



วิเคราะห์ต้นทุนทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์

ตามที่ได้วิเคราะห์ข้อมูลมาแล้วในบทที่ ๓ นั้น เป็นการวิเคราะห์ต้นทุนของเงินทุนแต่ละประเภทของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งแบ่งออกเป็น ๓ ประเภท คือ ต้นทุนของเงินฝาก ต้นทุนของเงินกู้ยืม และต้นทุนของเงินกองทุน แต่การดำเนินงานของแต่ละกิจการนั้นย่อมต้องมีค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกิดขึ้นเนื่องจากการดำเนินงาน ซึ่งธนาคารพาณิชย์ก็เช่นเดียวกัน ดังนั้น ในบทนี้จะวิเคราะห์ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกิดจากการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ ค่าใช้จ่ายเหล่านี้ ถึงแม้ว่าจะไม่ใช่ต้นทุนของเงินทุนก็ตาม แต่ก็ยังเป็นต้นทุนของกิจการซึ่งมีผลต่อกำไรของกิจการโดยตรง การวิเคราะห์ต้นทุนของธนาคารพาณิชย์ หรือค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์ จะแบ่งเป็น ๒ ประเภท ดังนี้

๑. ค่าใช้จ่ายเงินทุน หมายถึง ต้นทุนของเงินฝาก และต้นทุนของเงินกู้ยืม ดังได้วิเคราะห์มาแล้วในบทที่ ๓ ส่วนต้นทุนของเงินกองทุนนั้น จะหมายถึงผลตอบแทนที่ผู้นำเงินมาลงทุนในกิจการได้รับ จึงไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายของกิจการ

๒. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ได้แก่ เงินเดือน ค่าจ้าง เงินสวัสดิการ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ทำการ เครื่องตกแต่ง และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายเงินทุน

ดังที่กล่าวมาแล้วว่า ธนาคารพาณิชย์มีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญ คือ เงินฝาก เงินกู้ยืม และเงินกองทุน ตามลำดับ สำหรับค่าใช้จ่ายเงินทุนเฉพาะค่าใช้จ่ายเงินฝากและค่าใช้จ่ายเงินกู้ยืม นั้น เมื่อพิจารณาเทียบเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น ตั้งแต่ปี ๒๕๑๑-๒๕๒๐ ดังแสดงในตารางที่ ๔.๑ นั้น จะเห็นได้ว่ามีอัตราร้อยละ ๔.๓๘ ๔.๕๖ ๔.๘๑ ๔.๘๘ ๔.๘๑ ๕.๓๕ ๖.๔๖ ๖.๑๒ ๕.๘๖ และ ๕.๘๖ ตามลำดับ สาเหตุที่อัตราส่วนค่าใช้จ่ายเงินฝากบวกกับเงินกู้ยืมต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้นในปี ๒๕๑๗ สูงมากถึงร้อยละ ๖.๔๖ ก็เนื่องจากการปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากให้สูงขึ้นอีกร้อยละ ๑ ดังได้กล่าวแล้ว ตลอดจนค่าใช้จ่ายของเงินกู้ยืมยังสูงอีกด้วย

ตารางที่ ๔.๒ แสดงอัตราส่วนของค่าใช้จ่ายเงินทุนต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย ตั้งแต่ปี ๒๕๑๑ - ๒๕๒๐ มีอัตราร้อยละ ๔.๔๐ ๔.๕๖ ๔.๗๕ ๔.๙๓ ๔.๙๕ ๕.๓๘ ๖.๔๗ ๖.๑๖ ๕.๙๐ และ ๕.๘๔ ตามลำดับ ส่วนตารางที่ ๔.๓ แสดงอัตราส่วนของค่าใช้จ่ายเงินทุนต่อสินทรัพย์รวมของสาขาธนาคารต่างประเทศ มีอัตราร้อยละ ๔.๒๖ ๔.๕๘ ๕.๑๗ ๕.๓๙ ๔.๕๔ ๔.๙๙ ๖.๓๖ ๕.๗๑ ๕.๓๙ และ ๖.๑๘ ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยและสาขาธนาคารต่างประเทศมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายเงินทุนต่อสินทรัพย์รวมแตกต่างกันในแต่ละปีนั้น เนื่องจากแหล่งเงินทุนที่สำคัญของสาขาธนาคารต่างประเทศเป็นเงินกู้ยืมจากต่างประเทศ หากปีใดอัตราดอกเบี้ยต่างประเทศถูก ต้นทุนของเงินทุนของสาขาธนาคารต่างประเทศก็จะลดลงด้วย

ตารางที่ ๔.๑

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายเงินทุนต่อสินทรัพย์รวม
ของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น

(หน่วย : ล้านบาท)

ปี	ค่าใช้จ่ายเงินทุน	สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	อัตราค่าใช้จ่ายเงินทุน /สินทรัพย์รวม
๒๕๑๑	๑,๓๙๙.๒	๓๑,๙๒๕.๒	๔.๓๘
๒๕๑๒	๑,๖๕๐.๖	๓๗,๐๗๐.๖	๔.๕๖
๒๕๑๓	๒,๐๔๙.๒	๔๒,๖๔๑.๒	๔.๘๑
๒๕๑๔	๒,๕๑๑.๖	๕๐,๓๖๑.๙	๔.๙๙
๒๕๑๕	๒,๙๙๙.๐	๖๑,๐๒๙.๕	๔.๙๑
๒๕๑๖	๔,๒๑๑.๙	๗๘,๗๑๐.๔	๕.๓๕
๒๕๑๗	๖,๕๙๓.๓	๑๐๒,๐๗๖.๓	๖.๔๖
๒๕๑๘	๗,๕๗๗.๓	๑๒๓,๘๓๕.๙	๖.๑๒
๒๕๑๙	๘,๕๔๔.๐	๑๔๕,๘๔๑.๙	๕.๘๖
๒๕๒๐	๑๐,๓๘๙.๓	๑๗๗,๓๒๑.๗	๕.๘๖

ตารางที่ ๔.๒

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายเงินทุนต่อสินทรัพย์รวม
ของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ

(หน่วย : ล้านบาท)

ปี	ค่าใช้จ่ายเงินทุน	สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	อัตราค่าใช้จ่ายเงินทุน /สินทรัพย์รวม
๒๕๑๑	๑,๒๑๓.๐	๒๗,๕๔๘.๙	๔.๔๐
๒๕๑๒	๑,๔๖๘.๕	๓๒,๒๒๓.๔	๔.๕๖
๒๕๑๓	๑,๗๖๙.๖	๓๗,๒๓๓.๑	๔.๗๕
๒๕๑๔	๒,๑๙๒.๕	๔๔,๔๔๖.๔	๔.๙๓
๒๕๑๕	๒,๗๓๑.๐	๕๕,๑๒๗.๐	๔.๙๕
๒๕๑๖	๓,๘๖๗.๔	๗๑,๘๒๒.๖	๕.๓๘
๒๕๑๗	๔,๙๗๑.๓	๙๒,๒๙๙.๘	๖.๔๗
๒๕๑๘	๖,๙๖๕.๕	๑๑๓,๑๒๑.๒	๖.๑๖
๒๕๑๙	๗,๙๒๔.๔	๑๓๔,๔๐๔.๙	๕.๙๐
๒๕๒๐	๙,๖๕๔.๔	๑๖๕,๔๒๓.๘	๕.๘๔

