

การวิเคราะห์ทางการเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์

FINANCIAL ANALYSIS OF GOVERNMENT HOUSING BANK



นางสาวเยาวลักษณ์ จัดรัตติกกรณ์

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของความสมบูรณ์ของการศึกษาตามหลักสูตร
ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ

พ.ศ. 2542

ลิขสิทธิ์ของบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยแม่โจ้



ใบรับรองวิทยานิพนธ์
บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยแม่โจ้

บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ)

ปริญญา

บริหารธุรกิจ
สาขาวิชา
เรื่อง

บริหารธุรกิจและการตลาดการเกษตร
ภาควิชา

การวิเคราะห์ทางการเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์
FINANCIAL ANALYSIS OF GOVERNMENT HOUSING BANK

นามผู้วิจัย :

นางสาวเยาวลักษณ์ จัตรัตติกรณ์

ได้พิจารณาเห็นชอบโดย

ประธานกรรมการที่ปรึกษา

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ชูศักดิ์ จันทรพศิริ)

วันที่ 5 เดือน สิงหาคม พ.ศ. 42

กรรมการที่ปรึกษา

(อาจารย์น้ำเพชร วินิจชัยกุล)

วันที่ 6 เดือน สิงหาคม พ.ศ. 2542

กรรมการที่ปรึกษา

(อาจารย์โสภณ พองเพชร)

วันที่ 6 เดือน สิงหาคม พ.ศ. 42

หัวหน้าภาควิชา

(อาจารย์วัลภา ลิ้มสกุล)

วันที่ 6 เดือน สิงหาคม พ.ศ. 42

บัณฑิตวิทยาลัยรับรองแล้ว

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ปฐมา ติตธิชัย)

คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

วันที่ 1 เดือน สิงหาคม พ.ศ. 2542

บทคัดย่อ

บทคัดย่อวิทยานิพนธ์ เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยแม่โจ้ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของความ
สมบูรณ์แห่งปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ

การวิเคราะห์ทางการเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์

โดย

นางสาวเยาวลักษณ์ จัตราตติกรณ์

สิงหาคม 2542

ประธานกรรมการที่ปรึกษา: ผู้ช่วยศาสตราจารย์สุศักดิ์ จันทนพิสิริ

ภาควิชา/คณะ: ภาควิชาบริหารธุรกิจและการตลาดการเกษตร คณะธุรกิจการเกษตร

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาลักษณะการดำเนินงานทั่วไป แหล่งที่มา
และแหล่งใช้ไปของเงินทุน และผลการดำเนินงานของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ (ธอส.
ทั้งระบบ) และธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. (ธอส.สาขา ก.) ข้อมูลที่ใช้ในการวิจัยเป็นข้อมูล
ทางการเงินระหว่างปี 2537 - 2540 ซึ่งรวบรวมจากเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของ
ธนาคาร

ผลการวิจัยปรากฏว่า ธอส. เป็นธนาคารเฉพาะกิจของรัฐอยู่ภายใต้การดูแลของ
กระทรวงการคลัง มีหน้าที่ส่งเสริมและช่วยเหลือทางการเงินแก่ประชาชนผู้ต้องการมีที่อยู่อาศัย
เป็นของตนเอง ภายในองค์กรแบ่งความรับผิดชอบออกเป็น 21 ฝ่าย แต่ละฝ่ายอยู่ภายใต้การ
ดูแลของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการตามลำดับ การ
ดำเนินงานของธนาคารมี 3 ส่วนคือ การให้บริการสินเชื่อ การบริการรับฝากเงิน และการให้
บริการด้านอื่น ๆ การให้บริการสินเชื่อมีทั้งผู้ซื้อบ้านทั่วไป และผู้ประกอบการจัดสรร ตลอดจน
การให้บริการกู้สวัสดิการสำหรับข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ และธุรกิจเอกชน ซึ่งหน่วยงาน
ต้นสังกัดมีการทำข้อตกลงกับธนาคาร การให้บริการรับฝากเงินมีทั้งหมด 6 รูปแบบคือ เงินฝาก
กระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ เงินฝากออมทรัพย์สินคหะ เงินฝาก
ประจำ และตั๋วสัญญาใช้เงิน การให้บริการด้านอื่นเช่น บริการร่วมกับประกันภัย โทรศัพท์

อัตโนมัติ โครงการลูกค้าขายทรัพย์สิน เช่าตู้นิรภัย และตู้ ATM

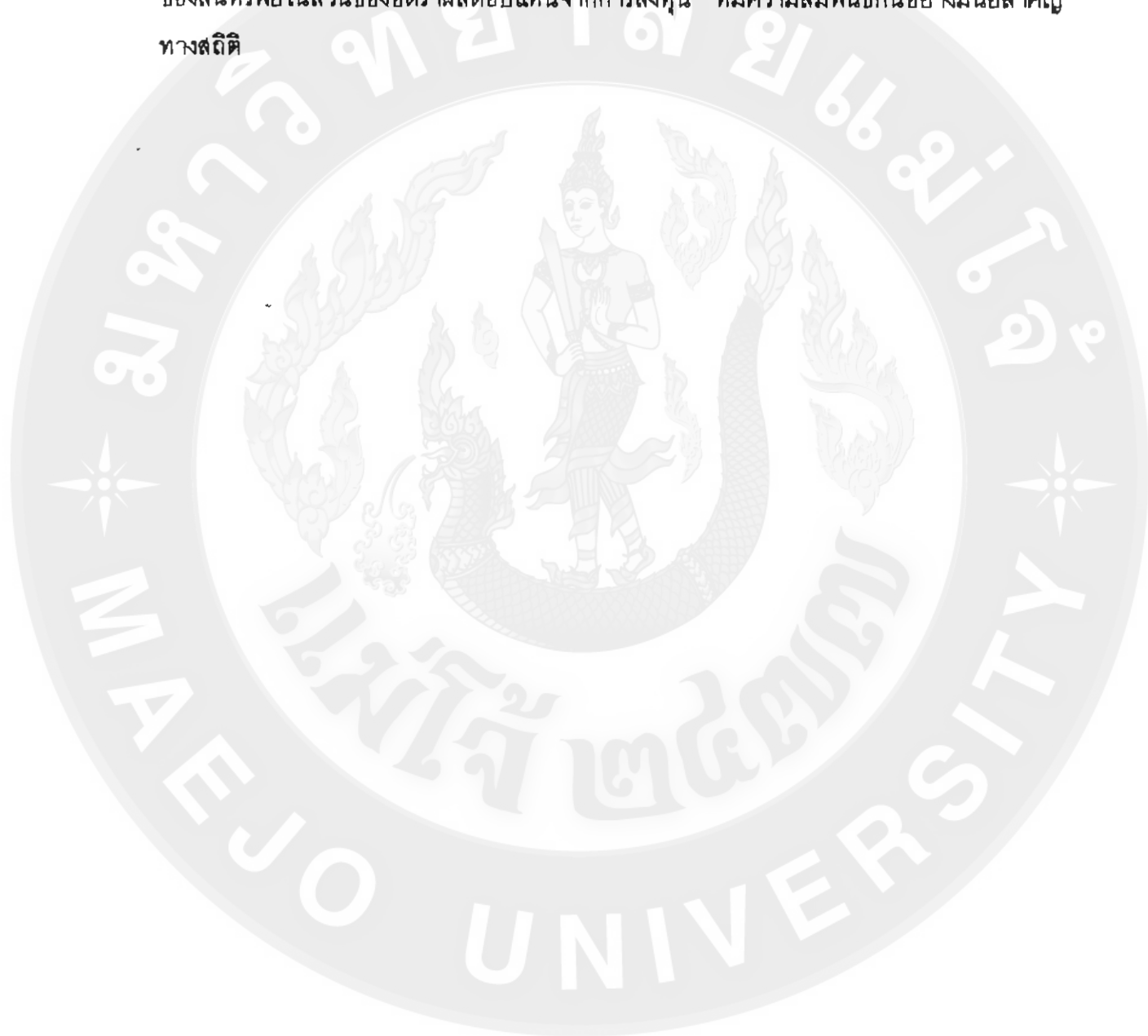
รูปแบบบัญชีของแหล่งเงินทุนของธอส.ทั้งระบบ ประกอบด้วยแหล่งที่มาของเงินทุน ได้แก่ เงินกองทุน เงินฝาก เงินกู้ยืม และหนี้สินอื่น และแหล่งใช้ไปของเงินทุน ได้แก่ เงินสด และเงินฝากธนาคาร เงินฝากธนาคารอื่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ สินทรัพย์ถาวร และสินทรัพย์อื่น ส่วนรูปแบบบัญชีของแหล่งเงินทุนของธอส.สาขา ก. ประกอบด้วยแหล่งที่มาของเงินทุน ได้แก่ เงินกองทุน เงินฝาก และหนี้สินอื่น และแหล่งใช้ไปของเงินทุน ได้แก่ เงินสดและเงินฝากธนาคาร เงินฝากธนาคารอื่น สินทรัพย์ถาวร และสินทรัพย์อื่น

แหล่งที่มาของเงินทุนของธอส.ทั้งระบบ มาจากเงินฝากและเงินกู้ยืมเป็นส่วนใหญ่ และแหล่งใช้ไปของเงินทุนส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืม ส่วนธอส.สาขา ก. มีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญเป็นหนี้สินที่ยืมจากธนาคารสำนักงานใหญ่ และแหล่งใช้ไปของเงินทุนส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืม ดังเช่นเดียวกับธอส.ทั้งระบบ

ผลการดำเนินงานโดยการวิเคราะห์ทางการเงินพบว่า ธอส.ทั้งระบบมีผลการดำเนินงานโดยรวมอยู่ในเกณฑ์ดี เนื่องจากได้รับความช่วยเหลือจากรัฐ ส่วนผลการดำเนินงานของธอส.สาขา ก. อยู่ในเกณฑ์ที่ดีมาก เนื่องจากธนาคารมีฐานะเป็นสาขาของธนาคาร เงินทุนส่วนใหญ่ได้จากการยืมจากสำนักงานใหญ่โดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใด ๆ เป็นผลให้มีผลประกอบการดีมาก ประกอบกับปี 2540 ธนาคารสำนักงานใหญ่ ได้มีนโยบายให้สาขาของธนาคาร เปลี่ยนแปลงระบบโปรแกรมบัญชี โดยย้ายบัญชีเจ้าหนี้สำนักงานใหญ่จากเดิมที่อยู่ในหนี้สินอื่น ด้านหนี้สิน มาอยู่ในสินทรัพย์อื่น ด้านสินทรัพย์ ทำให้ปริมาณสินทรัพย์อื่นลดต่ำลงมาก และส่งผลกระทบให้ตัวทดสอบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับสินทรัพย์ หนี้สิน และทุนในปี 2540 ไม่สอดคล้องกับความเป็นจริงในทางปฏิบัติ

การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงานด้านต่างๆของธอส.ทั้งระบบ และธอส.สาขา ก. พบว่า มีความสัมพันธ์ไม่สอดคล้องกัน ยกเว้นด้านความสามารถในการทำกำไร ในส่วนของอัตราส่วนระหว่างดอกเบี้ยรับต่อสินทรัพย์เสี่ยง (IRA) และอัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ทั้งหมด (ROA) ด้านคุณภาพสินทรัพย์ในส่วนของสัดส่วนของเงินฝากธนาคารอื่น สัดส่วนของเงินฝากและอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน มีความสัมพันธ์ค่อนข้างสอดคล้องกัน

การทดสอบสมมติฐาน เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงานของธอส.
ทั้งระบบและธอส.สาขา ก. พบว่า ส่วนใหญ่ไม่มีความสัมพันธ์กัน ยกเว้นด้านความสามารถใน
การทำกำไรในส่วนของอัตราส่วนระหว่างดอกเบี้ยรับต่อสินทรัพย์เสี่ยง (IRA) และด้านคุณภาพ
ของสินทรัพย์ในส่วนของอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน ที่มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญ
ทางสถิติ



ABSTRACT

Abstract of thesis submitted to the Graduate School of Maejo University in partial fulfillment of the requirements for the degree of Master of Business Administration in Business Administration

FINANCIAL ANALYSIS OF GOVERNMENT HOUSING BANK

By

YAOWALAK CHATRATTIKORN

August 1999

Chairman: Assistant Professor Choosak Jantanopsiri

Department/Faculty: Department of Agricultural Business Administration and Marketing,
Faculty of Agricultural Business

The objectives of this research were to study the structure of general operation, capital sources, consumptive sources and the operational results of the whole system of the Government Housing Bank (GHB) and the A Branch of GHB. The data used in the research was the financial data from the year 1994 to 1997, collected from various documents concerning the bank management.

The results showed that the GHB was an ad hoc governmental bank under the Ministry of Finance; it was responsible for financial supporting and helping people wanting to have their own residences. It is divided into 21 sections, each of which is responsible to the bank committee, the managing committee and the managing director. The operation consists of 3 parts : loan services, deposit services and other services. Loan services have been provided to general house buyers, real estate entrepreneurs, civil servants, semi-government enterprise officers and private businesses having made an agreement with the bank. There are 6 types of deposit services: checking accounts, saving accounts, super saving accounts,

saving accounts for residence, time deposit accounts, and promissory notes. Other services include insurance cooperative services, tele-auto services, customers' selling projects, safe-renting services and ATM service.

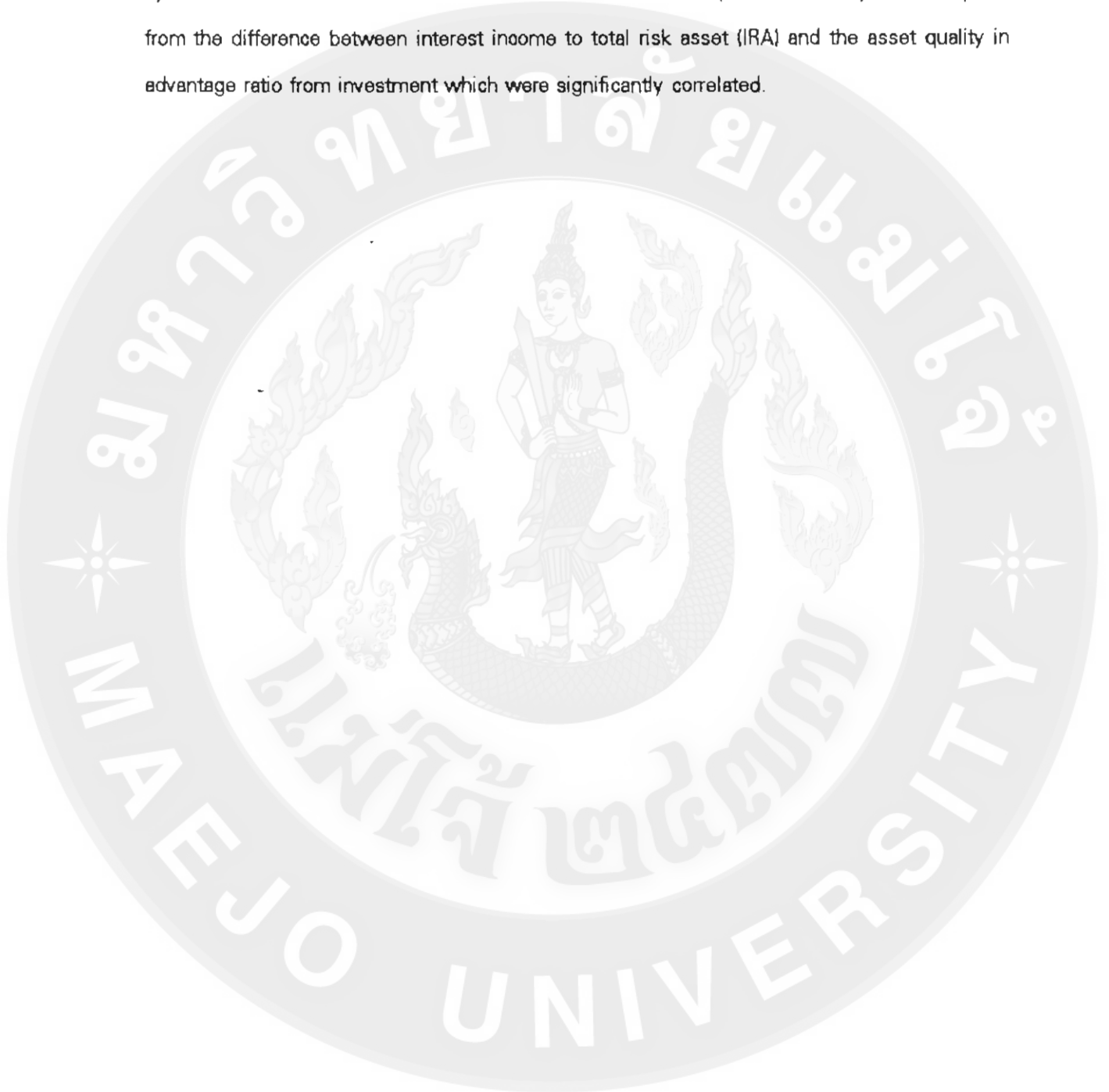
Accounting systems of the whole system of GHB consist of the capital sources i.e. capital, deposit, loan, other liabilities; and consumptive sources i.e. cash and deposit, other bank deposit, portfolio investment, fixed assets, and other assets. Accounting systems of the A Branch of GHB consist of the capital sources i.e. capital, deposit, and other liabilities; and consumptive sources i.e. cash and deposit, other bank deposit, fixed assets, and other assets.

The capital sources of the whole system of GHB were deposits and loans coming from a deposit while consumptive sources were mainly loans. The main capital sources of the A Branch was the debts owed to the head office while the main consumptive source was the loans.

The financial analysis revealed that the whole system of GHB had a good operation as it has been supported by the government. The A Branch of GHB had very good operational results as it is the bank's branch. Capital was mainly borrowed from the head office without any cost. Moreover, in the year 1997 the head office had transferred the head office debtor from other debts to other assets, resulting in a decrease in other assets and affecting financial variables directly concerned with debit and capital.

The analysis of the relation between the operational results of the whole system of GHB and the A Branch indicated a non-compatible relationship, except for the ability to make profit from the difference between interest income to total risk asset (IRA) and return on asset (ROA) ratio. The asset quality of a deposit ratio of other banks, deposit ratio and the advantage ratio from investment had a compatible relationship.

The hypothesis test to study the relation of the operational results of the whole system of GHB and the A Branch indicated no correlation except for the ability to make profit from the difference between interest income to total risk asset (IRA) and the asset quality in advantage ratio from investment which were significantly correlated.



กิตติกรรมประกาศ

การทำวิทยานิพนธ์ เรื่องการวิเคราะห์ทางการเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ฉบับนี้ ได้รับความกรุณาและความช่วยเหลืออย่างดียิ่งจากผู้ช่วยศาสตราจารย์ชูศักดิ์ จันทรพัศิริ อาจารย์น้ำเพชร วิจิฉัยกุล อาจารย์โสภณ พองเพชร และอาจารย์ศิริพร กิริติการกุล ในการให้คำปรึกษาแนะนำและเสนอข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ ตลอดจนช่วยตรวจสอบแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ รวมทั้งสนับสนุนให้กำลังใจมาโดยตลอด ผู้ศึกษาขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

ผู้วิจัยขอน้อมรำลึกถึงพระคุณบิดา มารดา ครู และอาจารย์ทุกท่านที่ได้วางรากฐานการศึกษา และให้ความช่วยเหลือ พร้อมทั้งให้กำลังใจด้วยดีแก่ผู้วิจัยมาตั้งแต่ต้น ขอขอบคุณเจ้าหน้าที่ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ที่ให้ข้อมูลเกี่ยวกับการศึกษาค้างนี้ และขอขอบคุณพี่ ๆ เพื่อน ๆ น้อง ๆ และบุคคลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และได้มีส่วนช่วยเหลือ ให้วิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงได้ด้วยดี

เยาวลักษณ์ จัตวดีกรณ

สิงหาคม 2542

สารบัญเรื่อง

	หน้า
บทคัดย่อ	(3)
ABSTRACT	(6)
กิตติกรรมประกาศ	(9)
สารบัญเรื่อง	(10)
สารบัญตาราง	(14)
สารบัญภาพ	(18)
บทที่ 1 บทนำ	1
ความสำคัญของปัญหา	1
วัตถุประสงค์ของการศึกษา	2
ขอบเขตและข้อจำกัดของการวิจัย	3
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	4
นิยามศัพท์ทั่วไป	4
นิยามศัพท์ปฏิบัติการ	6
บทที่ 2 การตรวจเอกสาร	8
ทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง	8
สถาบันการเงิน	8
ทฤษฎีกำไรสูงสุด	10
การวิเคราะห์การเงิน	10
การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน	11
สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์อันดับแบบเคนดอลล์	14
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	16
กรอบแนวคิดในการวิจัย	26
สมมติฐานการวิจัย	26

สารบัญเรื่อง (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 3 วิธีการวิจัย	27
สถานที่ดำเนินการวิจัย	27
ขั้นตอนในการวิจัย	27
ข้อมูลที่ใช้ในการวิจัย	28
วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล	28
เวลาที่ใช้ในการวิจัย	30
บทที่ 4 ผลการวิจัยและวิจารณ์	31
ส่วนที่ 1 การศึกษาลักษณะการดำเนินงานทั่วไป	31
ประวัติความเป็นมา	31
ขอบเขตการดำเนินงาน	33
โครงสร้างองค์กร	34
การดำเนินงานที่สำคัญ	43
การให้บริการสินเชื่อ	43
บริการรับฝากเงิน	54
การให้บริการด้านอื่น ๆ	57
รูปแบบบัญชี	59
นโยบายการกระจายเงินจากส่วนกลางไปให้สาขา	68
ส่วนที่ 2 การศึกษาแหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของเงินทุน	70
แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	70
แหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	81
แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	89
แหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	93

สารบัญเรื่อง (ต่อ)

	หน้า
ส่วนที่ 3 การศึกษามูลการดำเนินงานของธนาคารอาคารสงเคราะห์	99
ต้นทุนเงินทุน	99
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	109
ส่วนต่างระหว่างต้นทุนเงินทุนกับอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	112
อัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้น	117
อัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้น	125
ส่วนต่างระหว่างอัตราค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นกับอัตรารายได้ทั้งสิ้น	131
อัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม กำไรสุทธิ และจำนวนลูกค้า	137
อัตราส่วนทางการเงินของสถาบันการเงิน	147
การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงาน	198
การทดสอบสมมติฐานทางสถิติ	211
บทที่ 5 สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	215
สรุปผลการศึกษา	215
อภิปรายผลการศึกษา	232
ข้อเสนอแนะ	233
ข้อเสนอแนะสำหรับผู้บริหารของธนาคารอาคารสงเคราะห์	233
ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป	237
บรรณานุกรม	238

สารบัญเรื่อง (ต่อ)

	หน้า
ภาคผนวก	243
ภาคผนวก ก วิธีการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงาน	244
ภาคผนวก ข ตารางค่าความน่าจะเป็นที่ได้จากค่าสูงสุดของ S ในการ คำนวณค่า Kendall's	272
ภาคผนวก ค งบการเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์	274
ภาคผนวก ง ประวัติผู้วิจัย	279

สารบัญตาราง

ตารางที่		หน้า
1	สถิติผู้ขอรับบริการสินเชื่อกจากธนาคารอาคารสงเคราะห์	44
2	สถิติการให้สินเชื่อบระยะยาว แยกตามวัตถุประสงค์การกู้	47
3	ปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุน ณ สิ้นปี ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ทั้งระบบ	71
4	ปริมาณเพิ่มขึ้นของแหล่งที่มาของเงินทุน ณ สิ้นปี ของ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	71
5	ปริมาณของเงินกองทุน ณ สิ้นปี ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	73
6	ปริมาณเพิ่มขึ้นของเงินกองทุน ณ สิ้นปี ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ทั้งระบบ	73
7	ปริมาณเงินกู้ยืม ณ สิ้นปี ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	78
8	ปริมาณเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืม ณ สิ้นปี ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ทั้งระบบ	78
9	ปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน ณ สิ้นปี ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ทั้งระบบ	83
10	ปริมาณเพิ่มขึ้นของแหล่งใช้ไปของเงินทุน ณ สิ้นปี ของ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	83
11	การให้สินเชื่อบระยะยาว แยกตามพื้นที่ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ทั้งระบบ	86
12	ปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุน ณ สิ้นปี ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ สาขา ก.	90
13	ปริมาณเพิ่มขึ้นของแหล่งที่มาของเงินทุน ณ สิ้นปี ของ ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	90
14	ปริมาณหนี้สินอื่น ๆ ณ สิ้นปี ของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	93
15	ปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน ณ สิ้นปี ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ สาขา ก.	94

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่		หน้า
16	ปริมาณเพิ่มขึ้นของแหล่งใช้ไปของเงินทุน ณ สิ้นปี ของ ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	95
17	ต้นทุนเงินฝากของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	101
18	ต้นทุนเงินฝากของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	102
19	ต้นทุนเงินกู้ยืมของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	103
20	แหล่งที่มาของเงินทุนจากภายนอกที่สำคัญ ณ สิ้นปี ของ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	105
21	ต้นทุนเงินทุน (เงินฝากและเงินกู้ยืม) ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ทั้งระบบ	106
22	แหล่งที่มาของเงินทุนจากภายนอกที่สำคัญ ณ สิ้นปี ของ ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	108
23	ต้นทุนเงินทุน (เงินฝากและเงินกู้ยืม) ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ สาขา ก.	109
24	อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	110
25	อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	111
26	ส่วนต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนกับต้นทุนเงินทุนของ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	114
27	ส่วนต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนกับต้นทุนเงินทุนของ ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	117
28	ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	120
29	อัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	121
30	ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	124
31	อัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	125
32	รายได้ทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	127
33	อัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	127
34	รายได้ทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	130

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่		หน้า
35	อัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	130
36	ส่วนต่างระหว่างอัตรารายได้ทั้งสิ้นกับอัตราค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นของ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	132
37	ส่วนต่างระหว่างอัตรารายได้ทั้งสิ้นกับอัตราค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นของ ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	133
38	อัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม กำไรสุทธิ และจำนวนลูกค้า ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	142
39	อัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม กำไรสุทธิ และจำนวนลูกค้า ของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	146
40	สภาพคล่องของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	148
41	สภาพคล่องของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	150
42	ความสามารถในการทำกำไรของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	155
43	ความสามารถในการทำกำไรของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	158
44	คุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	168
45	คุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	171
46	ปริมาณของสิ่งที่ใช้วัดความเจริญเติบโตของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ทั้งระบบ	186
47	ปริมาณของสิ่งที่ใช้วัดความเจริญเติบโตของธนาคารอาคารสงเคราะห์ สาขา ก.	186
48	การเจริญเติบโตของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	187
49	การเจริญเติบโตของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	189
50	ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์อันดับแบบเคนดอลล์ หรือค่า Tau ของ ผลการดำเนินงานของธนาคารอาคารสงเคราะห์	200
51	การทดสอบสมมติฐานเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงานของ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	213
52	ค่าความน่าจะเป็นที่ได้จากค่าสูงสุดของ S ในการคำนวณค่า Kendall's	273

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่		หน้า
53	งบดุลของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	275
54	งบดุลของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	276
55	งบกำไรขาดทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	277
56	งบกำไรขาดทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	278

สารบัญภาพ

ภาพที่		หน้า
1	กรอบแนวคิดในการวิจัย	26
2	โครงสร้างองค์กร	35
3	รูปแบบบัญชีของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	60
4	รูปแบบบัญชีของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	65
5	ต้นทุนเงินทุน (เงินฝากและเงินกู้ยืม) ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	107
6	อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	113
7	ส่วนต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนกับต้นทุนเงินทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	115
8	อัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	122
9	อัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	129
10	ส่วนต่างระหว่างอัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นกับอัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	134
11	อัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นกับอัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	135
12	อัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นกับอัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	136
13	อัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืมของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	140
14	อัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	141

