

ต้นทุนของ เงินทุนของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย



นางสาวจิรวรรณ พานิชสมบัติ

วิทยานิพนธ์นี้ เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบัญชีมหาบัณฑิต

แผนกวิชาการบัญชี

บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

พ.ศ. ๒๕๒๒

000432

COST OF FUND OF COMMERCIAL BANKS IN THAILAND

Miss Jirawan Panichsombat

A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements

for the Degree of Master of Accounting

Department of Accountancy

Graduate School

Chulalongkorn University

1979

หัวข้อวิทยานิพนธ์      ต้นทุนของ เงินทุนของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

โดย                              นางสาวจิรวรรณ พาณิชสมบัติ

แผนกวิชา                      การบัญชี

อาจารย์ที่ปรึกษา              อาจารย์ เรืองชัย มระระกานนท์

---

บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย อนุมัติให้บัณฑิตวิทยาลัยนี้เป็นส่วนหนึ่งของการ  
ศึกษาตามหลักสูตรปริญญาโทบัณฑิต


.....คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

(รองศาสตราจารย์ ดร. สุประสิทธิ์ บุญาค)

คณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์

.....ประธานกรรมการ

(ศาสตราจารย์เอกวิทย์ นันทาทิวัฒน์)

.....กรรมการ

(อาจารย์ เรืองชัย มระระกานนท์)

.....กรรมการ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. ปัญญา ดันดียวงศ์)

ลิขสิทธิ์ของบัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

หัวข้อวิทยานิพนธ์     ต้นทุนของเงินทุนของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย  
ชื่อนิสิต                นางสาวจิรวรรณ พานิชสมบัติ  
อาจารย์ที่ปรึกษา       นายเริงชัย มะระกานนท์  
แผนกวิชา                การบัญชีทั่วไป  
ปีการศึกษา              ๒๕๒๑



### บทคัดย่อ

ธนาคารพาณิชย์ เป็นสถาบันการเงินที่มีบทบาทสำคัญที่สุดในการระดมเงินออมจากประชาชน และธุรกิจต่าง ๆ แล้ว เพื่อให้กู้ยืมแก่ธุรกิจเอกชน ธนาคารพาณิชย์จึงมีลักษณะการดำเนินงานแตกต่างจากธุรกิจทั่วไป นั่นคือ ธนาคารพาณิชย์กำหนดธุรกิจค้าเงิน ระดมเงินจากประชาชนและธุรกิจต่าง ๆ โดยที่ทางการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากไว้เป็นอัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ ๘ ต่อปี ในขณะที่เดียวกันก็ได้กำหนดอัตราดอกเบี้ยที่พึงเรียกเก็บจากเงินให้กู้ยืมสูงสุดไว้ไม่เกินร้อยละ ๑๕ ต่อปี แต่นอกเหนือจากนั้นยังได้กำหนดอัตราดอกเบี้ยสำหรับธุรกิจที่ได้รับการส่งเสริม เช่นการอุตสาหกรรมไม่เกินร้อยละ ๑๒.๕ ต่อปี อัตราซื้อลดตั๋วเงินที่สามารถนำไปขายช่วงลดกับธนาคารแห่งประเทศไทย ไม่เกินร้อยละ ๗ ต่อปี ดังนั้นอัตราแตกต่างระหว่างอัตราค่าใช้จ่ายกับอัตรารายได้นั้น จึงมีใช้ระหว่างอัตราร้อยละ ๘ และอัตราร้อยละ ๑๕ นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ยังสามารถสร้างเงินฝากตามทฤษฎีสร้างเงินฝากได้ โดยนำเงินที่ระดมได้ไปให้กู้ยืมต่อโดยที่ดำรงเงินสดสำรองไว้เพียงอัตราร้อยละ ๗ ของเงินฝากตามที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น ด้วยเหตุนี้เอง จึงทำให้ประชาชนทั่วไปเข้าใจว่าธนาคารพาณิชย์เป็นธุรกิจที่มีกำไรสูง และผลประโยชน์ที่ได้นั้นก็ตกอยู่กับบุคคลเพียงบางกลุ่มเท่านั้น