ตารางที่ ๔.๓
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายเงินทุนต่อสินทรัพย์รวม
ของสาขาธนาคารต่างประเทศ

(หน่วย : ล้านบาท)

ปี	ค่าใช้จ่ายเงินทุน	สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	อัตราค่าใช้จ่ายเงินทุน /สินทรัพย์รวม
๒๕๑๑	๑๘๖.๓	๔,๓๗๖.๔	๔.๒๖
๒๕๑๒	๒๒๒.๑	๔,๘๔๗.๒	๔.๕๘
๒๕๑๓	๒๗๙.๖	๕,๔๐๘.๑	๕.๑๗
๒๕๑๔	๓๑๙.๒	๕,๙๑๕.๕	๕.๓๘
๒๕๑๕	๒๖๘.๑	๕,๙๐๒.๖	๔.๕๔
๒๕๑๖	๓๔๓.๔	๖,๘๘๗.๘	๔.๙๘
๒๕๑๗	๖๒๑.๙	๙,๗๗๖.๕	๖.๓๖
๒๕๑๘	๖๑๑.๘	๑๐,๗๑๔.๗	๕.๗๑
๒๕๑๙	๖๑๖.๖	๑๑,๔๓๗.๐	๕.๓๘
๒๕๒๐	๗๓๔.๙	๑๑,๘๘๗.๙	๖.๑๘

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ได้แก่ เงินเดือน ค่าจ้าง เงินสวัสดิการ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ทำการ เครื่องตกแต่ง และ ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ค่าใช้จ่ายประเภทนี้เมื่อเปรียบเทียบกับสินทรัพย์รวมแล้วจะมีอัตราส่วนที่น้อยกว่า ค่าใช้จ่ายเงินทุนมาก และมีอัตราส่วนที่คงที่สม่ำเสมอไม่เคลื่อนไหวมากนัก ตามตารางที่ ๔.๔ แสดงอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น ตั้งแต่ปี ๒๕๑๑ - ๒๕๒๐ มีอัตราร้อยละ ๒.๙๐ ๒.๙๓ ๒.๙๖ ๒.๙๗ ๒.๘๙ ๒.๘๕ ๒.๘๒ ๒.๗๔ ๒.๗๐ และ ๒.๕๕ ตามลำดับ เป็นที่น่าสังเกตว่า ตั้งแต่ปี ๒๕๑๕ เป็นต้นมา อัตราส่วนดังกล่าวมีแนวโน้มลดลง ตลอดมา ทั้งนี้คาดว่า เป็นผลจากการปรับปรุงประสิทธิภาพการจัดการ และเป็นระยะที่กิจการธนาคารพาณิชย์เจริญเติบโตอย่างรวดเร็ว ทำให้ปริมาณสินทรัพย์ขยายตัวในอัตราเร็วกว่าค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และที่น่าสังเกตต่อไปก็คือ ในปี ๒๕๑๗ เมื่อต้นทุนของเงินฝากเพิ่มขึ้นนั้น ธนาคารพาณิชย์ สามารถลดต้นทุนทางด้านค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพื่อลดภาระค่าใช้จ่ายลงได้บ้าง และเมื่อพิจารณาอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ ตามตารางที่ ๔.๕ ในระหว่างปี ๒๕๑๑ - ๒๕๒๐ มีอัตราร้อยละ ๒.๘๒ ๒.๘๔ ๒.๘๘ ๒.๙๒ ๒.๘๑ ๒.๗๕ ๒.๗๒ ๒.๖๔ ๒.๖๒ และ ๒.๕๑ ตามลำดับ ซึ่งอัตราส่วนดังกล่าวมีแนวโน้มลดลง ตั้งแต่ปี ๒๕๑๕ เนื่องจากสาเหตุที่กล่าวมาแล้ว สำหรับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อสินทรัพย์รวมของสาขาธนาคารต่างประเทศตามตารางที่ ๔.๖ ในระหว่างปี ๒๕๑๑ - ๒๕๒๐ มีอัตราร้อยละ ๓.๔๔ ๓.๕๒ ๓.๔๔ ๓.๓๒ ๓.๖๓ ๓.๙๖ ๓.๗๔ ๓.๘๓ ๓.๕๕ และ ๓.๐๘ ตามลำดับ จะเห็นได้ว่าการเปลี่ยนแปลงของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของสาขาธนาคารต่างประเทศไม่เป็นไปตามลักษณะเกี่ยวกับธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของสาขาธนาคารต่างประเทศสูงกว่าของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศอย่างเห็นได้ชัด ถ้าหากรวมค่าใช้จ่ายทั้งของเงินฝาก เงินกู้ยืม และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเทียบเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์ทั้งสิ้นแล้ว ปรากฏว่าในปี ๒๕๑๗ ซึ่งเป็นปีที่อัตราค่าใช้จ่ายสูงนั้น ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศเป็นเพียงร้อยละ ๔.๑๔ ในขณะที่สาขาธนาคารต่างประเทศเป็นถึงร้อยละ ๑๐.๑๐ ซึ่งสูงกว่าธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศเกือบ ๑ หน่วยเปอร์เซ็นต์ แต่หลังจากนั้นค่าใช้จ่ายของเงินฝากและเงินกู้ยืมของสาขาธนาคารต่างประเทศได้ลดลงเนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมในต่างประเทศลดลง จึงทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้นของสาขาธนาคารต่างประเทศลดลงด้วย

ตารางที่ ๔.๔

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อสินทรัพย์รวม

ของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น

(หน่วย : ล้านบาท)

ปี	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน/สินทรัพย์รวม
๒๕๑๑	๔๒๗.๐	๓๑,๙๒๕.๒	๒.๕๐
๒๕๑๒	๑,๐๘๔.๖	๓๗,๐๗๐.๖	๒.๙๓
๒๕๑๓	๑,๒๖๐.๔	๔๒,๖๔๑.๒	๒.๙๖
๒๕๑๔	๑,๔๙๕.๖	๕๐,๓๖๑.๙	๒.๙๗
๒๕๑๕	๑,๗๖๔.๔	๖๑,๐๒๙.๕	๒.๙๙
๒๕๑๖	๒,๒๔๕.๗	๗๘,๗๑๐.๔	๒.๘๕
๒๕๑๗	๒,๘๗๕.๓	๑๐๒,๐๗๖.๓	๒.๘๒
๒๕๑๘	๓,๓๙๔.๖	๑๒๓,๘๓๕.๙	๒.๗๔
๒๕๑๙	๓,๙๓๓.๓	๑๔๕,๘๔๑.๙	๒.๗๐
๒๕๒๐	๔,๕๑๙.๓	๑๗๗,๓๒๑.๗	๒.๕๔

