

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์  
ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

นางสาวพัชรา เข้มปัญญา



การค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  
แขนงวิชาการจัดการธุรกิจและการบริการ สาขาวิชาวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

พ.ศ. 2564

An Analysis of Commercial Bank Performance  
in the Stock Exchange of Thailand

Miss Phatchara Khempanya



An Independent Study Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for  
the Degree of Master of Business Administration in Business and Hospitality Management

School of Management Science

Sukhothai Thammathirat Open University

2021

หัวข้อการศึกษาค้นคว้าอิสระ การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์  
ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
ชื่อและนามสกุล นางสาวพัชรา เข้มปัญญา  
แขนงวิชา การจัดการธุรกิจและการบริการ (กลุ่มวิชาการเงินและการบัญชี)  
สาขาวิชา วิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช  
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ ดร.กัลยานี ภาคอัติ

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้ ได้รับความเห็นชอบให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา  
ตามหลักสูตรระดับปริญญาโท เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2565

คณะกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ



ประธานกรรมการ

(รองศาสตราจารย์ ดร.กัลยานี ภาคอัติ)



กรรมการ

(รองศาสตราจารย์ ดร.อภิญา วนเศรษฐ์)



(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ภาวิน ชินะโชติ)

ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาวิทยาการจัดการ

หัวข้อการศึกษาค้นคว้าอิสระ	การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ชื่อและนามสกุล	นางสาวพัชรา เข้มปัญญา
แขนงวิชา	การจัดการธุรกิจและการบริการ (กลุ่มวิชาการเงินและบัญชี)
สาขาวิชา	วิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
อาจารย์ที่ปรึกษา	รองศาสตราจารย์ ดร.กัลยาณี ภาค้อต

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้ ได้รับความเห็นชอบให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา  
ตามหลักสูตรระดับปริญญาโท เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2565

คณะกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ

ประธานกรรมการ

(รองศาสตราจารย์ ดร.กัลยาณี ภาค้อต)

กรรมการ

(รองศาสตราจารย์ ดร.อภิญา วนเศรษฐ)

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ภาวิน ชินะโชติ)

ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาวิทยาการจัดการ



**ชื่อการศึกษาค้นคว้าอิสระ** การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์  
ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

**ผู้ศึกษา** นางสาวพัชรา เข้มปัญญา **รหัสนักศึกษา** 2633001223

**ปริญญา** บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการธุรกิจและการบริการ)

**อาจารย์ที่ปรึกษา** รองศาสตราจารย์ ดร.กัลยาณี ภาควิชา **ปีการศึกษา** 2564

### บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ (1) วิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ (2) วิเคราะห์แนวโน้มผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การศึกษานี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ โดยศึกษาจากประชากรคือ ธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งมีข้อมูลครบถ้วนตามเงื่อนไขของการศึกษาจำนวน 7 ธนาคาร ยกเว้นบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) เนื่องจากข้อมูลงบการเงินไม่ครบถ้วน ระยะเวลาที่ใช้ในการศึกษาคือ 5 ปี ตั้งแต่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560 ถึง 31 ธันวาคม 2564 การศึกษาใช้ข้อมูลทุติยภูมิ ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และข้อมูลทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้อง วิธีการที่ใช้ในการศึกษาคือ การวิเคราะห์ข้อมูลสำหรับสถาบันการเงินและการวิเคราะห์แนวโน้มโดยใช้กราฟเส้น

ผลการศึกษาพบว่า (1) ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) มีความสามารถในการจัดการความเสี่ยงของเงินกองทุนได้ดีกว่าธนาคารพาณิชย์อื่น ในขณะที่ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีความสามารถในการจัดการคุณภาพของสินทรัพย์และการบริหารงานของธนาคารเกี่ยวกับรายได้และค่าใช้จ่าย เมื่อพิจารณาถึงความสามารถในการทำกำไร ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) มีความสามารถในการทำกำไรสูงกว่าธนาคารพาณิชย์อื่น ในขณะที่ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มีความสามารถในการบริหารสภาพคล่องสูงกว่าธนาคารพาณิชย์อื่น และ (2) ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคารทั้งในด้านความเสี่ยงของเงินกองทุน การจัดการคุณภาพของสินทรัพย์ ความสามารถในการบริหารงาน ความสามารถในการทำกำไร และการบริหารสภาพคล่อง มีแนวโน้มปรับตัวให้กิจการดำเนินงานมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น

**คำสำคัญ** ผลการดำเนินงาน ธนาคารพาณิชย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

**Independent Study title:** An Analysis of Commercial Bank Performance  
in the Stock Exchange of Thailand

**Author:** Miss Phatchara Khempanya; **ID:** 2633001223;

**Degree:** Master of Business Administration (Business and Hospitality Management);

**Independent Study advisor:** Dr.Gallayanee Parkatt, Associate Professor;

**Academic year:** 2021

### Abstract

The objectives of this study were (1) to analyze the performance of commercial banks in the Stock Exchange of Thailand; and (2) to analyze the trend of performance of commercial banks in the Stock Exchange of Thailand.

This study was a quantitative research. The population for this study was Commercial banks listed in the Stock Exchange of Thailand with complete information according to the conditions of the study, totally 7 banks, except SCB X Public Company Limited because of incomplete financial information. The period of this study was five years from January 1<sup>st</sup>, 2017 to December 31<sup>st</sup>, 2021. The data was collected from secondary sources consisting of statement of financial position, statement of income and other relevant financial information. The methodology used for this study was data analysis for financial institutions and trend analysis by using line graphs.

The finding revealed that (1) CIMB Thai Bank Public Company Limited abled to manage capital adequacy better than other commercial banks. While Bank of Ayudhya Public Company Limited abled to manage asset quality and manage the bank's income and expenditures. Considering profitability aspect, it was found that Kiatnakin Bank Public Company Limited showed higher profitability than other commercial banks. Kasikorn Bank Public Company Limited abled to manage higher liquidity than other commercial banks; and (2) the trend of performance of all commercial banks in terms of capital adequacy, asset quality management, work administration, profitability and liquidity management showed the increasingly efficiency.

**Keywords:** Performances, Commercial Bank, The Stock Exchange of Thailand

## กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยความกรุณาเป็นอย่างยิ่งจาก รองศาสตราจารย์ ดร.กัลยาณี ภาควิชา ภาควิชา ประชานกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระและอาจารย์ ที่ปรึกษา ที่ได้ให้คำปรึกษา ข้อเสนอแนะ แก้ไขข้อบกพร่อง ด้วยความเอาใจใส่เป็นอย่างดี ทำให้เกิด กำลังใจในการทำการศึกษานี้เป็นอย่างต่อเนื่อง จนประสบความสำเร็จอย่างลุล่วง

ขอขอบคุณ รองศาสตราจารย์ ดร.อภิญา วนเศรษฐ กรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ และคณาจารย์แขนงวิชาการจัดการธุรกิจและการบริการ สาขาวิชาวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัย สุโขทัยธรรมาธิราช เพื่อนนักศึกษา และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องในการทำการศึกษาค้นคว้าอิสระครั้งนี้ ทุกท่าน ที่ได้กรุณาให้การสนับสนุน ช่วยเหลือ และให้กำลังใจมาโดยตลอด

ขอขอบคุณครอบครัว และเพื่อนร่วมงานที่ให้กำลังใจ คอยช่วยเหลือ แนะนำ และสนับสนุน การศึกษานี้ ทำให้การศึกษาระดับปริญญาโทนี้ประสบความสำเร็จ และเป็นความทรงจำที่ดี ตลอดไป

พัชรา เข็มปัญญา

กันยายน 2565

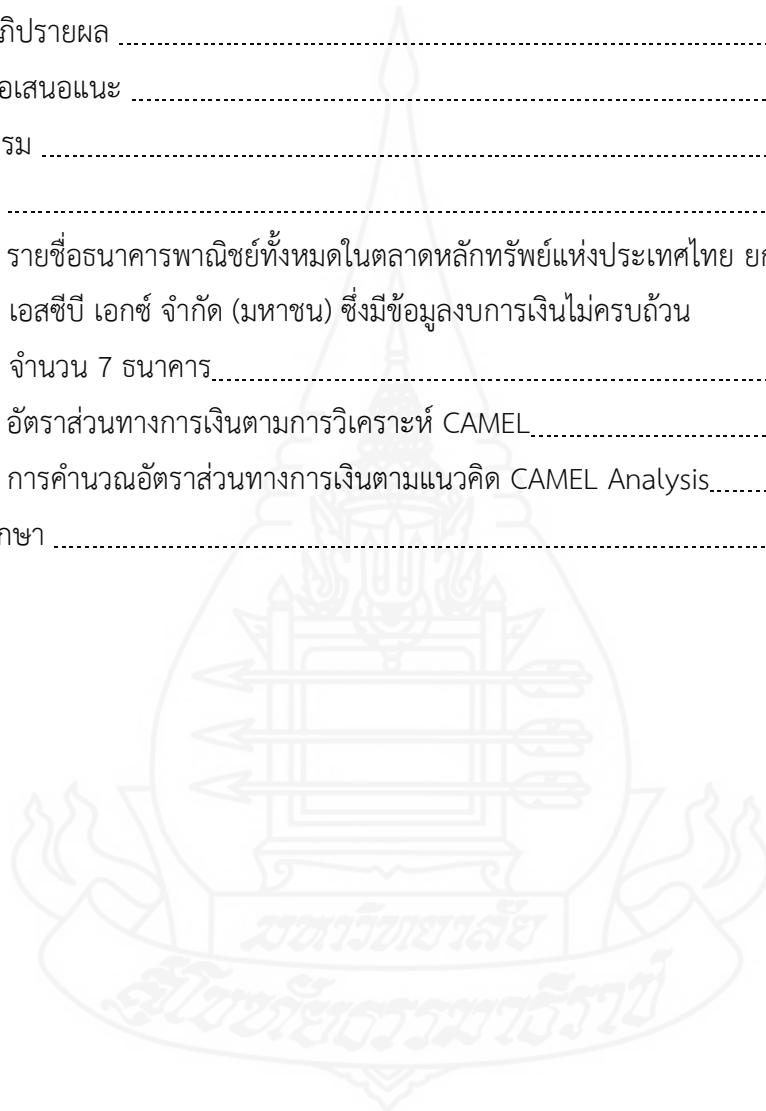


## สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย .....	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ .....	จ
กิตติกรรมประกาศ .....	ฉ
สารบัญตาราง .....	ณ
สารบัญภาพ .....	ญ
บทที่ 1 บทนำ .....	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา .....	1
วัตถุประสงค์ของการศึกษา .....	2
ขอบเขตของการศึกษา .....	2
กรอบแนวคิดในการศึกษา .....	3
นิยามศัพท์เฉพาะ .....	4
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ .....	5
บทที่ 2 แนวคิด และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง .....	6
แนวคิดที่เกี่ยวกับการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ .....	6
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง .....	11
บทที่ 3 วิธีดำเนินการศึกษา .....	17
การกำหนดประชากร .....	17
การเก็บรวบรวมข้อมูล .....	17
การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานด้วยการวิเคราะห์ CAMEL .....	18
การใช้กราฟเส้นเพื่อวิเคราะห์แนวโน้มผลการดำเนินงาน .....	22
การวิเคราะห์ผลการศึกษา .....	22
บทที่ 4 ผลการศึกษา .....	23
ส่วนที่ 1 ผลการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย .....	23
ส่วนที่ 2 ผลการวิเคราะห์แนวโน้มผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย .....	27

## สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 5 สรุปการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ .....	80
สรุปการศึกษา .....	80
อภิปรายผล .....	83
ข้อเสนอแนะ .....	84
บรรณานุกรม .....	86
ภาคผนวก .....	90
ก รายชื่อธนาคารพาณิชย์ทั้งหมดในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ยกเว้นบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีข้อมูลงบการเงินไม่ครบถ้วน จำนวน 7 ธนาคาร.....	91
ข อัตราส่วนทางการเงินตามการวิเคราะห์ CAMEL.....	93
ค การคำนวณอัตราส่วนทางการเงินตามแนวคิด CAMEL Analysis.....	96
ประวัติผู้ศึกษา .....	105



สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 2.1	สรุปความสัมพันธ์ของการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย..... 14
ตารางที่ 4.1	ผลการวิเคราะห์ มิติที่ 1 ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ของธนาคารพาณิชย์ ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พ.ศ. 2560-2564 (เฉลี่ย 5 ปี)..... 23
ตารางที่ 4.2	ผลการวิเคราะห์ มิติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พ.ศ. 2560-2564 (เฉลี่ย 5 ปี)..... 25
ตารางที่ 4.3	ผลการวิเคราะห์ มิติที่ 3 ความสามารถในการบริหารของธนาคารพาณิชย์ ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พ.ศ. 2560-2564 (เฉลี่ย 5 ปี)..... 26
ตารางที่ 4.4	ผลการวิเคราะห์ มิติที่ 4 ความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พ.ศ. 2560-2564 (เฉลี่ย 5 ปี)..... 28
ตารางที่ 4.5	ผลการวิเคราะห์ มิติที่ 5 สภาพคล่องทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พ.ศ. 2560-2564 (เฉลี่ย 5 ปี)..... 29
ตารางที่ 4.6	อัตราส่วนธนาคารกรุงเทพ ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ..... 36
ตารางที่ 4.7	อัตราส่วนธนาคารกรุงไทย ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ..... 36
ตารางที่ 4.8	อัตราส่วนธนาคารกรุงศรีอยุธยา ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ..... 37
ตารางที่ 4.9	อัตราส่วนธนาคารซีไอเอ็มบีไทย ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ..... 38
ตารางที่ 4.10	อัตราส่วนธนาคารกสิกรไทย ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ..... 38
ตารางที่ 4.11	อัตราส่วนธนาคารเกียรตินาคินภัทร ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ..... 39
ตารางที่ 4.12	อัตราส่วนธนาคารทหารไทยธนชาติ ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ..... 40
ตารางที่ 4.13	อัตราส่วนธนาคารกรุงเทพ คุณภาพของสินทรัพย์ ..... 47
ตารางที่ 4.14	อัตราส่วนธนาคารกรุงไทย คุณภาพของสินทรัพย์ ..... 47
ตารางที่ 4.15	อัตราส่วนธนาคารกรุงศรีอยุธยา คุณภาพของสินทรัพย์ ..... 48
ตารางที่ 4.16	อัตราส่วนธนาคารซีไอเอ็มบีไทย คุณภาพของสินทรัพย์ ..... 49
ตารางที่ 4.17	อัตราส่วนธนาคารกสิกรไทย คุณภาพของสินทรัพย์ ..... 49
ตารางที่ 4.18	อัตราส่วนธนาคารเกียรตินาคินภัทร คุณภาพของสินทรัพย์ ..... 50
ตารางที่ 4.19	อัตราส่วนธนาคารทหารไทยธนชาติ คุณภาพของสินทรัพย์ ..... 51
ตารางที่ 4.20	อัตราส่วนธนาคารกรุงเทพ ความสามารถในการบริหาร..... 57

## สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.21 อัตราส่วนธนาคารกรุงไทย ความสามารถในการบริหาร.....	58
ตารางที่ 4.22 อัตราส่วนธนาคารกรุงศรีอยุธยา ความสามารถในการบริหาร.....	59
ตารางที่ 4.23 อัตราส่วนธนาคารซีไอเอ็มบีไทย ความสามารถในการบริหาร.....	60
ตารางที่ 4.24 อัตราส่วนธนาคารกสิกรไทย ความสามารถในการบริหาร.....	61
ตารางที่ 4.25 อัตราส่วนธนาคารเกียรตินาคินภัทร ความสามารถในการบริหาร.....	62
ตารางที่ 4.26 อัตราส่วนธนาคารทหารไทยธนชาติ ความสามารถในการบริหาร.....	61
ตารางที่ 4.27 อัตราส่วนธนาคารกรุงเทพ ความสามารถในการทำกำไร.....	67
ตารางที่ 4.28 อัตราส่วนธนาคารกรุงไทย ความสามารถในการทำกำไร.....	68
ตารางที่ 4.29 อัตราส่วนธนาคารกรุงศรีอยุธยา ความสามารถในการทำกำไร.....	68
ตารางที่ 4.30 อัตราส่วนธนาคารซีไอเอ็มบีไทย ความสามารถในการทำกำไร.....	69
ตารางที่ 4.31 อัตราส่วนธนาคารกสิกรไทย ความสามารถในการทำกำไร.....	69
ตารางที่ 4.32 อัตราส่วนธนาคารเกียรตินาคินภัทร ความสามารถในการทำกำไร.....	70
ตารางที่ 4.33 อัตราส่วนธนาคารทหารไทยธนชาติ ความสามารถในการทำกำไร.....	71
ตารางที่ 4.34 อัตราส่วนธนาคารกรุงเทพ สภาพคล่องทางการเงิน.....	74
ตารางที่ 4.35 อัตราส่วนธนาคารกรุงไทย สภาพคล่องทางการเงิน.....	74
ตารางที่ 4.36 อัตราส่วนธนาคารกรุงศรีอยุธยา สภาพคล่องทางการเงิน.....	75
ตารางที่ 4.37 อัตราส่วนธนาคารซีไอเอ็มบีไทย สภาพคล่องทางการเงิน.....	75
ตารางที่ 4.38 อัตราส่วนธนาคารกสิกรไทย สภาพคล่องทางการเงิน.....	76
ตารางที่ 4.39 อัตราส่วนธนาคารเกียรตินาคินภัทร สภาพคล่องทางการเงิน.....	76
ตารางที่ 4.40 อัตราส่วนธนาคารทหารไทยธนชาติ สภาพคล่องทางการเงิน.....	77



สารบัญญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดในการศึกษา .....	3
ภาพที่ 4.1 แนวโน้มอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ในตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้ง 7 ธนาคาร ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564.....	31
ภาพที่ 4.2 แนวโน้มอัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ในตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้ง 7 ธนาคาร ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564.....	32
ภาพที่ 4.3 แนวโน้มอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย ทั้ง 7 ธนาคาร ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564.....	34
ภาพที่ 4.4 แนวโน้มอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมของธนาคารพาณิชย์ ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้ง 7 ธนาคาร ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564.....	41
ภาพที่ 4.5 แนวโน้มอัตราการหมุนของสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย ทั้ง 7 ธนาคาร ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564.....	43
ภาพที่ 4.6 แนวโน้มอัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อเงินสำรองที่พึงกันของธนาคารพาณิชย์ใน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้ง 7 ธนาคาร ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564.....	45
ภาพที่ 4.7 แนวโน้มอัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวมของธนาคารพาณิชย์ในตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้ง 7 ธนาคาร ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 .....	52
ภาพที่ 4.8 แนวโน้มอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมของธนาคารพาณิชย์ในตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้ง 7 ธนาคาร ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 .....	54
ภาพที่ 4.9 แนวโน้มอัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้ง 7 ธนาคาร ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564.....	56
ภาพที่ 4.10 แนวโน้มอัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย ทั้ง 7 ธนาคารในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 .....	62
ภาพที่ 4.11 แนวโน้มอัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย ทั้ง 7 ธนาคาร ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 .....	64
ภาพที่ 4.12 แนวโน้มอัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย ทั้ง 7 ธนาคาร ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 .....	66



สารบัญภาพ (ต่อ)

	หน้า
ภาพที่ 4.13 แนวโน้มอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย ทั้ง 7 ธนาคาร ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564.....	72
ภาพที่ 4.14 แนวโน้มอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวมกู้ยืมระยะสั้นของ ธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้ง 7 ธนาคาร ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 .....	74



# บทที่ 1

## บทนำ

### 1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยถือเป็นแหล่งเงินทุนระยะยาวที่ใหญ่ที่สุดของประเทศ เป็นศูนย์กลางซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นตัวกลางในการการระดมทุนจากผู้มีเงินออมที่มีความต้องการเป็นเจ้าของกิจการ ส่งไปยังผู้ต้องการเงินทุนโดยไม่มีภาระที่ต้องชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามงวดเวลาที่กำหนดเหมือนการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน การลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์เป็นการใช้เงินทุนที่สำคัญอีกทางหนึ่งนอกเหนือจากการให้สินเชื่อโดยทั่วไปแล้ว สัดส่วนของสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นสินเชื่อและการลงทุนจะเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะเศรษฐกิจของประเทศ

สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส Covid-19 ส่งผลกระทบเป็นวงกว้างกับทุกภาคธุรกิจในประเทศ ธนาคารเองก็ได้รับผลกระทบไม่ต่างกัน การหดตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ส่งผลให้รายได้ของประชาชนและภาคธุรกิจปรับตัวลดลงซึ่งส่งผลกระทบต่อเนื่องไปถึงการดำเนินธุรกิจในระบบธนาคารพาณิชย์ ทั้งด้านความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าที่มีการปรับตัวลดลง สินเชื่อที่ธนาคารปล่อยกู้จึงมีคุณภาพที่ต่ำลง ประกอบกับทิศทางเงินฝากและเงินกู้ที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารขนาดใหญ่พบว่าทุกแห่งล้วนมีปริมาณสินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้ หรือหนี้เสียเพิ่มมากขึ้น ดังนั้นสิ่งที่เกิดขึ้นต่อเนื่องเมื่อยอดสินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มมากขึ้น คือ ระบบธนาคารพาณิชย์จำเป็นต้องมีการกันเงินสำรองเพิ่มสูงขึ้น เพื่อรองรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องเร่งปรับโครงสร้างการดำเนินงาน ปรับลดค่าใช้จ่ายต่าง ๆ และปรับปรุงระบบเทคโนโลยีให้ทันสมัยเพื่อให้ธนาคารสามารถอยู่รอดได้ต่อไปในระยะยาว ธนาคารกลางจึงต้องปรับตัวให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส Covid-19 การปรับรูปแบบการทำธุรกิจให้สอดคล้องกับโลกการเงินวิถีใหม่ เป็นการทำธุรกรรมการเงินในรูปแบบดิจิทัลจะช่วยให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจเดินต่อไปได้ในสถานการณ์ที่มีความผันผวนสูง ลดต้นทุนการทำธุรกรรมทางการเงินและทำให้ระบบเศรษฐกิจโดยรวมมีผลผลิตภาพที่ดีขึ้น และในท่ามกลางวิกฤติการเงินโลกยังไม่ดีขึ้น ธปท.ลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงเพื่อช่วยลดผลกระทบและสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและหนี้สินของประชาชนและธุรกิจที่ยิ่งเพิ่มขึ้นกว่าเดิมเพราะรายได้ลดลงมาก ประกอบกับระบบการเงินปัจจุบันมีการเชื่อมโยงกันสูงและครอบคลุมทั้งตลาดทุน ตลาดตราสารหนี้ สหกรณ์ออมทรัพย์และกองทุนรวม วิกฤตรอบนี้ ธนาคารกลางหลายแห่งต้องออกเครื่องมือมาดูแลระบบการเงินและตลาดการเงินที่ก้าวไกลกว่าระบบธนาคาร

พาณิชย์ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดปัญหาที่อาจลุกลามไปทั้งระบบ ในยุคหลัง ไวรัส Covid-19 ธนาคารกลางจะมีบทบาทในการดูแลเสถียรภาพของระบบการเงินในภาพใหญ่เพิ่มขึ้น (BOT MAGAZINE 2563, น. 8-13)

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในครั้งนี้ เพื่อให้ข้อมูลที่แท้จริงถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อผู้บริหารธนาคาร ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน เจ้าหนี้ และผู้ฝากเงิน และยังสามารถเปรียบเทียบกับคู่แข่งชั้นนำว่าธนาคารพาณิชย์ใดมีผลการดำเนินงานที่ดีกว่ากัน การวัดผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ยังช่วยให้ผู้บริหารทราบถึงจุดเด่นและข้อบกพร่องในการดำเนินงานที่ผ่านมาของธนาคารนั้น ๆ เพื่อจะได้หาแนวทางแก้ไขข้อบกพร่องที่เกิดขึ้นได้ทันการณ์ เพื่อรักษามาตรฐานในการดำเนินงานของธนาคารให้ดียิ่งขึ้นไป

## 2. วัตถุประสงค์ของการศึกษา

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์ดังนี้

2.1 เพื่อวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2.2 เพื่อวิเคราะห์แนวโน้มผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

## 3. ขอบเขตของการศึกษา

การศึกษามีขอบเขตดังนี้

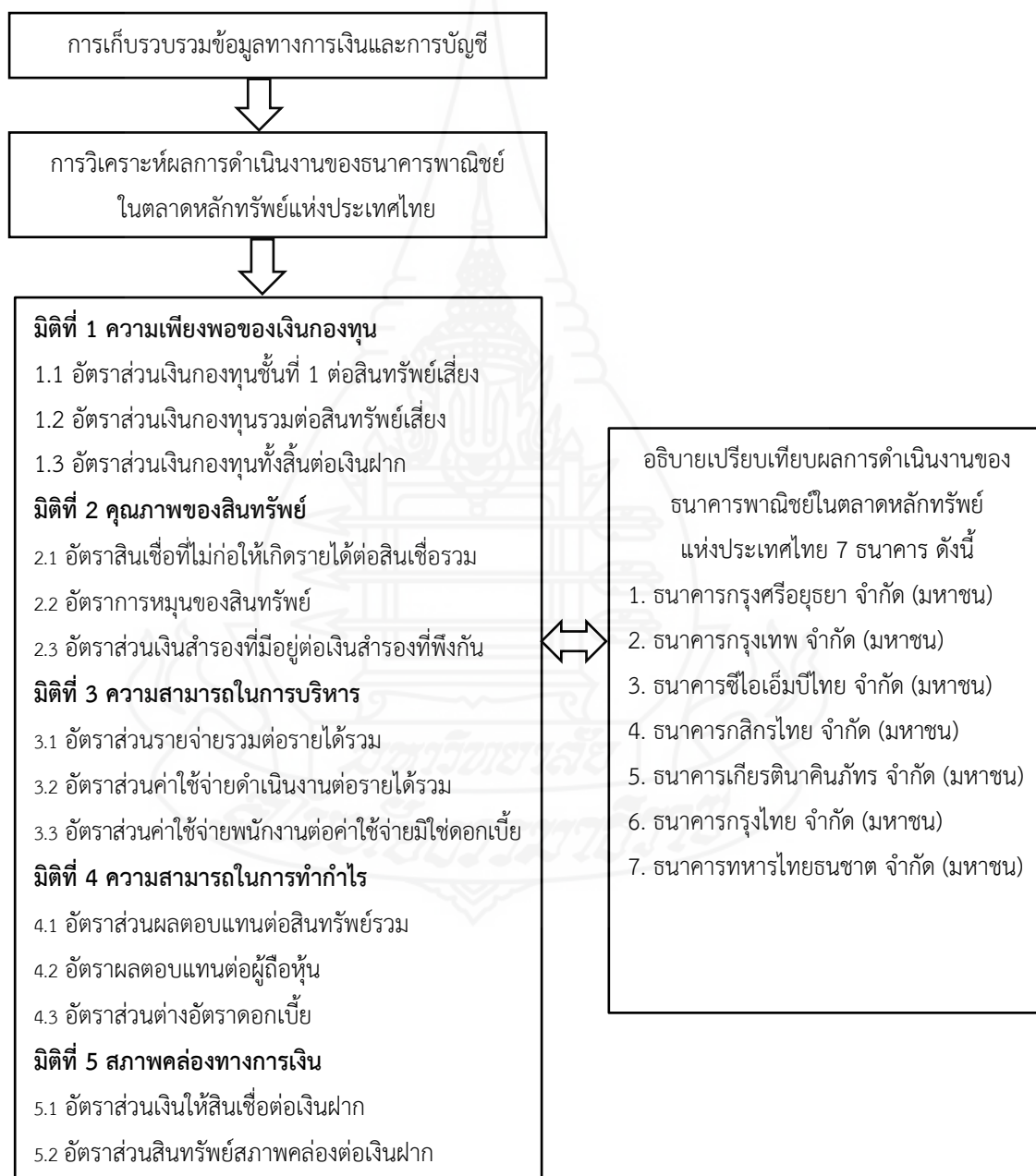
3.1 ประชากร การศึกษานี้ศึกษาจากประชากรคือ ธนาคารพาณิชย์ทั้งหมดที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งมีข้อมูลครบถ้วนตามเงื่อนไขของการศึกษาจำนวน 7 ธนาคาร ยกเว้นบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีข้อมูลงบการเงินไม่ครบถ้วน

3.2 ระยะเวลาที่ใช้ในการศึกษา คือ 5 ปี ตั้งแต่ 1 มกราคม 2560 ถึง 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งครอบคลุมทั้งช่วงระยะเวลาการดำเนินงานตามปกติของกิจการและช่วงของการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19

3.3 ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา ข้อมูลทางการเงินและการบัญชีจากงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

**3.4 วิธีการที่ใช้ในการศึกษา** ใช้แนวคิดการวิเคราะห์ CAMEL สำหรับสถาบันการเงิน ซึ่งแบ่งออกเป็น 5 ด้าน คือ ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ด้านคุณภาพสินทรัพย์ ด้านความสามารถในการบริหาร ด้านความสามารถในการทำกำไรและด้านสภาพคล่อง เพื่อวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน และใช้วิธีแนวโน้มประกอบการวิเคราะห์