จากปัญหาที่กล่าวข้างต้น วิทยานิพนธ์ฉบับนี้จึงมุ่งศึกษาและวิเคราะห์แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารพาณิชย์ในบทที่ ๒ ต้นทุนของเงินทุนแต่ละประเภทโดยศึกษาและวิเคราะห์จากข้อมูลในระหว่างปี ๒๕๑๑ - ๒๕๒๐ ในบทที่ ๓ ศึกษาวิเคราะห์ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ และกำไรจากการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในบทที่ ๔ ศึกษาวิธีการสร้างเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ตามทฤษฎีการสร้างเงินฝาก รวมทั้งข้อจำกัดต่าง ๆ ในการสร้างเงินฝาก และความสามารถเกี่ยวกับการสร้างเงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยในบทที่ ๕ ศึกษาปัจจัยต่าง ๆ ที่ทำให้ธนาคารพาณิชย์ไม่สามารถ

ปฏิบัติตามทฤษฎีสร้างเงินฝากได้ และข้อจำกัดต่าง ๆ ในการให้กู้ยืมหรือให้เครดิตของธนาคารพาณิชย์ ในบทที่ ๖ และสรุปผลการวิจัยรวมทั้งข้อเสนอแนะในบทที่ ๗

นอกจากที่กล่าวแล้ว จะเห็นได้ว่าการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ยังมีค่าใช้จ่ายอื่นนอกเหนือจากค่าใช้จ่ายเงินทุนอีก นั่นคือค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ดังนั้น จึงได้วิเคราะห์อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น รวมทั้งวิเคราะห์ต้นทุนทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์ว่า ถ้ารายได้จำนวน ๑๐๐ บาทแล้ว จะมีค่าใช้จ่ายเงินทุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวนเท่าใด และคงเหลือเป็นกำไรจำนวนเท่าใด อีกประการหนึ่ง เมื่อได้วิเคราะห์ผลตอบแทนจากการลงทุนของผู้ถือหุ้น (Rate of Return on Equity) ในธนาคารพาณิชย์แล้ว ก็ยังไม่อาจจะสรุปได้ว่าธนาคารพาณิชย์เป็นธุรกิจที่มีกำไรสูงเกินกว่าธุรกิจอื่น เพราะธนาคารพาณิชย์ถูกควบคุมให้ต้องจัดสรรกำไรเป็นเงินกองทุนจำนวนมาก นอกจากนี้แล้วยังไม่มีเครื่องวัดที่สามารถบอกได้โดยชัดเจนและแน่นอนว่ากำไรในอัตราปกติ (Normal Profit) ของอุตสาหกรรมประเภทอื่น ๆ ในประเทศไทยเป็นเท่าใด เนื่องจากการขาดข้อมูลที่สมบูรณ์ของอุตสาหกรรมอื่นที่จะนำมาวิเคราะห์เปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ได้ ผลการศึกษาในวิทยานิพนธ์นี้ยังชี้ให้เห็นว่า ระบบธนาคารพาณิชย์ยังมีช่องทางที่จะปรับปรุงความสามารถในการระดมเงินฝากและสร้างเงินฝากขึ้นในระบบธนาคารได้อีก และโดยที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากในบางขณะนั้นไม่สอดคล้องกับภาวะอัตราค่าครองชีพ จึงเป็นอุปสรรคต่อการระดมเงินฝากได้อย่างหนึ่ง การให้มีอัตราดอกเบี้ยเงินฝากยึดหยุ่นขึ้นบ้าง หรือการพัฒนาตราสารเช่นใบรับฝากประเภทเปลี่ยนมือได้ก็อาจเป็นช่องทางในการพัฒนาระบบธนาคารพาณิชย์ ส่วนผลกระทบต่อความสามารถในการหากำไรของธนาคารพาณิชย์นั้น ก็คาดว่าธนาคารพาณิชย์จะสามารถปรับค่าใช้จ่ายด้านอื่นให้ลดลงได้ และปรับปรุงรายได้ให้สูงขึ้นเพื่อพียงฐานะกำไรได้ในระยะยาวอีกด้วย