ตารางที่ ๔.๕

อัตราร้อยค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อสินทรัพย์รวม
ของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ

(หน่วย : ล้านบาท)

ปี	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	อัตราร้อยค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน/สินทรัพย์รวม
๒๕๑๑	๗๗๖.๓	๒๗,๕๔๘.๘	๒.๘๒
๒๕๑๒	๘๑๔.๑	๓๒,๒๒๓.๔	๒.๕๔
๒๕๑๓	๑,๐๗๔.๑	๓๗,๒๓๓.๑	๒.๘๘
๒๕๑๔	๑,๒๙๙.๑	๔๔,๔๔๖.๔	๒.๙๒
๒๕๑๕	๑,๕๕๐.๐	๕๕,๑๒๗.๐	๒.๘๑
๒๕๑๖	๑,๘๗๒.๗	๗๑,๘๒๒.๖	๒.๖๕
๒๕๑๗	๒,๕๑๐.๒	๙๒,๒๙๙.๘	๒.๗๒
๒๕๑๘	๒,๘๘๔.๕	๑๑๓,๑๒๑.๒	๒.๖๔
๒๕๑๙	๓,๕๒๗.๗	๑๓๔,๔๐๔.๙	๒.๖๒
๒๕๒๐	๔,๑๕๓.๔	๑๖๕,๘๒๓.๙	๒.๕๑

ตารางที่ ๔.๖

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อสินทรัพย์รวม
ของสาขาธนาคารต่างประเทศ

(หน่วย : ล้านบาท)

ปี	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	อัตราค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน/สินทรัพย์รวม
๒๕๑๑	๑๕๐.๗	๔,๓๗๖.๔	๓.๔๔
๒๕๑๒	๑๗๐.๔	๔,๘๔๗.๒	๓.๕๒
๒๕๑๓	๑๘๖.๓	๕,๔๐๘.๑	๓.๔๔
๒๕๑๔	๑๙๖.๕	๕,๙๑๕.๕	๓.๓๒
๒๕๑๕	๒๑๔.๔	๕,๙๐๒.๖	๓.๖๓
๒๕๑๖	๒๗๓.๐	๖,๘๘๗.๘	๓.๙๖
๒๕๑๗	๓๖๕.๒	๙,๗๗๖.๕	๓.๗๔
๒๕๑๘	๔๑๐.๑	๑๐,๗๑๔.๗	๓.๘๓
๒๕๑๙	๔๐๕.๗	๑๑,๔๓๗.๐	๓.๕๕
๒๕๒๐	๓๖๕.๙	๑๑,๘๔๗.๙	๓.๐๘

ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นหรือต้นทุนรวม

หมายถึงค่าใช้จ่ายเงินทุน และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เมื่อได้วิเคราะห์อัตราส่วน
 ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น ในระหว่างปี ๒๕๑๑ - ๒๕๒๐ ตามตารางที่
 ๔.๗ มีอัตราส่วนร้อยละ ๗.๒๙ ๗.๔๙ ๗.๗๖ ๗.๙๖ ๗.๘๑ ๘.๒๐ ๙.๒๘ ๘.๘๖ ๘.๕๕
 และ ๘.๔๑ ตามลำดับ จะเห็นได้ว่าอัตราส่วนดังกล่าวมีแนวโน้มสูงขึ้น โดยเฉพาะในปี ๒๕๑๗ อัน
 เป็นผลจากการเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากคงได้กล่าวแล้ว แต่ตั้งแต่ปี ๒๕๑๗ เป็นต้นมา กลับมีแนวโน้ม
 ลดลง ส่วนหนึ่งเนื่องมาจากการลดต้นทุนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลง หากพิจารณาจากอัตราส่วน
 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานแต่ละประเภทต่อค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้นที่แสดงในตาราง
 ที่ ๔.๘ โดยแบ่งค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานออกเป็น ๓ ประเภท คือ เงินเดือนค่าจ้างต่าง ๆ
 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ทำการ และรายจ่ายอื่น ๆ แล้ว จะเห็นได้ว่าอัตราส่วนของเงินเดือนค่าจ้างต่าง ๆ
 ต่อค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นมีแนวโน้มลดลง คือ ปี ๒๕๑๑ มีอัตราส่วนร้อยละ ๒๐.๒๗ ลดลงเป็นร้อยละ ๑๔.๘๔
 ในปี ๒๕๑๗ และจากปี ๒๕๑๗ เป็นต้นมา มีแนวโน้มสูงขึ้นเล็กน้อย คือมีอัตราส่วนร้อยละ ๑๔.๘๘ ในปี
 ๒๕๑๘ ร้อยละ ๑๖.๔๑ ในปี ๒๕๑๙ และร้อยละ ๑๖.๓๐ ในปี ๒๕๒๐ สำหรับอัตราส่วนค่าใช้จ่าย
 เกี่ยวกับที่ทำการต่อค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นมีแนวโน้มลดลงตั้งแต่ปี ๒๕๑๑ ถึง ๒๕๑๗ โดยมีอัตราร้อยละ ๔.๔๖
 ในปี ๒๕๑๑ ลดลงเป็นร้อยละ ๔.๓๒ ในปี ๒๕๑๗ ต่อจากนั้นก็มีการสูงขึ้นเล็กน้อย คือมีอัตราร้อยละ
 ๔.๔๔ ในปี ๒๕๑๘ ร้อยละ ๔.๘๑ ในปี ๒๕๑๙ และร้อยละ ๔.๖๗ ในปี ๒๕๒๐ เนื่องจากการเปิด
 สาขาทำการของธนาคารพาณิชย์ที่เพิ่มขึ้นมาก โดยมีสาขาทำการเปิดใหม่ในปี ๒๕๑๘, ๒๕๑๙ และ
 ๒๕๒๐ เป็นจำนวน ๔๙ สาขา ๑๗๐ สาขา และ ๑๑๙ สาขา ตามลำดับ ส่วนอัตราส่วนรายจ่ายอื่น ๆ
 ต่อค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นมีแนวโน้มลดลงตลอด โดยมีอัตราร้อยละ ๑๔.๑๒ ในปี ๒๕๑๑ ลดลงเป็นอัตราร้อยละ
 ๙.๓๕ ในปี ๒๕๒๐ แสดงให้เห็นว่าในปี ๒๕๑๗ ซึ่งเป็นปีที่ภาวะต้นทุนเงินฝากสูงขึ้น เนื่องจากการ
 ประกาศขึ้นอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่ธนาคารพาณิชย์พึงจ่ายจากอัตราร้อยละ ๗ เป็นอัตราร้อยละ ๘ นั้น
 ธนาคารพาณิชย์ได้มีการลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลง เพื่อเป็นการชดเชยกับภาวะต้นทุนเงินฝากสูง

ตารางที่ ๔.๗

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์รวม

ของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น

(หน่วย : ล้านบาท)