สารบัญภาพ (ต่อ)

ภาพที่		หน้า
15	อัตราการขายตัวของจำนวนลูกค้าของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	143
16	อัตราส่วนระหว่างเงินสดต่อเงินฝาก (CD) ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	149
17	อัตราส่วนระหว่างเงินให้กู้ยืมต่อเงินฝาก (LD) ของ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	152
18	อัตราส่วนระหว่างดอกเบี้ยรับต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งหมด (IRA) ของ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	156
19	อัตราส่วนระหว่างค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ทั้งหมด (OER) ของ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	160
20	อัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ทั้งหมด (ROA) ของ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	163
21	อัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อทุน (ROE) ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ทั้งระบบ	166
22	สัดส่วนของเงินสดและเงินฝากธนาคารของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	169
23	สัดส่วนของเงินฝากธนาคารอื่นของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	173
24	สัดส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	175
25	สัดส่วนของเงินให้กู้ยืมของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	176
26	สัดส่วนของสินทรัพย์ถาวรของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	179
27	สัดส่วนของเงินฝากของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	181

สารบัญภาพ (ต่อ)

ภาพที่		หน้า
28	สัดส่วนของเงินกู้ยืมของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	183
29	อัตราการขยายตัวของเงินฝากของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	188
30	อัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืมของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	190
31	อัตราการขยายตัวของเงินกองทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	192
32	อัตราการขยายตัวของสินทรัพย์รวมของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	194
33	อัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	197

บทที่ 1
บทนำ
(INTRODUCTION)

ในปัจจุบันภาวะเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศอยู่ในภาวะซบเซา อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง จากที่เคยสูงสุดร้อยละ 13.3 ในปี 2531 ซึ่งเป็นปีที่เศรษฐกิจมีความเจริญเติบโตสูงมาก เหลือเพียงร้อยละ 0.6 ในปี 2540 (ธนาคารอาคารสงเคราะห์, 2541 : 39) ปัญหาเศรษฐกิจที่ซบเซาอย่างนี้ ส่งผลให้บริษัทเอกชนจำนวนมากปิดกิจการ เลิกจ้างแรงงาน และอีกหลายแห่งมีการลดเงินเดือนของพนักงานลง ด้วยเหตุนี้เอง จึงส่งผลกระทบต่อรายได้และกำลังซื้อของประชาชนทั่วไปในประเทศ นอกจากนี้จากภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาและหดตัวอยู่อย่างนี้ ทำให้สถาบันการเงินต่างๆขาดสภาพคล่องอย่างรุนแรง สถาบันการเงินทุกแห่งโดยเฉพาะธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุน จึงมีการชะลอการปล่อยสินเชื่อให้กับธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ทั้งในส่วนสินเชื่อที่พัฒนาโครงการ ซึ่งปล่อยให้กับผู้ประกอบการ และสินเชื่อที่อยู่อาศัยรายย่อย ซึ่งปล่อยให้กับผู้ซื้อที่อยู่อาศัย เพื่อซื้อบ้านที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง และมีการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยขึ้นด้วย

ความสำคัญของปัญหา
(Significance of the Problem)

ภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันที่ส่งผลให้สภาพคล่องในระบบการเงิน มีความตึงตัวมาก สถาบันการเงินส่วนใหญ่โดยเฉพาะธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุน จึงได้หยุดการปล่อยสินเชื่อที่อยู่อาศัยรายย่อยให้กับผู้ซื้อบ้าน ส่วนสถาบันการเงินที่ยังคงปล่อยสินเชื่อที่อยู่อาศัยรายย่อยอยู่นั้น ก็ได้มีการลดวงเงินกู้ของผู้กู้ลง หรือเพิ่มเงื่อนไขของการขอกู้ และเข้มงวดในการพิจารณาหลักทรัพย์ของผู้กู้มากยิ่งขึ้น เป็นเหตุผลให้สถาบันการเงินที่มีอยู่ไม่สามารถตอบสนองต่อความต้องการทางการเงิน แก่ผู้ที่ต้องการที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองได้อย่างเพียงพอ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งเป็นธนาคารเฉพาะกิจของรัฐที่จัดตั้งขึ้น ตามพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ.2496 มีสถานะภาพเป็นรัฐวิสาหกิจ โดยมีกระทรวงการคลังเป็นผู้กำกับและควบคุม จึงมีบทบาทสำคัญในการส่งเสริม และให้ความ

ช่วยเหลือสนับสนุนทางการเงินแก่ประชาชนผู้ที่ต้องการที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ เนื่องจากกลุ่มเป้าหมายหลักของธนาคารอาคารสงเคราะห์เป็นบุคคลรายย่อย โดยปกติแล้วจะมีวงเงินกู้ต่ำกว่าสินเชื่อที่ให้กับผู้ประกอบการที่เป็นโครงการต่าง ๆ ซึ่งเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักของธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุน ทำให้ธนาคารอาคารสงเคราะห์มีปัญหานี้เสียไม่รุนแรงเท่ากับธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ จึงเป็นทางเลือกในเรื่องแหล่งเงินทุนเพื่อที่อยู่อาศัย อีกทั้ง อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ยังอยู่ในเกณฑ์ที่ต่ำกว่าสถาบันการเงินอื่น โดยในปี 2534 - 2539 ธนาคารฯ ได้รับงบประมาณจำนวนทั้งสิ้น 5,600 ล้านบาท และปี 2540 ได้รับอนุมัติงบประมาณเพิ่มอีกจำนวน 2,000 ล้านบาท (ธนาคารอาคารสงเคราะห์, 2540 : 12)

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ ผู้วิจัยจึงมุ่งทำการศึกษาเกี่ยวกับลักษณะการดำเนินงานทั่วไปของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบกับธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขาตัวอย่าง ในส่วนของโครงสร้างแหล่งที่มา และแหล่งใช้ไปของเงินทุน ต้นทุนของเงินทุนแต่ละประเภท โดยศึกษาและวิเคราะห์จากข้อมูลระหว่างปี 2537 - 2540 ศึกษาและวิเคราะห์ค่าใช้จ่ายต่างๆ และกำไรจากการดำเนินงาน รวมทั้งผลการดำเนินงานในส่วนของสภาพคล่อง ความสามารถในการทำกำไร คุณภาพของสินทรัพย์ และการเจริญเติบโตของธนาคาร ตลอดจนพิจารณาว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์บรรลุวัตถุประสงค์ในการจัดตั้ง เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนแก่ผู้ที่ต้องการที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ มากกว่าการมุ่งหากำไร

วัตถุประสงค์ของการศึกษา

(Objectives of the Study)

1. เพื่อศึกษาลักษณะการดำเนินงานทั่วไปของธนาคารอาคารสงเคราะห์
2. เพื่อศึกษาแหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของเงินทุน โดยพิจารณาในแง่ของต้นทุนของเงินทุนและอัตราผลตอบแทนของเงินทุน ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบกับธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.
3. เพื่อศึกษาผลการดำเนินงานของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ กับธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

ขอบเขตและข้อจำกัดของการวิจัย (Scope and Limitation of the Study)

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ เป็นการศึกษาถึงบทบาทและการดำเนินงานทางการเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์ของทั้งระบบกับธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ในระหว่างปี 2537 - 2540 ในแง่ของการวิเคราะห์ต้นทุนของเงินทุนที่เป็นต้นทุนของแหล่งที่มาของเงินทุน เปรียบเทียบกับอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งเป็นอัตราผลตอบแทนของแหล่งใช้ไปของเงินทุน และวิเคราะห์อัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้นเปรียบเทียบกับอัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้น ตลอดจนพิจารณาถึงความสัมพันธ์ในเชิงการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม กำไรที่เกิดขึ้น และจำนวนลูกค้า อีกทั้งศึกษาผลการดำเนินงานโดยการวิเคราะห์ทางการเงินจากอัตราส่วนทางการเงิน ซึ่งข้อมูลที่ให้วิเคราะห์ทั้งหมดเป็นข้อมูลทุติยภูมิ ได้จากงบการเงินที่ทางธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้ทำการเผยแพร่ในรายงานประจำปี ฉะนั้นความถูกต้องของการศึกษาในครั้งนี้จึงขึ้นอยู่กับความสมบูรณ์และความถูกต้องของข้อมูลทางการเงินที่นำมาเปิดเผย ส่วนรายละเอียดของข้อมูลบางรายการอาจไม่มากเท่าที่ควร เนื่องจากเป็นข้อมูลที่ไม่สามารถนำมาเปิดเผยได้

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ เป็นการศึกษาการบริหารทางการเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์เมื่อทำการศึกษาระบบงานของสาขาทั้งหมดของธนาคาร ปรากฏว่ามีลักษณะงานที่เหมือนกัน ผู้ศึกษาวิจัย จึงเลือกศึกษาธนาคารอาคารสงเคราะห์ในเขตภาคเหนือตอนบน และได้ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. เป็นตัวอย่างในการศึกษาค้นคว้านี้ เนื่องจากลักษณะการดำเนินงานและขนาดของธนาคารสามารถเป็นตัวแทนของสาขาธนาคารอีก 167 สาขาได้

การวิเคราะห์ข้อมูลต่าง ๆ เหล่านี้ เป็นการศึกษาการบริหารทางการเงินระหว่างธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ ซึ่งเป็นสาขาทั้งหมดของธนาคารที่รวมถึงสำนักงานใหญ่ กับธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ซึ่งเป็นสาขาหนึ่งในจังหวัดทางภาคเหนือและได้เปิดดำเนินงานในช่วงกลางปี 2536 ทำให้รอบปีบัญชีในการดำเนินงานไม่ครบรอบบัญชี ผู้ศึกษาวิจัย จึงทำการศึกษาข้อมูลตั้งแต่ปี 2537 - 2540

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

(Expected Results)

1. ทำให้ทราบลักษณะการดำเนินงานทั่วไปของธนาคารอาคารสงเคราะห์
2. ทำให้ทราบว่า ต้นทุนของเงินทุนมีอุปสรรคต่อการดำเนินงานหรือไม่ ระหว่างธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.
3. ทำให้ทราบถึงแนวทางในการจัดหาเงินทุน และทราบว่าแหล่งที่มาของเงินทุนนั้น มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับการดำเนินงานของธนาคารอาคารสงเคราะห์มาก-น้อยเพียงใด ระหว่างธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.
4. ทำให้ทราบถึงผลการดำเนินงานของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ในด้านสภาพคล่อง ความสามารถในการทำกำไร คุณภาพของสินทรัพย์ และการเจริญเติบโตของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.
5. ทำให้ทราบถึงปัญหาของการดำเนินงาน อันเป็นแนวทางที่จะแก้ปัญหาสำหรับผู้ที่เกี่ยวข้องต่อไป

นิยามศัพท์ทั่วไป

(Definition of Terms)

เงินทุน มีความหมายหลายความหมาย ขึ้นอยู่กับผู้วิเคราะห์จะสนใจศึกษาเรื่องทั่ว ๆ ไป หรือเรื่องเฉพาะเจาะจง ซึ่งสามารถสรุปได้ 3 ลักษณะคือ

1. เงินทุน หมายถึง สินทรัพย์ทั้งสิ้น หรือหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้เป็นไปตามสมการบัญชีที่ว่า $\text{สินทรัพย์} = \text{หนี้สิน} + \text{ทุน}$
2. เงินทุน หมายถึง เงินทุนหมุนเวียน ในทางบัญชีและการเงิน อาจหมายถึงสินทรัพย์หมุนเวียน หรือสินทรัพย์หมุนเวียนหักด้วยหนี้สินหมุนเวียน หรืออีกชื่อหนึ่งว่า เงินทุนหมุนเวียนสุทธิ เงินทุนในความหมายที่สอง (เงินทุนหมุนเวียน) นี้ มีความหมายแคบกว่าความหมายแรก
3. เงินทุน หมายถึง เงินสด ซึ่งเป็นความหมายที่เข้าใจง่ายและแคบที่สุด

(เพชร ภูมิทรัพย์, 2538 : 127-128)

เงินลงทุน (Investment) หมายถึง หลักทรัพย์ หรือสินทรัพย์ที่ซื้อ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อหาประโยชน์จากการลงทุนนั้น และไม่มีเจตนาที่จะขายเมื่อต้องการเงินสด (จินดา ชันทอง, 2532 : 39)

เงินทุนทั้งสิ้น หมายถึง สินทรัพย์ทั้งสิ้น หรือหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น นั่นคือ เป็นไปตามสมการบัญชีที่ว่า สินทรัพย์ = หนี้สิน + ทุน (เพชร ชุมทรัพย์, 2538 : 127)

สภาพคล่อง หมายถึง การที่ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไว้ เพื่อสามารถที่จะจ่ายเงินฝากคืนแก่ผู้ฝากเมื่อทวงถามได้ทุกขณะ รวมทั้งสามารถจะสนองความต้องการของลูกค้าและการชำระหนี้ที่กู้ยืมคืนได้ทันที (ประโชติ ชุมพล, 2532 : 107)

ความสามารถในการทำกำไร หมายถึง ประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น (ประโชติ ชุมพล, 2532 : 109)

คุณภาพของสินทรัพย์ หมายถึง ผลตอบแทนที่ได้จากสินทรัพย์ และถ้าหากสัดส่วนของสินทรัพย์ที่มีผลตอบแทนสูงขึ้น ในระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ แสดงว่าสินทรัพย์นั้นมีคุณภาพดี (ประโชติ ชุมพล, 2532 : 116-116)

การเจริญเติบโตของธนาคาร หมายถึง ความก้าวหน้าในการขยายฐานธุรกิจ ซึ่งทำให้ธนาคารมีความมั่นคงและดำเนินธุรกิจไปได้ด้วยดีในอนาคต (ประโชติ ชุมพล, 2532 : 116)

ต้นทุนของเงินทุน หมายถึง อัตราผลตอบแทนขั้นต่ำ ซึ่งธุรกิจจะได้รับจากการลงทุนในสินทรัพย์ เพื่อที่จะให้เป็นที่ยอมรับของนักลงทุน หรือหมายถึง อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในสินทรัพย์ ซึ่งทำให้มูลค่าตลาด (Market value) ของธุรกิจไม่เปลี่ยนแปลง (จันทร์เพ็ญ จาปะเกษตร์ และคณะ, 2535 : 257-258)

อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน หมายถึง อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุนในธุรกิจทั้งหมด (ธงชัย สันติวงษ์ และชัยยศ สันติวงษ์, 2534 : 135)

นิยามศัพท์ปฏิบัติการ (Operational Definition of Terms)

ธอส. หมายถึง ธนาคารอาคารสงเคราะห์

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ หมายถึง ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทุกสาขาในประเทศไทย ซึ่งปัจจุบัน ณ 28 พ.ค. 2541 มีจำนวนสาขาของธนาคารทั้งสิ้น 157 สาขา

ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. หมายถึง ธนาคารอาคารสงเคราะห์ที่เป็น 1 ใน 157 สาขาที่ถูกนำมาเป็นตัวอย่าง เพื่อทำการศึกษากาการบริหารเงินของธนาคาร

รอบปีบัญชี หมายถึง ช่วงเวลา 12 เดือน ซึ่งธุรกิจได้จัดทำบัญชีประจำปี รอบปีบัญชีของธนาคารอาคารสงเคราะห์คือ 1 มกราคม - 31 ธันวาคม

สินเชื่อบริหารยาว หมายถึง สินเชื่อที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์ให้กู้ยืม ตามวัตถุประสงค์ดังนี้

1. ซื้อที่ดินและอาคาร
2. ปลุกสร้างและซ่อมแซมอาคาร
3. ซื้อที่ดิน
4. ซื้อห้องชุด
5. ปล่อยเงินกู้จากสถาบันการเงินอื่น
6. เงินกู้สวัสดิการ
7. เงินสวัสดิการข้าราชการ
8. สร้างหรือปล่อยเงินกู้จากแฟลตให้เช่า

ซึ่งบางที่จะเรียกว่า “สินเชื่อบริหารยาว”

เงินทุนทั้งสิ้น หมายถึง เงินทุนที่ ธอส.ได้มาจากแหล่งต่างๆ เพื่อใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญได้แก่ เงินฝาก เงินกู้ยืม เงินกองทุน และหนี้สินอื่น

แหล่งใช้ไปของเงินทุน หมายถึง เงินทุนส่วนที่ ออต.ใช้ในการลงทุนในสินทรัพย์ ได้แก่ เงินสด เงินฝากธนาคารอื่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม สินทรัพย์ถาวร และสินทรัพย์อื่น

ต้นทุนของเงินทุน หมายถึง อัตราผลตอบแทนที่ ออต. จ่ายให้แก่เจ้าของเงินทุนจากการที่ ออต. ได้เงินทุนนั้นๆ มาดำเนินกิจการ ในการศึกษาค้นคว้าจะเน้นเฉพาะต้นทุนเงินทุนที่ได้จากแหล่งเงินทุนภายนอก และมีผลตอบแทนหรือมีดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายออกไป ซึ่งได้แก่ ต้นทุนเงินฝาก และเงินกู้ยืม โดยเงินทุนของออต. คือ เงินฝากและเงินกู้ยืม

อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน หมายถึง อัตราส่วนผลตอบแทน หรือดอกเบี้ยที่ ออต. ได้รับจากการลงทุนการให้กู้ยืม การฝากเงินกับธนาคารอื่น และการลงทุนในหลักทรัพย์ โดยได้ผลตอบแทนออกมาในรูปของรายได้ที่เป็นดอกเบี้ยและส่วนลดรับ คิดเป็นร้อยละ

อัตราค่าใช้จ่ายเงินทุนต่อเงินทุนทั้งสิ้น หมายถึง อัตราส่วนผลตอบแทน หรือดอกเบี้ยที่ ออต. จ่ายให้แก่เจ้าของเงินทุนที่มีอยู่ทั้งสิ้น คิดเป็นร้อยละ

อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อเงินทุนทั้งสิ้น หมายถึง อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานของ ออต. ต่อจำนวนเงินทุนทั้งสิ้น คิดเป็นร้อยละ

ผลการดำเนินงานของธนาคารอาคารสงเคราะห์ หมายถึง ผลงานที่ได้รับจากประสิทธิภาพในการบริหารทางการเงินของ ออต. ซึ่งพิจารณาจากสภาพคล่อง ความสามารถในการทำกำไร คุณภาพของสินทรัพย์ และการเจริญเติบโตของธนาคาร

บทที่ 2

การตรวจเอกสาร

(REVIEW OF RELATED LITERATURE)

ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ เป็นการศึกษาดังเรื่อง “การวิเคราะห์ทางการเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์” ซึ่งมีทฤษฎีและผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการศึกษาวิจัยดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

ทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

(Related Theory)

ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องในการศึกษาวิจัยเกี่ยวกับเรื่อง “การวิเคราะห์ทางการเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์” มีดังนี้

- สถาบันการเงิน
- ทฤษฎีกำไรสูงสุด
- การวิเคราะห์ทางการเงิน
- การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน
- สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์อันดับแบบเคนดอลล์

สถาบันการเงิน (Financial Institution)

1. ความหมายของสถาบันการเงิน

สถาบันการเงิน หมายถึงสถาบันที่ทำธุรกิจในการกู้ยืมและให้กู้ยืมเงิน หรือสถาบันที่ทำหน้าที่เป็นตัวกลางระหว่างผู้ให้กู้และผู้ขอกู้ โดยอาศัยเครื่องมือหรือตราสารทางการเงิน และรับภาระการเสี่ยงจากการให้กู้ยืมนั้นแทน ส่วนรายได้ของสถาบันการเงินมาจากความแตกต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับจากผู้ขอกู้ และอัตราดอกเบี้ยซึ่งต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้กู้ (ประโชติ ชุมพล, 2532 : 21)

2. ประเภทของสถาบันการเงิน สามารถจำแนกได้ 2 ประเภท คือ

2.1 สถาบันการเงินที่เป็นธนาคาร ได้แก่

- ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธนาคารกลาง)
- ธนาคารพาณิชย์
- ธนาคารออมสิน
- ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์
- ธนาคารอาคารสงเคราะห์
- ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า

2.2 สถาบันการเงินที่ไม่เป็นธนาคาร ได้แก่

- บริษัทเงินทุน
- บริษัทเครดิตฟองซิเอร์
- สำนักงานธนกิจอุตสาหกรรมขนาดย่อม
- บริษัทประกันชีวิต
- สหกรณ์เพื่อการเกษตร
- สหกรณ์ออมทรัพย์
- ใ้รับจำนำ (วเรศ อุปปาสิก, 2539 : 85)

3. เป้าหมายหลักของสถาบันการเงิน

ในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินนั้น นอกจากจะทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางทางการเงินแล้ว โดยพื้นฐานต้องนำเสนอบริการทางการเงินต่อสังคมหรือสาธารณชน เป็นการบริการสังคมแห่งหนึ่ง แต่จะเห็นว่าเป้าหมายหลักในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินส่วนใหญ่ คือ การสร้างกำไรสูงสุด หรือการสร้างอัตราผลตอบแทนที่น่าพอใจ (ประโชติ ชุมพล, 2532 : 97)

ทฤษฎีกำไรสูงสุด (Profit Maximization Theory)

ทฤษฎีกำไรสูงสุดเป็นเป้าหมายที่ต้องการให้ธุรกิจดำเนินการ โดยคำนึงถึงกำไรรวมที่ธุรกิจจะได้จากการดำเนินงานสูงสุด และได้มีการใช้ทรัพยากรที่ธุรกิจมีอยู่ให้เกิดค่าในทางเศรษฐกิจสูงสุดที่สุดด้วย ธุรกิจหลาย ๆ แห่งอาจสนใจเพียงกำไรที่พอสมควรมากกว่ากำไรสูงสุด เพราะได้คำนึงถึงศีลธรรม กฎหมาย ประชาชน และข้อตกลงต่าง ๆ ร่วมกัน และในปัจจุบันรัฐบาลได้ออกกฎหมายป้องกันการแสวงหากำไรสูงสุด อันมีขอบ เช่น กฎหมายแรงงาน กฎหมายค่าแรงขั้นต่ำ เป็นต้น แต่อย่างไรก็ตามธุรกิจก็ยังคงมีสิทธิในการดำเนินการตามปกติอยู่ แต่จะละเมิดสิทธิและเสรีภาพของผู้แข่งขันต่อการหาผลประโยชน์จากลูกค้า หรือคนไม่ได้ (สังวร ปัญญาวรดิลก วลัย ชาลิตธารง และสุพพตา ปิยะเกสิน, 2537 : 8-9)

การวิเคราะห์ทางการเงิน (Financial Analysis)

1. ความหมายของการวิเคราะห์ทางการเงิน

การวิเคราะห์ทางการเงิน คือ การศึกษาทางการเงินซึ่งเป็นกระบวนการค้นหาข้อเท็จจริงเกี่ยวกับฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของกิจการใดกิจการหนึ่ง เพื่อนำผลที่ได้จากการวิเคราะห์มาประกอบการตัดสินใจทางการเงิน

2. จุดหมายการวิเคราะห์ทางการเงิน

จุดหมายในการวิเคราะห์ทางการเงินมีหลายประการ คือ

- 1) เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการกลั่นกรองเบื้องต้น
- 2) เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการพยากรณ์ทางการเงิน และวินิจฉัยปัญหาของการดำเนินงาน
- 3) เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการประเมินผล

3. การวิเคราะห์ทางการเงิน

การวิเคราะห์ทางการเงินสามารถวิเคราะห์ออกมาแตกต่างกันไปตามจุดมุ่งหมายของแต่ละกลุ่ม ดังเช่น

1) ผู้เป็นเจ้าของ (owner) มีจุดมุ่งหมายที่จะวิเคราะห์ถึงผลตอบแทนจากการลงทุน ความสามารถในการทำกำไรของกิจการ รายได้ และเงินปันผลต่อหุ้นสามัญ ที่ตนจะได้รับ

2) นักลงทุน (investor) มีจุดมุ่งหมายที่จะวิเคราะห์ถึงความเสี่ยง และอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน และผลการดำเนินงาน

3) ผู้บริหาร (manager) มีจุดมุ่งหมายที่จะวิเคราะห์ถึงความสามารถในการทำกำไร วิเคราะห์รายจ่าย วิเคราะห์การบริหารเงินทุน และการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ ตลอดจนฐานะทางการเงินของกิจการ

4) เจ้าหนี้ (creditor) มีจุดมุ่งหมายที่จะวิเคราะห์ถึงความเสี่ยงทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของกิจการ เพื่อนำมาประกอบการพิจารณาการให้สินเชื่อ (ธงชัย สันติวงษ์ และ ชัยยศ สันติวงษ์, 2537 : 3)

4. เครื่องมือในการวิเคราะห์ทางการเงิน เช่น

- 1) งบการเงินเชิงเปรียบเทียบ
- 2) อัตราส่วนหลักทางการเงิน
- 3) การวิเคราะห์ตามโครงสร้างงบ
- 4) การวิเคราะห์แนวโน้ม (ธงชัย สันติวงษ์ และ ชัยยศ สันติวงษ์, 2537 : 4)

5. ขั้นตอนการวิเคราะห์งบการเงิน เพื่อทำการประเมินธุรกิจมีดังนี้

- 1) อ่านงบ เพื่อให้ได้ภาพกว้าง ๆ ของธุรกิจ
- 2) วิเคราะห์อัตราส่วนตามแนวดิ่ง และแนวนอน หรือวิเคราะห์แนวโน้ม
- 3) วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (เพชร จุมทรัพย์, 2539 : 336)

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Ratio Analysis)

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินนั้น สามารถวิเคราะห์ได้แตกต่างกันไปตามจุดหมายของแต่ละกลุ่ม เนื่องจากกลุ่มต่างๆแต่ละกลุ่มมีความสนใจในการวิเคราะห์การเงินแตกต่างกันไปตามจุดมุ่งหมายของตน ในที่นี้จะพิจารณาวิเคราะห์ทางการเงินโดยใช้หลักการเดียวกับธนาคารพาณิชย์ เพื่อประเมินประสิทธิภาพของการดำเนินงานในด้านต่างๆ จาก

งบการเงิน ซึ่งประกอบด้วยงบดุล และงบกำไรขาดทุน ดังต่อไปนี้

1. สภาพคล่อง (Liquidity)

หมายถึง การที่ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง (liquidity assets) ไว้ เพื่อสามารถที่จะจ่ายเงินฝากคืนแก่ผู้ทวงถามได้ทุกเมื่อ รวมทั้งสามารถจะสนองความต้องการเงินกู้ของลูกค้าและการชำระหนี้ที่กู้ยืมคืนได้ทันที

อัตราส่วนทางการเงินที่ใช้วิเคราะห์ เพื่อประเมินสภาพคล่องของสถาบันการเงิน มีดังนี้

- อัตราส่วนระหว่างเงินสดต่อเงินฝาก (Cash to Deposits ; CD)

$$= \frac{\text{เงินสด}}{\text{เงินฝาก}}$$

- อัตราส่วนระหว่างเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (Loans to deposits ; LD)

$$= \frac{\text{เงินให้กู้ยืม}}{\text{เงินฝาก}}$$

2. ความสามารถในการทำกำไร (Earning Capacity ; E)

เป็นการวิเคราะห์ถึงประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ และผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น โดยมีอัตราส่วนที่ใช้วัดความสามารถในการทำกำไรที่สำคัญดังต่อไปนี้

- อัตราส่วนระหว่างดอกเบี้ยรับต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งหมด (Interest Income to Total Risk Assets Ratio ; IRA)

$$= \frac{\text{ดอกเบี้ยรับ}}{\text{สินทรัพย์เสี่ยงทั้งหมด}}$$

- อัตราส่วนระหว่างค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ทั้งหมด (Total Operating Expense to Total Revenues ; OER)

$$= \frac{\text{ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน}}{\text{รายได้ทั้งหมด}}$$

- อัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ทั้งหมด (Return on Assets ; ROA)

$$= \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{สินทรัพย์ทั้งหมด}}$$

- อัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อทุน (Return on Equity ; ROE)

$$= \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{ทุน}}$$

3. คุณภาพของสินทรัพย์ (Assets Quality ; A)

การวิเคราะห์ในส่วนนี้ของบุคคลที่อยู่ภายนอกธุรกิจ จะพิจารณาถึงบุคคลและงบกำไรขาดทุน โดยวิเคราะห์ถึง

1) จำนวนร้อยละของสินทรัพย์ หุ้นสินของธนาคารแต่ละประเภทเมื่อเทียบกับสินทรัพย์ทั้งหมด ในที่นี้จะพิจารณาเฉพาะสัดส่วนของสินทรัพย์ที่สำคัญคือ

- สัดส่วนของเงินสดและเงินฝากธนาคาร
- สัดส่วนของเงินฝากธนาคารอื่น
- สัดส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์
- สัดส่วนของเงินให้กู้ยืม
- สัดส่วนของสินทรัพย์ถาวร

2) ผลตอบแทนของสินทรัพย์แต่ละประเภท การวิเคราะห์ในส่วนนี้จะทำการวิเคราะห์ถึงอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งจะกล่าวไว้ในช่วงการวิเคราะห์ความแตกต่างระหว่างต้นทุนของเงินทุนและอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน

4. การเจริญเติบโตของธนาคาร (Growth ; G)

เป็นการวิเคราะห์ถึงธนาคาร จะมีความก้าวหน้าในการขยายฐานธุรกิจได้ดีเพียงใดที่จะทำให้ธนาคารมีความมั่นคง และดำเนินธุรกิจไปได้ด้วยดีในอนาคต

อัตราส่วนที่ใช้วัดความเจริญเติบโตของธนาคาร มีดังนี้

- อัตราการขยายตัวของเงินฝาก
- อัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม
- อัตราการขยายตัวของเงินกองทุน
- อัตราการขยายตัวของสินทรัพย์รวม
- อัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิ (ประโชติ ชุมพล, 2532 : 106-116)

สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์อันดับแบบเคนดอลล์ (The Kendall Rank Correlation Coefficient ; τ)

เป็นสถิติชนิดหนึ่งที่ไม่ใช่พารามิเตอร์¹ ซึ่งเป็นวิธีการหาความสัมพันธ์ร่วมของการจัดอันดับ 2 ชุด โดยที่ข้อมูลอยู่ในลักษณะการจัดอันดับ ค่าที่คำนวณได้ตามวิธีนี้เรียกว่า "Tau" หรือ "Kendall's Tau" สัญลักษณ์ที่ใช้คือ τ และมีค่าอยู่ในช่วง -1 ถึง 1

การคำนวณค่าของสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์อันดับแบบเคนดอลล์ มีวิธีการตามขั้นตอน ดังนี้

1. นำข้อมูลที่ได้ ในแต่ละชุดมาจัดอันดับทั้ง 2 ชุด
2. จัดอันดับของข้อมูลชุดที่ 1 ใหม่ โดยเรียงจากอันดับที่ 1 ไปสู่อันดับสุดท้าย ส่วนอันดับของข้อมูลชุดที่ 2 จะเปลี่ยนตำแหน่งตาม n ของข้อมูลชุดที่ 1 ที่เปลี่ยนไป
3. เปรียบเทียบอันดับแต่ละคู่ของข้อมูลชุดที่ 2 โดยพิจารณาการจัดอันดับของผู้ให้อันดับอีกคนหนึ่ง ที่ผลการจัดอันดับไม่เป็นไปตามธรรมชาติ ซึ่งเริ่มพิจารณาจากตัวเลขอันดับตัวแรกของข้อมูลชุดที่ 2 ถ้า ตัวเลขอันดับที่อยู่ขวามือที่มีค่ามากกว่าตัวเลขที่กำลังพิจารณา มีกี่ตัว และตัวเลขอันดับที่อยู่ขวามือที่มีค่าน้อยกว่าตัวเลขที่กำลังพิจารณา มีกี่ตัว ถ้าแต่ละคู่จัดเรียงอันดับตามธรรมชาติ จากน้อยไปหามากจะให้คะแนน +1 ถ้าแต่ละคู่จัดเรียงอันดับกลับกัน จะให้คะแนน -1 นำมารวมกันจะได้ค่าของผลสุทธิที่มีต่อค่า S ทำเช่นนี้ไปเรื่อยๆจนครบทุกตัวเลขของข้อมูลชุดที่ 2
4. นำผลสุทธิที่ได้จากตัวเลขแต่ละตัวมาบวกกัน จะได้ค่า S
5. คำนวณค่า Tau
 - กรณีที่ผู้ให้อันดับแต่ละคนให้อันดับไม่ซ้ำกัน

$$\tau = 2S / n(n-1) ; n = \text{จำนวนข้อมูลที่มีอยู่}$$

ค่า τ ที่คำนวณได้ แสดงว่า การให้อันดับของผู้ให้อันดับ 2 คน มีความสอดคล้องกันเพียงใด หรือสหสัมพันธ์อันดับที่ให้โดยผู้ให้อันดับทั้ง 2 คนมีค่าสูงต่ำเท่าใด

¹ สถิติไม่ใช่พารามิเตอร์ (nonparametric statistics) เป็นสถิติที่ใช้ทดสอบสมมติฐานที่มีเพียงข้อสมมติว่า ประชากรมีการแจกแจงที่ต่อเนื่องเท่านั้น ซึ่งสามารถใช้ในการทำข้อสรุปจากค่าที่ได้มาจากตัวอย่างโดยตรง โดยไม่ต้องตั้งข้อสมมติเกี่ยวกับลักษณะแจกแจงของประชากรไว้ อย่างเคร่งครัดเหมือนกับสถิติที่ใช้พารามิเตอร์ (เอกชัย ชัยประเสริฐสิทธิ, 2527 : 1-2)

- กรณีที่ผู้ให้อันดับแต่ละคนให้อันดับซ้ำกัน (คนใดคนหนึ่งหรือทั้ง 2 คน)

$$\tau = \frac{S}{\sqrt{\frac{n(n-1) - \tau_x}{2}} \sqrt{\frac{n(n-1) - \tau_y}{2}}}$$

; $\tau_x = \frac{1}{2} \sum t(t-1)$ และ t คือจำนวนครั้งที่ซ้ำกันในแต่ละอันดับของ x

$\tau_y = \frac{1}{2} \sum t(t-1)$ และ t คือจำนวนครั้งที่ซ้ำกันในแต่ละอันดับของ y

กรณีนี้ τ ที่ใช้เป็นการปรับแก้สูตร แต่ถ้าใช้สูตรโดยไม่มีการปรับแก้ คือใช้สูตร

$\tau = 2S / n(n-1)$ หากตำแหน่งซ้ำมีไม่มาก ค่า τ ที่ได้จะได้ค่าใกล้เคียงกัน และหากมีการซ้ำตำแหน่งหลายอันดับ ควรจะใช้สูตรปรับแก้ เนื่องจากสูตรที่มีการปรับแก้ จะให้ค่า τ สูงกว่าสูตรที่ไม่มีการปรับแก้

การทดสอบค่าสำคัญของสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์อันดับแบบเคนดอลล์นี้ มีการตั้ง null hypothesis (H_0) คือ ข้อมูลทั้ง 2 ชุดไม่มีความเกี่ยวข้องกัน หรือไม่มีความสัมพันธ์ซึ่งกันและกัน โดยมี alternative hypothesis (H_1) ว่า ข้อมูลทั้ง 2 ชุด มีความสัมพันธ์กัน

- กรณีที่ค่า n น้อยกว่าหรือเท่ากับ 10 (คือ $n \leq 10$)

ใช้วิธีเปิดตารางดูค่าสำคัญของ τ (ตารางในภาคผนวก) ถ้าค่าความน่าจะเป็นในตาราง Kendall's τ มีค่าน้อยกว่าค่าความน่าจะเป็น ณ ระดับนัยสำคัญที่ตั้งไว้ แสดงว่ามีนัยสำคัญ

- กรณีที่ค่า n เท่ากับหรือมากกว่า 10 (คือ $n \geq 10$)

เปลี่ยนค่า τ เป็นค่า Z โดยใช้สูตร

$$Z = \frac{\tau \sqrt{[9n(n-1)]}}{\sqrt{[2(2n+S)]}}$$

ถ้า Z ที่คำนวณได้มี มากกว่า 1.96 แสดงว่า มีนัยสำคัญที่ .05

ถ้า Z ที่คำนวณได้มี มากกว่า 2.58 แสดงว่า มีนัยสำคัญที่ .01

สรุปว่า หากค่า Z ที่คำนวณได้อยู่ในเขตวิกฤติ จะยอมรับ H_0 กล่าวคือ ข้อมูล 2 ชุดไม่มีความสัมพันธ์กัน (นิภา ศรีโพธิ์, 2528 : 263-268)

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

(Related Research)

การศึกษาบทบาทวณกรรมหรือผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ได้มีผู้ศึกษาวิจัยเกี่ยวกับสถาบันการเงิน ซึ่งส่วนใหญ่จะเน้นหนักเฉพาะในส่วนของธนาคารพาณิชย์ แต่ที่พอจะอ้างอิงได้มีดังนี้

สมยศ นาวิการ (2516) ได้ทำการศึกษาเรื่อง “บทบาทของสถาบันการเงินกับการพัฒนาเศรษฐกิจของไทย” และพบว่า สถาบันการเงินเป็นแหล่งทุนที่ช่วยในการพัฒนาเศรษฐกิจทั้งภาครัฐบาล และภาคเอกชนในประเทศด้อยพัฒนา

กุลวรรณทิพย์ พึ่งพระเกียรติ (2517) ได้ศึกษาเรื่อง “บทบาทของธนาคารพาณิชย์ในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศไทย” และพบว่าการทำงานที่เป็นสื่อกลางเชื่อมโยงระหว่างผู้ออมและผู้ลงทุน โดยธนาคารพาณิชย์นั้นเป็นปัจจัยสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจ และทำให้รายได้และการสะสมทุนเพิ่มขึ้นในภายหน้าได้ แต่อย่างไรก็ตามธนาคารก็ยังให้กู้ยืมในด้านการค้าเป็นส่วนใหญ่ โดยคำนึงถึงหลักประกันในการกู้ยืมที่สำคัญ

ไชยยง ปฐวินทรานนท์ (2527) ได้ศึกษาพฤติกรรมการให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์ในไทย ว่าเป็นไปตามสมมติฐาน Profit Maximization Principle คือธนาคารพาณิชย์จะจัดสินทรัพย์ของตนเพื่อแสวงหากำไร หรือแบบ Accomodation Principle คือการจัดสินทรัพย์เพื่อตอบสนองความต้องการเงินกู้ โดยแบ่งเป็น 2 กรณี กรณีแรก พิจารณาการให้กู้ยืมในรูปของเงินให้กู้ยืมรวม การซื้อลดตั๋วเงิน และการให้สินเชื่อในรูปทรัสต์รีซีท ได้ยืนยันว่า พฤติกรรมการให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์เป็นไปตามข้อสมมติฐานของ Accomodation Principle แต่อาจจะขัดแย้งหรือไม่ขัดแย้งกับหลัก Profit Maximization Principle ก็ได้ และพบว่าธนาคารพาณิชย์จัดสรรเงินทุนไปในการให้กู้ยืม ประเภทเงินกู้เบิกเกินบัญชี และเงินกู้มีกำหนดระยะเวลา เป็นปริมาณสูงสุด ส่วนความเร็วในการปรับตัวของการให้กู้ยืม การซื้อลดตั๋วเงินในประเทศ และการซื้อลดตั๋วเงินเพื่อการส่งออกค่อนข้างรวดเร็วพอสมควร ส่วนกรณีที่ 2 ซึ่งพิจารณาการให้กู้ยืมโดยแบ่งเป็นภาคเศรษฐกิจต่างๆ ได้ยืนยันอีกครั้งว่า พฤติกรรมการให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์สอดคล้องกับข้อสมมติฐานของหลัก Accomodation Principle แต่อาจจะขัดแย้งหรือไม่

ขัดแย้งกับหลัก Profit Maximization Principle ก็ได้ สำหรับการให้กู้ยืมแก่ภาคธุรกิจนิติบุคคล สามารถปรับตัวได้ค่อนข้างเร็ว เมื่อเปรียบเทียบกับภาคเศรษฐกิจอื่น

เดชาชัย สังข์โบล (2519) ได้ศึกษาเรื่อง “การระดมทุนกับการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศไทย (ระยะปี 2504 - 2514)” และพบว่า การให้สินเชื่อกู้ยืมโดยธนาคารพาณิชย์นั้น ส่วนใหญ่ให้แก่ธุรกิจการค้าโดยมุ่งหวังกำไรเป็นสำคัญ ความรับผิดชอบต่อสังคมโดยส่วนรวมยังมีน้อย การให้กู้ยืมยึดหลักประกันมาก สินเชื่อไม่กระจายไปสู่ส่วนภูมิภาคมากนัก และได้เสนอแนะว่ารัฐบาลควรเข้ามากำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเสียใหม่ ตลอดจนควรออกกฎหมายที่จะเป็นประโยชน์ ในการทำให้ธนาคารพาณิชย์กระจายสินเชื่อไปสู่ท้องถิ่นให้มากขึ้น

พิกุล ไควสุวรรณ (2531) ได้ทำการศึกษาเรื่อง “การกระจายสินเชื่อโดยธนาคารพาณิชย์ : กรณีศึกษาจังหวัดเชียงใหม่” และพบว่า การกระจายสินเชื่อโดยธนาคารพาณิชย์ในสาขาเกษตรและก่อสร้างในเขตอำเภอรอบนอก มีลักษณะเท่าเทียมกันมากกว่าสาขาอื่นๆในเขตอำเภอรอบนอก และมากกว่าทุกสาขาในเขตอำเภอเมือง ยกเว้นสาขาก่อสร้าง ซึ่งนับว่าสอดคล้องกับลักษณะโครงสร้างของเศรษฐกิจในสาขาดังกล่าว ทั้งนี้เพราะขนาดของฟาร์มของครัวเรือนและขนาดของกิจการอุตสาหกรรม ไม่มีความแตกต่างกันมากนัก โดยเฉพาะอย่างยิ่งขนาดของอุตสาหกรรมในชนบท ซึ่งมีลักษณะเป็นอุตสาหกรรมรายย่อย

Aphimeteetarong Virach (1980) ได้ศึกษาเรื่อง “The Contribution of Financial Institutions to Thai Economic Development” และพบว่า การให้สินเชื่อกู้ยืมแก่ภาคเศรษฐกิจต่าง ๆ นั้น ธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มที่จะจัดสรรเงินทุนให้กู้ เพื่อส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ มากกว่าที่จะมุ่งส่งเสริมเพียงอุตสาหกรรมหรือเกษตรกรรมภายในประเทศ และการจัดสรรเงินให้กู้ในประเทศก็ให้แก่ภาคอุตสาหกรรมและพาณิชย์กรรม มากกว่าให้แก่ภาคเกษตรกรรมหรืออุตสาหกรรมขนาดเล็ก และมีการให้กู้แก่ภาคเศรษฐกิจต่างๆที่อยู่ในเมืองมากกว่าที่อยู่ในชนบท ทำให้ไม่สามารถลดความไม่เท่าเทียมกัน ในรายได้ของคนในเมืองและชนบทได้

อุษณีย์ เหมะประเสริฐสุข (2530) ได้ศึกษาถึงปัจจัยที่กำหนดประสิทธิภาพในการบริหารเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์ และพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการถือสัดส่วนเงินให้กู้ยืมต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์ไทยส่วนใหญ่ คือ

(1) ภาวะการเงินในประเทศ ซึ่งมีความสัมพันธ์เป็นบวกอย่างมีนัยสำคัญ สำหรับทุกกรณีศึกษา ยกเว้นธนาคารพาณิชย์ไทยเพียง 6 แห่ง ที่พบว่าตัวแปรดังกล่าวไม่มีผลต่อสัดส่วนดังกล่าว

(2) ความเสี่ยงภัยเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน มีทิศทางเป็นลบกับการถือสัดส่วนดังกล่าวของกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่และธนาคารพาณิชย์ไทยอีก 4 แห่ง ในขณะที่ตัวแปรหุ่นเกี่ยวกับข่าวคราวการลดค่าเงินบาท ในเดือนมีนาคม 2524 มีผลต่อกลุ่มธนาคารขนาดกลางและขนาดเล็ก ในทิศทางเป็นลบอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติเช่นเดียวกัน

(3) ตัวแปรนโยบายเกี่ยวกับ การกำหนดอัตราส่วนของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทย มีความสัมพันธ์ในทางลบ กับการถือสัดส่วนดังกล่าวของธนาคารพาณิชย์ไทยทุกขนาด และธนาคารพาณิชย์ไทยอีก 8 แห่ง

(4) ตัวแปรหุ่นฤดูกาลในเดือนธันวาคม มีผลต่อการถือสัดส่วนดังกล่าว มากกว่าตัวแปรหุ่นฤดูกาลในเดือนมิถุนายน ทั้งในทิศทางที่เป็นบวกและเป็นลบ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

(5) ตัวแปรหุ่นเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยน จากที่เคยผูกกับค่าเงินดอลลาร์สหรัฐฯ มาผูกกับเงินตราสกุลสำคัญหลายสกุล เมื่อเดือน พฤศจิกายน 2527 - ธันวาคม 2528 มีทิศทางเป็นบวกกับการถือสัดส่วนดังกล่าว สำหรับธนาคารพาณิชย์ไทยเพียงไม่กี่แห่งเท่านั้น

(6) ตัวแปรหุ่นเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูงของธนาคารนครหลวงไทย และธนาคารมหานครพบว่า มีในทิศทางบวกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติกับสัดส่วนดังกล่าว

สำหรับการปรับตัวเพื่อถือสัดส่วนของเงินให้กู้ยืมต่อสินทรัพย์รวม ตามเป้าหมายที่วางไว้ของธนาคารพาณิชย์ไทยส่วนใหญ่ยังมีความล่าช้าอยู่ โดยกลุ่มธนาคารใหญ่ต้องใช้ระยะเวลาในการปรับตัวนานถึง 13 เดือน ในขณะที่กลุ่มธนาคารขนาดกลางและขนาดเล็กใช้เวลาในการปรับตัวเพียง 10 เดือน และ 7 เดือนตามลำดับ ซึ่งจะเป็นประโยชน์สำหรับการวางนโยบายทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยว่า การประกาศใช้นโยบายในแต่ละครั้ง จะมีผลต่อภาวะเศรษฐกิจของประเทศรวดเร็วเพียงใด

นิมิตร นันทพันธุ์หาญ (2528) ได้ศึกษาพฤติกรรมการให้กู้ยืมในภาคเศรษฐกิจภาคต่างๆและพบว่า การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สภาพคล่อง และเงินฝาก จะมีผลทำให้ธนาคาร

พาณิชย์ขยายสินเชื่อได้มากขึ้น และทิศทางการให้กู้ในภาครัฐบาลจะเคลื่อนไหวไปในทางตรงกันข้ามกับการให้กู้ยืมแก่ภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจนิติบุคคล

จรัสศรี อิตติเลิศเดชา (2534) ได้ศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการให้สินเชื่อประเภทต่างๆของธนาคารพาณิชย์ในไทย พบว่า ปัจจัยที่มีบทบาทสำคัญในการเปลี่ยนแปลงการให้สินเชื่อได้แก่ ปริมาณเงินฝากอิสระของธนาคารพาณิชย์ ปริมาณเงินกู้ยืมจากต่างประเทศ ปริมาณเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินภายในประเทศ ซึ่งปัจจัยทั้งสามนี้เป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารพาณิชย์ และการให้สินเชื่อทุกประเภท ยกเว้นสินเชื่อเพื่อธุรกิจการธนาคาร ถูกกำหนดโดยปริมาณเงินฝากอิสระของธนาคารพาณิชย์ ในทิศทางเดียวกัน สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ถูกกำหนดโดยมูลค่าผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศสาขาที่อยู่อาศัยในปีที่ผ่านมา ในทิศทางตรงกันข้าม สินเชื่อเพื่อการนำเข้าและสินเชื่อเพื่อการสาธารณูปโภคถูกกำหนดโดยปริมาณเงินกู้ยืมจากต่างประเทศในทิศทางเดียวกัน สินเชื่อเพื่อการส่งออกถูกกำหนดโดยปริมาณเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินภายในประเทศ ในทิศทางเดียวกัน สำหรับสินเชื่อเพื่อธุรกิจการธนาคาร ถูกกำหนดโดยมูลค่าผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศสาขาธุรกิจการธนาคารในปีที่ผ่านมา และปริมาณเงินสดสำรองส่วนเกินของธนาคารพาณิชย์ ในทิศทางเดียวกัน

อัจฉรา จิระพันธ์วานิช (2531) ได้ศึกษาแนวโน้มการหารายได้ของธนาคารพาณิชย์ และเสนอแนวทางในการปรับกลยุทธ์ ซึ่งผลการวิจัยพบว่า รายได้ในอดีตตั้งแต่ปี 2520-2530 มีการเปลี่ยนแปลงดังนี้คือ รายได้จากการให้สินเชื่อมีอัตราเพิ่มที่ชะลอตัวลง และรายได้จากการให้บริการและการลงทุนในหลักทรัพย์มีอัตราเพิ่มที่สูงขึ้นเรื่อยๆ ส่วนแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของรายได้ทั้ง 2 ประเภทตั้งแต่ปี 2531-2541 พบว่า รายได้จากการให้สินเชื่อมีอัตราเพิ่มที่ช้าลง และรายได้จากการให้บริการและการลงทุนในหลักทรัพย์มีอัตราเพิ่มที่สูงขึ้นเรื่อยๆ และปัจจัยสำคัญที่มีอิทธิพลต่อรายได้จากการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ ได้แก่ ปริมาณการให้สินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมขั้นต่ำ และปัจจัยสำคัญที่มีอิทธิพลต่อรายได้จากการให้บริการ และการลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ ได้แก่ ปริมาณเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ปริมาณสินค้าส่งออกและนำเข้า และปริมาณเงินฝาก และปัจจัยที่กล่าวมาทั้งหมดนี้มีผลในทางบวกต่อรายได้ นั่นคือถ้าปัจจัยเหล่านี้เพิ่มขึ้น รายได้ก็จะมีค่าสูงขึ้นด้วย สำหรับกลยุทธ์ที่ธนาคาร ควรปรับปรุงในการหารายได้จากการให้บริการ เพื่อความสำเร็จในอนาคต ได้แก่ การปรับปรุงโครงสร้างองค์กร การสรรหาหรือปรับปรุงคุณภาพบุคลากรให้มีคุณภาพ

การใช้กลยุทธ์ทางการตลาด โดยการพัฒนาบริการใหม่ทางด้านวาณิชธนกิจ การให้บริการ อิเลคทรอนิกส์และผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ สำหรับการนำบริการออกสู่ตลาด ต้องทำให้เกิดคุณค่า ของบริการในสายตาผู้ใช้บริการ โดยการใช้เทคโนโลยีด้านคอมพิวเตอร์ และการสื่อสารที่มีการ พัฒนาไปมากเข้าช่วย ส่วนการส่งเสริมบริการของธนาคาร ใช้วิธีกระตุ้นให้เข้าถึงตัวลูกค้า โดยตรง

ยลวรรณ ทองประเสริฐ (2535) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการให้สินเชื่อ กรณีแบ่งกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย 3 กลุ่ม : กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ขนาดกลาง และ ขนาดเล็ก พบว่าปัจจัยที่มีบทบาทต่อการเปลี่ยนแปลงการให้สินเชื่อ ได้แก่ ปริมาณเงินฝาก ปริมาณเงินกู้ยืม และผลต่างของดอกเบี้ยให้กู้ยืมกับอัตราเงินฝาก โดยที่ปริมาณเงินฝากจะเป็น แหล่งเงินทุนที่สำคัญที่สุดของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย

สมชาย ไตรรัตนภิรมย์ (2529) ได้ศึกษาโครงสร้าง ความสัมพันธ์ และปัจจัย กำหนดอัตราดอกเบี้ยในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย พบว่า โครงสร้างอัตราดอกเบี้ยในระบบ ธนาคารพาณิชย์ไทย แบ่งเป็นดอกเบี้ยเงินฝาก (ได้แก่ ดอกเบี้ยเงินฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ ดอกเบี้ยเงินฝากจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา) ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมที่ ธนาคารพาณิชย์กำหนด (ได้แก่ ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคาร ดอกเบี้ยเงินฝากและเงินกู้ ประเภทมีระยะเวลาระหว่างธนาคาร ;BIBOR ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคาร ดอกเบี้ย เงินให้กู้ยืมลูกค้าขั้นดี ดอกเบี้ยเงินกู้ขั้นต่ำ ;MLR และดอกเบี้ยเงินกู้เบิกเงินบัญชีขั้นต่ำ ;MOR) ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ได้แก่ ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม และซื้อลด ดอกเบี้ยรับช่วงซื้อลดตั๋วสัญญาใช้เงิน ดอกเบี้ยมาตรฐาน ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมในตลาดซื้อคืน) และดอกเบี้ยหลักทรัพ์รัฐบาล (ได้แก่ ดอกเบี้ยตั๋วเงินคลัง ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาล) อัตรา ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมในตลาดซื้อคืน เป็นอัตราดอกเบี้ยชั้นนำในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย และ ปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมที่เป็นตัวเงินระยะสั้น (ได้แก่ อัตราดอกเบี้ยเงิน ให้กู้ยืมในตลาดซื้อคืน อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารเฉลี่ยระหว่างธนาคารกรุงเทพ และธนาคารกรุงไทย) คือ อิทธิพลจากต่างประเทศค่อนข้างมาก (ได้แก่ ต้นทุนการกู้ยืมเงิน จากต่างประเทศ) ปริมาณเงินที่แท้จริงในความหมายกว้าง ดัชนีวัดสภาพคล่องทางการเงิน และ อัตราแลกเปลี่ยนระหว่างเงินบาทกับเงินดอลลาร์สหรัฐฯในสัดส่วนที่ค่อนข้างสูง และขึ้นอยู่กับ

ผลิตภัณฑ์ประชาชาติที่แท้จริง อัตราเงินเฟ้อที่คาดไว้ นอกจากนี้ขึ้นอยู่กับปัจจัยทางด้านนโยบายการเงินของรัฐบาลบางประการ และการคาดการณ์ของธนาคารพาณิชย์ทางด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ยในประเทศอีกด้วย

จุฬารัตน์ ด้านวัฒนชัย (2533) ได้ศึกษาเรื่องการประหยัดจากขนาด (Economies of Scale) และการประหยัดจากการขยายขอบเขตการดำเนินงานธุรกิจ (Economies of Scope) ของธนาคารพาณิชย์ไทย พบว่า ต้นทุนการผลิตของธนาคารพาณิชย์ไทยถูกกำหนดด้วยจำนวนผลผลิตของธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยเงินให้กู้ยืม เงินลงทุน และรายการหนี้สินและภาระผูกพันที่อาจเกิดภายหน้า อัตราดอกเบี้ยเงินกู้และเงินฝาก อัตราค่าจ้าง ราคาสินค้าทุน จำนวนสาขา และอัตราต่อคุณภาพของผลผลิต ธนาคารพาณิชย์ไทยมีการประหยัดจากขนาด (Economies of Scale) เกิดขึ้นจริง กลุ่มธุรกิจที่ก่อให้เกิดการประหยัดจากการขยายขอบเขตการดำเนินงานธุรกิจ (Economies of Scope) สูงที่สุด คือ กลุ่มธุรกิจการให้กู้ยืมและการลงทุน รองลงไปคือ กลุ่มธุรกิจการให้กู้ยืม และการทำค้ำประกันและภาระผูกพัน สำหรับธุรกิจการลงทุนและการทำค้ำประกันและภาระผูกพัน ไม่มีการประหยัดจากการขยายขอบเขตการดำเนินงานธุรกิจจากกลุ่มนี้เลย