การวิเคราะห์ได้อาศัยตัวเลขจากวารสารเศรษฐกิจรายเดือนของธนาคารแห่งประเทศไทย และจากส่วนกำกับและวิเคราะห์ธนาคารพาณิชย์ ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งสอบถามเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย จากหนังสือ บทความ และวารสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง อนึ่ง ข้อมูลบางอย่างของธนาคารพาณิชย์เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถเปิดเผยได้ วิทยานิพนธ์ฉบับนี้จึงได้ทำการวิเคราะห์จากข้อมูลที่พึงเปิดเผยได้เท่านั้น

Thesis Title      Cost of Fund of Commercial Banks in Thailand  
Name                Miss Jirawan Panichsombat  
Thesis Advisor    Mr. Rerngchai Marakanonda  
Department        Accountancy  
Academic Year     1978

#### ABSTRACT

Commercial Banking is the most important financial institution in Thailand. They play an important role of mobilizing savings from public and then loan to private business, individuals and government entities. The characteristic of commercial banks' business is different from other business as they do business by making money by money. Commercial banks mobilize funds from public at the rate fixed by the authorities. At present, the interest rate for one-year deposits is fixed at the rate not exceeding 8 per cent per annum, and at the same times the lending rate is also fixed for loans and bill discount extended to manufacturing at the rate not higher than 12.5 per cent per annum and the highest rate which can be charged by commercial banks must not exceed 15 per cent per annum. Since the difference between the rate on deposits and the lending rate is significant, it seems, that the commercial banks can enjoy excess profits.

The structure of expenses and the revenues of the commercial banks computed on the average of each type of sources and uses of fund have been explored in this thesis and the study on changes over time also included. The period of data employed in this thesis is between 1968 to 1977. The study though produces that interest on deposits is the main factor and

when there is an increase in deposit rate such as the experience in 1974 the commercial banks can, however, offset the cost increase by attracting more deposits which will replace the borrowings of which the cost is higher and also improving efficiency in management which thus reducing the operational expenses. The findings are interesting that if the rate on deposit is more flexible upwards the deposit creation of banking as a whole may get improved and yet the profit margin of commercial banks may not largely affected as it seemed.

The analysis uses the data from the Bank of Thailand monthly Bulletin and from the Bank Supervision and Analysis Division, Department of Financial Institution Supervision and Examination, Bank of Thailand, and including the information from the authorities concerned from the Bank of Thailand; and from books, articles, various bulletins concerned. However, some information about the Commercial Bank is not to be disclosed therefore this thesis analyses only the disclosed data.

## กิติกรรมประกาศ

วิทยานิพนธ์เรื่องนี้ ผู้เขียนได้รับคำแนะนำ เสนอแนะ หัวข้อ และแนวทาง ในการเขียนจาก ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ปัญญา ตันติยวงศ์ ซึ่งผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณท่านไว้ ณ ที่นี้ด้วย

อีกท่านหนึ่งที่ผู้เขียนไม่อาจลืมพระคุณได้ คือ คุณเจริญ บุญมงคล หัวหน้าส่วนตรวจสอบกิจการ อนุรักษ์ ฝ่ายตรวจสอบกิจการภายใน ธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้กรุณาให้คำแนะนำปรึกษา มา ตั้งแต่ต้น

ท่านสุดท้ายที่ผู้เขียนต้องขอกราบขอบพระคุณอย่างสูง คือ คุณเริงชัย มะระกานนท์ หัวหน้า ส่วนกำกับและวิเคราะห์ธนาคารพาณิชย์ ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้กรุณารับเป็นอาจารย์ผู้ควบคุมการวิจัยของผู้เขียน และได้ให้คำปรึกษา คำแนะนำ ตลอดจนตรวจ แก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ ของวิทยานิพนธ์จนสำเร็จ หากปราศจากความช่วยเหลือของท่านแล้ว วิทยานิพนธ์ เรื่องนี้ก็คงยากที่จะสำเร็จลงได้

อนึ่ง ผู้เขียนใคร่ขอขอบพระคุณทุกท่านที่ได้มีส่วนช่วยเหลือในการทำวิทยานิพนธ์เรื่องนี้