ปี	ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น ^{๑/}	สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	อัตราค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น /สินทรัพย์รวม
๒๕๑๑	๒,๓๒๖.๒	๓๑,๙๒๕.๒	๗.๒๙
๒๕๑๒	๒,๗๗๕.๒	๓๗,๐๗๐.๖	๗.๕๙
๒๕๑๓	๓,๓๐๙.๖	๔๒,๖๔๑.๒	๗.๗๖
๒๕๑๔	๔,๐๐๗.๒	๕๐,๓๖๑.๙	๗.๙๖
๒๕๑๕	๔,๗๖๓.๔	๖๑,๐๒๙.๕	๗.๘๑
๒๕๑๖	๖,๔๕๖.๖	๗๘,๗๑๐.๔	๘.๒๐
๒๕๑๗	๙,๔๖๘.๖	๑๐๒,๐๗๖.๓	๙.๒๘
๒๕๑๘	๑๐,๙๗๑.๙	๑๒๓,๐๓๕.๙	๘.๘๖
๒๕๑๙	๑๒,๔๗๔.๔	๑๔๕,๘๔๑.๙	๘.๕๕
๒๕๒๐	๑๔,๙๐๘.๖	๑๗๗,๓๒๑.๗	๘.๔๑

^{๑/} หมายถึง ค่าใช้จ่ายเงินฝาก ค่าใช้จ่ายเงินกู้ยืม และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ตารางที่ ๔.๘

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานแต่ละประเภทต่อค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น
ของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น

(หน่วย : ล้านบาท)

ปี	ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น	เงินเดือน ค่าจ้าง		ค่าใช้จ่ายที่ทำการ		รายจ่ายอื่น ๆ	
		จำนวน	%	จำนวน	%	จำนวน	%
๒๕๑๑	๒,๓๒๖.๒	๔๗๑.๖	๒๐.๒๗	๑๒๗.๐	๕.๔๖	๓๒๘.๔	๑๔.๑๒
๒๕๑๒	๒,๗๗๕.๒	๕๔๔.๔	๑๙.๖๒	๑๔๕.๗	๕.๒๕	๓๙๔.๕	๑๔.๒๒
๒๕๑๓	๓,๓๐๙.๖	๖๔๔.๐	๑๙.๔๖	๑๙๒.๒	๕.๘๑	๔๒๔.๒	๑๒.๘๒
๒๕๑๔	๔,๐๐๗.๒	๗๕๒.๓	๑๘.๗๗	๒๔๖.๐	๖.๑๔	๔๙๗.๓	๑๒.๔๑
๒๕๑๕	๔,๗๖๓.๔	๘๙๖.๗	๑๘.๘๒	๒๙๐.๙	๖.๑๑	๕๗๖.๘	๑๒.๑๑
๒๕๑๖	๖,๔๕๖.๖	๑,๐๘๙.๗	๑๖.๘๘	๓๘๖.๙	๕.๙๙	๗๖๙.๑	๑๑.๙๑
๒๕๑๗	๙,๔๖๘.๖	๑,๔๐๔.๘	๑๔.๘๔	๔๐๘.๗	๔.๓๒	๑,๐๖๑.๘	๑๑.๒๑
๒๕๑๘	๑๐,๙๗๑.๙	๑,๗๔๒.๗	๑๕.๘๘	๔๘๖.๗	๔.๔๔	๑,๑๖๕.๒	๑๐.๖๒
๒๕๑๙	๑๒,๔๗๔.๔	๒,๐๔๖.๗	๑๖.๔๑	๖๐๐.๐	๔.๘๑	๑,๒๑๒.๒	๙.๗๒
๒๕๒๐	๑๔,๙๐๘.๖	๒,๔๒๙.๕	๑๖.๓๐	๖๙๕.๕	๔.๖๗	๑,๓๙๔.๓	๙.๓๔

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย ระหว่างปี ๒๕๑๑ - ๒๕๒๐ ได้แสดงในตารางที่ ๔.๙ ซึ่งมีอัตราส่วนร้อยละ ๗.๒๒ ๗.๓๔ ๗.๖๔ ๗.๘๖ ๗.๗๗ ๘.๑๓ ๘.๑๘ ๘.๘๐ ๘.๕๒ และ ๘.๓๕ ตามลำดับ อัตราส่วนดังกล่าวมีแนวโน้มสูงขึ้นตั้งแต่ปี ๒๕๑๑ จนถึง ๒๕๑๕ ซึ่งลดลงเล็กน้อย และสูงขึ้นอย่างรวดเร็วในปี ๒๕๑๗ ดังสาเหตุที่ได้กล่าวแล้ว และหลังจากนั้นก็เริ่มมีแนวโน้มลดลง สำหรับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารต่างประเทศ แสดงในตารางที่ ๔.๑๐ ปรากฏว่าระหว่างปี ๒๕๑๑ - ๒๕๒๐ อัตราส่วนดังกล่าวมีอัตราส่วนร้อยละ ๗.๗๐ ๘.๑๐ ๘.๖๑ ๘.๗๒ ๘.๑๗ ๘.๕๕ ๑๐.๑๐ ๘.๕๔ ๘.๕๔ และ ๘.๒๕ ตามลำดับ อัตราส่วนดังกล่าวมีแนวโน้มสูงขึ้น และตั้งแต่ปี ๒๕๑๗ เป็นต้นมาเริ่มมีแนวโน้มลดลง แต่อย่างไรก็ตาม เมื่อเปรียบเทียบอัตราส่วนนี้กับธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยแล้ว ธนาคารต่างประเทศมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์รวมสูงกว่า ทั้งนี้เนื่องมาจากธนาคารต่างประเทศมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสูงกว่า

ตารางที่ ๔.๔

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์รวม
ของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย

(หน่วย : ล้านบาท)

ปี	ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น ^{๑/}	สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	อัตราค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น /สินทรัพย์รวม
๒๕๑๑	๑,๙๘๙.๓	๒๗,๕๔๘.๙	๗.๒๒
๒๕๑๒	๒,๓๘๒.๗	๓๒,๒๒๓.๔	๗.๓๙
๒๕๑๓	๒,๘๔๓.๗	๓๗,๒๓๓.๑	๗.๖๔
๒๕๑๔	๓,๔๙๑.๖	๔๔,๔๔๖.๔	๗.๘๖
๒๕๑๕	๔,๒๘๑.๑	๕๕,๑๒๗.๐	๗.๗๗
๒๕๑๖	๕,๘๔๐.๒	๗๑,๘๒๒.๖	๘.๑๓
๒๕๑๗	๘,๔๘๑.๔	๙๒,๒๙๙.๘	๙.๑๙
๒๕๑๘	๙,๙๕๐.๐	๑๑๓,๑๒๑.๒	๘.๘๐
๒๕๑๙	๑๑,๔๕๒.๐	๑๓๔,๔๐๔.๙	๘.๕๒
๒๕๒๐	๑๓,๘๐๗.๙	๑๖๕,๔๒๓.๘	๘.๓๕

^{๑/} หมายถึง ค่าใช้จ่ายเงินฝาก ค่าใช้จ่ายเงินกู้ยืม และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ตารางที่ ๔.๑๐
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์รวม
ของสาขาธนาคารต่างประเทศ

