อาจเรียกคืนได้ทั้งจำนวน ขาดสิทธิเรียกร้องต้องตัดหรือนำสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชีของธนาคารโดยพลัน

อัตราส่วนทางการเงินที่ใช้เป็นเครื่องวัดคุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารได้แก่

2.1 อัตราส่วนสินทรัพย์จัดชั้นต่อสินทรัพย์รวม อัตราส่วนนี้จะชี้ให้เห็นถึงฐานะคุณภาพของสินทรัพย์ที่ธนาคารมีอยู่ทั้งสิ้น ตลอดจนประสิทธิภาพและความสามารถในการจัดการของฝ่ายบริหารด้วยทั่วไป

2.2 อัตราส่วนสินเชื่อที่จัดชั้นได้ต่อสินเชื่อรวมทั้งสิ้น อัตราส่วนนี้จะชี้ให้เห็นถึงความเสี่ยงและเอาใจใส่ในการบริหารสินเชื่อและประสิทธิภาพในการติดตามเรียกเก็บหนี้ของธนาคารซึ่งจะมีผลต่อความสามารถในการทำกำไรของธนาคาร

2.3 อัตราส่วนสินทรัพย์จัดชั้นสูญต่อสินทรัพย์รวม อัตราส่วนนี้จะช่วยให้เห็นถึงความสามารถและความเอาใจใส่ในการบริหารสินทรัพย์และประสิทธิภาพของฝ่ายบริหารในการติดตามเรียกเก็บหนี้หรือการป้องกันความสูญเสียของสินทรัพย์ที่พึงก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารเป็นสำคัญ

3. คุณภาพในการบริหาร (Management Quality) การจัดการและการบริหารเป็นปัจจัยที่สำคัญและมีผลต่อความมั่นคงก้าวหน้าของธนาคารพาณิชย์ หากธนาคารใดขาดการจัดการที่ดีการบริหารไม่มีประสิทธิภาพย่อมเกิดผลกระทบต่อคุณภาพและประสิทธิภาพของธนาคารนั้นๆ ในด้านอื่นๆ และอาจส่งผลให้ธนาคารนั้นล้มเหลวได้ในที่สุด การประเมินคุณภาพในการจัดการและบริหารนั้นยากที่จะวัดออกมาในลักษณะวิเคราะห์เชิงปริมาณและอัตราส่วนทางการเงินได้โดยตรงเพียงประการเดียว แต่ต้องอาศัยประสบการณ์ของผู้บริหารหรือผู้วิเคราะห์ในการประเมินคุณภาพของการจัดการและการบริหารธนาคารนั้นอีกด้วย

การจัดการและการบริหารที่ดีของธนาคารต้องอาศัยองค์ประกอบสำคัญหลายประการ ได้แก่ ต้องมีการกำหนดเป้าหมายและนโยบายที่ดีเหมาะสม ชัดเจน และเป็นไปได้ เพื่อให้สามารถดำเนินงานบรรลุเป้าหมายนั้น มีการจัดระบบงานและกระบวนการตัดสินใจที่แน่นอน มีการกระจายอำนาจอย่างเหมาะสม ผู้มอบอำนาจไม่กระทำการก้าวก่ายอำนาจหน้าที่กันและกัน แต่ต้องมีการร่วมมือประสานงานกันระหว่างกันทุกหน่วยงานอย่างเหมาะสม มีการควบคุมภายในที่ดีรัดกุม และเป็นระบบ กลุ่มผู้บริหารมีความรู้ประสบการณ์และความสามารถพอเพียงมีทรัพยากรทั้งในด้านเงินบุคคลและอุปกรณ์ที่ดีและเหมาะสม

การประเมินฐานะคุณภาพของการจัดการและบริหารของธนาคารต้องอาศัยการประเมินในด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น

3.1 ประสิทธิภาพและการจัดองค์กร

3.2 ประสิทธิภาพ ความรู้ ความชำนาญ ประสบการณ์ และความสามารถของผู้บริหารในระดับสูง

3.3 ความพร้อมและความเหมาะสมของผู้บริหารธนาคารนั้น ทั้งในด้านคุณสมบัติและจำนวนบุคคล

3.4 นโยบายของธนาคารที่เกี่ยวกับพนักงานและการจัดการด้านบุคคล

3.5 นโยบาย แนวทาง และวิธีปฏิบัติงานในด้านต่างๆ

4. กำไร (Earnings) ผลการดำเนินงานที่ดีของธนาคารนอกจากจะเป็นสิ่งที่ดีที่แสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพ และความสามารถของผู้บริหารแล้ว ยังเป็นเครื่องที่แสดงให้เห็นถึงความเติบโตก้าวหน้าของธนาคารนั้นอีกด้วย อย่างไรก็ตามการวิเคราะห์เปรียบเทียบระดับหรืออัตราหารายได้หรือกำไรของธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งเปรียบเทียบกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์อื่นที่มีขนาดเดียวกัน (Peer Group) ทั้งนี้อัตราส่วนการเงินที่สามารถนำมาใช้วัดความสามารถในการหารายได้ของธนาคาร ได้แก่

4.1 อัตราส่วนกำไรก่อนหักภาษีต่อเงินกองทุน และกำไรสุทธิต่อเงินกองทุน อัตราส่วนนี้จะสะท้อนให้เห็นถึงความสามารถในการใช้ประโยชน์ของเงินทุนส่วนของผู้ถือหุ้น ตลอดจนประสิทธิภาพการหาผลตอบแทนจากการลงทุนของธนาคารนั้น

4.2 อัตราส่วนกำไรก่อนหักภาษีต่อสินทรัพย์รวมและกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์รวม อัตราส่วนนี้จะสะท้อนให้เห็นถึงอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์รวม ซึ่งแสดงถึงความสามารถและประสิทธิภาพการใช้สินทรัพย์เพื่อการสร้างรายได้ของธนาคาร

4.3 อัตราส่วนรายจ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงาน อัตราส่วนนี้จะแสดงถึงประสิทธิภาพในการจัดการและการดำเนินงานของธนาคารอันจะแสดงส่วนเลื่อมของรายจ่ายที่เกิดจากการดำเนินงานเปรียบเทียบกับความสามารถในการสร้างรายได้จากการดำเนินงาน

4.4 อัตราส่วนรายได้รวมต่อสินทรัพย์ถาวรเฉลี่ย อัตราส่วนนี้จะวัดถึงความสามารถในการหารายได้ (Earning Power) ของธนาคารในการใช้สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Earning Assets) ของธนาคารที่มีอยู่และยังอาจชี้ให้เห็นถึงความสามารถในการชดเชยความเสียหายตลอดจนความสำเร็จในทางการเงินของธนาคารนั้น

5. สภาพคล่อง (Liquidity) ธนาคารพาณิชย์จะดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องให้ถูกต้องตามที่กฎหมายกำหนดไว้แล้วนั้นต้องดำรงฐานะสภาพคล่องให้เพียงพอและเหมาะสมกับปริมาณและลักษณะการประกอบธุรกิจของธนาคารนั้น ทั้งในด้านจำนวนคุณภาพและความคล่องตัวอีกด้วย

ทั้งนี้สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารที่เพียงพอจะเป็นส่วนช่วยเสริมสร้างประสิทธิภาพและความคล่องตัวในการประกอบการ สามารถสนองตอบความต้องการ เงิน หรือสินเชื่อในระบบแล้ว ยังจะเป็นฐานในการรองรับภาระหนี้สินและการถอนเงินของผู้ฝากเงิน อัตราส่วนที่สามารถนำมาใช้เป็นเครื่องมือวัดฐานะสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์นั้นได้แก่

5.1 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก อัตราส่วนนี้จะแสดงให้เห็นถึงความสามารถหรือสภาพคล่องของธนาคารที่จะรองรับภาระหนี้อันเกิดจากการถอนเงินของผู้ฝากและความคล่องตัวในการดำเนินงานประจำวัน โดยทั่วไปอัตราส่วนนี้จะอยู่ในเกณฑ์ร้อยละ 20-30

5.2 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวมเงินกู้ยืม อัตราส่วนนี้จะ เป็นเครื่องมือชี้ให้เห็นถึงฐานะความคล่องตัวของธนาคารในการประกอบกิจการโดยปกติ ทั้งนี้จะแสดงถึงความคุ้มครองของสินทรัพย์สภาพคล่องที่จะรองรับความต้องการเงินของเจ้าหน้าที่และผู้ฝาก

5.3 อัตราส่วนเงินวงเงินเบิกเกินบัญชีส่วนที่ยังไม่ได้ใช้ต่อวงเงินเบิกเกินบัญชีทั้งสิ้น อัตราส่วนนี้จะแสดงให้เห็นถึงระดับความตึงตัวของฐานะสภาพคล่องของธนาคาร อันต้องสำรองเพื่อเตรียมการไว้รองรับความต้องการเงินฉุกเฉิน หรือการถอนเงินของลูกค้าสำหรับวงเงินเบิกเกินบัญชีที่มีอยู่กับธนาคาร

นอกจากอัตราส่วนข้างต้นที่ได้กล่าวแล้วฐานะสภาพคล่องของธนาคารไม่เพียงแต่จะสัมพันธ์กับความต้องการเงินของบุคคลภายนอกแล้วยังสัมพันธ์กับวิธีการหรือประสิทธิภาพในการดำเนินงานของธนาคารนั้นอีกด้วย กล่าวคือ ถ้าธนาคารใช้เงินที่ระดมหรือจัดหาได้ในลักษณะที่ไม่เหมาะสมกับความสัมพันธ์ลักษณะต่อฐานเงินที่ได้ เช่น นำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนจำนวนมาก ขาดความสัมพันธ์ทางด้านอายุเวลากับลักษณะอายุของแหล่งเงินที่ได้มา หรือมีภาระหนี้สินกู้ยืมมาสูงเกินกว่าเงินทุนที่มีอยู่จะรองรับได้ ก็อาจมีผลกระทบต่อฐานะสภาพคล่องได้อย่างมาก โดยนัยนี้จึงอาจสามารถใช้อัตราส่วนทางการเงินดังกล่าว เป็นเครื่องชี้แนวโน้มที่ฐานะสภาพคล่องจะอ่อนลงได้ด้วยซึ่งได้แก่

5.4 อัตราส่วนเงินกู้ยืมต่อเงินกองทุน อัตราส่วนนี้จะแสดงให้เห็นถึงความสัมพันธ์ของเงินทุนประกอบการที่ได้มาจากเจ้าหนี้ เปรียบเทียบส่วนที่ได้จากส่วนของเจ้าของแล้ว ยังเป็นเครื่องชี้ให้เห็นถึงการขยายงานของธนาคารที่เกินกว่าความสามารถและความแข็งแกร่งเพียงพอของธนาคารนั้นที่จะรองรับการขยายตัวดังกล่าว หรือในทางตรงข้ามก็แสดงให้เห็นถึงการขาดฐานะสภาพคล่องที่เรื้อรัง โดยเฉพาะอย่างยิ่งถ้าหากธนาคารกู้ยืมเงินระยะยาวเป็นการถาวร ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความไม่รอบคอบในการจัดการและการบริหารของฝ่ายบริหารธนาคารนั้น และยังชี้ให้เห็นถึงฐานะความไม่เพียงพอของเงินกองทุนธนาคารในอนาคต ถ้าหากโครงสร้างและลักษณะของการให้สินเชื่อไม่เหมาะสมกับฐานะของธนาคารในขณะนั้น เช่น ให้เงินสินเชื่อที่มีกำหนดอายุชำระคืนยาวนาน มีหนี้ต่อคุณภาพจำนวนมาก ไม่อาจเรียกคืนหนี้ได้ตามกำหนด เป็นต้น

5.5 อัตราส่วนสินทรัพย์ประจำต่อเงินทุน อัตราส่วนนี้จะแสดงถึงระดับการใช้เงินจากส่วนของเจ้าของลงทุนในสินทรัพย์ประจำ ซึ่งเป็นสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน หากอัตราส่วนนี้สูงมากเกินไปจะชี้ให้เห็นถึงการลงทุนในสินทรัพย์ประจำที่เกินตัว ทำให้ขาดเงินทุนหมุนเวียนในบางส่วน นอกจากจะเป็นผลให้ฐานะสภาพคล่องของธนาคารต่ำลงแล้ว ยังจะมีผลทำให้ความสามารถในการหารายได้ (Earning Power) ของธนาคารอ่อนลงอีกด้วย

ทฤษฎีแบบจำลอง ของ CAMEL และแนวคิดที่เกี่ยวข้อง

CAMEL เป็นแบบจำลองที่สามารถสะท้อนฐานะและผลการดำเนินงานของธุรกิจสถาบันการเงินได้อย่างครอบคลุม โดยเฉพาะด้านความเพียงพอของเงินกองทุนที่มีความแตกต่างจากธุรกิจอื่น ซึ่งต้องดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด และเป็นแบบจำลองของสถาบันรับประกันเงินฝากของสหรัฐอเมริกา (Federal Deposits Insurance Corporation : FDIC) ใช้

ในการวิเคราะห์ถึงเสถียรภาพของสถาบันการเงิน โดยจะประเมินฐานะของธนาคารใน 5 ด้าน (Timothy, 1999) ซึ่งทฤษฎีแบบจำลอง CAMEL ในแต่ละด้าน ประกอบด้วยอัตราส่วนทางการเงิน ดังนี้

ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy) การวิเคราะห์ความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ เป็นการวัดความเพียงพอของเงินกองทุนซึ่งสัมพันธ์โดยตรงกับระดับความเสี่ยงของรายการหลักในงบดุล เช่น เงินให้สินเชื่อ เป็นต้น โดยมีมาตรฐานซึ่ง ธปท.เป็นผู้กำหนดเพื่อใช้เป็นอัตราอ้างอิง (Benchmark) ของเงินกองทุนที่สัมพันธ์กับความเสี่ยงของ Portfolio ของธนาคาร โดยอัตราส่วนทางการเงินที่นำมาใช้วัดความเพียงพอของเงินกองทุน มี 5 อัตราส่วน คือ

1. อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Total Capital to Risk-weighted assets) เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงความเพียงพอของเงินกองทุนที่จะรองรับความเสียหาย การใช้เงินเจ้าหนี้และผู้ฝากเงิน ถึงแม้ว่าเงินกองทุนชั้นที่ 2 จะเป็นเพียงเงินกองทุนส่วนเพิ่มแต่ก็ไม่มีภาระที่จะต้องชำระคืนหรือไม่ต้องชำระคืนในเวลาอันสั้น ปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์มีอัตราส่วนนี้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 อัตราส่วนนี้คำนวณได้จาก

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

2. อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 Capital to Risk-weighted assets) อัตราส่วนนี้แสดงให้เห็นว่า สินทรัพย์เสี่ยงที่ธนาคารมีอยู่จะมีส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกิจการรองรับความเสียหายอยู่เท่าใด ยิ่งอัตราส่วนนี้มีค่าสูง แสดงว่า ธนาคารมีเกราะป้องกันที่ดีให้แก่ผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ของธนาคาร ในกรณีที่เกิดความเสียหายขึ้นกับธนาคาร เนื่องจากมีเงินทุนมากพอที่จะชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น ปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์มีอัตราส่วนนี้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 อัตราส่วนนี้คำนวณได้จาก

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

3. อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์รวม (Leverage Capital Ratio) เป็นอัตราส่วนที่ใช้วิเคราะห์ว่าในมูลค่าสินทรัพย์ของธนาคารทุกๆ 100 บาท นั้น มาจากส่วนของเจ้าของกิจการจริงๆ ในสัดส่วนเท่าไร อัตราส่วนนี้ยิ่งสูงยิ่งดี เพราะแสดงว่าการที่ธนาคารลงทุนในสินทรัพย์ไปนั้นธนาคารได้ใช้แหล่งเงินทุนมาจากเงินทุนของธนาคารเองในสัดส่วนที่ค่อนข้างสูง และไม่ต้องมีพันธะสัญญาที่จะต้องชำระคืน อัตราส่วนนี้คำนวณได้จาก

$$\text{อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์รวม} = \frac{\text{เงินกองทุนชั้นที่ 1} \times 100}{\text{สินทรัพย์รวม}}$$

4. อัตราส่วนเงินฝากรวมต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Total Deposits to Tier 1 Capital) เป็นอัตราส่วนที่ใช้วิเคราะห์ว่าเงินกองทุนของกิจการแต่ละบาทจะต้องรับผิดชอบภาระคุ้มครองเงินฝากจำนวนกี่บาท อัตราส่วนนี้ยิ่งต่ำยิ่งดี เพราะแสดงว่าส่วนของทุนของธนาคารรับภาระคุ้มครองหนี้สินเงินฝากในอัตราที่ต่ำเมื่อเกิดความเสี่ยงขึ้นธนาคารสามารถชดเชยให้กับผู้ฝากเงินได้สูง อัตราส่วนนี้คำนวณได้จาก

$$\text{อัตราส่วนเงินฝากรวมต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1} = \frac{\text{เงินฝากรวม} \times 100}{\text{เงินกองทุนชั้นที่ 1}}$$

5. อัตราส่วนสินทรัพย์เสี่ยงต่อสินทรัพย์รวม (Risk-weighted Assets to Total Assets Ratio) เป็นอัตราส่วนที่ใช้วิเคราะห์ว่าสินทรัพย์ที่ธนาคารมีทุกๆ 100 บาท คิดเป็นสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงกี่บาท อัตราส่วนนี้ยิ่งน้อยยิ่งเป็นผลดีต่อความมั่นคงของธนาคารเพราะแสดงว่าสินทรัพย์ที่ธนาคารมีอยู่นั้นมีความเสี่ยงที่จะเกิดความเสี่ยงในระดับต่ำ อัตราส่วนนี้คำนวณได้จาก

$$\text{อัตราส่วนสินทรัพย์เสี่ยงต่อสินทรัพย์รวม} = \frac{\text{สินทรัพย์เสี่ยง} \times 100}{\text{สินทรัพย์รวม}}$$

แนวคิดเกี่ยวกับเงินกองทุน

การประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยให้มีฐานะมั่นคงและมีเสถียรภาพนั้นนอกจากต้องดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายแล้ว ยังจำเป็นต้องมีฐานะเงินกองทุนที่ดีและเพียงพอ ธนาคารจะต้องรักษาระดับคุณภาพของเงินกองทุนให้มั่นคง และเหมาะสมกับขนาดและขอบเขตการดำเนินธุรกิจ

ซึ่งจะแสดงถึงความสามารถของสถาบันการเงินในการรองรับ หรือชดเชยผลขาดทุนที่ไม่คาดไว้ล่วงหน้า สถาบันการเงินที่ดำรงเงินกองทุนในอัตราส่วนที่สูงเพียงพอต่อความเสี่ยงของแต่ละสถาบันการเงิน จะสร้างความมั่นใจแก่ผู้ฝากเงิน และเจ้าหน้าที่ว่าสถาบันการเงินมีความสามารถที่จะปฏิบัติตามข้อตกลงที่ทำได้ และส่งผลให้เกิดความมั่นคงและเสถียรภาพแก่ระบบสถาบันการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้มีหนังสือเวียนที่ ฝนส. (21) ว.31/2549 ลงวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2549 เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศดำรงเงินกองทุน และตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 27 มกราคม 2549 โดยมีความหมายของเงินกองทุน ดังนี้

เงินกองทุน หมายถึง

1. ทุนชำระแล้ว ซึ่งรวมทั้งส่วนล้ามูลค่าหุ้นที่ธนาคารพาณิชย์ได้รับและเงินที่ธนาคารพาณิชย์ได้รับจากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของธนาคารพาณิชย์นั้น
2. ทุนสำรองตามกฎหมาย
3. เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นสุดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับการลดค่าของสินทรัพย์และเงินสำรองเพื่อการชำระหนี้
4. กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร
5. เงินสำรองจากมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาที่ดิน และอาคาร ตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
6. เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ ซึ่งได้กันไว้ตามนโยบายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์จะนับเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติเข้าเป็นเงินกองทุนได้ไม่เกินร้อยละ 1.25 ของยอดสินทรัพย์เสี่ยง

7. เงินสำรองจากการตีราคาตราสารทุนประเภทเพื่อขายตามมาตรฐานการบัญชีเรื่อง การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนและที่จะได้แก้ไขเพิ่มเติม ทั้งนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติดังนี้

7.1 ในกรณีที่มูลค่าสุทธิจากการตีราคาเป็นส่วนเกินทุน ให้ธนาคารพาณิชย์นับส่วนเกินทุนดังกล่าวเป็นเงินกองทุนของงวดการบัญชีรอบระยะเวลาหกเดือนของธนาคารพาณิชย์นั้นได้ไม่เกินร้อยละ 45 ของยอดมูลค่าสุทธิส่วนเกินทุนดังกล่าว

7.2 ในกรณีที่มูลค่าสุทธิจากการตีราคาเป็นส่วนขาดทุน ให้ธนาคารพาณิชย์หักส่วนที่ขาดทุนดังกล่าวออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้นของงวดการบัญชีรอบระยะเวลาหกเดือนของธนาคารพาณิชย์นั้น

8. เงินที่ธนาคารพาณิชย์ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะยาวเกินห้าปีที่มีสิทธิด้อยกว่าเจ้าหนี้สามัญ 2 ประเภท ดังนี้

8.1 ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร ให้นับเป็นเงินกองทุนขั้นที่ 1 ได้ (Hybrid Tier 1) ตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

8.2 ตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน และตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่สามารถสะสมเงินปันผลหรือดอกเบี้ยจ่ายได้ ให้นับเป็นเงินกองทุนขั้นที่ 2 ได้ (Hybrid Tier 2) ตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

เงินกองทุนส่วนที่ระบุใน ข้อ 1 – 4 ให้หักผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในทุกงวดการบัญชีออกก่อน และให้หักค่าแห่งคู่ดิวลิตตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และให้หักมูลค่าของหุ้นที่ธนาคารพาณิชย์ได้ซื้อคืนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด ออกจากเงินกองทุนในข้อ 1 และข้อ 4 ด้วยวิธีราคาตามมูลค่าตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับหุ้นซื้อคืนของกิจการและที่จะแก้ไขเพิ่มเติม หรือตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนที่ระบุในข้อ 1 – 8 ให้หักเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

1. ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ใดถือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะยาวเกินห้าปีที่มีสิทธิค้อยกว่าเจ้าหนี้สามัญตามข้อ 8 ของบริษัทเงินทุนหรือธนาคารพาณิชย์อื่น ให้ธนาคารพาณิชย์นั้นหักเงินตามตราสารดังกล่าวตามมูลค่าที่บริษัทเงินทุนหรือธนาคารพาณิชย์ผู้ออกตราสารนั้นได้รับอนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยตราสารที่ให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนสำหรับบริษัทเงินทุน หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยตราสารที่ให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์แล้วแต่กรณี

2. ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ใดเป็นผู้ลงทุนในตราสารประเภท Credit Linked Notes ที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะยาวเกินห้าปีที่มีสิทธิค้อยกว่าเจ้าหนี้สามัญตามข้อ 8 ของบริษัทเงินทุนและธนาคารพาณิชย์อื่น ให้ธนาคารพาณิชย์นั้นหักเงินตามตราสารที่เป็นสินทรัพย์อ้างอิงดังกล่าวตามมูลค่าที่บริษัทเงินทุนหรือธนาคารพาณิชย์ผู้ออกตราสารนั้นได้รับอนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยตราสารที่ให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนสำหรับบริษัทเงินทุน หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยตราสารที่ให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์แล้วแต่กรณี

3. ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ใดถือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะยาวเกินห้าปีที่มีสิทธิค้อยกว่าเจ้าหนี้สามัญตามข้อ 8 ของบริษัทเงินทุนหรือธนาคารพาณิชย์อื่น และธนาคารพาณิชย์นั้นได้ออกและขายตราสารประเภท Credit Linked Notes ให้กับบริษัทเงินทุนและธนาคารพาณิชย์อื่นโดยมีตราสารดังกล่าวเป็นสินทรัพย์อ้างอิง ธนาคารพาณิชย์นั้นไม่ต้องหักเงินตามตราสารที่เป็นสินทรัพย์อ้างอิงดังกล่าวตราบเท่าอายุของตราสารประเภท Credit Linked Notes นั้น

เงินกองทุนดังกล่าวแบ่งออกได้เป็น 2 ประเภท คือ เงินกองทุนชั้นที่ 1 และกองทุนชั้นที่ 2 ดังนี้

กองทุนชั้นที่ 1 ประกอบด้วย

1. ทุนชำระแล้ว ซึ่งรวมทั้งส่วนถ้ามูลค่าหุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น
2. ทุนสำรองตามกฎหมาย

3. เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นสุดงวดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของธนาคารพาณิชย์ แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับการลดค่าของสินทรัพย์และเงินสำรองเพื่อการชำระหนี้

4. กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร

5. ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร ให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้ (Hybrid Tier 1)

ทั้งนี้ไม่รวมถึงเงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลโดยทั้ง 5 รายการดังกล่าวจะต้องหักรายการต่อไปนี้ออกก่อน คือ

1. ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในงวดบัญชี (ขาดทุนสะสม)
2. ค่าแห่ง goodwill
3. มูลค่าของหุ้นที่ธนาคารพาณิชย์ได้ซื้อคืนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด

กองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย

1. เงินสำรองจากมูลค่าที่ส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาที่ดินและอาคาร
2. เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ ไม่เกินร้อยละ 1.25 ของยอดสินทรัพย์เสี่ยง
3. เงินสำรองจากการตีราคาตราสารทุนประเภทเพื่อขาย ดังนี้

3.1 ในกรณีที่มูลค่าสุทธิจากการตีราคาเป็นส่วนเกินทุน ให้นับส่วนเกินทุนเป็นเงินกองทุนของงวดการบัญชีรอบระยะเวลาหกเดือนของธนาคารพาณิชย์นั้นได้ไม่เกินร้อยละ 45 ของยอดมูลค่าสุทธิส่วนเกินทุนดังกล่าว

3.2 ในกรณีที่มูลค่าสุทธิจากการตีราคาเป็นส่วนขาดทุน ให้หักส่วนขาดทุนออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้นของงวดการบัญชีรอบระยะเวลาหกเดือนของธนาคารพาณิชย์นั้น

4. ตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน และตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่สามารถสะสมเงินปันผลหรือดอกเบี้ยจ่ายได้

5. หุ่นบูริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน ให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนเมื่อสิ้นวันหนึ่งๆ เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์และภาระผูกพันดังกล่าว ทั้งนี้ เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต้องมีจำนวนสูงสุดไม่เกินเงินกองทุนชั้นที่ 1

คุณภาพของสินทรัพย์ (Asset Quality) เป็นการพิจารณาคุณภาพของสินเชื่อเป็นสำคัญ เพราะเป็นสินทรัพย์หลักของธนาคาร เป็นการพิจารณาว่าสินทรัพย์ส่วนใหญ่ของธนาคาร เช่น เงินให้สินเชื่อ นั้นมีคุณภาพดีเพียงใด การที่ธนาคารมีคุณภาพของสินทรัพย์ระดับต่ำ จะส่งผลให้ธนาคารมีความเสี่ยงสูงที่จะไม่ได้รับเงินจากการให้สินเชื่อทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งจะทำให้เกิดความเสียหายและทำให้ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารลดลง และการวิเคราะห์คุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์จะสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพและความสามารถในการบริหารสินทรัพย์ของฝ่ายบริหารธนาคาร โดยอัตราส่วนทางการเงินที่นำมาใช้วัดคุณภาพของสินทรัพย์ มี 4 อัตราส่วน คือ

1. อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อ เงินให้สินเชื่อหักเงินสำรองค่าเผ่อนี้ สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-Performing Loans to Total Loans, NPL Net) เป็นอัตราส่วนที่ใช้วัดจำนวนสินเชื่อทั้งสินหักด้วยเงินสำรองค่าเผ่อนี้ สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ มีสัดส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้หักด้วยเงินสำรองค่าเผ่อนี้ สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพเป็นจำนวนเท่าใด หากอัตราส่วนนี้สูงแสดงให้เห็นว่าเงินให้สินเชื่อมีคุณภาพต่ำ มีแนวโน้มที่จะสูญเสียมาก อัตราส่วนนี้คำนวณได้จาก

$$\text{อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่รวม} = \frac{\text{สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Net)}}{\text{สินเชื่รวม (Net)}} \times 100$$

2. อัตราส่วนค่าเผ่อนี้ สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อรวม (Provision for Loan Losses to Total Loans) เป็นอัตราส่วนที่แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าเผ่อนี้ สงสัยจะสูญที่เกิดขึ้นระหว่างงวดที่ธนาคารพาณิชย์ได้ตั้งขึ้น โดยพิจารณาจากลักษณะความเสี่ยงของสินเชื่อ ธนาคารแห่งใดมีอัตราส่วนนี้สูงแสดงถึงว่าไม่มีความรอบคอบในการดำเนินงาน หรือมีสินเชื่อด้วยคุณภาพเพิ่มขึ้น

ซึ่งจะส่งผลให้กำไรสุทธิของธนาคารลดลงเนื่องจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นรายการที่หักจากงบกำไรขาดทุน อัตราส่วนนี้คำนวณได้จาก

$$\text{อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบรวม} = \frac{\text{ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ} \times 100}{\text{สินเชื่อบรวม}}$$

3. อัตราส่วนการขยายตัวของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (Growth Rate in Provision for Loan Losses) เป็นอัตราส่วนที่ใช้วิเคราะห์ว่าธนาคารมีการขยายตัวของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละเท่าใด อัตราส่วนนี้ยิ่งสูงยิ่งแสดงว่าคุณภาพหนี้ของธนาคารมีแนวโน้มเสื่อมลง อย่างไรก็ตาม ต้องพิจารณาควบคู่กับอัตราการขยายตัวของสินเชื่อกด้วย หากอัตราการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อต่ำกว่าการขยายตัวของอัตราการขยายตัวของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ก็แสดงว่าคุณภาพหนี้ของธนาคารมีแนวโน้มเสื่อมลง อัตราส่วนนี้คำนวณได้จาก

$$\text{อัตราส่วนการขยายตัวของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ} = \frac{PL_t - PL_{t-1}}{\text{สินเชื่อบรวม}} \times 100$$

PL_t = ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในปีที่ t

PL_{t-1} = ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในปีก่อนหน้า

4. อัตราส่วนการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ (Annual Loan Growth Rate) เป็นอัตราส่วนที่ใช้วิเคราะห์ว่าเงินให้สินเชื่อของธนาคารมีการขยายตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละเท่าใด อัตราส่วนนี้ใช้วิเคราะห์ร่วมกับอัตราการขยายตัวของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ หากอัตราการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อต่ำกว่าอัตราการขยายตัวของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ก็ย่อมแสดงว่าคุณภาพหนี้ของธนาคารมีแนวโน้มลดลง อัตราส่วนนี้คำนวณได้จาก

$$\text{อัตราส่วนการขยายตัวของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ} = \frac{\text{Loan}_t - \text{Loan}_{t-1}}{\text{Loan}_t} \times 100$$

Loan_t = เงินให้สินเชื่อในปีที่ t

Loan_{t-1} = เงินให้สินเชื่อในปีก่อนหน้า

แนวคิดเกี่ยวกับสินทรัพย์เสี่ยง

การพิจารณาความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์จากเงินกองทุนเพียงอย่างเดียวไม่เป็นการเพียงพอจะต้องพิจารณาดูว่าธนาคารพาณิชย์นั้น ๆ ได้นำเงินทุนของกิจการไปลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงมากน้อยเพียงใด ธนาคารพาณิชย์มีสินทรัพย์เสี่ยงในสัดส่วนที่น้อยเมื่อเทียบกับเงินกองทุนก็ย่อมหมายความว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ของธนาคารพาณิชย์แห่งนั้นมีความปลอดภัยจากการที่จะไม่ได้ชำระเงินคืนมากกว่าธนาคารที่มีสินทรัพย์เสี่ยงในจำนวนที่มาก ทั้งนี้ เพื่อเป็นการกำกับดูแลด้านความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ไทยในประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกหนังสือเวียนที่ ฝนส. (21) ว.31/2549 ลงวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2549 เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศดำรงดำรงเงินกองทุน และตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 27 มกราคม 2549 กำหนดน้ำหนักสินทรัพย์เสี่ยงแต่ละประเภทตามระดับความเสี่ยงของสินทรัพย์ต่างๆ ไว้ 7 ระดับ ดังนี้

1. น้ำหนักความเสี่ยง 0

1.1 เงินสดที่เป็นเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ

1.2 เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย

1.3 เงินลงทุนในตลาดซื้อขายพันธบัตร โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนหรือขายคืน ซึ่งดำเนินการโดยธนาคารแห่งประเทศไทย รวมดอกเบี้ยค้างรับ

1.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลไทย หรือหลักทรัพย์ที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน ต้นเงินและดอกเบี้ย หรือหลักทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือเงินให้สินเชื่อที่มีหลักทรัพย์ข้างต้นประกันรวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

1.5 เงินให้สินเชื่อที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ยหรือเงินให้สินเชื่อใด ที่คณะรัฐมนตรีมีมติให้จัดสรรเงินงบประมาณเพื่อชำระหนี้ให้

1.6 เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลหรือธนาคารกลางของประเทศในกลุ่มประเทศ OECD (Organization for Economic Co-operation and Development) และประเทศที่

มีฐานะการเงินเทียบเท่าอันดับประกอบด้วย ประเทศออสเตรเลีย ออสเตรีย เบลเยียม แคนาดา สาธารณรัฐเช็ก เดนมาร์ก ฟินแลนด์ ฝรั่งเศส เยอรมนี กรีซ ฮังการี ไอซ์แลนด์ ไอร์แลนด์ อิตาลี ญี่ปุ่น เกาหลีใต้ ลักเซมเบิร์ก เม็กซิโก เนเธอร์แลนด์ นิวซีแลนด์ นอร์เวย์ โปแลนด์โปรตุเกส สาธารณรัฐสโลวัก สเปน สวีเดน สวิตเซอร์แลนด์ ตุรกี อังกฤษ สหรัฐอเมริกา ซาอุดีอาระเบีย หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่รัฐบาลหรือธนาคารกลางดังกล่าวค้ำประกัน โดยปราศจากเงื่อนไขหรือที่มีหลักทรัพย์รัฐบาลหรือธนาคารกลางดังกล่าวเป็นประกันรวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

1.7 เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลหรือธนาคารกลางของประเทศนอกกลุ่ม OECD หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่รัฐบาลหรือธนาคารกลางดังกล่าวค้ำประกันโดยปราศจากเงื่อนไข รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ ทั้งนี้ ต้องเป็นสกุลเงินของประเทศนั้น และไม่เกินกว่าหนี้สินที่ธนาคารพาณิชย์มีอยู่ในเงินสกุลนั้น

1.8 เงินฝากเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์กองทุน เพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน หรือนิติบุคคลที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินถือหุ้นเต็มจำนวน รวมถึงเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งนิติบุคคลดังกล่าวรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกันหรือเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารที่ออกโดยนิติบุคคลดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

1.9 เงินให้สินเชื่อที่มีสิทธิ ซึ่งมีตราสารการฝากเงินซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์นั้น หรือเงินสดที่ธนาคารพาณิชย์นั้นยึดถือไว้เป็นประกัน ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกินมูลค่าตามตราสารหรือจำนวนเงินตามเงินสด นั้น

1.10 ยอดเหลือมบัญชีระหว่างสำนักงานของธนาคารพาณิชย์นั้น

1.11 ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

1.12 เงินให้สินเชื่อเฉพาะส่วนซึ่งเท่ากับจำนวนที่ได้กักไว้เพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

1.13 ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า

1.14 เงินสคราะห์เรียกเก็บเพื่อประโยชน์ของลูกค้า

1.15 ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดย บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์กรุงไทย ธนกิจ จำกัด (มหาชน) และบัตรเงินฝากที่ออกโดยธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ตามโครงการรับแลกเปลี่ยน ตัว 56 บริษัทเงินทุนที่ถูกระงับการดำเนินการ ในส่วนที่เป็นต้นเงินตามหน้าตัวและดอกเบี้ย ค้างรับ

1.16 เงินให้สินเชื่อในส่วนที่มีตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) หรือบัตรเงินฝากที่ออกโดยธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ตาม โครงการรับแลกเปลี่ยนตัว 56 บริษัทเงินทุนที่ถูกระงับการดำเนินการ จำนำเป็นประกัน รวมทั้ง ดอกเบี้ยค้างรับ

1.17 เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ โดยมีบุคคลอื่นทำสัญญา กับธนาคารพาณิชย์นั้นตกลงว่า บุคคลอื่นจะรับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ในเงินให้ สินเชื่อหรือตราสารดังกล่าว ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกินกว่าจำนวนเงินที่ผู้รับความเสี่ยงวางไว้เป็น ประกันหรือจำนวนเงินที่ธนาคารพาณิชย์นั้นมีสิทธิหักกลบลบหนี้กับผู้รับความเสี่ยง

2. นำหนักความเสี่ยง 0.2

2.1 เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ หรือ เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีธนาคารพาณิชย์รับรอง รับอาวัล คำประกัน หรือตก ลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ เป็นประกันรวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

2.2 เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยธนาคารอาคาร สงเคราะห์ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร หรือธนาคารเพื่อการ ส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีธนาคาร ดังกล่าวรับรอง รับอาวัล คำประกันหรือตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งเงินให้สินเชื่อ ที่มีตราสารซึ่งออกโดยธนาคารดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

2.3 เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์หรือบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย หรือเงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสถาบันดังกล่าวรับรอง รับอาวัล คำประกันหรือ

ตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งเงินให้สินเชื่อซึ่งมีตราสารที่ออกโดยสถาบันดังกล่าว
เป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

2.4 เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยองค์การของรัฐหรือ
รัฐวิสาหกิจหรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสถาบันดังกล่าวรับรอง รับอวัล
ค้ำประกัน หรือ ตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดย
สถาบันดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

2.5 เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ที่
จดทะเบียนในกลุ่มประเทศ OECD หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีธนาคาร
พาณิชย์ดังกล่าวรับรอง รับอวัล ค้ำประกัน หรือตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งเงิน
ให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

2.6 เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยองค์การของรัฐในกลุ่ม
ประเทศ OECD หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสถาบันดังกล่าวรับรอง รับอวัล
หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสาร ซึ่งออกโดยสถาบันดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้ง
ดอกเบี้ยค้างรับ

2.7 เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยองค์การระหว่างประเทศ
หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีองค์กรดังกล่าวรับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน
รวมทั้งเงินให้สินเชื่อ ที่มีตราสารซึ่งออกโดยองค์การดังกล่าวเป็นประกันรวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ

2.8 เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ที่
จดทะเบียนนอกกลุ่มประเทศ OECD หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีธนาคาร
พาณิชย์ดังกล่าว รับรอง รับอวัล ค้ำประกัน หรือตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิตรวมทั้งเงิน
ให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ ทั้งนี้
ต้องมีระยะเวลาคงเหลือไม่เกิน 1 ปี

2.9 เงินให้สินเชื่อเพื่อการส่งออกตามเลตเตอร์ออฟเครดิต หรือเงินให้สินเชื่อเพื่อการ
ส่งออกตามเอกสารประเภทอื่น ที่ธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศรับผิดชอบในการชำระค่าสินค้า
แทนผู้ซื้อ แต่ในกรณีผู้ออกเลตเตอร์ออฟเครดิตหรือธนาคารพาณิชย์ที่รับผิดชอบในการชำระค่า

สินค้าเป็นธนาคารจดทะเบียนนอกกลุ่มประเทศ OECD จะต้องมียุทธศาสตร์ระยะเวลาของสินเชื่อของสินเชื่อออฟเครดิต หรือระยะเวลาที่ธนาคารพาณิชย์จะต้องชำระค่าสินค้าไม่เกิน 1 ปี

2.10 เงินให้สินเชื่อใดที่คณะรัฐมนตรีมีมติให้จัดสรรเงินงบประมาณเพื่อชำระหนี้แต่สำนักงานงบประมาณมิได้จัดสรรเงินชำระหนี้ให้จนล่วงพ้นระยะเวลาที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 2 ปีขึ้นไป

2.11 เงินให้สินเชื่อเพื่อการส่งออกที่มีธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทยรับประกัน ทั้งนี้ เฉพาะในส่วนที่ได้มีการโอนสิทธิเรียกร้องตามกรรมสิทธิ์ให้ธนาคารพาณิชย์แล้ว

2.12 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ หรือหน่วยลงทุน รวมทั้งผลตอบแทนค้างรับ ทั้งนี้ เฉพาะจำนวนเงินที่กระทรวงการคลังทำสัญญาให้ความคุ้มครองหรือตกลงเป็นผู้รับความเสี่ยง

3. น้ำหนักความเสี่ยง 0.35

เงินให้สินเชื่อเพื่อการจัดหาที่อยู่อาศัยแก่บุคคลธรรมดา โดยธนาคารพาณิชย์รับจำนองที่ดินและ/หรือสิ่งปลูกสร้างนั้นลำดับหนึ่งเป็นประกัน ทั้งนี้ ที่ดินและสิ่งปลูกสร้างดังกล่าวต้องมีมูลค่าไม่ต่ำกว่ายอดเงินให้สินเชื่อคงค้าง รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ ทั้งนี้ วงเงินให้สินเชื่อแต่ละรายจำกัด

3.1 ไม่เกิน 3 ล้านบาท และ

3.2 มีสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 0.2 ของยอดรวมวงเงินให้สินเชื่อเพื่อการจัดหาที่อยู่อาศัยแก่บุคคลธรรมดาตามข้อ 1. รวมกับวงเงินให้สินเชื่อแก่ประชาชนรายย่อยและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมตามที่ปรากฏในน้ำหนักความเสี่ยง 0.75

4. นำหนักความเสี่ยง 0.5

4.1 เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยเทศบาล หรือเงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีเทศบาลรับรอง รับอ่าวัด หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มี ตราสารซึ่งออกโดยเทศบาลเป็นประกัน

4.2 เงินให้สินเชื่อเพื่อการจัดหาที่อยู่อาศัยแก่นุคคลธรรมดา โดยธนาคารพาณิชย์รับ จ้างนองที่ดินและ/หรือสิ่งปลูกสร้างนั้นลำดับหนึ่งเป็นประกัน ทั้งนี้ ที่ดินและสิ่งปลูกสร้างดังกล่าว ต้องมีมูลค่าไม่ต่ำกว่ายอดเงินให้สินเชื่อคงค้าง รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ ที่นอกเหนือจากที่ปรากฏใน น้ำหนักความเสี่ยง 0.35

4.3 ภาระผูกพันที่เป็นสัญญาเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยน หรืออัตราดอกเบี้ยซึ่งได้คูณด้วย ค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) เว้นแต่สัญญาจะถูกจัดให้อยู่ในกลุ่มที่มีน้ำหนักความ เสี่ยงต่ำกว่า 0.5

5. นำหนักความเสี่ยง 0.75

5.1 เงินให้สินเชื่อมีหลักประกันแก่ประชาชนรายย่อยรวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับที่มีวงเงิน ไม่เกิน 3 ล้านบาท

5.2 เงินให้สินเชื่อไม่มีหลักประกันแก่ประชาชนรายย่อยรวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ ที่มี วงเงินไม่เกิน 1 ล้านบาท

5.3 เงินให้สินเชื่อแก่วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมรวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับที่มีวงเงิน ไม่เกิน 50 ล้านบาท

ทั้งนี้ วงเงินให้สินเชื่อแต่ละราย จะต้อง 1) นับรวมวงเงินสินเชื่อแก่นุคคลตามมาตรา 12 ทวิ แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 และที่แก้ไขเพิ่มเติมแล้ว 2) เมื่อนับรวมข้อ 1) แล้ว ต้องมีสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 0.2 ของยอดรวมวงเงินให้สินเชื่อเพื่อการจัดหาที่อยู่อาศัยแก่นุคคลธรรมดาตามที่ปรากฏในน้ำหนักความเสี่ยง 0.35 รวมกับวงเงินให้สินเชื่อแก่ประชาชนราย ย่อย และวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมตามข้อ 1-3

6. นำหนักความเสี่ยง 1.0

6.1 เงินให้สินเชื่อแก่ภาคเอกชนและดอกเบี้ยค้างรับ

6.2 เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนนอกกลุ่มประเทศ OECD หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน รวมทั้งเงินให้สินเชื่อที่มีตราสารซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวเป็นประกัน รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ ทั้งนี้ ต้องมีระยะเวลาคงเหลือเกิน 1 ปี

6.3 เงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาล หรือธนาคารกลางนอกกลุ่มประเทศ OECD หรือเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่รัฐบาล หรือธนาคารกลางดังกล่าวค้ำประกันโดยปราศจากเงื่อนไข รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ ซึ่งมีใช้เงินสกุลของประเทศนั้น หรือมีจำนวนเกินกว่าหนี้สินที่ธนาคารพาณิชย์มีอยู่ในเงินสกุลนั้น

6.4 เงินให้สินเชื่อเพื่อการจัดหาที่อยู่อาศัยแก่บุคคลธรรมดา รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับ ซึ่งมีน้ำหนักความเสี่ยง 0.35 ที่กลายเป็นเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

6.5 เงินลงทุนในหน่วยลงทุน ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์สามารถคำนวณมูลค่าสุทธิของหน่วยลงทุนใดตามมูลค่าสุทธิของสินทรัพย์ที่กองทุนผู้ออกหน่วยลงทุนนั้นถืออยู่ในแต่ละวันได้ ให้ธนาคารพาณิชย์สามารถเลือกใช้น้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์ดังกล่าวตามสัดส่วน ประเภท และจำนวนที่กองทุนนั้นลงทุนจริง ตามแต่กรณีแทนน้ำหนักความเสี่ยง 1.0 ได้

6.6 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ สินทรัพย์ประจำอื่นๆ และทรัพย์สินรอการขาย

6.7 สินทรัพย์อื่นๆ ที่มีได้ระบุน้ำหนักความเสี่ยงไว้ ณ ที่นี้

7. นำหนักความเสี่ยง 1.5

เงินให้สินเชื่อแก่ประชาชนรายย่อยและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม รวมทั้ง ดอกเบี้ยค้างรับ ซึ่งมีน้ำหนักความเสี่ยง 0.75 ที่กลายเป็นเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) ตาม หลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

สำหรับภาระผูกพันอื่นที่อยู่นอกรายการสินทรัพย์ในงบดุล แต่ยังถือเป็นสินทรัพย์เสี่ยง จะต้องได้รับการนำมาคำนวณเป็นสินทรัพย์เสี่ยงด้วย โดยจะต้องแปลงสภาพภาระผูกพันนั้นให้เป็นสินทรัพย์ โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ของภาระผูกพันแต่ละประเภทไว้ดังต่อไปนี้

1. ค่าแปลงสภาพ 1.0

1.1 การรับอวัลด์ตัวเงิน รับรองตัวเงิน คำประกันการกู้ยืมเงิน และคำประกันการขาย ขายลดหรือขายช่วงลดตัวเงิน

1.2 การสลักหลังตัวเงินแบบผู้รับสลักหลังมีสิทธิไล่เบี้ย (With Recourse)

1.3 สัญญาการซื้อสินทรัพย์ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติตามโดยปราศจากเงื่อนไข

1.4 การคำประกัน การรับประกัน หรือการก่อภาระผูกพันในรูปแบบใด ๆ ของธนาคารพาณิชย์อันเนื่องมาจากการขายสินทรัพย์

1.5 ภาระผูกพันตามสัญญาขายตราสาร โดยมีเงื่อนไขจะซื้อคืนตามวิธีการคำนวณที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

1.6 ภาระผูกพันตามสัญญายืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending) ตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

1.7 ภาระผูกพันตามสัญญาหรือข้อตกลงการรับประกันความเสี่ยง ได้แก่ สัญญาที่ ธนาคารพาณิชย์รับโอนความเสี่ยงด้านเครดิตหรือตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิตจาก

คู่สัญญาโดยตกลงจะจ่ายเงินจำนวนหนึ่งหรือรับความเสียหายเนื่องจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งไม่ได้รับคืนเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้หรือมีเหตุการณ์เป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญา (Credit event) เกิดขึ้น

2. ค่าแปลงสภาพ 0.5

2.1 ภาระผูกพันซึ่งขึ้นกับผลการดำเนินงานของลูกค้า เช่น คำประกันการรับเหมา ก่อสร้าง คำประกันการขึ้นของประกวราคา เป็นต้น

2.2 การประกันการจำหน่ายตราสารหรือหลักทรัพย์

3. ค่าแปลงสภาพ 0.2

ภาระผูกพันเพื่อการนำสินค้าเข้าตามเล็ดเตอร์ออฟเครดิตทั้งที่มีเอกสารประกอบแล้ว และยังไม่มีเอกสารประกอบ

4. ค่าแปลงสภาพ 0

4.1 ตัวเงินเพื่อเรียกเก็บ

4.2 วงเงินที่ลูกค้ายังมีได้ใช้

4.3 คำประกันการออกของ (Shipping Guarantee)

4.4 ภาระผูกพันที่ธนาคารพาณิชย์สามารถบอกยกเลิกเมื่อใดก็ได้

4.5 ภาระผูกพันอื่นๆ ที่มิได้ระบุค่าแปลงสภาพไว้ในที่นี้

ค่าแปลงสภาพ สำหรับสัญญาเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

อายุสัญญาที่เหลือ	สัญญาเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยน	สัญญาเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย
ไม่เกิน 14 วัน	0	0
ไม่เกิน 1 ปี	0.02	0.005
ตั้งแต่ 1 ปี ขึ้นไป	0.05	0.01

ในกรณีที่ลูกค้ารายเดียวกันทำสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนหรือสัญญาตราดอกเบี้ยทั้งด้านซื้อและด้านการขายให้ดูณจำนวนเงินด้านซื้อและด้านขายด้วยค่าแปลงสภาพก่อนและนำค่าที่ได้มาหักกลบลบกัน แล้วนำจำนวนสุทธิไปคูณกับน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์แต่ละประเภทที่กำหนดไว้

แนวคิดเกี่ยวกับการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไว้ดังนี้

1. นำรายการในงบการเงินทางด้านสินทรัพย์ทุกรายการและภาระผูกพันทุกรายการ ทั้งนี้ให้รวมทุกสำนักงานทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงานมาคำนวณกับน้ำหนักความเสี่ยง ส่วนสินทรัพย์และภาระผูกพันที่เป็นเงินตราต่างประเทศให้แปลงค่าเป็นเงินบาทก่อน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง อัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งจะประกาศทุกเช้าวันทำการถัดไปของวันจัดทำรายงาน ทั้งนี้ให้ใช้อัตราเฉลี่ยระหว่างอัตราซื้อถัวเฉลี่ยขั้นต่ำสุดและอัตราขายถัวเฉลี่ยขั้นสูงสำหรับสกุลเงิน ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยมิได้ประกาศอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงไว้ ให้ใช้วิธีคำนวณจากอัตราไขว้ (Cross Rate)

2. คูณสินทรัพย์แต่ละรายการด้วยน้ำหนักความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ข้างต้น

3. คูณภาระผูกพันแต่ละรายการด้วยค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ตามที่กำหนดไว้แล้วนำค่าที่ได้คูณกับน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์แต่ละประเภทตามน้ำหนักความเสี่ยงที่กำหนดไว้อีกครั้งหนึ่ง

4. รวมผลคูณของสินทรัพย์ตามข้อ 2 และภาระผูกพันตามข้อ 3 ทุกรายการและนำเงินกองทุนมาคำนวณอัตราส่วนกับผลลัพธ์ที่ได้ โดยเงินกองทุนจะต้องเป็นอัตราส่วนดังนี้ (ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 27 มกราคม 2549)

4.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25

4.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5

คุณภาพในการจัดการหรือบริหาร (Management Quality) เป็นการวัดถึงคุณภาพในภาพรวมของการบริหารงานของผู้บริหารธนาคารพาณิชย์ว่าสามารถบริหารทรัพยากรของธนาคารให้เหมาะสมและเกิดประโยชน์แก่ธนาคารพาณิชย์ได้มากน้อยเพียงใด โดยพิจารณาจาก อัตราส่วนที่ใช้วัดประสิทธิภาพในการดำเนินงาน โดยอัตราส่วนทางการเงินที่นำมาใช้วัดด้านคุณภาพในการบริหาร มี 3 อัตราส่วน คือ

1. อัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม (Total Expenses to Total Revenue) เป็นอัตราส่วนที่ใช้พิจารณาความสามารถในการจัดการของธนาคาร โดยดูจากรายจ่ายรวม ซึ่งประกอบด้วย รายจ่ายดอกเบี้ยและรายจ่ายที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย และรายได้รวม ซึ่งประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยและรายได้ที่มีดอกเบี้ย อัตราส่วนนี้คำนวณได้จาก

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

2. อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม (Non-interest expenses to Total assets) เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงการบริหารค่าใช้จ่ายในส่วนที่ไม่เกี่ยวกับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย โดยอัตราส่วนนี้ถ้ามีค่ายิ่งต่ำยิ่งดีแสดงถึงการจัดการเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานได้ดี

$$\text{อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม} = \frac{\text{ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน} \times 100}{\text{รายได้รวม}}$$

3. อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงาน เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงการบริหารค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเปรียบเทียบกับค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ถ้าอัตราส่วนนี้มีค่าต่ำ แสดงถึงการใช้ทรัพยากรบุคคลอย่างมีประสิทธิภาพ

$$\text{อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงาน} = \frac{\text{ค่าใช้จ่ายพนักงาน} \times 100}{\text{ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน}}$$

กำไร (Earning) การวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ เป็นการพิจารณาว่าธนาคารมีระดับความสามารถในการบริหารเพื่อให้เกิดผลกำไรมากน้อยเพียงใด การที่ธนาคารมีระดับความสามารถในการทำกำไรในระดับสูงจะทำให้ธนาคารมีความเข้มแข็งทาง