จิรวรรณ พานิชสมบัติ





สารบัญ

|   | หน้า |
|---|------|
| บทคัดย่อภาษาไทย . . . . .                                   | ง    |
| บทคัดย่อภาษาอังกฤษ . . . . .                                | ฉ    |
| กิตติกรรมประกาศ . . . . .                                   | ช    |
| รายการตารางประกอบ . . . . .                                 | ฉ    |
| <b>บทที่</b>  |      |
| ๑. บทนำ . . . . .   | ๑    |
| ๒. แหล่งที่มาของ เงินทุนของธนาคารพาณิชย์ . . . . .          | ๑๖   |
| เงินฝาก . . . . .   | ๑๖   |
| เงินกู้ยืม . . . . .  | ๒๒   |
| เงินกองทุน . . . . .  | ๓๗   |
| ๓. การวิเคราะห์ต้นทุนของ เงินทุน . . . . .                  | ๔๗   |
| วิเคราะห์ต้นทุนของ เงินฝาก . . . . .                        | ๔๘   |
| วิเคราะห์ต้นทุนของ เงินกู้ยืม . . . . .                     | ๖๑   |
| วิเคราะห์ต้นทุนของ เงินกองทุน . . . . .                     | ๗๒   |
| วิเคราะห์ต้นทุนของ เงินทุนของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น          |      |
| - โดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก . . . . .                     | ๗๕   |
| วิเคราะห์อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมโดยเฉลี่ย                |      |
| - ของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น . . . . .                        | ๗๕   |
| วิเคราะห์ส่วนต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมกับต้นทุน |      |
| - ของ เงินทุนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก . . . . .                 | ๗๖   |



|  |     |
|--|-----|
| ๔. วิเคราะห์ต้นทุนทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์ . . . . .                         | ๘๐  |
| ค่าใช้จ่ายเงินทุน . . . . .  | ๘๐  |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน . . . . .   | ๘๔  |
| ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นหรือต้นทุนรวม . . . . .                                    | ๘๘  |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายแต่ละประเภทต่อค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น . . . . .                | ๙๔  |
| การวิเคราะห์รายได้และกำไรของการดำเนินงาน . . . . .                           | ๙๘  |
| ๕. การวิเคราะห์ต้นทุนของ เงินทุนโดยทฤษฎีสร้างเงินฝาก . . . . .               | ๑๐๖ |
| ทฤษฎีสร้างเงินฝาก . . . . .  | ๑๐๖ |
| การสร้างเงินฝาก . . . . .  | ๑๑๐ |
| ขอบเขตของการสร้างเงินฝาก . . . . .   | ๑๑๑ |
| ความสามารถเกี่ยวกับการสร้างเงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์                       |     |
| - ในประเทศไทย . . . . .  | ๑๑๓ |
| การวิเคราะห์ต้นทุนของ เงินทุนโดยทฤษฎีสร้างเงินฝาก . . . . .                  | ๑๒๑ |
| ๖. ปัจจัยที่ทำให้ธนาคารพาณิชย์ไม่สามารถปฏิบัติตามทฤษฎีสร้างเงินฝาก . . . . . | ๑๒๒ |
| การดำรงสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ . . . . .                                   | ๑๒๒ |
| การให้สินเชื่อแก่เกษตรกร . . . . .   | ๑๒๔ |
| ภาวะเศรษฐกิจของประเทศ นโยบายของรัฐและนโยบาย                                  |     |
| - ทางการเมือง . . . . .  | ๑๓๐ |
| นโยบายของผู้บริหารธนาคารพาณิชย์ . . . . .                                    | ๑๓๒ |
| การบริหารงานผิดพลาดของผู้บริหารธนาคารพาณิชย์ . . . . .                       | ๑๓๓ |
| ๗. สรุปผลการศึกษาและข้อเสนอแนะ . . . . .                                     | ๑๓๗ |
| บรรณานุกรม . . . . .   | ๑๔๖ |
| ประวัติ . . . . .  | ๑๔๘ |