(หน่วย : ล้านบาท)

ปี	ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น ^{๑/}	สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	อัตราค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น /สินทรัพย์รวม
๒๕๑๑	๓๓๗.๐	๔,๓๗๖.๕	๗.๗๐
๒๕๑๒	๓๙๓.๕	๔,๘๔๗.๒	๘.๑๐
๒๕๑๓	๔๖๕.๘	๕,๔๐๘.๑	๘.๖๑
๒๕๑๔	๕๑๕.๖	๕,๙๑๕.๕	๘.๗๒
๒๕๑๕	๔๘๒.๔	๕,๙๐๒.๖	๘.๑๗
๒๕๑๖	๖๑๖.๔	๖,๘๘๗.๘	๘.๘๕
๒๕๑๗	๙๘๗.๑	๙,๗๗๖.๕	๑๐.๑๐
๒๕๑๘	๑,๐๒๑.๙	๑๐,๗๑๔.๗	๙.๕๔
๒๕๑๙	๑,๐๒๒.๔	๑๑,๔๓๗.๐	๘.๙๔
๒๕๒๐	๑,๑๐๐.๘	๑๑,๘๙๗.๙	๙.๒๕

^{๑/} หมายถึง ค่าใช้จ่ายเงินฝาก ค่าใช้จ่ายเงินกู้ยืม และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายแต่ละประเภทต่อค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น

ตารางที่ ๔.๑๑ แสดงอัตราส่วนค่าใช้จ่ายแต่ละประเภทต่อค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น โดยให้ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นมีอัตราร้อยละ ๑๐๐ เมื่อวิเคราะห์ข้อมูลตั้งแต่ปี ๒๕๑๑ - ๒๕๒๐ แล้ว อัตราส่วนค่าใช้จ่ายเงินฝากต่อค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นมีอัตราร้อยละ ๔๘.๐๒ ๔๘.๒๒ ๕๐.๐๓ ๕๒.๖๔ ๕๕.๐๔ ๕๔.๘๓ ๕๓.๖๑ ๕๓.๙๓ ๕๕.๑๐ และ ๕๖.๖๐ ตามลำดับ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายเงินฝากต่อค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นมีแนวโน้มสูงขึ้นตามลำดับมา จากร้อยละ ๔๘.๐๒ ในปี ๒๕๑๑ เป็นร้อยละ ๕๖.๖๐ ในปี ๒๕๒๐ เนื่องจากปริมาณเงินฝากเพิ่มขึ้นในอัตราสูง และเงินฝากที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อถึงกำหนดระยะเวลาซึ่งธนาคารพาณิชย์ต้องจ่ายดอกเบี้ยในอัตราสูง อัตราส่วนค่าใช้จ่ายเงินกู้ยืมต่อค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นมีอัตราร้อยละ ๑๒.๑๔ ๑๒.๗๐ ๑๑.๘๘ ๑๐.๐๔ ๗.๘๗ ๑๐.๓๔ ๑๖.๐๓ ๑๕.๑๓ ๑๓.๓๖ และ ๑๓.๐๔ ตามลำดับ แนวโน้มเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายเงินกู้ยืมต่อค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นขึ้นลงตามภาวะการกู้ยืมเงินจากต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย ในปีใดมีการกู้ยืมมากและอัตราดอกเบี้ยสูง ค่าใช้จ่ายดังกล่าวก็เพิ่มขึ้นสูง อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นมีอัตราร้อยละ ๓๙.๘๔ ๓๙.๐๘ ๓๘.๐๔ ๓๗.๓๒ ๓๗.๐๔ ๓๔.๗๘ ๓๐.๓๖ ๓๐.๔๔ ๓๑.๕๔ และ ๓๐.๓๑ ตามลำดับ แนวโน้มอีกประการหนึ่งเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายที่น่าสังเกตก็คือ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเมื่อเทียบกับค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นมีแนวโน้มลดลง เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ระมัดระวังและเข้มงวดการใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยมุ่งส่งเสริมคุณภาพของการบริหารงานเป็นส่วนใหญ่ จะเห็นได้ว่าค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ของธนาคารพาณิชย์จะเป็นค่าใช้จ่ายเงินฝากซึ่งมีอัตราร้อยละ ๕๒.๘๑ รองลงมาคือค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานซึ่งมีอัตราร้อยละ ๓๔.๔๓ ส่วนค่าใช้จ่ายเงินกู้ยืม เป็นค่าใช้จ่ายที่มีอัตราส่วนน้อยที่สุด มีอัตราร้อยละ ๑๒.๒๖

การวิเคราะห์เกี่ยวกับค่าใช้จ่ายดังกล่าว เมื่อแยกเป็นกลุ่มธนาคารตามตารางที่ ๔.๑๒ แสดงอัตราส่วนค่าใช้จ่ายแต่ละประเภทต่อค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ และตารางที่ ๔.๑๓ แสดงอัตราส่วนค่าใช้จ่ายแต่ละประเภทของสาขาธนาคารต่างประเทศ จะเห็นความแตกต่างดังนี้

๑. อัตราส่วนค่าใช้จ่ายเงินกู้ยืมต่อค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นของสาขาธนาคารต่างประเทศสูงกว่าธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ ในระหว่างปี ๒๕๑๑ - ๒๕๒๐ อัตราส่วนดังกล่าวของสาขา

ธนาคารต่างประเทศเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ ๒๕.๖๖ ในขณะที่ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยมีอัตราส่วนเฉลี่ยเพียงร้อยละ ๑๐.๗๔

๒. อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นของสาขาธนาคารต่างประเทศสูงกว่าของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยมาก ดังจะเห็นได้ว่าในระหว่างปี ๒๕๑๑ - ๒๕๒๐ อัตราถัวเฉลี่ยของสาขาธนาคารต่างประเทศเท่ากับร้อยละ ๔๐.๕๐ ในขณะที่อัตราส่วนดังกล่าวของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยเท่ากับร้อยละ ๓๔.๒๔ ทั้งนี้เนื่องจากค่าใช้จ่ายในการว่าจ้างพนักงานถัวเฉลี่ยต่อคนของสาขาธนาคารต่างประเทศสูง การดำเนินงานไม่อาจขยายกิจการได้มาก เพราะตามพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. ๒๕๐๕ สาขาธนาคารต่างประเทศไม่สามารถเปิดสาขาได้ จึงขาด economy of scale

ตารางที่ ๔.๑๑

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายแต่ละประเภทต่อค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น

ของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น

(ร้อยละ)