บุญชู หิเมณี (2540) ได้ทำการประเมินผลการดำเนินงาน โดยวิเคราะห์งบกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย พบว่าอัตราการเจริญเติบโตของกำไรสุทธิ รายได้ดอกเบี้ยรับ รายจ่ายดอกเบี้ย เงินฝาก เงินให้กู้ยืม รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยและสินทรัพย์ที่มีคุณภาพ คือ 26.20 2.55 1.43 0.65 5.92 27.92 และ 3.18 เรียงตามลำดับ และมีการพยากรณ์ค่าต่างๆในไตรมาสที่ 3 (เปรียบเทียบกับไตรมาสที่ 2) ของปี 2540 นั้น พบว่า กำไรสุทธิ รายได้ดอกเบี้ยรับ รายจ่ายดอกเบี้ย เงินฝาก เงินให้กู้ยืม รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย และสินทรัพย์ที่มีคุณภาพ จะมีอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 0.08 1.49 2.95 1.71 2.40 -0.08 และ 3.21 เรียงตามลำดับ โดยมีข้อเสนอแนะเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารงานสาขาของธนาคารพาณิชย์ให้สูงขึ้น ควรจะมีการปรับปรุงแผนงานในด้านต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ เพิ่มปริมาณเงินฝากและหรือเงินให้กู้ยืมให้มีสัดส่วนใกล้เคียงกันมากที่สุด เพิ่มสัดส่วนเงินฝากที่มีเงินทุนต่ำ ปรับปรุงคุณภาพเงินให้กู้ยืม เพิ่มทุนรายได้และลดค่าใช้จ่ายในการเรียกเก็บหนี้ เพิ่มรายได้มีโชดดอกเบี้ย เช่น ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ รายได้อื่น ๆ เป็นต้น เพิ่มปริมาณธุรกิจสาขาที่ให้บริการแทนหน่วยงานที่มีรายได้อื่น ๆ อยู่เดิม ให้เพิ่มมากขึ้น เช่น ธุรกิจบัตรเครดิต เป็นต้น ตลอดจนให้มีการจัดการภายในสาขาให้เกิดประโยชน์

สูงสุด ลดรายจ่ายทางตรงและทางอ้อม เน้นผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ที่สามารถเสริมรายได้ให้เพิ่มมากขึ้น

นิพนธ์ ชีระกมลกิจ (2527) ได้ทำการศึกษาและพบว่า สัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง (สินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อสินทรัพย์ทั้งหมด) เป็นตัวบ่งชี้พฤติกรรมความต้องการถือสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ได้ดีกว่า ขนาดของสินทรัพย์สภาพคล่องรวมเพียงอย่างเดียว และในช่วงปี 2514 - 2525 พบว่า สัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องของกลุ่มธนาคารใหญ่มีแนวโน้มลดลงโดยตลอด ส่วนกลุ่มธนาคารต่างประเทศไม่มีแนวโน้มที่เห็นชัดในทางใดทางหนึ่ง ตัวแปรความเสี่ยงจากการเบี่ยงเบนเงินฝาก มีอิทธิพลสูงต่อพฤติกรรมการถือสัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง และไม่พบว่าต้นทุนค่าเสียโอกาสของการถือสินทรัพย์สภาพคล่อง มีบทบาทต่อการดำรงสัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องอย่างมีนัยสำคัญ ในระบบธนาคารพาณิชย์ กลุ่มธนาคารไทย กลุ่มธนาคารใหญ่ กลุ่มธนาคารเล็ก ยกเว้นกลุ่มธนาคารต่างประเทศ โดยทั่วไปแล้วความเร็วในการปรับตัวไปสู่สัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง ที่ปรารถนาค่อนข้างต่ำ กลุ่มธนาคารใหญ่มีแนวโน้มการปรับตัวได้รวดเร็วกว่ากลุ่มธนาคารเล็ก ตัวแปรฤดูกาลมีผลกระทบต่อสัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องของกลุ่มธนาคารเล็กมากกว่ากลุ่มธนาคารใหญ่ ซึ่งอาจเป็นผลมาจากการกระจาย (diversification) ของการให้กู้ยืมของกลุ่มธนาคารเล็กน้อยกว่าของกลุ่มธนาคารใหญ่ นอกจากนี้ยังเป็นที่น่าสนใจว่า การลดอัตราเงินสดสำรองตามกฎหมาย มีผลทำให้ธนาคารพาณิชย์ลดการถือสัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องลงบ้าง แต่ไม่ทุกกลุ่มธนาคาร ในขณะที่การเพิ่มอัตราส่วนเงินสำรองตามกฎหมายไม่ได้แสดงให้เห็นว่า จะมีผลทำให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงสัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพิ่มขึ้นตาม ซึ่งอาจเป็นผลจากธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินสดสำรองไว้เกินกว่าที่กฎหมายกำหนด ประกอบกับช่วงเวลาที่เพิ่มอัตราเงินสดสำรองตามกฎหมายมีระยะเวลาสั้น (7 - 8 เดือนเท่านั้น) ตัวแปรนโยบายที่แสดงถึงช่วงเวลาที่ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงหลักทรัพย์ให้ครบถ้วนตามเงื่อนไขเปิดสาขา และตัวแปรอัตราผลตอบแทนจากการถือสินทรัพย์สภาพคล่อง อธิบายพฤติกรรมความต้องการถือสัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องของทุกกรณีศึกษาได้ไม่ดี ตัวแปรสุดท้ายคือ ความเสี่ยงจากการถือสินทรัพย์อื่น สามารถอธิบายพฤติกรรมการถือสัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง ของกลุ่มธนาคารใหญ่ และกลุ่มธนาคารต่างประเทศได้ดีเท่านั้น

พันทิพา เลี่ยมจรัสกุล (2521) ได้ทำการศึกษาถึงการบริหารเงินทุนของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ในด้านต่างๆคือ เงินฝาก พบว่าธนาคารต่างๆมีเงินฝากประเภทที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลาสูงกว่าเงินฝากประเภทที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ซึ่งมีผลให้ต้นทุนของเงินทุนของธนาคารสูง เนื่องจากดอกเบี้ยเงินฝากมีอัตราสูง การกู้ยืมเงิน พบว่าหากเป็นการกู้ยืมในระยะสั้น ธนาคารนิยมกู้แบบ Overnight Loan จากธนาคารพาณิชย์อื่นหรือธนาคารอื่น และถ้าเป็นระยะยาวจะกู้จากต่างประเทศ เนื่องจากมีต้นทุนต่ำและความเสี่ยงภัยในอัตราแลกเปลี่ยนน้อย เงินกองทุน พบว่ามีจำนวนสูงและเพียงพอตามที่กฎหมายกำหนดไว้ การดำรงเงินสดสำรอง พบว่ามีจำนวนสูงกว่าที่กฎหมายกำหนด นโยบายการลงทุน พบว่าธนาคารส่วนใหญ่จะลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาล เพื่อปฏิบัติตามที่กฎหมายกำหนด หรืออาจนำไปลงทุนกับธุรกิจในเครือเท่านั้น และการให้สินเชื่อ พบว่าในปัจจุบันมีการให้สินเชื่ออยู่ในระดับสูงเมื่อเทียบกับเงินฝากและเงินทุนของธนาคาร และมีส่วนช่วยในการพัฒนาประเทศน้อย

ชนินทร์ แก้วกำเนิด (2529) ได้ทำการศึกษาวิเคราะห์การเงินของโรงงานยาสูบ พบว่าโรงงานยาสูบซึ่งมีฐานะเป็นรัฐวิสาหกิจประเภทหารายได้ให้แก่รัฐบาล สังกัดกระทรวงการคลัง มีสภาพคล่องอยู่ในระดับที่น่าพึงพอใจ มีความเสี่ยงอยู่ในระดับสูงขึ้น เมื่อเทียบกับปีก่อนๆที่ผ่านมา มีความสามารถในการหากำไรลดลง อันมีสาเหตุเนื่องมาจากค่าใช้จ่ายในการขายและการบริหารมีการขยายตัวเพิ่มขึ้น มากกว่าการขยายตัวของรายได้จากการดำเนินงาน มีการลงทุนและการจัดหาเงินทุนอย่างไม่สอดคล้องกัน ข้อบกพร่องที่สมควรได้รับการแก้ไขมี 2 ประการ คือ การมีสภาพคล่องต่ำและความเสี่ยงสูง และการมีความสามารถในการหากำไรลดลง ส่วนข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขข้อบกพร่องดังกล่าวมีดังต่อไปนี้ คือ ให้โรงงานยาสูบลดการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความคล่องตัวต่ำ ลดการกักหนี้สินโดยเฉพาะหนี้สินหมุนเวียน ปรับปรุงเครื่องจักรและอุปกรณ์ในการผลิตให้ทันสมัยและมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น เพื่อลดต้นทุนในการผลิต และลดค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ศึกษาต้นทุนและยอดจำหน่ายบุหรี่แต่ละตราเพื่อกำหนดระดับการผลิตบุหรี่แต่ละตราอย่างเหมาะสม และเจรจาต่อรองกับทางรัฐบาลเพื่อลดอัตราค่าแสตมป์ยาสูบ ซึ่งเป็นรายจ่ายสำคัญที่สุดที่ทำให้โรงงานยาสูบมีสมรรถภาพในการหากำไรลดลง

นิजर ยมนา (2528) ได้ทำการวิเคราะห์การบริหารเงินทุนของธนาคาร เพื่อการเกษตรและสหกรณ์ พบว่า แหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญคือ เงินกองทุน เงินกู้ยืม และ เงินฝาก และในปัจจุบัน (ปี 2527) เงินฝากเป็นแหล่งเงินทุนที่มีสัดส่วนสูงสุด ทำให้การดำเนินงานของธนาคารมีปัญหา เนื่องจากเงินฝากเป็นเงินที่มีต้นทุนสูง ขณะที่การปรับตัวของ อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม กระทำได้ค่อนข้างยาก และเพิ่มขึ้นได้ในอัตราที่ช้า ทำให้ธนาคาร ต้องพยายามหาเงินทุนที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำ มาผสมกับแหล่งเงินฝากที่มีต้นทุนสูงเพิ่มมากขึ้น เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างราบรื่น ส่วนแหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน ธนาคารได้เน้นการ ให้กู้ยืมแก่เกษตรกรเป็นสำคัญ และพบว่าต้นทุนของเงินทุนมีแนวโน้มสูงขึ้น ขณะที่ค่าใช้จ่าย ในการดำเนินงานสูงขึ้นด้วย และเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์พบว่า ค่าใช้จ่ายของธนาคาร สูงกว่าธนาคารพาณิชย์ ส่วนรายได้เพิ่มขึ้นในอัตราที่ช้ากว่าการเพิ่มขึ้นของต้นทุน ส่วนอัตรา การขยายตัวของธนาคารพบว่า เมื่อธนาคารขยายสินเชื่อเพิ่มขึ้นทำให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนิน งานสูงขึ้น ผู้วิจัยจึงได้สรุปว่า ธนาคารมุ่งเป็นแหล่งเงินทุนแก่เกษตรกรที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำ อย่างแท้จริงมากกว่ามุ่งหากำไร

ชัยวัฒน์ พงษ์ภาสุระ (2538) ได้ศึกษาวิจัยด้านการตลาดที่มีผลต่อการให้บริการ สินเชื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้าธนาคารพาณิชย์ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ พบว่า ปัจจัยด้าน ราคาและด้านผลิตภัณฑ์มีผลต่อการให้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยในระดับสูง ส่วนปัจจัยด้าน สถานที่และด้านการส่งเสริมการจำหน่ายมีผลในระดับปานกลาง สำหรับปัญหาในการให้บริการ สินเชื่อที่อยู่อาศัยนั้น ลูกค้ามีปัญหาด้านราคาในระดับสูง ส่วนปัญหาด้านผลิตภัณฑ์ สถานที่ และการส่งเสริมการจำหน่าย ลูกค้ามีปัญหาอยู่ในระดับปานกลาง

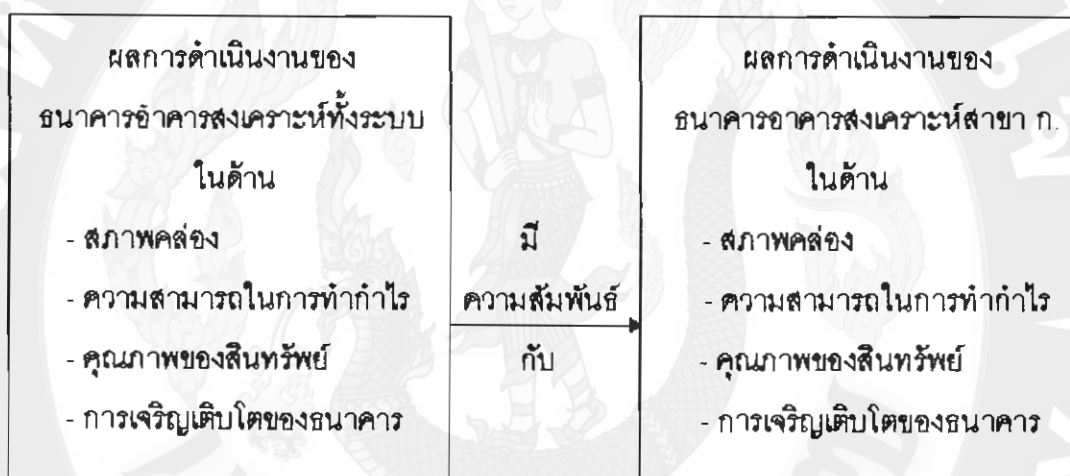
สุธานันท์ โพธิ์ชาธาร (2539) ได้ศึกษาถึงปัจจัยที่กำหนดอุปทานการให้สินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารพาณิชย์ โดยข้อมูลสถิติภูมิรายปีระหว่างปี พ.ศ. 2520 - 2536 พบว่า ปัจจัยที่สำคัญได้แก่ ปริมาณเงินฝากรวมที่ธนาคารพาณิชย์นำไปหาประโยชน์ได้ และปริมาณ เงินให้กู้ยืมจากสถาบันการเงินในประเทศ

เสาวคนธ์ อุภูฐานชีวิน (2536) ได้ศึกษาถึงพฤติกรรมของลูกค้าสินเชื่อที่มีต่อธนาคารอาคารสงเคราะห์ สาขาเชียงใหม่พบว่า เหตุผลในการเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย คือ อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมต่ำกว่าเงินสถาบันการเงินอื่น ส่วนปัญหาของลูกค้าสินเชื่อในการใช้บริการของธนาคารได้แก่ สถานที่จอดรถคับแคบและธนาคารไม่มีสาขาในตัวเมือง ทำให้ไม่สะดวกในการติดต่อ ธนาคารอนุมัติสินเชื่อน้อยเกินไป การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อใช้เวลานาน การบริการไม่สะดวกเนื่องจากจำนวนพนักงานมีน้อย ต้องรอนาน ใช้หลักฐานในการขอสินเชื่อจำนวนมาก และไม่มีบริการติดต่อสอบถาม

บุญเกียรติ ธนาพันธุ์สิน (2533) ได้ทำการศึกษาเรื่องระบบการเงินที่เหมาะสมต่อการจัดการด้านที่อยู่อาศัยแก่ผู้มีรายได้น้อย ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล โดยพิจารณาจากครัวเรือนที่รายได้ต่ำกว่า 7,200 บาท พบว่าปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหาทางด้านที่อยู่อาศัย มีสาเหตุมาจากรายได้เฉลี่ยของครัวเรือน ไม่เพียงพอในการผ่อนชำระค่าที่อยู่อาศัยได้ และปัจจุบันยังไม่มีสถาบันการเงินใดมีบทบาท หรือทำหน้าที่ให้การสนับสนุนคนกลุ่มนี้อย่างจริงจัง ส่วนใหญ่จะเน้นการอำนวยความสะดวกระยะสั้นมากกว่า อีกทั้งการแก้ปัญหาในเรื่องกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัย เป็นเรื่องที่แก้ยาก

กรอบแนวคิดในการวิจัย (Conceptual Framework of the Study)

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ เป็นการนำทฤษฎีทางการเงินเข้ามาศึกษาและทำการวิเคราะห์ทางการเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ที่ถูกนำมาเป็นตัวอย่างในการพิจารณา เพื่อให้ทราบถึงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารในแง่ของนักบริหาร ซึ่งผู้ศึกษาวิจัยมีแนวความคิดเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของกิจการดังต่อไปนี้ (ภาพที่1)



ภาพที่1 กรอบแนวความคิดในการวิจัย

สมมติฐานการวิจัย (Research Hypotheses)

สมมติฐานในการวิจัยครั้งนี้ คือ ผลการดำเนินงานของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก มีความสัมพันธ์กัน

บทที่ 3

วิธีการวิจัย

(RESEARCH METHODOLOGY)

การวิจัยครั้งนี้ เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) ที่มุ่งวิเคราะห์ทางการเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ กับธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาแหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของเงินทุน โดยพิจารณาในแง่ของต้นทุนของเงินทุน อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน ผลกระทบของโครงสร้างที่มีต่อต้นทุน และวิเคราะห์ความแตกต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนกับต้นทุนของเงินทุนว่า มีความแตกต่างมากน้อยเพียงใด รวมทั้งศึกษาการดำเนินงานของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ว่ามุ่งที่จะเป็นแหล่งเงินทุนที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำ สำหรับประชาชนที่ต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองมากกว่าการมุ่งกำไร โดยศึกษาจากข้อมูลทางการเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์ระหว่างปี 2537 - 2540

สถานที่ดำเนินการวิจัย

(Locale of the Study)

สถานที่ดำเนินการวิจัยในครั้งนี้ คือ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

ขั้นตอนในการวิจัย

(Research Procedure)

ผู้วิจัยได้ทำการศึกษาข้อมูลต่างๆ จากตำราทางวิชาการ ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เอกสาร และวารสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ซึ่งสามารถสรุปเป็นลำดับขั้นตอนได้ดังนี้

1. ศึกษาเอกสารต่างๆ
2. จัดเก็บข้อมูล
3. วิเคราะห์และตีความข้อมูล

ข้อมูลที่ใช้ในการวิจัย

(Data of the Study)

ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ จะทำการค้นคว้าและรวบรวมข้อมูลทางการเงิน ระหว่างปี 2537-2540 ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ซึ่งเป็นข้อมูลทุติยภูมิจากเอกสารต่างๆที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ได้แก่ รายงานประจำปี วารสารของธนาคาร แผนวิสาหกิจของธนาคาร และเอกสารอื่นๆที่เกี่ยวข้อง

วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล

(Analysis of Data)

ข้อมูลที่ใช้ในการวิเคราะห์ครั้งนี้ มีหลายลักษณะด้วยกัน ดังนั้นเพื่อให้มีความเหมาะสมกับจุดประสงค์และลักษณะของข้อมูล จึงมีการใช้ตัวสถิติและค่าทดสอบที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลดังต่อไปนี้

1. สถิติที่ใช้อธิบายคุณลักษณะ หรือรายละเอียดของกลุ่มที่ศึกษา คือ ค่าร้อยละ โดยใช้วิเคราะห์ข้อมูลต่างๆ ได้แก่

- ต้นทุนของเงินทุน : ต้นทุนเงินฝาก ต้นทุนเงินกู้ยืม
- อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน
- ส่วนต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนกับต้นทุนของเงินทุน
- อัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้น
- อัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้น
- ส่วนต่างระหว่างอัตรารายได้ทั้งสิ้นกับอัตราค่าใช้จ่าย
- อัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม กำไรสุทธิ และจำนวนลูกค้า
- อัตราส่วนทางการเงินของสถาบันการเงิน : สภาพคล่อง (CD LD) ความ

สามารถในการทำกำไร (IRA OER ROA ROE) คุณภาพของสินทรัพย์ (สัดส่วนของเงินสดและเงินฝากธนาคาร เงินฝากธนาคารอื่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม เงินฝาก เงินกู้ยืม และอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน) และการเจริญเติบโตของธนาคาร (อัตราการขยายตัวของเงินฝาก เงินให้กู้ยืม เงินกองทุน สินทรัพย์รวม กำไรสุทธิ)

2. สถิติที่หาค่าความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร คือ ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์อันดับแบบเคนดอลล์ ซึ่งใช้วิเคราะห์ข้อมูลต่างๆ ได้แก่

- วิเคราะห์ความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงาน ในด้านสภาพคล่องของธนาคาร-
อาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

- วิเคราะห์ความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงาน ในด้านความสามารถในการทำ
กำไร ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

- วิเคราะห์ความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงาน ในด้านคุณภาพของสินทรัพย์
ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

- วิเคราะห์ความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงาน ในด้านการเจริญเติบโตของ
ธนาคาร ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

3. สถิติที่ใช้ทดสอบสมมติฐานเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของข้อมูล 2 ชุด คือ ค่า
สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์อันดับแบบเคนดอลล์ (การเปรียบเทียบค่าระดับนัยสำคัญ จากตารางค่า
ความน่าจะเป็นที่ได้จากค่าสูงสุดของ S ในการคำนวณค่า Kendall * s)

- การทดสอบสมมติฐานทางสถิติเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงาน
ในด้านสภาพคล่อง ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

- การทดสอบสมมติฐานทางสถิติเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงาน
ในด้านความสามารถในการทำกำไร ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคาร-
อาคารสงเคราะห์สาขา ก.

- การทดสอบสมมติฐานทางสถิติเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงาน ใน
ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์-
สาขา ก.

- การทดสอบสมมติฐานทางสถิติเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงาน ใน
ด้านการเจริญเติบโตของธนาคาร ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคาร-
อาคารสงเคราะห์สาขา ก.

เวลาที่ใช้ในการวิจัย
(Research Duration)

การวิจัยครั้งนี้ ใช้ระยะเวลาในการดำเนินการศึกษาวิจัย ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2541 ถึง เดือนพฤษภาคม 2542 รวมเป็นระยะเวลาทั้งสิ้น 13 เดือน



บทที่ 4

ผลการวิจัยและวิจารณ์

(RESULTS AND DISCUSSION)

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาลักษณะการดำเนินงานทั่วไป แหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของเงินทุน รวมทั้งผลการดำเนินงานของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ที่ถูกนำมาเป็นตัวอย่างในการศึกษาในช่วงปี 2537 - 2540 โดยรวบรวมข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลทางการเงิน ซึ่งได้จากการเงินที่เผยแพร่ในรายงานประจำปี

สำหรับผลการวิจัย จะแบ่งออกเป็น 3 ส่วน คือ

ส่วนที่ 1 การศึกษาลักษณะการดำเนินงานทั่วไป

ส่วนที่ 2 การศึกษาแหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของเงินทุน

ส่วนที่ 3 การศึกษาผลการดำเนินงานของธนาคารอาคารสงเคราะห์

ส่วนที่ 1 การศึกษาลักษณะการดำเนินงานทั่วไป

ประวัติความเป็นมา

ที่อยู่อาศัย นับเป็นปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญในการดำรงชีวิตของประชาชน ซึ่งมีความสำคัญรองจากอาหาร เครื่องนุ่งห่ม และยารักษาโรค การพัฒนาประเทศให้เจริญก้าวหน้าได้ต้องมีการพัฒนาที่อยู่อาศัยควบคู่กันไปด้วย ไม่ว่าจะเป็นประเทศที่พัฒนาแล้ว หรือประเทศที่กำลังพัฒนา (บุญเกียรียง ธนาพันธสิน, 2534 : 1) ในประเทศไทย ประชาชนส่วนใหญ่ยังขาดแคลนที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง เนื่องจากมีรายได้ไม่เพียงพอที่จะซื้อที่อยู่อาศัยโดยการจ่ายด้วยเงินสด จึงต้องมีการพึ่งพาอาศัยสถาบันการเงินภายในประเทศ

ด้วยเหตุนี้เอง ในสมัย ๗ พณฯ จอมพล ป. พิบูลสงคราม เป็นนายกรัฐมนตรี จึงได้มีการก่อตั้งธนาคารอาคารสงเคราะห์ขึ้นมา เมื่อวันที่ 24 กันยายน พ.ศ. 2496 ตามพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 ซึ่งกำหนดให้ธนาคารอาคารสงเคราะห์มี

ฐานะเป็นนิติบุคคลและเป็นรัฐวิสาหกิจ โดยอยู่ภายใต้การดูแลของกระทรวงการคลังโดยตรงและโครงการที่สำคัญของธนาคารอาคารสงเคราะห์จะต้องได้รับอนุมัติจากรัฐบาล ซึ่งไม่ได้อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคารแห่งประเทศไทยดังเช่นธนาคารพาณิชย์ทั่วไป โดยเป็นธนาคารเฉพาะกิจที่ทำหน้าที่ในการจัดสรรที่ดิน ก่อสร้างอาคารเพื่อจัดจำหน่าย ให้เช่า หรือเช่าซื้อแก่ประชาชนทั่วไป รวมทั้งให้ความช่วยเหลือทางการเงินให้ประชาชนตามควรแก่สภาพ

ในระยะแรก ธนาคารอาคารสงเคราะห์มีสำนักงานเพียงแห่งเดียวที่ถนนราชดำเนิน กรุงเทพมหานคร ซึ่งดำเนินการโดยมีทุนประเดิมจากรัฐบาลเพียงจำนวน 20 ล้านบาท และอาศัยแหล่งเงินทุนเพิ่มเติมจากเงินกู้ยืมกระทรวงการคลัง และธนาคารออมสิน นอกจากนี้ธนาคารอาคารสงเคราะห์ สามารถให้ความช่วยเหลือแก่ประชาชนที่มีรายได้ต่ำ เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ที่ดินพร้อมอาคารโดยการเช่าซื้อเป็นจำนวน 7,000 ครอบครัว และสามารถขยายสินเชื่อเพื่อจัดหาที่อยู่อาศัยแก่ประชาชนได้อีกจำนวนกว่า 30 ล้านบาท (ธนาคารอาคารสงเคราะห์, 2539 : 7)

ต่อมาสมัยรัฐบาล จอมพลถนอม กิตติขจร ในปี 2515 ได้มีการจัดตั้งหน่วยงานการเคหะแห่งชาติเพื่อรับผิดชอบการดำเนินงานในอันที่จะให้ประชาชนได้มีที่อยู่อาศัย และได้โอนกิจการงานบางอย่างที่เกี่ยวกับการให้เช่าซื้อที่ดิน หรืออาคารของธนาคารอาคารสงเคราะห์ไปขึ้นกับการเคหะแห่งชาติ ดังนั้นกิจการของธนาคารอาคารสงเคราะห์ จึงจำเป็นต้องมีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงใหม่เพื่อให้สอดคล้องและประสานกันกับกิจการของการเคหะแห่งชาติ

ด้วยเหตุนี้ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ตามพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 ซึ่งได้แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 317 จึงเป็นหน่วยงานของรัฐบาลที่ประกอบธุรกิจในการส่งเสริมและช่วยเหลือประชาชน นำเงินไปลงทุนเกี่ยวกับการสร้างอาคารและที่ดินโดยตรง ทำหน้าที่เสมือนสื่อกลางในการนำเงินไปใช้ประโยชน์ในกิจการเคหะและเป็นสถาบันการเงินที่ดำเนินธุรกิจ โดยมีวัตถุประสงค์เฉพาะอย่างซึ่งแตกต่างจากสถาบันการเงินอื่น ๆ ทั่วไป

ปัจจุบันนี้ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ นอกจากจะนำเงินไปใช้ประโยชน์โดยให้ประชาชนแต่ละรายกู้ยืมแล้ว ยังช่วยเหลือทางการเงินแก่การเคหะแห่งชาติและเอกชนผู้ลงทุน