การเงินมากขึ้น เนื่องจากกำไรเป็นแหล่งระดมเงินทุนที่สำคัญของธนาคาร และเป็นเครื่องมือชี้วัดความสามารถในการบริหารของผู้บริหารธนาคารพาณิชย์ชี้วัดให้เห็นถึงทิศทางการเติบโตของธนาคารพาณิชย์ในอนาคตและผลตอบแทนที่ผู้ถือหุ้นจะได้รับ โดยอัตราส่วนทางการเงินที่นำมาใช้วัดด้านการทำกำไรมี 8 อัตราส่วน คือ

1. อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (Return on Assets: ROA) เป็นอัตราส่วนที่แสดงว่าการหมุนเวียนของสินทรัพย์ให้ผลตอบแทนแก่ธนาคารเท่าใด ถ้าธนาคารมีสัดส่วนนี้สูงแสดงถึงความสามารถในการแสวงหารายได้สูง และแสดงถึงประสิทธิภาพของการใช้สินทรัพย์ของธนาคารที่ก่อให้เกิดรายได้ อัตราส่วนนี้คำนวณได้จาก

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

2. อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (Return on Equity: ROE) เป็นอัตราส่วนที่ใช้วัดความสามารถในการบริหารสินทรัพย์ที่มีอยู่ เพื่อก่อให้เกิดรายได้สูงสุดต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์ อัตราส่วนนี้ยิ่งสูงยิ่งดี แสดงถึงความสามารถในการบริหารสินทรัพย์เพื่อให้เกิดรายได้ต่อ ผู้ถือหุ้นสูง อัตราส่วนนี้คำนวณได้จาก

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

3. อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวม (Net Interest margin: NIM) เป็นอัตราส่วนต่างระหว่างรายได้ดอกเบี้ยและรายจ่ายดอกเบี้ยจ่ายของธนาคาร ต่อสินทรัพย์รวม ธนาคารใดมีส่วนต่างในอัตราดอกเบี้ยสูง แสดงว่ามีความสามารถในการทำกำไรในรูปดอกเบี้ยมาก อัตราส่วนนี้คำนวณได้จาก

$$\text{อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวม} = \frac{\text{รายได้ดอกเบี้ย} - \text{รายจ่ายดอกเบี้ย}}{\text{สินทรัพย์รวม}}$$

4. อัตราส่วนสินทรัพย์รวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Equity Multiplier: EM) เป็นอัตราส่วนที่ใช้เปรียบเทียบระหว่างสินทรัพย์กับส่วนของผู้ถือหุ้น อัตราส่วนนี้ยิ่งสูงแสดงว่ามีการใช้หนี้สินใน

อัตราที่สูง ซึ่งจะสะท้อนให้เห็นความสามารถในการทำกำไรต่อผู้ถือหุ้นที่สูง อัตราส่วนนี้คำนวณได้จาก

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

5. อัตราส่วนรายได้รวมต่อสินทรัพย์รวม (Asset Utilization: AU) เป็นอัตราส่วนที่แสดงให้เห็นว่าสินทรัพย์ของธนาคารก่อให้เกิดรายได้ให้กับธนาคารจำนวนเท่าใด ผลของอัตราส่วนนี้ยิ่งสูงยิ่งดี เนื่องจากจะแสดงถึงประสิทธิภาพของการใช้สินทรัพย์ของธนาคารก่อให้เกิดรายได้ อัตราส่วนนี้คำนวณได้จาก

$$\text{อัตราส่วนรายได้รวมต่อสินทรัพย์รวม} = \frac{\text{รายได้รวม} \times 100}{\text{สินทรัพย์รวม}}$$

6. อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้รวม (Profit Margin: PM) เป็นอัตราส่วนที่ใช้วิเคราะห์ว่ารายได้รวมของธนาคารจะมีกำไรสุทธิในอัตราร้อยละเท่าไร อัตราส่วนนี้ยิ่งสูงยิ่งดี เพราะแสดงว่าธนาคารสามารถทำกำไรจากรายได้ของธนาคารได้สูง อัตราส่วนนี้คำนวณได้จาก

$$\text{อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้รวม} = \frac{\text{กำไรสุทธิ} \times 100}{\text{รายได้รวม}}$$

7. อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียต่อรายได้รวม (Provisions for Loan Losses to Total Revenue) เป็นอัตราส่วนที่ใช้วิเคราะห์ว่ารายได้รวมของธนาคารพาณิชย์เกิดค่าใช้จ่ายที่เป็น ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียจำนวนร้อยละเท่าไร อัตราส่วนนี้ยิ่งต่ำยิ่งดี เพราะแสดงว่าธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียในวงบัญชีนั้นต่ำทำให้มีรายได้รวมคงเหลืออยู่มาก ซึ่งจะส่งผลดีต่อกำไรของธนาคาร อัตราส่วนนี้คำนวณได้จาก

$$\text{อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียต่อรายได้รวม} = \frac{\text{ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย} \times 100}{\text{รายได้รวม}}$$

8. อัตราส่วนกำไรต่อหุ้น (Profit per share) เป็นอัตราส่วนที่แสดงว่าผลการดำเนินงานสำหรับงวดเมื่อคิดเป็นอัตราส่วนต่อจำนวนหุ้นแล้วมีผลกำไรจำนวนเท่าใด อัตราส่วนนี้ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงความสามารถในการหารายได้ของธนาคาร อัตราส่วนนี้คำนวณได้จาก

$$\text{อัตรากำไรต่อหุ้น} = \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก}}$$

ฐานะสภาพคล่อง (Liquidity) เป็นการวัดระดับความสามารถในการแปลงสินทรัพย์ของธนาคารที่มีอยู่เมื่อมีการเรียกร้องของเจ้าหนี้หรือผู้ฝากเงิน ธนาคารมีความสามารถในการจ่ายคืนได้ดีเพียงใด การที่ธนาคารมีสภาพคล่องต่ำอาจทำให้ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้คืนให้แก่ผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้ได้ตามที่ได้รับการเรียกร้องซึ่งจะทำให้ผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้เกิดความไม่มั่นใจในธนาคาร ดังนั้น การที่ธนาคารมีสภาพคล่องที่ดีย่อมมีความเสี่ยงที่จะเกิดปัญหาในระดับต่ำ ซึ่งเป็นผลดีต่อเสถียรภาพของธนาคาร แต่ในขณะเดียวกันต้องไม่ดำรงสภาพคล่องมากเกินไปจนทำให้เสียโอกาสในการนำเงินนั้นไปหารายได้ โดยอัตราส่วนทางการเงินที่นำมาใช้วัดฐานะสภาพคล่อง 5 อัตราส่วน ดังนี้

1. อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวม (Equity to total Assets) เป็นอัตราส่วนที่ใช้วิเคราะห์ว่าสินทรัพย์ของธนาคารที่ได้มาจากส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละเท่าไร ซึ่งอัตราส่วนนี้ยิ่งสูงยิ่งดีต่อสภาพคล่องของธนาคาร เพราะแสดงว่าธนาคารมีที่มาของเงินทุนมาจากแหล่งเงินทุนของกิจการเองซึ่งไม่มีภาระต้องชำระคืนตามกำหนดเวลา อัตราส่วนนี้คำนวณได้จาก

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

2. อัตราส่วนหนี้สินหมุนเวียนต่อสินทรัพย์รวม (Volatile to Total Assets) เป็นอัตราส่วนที่ใช้วิเคราะห์ว่าธนาคารมีพันธะที่จะต้องชำระคืนในระยะสั้น จำนวนร้อยละเท่าไรเมื่อเทียบกับสินทรัพย์ที่ธนาคารมีอยู่ อัตราส่วนนี้ยิ่งต่ำยิ่งดี เพราะแสดงว่าธนาคารมีภาระที่จะต้องจ่ายเงินเพื่อคืนหนี้สินเหล่านั้นน้อย จึงมีความเสี่ยงที่จะขาดสภาพคล่องน้อยกว่าธนาคารที่มีอัตราส่วนนี้สูง อัตราส่วนนี้คำนวณได้จาก

$$\text{อัตราส่วนหนี้สินหมุนเวียนต่อสินทรัพย์รวม} = \frac{\text{หนี้สินหมุนเวียน} \times 100}{\text{สินทรัพย์รวม}}$$

$$\text{หนี้สินหมุนเวียน} = \text{หนี้สินรวม} - \text{หนี้สินระยะยาว} - \text{หุ้นกู้ด้อยสิทธิ}$$

3. อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อหนี้สินหมุนเวียน (Liquid Assets Volatile Liabilities) เป็นอัตราส่วนที่ใช้วิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของธนาคาร โดยพิจารณาว่าหากมีการชำระคืนหนี้สินหมุนเวียนที่ธนาคารมีอยู่ ธนาคารมีสินทรัพย์ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายอยู่จำนวนร้อยละเท่าไร เมื่อเทียบกับหนี้สินหมุนเวียน อัตราส่วนนี้ยิ่งสูงยิ่งเป็นผลดีต่อสภาพคล่องของธนาคาร เพราะแสดงว่าหากต้องมีการชำระหนี้สินหมุนเวียนดังกล่าว ธนาคารจะสามารถนำเงินสดและสินทรัพย์ที่เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายมาชำระหนี้ได้ อัตราส่วนนี้คำนวณได้จาก

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

$$\text{สินทรัพย์สภาพคล่อง} = \text{เงินสด+รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน+หลักทรัพย์ที่ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน} + \text{สินทรัพย์ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในระยะสั้นและปราศจากการผูกพัน}$$

4. อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม (Liquid Assets to Total Assets) เป็นอัตราส่วนที่ใช้วิเคราะห์ว่าสินทรัพย์รวมจะประกอบด้วยสินทรัพย์ที่มีความสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายจำนวนกี่บาท อัตราส่วนนี้ยิ่งสูงขึ้นยิ่งเป็นผลดีต่อสภาพคล่องของธนาคารเพราะแสดงว่าธนาคารมีการจัดสรรสินทรัพย์ให้มีความพร้อมที่จะชำระหนี้ได้ในสัดส่วนที่สูง อัตราส่วนนี้คำนวณได้จาก

$$\text{อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม} = \frac{\text{สินทรัพย์สภาพคล่อง} \times 100}{\text{สินทรัพย์รวม}}$$

5. อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก (Loan to Deposit) เป็นอัตราส่วนที่แสดงให้เห็นว่าธนาคารใช้เงินฝากในการให้กู้ยืมเต็มที่หรือไม่ถ้าอัตราส่วนนี้สูงแสดงว่ามีการใช้เงินฝากในการให้

กู้ยืมมาก ซึ่งจะมีผลให้สภาพคล่องของธนาคารลดลงโดยอัตราส่วนที่เหมาะสม ซึ่งนักการธนาคารและผู้บริหารมืออาชีพเห็นว่าควรอยู่ระหว่างร้อยละ 85-95 อัตราส่วนนี้คำนวณได้จาก

$$\text{อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก} = \frac{\text{เงินให้สินเชื่อ} \times 100}{\text{เงินฝาก}}$$

แนวคิดเกี่ยวกับสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์

สภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ (Bank Liquidity) หมายถึงความสามารถของธนาคารที่จะจ่ายเงินสดคืนตามข้อผูกพันได้ทันทีเมื่อมีผู้เรียกร้อง

สภาพคล่องของธนาคารจึงเป็นหลักประกันความมั่นใจให้กับผู้ฝากเงินจะได้รับเงินคืนตามจำนวนที่ต้องการและในเวลาที่ต้องการซึ่งสภาพคล่องจะเป็นเหตุสำคัญประการหนึ่งที่จะเป็นผลให้ธนาคารพาณิชย์แห่งนั้นได้รับความเชื่อมั่นจากประชาชนผู้ฝากเงินซึ่งเป็นสิ่งที่สำคัญต่อเสถียรภาพและความอยู่รอดของธนาคารเพราะหากธนาคารใดมีสภาพคล่องต่ำจนไม่สามารถชำระหนี้หรือไม่สามารถจ่ายเงินให้กับผู้ฝากเงินได้ก็จะทำให้ผู้ฝากเงินขาดความมั่นใจในธนาคารแห่งนั้นๆ และพร้อมใจกันมาถอนเงินฝากจากธนาคาร ซึ่งเมื่อเป็นเช่นนั้นย่อมเป็นที่แน่นอนว่าธนาคารคงไม่มีเงินสดในมือเพียงพอที่จะชำระคืนให้กับผู้ฝากเงิน เนื่องจากธนาคารได้นำเงินที่ได้จากการรับฝากจากประชาชนไปให้ผู้ที่ต้องการเงินกู้ยืมแล้วและไม่สามารถเรียกคืนได้ในทันที ธนาคารจึงต้องประสบกับการล้มละลายในที่สุด ดังนั้น ธนาคารพาณิชย์จึงต้องพยายามบริหารสภาพคล่องของตนให้ได้เหมาะสมเพราะหากมีสภาพคล่องต่ำเกินไปก็อาจจะก่อให้เกิดปัญหาดังที่กล่าวมาแต่หากดำรงสภาพคล่องไว้สูงเกินไปก็อาจทำให้เสียโอกาสในการนำสินทรัพย์สภาพคล่องดังกล่าวไปก่อให้เกิดรายได้

อย่างไรก็ตาม เพื่อเป็นการคุ้มครองผู้ฝากเงินและช่วยเสริมสร้างความมั่นใจของผู้ฝากเงินต่อธนาคารพาณิชย์ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องขั้นต่ำเอาไว้ และได้ให้ความหมายไว้ดังนี้

สินทรัพย์สภาพคล่อง (Liquid Asset) หมายถึงสินทรัพย์ที่เป็นเงินสดหรือสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ไทยไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของยอดรวมเงินฝากทุกประเภทและเงินกู้ยืมจาก

ต่างประเทศไม่เกิน 1 ปี ตามหนังสือเวียนที่ ฝนส. (21) ว.193/2549 เรื่อง การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง และตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 17 มกราคม 2550 กำหนดให้สินทรัพย์สภาพคล่องที่สถาบันการเงินที่ประกอบธุรกิจในประเทศไทยต้องดำรงประกอบด้วย

1. เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย
2. เงินสดที่ธนาคารพาณิชย์
3. หลักทรัพย์ที่ปราศจากการผูกพัน ดังนี้
 - 3.1 หลักทรัพย์รัฐบาลไทย
 - 3.2 พันธบัตรธนาคาร หรือตราสารหนี้ที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
 - 3.3 หุ้นกู้พันธบัตรหรือตั๋วสัญญาใช้เงินที่กระทรวงการคลังค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย
 - 3.4 พันธบัตรหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน
 - 3.5 หุ้นกู้พันธบัตรหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย
 - 3.6 หุ้นกู้หรือพันธบัตร หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยองค์การของรัฐหรือ รัฐวิสาหกิจซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบหรือที่ออกโดยบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
 - 3.7 หลักทรัพย์ตราครองสินเชื่อที่อยู่อาศัยออกใหม่สืบเนื่องจากโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ตามพระราชกำหนดนิคมอุตสาหกรรมเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ. 2540

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

เรื่องโรจน์ มิตรภานนท์ (2541) ได้ศึกษาเรื่อง “ การวิเคราะห์การดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กของไทย ” วัตถุประสงค์ในการศึกษา เพื่อวิเคราะห์ระดับความเพียงพอของเงินกองทุน คุณภาพของสินทรัพย์ ความสามารถในการทำกำไร และระดับสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก และเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางและขนาดใหญ่ เพื่อให้ประชาชนผู้ฝากเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องได้ทราบข้อเท็จจริงจากงบการเงินและนำไปใช้พิจารณาเลือกใช้บริการกับธนาคารที่มีความน่าเชื่อถือ การศึกษาใช้การเก็บรวบรวมข้อมูลจากงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย 15 แห่งย้อนหลังเป็นเวลา 3 ปี คือ ปี 2537-2539 และทำการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณ โดยนำข้อมูลที่ได้มาคำนวณอัตราส่วนทางการเงินและวิเคราะห์ผล โดยจะทำการวิเคราะห์รวม 4 ด้าน คือ ความเพียงพอของเงินกองทุน คุณภาพของสินทรัพย์ ความสามารถในการทำกำไร และสภาพคล่อง ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กโดยเฉลี่ยมีระดับความเพียงพอของเงินกองทุน คุณภาพสินทรัพย์ และความสามารถในการทำกำไรสูงกว่าหรือใกล้เคียงค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม แต่มีสภาพคล่องที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม

ดิษพงษ์ ชัยวิษณุชาติ (2542) ศึกษาการเปรียบเทียบความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ไทยหลังวิกฤติเศรษฐกิจ ประกอบด้วย อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อัตราดอกเบี้ยรับ อัตราดอกเบี้ยจ่าย ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย โครงสร้างรายได้ กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้น และเงินสด ในระหว่างปี พ.ศ. 2540 – 2545 ซึ่งผลจากการวิเคราะห์ข้อมูลพบว่า ธนาคารกสิกรไทยเป็นธนาคารที่มีความสามารถในการทำกำไรสูงสุดภายหลังวิกฤติเศรษฐกิจ รองลงมาคือธนาคารกรุงเทพ และกรุงไทย นอกจากนี้ผลการศึกษายังแสดงให้เห็นว่าธนาคารพาณิชย์ที่มีจำนวนสินทรัพย์ ส่วนแบ่งการตลาด และจำนวนสาขาที่มากกว่าจะมี ความสามารถในการทำกำไรสูงกว่าธนาคารพาณิชย์ที่มีจำนวนสินทรัพย์ ส่วนแบ่งการตลาด และจำนวนสาขาน้อยกว่า ในการทดสอบค่าทางสถิติแสดงให้เห็นว่าธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดของสินทรัพย์ต่างกันจะมีความสามารถในการทำกำไรต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ยกเว้นเพียงแต่ความสามารถในการทำกำไรด้านรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ที่เป็นกำไรจากการปริวรรตเท่านั้นที่ไม่มี ความแตกต่างกันระหว่างธนาคารพาณิชย์ ในส่วนของธนาคารที่มีส่วนแบ่งการตลาด และจำนวนสาขาที่แตกต่างกันจะมีความสามารถในการทำกำไรแตกต่างกันทุกอัตราส่วน

นพคุณ ทอดสนิท (2542) ได้ศึกษาเรื่อง “ การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทย ” วัตถุประสงค์เพื่อศึกษาผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทย 4 ด้าน คือ ระดับ

ความพอเพียงของเงินกองทุน คุณภาพสินทรัพย์ ความสามารถในการทำกำไร และระดับสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ไทย และศึกษาเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทย 3 ขนาด คือ ขนาดใหญ่ ขนาดกลาง และขนาดเล็กเป็นรายธนาคารกับค่าเฉลี่ยตามขนาดของธนาคาร รวมทั้งศึกษาเป็นรายธนาคารเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยวิธีการศึกษาใช้การเก็บรวบรวมข้อมูลทุติยภูมิที่เป็นงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย 15 แห่ง ตั้งแต่ปี 2538-2540 และวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณโดยนำข้อมูลที่เก็บรวบรวมได้มาคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน โดยแบ่งการวิเคราะห์เป็น 4 ด้าน คือ ด้านความพอเพียงของเงินกองทุน ด้านคุณภาพสินทรัพย์ ด้านความสามารถในการทำกำไร และด้านสภาพคล่องของธนาคาร ผลการศึกษา ผลการดำเนินงานธนาคารพาณิชย์ไทยทั้ง 4 ด้านจากการศึกษาเป็นกลุ่มขนาดธนาคาร พบว่า ธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงศรีอยุธยา มีผลการดำเนินงานทั้ง 4 ด้าน อยู่ในระดับเหนือกว่าหรือเท่ากับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม และผลการศึกษารายธนาคาร พบว่า ธนาคารมหานคร ธนาคารศรีนคร และธนาคารแหลมทองอยู่ในระดับต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมไทย

ประพิน ศรีดี (2548) ได้ศึกษาเรื่องการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ในประเทศไทยเพื่อให้ทราบถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงานที่ดีที่สุดในแต่ละด้าน โดยใช้การวิเคราะห์ข้อมูลในเชิงปริมาณ และวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินที่เกี่ยวข้องจากงบการเงินและแหล่งข้อมูลอื่นๆ ตามหลัก CAMEL 5 ด้าน อันได้แก่ ความเพียงพอของเงินกองทุน คุณภาพสินทรัพย์ ความสามารถในการบริหารจัดการ ความสามารถในการทำกำไร และสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงศรีอยุธยา ในระหว่างปี 2544-2546 ผลการศึกษาปรากฏว่าธนาคารกสิกรไทยมีประสิทธิภาพในการดำเนินงานสูงที่สุด เมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารอื่นๆ ภายในกลุ่ม คือ มีประสิทธิภาพในด้านความเพียงพอของเงินกองทุน คุณภาพสินทรัพย์ และมีความสามารถในการทำกำไรสูงสุด รองลงมาเป็นธนาคารกรุงเทพ มีประสิทธิภาพในด้านสภาพคล่องสูงที่สุด ธนาคารไทยพาณิชย์มีประสิทธิภาพในด้านความสามารถในการบริหารจัดการสูงที่สุด ส่วนธนาคารกรุงไทยมีประสิทธิภาพในการดำเนินงานค่อนข้างต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับคู่แข่งภายในกลุ่ม และธนาคารกรุงศรีอยุธยามีประสิทธิภาพในการดำเนินงานต่ำที่สุดเมื่อเปรียบเทียบกับคู่แข่งภายในกลุ่ม

เอมอร รุจิภัทรมงคล (2548) การศึกษาผลกระทบของหลักเกณฑ์เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Basel II) ที่มีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทย การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อการศึกษาเปรียบเทียบอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ไทยที่คำนวณ

ตามมาตรฐาน Basel และ Basel II จากการเปรียบเทียบมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงตามคำนวณมาตรฐานเดิมและมาตรฐาน Basel II พบว่า มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์มีการเปลี่ยนแปลงในทางที่ลดลงเป็นผลมาจากการลดลงของค่าความเสี่ยงสำหรับสินเชื่อที่อยู่อาศัย มากกว่าการเพิ่มขึ้นของค่าความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน สำหรับการคิดค่าความเสี่ยงจาก NPLs พบว่าไม่มีผลต่อการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารแต่อย่างใด อย่างไรก็ตามธนาคารพาณิชย์ยังคงต้องพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อให้สามารถรองรับการดำรงเงินกองทุนตามมาตรฐาน Basel II ในอนาคต

เฉลิมพล ไพนุงศ์ (2550) การศึกษาผลกระทบของหลักเกณฑ์เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Basel II) ที่มีต่อการดำเนินงานของธุรกิจรับฝากหลักทรัพย์ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาผลกระทบของ Basel II ที่มีต่อการดำเนินธุรกิจรับฝากหลักทรัพย์ ในส่วนของการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง กรณีศึกษา ธุรกิจรับฝากหลักทรัพย์ของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และเลือกศึกษาเฉพาะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เนื่องจากเป็นความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อธุรกิจรับฝากหลักทรัพย์ โดยจะคำนวณหาจำนวนเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ของธุรกิจรับฝากหลักทรัพย์ การดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ไทยอ้างอิงจากมาตรฐาน Basel ตามหลักเกณฑ์ของ BIS ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยคิดค่าความเสี่ยงจากสินทรัพย์แยกตามประเภทเท่านั้น อย่างไรก็ตามได้มีการปรับปรุงมาตรฐานดังกล่าวจากเดิมเป็น Basel II ซึ่งได้ปรับปรุงน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์แต่ละประเภทให้มีความละเอียดมากยิ่งขึ้น โดยน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์จะพิจารณาจากประเภทและคุณภาพของสินทรัพย์ ทั้งนี้ ประเด็นการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ได้แก่ การปรับลดน้ำหนักความเสี่ยงของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้ารายย่อย ในขณะที่มีการเพิ่มน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ หรือ NPLs นอกจากนี้ ตามมาตรฐาน Basel II ยังได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงจากการปฏิบัติการ ซึ่งนับเป็นประเด็นใหม่ที่เพิ่มเติมจากมาตรฐานเดิม จากการคำนวณมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงตามมาตรฐาน Basel II พบว่าธุรกิจรับฝากหลักทรัพย์มีมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยง ในปี พ.ศ.2546 – 2548 เท่ากับ 93.75 ล้านบาท, 116.38 ล้านบาท และ 134.13 ล้านบาท ตามลำดับ และธุรกิจรับฝากหลักทรัพย์ต้องดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในปี พ.ศ.2546 – 2548 เท่ากับ 7.97 ล้านบาท, 9.89 ล้านบาท และ 11.40 ล้านบาทตามลำดับ และจากการที่ธนาคารฯ มีมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงจากธุรกิจรับฝากหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นมา ทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงลดลง

ทิพวรรณ วอทอง (2550) ศึกษาเรื่องความพร้อมของธนาคารพาณิชย์เพื่อรองรับเกณฑ์ Basel II โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาความพร้อมของธนาคารพาณิชย์เพื่อรองรับเกณฑ์ Basel II และจะเป็นไปตามเกณฑ์ของ ธปท. ที่กำหนดว่าต่ำกว่าร้อยละ 8.5 หรือไม่ ผลการศึกษาพบว่าธนาคาร 2 แห่ง มีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ลดลงจากปี 2549 ได้แก่ธนาคารทหารไทย และไทยธนาคาร ที่อัตราร้อยละ 10.30 และ 8.35 ตามลำดับ ที่เหลืออีก 9 แห่ง (ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารนครหลวงไทย ธนาคารธนาชาติ ธนาคารทิสโก้ และธนาคารเกียรตินาคิน) มีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงกว่าปี 2549 และสูงกว่าขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.5 แสดงให้เห็นว่าธนาคารพาณิชย์ไทยส่วนใหญ่มีเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง และเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ซึ่งในอนาคตธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งในระบบสถาบันการเงินจำเป็นต้องมีการปรับตัวเพื่อให้มีความแข็งแกร่งมากขึ้นและสามารถแข่งขันทำธุรกิจในระบบนี้ให้ได้ ซึ่งอาจจะกดดันให้ธนาคารพาณิชย์บางแห่งต้องควบรวมกิจการ หรือเพิ่มทุนในอนาคต

สุมาลี สีละสะนา (2551) ศึกษาเรื่องการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทย ก่อนและหลังการกันเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ IAS 39 วัตถุประสงค์ของการศึกษาเพื่อประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจำนวนทั้งสิ้น 12 แห่ง ก่อนและหลังการกันเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ IAS 39 ตามแบบจำลอง CAMEL MODEL และเปรียบเทียบผลการดำเนินงานดังกล่าว ตามขนาดของธนาคารโดยแบ่งเป็นขนาดใหญ่ ขนาดกลาง และขนาดเล็ก ช่วงปีพ.ศ. 2549-2550 ผลการศึกษารูปได้ว่า การกันเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ IAS 39 ไม่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารกสิกรไทย ธนาคารนครหลวงไทย ธนาคารทิสโก้ และธนาคารสินเอเชีย ในปี 2549 แต่มีผลกระทบต่อทุกธนาคารในปี 2550 และเมื่อเปรียบเทียบผลการดำเนินงานตามขนาดพบว่าธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางได้รับผลกระทบทั้งด้านบวกและด้านลบมากที่สุด ซึ่งในภาพรวมแล้วผลกระทบด้านบวกและด้านลบเกิดขึ้นเนื่องจาก การกันเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ IAS 39 ทำให้ธนาคารพาณิชย์ไทยต้องกันเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญมากขึ้น โดยผลกระทบด้านบวก ทำให้ด้านคุณภาพสินทรัพย์ ด้านสภาพคล่อง ดีขึ้น ส่วนด้านลบทำให้ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ด้านคุณภาพในการบริหาร และด้านความสามารถในการทำกำไร ลดลง ดังนั้น จึงเสนอให้ผู้บริหารธนาคารพาณิชย์ควรกำหนดนโยบายในการให้สินเชื่อเพื่อให้ได้สินเชื่อที่มีคุณภาพดี ซึ่งจะทำให้ธนาคารได้รับผลกระทบจากการกันเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ IAS 39 น้อยกว่าธนาคารที่มีคุณภาพสินเชื่อไม่ดี รวมทั้งหน่วยงานที่เป็นผู้กำกับดูแลธุรกิจที่เข้าข่ายต้องใช้ IAS 39 ควรเตรียมความพร้อมให้กับธุรกิจเพื่อป้องกันหรือลดผลกระทบที่อาจเกิดจากการใช้เกณฑ์ IAS 39

ตารางที่ 3 สรุปผลการศึกษาที่เกี่ยวข้อง

ชื่อผู้วิจัย	ชื่องานวิจัย	วิธีการวิจัย	MODEL ที่ใช้ในการศึกษา
1. เรืองโรจน์ มิตรภานนท์	การวิเคราะห์การดำเนินงานของ ธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กของไทย	เก็บรวบรวมข้อมูลจากงบการเงินของ ธนาคารพาณิชย์ไทย 15 แห่งย้อนหลัง เป็นเวลา 3 ปี คือ ปี 2537-2539 และทำ การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณ โดยนำ ข้อมูลที่ได้มาคำนวณอัตราส่วนทางการเงินและวิเคราะห์ผล โดยจะทำการ วิเคราะห์รวม 4 ด้าน คือ ความเพียงพอ ของเงินกองทุน คุณภาพของสินทรัพย์ ความสามารถในการทำกำไร และสภาพ คล่อง จากนั้นเปรียบเทียบกับธนาคาร พาณิชย์ขนาดกลางและขนาดใหญ่	อัตราส่วนทางการเงิน
2. ดิษพงษ์ ชัยวิญญูชาติ	การเปรียบเทียบความสามารถใน การทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ ไทยหลังวิกฤติเศรษฐกิจ	ใช้อัตราส่วนทางการเงิน วิเคราะห์และ เปรียบเทียบความสามารถในการทำ กำไรของธนาคารพาณิชย์ไทยหลังวิกฤติ เศรษฐกิจในระหว่างปี พ.ศ. 2540 – 2545	อัตราส่วนทางการเงิน ประกอบด้วย อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อัตราดอกเบี้ยรับ อัตราดอกเบี้ยจ่ายส่วน ต่างอัตราดอกเบี้ย โครงสร้างรายได้ กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น และเงินสด

ตารางที่ 3 (ต่อ)

ชื่อผู้วิจัย	ชื่องานวิจัย	วิธีการวิจัย	MODEL ที่ใช้ในการศึกษา
3. บุญบา ว่องพรรณงาม	การหาความสัมพันธ์ระหว่าง คุณภาพกำไรกับขนาดของ ธนาคารพาณิชย์ไทย	ศึกษาคุณภาพกำไรของธนาคารพาณิชย์ไทย ในภาพรวม และรายมิติใน 5 ด้าน คือ ด้าน อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ อัตรา ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อัตราการ เติบโตของกำไรต่อหุ้นถัวเฉลี่ย อัตราการ เติบโตของเงินปันผลจ่าย และ ค่าเบี่ยงเบน มาตรฐานของอัตราการเติบโตของกำไรต่อ หุ้นจากงบการเงิน ในช่วงปี พ.ศ.2537-2541	อัตราส่วนทางการเงิน
4. นพคุณ ทอดสนิท	การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน ของธนาคารพาณิชย์ไทย	ใช้การเก็บรวบรวมข้อมูลทุติยภูมิที่เป็นงบ การเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย 15 แห่ง ตั้งแต่ปี 2538-2540 และวิเคราะห์ข้อมูลเชิง ปริมาณโดยนำข้อมูลที่เก็บรวบรวมได้มา คำนวณอัตราส่วนทางการเงิน โดยแบ่งการ วิเคราะห์เป็น 4 ด้าน คือ ด้านความพอเพียงของ เงินกองทุน ด้านคุณภาพสินทรัพย์ ด้านความ สามารถในการทำกำไร และด้านสภาพคล่อง	อัตราส่วนทางการเงิน

ตารางที่ 3 (ต่อ)

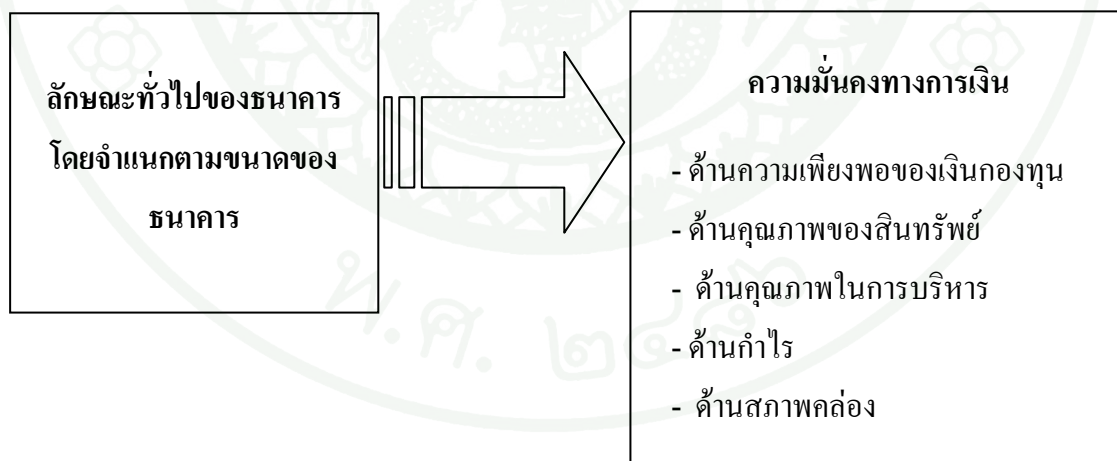
ชื่อผู้วิจัย	ชื่องานวิจัย	วิธีการวิจัย	MODEL ที่ใช้ในการศึกษา
5. ประพนธ์ ศรีดี	การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ในประเทศไทย	วิเคราะห์ข้อมูลในเชิงปริมาณ และวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินที่เกี่ยวข้องจากงบการเงิน และแหล่งข้อมูลอื่นๆ ตามหลัก CAMEL 5 ด้าน อันได้แก่ ความเพียงพอของเงินกองทุน คุณภาพสินทรัพย์ ความสามารถในการบริหารจัดการ ความสามารถในการทำกำไร และสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงศรีอยุธยา ในระหว่างปี 2544-2546	แบบจำลอง CAMEL MODEL
6. เอมอร รุจิภัทรมงคล	การศึกษาผลกระทบของหลักเกณฑ์เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Basel II) ที่มีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทย	เป็นการวิเคราะห์เชิงพรรณนา โดยอาศัยข้อมูลจาก ธปท. ที่คำนวณสัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ตามประกาศของ ธปท. ซึ่งอ้างอิงจากมาตรฐาน Basel พร้อมทั้งนำข้อมูลในช่วงเวลาเดียวกันมาทำการคำนวณสัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามมาตรฐาน Basel II เพื่อเปรียบเทียบถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อเงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ตารางที่ 3 (ต่อ)

ชื่อผู้วิจัย	ชื่องานวิจัย	วิธีการวิจัย	MODEL ที่ใช้ในการศึกษา
7. เฉลิมพล ไพนุพงศ์	การศึกษาผลกระทบของหลักเกณฑ์เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Basel II) ที่มีต่อการดำเนินงานของธุรกิจรับฝากหลักทรัพย์ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	คำนวณหาจำนวนเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ของธุรกิจรับฝากหลักทรัพย์	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง
8. ทิพวรรณ วอทอง	ความพร้อมของธนาคารพาณิชย์ เพื่อรองรับเกณฑ์ Basel II	ศึกษาความพร้อมของธนาคารพาณิชย์ เพื่อรองรับเกณฑ์ Basel II และจะเป็นไปตามเกณฑ์ของ ธปท. ที่กำหนดว่าต่ำกว่าร้อยละ 8.5 หรือไม่	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง
9. สุมาลี ศีละสะนา	การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยก่อนและหลังการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ IAS 39	ประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจำนวนทั้งสิ้น 12 แห่ง ก่อนและหลังการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ IAS 39 ตามแบบจำลอง CAMEL MODEL และเปรียบเทียบผลการดำเนินงานดังกล่าวตามขนาดของธนาคารโดยแบ่งเป็นขนาดใหญ่ ขนาดกลาง และขนาดเล็ก ช่วงปี 2549-2550	แบบจำลอง CAMEL MODEL

กรอบแนวคิดในการวิจัย

กรอบแนวคิดของงานวิจัยนี้ได้ประยุกต์มาจากแบบจำลอง CAMEL MODEL ของสถาบันรับประกันเงินฝากของสหรัฐอเมริกา (Federal Deposits Insurance Corporation : FDIC) ซึ่งนำมาใช้วิเคราะห์ถึงเสถียรภาพความมั่นคงของสถาบันการเงิน (Timothy, 1999) โดยจะประเมินฐานะและผลการดำเนินงานของธนาคารได้อย่างครอบคลุมโดยเฉพาะด้านความเพียงพอของเงินกองทุนที่มีความแตกต่างจากธุรกิจอื่น ซึ่งต้องดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำตามที่ทางการกำหนด แบบจำลอง CAMEL MODEL อาศัยข้อมูลจากงบการเงิน ซึ่งผู้บริหารธนาคารจะสามารถพิจารณาความมั่นคงตลอดจนปัญหาที่เกิดขึ้นของธนาคารได้ (พรนพ พุกกะพันธ์ และ ประเสริฐชัย ไตรเสถียรพงศ์, 2548) โดยจำแนกเป็น 5 ด้าน ได้แก่ ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ด้านคุณภาพสินทรัพย์ ด้านคุณภาพในการบริหาร ด้านกำไร และด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ จากการทบทวนเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง จึงได้คัดเลือกอัตราส่วนทางการเงินที่เห็นว่ามีความเหมาะสมที่จะเป็นตัวแทนที่แสดงถึงความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยจำนวน 25 อัตราส่วน คาดว่าจะทำให้ทราบถึงความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ที่มีการจำแนกตามขนาดของธนาคาร ได้แก่ ธนาคารขนาดใหญ่ ธนาคารขนาดกลาง ธนาคารขนาดเล็ก ภายหลังจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีประกาศให้นำหลักเกณฑ์ Basel II มาปฏิบัติใช้



ภาพที่ 2 แสดงกรอบแนวคิดในการวิจัย

สมมติฐานในการวิจัย

1. ปริมาณเงินฝาก มีความสัมพันธ์กับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย
2. ขนาดเงินกองทุน มีความสัมพันธ์กับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย



บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

รูปแบบการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (quantitative research) โดยนำข้อมูลที่ได้จากการรวบรวมมาคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน แบ่งเป็น 5 ด้าน รวมทั้งสิ้น 25 อัตราส่วน เพื่อวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยในระหว่างปีพ.ศ. 2548 -2550 รวมถึงศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝาก และขนาดของเงินกองทุนกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย

ประชากร

ประชากรที่ทำการศึกษาวิจัยในครั้งนี้เป็นธนาคารพาณิชย์ไทยจำนวน 14 ธนาคาร โดยศึกษาจากรายงานประจำปีในช่วงปีพ.ศ. 2548 - 2550

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย หมายถึง อัตราส่วนทางการเงินที่ใช้วัดความเพียงพอของเงินกองทุน คุณภาพสินทรัพย์ คุณภาพในการบริหาร กำไร และสภาพคล่องตามแบบจำลอง CAMEL MODEL เป็นเครื่องมือในการศึกษา ซึ่งเป็นแบบจำลองที่สถาบันรับประกันเงินฝากของสหรัฐอเมริกา (Federal Deposits Insurance Corporation: FDIC) ใช้วิเคราะห์ถึงเสถียรภาพความมั่นคงของสถาบันการเงิน โดยจะประเมินฐานะของธนาคารใน 5 ด้าน ได้แก่

1. ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy) ใช้ 5 อัตราส่วน คือ

1.1 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Total Capital to Risk-weighted assets)

1.2 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 Capital to Risk-weighted assets)

1.3 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์รวม (Leverage Capital Ratio)

1.4 อัตราส่วนเงินฝากรวมต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Total Deposits to Tier 1 Capital)

1.5 อัตราส่วนสินทรัพย์เสี่ยงต่อสินทรัพย์รวม (Risk-weighted Assets to Total Assets Ratio)

2. ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ (Asset Quality) ใช้ 4 อัตราส่วน คือ

2.1 อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Net) ต่อเงินให้สินเชื่อหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

2.2 อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ (Provision for Loan Losses to Total Loans)

2.3 อัตราส่วนการขยายตัวของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (Growth Rate in Provision for Loan Losses)

2.4 อัตราส่วนการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ (Annual Loan Growth Rate)

3. ด้านคุณภาพในการบริหาร (Management Quality) ใช้ 3 อัตราส่วน คือ

3.1 อัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม (Total Expenses to Total Revenue)

3.2 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม (Non-interest expenses to Total assets)

3.3 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

4. ด้านกำไร (Earnings) ใช้ 8 อัตราส่วน คือ

4.1 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (Return on Assets : ROA)

4.2 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Return on Equity : ROE)

4.3 อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวม (Net Interest margin : NIM)

- 4.4 อัตราส่วนสินทรัพย์รวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Equity Multiplier : EM)
- 4.5 อัตราส่วนรายได้รวมต่อสินทรัพย์รวม (Asset Utilization : AU)
- 4.6 อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้รวม (Profit Margin : PM)
- 4.7 อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวม (Provisions for Loan Losses to Total

Revenue)

- 4.8 อัตราส่วนกำไรต่อหุ้น (Profit per share)

5. ด้านสภาพคล่อง (Liquidity) ใช้ 5 อัตราส่วน คือ

- 5.1 อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวม (Equity to total Assets)
- 5.2 อัตราส่วนหนี้สินหมุนเวียนต่อสินทรัพย์รวม (Volatile Liabilities to Total Assets)
- 5.3 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อหนี้สินหมุนเวียน (Liquid Assets Volatile Liabilities)
- 5.4 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม (Liquid Assets to Total Assets)
- 5.5 อัตราส่วนสินเชื่อรวมต่อเงินฝาก (Loan to Deposit)

วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล

ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาและวิเคราะห์เป็นข้อมูลทุติยภูมิ (secondary data) ได้แก่

1. งบการเงินเฉพาะของธนาคารพาณิชย์ต่างๆ ทั้ง 14 แห่ง ที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยเก็บรวบรวมย้อนหลังเป็นเวลา 3 ปี ตั้งแต่ปีพ.ศ. 2548-2550
2. ตำราทางวิชาการ ได้แก่ การบริหารธนาคารพาณิชย์
3. บทความวิเคราะห์ ประกาศ และข้อมูลทางอินเทอร์เน็ตที่เผยแพร่โดยธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษานี้เป็นการวิเคราะห์เชิงปริมาณ (Quantitative Analysis) โดยนำข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคารพาณิชย์มาดำเนินการ ดังนี้

1. การคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน
2. การวิเคราะห์ผลที่ได้จากการคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน
3. การประเมินผลความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย
4. หาความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝากและขนาดเงินกองทุน กับความมั่นคงทางการเงิน

การคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน

1. นำข้อมูลจากงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารแต่ละแห่ง มาคำนวณอัตราส่วนทางการเงินในแต่ละด้านรวม 5 ด้าน คือ ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ ด้านคุณภาพในการบริหาร ด้านกำไร และด้านสภาพคล่อง
2. คำนวณหาอัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ย 3 ปีเป็นรายธนาคาร โดยรวมรายการแต่ละรายการในงบการเงินของธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งทั้ง 3 ปี เข้าด้วยกัน แล้วจึงนำมาคำนวณเป็นอัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ยของรายธนาคาร
3. คำนวณหาอัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ยของกลุ่มธนาคาร โดยรวมรายการแต่ละรายการในงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ ในกลุ่มแต่ละขนาด ให้เป็นงบการเงินรวมของกลุ่ม แล้วจึงนำมาคำนวณเป็นอัตราส่วนเฉลี่ยของแต่ละกลุ่ม
4. คำนวณหาอัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ยของทั้งระบบอุตสาหกรรม โดยรวมรายการแต่ละรายการในงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยทั้ง 14 แห่งเข้าด้วยกัน ให้เป็นงบการเงินรวมทั้งอุตสาหกรรม แล้วจึงนำมาคำนวณหาอัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ยของอุตสาหกรรม

การวิเคราะห์ผลที่ได้จากการคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน

นำข้อมูลที่ได้จากการคำนวณอัตราส่วนทางการเงินมาวิเคราะห์เปรียบเทียบอัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง โดยจำแนกตามขนาด แบ่งเป็น กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง และกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก

การประเมินผลความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย

หลักเกณฑ์และวิธีการประเมินความมั่นคงทางการเงิน จำแนกเป็น 5 ด้าน มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน จะประเมินจากอัตราส่วนทางการเงิน 5 อัตราส่วน คือ อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (C1) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (C2) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์รวม (C3) อัตราส่วนเงินฝากรวมต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1 (C4) และอัตราส่วนสินทรัพย์เสี่ยงต่อสินทรัพย์รวม (C5) โดยมีขั้นตอนการประเมิน ดังนี้

1.1 การให้คะแนนอัตราส่วนทางการเงิน ตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

อัตราส่วนทางการเงิน	เกณฑ์การประเมิน	คะแนน = 1	คะแนน = 0
C1	รปท.	> ร้อยละ 8.5	< ร้อยละ 8.5
C2	รปท.	> ร้อยละ 4.25	< ร้อยละ 4.25
C3	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	> ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	< ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม
C4	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	< ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	> ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม
C5	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	< ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	> ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม

1.2 วิเคราะห์และประเมินความมั่นคงทางการเงินด้านความเพียงพอของเงินกองทุน โดยเปรียบเทียบคะแนนรวมของอัตราส่วนทางการเงินรายธนาคารกับคะแนนรวมของ 5 อัตราส่วน ซึ่งมีคะแนนรวมทั้งสิ้น 5 คะแนน ถ้าคะแนนเท่ากับหรือมากกว่า 3 คะแนน ถือว่ามีความมั่นคง แต่ถ้าต่ำกว่า ถือว่าไม่มั่นคง

2. ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ จะประเมินจากอัตราส่วนทางการเงิน 4 อัตราส่วน คือ อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (A1) อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อรวม (A2) อัตราส่วนการขยายตัวของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (A3) และอัตราส่วนการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ (A4) โดยมีขั้นตอนการประเมิน ดังนี้

2.1 การให้คะแนนอัตราส่วนทางการเงิน ตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

อัตราส่วนทางการเงิน	เกณฑ์การประเมิน	คะแนน = 1	คะแนน = 0
A1	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	> ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	< ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม
A2	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	> ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	< ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม
A3	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	> ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	< ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม
A4	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	< ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	> ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม

2.2 วิเคราะห์และประเมินความมั่นคงทางการเงินด้านคุณภาพของสินทรัพย์ โดยเปรียบเทียบคะแนนรวมของอัตราส่วนทางการเงินรายธนาคารกับคะแนนรวมของ 4 อัตราส่วน ซึ่งมีคะแนนรวมทั้งสิ้น 4 คะแนน ถ้าคะแนนเท่ากับหรือมากกว่า 2 คะแนน ถือว่ามีความมั่นคง แต่ถ้าต่ำกว่า ถือว่าไม่มั่นคง

3. ด้านคุณภาพในการบริหาร จะประเมินจากอัตราส่วนทางการเงิน 3 อัตราส่วน คือ อัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม (M1) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม (M2) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (M3) โดยมีขั้นตอนการประเมิน ดังนี้

3.1 การให้คะแนนอัตราส่วนทางการเงิน ตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

อัตราส่วนทางการเงิน	เกณฑ์การประเมิน	คะแนน = 1	คะแนน = 0
M1	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	> ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	< ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม
M2	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	> ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	< ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม
M3	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	> ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	< ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม

3.2 วิเคราะห์และประเมินความมั่นคงทางการเงินด้านคุณภาพในการบริหาร โดยเปรียบเทียบคะแนนรวมของอัตราส่วนทางการเงินรายธนาคารกับคะแนนรวมของ 3 อัตราส่วน ซึ่งมีคะแนนรวมทั้งสิ้น 3 คะแนน ถ้าคะแนนเท่ากับหรือมากกว่า 2 คะแนน ถือว่ามีความมั่นคง แต่ถ้าต่ำกว่า ถือว่าไม่มั่นคง

4. ด้านกำไร จะประเมินจากอัตราส่วนทางการเงิน 8 อัตราส่วน คือ อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (E1) อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (E2) อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์

รวม (E3) อัตราส่วนสินทรัพย์รวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น(E4) อัตราส่วนรายได้รวมต่อสินทรัพย์รวม (E5) อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้รวม (E6) อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวม (E7) และอัตราส่วนกำไรต่อหุ้น(E8) โดยมีขั้นตอนการประเมิน ดังนี้

4.1 การให้คะแนนอัตราส่วนทางการเงิน ตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

อัตราส่วนทางการเงิน	เกณฑ์การประเมิน	คะแนน = 1	คะแนน = 0
E1	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	> ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	< ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม
E2	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	> ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	< ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม
E3	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	> ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	< ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม
E4	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	< ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	> ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม
E5	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	> ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	< ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม
E6	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	> ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	< ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม
E7	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	< ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	> ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม
E8	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	> ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	< ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม

4.2 วิเคราะห์และประเมินความมั่นคงทางการเงินด้านกำไร โดยเปรียบเทียบคะแนนรวมของอัตราส่วนทางการเงินรายธนาคารกับคะแนนรวมของ 8 อัตราส่วน ซึ่งมีคะแนนรวมทั้งสิ้น 8 คะแนน ถ้าคะแนนเท่ากับหรือมากกว่า 4 คะแนน ถือว่ามีความมั่นคง แต่ถ้าต่ำกว่า ถือว่าไม่มั่นคง

5. ด้านสภาพคล่อง จะประเมินจากอัตราส่วนทางการเงิน 5 อัตราส่วน คือ อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวม (L1) อัตราส่วนหนี้สินหมุนเวียนต่อสินทรัพย์รวม (L2) อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อหนี้สินหมุนเวียน (L3) อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม (L4) และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก (L5) โดยมีขั้นตอนการประเมิน ดังนี้

5.1 การให้คะแนนอัตราส่วนทางการเงิน ตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

อัตราส่วนทางการเงิน	เกณฑ์การประเมิน	คะแนน = 1	คะแนน = 0
L1	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	> ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	< ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม
L2	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	< ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	> ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม
L3	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	> ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	< ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม
L4	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	> ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	< ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม
L5	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	< ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม	> ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม

5.2 วิเคราะห์และประเมินความมั่นคงทางการเงินด้านสภาพคล่อง โดยเปรียบเทียบ

คะแนนรวมของอัตราส่วนทางการเงินรายธนาคารกับคะแนนรวมของ 5 อัตราส่วน ซึ่งมีคะแนนรวมทั้งสิ้น 5 คะแนน ถ้าคะแนนเท่ากับหรือมากกว่า 3 คะแนน ถือว่ามีความมั่นคง แต่ถ้าต่ำกว่า ถือว่าไม่มั่นคง

6. ในภาพรวม มีอัตราส่วนทั้งหมด 25 อัตราส่วน คะแนนรวม 25 คะแนน หากธนาคารใด มีผลรวมอัตราส่วนเท่ากับหรือมากกว่า 13 คะแนน ถือว่ามีความมั่นคง แต่ถ้าต่ำกว่า ถือว่าไม่มั่นคง

การวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝากและขนาดเงินกองทุน กับ ความมั่นคงทางการเงิน

ใช้การวิเคราะห์ความสัมพันธ์โดยใช้ค่าสถิติ Pearson's Correlation Coefficient

การแปลผลความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝากและขนาดเงินกองทุนกับอัตราส่วนทางการเงิน

สำหรับการหาความสัมพันธ์ของข้อมูลเชิงปริมาณที่มีค่าต่อเนื่อง ที่มีการแจกแจงแบบโค้งปกติ และสามารถคำนวณได้ คือ ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเพียร์สัน (Pearson's Correlation Coefficient) โดยพิจารณาความสัมพันธ์ในรูปเชิงเส้นตรงเท่านั้น

ซึ่งจะใช้สัญลักษณ์ r โดยค่า r จะมีความหมายที่แตกต่างกันดังนี้

$r > 0$ หมายถึง ตัวแปรทั้งสอง มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน หรือ มีความสัมพันธ์ในทางบวก กล่าวคือ ถ้าตัวแปรหนึ่งมีค่าเพิ่มขึ้น (หรือลด) อีกตัวแปรหนึ่งก็จะเพิ่ม (หรือลด) ตาม

$r < 0$ หมายถึง ตัวแปรทั้งสอง มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามหรือความสัมพันธ์ในทางลบ กล่าวคือ ถ้าตัวแปรหนึ่งมีค่าเพิ่ม (หรือลด) อีกตัวแปรหนึ่งก็จะลด (หรือเพิ่ม) ตาม

$r = 0$ หมายถึง ตัวแปรทั้งสอง ไม่มีความสัมพันธ์แบบเชิงเส้นตรงต่อกัน

นอกจากนี้ค่าสัมประสิทธิ์ r จะบอกถึงระดับความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรว่ามีมากน้อยเพียงใด กล่าวคือ ถ้าค่าสัมประสิทธิ์ r มีค่าใกล้เคียง 1 หรือ -1 แสดงว่าตัวแปรทั้งสองมีความสัมพันธ์กันสูง และถ้า $r = 1$ หรือ -1 แสดงว่า ตัวแปรทั้งสองมีความสัมพันธ์กันแบบสมบูรณ์ โดยสามารถนำตัวแปรหนึ่งไปอธิบายอีกตัวแปรหนึ่งได้ดี แต่ ในกรณีที่ $r = 0$ ไม่ได้หมายความว่า ตัวแปรทั้งสอง ไม่มีความสัมพันธ์กัน เพียงแต่บอกได้ว่าตัวแปรทั้งสองไม่มีความสัมพันธ์กันแบบเส้นตรงเท่านั้นแต่อาจมีความสัมพันธ์ในรูปแบบอื่น เช่น แบบเส้นโค้ง