ปี	ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น	อัตราค่าใช้จ่ายเงินฝาก /ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น	อัตราค่าใช้จ่ายเงินกู้ยืม /ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น	อัตราค่าใช้จ่ายในการ ดำเนินงาน/ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น
๒๕๑๑	๑๐๐	๔๘.๐๒	๑๒.๑๔	๓๙.๘๔
๒๕๑๒	๑๐๐	๔๘.๒๒	๑๒.๗๐	๓๙.๐๘
๒๕๑๓	๑๐๐	๕๐.๐๓	๑๑.๘๘	๓๘.๐๘
๒๕๑๔	๑๐๐	๕๒.๖๔	๑๐.๐๔	๓๗.๓๒
๒๕๑๕	๑๐๐	๕๕.๐๘	๗.๘๗	๓๗.๐๕
๒๕๑๖	๑๐๐	๕๔.๘๓	๑๐.๓๙	๓๔.๗๘
๒๕๑๗	๑๐๐	๕๓.๖๑	๑๖.๐๓	๓๐.๓๖
๒๕๑๘	๑๐๐	๕๓.๙๓	๑๕.๑๓	๓๐.๕๔
๒๕๑๙	๑๐๐	๕๕.๑๐	๑๓.๓๖	๓๑.๕๔
๒๕๒๐	๑๐๐	๕๖.๖๐	๑๓.๐๘	๓๐.๓๑
เฉลี่ย	๑๐๐	๕๒.๘๑	๑๒.๒๖	๓๔.๙๓

ตารางที่ ๔.๑๒

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายแต่ละประเภทต่อค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น

ของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ

(ร้อยละ)

ปี	ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น	อัตราค่าใช้จ่ายเงินฝาก /ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น	อัตราค่าใช้จ่ายเงินกู้ยืม /ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น	อัตราค่าใช้จ่ายในการ ดำเนินงาน/ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น
๒๕๑๑	๑๐๐	๔๙.๓๘	๑๑.๕๙	๓๙.๐๓
๒๕๑๒	๑๐๐	๔๙.๗๕	๑๑.๘๘	๓๘.๓๗
๒๕๑๓	๑๐๐	๕๑.๕๕	๑๐.๖๘	๓๗.๗๗
๒๕๑๔	๑๐๐	๕๔.๓๔	๘.๕๔	๓๗.๑๒
๒๕๑๕	๑๐๐	๕๗.๑๐	๖.๗๐	๓๖.๒๐
๒๕๑๖	๑๐๐	๕๗.๔๔	๘.๗๘	๓๓.๗๘
๒๕๑๗	๑๐๐	๕๖.๖๑	๑๓.๗๖	๒๙.๖๓
๒๕๑๘	๑๐๐	๕๖.๖๘	๑๓.๓๑	๓๐.๐๐
๒๕๑๙	๑๐๐	๕๗.๕๔	๑๑.๖๖	๓๐.๘๐
๒๕๒๐	๑๐๐	๕๘.๘๓	๑๐.๙๙	๓๐.๐๘
เฉลี่ย	๑๐๐	๕๔.๘๓	๑๐.๗๙	๓๔.๒๘

ตารางที่ ๔.๑๓

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายแต่ละประเภทต่อค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น

ของสาขาธนาคารต่างประเทศ

(ร้อยละ)

ปี	ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น	อัตราค่าใช้จ่ายเงินฝาก /ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น	อัตราค่าใช้จ่ายเงินกู้ยืม /ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น	อัตราค่าใช้จ่ายในการ ดำเนินงาน/ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น
๒๕๑๑	๑๐๐	๓๙.๙๑	๑๕.๓๗	๔๔.๗๒
๒๕๑๒	๑๐๐	๓๘.๙๐	๑๗.๖๘	๔๓.๔๒
๒๕๑๓	๑๐๐	๔๐.๗๗	๑๙.๒๖	๓๙.๙๗
๒๕๑๔	๑๐๐	๔๑.๗๒	๒๐.๑๙	๓๘.๐๙
๒๕๑๕	๑๐๐	๓๗.๒๕	๑๘.๓๓	๔๔.๔๒
๒๕๑๖	๑๐๐	๓๐.๑๑	๒๕.๖๐	๔๔.๒๙
๒๕๑๗	๑๐๐	๒๗.๔๙	๓๕.๕๑	๓๗.๐๐
๒๕๑๘	๑๐๐	๒๗.๐๙	๓๒.๗๘	๔๐.๑๓
๒๕๑๙	๑๐๐	๒๗.๘๓	๓๒.๔๘	๓๙.๖๙
๒๕๒๐	๑๐๐	๒๗.๓๖	๓๙.๔๐	๓๓.๒๔
เฉลี่ย	๑๐๐	๓๓.๘๔	๒๕.๖๖	๔๐.๕๐

การวิเคราะห์รายได้และกำไรของการดำเนินงาน

รายได้ของธนาคารพาณิชย์ได้แก่ ดอกเบี้ยและส่วนลดเงินให้กู้ยืม ดอกเบี้ยหลักทรัพย์รัฐบาล ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากหลักทรัพย์อื่น ค่าบริการ ค่านายหน้า ค่าธรรมเนียม กำไรจากการปริวรรต และรายได้อื่น ๆ

ตารางที่ ๔.๑๔ ได้วิเคราะห์อัตราส่วนรายได้ทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์ ทั้งสิ้นตั้งแต่ปี ๒๕๑๑ - ๒๕๒๐ ปรากฏว่าธนาคารพาณิชย์สามารถใช้สินทรัพย์ ๑๐๐ บาท หารายได้ได้ ๔.๒๑ ๔.๕๕ ๔.๕๐ ๔.๘๖ ๔.๕๑ ๑๐.๐๔ ๑๑.๒๕ ๑๐.๗๕ ๑๐.๒๒ และ ๔.๕๕ บาท ตามลำดับ เมื่อพิจารณาความสามารถในการหารรายได้ของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศตามตารางที่ ๔.๑๕ ตั้งแต่ปี ๒๕๑๑ - ๒๕๒๐ ปรากฏว่าสามารถใช้สินทรัพย์ ๑๐๐ บาท หารายได้ได้ ๘.๕๗ ๔.๓๔ ๔.๖๒ ๔.๗๔ ๔.๒๖ ๔.๘๔ ๑๑.๐๔ ๑๐.๖๑ ๑๐.๑๕ และ ๔.๕๒ บาท ตามลำดับ สำหรับสาขาธนาคารต่างประเทศนั้นได้วิเคราะห์ในตารางที่ ๔.๑๖ ปรากฏว่าสามารถใช้สินทรัพย์ ๑๐๐ บาท หารายได้ได้ ๑๐.๗๔ ๑๑.๒๘ ๑๑.๘๖ ๑๐.๘๖ ๑๐.๗๕ ๑๒.๑๕ ๑๒.๗๒ ๑๒.๑๐ ๑๐.๘๖ และ ๑๑.๐๖ บาท ตามลำดับ จะเห็นได้ว่าสาขาธนาคารต่างประเทศมีความสามารถใช้สินทรัพย์ในการหารรายได้ได้มากกว่าธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ

เมื่อทำการวิเคราะห์ถึงกำไรของธนาคารพาณิชย์โดยใช้อัตราส่วนของรายได้ทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์รวมหักด้วยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้นตามตารางที่ ๔.๑๗ จะเห็นได้ว่าธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้นมีอัตราส่วนกำไรต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้นในอัตราร้อยละ ๑.๕๒ ๒.๑๐ ๒.๑๔ ๒.๐๐ ๑.๖๐ ๑.๘๔ ๑.๘๗ ๑.๘๘ ๑.๖๗ และ ๑.๕๘ ตามลำดับ อัตราส่วนกำไรต่อสินทรัพย์รวมดังกล่าวมีแนวโน้มสูงขึ้นตั้งแต่ปี ๒๕๑๑ - ๒๕๑๔ ต่อมาในปี ๒๕๑๕ อัตราส่วนกำไรลดลง เนื่องจากความสามารถในการหารรายได้ของธนาคารพาณิชย์ในปีนี้ตกต่ำ ซึ่งเป็นผลจากภาวะชบเซาทางเศรษฐกิจ ดังจะเห็นได้จาก GDP ตามราคาคงที่ในปี ๒๕๑๕ ขยายตัวเพียงร้อยละ ๔.๓ เมื่อเทียบกับร้อยละ ๘.๑ ในปี ๒๕๑๔ แต่ในปี ๒๕๑๖ ภาวะเศรษฐกิจได้กลับฟื้นฟู โดย GDP ตามราคาคงที่เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ ๙.๔ รายได้ของธนาคารพาณิชย์จึงกระเดื่องขึ้น ทำให้อัตราส่วนกำไรต่อสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นและมีผลต่อเนื่องไปจนถึงปี ๒๕๑๗ แม้ว่าในปีนั้นจะมีการเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากอีกร้อยละ ๑ แต่ความต้องการสินเชื่อมีอยู่สูง อัตราส่วนรายได้ต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์ก็ได้

เพิ่มมากขึ้นจนสามารถชดเชยต้นทุนของเงินฝากที่เพิ่มขึ้น และในที่สุดอัตราส่วนกำไรต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น จึงเพิ่มขึ้นจากอัตราร้อยละ ๑.๘๔ ในปี ๒๕๑๖ เป็นอัตราร้อยละ ๑.๘๗ ในปี ๒๕๑๗

หลังจากนั้นการขยายตัวทางเศรษฐกิจเริ่มชลอตัวลงบ้างเล็กน้อย GDP ตามราคาคงที่ในปี ๒๕๑๘ และปี ๒๕๒๐ เพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ ๘.๒ และ ๖.๒ ตามลำดับ เทียบกับเป้าหมายที่กำหนดไว้ร้อยละ ๗.๐ ความสามารถในการหารายได้ของธนาคารพาณิชย์จึงลดลงด้วยเล็กน้อย จากร้อยละ ๑๐.๗๔ ของสินทรัพย์รวมในปี ๒๕๑๘ เหลือเพียงร้อยละ ๑๐.๒๒ และ ๙.๘๙ ตามลำดับ แต่อัตราที่กล่าวมาก็ยังสูงกว่าในระยะปี ๒๕๑๑ - ๒๕๑๕ อย่างไรก็ดี เนื่องจากรายจ่ายในการดำเนินงานและต้นทุนของเงินฝากไม่สามารถลดลงได้ตามภาวะเศรษฐกิจที่เจริญเติบโตในอัตราต่ำลงได้ จึงเป็นผลให้ความสามารถในการหากำไรเทียบเป็นอัตราส่วนร้อยละกับสินทรัพย์รวมลดลงในปี ๒๕๑๘ และ ๒๕๒๐ อย่างเห็นได้ชัด

ตารางที่ ๔.๑๘ แสดงอัตราส่วนกำไรต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ ตั้งแต่ปี ๒๕๑๑ - ๒๕๒๐ ปรากฏว่ามีอัตราร้อยละ ๑.๗๕ ๑.๘๕ ๑.๘๘ ๑.๘๘ ๑.๘๘ ๑.๗๑ ๑.๘๐ ๑.๘๑ ๑.๖๓ และ ๑.๕๗ ตามลำดับ และตารางที่ ๔.๑๙ แสดงอัตราส่วนกำไรของสินทรัพย์รวมของสาขาธนาคารต่างประเทศ ตั้งแต่ปี ๒๕๑๑ - ๒๕๒๐ ปรากฏว่ามีอัตราร้อยละ ๓.๐๔ ๓.๑๘ ๓.๒๕ ๒.๒๕ ๒.๕๘ ๓.๒๐ ๒.๖๒ ๒.๕๖ ๒.๐๒ และ ๑.๘๑ ตามลำดับ อัตราส่วนดังกล่าวของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศและสาขาธนาคารต่างประเทศมีแนวโน้มสูงขึ้น ตั้งแต่ปี ๒๕๑๑ ถึงปี ๒๕๑๓ และมีอัตราลดลงในปี ๒๕๑๔ - ๒๕๑๕ เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจขบเซา ปี ๒๕๑๖ - ๒๕๑๗ ภาวะเศรษฐกิจเริ่มดีขึ้น และเริ่มชลอตัวลง อย่างไรก็ตาม เมื่อเปรียบเทียบอัตราส่วนดังกล่าวระหว่างของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศกับสาขาธนาคารต่างประเทศแล้ว จะเห็นได้ว่าสาขาธนาคารต่างประเทศมีความสามารถในการหากำไรได้สูงกว่า โดยเฉพาะในอัตราร้อยละ ๐.๘๘ (๒.๖๕ - ๑.๗๗) ทั้งนี้เพราะอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ในการดำเนินงานของสาขาธนาคารต่างประเทศต่ำกว่า เช่นปี ๒๕๒๐ อัตราส่วนดังกล่าวของสาขาธนาคารต่างประเทศเท่ากับร้อยละ ๘๓.๖ ในขณะที่อัตราส่วนค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นต่อรายได้ทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศเท่ากับร้อยละ ๘๔.๒ ทั้งนี้เนื่องจากธุรกิจของสาขาธนาคารต่างประเทศมีขนาดเล็ก จึงสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายได้รัดกุมดีกว่า

ตารางที่ ๕.๑๔
 อัตราส่วนรายได้ทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์รวม
 ของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น

(หน่วย : ล้านบาท)

ปี	รายได้ทั้งสิ้น	สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	อัตราส่วนรายได้ทั้งสิ้น ต่อสินทรัพย์รวม
๒๕๑๑	๒,๔๔๑.๘	๓๑,๔๒๕.๒	๗.๖๑
๒๕๑๒	๓,๕๕๖.๘	๓๗,๐๗๐.๖	๙.๕๙
๒๕๑๓	๔,๒๒๒.๒	๔๒,๖๔๑.๒	๙.๙๐
๒๕๑๔	๕,๐๑๓.๘	๕๐,๓๖๑.๘	๙.๙๖
๒๕๑๕	๕,๗๔๑.๓	๖๑,๐๒๙.๕	๙.๕๑
๒๕๑๖	๗,๙๐๑.๒	๗๘,๗๑๐.๔	๑๐.๐๔
๒๕๑๗	๑๑,๔๘๓.๑	๑๐๒,๐๗๖.๓	๑๑.๒๕
๒๕๑๘	๑๓,๓๐๑.๓	๑๒๓,๘๓๕.๙	๑๐.๗๔
๒๕๑๙	๑๔,๙๐๑.๓	๑๔๕,๘๔๑.๙	๑๐.๒๒
๒๕๒๐	๑๗,๗๒๓.๓	๑๗๗,๓๒๑.๗	๙.๙๙