#### 4. กรอบแนวคิดในการศึกษา



ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดในการศึกษา

## 5. นิยามศัพท์เฉพาะ

**5.1 ธนาคารพาณิชย์** หมายถึง สถาบันที่ประกอบธุรกิจประเภทรับฝากเงินที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือเมื่อสิ้นระยะเวลาอันได้กำหนดและใช้ประโยชน์จากเงินนั้นในทางหนึ่ง หรือหลายทาง ที่เข้าทำการจดทะเบียนเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยต้องมีคุณสมบัติตามที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด ซึ่งประกอบด้วยเรื่องของทุนจดทะเบียน ส่วนของผู้ถือหุ้น การกระจายหุ้นต่อประชาชน จำนวนผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้น ผลการดำเนินงาน รวมถึงการมีที่ปรึกษาทางการเงิน และคณะกรรมการตรวจสอบและเกณฑ์การห้ามขายหุ้น (วิกิพีเดีย 2565)

**5.2 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย** หมายถึง นิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พ.ศ.2517 ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการซื้อขายหลักทรัพย์และให้บริการที่เกี่ยวข้อง โดยไม่นำผลกำไรมาแบ่งปันกัน มีบทบาทในการส่งเสริมการออมและระดมเงินทุนระยะยาว เพื่อพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ (ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2565)

**5.3 การประเมินผลการดำเนินงาน** หมายถึง การประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยทั้ง 7 ธนาคาร โดยใช้อัตราส่วนทางการเงินตามแนวคิด CAMEL ในช่วงปี 2560-2564

**5.4 แนวคิดการวิเคราะห์ CAMEL** หมายถึง กรอบการวิเคราะห์ของ FSIs จะครอบคลุมกว้างขวางตั้งแต่ภาคสถาบันการเงินภาคเศรษฐกิจในฐานะลูกค้า รวมถึงภาวะตลาดอสังหาริมทรัพย์ที่สถาบันการเงินดำเนินงานอยู่ ซึ่งจำแนกเป็น 5 ภาคเศรษฐกิจ ตามคู่มือ FSIs 2006 ฉบับปัจจุบัน เครื่องชี้วัด FSIs สำหรับภาคสถาบันรับฝากเงิน (Deposit Takers: DT) เครื่องชี้ FSIs ของภาคสถาบันการเงินแบบ CAMELS analysis ซึ่งมีองค์ประกอบดังนี้ (ปริฉัตร โพธิ์ทอง และคณะ 2565)

C = Capital Adequacy (ความเพียงพอและความแข็งแกร่งของเงินกองทุน)

A = Assets Quality (คุณภาพของสินทรัพย์)

M = Management Quality (คุณภาพการบริหาร)

E = Earnings and Profitability (ความสามารถในการทำกำไร)

L = Liquidity (สภาพคล่อง)

**5.5 อัตราส่วนทางการเงิน** หมายถึง เครื่องมือที่ใช้ประโยชน์ในการวิเคราะห์รายงานทางการเงินเพื่อประเมินฐานะการเงิน ประเมินประสิทธิภาพการดำเนินงาน และความสามารถในการแสวงหากำไรของธุรกิจ

## 6. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

การศึกษาครั้งนี้คาดว่าจะได้ประโยชน์ดังนี้

6.1 ธนาคารพาณิชย์สามารถนำผลการศึกษาไปใช้ในการวางแผนการดำเนินงานในด้านการเงินของธนาคารให้เห็นจุดเด่นและข้อบกพร่องเพื่อนำไปปรับปรุงและพัฒนาประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น

6.2 ธนาคารสามารถนำผลการศึกษา ไปใช้ประโยชน์ในการประกอบการตัดสินใจลงทุน

6.3 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยสามารถนำผลการวิเคราะห์การดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งไปใช้เป็นสื่อกลางของข้อมูลเพื่อบ่งบอกสัญญาณที่ดีของนักลงทุนได้



## บทที่ 2

### แนวคิด และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผู้ศึกษาได้ทบทวนแนวคิดที่เกี่ยวกับการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ ได้แก่ แนวคิดเกี่ยวกับธนาคารพาณิชย์ แนวคิดเกี่ยวกับบริษัทจดทะเบียน แนวคิดเกี่ยวกับผลการดำเนินงาน การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานตามแนวคิดการวิเคราะห์ CAMEL และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ไว้ดังนี้

#### 1. แนวคิดที่เกี่ยวกับการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์

ระบบธนาคารพาณิชย์มีความเข้มแข็ง โดยมีเงินกองทุน เงินสำรองและสภาพคล่องในระดับสูง สามารถทำหน้าที่เป็นกลไกสำคัญในการสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง โดยคุณภาพสินเชื่อยังสะท้อนการฟื้นตัวที่ยังมีความแตกต่างกันในแต่ละภาคเศรษฐกิจจึงควรให้ความสำคัญกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ยั่งยืนให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ระยะยาวโดยเฉพาะสำหรับธุรกิจ SMEs และรายย่อย

**1.1 แนวคิดเกี่ยวกับธนาคารพาณิชย์** สถาบันที่ประกอบธุรกิจประเภทรับฝากเงินที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือเมื่อสิ้นระยะเวลาอันได้กำหนดและใช้ประโยชน์จากเงินนั้นในทางหนึ่ง หรือหลายทาง ที่เข้าทำการจดทะเบียนเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยต้องมีคุณสมบัติตามที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด ซึ่งประกอบด้วยเรื่องของทุนจดทะเบียน ส่วนของผู้ถือหุ้น การกระจายหุ้นต่อประชาชน จำนวนผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้น ผลการดำเนินงาน รวมถึงการมีที่ปรึกษาทางการเงิน และคณะกรรมการตรวจสอบและเกณฑ์การห้ามขายหุ้น (วิกิพีเดีย 2565) เป็นประเภทใหญ่ ๆ ได้ดังนี้

1) เงินฝากกระแสรายวัน (current account หรือ checking account) หรือเงินฝากเผื่อเรียก (demand deposit) เงินฝากประเภทนี้ธนาคารต้องจ่ายคืนเมื่อผู้ฝากทวงถาม การฝากแบบนี้ผู้ฝากจะต้องนำเงินจำนวนหนึ่งมาฝากกับธนาคารและทางธนาคารจะมอบสมุดเช็คให้ผู้ฝากเพื่อลงนามในเช็คสั่งจ่ายเงินในการประกอบธุรกิจโดยไม่ต้องเสียเวลานับเงินและไม่จำเป็นต้องพกพาเงินจำนวนมากติดตัวไป ส่วนธนาคารก็สามารถนำเงินที่ลูกค้าฝากไว้นั้นไปกู้ยืมต่อไปได้ ตามปกติการฝากเงินกระแสรายวันในประเทศไทยผู้ฝากจะไม่ได้รับดอกเบี้ย

2) เงินฝากออมทรัพย์ (savings deposit) คือ เงินฝากที่ผู้ฝากจะเบิกถอนเมื่อใดก็ได้ โดยนำเอกสารคู่ฝากไปเบิกที่ธนาคารหรือถอนจากเครื่องเอทีเอ็ม



3) เงินฝากประจำ (time deposit) เป็นเงินประเภทกำหนดระยะเวลาในการเบิกถอน และถอนคืนได้ต่อเมื่อครบกำหนดหรือต้องแจ้งให้ธนาคารทราบล่วงหน้าก่อน โดยทั่วไปการฝากเงินประเภทนี้ ผู้ฝากจะได้รับดอกเบี้ยในอัตราสูงกว่าเงินฝากออมทรัพย์

**1.2 แนวคิดเกี่ยวกับบริษัทจดทะเบียน** บริษัทจดทะเบียน หมายถึง องค์กรธุรกิจซึ่งจัดตั้งขึ้นด้วยการแบ่งทุนเป็นหุ้นมีมูลค่าเท่า ๆ กันที่จัดตั้งขึ้นตาม พ.ร.บ. บริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 โดยต้องเป็นบริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ให้สามารถออกและเสนอขายหลักทรัพย์ต่อประชาชนได้โดยได้รับอนุมัติจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนใน SET และ mai ตามขนาดของทุนจดทะเบียนชำระแล้วและคุณสมบัติอื่น ๆ ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนดการลงทุนในหุ้นของบริษัทจดทะเบียนผู้ลงทุนจะได้เป็นเจ้าของกิจการโดยมีโอกาสดำเนินการได้รับผลตอบแทนเป็นเงินปันผลหรือหุ้นปันผล นอกจากนี้ยังมีโอกาสเพิ่มผลตอบแทนจากส่วนต่างราคาซื้อขายอีกด้วย บริษัทจดทะเบียนต้องเป็นบริษัทที่ยังดำเนินการต่อเนื่องและรายงานผลการดำเนินการในทุกปี ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) มีผลการดำเนินงาน  $\geq 3$  ปี โดยอยู่ภายใต้การจัดการของกรรมการและผู้บริหารส่วนใหญ่กลุ่มเดียวกันมาอย่างต่อเนื่อง  $\geq 1$  ปีก่อนยื่นคำขอ และมีกำไรสุทธิใน 2 หรือ 3 ปีล่าสุดก่อนยื่นคำขอรวมกัน  $\geq 50$  ล้านบาท โดยในปีล่าสุดก่อนยื่นคำขอมีกำไรสุทธิ  $\geq 30$  ล้านบาท และมีกำไรสุทธิในงวดสะสมก่อนยื่นคำขอ ส่วนตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) ต้องมีผลการดำเนินงาน  $\geq 2$  ปี โดยอยู่ภายใต้การจัดการของกรรมการและผู้บริหารส่วนใหญ่กลุ่มเดียวกันมาอย่างต่อเนื่อง  $\geq 1$  ปีก่อนยื่นคำขอ และมีกำไรสุทธิในปีล่าสุดก่อนยื่นคำขอ  $\geq 10$  ล้านบาทและมีกำไรสุทธิในงวดสะสมก่อนยื่นคำขอ (ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2561)

**1.3 แนวคิดเกี่ยวกับผลการดำเนินงาน** การวิเคราะห์งบการเงินเป็นเครื่องมือทางการเงินประเภทหนึ่งที่ใช้ในการประเมินฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ โดยการวิเคราะห์จะใช้ข้อมูลจากงบการเงิน คือ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของ งบกระแสเงินสด และหมายเหตุประกอบงบการเงิน เครื่องมือที่ใช้ในการวิเคราะห์งบการเงิน โดยใช้อัตราส่วนทางการเงินตามแนวคิด CAMEL analysis ซึ่งมีองค์ประกอบดังนี้

มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินกองทุน

- 1.1 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง
- 1.2 อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง
- 1.3 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อเงินฝาก

มิติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์

- 2.1 อัตราสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม
- 2.2 อัตราการหมุนของสินทรัพย์
- 2.3 อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อเงินสำรองที่พึงกัน



มิติที่ 3 ความสามารถในการบริหาร

- 3.1 อัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวม
- 3.2 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม
- 3.3 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายมิใช่ดอกเบี้ย

มิติที่ 4 ความสามารถในการทำกำไร

- 4.1 อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม
- 4.2 อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น
- 4.3 อัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

มิติที่ 5 สภาพคล่องทางการเงิน

- 5.1 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก
- 5.2 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก

**1.4 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานตามแนวคิดการวิเคราะห์ CAMEL**

CAMEL กรอบการวิเคราะห์ของ FSIs จะครอบคลุมกว้างขวางตั้งแต่ภาคสถาบันการเงินภาคเศรษฐกิจในฐานะลูกค้า รวมถึงภาวะตลาดอสังหาริมทรัพย์ที่สถาบันการเงินดำเนินงานอยู่ ซึ่งจำแนกเป็น 5 ภาคเศรษฐกิจ ตามคู่มือ FSIs 2006 ฉบับปัจจุบัน เครื่องชี้วัด FSIs สำหรับภาคสถาบันรับฝากเงิน (Deposit Takers: DT) เครื่องชี้ FSIs ของภาคสถาบันการเงินแบบ CAMELS analysis ซึ่งมีองค์ประกอบดังนี้ (ปริฉัตร โพธิ์ทอง และคณะ (2565) ได้แก่

1) ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy) เป็นการวิเคราะห์ถึงความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ว่ามีมากน้อยเพียงใด โดยใช้อัตราส่วนทางการเงินในการวิเคราะห์ 3 อัตราส่วนคือ

(1) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 Capital to Risk-weighted Asset) อัตราส่วนนี้แสดงให้เห็นว่าสินทรัพย์เสี่ยงที่ธนาคารมีอยู่รองรับความเสียหายอยู่เท่าใด ยิ่งอัตราส่วนนี้มีค่าสูงยิ่งดีแสดงว่าธนาคารมีเกราะป้องกันที่ดีให้แก่ผู้ฝากเงินและเจ้าหน้าที่ของธนาคารถ้าธนาคารเกิดความเสียหาย จะเงินทุนมากพอที่จะชดใช้ความเสียหายที่เกิดขึ้น ปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์มีอัตราส่วนนี้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6

(2) อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Risk Exposure) เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงความเพียงพอของเงินกองทุนที่จะใช้คืนเจ้าหน้าที่และผู้ฝากเงินปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์มีอัตราส่วนนี้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยอัตราส่วนนี้มีค่าสูงยิ่งดี

(3) อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อเงินฝาก (Total Capital to Deposits) เป็นอัตราส่วนที่แสดงให้เห็นถึงฐานะความเพียงพอของเงินกองทุนที่จะสามารถคุ้มครองผู้ฝากเงินของธนาคารนั้น ๆ อัตราส่วนนี้หากมีค่ายิ่งสูงยิ่งดี แสดงถึงผู้ฝากเงินมีความเสี่ยงน้อยและมีความปลอดภัยสูงที่จะสามารถถอนเงินได้ตามระยะเวลาที่กำหนด

2) คุณภาพของสินทรัพย์ (Asset quality) การวิเคราะห์คุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์เป็นการพิจารณาว่าสินทรัพย์ส่วนใหญ่ของธนาคารซึ่งก็คือเงินให้สินเชื่อมีคุณภาพที่ดีเพียงใด โดยมีอัตราส่วนทางการเงินที่ใช้ในการวิเคราะห์ 3 อัตราส่วน คือ

(1) อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (Non-Performing Loan to Total Loan) เป็นอัตราส่วนที่ใช้วัดจำนวนสินเชื่อที่ธนาคารพาณิชย์ปล่อยทั้งสิ้นมีสัดส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นจำนวนเท่าใด หากอัตราส่วนนี้สูงแสดงให้เห็นว่าสินเชื่อที่ปล่อยไปนั้นมีคุณภาพต่ำ มีแนวโน้มจะสูญเสียมาก ดังนั้น อัตราส่วนนี้มีค่ายิ่งต่ำยิ่งดี

(2) อัตราการหมุนของสินทรัพย์ เป็นอัตราส่วนที่วัดประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ทั้งหมดของธนาคาร ว่าสามารถก่อให้เกิดรายได้สอดคล้องกับการลงทุนในสินทรัพย์หรือไม่ ถ้าอัตราส่วนนี้ต่ำ แสดงว่าธนาคารมีสินทรัพย์ที่ไม่สามารถก่อให้เกิดรายได้จำนวนมากมีความเสี่ยงสูง ธนาคารจะพิจารณาว่าเป็นเพราะเหตุใด และควรปรับปรุงลดสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(3) อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อเงินสำรองที่พึงกัน เป็นอัตราส่วนที่แสดงว่าธนาคารได้กันเงินสำรองเตรียมไว้สำหรับสินทรัพย์ที่มีแนวโน้มเสื่อมค่าลงเป็นจำนวนเมื่อไรเท่าไร โดยอัตราส่วนนี้มีค่ายิ่งสูงยิ่งดี แสดงว่าธนาคารมีเงินสำรองเตรียมไว้เพียงพอสำหรับคุณภาพสินทรัพย์ที่อาจมีคุณภาพต่ำลงในอนาคต

3) ความสามารถในการบริหาร (Management Quality) เป็นการวัดผลดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยในด้านการบริหารจัดการว่าดีเพียงใด โดยพิจารณาจากอัตราส่วนที่ใช้วัดประสิทธิภาพในการดำเนินงาน 3 อัตราส่วน คือ

(1) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวม (Total Expenses to Total income) เป็นอัตราส่วนที่แสดงว่า ธนาคารมีค่าใช้จ่ายรวมเป็นสัดส่วนเท่าใดของรายได้รวมโดยอัตราส่วนนี้ถ้ามีค่ายิ่งต่ำยิ่งดีแสดงว่าธนาคารมีความสามารถในการบริหารต้นทุนได้ดี

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

(3) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงาน เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงการบริหารค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเปรียบเทียบกับค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ถ้าอัตราส่วนนี้มีค่ายิ่งต่ำยิ่งดี แสดงถึงการให้ทรัพยากรบุคคลอย่างมีประสิทธิภาพ

4) ด้านความสามารถในการทำกำไร (Earnings and Profitability) การวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์เป็นการพิจารณาว่าธนาคารมีระดับความสามารถในการบริหารเพื่อให้เกิดผลกำไรอย่างน้อยเพียงใด การที่ธนาคารมีระดับความสามารถในการทำกำไรในระดับสูง จะทำให้ธนาคารมีความเข้มแข็งทางการเงินมากขึ้น เนื่องจากกำไรเป็นแหล่งระดมเงินทุนที่สำคัญของธนาคาร อัตราทางการเงินที่นำมาใช้ 3 อัตราส่วน คือ

(1) อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (Return on asset: ROA) เป็นอัตราส่วนที่แสดงว่าการหมุนเวียนของสินทรัพย์ให้ผลตอบแทนแก่ธนาคารเท่าใด ถ้าธนาคารมีสัดส่วนนี้ยิ่งสูงยิ่งดีแสดงถึงความสามารถในการแสวงหารายได้สูง เมื่อกำหนดให้ปัจจัยอื่น ๆ คงที่

(2) อัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (Return on equity: ROE) เป็นการวัดความสามารถในการบริหารสินทรัพย์ที่มีอยู่เพื่อให้เกิดรายได้สูงสุดต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์ โดยอัตราส่วนนี้ยิ่งสูงยิ่งดี

(3) อัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย คือ ส่วนต่างระหว่างดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายของธนาคาร ซึ่งได้แก่รายได้จากการให้สินเชื่อและรายจ่ายในรูปของดอกเบี้ยเงินฝาก ธนาคารใดมีส่วนต่างในอัตราดอกเบี้ยสูงแสดงว่ามีความสามารถในการทำกำไรในรูปของดอกเบี้ยมาก โดยอัตราส่วนนี้ยิ่งสูงยิ่งดี

5) ฐานะสภาพคล่อง (Liquidity) การวิเคราะห์สภาพคล่องของธนาคารเป็นการพิจารณาว่าเมื่อมีการเรียกร้องของเจ้าหนี้หรือผู้ฝากเงิน ธนาคารมีความสามารถในการจ่ายเงินได้ดีเพียงใด การที่ธนาคารมีสภาพคล่องต่ำอาจทำให้ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้คืนให้แก่ผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ได้ตามที่ได้รับการเรียกร้องซึ่งจะทำให้ผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้เกิดความไม่มั่นใจในธนาคาร ดังนั้นการที่ธนาคารมีสภาพคล่องที่ดีย่อมมีความเสี่ยงที่จะเกิดปัญหาในระดับต่ำ ซึ่งเป็นผลดีต่อเสถียรภาพของธนาคาร แต่ในขณะเดียวกันต้องไม่ดำรงสภาพคล่องมากเกินไปจนทำให้เสียโอกาสในการนำเงินนั้นไปหารายได้ โดยมีอัตราส่วนทางการเงินที่นำมาใช้วัดฐานะสภาพคล่อง 2 อัตราส่วนคือ

(1) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก เป็นอัตราส่วนที่แสดงให้ทราบว่าธนาคารใช้เงินฝากในการให้กู้ยืมเต็มทีหรือไม่ ถ้าอัตราส่วนนี้สูงแสดงว่ามีการใช้เงินฝากในการให้กู้ยืมมากซึ่งจะมีผลให้สภาพคล่องของธนาคารลดลงโดยอัตราส่วนที่เหมาะสม ซึ่งนักการธนาคารและผู้บริหารมืออาชีพเห็นว่าควรอยู่ระหว่างร้อยละ 85-95

(2) อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวมกู้ยืมระยะสั้น เป็นอัตราส่วนที่แสดงให้ทราบว่าธนาคารมีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดเพื่อนำไปใช้คืนกับผู้ฝากเงินหรือผู้ให้กู้ยืมเงินระยะสั้นได้มากน้อยเพียงใด โดยอัตราส่วนนี้ยิ่งสูงยิ่งดีแสดงว่าธนาคารมีสภาพคล่องสูงทำให้มีความสามารถชำระคืนเงินฝากได้เมื่อถึงระยะเวลาที่กำหนด

## 2. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

หลักชัย กุศลศรี (2543) ศึกษาการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) การศึกษาที่ใช้วิธีวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของ CAMEL ภายใต้องค์ประกอบ 5 อย่างด้วยกัน คือ ความเพียงพอของเงินกองทุน คุณภาพสินทรัพย์คุณภาพการบริหาร ประสิทธิภาพการทำกำไร และสภาพคล่องโดยใช้อัตราส่วนในแต่ละกลุ่มวิเคราะห์และเปรียบเทียบกับอัตราส่วนของค่าเฉลี่ยธนาคารพาณิชย์ไทย ผลการศึกษาพบว่า ด้านความเพียงพอของเงินกองทุนธนาคารกรุงเทพมีความสามารถที่จะป้องกันความเสียหายที่เกิดจากสินทรัพย์เสี่ยงแมสินทรัพย์เสี่ยงจะเพิ่มมากขึ้น ด้านคุณภาพสินทรัพย์ ธนาคารกรุงเทพยังมีคุณภาพที่ดีเพราะมีอัตราส่วนเงินที่กักไว้เพื่อหนี้จะสูญต่อเงินที่ไหลสินเชื่อสูงกว่าระบบธนาคารพาณิชย์ด้านคุณภาพการบริหารธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูงและพัฒนาการบริหารและเทคโนโลยีของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ธนาคารกรุงเทพมีรายได้ดอกเบี้ยที่สูง และไม่มีปัญหาด้านสภาพคล่องเพราะมีการระดมเงินฝากอย่างต่อเนื่อง การศึกษานี้ได้ผลสรุปว่า ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ยังมีการดำเนินงานที่ดีและสามารถอยู่รอดท่ามกลางวิกฤต

ดวงนภา แซ่จันทร (2546) ศึกษาการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทย ในปี 2542-2544 โดยใช้การวิเคราะห์ CAMEL ผลการศึกษาสรุปได้ว่า ปัญหาการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มีสาเหตุสำคัญสองประการ ประกอบด้วย ปัจจัยภายนอก คือ วิกฤติทางเศรษฐกิจ และปัจจัยภายใน คือ เจ้าหนี้และลูกหนี้ สวนแนวทางในการแก้ไขปัญหาที่มีการจัดตั้งองค์กรต่าง ๆ ขึ้นเพื่อแก้ปัญหา และการออกมาตรการต่าง ๆ ในสวนของการเปรียบเทียบผลการดำเนินงาน พบว่า ด้านความเพียงพอของเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ไทย ด้านคุณภาพ สินทรัพย์ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์และธนาคารกรุงศรีอยุธยา มีอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทย ด้านความสามารถในการจัดการ ธนาคารกรุงเทพ และธนาคารไทยพาณิชย์ มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมของค่าเฉลี่ยของธนาคารไทยพาณิชย์ไทย สวนธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์มีอัตราส่วนนี้เท่ากับค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทย ธนาคารกรุงเทพและธนาคารกสิกรไทยมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นสูงกว่าค่าเฉลี่ยธนาคารพาณิชย์ไทย และธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงศรีอยุธยามีสวนต่างอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทย

ประพิณ ศรีดี (2548) ศึกษาการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ในประเทศไทย โดยใช้การวิเคราะห์ CAMEL และการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน ผลการศึกษาพบว่า ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ธนาคารกสิกรไทยมีประสิทธิภาพสูงที่สุด ด้านคุณภาพสินทรัพย์ พบว่า ธนาคารกสิกรไทยมีประสิทธิภาพสูงที่สุด ด้านความสามารถในการบริหารจัดการ

ธนาคารไทยพาณิชย์มีประสิทธิภาพสูงที่สุด เนื่องจากสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายของธนาคารให้อยู่ในสัดส่วนที่เหมาะสม ทำให้มีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวมต่ำกว่าค่าเฉลี่ย และต่ำที่สุดเมื่อเปรียบเทียบกับภายในกลุ่ม ส่วนธนาคารกรุงศรีอยุธยามีความสามารถในการจัดการ ต่ำที่สุดเนื่องจากมีอัตราส่วนรายจ่ายรวมต่อรายได้รวมสูงกว่าค่าเฉลี่ยทุกปี ด้านความสามารถในการทำกำไร ธนาคารกสิกรไทยมีประสิทธิภาพมากที่สุด เนื่องจากมีอัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นสูงที่สุด ส่วนในด้านสภาพคล่องธนาคารกรุงเทพมีสภาพคล่องสูงที่สุด เนื่องจากมีอัตราส่วนเงินสดต่อเงินฝากสูงกว่าค่าเฉลี่ยภายในกลุ่ม และสูงกว่าธนาคารอื่น ๆ ภายในกลุ่ม

ดวงรัตน์ เกียรติหิรัญเลิศ (2551) ศึกษาผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ โดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน ระหว่าง พ.ศ. 2546 ถึง พ.ศ. 2550 การศึกษาพบว่าธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) มีสภาพคล่องอยู่ในเกณฑ์ที่ดี มีการปล่อยสินเชื่อที่มีคุณภาพ ทำให้ไม่ต้องตั้งหนี้สงสัยจะสูญไว้มาก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน จะต้องมีการบริหารจัดการที่ดีเพื่อกำไรสุทธิที่จะมีมากขึ้น มีความสามารถในการสร้างผลกำไรได้ค่อนข้างต่ำและความเพียงพอของเงินทุนมีแนวโน้มที่ดีขึ้น ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีสภาพคล่องสูงอยู่ในเกณฑ์ที่ดีมีการปล่อยสินเชื่อที่มีคุณภาพ แต่ความสามารถในการชำระหนี้สงสัยจะสูญกลับลดลง ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจะต้องมีการบริหารจัดการที่ดีเพื่อกำไรสุทธิที่จะมีมากขึ้น ความสามารถในการทำกำไรเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนืองและความเพียงพอของเงินทุนมีแนวโน้มที่ดีขึ้น ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) มีสภาพคล่องสูงอยู่ในเกณฑ์ที่ดีมีการปล่อยสินเชื่อที่มีคุณภาพ ความสามารถในการชำระหนี้สงสัยจะสูญค่อย ๆ ปรับดีขึ้น ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจะต้องมีการบริหารจัดการที่ดีเพื่อกำไรสุทธิที่จะมีมากขึ้น ความสามารถในการทำกำไรมีความโดดเด่นมาก และความเพียงพอของเงินทุนมีแนวโน้มที่จะลดลงอย่างต่อเนื่อง แต่ยังมีคามากกว่าค่าเฉลี่ย ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มีสภาพคล่องสูงอยู่ในเกณฑ์ที่ดีมีการปล่อยสินเชื่อที่มีคุณภาพ แต่ความสามารถในการชำระหนี้สงสัยจะสูญยังมีความแปรปรวนอยู่มาก การดำเนินงานมีประสิทธิภาพที่ลดลงแต่ยังมีค่าที่มากกว่าค่าเฉลี่ยความสามารถในการทำกำไรลดลงอย่างต่อเนื่องและความเพียงพอของเงินทุนมีแนวโน้มที่ดีขึ้น

อรรคชัย วัฒนวิจิตร (2550) ศึกษาการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทย ตั้งแต่ปี 2547-2549 การศึกษาพบว่า ประสิทธิภาพการดำเนินงานโดยเฉลี่ยของระบบพาณิชย์มีแนวโน้มดีขึ้นเกือบทุกด้าน ยกเว้นด้านความสามารถในการทำกำไรที่มีแนวโน้มลดลงมาก ในปี 2549 สำหรับประสิทธิภาพในการดำเนินงานเมื่อวิเคราะห์เปรียบเทียบกันระหว่างกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ขนาดกลาง และขนาดเล็ก พบว่า กลุ่มที่มีประสิทธิภาพในการดำเนินงานดีที่สุดคือ กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ และต่ำที่สุดคือกลุ่มธนาคารขนาดกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายธนาคารพบว่า ธนาคารกสิกรไทยมีประสิทธิภาพในการดำเนินงานดีที่สุด โดยมีธนาคาร 2 แห่งที่มีประสิทธิภาพในการดำเนินงานต่ำมาก คือ ธนาคารไทยพาณิชย์และธนาคารทหารไทย ในด้านความเพียงพอของ



เงินกองทุน ด้านความสามารถในการบริหาร และด้านความสามารถในการทำกำไร นอกจากธนาคารดังกล่าวข้างต้นแล้ว ธนาคารที่มีประสิทธิภาพในการดำเนินงานค่อนข้างต่ำ ได้แก่ ธนาคารทีสโก้ ธนาคารธนาชาต ธนาคารสินเอเชีย ธนาคารยูโอบี และธนาคารกรุงศรีอยุธยา

Mikail Altan and Habib Yusufazari and Aykut Beduk (2014) ศึกษาการวิเคราะห์ประสิทธิภาพของธนาคารในตุรกีโดยใช้ CAMEL ตั้งแต่ปี 2005-2012 ความเพียงพอของเงินกองทุน คุณภาพสินทรัพย์ คุณภาพการบริหารจัดการ คุณภาพรายได้ และสภาพคล่อง จากประสิทธิภาพโดยรวม ในรูปแบบการจัดอันดับ CAMEL Ziraat Bank อยู่ในตำแหน่งสูงสุด ตามด้วย An Bank และ Vakif Bang Tekstil Bank มีตำแหน่งต่ำสุดในตำแหน่ง นอกจากนี้ยังสังเกตเห็นว่ามีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญระหว่างประสิทธิภาพการทำงานของระบบธนาคารของตุรกีและของเอกชน