บทที่ 4

ผลการวิจัยและข้อวิจารณ์

ผลการวิจัย

การวิจัยเรื่อง “การวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยภายใต้หลักเกณฑ์ Basel II” มีวัตถุประสงค์ เพื่อวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยในระหว่างปี พ.ศ. 2548 -2550 และศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝาก และขนาดของเงินกองทุนกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย ซึ่งได้นำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลในรูปตารางประกอบการอธิบายโดยแบ่งผลการวิจัยเป็น 2 ส่วน คือ

ส่วนที่ 1 ผลการวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยในระหว่างปี พ.ศ. 2548-2550 ประกอบด้วย ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ด้านคุณภาพสินทรัพย์ ด้านคุณภาพในการบริหาร ด้านกำไร และด้านสภาพคล่อง

ส่วนที่ 2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐานที่ตั้งไว้

สมมติฐานที่ 1 ปริมาณเงินฝากมีความสัมพันธ์กับความมั่นคงทางการเงิน

สมมติฐานที่ 2 ขนาดเงินกองทุน มีความสัมพันธ์กับความมั่นคงทางการเงิน

ผลการวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยในระหว่างปีพ.ศ. 2548 -2550

ผลการวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยในระหว่างปีพ.ศ. 2548-2550 การศึกษาครั้งนี้จะทำการวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินโดยใช้ CAMEL MODEL วิเคราะห์อัตราส่วนงบการเงินของธนาคารจากรายงานประจำปี ประกอบด้วย ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ ด้านคุณภาพในการบริหาร ด้านกำไร และด้านสภาพคล่อง ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยที่นำมาใช้ในการศึกษานี้ประกอบไปด้วย 5 ด้านรวม 25 อัตราส่วน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

1. ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน

ผลการวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยในระหว่างปี พ.ศ. 2548-2550 ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ใช้ 5 อัตราส่วน ได้แก่ 1) อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Total Capital to Risk-weighted assets) 2) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 Capital to Risk-weighted assets) 3) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์รวม (Leverage Capital Ratio) 4) อัตราส่วนเงินฝากรวมต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Total Deposits to Tier 1 Capital) 5) อัตราส่วนสินทรัพย์เสี่ยงต่อสินทรัพย์รวม (Risk-weighted Assets to Total Assets Ratio) รายละเอียดแสดงได้ดังตารางที่ 4 – ตารางที่ 9

ตารางที่ 4 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงระหว่างปี 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร

ธนาคาร	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
กรุงเทพ	14.00	14.50	14.50	14.34
กรุงไทย	12.10	14.03	15.16	13.74
ไทยพาณิชย์	15.11	14.40	13.12	14.21
กสิกรไทย	14.47	14.75	14.62	14.61
ขนาดใหญ่	13.92	14.42	14.35	14.23
ทหารไทย	9.04	10.44	14.43	11.03
กรุงศรีอยุธยา	11.01	11.67	20.35	14.21
นครหลวงไทย	11.98	12.48	12.89	12.46
ธนาชาติ	17.26	11.10	12.00	12.78
ขนาดกลาง	12.32	11.42	14.92	12.89
ไทยธนาคาร	8.56	5.59	1.48	5.39
ทิสโก้	15.85	13.42	11.94	13.54
เกียรตินาคิน	22.59	22.17	16.39	20.13
สินเอเชีย	44.22	40.02	31.92	37.72
ยูโอบี	15.96	17.44	17.68	16.97

ตารางที่ 4 (ต่อ)

ธนาคาร	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์	9.72	12.96	14.20	12.37
ขนาดเล็ก	19.48	18.60	15.60	17.56

ที่มา: จากการคำนวณงบการเงิน 14 ธนาคาร

จากตารางที่ 4 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงในช่วงปีพ.ศ. 2548 – 2550 อัตราส่วนนี้เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงความเสี่ยงของเงินกองทุนที่จะรองรับความเสียหาย การใช้คืนเจ้าหนี้และผู้ฝากเงิน ปัจจุบัน ธปท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์มีอัตราส่วนนี้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 ผลจากการศึกษาในภาพรวมพบว่าธนาคารส่วนใหญ่มีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงกว่ามาตรฐานกำหนดธนาคารที่มีอัตราส่วนนี้มากที่สุดคือ ธนาคารสินเอเซียมีค่าเฉลี่ยร้อยละ 37.72 ต่ำสุด คือ ธนาคารไทยธนาคาร มีค่าเฉลี่ยร้อยละ 5.39 ซึ่งต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน เนื่องจากธนาคารมีกำไรสุทธิต่ำ และยังไม่สามารถเพิ่มทุนได้ ส่งผลให้มีเงินกองทุนทั้งสิ้นน้อย เมื่อพิจารณาแนวโน้มพบว่าธนาคารขนาดเล็กมีแนวโน้มอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ลดลง แต่ยังสูงกว่ามาตรฐานทางการกำหนด (ร้อยละ 8.5) และเมื่อพิจารณาในภาพรวม ธนาคารขนาดเล็กมีอัตราส่วนที่ดีที่สุด สูงที่สุด เมื่อเทียบกับธนาคารขนาดใหญ่และธนาคารขนาดกลางตามลำดับ เมื่อพิจารณาแต่ละขนาดของธนาคาร พบว่า กลุ่มธนาคารขนาดเล็กธนาคารสินเอเซีย มีค่าเฉลี่ยสูงที่สุดคือร้อยละ 37.72 แต่ธนาคารไทยธนาคารมีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด เท่ากับร้อยละ 5.37 ในกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ ธนาคารกสิกรไทยมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด คือร้อยละ 14.61 แต่ธนาคารกรุงไทย มีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด อยู่ที่ร้อยละ 13.74 ส่วนธนาคารขนาดกลาง ธนาคารกรุงศรีอยุธยา มีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด คือร้อยละ 14.21 แต่ธนาคารทหารไทย มีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด เท่ากับร้อยละ 11.03

ตารางที่ 5 อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงระหว่างปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตาม
ขนาดธนาคาร

ธนาคาร	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
กรุงเทพ	10.56	11.69	11.94	11.42
กรุงไทย	8.50	10.88	11.41	10.24
ไทยพาณิชย์	11.87	11.44	10.59	11.24
กสิกรไทย	9.53	10.46	10.74	10.28
ขนาดใหญ่	10.12	11.12	11.17	10.80
ทหารไทย	6.18	7.31	10.57	7.79
กรุงศรีอยุธยา	6.62	7.52	15.66	9.81
นครหลวงไทย	11.00	11.63	11.8	11.49
ธนาชาติ	15.37	8.79	10.15	10.75
ขนาดกลาง	9.79	8.81	12.05	10.22
ไทยธนาคาร	8.46	4.12	0.81	4.49
ทิสโก้	14.25	12.74	11.58	12.72
เกียรตินาคิน	22.30	21.77	15.83	19.70
สินเอเชีย	43.72	39.47	31.41	37.20
ยูโอบี	13.90	16.36	16.53	15.51
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์	9.18	12.53	13.85	11.93
ขนาดเล็ก	18.64	17.83	15.00	17.16

ที่มา: จากการคำนวณงบการเงิน 14 ธนาคาร

จากตารางที่ 5 อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงในช่วง ปีพ.ศ. 2548–2550 อัตราส่วนนี้เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงความเสี่ยงของเงินกองทุนที่จะรองรับความเสียหายอยู่เท่าใด ยิ่งอัตราส่วนนี้มีค่าสูง แสดงว่าธนาคารมีเกราะป้องกันที่ดีให้แก่ผู้ฝากเงินและลูกหนี้ของธนาคารในกรณีที่เกิดความเสียหายขึ้นกับธนาคารเนื่องจากมีเงินทุนมากพอที่จะชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น ปัจจุบัน ธปท.กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์มีอัตราส่วนนี้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ผลจากการศึกษาในภาพรวมพบว่าธนาคารทุกแห่งมีค่าเฉลี่ยของอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงกว่ามาตรฐานทางการกำหนด (ร้อยละ 4.25) ธนาคารที่มีอัตราส่วนนี้ต่ำสุด คือ ธนาคาร

ไทยธนาคาร มีค่าเฉลี่ยร้อยละ 4.49 โดยในปีพ.ศ. 2549 และพ.ศ.2550 มีอัตราส่วนนี้เพียง 4.12 และ 0.81 ตามลำดับ ซึ่งการที่ธนาคารไทยธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงลดลง จนถึงร้อยละ 0.81 เป็นผลจากธนาคารไทยธนาคารมีผลการดำเนินงานไม่ดีนัก ประกอบกับยังไม่สามารถเพิ่มทุนหรือหาผู้ร่วมทุนได้ ทำให้มีเงินกองทุนจำนวนน้อย ส่วนธนาคารที่มีอัตราส่วนนี้มากที่สุดคือธนาคารสินเอเซียมีค่าเฉลี่ยร้อยละ 37.20 เมื่อพิจารณาแนวโน้มพบว่าธนาคารขนาดเล็ก มีแนวโน้มของอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ลดลง ตรงกันข้ามธนาคารขนาดใหญ่และธนาคารขนาดกลาง ที่มีแนวโน้มของอัตราส่วนนี้เพิ่มขึ้น เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินกองทุนอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ธนาคารขนาดเล็กมีค่าเฉลี่ยสูงสุด รองลงมา ได้แก่ ธนาคารขนาดใหญ่ และธนาคารขนาดกลางตามลำดับ เมื่อพิจารณาแต่ละขนาดของธนาคาร พบว่ากลุ่มธนาคารขนาดเล็ก ธนาคารสินเอเซียมีค่าเฉลี่ยสูงสุด ที่ร้อยละ 37.20 แต่ธนาคารไทยธนาคารมีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด เท่ากับร้อยละ 4.49 กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ ธนาคารกรุงเทพมีค่าเฉลี่ยสูงสุด ที่ร้อยละ 11.42 แต่ธนาคารกรุงไทย มีค่าเฉลี่ยต่ำสุดอยู่ที่ร้อยละ 10.24 สำหรับกลุ่มธนาคารขนาดกลางธนาคารนครหลวงไทยมีค่าเฉลี่ยสูงสุด เท่ากับร้อยละ 11.49 แต่ธนาคารทหารไทย มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด อยู่ที่ร้อยละ 7.79

ตารางที่ 6 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์รวมระหว่างปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร

ธนาคาร	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์รวม (%)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
กรุงเทพ	7.14	7.72	8.04	7.65
กรุงไทย	6.48	7.76	7.98	7.42
ไทยพาณิชย์	8.92	8.03	7.52	8.08
กสิกรไทย	7.44	7.68	8.32	7.84
ขนาดใหญ่	7.50	7.80	7.97	7.75
ทหารไทย	5.02	5.18	7.36	5.78
กรุงศรีอยุธยา	4.96	5.41	10.78	7.06
นครหลวงไทย	6.01	7.47	7.62	7.00
ธนาชาติ	7.92	6.02	6.88	6.85
ขนาดกลาง	5.98	6.02	8.16	6.72

ตารางที่ 6 (ต่อ)

ธนาคาร	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์รวม (%)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
ไทยธนาคาร	3.67	2.41	0.45	2.32
ทิสโก้	13.04	11.93	10.69	11.77
เกียรตินาคิน	20.96	20.99	14.66	18.57
สินเอเชีย	29.97	28.48	19.89	25.03
ยูโอบี	10.58	11.76	10.32	10.85
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์	7.67	9.75	8.53	8.70
ขนาดเล็ก	14.32	14.22	10.76	13.10

ที่มา: จากการคำนวณงบการเงิน 14 ธนาคาร

จากตารางที่ 6 อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์รวมในช่วงปี พ.ศ. 2548 – 2550 อัตราส่วนนี้เป็นอัตราส่วนที่ใช้วิเคราะห์ว่าในมูลค่าสินทรัพย์ของธนาคารทุกๆ 100 บาท นั้น มาจากส่วนของเจ้าของกิจการจริงๆ ในสัดส่วนเท่าไร อัตราส่วนนี้ยิ่งสูงยิ่งดี ผลจากการศึกษาในภาพรวมพบว่าธนาคารที่มีอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์รวมมากที่สุดคือธนาคารสินเอเชียมีค่าเฉลี่ยร้อยละ 25.03 ส่วนธนาคารที่มีอัตราส่วนนี้ต่ำที่สุดคือ ธนาคารไทยธนาคารมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.32 โดยในปี 2550 มีอัตราส่วนนี้น้อยที่สุดคือ 0.45 ซึ่งธนาคารไทยธนาคารก็ยังคงมีอัตราส่วนนี้ในระดับที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของกลุ่มมาโดยตลอด 3 ปี แสดงให้เห็นว่าธนาคารได้ลงทุนในสินทรัพย์ โดยใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกมากกว่าจากภายในของธนาคารเอง เมื่อพิจารณาแนวโน้มพบว่าธนาคารขนาดกลางและขนาดใหญ่มีแนวโน้มมากขึ้น ขณะที่ธนาคารขนาดเล็กมีแนวโน้มอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์รวมที่ลดลง แต่ก็ยังมีค่าเฉลี่ยที่สูงกว่าธนาคารขนาดใหญ่และขนาดกลางตามลำดับ เมื่อพิจารณาแต่ละขนาดของธนาคาร พบว่า กลุ่มธนาคารขนาดเล็ก ธนาคารสินเอเชียมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด คือร้อยละ 25.03 แต่ธนาคารไทยธนาคารมีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด เท่ากับร้อยละ 2.32 ในกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ ธนาคารไทยพาณิชย์มีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด คือร้อยละ 8.08 แต่ธนาคารกรุงไทย มีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด เท่ากับร้อยละ 7.42 สำหรับกลุ่มธนาคารขนาดกลาง ธนาคารกรุงศรีอยุธยา มีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด คือร้อยละ 7.06 แต่ธนาคารทหารไทย มีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด เท่ากับร้อยละ 5.78

ตารางที่ 7 อัตราส่วนเงินฝากรวมต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1 ระหว่าง ปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตาม
ขนาดธนาคาร

ธนาคาร	อัตราส่วนเงินฝากรวมต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1 (%)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
กรุงเทพ	1,163.34	1,066.53	1,001.82	1,070.76
กรุงไทย	1,304.64	1,035.63	1,036.10	1,112.14
ไทยพาณิชย์	863.48	1,000.08	1,014.64	963.32
กสิกรไทย	1,109.76	1,038.85	948.30	1,024.69
ขนาดใหญ่	1,110.31	1,035.27	1,000.22	1,048.60
ทหารไทย	1,441.63	1,461.02	1,021.54	1,288.84
กรุงศรีอยุธยา	1,750.85	1,566.59	713.49	1,174.47
นครหลวงไทย	1,406.78	1,151.17	1,076.43	1,203.23
ธนาชาติ	961.95	1,284.74	956.92	1,058.01
ขนาดกลาง	1,390.15	1,365.88	942.10	1,232.71
ไทยธนาคาร	1,968.57	3,425.64	18,083.03	3,367.76
ทิสโก้	378.01	423.98	354.84	385.22
เกียรตินาคิน	288.92	262.91	316.31	287.58
สินเอเซีย	205.60	227.04	341.68	261.08
ยูโอบี	708.39	673.72	725.39	702.31
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์	745.74	406.81	474.76	514.49
ขนาดเล็ก	715.87	903.35	3,382.67	919.74

ที่มา: จากการคำนวณงบการเงิน 14 ธนาคาร

ตารางที่ 7 อัตราส่วนเงินฝากรวมต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1 ในช่วงปีพ.ศ. 2548 – 2550 อัตราส่วนนี้เป็นอัตราส่วนที่ใช้วิเคราะห์ว่าเงินกองทุนของกิจการแต่ละบาทจะต้องรับผิดชอบภาระคุ้มครองเงินฝากจำนวนกี่บาท อัตราส่วนนี้ยิ่งต่ำยิ่งดี เพราะแสดงว่าส่วนของทุนของธนาคารรับภาระคุ้มครองหนี้สินเงินฝากในอัตราที่ต่ำเมื่อเกิดความเสี่ยงขึ้นธนาคารสามารถชดเชยให้กับผู้ฝากเงินได้สูง ผลจากการศึกษาในภาพรวมพบว่าธนาคารที่มีอัตราส่วนเงินฝากรวมต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่ำที่สุดคือธนาคารสินเอเซียมีค่าเฉลี่ยร้อยละ 261.08 ส่วนธนาคารที่มีอัตราส่วนนี้มากที่สุดคือ ธนาคารไทยธนาคาร มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3,367.76 โดยในปีพ.ศ. 2550 มีอัตราส่วนนี้มากที่สุดคือ

ร้อยละ 18,083.03 มีเงินฝาก เท่ากับ 12,347 ลบ. ในขณะที่มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เพียง 919 ลบ. เมื่อพิจารณาแนวโน้มพบว่า ธนาคารขนาดใหญ่และธนาคารขนาดกลางมีแนวโน้มของอัตราส่วนนี้ลดลง ตรงข้ามกับธนาคารขนาดเล็กมีแนวโน้มของอัตราส่วนเงินฝากรวมต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เพิ่มขึ้น แต่ก็ยังมีระดับความสามารถในการคุ้มครองผู้ฝากเงินด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดีกว่าธนาคารขนาดใหญ่และธนาคารขนาดกลาง คือ ธนาคารขนาดเล็ก มีค่าเฉลี่ย 919.74 ขณะที่ธนาคารขนาดใหญ่และธนาคารขนาดกลาง มีค่าเฉลี่ย 1,048.60 และ 1,232.71 ตามลำดับเมื่อพิจารณาแต่ละขนาดของธนาคารพบว่า กลุ่มธนาคารขนาดเล็ก ธนาคารสินเอเซียมีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ดีที่สุดคือร้อยละ 261.08 แต่ธนาคารไทยธนาคารมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด เท่ากับร้อยละ 3,367.76 ในกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ ธนาคารไทยพาณิชย์ มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ดีที่สุดคือร้อยละ 963.32 แต่ธนาคารกรุงไทยมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด เท่ากับร้อยละ 1,112.14 สำหรับกลุ่มธนาคารขนาดกลาง ธนาคารธนาชาต มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ดีที่สุด เท่ากับ ร้อยละ 1,058.01 แต่ธนาคารทหารไทยมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด คือร้อยละ 1,288.84

ตารางที่ 8 อัตราส่วนสินทรัพย์เสี่ยงต่อสินทรัพย์รวมระหว่างปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร

ธนาคาร	อัตราส่วนสินทรัพย์เสี่ยงต่อสินทรัพย์รวม (%)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
กรุงเทพ	67.60	66.04	67.34	66.99
กรุงไทย	76.28	71.30	69.96	72.47
ไทยพาณิชย์	75.20	70.20	71.01	71.90
กสิกรไทย	78.01	73.40	77.45	76.25
ขนาดใหญ่	74.27	70.24	71.44	71.98
ทหารไทย	81.32	70.95	69.63	74.11
กรุงศรีอยุธยา	75.02	72.01	68.84	71.94
นครหลวงไทย	54.66	64.26	64.58	60.95
ธนาชาต	51.56	68.45	67.74	63.73
ขนาดกลาง	65.64	68.92	67.70	67.68
ไทยธนาคาร	43.42	58.39	55.29	51.66
ทิสโก้	91.49	93.67	92.38	92.55
เกียรตินาคิน	94.01	96.39	92.59	94.24
สินเอเซีย	68.56	72.14	63.31	67.28

ตารางที่ 8 (ต่อ)

ธนาคาร	อัตราส่วนสินทรัพย์เสี่ยงต่อสินทรัพย์รวม (%)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
ยูโอบี	76.12	71.87	62.42	70.00
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์	83.61	77.85	61.58	72.89
ขนาดเล็ก	76.20	78.39	71.26	75.28

ที่มา: จากการคำนวณงบการเงิน 14 ธนาคาร

จากตารางที่ 8 อัตราส่วนสินทรัพย์เสี่ยงต่อสินทรัพย์รวมในช่วง ปีพ.ศ. 2548 – 2550 อัตราส่วนนี้เป็นอัตราส่วนที่ใช้วิเคราะห์ว่าสินทรัพย์ที่ธนาคารมีทุก ๆ 100 บาท คิดเป็นสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงกี่บาทอัตราส่วนนี้ยิ่งน้อยยิ่งเป็นผลดีต่อความมั่นคงของธนาคาร ผลจากการศึกษาในภาพรวมพบว่าธนาคารที่มีอัตราส่วนสินทรัพย์เสี่ยงต่อสินทรัพย์รวมต่ำที่สุดคือ ธนาคารไทยธนาคาร มีค่าเฉลี่ยร้อยละ 51.66 ต่ำสุดในปีพ.ศ.2548 โดยสินทรัพย์ของธนาคารทุก ๆ 100 บาท จะมีสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงซึ่งจะทำให้เกิดความเสียหายเพียง 43.42 บาท เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์รวม โดยเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นองค์ประกอบหลักในการดำเนินธุรกิจ คือเงินให้สินเชื่อ ซึ่งแม้ว่าธนาคารไทยธนาคารจะมีสินทรัพย์รวมจำนวนมาก แต่สินทรัพย์เหล่านั้นล้วนก่อให้เกิดความเสียหาย (ความเสี่ยง) ในระดับต่ำ ในทางตรงกันข้าม ธนาคารเกียรตินาคิน กลับมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด เท่ากับ 94.24 สูงสุดในปีพ.ศ. 2549 คิดเป็นร้อยละ 96.39 ของสินทรัพย์รวม เมื่อพิจารณาแนวโน้มธนาคารแต่ละขนาด พบว่าธนาคารขนาดใหญ่มีแนวโน้มของอัตราส่วนสินทรัพย์เสี่ยงต่อสินทรัพย์รวมแตกต่างจากธนาคารขนาดกลางและธนาคารขนาดเล็ก ซึ่งมีแนวโน้มของอัตราส่วนนี้ลดลง โดยธนาคารขนาดใหญ่มีอัตราส่วนนี้เพิ่มขึ้นจากปีพ.ศ.2549 อย่างไรก็ตาม ธนาคารขนาดกลางมีระดับค่าเฉลี่ยต่ำสุด ดีที่สุด คือร้อยละ 67.68 เมื่อเทียบกับธนาคารขนาดใหญ่และธนาคารขนาดเล็ก ที่มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 71.98 และ 75.28 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับเมื่อพิจารณาแต่ละขนาดของธนาคารพบว่า กลุ่มธนาคารขนาดกลาง ธนาคารนครหลวงไทย มีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด ดีที่สุดคือร้อยละ 60.95 แต่ธนาคารทหารไทย มีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด เท่ากับร้อยละ 74.11 ในกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ ธนาคารกรุงเทพ มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ดีที่สุด คือร้อยละ 66.99 แต่ธนาคารกสิกรไทยมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด เท่ากับร้อยละ 76.25 สำหรับกลุ่มธนาคารขนาดเล็ก ธนาคารไทยธนาคารมีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ดีที่สุด คือร้อยละ 51.66 แต่ธนาคารเกียรตินาคินมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด คือร้อยละ 94.24

ตารางที่ 9 อัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ยและคะแนนความมั่นคงทางการเงินด้านความพอเพียงของเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคาร	ความพอเพียงของเงินกองทุนในภาพรวม										คะแนน รวม (5)
	C1		C2		C3		C4		C5		
	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	
กรุงเทพ	14.34	1	11.42	1	7.65	0	1,070.76	0	66.99	1	3
กรุงไทย	13.74	1	10.24	1	7.42	0	1,112.14	0	72.47	0	2
ไทยพาณิชย์	14.21	1	11.24	1	8.08	0	963.32	1	71.90	1	4
กสิกรไทย	14.61	1	10.28	1	7.84	0	1,024.69	1	76.25	0	3
ขนาดใหญ่	14.23	1	10.80	1	7.75	0	1,042.73	0	71.98	0	2
ทหารไทย	11.03	1	7.79	1	5.78	0	1,288.84	0	74.11	0	2
กรุงศรีอยุธยา	14.21	1	9.81	1	7.06	0	1,174.47	0	71.94	0	2
นครหลวงไทย	12.46	1	11.49	1	7.00	0	1,203.23	0	60.95	1	3
ธนาชาติ	12.78	1	10.75	1	6.85	0	1,058.01	0	63.73	1	3
ขนาดกลาง	12.89	1	10.22	1	6.72	0	1,181.14	0	67.68	1	3
ไทยธนาคาร	5.39	0	4.49	1	2.32	0	3,367.76	0	51.66	1	2
ทิสโก้	13.54	1	12.72	1	11.77	1	385.22	1	92.55	0	4
เกียรตินาคิน	20.13	1	19.70	1	18.57	1	287.58	1	94.24	0	4

ตารางที่ 9 ต่อ

ธนาคาร	ความพอเพียงของเงินกองทุนในภาพรวม										คะแนนรวม (5)
	C1		C2		C3		C4		C5		
	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	
สินเอเชีย	37.72	1	37.20	1	25.03	1	261.08	1	67.28	1	5
ยูโอบี	16.97	1	15.51	1	10.85	1	702.31	1	70.00	1	5
สแตนดาร์ดฯ	12.37	1	11.93	1	8.70	0	514.49	1	72.89	0	3
ขนาดเล็ก	17.56	1	17.16	1	13.10	1	919.74	1	75.28	0	4
ค่าเฉลี่ยรวม	15.25(8.50)*		13.18(4.25)*		9.64		1,029.56		71.93		

หมายเหตุ: *เกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่มา: จากการคำนวณงบการเงิน 14 ธนาคาร

จากตารางที่ 9 แสดงความมั่นคงทางการเงินของธนาคารด้านความเพียงพอของเงินกองทุนในภาพรวมทั้ง 5 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (C1) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (C2) อัตราเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์รวม (C3) อัตราส่วนเงินฝากรวมต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1 (C4) และอัตราส่วนสินทรัพย์เสี่ยงต่อสินทรัพย์รวม (C5) รายละเอียดของการให้คะแนนจะแตกต่างกันไปตามความหมายของอัตราส่วนทางการเงินนั้นๆ โดย C1 C2 และ C3 ถ้ามีค่ามากยิ่งดี อัตราส่วน C1 C2 ใช้เกณฑ์ของ ธปท. โดย ธปท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์มีอัตราส่วนนี้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 สำหรับ C1 และร้อยละ 4.25 สำหรับ C2 หากธนาคารใดมีค่าของอัตราส่วนสูงกว่าเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด จะให้คะแนนเป็น 1 แต่หากธนาคารใดมีค่าของอัตราส่วนต่ำกว่าเกณฑ์ของ ธปท. ให้คะแนนเป็น 0 สำหรับ C3 หากธนาคารใดมีค่าของอัตราส่วนมากกว่าค่าเฉลี่ยทั้งระบบของธนาคารทั้ง 14 แห่ง ผู้วิจัยจะให้คะแนนเป็น 1 แต่ถ้าหากธนาคารมีค่าน้อยกว่าก็จะให้คะแนนเป็น 0 อัตราส่วน C4 และ C5 หากมีค่าน้อยจะดี ดังนั้นหากมีค่าของอัตราส่วนน้อยกว่าค่าเฉลี่ยทั้งระบบของธนาคารทั้ง 14 แห่ง ผู้วิจัยจะให้คะแนนเป็น 1 แต่ถ้าหากธนาคารใดมีค่ามากกว่าเกณฑ์ก็จะให้คะแนนเป็น 0 จะมีคะแนนรวมทั้งสิ้น 5 คะแนน หากธนาคารใดมีคะแนนรวมมากกว่าหรือเท่ากับ 3 คะแนน ถือว่ามีความมั่นคง แต่หากธนาคารใดมีค่าน้อยกว่า 3 คะแนน ถือว่าไม่มั่นคง

ผลจากการศึกษา พบว่า ธนาคารขนาดเล็กและธนาคารขนาดกลางมีความมั่นคงทางการเงินด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ขณะที่ธนาคารขนาดใหญ่กลับไม่มีความมั่นคงในด้านนี้ หากพิจารณาเป็นรายธนาคาร ธนาคารพาณิชย์จำนวน 10 แห่ง ที่มีความมั่นคงทางการเงินด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ประกอบด้วย ธนาคารขนาดใหญ่ จำนวน 3 แห่ง ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกสิกรไทย โดยที่ธนาคารไทยพาณิชย์มีความมั่นคงมากที่สุด ธนาคารขนาดกลาง จำนวน 2 แห่ง ได้แก่ ธนาคารนครหลวงไทย และธนาคารชนชาติ กลุ่มธนาคารขนาดเล็ก จำนวน 5 แห่ง ได้แก่ ธนาคารทีสโก้ ธนาคารเกียรตินาคิน ธนาคารสินเอเซีย ธนาคารยูโอบี และธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ โดยที่ธนาคารสินเอเซีย และธนาคารยูโอบี มีความมั่นคงมากที่สุด ส่วนธนาคารที่เหลืออีก 4 แห่ง ไม่มีความมั่นคงทางการเงินด้านความเพียงพอของเงินกองทุน

2. ด้านคุณภาพของสินทรัพย์

ผลการวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยในระหว่างปี พ.ศ. 2548-2550 ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ใช้ 4 อัตราส่วน ได้แก่ 1) อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

(Non-Performing Loans to Total Loans, NPL Net) 2) อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อรวม (Provision for Loan Losses to Total Loans) 3) อัตราส่วนการขยายตัวของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (Growth Rate in Provision for Loan Losses) 4) อัตราส่วนการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ (Annual Loan Growth Rate) รายละเอียดแสดงได้ดังตารางที่ 10–ตารางที่ 15

ตารางที่ 10 อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Net) ต่อ เงินให้สินเชื่อหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ระหว่างปี พ.ศ. 2548 – 2550
จำแนกตามขนาดธนาคาร

ธนาคาร	อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ต่อเงินให้สินเชื่อ หลังหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้ สินเชื่อด้วยคุณภาพ (%)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
กรุงเทพ	7.22	4.49	3.86	5.58
กรุงไทย	8.04	6.26	6.89	6.79
ไทยพาณิชย์	4.99	3.36	2.78	3.96
กสิกรไทย	4.30	3.18	2.05	3.63
ขนาดใหญ่	6.14	4.32	3.90	4.99
ทหารไทย	8.11	6.33	8.21	6.77
กรุงศรีอยุธยา	6.73	5.64	6.95	5.83
นครหลวงไทย	1.59	4.12	3.04	2.63
ธนชาต	1.96	0.83	0.81	1.31
ขนาดกลาง	4.60	4.23	4.75	4.53
ไทยธนาคาร	2.28	1.14	3.30	1.72
ทิสโก้	1.48	1.80	1.56	1.61
เกียรตินาคิน	11.33	9.76	9.02	9.67
สินเอเชีย	8.22	5.29	4.24	6.42
ยูโอบี	5.94	5.14	2.36	5.41
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์	1.09	0.73	0.18	0.90
ขนาดเล็ก	5.06	3.98	3.44	4.16

ที่มา: จากการคำนวณงบการเงิน 14 ธนาคาร

จากตารางที่ 10 อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ต่อเงินให้สินเชื่อหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพในช่วง ปีพ.ศ. 2548 – 2550 อัตราส่วนนี้เป็นอัตราส่วนที่ใช้วัดจำนวนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้หักด้วยสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อรวมหักด้วยเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ว่าเป็นจำนวนเท่าใด ผลจากการศึกษาในภาพรวมพบว่าธนาคารที่มีอัตราส่วนนี้ต่ำที่สุด คือธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์มีค่าเฉลี่ยร้อยละ 0.90 ซึ่งต่ำที่สุดในระบบธนาคารพาณิชย์และต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของกลุ่ม ส่วนธนาคารที่มีอัตราส่วนนี้สูงที่สุดคือธนาคารเกียรตินาคิน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 9.67 โดยในปีพ.ศ. 2548 มีอัตราส่วนนี้สูงที่สุดถึงร้อยละ 11.33 แสดงให้เห็นว่าเงินให้สินเชื่อมีคุณภาพต่ำ มีแนวโน้มที่จะสูญเสียมาก เมื่อพิจารณาแนวโน้มพบว่า ธนาคารทั้ง 3 ขนาดมีอัตราส่วน NPL Net ลดลง เนื่องจากเงินสำรองที่นำไปหักออกจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น ส่งผลดีต่ออัตรา NPL Net ลดลง ทำให้แนวโน้มคุณภาพสินทรัพย์ดีขึ้นด้วย โดยที่ธนาคารขนาดเล็กมีอัตราส่วนเฉลี่ยน้อยที่สุดรองลงมา คือธนาคารขนาดกลางและขนาดใหญ่ ซึ่งมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 4.16 4.53 และ 4.99 ตามลำดับ เมื่อพิจารณาแต่ละขนาดของธนาคารพบว่า กลุ่มธนาคารขนาดเล็ก ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ดีที่สุด คือร้อยละ 0.90 แต่ธนาคารเกียรตินาคินมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด เท่ากับร้อยละ 9.67 ในกลุ่มธนาคารขนาดกลาง ธนาคารธนชาต มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ดีที่สุด คือร้อยละ 1.31 แต่ธนาคารทหารไทย มีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด เท่ากับร้อยละ 6.77 ส่วนธนาคารขนาดใหญ่ ธนาคารกสิกรไทย มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ดีที่สุด คือร้อยละ 3.63 แต่ ธนาคารกรุงไทย มีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด เท่ากับร้อยละ 6.79

ตารางที่ 11 อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อรวมระหว่าง ปี พ.ศ. 2548 – 2550
จำแนกตามขนาดธนาคาร

ธนาคาร	อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อรวม(%)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
กรุงเทพ	1.06	1.25	0.56	0.94
กรุงไทย	0.68	1.69	1.93	1.45
ไทยพาณิชย์	0.03	0.57	0.38	0.34
กสิกรไทย	0.18	0.16	0.54	0.31
ขนาดใหญ่	0.49	0.92	0.85	0.75
ทหารไทย	0.69	2.40	6.66	3.08
กรุงศรีอยุธยา	0.79	1.27	1.69	1.25

ตารางที่ 11 (ต่อ)

ธนาคาร	อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อรวม(%)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
นครหลวงไทย	0.10	0.69	2.63	1.10
ธนาชาติ	0.34	0.61	1.16	0.75
ขนาดกลาง	0.48	1.24	3.04	1.59
ไทยธนาคาร	0.16	1.56	3.60	1.58
ทิสโก้	-0.40	-0.41	0.41	-0.08
เกียรตินาคิน	1.54	0.54	0.95	0.99
สินเอเชีย	-1.83	0.41	1.20	0.10
ยูโอบี	-0.24	1.26	1.54	0.83
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์	1.55	2.67	-5.01	-0.10
ขนาดเล็ก	0.13	1.01	0.45	0.53

ที่มา: จากการคำนวณงบการเงิน 14 ธนาคาร

จากตารางที่ 11 อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อรวมในช่วงปี พ.ศ. 2548–2550 อัตราส่วนนี้เป็นอัตราส่วนที่แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เกิดขึ้นระหว่างงวดที่ธนาคารพาณิชย์ได้ตั้งขึ้น โดยพิจารณาจากลักษณะความเสี่ยงของสินเชื่อ ธนาคารแห่งใดมีอัตราส่วนนี้สูงแสดงถึงว่าไม่มีความรอบคอบในการดำเนินงาน หรือมีสินเชื่อด้วยคุณภาพเพิ่มขึ้น ซึ่งจะส่งผลให้กำไรสุทธิของธนาคารลดลงเนื่องจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นรายการที่หักจากงบกำไรขาดทุน ผลจากการศึกษาในภาพรวมพบว่า ธนาคารที่มีอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวมต่ำที่สุดคือ ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ -0.10 ส่วนธนาคารที่มีอัตราส่วนนี้สูงที่สุดคือ ธนาคารทหารไทย มีค่าเฉลี่ยร้อยละ 3.08 สูงสุดในปีพ.ศ. 2550 คิดเป็นร้อยละ 6.66 ของเงินให้สินเชื่อ แสดงว่าธนาคารมีการปล่อยสินเชื่อแล้วมีส่วนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ในอัตราที่สูง เมื่อพิจารณาแนวโน้ม พบว่า ธนาคารขนาดกลางมีแนวโน้มของอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อรวมเพิ่มขึ้น ขณะที่กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่และธนาคารขนาดเล็ก มีแนวโน้มของอัตราส่วนนี้ลดลงจากปีพ.ศ.2549 โดยที่กลุ่มธนาคารขนาดเล็กมีอัตราส่วนเฉลี่ยต่ำที่สุด ดีที่สุด รองลงมาได้แก่กลุ่มธนาคารใหญ่และกลุ่มธนาคารขนาดกลาง ซึ่งมีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 0.53 0.75 และ 1.59 ตามลำดับ แสดงว่าลูกหนี้ที่มีคุณภาพของกลุ่มธนาคารขนาดเล็กมีน้อยกว่ากลุ่มธนาคารใหญ่และกลุ่มธนาคารขนาดกลาง หากพิจารณาแต่ละขนาดของธนาคารพบว่า กลุ่มธนาคารขนาดเล็ก ธนาคารสแตนดาร์ด

ชาร์เตอร์มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ดีที่สุด คือร้อยละ -0.10 แต่ธนาคารไทยธนาคารมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด เท่ากับ ร้อยละ 1.58 ในกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ ธนาคารกสิกรไทย มีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด ดีที่สุด คือร้อยละ 0.31 แต่ธนาคารกรุงไทยมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด เท่ากับร้อยละ 1.45 สำหรับธนาคารขนาดกลางธนาคารธนาชาต มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ดีที่สุด คือร้อยละ 0.75 แต่ธนาคารทหารไทยมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด เท่ากับร้อยละ 3.08

ตารางที่ 12 อัตราส่วนการขยายตัวของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญระหว่างปี พ.ศ. 2548–2550 จำแนกตาม ขนาดธนาคาร

ธนาคาร	อัตราส่วนการขยายตัวของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ(%)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
กรุงเทพ	-267.08	23.35	-52.10	72.75
กรุงไทย	-22.80	156.26	18.20	35.69
ไทยพาณิชย์	-93.91	2013.30	-21.09	0.68
กสิกรไทย	-77.30	-4.62	306.46	-8.32
ขนาดใหญ่	-115.27	547.07	62.87	164.89
ทหารไทย	-14.95	243.17	141.47	126.81
กรุงศรีอยุธยา	32.22	64.77	29.19	40.32
นครหลวงไทย	-246.34	466.00	308.48	398.27
ธนาชาต	2260.87	124.68	113.52	144.57
ขนาดกลาง	507.95	224.66	148.17	293.59
ไทยธนาคาร	N/A	654.42	119.67	193.96
ทิสโก้	-303.54	21.74	-220.36	-56.42
เกียรตินาคิน	17.14	-61.11	122.65	0.54
สินเอเชีย	-32.13	-125.88	263.25	-108.99
ยูโอบี	-133.91	-606.65	15.19	41.16
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์	-218.75	66.52	70.98	-87.92
ขนาดเล็ก	-134.24	-8.49	61.90	-2.95

ที่มา: จากการคำนวณงบการเงิน 14 ธนาคาร

จากตารางที่ 12 อัตราส่วนการขยายตัวของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในช่วงปีพ.ศ.2548-2550 อัตราส่วนนี้เป็นอัตราส่วนที่ใช้วิเคราะห์ว่าธนาคารมีการขยายตัวของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตรา

ร้อยละเท่าใด อัตราส่วนนี้ยิ่งสูงยิ่งแสดงว่าคุณภาพหนี้ของธนาคารมีแนวโน้มเสื่อมลง อย่างไรก็ตาม ต้องพิจารณาควบคู่กับอัตราการขายตัวของสินเชื่อด้วย หากอัตราการขายตัวของเงินให้สินเชื่อต่ำกว่าการขายตัวของอัตราการขายตัวของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ก็แสดงว่าคุณภาพหนี้ของธนาคารมีแนวโน้มเสื่อมลงผลจากการศึกษาในภาพรวมพบว่าในช่วงปีพ.ศ. 2549 ธนาคารส่วนใหญ่มีอัตราการขายตัวของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มขึ้น และมีอัตราที่ลดลงในช่วงปีพ.ศ. 2550 ซึ่งเหตุผลในการเพิ่มขึ้นของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในปีพ.ศ.2549 เนื่องจากการปรับปรุงหลักเกณฑ์การกันสำรองสำหรับสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งรพท.ให้นำหลักเกณฑ์ของ IAS 39 มาใช้กับเงินให้สินเชื่อของสถาบันการเงิน โดยให้สถาบันการเงินกันเงินสำรองฯ ร้อยละ 100 ของส่วนต่างของยอดหนี้คงค้างกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ธนาคารพาณิชย์ คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือผลต่างของยอดหนี้คงค้างกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ธนาคารพาณิชย์คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเหมือนกันหรือเป็นลูกหนี้รายย่อยที่มีลักษณะ ประเภท วัตถุประสงค์การกู้ยืมที่คล้ายคลึงกัน เช่น สินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อเช่าซื้อ ธนาคารพาณิชย์สามารถใช้วิธีกันเงินสำรองฯ ตามประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีต (Historical Loss Experience) สำหรับลูกหนี้แต่ละกลุ่มได้ (Collective Approach) หรือจะกันเงินสำรองฯ แต่ละรายลูกหนี้ตามปกติได้ และสำหรับลูกหนี้เช่าซื้อ และลูกหนี้ให้เช่าแบบลิสซิ่งในกรณีที่เป็นการเช่าซื้อยานพาหนะ และเครื่องจักร ธนาคารพาณิชย์สามารถนำมูลค่าของยานพาหนะ และเครื่องจักร มาหักออกจากยอดหนี้คงค้างได้ โดยแบ่งการทยอยกันเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญออกเป็น 3 จวด ดังนี้ 1. จวดการบัญชีหลังของปีพ.ศ. 2549 สำหรับลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาแล้ว หรืออยู่ระหว่างบังคับคดีและลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี 2.จวดการบัญชีแรกของปีพ.ศ. 2550 สำหรับลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญ และจัดชั้นสงสัย 3. จวดการบัญชีหลังของปีพ.ศ. 2550 สำหรับลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ธนาคารที่มีอัตราส่วนการขายตัวของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่ำที่สุดคือธนาคารสินเอเชียมีค่าเฉลี่ยร้อยละ -108.99 ส่วนธนาคารที่มีอัตราส่วนนี้สูงที่สุดคือ ธนาคารนครหลวงไทยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 398.27 เมื่อพิจารณาแนวโน้มพบว่า ธนาคารขนาดใหญ่และธนาคารขนาดกลางมีแนวโน้มของอัตราส่วนการขายตัวของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ลดลง ในทางตรงกันข้ามธนาคารขนาดเล็ก กลับมีแนวโน้มของอัตราส่วนนี้เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารขนาดเล็กก็ยังคงมีระดับที่ต่ำกว่าธนาคารขนาดใหญ่และธนาคารขนาดกลาง คือเท่ากับร้อยละ -2.95 164.89 และ 293.59 ตามลำดับ หากพิจารณาแต่ละขนาดของธนาคารพบว่า กลุ่มธนาคารขนาดเล็ก ธนาคารสินเอเชียมีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด ดีที่สุด เท่ากับร้อยละ -108.99 แต่ธนาคารไทยธนาคารมีค่าเฉลี่ยของอัตราส่วนนี้สูงที่สุด คือร้อยละ 193.96 ในกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ ธนาคารกสิกรไทยมีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด ดีที่สุด เท่ากับร้อยละ -8.32 แต่ธนาคารกรุงเทพมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด คือร้อยละ 72.75

สำหรับธนาคารขนาดกลาง ธนาคารกรุงศรีอยุธยา มีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด ดีที่สุด เท่ากับร้อยละ 40.32 แต่ธนาคารนครหลวงไทย มีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด คือร้อยละ 398.27

ตารางที่ 13 อัตราส่วนการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อระหว่างปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตาม
ขนาดธนาคาร

ธนาคาร	อัตราส่วนการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ (%)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
กรุงเทพ	-2.06	4.84	7.54	3.46
กรุงไทย	-2.38	2.84	3.63	1.35
ไทยพาณิชย์	8.46	14.54	18.51	14.19
กสิกรไทย	8.14	7.68	16.34	10.93
ขนาดใหญ่	3.04	7.48	11.51	7.34
ทหารไทย	7.95	-1.70	-12.98	-2.44
กรุงศรีอยุธยา	6.29	2.76	-2.84	1.94
นครหลวงไทย	-10.47	-18.62	7.86	-8.16
ธนาชาติ	247.08	26.46	12.26	44.32
ขนาดกลาง	62.71	2.23	1.08	22.00
ไทยธนาคาร	2.10	-24.95	-4.64	-9.66
ทิสโก้	15.73	19.20	19.47	18.33
เกียรตินาคิน	23.83	11.12	25.44	20.09
สินเอเชีย	46.64	16.56	22.52	26.20
ยูโอบี	34.74	-1.37	-6.21	6.70
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์	153.52	-3.05	-8.87	20.69
ขนาดเล็ก	46.09	2.92	7.95	18.99

ที่มา: จากการคำนวณงบการเงิน 14 ธนาคาร

จากตารางที่ 13 อัตราส่วนการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อในช่วง ปีพ.ศ. 2548 – 2550 อัตราส่วนนี้เป็นอัตราส่วนที่ใช้วิเคราะห์ว่าเงินให้สินเชื่อของธนาคารมีการขยายตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละเท่าใด อัตราส่วนนี้ใช้วิเคราะห์ร่วมกับอัตราการขยายตัวของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ หากอัตราขยายตัวของสินเชื่อดำกว่าอัตราการขยายตัวของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ก็ย่อมแสดงว่าคุณภาพ

หนี้ของธนาคารมีแนวโน้มลดลง ผลจากการศึกษาในภาพรวมพบว่าธนาคารที่มีอัตราส่วนการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อสูงที่สุดคือธนาคารชนชาติมีค่าเฉลี่ยร้อยละ 44.32 ซึ่งตั้งแต่ปีพ.ศ.2549-2550 ธนาคารมีอัตราการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อที่ลดลงอย่างต่อเนื่อง ซึ่งสอดคล้องกับอัตราค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ลดลงเช่นกัน ส่วนธนาคารที่มีอัตราส่วนนี้ต่ำที่สุดคือไทยธนาคาร มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ -9.66 เมื่อพิจารณาแนวโน้มธนาคารแต่ละขนาดพบว่า ธนาคารขนาดใหญ่มีแนวโน้มของอัตราการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อที่สูงขึ้นทุกปี ซึ่งแม้ว่าจะได้รับผลกระทบจากความไม่แน่นอนทางการเมือง สถานการณ์ในภาคใต้ หรือแม้แต่การชะลอตัวทางเศรษฐกิจ ในประเทศคู่ค้า โดยเฉพาะสหรัฐฯ ก็ตาม ทั้งนี้ธนาคารขนาดใหญ่ได้เน้นขยายสินเชื่อในภาคธุรกิจที่คาดว่าจะได้รับผลกระทบน้อย รวมทั้งเพิ่มความเข้มงวดของกระบวนการวิเคราะห์และปล่อยสินเชื่อในภาคธุรกิจที่คาดว่าจะได้รับผลกระทบจากสภาวะทางเศรษฐกิจสูง เช่น ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ การส่งออกสินค้าบางประเภท เป็นต้น แต่ธนาคารขนาดกลางกลับมีแนวโน้มลดลง อาจเป็นผลมาจากใช้ความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารขนาดกลางยังคงมีระดับค่าเฉลี่ยที่สูงกว่าธนาคารขนาดเล็กและธนาคารขนาดใหญ่ คือเท่ากับร้อยละ 22.00 18.99 และ 7.34 ตามลำดับ หากพิจารณาแต่ละขนาดของธนาคารพบว่า กลุ่มธนาคารขนาดกลาง ธนาคารชนชาติมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด คือร้อยละ 44.32 แต่ธนาคารนครหลวงไทย มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด อยู่ที่ร้อยละ -8.16 ในกลุ่มธนาคารขนาดเล็ก ธนาคารสินเอเซียมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด คือร้อยละ 26.20 แต่ธนาคารไทยธนาคารมีค่าเฉลี่ยต่ำสุด อยู่ที่ร้อยละ -9.66 สำหรับกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ ธนาคารไทยพาณิชย์มีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด คือร้อยละ 14.19 แต่ธนาคารกรุงไทย มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด อยู่ที่ร้อยละ 1.35

ตารางที่ 14 อัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ยและคะแนนความมั่นคงทางการเงินด้านคุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคาร	คุณภาพของสินทรัพย์ในภาพรวม								คะแนนรวม (4)
	A1		A2		A3		A4		
	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	
กรุงเทพ	5.58	0	0.94	0	72.75	0	3.46	0	0
กรุงไทย	6.79	0	1.45	0	35.69	1	1.35	0	1
ไทยพาณิชย์	3.96	1	0.34	1	0.68	1	14.19	1	4
กสิกรไทย	3.63	1	0.31	1	-8.32	1	10.93	1	4
ขนาดใหญ่	4.99	0	0.75	1	164.89	0	7.34	0	1
ทหารไทย	6.77	0	3.08	0	126.81	0	-2.44	0	0
กรุงศรีอยุธยา	5.83	0	1.25	0	40.32	1	1.94	0	1

ตารางที่ 14 ต่อ

ธนาคาร	คุณภาพของสินทรัพย์ในภาพรวม								คะแนนรวม (4)
	A1		A2		A3		A4		
	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	
นครหลวงไทย	2.63	1	1.10	0	398.27	0	-8.16	0	1
ธนชาต	1.31	1	0.75	1	144.57	0	44.32	1	3
ขนาดกลาง	4.53	0	1.59	0	293.59	0	22.00	1	1
ไทยธนาคาร	1.72	1	1.58	0	193.96	0	-9.66	0	1
ทีสโก้	1.61	1	-0.08	1	-56.42	1	18.33	1	4
เกียรตินาคิน	9.67	0	0.99	0	0.54	1	20.09	1	2
สินเอเชีย	6.42	0	0.10	1	-108.99	1	26.20	1	3
ยูโอบี	5.41	0	0.83	1	41.16	1	6.70	0	2
สแตนดาร์ดฯ	0.90	1	-0.10	1	-87.92	1	20.69	1	4
ขนาดเล็ก	5.58	0	0.53	1	-2.95	1	18.99	1	3
ค่าเฉลี่ยรวม	4.45		0.90		56.65		10.57		

ที่มา: จากการคำนวณงบการเงิน 14 ธนาคาร

จากตารางที่ 14 แสดงความมั่นคงทางการเงินด้านคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ไทยทั้ง 4 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (A1) อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อรวม (A2) อัตราส่วนการขยายตัวของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (A3) และอัตราส่วนการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ (A4) รายละเอียดของการให้คะแนนจะแตกต่างกันไปตามความหมายของอัตราส่วนทางการเงินนั้นๆ โดยอัตราส่วนของ A1 A2 และ A3 ถ้ามีค่าน้อยยิ่งดี ดังนั้นหากมีค่าของอัตราส่วนน้อยกว่าค่าเฉลี่ยทั้งระบบของธนาคารทั้ง 14 แห่ง จะให้คะแนนเป็น 1 แต่ถ้าหากธนาคารใดมีค่าเฉลี่ยมากกว่า จะให้คะแนนเป็น 0 ส่วนอัตราส่วน A4 หากมีค่ามากจะดี ดังนั้นหากมีค่าของอัตราส่วนมากกว่าค่าเฉลี่ยทั้งระบบของธนาคารทั้ง 14 แห่ง ผู้วิจัยจะให้คะแนนเป็น 1 แต่ถ้าหากธนาคารใดมีค่าน้อยกว่าเกณฑ์ก็จะให้คะแนนเป็น 0 คะแนนรวมทั้งสิ้น 4 คะแนน หากผลรวมของธนาคารใดมากกว่าหรือเท่ากับ 2 คะแนนก็ถือว่ามีความมั่นคง แต่ถ้าหากธนาคารใดมีคะแนนน้อยกว่า 2 คะแนนก็ถือว่าไม่มั่นคง

ผลจากการศึกษา พบว่า มีเพียงกลุ่มธนาคารขนาดเล็กเท่านั้นที่มีความมั่นคงทางการเงิน ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ ขณะที่กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่และกลุ่มธนาคารขนาดกลาง ไม่มีความมั่นคงในด้านนี้ หากพิจารณาเป็นรายธนาคาร ธนาคารพาณิชย์จำนวน 8 แห่ง ที่มีความมั่นคงทางการเงินด้านคุณภาพของสินทรัพย์ ประกอบด้วย กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่จำนวน 2 แห่ง ได้แก่ ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกสิกรไทย ซึ่งมีความมั่นคงมากที่สุดเท่ากันทั้งสองธนาคาร กลุ่มธนาคารขนาดกลางจำนวน 1 แห่ง ได้แก่ ธนาคารชนชาติ สำหรับกลุ่มธนาคารขนาดเล็กจำนวน 5 แห่ง ได้แก่ ธนาคารทิสโก้ ธนาคารเกียรตินาคิน ธนาคารสินเอเซีย ธนาคารยูโอบี และธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ โดยที่ธนาคารทิสโก้ และธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ มีความมั่นคงมากที่สุด ส่วนที่เหลืออีก 6 แห่ง ไม่มีความมั่นคงทางการเงินด้านคุณภาพของสินทรัพย์

3. ด้านคุณภาพในการบริหาร

ผลการวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยในระหว่างปี พ.ศ. 2548 - 2550 ด้านคุณภาพในการบริหาร ใช้ 3 อัตราส่วน ได้แก่ 1) อัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม (Total Expenses to Total Revenue) 2) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม (Non-interest expenses to Total assets) 3) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงาน รายละเอียดแสดงได้ดังตารางที่ 15 – ตารางที่ 18

ตารางที่ 15 อัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวมระหว่างปีพ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร

ธนาคาร	อัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม (%)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
กรุงเทพ	72.46	83.28	81.18	79.62
กรุงไทย	77.32	82.15	92.00	84.40
ไทยพาณิชย์	59.10	80.43	77.42	73.91
กสิกรไทย	71.45	78.73	79.33	77.05
ขนาดใหญ่	70.08	81.15	82.48	77.90
ทหารไทย	75.24	131.31	223.53	145.44
กรุงศรีอยุธยา	79.44	93.09	108.87	95.19
นครหลวงไทย	70.18	85.11	107.91	88.94