ตารางที่ ๔.๑๕

อัตราส่วนรายได้ทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์รวม
ของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย

(หน่วย : ล้านบาท)

ปี	รายได้ทั้งสิ้น	สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	อัตราส่วนรายได้ทั้งสิ้น ต่อสินทรัพย์รวม
๒๕๑๑	๒,๔๗๑.๘	๒๗,๕๔๘.๙	๘.๙๗
๒๕๑๒	๓,๐๑๐.๑	๓๒,๒๒๓.๔	๙.๓๔
๒๕๑๓	๓,๕๘๐.๙	๓๗,๒๓๓.๑	๙.๖๒
๒๕๑๔	๔,๓๒๙.๖	๔๔,๔๔๖.๔	๙.๗๔
๒๕๑๕	๕,๑๐๖.๙	๕๕,๑๒๗.๐	๙.๒๖
๒๕๑๖	๗,๐๖๔.๔	๗๑,๘๒๒.๖	๙.๘๔
๒๕๑๗	๑๐,๒๓๙.๓	๙๒,๒๙๙.๘	๑๑.๐๙
๒๕๑๘	๑๒,๐๐๕.๓	๑๑๓,๑๒๑.๒	๑๐.๖๑
๒๕๑๙	๑๓,๖๔๗.๗	๑๓๔,๔๐๔.๙	๑๐.๑๕
๒๕๒๐	๑๖,๔๐๗.๖	๑๖๕,๔๒๓.๘	๙.๙๒

ตารางที่ ๔.๑๖

อัตราส่วนรายได้ทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์รวม

ของสาขาธนาคารต่างประเทศ

(หน่วย : ล้านบาท)

ปี	รายได้ทั้งสิ้น	สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	อัตราส่วนรายได้ทั้งสิ้น ต่อสินทรัพย์รวม
๒๕๑๑	๔๗๐.๐	๔,๓๗๖.๔	๑๐.๗๔
๒๕๑๒	๕๔๖.๗	๔,๘๔๗.๒	๑๑.๒๘
๒๕๑๓	๖๔๑.๓	๕,๔๐๘.๑	๑๑.๘๖
๒๕๑๔	๖๔๘.๒	๕,๙๑๕.๕	๑๐.๙๖
๒๕๑๕	๖๓๔.๕	๕,๙๐๒.๖	๑๐.๗๕
๒๕๑๖	๘๓๖.๘	๖,๘๘๗.๘	๑๒.๑๕
๒๕๑๗	๑,๒๔๓.๗	๙,๗๗๖.๕	๑๒.๗๒
๒๕๑๘	๑,๒๙๖.๐	๑๐,๗๑๔.๗	๑๒.๑๐
๒๕๑๙	๑,๒๕๓.๕	๑๑,๔๓๗.๐	๑๐.๙๖
๒๕๒๐	๑,๓๑๕.๗	๑๑,๘๙๗.๙	๑๑.๐๖

ตารางที่ ๔.๑๗
อัตราส่วนกำไรต่อสินทรัพย์รวม
ของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น

(ร้อยละ)

ปี	อัตราส่วนรายได้ทั้งสิ้น ต่อสินทรัพย์รวม (๑)	อัตราส่วนค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น ต่อสินทรัพย์รวม (๒)	อัตราส่วนกำไร ต่อสินทรัพย์รวม (๑) - (๒)
๒๕๑๑	๙.๒๑	๗.๒๘	๑.๙๒
๒๕๑๒	๙.๕๙	๗.๔๙	๒.๑๐
๒๕๑๓	๙.๙๐	๗.๗๖	๒.๑๔
๒๕๑๔	๙.๙๖	๗.๙๖	๒.๐๐
๒๕๑๕	๙.๔๑	๗.๘๑	๑.๖๐
๒๕๑๖	๑๐.๐๔	๘.๒๐	๑.๘๔
๒๕๑๗	๑๑.๒๔	๙.๒๘	๑.๙๖
๒๕๑๘	๑๐.๗๔	๘.๘๖	๑.๘๘
๒๕๑๙	๑๐.๒๒	๘.๕๕	๑.๖๗
๒๕๒๐	๙.๙๙	๘.๔๑	๑.๕๘

ตารางที่ ๔.๑๘
 อัตราส่วนกำไรต่อสินทรัพย์รวม
 ของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย

(ร้อยละ)

ปี	อัตราส่วนรายได้ทั้งสิ้น ต่อสินทรัพย์รวม (๑)	อัตราส่วนค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น ต่อสินทรัพย์รวม (๒)	อัตราส่วนกำไร ต่อสินทรัพย์รวม (๑) - (๒)
๒๕๑๑	๘.๙๗	๗.๒๒	๑.๗๕
๒๕๑๒	๙.๓๔	๗.๓๔	๑.๙๙
๒๕๑๓	๙.๖๒	๗.๖๔	๑.๙๘
๒๕๑๔	๙.๗๔	๗.๘๖	๑.๘๘
๒๕๑๕	๙.๒๖	๗.๗๗	๑.๔๙
๒๕๑๖	๙.๘๘	๘.๑๓	๑.๗๕
๒๕๑๗	๑๑.๐๙	๙.๑๙	๑.๙๐
๒๕๑๘	๑๐.๖๑	๘.๘๐	๑.๘๑
๒๕๑๙	๑๐.๑๕	๘.๕๒	๑.๖๓
๒๕๒๐	๙.๙๒	๘.๓๕	๑.๕๗
เฉลี่ย			๑.๗๗

ตารางที่ ๔.๑๔
 อัตราส่วนกำไรต่อสินทรัพย์รวม
 ของสาขาธนาคารต่างประเทศ

(ร้อยละ)

ปี	อัตราส่วนรายได้ทั้งสิ้น ต่อสินทรัพย์รวม (๑)	อัตราส่วนค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น ต่อสินทรัพย์รวม (๒)	อัตราส่วนกำไร ต่อสินทรัพย์รวม (๑) - (๒)
๒๕๑๑	๑๐.๗๔	๗.๗๐	๓.๐๔
๒๕๑๒	๑๑.๒๔	๘.๑๐	๓.๑๔
๒๕๑๓	๑๑.๘๖	๘.๖๑	๓.๒๕
๒๕๑๔	๑๐.๙๖	๘.๗๒	๒.๒๔
๒๕๑๕	๑๐.๗๕	๘.๑๗	๒.๕๘
๒๕๑๖	๑๒.๑๕	๘.๙๕	๓.๒๐
๒๕๑๗	๑๒.๗๒	๑๐.๑๐	๒.๖๒
๒๕๑๘	๑๒.๑๐	๙.๕๕	๒.๕๖
๒๕๑๙	๑๐.๙๖	๘.๙๕	๒.๐๒
๒๕๒๐	๑๑.๐๖	๙.๒๕	๑.๘๑
เฉลี่ย			๒.๖๕