Siti Nurain Muhmad and Hafiza Aishah Hashim (2015) ศึกษาการใช้กรอบ CAMEL ในการประเมินประสิทธิภาพธนาคารในมาเลเซีย ตั้งแต่ปี 2008-2012 ธนาคารในมาเลเซียประสบกับปัญหาในช่วงวิกฤตการเงิน การศึกษานี้เน้นการประเมินผลการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งรวมถึงธนาคารในประเทศและต่างประเทศ โดยใช้กรอบความเพียงพอของเงินกองทุน คุณภาพสินทรัพย์ ความสามารถในการบริหารจัดการ คุณภาพรายได้ และสภาพคล่อง มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อผลการดำเนินงานของธนาคารมาเลเซีย ผลการศึกษานี้มีความสำคัญต่อผู้กำหนดนโยบายในการประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารที่สามารถกำหนดทิศทางของระบบธนาคารในอนาคตในมาเลเซีย

Mohammad Kamrul Ahsan (2016) ศึกษาการวัดประสิทธิภาพทางการเงินตาม CAMEL: เกี่ยวกับธนาคารอิสลามที่เลือกในบังกลาเทศ ตั้งแต่ปี 2007-2014 ผลการดำเนินงานของธนาคารอิสลามที่คัดเลือกสามแห่งจากธนาคารอิสลามแปดแห่งในบังกลาเทศ แสดงให้เห็นว่าประสิทธิภาพทางการเงินของธนาคารอิสลามที่เลือกทั้งหมด (IBBL, EXIM bank และ SJIBL) ภายใต้การจัดอันดับของ CAMEL นั้น มีความแข็งแกร่งทุกประการ ประสิทธิภาพมีกระบวนการต่อเนื่อง และต้องใช้นวัตกรรมและการปรับปรุงอย่างต่อเนื่องเพื่อปรับให้เข้ากับความต้องการที่เพิ่มขึ้น ดังนั้น แนวโน้มผลการดำเนินงานของธนาคารอิสลามในบังกลาเทศสามารถปรับปรุงได้มากขึ้น

Rohit Bansal and Anoop Mohanty (2013) ศึกษาการศึกษาประสิทธิภาพทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ในอินเดีย การประยุกต์ใช้แบบจำลอง CAMEL พบว่า เมื่อวิเคราะห์ข้อมูลแล้วสามารถจัดอันดับผลการศึกษานี้ในอินเดียได้ดังนี้ อันดับที่ 1 HDFC Bank อันดับที่ 2 SBI อันดับที่ 3 Kotak Mahindra Bank อันดับที่ 4 ICICI Bank อันดับที่ 5 AXIS Bank จะเห็นได้ว่า HDFC Bank มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด และมีประสิทธิภาพทางการเงินสูงสุด ด้าน SBI มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดสูงที่สุด แต่ตรวจสอบประสิทธิภาพทางการเงินจะไม่ค่อยดีนัก Kotak Mahindra Bank มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดต่ำที่สุด โดยมีส่วนแบ่งการตลาดสัมพัทธ์เพียง 9.08%

แต่มีอันดับที่ 3 ประสิทธิภาพทางการเงินจากการศึกษา CAMEL Model สามารถสรุปได้ว่ามูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดไม่ได้แสดงถึงประสิทธิภาพทางการเงินของธนาคารเป็นเพียงชื่อเสียงทางการเงินการตลาด

Rafiqul Islam Rafiq (2016) ศึกษาการพิจารณาประสิทธิภาพของธนาคารโดยใช้ CAMEL โดยเปรียบเทียบธนาคารอิสลามและธนาคารทั่วไปในบังกลาเทศ พบว่าอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่สูงขึ้นและการเติบโตของเงินฝากของธนาคารอิสลามมากกว่าธนาคารทั่วไป ในทางกลับกัน ธนาคารอิสลามไม่สามารถดำเนินการด้านผลตอบแทนของสินทรัพย์ ผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น และอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ ในขณะที่ธนาคารทั่วไปมีประสิทธิภาพที่น่าพอใจในการใช้เงินทุน และการศึกษาครั้งนี้แสดงให้เห็นว่าประสิทธิภาพการจัดการค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานส่งผลต่อความสามารถในการทำกำไรของธนาคาร

ตารางที่ 2.1 สรุปความสัมพันธ์ของการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ลำดับ	ชื่อผู้วิจัย	หัวข้อ	ขอบเขตการศึกษา	ผลการศึกษา
1	หลักชัย กุศลศรี (2543)	การวิเคราะห์ผล การดำเนินงานของ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ศึกษาธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ยังมีการดำเนินงานที่ดี และสามารถอยู่รอดท่ามกลางวิกฤต
2	ดวงนภา แซ่จันทร์ (2546)	การเปรียบเทียบ ผลการดำเนินงาน ของธนาคาร พาณิชย์ไทย	ศึกษาธนาคาร พาณิชย์ไทย ตั้งแต่ ปี 2542-2544	ปัญหาการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้มีสาเหตุสำคัญสอง ประการประกอบด้วย ปัจจัย ภายนอกคือวิกฤตทางเศรษฐกิจ และปัจจัยภายในคือเจ้าหนี้และ ลูกหนี้
3	ประพิน ศรีดี (2548)	การวิเคราะห์ผล การดำเนินงานของ ธนาคารพาณิชย์ ขนาดใหญ่ใน ประเทศไทย	ศึกษาธนาคารพาณิชย์ ขนาดใหญ่ที่จดทะเบียน ในประเทศไทย ตั้งแต่ ปี 2544-2546	ธนาคารกสิกรไทยมีความ เพียงพอของเงินกองทุน ประสิทธิภาพและด้านคุณภาพ สินทรัพย์ด้านความสามารถในการ ทำกำไรสูงที่สุด ธนาคาร พาณิชย์มีความสามารถในการ บริหาร ส่วนธนาคารกรุงเทพ มีสภาพคล่องสูงที่สุด

ตารางที่ 2.1 (ต่อ)

ลำดับ	ชื่อผู้วิจัย	หัวข้อ	ขอบเขตการศึกษา	ผลการศึกษา
4	ดวงรัตน์ เกียรติ หิรัญเลิศ (2551)	ผลการดำเนินงาน ของธนาคาร พาณิชย์ขนาดใหญ่	ธนาคารพาณิชย์ ขนาดใหญ่ทั้ง 4 ธนาคาร ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกสิกรไทย ตั้งแต่ปี 2546-2550	การดำเนินงานในด้านสภาพ คล่อง ค่าใช้จ่ายในการ ดำเนินงาน การบริหารจัดการ และความสามารถในการสร้างผล กำไร และความเพียงพอของ เงินทุน ธนาคารพาณิชย์มีผลการ ดำเนินงานที่ดี แต่ธนาคารกรุงไทย ความสามารถในการชำระหนี้ สงสัยจะสูญกลับลดลง และ ธนาคารกสิกรไทย ความสามารถ ในการชำระหนี้สงสัยจะสูญ ยังมีความแปรปรวนอยู่มาก
5	อรรคชัย วัฒนวิจิตร (2550)	การวิเคราะห์ผล การดำเนินงาน ของธนาคาร พาณิชย์ไทย	ธนาคารพาณิชย์ไทย ตั้งแต่ปี 2547-2549	ประสิทธิภาพการดำเนินงาน โดยเฉลี่ยของระบบพาณิชย์ มีแนวโน้มดีขึ้นเกือบทุกด้าน ยกเว้นด้านความสามารถในการ ทำกำไรที่มีแนวโน้มลดลงมาก ในปี 2549
6	Mikail Altan and Habib Yusufazari and Aykut Beduk (2014)	การวิเคราะห์ ประสิทธิภาพของ ธนาคารในตุรกี โดยใช้ CAMEL	ธนาคารในประเทศ ตุรกี ตั้งแต่ปี 2005-2012	ความเพียงพอของเงินกองทุน คุณภาพสินทรัพย์ คุณภาพ การบริหารจัดการ คุณภาพ รายได้ และสภาพคล่อง จาก ประสิทธิภาพโดยรวม ใน รูปแบบการจัดอันดับ CAMEL Ziraat Bank อยู่ในตำแหน่ง สูงสุด
7	Siti Nurain Muhmad and Hafiza Aishah Hashim (2015)	การใช้กรอบ CAMEL ในการ ประเมิน ประสิทธิภาพ ธนาคารในมาเลเซีย	ธนาคารในประเทศ มาเลเซีย ตั้งแต่ปี 2008-2012	ผลการศึกษาที่มีความสำคัญต่อ ผู้กำหนดนโยบายในการ ประเมินผลการดำเนินงาน ของธนาคารที่สามารถกำหนด ทิศทางของระบบธนาคาร ในอนาคตในมาเลเซีย



## ตารางที่ 2.1 (ต่อ)

ลำดับ	ชื่อผู้วิจัย	หัวข้อ	ขอบเขตการศึกษา	ผลการศึกษา
8	Mohammad Kamrul Ahsan (2016)	การวัดประสิทธิภาพ ทางการเงินตาม CAMEL: เกี่ยวกับ ธนาคารอิสลามที่ เลือกในบังกลาเทศ	ธนาคารอิสลามใน บังกลาเทศ ตั้งแต่ ปี 2007-2014	ธนาคารอิสลามที่คัดเลือก สามแห่งจากธนาคารอิสลาม แปดแห่งในบังกลาเทศภายใต้ การจัดอันดับของ CAMEL นั้น มีความแข็งแกร่งทุกประการ
9	Rohit Bansal and Anoop Mohanty (2013)	การศึกษา ประสิทธิภาพทาง การเงินของธนาคาร พาณิชย์ในอินเดีย	ธนาคารพาณิชย์ ในอินเดีย	การประยุกต์ใช้แบบจำลอง CAMEL พบว่าเมื่อวิเคราะห์ ข้อมูลแล้วสามารถจัดอันดับผล การศึกษาธนาคารห้าแห่งใน อินเดียได้ดังนี้ อันดับที่ 1 HDFC Bank อันดับที่ 2 SBI อันดับที่ 3 Kotak Mahindra Bank อันดับ ที่ 4 ICICI Bank อันดับที่ 5 AXIS Bank
10	Rohit Bansal and Anoop Mohanty (2013)	การศึกษา ประสิทธิภาพทาง การเงินของธนาคาร พาณิชย์ในอินเดีย	ธนาคารพาณิชย์ ในอินเดีย	การประยุกต์ใช้แบบจำลอง CAMEL พบว่าเมื่อวิเคราะห์ ข้อมูลแล้วสามารถจัดอันดับผล การศึกษาธนาคารห้าแห่งใน อินเดียได้ดังนี้ อันดับที่ 1 HDFC Bank อันดับที่ 2 SBI อันดับที่ 3 Kotak Mahindra Bank อันดับ ที่ 4 ICICI Bank อันดับที่ 5 AXIS Bank

## บทที่ 3

### วิธีดำเนินการศึกษา

เพื่อศึกษาการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และวิเคราะห์แนวโน้มผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การดำเนินการตามลำดับดังนี้ 1) กำหนดประชากร 2) เก็บรวบรวมข้อมูล 3) วิเคราะห์ผลการดำเนินงานด้วยการวิเคราะห์ CAMEL 4) ใช้กราฟเส้นเพื่อวิเคราะห์แนวโน้มผลการดำเนินงาน และ 5) วิเคราะห์ผลการศึกษา

#### 1. การกำหนดประชากร

การศึกษาครั้งนี้ศึกษาจากประชากรคือ ธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งมีข้อมูลครบถ้วนตามเงื่อนไขของการศึกษาจำนวน 7 ธนาคาร ยกเว้นบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีข้อมูลไม่ครบถ้วน

#### 2. การเก็บรวบรวมข้อมูล

ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาเป็นข้อมูลทุติยภูมิ และเป็นข้อมูลรายปีของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่จัดส่งให้แก่สำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และแบบรายงาน ธ.พ.1.1 ที่ธนาคารพาณิชย์จัดส่งให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 7 ธนาคาร สำหรับระยะเวลา 5 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 ถึง 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งประกอบด้วยข้อมูลจากงบการเงินและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากฐานข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์แต่ละธนาคาร และรายงานเศรษฐกิจ

### 3. การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานด้วยการวิเคราะห์ CAMEL

จากข้อมูลทุกิติภูมิที่เก็บรวบรวมมา ซึ่งประกอบด้วย  
นำข้อมูลจากงบฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน และแบบรายงาน ธ.พ.1.1 นำมาคำนวณ  
อัตราส่วนทางการเงิน 5 ด้าน ตามการวิเคราะห์ CAMEL ได้ ดังนี้

**3.1 ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)** เป็นการวิเคราะห์ถึง  
ความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ว่ามีมากน้อยเพียงใด โดยใช้อัตราส่วนทางการเงินในการวิเคราะห์  
3 อัตรา คือ

1) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 Capital to Risk-weighted Asset) อัตราส่วนนี้แสดงให้เห็นว่าสินทรัพย์เสี่ยงที่ธนาคารมีอยู่สามารถรองรับความเสียหายอยู่เท่าใด  
ยังมีค่าสูงก็แสดงถึงความมั่นคงของธนาคาร เนื่องจากมีเงินทุนมากพอที่จะชดใช้ความเสียหายที่  
เกิดขึ้น ปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์มีอัตราส่วนนี้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6  
โดยคำนวณได้จาก

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

2) อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Risk Exposure) เป็นอัตราส่วนที่  
แสดงถึงความเพียงพอของเงินกองทุนที่จะใช้คืนเจ้าหนี้และผู้ฝากเงินปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทย  
กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์มีอัตราส่วนนี้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยอัตราส่วนนี้มีค่าสูงยิ่งดี โดย  
คำนวณได้จาก

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

3) อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อเงินฝาก (Total Capital to Deposits) เป็น  
อัตราส่วนนี้จะแสดงถึงความเพียงพอของเงินกองทุนที่สามารถคุ้มครองผู้ฝากเงินของธนาคารนั้น ๆ  
มีความปลอดภัยสูงที่จะสามารถถอนเงินได้ตามระยะเวลาที่กำหนด โดยคำนวณได้จาก

$$\text{อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อเงินฝาก} = \frac{\text{เงินกองทุนทั้งสิ้น}}{\text{เงินฝาก}} \times 100$$

**3.2 ด้านคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality)** การวิเคราะห์คุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์เป็นการพิจารณาว่าสินทรัพย์ส่วนใหญ่ของธนาคารซึ่งก็คือเงินให้สินเชื่อที่มีคุณภาพที่ดีเพียงใด โดยมีอัตราส่วนทางการเงินที่ใช้ในการวิเคราะห์ 3 อัตราส่วนคือ

1) อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (Non-Performing Loan to Total Loan) เป็นอัตราส่วนที่ใช้วัดจำนวนสินเชื่อที่ธนาคารพาณิชย์ปล่อยทิ้งสิ้นมีสัดส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นจำนวนเท่าใด หากอัตราส่วนนี้สูงแสดงให้เห็นว่าสินเชื่อที่ปล่อยไปนั้นมีคุณภาพต่ำ มีแนวโน้มจะสูญเสียมาก ดังนั้น อัตราส่วนนี้มีค่ายิ่งต่ำยิ่งดี โดยคำนวณได้จาก

$$\text{อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ} = \frac{\text{สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้รวม}}{\text{สินเชื่อรวม}} \times 100$$

2) อัตราการหมุนของสินทรัพย์ เป็นอัตราหมุนของสินทรัพย์ เป็นอัตราส่วนที่วัดประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ทั้งหมดของธนาคาร ว่าสามารถก่อให้เกิดรายได้สอดคล้องกับการลงทุนในสินทรัพย์หรือไม่ ถ้าอัตราส่วนนี้ต่ำ แสดงว่าธนาคารมีสินทรัพย์ที่ไม่สามารถก่อให้เกิดรายได้จำนวนมากมีความเสี่ยงสูง ธนาคารจะพิจารณาว่าเป็นเพราะเหตุใด และควรปรับปรุงลดสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยคำนวณได้จาก

$$\text{อัตราการหมุนของสินทรัพย์} = \frac{\text{รายได้ทั้งสิ้น}}{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นถัวเฉลี่ย}}$$

3) อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อเงินสำรองที่พึงกัน เป็นอัตราส่วนที่แสดงว่าธนาคารได้กันเงินสำรองเตรียมไว้สำหรับสินทรัพย์ที่มีแนวโน้มเสื่อมค่าลงเป็นจำนวนเพื่อไว้เท่าไร โดยอัตราส่วนนี้มีค่ายิ่งสูงยิ่งดี แสดงว่าธนาคารมีเงินสำรองเตรียมไว้เพียงพอสำหรับคุณภาพสินทรัพย์ที่อาจมีคุณภาพต่ำลงในอนาคต

$$\text{อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อเงินสำรองที่พึงกัน} = \frac{\text{เงินสำรองที่มีอยู่}}{\text{เงินสำรองที่พึงกัน}} \times 100$$

**3.3 ด้านความสามารถในการบริหาร (Management Quality)** เป็นการวัดผลดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยในด้านการบริหารจัดการว่าดีเพียงใด โดยพิจารณาจากอัตราส่วนที่ใช้วัดประสิทธิภาพในการดำเนินงาน 3 อัตราส่วน คือ

1) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวม (Total Expenses to Total income) เป็นอัตราส่วนที่แสดงว่า ธนาคารมีค่าใช้จ่ายรวมเป็นสัดส่วนเท่าใดของรายได้รวมโดยอัตราส่วนนี้ถ้ามีค่ายิ่งต่ำยิ่งดีแสดงว่าธนาคารมีความสามารถในการบริหารต้นทุนได้ดี อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อ

$$\text{รายได้รวม} = \frac{\text{ค่าใช้จ่ายรวม}}{\text{รายได้รวม}} \times 100$$

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

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

3) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงาน เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงการบริหารค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเปรียบเทียบกับค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ถ้าอัตราส่วนนี้มีค่ายิ่งต่ำยิ่งดี แสดงถึงการใช้ทรัพยากรบุคคลอย่างมีประสิทธิภาพ

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

**3.4 ด้านความสามารถในการทำกำไร (Earning and Profitability)** การวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์เป็นการพิจารณาว่าธนาคารมีระดับความสามารถในการบริหารเพื่อให้เกิดผลกำไรมากน้อยเพียงใด การที่ธนาคารมีระดับความสามารถในการทำกำไรในระดับสูง จะทำให้ธนาคารมีความเข้มแข็งทางการเงินมากขึ้น เนื่องจากกำไรเป็นแหล่งระดมเงินทุนที่สำคัญของธนาคาร อัตราทางการเงินที่นำมาใช้ 3 อัตราส่วน คือ

1) อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (Return on asset: ROA) เป็นอัตราส่วนที่แสดงว่าการหมุนเวียนของสินทรัพย์ให้ผลตอบแทนแก่ธนาคารเท่าใด ถ้าธนาคารมีสัดส่วนนี้ยิ่งสูงยิ่งดีแสดงถึงความสามารถในการแสวงหารายได้สูง เมื่อกำหนดให้ปัจจัยอื่น ๆ คงที่ โดยคำนวณได้จาก

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

2) อัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (Return on equity: ROE) เป็นการวัดความสามารถในการบริหารสินทรัพย์ที่มีอยู่เพื่อให้เกิดรายได้สูงสุดต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์ โดยอัตราส่วนนี้ยิ่งสูงยิ่งดี ซึ่งคำนวณได้จาก

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

3) อัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย คือ ส่วนต่างระหว่างดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายของธนาคาร ซึ่งได้แก่รายได้จากการให้สินเชื่อและรายจ่ายในรูปของดอกเบี้ยเงินฝาก ธนาคารใดมีส่วนต่างในอัตราดอกเบี้ยสูงแสดงว่ามีความสามารถในการทำกำไรในรูปของดอกเบี้ยมาก โดยอัตราส่วนนี้ยิ่งสูงยิ่งดี ซึ่งคำนวณได้จาก

$$\text{อัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย} = \frac{\text{รายได้ดอกเบี้ยรับจากการให้สินเชื่อ} - \text{ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก}}{\text{เงินให้สินเชื่อ} \quad \quad \quad \text{เงินฝาก}}$$

**3.5 ด้านสภาพคล่อง (Liquidity)** การวิเคราะห์สภาพคล่องของธนาคารเป็นการพิจารณาว่าเมื่อมีการเรียกร้องของเจ้าหนี้หรือผู้ฝากเงิน ธนาคารมีความสามารถในการจ่ายคืนได้ดีเพียงใด การที่ธนาคารมีสภาพคล่องต่ำอาจทำให้ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้คืนให้แก่ผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ได้ตามที่ได้รับการเรียกร้องซึ่งจะทำให้ผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้เกิดความไม่มั่นใจในธนาคาร ดังนั้น การที่ธนาคารมีสภาพคล่องที่ดีย่อมมีความเสี่ยงที่จะเกิดปัญหาในระดับต่ำ ซึ่งเป็นผลดีต่อเสถียรภาพของธนาคาร แต่ในขณะเดียวกันต้องไม่ดำรงสภาพคล่องมากเกินไปจนทำให้เสียโอกาสในการนำเงินนั้นไปหารายได้ โดยมีอัตราส่วนทางการเงินที่นำมาใช้วัดฐานะสภาพคล่อง 2 อัตราส่วน คือ

1) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก เป็นอัตราส่วนที่แสดงให้เห็นทราบว่าธนาคารใช้เงินฝากในการให้กู้ยืมเต็มที่หรือไม่ ถ้าอัตราส่วนนี้สูงแสดงว่ามีการใช้เงินฝากในการให้กู้ยืมมาก ซึ่งจะมีผลให้สภาพคล่องของธนาคารลดลงโดยอัตราส่วนที่เหมาะสม ซึ่งนักการธนาคารและผู้บริหารมีอาชีพเห็นว่าควรอยู่ระหว่างร้อยละ 85-95 ซึ่งคำนวณได้จาก

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

2) อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวมกู้ยืมระยะสั้น เป็นอัตราส่วนที่แสดงให้ทราบว่าธนาคารมีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดเพื่อนำไปใช้คืนกับผู้ฝากเงิน หรือผู้ให้กู้ยืมเงินระยะสั้นได้มากน้อยเพียงใด โดยอัตราส่วนนี้ยิ่งสูงยิ่งดีแสดงว่าธนาคารมีสภาพคล่องสูงทำให้มีความสามารถชำระคืนเงินฝากได้เมื่อถึงระยะเวลาที่กำหนดโดยคำนวณได้จาก

$$\text{อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก} = \frac{\text{สินทรัพย์สภาพคล่อง}}{\text{เงินฝาก}} \times 100$$

$$\text{สินทรัพย์สภาพคล่อง} = \text{เงินสด} + \text{หลักทรัพย์ที่ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน} + \text{เงินลงทุนชั่วคราว}$$

#### 4. การใช้กราฟเส้นเพื่อวิเคราะห์แนวโน้มผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์แนวโน้มผลการดำเนินงานโดยใช้กราฟเส้น มีเส้นแนวนอนแสดงผลปีในการศึกษาข้อมูล ตั้งแต่ปี 2560-2565 และเส้นแนวตั้งแสดงอัตราส่วนผลการวิเคราะห์มิติที่ 1 ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน มิติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์ มิติที่ 3 ความสามารถในการบริหาร มิติที่ 4 ความสามารถในการทำกำไร และมิติที่ 5 สภาพคล่องทางการเงิน ทั้ง 7 ธนาคาร จากตารางที่ 4.6-4.40 โดยนำผลที่ได้จากการวิเคราะห์อัตราส่วนมาพล็อตลงในตารางกราฟ เพื่อดูผลแนวโน้มจากกราฟเส้น

#### 5. การวิเคราะห์ผลการศึกษา

การอธิบายผลการศึกษายกออกเป็น 2 ส่วนคือ 1) ผลการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ 2) ผลการวิเคราะห์แนวโน้มผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



## บทที่ 4

### ผลการศึกษา

การอธิบายผลการศึกษานี้จะอธิบายเป็น 2 ส่วน คือ 1) ผลการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ 2) ผลการวิเคราะห์แนวโน้มผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อธิบายรายละเอียดได้ดังนี้

#### ส่วนที่ 1 ผลการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การอธิบายผลการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จะอธิบายตามผลของการคำนวณอัตราส่วนทั้ง 5 มิติ ซึ่งแสดงได้ดังตารางที่ 4.1-4.5

**1.1 มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินกองทุน** ซึ่งวัดโดยอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อเงินฝาก ซึ่งแสดงได้ดังตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 ผลการวิเคราะห์ มิติที่ 1 ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พ.ศ. 2560-2564 (เฉลี่ย 5 ปี)

อัตราส่วน	หน่วย	BBL	KTB	BAY	CIMBT	KBANK	KKP	TTB
อัตราส่วนกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	%	16.36	15.16	13.70	14.40	16.07	13.95	14.44
อัตราส่วนกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	%	18.81	18.72	17.92	19.61	18.69	17.58	18.52
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อเงินฝาก	%	18.46	16.64	19.36	26.12	19.39	24.36	16.03



จากตารางที่ 4.1 สามารถวิเคราะห์ด้านความเพียงพอของเงินกองทุนได้ ดังนี้

1) อัตราส่วนกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง พบว่าในปี 2560 – 2564 ค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมีอัตราส่วนกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงที่สุดคือ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เท่ากับ 16.36% และอัตราส่วนกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงต่ำที่สุดคือ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เท่ากับ 13.70% แสดงให้เห็นว่าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ยังไม่สามารถเพิ่มทุนหรือหาผู้ร่วมทุนได้ทำให้มีเงินกองทุนจำนวนน้อย

2) อัตราส่วนกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง พบว่าในปี 2560 – 2564 ค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมีอัตราส่วนกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงที่สุดคือ ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) เท่ากับ 19.61% และอัตราส่วนกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงต่ำที่สุดคือ ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) เท่ากับ 17.58% แสดงให้เห็นว่าธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิต่ำและไม่สามารถเพิ่มทุนได้ทำให้มีเงินกองทุนทั้งสิ้นน้อย จึงมีความจำเป็นต้องเพิ่มเงินกองทุน

3) อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อเงินฝาก พบว่าในปี 2560 – 2564 ค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อเงินฝากของธนาคารสูงที่สุดคือ ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) เท่ากับ 26.12% และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อเงินฝากต่ำที่สุดคือ ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) เท่ากับ 16.03%

จากข้อมูลสามารถวิเคราะห์และอธิบายในภาพรวมได้ว่า ธนาคารพาณิชย์ให้ความสำคัญเงินกองทุนที่เป็นแหล่งเงินทุนที่มีความสำคัญมากในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน กระบวนการบริหารเงินกองทุนของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ที่กำหนด โดยมีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้กระบวนการ ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมมีประสิทธิภาพและมีระดับของเงินกองทุนที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต

**1.2 มิติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์** ซึ่งวัดโดยอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม อัตราการหมุนของสินทรัพย์ และอัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อเงินสำรองที่พึงกัน ซึ่งแสดงได้ดังตารางที่ 4.2

ตารางที่ 4.2 ผลการวิเคราะห์ มิติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พ.ศ. 2560-2564 (เฉลี่ย 5 ปี)

อัตราส่วน	หน่วย	BBL	KTB	BAY	CIMBT	KBANK	KKP	TTB
อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการรวม	%	2.32	3.10	1.37	3.07	3.19	2.87	1.56
อัตรากาไรสุทธิของสินทรัพย์	รอบ	0.053	0.053	0.066	0.055	0.085	0.081	0.052
อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อเงินสำรองที่พึงกัน	%	263.94	204.56	260.33	403.35	302.57	119.98	305.56

จากตารางที่ 4.2 สามารถวิเคราะห์คุณภาพของสินทรัพย์ได้ ดังนี้

1) อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการรวม พบว่า ในปี 2560 – 2564 ค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการรวมต่ำที่สุดคือ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เท่ากับ 1.37% และอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการรวมสูงที่สุดคือ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เท่ากับ 3.19% แสดงว่าธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารลดลงจำนวนน้อยประกอบกับการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อได้จำนวนน้อย

2) อัตรากาไรสุทธิของสินทรัพย์ พบว่าในปี 2560 – 2564 ค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีอัตรากาไรสุทธิของสินทรัพย์มากที่สุดคือ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เท่ากับ 0.085 รอบ และมีอัตรากาไรสุทธิของสินทรัพย์น้อยที่สุดคือ ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) เท่ากับ 0.052 รอบ แสดงว่าธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มีการใช้สินทรัพย์สร้างรายได้ได้สูงแสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการบริหารสินทรัพย์อย่างมีคุณภาพ

3) อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อเงินสำรองที่พึงกัน พบว่าในปี 2560 – 2564 ค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีอัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อเงินสำรองที่พึงกันสูงที่สุดคือ ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) เท่ากับ 403.35% และอัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อเงินสำรองที่พึงกันต่ำที่สุดคือ ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) เท่ากับ