ตารางที่ 15 (ต่อ)

ธนาคาร	อัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม (%)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
ธนาคาร	94.07	98.66	96.57	97.05
ขนาดกลาง	79.73	102.04	134.22	105.33
ไทยธนาคาร	93.83	131.43	183.58	134.16
ทิสโก้	63.99	80.98	82.21	76.80
เกียรตินาคิน	64.49	83.35	67.82	71.04
สินเอเชีย	36.00	72.72	90.15	72.05
ยูโอบี	85.42	96.07	101.32	96.14
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์	81.14	82.32	90.30	85.27
ขนาดเล็ก	70.81	91.15	102.56	88.17

ที่มา: จากการคำนวณงบการเงิน 14 ธนาคาร

จากตารางที่ 15 อัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวมในช่วง ปีพ.ศ. 2548–2550 อัตราส่วนนี้เป็นอัตราส่วนที่ใช้พิจารณาความสามารถในการจัดการของธนาคาร โดยดูจากรายจ่ายรวม ซึ่งประกอบด้วย รายจ่ายดอกเบี้ยและรายจ่ายที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย ส่วนรายได้รวม ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยและรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย อัตราส่วนนี้ยิ่งต่ำยิ่งดี ผลจากการศึกษาในภาพรวมพบว่า ธนาคารที่มีอัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวมต่ำสุด คือ ธนาคารเกียรตินาคิน มีค่าเฉลี่ยร้อยละ 71.04 ส่วนธนาคารที่มีอัตราส่วนนี้สูงสุด คือธนาคารทหารไทย มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 145.44 โดยสูงสุดในปีพ.ศ. 2550 คิดเป็นร้อยละ 223.53 ของรายได้รวม เป็นผลจากการที่รพท. ได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การกันสำรองฯ จึงทำให้ต้องกันเงินสำรองเพิ่มจำนวนมากขึ้น เมื่อพิจารณาแนวโน้มพบว่า ธนาคารทั้ง 3 ขนาดมีแนวโน้มของอัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวมเพิ่มขึ้น โดยกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด เมื่อเทียบกับกลุ่มธนาคารขนาดเล็กและกลุ่มธนาคารขนาดกลาง อยู่ที่ร้อยละ 77.90 88.17 และ 105.33 ตามลำดับ หากพิจารณาแต่ละขนาดของธนาคารพบว่า กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ ธนาคารไทยพาณิชย์ มีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด อยู่ที่ร้อยละ 73.91 แต่ธนาคารกรุงไทย มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือร้อยละ 84.40 ในกลุ่มธนาคารขนาดเล็ก ธนาคารเกียรตินาคินมีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด ดีที่สุด อยู่ที่ร้อยละ 71.04 แต่ธนาคารไทยธนาคาร มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือร้อยละ 134.16 สำหรับกลุ่มธนาคารขนาดกลาง ธนาคารนครหลวงไทย ค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด ดีที่สุด เท่ากับร้อยละ 88.94 แต่ธนาคารทหารไทย มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ 145.44

ตารางที่ 16 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมระหว่างปีพ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตาม
ขนาดธนาคาร

ธนาคาร	อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม (%)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
กรุงเทพ	42.16	36.36	34.55	37.24
กรุงไทย	38.80	33.12	36.23	35.79
ไทยพาณิชย์	40.17	36.24	37.08	37.55
กสิกรไทย	41.42	37.59	37.94	38.73
ขนาดใหญ่	40.64	35.83	36.45	37.64
ทหารไทย	38.90	49.19	87.39	58.85
กรุงศรีอยุธยา	39.09	34.37	41.22	38.17
นครหลวงไทย	38.39	31.72	39.55	36.30
ธนาชาติ	37.62	34.11	31.92	33.62
ขนาดกลาง	38.50	37.35	50.02	41.96
ไทยธนาคาร	41.07	63.25	57.37	55.01
ทิสโก้	33.57	32.68	27.45	30.82
เกียรตินาคิน	26.95	34.79	24.91	28.26
สินเอเชีย	33.24	31.30	34.32	33.06
ยูโอบี	67.70	47.01	47.46	51.37
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์	49.27	34.85	78.61	55.57
ขนาดเล็ก	41.97	40.65	45.02	42.55

ที่มา: จากการคำนวณงบการเงิน 14 ธนาคาร

จากตารางที่ 16 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมในช่วงปีพ.ศ. 2548-2550 อัตราส่วนนี้เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงการบริหารค่าใช้จ่ายในส่วนที่ไม่เกี่ยวกับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย อัตราส่วนนี้ยังต่ำยังเป็นผลดี ผลจากการศึกษาในภาพรวมพบว่า ธนาคารที่มีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมต่ำที่สุด ดีที่สุด คือธนาคารเกียรตินาคิน มีค่าเฉลี่ยร้อยละ 28.26 แสดงให้เห็นว่าธนาคารเกียรตินาคินสามารถจัดการค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานได้ดี ส่วนธนาคารที่มีอัตราส่วนนี้สูงสุด คือธนาคารทหารไทย มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 58.85 สาเหตุหลักส่วนใหญ่มาจากการขาดทุนจากการด้อยค่าความนิยม และขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายฯ เมื่อ

พิจารณาแนวโน้มพบว่า ธนาคารทั้ง 3 ขนาดมีแนวโน้มของอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสูงขึ้นจากปีพ.ศ. 2549 โดยธนาคารขนาดใหญ่ มีระดับค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด ดีที่สุด คือร้อยละ 37.64 ของรายได้รวม เทียบกับค่าเฉลี่ยของธนาคารขนาดกลางและค่าเฉลี่ยของธนาคารขนาดเล็ก อยู่ที่ร้อยละ 41.96 และ 42.55 ตามลำดับ เมื่อพิจารณาแต่ละขนาดของธนาคารพบว่า กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ ธนาคารกรุงไทย มีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด อยู่ที่ร้อยละ 35.79 แต่ธนาคารกสิกรไทย มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือร้อยละ 38.73 ในกลุ่มธนาคารขนาดกลาง ธนาคารธนาชาติ มีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด ดีที่สุด เท่ากับร้อยละ 33.62 แต่ธนาคารทหารไทย มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ 58.85 สำหรับกลุ่มธนาคารขนาดเล็ก ธนาคารเกียรตินาคินมีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด ดีที่สุด อยู่ที่ร้อยละ 28.26 แต่ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือร้อยละ 55.57

ตารางที่ 17 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงานระหว่างปีพ.ศ. 2548 – 2550
จำแนกตามขนาดธนาคาร

ธนาคาร	อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (%)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
กรุงเทพ	31.62	29.78	33.95	31.76
กรุงไทย	41.44	40.97	42.52	41.68
ไทยพาณิชย์	35.69	33.35	34.33	34.36
กสิกรไทย	36.53	31.34	31.36	32.80
ขนาดใหญ่	36.32	33.86	35.54	35.24
ทหารไทย	32.26	24.14	27.80	27.52
กรุงศรีอยุธยา	33.91	30.89	34.88	33.31
นครหลวงไทย	32.90	33.62	29.51	31.85
ธนาชาติ	25.75	22.28	29.89	26.13
ขนาดกลาง	31.20	27.73	30.52	29.82
ไทยธนาคาร	33.87	17.92	33.41	25.84
ทิสโก้	38.77	35.15	44.26	39.49
เกียรตินาคิน	26.34	25.78	31.64	28.07
สินเอเซีย	55.39	43.18	29.10	39.56
ยูโอบี	35.14	40.23	39.06	38.43

ตารางที่ 17 (ต่อ)

ธนาคาร	อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (%)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์	38.42	40.17	17.73	27.08
ขนาดเล็ก	37.99	33.74	32.53	34.75

ที่มา: จากการคำนวณงบการเงิน 14 ธนาคาร

จากตารางที่ 17 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงานในช่วงปีพ.ศ.2548-2550 อัตราส่วนนี้เป็นอัตราส่วนที่แสดงให้เห็นถึงการบริหารค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเปรียบเทียบกับค่าใช้จ่ายดำเนินงาน อัตราส่วนนี้ยังต่ำยิ่งเป็นผลดี ผลจากการศึกษาในภาพรวมพบว่า ธนาคารที่มีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่ำที่สุด ดีที่สุด คือธนาคารไทยธนาคาร มีค่าเฉลี่ยร้อยละ 25.84 แสดงว่าธนาคารไทยธนาคารได้ใช้ทรัพยากรบุคคลอย่างมีประสิทธิภาพ ส่วนธนาคารที่มีอัตราส่วนนี้สูงสุด คือธนาคารกรุงไทย มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 41.68 เมื่อพิจารณาแนวโน้มของธนาคารแต่ละขนาดพบว่า ธนาคารขนาดใหญ่และธนาคารขนาดกลางมีแนวโน้มอัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปีพ.ศ. 2549 ซึ่งตรงกันข้ามกับธนาคารขนาดเล็ก ที่มีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ธนาคารขนาดกลางมีระดับค่าเฉลี่ยต่ำสุด คือร้อยละ 29.82 เทียบกับค่าเฉลี่ยของธนาคารขนาดเล็กและค่าเฉลี่ยของธนาคารขนาดใหญ่ อยู่ที่ร้อยละ 34.75 และ 35.24 ตามลำดับ หากพิจารณาแต่ละขนาดของธนาคารพบว่า กลุ่มธนาคารขนาดกลาง ธนาคารทหารไทยมีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด ดีที่สุด อยู่ที่ร้อยละ 27.52 แต่ธนาคารกรุงศรีอยุธยา มีค่าเฉลี่ยสูงสุด เท่ากับร้อยละ 33.31 ในกลุ่มธนาคารขนาดเล็ก ธนาคารไทยธนาคาร มีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด ดีที่สุด อยู่ที่ร้อยละ 25.84 แต่ธนาคารสินเอเชีย มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือร้อยละ 39.56 สำหรับกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ ธนาคารกรุงเทพมีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด ดีที่สุด อยู่ที่ร้อยละ 31.96 ขณะที่ธนาคารกรุงไทย มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือร้อยละ 41.68

ตารางที่ 18 อัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ยและคะแนนความมั่นคงทางการเงินด้านคุณภาพในการบริหารของธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคาร	คุณภาพในการบริหารในภาพรวม						คะแนน รวม (3)
	M1		M2		M3		
	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	
กรุงเทพ	79.62	1	37.24	1	31.76	1	3
กรุงไทย	84.40	1	35.79	1	41.68	0	2
ไทยพาณิชย์	73.91	1	37.55	1	34.36	0	2
กสิกรไทย	77.05	1	38.73	1	32.80	0	2
ขนาดใหญ่	77.90	1	37.64	1	35.24	0	2
ทหารไทย	145.44	0	58.85	0	27.52	1	1
กรุงศรีอยุธยา	95.19	0	38.17	1	33.31	0	1
นครหลวงไทย	88.94	1	36.30	1	31.85	1	3
ธนาชาต	97.05	0	33.62	1	26.13	1	2
ขนาดกลาง	105.33	0	41.96	0	29.82	1	1
ไทยธนาคาร	134.16	0	55.01	0	25.84	1	1
ทิสโก้	76.80	1	30.82	1	39.49	0	2
เกียรตินาคิน	71.04	1	28.26	1	28.07	1	3
สินเอเชีย	72.05	1	33.06	1	39.56	0	2
ยูโอบี	96.14	0	51.37	0	38.43	0	0
สแตนดาร์ดฯ	85.27	1	55.57	0	27.08	1	2
ขนาดเล็ก	88.17	1	42.55	0	34.75	0	1
ค่าเฉลี่ยรวม	91.22		40.74		32.71		

ที่มา: จากการคำนวณงบการเงิน 14 ธนาคาร

จากตารางที่ 18 แสดงความมั่นคงทางการเงินด้านคุณภาพในการบริหารของธนาคารพาณิชย์ไทยทั้ง 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม (M1) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม (M2) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (M3) รายละเอียดของการให้คะแนนจะแตกต่างกันไปตามความหมายของอัตราส่วนทางการเงินนั้นๆ โดยอัตราส่วนของ M1 M2 และ M3 ถ้ามีค่าน้อยยิ่งดี ดังนั้นหากมีค่าของอัตราส่วนน้อยกว่าค่าเฉลี่ยทั้งระบบของธนาคารทั้ง 14 แห่ง ผู้วิจัยจะให้คะแนนเป็น 1 แต่ถ้าหากธนาคารใดมีค่าเฉลี่ย

มากกว่าจะให้คะแนนเป็น 0 มีคะแนนรวม 3 คะแนน หากผลรวมของธนาคารใดมากกว่าหรือเท่ากับ 2 คะแนน ถือว่ามีความมั่นคง แต่ถ้าหากธนาคารใดมีคะแนนน้อยกว่า 2 คะแนน ถือว่าไม่มั่นคง

ผลการศึกษา พบว่า มีเพียงกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่เท่านั้นที่มีความมั่นคงทางการเงิน ด้านคุณภาพในการบริหาร ขณะที่กลุ่มธนาคารขนาดกลางและกลุ่มธนาคารขนาดเล็กไม่มีความมั่นคงทางการเงินในด้านนี้ หากพิจารณาเป็นรายธนาคาร ธนาคารพาณิชย์จำนวน 10 แห่ง ที่มีความมั่นคงทางการเงินด้านคุณภาพในการบริหาร ประกอบด้วย ธนาคารที่อยู่ในกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ ทุกแห่ง ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารไทยพาณิชย์และธนาคารกสิกรไทย โดยที่ธนาคารกรุงเทพมีความมั่นคงมากที่สุด ในกลุ่มธนาคารขนาดกลาง จำนวน 2 แห่ง ได้แก่ ธนาคารนครหลวงไทย และธนาคารธนชาต โดยที่ธนาคารนครหลวงไทย มีความมั่นคงมากที่สุด กลุ่มธนาคารขนาดเล็ก จำนวน 4 แห่ง ได้แก่ ธนาคารทีสโก้ ธนาคารเกียรตินาคิน ธนาคารสินเอเซีย และธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ โดยธนาคารเกียรตินาคิน มีความมั่นคงมากที่สุด ส่วนธนาคารที่เหลืออีก 4 แห่ง ไม่มีความมั่นคงทางการเงินด้านคุณภาพในการบริหาร

4. ด้านกำไร

ผลการวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยในระหว่างปี พ.ศ. 2548 -2550 ด้านกำไร ใช้ 8 อัตราส่วน ได้แก่ 1) อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (Return on Assets : ROA) 2) อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (Return on Equity : ROE) 3) อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวม (Net Interest margin : NIM) 4) อัตราส่วนสินทรัพย์รวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น(Equity Multiplier : EM) 5) อัตราส่วนรายได้รวมต่อสินทรัพย์รวม (Asset Utilization : AU) 6) อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้รวม (Profit Margin : PM) 7) อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียต่อรายได้รวม (Provisions for Loan Losses to Total Revenue) 8) อัตราส่วนกำไรต่อหุ้น (Profit per share) รายละเอียดแสดงได้ดังตารางที่ 19 – ตารางที่ 27

ตารางที่ 19 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมระหว่างปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาด
ธนาคาร

ธนาคาร	อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (%)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
กรุงเทพ	1.46	1.14	1.21	1.26
กรุงไทย	1.12	1.15	0.50	0.92
ไทยพาณิชย์	2.34	1.30	1.50	1.66
กสิกรไทย	1.66	1.47	1.51	1.54
ขนาดใหญ่	1.65	1.27	1.18	1.35
ทหารไทย	1.09	-1.67	-7.09	-2.33
กรุงศรีอยุธยา	0.94	0.40	-0.54	0.27
นครหลวงไทย	1.39	1.03	-0.52	0.66
ธนาชาติ	0.19	0.09	0.23	0.17
ขนาดกลาง	0.90	-0.04	-1.98	-0.31
ไทยธนาคาร	0.23	-2.04	-3.64	-1.63
ทิสโก้	2.55	1.38	1.37	1.71
เกียรตินาคิน	3.55	1.31	3.24	2.70
สินเอเชีย	3.33	1.83	0.57	1.65
ยูโอบี	0.47	0.26	-0.09	0.21
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์	1.21	1.62	0.77	1.17
ขนาดเล็ก	1.89	0.73	0.37	0.97

ที่มา: จากการคำนวณงบการเงิน 14 ธนาคาร

จากตารางที่ 19 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมในช่วงปีพ.ศ. 2548–2550 อัตราส่วนนี้เป็น อัตราส่วนที่แสดงว่า การหมุนเวียนของสินทรัพย์ให้ผลตอบแทนแก่ธนาคารเท่าใด ถ้าธนาคารมีสัดส่วนนี้สูงแสดงถึงความสามารถในการแสวงหารายได้สูง และแสดงถึงประสิทธิภาพของการใช้สินทรัพย์ของธนาคารที่ก่อให้เกิดรายได้ ผลจากการศึกษาในภาพรวมพบว่าธนาคารที่มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมสูงที่สุดคือธนาคารเกียรตินาคินมีค่าเฉลี่ยร้อยละ 2.70 สูงสุดในปี พ.ศ. 2548 คิดเป็นร้อยละ 3.55 ของสินทรัพย์รวม ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการให้ความสำคัญในการแก้ปัญหาหนี้ด้อยคุณภาพ ส่วนธนาคารที่มีอัตราส่วนนี้ต่ำที่สุด คือธนาคารทหารไทย มีค่าเฉลี่ย

เท่ากับ -2.33 เกิดจากการรวมกิจการ จึงทำให้ธนาคารมีสินเชื่อที่ไม่ได้รองรับด้วยแหล่งเงินทุนที่มา
จากเงินฝากเป็นจำนวนมาก ส่งผลให้ธนาคารมีต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้น ธนาคารจึงต้องการลด
ภาระ ด้วยการลดสินเชื่อด้อยคุณภาพและลดสัดส่วนทรัพย์สินรอการขายที่เป็นผลมาจากการปรับ
โครงสร้างหนี้ ส่งผลให้กำไรสุทธิลดลง (ขาดทุนมากขึ้น) และการลดลงของสินทรัพย์รวม เมื่อ
พิจารณาแนวโน้ม พบว่า ธนาคารทั้ง 3 ขนาดมีแนวโน้มด้านอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม
ลดลงอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากการกันเงินสำรองฯเพิ่มขึ้น ส่งผลให้กำไรสุทธิลดลง และลดลงใน
อัตราที่มากกว่าการลดลงของสินทรัพย์รวม จึงทำให้การทำการกำไรลดลงด้วย แต่ธนาคารขนาดใหญ่
ยังคงมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับที่สูงกว่า เมื่อเทียบกับธนาคารขนาดเล็ก และธนาคารขนาดกลาง คือ
เท่ากับร้อยละ 1.35 0.97 และ -0.31 ตามลำดับ หากพิจารณาแต่ละขนาดของธนาคารพบว่า กลุ่ม
ธนาคารขนาดใหญ่ ธนาคารไทยพาณิชย์ มีค่าเฉลี่ยสูงสุด ที่ร้อยละ 1.66 แต่ธนาคารกรุงไทย มี
ค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด อยู่ที่ร้อยละ 0.92 ในกลุ่มธนาคารขนาดเล็ก ธนาคารเกียรตินาคินมีค่าเฉลี่ยสูงสุด
คือร้อยละ 2.70 แต่ธนาคารไทยธนาคารมีค่าเฉลี่ยต่ำสุด อยู่ที่ร้อยละ -1.63 สำหรับธนาคารขนาด
กลาง ธนาคารนครหลวงไทย มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือร้อยละ 0.66 แต่ธนาคารทหารไทย มีค่าเฉลี่ย
ต่ำสุด อยู่ที่ร้อยละ -2.33

ตารางที่ 20 อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นระหว่างปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร

ธนาคาร	อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น(%)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
กรุงเทพ	14.58	11.49	11.62	12.49
กรุงไทย	15.76	15.12	6.52	12.31
ไทยพาณิชย์	19.33	13.04	15.33	15.88
กสิกรไทย	17.83	15.54	14.98	16.00
ขนาดใหญ่	16.88	13.80	12.11	14.17
ทหารไทย	15.34	-26.54	-101.37	-34.41
กรุงศรีอยุธยา	15.28	5.59	-4.40	3.10
นครหลวงไทย	17.58	11.56	-5.81	7.76
ชนชาติ	2.37	1.48	3.17	2.43
ขนาดกลาง	12.64	-1.98	-27.10	-5.28
ไทยธนาคาร	7.21	-81.57	-525.25	-73.38
ทิสโก้	14.15	9.48	11.11	11.65

ตารางที่ 20 (ต่อ)

ธนาคาร	อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น(%)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
เกียรตินาคิน	15.07	7.37	18.79	14.03
สินเอเชีย	10.51	6.25	2.84	6.41
ยูโอบี	4.08	2.02	-0.76	1.76
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์	14.75	15.76	8.30	12.54
ขนาดเล็ก	10.96	-6.78	-80.83	-4.50

ที่มา: จากการคำนวณงบการเงิน 14 ธนาคาร

จากตารางที่ 20 อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นในช่วง ปีพ.ศ. 2548 – 2550 อัตราส่วนนี้เป็น อัตราส่วนที่ใช้วัดความสามารถในการบริหารสินทรัพย์ที่มีอยู่ เพื่อก่อให้เกิดรายได้สูงสุดต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์ อัตราส่วนนี้ยิ่งสูงยิ่งดี ผลจากการศึกษาในภาพรวมพบว่าธนาคารที่มีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นสูงที่สุดคือ ธนาคารกสิกรไทยมีค่าเฉลี่ยร้อยละ 16.00 แสดงถึงความสามารถในการบริหารสินทรัพย์เพื่อก่อให้เกิดรายได้ต่อผู้ถือหุ้น ส่วนธนาคารที่มีอัตราส่วนนี้ต่ำที่สุดคือธนาคารไทยพาณิชย์มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ -73.38 ซึ่งปัจจัยที่จะมีผลกระทบต่ออัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น ประกอบด้วยสองส่วนหลัก คือสัดส่วนของผู้ถือหุ้น คืออัตราส่วนของสินทรัพย์ต่อส่วนของผู้ถือหุ้นกับอัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ หากพิจารณาอัตราส่วนสินทรัพย์รวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ตารางที่ 18) จะเห็นว่า อัตราส่วนนี้สูงมาก แสดงว่าธนาคารไทยพาณิชย์มีสัดส่วนของผู้ถือหุ้นในปริมาณน้อย หรือมีหนี้สินมาก เมื่อเป็นเช่นนี้ ธนาคารไทยพาณิชย์ต้องได้รับผลกระทบจากปัจจัยที่สอง คือ อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ตารางที่ 15) ด้วย จะเห็นว่า ธนาคารไทยพาณิชย์สามารถทำกำไรได้ลดลงจนเกิดผลขาดทุนอย่างต่อเนื่อง จึงทำให้มีอัตราส่วนที่ลดลง จึงเป็นเหตุหนึ่งที่ทำให้อัตราผลตอบแทนต่อ ผู้ถือหุ้นต่ำลง เมื่อพิจารณาแนวโน้มธนาคารแต่ละขนาดพบว่า ธนาคารทั้ง 3 ขนาด มีแนวโน้มด้านอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นลดลง ทั้งนี้กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ให้ผลตอบแทนการลงทุนมากที่สุด รองลงมาได้แก่ กลุ่มธนาคารขนาดเล็กและกลุ่มธนาคารขนาดกลาง ซึ่งมีค่าเฉลี่ยของอัตราส่วนนี้เท่ากับร้อยละ 14.17 -4.50 และ-5.28 ตามลำดับ หากพิจารณาแต่ละขนาดของธนาคารพบว่า กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ ธนาคารกสิกรไทย มีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด คือร้อยละ 16.00 แต่ธนาคารกรุงไทยมีค่าเฉลี่ยต่ำสุด อยู่ที่ร้อยละ 12.31 ในกลุ่มธนาคารขนาดเล็ก ธนาคารเกียรตินาคินมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด คือร้อยละ 14.03 แต่ธนาคารไทยพาณิชย์มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด

อยู่ที่ร้อยละ -73.38 สำหรับกลุ่มธนาคารขนาดกลาง ธนาคารนครหลวงไทย มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ร้อยละ 7.76 แต่ธนาคาร ทหารไทย มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด อยู่ที่ร้อยละ -34.41

ตารางที่ 21 อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวมระหว่างปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร

ธนาคาร	อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวม(%)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
กรุงเทพ	2.89	2.99	2.98	2.95
กรุงไทย	3.33	3.85	3.65	3.61
ไทยพาณิชย์	3.09	3.25	3.34	3.24
กสิกรไทย	3.59	3.70	3.79	3.70
ขนาดใหญ่	3.23	3.45	3.44	3.38
ทหารไทย	2.04	2.01	2.61	2.22
กรุงศรีอยุธยา	2.52	2.74	2.91	2.73
นครหลวงไทย	2.53	3.07	2.94	2.84
ชนชาติ	1.26	2.33	2.66	2.18
ขนาดกลาง	2.09	2.54	2.78	2.49
ไทยธนาคาร	1.38	2.45	3.08	2.22
ทิสโก้	3.08	2.36	3.14	2.87
เกียรตินาคิน	4.76	3.89	5.67	4.83
สินเอเชีย	2.83	2.32	2.20	2.40
ยูโอบี	2.21	3.29	3.09	2.86
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์	3.92	4.73	4.00	4.22
ขนาดเล็ก	3.03	3.17	3.53	3.23

ที่มา: จากการคำนวณงบการเงิน 14 ธนาคาร

จากตารางที่ 21 อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวมในช่วงปีพ.ศ. 2548–2550 อัตราส่วนนี้เป็นอัตราส่วนต่างระหว่างรายได้ดอกเบี้ยและรายจ่ายดอกเบี้ยจ่ายของธนาคารต่อสินทรัพย์รวม ผลจากการศึกษาในภาพรวม พบว่าธนาคารที่มีอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวมสูงสุดคือ ธนาคารเกียรตินาคินมีค่าเฉลี่ยร้อยละ 4.83 โดยสูงสุดในปีพ.ศ.2550

คิดเป็นร้อยละ 5.67 ของสินทรัพย์รวม แสดงว่ามีความสามารถในการทำกำไรในรูปดอกเบี๋ยมาก เนื่องจากการขยายสินเชื่อ ประกอบกับการให้ความสำคัญในการแก้ปัญหาหนี้ด้วยคุณภาพ ส่วนธนาคารที่มีอัตราส่วนนี้ต่ำที่สุดคือธนาคารธนาชาต มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.18 เมื่อพิจารณาแนวโน้มธนาคารแต่ละขนาดพบว่าธนาคารทั้ง 3 ขนาดมีแนวโน้มด้านอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นเล็กน้อย โดยธนาคารขนาดใหญ่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด เมื่อเทียบกับกลุ่มธนาคารขนาดเล็กและธนาคารขนาดกลาง อยู่ที่ร้อยละ 3.38 3.23 และ 2.49 ตามลำดับ เมื่อพิจารณาแต่ละขนาดของธนาคารพบว่า กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ ธนาคารกสิกรไทยมีค่าเฉลี่ยสูงสุด ที่ร้อยละ 3.70 แต่ธนาคารกรุงเทพมีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด เท่ากับร้อยละ 2.95 สำหรับกลุ่มธนาคารขนาดเล็ก ธนาคารเกียรตินาคินมีค่าเฉลี่ยสูงสุด ที่ร้อยละ 4.83 แต่ธนาคารไทยธนาคารมีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด เท่ากับร้อยละ 2.22 และกลุ่มธนาคารขนาดกลาง ธนาคารนครหลวงไทยมีค่าเฉลี่ยสูงสุด ที่ร้อยละ 2.84 แต่ธนาคารธนาชาต มีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด เท่ากับร้อยละ 2.18

ตารางที่ 22 อัตราส่วนสินทรัพย์รวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นระหว่างปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร

ธนาคาร	อัตราส่วนสินทรัพย์รวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น(%)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
กรุงเทพ	1,000.50	1,011.58	956.72	988.13
กรุงไทย	1,407.23	1,320.51	1,292.76	1,337.58
ไทยพาณิชย์	826.80	1,004.25	1,025.50	954.82
กสิกรไทย	1,072.41	1,059.59	992.81	1,038.27
ขนาดใหญ่	1,076.74	1,098.98	1,066.95	1,079.70
ทหารไทย	1,404.30	1,591.76	1,429.18	1,474.48
กรุงศรีอยุธยา	1,617.25	1,383.03	813.23	1,165.86
นครหลวงไทย	1,267.75	1,119.95	1,126.61	1,170.73
ธนาชาต	1,278.02	1,693.77	1,406.61	1,453.44
ขนาดกลาง	1,391.83	1,447.13	1,193.91	1,316.13
ไทยธนาคาร	3,172.36	4,005.77	14,434.09	4,504.45
ทิสโก้	555.08	685.01	809.18	679.49
เกียรตินาคิน	424.63	563.08	579.45	519.04
สินเอเชีย	316.11	341.17	497.74	387.68

ตารางที่ 22 (ต่อ)

ธนาคาร	อัตราส่วนสินทรัพย์รวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น(%)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
ยูโอบี	871.43	790.93	886.12	849.34
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์	1,223.58	973.25	1,079.59	1,075.29
ขนาดเล็ก	1,093.87	1,226.54	3,047.70	1,335.88

ที่มา: จากการคำนวณงบการเงิน 14 ธนาคาร

จากตารางที่ 22 อัตราส่วนสินทรัพย์รวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในช่วงปีพ.ศ.2548 – 2550 อัตราส่วนนี้เป็นอัตราส่วนที่ใช้เปรียบเทียบระหว่างสินทรัพย์กับส่วนของผู้ถือหุ้น อัตราส่วนนี้ยังสูง แสดงว่ามีการใช้หนี้สินในอัตราที่สูง ซึ่งจะสะท้อนให้เห็นความสามารถในการทำกำไรต่อผู้ถือหุ้นที่สูง ผลจากการศึกษาในภาพรวม พบว่าธนาคารที่มีอัตราส่วนสินทรัพย์รวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นสูงที่สุดคือ ธนาคารไทยธนาคารมีค่าเฉลี่ยร้อยละ 4,504.45 สูงสุดในปีพ.ศ. 2550 คิดเป็นร้อยละ 14,434.09 ของส่วนผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น แสดงว่าธนาคารมีการใช้หนี้สินในอัตราที่สูง มีสัดส่วนของผู้ถือหุ้นในปริมาณที่น้อย ประกอบกับการลดลงของสินทรัพย์รวม เนื่องจากการปรับปรุงหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองฯ ส่งผลให้อัตราส่วนดังกล่าวเพิ่มสูงขึ้น ส่วนธนาคารที่มีอัตราส่วนนี้ต่ำที่สุดคือ ธนาคารสินเอเชียมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 387.68 เมื่อพิจารณาแนวโน้มธนาคารแต่ละขนาดพบว่าธนาคารขนาดใหญ่มีแนวโน้มด้านอัตราส่วนสินทรัพย์รวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นคงที่ ในขณะที่ธนาคารขนาดเล็กมีแนวโน้มของอัตราส่วนเพิ่มขึ้น และมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับที่สูงกว่าธนาคารขนาดกลางและธนาคารขนาดใหญ่ อยู่ที่ร้อยละ 1,335.88 1,316.13 และ 1,079.70 ตามลำดับ เมื่อพิจารณาแต่ละขนาดของธนาคารพบว่า กลุ่มธนาคารขนาดเล็ก ธนาคารสินเอเชียมีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ดีที่สุด เท่ากับร้อยละ 387.68 แต่ธนาคารไทยธนาคารมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด คือร้อยละ 4,504.45 ในกลุ่มธนาคารขนาดกลาง ธนาคารกรุงศรีอยุธยามีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ดีที่สุด เท่ากับร้อยละ 1,165.86 แต่ธนาคารทหารไทยมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด คือร้อยละ 1,474.48 สำหรับกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ ธนาคารไทยพาณิชย์มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ดีที่สุด เท่ากับร้อยละ 954.82 แต่ธนาคารกรุงไทย มีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด คือร้อยละ 1,337.58

ตารางที่ 23 อัตราส่วนรายได้รวมต่อสินทรัพย์รวมระหว่างปีพ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร

ธนาคาร	อัตราส่วนรายได้รวมต่อสินทรัพย์รวม(%)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
กรุงเทพ	5.29	6.79	6.45	6.20
กรุงไทย	4.94	6.42	6.31	5.90
ไทยพาณิชย์	5.71	6.64	6.62	6.37
กสิกรไทย	5.82	6.90	7.30	6.72
ขนาดใหญ่	5.44	6.69	6.67	6.30
ทหารไทย	4.41	5.32	5.74	5.14
กรุงศรีอยุธยา	4.59	5.85	6.10	5.52
นครหลวงไทย	4.65	6.93	6.52	5.99
ธนาชาติ	3.12	6.54	6.57	5.65
ขนาดกลาง	4.19	6.16	6.23	5.58
ไทยธนาคาร	3.69	6.48	4.35	4.77
ทิสโก้	7.08	7.28	7.72	7.39
เกียรตินาคิน	9.99	7.86	10.08	9.33
สินเอเชีย	5.20	6.72	5.79	5.91
ยูโอบี	3.21	6.50	6.46	5.37
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์	6.39	9.16	7.93	7.92
ขนาดเล็ก	5.93	7.33	7.06	6.78

ที่มา: จากการคำนวณงบการเงิน 14 ธนาคาร

จากตารางที่ 23 อัตราส่วนรายได้รวมต่อสินทรัพย์รวมในช่วงปีพ.ศ. 2548 – 2550 อัตราส่วนนี้เป็นอัตราส่วนที่แสดงให้เห็นว่าสินทรัพย์ของธนาคารก่อให้เกิดรายได้ให้กับธนาคารจำนวนเท่าใด ผลของอัตราส่วนนี้ยังสูงยิ่งดี ผลจากการศึกษาในภาพรวม พบว่าธนาคารที่มีอัตราส่วนรายได้รวมต่อสินทรัพย์รวมสูงที่สุดคือธนาคารเกียรตินาคินมีค่าเฉลี่ยร้อยละ 9.33 โดยสูงสุดในปีพ.ศ 2550 คิดเป็นร้อยละ 10.08 ของสินทรัพย์รวม แสดงให้เห็นว่าธนาคารเกียรตินาคินสามารถใช้สินทรัพย์ของธนาคารก่อให้เกิดรายได้สูงสุด ส่วนธนาคารที่มีอัตราส่วนนี้ต่ำที่สุดคือธนาคารไทยธนาคารมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.77 เมื่อพิจารณาแนวโน้มธนาคารแต่ละขนาดพบว่า ธนาคาร

ทั้ง 3 ขนาด มีแนวโน้มด้านอัตราส่วนรายได้รวมต่อสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้น จากปีพ.ศ.2548 และมีแนวโน้มลดลงในปีพ.ศ.2550 โดยธนาคารขนาดเล็กมีระดับค่าเฉลี่ยสูงสุด ที่ร้อยละ 6.78 เทียบกับค่าเฉลี่ยของธนาคารขนาดใหญ่ และค่าเฉลี่ยของธนาคารขนาดกลาง อยู่ที่ร้อยละ 6.30 และ 5.58 ตามลำดับ หากพิจารณาแต่ละขนาดของธนาคารพบว่า กลุ่มธนาคารขนาดเล็ก ธนาคารเกียรตินาคิน มีค่าเฉลี่ยสูงสุด เท่ากับร้อยละ 9.33 แต่ธนาคารไทยธนาคารมีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด คือร้อยละ 4.77 ในกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ ธนาคารกสิกรไทย มีค่าเฉลี่ยสูงสุด เท่ากับร้อยละ 6.72 แต่ธนาคารกรุงไทย มีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด คือร้อยละ 5.90 สำหรับกลุ่มธนาคารขนาดกลาง ธนาคารนครหลวงไทย มีค่าเฉลี่ยสูงสุด เท่ากับร้อยละ 5.99 แต่ธนาคารทหารไทย มีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด คือร้อยละ 5.14

ตารางที่ 24 อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้รวมระหว่างปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร

ธนาคาร	อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้รวม(%)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
กรุงเทพ	27.54	16.72	18.82	20.38
กรุงไทย	22.68	17.85	8.00	15.60
ไทยพาณิชย์	40.90	19.57	22.58	26.09
กสิกรไทย	28.55	21.27	20.67	22.95
ขนาดใหญ่	29.92	18.85	17.52	22.10
ทหารไทย	24.76	-31.31	-123.53	-45.44
กรุงศรีอยุธยา	20.56	6.91	-8.87	4.81
นครหลวงไทย	29.82	14.89	-7.91	11.06
ธนชาต	5.93	1.34	3.43	2.95
ขนาดกลาง	20.27	-2.04	-34.22	-6.66
ไทยธนาคาร	6.17	-31.43	-83.58	-34.16
ทิสโก้	36.01	19.02	17.79	23.20
เกียรตินาคิน	35.51	16.65	32.18	28.96
สินเอเซีย	64.00	27.28	9.85	27.95
ยูโอบี	14.58	3.93	-1.32	3.86
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์	18.86	17.68	9.70	14.73
ขนาดเล็ก	29.19	8.86	-2.56	11.83

ที่มา: จากการคำนวณงบการเงิน 14 ธนาคาร

จากตารางที่ 24 อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้รวมในช่วง ปี 2548–2550 อัตราส่วนนี้เป็นอัตราส่วนที่ใช้วิเคราะห์ว่ารายได้รวมของธนาคารจะมีกำไรสุทธิในอัตราร้อยละเท่าไร อัตราส่วนนี้ยิ่งสูงยิ่งดี ผลจากการศึกษาในภาพรวม พบว่าธนาคารที่มีอัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้รวมสูงที่สุดคือธนาคารเกียรตินาคินมีค่าเฉลี่ยร้อยละ 28.96 สูงสุดในปีพ.ศ. 2548 คิดเป็นร้อยละ 35.51 ของรายได้รวม แสดงให้เห็นว่าธนาคารเกียรตินาคินสามารถทำกำไรจากรายได้ของธนาคารสูงสุด ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการให้ความสำคัญในการแก้ปัญหาหนี้ด้วยคุณภาพ ส่วนธนาคารที่มีอัตราส่วนนี้ต่ำที่สุดคือธนาคารทหารไทยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ -45.44 เป็นผลมาจากการปรับปรุงหลักเกณฑ์การกันสำรองฯ ตามหนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่รพท.ผนส. (21)ว.1974/2549 ทำให้ธนาคารทหารไทยต้องกันเงินสำรองฯ เพิ่มมากขึ้น ส่งผลให้กำไรสุทธิลดลง หรือขาดทุนมากขึ้น เมื่อพิจารณาแนวโน้มธนาคารแต่ละขนาดพบว่าธนาคารทั้ง 3 ขนาดมีแนวโน้มด้านอัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้รวมลดลงจากปี 2548 สาเหตุหลักเป็นผลมาจากการปรับปรุงหลักเกณฑ์การกันสำรองฯ ตามหนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่รพท.ผนส. (21)ว.1974/2549 ทำให้ธนาคารแต่ละแห่งต้องกันเงินสำรองฯ เพิ่มขึ้น ส่งผลให้กำไรสุทธิลดลง ในขณะที่รายได้รวมไม่เปลี่ยนแปลง โดยธนาคารขนาดใหญ่มีระดับค่าเฉลี่ยสูงที่สุด คือ ร้อยละ 22.10 เทียบกับค่าเฉลี่ยของธนาคารขนาดเล็กและค่าเฉลี่ยของธนาคารขนาดกลาง อยู่ที่ร้อยละ 11.83 และ -6.66 ตามลำดับ หากพิจารณาแต่ละขนาดของธนาคารพบว่า ธนาคารขนาดใหญ่ ธนาคารไทยพาณิชย์มีค่าเฉลี่ยสูงสุด เท่ากับร้อยละ 26.09 แต่ธนาคารกรุงไทยมีค่าเฉลี่ยต่ำสุด คือร้อยละ 15.60 ในกลุ่มธนาคารขนาดเล็ก ธนาคารเกียรตินาคินมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด เท่ากับร้อยละ 28.96 แต่ธนาคารไทยธนาคารมีค่าเฉลี่ยต่ำสุด คือร้อยละ -34.16 ส่วนกลุ่มธนาคารขนาดกลาง ธนาคารนครหลวงไทยมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด เท่ากับร้อยละ 11.06 แต่ธนาคารทหารไทย มีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด คือร้อยละ -45.44

ตารางที่ 25 อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวมระหว่างปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร

ธนาคาร	อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวม(%)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
กรุงเทพ	13.38	12.07	5.74	10.09
กรุงไทย	11.21	21.34	25.50	20.09
ไทยพาณิชย์	0.41	6.09	4.26	3.94
กสิกรไทย	2.26	1.63	5.90	3.46
ขนาดใหญ่	6.82	10.28	10.35	9.40

ตารางที่ 25 (ต่อ)

ธนาคาร	อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวม(%)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
ทหารไทย	12.17	32.92	89.36	45.56
กรุงศรีอยุธยา	12.40	15.38	19.47	16.08
นครหลวงไทย	1.43	5.95	26.16	11.75
ชนชาติ	8.90	7.25	13.62	10.38
ขนาดกลาง	8.73	15.38	37.15	20.94
ไทยธนาคาร	2.17	11.38	40.10	16.33
ทิสโก้	-4.63	-4.79	4.64	-0.96
เกียรตินาคิน	10.76	4.78	7.11	7.62
สินเอเชีย	-24.92	4.31	12.09	1.12
ยูโอบี	-5.98	16.14	16.70	11.92
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์	13.96	13.38	-21.64	-0.56
ขนาดเล็ก	-1.44	7.53	9.83	5.91

ที่มา: จากการคำนวณงบการเงิน 14 ธนาคาร

จากตารางที่ 25 อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวมในช่วง ปีพ.ศ. 2548–2550 อัตราส่วนนี้เป็นอัตราส่วนที่ใช้วิเคราะห์ว่ารายได้รวมของธนาคารพาณิชย์เกิดค่าใช้จ่ายที่เป็น ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวนร้อยละเท่าไร อัตราส่วนนี้ยังต่ำยิ่งดี ผลจากการศึกษาในภาพรวม พบว่าธนาคารที่มีอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวมต่ำที่สุดคือธนาคารทิสโก้มีค่าเฉลี่ยร้อยละ -0.96 ต่ำสุดในปีพ.ศ. 2549 คิดเป็นร้อยละ -4.79 ของรายได้รวม เนื่องจากการรับคืนเงินจากรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ จึงทำให้ธนาคารทิสโก้มีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่ำจึงมีรายได้รวมคงเหลือมาก ส่งผลต่อกำไรของธนาคาร ส่วนธนาคารที่มีอัตราส่วนนี้สูงที่สุดคือธนาคารทหารไทยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 45.56 แสดงว่าธนาคารมีการปล่อยสินเชื่อแล้วมีส่วนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ในอัตราที่สูง ประกอบกับธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การกันสำรองฯ จึงทำให้ต้องกันเงินสำรองเพิ่มจำนวนมากขึ้น เนื่องจากมีเงินสำรองส่วนเกินไม่เพียงพอ เมื่อพิจารณาแนวโน้มธนาคารแต่ละขนาดพบว่าธนาคารทั้ง 3 ขนาดมีแนวโน้มด้านอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวมสูงขึ้นจากปีพ.ศ. 2548 อย่างไรก็ตาม ธนาคารขนาดเล็กมีระดับค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด คือร้อยละ 5.91 ของรายได้รวม เทียบกับค่าเฉลี่ยของธนาคารขนาดใหญ่และค่าเฉลี่ยของธนาคารขนาดกลาง อยู่ที่ร้อยละ

9.40 และ 20.94 ตามลำดับ เมื่อพิจารณาแต่ละขนาดของธนาคารพบว่า กลุ่มธนาคารขนาดเล็ก ธนาคารทิสโก้มีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด ดีที่สุด อยู่ที่ร้อยละ -0.96 แต่ธนาคารไทยธนาคารมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด เท่ากับร้อยละ 16.33 ในกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ ธนาคารกสิกรไทย มีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด ดีที่สุด อยู่ที่ ร้อยละ 3.46 แต่ธนาคารกรุงไทยมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด เท่ากับร้อยละ 20.09 สำหรับกลุ่มธนาคารขนาด กลาง ธนาคารธนชาต มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด ดีที่สุด อยู่ที่ร้อยละ 10.38 แต่ธนาคารทหารไทยมีค่าเฉลี่ยสูง ที่สุด เท่ากับร้อยละ 45.56

ตารางที่ 26 อัตราส่วนกำไรต่อหุ้นระหว่างปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร

ธนาคาร	อัตราส่วนกำไรต่อหุ้น (%)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
กรุงเทพ	10.64	8.83	10.01	9.83
กรุงไทย	1.16	1.23	0.55	0.98
ไทยพาณิชย์	8.93	4.36	7.19	6.83
กสิกรไทย	5.87	5.77	6.28	5.97
ขนาดใหญ่	6.65	5.05	6.01	5.90
ทหารไทย	0.59	-0.87	-2.61	-0.96
กรุงศรีอยุธยา	2.10	0.93	-0.67	0.79
นครหลวงไทย	2.97	2.01	-0.99	1.36
ธนชาต	0.42	0.15	0.63	0.40
ขนาดกลาง	1.52	0.56	-0.91	0.40
ไทยธนาคาร	0.48	-3.07	-3.72	-2.10
ทิสโก้	2.23	1.28	1.52	1.68
เกียรตินาคิน	4.95	1.78	5.57	4.10
สินเอเชีย	1.82	0.92	0.32	1.02
ยูโอบี	0.17	0.92	0.32	0.47
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์	2.40	0.92	0.32	1.21
ขนาดเล็ก	2.01	0.46	0.72	1.06

ที่มา: จากการคำนวณงบการเงิน 14 ธนาคาร

จากตารางที่ 26 อัตราส่วนกำไรต่อหุ้น ในช่วงปีพ.ศ. 2548 – 2550 อัตราส่วนนี้เป็นอัตราส่วนที่แสดงว่าผลการดำเนินงานสำหรับงวดเมื่อคิดเป็นอัตราส่วนต่อจำนวนหุ้นแล้วมีผลกำไรจำนวนเท่าใด อัตราส่วนนี้ยิ่งสูงยิ่งดี ผลจากการศึกษา ในภาพรวมพบว่าธนาคารที่มีอัตราส่วนกำไรต่อหุ้นสูงที่สุดคือธนาคารกรุงเทพมีค่าเฉลี่ยร้อยละ 9.83 สูงสุดในปี 2548 คิดเป็นร้อยละ 10.64 เนื่องจากการขยายสินเชื่อ ประกอบกับคุณภาพสินเชื่อมีแนวโน้มดีขึ้น ส่งผลต่อกำไรของธนาคาร แสดงให้เห็นถึงความสามารถในการหารายได้ของธนาคาร ส่วนธนาคารที่มีอัตราส่วนนี้ต่ำที่สุดคือธนาคารไทยธนาคารมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ -2.10 เมื่อพิจารณาแนวโน้มธนาคารแต่ละขนาดพบว่าธนาคารขนาดใหญ่และธนาคารขนาดเล็กมีแนวโน้มด้านอัตราส่วนกำไรต่อหุ้นเพิ่มขึ้นจากปี พ.ศ. 2549 ซึ่งตรงกันข้ามกับธนาคารขนาดกลาง ที่มีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง และมีระดับค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด คือ ร้อยละ 0.40 เทียบกับค่าเฉลี่ยของธนาคารขนาดใหญ่ และค่าเฉลี่ยของธนาคารขนาดเล็ก อยู่ที่ร้อยละ 5.90 และ 1.06 ตามลำดับ หากพิจารณาแต่ละขนาดของธนาคารพบว่า กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ ธนาคารกรุงเทพ มีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด เท่ากับร้อยละ 9.83 แต่ธนาคารกรุงไทยมีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด คือร้อยละ 0.98 ส่วนกลุ่มธนาคารขนาดเล็ก ธนาคารเกียรตินาคินมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด เท่ากับร้อยละ 4.10 แต่ธนาคารไทยธนาคารมีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด คือร้อยละ -2.10 สำหรับกลุ่มธนาคารขนาดกลาง ธนาคารนครหลวงไทยมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด เท่ากับร้อยละ 1.36 แต่ธนาคารทหารไทยมีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด คือร้อยละ -0.96

ตารางที่ 27 อัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ยและคะแนนความมั่นคงทางการเงินด้านกำไรของธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคาร	ความมั่นคงทางการเงินด้านกำไรในภาพรวม																
	E1		E2		E3		E4		E5		E6		E7		E8		คะแนน
	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	รวม(8)
กรุงเทพ	1.26	1	12.49	1	2.95	0	988.13	1	6.20	0	20.38	1	10.09	1	9.83	1	6
กรุงไทย	0.92	1	12.31	1	3.61	1	1,337.58	0	5.90	0	15.60	1	20.09	0	0.98	0	4
ไทยพาณิชย์	1.66	1	15.88	1	3.24	1	954.82	1	6.37	1	26.09	1	3.94	1	6.83	1	8
กสิกรไทย	1.54	1	16.00	1	3.70	1	1,038.27	1	6.72	1	22.95	1	3.46	1	5.97	1	8
ขนาดใหญ่	1.35	1	14.26	1	3.37	1	1079.70	1	6.30	1	22.10	1	9.40	1	5.90	1	8
ทหารไทย	-2.33	0	-34.41	0	2.20	0	1,474.48	0	5.14	0	-45.44	0	45.56	0	-0.96	0	0
กรุงศรีฯ	0.27	0	3.10	1	2.73	0	1,165.86	1	5.52	0	4.81	0	16.08	0	0.79	0	2
นครหลวงฯ	0.66	0	7.76	1	2.84	0	1,170.73	1	5.99	0	11.06	1	11.75	0	1.36	0	3
ธนาชาด	0.17	0	2.43	1	2.18	0	1,453.44	0	5.65	0	2.95	0	10.38	1	0.40	0	2
ขนาดกลาง	-0.31	0	-5.48	1	2.34	0	1,316.13	0	5.58	0	-6.66	0	20.94	0	0.40	0	1
ไทยธนาคาร	-1.63	0	-199.87	0	2.22	0	4,504.45	0	4.77	0	-34.16	0	16.33	0	-2.10	0	0
ทีสโก้	1.71	1	10.25	1	2.87	0	679.49	1	7.39	1	23.20	1	-0.96	1	1.68	0	6
เกียรตินาคิน	2.70	1	13.74	1	4.83	1	519.04	1	9.33	1	28.96	1	7.62	1	4.10	1	8
สินเอเชีย	1.65	1	6.53	1	2.40	0	387.68	1	5.91	0	27.95	1	1.12	1	1.02	0	5
ยูโอบี	0.21	0	1.78	1	2.86	0	849.34	1	5.37	0	3.86	0	11.92	0	0.47	0	2

ตารางที่ 27 ต่อ

ธนาคาร	ความมั่นคงทางการเงินด้านกำไรในภาพรวม																
	E1		E2		E3		E4		E5		E6		E7		E8		คะแนน
	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	รวม(8)
สแตนดาร์ดฯ	1.17	1	12.94	1	4.22	1	1,075.29	1	7.92	1	14.73	1	-0.56	1	1.21	0	7
ขนาดเล็ก	0.97	1	-25.77	0	3.24	1	1,335.88	0	6.78	1	11.83	1	5.91	1	1.06	0	5
ค่าเฉลี่ย	0.71		-8.51		3.06		1,257.04		6.30		8.78		11.20		2.06		

ที่มา: จากการคำนวณงบการเงิน 14 ธนาคาร

จากตารางที่ 27 แสดงความมั่นคงทางการเงินด้านกำไรของธนาคารพาณิชย์ไทยทั้ง 8 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (E1) อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (E2) อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวม (E3) อัตราส่วนสินทรัพย์รวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (E4) อัตราส่วนรายได้รวมต่อสินทรัพย์รวม (E5) อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้รวม (E6) อัตราส่วนค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญต่อรายได้รวม (E7) และอัตราส่วนกำไรต่อหุ้น (E8) ผู้วิจัยต้องการแสดงให้เห็นถึงความมั่นคงทางการเงินด้านกำไรของธนาคารพาณิชย์ไทยในภาพรวมของแต่ละธนาคารโดยการให้คะแนนในแต่ละอัตราส่วนที่เป็นค่าอัตราส่วนของธนาคารนั้น ซึ่งในแต่ละอัตราส่วนจะมีน้ำหนักของคะแนนเท่ากันคือ 1 คะแนน ซึ่งใช้อัตราส่วนทั้งหมด 8 อัตราส่วนก็จะมีความหมายรวมทั้งสิ้นเป็น 8 คะแนน หากผลรวมของธนาคารใดมากกว่าครึ่งหนึ่ง คือมีคะแนนเท่ากับหรือมากกว่า 4 คะแนนก็ถือว่ามีความมั่นคง แต่ถ้าหากธนาคารใดมีคะแนนน้อยกว่า 4 คะแนนก็ถือว่าไม่มั่นคง รายละเอียดของการให้คะแนนจะแตกต่างกันไปตามความหมายของอัตราส่วนทางการเงินนั้นๆ โดยอัตราส่วนของ E1 E2 E3 E5 E6 และ E8 ถ้ามีค่ามากยิ่งขึ้นก็ดีขึ้นหากมีค่าของอัตราส่วนมากกว่าค่าเฉลี่ยทั้งระบบของธนาคารทั้ง 14 แห่ง ผู้วิจัยจะให้คะแนนเป็น 1 แต่ถ้าหากธนาคารใดมีค่าเฉลี่ยน้อยกว่าจะให้คะแนนเป็น 0 ส่วนอัตราส่วน E4 และ E7 หากมีค่าน้อยจะดีขึ้นหากมีค่าของอัตราส่วนน้อยกว่าค่าเฉลี่ยทั้งระบบของธนาคารทั้ง 14 แห่ง ผู้วิจัยจะให้คะแนนเป็น 1 แต่ถ้าหากธนาคารใดมีค่ามากกว่าเกณฑ์ก็จะให้คะแนนเป็น 0