ประกอบกิจการเคหะในรูปของเงินให้กู้ยืมด้วย ตลอดจนให้บริการในด้านการค้าประกันและ การซื้อลดเครดิตที่เกี่ยวกับกิจการเคหะ (ธนาคารอาคารสงเคราะห์, 2541 : 1)

ขอบเขตการดำเนินงาน

การดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ภายใต้การกำกับดูแลของ กระทรวงการคลัง ตามอำนาจของกฎหมาย 3 ฉบับคือ พระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 ประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 317 พ.ศ. 2515 และพระราชกฤษฎีกา กำหนดขอบเขต การดำเนินงานของธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2518 สามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังต่อไปนี้ (ธนาคารอาคารสงเคราะห์, 2538 : 12-13)

1. พระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศ ของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 317 ลงวันที่ 13 ธันวาคม 2515 มาตรา 27 ได้กำหนดให้ธนาคาร อาคารสงเคราะห์ มีหน้าที่ประกอบธุรกิจเพื่อส่งเสริมและช่วยเหลือให้นำเงินไปลงทุนเกี่ยวกับ การจัดให้มีอาคารและหรือที่ดินดังต่อไปนี้

1.1 ให้กู้ยืมเงินเพื่อประโยชน์ดังต่อไปนี้

- 1.1.1 เพื่อให้ซื้อที่ดินหรืออาคารเป็นของตนเอง
- 1.1.2 เพื่อใช้สำหรับสร้าง ขยาย หรือซ่อมแซมอาคารของตนเอง
- 1.1.3 เพื่อให้ได้ถอนจํานองอันผูกพันที่ดินหรืออาคารของตนเอง
- 1.1.4 เพื่อใช้ไถ่ถอนซึ่งการขายฝากที่ดินหรืออาคารของตนเอง
- 1.1.5 เพื่อใช้ในการลงทุนจัดกิจการเคหะ

1.2 รับจํานาหรือจํานองทรัพย์สิน เพื่อเป็นประกันเงินกู้ยืม

1.3 รับฝากเงินที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้

2. พระราชกฤษฎีกา ได้มีการกำหนดกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารของธนาคาร อาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2518 มาตรา 3 ไว้ดังนี้

2.1 ให้สถาบันการเงินกู้ยืมเงินที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือเมื่อสิ้นระยะเวลา อันกำหนดไว้

2.2 ซื้อหลักทรัพย์ของรัฐบาล หรือหลักทรัพย์อื่นที่รัฐบาลรับประกันต้นเงินและ ดอกเบี้ย

2.3 ออก ขาย ขายลด ขายช่วงลด ซื้อ ซื้อลด หรือรับช่วงซื้อลดตัวเงิน หรือ ตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด รวมทั้งเก็บเงินตามตัวเงินหรือตราสารเปลี่ยนมือดังกล่าว

2.4 จัดให้มีการรวมกลุ่มกับสถาบันการเงินอื่น หรือร่วมกับสถาบันการเงินอื่นใน การให้กู้ยืม

2.5 รับอาวัล คำประกันการกู้ยืมเงิน หรือคำประกันการปฏิบัติตามสัญญา

2.6 ให้เช่า ให้เช่าซื้อ โอนสิทธิการเช่าซื้อ ขาย หรือจำหน่ายด้วยวิธีอื่นใด ซึ่ง อสังหาริมทรัพย์ที่ตกเป็นของธนาคาร . เนื่องจากการชำระหนี้ การประกันต้นเงินที่ให้กู้ยืมไป การคำประกันอื่น หรือการบังคับจำนองประกันเงินกู้

2.7 รับฝากเงินประเภทเพื่อการกระแสรงเคราะห์ โดยให้ผลประโยชน์อื่นนอกเหนือ จากดอกเบี้ย

2.8 เป็นตัวแทนของการกระแสรงแห่งชาติ หรือกระทำการอื่นใด ทั้งนี้ตามข้อตกลง ที่จะมีต่อกัน

2.9 จัดการกองทุนรวมออมทรัพย์ และสินเชื่อเพื่อการกระแสรงเคราะห์ และ คำประกันผู้เข้าร่วมกองทุนนั้น

2.10 ประกอบกิจการอื่นบรรดาที่เกี่ยวข้องกับ หรือเป็นประโยชน์ในกิจการที่ กล่าวในข้อ 2.1 ถึง 2.9

โครงสร้างองค์กร

ปัจจุบันธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้มีการปรับปรุงโครงสร้างองค์กร เพื่อให้การ ดำเนินงานของธนาคาร มีความคล่องตัวและสามารถรองรับการขยายงานของธนาคารต่อไปได้ใน อนาคต โดยมีรายละเอียดดังนี้ (ภาพที่2)

1. คณะกรรมการธนาคาร

ทำหน้าที่กำกับ ควบคุมดูแล และอำนวยการกิจการของธนาคาร ดำเนินกิจการ ตามขอบเขตการดำเนินงานของธนาคาร วางข้อบังคับการประชุมและการดำเนินกิจการของ

คณะกรรมการธนาคาร วางข้อบังคับว่าด้วยระเบียบปฏิบัติของพนักงานธนาคาร วางข้อบังคับเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร รวมทั้งแต่งตั้งและถอดถอนพนักงานธนาคาร และกำหนดอัตราเงินเดือนผู้จัดการและพนักงานธนาคาร ตลอดจนเรียกประกันจากพนักงานธนาคารเพื่อจะได้ปฏิบัติหน้าที่โดยสุจริต

คณะกรรมการธนาคาร ประกอบไปด้วยประธานกรรมการ 1 คน และกรรมการอื่นอีกไม่เกิน 7 คน ในจำนวนนี้ให้มีคณะกรรมการคณะแห่งชาติ 1 คน และผู้แทนของกระทรวงการคลัง 1 คน ให้ผู้จัดการเป็นกรรมการโดยตำแหน่ง ซึ่งประธานกรรมการ กรรมการ และผู้จัดการต้องมีสัญชาติไทย และให้คณะรัฐมนตรีเป็นผู้แต่งตั้ง

2. คณะกรรมการบริหาร

ประกอบด้วยประธานกรรมการบริหาร 1 คน และกรรมการบริหารอีกจำนวน 3 คน ในจำนวนนี้ให้มีกรรมการคณะแห่งชาติ 1 คน โดยมีอำนาจหน้าที่ปฏิบัติการใด ๆ อันเป็นอำนาจหน้าที่ของกรรมการบริหาร แต่ต้องปฏิบัติตามระเบียบทั่วไปหรือคำสั่งเฉพาะเรื่อง ซึ่งคณะกรรมการธนาคารกำหนด

3. หน้าที่ความรับผิดชอบของส่วนงาน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้มีการปรับปรุงแบ่งสายงานการควบคุมใหม่ โดยเพิ่มหน่วยงานอีก 3 หน่วยงานคือ สำนักบริหารคุณภาพ ฝ่ายบริหารทุน และฝ่ายพิธีการสินเชื่อ และแบ่งฝ่ายการบริหารงานออกเป็น 21 ฝ่าย โดยมีสำนักตรวจสอบและสำนักตรวจการเป็นฝ่ายขึ้นตรงต่อกรรมการผู้จัดการ ส่วนสำนักกรรมการผู้จัดการ สำนักบริหารคุณภาพ และฝ่ายบริหารทุนนั้น อยู่ภายใต้การดูแลของผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ และฝ่ายที่อยู่ภายใต้การดูแลของรองกรรมการผู้จัดการ โดยผ่านผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอีก 16 ฝ่าย ซึ่งแยกเป็น 4 สายงาน โดยแต่ละฝ่ายมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

3.1 สำนักตรวจสอบ

มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผน ควบคุม กำกับ ดูแล กำหนดวิธีการและแนวทางในการตรวจสอบภายใน อันประกอบด้วย ระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ ของธนาคาร ตรวจสอบเงินกู้ ตรวจสอบการธนาคาร ตรวจสอบบัญชีทั่วไป ตรวจสอบสาขา และตรวจสอบคอมพิวเตอร์เพื่อให้ส่วนงานต่าง ๆ ได้ปฏิบัติงานในแนวทางที่ถูกต้องเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับ

คำสั่งของธนาคาร จัดทำข้อมูลสถิติเพื่อใช้ในการปฏิบัติงาน จัดทำรายงานการตรวจสอบ ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติงานตามระเบียบของธนาคาร แก่ส่วนงานต่าง ๆ ทั้งสำนักงานใหญ่ และสาขา เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ถูกต้องและเหมาะสม วางระบบการควบคุมภายใน และกำหนดแผนงานแผนงานการตรวจสอบเพื่อให้การเงินของธนาคารเสร็จในเวลาอันรวดเร็ว

3.2 สำนักตรวจการ

มีหน้าที่และความรับผิดชอบคล้ายกับสำนักตรวจสอบ ซึ่งขึ้นโดยตรงกับ กรรมการผู้จัดการ โดยรับเรื่องอุทธรณ์และร้องเรียนในทุกด้านที่เกี่ยวกับธนาคาร ทำการตรวจสอบตามแผนประจำปี ตรวจสอบหน้ารายปี ซึ่งเป็นการตรวจสอบส่วนงานทุกฝ่ายตามปกติ และตรวจกรณีพิเศษตามคำสั่งของกรรมการผู้จัดการ

3.3 สำนักกรรมการผู้จัดการ

มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผน ควบคุม กำกับ ดูแลงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และจัดทำแผนงาน จัดทำงบประมาณ จัดทำข้อมูลและสถิติเกี่ยวกับที่อยู่อาศัย การเงิน การธนาคาร การให้สินเชื่อ และด้านอื่น ๆ พร้อมทั้งศึกษาและวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคาร การเปลี่ยนแปลงสถานะตลาดการเงิน เศรษฐกิจ การแข่งขัน เพื่อเสนอให้ผู้บริหารของธนาคารใช้เป็นข้อมูลในการตัดสินใจ ควบคุม กำกับ ดูแลงานประชาสัมพันธ์ภายนอกเพื่อส่งเสริมการตลาด และเผยแพร่ข่าวสารและธุรกิจของธนาคารให้สาธารณชนได้ทราบ

3.4 สำนักบริหารคุณภาพ

มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผน ควบคุม กำกับ ดูแล พัฒนาระบบงาน ที่แนะและปรับปรุงงานด้านวิชาการแก่องค์กร เสริมสร้างและเสนอแนะระเบียบและวิธีการปฏิบัติงาน เพื่อให้ส่วนงานต่าง ๆ ในองค์กรได้ปฏิบัติงานอย่างมีคุณภาพ

3.5 ฝ่ายบริหารทุน

มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผน ควบคุม กำกับ ดูแลการระดมทุนจากแหล่งเงินทุนต่าง ๆ ตามนโยบายของธนาคาร พิจารณากำหนดสัดส่วนในการกระจายเงินทุน และกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมและเงินฝาก รวมทั้งพิจารณาความเคลื่อนไหวของ

อัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงิน

3.6 ฝ่ายกิจการสาขากรุงเทพมหานครและปริมณฑล

มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผน พัฒนากิจการของสาขาใน กรุงเทพมหานครและปริมณฑล และควบคุม กำกับ ดูแลงานของสาขา ทั้งด้านการเงิน สินเชื่อ บัญชี สุรการ และงานอื่น ๆ ประสานงานกับส่วนงานอื่น ๆ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ สาขา ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานของสาขาทั้งด้านการเงิน เงินกู้ และการตลาด

3.7 ฝ่ายสินเชื่อเพื่อการพัฒนา

มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการให้บริการสินเชื่อ เพื่อการพัฒนาโครงการ แก่ผู้ประกอบการ ซึ่งประกอบด้วยงานวิเคราะห์ และควบคุม กำกับ ดูแลงาน การให้สินเชื่อ แก่เจ้าของโครงการเพื่อก่อสร้างและได้ถอนแพลตฟอร์มให้เข้า ให้กู้เงินเบิกเกินบัญชีแก่โครงการ จัดสรรเพื่อที่อยู่อาศัย ติดตามโครงการที่ได้รับอนุมัติให้กู้ ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ พร้อมทั้งดูแลความต่อเนื่อง ตรวจสอบ ติดตามผลการชำระหนี้ของเจ้าของโครงการ เฝ้าระวังหนี้สูญหนี้ที่ยอดเกินวงเงิน และดำเนินการหาวิธีการปรับปรุงหนี้ที่ค้างชำระ จัดทำรายงานและ สถิติการเคลื่อนไหวของโครงการ พิจารณาและปรับปรุงหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อที่อยู่ในความ รับผิดชอบให้เป็นไปอย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับสภาพความเป็นจริง เสนอแนะเงื่อนไข ในการให้สินเชื่อเพื่อการพัฒนาให้สอดคล้องกับภาวะตลาด

3.8 ฝ่ายสินเชื่อบุคคลโครงการ

มีหน้าที่และความรับผิดชอบในด้านการตลาดเพื่อจัดหาลูกค้าโครงการ ให้ วงเงินกู้ระยะยาวสำหรับผู้ซื้อสินค้าของโครงการ รวมทั้งการควบคุม กำกับ ดูแลงานการให้ สินเชื่อระยะยาวแก่ผู้กู้รายย่อย ที่เป็นลูกค้าของโครงการหมู่บ้านจัดสรร หรือโครงการอาคารชุด ที่ธนาคารสนับสนุนรับเป็นแหล่งเงินกู้ระยะยาว นอกจากนี้ยังรับเป็นแหล่งเงินกู้สวัสดิการของ ส่วนราชการ รัฐวิสาหกิจ และธุรกิจเอกชนที่ต้องการให้สวัสดิการที่อยู่อาศัยแก่พนักงานของตน จัดทำนิติกรรมสัญญาการกู้ สัญญาจำนอง สัญญาอื่น ๆ และข้อตกลงต่าง ๆ กับผู้กู้ดังกล่าว ข้างต้น ทำเคชเชียร์เช็คจ่ายให้แก่ผู้กู้ที่ได้รับอนุมัติเงินกู้ ควบคุมการชำระหนี้เงินงวดของผู้กู้ ให้เป็นไปตามข้อตกลง ควบคุมบัญชีเงินกู้โครงการ เก็บรักษาหลักฐานสัญญาและเอกสาร ต่าง ๆ ในการกู้ ควบคุมดูแลการประกันภัย และการประกันโครงการค้ำนิรันดร์

3.9 ฝ่ายพิธีการสินเชื่

มีหน้าที่และความรับผิดชอบแบ่งออกเป็น 3 ส่วนคือ นิติกรรม หลักทรัพย์ และบัญชีเงินกู้ โดยเริ่มจากที่ลูกค้ามายื่นขอกู้กับธนาคารสาขา ๆ ทำการขออนุมัติการกู้จากสำนักงานใหญ่ และเมื่อได้รับการอนุมัติแล้ว ธนาคารนัดลูกค้ามาจ่ายจอง ส่วนนิติกรรมจะทำหน้าที่เปลี่ยนสัญญาเงินกู้และจ่ายจอง ส่วนหลักทรัพย์จะเก็บรักษาโฉนดที่เป็นหลักประกันของลูกค้า ส่วนบัญชีเงินกู้จะทำหน้าที่ออกสลิปเงินกู้เมื่อลูกค้ามาชำระเงินกู้ และเปลี่ยนแปลงบัญชีเงินกู้เมื่อธนาคารมีการปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหรือมีเบี้ยปรับเกิดขึ้น หรือเมื่อลูกค้าได้ออกจากธนาคาร สวัสดิการที่ลูกค้าได้รับขณะเป็นข้าราชการจะเปลี่ยนจากการกู้โครงการสวัสดิการเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับข้าราชการเป็นการกู้สำหรับลูกค้าทั่วไป

3.10 ฝ่ายพัฒนาระบบสารสนเทศ

มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการพัฒนาระบบสารสนเทศของธนาคารให้สนองตอบนโยบายของธนาคาร ทั้งในด้านการพัฒนาคุณภาพการบริการ และการบริหารงานภายในของธนาคาร ควบคุม กำกับ ดูแลการใช้เทคโนโลยีกับงานธนาคาร ศึกษาขอบเขตงาน และลักษณะของ software packages ต่าง ๆ พัฒนาระบบข้อมูลของธนาคาร อันได้แก่ ระบบ Electronic Banking ระบบสินเชื่อ ระบบสนับสนุนการปฏิบัติงานภายในธนาคาร ตลอดจนระบบสารสนเทศ เพื่อการบริหารของผู้บริหารระดับสูง และของฝ่ายงานต่าง ๆ ของธนาคาร โดยการวิเคราะห์ระบบงานเดิม ร่วมออกแบบระบบงานใหม่กับผู้ใช้งาน (user) พัฒนาและทดสอบโปรแกรม จัดทำเอกสารระบบงานและคู่มือปฏิบัติงาน ฝึกอบรมผู้ใช้ นำระบบที่ออกแบบไปปฏิบัติงาน ประเมินผลการทำงานในระบบใหม่ สนับสนุนการทำงาน พร้อมทั้งปรับปรุงระบบให้เหมาะสมกับความต้องการของผู้ใช้ และเพื่อให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี

3.11 ฝ่ายวางแผนและปฏิบัติการสารสนเทศ

มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการศึกษาค้นคว้าวิจัย วางแผน และกำหนดแนวทางและนโยบายในการนำเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT) ใหม่ ๆ มาใช้ในงานการให้บริการของธนาคารตามนโยบายหลักของธนาคาร ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานการใช้งานระบบสารสนเทศ (IT) ที่ธนาคารใช้อยู่ให้แก่ผู้ใช้งาน ลูกค้า และผู้เกี่ยวข้อง เพื่อก่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการทำงานสูงสุด

3.12 ฝ่ายสินเชื่อบุคคลทั่วไป

มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผน ควบคุม กำกับ ดูแลงานการให้สินเชื่อระยะยาวแก่ผู้กู้รายย่อย ดำเนินการด้านการทำนิติกรรม สัญญาเงินกู้ สัญญาจ้างของสัญญาอื่น ๆ และข้อตกลงต่าง ๆ กับผู้กู้ ทำแผนเชิยร์เช็คจ่ายให้แก่ผู้กู้ที่ได้รับอนุมัติเงินกู้ ควบคุมการชำระหนี้เงินงวดของผู้กู้ให้เป็นไปตามข้อตกลง ควบคุมบัญชีเงินกู้ของผู้กู้รายย่อย เก็บรักษาสถิติฐานสัญญา และเอกสารต่าง ๆ ในการกู้ ควบคุมดูแลการประกันภัยให้เป็นไปตามนโยบายและข้อกำหนดของธนาคาร

3.13 ฝ่ายบริหารงานบุคคล

มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผน ควบคุม กำกับ ดูแลงานบริหาร และจัดการด้านบุคคลทั้งหมดของธนาคาร อันประกอบด้วย กระบวนการสรรหาบุคคล กำหนดเงินเดือน ค่าจ้างและสวัสดิการ ดำเนินการบรรจุ แต่งตั้ง โอนและโยกย้าย ประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานเพื่อเลื่อนเงินเดือนประจำปี ตรวจสอบและรักษาอัตราค่าจ้างของธนาคาร พร้อมทั้งวางแผนกำลังคนให้เป็นไปอย่างเหมาะสมตามนโยบายของธนาคาร พัฒนาคุณภาพของพนักงาน โดยการฝึกอบรมเพื่อให้มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงาน ควบคุม กำกับ ดูแลงานสารบรรณของธนาคาร งานประชาสัมพันธ์ภายใน งานรับโทรศัพท์ และงานบริการอื่น ๆ เพื่อก่อให้เกิดการบริการที่ดีและเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

3.14 ฝ่ายกิจการสาขามูมิภาค 1

มีหน้าที่และความรับผิดชอบสาขาธนาคารในภาคเหนือและภาคอีสาน โดยการวางแผน จัดเตรียม และดำเนินการจัดตั้งสาขาหลักและสาขาย่อยในภูมิภาคให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร พร้อมทั้งประสานงานกับฝ่ายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการจัดตั้งสาขามูมิภาคให้ลุล่วงไปด้วยดี ควบคุม กำกับ ดูแลงานของฝ่ายกิจการสาขา ณ สำนักงานใหญ่ และสาขามูมิภาคอื่นได้แก่ งานสินเชื่อ การเงิน นิติกรรม บัญชี เรงรัดหนี้ กฎหมายของสาขา จัดเก็บเอกสารสำคัญและเอกสารอื่น ๆ ควบคุม ดูแลบำรุงรักษาสถานที่ อุปกรณ์ เครื่องใช้ ยานพาหนะของธนาคารในความรับผิดชอบ กำหนดแนวทางแผนงานพร้อมทั้งให้คำปรึกษาที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน เพื่อให้สาขามูมิภาคปฏิบัติได้อย่างถูกต้องและเป็นแนวทางเดียวกัน หาวิธีการส่งเสริมงานของสาขามูมิภาคให้มีประสิทธิภาพ เพื่อเพิ่มปริมาณลูกค้าเงินกู้และเงินฝากในอัตราที่สูง จัดทำรายงาน ข้อมูล สถิติ แผนงาน งบประมาณ ค่าใช้จ่าย เพื่อรายงานให้

ผู้บังคับบัญชาทราบ พร้อมทั้งให้งานมีคุณภาพและประสิทธิภาพ รายงานปัญหา อุปสรรค ข้อเสนอแนะ และวิธีการปรับปรุงแก้ไขต่อผู้บังคับบัญชา

3.15 ฝ่ายควบคุมสินเชื่อ

มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผน ควบคุม กำกับ ดูแลงาน บริหารการจัดเก็บหนี้ของลูกหนี้ที่มีปัญหาการค้างชำระเงิน ติดตาม และเร่งรัดหนี้ค้างชำระ ตลอดจนรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับการค้างชำระหนี้ต่าง ๆ จัดทำรายงานสรุปปัญหา และอุปสรรค ในการดำเนินงานเร่งรัดหนี้และป้องกันหนี้ค้างชำระ พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะในเชิงการเร่งรัด หนี้ต่อผู้บังคับบัญชา จัดวางระบบและขั้นตอนการเร่งรัดหนี้ให้มีประสิทธิภาพ และควบคุม ให้มีการค้างชำระในอัตราที่ต่ำเท่าที่จะทำได้ เพื่อไม่ให้ธนาคารเกิดความเสียหาย

3.16 ฝ่ายประเมินราคาหลักทรัพย์

มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผน ควบคุม กำกับ ดูแลการ ตรวจสอบและประเมินราคาหลักทรัพย์ ที่ดิน และสิ่งปลูกสร้าง ทั้งของลูกค้ารายย่อย ลูกค้า ไควงกร และลูกค้าเพื่อการพัฒนาสินเชื่อไควงกร พร้อมทั้งศึกษาและติดตามความเคลื่อนไหว ของราคาที่ดิน และต้นทุนสิ่งปลูกสร้างในท้องตลาด เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ผู้กู้ ตรวจสอบ จ่ายเงินงวด ตรวจสอบความถูกต้องของหลักเขตที่ดินและโฉนดที่ดิน ควบคุมและติดตาม ผลการประเมินราคาหลักทรัพย์ของบริษัทประเมินภายนอกและของธนาคาร ให้เป็นไปอย่าง ถูกต้องและมีมาตรฐาน โดยการสุ่มตัวอย่าง ตลอดจนสำรวจและแสวงหาที่ดินเพื่อการขยาย สาขา

3.17 ฝ่ายกฎหมาย

มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุม กำกับ ดูแลงานด้านกฎหมาย ของธนาคาร อันประกอบด้วยงานฟ้องคดี งานบังคับคดีลูกหนี้ของธนาคารและยึดทรัพย์ ให้ ความเห็นและให้คำแนะนำในด้านกฎหมายแก่ผู้บังคับบัญชาและส่วนงานต่าง ๆ งานยกเว้น และตรวจสอบเอกสารสัญญา และเอกสารที่เกี่ยวข้องกับข้อกฎหมายอื่น ๆ ของธนาคาร รวมทั้ง งานประนอมหนี้และติดตามการประนอมหนี้ทุกขั้นตอนของคดี จนกว่าจะได้รับชำระหนี้ให้เสร็จ ล้น ตลอดจนให้ข้อพิจารณาในประเด็นทางกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับกิจการของธนาคาร และให้ข้อเสนอแนะ และเป็นที่ปรึกษาของส่วนงานอื่นในด้านของกฎหมาย

3.18 ฝ่ายกิจการสาขามูมิภาค 2

มีหน้าที่เช่นเดียวกับฝ่ายกิจการสาขามูมิภาค 1 แต่จะรับผิดชอบเฉพาะ
สาขาธนาคารในภาคใต้ ตะวันออก ตะวันตก และภาคกลางบางส่วนเท่านั้น

3.19 ฝ่ายการบัญชี

มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผน ควบคุม กำกับ ดูแลการบัญชี
ของธนาคาร โดยการทำหนดแบบและการปฏิบัติด้านบัญชี จัดทำและควบคุมบัญชีต่าง ๆ ที่
เกี่ยวกับทรัพย์สิน หนี้สิน และทุน รายได้ รายจ่าย งบกำไรขาดทุน และงบดุล ทำรายงาน
แสดงฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของธนาคาร ในด้านต่าง ๆ กำหนดวิธีการแก้ไขและ
ปรับปรุงระบบบัญชีให้มีความเหมาะสม ทั้งภายในสำนักงานใหญ่และสาขา ควบคุมให้
หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจัดทำบัญชีตามระบบบัญชีที่ได้วางรูปแบบไว้ จัดทำข้อมูลทางด้านบัญชี
เพื่อให้ผู้บริหารใช้เป็นข้อมูลในการบริหารงานและตัดสินใจ ตลอดจนให้คำแนะนำ ปรึกษาแก่
ส่วนงานอื่น ๆ ของธนาคารเพื่อแก้ไขปัญหาและอุปสรรคในด้านระบบบัญชี

3.20 ฝ่ายการเงิน

มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุม กำกับ ดูแลงานรับ-จ่าย เงินรับ
ฝากเงินจากลูกค้า ควบคุมบัญชีเงินฝาก ควบคุมการโอนเงิน รับชำระหนี้เงินกู้ รับชำระ
ค่าเบี้ยประกันภัย บริการให้เชาตู้নিরব্য เรียกเก็บเงินตามเช็ค หรือตราสารอื่น ๆ

3.21 ฝ่ายบริหารสำนักงาน

มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุม กำกับ ดูแลงานการให้บริการ
แก่ส่วนงานต่าง ๆ ของธนาคาร อันได้แก่ การจัดหาพัสดุ ครุภัณฑ์ เครื่องมือ เครื่องใช้สำนักงาน
บริการยานพาหนะ ควบคุมการทำความสะดวก ดูแล บำรุงรักษาอาคาร และระบบต่าง ๆ
รักษาความปลอดภัย ดำเนินการกำกับดูแลการก่อสร้างอาคาร และขยายสำนักงานสาขาของ
ธนาคาร ตลอดจนการจัดทำบัญชีต่าง ๆ และดำเนินการในเรื่องค่าใช้จ่ายของส่วนงานต่าง ๆ
ในธนาคาร ตลอดจนสนองตอบความต้องการและอำนวยความสะดวกในด้านการบริการให้
แก่ส่วนงานอื่น เพื่อให้สามารถดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การดำเนินงานที่สำคัญ

การดำเนินงานที่สำคัญของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งเป็นการดำเนินงานหลักนั้น สามารถแยกได้ 3 ด้าน ตามพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 ดังนี้