จากตารางที่ 4.3 สามารถวิเคราะห์ความสามารถในการบริหาร ได้ดังนี้

1) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวม พบว่าในปี 2560 – 2564 ค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวมต่ำที่สุดคือ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เท่ากับ 57.33% และมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวมสูงที่สุดคือ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เท่ากับ 68.93% แสดงให้เห็นว่าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีความสามารถบริหารต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายได้ดี

2) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม พบว่าในปี 2560 – 2564 ค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมที่ต่ำที่สุดคือธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เท่ากับ 25.44% และมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมที่สูงที่สุดคือ ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) เท่ากับ 43.61% แสดงว่าธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มีความสามารถในการควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานได้ดี

3) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงาน พบว่าในปี 2560 – 2564 ค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่ำที่สุดคือ ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) เท่ากับ 45.49% และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงานสูงที่สุดคือ ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) เท่ากับ 56.36%

จากข้อมูลสามารถวิเคราะห์และอธิบายในภาพรวมได้ว่า ธนาคารกรุงศรีอยุธยา มีการควบคุมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่ลดลงอย่างต่อเนื่องตลอด 5 ปีที่ผ่านมาจากนโยบายการปรับลดของค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองหลังการตั้งสำรองในระดับสูงในปี 2563 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินการจะเห็นว่าธนาคารกสิกรไทยมีการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ซึ่งการเติบโตของรายได้ที่สูงขึ้นกับค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์และค่าใช้จ่ายทางการตลาดลดลง ทำให้ธนาคารกสิกร มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ดีสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายได้มีประสิทธิภาพ ด้านค่าใช้จ่ายพนักงานที่ปรับตัวลดลงจากจำนวนพนักงานที่ลดลงผ่านโปรแกรมเกษียณอายุโดยสมัครใจ (Voluntary Retirement Package) ของธนาคารทหารไทยธนชาติ

**1.4 มิติที่ 4 ความสามารถในการทำกำไร** ซึ่งวัดโดยอัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม อัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น และอัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ซึ่งแสดงได้ดังตารางที่ 4.4

ตารางที่ 4.4 ผลการวิเคราะห์ มิติที่ 4 ความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์  
แห่งประเทศไทย พ.ศ. 2560-2564 (เฉลี่ย 5 ปี)

อัตราส่วน	หน่วย	BBL	KTB	BAY	CIMBT	KBANK	KKP	TTB
อัตราส่วนผลตอบแทน	%	0.89	0.86	1.19	0.52	1.21	1.80	0.78
ต่อสินทรัพย์รวม								
อัตราส่วนผลตอบแทน	%	6.95	7.88	10.34	4.89	9.02	13.04	7.01
ต่อผู้ถือหุ้น								
อัตราส่วนต่างอัตรา	%	3.71	4.26	4.08	4.26	5.21	4.39	3.48
ดอกเบีย								

จากตารางที่ 4.4 สามารถวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไรได้ ดังนี้

1) อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม พบว่าในปี 2560 – 2564 ค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีอัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมสูงสุดคือธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) เท่ากับ 1.80% และอัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมต่ำที่สุดคือ ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) เท่ากับ 0.52% แสดงว่าธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) มีความสามารถในการแสวงหารายได้จากการหมุนเวียนของสินทรัพย์เพื่อให้ผลตอบแทนที่ดี

2) อัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น พบว่าในปี 2560 – 2564 ค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีอัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นสูงสุดคือธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) เท่ากับ 13.04% และมีอัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นต่ำที่สุดคือธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) เท่ากับ 4.89% แสดงว่าธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) มีความสามารถในการบริหารสินทรัพย์ที่มีอยู่ให้เกิดรายได้สูงสุดต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร

3) อัตราส่วนต่างอัตราดอกเบีย พบว่าในปี 2560 – 2564 ค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีอัตราส่วนต่างอัตราดอกเบียสูงสุดคือ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เท่ากับ 5.21% และอัตราส่วนต่างอัตราดอกเบียต่ำที่สุดคือ ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) เท่ากับ 3.48% แสดงว่าธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มีความสามารถในการทำกำไรในรูปดอกเบียมาก

จากข้อมูลสามารถวิเคราะห์และอธิบายในภาพรวมได้ว่า ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) มีอัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมและผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นสูงสุด เนื่องจากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่ธนาคารมีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในอันดับที่ 1 หรือคิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 14.04 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวม ในส่วนทางด้านอัตราดอกเบี้ยธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มีการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิซึ่งสอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ ที่ขยายสินเชื่อใหม่ตามยุทธศาสตร์ของธนาคารแก่ลูกค้าที่มีศักยภาพ

**1.5 มิติที่ 5 สภาพคล่องทางการเงิน** ซึ่งวัดโดยอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก และอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก ซึ่งแสดงได้ดังตารางที่ 4.5

ตารางที่ 4.5 ผลการวิเคราะห์ มิติที่ 5 สภาพคล่องทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พ.ศ. 2560-2564 (เฉลี่ย 5 ปี)

อัตราส่วน	หน่วย	BBL	KTB	BAY	CIMBT	KBANK	KKP	TTB
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	%	83.41	92.36	113.30	120.99	93.88	131.22	95.88
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก	%	26.96	16.87	10.65	34.61	36.86	13.01	12.50

จากตารางที่ 4.5 สามารถวิเคราะห์สภาพคล่องทางการเงินได้ ดังนี้

1) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก พบว่าในปี 2560 – 2564 ค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากต่ำที่สุดคือธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เท่ากับ 83.41% และมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากสูงที่สุดคือธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) เท่ากับ 131.22% แสดงว่าธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) มีการใช้เงินฝากในการให้กู้ยืมมากซึ่งจะมีผลทำให้สภาพคล่องของธนาคารลดลง

2) อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก พบว่าในปี 2560 – 2564 ค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากสูงที่สุดคือ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เท่ากับ 36.86% และมีอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากต่ำที่สุดคือ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เท่ากับ 10.65% แสดงว่าธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มีสภาพคล่องของธนาคารในการใช้สินทรัพย์อย่างคุ้มค่า



จากข้อมูลสามารถวิเคราะห์และอธิบายในภาพรวมได้ว่า ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) มีเงินทุนเพิ่มขึ้นตามการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อและสินทรัพย์สภาพคล่องประเภทเงินฝาก ธนาคารมีการปรับโครงสร้างการระดมเงินให้เหมาะสมต่อการบริหารต้นทุนทางการเงินในแต่ละช่วงเวลา ทางด้านอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มียอดคงค้างเงินรับฝากเติบโตสูงกว่าการขยายตัวของสินเชื่อธนาคารได้เตรียมความพร้อมและพิจารณาทางเลือกที่เหมาะสมในการจัดการสภาพคล่องทั้งสกุลเงินต่างประเทศและสกุลเงินบาทเพื่อป้องกันปัญหาการขาดสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นได้

## ส่วนที่ 2 ผลการวิเคราะห์แนวโน้มผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

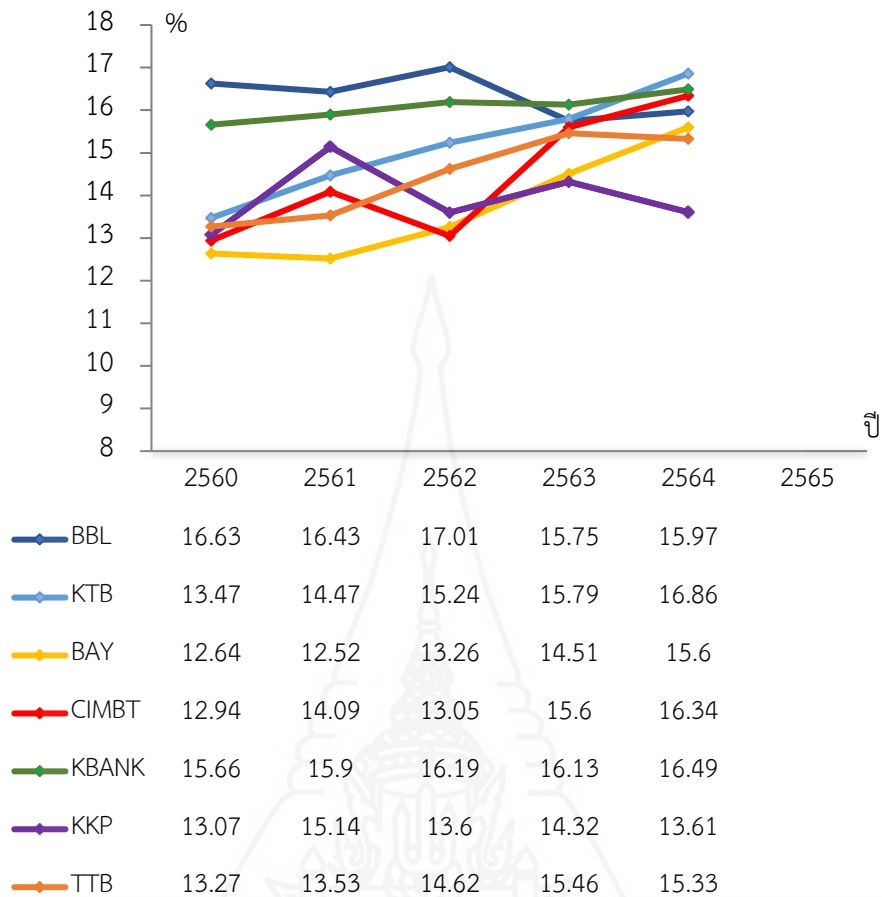
การอธิบายผลการวิเคราะห์แนวโน้มผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จะอธิบายโดยใช้กราฟเส้นซึ่งนำตัวเลขจากตารางที่ 4.6 - 4.12 มาพล็อตกราฟเส้นเพื่ออธิบายแนวโน้มผลการดำเนินงาน ซึ่งแยกออกตามมิติต่าง ๆ ดังนี้

### 2.1 มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินกองทุน

2.1.1 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง จะอธิบายโดยใช้กราฟเส้นสามารถอธิบายผลการวิเคราะห์ได้ ดังภาพที่ 4.1







ภาพที่ 4.1 แนวโน้มอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์  
ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้ง 7 ธนาคาร ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564

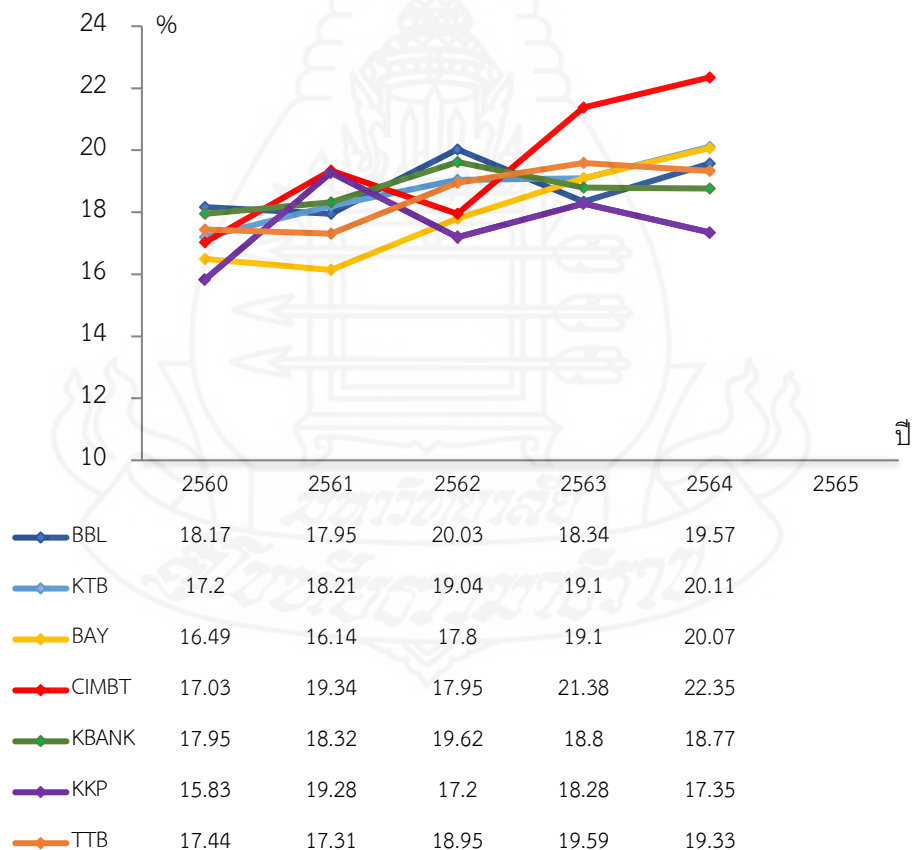
จากภาพที่ 4.1 สามารถอธิบายอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้ง 7 ธนาคาร ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 ได้ดังนี้

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มลดลงในปี 2563 เนื่องจากการรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ธนาคารได้ดำเนินการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน (ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1) ภายใต้ Global Medium Term Note Program ของธนาคาร เป็นจำนวนเงิน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบันในต่างประเทศ

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ของ ธนาคารแห่งประเทศไทย

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) มีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงลดลงในปี 2562 เนื่องจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจสำหรับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 เงินกองทุนที่ธนาคารต้องดำรงและปริมาณความต้องการเงินกองทุนส่วนเพิ่ม ทำให้ธนาคารต้องวางแผนและทบทวนให้สอดคล้องตามการดำเนินธุรกิจเพื่อให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ จากการดำเนินธุรกิจมากยิ่งขึ้น

**2.1.2 อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง** จะอธิบายโดยใช้กราฟเส้นซึ่งนำตัวเลขจากตารางที่ 4.6 - 4.12 สามารถอธิบายผลการวิเคราะห์ได้ ดังภาพที่ 4.2



ภาพที่ 4.2 แนวโน้มอัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้ง 7 ธนาคาร ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564

จากภาพที่ 4.2 สามารถอธิบายอัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มลดลงในปี พ.ศ. 2561 และปี พ.ศ. 2563 เนื่องจากปริมาณและคุณภาพของสินทรัพย์เสี่ยง และความสามารถในการหารายได้ของธนาคาร ซึ่งภาวะวิกฤตเศรษฐกิจ

อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) แนวโน้มเพิ่มขึ้นในปี พ.ศ. 2560 - 2564 มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทย

อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น สะท้อนถึงฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งซึ่งเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องภายใต้กรณีฐานและกรณีที่สถานการณ์แย่งจากกรณีฐาน

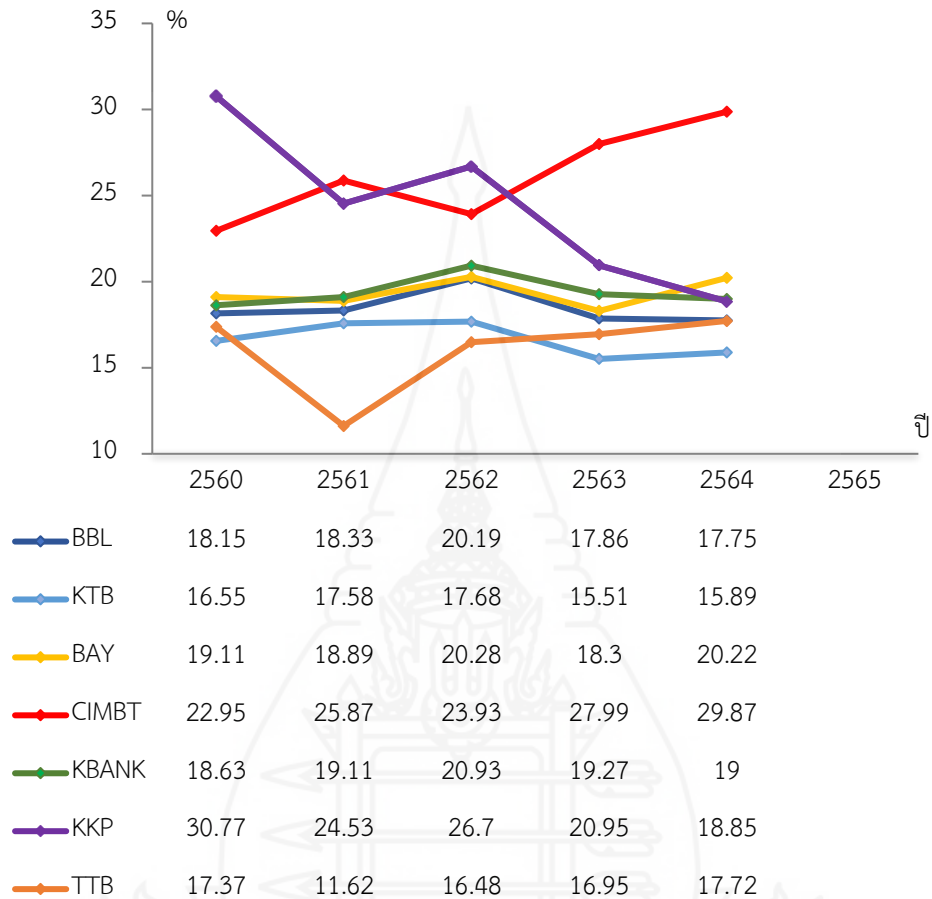
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ธนาคารยังคงติดตามดูแลสินทรัพย์ในพอร์ตอย่างระมัดระวัง เพื่อให้มั่นใจว่าคุณภาพสินทรัพย์สามารถรองรับวิกฤตการณ์ต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นได้

อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มลดลงแต่ธนาคารก็ยังคงติดตามและรักษาฐานะเงินกองทุนได้เพียงพอและมีสภาพคล่องทางการเงินที่แข็งแกร่งเพื่อรองรับความไม่แน่นอนในสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID 19

อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มลดลงเล็กน้อย แต่ธนาคารก็ยังคงดำรงเงินกองทุนได้ดี เพื่อรองรับความเสี่ยงและผลขาดทุนได้

อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มลดลงเล็กน้อย ธนาคารยังคงปฏิบัติตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดได้ตามหลักเกณฑ์ Basel III

2.1.3 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อเงินฝาก จะอธิบายโดยใช้กราฟเส้นซึ่งนำตัวเลขจากตารางที่ 4.6 - 4.12 สามารถอธิบายผลการวิเคราะห์ที่ได้ ดังภาพที่ 4.3



ภาพที่ 4.3 แนวโน้มอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้ง 7 ธนาคาร ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564

ภาพที่ 4.3 สามารถอธิบายอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อเงินฝากของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) แนวโน้มลดลงในปี พ.ศ. 2563 พ.ศ. 2564 เนื่องมาจากการแข็งค่าของค่าสกุลบาทเทียบกับสกุลต่างประเทศทุกสกุลเงินร้อยละ 5 อยู่ที่ประมาณร้อยละ 0.03 และร้อยละ 0.02 ตามลำดับ

อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อเงินฝากของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มลดลงในปี พ.ศ. 2563 พ.ศ. 2564 เนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.63 และร้อยละ 4.29 ตามลำดับ โดยเฉพาะจากเงินออมทรัพย์และกระแสรายวัน

อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อเงินฝากของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มลดลงในปี พ.ศ. 2561และปี พ.ศ. 2563 มีการขยายตัวของเงินฝากที่ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประเภทออมทรัพย์ร้อยละ 8.1 ในปีพ.ศ. 2561 และร้อยละ 9.6 ในปี พ.ศ. 2563 ทั้งจากลูกค้าบุคคลธรรมดาและธุรกิจที่ชะลอการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงและย้ายเงินมาที่ผลิตภัณฑ์เงินฝากท่ามกลางการหดตัวของเศรษฐกิจ

อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อเงินฝากของธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มลดลงในปี พ.ศ. 2562 เนื่องจากเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นจำนวน 13.9 ล้านบาทหรือร้อยละ 7.5 ที่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำ

อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อเงินฝากของธนาคารสิริกิติ์ไทย จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในปี พ.ศ. 2562 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำและเงินรับฝากออมทรัพย์ โดยธนาคารมีปริมาณเงินรับฝากสูงเป็นอันดับที่ 4 ในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย และในปี พ.ศ. 2563 และปี พ.ศ.2564 มีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่องเกิดจากสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ยังคงเพียงพอต่อการรองรับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยนโยบายทรงตัวต่ำอยู่ที่ระดับร้อยละ 0.50 ต่อปี ส่งผลให้ธนาคารสามารถควบคุมต้นทุนเงินฝากได้

อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อเงินฝากของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มลดลงในปี พ.ศ. 2561 และปีพ.ศ. 2563 – 2564 เนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝาก ร้อยละ 36.7 ในปี พ.ศ.2561 ร้อยละ 46.1 ในปี พ.ศ.2563 และร้อยละ 14.7 ในปี พ.ศ. 2564

อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อเงินฝากของธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มลดลงในปี พ.ศ. 2561 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากที่ปัจจัยหลักมาจากกลุ่มลูกค้ารายย่อยและรายธุรกิจ ซึ่งสะท้อนแนวคิด “Get More with TMB” โดยรวมเงินฝากเติบโตตามแผนที่ขยายตัวร้อยละ 14.3

ตารางที่ 4.6 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 1 ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน

อัตราส่วนธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี
		2560	2561	2562	2563	2564	
อัตราส่วนกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	%	16.63	16.43	17.01	15.75	15.97	16.36
อัตราส่วนกองทุนรวม ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	%	18.17	17.95	20.03	18.34	19.57	18.81
อัตราส่วนเงินกองทุน ทั้งสิ้นต่อเงินฝาก	%	18.15	18.33	20.19	17.86	17.75	18.46

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในตารางภาคผนวก

จากตารางที่ 4.6 ด้านความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารกรุงเทพจำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 ประกอบด้วย อัตราส่วนกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมีค่าเท่ากับ 16.63%, 16.43%, 17.01%, 15.75%, 15.97% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 16.36% อัตราส่วนกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง มีค่าเท่ากับ 18.17%, 17.95%, 20.03%, 18.34%, 19.57% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 18.81% อัตราผลตอบแทนต่อส่วนทุน มีค่าเท่ากับ 8.52%, 8.76%, 8.60%, 3.99%, 5.70%, ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 7.11% อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อเงินฝาก มีค่าเท่ากับ 18.15%, 18.33%, 20.19%, 17.86%, 17.75% ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 18.46%

ตารางที่ 4.7 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 1 ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน

อัตราส่วนธนาคารกรุงไทย	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี
		2560	2561	2562	2563	2564	
อัตราส่วนกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	%	13.47	14.47	15.24	15.79	16.86	15.16
อัตราส่วนกองทุนรวมต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	%	17.20	18.21	19.00	19.10	20.11	18.72
อัตราส่วนเงินกองทุน ทั้งสิ้นต่อเงินฝาก	%	16.55	17.58	17.68	15.51	15.89	16.64

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในตารางภาคผนวก ก1-ก4

จากตารางที่ 4.7 ด้านความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 ประกอบด้วย อัตราส่วนกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง มีค่าเท่ากับ 13.47%, 14.47%, 15.24%, 15.79%, 16.86% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 15.16% อัตราส่วนกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง มีค่าเท่ากับ 17.20%, 18.21%, 19.00% 19.10% 20.11% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 18.72% อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อเงินฝาก มีค่าเท่ากับ 16.55%, 17.58%, 17.68%, 15.51%, 15.89% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 16.64%

ตารางที่ 4.8 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 1 ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน

อัตราส่วนธนาคาร กรุงศรีอยุธยา	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี
		2560	2561	2562	2563	2564	
อัตราส่วนกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	%	12.64	12.52	13.26	14.51	15.60	13.70
อัตราส่วนกองทุนรวมต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	%	16.49	16.14	17.80	19.10	20.07	17.92
อัตราส่วนเงินกองทุน ทั้งสิ้นต่อเงินฝาก	%	19.11	18.89	20.28	18.30	20.22	19.36

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในตารางภาคผนวก ก1-ก4

จากตารางที่ 4.8 ด้านความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 ประกอบด้วย อัตราส่วนกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง มีค่าเท่ากับ 12.64%, 12.52%, 13.26%, 14.51%, 15.60% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 13.70% อัตราส่วนกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง มีค่าเท่ากับ 16.49%, 16.14%, 17.80%, 19.10%, 20.07% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 17.92% อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อเงินฝาก มีค่าเท่ากับ 10.83%, 10.72%, 12.84%, 8.31%, 11.21% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 10.78% อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อเงินฝาก มีค่าเท่ากับ 19.11%, 18.89%, 20.28%, 18.30%, 20.22% ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 19.36%



ตารางที่ 4.9 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 1 ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน

อัตราส่วนธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี
		2560	2561	2562	2563	2564	
อัตราส่วนกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	%	12.94	14.09	13.05	15.60	16.34	14.40
อัตราส่วนกองทุนรวมต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	%	17.03	19.34	17.95	21.38	22.35	19.61
อัตราส่วนเงินกองทุน ทั้งสิ้นต่อเงินฝาก	%	22.95	25.87	23.93	27.99	29.87	26.12

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในตารางภาคผนวก ก1-ก4

จากตารางที่ 4.9 ด้านความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารซีไอเอ็มบี จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 ประกอบด้วย อัตราส่วนกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง มีค่าเท่ากับ 12.94%, 14.09%, 13.05%, 15.60%, 16.34%ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 14.40% อัตราส่วนกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง มีค่าเท่ากับ 17.03%, 19.34%, 17.95%, 21.38%, 22.35% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 19.61% อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อเงินฝาก มีค่าเท่ากับ 22.95%, 25.87%, 23.93%, 27.99%, 29.87% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 26.12%

ตารางที่ 4.10 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 1 ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน

อัตราส่วนธนาคารกสิกรไทย	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี
		2560	2561	2562	2563	2564	
อัตราส่วนกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	%	15.66	15.90	16.19	16.13	16.49	16.07
อัตราส่วนกองทุนรวม ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	%	17.95	18.32	19.62	18.80	18.77	18.69
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อเงินฝาก	%	18.63	19.11	20.93	19.27	19.00	19.39

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในตารางภาคผนวก ก1-ก4

จากตารางที่ 4.10 ด้านความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ซีไอเอ็มบี จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 ประกอบด้วย อัตราส่วนกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง มีค่าเท่ากับ 15.66%, 15.90%, 16.19%, 16.13%, 16.49% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 16.07% อัตราส่วนกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง มีค่าเท่ากับ 17.95%, 18.32%, 19.62%, 18.80%, 18.77% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 18.69% อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อเงินฝาก มีค่าเท่ากับ 18.63%, 19.11%, 20.93%, 19.27%, 19.00% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 19.39%

ตารางที่ 4.11 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 1 ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน

อัตราส่วนธนาคาร เกียรตินาคินภัทร	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี
		2560	2561	2562	2563	2564	
อัตราส่วนกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	%	13.07	15.14	13.60	14.32	13.61	13.95
อัตราส่วนกองทุนรวมต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	%	15.83	19.28	17.20	18.28	17.35	17.58
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อเงินฝาก	%	30.77	24.53	26.70	20.95	18.85	24.36

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในตารางภาคผนวก ก1-ก4

จากตารางที่ 4.11 ด้านความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 ประกอบด้วย อัตราส่วนกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง มีค่าเท่ากับ 13.07%, 15.14%, 13.60%, 14.32%, 13.61% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 13.95% อัตราส่วนกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง มีค่าเท่ากับ 15.83%, 19.28%, 17.20%, 18.28%, 17.35% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 17.58% อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อเงินฝาก มีค่าเท่ากับ 30.77%, 24.53%, 26.70%, 20.95%, 18.85% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 24.36%

ตารางที่ 4.12 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 1 ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน

อัตราส่วนธนาคาร ทหารไทยธนชาติ	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี
		2560	2561	2562	2563	2564	
อัตราส่วนกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	%	13.27	13.53	14.62	15.46	15.33	14.44
อัตราส่วนกองทุนรวมต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	%	17.44	17.31	18.95	19.59	19.33	18.52
อัตราส่วนเงินกองทุน ทั้งสิ้นต่อเงินฝาก	%	17.37	11.62	16.48	16.95	17.72	16.03

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในตารางภาคผนวก ก1-ก4

จากตารางที่ 4.12 ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ของธนาคารทหารไทย  
ธนชาติ จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 ประกอบด้วย อัตราส่วนกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ  
สินทรัพย์เสี่ยง มีค่าเท่ากับ 13.27%, 13.53%, 14.62%, 15.46%, 15.33% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย  
5 ปีเท่ากับ 14.44% อัตราส่วนกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง มีค่าเท่ากับ 17.44%, 17.31%,  
18.95%, 19.59%, 19.33% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 18.52% อัตราส่วนเงินกองทุน  
ทั้งสิ้นต่อเงินฝาก มีค่าเท่ากับ 17.37%, 11.62%, 16.48%, 16.95%, 17.72% ตามลำดับ ซึ่งมี  
ค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 16.03%

## 2.2 มิติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์

2.2.1 อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม จะอธิบายโดยใช้กราฟเส้น ซึ่งนำตัวเลขจากตารางที่ 4.13 - 4.19 สามารถอธิบายผลการวิเคราะห์ได้ ดังภาพที่ 4.4



ภาพที่ 4.4 แนวโน้มอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้ง 7 ธนาคาร ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564

จากภาพที่ 4.4 สามารถอธิบายอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เพิ่มขึ้นในปี 2563 และปี พ.ศ. 2564 เนื่องจากลูกหนี้ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยในช่วงโรคโควิด-19

อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) แนวโน้มเพิ่มขึ้นในปี 2563 และปีพ.ศ. 2564 เนื่องจากเศรษฐกิจในปี 2563 เข้าสู่ภาวะถดถอย จากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ทั่วโลกและในประเทศไทยที่ส่งผลกระทบต่อภาวะแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจทำให้ลูกหนี้ด้อยคุณภาพเกิดขึ้น

อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในปี พ.ศ. 2563 และปีพ.ศ. 2564 เนื่องจากการปรับใช้มาตรฐาน TFRS 9 และสภาวะเศรษฐกิจที่หดตัวอย่างรุนแรงทำให้สินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้น

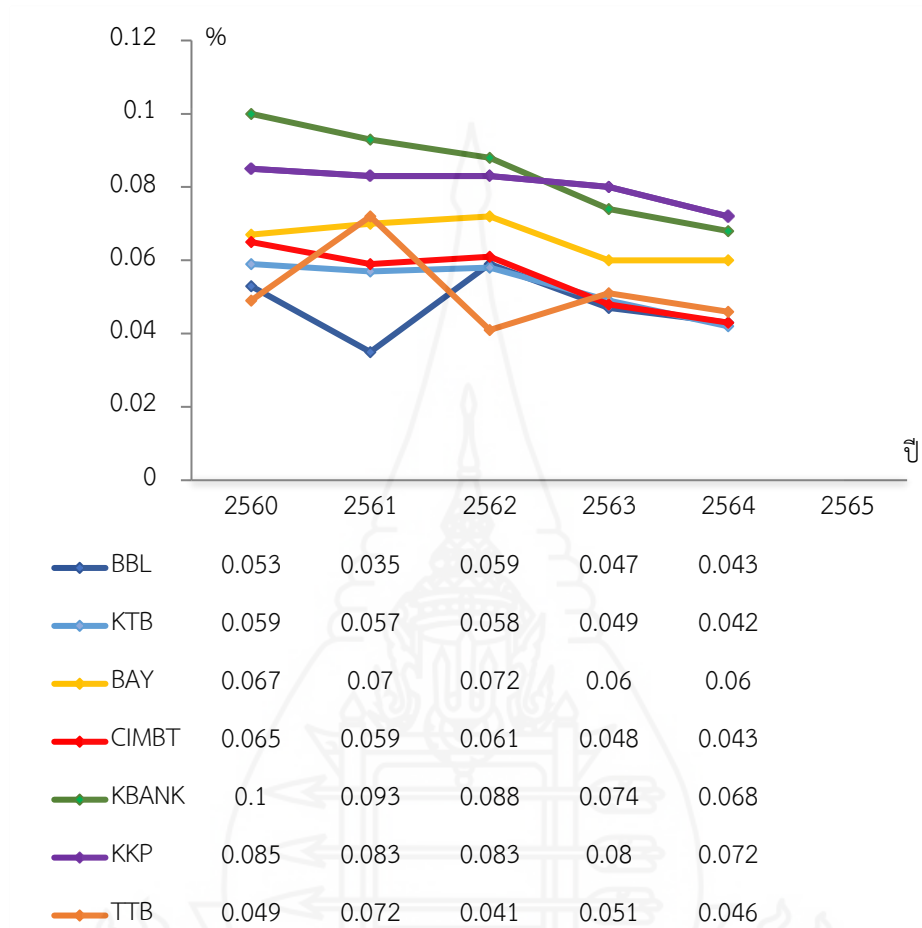
อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อของธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) เพิ่มขึ้นในช่วง ปี พ.ศ. 2563 สาเหตุหลักมาจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพใน ปี 2563 ประกอบกับธนาคารมีมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุมตลอดจนได้มีแนวทางเพิ่มประสิทธิภาพการดูแลลูกหนี้และการติดตามหนี้

อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในช่วงปี พ.ศ. 2563-2564 เนื่องจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ส่งผลกระทบต่อยอดคงค้างของสินเชื่อที่ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้า การตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย

อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) เพิ่มขึ้นในช่วง ปี พ.ศ. 2563 ที่ผ่านมามีลูกค้าที่ประสบปัญหาในการจ่ายเงินเพราะสถานการณ์ COVID-19

อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อของธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในปี พ.ศ. 2563 และปี พ.ศ. 2564 เนื่องจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ซึ่งเป็นผลจากสินเชื่อธุรกิจ SMEs ที่มีแนวโน้มคุณภาพสินเชื่อยิ่งด้วยลงอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะในกลุ่มภาคการผลิตและบริการ

2.2.2 อัตราการหมุนของสินทรัพย์ จะอธิบายโดยใช้กราฟเส้นซึ่งนำตัวเลขจากตารางที่ 4.13 - 4.19 สามารถอธิบายผลการวิเคราะห์ได้ ดังภาพที่ 4.5



ภาพที่ 4.5 แนวโน้มอัตราการหมุนของสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้ง 7 ธนาคาร ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564

จากภาพที่ 4.5 สามารถอธิบายอัตราการหมุนของสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

อัตราการหมุนของสินทรัพย์ของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มลดลงจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากธุรกิจหลักทรัพย์ การอำนวยสินเชื่อ และบริการประกันผ่านธนาคารและกองทุนรวม

อัตราการหมุนของสินทรัพย์ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ลดลง เนื่องจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนอง หากไม่ร่วมรายได้ดอกเบียพิเศษกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองและภาษีเงินได้ลดลงร้อยละ 1.5 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากการลดลงของแนวโน้มดอกเบี้ย

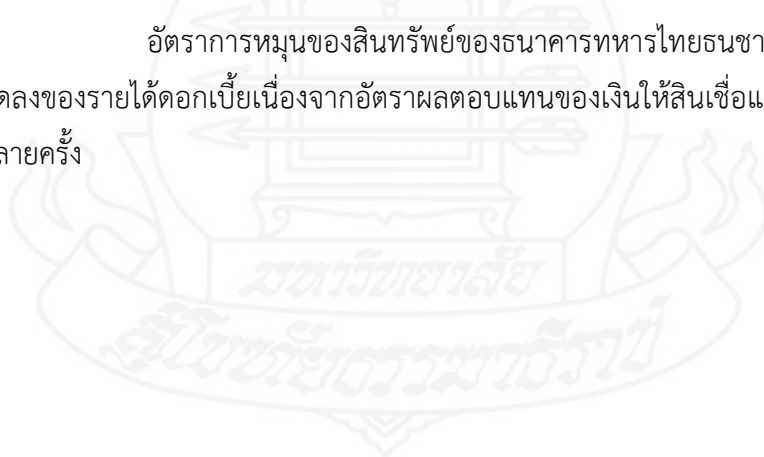
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มลดลงจากดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลดลงร้อยละ 8.5 สะท้อนการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างพอร์ตสินเชื่อการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ และการปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อเพื่อลูกหนี้รายย่อยและการลดลงของดอกเบี้ยการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน

อัตราการหมุนของสินทรัพย์ของธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มลดลงจากผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID 19 โดยการเติบโตของสินเชื่อชะลอตัวในช่วงครึ่งปีแรกและสินเชื่อในพอร์ตสินเชื่อรายย่อยเริ่มฟื้นตัวอีกครั้ง

อัตราการหมุนของสินทรัพย์ของธนาคารสิริกิติ์ไทย จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มลดลง เนื่องจากการลดลงของรายได้จากการจำหน่ายหลักทรัพย์ และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย

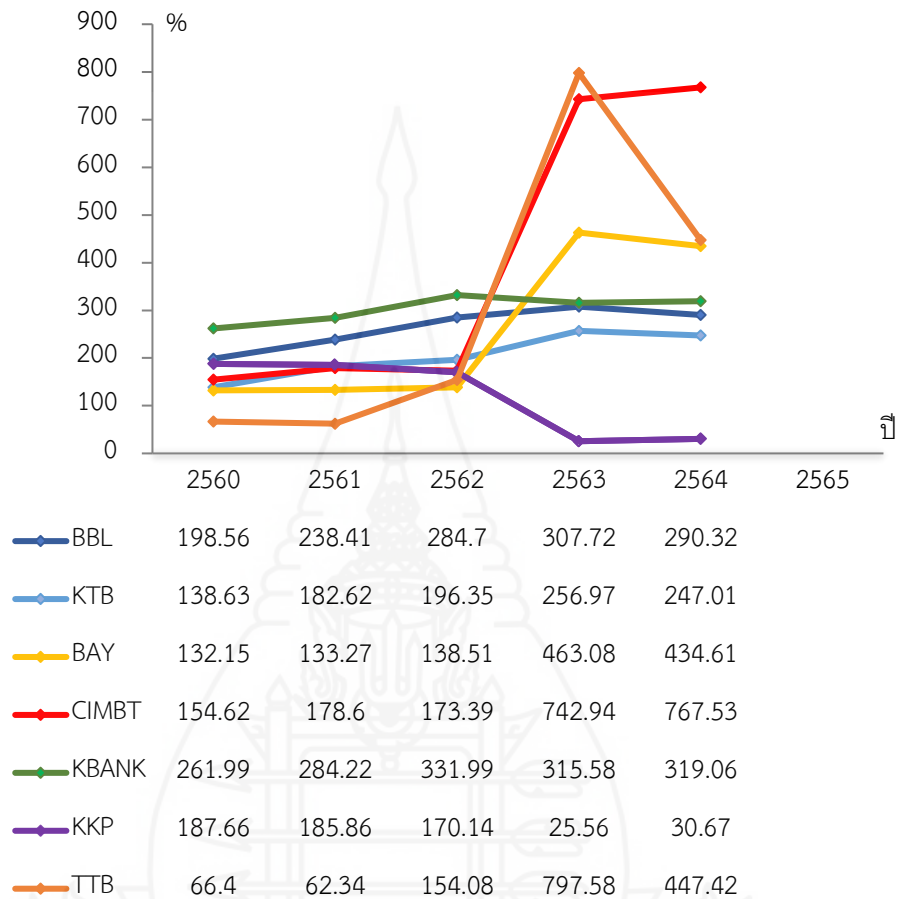
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มลดลงเนื่องจากการขยายตัวของสินเชื่อที่มีการเติบโตได้ดีแต่ถูกลดทอนด้วยการปรับลดของอัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยปรับลดลงจากการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างต่อเนื่องของธนาคาร

อัตราการหมุนของสินทรัพย์ของธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มลดลงของรายได้ดอกเบี้ยเนื่องจากอัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อและการปรับลดอัตราดอกเบี้ยหลายครั้ง





2.2.3 อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อเงินสำรองที่พึงกัน จะอธิบายโดยใช้กราฟเส้น ซึ่งนำตัวเลขจากตารางที่ 4.13 - 4.19 สามารถอธิบายผลการวิเคราะห์ได้ ดังนี้



ภาพที่ 4.6 แนวโน้มอัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อเงินสำรองที่พึงกันของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้ง 7 ธนาคาร ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564

จากภาพที่ 4.6 สามารถอธิบายอัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อเงินสำรองที่พึงกันของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อเงินสำรองที่พึงกันของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มลดลงสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตโดยธนาคารยังคงยึดหลักความระมัดระวังและรอบคอบ ภายใต้การพิจารณาปัจจัยผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID 19 ที่ยังคงมีความไม่แน่นอน

อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อเงินสำรองที่พึงกันของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มลดลงเนื่องจากธนาคารได้ทยอยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ลดลงร้อยละ 27.6 โดยพิจารณาถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่องและภาวะเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า

อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อเงินสำรองที่พึงกันของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เพิ่มขึ้นในปี พ.ศ. 2563 และปี พ.ศ. 2564 เนื่องจากก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับสูง เช่น การค้าประกันการกู้ยืม การอ่าวัล หรือภาระผูกพันที่ไม่สามารถยกเลิกได้ โดยธนาคารได้กันเงินสำรองในอัตราเดียวกันกับอัตราการกันเงินสำรองของลูกค้าหนี้

อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อเงินสำรองที่พึงกันของธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) เพิ่มขึ้นในปี พ.ศ. 2563-2564 สาเหตุหลักเกิดจากสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นร้อยละ 60 ซึ่งสะท้อนถึงการตั้งสำรองที่สูงขึ้นจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและโอกาสที่คุณภาพสินเชื่อของลูกค้าที่จะแย่งจากผลกระทบอย่างรุนแรงจากโรคระบาด COVID 19

อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อเงินสำรองที่พึงกันของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเป็นการตั้งสำรองที่อยู่บนความระมัดระวัง สอดคล้องกับสถานการณ์แต่ละขณะ และมีความเพียงพอสำหรับรองรับการดำเนินการเชิงรุกของธนาคาร

อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อเงินสำรองที่พึงกันของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากการตั้งสำรองรับการขยายตัวของสินเชื่อที่ยังเติบโตได้ในระดับที่ดี โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่าง ๆ อย่างระมัดระวังรวมถึงผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอน

อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อเงินสำรองที่พึงกันของธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มลดลงเป็นผลมาจากธนาคารได้ตั้งสำรองฯ ในระดับสูงในไตรมาส 4/2563 ภายใต้การคาดการณ์ในสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID 19 ที่ยืดเยื้อ

ตารางที่ 4.13 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์

อัตราส่วนธนาคารกรุงเทพ	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี
		2560	2561	2562	2563	2564	
อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ	%	1.31	1.25	1.37	4.20	3.49	2.32
อัตรากาไรหมุนของสินทรัพย์	รอบ	0.053	0.035	0.059	0.047	0.043	0.047
อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อเงินสำรองที่พึงกัน	%	198.56	238.41	284.70	307.72	290.32	263.94

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในตารางภาคผนวก ก5-ก9, ก11

จากตารางที่ 4.13 คุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 ประกอบด้วย อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ เท่ากับ 1.31%, 1.25%, 1.37%, 4.20%, 3.49% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 2.32% อัตรากาไรหมุนของสินทรัพย์มีค่าเท่ากับ 0.053, 0.035, 0.059, 0.047, 0.043 ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 0.047 รอบ อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อเงินสำรองที่พึงกัน เท่ากับ 198.56%, 238.41%, 284.70%, 307.72%, 290.32% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 263.94%

ตารางที่ 4.14 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์

อัตราส่วนธนาคารกรุงไทย	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี
		2560	2561	2562	2563	2564	
อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ	%	2.14	2.32	2.15	4.69	4.18	3.10
อัตรากาไรหมุนของสินทรัพย์	รอบ	0.059	0.057	0.058	0.049	0.042	0.053
อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อเงินสำรองที่พึงกัน	%	138.63	182.32	196.35	256.97	247.01	240.26

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในตารางภาคผนวก ก5-ก9, ก11

จากตารางที่ 4.14 คุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 ประกอบด้วย อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ เท่ากับ

2.14%, 2.32%, 2.15%, 4.69%, 4.18% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 3.10% อัตราหมุนของสินทรัพย์มีค่าเท่ากับ 0.059, 0.057, 0.058, 0.049, 0.042 ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 0.053 รอบ อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อเงินสำรองที่พึงกัน เท่ากับ 138.63%, 182.32%, 196.35%, 256.97%, 247.01% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 240.26%

ตารางที่ 4.15 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์

อัตราส่วนธนาคาร กรุงศรีอยุธยา	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี
		2560	2561	2562	2563	2564	
อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ	%	0.88	0.85	0.93	2.06	2.13	1.37
อัตรากារหมุนของสินทรัพย์	รอบ	0.067	0.070	0.072	0.059	0.059	0.066
อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อเงินสำรองที่พึงกัน	%	132.15	133.27	138.51	463.08	434.61	260.33

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในตารางภาคผนวก ก5-ก9, ก11

จากตารางที่ 4.15 คุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 ประกอบด้วย อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ เท่ากับ 0.88%, 0.85%, 0.93%, 2.06%, 2.13% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 1.37% อัตราหมุนของสินทรัพย์มีค่าเท่ากับ 0.067, 0.070, 0.072, 0.059, 0.059 ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 0.066 รอบ อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อเงินสำรองที่พึงกัน เท่ากับ 132.15%, 133.27%, 138.51%, 463.08%, 434.61% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 260.33%

ตารางที่ 4.16 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์

อัตราส่วนธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี
		2560	2561	2562	2563	2564	
อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อ ให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ	%	2.41	2.18	2.54	4.55	3.66	3.07
อัตราการหมุนของสินทรัพย์	รอบ	0.065	0.059	0.061	0.048	0.043	0.055
อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ ต่อเงินสำรองที่พึงกัน	%	154.62	178.60	173.39	742.94	767.23	403.35

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในตารางภาคผนวก ก5-ก9, ก11

จากตารางที่ 4.16 คุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 ประกอบด้วย อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ เท่ากับ 2.41%, 2.18%, 2.54%, 4.55%, 3.66% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 3.07% อัตราการหมุนของสินทรัพย์มีค่าเท่ากับ 0.065, 0.059, 0.061, 0.048, 0.043 ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 0.055 รอบ อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อเงินสำรองที่พึงกัน เท่ากับ 154.62%, 178.60%, 173.39%, 742.94%, 767.23% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 403.35%

ตารางที่ 4.17 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์

อัตราส่วนธนาคาร กสิกรไทย	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี
		2560	2561	2562	2563	2564	
อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อ ให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ	%	2.06	2.11	2.73	4.63	4.41	3.19
อัตราการหมุนของ สินทรัพย์	รอบ	0.100	0.093	0.088	0.074	0.068	0.085
อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ ต่อเงินสำรองที่พึงกัน	%	261.99	284.22	331.99	315.58	319.06	302.57

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในตารางภาคผนวก ก5-ก9, ก11

จากตารางที่ 4.17 คุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 ประกอบด้วย อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ เท่ากับ 2.06%, 2.11% 2.73%, 4.63%, 4.41% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 3.19% อัตราหมุนของสินทรัพย์ มีค่าเท่ากับ 0.100, 0.093, 0.088, 0.074, 0.068 ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 0.085 รอบ อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อเงินสำรองที่พึงกัน เท่ากับ 261.99%, 284.22%, 331.99%, 315.58%, 319.06% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 302.57%

ตารางที่ 4.18 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์

อัตราส่วนธนาคาร เกียรตินาคินภัทร	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี
		2560	2561	2562	2563	2564	
อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ	%	3.13	2.56	2.31	3.10	3.26	2.87
อัตราการหมุนของสินทรัพย์	รอบ	0.085	0.083	0.083	0.080	0.072	0.081
อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อเงินสำรองที่พึงกัน	%	187.66	185.86	170.14	25.56	30.67	119.98

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในตารางภาคผนวก ก5-ก9, ก11

จากตารางที่ 4.18 คุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 ประกอบด้วย อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ เท่ากับ 3.13%, 2.56%, 2.31%, 3.10%, 3.26% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 2.87% อัตราหมุนของสินทรัพย์มีค่าเท่ากับ 0.085, 0.083, 0.083, 0.080, 0.072 ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 0.081 รอบ อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อเงินสำรองที่พึงกัน เท่ากับ 187.66%, 185.86%, 170.14%, 25.56%, 30.67% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 119.98%

ตารางที่ 4.19 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์

อัตราส่วนธนาคาร ทหารไทยธนชาติ	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี
		2560	2561	2562	2563	2564	
อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อ ให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ	%	1.16	1.27	0.63	1.63	3.13	1.56
อัตรากาหมุนของสินทรัพย์	รอบ	0.049	0.072	0.041	0.051	0.046	0.052
อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ ต่อเงินสำรองที่พึงกัน	%	66.40	62.34	154.08	797.58	447.42	305.56

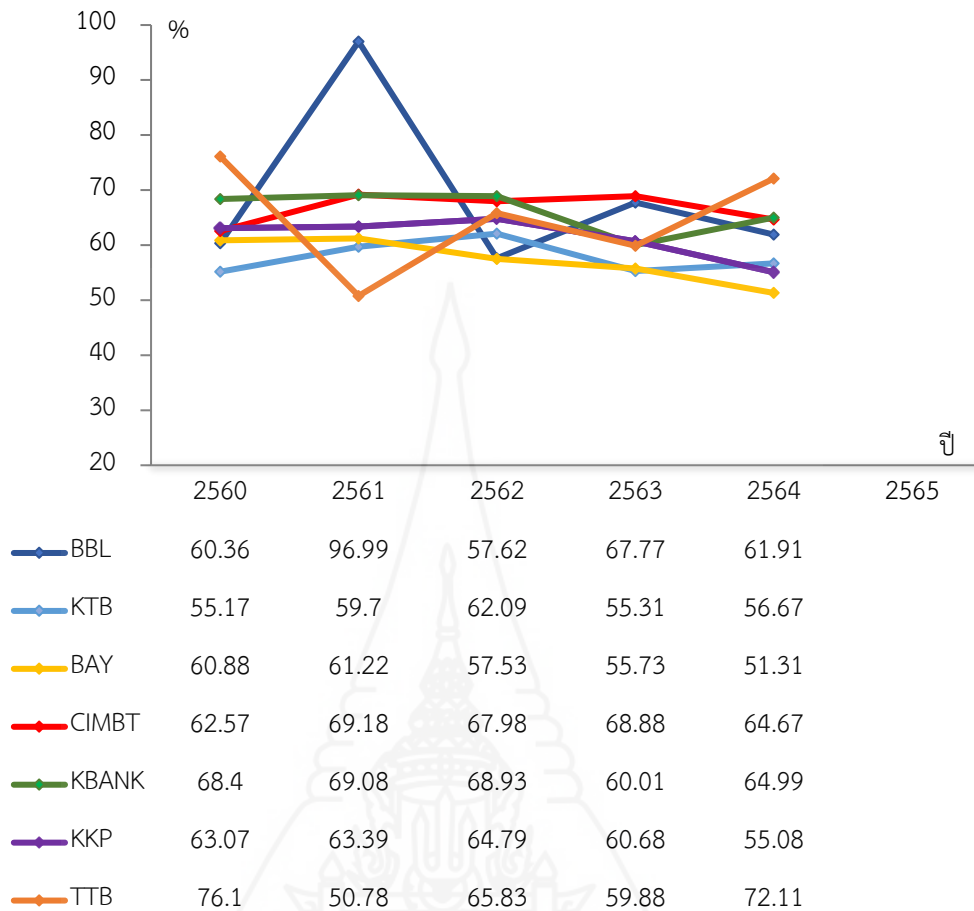
ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในตารางภาคผนวก ก5-ก9, ก11

จากตารางที่ 4.19 คุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 ประกอบด้วย อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ เท่ากับ 1.16%, 1.27%, 0.63%, 1.63%, 3.13% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 1.56% อัตรากาหมุนของสินทรัพย์มีค่าเท่ากับ 0.049, 0.072, 0.041, 0.051, 0.046 ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 0.052 รอบ อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อเงินสำรองที่พึงกัน เท่ากับ 66.40%, 62.34%, 154.08%, 797.58%, 447.42% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 305.56%

### 2.3 มิติที่ 3 ความสามารถในการบริหาร

2.3.1 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวม จะอธิบายโดยใช้กราฟเส้นซึ่งนำตัวเลขจากตารางที่ 4.20 - 4.26 สามารถอธิบายผลการวิเคราะห์ได้ ดังภาพที่ 4.7





ภาพที่ 4.7 แนวโน้มอัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวมของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้ง 7 ธนาคาร ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564

จากภาพที่ 4.7 สามารถอธิบายอัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวมของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวมของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เพิ่มขึ้นอย่างสูงในปี พ.ศ. 2561 ผลจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวมของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มเพิ่มในปี พ.ศ. 2561- 2562 เนื่องจากการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวภายใต้แรงกดดันด้านอัตราดอกเบี้ย

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวมของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มลดลงในปี พ.ศ. 2562-2564 สาเหตุมาจากการบริหารต้นทุนทางการเงินของธนาคารและการเพิ่มสัดส่วนของเงินฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงร้อยละ 32.8 เป็นผลมาจากการลดลงของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

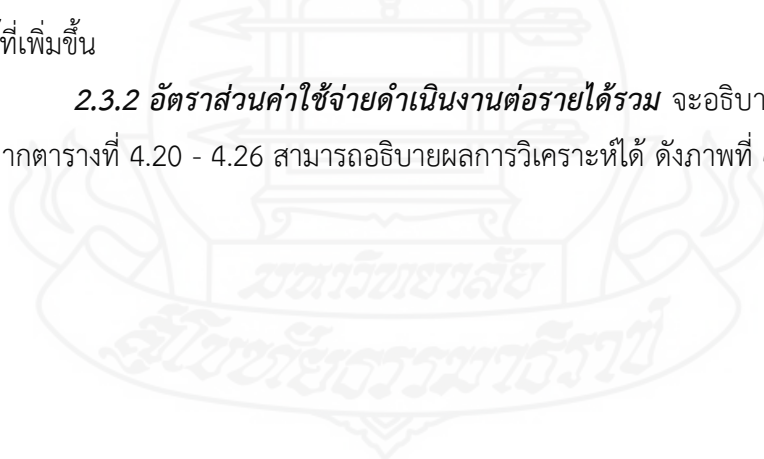
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวมของธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มลดลงเนื่องจากธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างเหมาะสม โดยสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายได้หลายส่วนอย่างเป็นขั้นตอน

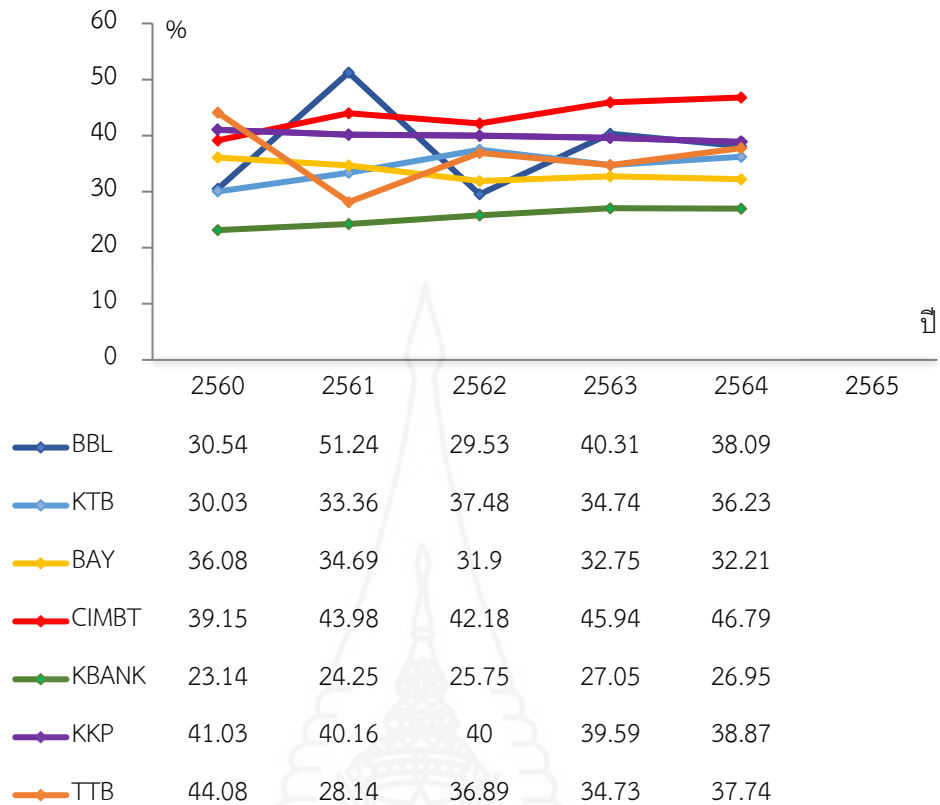
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวมของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เพิ่มขึ้นในปี พ.ศ. 2564 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 1.50 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าใช้จ่ายในโครงการที่ธนาคารช่วยเหลือลูกค้า

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวมของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) แนวโน้มลดลงจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ปรับลดลง โดยหลักจากอัตราดอกเบี้ยจ่ายที่ปรับลดลงตามการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพของธนาคาร

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวมธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) เพิ่มขึ้นในปี พ.ศ. 2564 ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายในการรวมกิจการที่เกี่ยวข้องกับการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ด้าน IT และค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่เกี่ยวกับกิจกรรม Rebranding และค่าใช้จ่ายติดตามหนี้ที่เพิ่มขึ้น

**2.3.2 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม** จะอธิบายโดยใช้กราฟเส้นซึ่งนำตัวเลขจากตารางที่ 4.20 - 4.26 สามารถอธิบายผลการวิเคราะห์ได้ ดังภาพที่ 4.8





ภาพที่ 4.8 แนวโน้มอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้ง 7 ธนาคาร ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564

จากภาพที่ 4.8 สามารถอธิบายอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เพิ่มขึ้นผลจากการรวมค่าใช้จ่ายของธนาคารเพอร์มาตาทั้งปี ธนาคารตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตามหลักความระมัดระวังในการตั้งสำรอง

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เพิ่มขึ้นมีสาเหตุหลักจากการขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายและการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับกลยุทธ์ด้านดิจิทัลของธนาคารรวมถึงการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายตามฤดูกาลในด้านการส่งเสริมการตลาด

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ลดลงจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ลดลงของค่าเสื่อมราคาและค่าเช่า และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ลดลงของการตั้งสำรองของทรัพย์สินรอการขาย