ผลจากการศึกษา พบว่า กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่และกลุ่มธนาคารขนาดเล็ก มีความมั่นคงทางการเงินด้านกำไร ขณะที่ธนาคารขนาดกลางไม่มีความมั่นคงทางด้านนี้ หากพิจารณาเป็นรายธนาคาร พบว่า ธนาคารพาณิชย์จำนวน 8 แห่งที่มีความมั่นคงทางการเงินด้านกำไร ประกอบด้วย ธนาคารที่อยู่ในกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ทุกแห่ง ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารกสิกรไทย โดยที่ธนาคารไทยพาณิชย์และธนาคาร กสิกรไทยมีความมั่นคงมากที่สุด ในกลุ่มธนาคารขนาดเล็ก จำนวน 4 แห่ง ได้แก่ ธนาคารทีสโก้ ธนาคารเกียรตินาคิน ธนาคารสินเอเชีย และธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ โดยที่ธนาคารเกียรตินาคินมีความมั่นคงมากที่สุดในกลุ่ม ส่วนธนาคารที่เหลืออีก 6 แห่ง ไม่มีความมั่นคงทางการเงินด้านกำไร

5. ด้านสภาพคล่อง

ผลการวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยในระหว่างปีพ.ศ.2548 - 2550 ด้านสภาพคล่อง ใช้ 5 อัตราส่วน ได้แก่ 1) อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวม (Equity to total Assets) 2) อัตราส่วนหนี้สินหมุนเวียนต่อสินทรัพย์รวม (Volatile to Total Assets)

- 3) อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อหนี้สินหมุนเวียน (Liquid Assets Volatile Liabilities)
 4) อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม (Liquid Assets to Total Assets) 5) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก (Loan to Deposit) รายละเอียดแสดงได้ดังตารางที่ 28 – ตารางที่ 33

ตารางที่ 28 อัตราส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวมระหว่างปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร

ธนาคาร	อัตราส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวม (%)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
กรุงเทพ	9.99	9.89	10.45	10.12
กรุงไทย	7.11	7.57	7.74	7.48
ไทยพาณิชย์	12.09	9.96	9.75	10.47
กสิกรไทย	9.32	9.44	10.07	9.63
ขนาดใหญ่	9.63	9.22	9.50	9.45
ทหารไทย	7.12	6.28	7.00	6.78
กรุงศรีอยุธยา	6.18	7.23	12.30	8.58
นครหลวงไทย	7.89	8.93	8.88	8.54
ธนาชาติ	7.82	5.90	7.11	6.88
ขนาดกลาง	7.25	7.09	8.82	7.72
ไทยธนาคาร	3.15	2.50	0.69	2.22
ทิสโก้	18.02	14.60	12.36	14.72
เกียรตินาคิน	23.55	17.76	17.26	19.27
สินเอเชีย	31.63	29.31	20.09	25.79
ยูโอบี	11.48	12.64	11.29	11.77
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์	8.17	10.27	9.26	9.30
ขนาดเล็ก	16.00	14.51	11.83	14.11

ที่มา: จากการคำนวณงบการเงิน 14 ธนาคาร

จากตารางที่ 28 อัตราส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวมในช่วงปีพ.ศ. 2548 – 2550 อัตราส่วนนี้เป็นอัตราส่วนที่ใช้วิเคราะห์ว่าสินทรัพย์ของธนาคารที่ได้มาจากส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละเท่าไร ธนาคารมีการพึ่งพิงแหล่งที่มาของเงินทุนที่จะนำไปลงทุนในสินทรัพย์จากแหล่งใด ซึ่ง

อัตราส่วนนี้ยิ่งสูงยิ่งดี ผลจากการศึกษา ในภาพรวมพบว่าธนาคารที่มีอัตราส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวมสูงที่สุดคือธนาคารสินเอเซียมีค่าเฉลี่ยร้อยละ 25.79 สูงสุดในปีพ.ศ. 2548 คิดเป็นร้อยละ 31.63 เป็นผลมาจากการที่ธนาคารสินเอเซียมีการเพิ่มทุน จึงทำให้ธนาคารใช้เงินทุนของธนาคารมากกว่าการกู้ยืมเงินจากแหล่งอื่น ไม่มีภาระต้องชำระคืน เป็นผลดีต่อสภาพคล่องของธนาคาร ส่วนธนาคารที่มีอัตราส่วนนี้ต่ำที่สุดคือ ธนาคารไทยธนาคารมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.22 แสดงว่าธนาคารใช้เงินทุนของธนาคารเองน้อยมาก ส่วนใหญ่จะพึ่งพิงแหล่งเงินทุนจากการก่อหนี้ ทำให้ธนาคารมีพันธะที่จะต้องนำเงินไปจ่ายคืนให้กับเจ้าหนี้ ถือว่าเป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการขาดสภาพคล่องไม่สามารถชำระคืนหนี้สินได้ตามกำหนดเวลาสูงกว่าธนาคารอื่น เมื่อพิจารณาแนวโน้มธนาคารแต่ละขนาด พบว่าธนาคารขนาดใหญ่มีแนวโน้มของสภาพคล่องด้านอัตราส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวมค่อนข้างคงที่ไม่แตกต่างมากนัก สำหรับธนาคารขนาดกลางมีแนวโน้มของอัตราส่วนนี้เพิ่มขึ้น พึ่งพิงจากส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น ในขณะที่ธนาคารขนาดเล็กมีแนวโน้มของการพึ่งพิงจากการกู้ยืมเงินเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตามธนาคารขนาดเล็กมีระดับของค่าเฉลี่ยสูงที่สุด ดีที่สุด คือ ร้อยละ 14.11 เทียบกับค่าเฉลี่ยของธนาคารขนาดใหญ่และค่าเฉลี่ยของธนาคารขนาดกลางอยู่ที่ร้อยละ 9.45 และร้อยละ 7.72 ตามลำดับ หากพิจารณาแต่ละขนาดของธนาคารพบว่า กลุ่มธนาคารขนาดเล็ก ธนาคารสินเอเซียมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด เท่ากับร้อยละ 25.79 แต่ธนาคารไทยธนาคารมีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด อยู่ที่ร้อยละ 2.22 ในกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ ธนาคารไทยพาณิชย์มีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด เท่ากับร้อยละ 10.47 แต่ธนาคารกรุงไทยมีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด อยู่ที่ร้อยละ 7.48 สำหรับกลุ่มธนาคารขนาดกลาง ธนาคารกรุงศรีอยุธยามีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด เท่ากับร้อยละ 8.58 แต่ธนาคารทหารไทย มีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด อยู่ที่ร้อยละ 6.78

ตารางที่ 29 อัตราส่วนหนี้สินหมุนเวียนต่อสินทรัพย์รวมระหว่างปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร

ธนาคาร	อัตราส่วนหนี้สินหมุนเวียนต่อสินทรัพย์รวม(%)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
กรุงเทพ	3.72	5.72	6.77	5.47
กรุงไทย	4.92	8.10	5.16	6.07
ไทยพาณิชย์	6.21	3.92	7.77	6.03
กสิกรไทย	3.60	5.81	6.45	5.37
ขนาดใหญ่	4.61	5.89	6.54	5.68
ทหารไทย	20.49	11.89	8.61	13.86

ตารางที่ 29 ต่อ

ธนาคาร	อัตราส่วนหนี้สินหมุนเวียนต่อสินทรัพย์รวม(%)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
กรุงศรีอยุธยา	3.22	3.82	4.61	3.88
นครหลวงไทย	4.79	2.45	6.23	4.49
ธนชาต	2.60	9.09	22.74	12.72
ขนาดกลาง	7.78	6.81	10.55	8.38
ไทยธนาคาร	19.55	6.78	5.55	11.38
ทิสโก้	23.8	33.15	39.94	33.08
เกียรตินาคิน	7.28	16.18	29.49	18.64
สินเอเชีย	5.41	5.50	11.52	8.16
ยูโอบี	11.04	5.87	12.12	9.81
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์	22.78	28.70	34.36	29.37
ขนาดเล็ก	14.98	16.03	22.16	17.72

ที่มา: จากการคำนวณงบการเงิน 14 ธนาคาร

จากตารางที่ 29 อัตราส่วนหนี้สินหมุนเวียนต่อสินทรัพย์รวมในช่วง ปีพ.ศ. 2548 – 2550 อัตราส่วนนี้เป็นอัตราส่วนที่ใช้วิเคราะห์ว่าธนาคารมีพันธะที่จะต้องชำระคืนในระยะสั้น จำนวนร้อยละเท่าไรเมื่อเทียบกับสินทรัพย์ที่ธนาคารมีอยู่ อัตราส่วนนี้ยิ่งต่ำยิ่งดี เพราะแสดงว่าธนาคารมีภาระที่จะต้องจ่ายเงินเพื่อคืนหนี้สินเหล่านั้นน้อย ผลจากการศึกษาในภาพรวม พบว่าธนาคารที่มีอัตราส่วนหนี้สินหมุนเวียนต่อสินทรัพย์รวมต่ำที่สุดคือธนาคารกรุงศรีอยุธยามีค่าเฉลี่ยร้อยละ 3.88 ต่ำสุดในปีพ.ศ. 2548 คิดเป็นร้อยละ 3.22 ทำให้หนี้สินที่ธนาคารมีภาระต้องจัดหาเพื่อชำระคืนนั้น มีน้อยกว่าธนาคารอื่นๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของหนี้สินหมุนเวียนที่ธนาคารต้องชำระเป็นเวลาอันใกล้บ่งบอกถึงสภาพคล่องที่ดีของธนาคาร ความเสี่ยงที่จะขาดสภาพคล่องมีน้อยกว่าธนาคารอื่นๆ ส่วนธนาคารที่มีส่วนนี้สูงที่สุดคือ ธนาคารทิสโก้ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 33.08 แสดงว่ามีภาระที่ต้องชำระหนี้สินหมุนเวียนคืนในสัดส่วนที่ค่อนข้างสูง เมื่อพิจารณาแนวโน้มธนาคารแต่ละขนาดพบว่าธนาคารทั้ง 3 ขนาดมีแนวโน้มของสภาพคล่องด้านอัตราส่วนหนี้สินหมุนเวียนต่อสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นจากปีพ.ศ. 2549 อย่างไรก็ตามธนาคารขนาดใหญ่มีระดับของค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด ดีที่สุด คือร้อยละ 5.68 เทียบกับค่าเฉลี่ยของธนาคารขนาดกลางและค่าเฉลี่ยของธนาคารขนาดเล็กอยู่ที่ร้อยละ 8.38 และ 17.72 ตามลำดับ หากพิจารณาแต่ละขนาดของธนาคารพบว่า กลุ่มธนาคารขนาด

ใหญ่ ธนาคารกสิกรไทยมีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด ดีที่สุด เท่ากับร้อยละ 5.37 แต่ธนาคารกรุงไทยมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด คือร้อยละ 6.07 ในกลุ่มธนาคารขนาดกลาง ธนาคารกรุงศรีอยุธยามีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด ดีที่สุด เท่ากับร้อยละ 3.88 แต่ธนาคารทหารไทยมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด คือร้อยละ 13.86 สำหรับกลุ่มธนาคารขนาดเล็ก ธนาคารสินเอเชียมีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด ดีที่สุด เท่ากับร้อยละ 8.16 แต่ธนาคารทิสโก้มีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด คือร้อยละ 33.08

ตารางที่ 30 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อหนี้สินหมุนเวียนระหว่างปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร

ธนาคาร	อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อหนี้สินหมุนเวียน (%)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
กรุงเทพ	592.15	393.90	332.06	409.04
กรุงไทย	288.41	158.76	190.56	202.06
ไทยพาณิชย์	195.33	456.09	190.85	250.50
กสิกรไทย	463.26	320.46	221.95	306.94
ขนาดใหญ่	384.79	332.30	233.86	316.98
ทหารไทย	40.86	101.49	161.22	81.80
กรุงศรีอยุธยา	626.78	543.59	503.80	550.35
นครหลวงไทย	305.75	820.42	226.83	361.49
ธนาชาติ	352.77	149.99	68.80	104.13
ขนาดกลาง	331.54	403.87	240.16	325.19
ไทยธนาคาร	47.01	124.16	309.86	99.36
ทิสโก้	20.39	12.13	11.74	13.65
เกียรตินาคิน	89.77	37.94	21.21	33.79
สินเอเชีย	143.02	126.39	220.91	188.71
ยูโอบี	91.65	147.02	159.73	131.48
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์	120.10	96.36	123.73	114.19
ขนาดเล็ก	85.32	90.67	141.20	105.73

ที่มา: จากการคำนวณงบการเงิน 14 ธนาคาร

จากตารางที่ 30 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อหนี้สินหมุนเวียนในช่วง ปีพ.ศ. 2548 – 2550 อัตราส่วนนี้เป็นอัตราส่วนที่ใช้วิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของธนาคาร โดยพิจารณาว่าหากมีการชำระคืนหนี้สินหมุนเวียนที่ธนาคารมีอยู่ ธนาคารมีสินทรัพย์ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายอยู่จำนวนร้อยละเท่าไร เมื่อเทียบกับหนี้สินหมุนเวียน อัตราส่วนนี้ยิ่งสูงยิ่งเป็นผลดี ผลจากการศึกษาในภาพรวมพบว่าธนาคารที่มีอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อหนี้สินหมุนเวียนสูงที่สุดคือธนาคารกรุงศรีอยุธยาที่มีค่าเฉลี่ยร้อยละ 550.35 สูงสุดในปีพ.ศ. 2548 คิดเป็นร้อยละ 626.78 เป็นผลมาจากการถือสินทรัพย์ในตลาดเงินและเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น แสดงว่าธนาคารกรุงศรีอยุธยาสามารถแปลงสินทรัพย์ให้เป็นเงินสดเพื่อชำระหนี้สินหมุนเวียนสูงกว่าธนาคารอื่นๆ มีสินทรัพย์สภาพคล่องที่จะมารองรับการชำระคืนหนี้สินสูง บ่งบอกถึงสภาพคล่องที่ดีของธนาคาร ส่วนธนาคารที่มีอัตราส่วนนี้ต่ำที่สุดคือธนาคารทีสโก้มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 13.65 เป็นผลมาจากความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญา เช่น การไม่ได้รับเงินตามสัญญา หรือการฝากต่อเมื่อครบกำหนด เป็นต้น จึงทำให้ธนาคารทีสโก้เปลี่ยนสินทรัพย์ของธนาคารให้เป็นเงินสดต่ำกว่าธนาคารอื่นๆ ส่งผลต่อสภาพคล่องของธนาคาร เมื่อพิจารณาแนวโน้มธนาคารแต่ละขนาดพบว่าธนาคารขนาดใหญ่และธนาคารขนาดกลางมีแนวโน้มของสภาพคล่องด้านอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อหนี้สินหมุนเวียนลดลง แต่ธนาคารขนาดเล็กมีแนวโน้มของอัตราส่วนนี้เพิ่มขึ้น แต่ยังคงมีสภาพคล่องต่ำกว่าธนาคารอื่นๆ โดยเฉลี่ยอยู่ที่ระดับร้อยละ 105.73 เมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยของธนาคารขนาดใหญ่ และค่าเฉลี่ยของธนาคารขนาดกลางอยู่ที่ร้อยละ 316.98 และ 325.19 ตามลำดับ แสดงว่าธนาคารขนาดเล็กมีศักยภาพในการแปลงสินทรัพย์ให้เป็นเงินสดเพื่อชำระหนี้สินหมุนเวียนต่ำกว่าธนาคารขนาดอื่นๆ โดยเฉลี่ยหากพิจารณาแต่ละขนาดของธนาคารพบว่า กลุ่มธนาคารขนาดเล็ก ธนาคารทีสโก้มีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด คือร้อยละ 13.65 แต่ธนาคารสินเอเซียมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด เท่ากับร้อยละ 188.71 ในกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ ธนาคารกรุงไทยมีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด คือร้อยละ 202.06 แต่ธนาคารกรุงเทพมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด เท่ากับร้อยละ 409.04 สำหรับกลุ่มธนาคารขนาดกลาง ธนาคารทหารไทยมีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด คือร้อยละ 81.80 แต่ธนาคารกรุงศรีอยุธยามีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด เท่ากับร้อยละ 550.35

ตารางที่ 31 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม ระหว่างปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร

ธนาคาร	อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม (%)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
กรุงเทพ	22.02	22.54	22.49	22.36
กรุงไทย	14.20	12.86	9.84	12.27
ไทยพาณิชย์	12.13	17.89	14.82	15.11
กสิกรไทย	16.68	18.63	14.31	16.49
ขนาดใหญ่	16.26	17.98	15.37	16.53
ทหารไทย	8.37	12.07	13.88	11.34
กรุงศรีอยุธยา	20.17	20.74	23.21	21.38
นครหลวงไทย	14.65	20.06	14.13	16.24
ธนาชาติ	9.18	13.64	15.64	13.25
ขนาดกลาง	13.09	16.63	16.72	15.48
ไทยธนาคาร	9.19	8.42	17.2	11.30
ทิสโก้	4.85	4.02	4.69	4.52
เกียรตินาคิน	6.53	6.14	6.26	6.30
สินเอเชีย	7.74	6.95	25.44	15.40
ยูโอบี	10.12	8.63	19.36	12.89
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์	27.36	27.66	42.52	33.53
ขนาดเล็ก	10.97	10.30	19.25	13.50

ที่มา: จากการคำนวณงบการเงิน 14 ธนาคาร

จากตารางที่ 31 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม ในช่วง ปีพ.ศ. 2548–2550 อัตราส่วนนี้เป็นอัตราส่วนที่ใช้วิเคราะห์ว่าสินทรัพย์รวมจะประกอบด้วยสินทรัพย์ที่มีความสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายจำนวนกี่บาท อัตราส่วนนี้ยังสูงยิ่งดี ผลจากการศึกษาในภาพรวมพบว่าธนาคารที่มีอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวมสูงที่สุดคือธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์มีค่าเฉลี่ยร้อยละ 33.53 สูงสุดในปีพ.ศ. 2550 คิดเป็นร้อยละ 42.52 เนื่องจากธนาคารมีเงินกู้ยืมระยะสั้นเพิ่มขึ้น และการขยายฐานเงินฝาก สินทรัพย์ของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์เปลี่ยนเป็นเงินสดได้เร็วและจัดได้ว่ามีสภาพคล่องอยู่ในระดับที่ค่อนข้างสูง เมื่อเทียบกับ

ค่าเฉลี่ยของกลุ่มธนาคารที่อยู่ในระดับร้อยละ 13.50 ส่วนธนาคารที่มีอัตราส่วนนี้ต่ำที่สุดคือ ธนาคารทิสโก้มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.52 เป็นผลมาจากความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สิน ในระยะสั้นตามอายุสัญญา เช่น การไม่ได้รับเงินตามสัญญา หรือการฝากต่อเมื่อครบกำหนด เป็นต้น จึงทำให้ธนาคารทิสโก้เปลี่ยนสินทรัพย์ของธนาคารให้เป็นเงินสดต่ำกว่าธนาคารอื่นๆ ส่งผลต่อ สภาพคล่องของธนาคาร เมื่อพิจารณาแนวโน้มธนาคารแต่ละขนาดพบว่าธนาคารขนาดเล็ก และ ขนาดกลางมีแนวโน้มของสภาพคล่องด้านอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้น ในทางตรงข้ามธนาคารขนาดใหญ่กลับมีแนวโน้มลดลงจากปีพ.ศ. 2549 แต่ธนาคารขนาดใหญ่ ยังคงมีระดับค่าเฉลี่ยสูงกว่า และมีสภาพคล่องสูงที่สุด คือร้อยละ 16.53 เมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยของ ธนาคารขนาดกลางและธนาคารขนาดเล็ก อยู่ที่ร้อยละ 15.48 และ 13.50 ตามลำดับ หากพิจารณาแต่ละ ขนาดของธนาคารพบว่า กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ ธนาคารกรุงเทพมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด เท่ากับร้อยละ 22.36 แต่ธนาคารกรุงไทยมีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด คือร้อยละ 12.27 ส่วนกลุ่มธนาคารขนาดกลาง ธนาคาร กรุงศรีอยุธยามีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด เท่ากับร้อยละ 21.38 แต่ธนาคารทหารไทยมีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด คือร้อยละ 11.34 สำหรับกลุ่มธนาคารขนาดเล็ก ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์มีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด เท่ากับร้อยละ 33.53 แต่ธนาคารทิสโก้มีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด คือร้อยละ 4.52

ตารางที่ 32 อัตราส่วนสินเชื่อบริการต่อเงินฝากระหว่างปี พ.ศ. 2548 – 2550 จำแนกตามขนาดธนาคาร

ธนาคาร	อัตราส่วนสินเชื่อบริการต่อเงินฝาก (%)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
กรุงเทพ	80.53	79.92	82.87	81.14
กรุงไทย	96.26	100.53	100.66	99.15
ไทยพาณิชย์	98.34	88.83	97.82	94.83
กสิกรไทย	90.69	90.35	100.15	93.91
ขนาดใหญ่	91.46	89.91	95.38	92.26
ทหารไทย	107.89	96.46	102.52	102.09
กรุงศรีอยุธยา	82.63	83.38	91.25	85.56
นครหลวงไทย	78.66	69.12	79.12	75.65
ธนาชาติ	106.50	100.86	117.61	108.36
ขนาดกลาง	93.92	87.46	97.63	92.92
ไทยธนาคาร	71.15	57.30	59.62	62.98
ทิสโก้	167.33	169.76	230.85	188.66
เกียรตินาคิน	115.50	126.76	161.89	134.63

ตารางที่ 32 (ต่อ)

ธนาคาร	อัตราส่วนสินเชื่รวมต่อเงินฝาก (%)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
สินเอเชีย	114.88	110.17	85.59	99.91
ยูโอบี	104.66	105.40	93.40	101.03
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์	100.34	115.75	84.62	99.12
ขนาดเล็ก	112.31	114.19	119.33	114.39

ที่มา: จากการคำนวณงบการเงิน 14 ธนาคาร

จากตารางที่ 32 อัตราส่วนสินเชื่รวมต่อเงินฝากในช่วงปีพ.ศ. 2548 – 2550 อัตราส่วนนี้เป็นอัตราส่วนที่แสดงให้เห็นว่าธนาคารใช้เงินฝากในการให้กู้ยืมเต็มที่หรือไม่ถ้าอัตราส่วนนี้สูงแสดงว่ามีการใช้เงินฝากในการให้กู้ยืมมาก ซึ่งจะมีผลให้สภาพคล่องของธนาคารลดลงโดยอัตราส่วนที่เหมาะสม ซึ่งนักการธนาคารและผู้บริหารมีอาชีพเห็นว่าควรอยู่ระหว่างร้อยละ 85-95 ผลจากการศึกษาในภาพรวมพบว่าธนาคารที่มีอัตราส่วนสินเชื่รวมต่อเงินฝากสูงที่สุด คือธนาคาร ทิสโก้ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 188.66 สูงสุดในปีพ.ศ. 2550 คิดเป็นร้อยละ 230.85 เนื่องจากธนาคารมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร จึงทำให้ธนาคาร ทิสโก้สามารถนำแหล่งเงินทุนเหล่านี้ไปให้กู้ยืมมากขึ้น สภาพคล่องของธนาคารลดลงถือว่าเป็นความเสี่ยง ส่วนธนาคารที่มีอัตราส่วนต่ำที่สุด คือ ธนาคารไทยธนาคาร มีค่าเฉลี่ยร้อยละ 62.98 ต่ำสุดในปีพ.ศ. 2549 คิดเป็นร้อยละ 57.30 ของเงินฝาก เมื่อพิจารณาแนวโน้มธนาคารแต่ละขนาด พบว่าธนาคารทุกขนาดมีแนวโน้มของสภาพคล่องด้านอัตราส่วนสินเชื่รวมต่อเงินฝากที่เพิ่มขึ้น แต่ไม่มากนัก (คงที่) โดยกลุ่มธนาคารขนาดเล็กมีระดับของการใช้เงินฝากเพื่อให้กู้ยืมแตกต่างจากกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่และกลุ่มธนาคารขนาดกลางซึ่งใกล้เคียงกัน โดยกลุ่มธนาคารขนาดเล็กมีอัตราส่วนนี้สูงที่สุด คือร้อยละ 114.39 แสดงให้เห็นว่ากลุ่มธนาคารขนาดเล็กมีการใช้เงินฝากในการให้กู้ยืมมากกว่าธนาคารขนาดอื่นๆ ส่งผลต่อสภาพคล่องที่ลดลง รองลงมาได้แก่ กลุ่มธนาคารขนาดกลาง และกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ ซึ่งมีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด ดีที่สุด อยู่ที่ร้อยละ 92.92 และ 92.26 ตามลำดับ หากพิจารณาแต่ละขนาดของธนาคารพบว่า กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ ธนาคารกรุงเทพมีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด ดีที่สุด เท่ากับร้อยละ 81.14 แต่ธนาคารกรุงไทยมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด คือร้อยละ 99.15 ในกลุ่มธนาคารขนาดกลาง ธนาคารนครหลวงไทยมีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด ดีที่สุด เท่ากับร้อยละ 75.65 แต่ธนาคารธนชาตมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด คือร้อยละ 108.36 สำหรับกลุ่มธนาคารขนาดเล็ก ธนาคารไทยธนาคารมีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุด ดีที่สุด เท่ากับร้อยละ 62.98 แต่ธนาคารทิสโก้มีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด คือ ร้อยละ 188.66

ตารางที่ 33 อัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ยและคะแนนความมั่นคงทางการเงินด้านสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคาร	สภาพคล่องในภาพรวม										คะแนนรวม (5)
	L1		L2		L3		L4		L5		
	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	
กรุงเทพ	10.12	0	5.47	1	409.04	1	22.36	1	81.14	1	4
กรุงไทย	7.48	0	6.07	1	202.06	0	12.27	0	99.15	1	2
ไทยพาณิชย์	10.47	0	6.03	1	250.50	1	15.11	0	94.83	1	3
กสิกรไทย	9.63	0	5.37	1	306.94	1	16.49	1	93.91	1	4
ขนาดใหญ่	9.45	0	5.68	1	316.98	1	16.53	1	92.26	1	4
ทหารไทย	6.78	0	13.86	0	81.80	0	11.34	0	102.09	0	0
กรุงศรีฯ	8.58	0	3.88	1	550.35	1	21.38	1	85.56	1	4
นครหลวงฯ	8.54	0	4.49	1	361.49	1	16.24	1	75.65	1	4
ธนาชาด	6.88	0	12.72	0	104.13	0	13.25	0	108.36	0	0
ขนาดกลาง	7.72	0	8.38	1	325.19	1	15.48	1	92.92	1	4
ไทยธนาคาร	2.22	0	11.38	1	99.36	0	11.30	0	62.98	1	2
ทีสโก้	14.72	1	33.08	0	13.65	0	4.52	0	188.66	0	1
เกียรตินาคิน	19.27	1	18.64	0	33.79	0	6.30	0	134.63	0	1
สินเอเชีย	25.79	1	8.16	1	188.71	0	15.40	1	99.91	1	4
ยูโอบี	11.77	1	9.81	1	131.48	0	12.89	0	101.03	1	3

ตารางที่ 33 ต่อ

ธนาคาร	สภาพคล่องในภาพรวม										คะแนนรวม
	L1		L2		L3		L4		L5		
	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	ค่าเฉลี่ย	คะแนน	
สแตนดาร์ดฯ	9.30	0	29.37	0	114.19	0	33.53	1	99.12	1	2
ขนาดเล็ก	14.11	1	17.72	0	105.73	0	13.50	0	114.39	0	1
ค่าเฉลี่ยรวม	10.83		12.02		203.39		15.17		101.90		

ที่มา: จากการคำนวณงบการเงิน 14 ธนาคาร

จากตารางที่ 33 แสดงความมั่นคงทางการเงินด้านสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ไทย ทั้ง 5 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวม (L1) อัตราส่วนหนี้สินหมุนเวียนต่อสินทรัพย์รวม (L2) อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อหนี้สินหมุนเวียน (L3) อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม (L4) และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก (L5) รายละเอียดของการให้คะแนนจะแตกต่างกันไปตามความหมายของอัตราส่วนทางการเงินนั้นๆ โดยอัตราส่วนของ L1 L3 และ L4 ถ้ามีค่ามากยิ่งดี ดังนั้นหากมีค่าของอัตราส่วนมากกว่าค่าเฉลี่ยทั้งระบบของธนาคารทั้ง 14 แห่ง ผู้วิจัยจะให้คะแนนเป็น 1 แต่ถ้าหากธนาคารใดมีค่าเฉลี่ยน้อยกว่าจะ ให้คะแนนเป็น 0 ส่วนอัตราส่วน L2 และ L5 หากมีค่าน้อยจะดี ดังนั้นหากมีค่าของอัตราส่วนน้อยกว่าค่าเฉลี่ยทั้งระบบของธนาคารทั้ง 14 แห่ง ผู้วิจัยจะให้คะแนนเป็น 1 แต่ถ้าหากธนาคารใดมีค่ามากกว่าเกณฑ์ก็จะให้คะแนนเป็น 0 คะแนนรวมทั้งสิ้นเป็น 5 คะแนน หากผลรวมของธนาคารใดมากกว่าหรือเท่ากับ 3 คะแนน ถือว่ามีความมั่นคง แต่ถ้าหากธนาคารใดมีคะแนนน้อยกว่า 3 คะแนน ถือว่าไม่มั่นคง

ผลจากการศึกษา พบว่า กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่และกลุ่มธนาคารขนาดกลางมีความมั่นคงทางการเงินด้านสภาพคล่อง ขณะที่กลุ่มธนาคารขนาดเล็กไม่มีความมั่นคงทางด้านการเงินนี้ หากพิจารณาเป็นรายธนาคาร ธนาคารพาณิชย์จำนวน 7 แห่งที่มีความมั่นคงทางการเงินด้านสภาพคล่อง ประกอบด้วย กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ จำนวน 3 แห่ง ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกสิกรไทย โดยที่ธนาคารกรุงเทพและธนาคารกสิกรไทยมีความมั่นคงด้านสภาพคล่องสูงที่สุดในกลุ่ม สำหรับกลุ่มธนาคารขนาดกลางมีจำนวน 2 แห่ง ได้แก่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา และธนาคารนครหลวงไทย ซึ่งมีความมั่นคงมากที่สุดเท่ากันทั้งสองธนาคาร และกลุ่มธนาคารขนาดเล็ก ถึงแม้ในภาพรวมของทั้งกลุ่มจะไม่มีมีความมั่นคง แต่ก็ยังมีธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในกลุ่ม ที่มีความมั่นคงด้านสภาพคล่อง ซึ่งมีเพียงธนาคารสินเอเชียเพียงแห่งเดียวเท่านั้น ส่วนธนาคารพาณิชย์ที่เหลืออีก 7 แห่งไม่มีความมั่นคงทางการเงินด้านสภาพคล่อง

การวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินในภาพรวมทั้ง 5 ด้าน

จากข้อมูลผลการวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยในระหว่างปี พ.ศ. 2548 -2550 โดยใช้ CAMEL MODEL วิเคราะห์อัตราส่วนงบการเงินของธนาคารจากรายงานประจำปี ได้แก่ ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ ด้านคุณภาพในการบริหาร ด้านกำไร และด้านสภาพคล่อง รวมทั้ง 5 ด้าน ใช้อัตราส่วนทางการเงินทั้งสิ้น 25 อัตราส่วน ซึ่งมีรายละเอียดดังแสดงไว้ในตารางที่ 6, 11, 18, 20 และ 26 นั้น ผู้วิจัยต้องการแสดงให้เห็นถึง

ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยในภาพรวมของแต่ละธนาคาร ซึ่งใช้อัตราส่วนทั้งหมด 25 อัตราส่วนก็จะมีคะแนนรวมทั้งสิ้นเป็น 25 คะแนน หากผลรวมของธนาคารใดมากกว่าครึ่งหนึ่ง คือมีคะแนนเท่ากับหรือมากกว่า 13 คะแนนก็ถือว่ามีความมั่นคง แต่ถ้าหากธนาคารใดมีคะแนนน้อยกว่า 13 คะแนนก็ถือว่าไม่มั่นคง รายละเอียดของคะแนนแสดงได้ดังตารางที่ 34

ตารางที่ 34 คะแนนความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ในภาพรวมทั้ง 5 ด้าน

ธนาคาร	ความมั่นคงทางการเงิน (คะแนนเต็ม)					คะแนนรวม (25)	แปลผล
	C (5คะแนน)	A (4 คะแนน)	M (3 คะแนน)	E (8 คะแนน)	L (5 คะแนน)		
กรุงเทพ	3	0	3	6	4	16	มั่นคง
กรุงไทย	2	1	2	4	2	11	ไม่มั่นคง
ไทยพาณิชย์	4	4	2	8	3	21	มั่นคง
กสิกร	3	4	2	8	4	21	มั่นคง
ขนาดใหญ่	2	1	2	8	4	17	มั่นคง
ทหารไทย	2	0	1	0	0	3	ไม่มั่นคง
กรุงศรีอยุธยา	2	1	1	2	4	10	ไม่มั่นคง
นครหลวงไทย	3	1	3	3	4	14	มั่นคง
ธนาชาด	3	3	2	2	0	10	ไม่มั่นคง
ขนาดกลาง	3	1	1	1	4	10	ไม่มั่นคง
ไทยธนาคาร	2	1	1	0	2	6	ไม่มั่นคง
ทิสโก้	4	4	2	6	1	17	มั่นคง
เกียรตินาคิน	4	2	3	8	1	18	มั่นคง
สินเอเชีย	5	3	2	5	4	19	มั่นคง
ยูโอบี	5	2	0	2	3	12	ไม่มั่นคง
สแตนดาร์ดฯ	3	4	2	7	2	18	มั่นคง
ขนาดเล็ก	4	3	1	5	1	14	มั่นคง

จากตารางที่ 34 แสดงคะแนนความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ในภาพรวมทั้ง 5 ด้าน ผลการศึกษาพบว่าธนาคารขนาดใหญ่และขนาดเล็กมีความมั่นคงทางการเงินแต่ ธนาคารขนาดกลางไม่มีความมั่นคงทางการเงิน เมื่อพิจารณาเป็นรายธนาคารแล้วพบว่า ธนาคารพาณิชย์จำนวน 8 แห่ง ที่มีความมั่นคงทางการเงิน ประกอบด้วย กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ จำนวน 3 แห่ง ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกสิกรไทย กลุ่มธนาคารขนาดกลาง จำนวน 1 แห่ง ได้แก่

ธนาคารนครหลวงไทย และกลุ่มธนาคารขนาดเล็ก จำนวน 4 แห่ง ได้แก่ ธนาคารทีสโก้ ธนาคารเกียรตินาคิน ธนาคารสินเอเซีย และธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ ส่วนธนาคารที่เหลืออีก 7 แห่ง ได้แก่ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารทหารไทย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารธนชาต และธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารยูโอบี ไม่มีความมั่นคงทางการเงินของธนาคาร เมื่อพิจารณาในแต่ละด้านทั้ง 5 ด้านพบว่า

1. ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน 5 อัตราส่วน พบว่าในภาพรวมธนาคารขนาดใหญ่ไม่มีความมั่นคงทางการเงินด้านความเพียงพอของเงินกองทุน เมื่อพิจารณาเป็นรายธนาคารพบว่า มีเพียงธนาคารกรุงไทย ที่ไม่มีความมั่นคงทางการเงินด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ในขณะที่ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกสิกรไทย มีความมั่นคงด้านนี้ ในภาพรวมธนาคารขนาดกลางมีความมั่นคงทางการเงินโดยที่ธนาคารนครหลวงไทย และธนาคารธนชาต มีความมั่นคงทางการเงิน แต่ธนาคารทหารไทย และธนาคารกรุงศรีอยุธยา กลับไม่มีความมั่นคงทางการเงิน ส่วนในภาพรวมธนาคารขนาดเล็กมีความมั่นคง ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน โดยธนาคารทีสโก้ ธนาคารเกียรตินาคิน ธนาคารสินเอเซีย ธนาคารยูโอบี และธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ มีความมั่นคงทางการเงินด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ส่วนธนาคารไทยพาณิชย์เป็นธนาคารขนาดเล็กเพียงแห่งเดียวที่ไม่มีความมั่นคงทางการเงินด้านความเพียงพอของเงินกองทุน

2. ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ 4 อัตราส่วน พบว่าในภาพรวมธนาคารขนาดใหญ่ไม่มีความมั่นคงทางการเงินด้านคุณภาพของสินทรัพย์ เมื่อพิจารณาเป็นรายธนาคารพบว่า ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกสิกรไทย มีความมั่นคงทางการเงินด้านคุณภาพของสินทรัพย์ แต่ธนาคารกรุงเทพและธนาคารกรุงไทย ไม่มีความมั่นคงด้านนี้ ในภาพรวมธนาคารขนาดกลางไม่มีความมั่นคงทางการเงินด้านคุณภาพของสินทรัพย์ โดยที่ธนาคารทหารไทย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา และธนาคารนครหลวงไทย ไม่มีความมั่นคงทางการเงินด้านคุณภาพของสินทรัพย์ แต่ธนาคารธนชาตเป็นธนาคารขนาดกลางเพียงแห่งเดียวที่มีความมั่นคงทางการเงินด้านนี้ ส่วนในภาพรวมธนาคารขนาดเล็กมีความมั่นคงด้านคุณภาพของสินทรัพย์ โดยธนาคารทีสโก้ ธนาคารเกียรตินาคิน ธนาคารสินเอเซีย ธนาคารยูโอบี และธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ มีความมั่นคงทางการเงิน ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ แต่ธนาคารไทยพาณิชย์เป็นธนาคารขนาดเล็กเพียงแห่งเดียวที่ไม่มีความมั่นคงทางการเงินด้านคุณภาพของสินทรัพย์

3. ด้านคุณภาพในการบริหาร 3 อัตราส่วน พบว่าในภาพรวมธนาคารขนาดใหญ่ มีความมั่นคงทางการเงินด้านคุณภาพในการบริหาร เมื่อพิจารณาเป็นรายธนาคารพบว่า ธนาคารขนาดใหญ่

ทุกแห่ง ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกสิกรไทยมีความมั่นคงทางการเงินด้านคุณภาพในการบริหารทั้งหมด ในภาพรวมกลุ่มธนาคารขนาดกลางไม่มีความมั่นคงทางการเงินในด้านนี้ โดยที่ธนาคารทหารไทย และธนาคารกรุงศรีอยุธยา ไม่มีความมั่นคงทางการเงิน ส่วนธนาคารนครหลวงไทยและธนาคารชนชาติ มีความมั่นคงทางการเงินด้านคุณภาพในการบริหาร ในภาพรวมธนาคารขนาดเล็ก ไม่มีความมั่นคงทางการเงินในด้านนี้ โดยธนาคารไทยธนาคารและธนาคารยูโอบี เป็นธนาคารขนาดเล็กเพียง 2 แห่ง ที่ไม่มีความมั่นคงทางการเงินในด้านนี้ แต่ธนาคารทีสโก้ ธนาคารเกียรตินาคิน ธนาคารสินเอเชีย และธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ มีความมั่นคงทางการเงินด้านคุณภาพในการบริหาร

4. ด้านกำไร 8 อัตราส่วน พบว่าในภาพรวมธนาคารขนาดใหญ่มีความมั่นคงทางการเงินด้านการทำกำไรเมื่อพิจารณาเป็นรายธนาคารพบว่าธนาคารขนาดใหญ่ทุกแห่ง ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกสิกรไทย มีความมั่นคงทางการเงินด้านกำไรทั้งหมด ในภาพรวมธนาคารขนาดกลางไม่มีความมั่นคงทางการเงินด้านกำไร โดยที่ธนาคารขนาดกลางทุกแห่ง ได้แก่ ธนาคารทหารไทย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารนครหลวงไทย และธนาคารชนชาติ ไม่มีความมั่นคงทางการเงินด้านกำไร ส่วนในภาพรวมธนาคารขนาดเล็กมีความมั่นคงทางการเงินด้านกำไรโดยธนาคารทีสโก้ ธนาคารเกียรตินาคิน ธนาคารสินเอเชีย และธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ มีความมั่นคงทางการเงินด้านกำไร ส่วนไทยธนาคารและธนาคารยูโอบี เป็นธนาคารขนาดเล็กเพียง 2 แห่งที่ไม่มีความมั่นคงทางการเงินด้านกำไร

5. ด้านสภาพคล่อง 5 อัตราส่วน พบว่าในภาพรวมธนาคารขนาดใหญ่มีความมั่นคงทางการเงินด้านสภาพคล่อง เมื่อพิจารณาเป็นรายธนาคารพบว่าธนาคารกรุงเทพ ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกสิกรไทย มีความมั่นคงทางการเงินด้านสภาพคล่อง แต่ธนาคารกรุงไทย ไม่มีความมั่นคงทางการเงินด้านสภาพคล่อง ในภาพรวมธนาคารขนาดกลางมีความมั่นคงทางการเงินโดยที่ธนาคารกรุงศรีอยุธยา และธนาคารนครหลวงไทย มีความมั่นคงทางการเงินด้านนี้ แต่ธนาคารทหารไทย และธนาคารชนชาติ กลับไม่มีความมั่นคงทางการเงินด้านสภาพคล่อง ส่วนในภาพรวมธนาคารขนาดเล็กไม่มีความมั่นคงด้านสภาพคล่อง โดยธนาคารไทยธนาคาร ธนาคารทีสโก้ ธนาคารเกียรตินาคิน และธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ ไม่มีความมั่นคงทางการเงินส่วนธนาคารสินเอเชีย และธนาคารยูโอบี เป็นธนาคารขนาดเล็กเพียง 2 แห่งที่มีความมั่นคงทางการเงินด้านสภาพคล่อง

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐานที่ 1 ปริมาณเงินฝากมีความสัมพันธ์กับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย รายละเอียดแสดงได้ดังตารางที่ 35 – ตารางที่ 40

ตารางที่ 35 ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝากของธนาคารกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน

ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย ด้านความ เพียงพอของเงินกองทุน	ปริมาณเงินฝาก	
	r	P-value
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	-0.248	0.392
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	-0.379	0.182
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์รวม	-0.425	0.129
อัตราส่วนเงินฝากรวมต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1	0.159	0.586
อัตราส่วนสินทรัพย์เสี่ยงต่อสินทรัพย์รวม	-0.159	0.587
ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน	0.464	0.095

หมายเหตุ: * ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 35 ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝากของธนาคารกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ด้านความพอเพียงของเงินกองทุน พบว่าปริมาณเงินฝากของธนาคารไม่มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 กับอัตราส่วนด้านความพอเพียงของเงินกองทุน 5 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์รวม อัตราส่วนเงินฝากรวมต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนสินทรัพย์เสี่ยงต่อสินทรัพย์รวม เมื่อพิจารณาในภาพรวม พบว่าปริมาณเงินฝากของธนาคารไม่มีความสัมพันธ์กับความมั่นคงทางการเงินด้านความพอเพียงของเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ไทยเช่นเดียวกัน

ตารางที่ 36 ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝากของธนาคารกับความมั่นคงทางการเงินด้าน
คุณภาพของสินทรัพย์

ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย ด้านคุณภาพ ของสินทรัพย์	ปริมาณเงินฝาก	
	r	P-value
อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม	0.228	0.432
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	0.261	0.367
อัตราส่วนการขยายตัวของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	0.111	0.706
อัตราส่วนการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ	-0.393	0.164
ด้านคุณภาพสินทรัพย์	0.384	0.175

หมายเหตุ: * ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 36 ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝากของธนาคารกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ พบว่าปริมาณเงินฝากของธนาคารไม่มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 กับอัตราส่วนด้านคุณภาพของสินทรัพย์ของเงินกองทุนทั้ง 4 อัตราส่วนได้แก่ อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม อัตราส่วนการขยายตัวของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และอัตราส่วนการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ และเมื่อพิจารณาในภาพรวม พบว่า ปริมาณเงินฝากของธนาคารไม่มีความสัมพันธ์กับความมั่นคงทางการเงินด้านคุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ไทยในภาพรวมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($p=0.175$)

ตารางที่ 37 ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝากของธนาคารกับความมั่นคงทางการเงินของ
ธนาคารพาณิชย์ด้านคุณภาพในการบริหาร

ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย ด้านคุณภาพในการบริหาร	ปริมาณเงินฝาก	
	r	P-value
อัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม	-0.070	0.813
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม	-0.071	0.810
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	0.169	0.564
ด้านคุณภาพในการบริหาร	-0.208	0.476

หมายเหตุ: * ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 37 ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝากของธนาคารกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ด้านคุณภาพในการบริหาร พบว่าปริมาณเงินฝากของธนาคารไม่มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 กับอัตราส่วนด้านคุณภาพในการบริหาร ทั้ง 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงาน และเมื่อพิจารณาในภาพรวม พบว่าปริมาณเงินฝากของธนาคารไม่มีความสัมพันธ์กับความมั่นคงทางการเงินด้านคุณภาพในการบริหารของธนาคารพาณิชย์ไทยอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($p=0.467$)

ตารางที่ 38 ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝากของธนาคารกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ด้านกำไร

ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย ด้านกำไร	ปริมาณเงินฝาก	
	r	P-value
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม	-0.006	0.984
อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น	0.191	0.514
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวม	0.029	0.920
อัตราส่วนสินทรัพย์รวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	-0.028	0.924
อัตราส่วนรายได้รวมต่อสินทรัพย์รวม	-0.249	0.390
อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้รวม	0.070	0.813
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวม	0.266	0.359
อัตราส่วนกำไรต่อหุ้น	0.605	0.022*
ด้านกำไร	0.072	0.807

หมายเหตุ: * ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 38 ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝากของธนาคารกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ด้านกำไร พบว่าปริมาณเงินฝากของธนาคารไม่มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 กับอัตราส่วนด้านกำไรทั้ง 7 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวม อัตราส่วนสินทรัพย์รวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อัตราส่วนรายได้รวมต่อสินทรัพย์รวม อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้รวม และอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวม แต่พบว่าปริมาณเงินฝากของธนาคารมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับอัตราส่วนกำไรต่อหุ้นอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ

0.05 ($p=0.022$) นั่นคือ เมื่อธนาคารระดมเงินฝากมากขึ้น ธนาคารก็จะนำเงินนั้นมาบริหารจัดการซึ่งอยู่ในรูปแบบต่างๆ ที่สำคัญ ได้แก่ การปล่อยสินเชื่อ หรือการลงทุนในสินทรัพย์ถาวรในประเทศและต่างประเทศ เพื่อกระจายความเสี่ยง รวมถึงพันธบัตรต่างๆ หรือตัวเงินคลัง เป็นต้น เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้นกลับมายังธนาคาร เมื่อเป็นเช่นนี้ ก็ส่งผลให้กำไรต่อหุ้นสูงขึ้นด้วยเช่นกัน หากพิจารณาในภาพรวม พบว่าปริมาณเงินฝากของธนาคารไม่มีความสัมพันธ์กับความมั่นคงทางการเงินด้านกำไร ของธนาคารพาณิชย์ไทยอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($p=0.807$)

ตารางที่ 39 ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝากของธนาคารกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ด้านฐานะสภาพคล่อง

ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย ด้านฐานะสภาพคล่อง	ปริมาณเงินฝาก	
	r	P-value
อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวม	-0.367	0.197
อัตราส่วนหนี้สินหมุนเวียนต่อสินทรัพย์รวม	-0.594	0.025*
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อหนี้สินหมุนเวียน	0.605	0.022*
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม	0.221	0.447
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	-0.368	0.195
ด้านสภาพคล่อง	0.359	0.208

หมายเหตุ: * ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 39 ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝากของธนาคารกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ด้านฐานะสภาพคล่องพบว่าปริมาณเงินฝากของธนาคารไม่มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 กับอัตราส่วนด้านฐานะสภาพคล่องทั้ง 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวม อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก แต่ปริมาณเงินฝากของธนาคารมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงข้ามกับอัตราส่วนหนี้สินหมุนเวียนต่อสินทรัพย์รวมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($p=0.025$) นั่นคือ ในขณะที่ธนาคารระดมเงินฝากมากขึ้น ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายเงินคืนแก่ผู้ฝากเงินด้วยเช่นกัน แต่อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้เปลี่ยนเงินเหล่านั้น เป็นการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่างๆทั้งที่เป็นสินทรัพย์หมุนเวียนและสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน รายการสำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีสินทรัพย์เพิ่มสูงขึ้น แต่ธนาคารมีเงินทุนหมุนเวียนลดลง เป็นผลให้สภาพคล่องลดต่ำลง นอกจากนี้ปริมาณเงินฝากยังมีความสัมพันธ์ใน

ทิศทางเดียวกันกับอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อหนี้สินหมุนเวียนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($p=0.022$) หมายความว่า ในขณะที่ธนาคารระดมเงินฝากมากขึ้น ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายเงินคืนแก่ผู้ฝากเงินด้วยเช่นกัน แต่อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้เปลี่ยนเงินเหล่านั้น เป็นการลงทุนในสินทรัพย์ ซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย ได้แก่ หลักทรัพย์รัฐบาลไทย หุ้นกู้หรือพันธบัตรต่างๆ เป็นต้น ดังนั้นเมื่อมีการเรียกร้องของเจ้าหนี้หรือผู้ฝากเงิน ธนาคารมีความพร้อมที่จะชำระหนี้ โดยแปลงสินทรัพย์เหล่านี้ให้เป็นเงินสด และจ่ายชำระคืนได้ตามข้อผูกพัน แสดงถึงสภาพคล่องที่ดีของธนาคาร หากพิจารณาในภาพรวม พบว่าปริมาณเงินฝากของธนาคารไม่มีความสัมพันธ์กับความมั่นคงทางการเงินด้านสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ไทยอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($p=0.208$)

ตารางที่ 40 ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝากของธนาคารกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยในภาพรวม

ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย	ปริมาณเงินฝาก	
	r	P-value
ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน	0.464	0.095
ด้านคุณภาพสินทรัพย์	0.384	0.175
ด้านคุณภาพในการบริหาร	-0.208	0.476
ด้านกำไร	0.072	0.807
ด้านสภาพคล่อง	0.359	0.208
CAMEL ในภาพรวม	0.024	0.936

หมายเหตุ: * ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 40 ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝากของธนาคาร กับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย พบว่า ปริมาณเงินฝากของธนาคารไม่มีความสัมพันธ์ กับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยในแต่ละด้าน 5 ด้าน และในภาพรวมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($p=0.936$)

สมมติฐานที่ 2 ขนาดเงินกองทุน มีความสัมพันธ์กับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย รายละเอียดแสดงได้ดังตารางที่ 41 – ตารางที่ 46

ตารางที่ 41 ความสัมพันธ์ระหว่างขนาดเงินกองทุนของธนาคารกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน

ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย ด้านความ เพียงพอของเงินกองทุน	ขนาดเงินกองทุน	
	r	P-value
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	-0.141	0.631
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	-0.266	0.359
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์รวม	-0.297	0.303
อัตราส่วนเงินฝากรวมต่อเงินกองทุนขั้นที่ 1	0.002	0.995
อัตราส่วนสินทรัพย์เสี่ยงต่อสินทรัพย์รวม	-0.055	0.851
ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน	0.274	0.342

หมายเหตุ: * ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 41 ความสัมพันธ์ระหว่างขนาดเงินกองทุนของธนาคารกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน พบว่าขนาดเงินกองทุนของธนาคารไม่มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 กับอัตราส่วนด้านความพอเพียงของเงินกองทุนทั้ง 5 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์รวม อัตราส่วนเงินฝากรวมต่อเงินกองทุนขั้นที่ 1 และอัตราส่วนสินทรัพย์เสี่ยงต่อสินทรัพย์รวม และเมื่อพิจารณาในภาพรวม พบว่าขนาดเงินกองทุนของธนาคารไม่มีความสัมพันธ์กับความมั่นคงทางการเงินด้านความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ไทยอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($p=0.342$)

ตารางที่ 42 ความสัมพันธ์ระหว่างขนาดเงินกองทุนของธนาคารกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ด้านคุณภาพของสินทรัพย์

ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย ด้านคุณภาพของสินทรัพย์	ขนาดเงินกองทุน	
	r	P-value
อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการ	0.229	0.430
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการ	0.085	0.773
อัตราส่วนการขยายตัวของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-0.013	0.964
อัตราส่วนการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ	-0.274	0.344
ด้านคุณภาพสินทรัพย์	0.242	0.404

หมายเหตุ: * ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 42 ความสัมพันธ์ระหว่างขนาดเงินกองทุนของธนาคารกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ พบว่าขนาดเงินกองทุนของธนาคารไม่มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 กับอัตราส่วนด้านคุณภาพสินทรัพย์ของเงินกองทุนทั้ง 4 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการ อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการ อัตราส่วนการขยายตัวของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และอัตราส่วนการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ เมื่อพิจารณาในภาพรวมพบว่า ขนาดเงินกองทุนของธนาคารไม่มีความสัมพันธ์กับความมั่นคงทางการเงินด้านคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ไทยอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($p=0.404$)

ตารางที่ 43 ความสัมพันธ์ระหว่างขนาดเงินกองทุนของธนาคารกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ด้านคุณภาพในการบริหาร

ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย ด้านคุณภาพในการบริหาร	ขนาดเงินกองทุน	
	r	P-value
อัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม	-0.042	0.887
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม	0.226	0.436
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	0.231	0.427
ด้านคุณภาพในการบริหาร	-0.288	0.318

หมายเหตุ: * ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 43 ความสัมพันธ์ระหว่างขนาดของเงินกองทุนกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ด้านคุณภาพในการบริหาร พบว่าขนาดของเงินกองทุนไม่มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 กับอัตราส่วนด้านคุณภาพในการบริหารทั้ง 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงาน เมื่อพิจารณาในภาพรวม พบว่าขนาดเงินกองทุนของธนาคารไม่มีความสัมพันธ์กับความมั่นคงทางการเงินด้านคุณภาพในการบริหารของธนาคารพาณิชย์ไทยอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($p=0.318$)