รายการตารางประกอบ

| ตารางที่   | หน้า |
|--|------|
| ๑.๑ การเจริญเติบโตของกิจการธนาคารพาณิชย์แต่ละธนาคาร ปี ๒๕๑๑  | ๑๒   |
| ๑.๒ การเจริญเติบโตของกิจการธนาคารพาณิชย์แต่ละธนาคาร ปี ๒๕๒๐  | ๑๔   |
| ๒.๑ ปริมาณเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น  | ๒๐   |
| ๒.๒ อัตราส่วนเงินฝากแต่ละประเภทต่อเงินฝากทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น  | ๒๑   |
| ๒.๓ ปริมาณเงินกู้ยืมของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น   | ๒๗   |
| ๒.๔ อัตราส่วนเงินกู้ยืมแต่ละประเภทต่อเงินกู้ยืมทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น  | ๒๘   |
| ๒.๕ จำนวนเงินกู้ยืมจากธนาคารแห่งประเทศไทยของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น  | ๒๙   |
| ๒.๖ จำนวนเงินกู้ยืมของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ   | ๓๒   |
| ๒.๗ อัตราส่วนเงินกู้ยืมแต่ละประเภทต่อเงินกู้ยืมทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์<br>จดทะเบียนในประเทศ                                     | ๓๓   |
| ๒.๘ ปริมาณเงินกู้ยืมของสาขาธนาคารต่างประเทศ  | ๓๔   |
| ๒.๙ อัตราส่วนเงินกู้ยืมแต่ละประเภทต่อเงินกู้ยืมทั้งสิ้นของสาขาธนาคารต่างประเทศ   | ๓๕   |
| ๒.๑๐ จำนวนและอัตราส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินในประเทศไทย สำนักงานใหญ่<br>และสถาบันการเงินในต่างประเทศ ของสาขาธนาคารต่างประเทศ | ๓๖   |
| ๒.๑๑ เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ   | ๔๑   |
| ๒.๑๒ เงินกองทุนของสาขาธนาคารต่างประเทศ   | ๔๔   |
| ๒.๑๓ สรุปแหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น  | ๔๕   |
| ๒.๑๔ อัตราส่วนแหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารพาณิชย์   | ๔๖   |
| ๓.๑ วิเคราะห์ต้นทุนของเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น  | ๕๐   |
| ๓.๒ จำนวนเงินฝาก และอัตราส่วนเงินฝากแต่ละประเภทต่อเงินฝากทั้งสิ้น<br>ของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น                                    | ๕๑   |
| ๓.๓ จำนวนและอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศของธนาคาร<br>พาณิชย์ทั้งสิ้น   | ๕๒   |

| ตารางที่  | หน้า |
|---|------|
| ๓.๔ วิเคราะห์ต้นทุนของ เงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในประเทศ  | ๕๔   |
| ๓.๕ จำนวนเงินฝากและอัตราส่วน เงินฝากแต่ละประเภทต่อ เงินฝากทั้งสิ้น<br>ของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ | ๕๕   |
| ๓.๖ วิเคราะห์ต้นทุนของ เงินฝากของสาขาธนาคารต่างประเทศ   | ๕๖   |
| ๓.๗ จำนวนเงินฝากและอัตราส่วน เงินฝากแต่ละประเภทต่อ เงินฝากทั้งสิ้น<br>ของสาขาธนาคารต่างประเทศ           | ๕๗   |
| ๓.๘ อัตราส่วนเงินฝากต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ                                    | ๕๘   |
| ๓.๘ อัตราส่วนเงินฝากต่อสินทรัพย์รวมของสาขาธนาคารต่างประเทศ  | ๖๐   |
| ๓.๑๐ วิเคราะห์ต้นทุนของ เงินกู้ยืมของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น  | ๖๔   |
| ๓.๑๑ วิเคราะห์ต้นทุนของ เงินกู้ยืมของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ                                     | ๖๕   |
| ๓.๑๒ วิเคราะห์ต้นทุนของ เงินกู้ยืมของสาขาธนาคารต่างประเทศ   | ๖๖   |
| ๓.๑๓ จำนวนและอัตราส่วนของ เงินกู้ยืมของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น  | ๖๗   |
| ๓.๑๔ อัตราส่วนเงินกู้ยืมของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ   | ๖๘   |
| ๓.๑๕ จำนวนและอัตราส่วนของ เงินกู้ยืมของสาขาธนาคารต่างประเทศ   | ๖๙   |
| ๓.๑๖ อัตราดอกเบี้ยของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์  | ๗๐   |
| ๓.๑๗ อัตราส่วนกำไรสุทธิหลังหักภาษีต่อ เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์<br>จดทะเบียนในประเทศ                   | ๗๓   |
| ๓.๑๘ อัตราส่วนกำไรสุทธิหลังหักภาษีต่อ เงินกองทุนของสาขาธนาคารต่างประเทศ                                 | ๗๔   |
| ๓.๑๙ วิเคราะห์ต้นทุนของ เงินทุนของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้นโดยวิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก                     | ๗๗   |
| ๓.๒๐ อัตราดอกเบี้ย เงินให้กู้ยืมโดย เฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น                                      | ๗๘   |
| ๓.๒๑ ส่วนต่างระหว่างดอกเบี้ย เงินให้กู้ยืมกับต้นทุนของ เงินทุนถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก                     | ๗๙   |
| ๔.๑ อัตราส่วนค่าใช้จ่าย เงินทุนต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น                                  | ๘๑   |
| ๔.๒ อัตราส่วนค่าใช้จ่าย เงินทุนต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียน<br>ในประเทศ                     | ๘๒   |