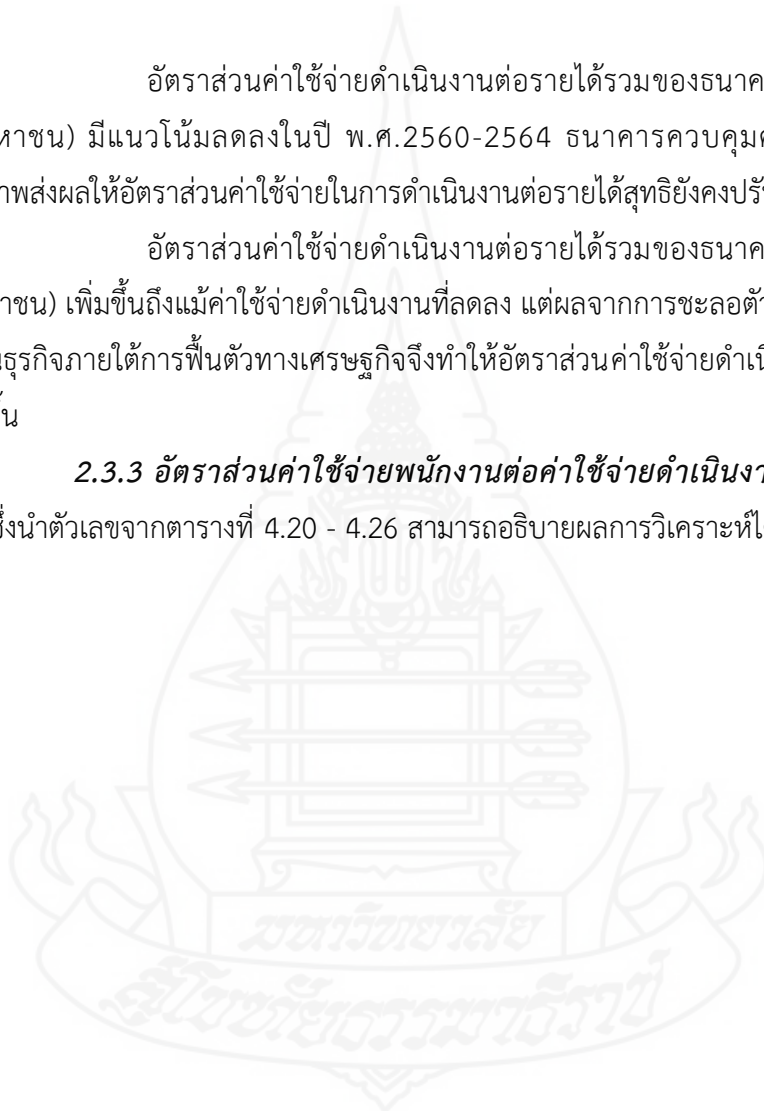
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมของธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นธนาคารมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลง แต่จากอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้เพิ่มจากปีก่อน เนื่องจากรายได้ลดลง

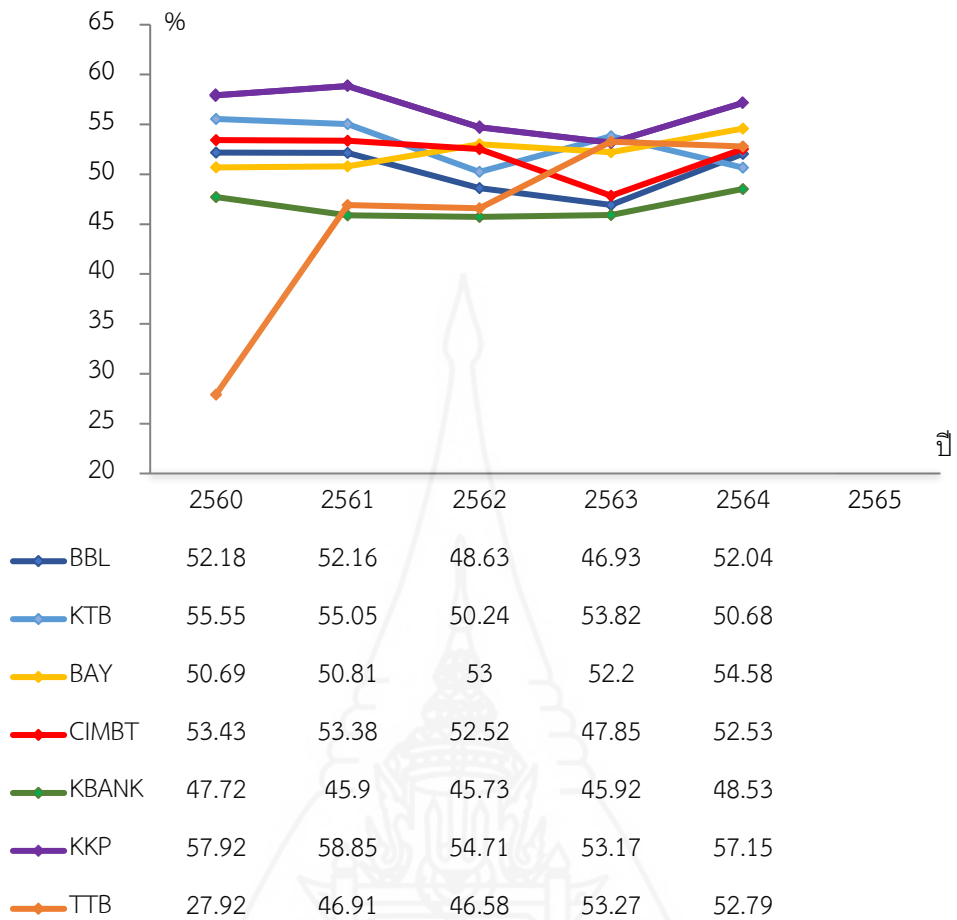
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ลดลงเนื่องจากรายการค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ค่าใช้จ่ายกิจกรรมทางการตลาด

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มลดลงในปี พ.ศ.2560-2564 ธนาคารควบคุมค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้สุทธิยังคงปรับลดลงต่อเนื่อง

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมของธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) เพิ่มขึ้นถึงแม้ค่าใช้จ่ายดำเนินงานที่ลดลง แต่ผลจากการชะลอตัวของรายได้หลักและการดำเนินธุรกิจภายใต้การฟื้นตัวทางเศรษฐกิจจึงทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมยังคงเพิ่มขึ้น

**2.3.3 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงาน** จะอธิบายโดยใช้กราฟเส้นซึ่งนำตัวเลขจากตารางที่ 4.20 - 4.26 สามารถอธิบายผลการวิเคราะห์ได้ ดังภาพที่ 4.9





ภาพที่ 4.9 แนวโน้มอัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์  
ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้ง 7 ธนาคาร ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564

จากภาพที่ 4.9 สามารถอธิบายอัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงานของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เพิ่มขึ้นในปี พ.ศ. 2564 เนื่องจากการพัฒนาศักยภาพของพนักงานโดยมีค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานเพิ่มขึ้น

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงานของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มลดลงจากการปรับกระบวนการภายในให้เป็น Process Digitalization คู่ขนานไปกับการรักษาระดับ Cost to Income Ratio ให้อยู่ในระดับเดิม และมีการกำหนดค่าใช้จ่ายด้านพนักงานที่เหมาะสมรวมทั้งการเพิ่ม Productivity ของพนักงาน

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงานของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่ผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงานและการปรับเลื่อนตำแหน่งพนักงานประจำปี

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงานของธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) เพิ่มขึ้นเนื่องจากทางธนาคารมีการจัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 502 หลักสูตร

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงานของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายในกิจกรรมร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงานของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) เพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายมาจากค่าใช้จ่ายผันแปรที่เกี่ยวกับพนักงานตามการเติบโตของธุรกิจ

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงานของธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ค่าใช้จ่ายพนักงานลดลง สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายพนักงานที่ปรับตัวลดลงจากจำนวนพนักงานที่ลดลงผ่านโปรแกรมเกษียณอายุโดยสมัครใจ ซึ่งเป็นผลจากความพยายามของธนาคารในการรับรู้ประโยชน์จากรวมกิจการ

ตารางที่ 4.20 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 3 ความสามารถในการบริหาร

อัตราส่วนธนาคารกรุงเทพ	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี
		2560	2561	2562	2563	2564	
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวม ต่อรายได้รวม	%	60.36	96.99	57.62	67.77	61.91	68.93
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ต่อรายได้รวม	%	30.54	51.24	29.53	40.31	38.09	37.94
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงาน ต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	%	52.18	52.16	48.63	46.93	52.04	50.39

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในตารางภาคผนวก ก10-ก13

จากตารางที่ 4.20 ความสามารถในการบริหารของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 ประกอบด้วย อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวมเท่ากับ 60.36%, 96.99%, 57.62%, 67.77%, 61.91% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 68.93% อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมมีค่าเท่ากับ 30.54%, 51.24%, 29.53%, 40.31%, 38.09% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 37.94 % อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงานมีค่าเท่ากับ 52.18%, 52.16%, 48.63%, 46.93%, 52.04% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 50.39%

ตารางที่ 4.21 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 3 ความสามารถในการบริหาร

อัตราส่วนธนาคารกรุงไทย	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี
		2560	2561	2562	2563	2564	
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวม ต่อรายได้รวม	%	55.17	59.70	62.09	55.31	56.67	57.79
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ต่อรายได้รวม	%	30.03	33.36	37.48	34.74	36.23	34.37
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงาน ต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	%	55.55	55.05	50.24	53.82	50.68	53.07

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในตารางภาคผนวก ก10-ก13

จากตารางที่ 4.21 ความสามารถในการบริหารของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 ประกอบด้วย อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวมเท่ากับ 55.17%, 59.70%, 62.09%, 55.31%, 56.67% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 57.79% อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม มีค่าเท่ากับ 30.03%, 33.36%, 37.48%, 34.74%, 36.23% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 34.37% อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงาน มีค่าเท่ากับ 55.55%, 55.05%, 50.24%, 53.82%, 50.68%ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 53.07%



ตารางที่ 4.22 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 3 ความสามารถในการบริหาร

อัตราส่วนธนาคารกรุงศรีอยุธยา	หน่วย	ปี					เฉลี่ย
		2560	2561	2562	2563	2564	5 ปี
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวม							
ต่อรายได้รวม	%	60.88	61.22	57.53	55.73	51.31	57.33
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน							
ต่อรายได้รวม	%	36.08	34.69	31.90	32.75	32.21	33.53
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงาน							
ต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	%	50.69	50.81	53.00	52.20	54.58	52.25

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในตารางภาคผนวก ก10-ก13

จากตารางที่ 4.22 ความสามารถในการบริหารของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 ประกอบด้วย อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวม มีค่าเท่ากับ 60.88%, 61.22%, 57.53%, 55.73%, 51.31% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 57.33% อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม มีค่าเท่ากับ 36.08%, 34.69%, 31.90%, 32.75%, 32.21%ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 33.53% อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงาน มีค่าเท่ากับ 50.69%, 50.81%, 53.00%, 52.20%, 54.58% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 52.25%

ตารางที่ 4.23 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 3 ความสามารถในการบริหาร

อัตราส่วนธนาคารซีไอเอ็มบีไทย	หน่วย	ปี					เฉลี่ย
		2560	2561	2562	2563	2564	5 ปี
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวม							
ต่อรายได้รวม	%	62.57	69.18	67.98	68.88	64.67	66.66
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน							
ต่อรายได้รวม	%	39.15	43.98	42.18	45.94	46.79	43.61
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงาน							
ต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	%	53.43	53.38	52.52	48.85	52.53	51.94

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในตารางภาคผนวก ก10-ก13

จากตารางที่ 4.23 ความสามารถในการบริหารของธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 ประกอบด้วย อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวม มีค่าเท่ากับ 62.57%, 69.18%, 67.98%, 68.88%, 64.67% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 66.66% อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม มีค่าเท่ากับ 39.15%, 43.98%, 42.18%, 45.94%, 46.79% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 43.61% อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงาน มีค่าเท่ากับ 53.43%, 53.38%, 52.52%, 48.85%, 52.53%ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 51.94%

ตารางที่ 4.24 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 3 ความสามารถในการบริหาร

อัตราส่วนธนาคารกสิกรไทย	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี
		2560	2561	2562	2563	2564	
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวม ต่อรายได้รวม	%	68.40	69.08	68.93	60.01	64.99	66.28
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ต่อรายได้รวม	%	23.18	24.25	25.75	27.06	26.95	25.44
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงาน ต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	%	46.72	45.90	45.73	45.92	48.53	46.56

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในตารางภาคผนวก ก10-ก13

จากตารางที่ 4.24 ความสามารถในการบริหารของธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 ประกอบด้วย อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวม มีค่าเท่ากับ 68.40%, 69.08%, 68.93%, 60.01%, 64.99% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 66.28% อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม มีค่าเท่ากับ 23.18%, 24.25%, 25.75%, 27.06%, 26.95% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 25.44% อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงาน เท่ากับ 46.72%, 45.90%, 45.73%, 45.92%, 48.53% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 46.56%

ตารางที่ 4.25 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 3 ความสามารถในการบริหาร

อัตราส่วนธนาคารเกียรตินาคินภัทร	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี
		2560	2561	2562	2563	2564	
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวม	%	63.07	63.39	64.79	60.68	55.08	61.40
ต่อรายได้รวม							
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	%	41.03	40.16	40.00	39.59	38.87	39.93
ต่อรายได้รวม							
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงาน	%	57.92	58.85	54.71	53.17	57.15	56.36
ต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงาน							

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในตารางภาคผนวก ก10-ก13

จากตารางที่ 4.25 ความสามารถในการบริหารของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 ประกอบด้วย อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวมมีค่า 63.07%, 63.39%, 64.79%, 60.68%, 55.08% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 61.40% อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม มีค่าเท่ากับ 41.03%, 40.16, 40.00, 39.59, 38.87 ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 39.93% อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงาน มีค่าเท่ากับ 57.92%, 58.85%, 54.71%, 53.17%, 57.15% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 56.36%

ตารางที่ 4.26 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 3 ความสามารถในการบริหาร

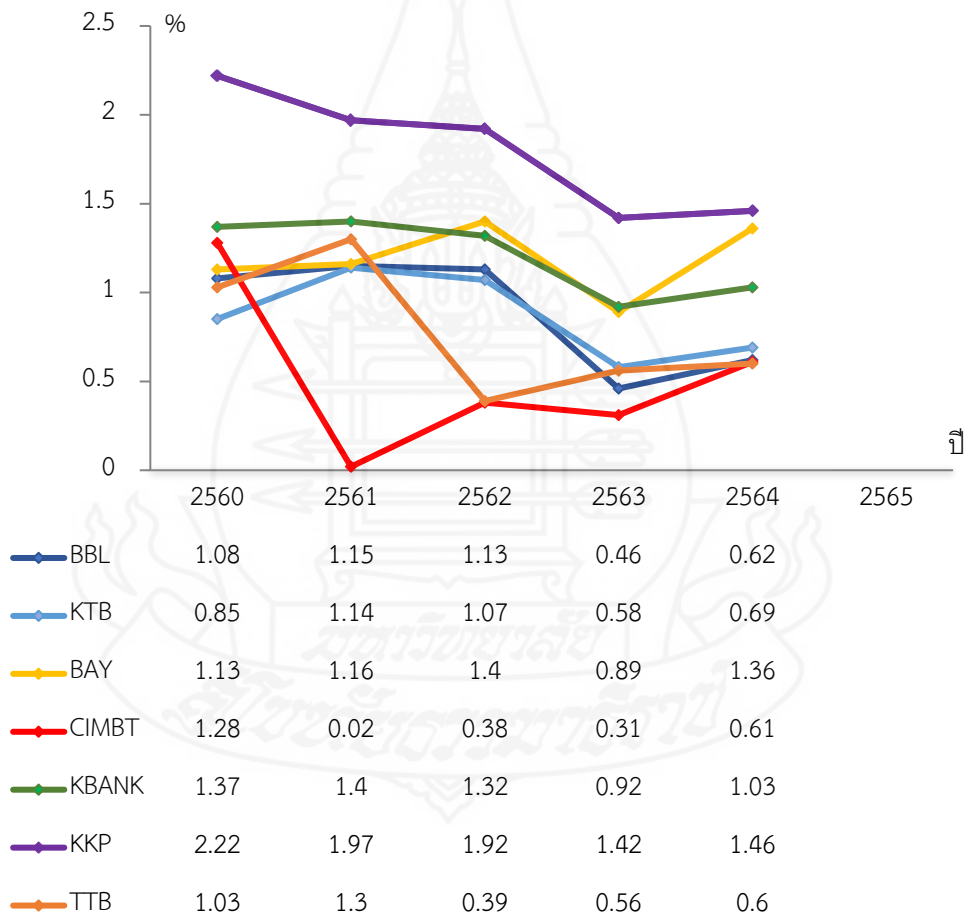
อัตราส่วนธนาคาร ทหารไทยธนชาติ	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี
		2560	2561	2562	2563	2564	
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวม	%	76.10	50.78	65.83	59.88	72.11	64.94
ต่อรายได้รวม							
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	%	44.08	28.14	36.89	34.73	37.74	36.32
ต่อรายได้รวม							
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงาน	%	27.92	46.91	46.58	53.27	52.79	45.49
ต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงาน							

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในตารางภาคผนวก ก10-ก13

จากตารางที่ 4.26 ความสามารถในการบริหารของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 ประกอบด้วย อัตราการเติบโตของธุรกิจมีค่าเท่ากับ 0.36%, -0.43%, 11.64%, 96.97%, 0.04% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 21.72% กำไรต่อหุ้นมีค่าเท่ากับ 0.19, 0.26, 0.07, 0.10, 0.10 ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 0.14 บาท เงินออมต่อหุ้นมีค่าเท่ากับ 1.02, 2.43, 0.47, 1.11, 1.01 ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 1.21 บาท อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อสินทรัพย์มีค่าเท่ากับ 89.35%, 88.92%, 89.51%, 88.67%, 88.01% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 88.89%

#### 2.4 มิติที่ 4 ความสามารถในการทำกำไร

2.4.1 อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม จะอธิบายโดยใช้กราฟเส้นซึ่งนำตัวเลขจากตารางที่ 4.27 - 4.33 สามารถอธิบายผลการวิเคราะห์ได้ ดังภาพที่ 4.10



ภาพที่ 4.10 แนวโน้มอัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้ง 7 ธนาคารในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564

จากภาพที่ 4.10 สามารถอธิบายอัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น 23.6 จากการลดลงของค่าใช้จ่ายสำรองและการควบคุมค่าใช้จ่ายดำเนินงานเป็นหลัก มีอัตราการเติบโตร้อยละ 6.5 โดยสินเชื่อธุรกิจขยายตัวร้อยละ 7.9 เป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ซึ่งสะท้อนความต้องการเงินทุนของภาคธุรกิจตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ

อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารมีกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน จากสินเชื่อที่เติบโตอย่างแข็งแกร่ง เพิ่มระดับของ Coverage ratio ให้สูงขึ้นเพื่อรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ

อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีผลประกอบการที่โดดเด่นสามารถส่งมอบกำไรสุทธิจำนวน 33,794 ล้านบาท เติบโตอย่างแข็งแกร่ง จากปี 2563 ปัจจัยขับเคลื่อนหลักคือกำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้น ในบริษัทเงินติดล้อ จำกัด

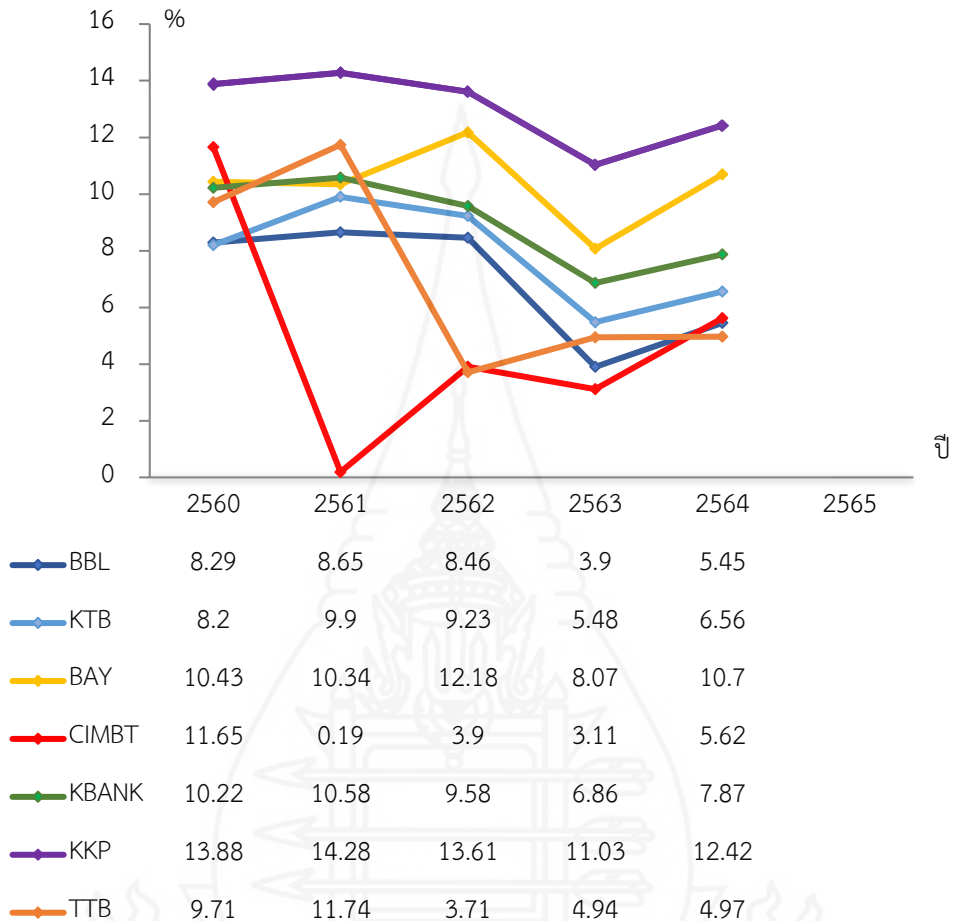
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา โดยมีกำไรสูงสุดเป็นประวัติการณ์ สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการตั้งสำรองที่ลดลง

อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เพิ่มขึ้นเกิดจากการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 40,332 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 7.38

อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารภัทร จำกัด (มหาชน) เพิ่มขึ้นโดยหลักเป็นการปรับเพิ่มขึ้นในส่วนของรายได้ที่มีโชดอกเบี่ยงที่ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.4 โดยหลักจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่ปรับเพิ่มขึ้นจากธุรกิจ Wealth Management

อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) เพิ่มขึ้นจากการรับรู้ผลประโยชน์จากการรวมกิจการด้านงบดุลและด้านต้นทุน การมีวินัยด้านค่าใช้จ่ายและการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ได้ตามเป้าหมาย

2.4.2 อัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น จะอธิบายโดยใช้กราฟเส้นซึ่งนำตัวเลข จากตารางที่ 4.27 - 4.33 สามารถอธิบายผลการวิเคราะห์ได้ ดังภาพที่ 4.11



ภาพที่ 4.11 แนวโน้มอัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้ง 7 ธนาคาร ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564

จากภาพที่ 4.11 สามารถอธิบายอัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

อัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มที่จะเพิ่มขึ้นเนื่องจากส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.7 จากสิ้นปี 2563 มีการจ่ายเงินปันผลในระหว่างปี 2564 ประกอบกับกำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศเพิ่มขึ้น

อัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจากการที่ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงานเท่ากับ 63,055 ล้านบาท เนื่องจากในช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยพิเศษเงินให้สินเชื่อจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนอง

อัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเนื่องจากส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นธนาคาร

อัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.8 เมื่อเทียบกับปี 2563 สาเหตุหลักเกิดจากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้น

อัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ส่วนของเจ้าของ เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.43 จาก ณ ปี 2563 โดยส่วนใหญ่เกิดจากกำไรสุทธิจากการดำเนินงานและการจ่ายเงินปันผลของธนาคารตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย

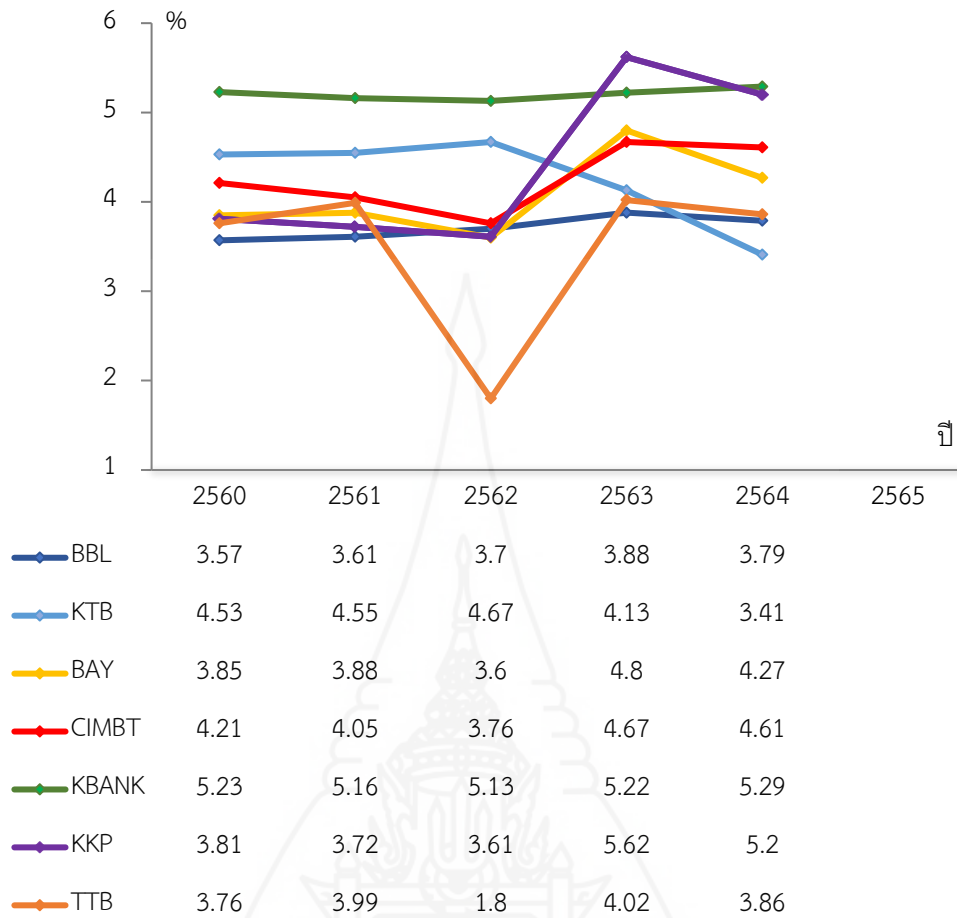
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น เนื่องจากธนาคารมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.3 เป็นกำไรสุทธิของธุรกิจตลาดทุน

อัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่เป็นผลจากการรับรู้กำไรระหว่างงวดสุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผล

**2.4.3 อัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย** จะอธิบายโดยใช้กราฟเส้นซึ่งนำตัวเลขจากตารางที่ 4.27 - 4.33 สามารถอธิบายผลการวิเคราะห์ได้ ดังภาพที่ 4.12







ภาพที่ 4.12 แนวโน้มอัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้ง 7 ธนาคาร ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564

จากภาพที่ 4.12 สามารถอธิบายอัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

อัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มลดลงเนื่องจากรายได้ดอกเบี้ยลดลงจากการช่วยเหลือบรรเทาผลกระทบจากอุตสาหกรรมท่องเที่ยวที่ยังไม่สามารถฟื้นตัวได้

อัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 มีแนวโน้มลดลง เนื่องจากมีรายได้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 5.6 เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยพิเศษเงินให้สินเชื่อจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนอง

อัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มลดลงจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ การปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อเพื่อลูกค้ารายย่อย

อัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) ลดลงร้อยละ 9.0 จากปี 2563 เป็นผลมาจากการขยายตัวของสินเชื่อที่ลดลงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID 19 ที่ยืดเยื้อ

อัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิขยับขึ้นได้เพียงเล็กน้อยเนื่องจากผลกระทบของการปรับลดอัตราดอกเบี้ยและการปรับลดเพดานดอกเบี้ยสินเชื่อรายย่อยบางประเภท

อัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มลดลงเนื่องจากรายได้ดอกเบี้ยที่ปรับลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.5 จากปีก่อน ในขณะที่ทางด้านค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยโดยหลักจากอัตราดอกเบี้ยจ่ายก็ปรับลดลงตามการบริหารต้นทุนทางการเงินทำให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับปี 2564 ปรับลดลงเล็กน้อย

อัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยหลายครั้ง แรงกดดันจากการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ตารางที่ 4.27 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 4 ความสามารถในการทำกำไร

อัตราส่วนธนาคารกรุงเทพ	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี
		2560	2561	2562	2563	2564	
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม	%	1.08	1.15	1.13	0.46	0.62	0.89
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น	%	8.29	8.65	8.46	3.90	5.45	6.95
อัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	%	3.57	3.61	3.70	3.88	3.79	3.71

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในตารางภาคผนวก ก4, ก6, ก14-18

จากตารางที่ 4.27 ความสามารถในการทำกำไรของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 ประกอบด้วย อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมมีค่าเท่ากับ 1.08%, 1.15%, 1.13%, 0.46%, 0.62% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 0.89% อัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นมีค่าเท่ากับ 8.29%, 8.29%, 8.46%, 8.46%, 5.45% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย

5 ปี เท่ากับ 6.95% อัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยมีค่าเท่ากับ 3.57%, 3.61%, 3.70%, 3.88%, 3.79% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 3.71%

ตารางที่ 4.28 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์หิมิตีที่ 4 ความสามารถในการทำกำไร