ตารางที่ 44 ความสัมพันธ์ระหว่างขนาดเงินกองทุนของธนาคารกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ด้านกำไร

ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย ด้านกำไร	ขนาดเงินกองทุน	
	r	P-value
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม	0.169	0.564
อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น	0.319	0.267
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวม	0.118	0.687
อัตราส่วนสินทรัพย์รวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	-0.182	0.533
อัตราส่วนรายได้รวมต่อสินทรัพย์รวม	-0.106	0.718
อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้รวม	0.238	0.413
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวม	0.092	0.755
อัตราส่วนกำไรต่อหุ้น	0.776	0.001*
ด้านกำไร	0.247	0.395

หมายเหตุ: * ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 44 ความสัมพันธ์ระหว่างขนาดเงินกองทุนของธนาคารกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ด้านกำไร พบว่าขนาดเงินกองทุนของธนาคารไม่มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 กับอัตราส่วนด้านการทำกำไรทั้ง 7 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวม อัตราส่วนสินทรัพย์รวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อัตราส่วนรายได้รวมต่อสินทรัพย์รวม อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้รวม และอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวม แต่พบว่าขนาดเงินกองทุนของธนาคารมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับอัตราส่วนกำไรต่อหุ้นอย่างมี

นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($p=0.001$) หมายความว่า เมื่อธนาคารได้เงินฝากมา ธนาคารก็จะนำเงินนั้นมาบริหารจัดการซึ่งอยู่ในรูปแบบต่างๆ ที่สำคัญ ได้แก่ การปล่อยสินเชื่อ หรือการลงทุนในสินทรัพย์ถาวรในประเทศและต่างประเทศ เพื่อกระจายความเสี่ยง รวมถึงพันธบัตรต่างๆ หรือตัวเงินคลัง เป็นต้น เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้นกลับมายังธนาคาร ส่งผลให้มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นแล้วจึงนำไปจัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุนขั้นที่ 1 ทำให้มีเงินกองทุนทั้งสิ้นเพิ่มขึ้น หากพิจารณาในภาพรวม พบว่าขนาดเงินกองทุนของธนาคารไม่มีความสัมพันธ์กับความมั่นคงทางการเงินด้านกำไรของธนาคารพาณิชย์ไทยอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($p=0.395$)

ตารางที่ 45 ความสัมพันธ์ระหว่างขนาดเงินกองทุนของธนาคารกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ด้านฐานะสภาพคล่อง

ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย ด้านฐานะสภาพคล่อง	ขนาดเงินกองทุน	
	r	P-value
อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวม	-0.214	0.462
อัตราส่วนหนี้สินหมุนเวียนต่อสินทรัพย์รวม	-0.534	0.049*
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อหนี้สินหมุนเวียน	0.606	0.022*
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม	0.268	0.354
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	-0.296	0.303
ด้านสภาพคล่อง	-0.430	0.125

หมายเหตุ: * ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 45 ความสัมพันธ์ระหว่างขนาดเงินกองทุนของธนาคารกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ด้านฐานะสภาพคล่องพบว่าขนาดเงินกองทุนของธนาคารไม่มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 กับอัตราส่วนด้านฐานะสภาพคล่องทั้ง 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวม อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก แต่พบว่าขนาดเงินกองทุนของธนาคารมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงข้ามกับอัตราส่วนหนี้สินหมุนเวียนต่อสินทรัพย์รวมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($p=0.049$) หมายความว่า เมื่อธนาคารได้เงินฝากมา ธนาคารก็นำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่างๆ ทั้งที่เป็นสินทรัพย์หมุนเวียนและสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน รายการสำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีสินทรัพย์เพิ่มสูงขึ้น และสินทรัพย์เหล่านั้นให้ผลตอบแทนที่สูงกลับมายังธนาคาร ส่งผลให้มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นแล้วจึงนำไป

จัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ทำให้มีเงินกองทุนทั้งสิ้นเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ขนาดเงินกองทุนของธนาคารมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อหนี้สินหมุนเวียนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($p=0.022$) หมายความว่า เมื่อธนาคารได้เงินฝากมา ธนาคารก็นำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย ได้แก่ หลักทรัพย์รัฐบาลไทย หุ้นกู้ หรือพันธบัตรต่างๆ เป็นต้น และสินทรัพย์เหล่านั้นให้ผลตอบแทนที่สูงกลับมายังธนาคาร ส่งผลให้มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นแล้วจึงนำไปจัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ทำให้มีเงินกองทุนทั้งสิ้นเพิ่มขึ้น หากพิจารณาในภาพรวม พบว่าขนาดเงินกองทุนของธนาคารไม่มีความสัมพันธ์กับความมั่นคงทางการเงินด้านสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ไทยอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($p=0.125$)

ตารางที่ 46 ความสัมพันธ์ระหว่างขนาดเงินกองทุนของธนาคารกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยในภาพรวม

ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย	ขนาดเงินกองทุน	
	r	P-value
ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน	0.274	0.342
ด้านคุณภาพสินทรัพย์	0.242	0.404
ด้านคุณภาพในการบริหาร	-0.288	0.318
ด้านกำไร	0.247	0.395
ด้านสภาพคล่อง	-0.430	0.125
CAMEL ในภาพรวม	-0.182	0.533

หมายเหตุ: * ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตารางที่ 46 ความสัมพันธ์ระหว่างขนาดเงินกองทุนของธนาคาร กับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย พบว่าขนาดเงินกองทุนของธนาคารไม่มีความสัมพันธ์กับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยในแต่ละด้าน 5 ด้าน และในภาพรวมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($p=0.533$)

ตารางที่ 47 สรุปผลการวิเคราะห์ ความสัมพันธ์เพื่อทดสอบสมมติฐานระหว่างปริมาณเงินฝาก
ขนาดเงินกองทุน กับความมั่นคงทางการเงินจำแนกตามอัตราส่วนทางการเงิน

ความมั่นคง ทางการเงินด้าน	อัตราส่วนทางการเงิน	ปริมาณ เงินฝาก	ขนาด เงินกองทุน
ความปลอดภัย ของเงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	-	-
	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	-	-
	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์รวม	-	-
	อัตราส่วนเงินฝากรวมต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1	-	-
	อัตราส่วนสินทรัพย์เสี่ยงต่อสินทรัพย์รวม	-	-
คุณภาพสินทรัพย์	อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม	-	-
	อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	-	-
	อัตราส่วนการขยายตัวของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-
	อัตราส่วนการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ	-	-
คุณภาพในการ บริหาร	อัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม	-	-
	อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม	-	-
	อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	-	-
กำไร	อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม	-	-
	อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น	-	-
	อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวม	-	-
	อัตราส่วนสินทรัพย์รวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-
	อัตราส่วนรายได้รวมต่อสินทรัพย์รวม	-	-
	อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้รวม	-	-
	อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวม	-	-
	อัตราส่วนกำไรต่อหุ้น	✓	✓
สภาพคล่อง	อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวม	-	-
	อัตราส่วนหนี้สินหมุนเวียนต่อสินทรัพย์รวม	✓	✓
	อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อหนี้สินหมุนเวียน	✓	✓
	อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม	-	-
	อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	-	-

หมายเหตุ: ✓ หมายถึง มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

- หมายถึง ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 47 สรุปผลการวิเคราะห์ ความสัมพันธ์เพื่อทดสอบสมมติฐานระหว่างปริมาณเงินฝาก ขนาดเงินกองทุน กับความมั่นคงทางการเงินจำแนกตามอัตราส่วนทางการเงิน พบว่า ปริมาณเงินฝากมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับอัตราส่วนกำไรต่อหุ้น นั่นคือ เมื่อธนาคารระดมเงินฝากมากขึ้น ธนาคารก็จะนำเงินนั้นมาบริหารจัดการซึ่งอยู่ในรูปแบบต่างๆ ที่สำคัญ ได้แก่ การปล่อยสินเชื่อ หรือการลงทุนในสินทรัพย์ถาวรในประเทศและต่างประเทศ เพื่อกระจายความเสี่ยง รวมถึงพันธบัตรต่างๆ หรือตัวเงินคลัง เป็นต้น เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้นกลับมายังธนาคาร เมื่อเป็นเช่นนี้ ก็ส่งผลให้กำไรต่อหุ้นสูงขึ้นด้วยเช่นกัน และปริมาณเงินฝากมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อหนี้สินหมุนเวียน หมายความว่า ในขณะที่ธนาคารระดมเงินฝากมากขึ้น ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายเงินคืนแก่ผู้ฝากเงินด้วยเช่นกัน แต่อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้เปลี่ยนเงินเหล่านั้น เป็นการลงทุนในสินทรัพย์ ซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย ได้แก่ หลักทรัพย์รัฐบาลไทย หุ้นกู้หรือพันธบัตรต่างๆ เป็นต้น ดังนั้นเมื่อมีการเรียกร้องของเจ้าหนี้หรือผู้ฝากเงิน ธนาคารมีความพร้อมที่จะชำระหนี้ โดยแปลงสินทรัพย์เหล่านี้ให้เป็นเงินสด และจ่ายชำระคืนได้ตามข้อผูกพัน แสดงถึงสภาพคล่องที่ดีของธนาคาร แต่ปริมาณเงินฝากมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงข้ามกับอัตราส่วนหนี้สินหมุนเวียนต่อสินทรัพย์รวม นั่นคือ ในขณะที่ธนาคารระดมเงินฝากมากขึ้น ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายเงินคืนแก่ผู้ฝากเงินด้วยเช่นกัน แต่อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้เปลี่ยนเงินเหล่านั้น เป็นการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่างๆ ทั้งที่เป็นสินทรัพย์หมุนเวียนและสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน รายการสำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีสินทรัพย์เพิ่มสูงขึ้น แต่ธนาคารมีเงินทุนหมุนเวียนลดลง เป็นผลให้สภาพคล่องลดต่ำลง

สำหรับขนาดเงินกองทุน มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับ อัตราส่วนกำไรต่อหุ้น หมายความว่า เมื่อธนาคารได้เงินฝากมา ธนาคารก็จะนำเงินนั้นมาบริหารจัดการซึ่งอยู่ในรูปแบบต่างๆ ที่สำคัญ ได้แก่ การปล่อยสินเชื่อ หรือการลงทุนในสินทรัพย์ถาวรในประเทศและต่างประเทศ เพื่อกระจายความเสี่ยง รวมถึงพันธบัตรต่างๆ หรือตัวเงินคลัง เป็นต้น เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้นกลับมายังธนาคาร ส่งผลให้มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นแล้วจึงนำไปจัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุนขั้นที่ 1 ทำให้มีเงินกองทุนทั้งสิ้นเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ขนาดเงินกองทุน ยังมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อหนี้สินหมุนเวียน หมายความว่า เมื่อธนาคารได้เงินฝากมา ธนาคารก็นำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย ได้แก่ หลักทรัพย์รัฐบาลไทย หุ้นกู้หรือพันธบัตรต่างๆ เป็นต้น และสินทรัพย์เหล่านั้นให้ผลตอบแทนที่สูงกลับมายังธนาคาร ส่งผลให้มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นแล้วจึงนำไปจัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุนขั้นที่ 1 ทำให้มีเงินกองทุนทั้งสิ้นเพิ่มขึ้น แต่ขนาดเงินกองทุนของธนาคารมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงข้ามกับอัตราส่วนหนี้สิน

หมุนเวียนต่อสินทรัพย์รวม หมายความว่า เมื่อธนาคารได้เงินฝากมา ธนาคารก็นำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่างๆทั้งที่เป็นสินทรัพย์หมุนเวียนและสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน รายการสำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีสินทรัพย์เพิ่มสูงขึ้น แต่ธนาคารมีเงินทุนหมุนเวียนลดลง เป็นผลให้สภาพคล่องลดต่ำลง เนื่องจากสินทรัพย์เหล่านั้นให้ผลตอบแทนที่สูงกลับมายังธนาคาร ส่งผลให้มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นแล้วจึงนำไปจัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ทำให้มีเงินกองทุนทั้งสิ้นเพิ่มขึ้น

ตารางที่ 48 สรุปผลการวิเคราะห์ ความสัมพันธ์เพื่อทดสอบสมมติฐานระหว่างขนาดของธนาคาร ปริมาณเงินฝาก ขนาดเงินกองทุน กับความมั่นคงทางการเงินในภาพรวม

ภาพรวม	ปริมาณเงินฝาก	ขนาดเงินกองทุน
ความมั่นคงทางการเงิน	-	-
ด้านความพอเพียงของเงินกองทุน	-	-
ด้านคุณภาพสินทรัพย์	-	-
ด้านคุณภาพในการบริหาร	-	-
ด้านกำไร	-	-
ด้านสภาพคล่อง	-	-

หมายเหตุ: ✓ หมายถึง มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

- หมายถึง ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 48 พบว่า ทั้งปริมาณเงินฝากและขนาดเงินกองทุนไม่มีความสัมพันธ์กับความมั่นคงทางการเงินทั้ง 5 ด้านและในภาพรวม

ข้อวิจารณ์

จากการศึกษาการวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel II” โดยใช้ผลการศึกษาที่เกี่ยวข้อง อภิปรายผลการศึกษาดังนี้

ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยในด้านความเพียงพอของเงินกองทุน 5 อัตราส่วน พบว่า ธนาคารทุกขนาดมีระดับของอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และระดับของอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงกว่าที่ ธปท.กำหนด โดยธนาคารขนาด

เล็กมีระดับของทั้ง 2 อัตราส่วนนี้สูงกว่าธนาคารขนาดใหญ่และธนาคารขนาดกลาง สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์รวม ธนาคารขนาดใหญ่และขนาดกลางมีแนวโน้มมากขึ้น ขณะที่ธนาคารขนาดเล็กมีแนวโน้มที่ลดลง แต่ระดับค่าเฉลี่ยยังคงสูงกว่ากลุ่มธนาคารอื่นๆ ซึ่งตรงข้ามกับอัตราส่วนเงินฝากรวมต่อเงินกองทุนชั้นที่ 1 คือ ธนาคารขนาดใหญ่และขนาดกลางมีแนวโน้มลดลง ธนาคารขนาดเล็กมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น และยังมีระดับค่าเฉลี่ยดีกว่ากลุ่มธนาคารอื่น ในส่วนของอัตราส่วนสินทรัพย์เสี่ยงต่อสินทรัพย์รวม พบว่าธนาคารขนาดใหญ่มีแนวโน้มที่เพิ่มขึ้น แตกต่างจากธนาคารขนาดกลางและธนาคารขนาดเล็ก ซึ่งมีแนวโน้มของอัตราส่วนนี้ลดลง ผลการศึกษานี้สอดคล้องกับการศึกษาของเรื่องโรจน์ มิตรภานนท์ (2541) ที่ศึกษาการวิเคราะห์การดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กของไทย พบว่าธนาคารขนาดเล็กมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง อยู่ในเกณฑ์ดี เนื่องจากธนาคารขนาดเล็กจะเน้นที่การขายตัวของเงินกองทุนชั้นที่ 1 เป็นหลัก ซึ่งถือว่าเป็นการเพิ่มของเงินกองทุนในลักษณะที่ดีคือขายในส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ซึ่งถือเป็นส่วนของเจ้าของอย่างแท้จริง ในขณะที่ธนาคารขนาดกลางเป็นการขายตัวของเงินกองทุนชั้นที่ 2 เป็นส่วนใหญ่ จึงทำให้ธนาคารขนาดเล็กมีอัตราส่วนทั้งสองสูงกว่าธนาคารขนาดอื่น

ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยในด้านคุณภาพของสินทรัพย์ 4 อัตราส่วน พบว่าอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารทุกขนาดมีแนวโน้มลดลง โดยที่ธนาคารขนาดเล็กมีอัตราส่วนนี้เฉลี่ยน้อยที่สุด ดีที่สุด ซึ่งคล้ายกับอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ และอัตราส่วนการขยายตัวของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ มีเพียงอัตราส่วนการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ เพียงอัตราส่วนเดียว ที่ธนาคารขนาดกลางมีค่าเฉลี่ยสูงสุด อย่างไรก็ตามแสดงให้เห็นว่าแนวโน้มความมั่นคงทางการเงินด้านคุณภาพของสินทรัพย์ ของธนาคารขนาดเล็กดีกว่าของธนาคารขนาดใหญ่และกลาง ซึ่งมีความสอดคล้องกับการศึกษาของ เรื่องโรจน์ มิตรภานนท์ (2541) ที่ศึกษาการวิเคราะห์การดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กของไทย พบว่าธนาคารขนาดเล็กมีอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อดีกว่าธนาคารขนาดใหญ่และธนาคารขนาดกลาง ตามลำดับ แสดงว่าลูกหนี้ด้วยคุณภาพของธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก มีน้อยกว่าธนาคารขนาดใหญ่และธนาคารขนาดกลาง นอกจากนี้ยังจะเห็นได้จากอัตราส่วนการขยายตัวเงินให้สินเชื่อของธนาคารขนาดใหญ่ และธนาคารขนาดกลางมีอัตราส่วนการขยายตัวน้อยกว่าอัตราส่วนการขยายตัวของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเห็นได้ชัด ซึ่งแสดงให้เห็นว่ากลุ่มธนาคารขนาดเล็กมีคุณภาพสินทรัพย์อยู่ในเกณฑ์ที่ดีกว่าคุณภาพสินทรัพย์ของกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่และธนาคารขนาดกลาง

ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยด้านคุณภาพในการบริหาร 3 อัตราส่วน พบว่า ธนาคารขนาดใหญ่และธนาคารขนาดกลางมีแนวโน้มอัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ที่เพิ่มสูงขึ้นจากปีพ.ศ. 2549 ทั้งนี้ธนาคารขนาดเล็กมีเพียง 2 อัตราส่วนที่มีแนวโน้มที่สูงขึ้นเหมือนกับธนาคารขนาดใหญ่และธนาคารขนาดกลาง คือ อัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม แต่อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ธนาคารขนาดเล็กมีแนวโน้มลดลง ซึ่งผลการศึกษานี้มีความสอดคล้องกับการศึกษาของ สุมาลี ศีละสะนา (2551) ที่ศึกษาเรื่องการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยก่อน และหลังการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ IAS 39 ที่พบว่า ธนาคารทั้ง 3 ขนาด มีอัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวมเพิ่มขึ้น ภายหลังจากปีพ.ศ. 2549 (การกันเงินสำรองฯ ตามเกณฑ์ IAS 39) เนื่องจากต้องกันเงินสำรองฯเพิ่มขึ้น ในขณะที่รายได้รวมเท่าเดิม โดยธนาคารขนาดกลางมีอัตราส่วนสินทรัพย์เสี่ยงต่อสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นสูงสุดในปีพ.ศ. 2549 และปีพ.ศ. 2550 ภายหลังจากกันเงินสำรองฯ ตามเกณฑ์ IAS 39 เนื่องจากธนาคารทหารไทย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารนครหลวงไทย และธนาคารธนชาติ ซึ่งเป็นธนาคารขนาดกลาง ได้รับผลกระทบต้องกันเงินสำรองฯ เพิ่มขึ้นค่อนข้างมาก จึงมีผลต่อรายจ่ายรวมเพิ่มขึ้น ส่งผลต่อค่าเฉลี่ยของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางเพิ่มขึ้นสูงสุด

ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยในด้านกำไร 8 อัตราส่วน พบว่า อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม อัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น และอัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้รวมของธนาคารทุกขนาดมีแนวโน้มลดลง ตรงกันข้ามกับอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวม อัตราส่วนรายได้รวมต่อสินทรัพย์รวม และอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวมที่ธนาคารทุกขนาดมีแนวโน้มทั้ง 3 อัตราส่วนเพิ่มขึ้น สำหรับอัตราส่วนสินทรัพย์รวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ธนาคารขนาดใหญ่มีแนวโน้มคงที่ ธนาคารขนาดเล็กมีแนวโน้มที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ธนาคารขนาดกลางมีแนวโน้มลดลง เช่นเดียวกับอัตราส่วนกำไรต่อหุ้น ซึ่งผลการศึกษานี้มีความสอดคล้องกับกับการศึกษาของเรืองโรจน์ มิตรภานนท์ (2541) ที่ศึกษาการวิเคราะห์การดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กของไทย และมีความสอดคล้องกับการศึกษาของนพคุณ ทอดสนิท (2542) ที่ศึกษาการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทย ที่พบว่า อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารขนาดเล็กต่ำกว่าธนาคารขนาดใหญ่และมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง แต่ยังคงสามารถทำกำไรต่อสินทรัพย์รวม และทำกำไรต่อส่วนของผู้ถือหุ้นสูงกว่าค่าเฉลี่ยของกลุ่มธนาคารขนาดกลาง ซึ่งมีผลการดำเนินงานเฉลี่ยขาดทุน รวมถึงอัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้รวม โดยธนาคารขนาดเล็กมีแนวโน้มของอัตราส่วนนี้

ลดลงอย่างรวดเร็ว ซึ่งเป็นไปในลักษณะเดียวกันกับกลุ่มธนาคารขนาดกลาง แต่ธนาคารขนาดกลางอยู่ในระดับที่ต่ำกว่า เพราะมีผลประกอบการเฉลี่ยขาดทุน แต่อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สูงจะสูญต่อรายได้รวม ซึ่งแสดงถึงค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้ ของธนาคารทุกขนาดมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นทุกปี โดยเฉพาะกลุ่มธนาคารขนาดกลางที่เพิ่มขึ้นในลักษณะ 2 เท่าตัว โดยกลุ่มธนาคารขนาดเล็กจัดว่าเป็นกลุ่มที่ดีที่สุด มีอัตราส่วนนี้ต่ำสุด

ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยในด้านสภาพคล่อง 5 อัตราส่วน พบว่าธนาคารขนาดเล็กมีอัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวมดีที่สุด มีการพึ่งพิงแหล่งเงินทุนจากส่วนของเจ้าของ ไม่มีพันธะต้องชำระคืนเงินในระยะเวลายาว แต่ธนาคารขนาดกลางมีอัตราส่วนนี้ต่ำสุด แสดงให้เห็นว่าธนาคารขนาดกลางมีการพึ่งพิงจากการก่อหนี้มากกว่าธนาคารขนาดอื่น ซึ่งตรงข้ามกับอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อหนี้สินหมุนเวียน ที่มีอัตราส่วนนี้สูงสุด สำหรับธนาคารขนาดใหญ่มีศักยภาพของอัตราส่วนหนี้สินหมุนเวียนต่อสินทรัพย์รวม และอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวมสูงสุด โดยอัตราส่วนหนี้สินหมุนเวียนต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารทุกขนาดมีแนวโน้มในทิศทางเดียวกัน คือเพิ่มสูงขึ้นและมีเพียงธนาคารขนาดใหญ่ ซึ่งยังคงมีแนวโน้มสภาพคล่องด้านอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวมลดลง ผลการศึกษานี้มีความสอดคล้องกับการศึกษาของเรืองโรจน์ มิตรภานนท์ (2541) ที่ศึกษาการวิเคราะห์การดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กของไทย และมีความสอดคล้องกับการศึกษาของนพคุณ ทอดสนิท (2542) ที่ศึกษาการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทย

บทที่ 5

สรุปผลการวิจัยและข้อเสนอแนะ

การวิจัยเรื่อง “การวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยภายใต้หลักเกณฑ์ Basel II” มีวัตถุประสงค์ เพื่อวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย ในระหว่างปีพ.ศ. 2548 -2550 รวมทั้งศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝาก และขนาดของเงินกองทุนกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ โดยนำข้อมูลที่ได้จากการรวบรวมมาคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน แบ่งเป็น 5 ด้าน รวมทั้งสิ้น 25 อัตราส่วน เพื่อวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝาก และขนาดของเงินกองทุนกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย โดยรวบรวมข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคารพาณิชย์ต่างๆ ทั้ง 14 แห่งที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ย้อนหลังไปเป็นเวลา 3 ปี ตั้งแต่ปีพ.ศ. 2548 -2550 และงานวิจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยใช้แบบจำลอง CAMEL MODEL วิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงิน จำแนกเป็น 5 ด้าน ได้แก่ ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ด้านคุณภาพสินทรัพย์ ด้านคุณภาพในการบริหาร ด้านกำไร และด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ ใช้การวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเพียร์สัน ในการหาความสัมพันธ์

สรุปผลการวิจัย

ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยในระหว่างปีพ.ศ. 2548 -2550

ผลการศึกษาพบว่า ในภาพรวม ธนาคารขนาดใหญ่และธนาคารขนาดเล็กมีความมั่นคงทางการเงินแต่ ธนาคารขนาดกลางไม่มีความมั่นคงทางการเงิน เมื่อพิจารณาเป็นรายธนาคารแล้วพบว่า ธนาคารพาณิชย์จำนวน 8 แห่ง ที่มีความมั่นคงทางการเงิน ประกอบด้วย กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ จำนวน 3 แห่ง ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกสิกรไทย กลุ่มธนาคารขนาดกลาง จำนวน 1 แห่ง ได้แก่ ธนาคารนครหลวงไทย และกลุ่มธนาคารขนาดเล็ก จำนวน 4 แห่ง ได้แก่ ธนาคารทีสโก้ ธนาคารเกียรตินาคิน ธนาคารสินเอเซีย และธนาคารสแตนดาร์ด-ชาร์เตอร์ ส่วนธนาคารที่เหลืออีก 6 แห่ง ได้แก่ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารทหารไทย ธนาคารกรุงศรี

อยุธยา ธนาคารธนชาติ ธนาคารไทยธนาคาร และธนาคารยูโอบี ไม่มีความมั่นคงทางการเงินของธนาคาร เนื่องจากอัตราส่วนทางการเงินต่ำกว่าค่าเฉลี่ย หากพิจารณาเป็นรายธนาคารเกี่ยวกับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารในแต่ละด้าน พบว่า

ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน วิเคราะห์จาก 5 อัตราส่วนพบว่า ธนาคารขนาดเล็กและธนาคารขนาดกลางมีความมั่นคงทางการเงินด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ขณะที่ธนาคารขนาดใหญ่กลับไม่มีความมั่นคงในด้านนี้ หากพิจารณาเป็นรายธนาคาร ธนาคารพาณิชย์จำนวน 10 แห่งที่มีความมั่นคงทางการเงินด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ประกอบด้วย ธนาคารขนาดใหญ่ จำนวน 3 แห่ง ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกสิกรไทย โดยที่ธนาคารไทยพาณิชย์มีความมั่นคงมากที่สุด ธนาคารขนาดกลาง จำนวน 2 แห่ง ได้แก่ ธนาคารนครหลวงไทย และธนาคารธนชาติ กลุ่มธนาคารขนาดเล็ก จำนวน 5 แห่ง ได้แก่ ธนาคารทีสโก้ ธนาคารเกียรตินาคิน ธนาคารสินเอเซีย ธนาคารยูโอบี และธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ โดยที่ธนาคารสินเอเซีย และธนาคารยูโอบี มีความมั่นคงมากที่สุด ส่วนธนาคารที่เหลืออีก 4 แห่ง ไม่มีความมั่นคงทางการเงินด้านความเพียงพอของเงินกองทุน

ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ วิเคราะห์จาก 4 อัตราส่วนพบว่า มีเพียงกลุ่มธนาคารขนาดเล็กเท่านั้นที่มีความมั่นคงทางการเงินด้านคุณภาพของสินทรัพย์ ขณะที่กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่และกลุ่มธนาคารขนาดกลาง ไม่มีความมั่นคงในด้านนี้ หากพิจารณาเป็นรายธนาคาร ธนาคารพาณิชย์จำนวน 8 แห่งที่มีความมั่นคงทางการเงินด้านคุณภาพของสินทรัพย์ ประกอบด้วย กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ จำนวน 2 แห่ง ได้แก่ ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกสิกรไทย ซึ่งมีความมั่นคงมากที่สุดเท่ากันทั้งสองธนาคาร กลุ่มธนาคารขนาดกลางจำนวน 1 แห่ง ได้แก่ ธนาคารธนชาติ สำหรับกลุ่มธนาคารขนาดเล็กจำนวน 5 แห่ง ได้แก่ ธนาคารทีสโก้ ธนาคารเกียรตินาคิน ธนาคารสินเอเซีย ธนาคารยูโอบี และธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ โดยที่ธนาคารทีสโก้ และธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ มีความมั่นคงมากที่สุด ส่วนที่เหลืออีก 6 แห่ง ไม่มีความมั่นคงทางการเงินด้านคุณภาพของสินทรัพย์

ด้านคุณภาพในการบริหาร วิเคราะห์จาก 3 อัตราส่วน พบว่าในภาพรวมธนาคารขนาดใหญ่มีความมั่นคงทางการเงินด้านคุณภาพในการบริหาร เมื่อพิจารณาเป็นรายธนาคารพบว่า ธนาคารขนาดใหญ่ทุกแห่ง ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกสิกรไทยมีความมั่นคงทางการเงินด้านคุณภาพในการบริหารทั้งหมด ในภาพรวมกลุ่มธนาคารขนาดกลางไม่มีความมั่นคงทางการเงินในด้านนี้ โดยที่ธนาคารทหารไทย และธนาคารกรุงศรีอยุธยา ไม่มีความมั่นคงทางการเงิน ส่วนธนาคารนครหลวงไทยและธนาคารธนชาติ มีความมั่นคง

ทางการเงินด้านคุณภาพในการบริหาร ในภาพรวมธนาคารขนาดเล็ก ไม่มีความมั่นคงทางการเงิน ในด้านนี้ โดยธนาคารไทยธนาคารและธนาคารยูโอบี เป็นธนาคารขนาดเล็กเพียง 2 แห่ง ที่ไม่มีความมั่นคงทางการเงินในด้านนี้ แต่ธนาคารทิสโก้ ธนาคารเกียรตินาคิน ธนาคารสินเอเซีย และธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ มีความมั่นคงทางการเงินด้านคุณภาพในการบริหาร

ด้านกำไร วิเคราะห์จาก 8 อัตราส่วนพบว่า กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่และกลุ่มธนาคารขนาดเล็ก มีความมั่นคงทางการเงินด้านการทำกำไร ขณะที่ธนาคารขนาดกลางไม่มีความมั่นคงทางด้านการทำกำไร หากพิจารณาเป็นรายธนาคาร พบว่า ธนาคารพาณิชย์จำนวน 8 แห่งที่มีความมั่นคงทางการเงินด้านการทำกำไร ประกอบด้วย ธนาคารที่อยู่ในกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ทุกแห่ง ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารกสิกรไทย โดยที่ธนาคารไทยพาณิชย์และกสิกรไทย มีความมั่นคงมากที่สุด ในกลุ่มธนาคารขนาดเล็ก จำนวน 4 แห่ง ได้แก่ ธนาคารทิสโก้ ธนาคารเกียรตินาคิน ธนาคารสินเอเซีย และธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ โดยที่ธนาคารเกียรตินาคินมีความมั่นคงมากที่สุดในกลุ่ม ส่วนธนาคารที่เหลืออีก 6 แห่ง ไม่มีความมั่นคงทางการเงินด้านการทำกำไร

ด้านสภาพคล่อง วิเคราะห์จาก 5 อัตราส่วนพบว่า กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่และกลุ่มธนาคารขนาดกลางมีความมั่นคงทางการเงินด้านสภาพคล่อง ขณะที่กลุ่มธนาคารขนาดเล็กไม่มีความมั่นคงทางด้านการทำกำไร หากพิจารณาเป็นรายธนาคาร ธนาคารพาณิชย์จำนวน 7 แห่งที่มีความมั่นคงทางการเงินด้านสภาพคล่อง ประกอบด้วย กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ จำนวน 3 แห่ง ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกสิกรไทย โดยที่ธนาคารกรุงเทพและกสิกรไทยมีความมั่นคงด้านสภาพคล่องสูงที่สุดในกลุ่ม สำหรับกลุ่มธนาคารขนาดกลางมีจำนวน 2 แห่ง ได้แก่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา และธนาคารนครหลวงไทย ซึ่งมีความมั่นคงมากที่สุดเท่ากันทั้งสองธนาคาร และกลุ่มธนาคารขนาดเล็ก ถึงแม้ในภาพรวมของทั้งกลุ่มจะไม่มีมีความมั่นคง แต่ก็ยังมีธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในกลุ่ม ที่มีความมั่นคงด้านสภาพคล่อง ซึ่งมีเพียงธนาคารสินเอเซียเพียงแห่งเดียวเท่านั้น ส่วนธนาคารพาณิชย์ที่เหลืออีก 7 แห่งไม่มีความมั่นคงทางการเงินด้านสภาพคล่อง

ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝาก ขนาดเงินกองทุน กับความมั่นคงทางการเงิน

ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินฝากกับความมั่นคงทางการเงิน พบว่า ปริมาณเงินฝากไม่มีความสัมพันธ์กับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยในภาพรวมและรายด้านทั้ง 5 ด้าน หากพิจารณาเป็นรายอัตราส่วนซึ่งมีการใช้อัตราส่วนทั้งหมด 25 อัตราส่วนที่แสดงถึงความมั่นคงทางการเงินของธนาคาร พบว่า ปริมาณเงินฝากของธนาคารมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับ

อัตราส่วนกำไรต่อหุ้น คือ เมื่อธนาคารระดมเงินฝากมากขึ้น ธนาคารก็จะนำเงินนั้นมาปล่อยสินเชื่อ หรือลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่างๆ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้นกลับมายังธนาคาร ก็ส่งผลให้กำไรต่อหุ้นสูงขึ้นด้วยเช่นกัน นอกจากนี้ปริมาณเงินฝากยังมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อหนี้สินหมุนเวียน หมายความว่า ในขณะที่ธนาคารระดมเงินฝากมากขึ้น ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายเงินคืนแก่ผู้ฝากเงินด้วยเช่นกัน แต่อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้เปลี่ยนเงินเหล่านั้น เป็นการลงทุนในสินทรัพย์ ซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย ดังนั้นเมื่อมีการเรียกร้องของเจ้าหนี้หรือผู้ฝากเงิน ธนาคารมีความพร้อมที่จะชำระหนี้ โดยแปลงสินทรัพย์เหล่านี้ให้เป็นเงินสด และจ่ายชำระเงินคืนได้ตามข้อผูกพัน แสดงถึงสภาพคล่องที่ดีของธนาคาร ทั้งนี้ปริมาณเงินฝากมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงข้ามกับอัตราส่วนหนี้สินหมุนเวียนต่อสินทรัพย์รวม นั่นคือ ในขณะที่ธนาคารระดมเงินฝากมากขึ้น ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายเงินคืนแก่ผู้ฝากเงินด้วยเช่นกัน แต่อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้เปลี่ยนเงินเหล่านั้น เป็นการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่างๆ ทั้งที่เป็นสินทรัพย์หมุนเวียนและสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน รายการสำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีสินทรัพย์เพิ่มสูงขึ้น แต่ธนาคารมีเงินทุนหมุนเวียนลดลง เป็นผลให้สภาพคล่องลดต่ำลง

ความสัมพันธ์ระหว่างขนาดของเงินกองทุนกับความมั่นคงทางการเงิน พบว่าขนาดเงินกองทุนของธนาคาร ไม่มีความสัมพันธ์กับความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยในภาพรวมและรายด้านทั้ง 5 ด้าน หากพิจารณาเป็นรายอัตราส่วนทางการเงินซึ่งมีการใช้อัตราส่วนทั้งหมด 25 อัตราส่วนที่แสดงถึงความมั่นคงทางการเงินของธนาคาร พบว่า ขนาดของเงินกองทุนมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับ อัตราส่วนกำไรต่อหุ้น หมายความว่า เมื่อธนาคารได้เงินฝากมา ธนาคารก็จะนำเงินนั้นมาบริหารจัดการซึ่งอยู่ในรูปแบบต่างๆ ที่สำคัญ ได้แก่ การปล่อยสินเชื่อ หรือการลงทุนในสินทรัพย์ถาวรในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงพันธบัตรต่างๆ หรือตัวเงินคลัง เป็นต้น เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้นกลับมายังธนาคาร ส่งผลให้มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นแล้วจึงนำไปจัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุนขั้นที่ 1 ทำให้มีเงินกองทุนทั้งสิ้นเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ขนาดเงินกองทุน ยังมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อหนี้สินหมุนเวียน หมายความว่า เมื่อธนาคารได้เงินฝากมา ธนาคารก็นำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย ได้แก่ หลักทรัพย์รัฐบาลไทย หุ้นกู้หรือพันธบัตรต่างๆ เป็นต้น และสินทรัพย์เหล่านั้นให้ผลตอบแทนที่สูงกลับมายังธนาคาร ส่งผลให้มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นแล้วจึงนำไปจัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุนขั้นที่ 1 ทำให้มีเงินกองทุนทั้งสิ้นเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ขนาดเงินกองทุนของธนาคารมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงข้ามกับอัตราส่วนหนี้สินหมุนเวียนต่อสินทรัพย์รวม หมายความว่า เมื่อธนาคารได้เงินฝากมา ธนาคารก็นำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่างๆ ทั้งที่เป็นสินทรัพย์

หมุนเวียนและสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน รายการสำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีสินทรัพย์เพิ่มสูงขึ้น แต่ธนาคารมีเงินทุนหมุนเวียนลดลง เป็นผลให้สภาพคล่องลดต่ำลง แต่สินทรัพย์ที่ธนาคารได้ลงทุนไปนั้นให้ผลตอบแทนกลับมายังธนาคารที่สูงขึ้น ส่งผลให้มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นแล้วจึงนำไปจัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ทำให้มีเงินกองทุนทั้งสิ้นเพิ่มขึ้น

ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะจากการศึกษา

จากการศึกษาการวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย พบว่ามีข้อเสนอแนะ ดังนี้

1. ด้านผู้บริหารของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่ไม่มีความมั่นคงทางการเงิน

จากการศึกษาครั้งนี้ ธนาคารกรุงไทยไม่มีความมั่นคงทางการเงิน โดยมีระดับความเพียงพอของเงินกองทุน คุณภาพสินทรัพย์ และด้านสภาพคล่อง ก่อนข้างต่ำ ดังนั้นผู้บริหารของธนาคารควรปรับปรุงทั้ง 3 ด้านดังกล่าวข้างต้นให้สูงขึ้น ในด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ธนาคารควรเพิ่มระดับความเพียงพอของเงินกองทุน ซึ่งแม้ว่าธนาคารได้มีนโยบายออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ประมาณ 1,000-2,000 ลบ.แก่นักลงทุนทั้งภายในและต่างประเทศ ซึ่งเป็นแนวทางที่ถูกต้องนั้น แต่อย่างไรก็ตาม ธนาคารกรุงไทย เป็นธนาคารของรัฐบาล การเพิ่มระดับความเพียงพอของเงินกองทุน รัฐบาลต้องเป็นผู้ที่เพิ่มทุนโดยกระทรวงคลังและธปท. ในอนาคตรัฐบาลต้องลดสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร เพื่อเกิดความคล่องตัวในการบริหารธุรกิจ สามารถแข่งขันกับธนาคารแห่งอื่นและต่างชาติ สำหรับด้านคุณภาพของสินทรัพย์ ผู้บริหารธนาคารควรกำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาการให้สินเชื่อที่รัดกุมขึ้น เพื่อลดจำนวนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งจะลดการเกิดการสูญเสียของธนาคารลง ทำให้รายได้เพิ่มสูงขึ้น ส่งผลให้ความสามารถในการทำกำไรของธนาคารสูงขึ้น และด้านสภาพคล่อง ธนาคารควรลดจำนวนเงินฝากที่นำไปใช้ในการให้กู้ยืมลง ซึ่งจะทำให้เงินสดในมือเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการถอนเงินของผู้มาถอนเงินฝาก เป็นการเพิ่มสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อสร้างความน่าเชื่อถือให้กับผู้ฝากเงิน

จากการศึกษาครั้งนี้ ธนาคารทหารไทย เป็นธนาคารขนาดกลางที่ไม่มีความมั่นคงทางการเงิน โดยมีคะแนนน้อยที่สุดในกลุ่ม และมีระดับของความมั่นคงทางการเงิน 5 ด้านต่ำมาก โดยเฉพาะด้านคุณภาพของสินทรัพย์ ด้านกำไร และด้านสภาพคล่องซึ่งไม่มีคะแนน ดังนั้นผู้บริหารของธนาคารควรปรับปรุงในแต่ละด้านให้มีระดับที่สูงขึ้น สำหรับด้านความเพียงพอของเงินกองทุน แม้ว่าตัวเลขยังอยู่ในระดับที่ไม่ต่ำมากนัก เนื่องจากเมื่อปีพ.ศ. 2549 ธนาคารได้ออกตราสารหนี้คือยลสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร เพื่อบีบเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวนประมาณ 6,000-7,000 ลบ. และออกหุ้นกู้ระยะสั้นหมุนเวียน เป็นจำนวนรวมประมาณ 60,000 ลบ. นั้น ส่งผลให้อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 9.04 ในปีพ.ศ. 2548 เป็นร้อยละ 10.44 ในปีพ.ศ. 2549 ซึ่งสูงกว่าที่ทางการกำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.5 ฉะนั้น ธนาคารจึงไม่มีปัญหาเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุน แต่ทางฝ่ายบริหารจะต้องเร่งรัดพร้อมทั้งหาแนวทางประนีประนอมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ให้ลดลงเพื่อรักษาระดับเงินกองทุนให้สูงกว่าที่ทางการกำหนด และเป็นการปรับปรุงคุณภาพของสินทรัพย์ให้ดีขึ้น ขณะเดียวกันควรปรับปรุงด้านสภาพคล่องให้เพิ่มมากขึ้น โดยเพิ่มสัดส่วนเงินฝากต้นทุนต่ำจากลูกค้ารายย่อย เพื่อให้ธนาคารมีความสามารถในการทำกำไรเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

จากการศึกษาครั้งนี้ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา เป็นธนาคารขนาดกลางที่ไม่มีความมั่นคงทางการเงิน ดังนั้นผู้บริหารของธนาคารกรุงศรีอยุธยา ควรให้ความสำคัญในการปรับปรุงความมั่นคงทางการเงินด้านคุณภาพในการบริหาร โดยควบคุมรายจ่ายรวมของธนาคารให้เข้มงวดมากขึ้น เพื่อให้สอดคล้องกับรายได้รวมของธนาคาร และด้านคุณภาพของสินทรัพย์ ควรมีการปรับปรุงการบริหารสินทรัพย์ของธนาคารให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการปล่อยสินเชื่อที่รัดกุมขึ้น เพื่อลดจำนวนสินเชื่อที่มีคุณภาพต่ำหรือสินเชื่อด้วยคุณภาพให้น้อยลง ส่งผลให้รายได้ของธนาคารเพิ่มขึ้น ทำให้มีกำไรสูงขึ้น เพื่อเป็นการสร้างความน่าเชื่อถือให้กับผู้ฝากเงิน

จากการศึกษาครั้งนี้ ธนาคารธนชาต เป็นหนึ่งในธนาคารขนาดกลาง ที่ไม่มีความมั่นคงทางการเงิน อย่างไรก็ตามผู้บริหารของธนาคารธนชาต ควรให้ความสำคัญในการปรับปรุงความมั่นคงทางการเงินด้านสภาพคล่อง โดยการเพิ่มสาขาและผู้ฝากเงินให้มีจำนวนมากขึ้น เพื่อกระจายความเสี่ยง นอกจากนี้ยังส่งผลให้ธนาคารมีความสามารถในการทำกำไรเพิ่มขึ้นอีกด้วย

จากการศึกษาครั้งนี้ ธนาคารไทยพาณิชย์ เป็นธนาคารขนาดเล็กที่ไม่มีความมั่นคงทางการเงิน โดยมีคะแนนน้อยที่สุดในกลุ่ม และมีระดับของความมั่นคงทางการเงิน 5 ด้านต่ำมาก โดยเฉพาะด้านกำไร ซึ่งไม่มีคะแนน อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารของธนาคารจะต้องเร่งแก้ไขความ

มั่นคงในด้านความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างเร่งด่วน เนื่องจากมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงต่ำกว่าที่ทางการกำหนด จะต้องดำเนินการเพิ่มทุนโดยการหาผู้ร่วมทุน รวมถึงต้องปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้มีความรวดเร็ว การบริหารต้นทุนให้อยู่ในระดับที่ต่ำ การเพิ่มรายได้จากดอกเบี้ยรับและรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยรับให้มากขึ้น โดยการหาพันธมิตรทางธุรกิจ การเงินให้ครบวงจรเพื่อลดต้นทุนและเพิ่มรายได้ การเพิ่มผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้ตรงกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย การขยายสาขาและติดตั้งเครื่องฝากถอนเงินอัตโนมัติให้อยู่ในจุดบริการที่เหมาะสม และพัฒนาพนักงานให้มีความสามารถในการบริการและการขายอย่างมีประสิทธิภาพ

จากการศึกษาครั้งนี้ ธนาคารยูโอบี เป็นธนาคารขนาดเล็กที่ไม่มีความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งผู้บริหารควรให้ความสำคัญในการปรับปรุงความมั่นคงทางการเงินด้านคุณภาพในการบริหาร โดยควบคุมรายจ่ายรวมของธนาคารให้เข้มงวดมากขึ้น เพื่อให้สอดคล้องกับรายได้รวมของธนาคาร

2. ด้านผู้ฝากเงิน

ผู้ฝากเงินสามารถนำผลการศึกษาไปพิจารณาประกอบการให้บริการ ในด้านความปลอดภัยของเงินฝาก ควรพิจารณาธนาคารที่มีความเพียงพอของเงินกองทุน รวมถึงธนาคารที่มีข้อมูลของอัตราส่วนหนี้สินหมุนเวียนต่อสินทรัพย์รวมต่ำ และอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อหนี้สินหมุนเวียนสูง ซึ่งอัตราส่วนทั้งสองนี้เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงสภาพคล่องของธนาคาร ดังนั้นจึงควรเลือกใช้บริการกับธนาคารกรุงเทพ ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา และธนาคารนครหลวงไทย

3. ด้านนักลงทุน

นักลงทุนที่ไม่ต้องการความเสี่ยงสูงและต้องการการลงทุนในระยะยาวควรเลือกลงทุนกับธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกสิกรไทย ซึ่งมีความมั่นคงในด้านความพอเพียงของเงินกองทุน ด้านคุณภาพสินทรัพย์ ด้านกำไร และด้านสภาพคล่องค่อนข้างสูง อย่างไรก็ตาม หากต้องการเครื่องมือที่ชี้วัดให้เห็นถึงทิศทางการเติบโตของธนาคารในอนาคตรวมถึงผลตอบแทนที่ผู้ถือหุ้นจะได้รับ ข้อมูลด้านกำไร โดยเฉพาะอัตราส่วนกำไรต่อหุ้น ก็เป็นอัตราส่วนหนึ่งที่สามารถนำมาใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนได้ นอกจากนี้ ควรวิเคราะห์ข้อมูลที่เป็นปัจจุบันในขณะทีลงทุน

4. ผู้ควบคุมธนาคาร

เนื่องจากหลักเกณฑ์ Basel II เป็นหลักเกณฑ์ที่มีเนื้อหารายละเอียดที่ซับซ้อน ซึ่งจะต้องมีการพิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่สามารถปฏิบัติตามได้ครบถ้วน ถูกต้อง หรือจากการคุ้นเคยกับหลักเกณฑ์เดิม ดังนั้นผู้ควบคุมธนาคารทั้งหลายจะต้องมีการติดตามควบคุม ดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารเพื่อลดความเสี่ยงในการปฏิบัติผิดหลักเกณฑ์

5. ด้านหน่วยงานของรัฐบาลและผู้สอบบัญชี ต้องใช้ความระมัดระวังในการเปรียบเทียบข้อมูลหลังจากปีพ.ศ. 2549 เนื่องจากทางการได้มีการปรับเปลี่ยนการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญให้มีความเข้มงวดมากขึ้น ทำให้ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งเพิ่มขึ้นมาก ส่งผลให้มีผลการดำเนินงานขาดทุน ทั้งนี้ไม่ได้หมายความว่าคุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารจะลดลงไปจากปีก่อนหน้ามากนัก รวมถึงธนาคารเหล่านั้นมีความสามารถในการทำกำไรลดลงจากปีก่อนหน้า ดังนั้นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับปีก่อนหน้า ควรพิจารณาด้วยระมัดระวัง

ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

1. การศึกษาวิเคราะห์งบการเงินในช่วงเวลาที่มากขึ้นเพื่อช่วยให้เห็นแนวโน้มของความมั่นคงที่มีความชัดเจนมากกว่านี้ และเพื่อช่วยให้ผลการวิเคราะห์มีความน่าเชื่อถือมากยิ่งขึ้น

2. การศึกษาครั้งนี้ใช้ข้อมูลเชิงปริมาณในการวิเคราะห์เป็นส่วนใหญ่ โดยเฉพาะด้านคุณภาพในการบริหาร หากทำการศึกษาในครั้งต่อไป ควรจะพิจารณานำข้อมูลเชิงคุณภาพต่าง ๆ มาร่วมในการประเมินคุณภาพการจัดการและการบริหารธนาคาร อันได้แก่ ประสิทธิภาพและลักษณะการจัดองค์กร ประสิทธิภาพความรู้ความชำนาญ ประสบการณ์ และความสามารถของผู้บริหารระดับสูง ความพร้อมและความเหมาะสมของผู้บริหารธนาคารนั้น ทั้งในด้านคุณสมบัติและจำนวนบุคคล นโยบายของธนาคารที่เกี่ยวกับพนักงานและการจัดการด้านบุคคล มาใช้ประกอบการศึกษา เพื่อให้เห็นมุมมองที่หลากหลายมากยิ่งขึ้น

3. การศึกษาครั้งนี้ผู้วิจัยได้ทำการวิเคราะห์ความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ไทย โดยมีธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กที่เป็นธนาคารใหม่ ซึ่งเกิดจากการควบรวมกิจการหรือการร่วมทุน อาจจะไม่สะท้อนประสิทธิภาพในการดำเนินงานที่ชัดเจน โดยเฉพาะด้านคุณภาพในการบริหาร เนื่องจากเป็นช่วงที่เพิ่งเริ่มกิจการ จึงควรมีการวิเคราะห์การดำเนินงานโดยเฉพาะในกลุ่มธนาคารพาณิชย์

ขนาดเล็กอีกครั้ง หลังจากธนาคารธนาคารเหล่านี้ดำเนินธุรกิจเป็นระยะเวลา 3-5 ปีไปแล้ว จะทำให้
 ทราบประสิทธิภาพในการดำเนินงานที่ชัดเจนยิ่งขึ้น ซึ่งจะช่วยให้งานการศึกษาที่เกี่ยวข้องกับเรื่องนี้
 มีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น



เอกสารและสิ่งอ้างอิง

จิตติมา อังสุวรัญญี และ ศรีณย์ ถวิลหวัง. 2547. **Basel II มาตรฐานใหม่ของธนาคารในอนาคตกับต้นทุนที่สูงขึ้น** (Online). www.fes.co.th, 27 ธันวาคม 2550.

จรรยา บุญสนอง. 2546. **คู่มือการเงินการธนาคารสำหรับนักการธนาคารไทย**. กรุงเทพมหานคร: ห้างหุ้นส่วนจำกัด เอราวิณการพิมพ์.

ณัฐวัฒน์ หอมจิตต์. 2549. **Basel II ตัวช่วยบริหารความเสี่ยง**. นิตยสารผู้จัดการ (พฤษภาคม 2549).

ดิษพงษ์ ชัยวิชญชาติ. 2546. **การศึกษาเปรียบเทียบความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ไทยหลังวิกฤติเศรษฐกิจ**. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต.

ทิพวรรณ วอทอง. 2550. **ความพร้อมของธนาคารพาณิชย์เพื่อรองรับเกณฑ์ Basel II**. การศึกษาค้นคว้าอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์.

ธนศ อุปาดิก. 2541. **การเงิน และการธนาคาร**. กรุงเทพมหานคร: มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

ธนาคารแห่งประเทศไทย. **ข่าว ธปท. 5/2552 เรื่องผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์สำหรับปี 2551 และพัฒนาการที่สำคัญ**. 17 กุมภาพันธ์ 2552.

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน). 2550. **รายงานประจำปี 2548-2550**.

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน). 2550. **รายงานประจำปี 2548-2550**.

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน). 2550. **รายงานประจำปี 2548-2550**.

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน). 2550. **รายงานประจำปี 2548-2550**.

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน). 2550. รายงานประจำปี 2548-2550.

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน). 2550. รายงานประจำปี 2548-2550.

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน). 2550. รายงานประจำปี 2548-2550.

ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน). 2550. รายงานประจำปี 2548-2550.

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน). 2550. รายงานประจำปี 2548-2550.

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน). 2550. รายงานประจำปี 2548-2550.

ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน). 2550. รายงานประจำปี 2548-2550.

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด จำกัด (มหาชน). 2550. รายงานประจำปี 2548-2550.

ธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน). 2550. รายงานประจำปี 2548-2550.

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน). 2550. รายงานประจำปี 2548-2550.

นพคุณ ทอดสนิท. 2542. การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทย. การศึกษาค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

บุญเสริม บุญเจริญผล. 2543. แนวคิดทางทฤษฎี เรื่อง การวัดความมั่นคงของธนาคาร (Online). www.krirk.ac.th/education/article3.htm, 18 มีนาคม 2552.

ประพิน ศรีดี. 2548. การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ในประเทศไทย. การศึกษาค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

พรนพ พุกกะพันธ์ และ ประเสริฐชัย ไตรเสถียรพงศ์. 2548. การบริหารธนาคารพาณิชย์.
พิมพ์ครั้งที่ 3. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.

เรืองโรจน์ มิตรภานนท์. 2541. วิเคราะห์การดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กของไทย.
การศึกษาค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาบริหารธุรกิจ,
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

วรเชษฐ วานิชสุขสมบัติ. 2548. การวัดประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใต้การควบคุมกิจการ. วิทยานิพนธ์
บัญชีมหาบัณฑิต สาขาการบัญชี, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.