1. การให้บริการสินเชื่อ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้ให้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ให้กับลูกค้านายประเภทด้วยกันเพื่อใช้ในการจัดหาที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง จากตารางที่ 1 ในปี 2537 ธนาคารอาคารสงเคราะห์มีสินเชื่อที่อยู่อาศัยทั่วไปคงค้างจำนวน 245,870 ราย คิดเป็นเงินทั้งสิ้น 93,098 ล้านบาท ปี 2538 จำนวน 337,568 ราย คิดเป็นเงินทั้งสิ้น 135,259 ล้านบาท ปี 2539 จำนวน 461,699 ราย คิดเป็นเงินทั้งสิ้น 190,461 ล้านบาท ปี 2540 จำนวน 617,356 ราย คิดเป็นเงินทั้งสิ้น 289,879 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างร้อยละ 9.50 - 13.25 ต่อปี ซึ่งผู้ขอรับบริการสินเชื่อจากธนาคารอาคารสงเคราะห์ตั้งแต่ปี 2537 - 2540 ส่วนใหญ่จะมีอาชีพลูกจ้างเอกชน วงเงินที่มำยื่นขออยู่ในช่วง 200,000 - 300,000 บาท ระยะเวลาที่ต้องการผ่อนชำระหนี้ 11 - 15 ปี โดยเป็นเพศหญิง อายุระหว่าง 31 - 40 ปี และลักษณะการกู้ยืมเป็นการกู้เดี่ยว นอกจากนี้แล้ว ผู้ขอรับบริการสินเชื่อส่วนใหญ่ยังมีสถานภาพที่สมรสแล้ว

การให้บริการสินเชื่อของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งแยกตามประเภทการกู้มีรายละเอียดต่อไปนี้

1.1 บริการเงินกู้สำหรับผู้ซื้อบ้านทั่วไป

เป็นบริการเงินกู้สำหรับผู้กู้ยืมรายย่อย ซึ่งเป็นเงินกู้ระยะยาวสำหรับผู้ที่ต้องการมีบ้านเป็นของตนเอง โดยเป็นเงินกู้ที่มีความสำคัญที่สุดของธนาคารอาคารสงเคราะห์ เนื่องจากสัดส่วนของเงินกู้ประเภทนี้มีมากที่สุด สำหรับที่ดินและอาคาร ตามปกติธนาคารจะให้กู้ได้ในวงเงินไม่เกินร้อยละ 80 ของราคาประเมิน และไม่เกินร้อยละ 80 ของราคาซื้อ - ขาย และสำหรับที่ดินเปล่า ห้องชุด และอาคารพาณิชย์ไม่เกินร้อยละ 70 ของราคาประเมิน และไม่เกินร้อยละ 70 ของราคาซื้อ - ขาย

ตารางที่ 1 สถิติผู้ขอรับบริการสินเชื่อจากธนาคารอาคารสงเคราะห์

รายการ	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
1. สินเชื่อที่อยู่อาศัยทั่วไปคงค้าง				
- จำนวนเงิน (ล้านบาท)	93,098	135,259	190,461	289,879
- จำนวนผู้ขอรับบริการ (ราย)	245,870	337,568	461,699	617,356
2. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (ร้อยละต่อปี)				
- <100,001 บาท	9.50	11.75	10.50	11.00
- 100,001 - 200,000 บาท	10.00	12.25	11.00	11.50
- 200,001 - 300,000 บาท	10.50	12.75	11.50	12.00
- >300,000 บาท	11.25	13.25	12.25	12.50
3. อาชีพ (ร้อยละ)				
- ราชการ และพนักงานรัฐวิสาหกิจ	38.52	34.90	32.07	27.63
- ลูกจ้างเอกชน	58.58	63.67	66.79	71.48
- อาชีพอื่น	2.90	1.43	1.15	1.09
4. วงเงินที่มำยื่นขอ (ร้อยละ)				
- <100,001 บาท	4.17	3.52	3.14	2.08
- 100,001 - 200,000 บาท	18.56	16.73	14.72	10.49
- 200,001 - 300,000 บาท	63.37	64.69	66.51	65.24
- >300,000 บาท	13.90	15.06	15.63	22.19
5. ระยะเวลาที่ต้องการผ่อนชำระหนี้ (ร้อยละ)				
- 0 - 5 ปี	8.17	7.29	6.73	5.26
- 6 - 10 ปี	21.53	19.39	18.09	15.03
- 11 - 15 ปี	37.34	37.19	36.46	35.18
- 16 - 20 ปี	18.55	20.05	21.11	22.04
- 21 - 25 ปี	14.41	16.08	17.61	21.30
6. เพศ (ร้อยละ)				
- หญิง	56.91	55.74	54.87	52.42
- ชาย	43.09	44.26	45.13	47.58

ตารางที่ 1 (ต่อ)

รายการ	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
7. อายุ (ร้อยละ)				
- <31 ปี	18.46	21.82	21.61	24.48
- 31 - 40 ปี	45.06	44.90	44.14	43.86
- 41 - 50 ปี	25.92	24.75	25.51	24.23
- 51 - 60 ปี	9.43	7.67	10.59	6.76
- >60 ปี	1.13	0.87	0.97	0.67
8. ลักษณะการกู้ (ร้อยละ)				
- กู้เดี่ยว	55.04	54.63	52.92	54.89
- กู้ร่วมกับบุคคลอื่น	44.96	45.37	47.08	45.11
9. สถานภาพสมรส (ร้อยละ)				
- เป็นโสด	27.41	29.94	29.84	31.68
- สมรสแล้ว	66.59	64.17	64.25	62.27
- หม้ายและหย่าร้าง	6.00	5.88	5.91	6.05

ที่มา: Government Housing Bank of Thailand 2541

นอกจากนี้ วงเงินที่กู้จะกู้ได้ไม่เกิน 30 เท่าของเงินเดือนผู้กู้และอีก 15 เท่าของรายได้อื่น ๆ หรือไม่เกิน 20 เท่าสำหรับอาชีพอิสระ (โดยประมาณ) ระยะเวลาให้กู้สูงสุด 30 ปี โดยอายุของผู้กู้รวมกับจำนวนปีที่ขอกู้ไม่เกิน 65 ปี การคิดดอกเบี้ยเงินกู้ ธนาคารมีเสนอให้ลูกค้า 2 รูปแบบคือ รูปแบบแรก ในระยะ 3 หรือ 5 ปีแรก เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามประกาศธนาคาร ณ วันจดทะเบียนจำนองการกู้เงิน และเมื่อครบกำหนดแล้วจะใช้อัตราดอกเบี้ยลอยตัวตามประกาศของธนาคารในขณะนั้น รูปแบบหลังเป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวตามประกาศของธนาคารตลอดระยะเวลาการกู้ โดยลูกค้าจะพึงพอใจรูปแบบหลังมากกว่า อัตราดอกเบี้ยมีอยู่ด้วยกัน 4 อัตราขึ้นอยู่กับวงเงินกู้ ถ้าวงเงินกู้ต่ำ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้จะต่ำ และถ้าวงเงินกู้สูง อัตราดอกเบี้ยเงินกู้จะสูง อย่างไรก็ตามอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ จะต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสถาบันการเงินอื่น โดยอัตราดอกเบี้ยสูงสุดของธนาคารยังต่ำกว่า

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สำหรับลูกค้าชั้นดีของธนาคารพาณิชย์ (MLR) ธนาคารอาคารสงเคราะห์มีบริการเงินกู้ซึ่งสามารถแยกประเภทการกู้ตามวัตถุประสงค์การกู้ได้ในปี 2538 - 2540 ส่วนข้อมูลของปี 2537 ธนาคารมีการแสดงโดยใช้หลักเกณฑ์การแยกประเภทการกู้ที่แตกต่างกันไป จึงไม่สามารถนำมารวมไว้ในตารางเดียวกันได้ ซึ่งรายละเอียดการให้สินเชื่อของธนาคารมีดังตารางที่ 2

1.1.1 เงินกู้เพื่อปลูกสร้าง หรือซ่อมแซมอาคาร

เป็นสินเชื่อสำหรับผู้ที่มีที่ดินเป็นของตนเองอยู่แล้ว หรือต้องการที่ปรับปรุงที่อยู่อาศัยให้ดีขึ้น ซึ่งในปี 2538 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าจำนวน 10,608 ราย คิดเป็นเงิน 4,362.17 ล้านบาท ปี 2539 ธนาคารได้ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าจำนวน 12,864 ราย คิดเป็นเงิน 5,569.45 ล้านบาท และปี 2540 ธนาคารได้ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าจำนวน 13,262 ราย คิดเป็นเงิน 6,270.32 ล้านบาท

1.1.2 เงินกู้ซื้อที่ดินและอาคาร

เป็นสินเชื่อสำหรับผู้จัดหาที่อยู่อาศัยรายใหม่ หรืออาจเรียกว่า เงินกู้ซื้อที่ดินพร้อมบ้านนั่นเอง ในปี 2538 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าจำนวน 40,294 ราย คิดเป็นเงิน 24,227.02 ล้านบาท ปี 2539 ธนาคารได้ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าจำนวน 62,251 ราย คิดเป็นเงิน 35,124.96 ล้านบาท และปี 2540 ธนาคารได้ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าจำนวน 92,632 ราย คิดเป็นเงิน 56,351.45 ล้านบาท

1.1.3 เงินกู้ซื้อที่ดิน

เป็นสินเชื่อสำหรับผู้จัดหาที่อยู่อาศัยรายใหม่ด้วยการซื้อที่ดินเปล่า ในกรณีที่ผู้จัดหา หรือผู้กู้ยังไม่ต้องการปลูกสร้างที่อยู่อาศัยในทันที ซึ่งธนาคารอาคารสงเคราะห์จะคิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ประเภทนี้เท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ปกติบวกอีกร้อยละ 1.5 ต่อปี โดยในปี 2538 ธนาคารสามารถให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าจำนวน 19,445 ราย คิดเป็นเงิน 6,724.74 ล้านบาท ปี 2539 ธนาคารสามารถให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าจำนวน 23,653 ราย คิดเป็นเงินจำนวน 9,178.26 ล้านบาท และปี 2540 ธนาคารสามารถให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าจำนวน 23,862 ราย คิดเป็นเงิน 10,977.79 ล้านบาท

ตารางที่ 2 สถิติการให้สินเชื่อระยะยาว แยกตามวัตถุประสงค์การกู้

ประเภทการกู้	ปี 2538		ปี 2539		ปี 2540	
	จำนวนผู้กู้ (ราย)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนผู้กู้ (ราย)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนผู้กู้ (ราย)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
1. ปลุกสร้างหรือซ่อมแซมอาคาร	10,608	4,362.17	12,824	5,569.45	13,262	6,270.32
2. ซื้อที่ดินและอาคาร	40,294	24,227.02	62,251	35,124.96	92,632	56,351.45
3. ซื้อที่ดิน	19,445	6,724.74	23,653	9,178.26	23,862	10,977.79
4. ซื้อห้องชุด	18,764	5,947.80	21,598	7,199.03	28,597	10,181.09
5. ชำระหนี้	14,540	5,186.81	21,502	7,290.04	16,061	5,962.66
6. ไถ่ถอนจำนองจาก สถาบันการเงินอื่น	16,256	8,004.69	19,709	10,261.42	21,864	13,055.92
7. ก่อสร้างหรือไถ่ถอนจำนองแพลตฟอร์ม	304	1,844.68	218	1,510.64	172	1,582.74
รวมทั้งสิ้น	120,211	56,297.91	161,755	76,133.80	196,440	104,381.97

ที่มา: ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (2540 : 10)

1.1.4 เงินกู้ซื้อห้องชุด (คอนโดมิเนียม)

ที่อยู่ประเภทห้องชุดนี้ได้รับความนิยมมากขึ้น เนื่องจากราคาที่ดินและต้นทุนการก่อสร้างได้เพิ่มสูงขึ้น ส่งผลให้ราคาขายของบ้านพร้อมที่ดินสูงขึ้น อีกทั้งที่อยู่อาศัยประเภทบ้านเดี่ยวหรือทาวน์เฮาส์ที่มีราคาถูกลงนั้น มักตั้งอยู่ในสถานที่ซึ่งห่างไกลจากตัวเมือง ประกอบกับปัญหาด้านการจราจรติดขัด จึงได้เกิดโครงการอาคารชุดเพิ่มขึ้นมากมาย โดยธนาคารให้กู้ได้วงเงินสูงสุดไม่เกินร้อยละ 75 ของราคาประเมินห้องชุด และไม่เกินร้อยละ 75 ของราคาซื้อ - ขาย ทั้งนี้ในปี 2538 ธนาคารได้ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าจำนวน 18,764 ราย คิดเป็นเงิน 5,947.80 ล้านบาท ปี 2539 ธนาคารได้ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าจำนวน 21,598 ราย คิดเป็นเงิน 7,199.03 ล้านบาท และปี 2540 ธนาคารได้ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าจำนวน 28,597 ราย คิดเป็นเงิน 10,181.09 ล้านบาท

1.1.5 กู้ชำระหนี้เกี่ยวกับที่อยู่อาศัย

เป็นสินเชื่อสำหรับผู้ที่ต้องการเงินกู้ยืมเพื่อชำระหนี้ในการจัดหาได้มาซึ่งที่อยู่อาศัยของตนจากการกู้ยืมจากญาติพี่น้อง เพื่อนหรือบุคคลอื่น โดยธนาคารอาคารสงเคราะห์ ให้กู้ในวงเงินสูงสุดไม่เกินร้อยละ 80 ของราคาประเมิน และราคาซื้อ - ขายของที่ดินพร้อมอาคาร และไม่เกินร้อยละ 75 ของราคาประเมิน และราคาซื้อ - ขายของที่ดินเปล่าหรืออาคารชุด ซึ่งในปี 2538 ธนาคารได้ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าจำนวน 14,540 ราย คิดเป็นเงิน 5,186.81 ล้านบาท ปี 2539 ธนาคารได้ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าจำนวน 21,502 ราย คิดเป็นเงิน 7,290.04 ล้านบาท และปี 2540 ธนาคารได้ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าจำนวน 16,061 ราย คิดเป็นเงิน 5,962.66 ล้านบาท

1.1.6 กู้ได้ออนจากสถาบันการเงินอื่น

เป็นสินเชื่อที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์ให้กู้ยืม สำหรับผู้ที่มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองอยู่แล้ว โดยการกู้เงินจากสถาบันการเงินอื่น เพื่อเป็นการลดภาระค่าใช้จ่ายในการผ่อนชำระหนี้ของลูกค้า ซึ่งในปี 2538 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าจำนวน 16,256 ราย คิดเป็นเงิน 8,004.69 ล้านบาท ปี 2539 ธนาคารได้ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าจำนวน 19,709 ราย คิดเป็นเงิน 10,261.42 ล้านบาท และปี 2540 ธนาคารได้ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าจำนวน 21,864 ราย คิดเป็นเงิน 13,055.92 ล้านบาท

1.2 บริการเงินกู้สวัสดิการเพื่อที่อยู่อาศัย

เป็นบริการเงินกู้สำหรับข้าราชการ พนักงานของหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ และธุรกิจเอกชน เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้มีโอกาสจัดซื้อที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองได้สะดวกมากยิ่งขึ้น โดยให้หน่วยงานที่ต้องการให้สวัสดิการด้านสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแก่พนักงานในสังกัด มาทำข้อตกลงกับธนาคารอาคารสงเคราะห์ เพื่อกักเงินเดือนของผู้กู้ชำระหนี้ให้กับธนาคารเป็นรายเดือน ซึ่งธนาคารอาคารสงเคราะห์จะให้กู้เงินในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าลูกค้าปกติทั่วไปและให้กู้ในวงเงินที่สูงกว่าเมื่อเทียบกับมูลค่าหลักประกัน รวมทั้งได้รับการยกเว้นค่าธรรมเนียมค่าเช่าตามระเบียบของธนาคาร

เงินกู้สวัสดิการที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์ มีบริการให้แก่ลูกคามีทั้งหมด 3 ประเภท ซึ่งแต่ละประเภทจะแตกต่างกันในส่วนของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ การคิดมูลค่าหลักประกัน และวงเงินกู้ โดยมีรายละเอียดดังนี้ คือ

1.2.1 กู้โครงการสวัสดิการข้าราชการ

เป็นโครงการที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้รับมอบหมายจากรัฐบาล ให้ดำเนินการให้สินเชื่อแก่ข้าราชการและลูกจ้างประจำในอัตราผ่อนปรนซึ่งต่ำกว่าลูกค้าทั่วไป เพื่อการจัดหาที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต และเป็นการแก้ปัญหาสมองโหลในวงราชการ ซึ่งในปี 2537 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้รับอนุมัติงบประมาณเพิ่มจากรัฐจำนวน 1,600 ล้านบาท และสามารถจัดสรรให้กู้ได้ 3 เท่าของงบประมาณเป็นเงินจำนวน 4,800 ล้านบาท ปี 2538 ได้รับอนุมัติงบประมาณเพิ่มจากรัฐอีกจำนวน 1,000 ล้านบาท ซึ่งทำให้ธนาคารอาคารสงเคราะห์สามารถจัดสรรให้กู้แก่ข้าราชการได้ เป็นวงเงินจำนวน 3,000 ล้านบาท ปี 2539 ได้รับอนุมัติงบประมาณเพิ่มเติมอีกจำนวน 1,500 ล้านบาท และสามารถจัดสรรให้กู้เป็นเงินจำนวน 4,500 ล้านบาท และปี 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้รับอนุมัติงบประมาณอีกจำนวน 2,000 ล้านบาท และสามารถจัดสรรให้กู้ได้เป็นเงิน 6,000 ล้านบาท รวมเป็นงบประมาณที่ได้รับเพื่อดำเนินโครงการนี้ตั้งแต่ปี 2534 - 2540 เป็นเงินทั้งสิ้น 7,600 ล้านบาท และ ณ สิ้นปี 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้อนุมัติให้กู้ไปแล้วทั้งสิ้น 47,950 ราย รวมเป็นวงเงินทั้งสิ้นจำนวน 17,572 ล้านบาท โดยวงเงินที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์ให้กู้ตามสิทธินี้ ได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของราคาประเมินและไม่เกินร้อยละ 90 ของราคาซื้อ - ขาย และไม่เกินสิทธิที่ได้รับตามตำแหน่ง กรณีกู้เพื่อชำระหนี้ได้ถอนจำนวน ธนาคารอาคารสงเคราะห์จะให้กู้ไม่เกินยอดเงินต้นคงเหลือและไม่เกินสิทธิที่ได้

1.2.2 กู้โครงการสวัสดิการมีเงินฝาก (สำหรับหน่วยงานทั่วไปทั้งหน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ บริษัทเอกชนที่เปิดบัญชีเงินฝากกับธนาคารอาคารสงเคราะห์)

เป็นโครงการเงินกู้สวัสดิการที่ส่งเสริมให้ข้าราชการ พนักงานของหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ และธุรกิจเอกชน ได้มีโอกาสซื้อที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองได้สะดวกยิ่งขึ้น โดยหน่วยงานที่ต้องการให้สวัสดิการด้านสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแก่พนักงานในสังกัด จะต้องนำเงินมาฝากประจำไว้กับธนาคารอาคารสงเคราะห์ เพื่อค้ำประกันเงินกู้เป็นจำนวนเงินไม่น้อยกว่า

จำนวนเงินที่ข้าราชการ หรือพนักงานกู้ไปจากธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งธนาคารจะคิดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้จากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่ธนาคารประกาศใช้ บวกเพิ่มอีกเพียงร้อยละ 1 - 1.5 ต่อปี ส่วนการคิดมูลค่าหลักประกันนั้น สำหรับที่ดินและอาคาร วงเงินไม่เกินร้อยละ 90 ของราคาประเมินและไม่เกินร้อยละ 90 ของราคาซื้อ - ขาย และสำหรับที่ดินเปล่า ไม่เกินร้อยละ 90 ของราคาประเมิน และไม่เกินร้อยละ 90 ของราคาซื้อ - ขาย

1.2.3 กู้โครงการสวัสดิการไม่มีเงินฝาก (สำหรับหน่วยงานทั่วไปทั้งหน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ บริษัทเอกชนที่ไม่มีบัญชีเงินฝากกับธนาคารอาคารสงเคราะห์)

โครงการนี้จะมีลักษณะเหมือนกับเงินกู้โครงการสวัสดิการมีเงินฝาก แต่จะแตกต่างกันคือ หน่วยงานต้นสังกัดของข้าราชการ หรือพนักงานนั้น ต้องเป็นผู้รับรองผู้กู้แทนการนำเงินมาฝากกับธนาคารอาคารสงเคราะห์เพื่อค้ำประกันเงินกู้ และในส่วนของการคิดมูลค่าหลักประกัน สำหรับที่ดินและอาคารได้วงเงินไม่เกินร้อยละ 90 ของราคาประเมินและไม่เกินร้อยละ 90 ของราคาซื้อ - ขาย และสำหรับที่ดินเปล่าได้ไม่เกินร้อยละ 80 ของราคาประเมินและไม่เกินร้อยละ 80 ของราคาซื้อ - ขาย ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ประเภทนี้ธนาคารอาคารสงเคราะห์คิดในอัตราที่ต่ำกว่าบุคคลธรรมดาทั่วไปประมาณร้อยละ 0.5 ต่อปี

1.3 บริการเงินกู้สำหรับผู้ประกอบการจัดสรร

การก่อตั้งธนาคารอาคารสงเคราะห์มีวัตถุประสงค์หลัก เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนสำหรับผู้ที่ต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง ธนาคารอาคารสงเคราะห์จึงเน้นการให้บริการแก่ลูกค้ารายย่อยเป็นสำคัญ อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังมีบริการเงินกู้ของประเภทนี้สำหรับผู้ประกอบการจัดสรรที่มีโครงการที่มีคุณภาพ 2 ประเภท ดังนี้

1.3.1 ก่อสร้างหรือได้ถอนจ่านองแฟลต

เป็นสินเชื่อที่ให้แก่เจ้าของที่ดิน เพื่อใช้ในการก่อสร้างอาคารหรือเจ้าของแฟลตให้เขาใช้ในการได้ถอนจ่านองแฟลตจากสถาบันการเงินอื่น เพื่อเป็นการลดภาระค่าใช้จ่ายให้กับผู้ประกอบการ ซึ่งเป็นการส่งเสริมให้ผู้ที่ยังไม่พร้อมที่จะมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง หรือต้องการที่อยู่อาศัยเป็นการชั่วคราวได้มีที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้นอีกวิธีหนึ่ง ปัจจุบันราคาที่อยู่อาศัยได้เพิ่มสูงขึ้น ที่อยู่อาศัยประเภทแฟลตให้เขาจึงเป็นที่นิยมมากขึ้น ธนาคารอาคารสงเคราะห์จะพิจารณาให้สินเชื่อเฉพาะโครงการที่ได้คุณภาพ อยู่ในแหล่งชุมชน ใกล้สถานที่สำคัญ ๆ เช่น

สถานที่ราชการ สถาบันการศึกษา แหล่งอุตสาหกรรม และมีการคมนาคมสะดวก อีกทั้งเป็นแพลตฟอร์มให้เช่าสำหรับผู้มีรายได้ปานกลางและรายได้ต่ำเท่านั้น โดยธนาคารอาคารสงเคราะห์จะให้กู้วงเงินสูงสุดไม่เกินร้อยละ 80 ของต้นทุนการก่อสร้างแพลตฟอร์มเช่า ระยะเวลาการกู้สูงสุดไม่เกิน 15 ปี และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว เท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ซื้อบ้านสูงสุดของผู้ซื้อบ้านทั่วไปรายย่อย

1.3.2 กู้พัฒนาโครงการที่อยู่อาศัย และขอวงเงินกู้เบิกเกินบัญชี

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้ให้การสนับสนุน และส่งเสริมแก่เจ้าของโครงการให้มีแหล่งเงินทุนในการพัฒนาโครงการและสาธารณูปโภคอย่างต่อเนื่อง ทั้งโครงการเก่าและโครงการใหม่ โดยโครงการเก่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์ให้สินเชื่อสำหรับการก่อสร้างบ้านให้แล้วเสร็จ เพื่อโอนให้กับลูกค้าและชำระหนี้คืนธนาคารต่อไป ส่วนโครงการใหม่นั้น ธนาคารอาคารสงเคราะห์จะพิจารณาให้สินเชื่อแก่โครงการที่สร้างได้คุณภาพและเจ้าของโครงการที่มีความสามารถบริหารจัดการโครงการให้ประสบผลสำเร็จได้ ซึ่งธนาคารอาคารสงเคราะห์จะให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละ 80 ของค่าพัฒนาสาธารณูปโภคและค่าก่อสร้างอาคาร และไม่ให้กู้ค่าที่ดิน

นอกจากการให้สินเชื่อดังกล่าวข้างต้นแล้ว ธนาคารอาคารสงเคราะห์ยังได้รับมอบหมายจากรัฐบาลในการดำเนินโครงการสินเชื่อพิเศษในอัตราดอกเบี้ยผ่อนปรน รวมทั้งโครงการที่ช่วยเหลือสังคมด้านที่อยู่อาศัยหลายโครงการ อาทิเช่น

- โครงการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแก่ข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ และประชาชนทั่วไป ตามมาตรการฟื้นฟูธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ของรัฐบาล

จากภาวะเศรษฐกิจในปี 2540 ประเทศไทยต้องเผชิญกับปัญหาที่รุนแรงถึงขั้นวิกฤต ทำให้ธุรกิจต่าง ๆ ประสบปัญหาอย่างมากและมีทิศทางที่หดตัวลง ทั้งนี้เป็นผลสืบเนื่องจากปัญหาสภาพคล่อง ประชาชนมีอำนาจซื้อลดลง และอัตราดอกเบี้ยปรับตัวสูงขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ นอกจากประสบปัญหาตามสาเหตุดังกล่าวแล้ว จะเห็นว่าปัญหาอุปทานสินค้าในตลาดที่มีอยู่เดิม ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินต่างชะลอการให้บริการสินเชื่อ เพื่อคงสภาพคล่อง และเป็นการลดหนี้เสียที่มีสูงขึ้นเรื่อย ๆ ยิ่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์มากขึ้น ฉะนั้นเพื่อเป็นการแก้ปัญหาธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และกระตุ้น

อุปสงค์ในตลาดอสังหาริมทรัพย์ ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 14 มกราคม 18 มีนาคม และ 27 พฤษภาคม 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์จึงได้รับมอบหมายจากรัฐบาลให้ดำเนินการให้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแก่ข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานองค์การของรัฐ และประชาชนทั่วไป เพื่อใช้ในการจัดซื้อที่ดินพร้อมอาคาร หอสมุด หรืออาคารพาณิชย์ที่สร้างเสร็จ และพร้อมโอนภายในปี 2540 ในวงเงิน 10,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 9 - 10 ต่อปี ระยะเวลาผ่อนชำระ 30 ปี โดยอายุของผู้กู้รวมกับระยะเวลาผ่อนชำระต้องไม่เกิน 70 ปี วงเงินกู้ไม่เกินรายละ 1,000,000 บาท ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะให้เงินกู้สมทบ ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี วงเงิน 2,500 ล้านบาท

ทั้งนี้ผู้ใช้สิทธิกู้เงินสวัสดิการสามารถยื่นกู้ กับธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้โดยตรงไม่ต้องผ่านการจัดสรรใช้สิทธิจากหน่วยงานที่สังกัด และต้องเป็นการซื้อจากผู้ประกอบการเท่านั้นคือ ต้องไม่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ใช้สิทธิกู้เงินสวัสดิการมาก่อน วงเงินให้กู้ไม่เกินร้อยละ 80 ของราคาประเมินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง หรือไม่เกินร้อยละ 75 ของราคาประเมินหอสมุด โดยเริ่มให้ผู้กู้มายื่นขอเงินตามโครงการตั้งแต่วันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2540 และปิดรับคำขอกู้วันที่ 3 มิถุนายน 2540 และเนื่องจากมีผู้สนใจยื่นกู้จำนวนทั้งหมด 16,072 บัญชี จำนวนเงิน 10,792 ล้านบาท ซึ่งเกินกว่าวงเงินสินเชื่อที่กำหนดไว้จำนวน 10,000 ล้านบาท ธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้อนุมัติและทำนิติกรรมจ่ายเงินกู้ให้กับลูกค้าถึงสิ้นปี 2540 ได้จำนวน 12,456 ราย รวมเป็นเงิน 9,007 ล้านบาท ส่วนที่ค้างการทำนิติกรรม เนื่องจากหลักประกันของผู้กู้ติดค้างอยู่กับบริษัทเงินทุนที่ถูกปิดกิจการจำนวน 56 แห่ง ซึ่งธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้ผ่อนผันทำนิติกรรมให้กับลูกค้าไประหว่างวันที่ 1 มกราคม 2541 - 4 มีนาคม 2541 จำนวน 13 ราย เป็นเงิน 8 ล้านบาท รวมเป็นลูกค้าที่ได้รับบริการสินเชื่อตามโครงการทั้งสิ้น 12,469 ราย เป็นเงิน 9,015 ล้านบาท