อัตราส่วนธนาคารกรุงไทย	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี
		2560	2561	2562	2563	2564	
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อ สินทรัพย์รวม	%	0.85	1.14	1.07	0.58	0.69	0.86
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น	%	8.20	9.90	9.23	5.48	6.56	7.88
อัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	%	4.53	4.45	4.67	4.13	3.41	4.26

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในตารางภาคผนวก ก4, ก6, ก14-18

จากตารางที่ 4.28 ความสามารถในการทำกำไรของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 ประกอบด้วย อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมมีค่าเท่ากับ 0.85%, 1.14%, 1.07%, 0.58%, 0.69% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 0.86% อัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นมีค่าเท่ากับ 8.20%, 9.90%, 9.23%, 5.48%, 6.56% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 7.88% อัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยมีค่าเท่ากับ 4.53%, 4.45%, 4.67%, 4.13%, 3.41% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 4.26%

ตารางที่ 4.29 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์หิมิตีที่ 4 ความสามารถในการทำกำไร

อัตราส่วนธนาคารกรุงศรีอยุธยา	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี
		2560	2561	2562	2563	2564	
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อ สินทรัพย์รวม	%	1.13	1.16	1.40	0.89	1.36	1.19
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น	%	10.43	10.34	12.18	8.07	10.70	10.34
อัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	%	3.85	3.88	3.60	4.80	4.27	4.08

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในตารางภาคผนวก ก4, ก6, ก14-18

จากตารางที่ 4.29 ความสามารถในการทำกำไรของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 ประกอบด้วย อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมมีค่าเท่ากับ 1.13%, 1.16%, 1.40%, 0.89%, 1.36% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 1.19% อัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นมีค่าเท่ากับ 10.43%, 10.34%, 12.18%, 8.07%, 10.70% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 10.34% อัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยมีค่าเท่ากับ 3.85%, 3.88%, 3.60%, -4.80%, 4.27% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 4.08%

ตารางที่ 4.30 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 4 ความสามารถในการทำกำไร

อัตราส่วนธนาคารซีไอเอ็มบีไทย	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี
		2560	2561	2562	2563	2564	
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อ สินทรัพย์รวม	%	1.28	0.02	0.38	0.31	0.61	0.52
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น	%	11.65	0.19	3.90	3.11	5.62	4.89
อัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	%	4.21	4.05	3.76	4.67	4.61	4.26

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในตารางภาคผนวก ก4, ก6, ก14-18

จากตารางที่ 4.30 ความสามารถในการทำกำไรของธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 ประกอบด้วย อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมมีค่าเท่ากับ 1.28%, 0.02%, 0.38%, 0.31%, 0.61% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 0.52 อัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นมีค่าเท่ากับ 11.65%, 0.19%, 3.90%, 3.11%, 5.62%ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 4.89% อัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยมีค่าเท่ากับ 4.21%, 4.05%, 3.76%, 4.67%, 4.61% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 4.26%

ตารางที่ 4.31 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 4 ความสามารถในการทำกำไร

อัตราส่วนธนาคารกสิกรไทย	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี
		2560	2561	2562	2563	2564	
อัตราส่วนผลตอบแทน ต่อสินทรัพย์รวม	%	1.37	1.40	1.32	0.92	1.03	1.21
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น	%	10.22	10.58	9.58	6.86	7.87	9.02
อัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	%	5.23	5.16	5.13	5.22	5.29	5.21

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในตารางภาคผนวก ก4, ก6, ก14-18

จากตารางที่ 4.31 ความสามารถในการทำกำไรของธนาคารกสิกรไทยจำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 ประกอบด้วย อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมมีค่าเท่ากับ 1.37%, 1.40%, 1.32%, 0.92%, 1.03% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 1.21% อัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นมีค่าเท่ากับ 10.22%, 10.58%, 9.58%, 6.86%, 7.87% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 9.02% อัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยมีค่าเท่ากับ 5.23%, 5.16%, 5.13%, 5.22%, 5.29% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 5.21%

ตารางที่ 4.32 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 4 ความสามารถในการทำกำไร

อัตราส่วนธนาคาร เกียรตินาคินภัทร	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี
		2560	2561	2562	2563	2564	
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อ สินทรัพย์รวม	%	2.22	1.97	1.92	1.42	1.46	1.80
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น	%	13.88	14.28	13.61	11.03	12.42	13.04
อัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	%	3.81	3.72	3.61	5.62	5.20	4.39

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในตารางภาคผนวก ก4, ก6, ก14-18

จากตารางที่ 4.32 ความสามารถในการทำกำไรของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 ประกอบด้วย อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมมีค่าเท่ากับ 2.22%, 1.97%, 1.92%, 1.42%, 1.46% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 1.80% อัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นมีค่าเท่ากับ 13.88%, 14.28%, 13.61%, 11.03%, 12.42% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 13.04% อัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยมีค่าเท่ากับ 3.81%, 3.72%, 3.61%, 5.62%, 5.20% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 4.39%

ตารางที่ 4.33 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 4 ความสามารถในการทำกำไร

อัตราส่วนธนาคาร ทหารไทยธนชาติ	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี
		2560	2561	2562	2563	2564	
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อ สินทรัพย์รวม	%	1.03	1.30	0.39	0.56	0.60	0.78
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น	%	9.71	11.74	3.71	4.94	4.97	7.01
อัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	%	3.76	3.99	1.80	4.02	3.86	3.48

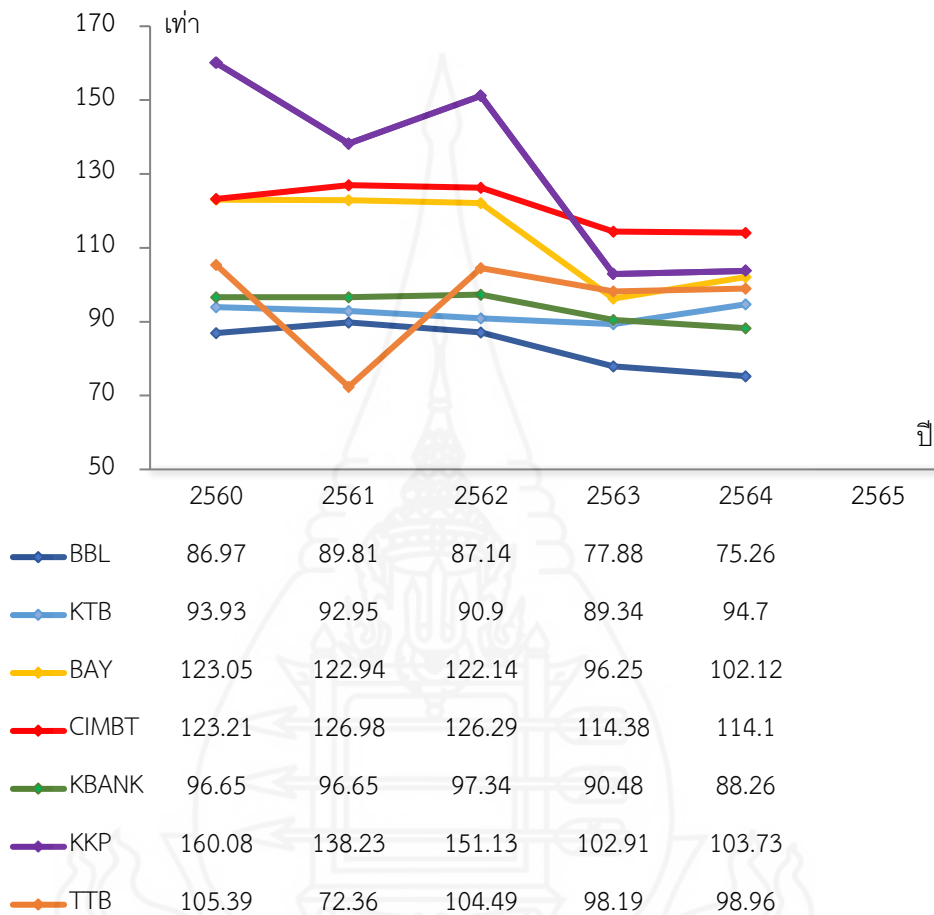
ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในตารางภาคผนวก ก4, ก6, ก14-18

จากตารางที่ 4.33 ความสามารถในการทำกำไรของธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 ประกอบด้วย อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมมีค่าเท่ากับ 1.03%, 1.30%, 0.39%, 0.56%, 0.60% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 0.78% อัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นมีค่าเท่ากับ 9.71%, 11.74%, 3.71%, 4.94%, 4.97% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 7.01% อัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยมีค่าเท่ากับ 3.76%, 3.99%, 1.80%, 4.02%, 3.86% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 3.48%



## 2.5 มิติที่ 5 สภาพคล่องทางการเงิน

2.5.1 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก จะอธิบายโดยใช้กราฟเส้นซึ่งนำตัวเลขจากตารางที่ 4.34 - 4.40 สามารถอธิบายผลการวิเคราะห์ได้ ดังภาพที่ 4.13



ภาพที่ 4.13 แนวโน้มอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้ง 7 ธนาคาร ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564

จากภาพที่ 4.13 สามารถอธิบายอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ลดลงเนื่องจากธนาคารมีเงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.3 จากสิ้นปีก่อน เป็นผลมาจากการที่ลูกค้ายังคงต้องการดำรงสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงในภาวะที่ยังมีความไม่แน่นอน



อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น เนื่องจากธนาคารมีสินเชื่อที่เติบโตอย่างแข็งแกร่งถึงร้อยละ 12.6 จากสิ้นปีที่ผ่านมา และมีเงินรับฝากเพิ่มร้อยละ 1.3 จากเงินฝากออมทรัพย์

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจากเงินรับฝากที่ลดลงร้อยละ 3.0 จากปี 2563 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของเงินรับฝากประจำและการเพิ่มขึ้นของรับฝากออมทรัพย์ร้อยละ 24.8 สะท้อนยุทธศาสตร์ในเชิงรุกในการบริหารต้นทุนเงินรับฝากอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากปรับขึ้น

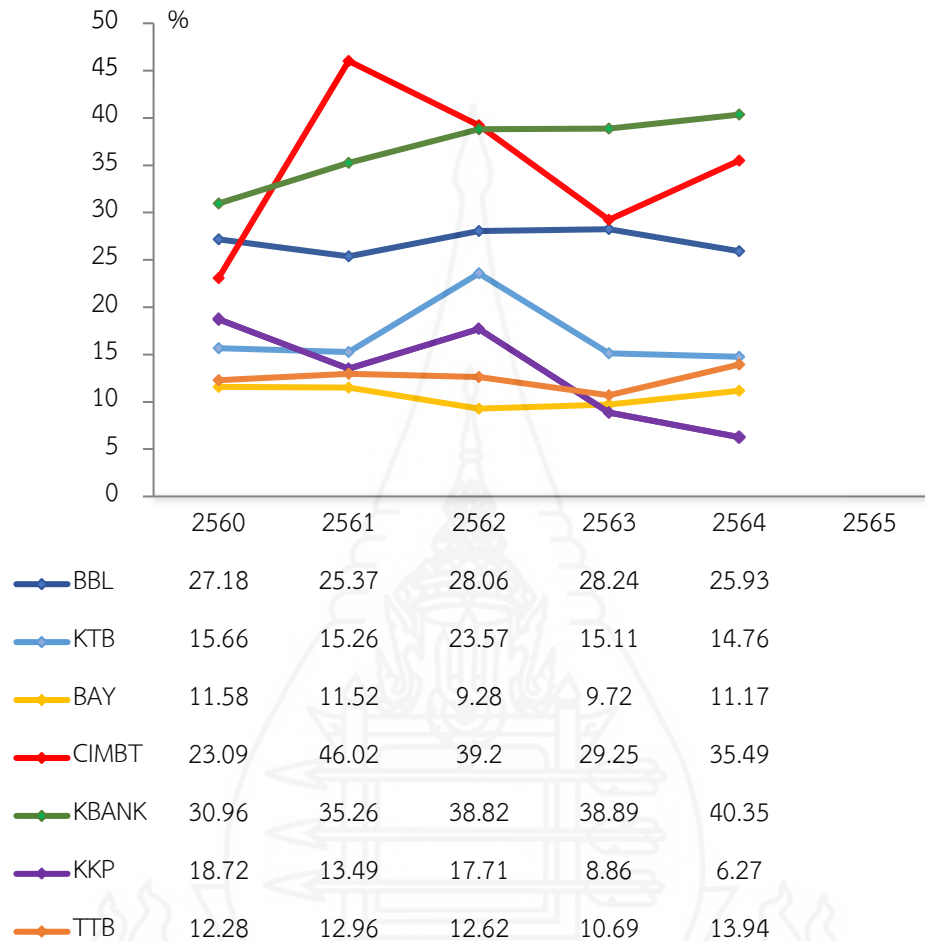
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มลดลงเล็กน้อยจากยอดให้สินเชื่อและยอดเงินฝากปรับตัวลดลงร้อยละ 6.6 และร้อยละ 7.1 ตามลำดับ อันเป็นผลมาจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID 19 รวมทั้งกลยุทธ์การบริหารต้นทุนทางการเงินของธนาคารให้เป็นไปอย่างเหมาะสม

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มลดลงเนื่องจากจำนวนเงินรับฝากที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี มีจำนวนมากกว่าเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารภัทร จำกัด (มหาชน) เพิ่มขึ้นจากการขยายตัวของสินเชื่อที่มีการเติบโตได้ดี แต่ถูกกลทอนด้วยการปรับลดของอัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อ และมีเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.7

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) เพิ่มขึ้นจากการลดอัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อในภาวะดอกเบี้ยขาลง และมีการปรับโครงสร้างงบดุลให้เหมาะสมส่งผลให้โครงสร้างเงินฝากมีสัดส่วนที่เหมาะสมด้วยการลดเงินฝากต้นสูงและทดแทนด้วยเงินฝากเพื่อออมที่มีคุณภาพ

2.5.2 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวมกู้ยืมระยะสั้น จะอธิบายโดยใช้กราฟเส้นซึ่งนำตัวเลขจากตารางที่ 4.34 - 4.40 สามารถอธิบายผลการวิเคราะห์ได้ ดังภาพที่ 4.14



ภาพที่ 4.14 แนวโน้มอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวมกู้ยืมระยะสั้นของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้ง 7 ธนาคาร ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564

จากภาพที่ 4.14 สามารถอธิบายอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวมกู้ยืมระยะสั้นของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวมกู้ยืมระยะสั้นของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มลดลง แต่ธนาคารก็มีการบริหารสภาพคล่องของธนาคารมุ่งเน้นไปที่การปรับโครงสร้างเงินฝาก และการบริหารต้นทุนให้เหมาะสม

อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวมกู้ยืมระยะสั้นของธนาคารกรุงไทย จำกัด มีแนวโน้มลดลงเล็กน้อยเนื่องจากธนาคารมียอดเงินรับฝากที่ลดลง และมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้น

อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวมกู้ยืมระยะสั้นของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเนื่องจากแหล่งเงินทุนหลักของธนาคารมาจากเงินรับฝากจากลูกค้า ธนาคารยังส่งเสริมให้ลูกค้าทำธุรกรรมที่มีความสัมพันธ์กับธนาคารและเน้นธุรกรรมด้านปฏิบัติการเพื่อเพิ่มเงินฝากให้สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวมกู้ยืมระยะสั้นของธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจากการบริหารจัดการสภาพคล่องโดยดำเนินงานร่วมกันระหว่าง 3 หน่วยงาน คือ 1) บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง 2) บริหารเงินและการลงทุนเพื่อธนาคาร 3) บริหารเงินกองทุน สินทรัพย์และหนี้สิน โดยใช้เครื่องมือ Liquidity ratios

อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวมกู้ยืมระยะสั้นของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจากภาพรวมสภาพคล่องของธนาคารยังคงอยู่ในระดับสูงเนื่องจากยอดคงค้างเงินรับฝากเติบโตสูงกว่าการขยายตัวของสินเชื่อสุทธิ และธนาคารยังได้เตรียมความพร้อมและพิจารณาทางเลือกที่เหมาะสมในการจัดการสภาพคล่องทั้งสกุลเงินต่างประเทศและสกุลเงินบาทเพื่อป้องกันปัญหาการขาดสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นได้

อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวมกู้ยืมระยะสั้นของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มลดลง เนื่องจากธนาคารนำเงินสดไปให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เพิ่มขึ้น และลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิและอสังหาริมทรัพย์เพิ่มขึ้นทำให้อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวมกู้ยืมระยะสั้นลดลง

อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวมกู้ยืมระยะสั้นของธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจากที่ธนาคารมีสภาพคล่องในระดับที่แข็งแกร่งและคงระดับสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและความเสี่ยงต่ำในระดับสูงมาโดยตลอด โดยสินทรัพย์สภาพคล่องตามงบการเงินรวมคิดเป็นร้อยละ 11.6 ของสินทรัพย์รวม

ตารางที่ 4.34 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 5 สภาพคล่องทางการเงิน

อัตราส่วนธนาคารกรุงเทพ	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี
		2560	2561	2562	2563	2564	
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	%	86.97	89.81	87.14	77.88	75.26	83.41
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก	%	27.18	25.37	28.06	28.24	25.93	26.96

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในตารางภาคผนวก ก4, ก6, ก19-ก20

จากตารางที่ 4.34 สภาพคล่องทางการเงินของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 ประกอบด้วย อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากมีค่าเท่ากับ 86.97%, 89.81%, 87.14%, 77.88%, 75.26% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 83.41% อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากมีค่าเท่ากับ 27.18%, 25.37%, 28.06%, 28.24%, 25.93% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 26.96%

ตารางที่ 4.35 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 5 สภาพคล่องทางการเงิน

อัตราส่วนธนาคารกรุงไทย	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี
		2560	2561	2562	2563	2564	
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	%	93.93	92.95	90.90	89.34	94.70	92.36
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก	%	15.66	15.26	23.57	15.11	14.76	16.87

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในตารางภาคผนวก ก4, ก6, ก19-ก20

จากตารางที่ 4.35 สภาพคล่องทางการเงินของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 ประกอบด้วย อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากมีค่าเท่ากับ 93.93%, 92.95%, 90.90%, 89.34%, 94.70% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 92.36% อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก มีค่าเท่ากับ 15.66%, 15.26%, 23.57%, 15.11%, 14.76% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 16.87%

ตารางที่ 4.36 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 5 สภาพคล่องทางการเงิน

อัตราส่วนธนาคาร กรุงศรีอยุธยา	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี
		2560	2561	2562	2563	2564	
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อ ต่อเงินฝาก	%	123.05	122.94	122.14	96.25	102.12	113.30
อัตราส่วนสินทรัพย์ สภาพคล่องต่อเงินฝาก	%	11.58	11.52	9.28	9.72	11.17	10.65

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในตารางภาคผนวก ก4, ก6, ก19-ก20

จากตารางที่ 4.36 สภาพคล่องทางการเงินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 ประกอบด้วย อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากมีค่าเท่ากับ 123.05%, 122.94%, 122.14%, 96.25%, 102.12% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 113.30% อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก มีค่าเท่ากับ 11.58%, 11.52%, 9.28%, 9.72%, 11.17% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 10.65%

ตารางที่ 4.37 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 5 สภาพคล่องทางการเงิน

อัตราส่วนธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี
		2560	2561	2562	2563	2564	
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อ ต่อเงินฝาก	%	123.21	126.98	126.29	114.38	114.10	120.99
อัตราส่วนสินทรัพย์ สภาพคล่องต่อเงินฝาก	%	23.09	46.02	39.20	29.25	35.49	34.61

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในตารางภาคผนวก ก4, ก6, ก19-ก20

จากตารางที่ 4.37 สภาพคล่องทางการเงินของธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 ประกอบด้วย อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากมีค่าเท่ากับ 123.21%, 126.98%, 126.29%, 114.38%, 114.10% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 120.99% อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวมมีค่าเท่ากับ 23.09%, 46.02%, 39.20%, 29.25%, 35.49% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 34.61%

ตารางที่ 4.38 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 5 สภาพคล่องทางการเงิน

อัตราส่วนธนาคารกสิกรไทย	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี
		2560	2561	2562	2563	2564	
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	%	96.65	96.65	97.34	90.48	88.26	93.88
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง ต่อเงินฝาก	%	30.96	35.26	38.82	38.89	40.35	36.86

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในตารางภาคผนวก ก4, ก6, ก19-ก20

จากตารางที่ 4.38 สภาพคล่องทางการเงินของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 ประกอบด้วย อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากมีค่าเท่ากับ 96.65%, 96.65%, 97.34%, 90.48%, 88.26% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 93.88% อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก มีค่าเท่ากับ 30.96%, 35.26%, 38.82%, 38.89%, 40.35% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 36.86%

ตารางที่ 4.39 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 5 สภาพคล่องทางการเงิน

อัตราส่วนธนาคาร เกียรตินาคินภัทร	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี
		2560	2561	2562	2563	2564	
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อ ต่อเงินฝาก	%	160.08	138.23	151.13	102.91	103.73	131.22
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง ต่อเงินฝาก	%	18.72	13.49	17.71	8.86	6.27	13.01

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในตารางภาคผนวก ก4, ก6, ก19-ก20

จากตารางที่ 4.39 สภาพคล่องทางการเงินของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 ประกอบด้วย อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากมีค่าเท่ากับ 160.08%, 138.23%, 151.13%, 102.91%, 103.73% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 131.22% อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากมีค่าเท่ากับ 18.72%, 13.49%, 17.71%, 8.86%, 6.27%ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 13.01%

ตารางที่ 4.40 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 5 สภาพคล่องทางการเงิน

อัตราส่วนธนาคารทหารไทยธนชาติ	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี
		2560	2561	2562	2563	2564	
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	%	105.39	72.36	104.49	98.19	98.96	95.88
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง ต่อเงินฝาก	%	12.28	12.96	12.62	10.69	13.94	12.50

ที่มา: คำนวณจากข้อมูลในตารางภาคผนวก ก4, ก6, ก19-ก20

จากตารางที่ 4.40 สภาพคล่องทางการเงินของธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2564 ประกอบด้วย อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากมีค่าเท่ากับ 105.39, 72.36, 104.49, 98.19, 98.96 ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 95.88% อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก ค่าเท่ากับ 12.28%, 12.96%, 12.62%, 10.69%, 13.94% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 12.50%





## บทที่ 5

### สรุปการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สามารถสรุปผลการศึกษา อภิปรายผลการศึกษา และนำเสนอข้อเสนอแนะได้ดังนี้

#### 1. สรุปการศึกษา

การศึกษาเกี่ยวกับการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2) เพื่อวิเคราะห์แนวโน้มผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยการศึกษาเป็นการศึกษาจากประชากร คือ ธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งมีข้อมูลครบถ้วนตามเงื่อนไขของการวิจัยจำนวน 7 ธนาคาร ยกเว้น บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) เนื่องจากงบการเงินไม่ครบถ้วน ระยะเวลาที่ใช้ในการศึกษาคือ 5 ปี ตั้งแต่ 1 มกราคม 2560 ถึง 31 ธันวาคม 2564 การวิจัยใช้แนวคิดการวิเคราะห์ CAMEL สำหรับสถาบันการเงิน ซึ่งแบ่งออกเป็น 5 ด้าน คือด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ด้านคุณภาพสินทรัพย์ ด้านความสามารถในการบริหาร ด้านความสามารถในการทำกำไรและด้านสภาพคล่อง ผลการศึกษาสรุปได้ดังนี้

1.1 วิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
สรุปได้ว่า

1.1.1 **มติที่ 1 ความเพียงพอของเงินกองทุน** อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์ธนาคารกรุงเทพ จำกัด จำกัด (มหาชน) มีอัตราส่วนที่สูงที่สุดและมีการสะสมเงินกองทุนชั้นที่ 1 จากการเพิ่มทุนในแต่ละปีจัดสรรเข้าเป็นกองทุนชั้นที่ 1 ในทุก ๆ ปี สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงและเงินกองทุนต่อเงินฝาก ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) มีอัตราส่วนที่สูงที่สุดแสดงถึงศักยภาพในการชำระหนี้คืนแก่ผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ของธนาคารมากขึ้น โดยมีส่วนของทุนรับรองความเสี่ยงในสินทรัพย์เสี่ยง และมีผลดำเนินงานที่ดีทำให้มีการระดมทุนเพิ่มมากขึ้นในขณะที่จำนวนเงินฝากเพิ่มขึ้นไม่มาก ผู้ฝากเงินกับธนาคารมีความปลอดภัยสูงที่จะสามารถถอนเงินได้ตามระยะเวลาที่กำหนด

**1.1.2 มติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์** อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ พบว่า ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีอัตราส่วนที่มีค่าน้อยที่สุด แสดงถึงธนาคารมีสินเชื่อที่มีคุณภาพก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยรับจำนวนมาก อัตราการหมุนของสินทรัพย์ พบว่าธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มีอัตราหมุนของสินทรัพย์มากที่สุด แสดงว่ามีการใช้สินทรัพย์สร้างรายได้สูงแสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการบริหารสินทรัพย์อย่างมีคุณภาพ อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อเงินสำรองที่พึงกัน พบว่าธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) มีอัตราส่วนที่สูงที่สุดธนาคารมีเงินสำรองส่วนเกินไว้สำหรับรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดจากสินเชื่อด้อยคุณภาพได้มาก

**1.1.3 มติที่ 3 ความสามารถในการบริหาร** อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวม พบว่าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีอัตราส่วนที่มีค่าน้อยที่สุด มีความสามารถในการบริหารจัดการที่ดี อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม พบว่าธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มีอัตราส่วนที่สูงที่สุด ธนาคารมีการบริหารค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานได้ดี มีรายได้เพิ่มขึ้นในอัตราที่สูง อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงาน พบว่าธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) มีอัตราส่วนที่มีค่าน้อยที่สุด พนักงานมีประสิทธิภาพในการทำงานสามารถเพิ่มรายได้มากขึ้น และจากสภาพเศรษฐกิจปรับตัวในช่วงที่ผ่านมาทำให้ธนาคารสามารถขยายสินเชื่อได้เพิ่มขึ้นจึงส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยรับเพิ่มมากขึ้น

**1.1.4 มติที่ 4 ความสามารถในการทำกำไร** อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมและอัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น พบว่าธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) มีอัตราส่วนที่สูงที่สุด แสดงถึงความสามารถในการทำกำไรของธนาคารมีมาก ซึ่งส่งผลให้สามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้มาก ฐานะและความมั่นคงของธนาคารก็มีมากขึ้น อัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย พบว่าธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มีอัตราส่วนที่สูงที่สุด ธนาคารมีความสามารถในการทำกำไรในรูปดอกเบี้ยมาก

**1.1.5 มติที่ 5 สภาพคล่องทางการเงิน** อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก พบว่าธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) มีอัตราส่วนที่มีค่าน้อยที่สุด มีการใช้เงินฝากในการให้กู้ยืมมากซึ่งจะมีผลทำให้สภาพคล่องของธนาคารลดลง อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก พบว่าธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มีอัตราส่วนที่สูงที่สุด ธนาคารมีสภาพคล่องของธนาคารในการใช้สินทรัพย์อย่างคุ้มค่า

## 1.2 วิเคราะห์แนวโน้มผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สรุปได้ว่า

**1.2.1 มติที่ 1 ความเพียงพอของเงินกองทุน** อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทย และแนวโน้มอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อเงินฝาก มีแนวโน้มลดลงจากการขยายตัวของเงินฝากที่เพิ่มขึ้นจากสาเหตุการสำรองเงินสดเพื่อรองรับความเสี่ยงจากการที่เผชิญกับความไม่แน่นอน

**1.2.2 มติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์** อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น เนื่องจากการแพร่ระบาดของโรค COVID-19 ส่งผลกระทบต่อยอดคงค้างของสินเชื่อที่ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้า อัตราการหมุนของสินทรัพย์มีแนวโน้มลดลงจากการเปลี่ยนสินทรัพย์ให้เป็นเงินสด และรายได้จากการจำหน่ายหลักทรัพย์ อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อเงินสำรองที่พึงกัน มีแนวโน้มลดลงจากผลขาดทุนด้านเครดิตโดยธนาคารยังคงต้องยึดหลักความระมัดระวังและความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ

**1.2.3 มติที่ 3 ความสามารถในการบริหาร** อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวม, อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม มีแนวโน้มลดลงจากการควบคุมค่าใช้จ่ายและให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างเหมาะสม และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงานมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจากการพัฒนาศักยภาพของพนักงานโดยมีการจัดฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานและการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนและการปรับเลื่อนตำแหน่งประจำปี

**1.2.4 มติที่ 4 ความสามารถในการทำกำไร** อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม, อัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจากผลประกอบการที่มีกำไรเพิ่มขึ้นและมีการจ่ายเงินปันผล และอัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย จากการขยายตัวของสินเชื่อที่ลดลงโดยปรับลดอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID-19

**1.2.5 มติที่ 5 สภาพคล่องทางการเงิน** อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวมกั๊ยมระยะสั้นมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจากการมีเงินฝากของธนาคารที่เพิ่มขึ้น และการเติบโตของสินเชื่อที่ขยายตัวเพิ่มขึ้น