| ตารางที่  | หน้า |
|---|------|
| ๔.๓ อัตราส่วนค่าใช้จ่าย เงินทุนต่อสินทรัพย์รวมของสาขาธนาคารต่างประเทศ                         | ๘๓   |
| ๔.๔ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น                  | ๘๕   |
| ๔.๕ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ         | ๘๖   |
| ๔.๖ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อสินทรัพย์รวมของสาขาธนาคารต่างประเทศ                   | ๘๗   |
| ๔.๗ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น                        | ๘๙   |
| ๔.๘ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานแต่ละประเภทต่อค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น | ๙๐   |
| ๔.๙ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ               | ๙๒   |
| ๔.๑๐ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์รวมของสาขาธนาคารต่างประเทศ                        | ๙๓   |
| ๔.๑๑ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายแต่ละประเภทต่อค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น              | ๙๕   |
| ๔.๑๒ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายแต่ละประเภทต่อค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ     | ๙๖   |
| ๔.๑๓ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายแต่ละประเภทต่อค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นของสาขาธนาคารต่างประเทศ               | ๙๗   |
| ๔.๑๔ อัตราส่วนรายได้ทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น                           | ๑๐๐  |
| ๔.๑๕ อัตราส่วนรายได้ทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ                  | ๑๐๑  |
| ๔.๑๖ อัตราส่วนรายได้ทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์รวมของสาขาธนาคารต่างประเทศ                            | ๑๐๒  |
| ๔.๑๗ อัตราส่วนกำไรต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น                                     | ๑๐๓  |

| ตารางที่  | หน้า |
|---|------|
| ๔.๑๘ อัตราส่วนกำไรต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย             | ๑๐๔  |
| ๔.๑๙ อัตราส่วนกำไรต่อสินทรัพย์รวมของสาขาธนาคารต่างประเทศ                          | ๑๐๕  |
| ๕.๑ แสดงการสร้างเงินฝากโดยระบบธนาคารทั้งหมด                                       | ๑๐๘  |
| ๕.๒ อัตราส่วนสำรองส่วนเกินต่อเงินฝากทั้งสิ้น                                      | ๑๑๒  |
| ๕.๓ การประมาณเงินฝากขั้นต้นของธนาคารพาณิชย์                                       | ๑๑๖  |
| ๕.๔ อัตราส่วนเงินฝากขั้นต้นต่อเงินฝากทั้งสิ้น                                     | ๑๑๗  |
| ๕.๕ จำนวนสาขาธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย   | ๑๑๘  |
| ๕.๖ ปริมาณและจำนวนเงินของเช็คที่ผ่านสำนักหักบัญชี                                 | ๑๑๙  |
| ๕.๗ อัตราการหมุนเวียนของเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น                           | ๑๒๐  |
| ๖.๑ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียน<br>ในประเทศไทย | ๑๒๕  |
| ๖.๒ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากของสาขาธนาคารต่างประเทศ                  | ๑๒๖  |