- การจัดตั้งสำนักงานตลาดรองเงินกู้ที่อยู่อาศัย (Secondary Mortgage Department : SMD)

ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 14 มกราคม 2540 ได้มอบหมายให้ธนาคารอาคารสงเคราะห์เปิดดำเนินการสำนักงานตลาดรองเงินกู้ที่อยู่อาศัย (Secondary Mortgage Corporation : SMD) ตามหลักเกณฑ์ที่กระทรวงการคลังกำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้จัดสรรเงินเป็นทุนประเดิมจำนวน 500 ล้านบาทในระหว่างที่ยังไม่สามารถตั้ง SMD ได้ ในการนี้

ธนาคารอาคารสงเคราะห์จะไม่ต้องรับความเสี่ยงจากการให้กู้ หรือต้องแบกรับภาระค่าใช้จ่ายในการดำเนินการแต่อย่างใด ทั้งนี้จนกว่าจะมีการตรากฎหมายจัดตั้งบริษัท เพื่อดำเนินการตลาดรองเงินกู้ที่อยู่อาศัยขึ้นมา โดยธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้ดำเนินการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารสำนักงานตลาดรองเงินกู้ที่อยู่อาศัย ภายใต้การกำกับควบคุมของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อกำหนดหน้าที่กำหนดข้อบังคับ กฎ ระเบียบเกี่ยวกับการดำเนินกิจการ และการบริหารงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งได้ดำเนินการศึกษากฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ ประกอบการพิจารณาความเป็นไปได้ ปัญหาอุปสรรค ผลกระทบ เพื่อกำหนดขอบเขต วิธีการทำงานของSMDให้เป็นไปตามนโยบายของรัฐบาล โดยได้กำหนดเป้าหมายการรับซื้อลูกหนี้จากสถาบันการเงินต่าง ๆ เพื่อเพิ่มสภาพคล่องให้กับสถาบันการเงินในวงเงิน 10,000 ล้านบาท และดำเนินการประชาสัมพันธ์โครงการไปยังสื่อต่าง ๆ แต่เนื่องจากคณะรัฐมนตรีได้มีมติเห็นชอบในหลักการ และผ่านร่างพระราชกำหนดบริษัทตลาดรองเงินสินเชื่อที่อยู่อาศัย (Secondary Mortgage Corporation : SMC) เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2540 และได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์จึงได้โอนการดำเนินงานของSMD ให้แก่ SMCรับไปดำเนินการต่อไป

- โครงการสินเชื่อที่อยู่อาศัยแก่เกษตรกรในชนบท

โครงการนี้ธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้ให้สิทธิการเกษตรเป็นองค์ประกอบในการเชื่อมโยงให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยไปสู่เกษตรกรที่อยู่ในชนบท ซึ่งสิทธิการเกษตรได้ทำการรวบรวมความต้องการสินเชื่อของสมาชิก และยื่นขอวงเงินกู้จากธนาคารอาคารสงเคราะห์เพื่อการจัดหาที่อยู่อาศัยที่มีมาตรฐานเป็นของตนเอง ในอัตราดอกเบี้ยผ่อนปรน ซึ่งต่ำกว่าลูกค้าทั่วไปร้อยละ 0.75 - 1.75 ต่อปี โครงการนี้ยังเป็นการยกระดับคุณภาพชีวิตของเกษตรกรให้ดีขึ้น ซึ่งนับแต่เริ่มโครงการเมื่อวันที่ 28 มกราคม 2538 จนถึงสิ้นปี 2539สามารถให้สินเชื่อแก่เกษตรกรโดยการผ่านสิทธิการเกษตรอำเภอสารภี สิทธิการเกษตรอำเภอแม่แตง และสิทธิการเกษตรอำเภอสันป่าตอง จังหวัดเชียงใหม่ คิดเป็นจำนวนเงิน 11.37 ล้านบาท และได้ขยายโครงการไปยังสิทธิการเกษตรอำเภอเชียงของ และสิทธิการเกษตรอำเภอเชียงแสน จังหวัดเชียงราย โดยสามารถให้กู้แก่เกษตรกรได้ คิดเป็นเงินทั้งสิ้น 18.69 ล้านบาท

- โครงการช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยปี 2538

เนื่องจากปี 2538 เป็นปีที่ประเทศไทยเกิดอุทกภัยอย่างรุนแรง ก่อให้เกิดความเดือดร้อนและความเสียหายอย่างกว้างขวางทั่วประเทศ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ จึงได้รับมอบหมายจากรัฐบาลให้ดำเนินการโครงการดังกล่าว โดยการให้ความช่วยเหลือด้านการเงินแก่ประชาชนที่ประสบปัญหามันเรือนชำรุดเสียหายเนื่องจากอุทกภัย เพื่อใช้ในการซ่อมแซมที่อยู่อาศัยให้กลับคืนสู่สภาพปกติ ในวงเงินสินเชื่อรายละไม่เกิน 200,000 บาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 9 ต่อปีตลอดอายุสัญญาการกู้ ระยะเวลาการกู้ไม่เกิน 10 ปี ซึ่งได้เริ่มให้บริการมาตั้งแต่วันที่ 19 กันยายน 2538 เป็นต้นมา ผลการให้สินเชื่อนับสิ้นปี 2539 ธนาคารได้อนุมัติสินเชื่อไปแล้วรวม 312 ราย คิดเป็นเงิน 28.59 ล้านบาท นอกจากนี้ยังได้ทำการผ่อนผันให้ผู้กู้สามารถกู้ไปซ่อมแซมเฟอร์นิเจอร์ที่เสียหาย เนื่องจากอุทกภัยได้เพิ่มเติมในวงเงิน 30,000 - 50,000 บาทอีกด้วย

2. บริการรับฝากเงิน

แหล่งเงินทุนที่สำคัญมากแหล่งหนึ่งของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ได้มาจากการระดมเงินฝาก โดยธนาคารได้เสนอการให้บริการด้านการรับฝากเงินแก่ลูกค้า ดังเช่นธนาคารพาณิชย์ทั่วไป ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

1. เงินฝากกระแสรายวัน
2. เงินฝากออมทรัพย์
3. เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ
4. เงินฝากออมทรัพย์สินเคหะ
5. เงินฝากประจำ
6. ตัวสัญญาใช้เงิน

2.1 เงินฝากกระแสรายวัน (Checking accounts)

เงินฝากกระแสรายวันของธนาคารอาคารสงเคราะห์ เป็นบริการเงินฝากที่ให้ดอกเบี้ยแก่ผู้ฝากในอัตราตามประกาศของธนาคาร สำหรับเอกชนทั่วไปซึ่งมักจะเป็นบริษัท ก่อสร้างหรือจัดสรรหมู่บ้าน โดยมีเงื่อนไขที่สำคัญคือ ธนาคารจะคำนวณดอกเบี้ยเป็นรายวัน สำหรับยอดเงินฝากส่วนที่เกิน 10,000 บาท ในอัตราที่ประกาศ ซึ่งธนาคารอาคารสงเคราะห์เป็นเพียงธนาคารแห่งเดียวในประเทศไทยที่มีการเสนอดอกเบี้ยให้แก่ผู้ฝากเงิน การจ่ายดอกเบี้ย จะ

จ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง โดยนำเข้าทุกวันสิ้นงวดบัญชี คือทุกสิ้นเดือนเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคม และผู้ฝากสามารถใช้เช็คสั่งจ่ายเงินได้ไม่เกินเดือนละ 20 ฉบับ รวมทั้งมีโอกาที่จะทำความตกลงเกี่ยวกับการเบิกเงินบัญชีได้

2.2 เงินฝากออมทรัพย์ (Saving accounts)

เงินฝากออมทรัพย์เป็นบริการเงินฝากประเภทที่มีสมุดคู่ฝากและมีได้กำหนดระยะเวลาการฝากไว้แน่นอน ปกติแล้วอัตราดอกเบี้ยจะต่ำกว่าเงินฝากประจำเสมอ บริการเงินฝากของธนาคารอาคารสงเคราะห์ประเภทนี้จะมีลักษณะคล้ายกับบริการของธนาคารพาณิชย์ทั่วไป คือ การฝากเงินและถอนเงินนั้น สามารถฝากและถอนเงินได้เมื่อทวงถามและไม่จำกัดจำนวน คือจะฝากหรือจะถอนเมื่อใดก็ได้ และได้รับดอกเบี้ยตามประกาศของธนาคาร โดยจะจ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง คือทุกสิ้นเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคม

เงินฝากออมทรัพย์รูปแบบใหม่ ซึ่งธนาคารอาคารสงเคราะห์ ได้เปิดบริการรับฝากเงินให้แก่ประชาชนทั่วไปในโครงการ “ออมทรัพย์แรงใจไทย” เพื่อร่วมสมทบโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ โดยผู้ที่เปิดบัญชีออมทรัพย์แรงใจไทยจะได้รับสิทธิพิเศษหลายอย่างด้วยกันคือ ได้รับดอกเบี้ยในอัตราที่สูงกว่าเงินฝากออมทรัพย์ทั่วไป มีส่วนร่วมสมทบโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ ซึ่งธนาคารอาคารสงเคราะห์จะนำขึ้นทูลเกล้าถวายเมื่อสิ้นเดือนธันวาคม ในนามชื่อของลูกค้าทุกราย และสามารถรับบัตรATMได้ทันที ส่วนการฝากเงินและถอนเงินนั้น ในแต่ละครั้งจะต้องไม่ต่ำกว่า 100 บาท โดยสามารถถอนเงินได้เมื่อทวงถามและไม่จำกัดจำนวน นอกจากนี้ในส่วนของการจ่ายดอกเบี้ย ธนาคารอาคารสงเคราะห์จะนำดอกเบี้ยทบเข้าเป็นเงินฝากทุกสิ้นเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคม

2.3 เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ (Super saving accounts)

เงินฝากออมทรัพย์พิเศษของธนาคารอาคารสงเคราะห์ เป็นเงินฝากที่ได้เริ่มเปิดให้บริการตั้งแต่ปี 2527 ซึ่งให้ผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝากออมทรัพย์โดยได้ดอกเบี้ยสุทธิที่สูงกว่าและสามารถถอนเงินได้เมื่อทวงถาม ซึ่งดอกเบี้ยที่ได้รับ ธนาคารอาคารสงเคราะห์จะนำทบเข้าเป็นเงินฝากทุกสิ้นเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคมของทุกปี ดังเช่นเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากออมทรัพย์แรงใจไทย

ส่วนการฝากเงินและถอนเงินของเงินฝากประเภทนี้ในแต่ละครั้ง จะต้องไม่น้อยกว่า 1,000 บาท หากจำนวนเงินฝากคงเหลือไม่ต่ำกว่า 1,000 บาท ธนาคารจะไม่คิดดอกเบี้ยให้ ลูกค้าสามารถถอนเงินได้เดือนละ 1 ครั้ง โดยไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมใด ๆ ทั้งสิ้น แต่ถ้าเดือนใดถอนเงินมากกว่า 1 ครั้ง ธนาคารจะคิดค่าธรรมเนียมการถอนในครั้งที่ 2 และครั้งต่อไปในอัตราร้อยละ 1 ของจำนวนเงินที่ถอน แต่ต้องไม่ต่ำกว่า 500 บาท นอกจากนี้แล้ว ถ้าเงินฝากคงเหลือต่ำกว่า 1,000 บาทและหยุดเคลื่อนไหวเกิน 1 ปี ธนาคารจะคิดค่าธรรมเนียมปีละ 100 บาท

2.4 เงินฝากออมทรัพย์สินคหะ

เงินฝากประเภทนี้เหมาะสำหรับผู้ฝากที่ต้องการออมเงิน เพื่อนำไปจัดหาหรือปรับปรุงที่อยู่อาศัยในอนาคต โดยเป็นเงินฝากที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์ให้ผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยประจำ 12 เดือน ที่ธนาคารประกาศไว้ในวันที่เปิดบัญชี บวกร้อยละ 0.50 ต่อปี และได้รับการยกเว้นภาษี เมื่อลูกค้าฝากเงินครบ 24 เดือนตามเงื่อนไขแล้ว ลูกค้ามีสิทธิกู้เงินสินคหะได้ในวงเงิน 80 เท่าของเงินงวดที่นำมาฝาก โดยธนาคารจะคิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำกว่าอัตราทั่วไปลดลงร้อยละ 0.50 ต่อปี และสามารถใช้สิทธิการกู้เงินภายใน 6 เดือนนับแต่วันครบกำหนดฝาก

ในระยะฝาก 2 ปีนั้น ลูกค้าต้องฝากเป็นรายเดือนติดต่อกันจนครบ 24 เดือน โดยจำนวนเงินฝากต้องเท่ากันทุกเดือน ๆ ละไม่ต่ำกว่า 1,000 บาทและสูงสุดไม่เกิน 25,000 บาท ต่อเดือน และห้ามถอนยอดเงินต้นบางส่วนหรือทั้งหมดตลอดระยะเวลาฝาก หากถอนถือว่าเป็นการปิดบัญชี การรับเปิดบัญชีเฉพาะบุคคลธรรมดา คนละ 1 บัญชีเท่านั้น หากลูกค้าฝากเงินไม่ครบ 3 เดือน ธนาคารจะไม่จ่ายดอกเบี้ย และหากไม่ครบ 24 เดือน ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยในอัตราออมทรัพย์ ณ วันที่เปิดบัญชี และไม่ได้รับการยกเว้นภาษี นอกจากนี้หากเดือนใด ลูกค้ามิได้นำฝาก ธนาคารจะผ่อนผันให้นำฝากในเดือนถัดไป โดยฝากเพิ่มรวมกัน 2 งวด และผ่อนผันให้ไม่เกิน 2 ครั้ง ในระยะเวลาฝาก 2 ปี ส่วนกรณีที่ลูกค้าขาดการฝากเงินเกิน 3 เดือนติดต่อกัน ธนาคารจะปิดบัญชี โดยลูกค้าหรือผู้ฝาก จะไม่ได้รับการยกเว้นภาษี

2.5 เงินฝากประจำ (Time deposit accounts)

เงินฝากประจำ เป็นบริการเงินฝากประเภทที่มีอายุการฝากและถอนคืน เมื่อสิ้นระยะเวลาที่กำหนดไว้ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้ให้บริการแก่ลูกค้า 4 แบบด้วยกัน คือ เงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน 1 ปี และ 2 ปี ซึ่งธนาคารจะคิดอัตราดอกเบี้ยให้ตามระยะเวลาที่ฝากไว้แตกต่างกันไป ดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากประเภทนี้ ธนาคารได้ให้ผลตอบแทนสูงกว่าธนาคารพาณิชย์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งเงินฝากประจำ 2 ปีนั้น หากมีเงินฝากในบัญชีสูงกว่า 500,000 บาท ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยให้ทุกเดือน

2.6 ตั๋วสัญญาใช้เงิน (Promissory Note)

ตั๋วสัญญาใช้เงิน เป็นเงินฝากรูปแบบใหม่ที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้เปิดบริการให้แก่ลูกค้าเฉพาะที่ธนาคารสำนักงานใหญ่ ในลักษณะเป็นตราสารที่แสดงการกู้ยืมเงินที่ธนาคารออกให้แก่ลูกค้า โดยมีสัญญาว่าจะจ่ายเงินคืนพร้อมดอกเบี้ยในอัตราที่กำหนด และวัน เดือน ปี ที่กำหนดบนหน้าตั๋วสัญญาใช้เงินหรือเมื่อทวงถาม อย่างไรก็ตามผู้ฝากสามารถถอนเงินก่อนครบกำหนดได้และได้รับดอกเบี้ยตามกฎหมายที่ธนาคารกำหนดไว้

ตั๋วสัญญาใช้เงินที่ธนาคารเปิดให้บริการแก่ลูกค้ามีหลายประเภทคือ ประเภทเมื่อทวงถาม (Call Deposit) หรือเมื่อเรียก ประเภทรายวัน (Day Deposit) ซึ่งมีอยู่ 2 ชนิดคือ 7 วัน และ 14 วัน และประเภทกำหนดระยะเวลาครบกำหนด (Term Deposit) หรือฝากประจำ ได้แก่ 1 2 3 6 และ 12 เดือน

3. การให้บริการด้านอื่น ๆ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ยังมีบริการอื่น ๆ นอกเหนือจากการให้บริการสินเชื่อและบริการรับฝากเงินที่เสนอให้กับลูกค้า อาทิเช่น

3.1 บริการร่วมกับบริการประกันภัย

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ได้ร่วมกับบริษัทประกันภัย ในการจัดตั้งโครงการ “คุ้มครองชีวิต” เพื่อให้ความคุ้มครองผู้เอาประกันภัยที่เป็นลูกค้าของธนาคาร ในกรณีที่ลูกค้าเสียชีวิต หรือทุพพลภาพในระหว่างการผ่อนชำระ ทำให้ไม่สามารถจะผ่อนต่อไปได้ บริษัท

ประกันภัยจะเข้าเป็นผู้รับผิดชอบเงินกู้ของลูกค้าในส่วนที่ยังค้างกับธนาคาร ส่วนหลักทรัพย์ที่

ประกันภัยจะเข้าเป็นผู้รับผิดชอบเงินกู้ของลูกค้าในส่วนที่ยังค้างกับธนาคาร ส่วนหลักทรัพย์ที่นำมาค้ำประกันในการกู้ จะตกเป็นของลูกค้าหรือทายาทของลูกค้าโดยไม่มีข้อผูกพัน

3.2 บริการธนาคารทางโทรศัพท์อัตโนมัติ

บริการธนาคารทางโทรศัพท์อัตโนมัติ เป็นบริการรูปแบบที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้จัดขึ้น เพื่อที่จะอำนวยความสะดวกในการติดต่อขอใช้บริการของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้นำเทคโนโลยีคอมพิวเตอร์ด้านโทรศัพท์ที่ทันสมัยเข้ามาใช้ เพื่อให้บริการด้านข้อมูลข่าวสาร 3 ด้านด้วยกันคือ บริการเงินฝาก บริการเงินกู้ และบริการสอบถามหมายเลขโทรศัพท์สาขาของธนาคาร โดยมีขั้นตอนดังนี้

1) โทรศัพท์ติดต่อธนาคารด้วยเลขหมายตรงของธนาคาร

2) เมื่อติดต่อใช้บริการได้แล้ว จะมีเสียงตอบรับเข้าสู่บริการธนาคารทางโทรศัพท์อัตโนมัติ และมีเสียงแนะนำให้เลือกทำรายการได้ 3 ประเภท คือ

- กดหมายเลข "1" เป็นบริการเงินฝาก

- กดหมายเลข "2" เป็นบริการเงินกู้

- กดหมายเลข "3" เป็นบริการสอบถามหมายเลขโทรศัพท์สาขาของ

ธนาคาร

3.3 บริการโครงการลูกค้าขายทรัพย์

บริการประเภทนี้ธนาคารอาคารสงเคราะห์จัดตั้งขึ้นมาโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นการให้บริการลูกค้าที่ค้างชำระหนี้ซึ่งมีความประสงค์จะขายทรัพย์ เนื่องจากลูกค้าไม่สามารถผ่อนชำระต่อไปได้ และเพื่อให้ธนาคารได้รับชำระหนี้โดยเร็ว ลดขั้นตอนการเร่งรัดหนี้ ลดการดำเนินคดี และลดค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้ ซึ่งถือเป็นแผนการและกลยุทธ์ในการลดหนี้ค้างชำระ โดยธนาคารจะทำหน้าที่เป็นผู้ประสานงานระหว่างลูกค้าที่ค้างชำระหนี้ที่มีความประสงค์จะขายทรัพย์กับผู้ประสงค์จะซื้อทรัพย์ โดยอำนวยความสะดวกในเรื่องสถานที่และเจ้าหน้าที่โดยไม่คิดค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการใด ๆ

3.4 บริการให้เชาตู้നിറภัย

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ได้เปิดให้บริการเช่าตู้നിറภัยแก่ลูกค้า เพื่อใช้เก็บรักษาเอกสารและสิ่งของมีค่าของลูกค้า โดยมีบริการเฉพาะธนาคารสำนักงานใหญ่เท่านั้น

รูปแบบบัญชี

ผู้ศึกษาวิจัยได้ทำการศึกษารูปแบบบัญชีของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งเกี่ยวกับแหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของเงินทุน จากเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง สามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

1. รูปแบบบัญชีของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีรูปแบบบัญชีของแหล่งเงินทุน แยกได้ 2 แหล่ง ดังนี้ (ภาพที่ 3)

1.1 แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มีองค์ประกอบ คือ

1.1.1 เงินกองทุน

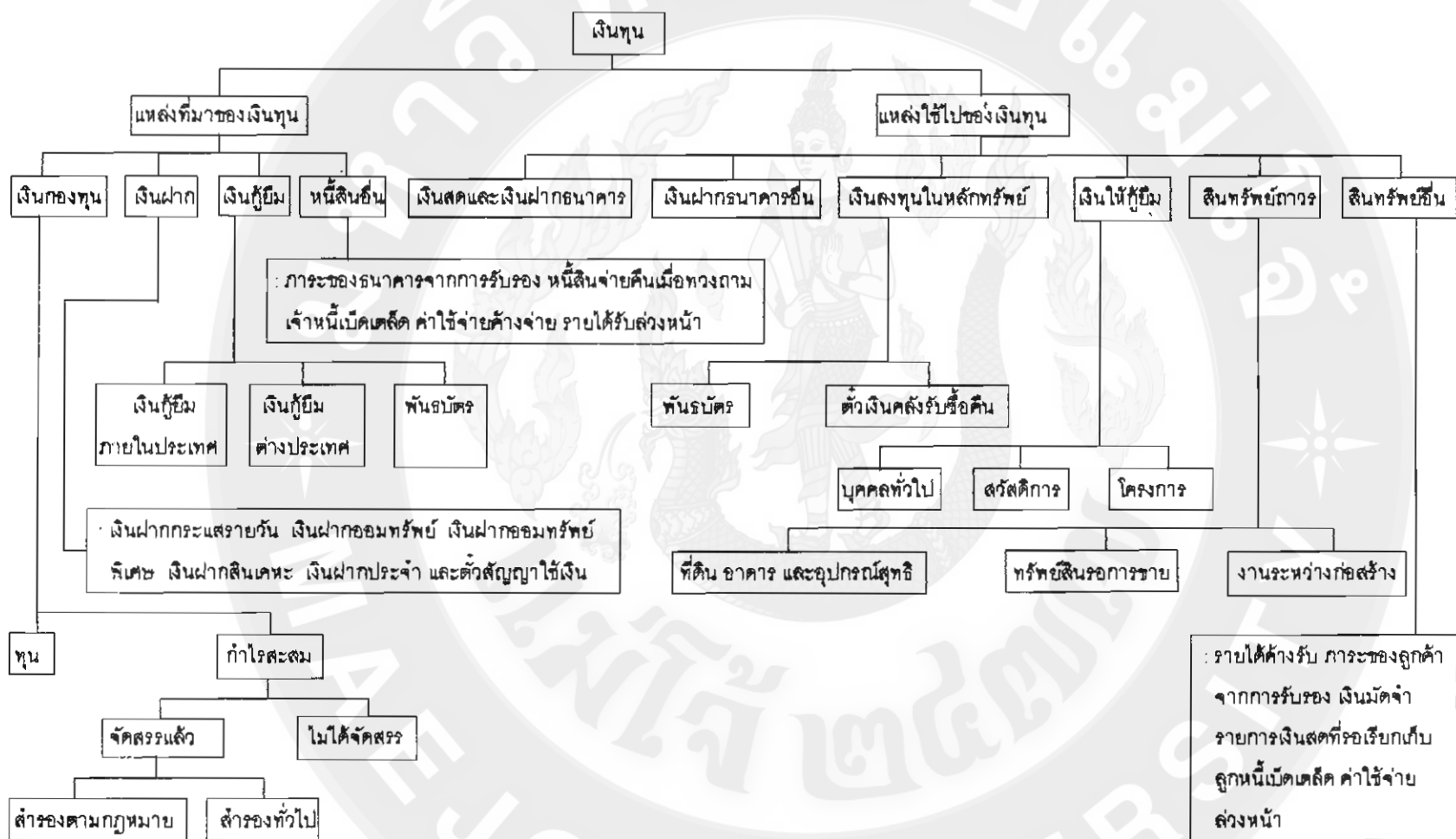
เงินกองทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ เป็นแหล่งที่มาของเงินทุนที่มีความสำคัญเป็นอันดับที่ 3 คือ มีสัดส่วนระหว่างปี 2537 - 2540 เฉลี่ยร้อยละ 5.21 ของปริมาณแหล่งที่มาคงเหลือ ณ สิ้นปี และเป็นเงินทุนซึ่งธนาคารไม่ต้องจ่ายผลตอบแทนให้แก่เจ้าของทุนในรูปของตัวเงินจริง ๆ ทำให้ธนาคารมีเพียงต้นทุนเสียโอกาสที่ไม่มีต้นทุนในรูปของตัวเงินโดยตรง โดยประกอบด้วยส่วนต่าง ๆ

1.1.1.1 ทุน

เงินกองทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบในส่วนนี้เป็นเงินทุนที่ได้รับจากงบประมาณในแต่ละปี ซึ่งรัฐจะจ่ายเพิ่มเติมเป็นคราว ๆ ตามที่เห็นสมควร และเป็นแหล่งเงินทุนที่ธนาคารไม่ต้องจ่ายผลตอบแทนใด ๆ ให้แก่เจ้าของทุน

1.1.1.2 กำไรสะสม

กำไรสะสมของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบเป็นส่วนของกำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรยกมา รวมกำไรสุทธิยอดปัจจุบันที่บัญชีแล้ว ซึ่งสามารถแยกได้เป็น 2 กรณี คือ



ภาพที่3 รูปแบบบัญชีของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

1) จัดสรรแล้ว

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบได้จัดสรรกำไรสะสม เพื่อ
สำรองตามวัตถุประสงค์ 2 ประการ คือ

- สำรองตามกฎหมาย

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ ได้จัดสรรกำไรสะสม
ไว้สำรองตามที่กฎหมายกำหนดไว้ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิในปีนั้น ๆ ตามความ
ในมาตรา 8 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496

- สำรองทั่วไป

เป็นกำไรสะสมส่วนที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ
สำรองไว้ใช้ ในกิจการของธนาคารในยามจำเป็นเท่านั้น ซึ่งเป็นไปตามตามมติที่ประชุมของ
คณะกรรมการ

2) ยังไม่ได้จัดสรร

เป็นกำไรสะสมส่วนที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ
ได้จากกำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรรของงวดปีก่อนรวมกับกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยเงินโบนัส
ของกรรมการและพนักงาน กำไรสะสมส่วนที่สำรองตามกฎหมาย และเงินที่นำส่งคลังในฐานะ
เป็นรัฐวิสาหกิจ ซึ่งธนาคารต้องนำส่งเป็นรายได้แผ่นดินเข้ารัฐในอัตราร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิ
ตามเกณฑ์รัฐวิสาหกิจที่ดี