วิเรชา สันตพันธุ์. 2549. เอกสารประกอบการประชุมของธนาคารแห่งประเทศไทย.
กรุงเทพมหานคร: ม.ป.ท.

วิกิพีเดีย. 2551. ธนาคารพาณิชย์ (Online). <http://th.wikipedia.org/>, 12 ธันวาคม 2551.

วีระชาติ อินตา. 2541. การวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย ระหว่างปี
พ.ศ. 2536-2540. การศึกษาค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาบริหารธุรกิจ,
มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

วันทนี สุรไพฑูรย์กร และ ชูชัย ศรีคันสนีย์. 2548. Basel II และการบริหารความเสี่ยง (Risk
management). กรุงเทพมหานคร: บริษัท ไฮ ควอน มัลติมีเดีย.

ศูนย์วิจัยกสิกรไทย. 2546. Basel II: หลักเกณฑ์ใหม่มิติใหม่ด้านเงินกองทุนของแบงก์ไทย.
กรุงเทพมหานคร: ศูนย์วิจัยกสิกรไทย.

สร้อยเพชร สุขเสริม. 2550. วิเคราะห์คุณภาพกำไรของธนาคารของรัฐ. วิทยานิพนธ์บัญชี
มหาบัณฑิต สาขาการบัญชี, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

สุภางค์ จันทวานิช. 2540. วิธีการวิจัยเชิงคุณภาพ. พิมพ์ครั้งที่ 7. กรุงเทพมหานคร:
โรงพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.

สุมาลี ศีลະสะนา. 2552. การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยก่อนและหลังการ
กันเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ IAS 39. การศึกษาค้นคว้าอิสระ
บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

แสงจันทร์ ศรีประเสริฐ และ อภินันท์ จันตะนี. 2543. เศรษฐศาสตร์การเงินการธนาคาร.
กรุงเทพมหานคร: พิกษ์อักษร.

เอมอร รุจิภัทรมงคล. 2548. การศึกษาผลกระทบของหลักเกณฑ์เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง
(Basel II) ที่มีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทย. การศึกษาค้นคว้าอิสระ
เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

อำนาจ วีระวนิช. 2544. การจัดการธุรกิจขนาดย่อม. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

Timothy, W. K. 1995. **Bank management**. Orlando: The Dryden Press.

_____ and S.S. Macdonald. 1999. **Management of Bank**. Orlando: The Dryden Press.





ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			
งบดุล			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
สินทรัพย์			
เงินสด	35,655,288,356	33,071,895,397	34,152,169,579
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย	2,869,238,420	5,800,631,569	6,484,865,872
ไม่มีดอกเบี้ย	8,705,343,160	9,017,081,741	10,779,320,510
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย	149,335,319,979	133,463,138,810	101,699,806,777
ไม่มีดอกเบี้ย	5,133,681,976	5,131,794,260	7,689,276,136
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	166,043,583,535	153,412,646,380	126,653,269,295
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	10,200,000,000	32,000,000,000	5,100,000,000
เงินลงทุน			
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	141,815,472,451	116,108,295,800	140,891,703,950
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	168,569,191,818	172,861,813,810	162,451,225,918
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	5,955,912,155	5,909,765,219	6,760,111,160
รวมเงินลงทุนสุทธิ	316,340,576,424	294,879,874,829	310,103,041,028
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อ	1,035,390,963,574	958,386,141,011	912,003,361,851
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,071,920,259	3,246,006,130	2,087,658,073
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	1,038,462,883,833	961,632,147,141	914,091,019,924
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(62,916,227,881)	(66,806,255,288)	(71,137,335,631)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(4,082,528,019)	(4,666,815,881)	(8,445,313,966)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	971,464,127,933	890,159,075,972	834,508,370,327

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			
งบดุล (ต่อ)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	33,785,933,570	36,277,751,741	39,634,863,125
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	554,290,541	552,115,946	621,361,556
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	30,019,778,054	31,120,744,926	32,893,950,645
ดอกเบี้ยค้างรับเงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,273,385,801	2,145,054,424	-
สิทธิการเช่าสุทธิ	-	-	2,143,398,868
ผลต่างจากการตีราคาตราสารอนุพันธ์	229,208,107	4,417,517,745	782,898,578
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6,211,559,354	6,314,370,437	6,427,816,638
รวมสินทรัพย์	1,572,777,731,675	1,484,351,047,797	1,393,021,139,639
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินฝาก			
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	1,166,671,970,588	1,125,264,921,593	1,070,328,388,651
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	100,396,402,970	96,468,048,143	86,201,851,306
รวมเงินฝาก	1,267,068,373,558	1,221,732,969,736	1,156,530,239,957
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย	16,571,671,840	12,913,318,501	10,737,846,521
ไม่มีดอกเบี้ย	3,859,272,198	2,913,710,619	4,071,504,905
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย	34,903,574,401	30,716,649,775	27,111,465,947
ไม่มีดอกเบี้ย	2,772,795,632	2,527,591,066	2,251,768,656
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	58,107,314,071	49,071,269,961	44,172,586,029
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	5,589,614,937	6,179,983,807	4,773,249,876
เงินกู้ยืม			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	33,411,659,928	17,359,028,671	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	8,643,062,992	9,593,236,823	21,788,100,112
รวมเงินกู้ยืม	42,054,722,920	26,952,265,494	21,788,100,112

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			
งบดุล (ต่อ)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	554,290,541	552,115,946	621,361,556
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	9,413,263,337	12,333,868,349	2,864,593,034
เจ้าหนี้อื่น	-	-	6,462,913,465
หนี้สินอื่น	25,598,524,065	20,792,885,224	16,576,134,249
รวมหนี้สิน	1,408,386,103,429	1,337,615,358,517	1,253,789,178,278
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ	39,983,450,000	39,983,450,000	39,982,133,450
หุ้นบุริมสิทธิ	16,550,000	16,550,000	17,866,550
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	19,088,428,940	19,088,428,940	19,088,428,940
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346,232,013	56,346,232,013	56,346,232,013
สำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน	10,192,264,052	10,192,264,052	10,192,264,052
สำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร	6,398,380,954	7,300,915,131	8,266,505,157
ผลต่างจากการแปลงค่าบการเงิน	(1,492,457,931)	(599,160,311)	1,207,805,754
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	13,402,527,821	8,896,238,346	11,253,104,610
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(1,619,628,016)	(1,810,525,571)	(1,836,056,876)
ส่วนเกินทุนจากการที่บริษัทขอยกขายหุ้น			
ให้บุคคลภายนอกสูงกว่ามูลค่าตามบัญชี	-	-	45,399,683
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	12,000,000,000	11,000,000,000	10,000,000,000
สำรองอื่น	36,500,000,000	26,500,000,000	15,000,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร	13,575,880,413	9,821,296,680	9,668,278,028
รวม	164,391,628,246	146,735,689,280	139,231,961,361

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			
งบดุล (ต่อ)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ	164,391,628,246	146,735,689,280	139,231,961,361
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,572,777,731,675	1,484,351,047,797	1,393,021,139,639
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น			
การรับอวัลต์เงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	5,920,176,377	9,069,186,629	11,487,510,957
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	11,321,402,896	10,011,404,869	10,068,444,800
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	35,379,011,450	30,172,895,593	29,343,701,996
ภาระผูกพันอื่น	979,727,794,418	735,493,250,253	626,704,359,132

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			
งบกำไรขาดทุน			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล			
เงินให้สินเชื่อ	58,366,993,465	55,544,284,843	41,461,786,278
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,350,264,479	7,959,156,317	4,164,544,769
เงินลงทุน	13,001,551,329	13,421,591,908	10,403,809,284
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	79,718,809,273	76,925,033,068	56,030,140,331
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินฝาก	29,021,707,713	27,833,451,209	11,337,473,219
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,832,524,894	1,539,855,495	841,246,353
เงินกู้ยืมระยะสั้น	595,477,419	1,240,150,937	57,156,400
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,434,911,691	1,880,639,383	3,583,992,819
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	32,884,621,717	32,494,097,024	15,819,868,791
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	46,834,187,556	44,430,936,044	40,210,271,540
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,827,556,878	12,165,655,455	9,862,818,977
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	(486,628,742)	(2,270,450,449)	(5,554,315,423)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ หลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	41,493,259,420	34,535,731,038	35,901,767,986
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย			
กำไรจากเงินลงทุนสุทธิ	576,362,289	3,406,152,400	(828,014,368)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม ตามวิธีส่วนได้เสีย	-	-	433,545,153
ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัลและคำประกัน	72,393,650	150,452,855	180,268,251
อื่น ๆ	15,555,975,771	14,511,170,205	13,444,827,089
กำไรจากการปริวรรตสุทธิ	3,960,687,329	3,575,868,382	2,963,137,701
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	1,215,708,459	1,532,091,958	475,959,638
รายได้อื่น	413,505,991	712,235,847	1,024,050,758

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	21,794,633,489	23,887,971,647	17,693,774,222
รายได้ดอกเบี้ยและเงิน ปันผลสุทธิหลังหักหนี้ สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้และ รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	63,287,892,909	58,423,702,685	53,595,542,208
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	11,904,966,240	10,916,627,549	9,828,849,697
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และ อุปกรณ์	6,317,111,819	6,076,780,127	5,437,686,302
ค่าภาษีอากร	2,995,544,951	2,937,077,574	2,476,706,261
ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,784,429,581	3,452,037,441	2,646,377,701
ค่าตอบแทนกรรมการ	86,950,000	58,466,667	59,146,667
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	4,716,224,566	4,500,842,202	4,460,390,587
ขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ให้ บสท.	-	2,760,855,645	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	5,263,882,189	5,950,868,176	6,172,359,213
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	35,069,109,346	36,653,555,381	31,081,516,428
กำไรก่อนภาษีเงินได้	28,218,783,563	21,770,147,304	22,514,025,780
ภาษีเงินได้	9,117,416,056	4,909,984,023	2,207,980,032
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย	19,101,367,507	16,860,163,281	20,306,045,748
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในกำไรสุทธิของบริษัท ย่อย	-	-	-
กำไรสุทธิ	19,101,367,507	16,860,163,281	20,306,045,748
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน บาท	10.01	8.83	10.64
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	1,908,842,894	1,908,842,894	1,908,842,894

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			
งบดุล			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 , 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
สินทรัพย์			
เงินสด	21,455,775,912	18,633,881,516	18,953,650,638
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย	49,802,351,641	47,595,833,739	51,395,381,131
ไม่มีดอกเบี้ย	4,024,143,110	8,743,035,134	8,173,141,903
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย	20,898,986,198	28,543,273,665	6,494,480,257
ไม่มีดอกเบี้ย	1,251,523,353	1,195,867,997	2,871,470,326
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	75,977,004,302	86,078,010,535	68,934,473,617
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	600,000,000	21,200,000,000	48,210,000,000
เงินลงทุน			
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	21,131,726,050	28,974,764,962	28,979,253,232
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	83,532,573,649	79,863,971,915	70,284,502,514
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	6,337,386,871	6,078,581,473	6,451,193,523
รวมเงินลงทุนสุทธิ	111,001,686,570	114,917,318,350	105,714,949,269
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อ	958,083,977,003	926,269,398,474	894,800,801,503
ดอกเบี้ยค้างรับ	5,160,504,964	5,485,434,201	5,011,427,503
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	963,244,481,967	931,754,832,675	899,812,229,006
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(35,527,786,794)	(38,300,680,731)	(39,705,000,322)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,393,638,695)	(1,218,162,887)	(1,420,215,738)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	926,323,056,478	892,235,989,057	858,687,012,946

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			
งบดุล (ต่อ)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 , 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
สินทรัพย์ (ต่อ)			
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	34,712,283,494	34,108,343,637	33,785,566,725
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	7,402,418,280	3,081,327,279	4,668,395,755
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	19,120,745,703	19,562,959,295	17,214,699,508
ลูกหนี้สินสุทธิ - บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด	32,572,588	32,420,480	36,839,226
สินทรัพย์อื่น	14,704,609,849	14,867,015,360	6,590,602,224
รวมสินทรัพย์	1,211,330,153,176	1,204,717,265,509	1,162,796,189,908
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินฝาก			
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	993,075,059,873	944,266,023,719	969,750,229,768
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	9,022,704,500	24,014,799,655	13,462,370,732
รวมเงินฝาก	1,002,097,764,373	968,280,823,374	983,212,600,500
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินใน ประเทศ			
มีดอกเบี้ย	33,482,959,528	42,445,951,597	44,163,612,501
ไม่มีดอกเบี้ย	1,586,351,671	1,323,460,089	2,224,613,246
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย	4,242,698,226	4,669,008,333	5,930,651,051
ไม่มีดอกเบี้ย	318,924,244	122,010,591	151,506,161
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	39,630,933,669	48,560,430,610	52,470,382,959
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	3,390,256,420	2,458,570,801	2,225,071,389
เงินกู้ยืม			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	14,560,979,211	41,502,423,779	1,173,779
เงินกู้ยืมระยะยาว	35,820,806,000	35,780,504,000	20,400,000,000
รวมเงินกู้ยืม	50,381,785,211	77,282,927,779	20,401,173,779

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			
งบดุล (ต่อ)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 , 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	7,402,418,280	3,081,327,279	4,668,395,755
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	4,952,262,340	5,039,309,281	2,541,518,381
เจ้าหนี้อื่นสุทธิ - บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	25,417,185	23,858,138	19,976,019
หนี้สินอื่น	9,748,237,715	8,758,792,469	14,626,612,547
รวมหนี้สิน	1,117,629,075,193	1,113,486,039,731	1,080,165,731,329
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ	28,325,000	28,325,000	28,325,000
หุ้นสามัญ	57,635,773,087	57,635,773,087	57,635,773,087
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ	28,325,000	28,325,000	28,325,000
หุ้นสามัญ	57,575,707,350	57,575,707,350	57,575,707,350
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,207,650	1,207,650	1,207,650
ส่วนเกินทุนจากการตราหลักทรัพย์	5,971,499,705	5,976,648,087	3,940,225,607
ส่วนเกินกว่า (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(157,133,892)	(2,224,879,718)	(1,427,122,147)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	2,811,464,163	2,501,464,163	1,797,566,613
ยังไม่ได้จัดสรร	27,470,008,007	27,372,753,246	20,714,548,506
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	93,701,077,983	91,231,225,778	82,630,458,579
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,211,330,153,176	1,204,717,265,509	1,162,796,189,908

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			
งบดุล (ต่อ)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 , 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น			
การรับอวัลต์เงิน และการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	6,128,436,223	7,163,888,499	8,229,315,481
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	127,108,278	46,128,228	187,199,623
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	16,104,628,052	21,631,609,728	21,957,051,719
ภาระผูกพันอื่น	320,599,338,415	266,257,137,564	214,640,758,865

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			
งบกำไรขาดทุน			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล			
เงินให้สินเชื่อ	54,217,762,421	55,433,949,338	43,014,358,947
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,019,268,376	6,418,846,349	2,995,403,874
เงินลงทุน	6,175,627,879	5,914,249,605	4,156,300,932
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	66,412,658,676	67,767,045,292	50,166,063,753
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินฝาก	18,480,656,750	18,580,959,928	9,694,541,754
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	833,260,817	1,028,968,807	930,972,898
เงินกู้ยืมระยะสั้น	861,911,884	135,143,107	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,964,060,660	1,661,413,459	808,327,644
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	22,139,890,111	21,406,485,301	11,433,842,296
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	44,272,768,565	46,360,559,991	38,732,221,457
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	19,500,000,000	16,497,532,581	6,438,115,557
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	24,772,768,565	29,863,027,410	32,294,105,900
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย			
กำไรจากเงินลงทุนสุทธิ	1,186,799,854	1,133,842,804	75,278,248
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	-	-	628,940,530
ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	765,866,026	724,119,445	737,938,502
อื่นๆ	5,959,775,738	5,519,411,514	4,153,450,107
กำไรจากการปริวรรต	672,078,673	868,897,267	778,419,450
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	247,342,396	-	94,714,511

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน	17,993,598	158,688,650	-
รายได้อื่น	1,193,691,042	1,131,734,920	790,045,211
รวมรายได้ที่มีโชคกเบี้ย	10,043,547,327	9,536,694,600	7,258,786,559
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	11,780,011,960	10,489,244,240	9,235,436,950
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,303,386,567	2,590,432,343	2,019,665,927
ค่าภาษีอากร	2,480,976,212	2,392,862,347	1,823,802,638
ค่าธรรมเนียมและบริการ	363,329,526	383,795,333	349,451,262
ค่าตอบแทนกรรมการ	56,562,325	56,411,065	51,547,339
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ			
พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	4,025,717,357	3,997,807,073	3,997,731,246
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	478,136,156	183,709,653
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	34,400,823	131,024,817	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	5,659,349,621	5,081,995,158	4,621,072,625
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย	27,703,734,391	25,601,708,532	22,282,417,640
กำไรก่อนภาษีเงินได้	7,112,581,501	13,798,013,478	17,270,474,819
ภาษีเงินได้	1,000,000,000	-	4,246,402,124
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	6,112,581,501	13,798,013,478	13,024,072,695
กำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-
กำไรสุทธิ	6,112,581,501	13,798,013,478	13,024,072,695
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	11,113,784,547	11,217,897,137	11,227,648,875
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.55	1.23	1.16

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)			
งบดุล			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
สินทรัพย์			
เงินสด	21,234,625,540	19,531,431,921	23,848,400,253
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย	23,806,766,729	3,243,515,427	7,402,462,023
ไม่มีดอกเบี้ย	5,831,638,388	5,997,665,263	6,053,481,582
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย	72,100,679,816	118,529,124,951	37,790,711,538
ไม่มีดอกเบี้ย	3,644,772,954	1,167,127,717	2,266,026,691
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	105,383,857,887	128,937,433,358	53,512,681,834
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	9,300,000,000	100,000,000
เงินลงทุนในหลักทรัพย์			
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	38,345,689,627	18,017,953,209	20,545,152,304
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	82,161,437,336	67,439,460,237	73,426,413,196
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	25,959,772,490	21,694,326,125	18,394,629,835
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	146,466,899,453	107,151,739,571	112,366,195,335
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อ	804,447,934,172	694,933,125,533	603,812,361,426
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,133,123,346	2,436,127,363	1,503,063,073
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	806,581,057,518	697,369,252,896	605,315,424,499
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(41,096,964,654)	(45,537,541,124)	(47,135,230,619)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,073,582,036)	(2,251,916,271)	(2,374,467,000)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	764,410,510,828	649,579,795,501	555,805,726,880
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	16,349,252,150	18,098,594,100	17,522,139,011
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	322,083,681	384,685,071	454,190,618
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	25,270,438,806	25,589,545,190	25,516,669,391
สินทรัพย์อื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	4,056,457,385	972,548,249	1,664,412,010

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)			
งบดุล (ต่อ)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
สินทรัพย์ (ต่อ)			
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	17,706,519,848	11,797,462,885	7,628,754,952
เงินค้ำรับจากการบังคับคดีขายทอดตลาด สินทรัพย์	1,903,873,091	2,232,765,047	2,796,316,490
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	9,719,396,230	9,048,803,875	6,533,966,416
รวมสินทรัพย์	1,112,823,914,899	982,624,804,768	807,749,453,190
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินฝาก			
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	836,522,466,393	777,960,201,983	610,739,983,579
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	12,811,432,584	11,266,496,035	11,691,111,284
รวมเงินฝาก	849,333,898,977	789,226,698,018	622,431,094,863
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย	27,533,816,003	20,571,404,826	24,431,690,418
ไม่มีดอกเบี้ย	3,152,212,800	2,158,518,824	2,491,165,522
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย	562,758,645	140,193,036	62,398,111
ไม่มีดอกเบี้ย	546,502,522	753,056,306	660,443,082
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	31,795,289,970	23,623,172,992	27,645,697,133
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,156,479,550	3,356,559,890	2,664,196,124
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	-	500,000,000
เงินกู้ยืม			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	47,096,483,093	6,359,134,122	18,790,509,067
เงินกู้ยืมระยะยาว	20,794,644,699	21,374,001,557	8,903,732,715
รวมเงินกู้ยืม	67,891,127,792	27,733,135,679	27,694,241,782
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	322,083,681	384,685,071	454,190,618
ดอกเบี้ยเงินฝากค้างจ่าย	3,388,105,266	5,204,097,744	1,073,567,674
หนี้สินอื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	11,039,775,138	5,783,274,258	5,409,980,478

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)			
งบดุล (ต่อ)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	22,900,452,392	21,725,196,812	16,927,412,470
หนี้สินอื่น	13,481,609,225	7,740,566,775	5,253,406,302
รวมหนี้สิน	1,004,308,821,991	884,777,387,239	710,053,787,444
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ	50,835,846,070	50,965,467,620	52,217,581,390
หุ้นสามัญ	19,164,153,930	19,034,532,380	17,782,418,610
ทุนที่ออกและชำระครบแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ	14,994,071,750	15,055,923,210	16,065,200,110
หุ้นสามัญ	18,997,850,230	18,935,998,770	17,926,721,870
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	5,863,358,599	5,887,545,311	6,282,218,118
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	5,260,832,027	5,236,645,315	4,841,972,508
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน	5,783,328,455	5,783,328,455	5,789,449,959
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร	5,360,228,397	5,520,540,183	5,662,746,158
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	1,597,704,435	768,505,004	2,187,490,130
ผลต่างจากการแปลงค่าบการเงินต่างประเทศ	-	-	(34,830,754)
ส่วนเกินทุนจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	13,053,518
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	3,987,724,794	3,155,877,124	2,491,555,369
ยังไม่ได้จัดสรร	46,669,994,221	37,503,054,157	36,470,088,760
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	108,515,092,908	97,847,417,529	97,695,665,746
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	108,515,092,908	97,847,417,529	97,695,665,746
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,112,823,914,899	982,624,804,768	807,749,453,190
รายการนอกงบดุล – ภาระผูกพันทั้งสิ้น			

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)			
งบดุล (ต่อ)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
การรับอ่าวัดตัวเงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน	11,435,717,990	3,900,314,113	4,013,400,827
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	3,691,231,550	4,226,600,873	4,587,742,000
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	15,782,470,711	11,617,548,833	10,696,274,751
ภาระผูกพันอื่น	2,118,479,353,115	1,518,354,138,213	1,176,076,258,185

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)			
งบกำไรขาดทุน			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549			
			หน่วย : บาท
	2550	2549	2548
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล			
เงินให้สินเชื่อ	44,398,652,151	38,584,254,006	25,868,698,110
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,536,664,912	6,712,973,391	1,845,546,226
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	-	-	-
เงินลงทุน	5,650,261,757	5,321,158,365	3,828,056,501
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	56,585,578,820	50,618,385,762	31,542,300,837
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินฝาก	16,824,728,006	16,606,294,867	5,330,412,876
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	706,091,060	364,677,539	305,835,280
เงินกู้ยืมระยะสั้น	854,710,763	862,642,554	273,623,066
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,042,348,946	890,575,720	642,770,237
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	19,427,878,775	18,724,190,680	6,552,641,459
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	37,157,700,045	31,894,195,082	24,989,659,378
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,134,620,000	3,973,142,942	(188,024,385)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	465,380,000	2,626,857,058	1,388,024,385
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	33,557,700,045	25,294,195,082	23,789,659,378
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย			
กำไรจากเงินลงทุน	335,161,224	634,834,853	848,282,484
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	-	-	1,001,433,782
ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	1,043,367,410	939,951,136	799,182,532
อื่นๆ	12,395,084,368	10,181,467,755	8,918,042,412
กำไรจากการปริวรรต	2,615,025,941	2,233,134,341	1,933,866,586
รายได้จากการรับประกันภัย	-	-	-
รายได้อื่น	701,126,292	602,221,060	1,119,275,892
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	17,089,765,235	14,591,609,145	14,620,083,688

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)			
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549			
			หน่วย : บาท
	2550	2549	2548
ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	9,378,279,572	7,880,719,317	6,618,807,363
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	6,356,551,135	5,365,034,268	4,248,215,793
ค่าภาษีอากร	2,221,719,025	1,815,265,783	1,333,957,466
ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,841,839,040	2,597,577,853	2,238,380,708
ค่าตอบแทนกรรมการ	66,972,801	97,348,283	78,837,855
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน	3,179,517,285	2,614,601,543	2,509,627,050
ขาดทุนจากการปรับราคาขายหนี้ให้บรรษัท บริหารสินทรัพย์ไทย	25,346,581	713,730,733	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	-	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,248,171,358	2,544,355,137	1,892,488,344
รวมค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่าย	27,318,396,797	23,628,632,917	18,920,314,579
กำไรก่อนค่าภาษีเงินได้	23,329,068,483	16,257,171,310	19,489,428,487
หัก ค่าภาษีเงินได้	6,692,115,081	3,497,000,000	606,797,739
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย	16,636,953,402	12,760,171,310	18,882,630,748
หัก ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในกำไรสุทธิของ บริษัทย่อย	-	-	-
กำไรสุทธิ	16,636,953,402	12,760,171,310	18,882,630,748
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	2,313,901,725	2,926,644,796	2,114,516,321
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	7.19	4.36	8.93

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			
งบดุล			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
สินทรัพย์			
เงินสด	18,050,394,496	18,410,306,404	14,912,318,996
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย	23,839,948,330	1,321,941,570	4,829,743,069
ไม่มีดอกเบี้ย	2,141,352,645	1,825,246,581	1,744,584,872
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย	31,758,252,444	79,098,887,215	58,794,848,185
ไม่มีดอกเบี้ย	941,653,023	632,913,627	498,990,221
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	58,681,206,442	82,878,988,993	65,868,166,347
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	10,700,000,000	22,200,000,000	9,500,000,000
เงินลงทุน			
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	54,873,146,691	51,022,672,788	49,410,701,921
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	39,569,807,339	49,298,641,340	47,688,866,012
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	9,357,459,219	9,740,599,219	8,967,036,598
รวมเงินลงทุนสุทธิ	103,800,413,249	110,061,913,347	106,066,604,531
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อ	761,304,679,205	673,336,007,420	621,090,152,731
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,246,446,594	1,628,509,275	1,318,943,009
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	762,551,125,799	674,964,516,695	622,409,095,740
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(22,616,459,945)	(26,712,345,878)	(26,721,376,432)
หัก ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,630,308,817)	(1,259,159,749)	(2,354,976,482)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	738,304,357,037	646,993,011,068	593,332,742,826
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	11,252,507,216	11,639,583,138	12,603,188,405

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			
งบดุล (ต่อ)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
สินทรัพย์ (ต่อ)			
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	1,461,617,321	525,174,569	857,411,186
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	23,982,109,592	22,003,601,511	20,807,158,160
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	5,610,638,942	3,971,149,316	3,403,864,276
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	10,639,678,300	9,827,153,438	3,278,461,492
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	11,666,418,362	8,359,596,812	7,069,634,121
รวมสินทรัพย์	994,149,340,957	936,870,478,596	837,699,550,340
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินฝาก			
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	775,278,056,653	741,274,153,739	687,741,853,882
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	9,129,597,621	6,053,801,858	3,725,483,969
รวมเงินฝาก	784,407,654,274	747,327,955,597	691,467,337,851
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย	11,516,209,208	15,254,910,562	14,498,380,504
ไม่มีดอกเบี้ย	2,614,103,480	1,613,577,609	2,493,461,788
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย	131,673	523,464,526	151,826,184
ไม่มีดอกเบี้ย	190,267,593	694,379,641	290,142,159
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,320,711,954	18,086,332,338	17,433,810,635
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	11,116,765,544	6,757,266,252	5,904,216,881
เงินกู้ยืม			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	38,678,337,602	29,613,900,000	6,815,600,000
เงินกู้ยืมระยะยาว	19,024,904,223	21,038,953,347	20,170,373,919
รวมเงินกู้ยืม	57,703,241,825	50,652,853,347	26,985,973,919

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)			
งบดุล (ต่อ)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	1,461,617,321	525,174,569	857,411,186
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	6,593,620,276	6,611,065,357	3,034,382,054
หนี้สินอื่น	18,410,592,161	18,491,808,220	13,902,324,566
รวมหนี้สิน	894,014,203,355	848,452,455,680	759,585,457,092
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ	30,486,146,970	30,486,146,970	30,486,146,970
ทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ	23,882,023,170	23,821,477,330	23,732,936,670
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	18,012,978,628	17,903,743,235	17,737,192,156
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	9,741,700,884	9,883,084,524	10,024,386,669
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	567,324,250	(159,689,649)	(529,067,201)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว	2,920,000,000	2,160,000,000	1,470,000,000
สำรองตามกฎหมาย	45,011,110,670	34,809,407,476	25,678,644,954
ยังไม่ได้จัดสรร	100,135,137,602	88,418,022,916	78,114,093,248
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	100,135,137,602	88,418,022,916	78,114,093,248
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	994,149,340,957	936,870,478,596	837,699,550,340
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น			
การรับอวัลด์ัวเงิน และการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	1,142,268,369	639,151,298	747,376,287

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)			
งบดุล (ต่อ)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	5,674,257,724	5,162,800,555	5,546,380,752
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	20,496,880,543	19,200,000,401	13,627,410,768
ภาระผูกพันอื่น	1,702,844,824,803	1,125,098,630,625	829,643,286,486

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			
งบกำไรขาดทุน			
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล			
เงินให้สินเชื่อ	46,494,896,375	42,692,392,759	30,919,200,181
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,839,126,538	4,481,960,163	2,385,997,529
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	-	-	-
เงินลงทุน	5,509,587,924	4,714,254,864	4,024,930,564
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	55,843,610,837	51,888,607,786	37,330,128,274
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินฝาก	15,956,732,825	14,558,171,220	5,755,957,305
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	219,291,720	532,721,822	302,259,152
เงินกู้ยืมระยะสั้น	917,700,987	1,004,034,378	56,083,877
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,028,749,233	1,128,151,479	1,133,608,653
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	18,122,474,765	17,223,078,899	7,247,908,987
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	37,721,136,072	34,665,528,887	30,082,219,287
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,279,506,141	1,053,009,665	1,104,350,028
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,379,938,751	4,327,030,907	2,431,230,822
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหนี้สูญ			
และหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	32,061,691,180	29,285,488,315	26,546,638,437
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย			
กำไรจากเงินลงทุน	1,080,251,125	207,132,935	347,317,851
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	-	-	363,476,320
ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	1,008,829,453	810,752,253	685,470,421
อื่นๆ	10,966,820,582	8,788,352,932	7,835,229,551
กำไรจากการปรวิวรรต	2,717,533,649	1,670,153,565	1,129,028,613

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)			
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)			
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
รายได้อื่น	958,051,119	1,249,534,910	1,101,811,139
รวมรายได้ที่มีโชคเบี้ย	16,731,485,928	12,725,926,595	11,462,333,895
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ย			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,636,041,267	7,612,771,901	7,381,768,414
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และ อุปกรณ์	5,993,167,001	5,068,566,417	4,220,228,200
ค่าภาษีอากร	2,367,296,326	2,179,005,408	1,618,034,904
ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,150,559,731	2,786,761,289	2,078,503,027
ค่าตอบแทนกรรมการ	80,666,078	80,127,705	65,425,528
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	3,042,403,837	2,768,801,015	2,825,981,852
ค่าใช้จ่ายอื่น	4,265,420,650	3,792,994,678	2,020,243,489
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ย	27,535,554,890	24,289,028,413	20,210,185,414
กำไรก่อนภาษีเงินได้	21,257,622,218	17,722,386,497	17,798,786,918
ภาษีเงินได้	6,254,104,387	3,981,150,189	3,868,935,430
กำไรสุทธิก่อนหักส่วนของผู้อถือหุ้นส่วนน้อย	15,003,517,831	13,741,236,308	13,929,851,488
(กำไร)ขาดทุนสุทธิส่วนของผู้อถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-
กำไรสุทธิ	15,003,517,831	13,741,236,308	13,929,851,488
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	6.28	5.77	5.87
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	2,387,438,198	2,381,473,532	2,371,366,311

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)			
งบดุล			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
สินทรัพย์			
เงินสด	10,287,302,723	10,909,836,927	9,029,095,203
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ - มีดอกเบี้ย	9,826,145,358	3,422,283,662	2,112,025,535
- ไม่มีดอกเบี้ย	4,706,389,651	5,806,608,252	4,765,942,931
ต่างประเทศ - มีดอกเบี้ย	2,981,955,498	4,678,159,918	1,144,181,780
- ไม่มีดอกเบี้ย	2,084,712,613	3,341,020,610	1,588,857,942
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	19,599,203,120	17,248,072,442	9,611,008,188
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	27,800,000,000	25,500,000,000	-
เงินลงทุน			
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	28,249,771,329	34,963,652,987	41,142,998,411
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	64,391,316,990	77,639,535,707	61,167,742,305
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	2,957,383,256	4,305,784,065	5,198,453,257
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	95,598,471,575	116,908,972,759	107,509,193,973
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อ	466,075,265,113	542,758,334,139	555,654,797,643
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,092,444,892	5,137,083,966	6,003,578,924
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	470,167,710,005	547,895,418,105	561,658,376,567
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(49,930,496,665)	(28,516,066,477)	(31,540,863,271)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(628,190,669)	(1,519,959,631)	(2,995,235,570)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	419,609,022,671	517,859,391,997	527,122,277,726
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	19,469,594,025	26,076,275,340	28,369,536,961
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	279,984,976	357,812,261	376,559,984

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)			
งบดุล (ต่อ)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
สินทรัพย์ (ต่อ)			
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	12,941,957,740	12,536,745,642	11,723,735,763
ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	-	-	816,788,420
ลูกหนี้ค้างรับ - สุทธิ	8,652,524,292	5,561,815,855	4,045,065,041
ค่าความนิยม - สุทธิ	-	12,593,856,370	13,306,716,164
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	5,136,052,594	4,913,018,441	2,175,723,514
รวมสินทรัพย์	619,151,079,563	750,688,832,187	714,085,700,937
หนี้สิน			
เงินฝาก			
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	465,174,203,032	568,153,698,183	515,768,892,702
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	453,676,766	520,753,036	1,445,961,317
รวมเงินฝาก	465,627,879,798	568,674,451,219	517,214,854,019
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ - มีดอกเบี้ย	23,310,803,075	20,283,050,397	34,330,355,705
- ไม่มีดอกเบี้ย	584,971,655	335,614,531	433,565,072
ต่างประเทศ - มีดอกเบี้ย	1,073,377,742	1,025,072,409	6,312,682,692
- ไม่มีดอกเบี้ย	111,460,037	142,059,750	102,932,040
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25,080,612,509	21,785,797,087	41,179,535,509
หนี้สินจำกันเมื่อทวงถาม	3,609,975,110	3,517,926,403	1,611,217,042
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	4,765,000,000	-	14,000,000,000
เงินกู้ยืม			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	22,200,675,897	59,178,907,378	30,840,235,632
เงินกู้ยืมระยะยาว	31,014,100,371	34,092,252,734	36,850,117,661
หุ้นกู้ด้อยสิทธิควบหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	4,999,837,000
รวมเงินกู้ยืม	53,214,776,268	93,271,160,112	72,690,190,293

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)			
งบดุล (ต่อ)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
หนี้สิน (ต่อ)			
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	279,984,976	357,812,261	376,559,984
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2,412,989,316	4,810,391,753	2,465,507,868
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	5,814,790,521	5,040,880,000	-
เจ้าหนี้ค้างจ่าย	8,274,881,709	1,437,399,879	8,944,974,095
หนี้สินอื่น	6,747,776,727	4,631,937,582	4,753,287,853
รวมหนี้สิน	575,828,666,934	703,527,756,296	663,236,126,663
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
หุ้นบุริมสิทธิ	19,919,972,000	19,919,972,000	19,920,486,000
หุ้นสามัญ	417,167,412,790	167,367,412,790	163,143,005,790
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ	19,919,972,000	19,919,972,000	19,920,472,000
หุ้นสามัญ	415,367,412,790	165,367,412,790	133,143,019,790
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	(337,000)
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ - สุทธิ	(303,088,346,225)	(90,319,473,548)	(67,757,754,264)
ส่วนเกินทุนจากการตราหลักทรัพย์	3,249,390,425	3,305,185,113	3,381,072,017
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	1,262,497,854	(1,578,988,860)	(787,158,103)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	10,324,286	6,053,370	(52,314,090)
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
จัดสรรแล้ว			

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)			
งบดุล (ต่อ)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
หนี้สิน (ต่อ)			
สำรองตามกฎหมาย	2,100,000,000	2,100,000,000	2,100,000,000
อื่นๆ	8,717,165,400	8,717,165,400	8,717,165,400
ยังไม่ได้จัดสรร	(104,216,003,901)	(60,356,250,374)	(47,814,591,476)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร	43,322,412,629	47,161,075,891	50,849,574,274
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	43,322,412,629	47,161,075,891	50,849,574,274
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	619,151,079,563	750,688,832,187	714,085,700,937
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น			
การรับอวัลต์ตั๋วเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	5,236,279,603	7,277,119,614	8,797,138,639
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,321,386,533	1,926,110,832	2,799,256,071
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	22,281,735,512	13,357,990,123	9,130,688,672
ภาระผูกพันอื่น	321,158,834,930	321,149,834,073	250,698,852,247

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)			
งบกำไรขาดทุน			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล			
เงินให้สินเชื่อ	28,751,014,886	30,747,675,622	22,619,970,408
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	742,599,736	1,102,729,778	414,906,430
เงินลงทุน	3,936,031,130	4,201,516,521	2,810,913,969
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	33,429,645,752	36,051,921,921	25,845,790,807
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินฝาก	14,089,347,177	17,042,699,480	6,866,229,134
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	557,275,914	732,220,644	1,034,422,369
เงินกู้ยืมระยะสั้น	1,282,206,145	834,769,769	84,733,891
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,364,522,315	2,365,264,754	3,318,133,249
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	17,293,351,551	20,974,954,647	11,303,518,643
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	16,136,294,201	15,076,967,274	14,542,272,164
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	31,770,049,771	13,157,337,657	3,834,163,872
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (กลับรายการ)	(775,110,437)	(1,401,667,704)	(3,780,422,873)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ หลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก การปรับโครงสร้างหนี้	(14,858,645,133)	3,321,297,321	14,488,531,165
รายได้ที่มีไข่ออกเบี้ย			
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(3,917,509,958)	(1,140,636,971)	895,266,449
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	-	-	382,643,255
ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	648,808,302	628,479,082	665,406,965
อื่น ๆ	3,690,732,718	3,219,363,903	2,696,624,035
กำไรจากการปริวรรต	1,114,555,295	788,368,753	688,595,444

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)			
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
กำไรจากการขายสินทรัพย์	-	136,521,240	-
รายได้อื่น	583,968,666	286,932,691	328,733,633
รวมรายได้ที่มีโชคเบี่ยง	2,120,555,023	3,919,028,698	5,657,269,781
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี่ยง			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,401,372,991	4,745,506,702	3,952,934,542
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,456,700,518	2,081,141,251	1,957,709,266
ค่าภาษีอากร	1,334,240,892	1,413,559,577	1,040,470,991
ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,199,433,611	820,867,803	577,333,238
ค่าตอบแทนกรรมการ	32,804,730	34,516,476	32,497,600
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย และทรัพย์สินอื่น ๆ	3,468,463,823	396,130,897	62,159,754
เงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,157,095,748	2,268,939,775	1,944,713,371
ขาดทุนจากประมาณการหนี้สินจากการโอน สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	773,910,521	5,040,880,000	-
ค่าความนิยมดัดบัญชี	356,429,897	712,859,794	712,340,880
ขาดทุนจากการด้อยค่าค่าความนิยม	12,237,426,473	-	-
ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์	467,662,265	-	77,709,714
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,182,761,829	2,146,912,960	1,897,243,117
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี่ยง	31,068,303,298	19,661,315,235	12,255,112,473
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้	(43,806,393,408)	(12,420,989,216)	7,890,688,473
ภาษีเงินได้	109,154,807	93,948,578	90,197,970
ขาดทุนหลังภาษีเงินได้	(43,915,548,215)	(12,514,937,794)	7,800,490,503
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-
ขาดทุนสุทธิ	(43,915,548,215)	(12,514,937,794)	7,800,490,503
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	16,825,880,542	14,384,985,970	13,314,301,979

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)			
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
ขาดทุน ต่อหุ้น			
ขั้นพื้นฐาน	(2.61)	(0.87)	0.59
ปรับลด	(2.33)	(0.76)	0.51

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)			
งบดุล			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
สินทรัพย์			
เงินสด	19,197,131,307	19,548,139,602	17,566,731,295
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย	4,334,557,726	3,211,759,710	6,315,868,714
ไม่มีดอกเบี้ย	5,427,021,627	5,291,279,821	5,348,967,530
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย	21,988,145,080	65,611,102,004	41,383,849,441
ไม่มีดอกเบี้ย	1,482,461,288	4,236,596,686	3,512,297,334
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	33,232,185,721	78,350,738,221	56,560,983,019
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	76,000,000,000	13,000,000,000	32,800,000,000
เงินลงทุน			
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	22,554,688,907	26,948,604,545	21,518,572,097
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	31,329,335,661	41,818,451,627	37,614,031,126
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและ บริษัทร่วม - สุทธิ	11,226,303,994	5,900,623,044	5,479,443,028
เงินลงทุน - สุทธิ	65,110,328,562	74,667,679,216	64,612,046,251
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อ	444,962,497,714	459,266,700,333	443,551,219,055
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,863,504,385	2,178,816,411	2,098,306,876
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	446,826,002,099	461,445,516,744	445,649,525,931
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(28,271,415,580)	(22,332,343,577)	(17,819,795,151)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	(1,237,920,947)	(488,259,353)	(445,934,430)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	417,316,665,572	438,624,913,814	427,383,796,350

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)			
งบดุล (ต่อ)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
สินทรัพย์			
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	15,236,925,624	15,620,775,379	16,901,479,818
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	1,646,697,037	1,967,248,098	1,607,796,246
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	15,053,814,764	15,424,352,982	15,208,615,658
ส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนจากสัญญาซื้อขาย เงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ยังไม่ครบ กำหนด	-	-	1,000,009,350
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	7,829,659,331	7,353,909,278	3,294,484,983
รวมสินทรัพย์	650,623,407,918	64,557,756,590	636,935,942,970
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินฝาก			
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	498,069,354,463	561,530,046,617	550,348,623,459
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	2,336,679,755	2,143,053,387	3,183,743,156
รวมเงินฝาก	500,406,034,218	563,673,100,004	553,532,366,615
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ			
มีดอกเบี่ย	13,727,164,140	14,724,454,634	14,634,874,139
ไม่มีดอกเบี่ย	2,332,162,259	1,683,139,141	2,377,352,998
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี่ย	2,604,642,099	990,781,906	336,781,463
ไม่มีดอกเบี่ย	37,913,566	45,480,036	39,887,809
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,701,882,064	17,443,855,717	17,388,896,409
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	2,140,946,739	1,363,560,795	1,461,180,407
เงินกู้ยืม			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	6,477,700,000	3,481,475,000	-

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)			
งบดุล (ต่อ)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
เงินกู้ยืมระยะยาวที่จะครบกำหนดใน 1 ปี	-	-	4,107,379,783
เงินกู้ยืมระยะยาว	28,598,614,167	17,814,181,183	12,000,000,000
รวมเงินกู้ยืม	35,076,314,167	21,295,656,183	16,107,379,783
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	1,646,697,037	1,967,248,098	1,607,796,246
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2,649,237,167	3,069,721,098	1,643,141,292
หนี้สินอื่น	9,996,504,259	7,693,184,592	5,810,911,601
รวมหนี้สิน	570,617,615,651	616,506,326,487	597,551,672,353
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	70,893,927,550	70,893,927,550	70,893,927,550
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญ	57,477,468,400	29,408,124,750	28,708,515,860
เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นรอจดทะเบียน	77,475,392	5,557,404,012	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญสุทธิ	13,149,422,040	180,974,950	41,053,172
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน	2,905,038,146	2,906,641,798	2,906,641,798
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร	2,706,939,765	2,876,524,205	3,048,365,544
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(385,094)	(945,229,496)	(1,194,215,201)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	435,500,000	435,500,000	352,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร	3,154,333,618	7,631,489,884	5,521,909,444
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	80,005,792,267	48,051,430,103	39,384,270,617
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	80,005,792,267	48,051,430,103	39,384,270,617
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	650,623,407,918	664,557,756,590	636,935,942,970

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)			
งบดุล (ต่อ)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น			
การรับอวัลต์เงินและค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	3,845,143,119	3,010,316,763	120,928,306
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,680,582,457	1,824,141,145	3,194,542,295
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	7,663,939,558	6,002,782,053	10,197,525,864
ภาระผูกพันอื่น	257,074,018,961	354,316,614,816	280,879,539,032

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)			
งบกำไรขาดทุน			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล			
เงินให้สินเชื่อ	27,176,123,058	27,297,148,016	19,937,240,498
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,721,524,085	4,594,306,283	1,887,452,264
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	-	-	-
เงินลงทุน	3,380,238,032	2,784,111,394	1,931,338,267
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	34,277,885,175	34,675,565,693	23,756,031,029
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินฝาก	14,116,569,230	15,665,093,247	6,829,410,452
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	274,988,964	165,620,814	166,718,820
เงินกู้ยืมระยะสั้น	62,422,710	87,486,757	223,787,843
เงินกู้ยืมระยะยาว	869,532,639	556,058,454	479,999,988
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	15,323,513,543	16,474,259,272	7,699,917,103
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	18,954,371,632	18,201,306,421	16,056,113,926
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(7,723,136,986)	(5,978,143,926)	(3,627,979,185)
โอนกลับค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้			
(สำรองเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้)	(3,776,863,014)	(361,333,527)	(472,020,815)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	7,454,371,632	11,861,828,968	11,956,113,926
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย			
กำไรจากเงินลงทุน	(924,957,126)	(1,365,108,145)	431,458,253
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	(187,869,561)
ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง อาวัล และค่าประกัน	50,578,423	62,070,433	61,566,738

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)			
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
อื่น ๆ	4,655,948,891	4,446,862,842	3,692,242,113
กำไรจากการปริวรรต	1,003,795,465	702,913,410	618,420,247
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	94,902,864	116,685,861	308,927,334
รายได้จากทรัพย์สินรอการขาย	-	-	107,001,473
รายได้จากเงินลงทุนในลูกหนี้	-	-	-
รายได้อื่น	507,159,497	224,631,677	476,023,070
รวมรายได้ที่มีโชคกเบี่ย	5,387,428,014	4,188,056,078	5,507,769,667
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี่ย			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5,703,035,154	4,125,522,689	3,879,476,975
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	3,161,919,089	2,805,552,050	2,404,814,766
ค่าภาษีอากร	1,392,487,342	1,316,374,442	945,047,223
ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,094,045,228	840,909,223	556,497,336
ค่าตอบแทนกรรมการ	20,267,000	20,127,733	19,322,600
เงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน	2,209,882,910	2,266,721,642	2,052,312,131
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สิน	-	-	-
ขาดทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	-	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,769,424,761	1,983,274,545	1,581,888,586
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี่ย	16,351,061,484	13,358,482,324	11,439,359,617
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(3,509,261,838)	2,691,402,722	6,024,523,976
ภาษีเงินได้	(8,908,533)	(7,820,593)	(7,608,292)
กำไร(ขาดทุน)ก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(3,518,170,371)	2,683,582,129	6,016,915,684
ขาดทุนสุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ซื้อหุ้นเพิ่มจากผู้ถือหุ้นเดิม	-	-	-

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)			
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
(กำไร)ขาดทุนสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ในบริษัทย่อย	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(3,518,170,371)	2,683,582,129	6,016,915,684
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	5,252,603,829	2,873,095,076	2,865,197,945
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน			
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(0.67)	0.93	2.10

ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)			
งบดุล			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
สินทรัพย์			
เงินสด	10,382,919,905	10,581,825,051	9,142,783,159
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย	16,775,439,511	13,807,592,746	12,046,498,786
ไม่มีดอกเบี้ย	7,867,965,182	2,894,418,770	3,263,735,384
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย	625,044,879	21,640,374,009	6,100,756,048
ไม่มีดอกเบี้ย	1,063,314,686	1,037,584,846	3,086,588,441
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	26,331,764,258	39,379,970,371	24,497,578,659
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	16,500,000,000	8,800,000,000
เงินลงทุน			
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	20,732,769,276	16,080,414,322	23,762,811,946
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	86,512,590,537	76,493,010,374	79,273,124,753
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	2,820,467,087	2,916,912,494	2,822,430,813
เงินลงทุน - สุทธิ	110,065,826,900	95,490,337,190	105,858,367,512
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อ	250,770,010,389	233,623,680,186	287,439,941,740
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,009,695,950	1,397,088,215	1,769,280,717
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	251,779,706,339	235,020,768,401	289,209,222,457
หัก : ค่าเผ่อนี้สงตั้งจะสูญ	(14,493,816,588)	(8,229,392,987)	(7,115,962,071)
ค่าเผ่อนี้สงตั้งจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,110,787,015)	(1,098,673,154)	(2,068,997,270)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	236,175,102,736	225,692,702,260	280,024,263,116
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	9,884,076,521	9,877,925,527	11,004,205,076
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	209,700,483	136,370,228	158,018,139
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	8,349,953,547	7,990,946,543	8,424,077,611
สิทธิการเช่า - สุทธิ	268,706,493	304,402,616	513,199,317

ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)			
งบดุล (ต่อ)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
สินทรัพย์ (ต่อ)			
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	329,008,982	381,117,966	438,104,339
ส่วนต่างจากการโอนสินทรัพย์ให้บส. สุขุมวิท - สุทธิ	468,339,215	836,430,032	841,650,915
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,267,469,681	1,269,794,265	1,158,386,754
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	2,894,789,601	3,005,550,587	965,930,646
รวมสินทรัพย์	406,627,658,322	411,447,372,636	451,826,565,243
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินฝาก			
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	333,074,090,997	353,839,748,750	382,002,572,954
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	435,409,820	120,925,028	162,320,845
รวมเงินฝาก	333,509,500,817	353,960,673,778	382,164,893,799
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย	16,939,413,830	6,832,195,218	17,692,881,573
ไม่มีดอกเบี้ย	454,958,793	455,200,123	284,089,124
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย	-	-	1,663,531,946
ไม่มีดอกเบี้ย	242,042	258,361	294,394
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,394,614,665	7,287,653,702	19,640,797,037
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	632,526,225	939,095,568	738,261,601
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญารับซื้อคืน	7,000,000,000	-	3,000,000,000
เงินกู้ยืม			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	5,327,740,785	145,800,000	100,000,000
เงินกู้ยืมระยะยาว	303,315,605	123,147,546	87,481,964
รวมเงินกู้ยืม	5,631,056,390	268,947,546	187,481,964

ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)			
งบดุล (ต่อ)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	209,700,483	136,370,228	158,018,139
ส่วนต่างจากการรับโอนกิจการจากธนาคารศรีนคร	-	6,662,540,719	6,662,540,719
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,970,145,847	1,687,721,542	1,174,022,839
หนี้สินอื่น	4,186,875,540	3,766,370,472	2,460,447,591
รวมหนี้สิน	370,534,419,967	374,709,373,555	416,186,463,689
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญ	21,128,106,760	21,128,106,760	21,128,106,760
ส่วนเกินทุนหุ้นทุนซื้อคืน	-	-	9,294,350
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	3,618,216,350	2,925,910,337	2,976,419,925
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	1,442,408,235	97,913,329	649,624,232
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ดำรงตามกฎหมาย	1,104,098,192	1,104,098,192	577,959,092
ยังไม่ได้จัดสรร	8,800,408,818	11,481,970,463	10,298,697,195
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	36,093,238,355	36,737,999,081	35,640,101,554
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	36,093,238,355	36,737,999,081	35,640,101,554
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	406,627,658,322	411,447,372,636	451,826,565,243
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น			
การรับอวัลต์ตั๋วเงินและค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	2,687,427,030	2,089,091,563	2,242,451,255
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	615,237,016	636,126,485	767,453,756
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	4,541,523,163	2,383,921,469	1,754,002,899
ภาระผูกพันอื่น	131,054,481,264	135,336,882,743	117,037,480,813

ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)			
งบกำไรขาดทุน			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล			
เงินให้สินเชื่อ	15,434,149,138	17,327,299,694	12,637,830,999
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,469,830,604	2,757,053,964	680,058,951
เงินลงทุน	5,113,533,743	4,997,634,280	4,512,743,224
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	23,017,513,485	25,081,987,938	17,830,633,174
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินฝาก	10,793,939,613	12,178,767,785	5,747,920,954
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	153,673,487	271,931,494	660,434,703
เงินกู้ยืมระยะสั้น	117,161,457	125,447	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	253,040	44,147	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	11,065,027,597	12,450,868,873	6,408,355,657
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	11,952,485,888	12,631,119,065	11,422,277,517
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(6,935,928,655)	(1,698,361,588)	(300,000,000)
โอนกลับค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ (สำรองเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้)	(124,327,721)	272,832,962	35,156,643
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	4,892,229,512	11,205,590,439	11,157,434,160
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย			
กำไรจากเงินลงทุน	518,072,206	677,197,544	776,898,568
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	(101,927,992)
ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง อาวัล และค้ำประกัน	298,706,175	309,250,530	311,131,510
อื่น ๆ	1,914,248,824	1,937,364,450	1,829,317,518
กำไรจากการปริวรรต	271,940,061	270,037,664	17,179,375
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	81,525,194	147,650,963	110,224,063

ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)			
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
กลับรายการขาดทุนที่เคยรับรู้ในปีก่อนจากการตีราคาที่ดินและอาคารใหม่	244,055,045	-	-
เบี่ยงประกันภัยรับสุทธิ	-	-	-
รายได้อื่น	170,298,680	100,741,778	232,638,933
รวมรายได้ที่มีโชคกเบี่ยง	3,498,846,185	3,442,242,929	3,175,461,975
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี่ยง			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,094,803,033	3,042,483,627	2,652,718,491
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,804,905,788	1,669,862,182	1,370,843,688
ค่าภาษีอากร	846,865,225	923,584,684	783,449,911
ค่าธรรมเนียมและบริการ	265,972,844	200,009,666	165,700,100
ค่าตอบแทนกรรมการ	16,273,666	20,862,000	28,068,766
เงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	1,446,969,399	1,573,504,897	1,539,763,708
ขาดทุนจากการซื้อขายหลักทรัพย์	1,673,578,896	566,139,018	540,498,663
ขาดทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	76,817,979	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,262,259,963	1,052,934,122	982,712,325
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี่ยง	10,488,446,793	9,049,380,196	8,063,755,652
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(2,097,371,096)	5,598,453,172	6,269,140,483
ภาษีเงินได้	-	(1,352,697,152)	(4,152,995)
กำไร(ขาดทุน)ก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(2,097,371,096)	4,245,756,020	6,264,987,488
(กำไร)ขาดทุนสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(2,097,371,096)	4,245,756,020	6,264,987,488
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	2,112,810,676	2,112,810,676	2,112,810,676
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน			
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(0.99)	2.01	2.97

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)			
งบดุล			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
สินทรัพย์			
เงินสด	3,274,344,083	2,465,680,903	800,361,157
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย	2,729,634	500	500
ไม่มีดอกเบี้ย	2,884,499,724	2,356,177,847	3,609,741,321
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย	35,600,519,727	21,420,641,997	-
ไม่มีดอกเบี้ย	181,005,967	104,083,340	57,631,976
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	38,668,755,052	23,880,903,684	3,667,373,797
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	2,500,000,000	6,300,000,000	12,500,000,000
เงินลงทุน			
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	1,088,424,357	2,460,534,046	974,551,995
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	14,584,641,555	19,433,837,723	16,440,534,603
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	4,294,857,378	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	-
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	19,967,923,290	21,894,371,769	17,415,086,598
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อ	224,940,273,409	200,651,530,512	158,696,713,133
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	224,940,273,409	200,651,530,512	158,696,713,133
ดอกเบี้ยค้างรับ	209,114,136	233,866,673	165,781,845
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	225,149,387,545	200,885,397,185	158,862,494,978
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(4,522,130,101)	(3,061,436,791)	(1,860,884,523)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(10,156,754)	(71,237,127)	(47,235,396)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	220,617,100,690	197,752,723,267	156,954,375,059

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)			
งบดุล (ต่อ)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
สินทรัพย์ (ต่อ)			
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,406,075,231	1,028,609,836	768,205,756
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	1,782,616,102	1,198,302,080	493,972,856
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ซอฟต์แวร์ - สุทธิ	176,394,091	24,574,680	14,845,337
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	-	-	138,722,608
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน	1,060,238,117	1,470,695,348	2,264,443,862
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	1,644,093,471	1,419,799,604	507,440,817
รวมสินทรัพย์	291,097,540,127	257,435,661,171	195,524,827,847
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินฝาก			
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	190,917,800,679	198,981,230,988	149,010,553,589
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	628,475,240	75,568	4,371,736
รวมเงินฝาก	191,546,275,919	198,981,306,556	149,014,925,325
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย	4,204,743,140	4,340,513,507	2,451,713,170
ไม่มีดอกเบี้ย	654,018,161	248,353,653	196,102,549
ต่างประเทศ			
ไม่มีดอกเบี้ย	6,679,965	-	-
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,865,441,266	4,588,867,160	2,647,815,719
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	1,329,027,334	1,461,622,782	997,155,289
เงินกู้ยืม			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	58,547,967,154	15,524,806,406	285,760,000
เงินกู้ยืมระยะยาว	9,890,000,000	17,078,520,000	24,706,680,327
รวมเงินกู้ยืม	68,437,967,154	32,603,326,406	24,992,440,327

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)			
งบดุล (ต่อ)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,439,220,424	1,777,324,846	1,155,021,843
เงินสำรองประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	-	-	-
เงินสำรองประกันชีวิต	-	-	-
เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	-	472,978,541
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	-	54,134,832	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	555,246,738	338,691,057	160,068,849
หนี้สินอื่น	2,229,213,231	2,431,860,905	784,100,839
รวมหนี้สิน	270,402,392,066	242,237,134,544	180,224,506,732
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ	21,346,192,920	15,000,000,000	15,000,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ	17,346,192,920	14,583,560,920	14,583,560,920
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,100,694,232	340,897,648	340,897,648
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	70,775,754	18,776,937	91,899,233
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(382,732,553)	(533,077,393)	(643,914,708)
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	-	-
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	127,432,979	77,902,848	66,648,873
ยังไม่ได้จัดสรร	1,432,784,729	710,465,667	861,229,149
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	20,695,148,061	15,198,526,627	15,300,321,115

ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)			
งบดุล (ต่อ)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	20,695,148,061	15,198,526,627	15,300,321,115
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	291,097,540,127	257,435,661,171	195,524,827,847
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น			
การรับอวัลต์ัวเงิน	23,887,500	53,669,300	239,200,000
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	25,150,252	18,911,350	3,717,431
เลืตเตอรืออฟเครดิต	399,286,956	94,146,696	635,370,238
ภาระผูกพันอื่น	74,617,605,880	53,567,232,272	30,798,347,104

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)			
งบกำไรขาดทุน			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล			
เงินให้สินเชื่อ	4,527,986,319	6,691,431,982	3,877,321,728
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,182,708,658	2,121,190,008	276,645,449
การให้เช่าซื้อและเช่าการเงิน	10,370,457,937	5,836,166,884	597,056,599
เงินลงทุน	1,042,335,490	871,086,733	558,460,749
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	17,123,488,404	15,519,875,607	5,309,484,525
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินฝาก	7,267,975,526	8,216,135,450	1,962,162,504
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	172,935,290	110,781,055	50,378,135
เงินกู้ยืมระยะสั้น	1,235,479,377	151,653,979	5,261,356
เงินกู้ยืมระยะยาว	709,722,748	1,031,577,385	819,695,134
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9,386,112,941	9,510,147,869	2,837,497,129
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	7,737,375,463	6,009,727,738	2,471,987,396
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(2,605,588,978)	(1,220,038,354)	(543,140,262)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(334,730)	(33,572,117)	(63,105,707)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจาก การปรับโครงสร้างหนี้	5,131,451,755	4,756,117,267	1,865,741,427
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย			
กำไรจากเงินลงทุน	71,007,509	124,873,175	306,983,539
ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	21,780,855	16,576,429	11,807,343
ส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัยรับ	760,018,855	664,852,594	292,587,735
อื่น ๆ	581,007,416	231,033,049	57,568,622

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)			
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
กำไรจากการปริวรรตและสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	50,308,740	39,246,412	9,242,485
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	320,529,064	183,393,190	97,337,848
รายได้อื่น	200,071,925	58,426,465	15,091,018
รวมรายได้ที่มีโชคกเบี่ย	2,004,724,364	1,318,401,314	790,618,590
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี่ย			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,825,395,763	1,279,550,795	590,956,004
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	802,562,619	489,221,726	186,312,231
ค่าภาษีอากร	310,511,458	488,576,927	222,280,293
ค่าธรรมเนียมและบริการ	44,928,819	42,735,520	17,988,094
ค่าตอบแทนกรรมการ	7,869,534	9,718,890	7,967,497
ขาดทุน (กำไร) จากการขายทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	63,719,090	(36,535,974)	(77,297,749)
เงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา			
ระบบสถาบันการเงิน	814,591,364	718,352,585	196,874,161
ค่านายหน้าเข้าซื้อ	-	1,445,856,826	575,366,985
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	-	-	-
สำรองผลขาดทุนจากการขายรถซิค	-	-	547,507
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,235,042,955	1,306,977,816	573,688,069
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี่ย	6,104,621,602	5,744,455,111	2,294,683,092
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลและส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,031,554,517	330,063,470	361,676,925
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(40,951,911)	(104,983,954)	-
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	990,602,606	225,079,516	361,676,925
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)			
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
กำไรสุทธิสำหรับปี	990,602,606	225,079,516	361,676,925
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.63	0.15	0.42
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	1,583,999,082	1,458,356,092	851,041,834

ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)			
งบดุล			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
สินทรัพย์			
เงินสด	3,872,919,168	3,779,660,329	1,905,503,726
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย	3,727,169,233	1,128,611,474	803,466,567
ไม่มีดอกเบี้ย	4,194,990,019	5,365,246,060	5,312,138,061
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย	484,999,226	6,644,876,099	6,545,752,338
ไม่มีดอกเบี้ย	66,853,154	38,117,638	65,005,357
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน – สุทธิ	8,474,011,632	13,176,851,271	12,726,362,323
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	2,250,000,000	-	-
เงินลงทุน			
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	20,509,847,707	1,562,541,854	7,904,163,834
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	53,644,252,097	74,467,019,324	55,976,356,089
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	1,372,973,902	1,585,432,609	1,298,412,399
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	75,527,073,706	77,614,993,787	65,178,932,322
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อ	95,315,114,454	102,663,919,360	137,449,007,005
ดอกเบี้ยค้างรับ	440,963,010	428,565,375	4,376,169,134
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	95,756,077,464	103,092,484,735	141,825,176,139
หัก : ค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญ	(7,332,924,511)	(3,680,611,521)	(22,425,051,248)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(50,712,838)	(119,452,119)	(181,097,986)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	88,372,440,115	99,292,421,095	119,219,026,905
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	2,372,414,642	2,353,381,302	5,778,841,164
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	367,730,888	468,205,004	402,845,136
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	3,988,413,830	4,117,206,166	2,959,210,323

ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)			
งบดุล (ต่อ)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
สินทรัพย์ (ต่อ)			
ลูกหนี้ค่าขายเงินลงทุน	11,071,751,394	813,002,370	-
ลูกหนี้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินภายใต้สัญญาบริหารและชดเชยสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	-	11,156,145,876	47,824,738,325
รายได้ชดเชยสินทรัพย์ด้อยคุณภาพค้างรับ-สุทธิ	-	-	8,386,891,193
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	610,799,567	682,842,511	660,002,669
สินทรัพย์อื่น	7,190,206,961	6,462,300,840	1,933,073,359
รวมสินทรัพย์	204,097,761,903	219,917,010,551	266,975,427,445
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินฝาก			
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	166,003,363,506	180,856,469,014	182,979,031,715
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	179,872,995	462,190,112	11,594,290,221
รวมเงินฝาก	166,183,236,501	181,318,659,126	194,573,321,936
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ			
มีดอกเบีย	6,085,387,793	9,601,314,795	39,725,395,036
ไม่มีดอกเบีย	98,866,905	93,969,274	80,696,962
ต่างประเทศ			
มีดอกเบีย	1,550,780,562	1,132,536,828	11,006,861,871
ไม่มีดอกเบีย	1,582,825	29,331,497	11,870,188
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,736,618,085	10,857,152,394	50,824,824,057
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	276,245,310	274,973,221	514,603,833
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	-	7,000,000,000
เงินกู้ยืม			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	2,291,857,946	2,456,643,450	544,502,520
เงินกู้ยืมระยะยาว	5,796,890,000	4,561,860,000	2,869,660,000
รวมเงินกู้ยืม	8,088,747,946	7,018,503,450	3,414,162,520

ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)			
งบดุล (ต่อ)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	367,730,888	468,205,004	402,854,136
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,024,685,366	1,326,762,439	731,602,082
เจ้าหนี้ค่าซื้อเงินลงทุน	14,518,929,475	6,044,503,860	-
เจ้าหนี้กองทุนฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินเพื่อการซื้อคืน ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	1,145,644,363	-
หนี้สินอื่น	4,487,531,205	5,972,055,626	3,228,810,127
รวมหนี้สิน	202,683,724,776	214,426,459,483	260,690,178,691
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ	-	37,068,000,000	37,068,000,000
หุ้นสามัญ	16,686,751,455	24,334,500,000	14,934,500,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ	8,343,375,728	14,934,500,000	14,934,500,000
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	-	(1,123,608,592)	(1,123,608,592)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	767,698,441	786,530,462	-
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(272,436,765)	(588,915,165)	(431,832,477)
กำไรสะสม (ขาดทุน)			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	6,053,484	6,053,484	6,053,484
ขาดทุนสะสม	(7,430,653,761)	(8,524,009,121)	(2,848,719,218)
หุ้นสามัญซื้อคืน			
ส่วนที่ถือโดยธนาคาร	-	-	(791,693,246)
ส่วนที่ถือโดยบริษัทย่อย	-	-	(1,259,442,197)
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	1,414,037,127	5,490,551,068	8,485,257,754
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,414,037,127	5,490,551,068	8,485,257,754

ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)			
งบดุล (ต่อ)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	204,097,761,903	219,917,010,551	269,175,436,445
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น			
การรับอวัลต์เงินและคำประกันการกู้ยืมเงิน	1,534,049,885	877,367,808	1,279,444,750
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	335,157,489	705,642,292	512,687,124
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	2,226,680,177	2,324,734,556	2,176,113,010
ภาระผูกพันอื่น	363,221,819,315	363,571,598,201	345,790,719,094

ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)			
งบกำไรขาดทุน			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล			
เงินให้สินเชื่อ	7,819,410,650	7,760,961,482	4,703,978,694
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	863,590,464	665,342,632	286,016,674
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	-	-	-
เงินลงทุน	5,252,923,008	5,046,023,727	2,206,040,893
รายได้จากการชดเชยสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	-	-	1,528,555,900
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	13,935,924,122	13,472,327,841	8,724,592,161
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินฝาก	6,632,474,497	7,382,019,941	3,957,418,125
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	451,199,753	578,103,260	1,060,570,827
เงินกู้ยืมระยะสั้น	281,009,705	50,976,737	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	287,158,877	81,041,677	3,740,000
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,651,842,832	8,092,141,615	5,021,728,952
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล - สุทธิ	6,284,081,290	5,380,186,226	3,702,863,209
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(3,563,000,000)	(1,622,000,000)	(215,000,000)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,721,081,290	3,758,186,226	3,487,863,209
รายได้ที่มีไว้ชดเชย			
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(6,659,658,800)	(441,974,704)	253,432,735
ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	124,258,781	133,861,876	120,779,837
อื่น ๆ	1,331,273,290	557,191,544	461,123,940
กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต/ตราสารอนุพันธ์	(260,208,820)	89,765,649	(12,835,357)
กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย/รายการโอนกลับสำรอง	185,806,089	-	289,042,204

ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)			
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
โอนกลับค่าเผื่อการด้อยค่าของที่ดินและอาคาร	-	344,212,575	-
รายได้อื่น/รายการ โอนกลับสำรอง	228,702,964	93,668,606	89,220,224
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย (ขาดทุน)	(5,049,826,496)	776,725,546	1,200,763,583
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,702,867,118	1,614,951,586	1,381,063,713
เงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน	713,123,608	785,932,231	786,899,113
ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย	-	291,607,054	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,229,571,394	1,046,637,975	812,712,690
ค่าภาษีอากร	466,049,151	456,727,360	304,099,182
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	171,418,181
ค่าธรรมเนียมและบริการ	437,140,842	486,440,368	298,836,752
ค่าตอบแทนกรรมการ	15,216,000	13,488,000	13,036,000
ค่าใช้จ่ายอื่น	534,154,785	413,595,164	309,311,026
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	5,098,122,898	5,109,379,738	4,077,376,657
	(7,426,868,104)	(574,467,966)	611,250,135
ขาดทุนจากรายได้จากการชดเชยสินทรัพย์ด้อย คุณภาพที่เรียกเก็บไม่ได้	-	(1,690,803,277)	-
ขาดทุนจากการปิดสัญญาการบริหารและชดเชย สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	-	(2,213,440,615)	-
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้	(7,426,868,104)	(4,478,711,858)	611,250,135
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	-	-	-
ขาดทุนก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(7,426,868,104)	(4,478,711,858)	611,250,135
(กำไร) ขาดทุนสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วน น้อยของบริษัทย่อย	-	-	-
ขาดทุนสุทธิสำหรับปี	(7,426,868,104)	(4,478,711,858)	611,250,135

ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)			
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
ขาดทุนต่อหุ้น			
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	(3.72)	(3.07)	0.48
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	1,996,447,257	1,458,097,605	1,275,797,363

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)			
งบดุล			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย: บาท			
	2550	2549	2548
สินทรัพย์			
เงินสด	439,197,848	209,087,846	202,324,961
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย	-	-	125,449
ไม่มีดอกเบี้ย	555,659,355	480,066,266	490,008,800
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย	-	-	-
ไม่มีดอกเบี้ย	95,252,768	102,154,800	-
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-สุทธิ	650,912,123	582,221,066	490,134,249
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	2,400,000,000	1,718,000,000	2,000,000,000
เงินลงทุน			
เงินลงทุนชั่วคราว-สุทธิ	924,589,793	723,292,076	715,779,356
เงินลงทุนระยะยาว-สุทธิ	3,676,094,933	3,007,622,036	4,145,861,821
เงินลงทุนในบริษัทย่อย-สุทธิ	2,966,664,271	3,468,644,129	3,566,055,931
รวมเงินลงทุน-สุทธิ	7,567,348,997	7,199,558,241	8,427,697,108
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	82,321,854,739	68,880,667,472	57,799,317,430
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	82,321,854,739	68,880,667,472	57,799,317,430
ดอกเบี้ยค้างรับ	110,306,176	98,862,425	77,532,932
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	82,432,160,915	68,979,529,897	57,876,850,362
หัก: ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(2,464,917,060)	(2,463,410,866)	(2,865,571,288)
หัก: ค่าเผ่อนการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(538,175)	(22,403,970)	(303,731,217)
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	79,966,705,680	66,493,715,061	54,707,547,857
ทรัพย์สินรอการขาย-สุทธิ	1,032,381,620	1,044,940,739	1,211,258,840

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)			
งบดุล (ต่อ)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย: บาท			
	2550	2549	2548
สินทรัพย์ (ต่อ)			
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	1,066,991,797	1,080,850,642	1,004,248,203
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	221,131,399	451,322,921	499,674,406
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย	-	591,022,425	846,022,234
สินทรัพย์อื่น	819,568,922	1,035,386,753	833,879,355
รวมสินทรัพย์	94,164,238,386	80,406,105,694	70,222,787,213
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินฝาก-เงินบาท	35,728,808,527	40,668,116,274	34,611,262,962
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ-มีดอกเบี้ย	6,402,426,150	2,566,078,459	6,231,223,970
หนี้สินจำกันเมื่อทวงถาม	475,067,616	477,515,807	247,287,192
เงินกู้ยืม			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	29,954,388,462	23,155,078,314	9,998,000,000
เงินกู้ยืมระยะยาว	8,005,054,853	361,700,000	5,144,200,000
รวมเงินกู้ยืม	37,959,443,315	23,516,778,314	15,142,200,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	782,253,814	452,359,341	238,101,787
หนี้สินอื่น	1,178,736,950	986,998,807	1,102,013,091
รวมหนี้สิน	82,526,736,372	68,667,847,002	57,572,089,002
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	11,002,000,000	11,002,000,000	11,002,000,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ	1,827,753,800	1,851,276,300	1,809,476,300
หุ้นสามัญ	5,446,171,200	5,412,771,200	5,410,201,200
	7,273,925,000	7,264,047,500	7,219,677,500
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	84,925,420	73,190,950	43,128,630
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	36,500,000	36,500,000	36,500,000

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)			
งบดุล (ต่อ)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย: บาท			
	2550	2549	2548
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	38,216,329	(181,560,096)	1,011,780,646
ผลต่างจากการแปลงค่าเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	-	-	112,560,156
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	486,800,000	422,100,000	344,800,000
ยังไม่ได้จัดสรร	3,717,135,265	4,123,980,338	3,882,251,279
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	11,637,502,014	11,738,258,692	12,650,698,211
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	11,637,502,014	11,738,258,692	12,650,698,211
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	94,164,238,386	80,406,105,694	70,222,787,213
รายการนอกงบดุล-ภาระผูกพันทั้งสิ้น			
การรับอวัลต์ัวเงินและการค้ำประกันจากการกู้ยืมเงิน	51,925,000	526,625,000	561,000,000
ภาระผูกพันอื่น	3,397,849,378	5,667,692,739	5,085,318,059

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)			
งบกำไรขาดทุน			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย: บาท			
	2550	2549	2548
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล			
เงินให้สินเชื่อ	1,046,345,614	940,730,182	583,655,232
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	371,553,848	344,948,957	100,928,711
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	4,214,182,642	2,948,289,622	2,535,591,199
เงินลงทุน	622,928,175	383,815,712	284,507,514
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	6,255,010,279	4,617,784,473	3,504,682,656
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินฝาก	2,188,784,978	2,342,037,750	1,049,927,580
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	122,132,409	73,022,977	72,927,476
เงินกู้ยืมระยะสั้น	717,812,980	172,905,654	8,689,919
เงินกู้ยืมระยะยาว	267,509,933	131,579,558	213,500,000
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,296,240,300	2,719,545,939	1,345,044,975
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	2,958,769,979	1,898,238,534	2,159,637,681
โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	(336,960,679)	280,460,484	230,527,483
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	2,621,809,300	2,178,699,018	2,390,165,164
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย			
ค่านายหน้าค่าหลักทรัพย์	-	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	220,421,564	448,614,439	101,293,640
ส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัทย่อย	-	-	673,014,334
กำไรจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์	-	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	10,203,762	6,620,546	2,250,197
การบริการการประกันภัย	511,193,208	388,429,507	248,556,641
การจัดการกองทุน	-	-	-

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)			
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย: บาท			
	2550	2549	2548
อื่นๆ	119,138,601	158,553,520	271,500,912
กำไร(ขาดทุน)จากการปรัวรรค	(6,900,252)	(3,861,229)	-
รายได้อื่น	158,906,128	234,415,126	169,856,202
รวมรายได้ที่มีโชคเบี่ย	1,012,963,011	1,232,771,909	1,466,471,926
รวมรายได้สุทธิ	3,634,772,311	3,411,470,927	3,856,637,090
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี่ย			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	882,630,606	671,678,838	646,896,834
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	474,391,112	376,272,768	308,686,710
ค่าภาษีอากร	110,236,687	92,621,763	63,695,372
ค่าธรรมเนียมและบริการ	184,298,863	477,292,290	368,472,295
ค่าตอบแทนกรรมการ	8,050,000	7,455,000	6,915,000
ค่าใช้จ่ายอื่น	335,299,694	286,436,335	274,128,742
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี่ย	1,994,906,962	1,911,756,994	1,668,794,953
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,639,865,349	1,499,713,933	2,187,842,137
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(346,961,822)	(386,296,372)	(396,992,893)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,292,903,527	1,113,417,561	1,790,849,244
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	-	-	-
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,292,903,527	1,113,417,561	1,790,849,244
กำไรต่อหุ้น			
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	850,594,426	869,857,470	803,071,410
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	1.52	1.28	2.23
กำไรต่อหุ้นปรับลด	1.52	1.27	2.21

ธนาคาร เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)			
งบดุล			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
สินทรัพย์			
เงินสด	139,098,812	65,435,308	64,191,347
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศ			
มีดอกเบี้ย	828,615,357	1,163,505,341	1,628,456,797
ไม่มีดอกเบี้ย	596,005,728	571,272,662	323,020,324
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,424,621,085	1,734,778,003	1,951,477,121
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	980,000,000	1,420,000,000	1,480,000,000
เงินลงทุนในหลักทรัพย์			
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	3,035,181,431	1,463,724,060	989,608,148
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	1,026,432,022	3,447,681,736	1,516,786,008
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	7,839,287,865	7,893,254,765	10,786,901,035
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	11,900,901,318	12,804,660,561	13,293,295,191
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	3,982,689,158	5,011,407,705	5,048,863,689
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	-	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อ	65,094,258,728	51,157,296,889	45,536,104,555
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	7,504,938	17,958,090	17,958,090
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	65,101,763,666	51,175,254,979	45,554,062,645
ดอกเบี้ยค้างรับ	412,420,789	447,288,707	507,275,528
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	65,514,184,455	51,622,543,686	46,061,338,173
<u>หัก</u> ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(2,961,586,690)	(3,204,903,271)	(3,613,835,898)
ค่าเผ่อนการปรับมูลค่าจากการ			
ปรับโครงสร้างหนี้	(74,281,908)	(148,674,501)	(235,491,532)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	62,478,315,857	48,268,965,914	42,212,010,743
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,380,381,588	5,690,372,841	3,738,574,360
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	562,762,216	415,964,258	263,342,598
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	170,839,581	107,690,134	64,085,126

ธนาคาร เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)			
งบดุล (ต่อ)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
สินทรัพย์ (ต่อ)			
ค่านายหน้าเข้าซื้อจ่ายล่วงหน้า	555,470,328	380,670,316	308,919,114
สินทรัพย์อื่น	614,175,269	398,688,405	233,665,773
รวมสินทรัพย์	89,189,255,212	76,298,633,445	68,658,425,062
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินฝาก			
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	41,353,657,835	42,102,949,014	41,580,621,885
รวมเงินฝาก	41,353,657,835	42,102,949,014	41,580,621,885
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศ			
มีดอกเบี้ย	3,123,945,910	2,463,740,052	2,975,394,539
ไม่มีดอกเบี้ย	2,325,203	39,500	-
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,126,271,113	2,463,779,552	2,975,394,539
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	247,396,069	153,229,964	84,344,704
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-
เงินกู้ยืม			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	21,921,119,556	8,934,200,000	1,500,000,000
เงินกู้ยืมระยะยาว	4,805,675,875	7,500,000,000	4,935,000,000
รวมเงินกู้ยืม	26,726,795,431	16,434,200,000	6,435,000,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	772,991,495	608,373,724	299,732,695
เจ้าหนี้อื่น	780,477,728	351,708,657	267,382,414
ภาษีเงินได้ดินบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	233,677,046	184,712,118	206,610,171
หนี้สินอื่น	556,217,027	449,768,146	639,456,487
รวมหนี้สิน	73,797,483,744	62,748,721,175	52,488,542,895
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	7,154,600,300	7,154,600,300	7,154,600,300

ธนาคาร เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)			
งบดุล (ต่อ)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
ทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วเต็มมูลค่า	5,216,870,040	5,147,484,160	4,959,732,850
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	10,867,643	22,328,773	43,584,809
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,641,305,128	2,604,587,600	2,479,979,786
ส่วนเกินกว่าทุนจากการตีมูลค่าสุทธิธรรมของ			
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	464,293,655	586,059,743	502,607,895
ส่วนเกินกว่าทุนจากการตีมูลค่าสุทธิธรรมของ			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	137,526,281	23,500,316	(29,524,203)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	715,460,030	680,536,971	558,736,906
- อื่น ๆ	380,000	380,000	380,000
ยังไม่ได้จัดสรร	6,205,068,691	4,485,034,707	7,654,384,124
	15,391,771,468	13,549,912,270	16,169,882,167
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	15,391,771,468	13,549,912,270	16,169,882,167
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	89,189,255,212	76,298,633,445	68,658,425,062
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น			
การรับอวัลด์เงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	122,925,000	129,750,000	20,376,000
ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	1,000,000,000	1,000,000,000
ภาระผูกพันอื่น	855,562,753	902,218,047	925,838,256

ธนาคาร เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)			
งบกำไรขาดทุน			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล			
เงินให้สินเชื่อ	1,956,798,063	2,229,767,601	2,199,545,715
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	47,002,917	158,378,363	78,069,017
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	3,208,776,372	2,464,523,979	2,092,771,650
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,173,790,001	149,706,632	111,873,265
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	440,278,047	298,957,123	344,034,410
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	7,826,645,400	5,301,333,698	4,826,294,057
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินฝาก	1,806,785,046	1,843,397,000	1,215,560,813
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	130,702,342	112,737,061	94,207,441
เงินกู้ยืมระยะสั้น	555,127,369	153,645,413	20,636,301
เงินกู้ยืมระยะยาว	260,327,589	206,021,198	214,308,795
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	15,306,691	15,390,152	9,921,506
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,768,249,037	2,331,190,824	1,554,634,856
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	5,058,396,363	2,970,142,874	3,271,659,201
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (ตั้งเพิ่ม)	(639,486,967)	(287,526,014)	(738,127,098)
(ขาดทุน)จากการปรับโครงสร้างหนี้	(4,248,271)	(9,895,282)	(7,555,255)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญและรายการขาดทุน			
จากการปรับโครงสร้างหนี้	4,414,661,125	2,672,721,578	2,525,976,848
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย			
กำไร(ขาดทุน)จากการจำหน่ายเงินลงทุน	200,872,799	(27,678,986)	80,623,293
กำไรจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	291,697,529	311,236,743	661,970,961
กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายเงินลงทุนในสิทธิ เรียกร้อง	(135,411,958)	5,304,581	(206,453,073)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	-	-	1,159,648,740
ค่านายหน้า	-	-	-
ค่าธรรมเนียมและการบริการ			

ธนาคาร เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)			
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	13,939,067	19,133,257	10,315,311
อื่น ๆ	392,570,511	302,210,539	259,354,343
กำไรจากการปริวรรต	1,353,471	1,512,383	(76,579)
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	288,462,123	-	-
กำไรจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-
รายได้อื่น	106,874,303	86,710,895	68,907,113
รวมรายได้ที่มีโชคกเบี่ย	1,160,357,845	698,429,412	2,034,290,109
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี่ย			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	708,151,486	537,560,678	486,749,509
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	242,564,070	178,681,634	109,209,134
ค่าภาษีอากร	153,710,947	157,145,980	142,830,394
ค่าธรรมเนียมและบริการ	154,398,446	151,147,651	118,713,612
ค่าตอบแทนกรรมการ	7,199,963	7,199,125	5,010,000
เงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบ			
สถาบันการเงิน	164,309,616	178,871,610	135,916,331
ขาดทุนจากการขายและปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	73,806,309	368,657,917	230,771,345
ค่าใช้จ่ายอื่น	734,030,548	508,013,451	619,631,929
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี่ย	2,238,171,385	2,087,278,046	1,848,832,254
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	3,336,847,585	1,283,872,944	2,711,434,703
ภาษีเงินได้	(444,936,389)	(285,125,026)	(275,433,395)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	2,891,911,196	998,747,918	2,436,001,308
กำไรสุทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย	-	-	-
กำไรสุทธิสำหรับปี	2,891,911,196	998,747,918	2,436,001,308
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	519,194,111	512,178,419	492,100,203
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	5.57	1.95	4.95
กำไรต่อหุ้นปรับลด	5.17	1.78	4.44

ธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน)			
งบดุล			
ณวันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย: บาท			
	2550	2549	2548
สินทรัพย์			
เงินสด	215,124,965	81,793,161	164,638
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย	1,465,890	6,208,107	1,549,955
ไม่มีดอกเบี้ย	397,775,339	246,055,370	206,439,281
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย	11,256,292,537	697,830,341	1,267,623,978
ไม่มีดอกเบี้ย	8,315,677	2,822,520	1,531,180
รวมรายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน-สุทธิ	11,663,849,443	952,916,338	1,477,144,394
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	875,000,000	220,000,000	536,000,000
เงินลงทุน			
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	2,682,706,199	1,555,560,151	689,572,442
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	8,073,300,885	9,447,482,570	8,845,170,140
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	1,146,244,971	1,537,705,065	2,009,866,053
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	11,902,252,055	12,540,747,786	11,544,608,635
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อ	34,708,889,595	28,257,151,004	24,114,074,309
ดอกเบี้ยค้างรับ	185,462,275	298,329,019	393,137,841
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	34,894,351,870	28,555,480,023	24,507,212,150
หัก: ค่าเผ่อนี้สงสยจะสูญ	(941,770,717)	(4,099,034,994)	(4,558,493,174)
ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(32,538,284)	(69,054,352)	(568,271,394)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	33,920,042,869	24,387,390,677	19,380,447,582
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,018,347,575	1,318,532,215	1,182,103,052
อุปกรณ์ - สุทธิ	147,306,470	113,615,885	80,754,006
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	223,557,337	175,576,396	40,110,629
สิทธิการเช่า - สุทธิ	239,669,691	250,321,677	260,973,663

ธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน)			
งบดุล (ต่อ)			
ณวันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย: บาท			
	2550	2549	2548
สินทรัพย์ (ต่อ)			
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ - สุทธิ	93,781,995	91,930,485	49,703,687
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	293,851,290	266,264,605	334,007,368
ค่าความนิยม - สุทธิ	-	-	-
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	87,256,265	47,076,590	24,535,403
รวมสินทรัพย์	60,680,039,955	40,446,165,815	34,910,553,057
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินฝาก			
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	41,233,206,011	26,147,824,073	21,513,393,317
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	520,140	16,083	417,216
รวมเงินฝาก	41,233,726,151	26,147,840,156	21,513,810,533
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ - มีดอกเบี้ย	6,676,101,830	1,998,792,885	1,804,159,685
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	101,419,220	67,722,415	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	211,427,633	157,160,295	86,461,142
เจ้าหนี้ค่าหุ้น	-	-	199,799,953
หนี้สินอื่น	266,334,119	220,029,397	262,858,941
รวมหนี้สิน	48,489,008,953	28,591,545,148	23,867,090,254
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสม	5,298,599,840	8,442,438,380	8,604,990,720
หุ้นสามัญ	10,605,929,610	7,617,056,890	7,454,504,550
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสม	5,032,744,130	5,299,263,030	8,443,327,580
หุ้นสามัญ	10,871,785,320	10,605,266,420	7,461,201,870

ธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน)			
งบดุล (ต่อ)			
ณวันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย: บาท			
	2550	2549	2548
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	794,889,471	1,266,499,153
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	-	1,487,719,239	1,016,109,557
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	8,292,422	17,237,295	(5,217,169)
ขาดทุนสะสม	(3,721,790,870)	(6,349,754,788)	(7,138,458,188)
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	12,191,031,002	11,854,620,667	11,043,462,803
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	12,191,031,002	11,854,620,667	11,043,462,803
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	60,680,039,955	40,446,165,815	34,910,553,057

ธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน)			
งบกำไรขาดทุน			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย: บาท			
	2550	2549	2548
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล			
เงินให้สินเชื่อ	1,948,814,168	1,533,135,350	977,194,126
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	621,743,071	449,111,218	201,123,166
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	32,014	57,151	16,316
เงินลงทุน	388,875,015	355,518,739	277,963,692
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	2,959,464,268	2,337,822,458	1,456,297,300
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินฝาก	1,439,353,491	1,339,085,944	440,705,725
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	184,725,326	61,584,402	25,864,859
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	303,356	210,556	711,756
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,624,382,173	1,400,880,902	467,282,340
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	1,335,082,095	936,941,556	989,014,960
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(425,095,341)	(116,938,115)	452,344,881
โอนกลับขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	86,902,787	393,009,014	(35,420,887)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ			
และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	996,889,541	1,213,012,455	1,405,938,954
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย			
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	-
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	120,801,213	268,725,374	140,287,757
กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์	300,400	-	-
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	-	-	(83,582,397)

ธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน)			
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย: บาท			
	2550	2549	2548
ค่าธรรมเนียมและบริการ	59,385,852	34,531,026	12,287,927
กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต	(7,782,547)	95,941	544,039
กำไรจากการขายสินทรัพย์	191,191,457	7,561,921	117,170,000
หนี้สูญรับคืน	179,363,782	58,594,100	-
ส่วนแบ่งจากการชำระบัญชี	-	-	54,232,232
รายได้อื่น	11,443,288	8,711,153	117,200,436
รวมรายได้ที่มีโชคกเบี้ย	554,703,445	378,219,515	358,139,994
รายได้สุทธิ	1,551,592,986	1,591,231,970	1,764,078,948
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	351,146,067	366,638,345	334,385,570
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	111,871,310	70,147,769	65,780,809
ค่าภาษีอากร	112,309,619	76,779,936	48,180,257
ค่าธรรมเนียมและบริการ	36,795,741	13,563,918	23,947,155
ค่าตอบแทนกรรมการ	13,662,580	13,943,984	6,070,855
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน	77,613,678	74,840,545	47,149,750
ค่าเผื่อการลดราคาสินทรัพย์อื่น	8,884,976	34,607,685	51,683,623
ค่าความนิยมตัดจำหน่าย	-	-	-
ขาดทุนจากการค้อยค่าของค่าความนิยม	-	-	-
ขาดทุนจากการค้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัท ย่อย	323,000,000	121,000,000	-
สำรองจากประมาณการหนี้สิน	80,000,000	8,333,863	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	90,953,807	70,668,537	25,748,186
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย	1,206,237,778	850,524,582	602,946,205
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วน น้อย	345,355,208	740,707,388	1,161,132,743

ธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน)			
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย: บาท			
	2550	2549	2548
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	-	-	-
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	345,355,208	740,707,388	1,161,132,743
ขาดทุนสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	-	-	-
กำไรสุทธิสำหรับปี	345,355,208	740,707,388	1,161,132,743
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	1,079,235,025	805,116,726	638,000,000
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน			
กำไรสุทธิ	0.32	0.92	1.82
กำไรต่อหุ้นปรับลด			
กำไรสุทธิ	0.22	0.56	0.78

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)			
งบดุล			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
สินทรัพย์			
เงินสด	2,954,015,730	3,864,644,169	4,934,193,582
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย	2,285,214,398	2,013,947,880	1,001,761,124
ไม่มีดอกเบี้ย	1,328,584,233	1,486,425,545	2,073,485,947
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย	14,134,195,858	3,238,637,002	7,863,013,094
ไม่มีดอกเบี้ย	2,048,218,441	926,320,898	1,212,872,606
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	19,796,212,930	7,665,331,325	12,151,132,771
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	1,200,000,000	1,590,000,000	1,000,000,000
เงินลงทุน			
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	17,025,328,937	3,192,022,689	2,557,923,682
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	8,875,737,296	7,006,160,329	6,921,667,449
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	781,373,158	762,623,158	8,409,804,679
รวมเงินลงทุนสุทธิ	26,682,439,391	10,960,806,176	17,889,395,810
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อ	147,458,491,118	156,678,852,869	158,917,635,008
ดอกเบี้ยค้างรับ	469,516,775	1,047,126,287	1,005,874,595
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	147,928,007,893	157,725,979,156	159,923,509,603
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(5,184,856,284)	(11,704,495,187)	(10,558,754,427)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(695,808)	(30,388,805)	(228,967,328)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	142,742,455,801	145,991,095,164	149,135,787,848

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)			
งบดุล (ต่อ)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
สินทรัพย์ (ต่อ)			
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10,827,358,851	12,097,415,473	13,012,144,569
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	161,763,991	111,086,566	426,266,427
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,968,328,137	3,849,719,588	3,679,876,955
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอนุพันธ์ทางการเงิน	1,243,610,138	1,060,376,501	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	941,262,986	781,781,480	723,229,322
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,122,079,549	942,193,510	979,240,851
รวมสินทรัพย์	211,639,527,504	188,914,449,952	203,931,268,135
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินฝาก			
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	157,226,676,157	148,329,449,000	151,471,378,570
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	1,147,444,549	1,310,393,140	1,336,086,301
รวมเงินฝาก	158,374,120,706	149,639,842,140	152,807,464,871
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย	8,951,156,407	5,456,629,108	13,913,673,816
ไม่มีดอกเบี้ย	437,489,682	327,214,028	403,355,229
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย	3,129,972	3,051,103	1,817,521,596
ไม่มีดอกเบี้ย	507,474,110	726,373,272	978,242,225
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9,899,250,171	6,513,267,511	17,112,792,866
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,546,598,312	1,816,596,138	2,210,349,658
เงินกู้ยืม			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	11,904,377,396	2,046,797,683	2,873,210,000
เงินกู้ยืมระยะยาว	39,927,533	15,170,000	2,008,463,679
รวมเงินกู้ยืม	11,944,304,929	2,061,967,683	4,881,673,679
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	161,763,991	111,086,566	426,266,427

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)			
งบดุล (ต่อ)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,301,572,898	718,180,635	328,124,382
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,491,284,793	1,385,767,406	1,351,785,296
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอนุพันธ์ทางการเงิน	797,204,090	873,188,456	-
หนี้สินอื่น	1,239,477,000	909,426,236	1,311,035,654
รวมหนี้สิน	187,755,576,890	165,029,322,771	180,429,492,833
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ	82,170,621,660	82,170,621,660	82,170,621,660
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	82,170,621,660	82,170,621,660	82,170,621,660
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	(25,661,349,235)	(25,661,349,235)	(25,661,349,235)
สำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	1,060,402,698	1,056,108,003	740,810,478
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	242,305,359	90,424,490	132,139,592
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	367,591,201	367,591,201	367,591,201
สำรองอื่น	72,000,000	72,000,000	72,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร	(34,367,621,069)	(34,210,268,938)	(34,420,038,394)
รวม	23,883,950,614	23,885,127,181	23,401,775,302
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ	23,883,950,614	23,885,127,181	23,401,775,302
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	211,639,527,504	188,914,449,952	203,831,268,135
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น			
การรับอวัลต์ตั๋วเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	962,428,681	1,052,238,507	1,187,264,446
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,368,606,270	1,158,858,246	1,420,576,526
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	3,732,541,640	2,134,030,581	3,217,963,461
ภาระผูกพันอื่น	192,779,867,660	125,208,312,836	123,168,041,117

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)			
งบกำไรขาดทุน			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล			
เงินให้สินเชื่อ	9,341,968,553	9,316,911,119	5,265,385,702
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,529,394,346	416,745,156	498,499,798
เงินลงทุน	758,513,729	529,499,512	298,041,222
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	11,629,876,628	10,263,155,787	6,061,926,722
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินฝาก	4,807,321,929	3,641,071,753	1,300,055,203
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	198,739,403	310,685,436	87,656,634
เงินกู้ยืมระยะสั้น	73,222,132	57,454,142	32,223,930
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	32,410,959	130,000,000
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,079,283,464	4,041,622,290	1,549,935,767
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	6,550,593,164	6,221,533,497	4,511,990,955
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,282,374,827	1,980,834,478	(390,946,545)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ			
หลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ			
และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	4,268,218,337	4,240,699,019	4,902,937,500
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย			
กำไรจากเงินลงทุนสุทธิ	132,713,895	(192,275,902)	207,221,683
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	-	(1,741,207,353)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	-	-	107,992,338
ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	10,289,200	11,848,914	15,480,193
อื่น ๆ	1,556,253,002	1,579,553,541	1,455,726,022
กำไรจากการปริวรรตสุทธิ	189,897,700	425,113,272	438,608,847
กำไร(ขาดทุน)จากทรัพย์สินรอการขาย	-	-	(150,324,085)
รายได้ค่าเช่า	99,429,932	102,825,951	90,637,531

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)			
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
รายได้อื่น	49,090,428	86,810,656	54,887,469
รวมรายได้ที่มีโชคกเบี้ย	2,037,674,157	2,013,876,432	479,022,645
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,533,993,156	2,321,698,602	1,556,274,786
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,094,957,323	937,161,490	937,920,715
ค่าภาษีอากร	432,858,220	450,906,084	250,163,824
ค่าธรรมเนียมและบริการ	652,236,395	678,089,365	363,577,069
ค่าตอบแทนกรรมการ	8,460,000	8,775,000	6,795,000
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน	651,490,073	613,537,598	535,196,549
โอนกลับขาดทุนจากการปรับมูลค่าของ สินทรัพย์	-	-	(257,582,489)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรวมกิจการ	-	-	384,358,111
ขาดทุน (กำไร) จากทรัพย์สินรอการขาย	252,545,398	(90,038,704)	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	860,513,165	852,120,602	651,735,787
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย	6,487,053,730	5,772,250,037	4,428,439,352
กำไรก่อนภาษีเงินได้	(181,161,236)	482,325,414	953,520,793
ภาษีเงินได้	-	-	-
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย	(181,161,236)	482,325,414	953,520,793
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในกำไรสุทธิของบริษัท ย่อย	-	-	-
กำไรสุทธิ	(181,161,236)	482,325,414	953,520,793
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน บาท	(0.02)	0.06	0.17
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	8,217,062,166	8,217,062,166	5,617,141,350

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด(ไทย) จำกัด (มหาชน)			
งบดุล			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
สินทรัพย์			
เงินสด	578,100,287	751,900,998	830,491,234
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย	862,207,533	2,613,418,932	62,154,807
ไม่มีดอกเบี้ย	954,260,891	768,552,445	682,452,828
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย	82,127,903,852	42,244,037,062	30,914,230,380
ไม่มีดอกเบี้ย	178,858,302	185,597,630	248,965,752
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	84,123,230,578	45,811,606,069	31,907,803,767
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	2,400,000,000	-	399,999,999
เงินลงทุน			
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	9,375,197,550	4,819,802,703	8,792,981,239
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	10,648,654,698	8,628,439,821	6,452,454,385
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	58,746,364	-	-
รวมเงินลงทุนสุทธิ	20,082,598,612	13,448,242,524	15,245,435,624
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อ	76,943,185,880	83,230,975,811	87,993,949,502
ดอกเบี้ยค้างรับ	697,385,609	765,417,860	624,905,124
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	77,640,571,489	83,996,393,671	88,618,854,626
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,140,529,530)	(2,375,200,679)	(3,521,189,786)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	74,500,041,959	81,621,192,992	85,097,664,840
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	43,239,089	98,256,700	24,263,939
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,399,843,868	1,609,485,740	1,784,005,060
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าสัญญา			
ซื้อขายอนุพันธ์ทางการเงิน	34,680,110,276	4,505,946,039	16,806,603,601

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด(ไทย) จำกัด (มหาชน)			
งบดุล (ต่อ)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
สินทรัพย์ (ต่อ)			
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุนและตราสารหนี้	4,399,686,923	5,320,393,640	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4,713,164,429	2,625,553,324	1,158,041,300
รวมสินทรัพย์	226,920,016,021	185,792,578,026	153,254,309,364
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินฝาก			
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	86,383,972,970	70,350,640,804	84,871,461,452
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	5,491,943,243	3,349,928,882	2,827,487,496
รวมเงินฝาก	91,875,916,213	73,700,569,686	87,698,948,948
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย	6,391,734,552	12,615,546,218	6,432,582,394
ไม่มีดอกเบี้ย	421,044,777	148,491,028	38,730,797
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย	958,074,276	1,464,388,279	4,369,839,989
ไม่มีดอกเบี้ย	1,491,080,707	839,563,441	1,824,468,046
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9,261,934,312	15,067,988,966	12,665,621,226
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,081,690,222	2,395,300,737	2,152,909,538
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	1,900,000,000	-
เงินกู้ยืม			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	65,625,879,567	35,859,612,767	20,093,808,838
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-	-
รวมเงินกู้ยืม	65,625,879,567	35,859,612,767	20,093,808,838
ภาระของธนาคารที่ต้องส่งคืนหลักประกัน	-	1,504,616,943	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าสัญญา			
ซื้อขายอนุพันธ์ทางการเงิน	24,567,548,380	28,321,412,962	13,874,533,933
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	2,740,932,663

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด(ไทย) จำกัด (มหาชน)			
งบดุล (ต่อ)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,206,464,633	2,162,823,614	-
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุนและตราสารหนี้	6,606,471,595	4,661,000,736	-
หนี้สินอื่น	2,675,586,981	1,129,283,981	1,502,314,518
รวมหนี้สิน	205,901,491,903	166,702,610,392	140,729,069,664
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ	11,604,224,370	11,604,224,370	11,604,224,370
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	11,386,817,020	11,386,817,020	9,796,841,220
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	5,260,567,296	5,260,567,296	3,352,596,336
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิ	(208,909,876)	(306,868,499)	(321,362,692)
สำรองการป้องกันความเสี่ยง	129,364,356	441,737,770	-
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	222,534,266	135,263,902	-
ยังไม่ได้จัดสรร	4,228,151,056	2,570,014,145	(302,835,164)
รวม	21,018,524,118	19,089,967,634	12,525,239,700
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ	21,018,524,118	19,089,967,634	12,525,239,700
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	226,920,016,021	185,792,578,026	153,254,309,364
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น			
การรับอวัลต์ตั๋วเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	394,792,726	527,680,871	554,019,791
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,051,750,265	651,607,322	714,023,854
เลตเตอร์ออฟเครดิต	4,114,208,771	3,686,782,918	5,965,884,287
ภาระผูกพันอื่น	3,452,813,548,920	2,762,110,028,611	2,082,395,816,104

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด(ไทย) จำกัด (มหาชน)			
งบกำไรขาดทุน			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล			
เงินให้สินเชื่อ	8,787,083,216	9,627,223,377	6,400,055,882
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,319,248,466	2,071,593,717	532,428,198
รายได้จากการให้เช่าซื้อ	615,853,037	733,905,326	79,392,635
เงินลงทุน	942,409,624	709,536,462	394,492,533
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	13,664,594,343	13,142,258,882	7,406,369,248
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินฝาก	2,612,720,674	2,760,484,728	1,067,160,396
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	410,519,505	494,547,733	299,091,275
เงินกู้ยืมระยะสั้น	1,569,262,478	1,093,202,550	28,694,285
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,592,502,657	4,348,235,011	1,394,945,956
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	9,072,091,686	8,794,023,871	6,011,423,292
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,894,773,506	2,277,741,993	1,368,441,776
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)			
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิและหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	5,177,318,180	6,516,281,878	4,642,981,516
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย			
กำไรจากเงินลงทุนสุทธิ	368,162,129	121,664,571	86,027,178
ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	125,707,402	121,627,501	39,292,940
อื่น ๆ	1,393,122,364	1,494,123,351	1,192,669,740
กำไรจากการปริวรรตสุทธิ	1,838,246,567	1,692,083,408	710,900,991
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	-	-	(218,225,252)
รายได้อื่น	606,726,153	452,409,563	582,909,979
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	4,331,964,615	3,881,908,394	2,393,575,576

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด(ไทย) จำกัด (มหาชน)			
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550, 2549 และ 2548			
หน่วย : บาท			
	2550	2549	2548
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ หลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	9,509,282,795	10,398,190,272	7,036,557,092
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,507,633,407	2,383,311,180	1,854,503,556
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	783,108,580	681,665,030	733,513,323
ค่าภาษีอากร	597,228,816	560,345,929	333,298,949
ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,694,463,320	1,530,287,356	1,182,737,862
ค่าตอบแทนกรรมการ	9,868,332	8,601,111	7,352,222
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน	326,992,566	341,637,081	197,186,335
ค่าใช้จ่ายอื่น	438,437,128	427,745,527	519,469,360
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	6,357,732,149	5,933,593,214	4,828,061,607
กำไรก่อนภาษีเงินได้	3,151,550,646	4,464,597,058	2,208,495,485
ภาษีเงินได้	1,406,143,371	1,456,483,847	360,889,129
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย	1,745,407,275	3,008,113,211	1,847,606,356
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในกำไรสุทธิของบริษัท ย่อย	-	-	-
กำไรสุทธิ	1,745,407,275	3,008,113,211	1,847,606,356
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	1.53	2.67
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	1,138,681,702	1,128,662,676	770,720,926



ภาคผนวก ข

ข้อมูลปริมาณเงินฝากและขนาดเงินกองทุนจากงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย 14 แห่ง

ตารางผนวกที่ 1 ข้อมูลของปริมาณเงินฝากจากงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ทั้ง 14 แห่ง

ธนาคาร	ปริมาณเงินฝาก (ล้านบาท)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
กรุงเทพ	1,156,530	1,221,733	1,267,068	1,215,110.33
กรุงไทย	983,213	968,281	1,002,098	984,530.67
ไทยพาณิชย์	622,431	789,227	849,334	753,664.00
กสิกรไทย	691,467	747,328	784,408	741,067.67
ขนาดใหญ่	863410.25	931642.25	975727.00	923593.17
ทหารไทย	517,215	568,674	465,628	517,172.33
กรุงศรีอยุธยา	553,532	563,673	500,406	539,203.67
นครหลวงไทย	382,165	353,961	333,510	356,545.33
ธนาชาติ	149,015	198,981	191,546	179,847.33
ขนาดกลาง	400481.75	421322.25	372772.50	398192.17
ไทยธนาคาร	194,573	181,319	166,183	180,691.67
ทิสโก้	34,611	40,668	35,729	37,002.67
เกียรตินาคิน	41,581	42,103	41,354	41,679.33
สินเอเชีย	21,514	26,148	41,234	29,632.00
ยูโอบี	152,807	149,640	158,374	153,607.00
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์	87,699	73,701	91,876	84,425.33
ขนาดเล็ก	88797.50	85596.50	89125.00	87839.67

ตารางผนวกที่ 2 ข้อมูลของขนาดเงินกองทุนจากการเงินของธนาคารพาณิชย์ทั้ง 14 แห่ง

ธนาคาร	ขนาดเงินกองทุน (ล้านบาท)			ค่าเฉลี่ย
	2548	2549	2550	
กรุงเทพ	139,232	146,736	164,392	150,120.00
กรุงไทย	82,630	91,231	93,701	89,187.33
ไทยพาณิชย์	97,696	97,847	108,515	101,352.67
กสิกรไทย	78,114	88,418	100,135	88,889.00
ขนาดใหญ่	99418.00	106058.00	116685.75	107387.25
ทหารไทย	50,850	47,161	43,322	47,111.00
กรุงศรีอยุธยา	39,384	48,051	80,005	55,813.33
นครหลวงไทย	35,640	36,738	36,093	36,157.00
ธนาชาติ	15,299	15,199	20,695	17,064.33
ขนาดกลาง	35293.25	36787.25	45028.75	39036.42
ไทยธนาคาร	8,485	5,490	1,414	5,129.67
ทิสโก้	12,651	11,738	11,637	12,008.67
เกียรตินาคิน	16,169	13,550	15,392	15,037.00
สินเอเชีย	11,044	11,855	12,191	11,696.67
ยูโอบี	23,402	23,885	23,884	23,723.67
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์	12,525	19,090	21,019	17,544.67
ขนาดเล็ก	14046.00	14268.00	14256.17	14190.06

ประวัติการศึกษา และการทำงาน

ชื่อ-นามสกุล	นางสาวรติมา คำแพงเมือง
วัน เดือน ปี ที่เกิด	วันที่ 15 เดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ. 2527
สถานที่เกิด	จังหวัดอุดรธานี
ประวัติการศึกษา	บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
ตำแหน่งปัจจุบัน	เจ้าหน้าที่สินเชื่อ
สถานที่ทำงานปัจจุบัน	ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