## 2. อภิปรายผล

จากการศึกษาการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พบว่า ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) มีความสามารถในการจัดการความเสี่ยงของเงินกองทุนได้ดีกว่า ในขณะที่ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีความสามารถในการจัดการคุณภาพสินทรัพย์ ความสามารถในการทำกำไร ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) มีความสามารถในการทำกำไรสูง และธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มีความสามารถในการบริหารสภาพคล่องสูง ไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ ประพิน ศรีดี (2548) ซึ่งทำการศึกษารวบรวมผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ในประเทศไทย การศึกษาพบว่า ดานความเพียงพอของเงินกองทุน ธนาคารกสิกรไทยมีประสิทธิภาพสูงที่สุด ด้านคุณภาพสินทรัพย์ พบว่า ธนาคารกสิกรไทยมีประสิทธิภาพสูงที่สุด ด้านความสามารถในการบริหารจัดการ ธนาคารไทยพาณิชย์มีประสิทธิภาพสูงที่สุด ส่วนธนาคารกรุงศรีอยุธยามีความสามารถในการจัดการต่ำที่สุด ด้านความสามารถในการทำกำไร ธนาคารกสิกรไทยมีประสิทธิภาพมากที่สุด ส่วนในด้านสภาพคล่องธนาคารกรุงเทพมีสภาพคล่องสูงที่สุด

จากการศึกษาการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พบว่า ธนาคารกรุงเทพยังมีผลการดำเนินงานที่ดี ถึงแม้จะได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 และการแข็งค่าของค่าสกุลบาทเทียบสกุลต่างประเทศ สอดคล้องกับงานวิจัย หลักชัย กุศลศรี (2543) ซึ่งทำการศึกษารวบรวมผลการดำเนินงานของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ผลการศึกษาพบว่า ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ธนาคารกรุงเทพมีความสามารถที่จะป้องกันความเสียหายที่เกิดจากสินทรัพย์เสี่ยง แม้สินทรัพย์เสี่ยงจะเพิ่มมากขึ้น ด้านคุณภาพสินทรัพย์ ธนาคารกรุงเทพยังมีคุณภาพที่ดีเพราะมีอัตราส่วนเงินที่กั้นไว้เพื่อหนี้จะสูญต่อเงินที่ให้สินเชื่อสูงกว่าระบบธนาคารพาณิชย์ ด้านคุณภาพการบริหาร ธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูงและพัฒนาการบริหารและเทคโนโลยีของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ธนาคารกรุงเทพมีรายได้ดอกเบี้ยที่สูง และไม่มีปัญหาด้านสภาพคล่องเพราะมีการระดมเงินฝากอย่างต่อเนื่อง

จากการศึกษาการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พบว่า อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อของธนาคารเกิดจากปัจจัยภายในคือ เจ้าหนี้และลูกหนี้ที่ประสบปัญหาในการจ่ายคืน ส่วนปัจจัยภายนอกที่เกิดจากวิกฤตทางเศรษฐกิจและภาวะแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 สอดคล้องกับงานวิจัยของ ดวงนภา แซ่จันทร (2546) ซึ่งทำการศึกษารวบรวมผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทย ผลการศึกษาพบว่า ปัญหาการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ มีสาเหตุสำคัญ

สองประการ ประกอบด้วย ปัจจัยภายนอก คือ วิกฤติทางเศรษฐกิจ และปัจจัยภายใน คือ เจ้าหนี้และลูกหนี้ ส่วนแนวทางในการแก้ไขปัญหาที่มีการจัดตั้งองค์กรต่าง ๆ ขึ้นเพื่อแก้ปัญหา และการออกมาตรการต่าง ๆ

จากผลการศึกษาการประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยทั้ง 7 ธนาคาร ในปี พ.ศ. 2560-2564 โดยใช้แนวคิดการวิเคราะห์ CAMEL สำหรับสถาบันการเงิน ด้านความเพียงพอของเงิน ทุกธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่มตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.12/2562 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน ได้ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในการจัดการคุณภาพของสินทรัพย์และการบริหารงานของธนาคารเกี่ยวกับรายได้และค่าใช้จ่าย ตามประกาศ ธปท.ที่สนส.23/2561 เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน การปรับโครงสร้างทางการเงิน การเลื่อนกำหนดชำระหนี้ การให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยต่ำในการช่วยเหลือประชาชนและภาคธุรกิจ ทำให้ทุกธนาคารขาดรายได้หรือมีรายได้ลดลง แต่ก็สามารถบริหารและควบคุมค่าใช้จ่ายได้ดี เมื่อพิจารณาถึงความสามารถในการทำกำไร โดยรวมธนาคารมีกำไรสุทธิ โดยหลักจากค่าใช้จ่ายสำรองที่ลดลงจากการกันเงินสำรองในระดับสูงในปีก่อนหน้า และมีการควบคุมค่าใช้จ่ายดำเนินงานส่งผลให้อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เพิ่มขึ้น ถึงแม้การช่วยเหลือลูกหนี้ และการปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยจะทำให้รายได้ดอกเบี้ยลดลงเล็กน้อย การบริหารสภาพคล่องของธนาคารทุกธนาคารอยู่ในเกณฑ์ที่ดีจากการเติบโตของสินเชื่อจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ

### 3. ข้อเสนอแนะ

การอธิบายข้อเสนอแนะจะแยกอธิบาย 2 ลักษณะ คือ

#### 3.1 ข้อเสนอแนะจากผลการศึกษารั้งนี้

จากการประเมินผลการดำเนินงานด้านการเงินของธนาคารทั้ง 7 แห่ง พบว่า ควรปรับปรุงประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ โดยควบคุมค่าใช้จ่ายรวมของธนาคารให้สอดคล้องกับรายได้รวมของธนาคาร เพิ่มอัตราส่วนกองทุนรวมโดยการเพิ่มทุนสำรองให้มากขึ้น และลดปริมาณการนำเงินฝากของลูกค้ามาเป็นเงินให้สินเชื่อ เพื่อก่อให้เกิดการใช้สินทรัพย์อย่างคุ้มค่า

#### 3.2 ข้อเสนอแนะสำหรับการศึกษารั้งต่อไป

3.2.1 เนื่องจากในการศึกษารั้งนี้ผู้ศึกษาได้ทำการศึกษาผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนั้น การศึกษารั้งต่อไปควรจะศึกษาผลการดำเนินงานของธนาคารขนาดกลางหรือขนาดเล็ก ที่มีขนาดสินทรัพย์ใกล้เคียงกัน

3.2.2 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในการศึกษาครั้งต่อไป ควรวิเคราะห์ประสิทธิภาพของธนาคารพาณิชย์เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจของนักลงทุนในหลักทรัพย์กลุ่มธนาคาร





บรรณานุกรม



## บรรณานุกรม

- ดวงนภา แซ่จันทร. (2546). *การเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2542-2544* (การศึกษาอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, กรุงเทพมหานคร.
- ดวงรัตน์ เกียรติหิรัญเลิศ. (2551). *การศึกษามลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ โดยใช้อัตราส่วนทางการเงินระหว่าง พ.ศ. 2546 ถึง พ.ศ. 2550* (การศึกษาอิสระธุรกิจปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย, กรุงเทพมหานคร.
- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2565). *กลุ่มตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและโครงสร้างการถือหุ้น*. สืบค้นเมื่อ 17 กุมภาพันธ์ 2564 จาก [http://www.2.set.or.th/th/about/overview/setgroup\\_p1.html?printalbe=true](http://www.2.set.or.th/th/about/overview/setgroup_p1.html?printalbe=true).
- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน). (2560-2564). *รายงานประจำปี 2560-2564*. กรุงเทพฯ: ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน).
- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน). (2560-2564). *รายงานประจำปี 2560-2564*. กรุงเทพฯ: ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน).
- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน). (2560-2564). *รายงานประจำปี 2560-2564*. กรุงเทพฯ: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน).
- ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน). (2560-2564). *รายงานประจำปี 2560-2564*. กรุงเทพฯ: ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน).
- ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน). (2560-2564). *รายงานประจำปี 2560-2564*. กรุงเทพฯ: ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน).
- ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน). (2560-2564). *รายงานประจำปี 2560-2564*. กรุงเทพฯ: ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน).
- ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน). (2560-2564). *รายงานประจำปี 2560-2564*. กรุงเทพฯ: ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน).
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2564). *ข้อมูลธนาคารพาณิชย์*. สืบค้นเมื่อ 17 กุมภาพันธ์ 2564 จาก [www.bot.or.th](http://www.bot.or.th).
- ประพิณ ศรีดี. (2548). *การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ในประเทศไทย* (การศึกษาอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, กรุงเทพมหานคร.

- ปรีฉัตร โพธิ์ทอง, ยุววรรณ รัฐกุล บุญยะสิทธิ์พรณ และอัจฉรา ตั้งวิรุพท์. (2558). *Financial Soundness Indicators*. กรุงเทพฯ: ธนาคารแห่งประเทศไทย.
- วิกิพีเดีย สารานุกรมเสรี. (2565). *ธนาคารพาณิชย์*. สืบค้นเมื่อ 25 กุมภาพันธ์ 2564 จาก <http://th.wikipedia.org/wiki/ธนาคารพาณิชย์>.
- หลักชัย กุศลศรี. (2543). *การวิเคราะห์การดำเนินงานของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (การศึกษาอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์)*. มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, กรุงเทพมหานคร.
- อรรคชัย วัฒนวิจิตร. (2550). *การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทย ปี 2547-2549 (การศึกษาอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์)*. มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, กรุงเทพมหานคร.
- เอมพร ปติธีรภาพ. (2542). *ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยหลังวิกฤตการณ์ทางการเงิน (การศึกษาอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ไม่ได้ตีพิมพ์)*. มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, กรุงเทพมหานคร.
- BOT MAGAZINE. (2563). “New Normal” โจทย์ใหม่ของธนาคารกลางในโลกหลังโควิด 19. *BOT พระสยาม MAGAZINE*, 3(2563), 8-13.
- Mikail Altan., & Habib Yusufazari., & Aykut Beduk. (2014). Performance analysis of bank in turkey using camel approach. *28 October 2014, 14<sup>th</sup> International Academec Conferene, Malta*.
- Mohammad Kamrul Ahsan. (2016). Measuring Financial Performance Based on CAMEL: A Study on Selected Islamic Bank in Bangladesh. *Asian Business Review*, 6(13), 47-56.
- Rafiqul Islam Rafiq. (2016). Determining Bank performance using CAMEL rating: A comparative study on selected Islamic and Conventional Banks in Bangladesh. *International Islamic University*.
- Rohit Bansal and Anoop Mohanty. (2013). A Study on Financial Performance of Commercial Bank in India: Application of Camel Model: Al-Barkaat. *Journal of Finance & Management*.
- Siti Nurain Muhmad., & Hafiza Aishah Hashim. (2015). Using the camel framework in assessing bank performance in Malaysia. *International Journal of Economics, Management and Accounting*, 23(1), 109-127.

Timothy, W., Koch, S., & Macdonald, S. (1999). *Bank Management*. Fort Worth:  
The Dryden Press Harcourt College Publishers.





ภาคผนวก

มหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร

มหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร

**ภาคผนวก ก**

รายชื่อธนาคารพาณิชย์ทั้งหมดในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
ยกเว้นบริษัท เอเชียปี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีข้อมูลงบการเงินไม่ครบถ้วน  
จำนวน 7 ธนาคาร



ตารางแสดงรายชื่อธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
จำนวน 7 ธนาคาร

ชื่อย่อหลักทรัพย์	ชื่อเต็มธนาคาร/หลักทรัพย์จดทะเบียน
BAY	ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
BBL	ธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
CIMBT	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
KBANK	ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
KKP	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
KTB	ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
TTB	ธนาคาร ทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)



**ภาคผนวก ข**

อัตราส่วนทางการเงินตามการวิเคราะห์ CAMEL





อัตราส่วนทางการเงิน 5 ด้าน ตามการวิเคราะห์ CAMEL จำนวน 14 อัตราส่วน

### 1. ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)

$$1.1 \text{ อัตราส่วนกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง} = \frac{\text{เงินกองทุนชั้นที่ 1}}{\text{สินทรัพย์เสี่ยง}} \times 100$$

$$1.2 \text{ อัตราส่วนกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง} = \frac{\text{เงินกองทุนรวม}}{\text{สินทรัพย์เสี่ยง}} \times 100$$

$$1.3 \text{ อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อเงินฝาก} = \frac{\text{เงินกองทุนทั้งสิ้น}}{\text{เงินฝาก}} \times 100$$

### 2. ด้านคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality)

$$2.1 \text{ อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ} = \frac{\text{สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้รวม}}{\text{สินเชื่อรวม}} \times 100$$

$$2.2 \text{ อัตราการหมุนของสินทรัพย์} = \frac{\text{รายได้ทั้งสิ้น}}{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นถัวเฉลี่ย}}$$

$$2.3 \text{ อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อเงินสำรองที่พึงกัน} = \frac{\text{เงินสำรองที่มีอยู่}}{\text{เงินสำรองที่พึงกัน}} \times 100$$

### 3. ด้านความสามารถในการบริหาร (Management Quality)

$$3.1 \text{ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวม} = \frac{\text{ค่าใช้จ่ายรวม}}{\text{รายได้รวม}} \times 100$$

$$3.2 \text{ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม} = \frac{\text{ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน}}{\text{รายได้รวม}} \times 100$$

$$3.3 \text{ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อค่าใช้จ่ายมิใช่ดอกเบี้ย} = \frac{\text{ค่าใช้จ่ายพนักงาน}}{\text{ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน}} \times 100$$

#### 4. ด้านความสามารถในการทำกำไร (Earning and Profitability)

$$4.1 \text{ อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม} = \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{สินทรัพย์รวม}} \times 100$$

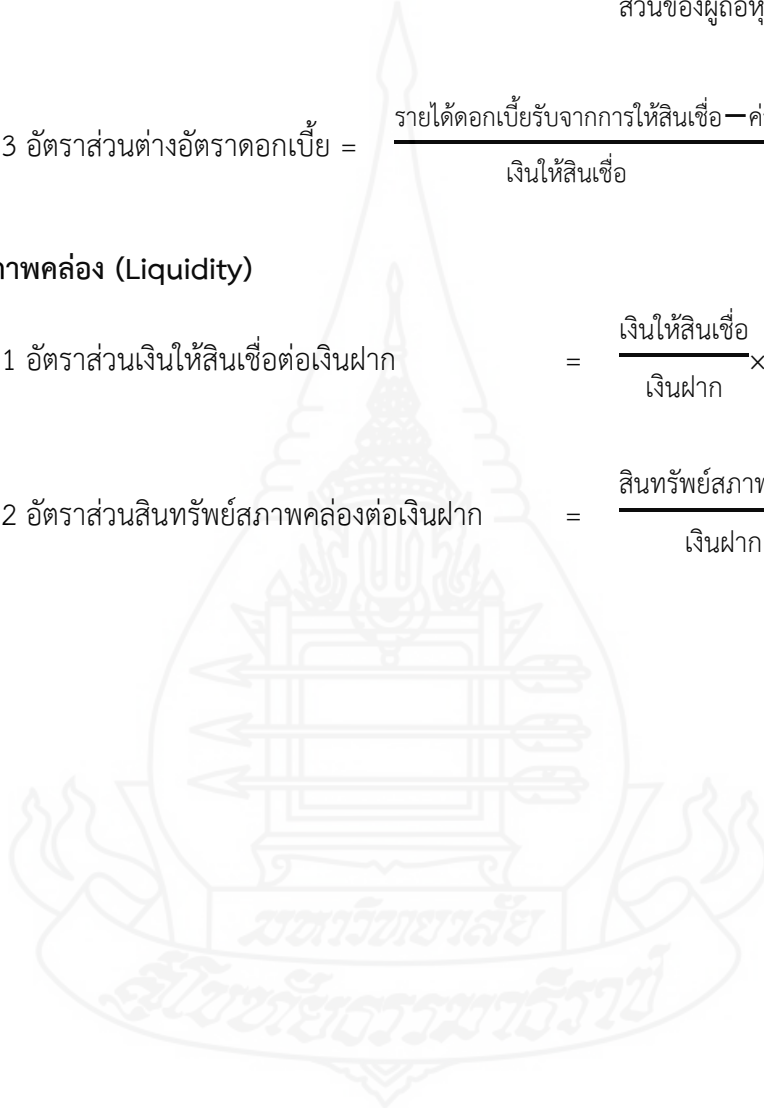
$$4.2 \text{ อัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น} = \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{ส่วนของผู้ถือหุ้น}} \times 100$$

$$4.3 \text{ อัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย} = \frac{\text{รายได้ดอกเบี้ยรับจากการให้สินเชื่อ} - \text{ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก}}{\text{เงินให้สินเชื่อ} \quad \text{เงินฝาก}}$$

#### 5. ด้านสภาพคล่อง (Liquidity)

$$5.1 \text{ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก} = \frac{\text{เงินให้สินเชื่อ}}{\text{เงินฝาก}} \times 100$$

$$5.2 \text{ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก} = \frac{\text{สินทรัพย์สภาพคล่อง}}{\text{เงินฝาก}} \times 100$$



**ภาคผนวก ค**

การคำนวณอัตราส่วนทางการเงินตามแนวคิด CAMEL Analysis



อัตราส่วนทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
ตามแนวคิด CAMEL ในช่วงปี พ.ศ.2560-2564

ตารางภาคผนวก ก1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์ ปี 2560-2564  
หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	เงินกองทุนชั้นที่ 1				
	2560	2561	2562	2563	2564
กรุงเทพ	383,942	390,369	406,529	431,381	457,469
กรุงไทย	268,606	284,982	305,805	315,755	348,252
กรุงศรีอยุธยา	193,233	209,011	236,739	254,971	279,616
ซีไอเอ็มบี	30,940	34,876	34,635	39,620	39,793
กสิกรไทย	305,360	330,923	357,975	387,854	433,959
เกียรตินาคินภัทร	33,776	35,011	36,377	41,319	42,676
ทหารไทยธนชาติ	80,855	86,301	177,884	183,815	188,373

ที่มา: จากงบการเงิน

ตารางภาคผนวก ก2 เงินกองทุนทั้งสิ้น ของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์ ปี 2560-2564  
หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	เงินกองทุนทั้งสิ้น				
	2560	2561	2562	2563	2564
กรุงเทพ	419,580	426,563	478,740	502,067	560,426
กรุงไทย	342,748	358,700	381,339	382,104	415,548
กรุงศรีอยุธยา	252,169	269,480	317,871	335,706	359,883
ซีไอเอ็มบี	40,729	47,886	47,645	54,306	54,427
กสิกรไทย	350,097	381,339	433,753	452,095	493,930
เกียรตินาคินภัทร	40,890	44,585	45,975	52,714	54,379
ทหารไทยธนชาติ	106,225	110,396	230,531	232,860	237,430

ที่มา: จากงบการเงิน

ตารางภาคผนวก ก3 สินทรัพย์เสี่ยง ของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์ ปี 2560-2564

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	สินทรัพย์เสี่ยง				
	2560	2561	2562	2563	2564
กรุงเทพ	2,308,731	2,375,952	2,389,941	2,737,552	2,863,699
กรุงไทย	1,992,721	1,969,467	2,006,594	1,999,715	2,065,551
กรุงศรีอยุธยา	1,528,742	1,669,416	1,785,361	1,757,208	1,792,410
ซีไอเอ็มบี	239,103	247,523	265,402	253,974	243,521
กสิกรไทย	1,949,936	2,081,276	2,210,770	2,404,550	2,631,486
เกียรตินาคินภัทร	258,312	231,202	267,295	288,371	313,428
ทหารไทยธนชาต	609,088	637,758	1,216,522	1,188,667	1,228,298

ที่มา: จากงบการเงิน

ตารางภาคผนวก ก4 เงินฝาก ของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์ ปี 2560-2564

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	เงินฝาก				
	2560	2561	2562	2563	2564
กรุงเทพ	2,310,743	2,326,470	2,370,792	2,810,862	3,156,939
กรุงไทย	2,070,875	2,039,602	2,155,865	2,463,225	2,614,747
กรุงศรีอยุธยา	1,319,229	1,426,348	1,566,885	1,834,505	1,779,139
ซีไอเอ็มบี	177,401	185,101	199,035	193,956	182,167
กสิกรไทย	1,878,672	1,995,001	2,072,049	2,344,998	2,598,630
เกียรตินาคินภัทร	132,878	181,694	172,174	251,526	288,382
ทหารไทยธนชาต	611,430	949,568	1,398,112	1,373,408	1,339,195

ที่มา: จากงบการเงิน

ตารางภาคผนวก ก5 สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์  
ปี 2560-2564

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้				
	2560	2561	2562	2563	2564
กรุงเทพ	26,295	26,171	28,202	91,978	82,820
กรุงไทย	41,532	43,942	42,217	103,253	103,492
กรุงศรีอยุธยา	14,278	14,924	17,829	36,416	38,709
ซีไอเอ็มบี	5,274	5,123	6,385	10,099	7,612
กสิกรไทย	37,384	40,769	55,079	98,220	101,199
เกียรตินาคินภัทร	6,664	6,438	6,001	8,027	9,761
ทหารไทยธนชาติ	7,494	8,696	9,160	22,027	41,457

ที่มา: จากธ.พ.1.1.

ตารางภาคผนวก ก6 สินเชื่อรวม ธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์ ปี 2560-2564

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	สินเชื่อรวม				
	2560	2561	2562	2563	2564
กรุงเทพ	2,009,557	2,089,327	2,065,848	2,189,102	2,376,027
กรุงไทย	1,945,140	1,895,874	1,959,765	2,200,513	2,476,220
กรุงศรีอยุธยา	1,623,275	1,753,580	1,913,845	1,765,623	1,816,869
ซีไอเอ็มบี	218,575	235,047	251,360	221,843	207,849
กสิกรไทย	1,815,748	1,928,135	2,016,853	2,121,700	2,293,640
เกียรตินาคินภัทร	212,722	251,152	260,204	258,846	299,148
ทหารไทยธนชาติ	644,394	687,102	1,460,844	1,348,480	1,325,212

ที่มา: จากงบการเงิน

ตารางภาคผนวก ก7 สินทรัพย์ทั้งสิ้นถัวเฉลี่ย ธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์ ปี 2560-2564

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	สินทรัพย์ทั้งสิ้นถัวเฉลี่ย				
	2560	2561	2562	2563	2564
กรุงเทพ	3,023,173	3,096,530	3,166,746	3,519,851	4,078,120
กรุงไทย	2,771,956	2,796,706	2,875,709	3,169,998	3,442,262
กรุงศรีอยุธยา	1,985,980	2,131,197	2,266,606	2,484,482	2,554,241
ซีไอเอ็มบี	299,036	328,226	373,877	401,217	404,520
กสิกรไทย	2,872,059	3,027,965	3,224,489	3,476,343	3,881,098
เกียรตินาคินภัทร	246,555	282,832	309,009	337,550	399,767
ทหารไทยธนชาติ	820,593	867,792	1,374,951	1,833,261	1,783,756

ที่มา: จากงบการเงิน

ตารางภาคผนวก ก8 เงินสำรองที่มีอยู่ ธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์ ปี 2560-2564

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	เงินสำรองที่มีอยู่				
	2560	2561	2562	2563	2564
กรุงเทพ	137,170	151,187	171,358	497,849	551,339
กรุงไทย	121,376	127,970	128,952	359,015	393,995
กรุงศรีอยุธยา	39,123	46,516	52,242	276,258	291,794
ซีไอเอ็มบี	9,373	9,755	9,455	52,823	52,601
กสิกรไทย	101,335	117,012	122,115	409,799	444,655
เกียรตินาคินภัทร	10,663	10,832	10,710	12,699	15,636
ทหารไทยธนชาติ	16,659	20,689	25,719	243,844	236,492

ที่มา: จากธ.พ.1.1.



ตารางภาคผนวก ก9 เงินสำรองที่พึงกัน ธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์ ปี 2560-2564

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	เงินสำรองที่พึงกัน				
	2560	2561	2562	2563	2564
กรุงเทพ	69,082	63,416	60,189	161,784	189,910
กรุงเทพ	87,557	70,189	65,673	139,712	159,504
กรุงเทพ	29,605	34,903	37,716	59,657	67,139
ซีไอเอ็มบี	6,062	5,462	5,453	7,110	6,856
กสิกรไทย	38,679	41,170	36,783	129,855	139,364
เกียรตินาคินภัทร	5,682	5,828	6,295	49,691	50,975
ทหารไทยธนชาติ	25,089	33,187	16,692	30,573	52,857

ที่มา: จากธ.พ.1.1.

ตารางภาคผนวก ก10 รายจ่ายรวม ธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์ ปี 2560-2564

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	รายจ่ายรวม				
	2560	2561	2562	2563	2564
กรุงเทพ	96,733	104,417	107,232	110,908	109,340
กรุงเทพ	90,742	95,000	103,488	85,121	82,479
กรุงเทพ	81,338	91,296	94,077	82,471	77,980
ซีไอเอ็มบี	12,164	13,357	15,539	13,345	11,300
กสิกรไทย	195,850	194,699	194,712	155,256	171,358
เกียรตินาคินภัทร	13,187	14,946	16,512	16,328	15,936
ทหารไทยธนชาติ	30,719	31,532	36,891	55,484	59,648

ที่มา: จากงบการเงิน

ตารางภาคผนวก ก11 รายได้รวม ธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์ ปี 2560-2564

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	รายได้รวม				
	2560	2561	2562	2563	2564
กรุงเทพ	160,253	107,653	186,106	163,662	176,615
กรุงไทย	164,483	159,133	166,672	153,904	145,534
กรุงศรีอยุธยา	133,609	149,134	163,516	147,993	151,982
ซีไอเอ็มบี	19,440	19,307	22,857	19,373	17,472
กสิกรไทย	286,336	281,834	282,474	258,720	263,663
เกียรตินาคินภัทร	20,907	23,579	25,486	26,909	28,934
ทหารไทยธนชาต	40,365	62,100	56,038	92,653	82,718

ที่มา: จากงบการเงิน

ตารางภาคผนวก ก12 ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์ ปี 2560-2564

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน				
	2560	2561	2562	2563	2564
กรุงเทพ	48,948	55,165	54,963	65,974	67,266
กรุงไทย	49,396	53,088	62,474	53,465	52,731
กรุงศรีอยุธยา	48,210	51,741	52,169	48,465	48,954
ซีไอเอ็มบี	7,613	8,492	9,640	8,899	8,176
กสิกรไทย	66,372	68,348	72,729	69,997	71,044
เกียรตินาคินภัทร	8,578	9,470	10,194	10,652	11,248
ทหารไทยธนชาต	17,792	17,475	20,674	32,177	31,219

ที่มา: จากงบการเงิน

ตารางภาคผนวก ก13 ค่าใช้จ่ายพนักงาน ธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์ ปี 2560-2564

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	ค่าใช้จ่ายพนักงาน				
	2560	2561	2562	2563	2564
กรุงเทพ	25,541	28,774	26,726	30,959	35,003
กรุงไทย	27,439	29,226	31,390	28,774	26,726
กรุงศรีอยุธยา	24,438	26,287	27,648	25,297	26,717
ซีไอเอ็มบี	4,068	4,533	5,063	4,258	4,295
กสิกรไทย	31,008	31,369	33,261	32,143	34,481
เกียรตินาคินภัทร	4,968	5,573	5,577	5,664	6,428
ทหารไทยธนชาติ	4,968	8,198	9,629	17,142	16,480

ที่มา: จากงบการเงิน

ตารางภาคผนวก ก14 กำไรสุทธิ ธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์ ปี 2560-2564

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	กำไรสุทธิ				
	2560	2561	2562	2563	2564
กรุงเทพ	33,317	35,716	36,212	17,544	26,952
กรุงไทย	24,110	31,089	32,138	19,439	24,556
กรุงศรีอยุธยา	23,561	25,191	33,132	23,340	34,054
ซีไอเอ็มบี	3,849	69	1,502	1,291	2,441
กสิกรไทย	39,646	44,208	43,441	33,690	42,244
เกียรตินาคินภัทร	5,766	6,044	5,990	5,143	6,355
ทหารไทยธนชาติ	8,728	11,601	7,222	10,115	10,477

ที่มา: จากงบการเงิน

ตารางภาคผนวก ก15 สินทรัพย์รวม ธนาคารพาณิชย์ในตลาดหลักทรัพย์ ปี 2560-2564

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร	สินทรัพย์รวม				
	2560	2561	2562	2563	2564
กรุงเทพ	3,076,310	3,116,750	3,216,743	3,822,960	4,333,281
กรุงไทย	2,854,210	2,739,203	3,012,216	3,327,780	3,556,744
กรุงศรีอยุธยา	2,088,772	2,173,622	2,359,592	2,609,374	2,499,109
ซีไอเอ็มบี	300,604	355,849	391,907	410,527	398,514
กสิกรไทย	2,900,841	3,155,091	3,293,889	3,658,798	4,103,399
เกียรตินาคินภัทร	259,335	306,329	311,690	363,411	436,123
ทหารไทยธนชาติ	843,872	891,713	1,858,190	1,808,331	1,759,181

ที่มา: จากงบการเงิน



## ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ	นางสาวพัชรา เข้มปัญญา
วัน เดือน ปีเกิด	17 พฤษภาคม 2533
สถานที่เกิด	อำเภอบางบาล จังหวัดพระนครศรีอยุธยา
ประวัติการศึกษา	บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ปี 2556
สถานที่ทำงาน	มหาวิทยาลัยรามคำแหง เขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร
ตำแหน่ง	นักวิชาการเงินและบัญชีปฏิบัติการ