1.1.2 เงินฝาก

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบได้รับการรับฝากเงินจากส่วนราชการ
รัฐวิสาหกิจ และประชาชนทั่วไป รวมทั้งธนาคารและสถาบันการเงินอื่น และมีรูปแบบของ
การรับฝากเงินทั้งหมด 6 รูปแบบคือ เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝาก
ออมทรัพย์พิเศษ เงินฝากฝากออมทรัพย์สินคหะ เงินฝากประจำ และตั๋วสัญญาใช้เงิน ซึ่ง
เงินฝากนับเป็นแหล่งเงินทุนภายนอกที่สำคัญมากเป็นอันดับ 1 ของธนาคารโดยมีสัดส่วนระหว่าง
ปี 2537 - 2540 เฉลี่ยร้อยละ 55.34 ของปริมาณแหล่งที่มาคงเหลือ ณ สิ้นปี

1.1.3 เงินกู้ยืม

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ สามารถทำการระดมเงินทุนจาก แหล่งเงินทุนภายนอกด้วยการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินภายในและต่างประเทศ อีกทั้งสามารถ ออกพันธบัตร โดยมีกระทรวงการคลังเป็นผู้ค้ำ และการระดมทุนด้วยการกู้ยืมเงินซึ่งธนาคารต้อง จ่ายผลตอบแทนให้แก่เจ้าของทุน ต้องผ่านความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรีและคณะกรรมการ ธนาคารก่อน โดยธนาคารสำนักงานใหญ่สามารถทำการกู้ยืมเงินได้เพียงสาขาเดียวเท่านั้น และธนาคารสาขาอื่นไม่สามารถกระทำได้ ทั้งนี้ถือว่าเงินกู้ยืมเป็นแหล่งที่มาของเงินทุนที่มีความสำคัญรองจากเงินฝาก คือ มีสัดส่วนระหว่างปี 2537 - 2540 เฉลี่ยร้อยละ 37.61 ของ ปริมาณแหล่งที่มาคงเหลือ ณ สิ้นปี

1.1.4 หนี้สินอื่น

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีหนี้สินอื่น เป็นรายการเบ็ดเตล็ด อาทิเช่น ภาระของธนาคารจากการรับรอง หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เจ้าหนี้เบ็ดเตล็ด ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย รายได้รับล่วงหน้า และเงินสะสมพนักงาน เป็นต้น และเป็นแหล่งที่มาของเงินทุนที่มีความสำคัญต่ำสุดของธนาคาร ซึ่งมีสัดส่วนระหว่างปี 2537 - 2540 เฉลี่ยร้อยละ 1.85 ของปริมาณแหล่งที่มาคงเหลือ ณ สิ้นปี

1.2 แหล่งใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีแหล่งใช้ไปของเงินทุน ซึ่งเป็นส่วนของ สินทรัพย์ต่างๆ ดังนี้

1.2.1 เงินสดและเงินฝากธนาคาร

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีเงินสดและเงินฝากธนาคาร เป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงสุด ธนาคารจะสำรองไว้ให้พอเพียงกับการใช้จ่ายประจำวันเท่านั้น เนื่องจากเป็นสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้หรือผลตอบแทนใด ๆ หากธนาคารมีดำรงไว้ เจย ๆ และจะทำให้ธนาคารเสียโอกาสในการลงทุนในสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ โดย ระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารมีสัดส่วนของเงินสดและเงินฝากธนาคารเฉลี่ย คิดเป็นร้อยละ 0.56 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน ณ สิ้นปี

1.2.2 บัญชีระหว่างธนาคารและสถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ย

เป็นเงินที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบนำไปฝากไว้กับธนาคารและสถาบันการเงินอื่น และสามารถเรียกอีกอย่างว่า“เงินฝากธนาคารอื่น” ซึ่งจัดเป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องรองลงจากเงินสด และระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีสินทรัพย์ประเภทนี้ คิดเป็นสัดส่วนเฉลี่ยร้อยละ 2.40 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี

1.2.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบในส่วนของสำนักงานใหญ่ ได้นำเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืนในรูปของพันธบัตรและตั๋วเงินคลังรับซื้อคืน และระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีการลงทุนในหลักทรัพย์คิดเป็นสัดส่วนเฉลี่ยร้อยละ 0.18 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี

1.2.4 เงินให้กู้ยืมสุทธิ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ ได้นำเงินทุนไปให้บริการสินเชื่อแก่ผู้ที่ต้องการที่อยู่อาศัยของตนเอง 3 ประเภทได้แก่ การบริการเงินกู้สำหรับผู้ซื้อบ้านทั่วไป การบริการเงินกู้สวัสดิการเพื่อที่อยู่อาศัย และการบริการเงินกู้สำหรับผู้ประกอบการจัดสรร โดยระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารมีการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทนี้เป็นสัดส่วนมากที่สุด คิดเป็นสัดส่วนเฉลี่ยร้อยละ 91.69 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี

1.2.5 สินทรัพย์ถาวร

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มีการลงทุนในสินทรัพย์ถาวรจำพวกต่างๆ ได้แก่ ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ ทรัพย์สินรอการขายที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ และงานระหว่างก่อสร้าง ในระหว่างปี 2537 - 2540 เป็นสัดส่วนเฉลี่ยร้อยละ 1.15 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี

1.2.6 สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่นของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ เป็นรายการ เบ็ดเตล็ด เช่น รายได้ค้างรับ ภาระของลูกค้าจากการรับรอง ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า เงินมัดจำ เครื่องเขียนแบบพิมพ์คงเหลือ รายการเงินสดที่รอเรียกเก็บ ลูกหนี้เบ็ดเตล็ด เป็นต้น และระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารมีการลงทุนในสินทรัพย์อื่น คิดเป็นสัดส่วนเฉลี่ยร้อยละ 4.03 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี

2. รูปแบบบัญชีของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

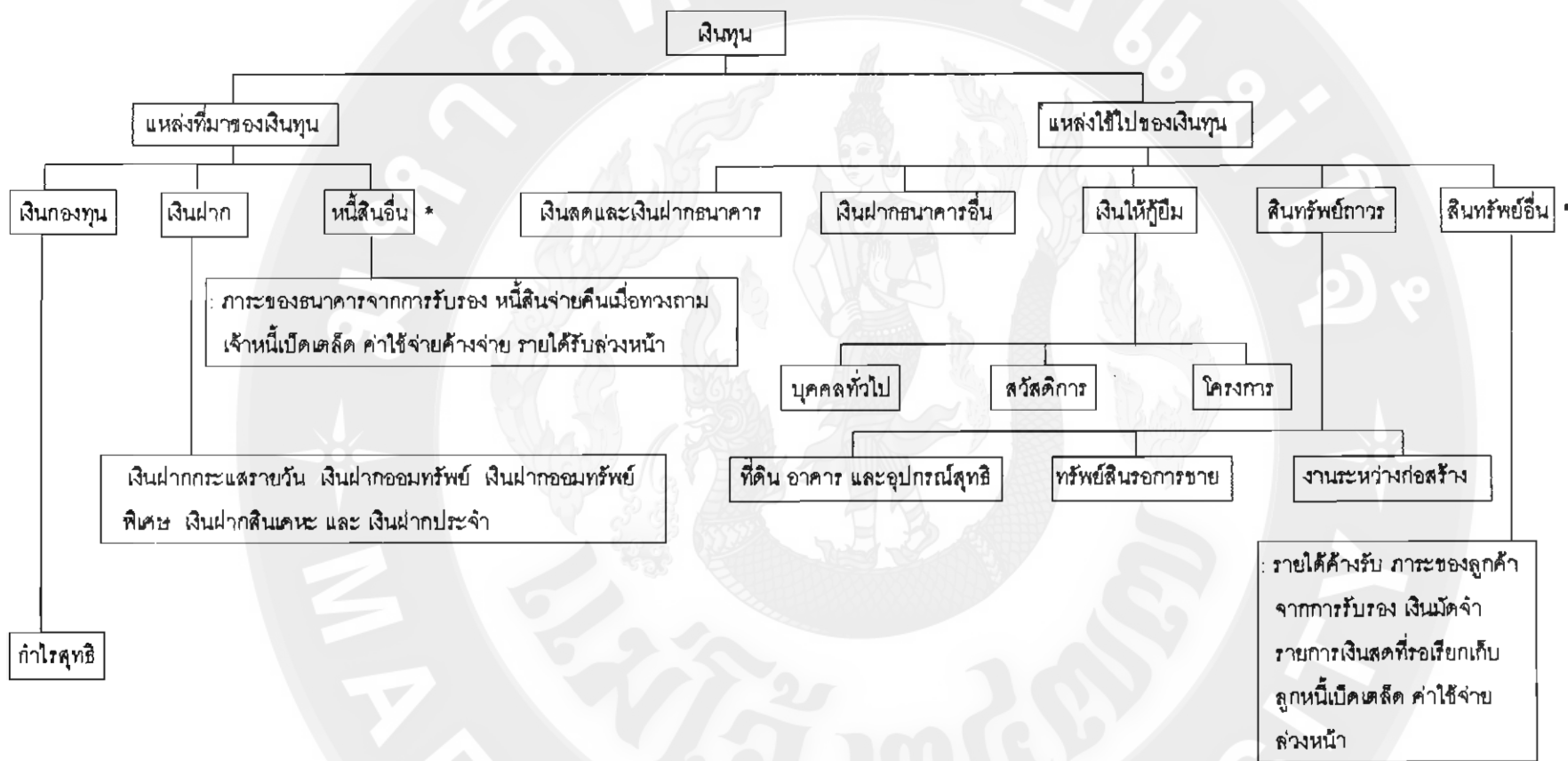
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีรูปแบบบัญชีของแหล่งเงินทุน ซึ่งแยกได้ 2 แหล่ง ดังนี้ (ภาพที่ 4)

2.1 แหล่งที่มาของเงินทุน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีแหล่งที่มาของเงินทุนต่าง ๆ คือ

2.1.1 เงินกองทุน

เงินกองทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีเพียงกำไรสุทธิประจำปีจากการที่รายได้สูงกว่ารายจ่าย ซึ่งธนาคารจะทำการโอนผลกำไรทุกสิ้นงวดบัญชีมาให้สำนักงานใหญ่ ทางธนาคารสาขาก็จะทำการตั้งธนาคารสำนักงานใหญ่เป็นลูกหนี้ของธนาคาร หากมีรายจ่ายสูงกว่ารายได้ ซึ่งหมายถึงมีผลประกอบการขาดทุน ธนาคารสาขาก็จะโอนผลขาดทุนทุกสิ้นงวดบัญชีมาให้สำนักงานใหญ่ ทางธนาคารสาขาก็จะตั้งธนาคารสำนักงานใหญ่เป็นเจ้าหนี้ของธนาคาร โดยถือว่าเป็นแหล่งที่มาของเงินทุนที่มีความสำคัญเป็นอันดับที่ 2 รองจากหนี้สินอื่น เนื่องจากระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารมีสัดส่วนของแหล่งที่มาประเภทนี้เฉลี่ยร้อยละ 20.39 ของปริมาณแหล่งที่มาคงเหลือ ณ สิ้นปี และเป็นแหล่งเงินทุนภายในกิจการที่ธนาคารไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายเงินทุนในส่วนนี้



ภาพที่ 4 รูปแบบบัญชีของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

หมายเหตุ: * ปี 2637 - 2639 บัญชีเจ้าหนี้สำนักงานใหญ่ ซึ่งเป็นบัญชีระหว่างสำนักงาน อยู่ในรายการหนี้สินอื่น

ปี 2640 บัญชีเจ้าหนี้สำนักงานใหญ่ ซึ่งเป็นบัญชีระหว่างสำนักงาน อยู่ในรายการสินทรัพย์อื่น

2.1.2 เงินฝาก

เงินฝากของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีทั้งหมด 5 ประเภท คือ เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ เงินฝากประจำ และเงินฝากประจำสินคหะ ส่วนตัวสัญญาใช้เงินนั้น จะมีให้บริการแก่ลูกค้า ณ สำนักงานใหญ่ ของธนาคารเท่านั้น และระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีเงินฝาก เป็นสัดส่วนเฉลี่ยร้อยละ 15.40 ของปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี ซึ่งถือว่าเป็น แหล่งที่มาของเงินทุนที่มีความสำคัญต่ำสุด

2.1.3 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่นของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ได้แก่ ค่าใช้จ่าย ค้างจ่าย หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ภาระของธนาคารจากการรับรอง ภาษี และเจ้าหนี้ เบ็ดเตล็ดอื่น ๆ ที่รวมทั้งเจ้าหนี้สำนักงานใหญ่ ซึ่งมีสัดส่วนมากที่สุดในหนี้สินทั้งหมด และ หนี้สินอื่นถือว่าเป็นแหล่งที่มาของเงินทุนที่มีความสำคัญมากเป็นอันดับที่ 1 ของธนาคาร สาเหตุ เนื่องจากมีสัดส่วนมากที่สุด โดยระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารมีหนี้สินอื่นคิดเป็นสัดส่วนเฉลี่ย ร้อยละ 64.21 ของปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี อีกทั้งยังเป็นแหล่งเงินทุนที่ ธนาคารไม่มีต้นทุนหรือค่าใช้จ่ายของเงินทุนแต่อย่างใด ทั้งนี้เนื่องจากธนาคารสามารถยืมจาก สำนักงานใหญ่ โดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใด ๆ แต่ในปี 2540 สำนักงานใหญ่ของธนาคาร มีนโยบายให้สาขาของธนาคารย้ายบัญชีระหว่างสำนักงาน ซึ่งเป็นบัญชีเจ้าหนี้สำนักงานใหญ่ จากเดิมที่เคยอยู่ส่วนของหนี้สินอื่น ด้านหนี้สิน (หากสาขาของธนาคาร มีการยืมเงินจาก สำนักงานใหญ่จะทำให้หนี้สินอื่นมีปริมาณเพิ่มขึ้น และเป็นผลให้หนี้สินเพิ่มสูงขึ้น) ย้ายไปอยู่ ในส่วนของสินทรัพย์อื่น ด้านสินทรัพย์ (หากสาขาของธนาคารมีการยืมเงินจากสำนักงานใหญ่ จะส่งผลให้สินทรัพย์อื่นมีปริมาณลดลง และเป็นผลให้สินทรัพย์ลดต่ำลง) เนื่องจากเพื่อเป็นการ รองรับระบบโปรแกรมบัญชี ซึ่งธนาคารสำนักงานใหญ่จะเริ่มมีการคิดดอกเบี้ยการกู้ยืมระหว่าง สาขาธนาคารตั้งแต่วันที่ 2542 เป็นต้นไป และเป็นผลให้ปี 2542 ธนาคารมีหนี้สินอื่นเป็นปริมาณ ที่ลดต่ำลงมาก

2.2 แหล่งใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสาขา ก. มีโครงสร้างของแหล่งใช้ไปของเงินทุน ซึ่งเป็นส่วนของสินทรัพย์ต่างๆ ดังนี้

2.2.1 เงินสดและเงินฝากธนาคาร

เงินสดและเงินฝากธนาคารของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. เป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงสุด ธนาคารมีดำรงไว้ เพื่อสามารถที่จะจ่ายเงินฝากคืนแก่ผู้ฝากเมื่อทวงถาม รวมทั้งสามารถสนองความต้องการเงินกู้ของลูกค้า และเป็นสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้หรือผลตอบแทนใด ๆ หากธนาคารมีดำรงไว้เฉย ๆ และจะทำให้ธนาคารเสียโอกาสในการลงทุนในสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ โดยระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารมีสัดส่วนของเงินสดและเงินฝากธนาคารเฉลี่ย คิดเป็นร้อยละ 0.56 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน ณ สิ้นปี

2.2.2 บัญชีระหว่างธนาคารและสถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ยย

สินทรัพย์ประเภทนี้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. เป็นสินทรัพย์ที่ธนาคารนำไปฝากไว้กับธนาคารอื่น โดยมีผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ย ซึ่งมีสภาพคล่องรองจากเงินสดและเงินฝากธนาคาร และระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารมีสินทรัพย์นี้เป็นสัดส่วนเฉลี่ยร้อยละ 0.41 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี

2.2.3 เงินให้กู้ยืมสุทธิ

เงินให้กู้ยืมสุทธิของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. เป็นเงินส่วนที่ธนาคารให้บริการสินเชื่อแก่ผู้ที่ต้องการที่อยู่อาศัยของตนเอง 3 ประเภทคือ ให้กู้ยืมสำหรับผู้อยู่บ้านทั่วไป กู้สวัสดิการเพื่อที่อยู่อาศัย และผู้ประกอบการจัดสรร และเป็นสินทรัพย์ที่มีสัดส่วนมากที่สุดในบรรดาสินทรัพย์ทั้งหมดของธนาคาร ทั้งนี้เนื่องจากระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารมีการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทนี้คิดเป็นสัดส่วนเฉลี่ยร้อยละ 222.19 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี และสาเหตุที่ทำให้สัดส่วนเฉลี่ยสูงเกินร้อยละ 100 เนื่องจากปี 2540 เงินให้กู้ยืมสุทธิมีจำนวน 3,318.27 ล้านบาทคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 600.52 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี หรือประมาณ 6 เท่าของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี ซึ่งเป็นสัดส่วนเพิ่มสูงขึ้นผิดปกติ โดยมีสาเหตุเนื่องจากธนาคารมีการย้ายบัญชีเจ้าหนี้สำนักงานใหญ่ ที่เดิมอยู่ด้านหนี้สิน ในประเภทหนี้สินอื่น ย้ายไปอยู่ด้านสินทรัพย์ในประเภท

สินทรัพย์อื่นแทน ด้วยเหตุดังกล่าวข้างต้น จึงทำให้ปริมาณสินทรัพย์อื่นในปี 2540 ติดลบจำนวน 2,796.25 ล้านบาท

2.2.4 สินทรัพย์ถาวร

สินทรัพย์ถาวรของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ประกอบด้วย ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ ทรัพย์สินรอการขาย และงานระหว่างก่อสร้าง และระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารมีสินทรัพย์ถาวรเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.91 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี

2.2.5 สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่นของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ประกอบด้วย รายการเบ็ดเตล็ด อาทิเช่น ดอกเบี้ยค้างรับ ค่าธรรมเนียม ภาระของลูกค้าจากการรับรองค่าใช้จ่ายล่วงหน้า ลูกหนี้เบ็ดเตล็ด เป็นต้น แต่ในปี 2540 จะเริ่มมีการรวมบัญชีระหว่างสำนักงาน ซึ่งเป็นบัญชีนี้สินระหว่างสำนักงานใหญ่กับสาขาเพิ่มเข้ามา เนื่องจากเป็นการรองรับระบบโปรแกรมบัญชีที่จะใช้คิดดอกเบี้ยการยืมระหว่างสาขาในปี 2542 เป็นต้นไป และหากสาขาของธนาคาร เป็นหนี้สำนักงานใหญ่สูงขึ้น จะส่งผลให้สินทรัพย์อื่นมีปริมาณลดลงในทางกลับกัน หากสาขาของธนาคารเป็นหนี้สำนักงานใหญ่ลดลง จะส่งผลให้สินทรัพย์อื่นมีปริมาณสูงขึ้น และในระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารมีสินทรัพย์อื่น คิดเป็นสัดส่วนเฉลี่ยติดลบร้อยละ 124.95 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน นั่นคือมีสัดส่วนน้อยกว่าปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุนร้อยละ 124.95

นโยบายการกระจายเงินจากส่วนกลางไปให้สาขา

ธนาคารอาคารสงเคราะห์สำนักงานใหญ่ หรือส่วนกลาง มีหน้าที่ในการระดมทุน ด้วยการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินภายในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งการออกพันธบัตร แล้วกระจายเงินทุนเหล่านี้ให้แก่สาขาของธนาคาร ในรูปของเงินยืมระหว่างสำนักงาน โดยไม่มีการคิดค่าใช้จ่ายใด ๆ กับสาขาของธนาคาร เงินทุนประเภทนี้ เป็นเงินทุนภายนอกที่ต้องจ่ายผลตอบแทนให้แก่เจ้าของทุน ทำให้ธนาคารมีต้นทุนของเงินทุน แต่ภาระการชำระหนี้เงินกู้ยืมสำนักงานใหญ่ เป็นผู้รับผิดชอบภาระการชำระหนี้คืนทั้งหมด จึงเป็นผลให้ผลประโยชน์

ของสาขาของธนาคาร ดีเกินกว่าที่ควรจะเป็น เนื่องจากสาขาไม่ต้องมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินทุนที่ต่ำมาก ส่วนผลการประกอบการของสำนักงานใหญ่ก็จะต่ำกว่าปกติ และส่งผลให้ผลการประกอบการของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบต่ำกว่าปกติเช่นกัน

หลักเกณฑ์ในการกระจายเงินจากส่วนกลางไปให้สาขา

ธนาคารอาคารสงเคราะห์สำนักงานใหญ่ มีเกณฑ์การให้เงินทุน ซึ่งเป็นเงินยืมระหว่างสาขา กระจายให้แก่แต่ละสาขา โดยพิจารณาจากเป้าของการให้สินเชื่อและการรับฝากเงิน และเป้าหมายนี้ ฝ่ายกิจการสาขามีเกณฑ์การพิจารณาเป้าจากปัจจัยต่าง ๆ ดังนี้

1. ปริมาณเงินให้กู้ยืมและเงินฝากคงเหลือ ณ วันที่จะกำหนดเป้า ซึ่งเป็นวันที่ใกล้กับวันที่จะมีการเรียกประชุมเพื่อวางนโยบาย โดยมียอดคงเหลือปัจจุบันที่สุด
2. ปริมาณหนี้สินค้างชำระ ณ วันที่จะกำหนดเป้า
3. สภาพเศรษฐกิจในขณะนั้น และปีต่อไป
4. ขนาดของแต่ละสาขา
5. ทำเลที่ตั้งของสาขา

เมื่อฝ่ายกิจการมีการกำหนดเป้าการให้สินเชื่อและการรับฝากเงินแล้ว โดยอยู่ในช่วงปีงบประมาณคือ เดือนตุลาคม - เดือนพฤศจิกายน ฝ่ายบริหารทุนก็จะทำการระดมทุนจากแหล่งต่าง ๆ เพื่อกระจายเงินทุนให้แก่แต่ละสาขาใช้ในการให้บริการสินเชื่อในปีถัดไป โดยเริ่มเป้าหมายใหม่ตั้งแต่เดือนมกราคมของปีถัดไป

ส่วนที่ 2 การศึกษาแหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

โครงสร้างของแหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ สามารถแยกพิจารณาในรายละเอียดแต่ละแหล่งที่สำคัญได้ดังนี้ (ตารางที่ 3 และตารางที่ 4)

1. เงินกองทุน
2. เงินฝาก
3. เงินกู้ยืม
4. หนี้สินอื่น

1. เงินกองทุน

ปี 2537 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีปริมาณเงินกองทุน ณ สิ้นปี จำนวน 7,371.82 ล้านบาท และมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 6.65 ของปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุน ณ สิ้นปี ปี 2538 ธนาคารมีปริมาณเงินกองทุน ณ สิ้นปี จำนวน 9,437.82 ล้านบาท ซึ่งมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 6.17 ของปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุน ณ สิ้นปี โดยธนาคารมีปริมาณเงินกองทุน ณ สิ้นปีเพิ่มขึ้นจากปีก่อนอยู่ 2,066.00 ล้านบาท คิดเป็นปริมาณเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.03 (ตารางที่ 4) ปี 2539 ปริมาณเงินกองทุน ณ สิ้นปี จำนวน 13,748.35 ล้านบาท ทำให้มีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 6.54 ของปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุน ณ สิ้นปี ซึ่งมีปริมาณเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 45.67 เป็นวงเงิน 4,310.53 ล้านบาท ปี 2540 ธนาคารมีปริมาณเงินกองทุน ณ สิ้นปี จำนวน 4,283.85 ล้านบาท โดยมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 1.46 ของปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุน ณ สิ้นปี ซึ่งมีปริมาณลดลงจากปีก่อนอยู่ 9,464.50 ล้านบาท คิดเป็นปริมาณที่ลดลงถึงร้อยละ 68.84 ทั้งนี้ เป็นผลสืบเนื่องจากการที่ธนาคารมีการตัดขาดทุน จากการปรับปรุงระบบแลกเปลี่ยนเงินตราขอ ตัดบัญชีในปีนี้เป็นจำนวนเงิน 10,544.73 ล้านบาท โดยเป็นผลกระทบจากการที่รัฐบาลได้มีการประกาศเปลี่ยนแปลงระบบแลกเปลี่ยนเงินตราจากแบบตะกร้าเงิน (Basket of Currencies) เป็นแบบลอยตัว (Managed Float) เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2540 ธนาคารจึงต้องบันทึกผลขาดทุนจากการใช้ระบบแลกเปลี่ยนเงินตราแบบลอยตัว ณ วันสิ้นงวดบัญชี เป็นรายการรอตัดบัญชีแสดงเป็นรายการหนึ่งในส่วนของทุน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละงวดบัญชีตามอาณัติที่เหนือของเงินกู้แต่ละราย และระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารมีค่าเฉลี่ยของปริมาณเงินกองทุน

คงเหลือ ณ สิ้นปี ในสัดส่วนร้อยละ 5.21 ของปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุน ซึ่งเงินกองทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบประกอบไปด้วยส่วนต่าง ๆ ดังรายละเอียดในตารางที่ 5

ตารางที่ 3 ปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุน ณ สิ้นปี ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

รายการ	ปี 2537		ปี 2538		ปี 2539		ปี 2540		ค่าเฉลี่ยของปี 2537 - 2540 (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	คิดเป็นสัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	คิดเป็นสัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	คิดเป็นสัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	คิดเป็นสัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินกองทุน	7,371.82	8.86	9,437.82	6.17	13,748.35	6.64	4,283.86	1.46	5.21
เงินฝาก	64,687.28	68.23	80,261.06	62.49	108,682.69	61.88	172,881.51	68.94	65.34
เงินกู้ยืม	37,003.03	33.36	80,029.18	39.28	84,187.96	40.07	110,833.80	37.76	37.61
หนี้สินอื่น ๆ	1,966.96	1.78	3,176.77	2.08	3,696.86	1.71	6,411.88	1.84	1.86
รวม	110,919.08	100.00	162,893.83	100.00	210,114.76	100.00	293,510.66	100.00	

ตารางที่ 4 ปริมาณเพิ่มขึ้นของแหล่งที่มาของเงินทุน ณ สิ้นปี ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

รายการ	ปี 2537 - 2538		ปี 2538 - 2539		ปี 2539 - 2540	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	คิดเป็น (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	คิดเป็น (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	คิดเป็น (ร้อยละ)
เงินกองทุน	2,066.00	28.03	4,310.53	45.67	(9,464.50)	(68.84)
เงินฝาก	15,663.78	24.25	28,331.53	35.30	64,398.93	59.31
เงินกู้ยืม	23,026.15	62.23	24,158.78	40.25	26,645.64	31.65
หนี้สินอื่น ๆ	1,218.82	62.28	420.08	13.23	1,815.83	50.50

1.1 ทุน

รัฐบาลในสมัย พณฯ จอมพล ป. พิบูลสงคราม เป็นนายกรัฐมนตรีได้ทำการก่อตั้งธนาคารอาคารสงเคราะห์ขึ้นเป็นธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ เมื่อวันที่ 24 กันยายน พ.ศ. 2496 ซึ่งมีสถานะภาพเป็นรัฐวิสาหกิจด้วยเงินทุนประเดิมเริ่มแรกเพียงจำนวน 20 ล้านบาท โดยรัฐจะจ่ายเพิ่มเติมเป็นคราว ๆ ตามที่เห็นสมควร จากอำนาจตามความในมาตรา 6 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 ได้กำหนดทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 500 ล้านบาท ต่อมาได้มีการเพิ่มทุนโดยรัฐบาลจากงบประมาณในแต่ละปี โดยในปี 2539 ธนาคารได้ขออนุญาตพระราชกฤษฎีกา ฉบับที่ 2 เพิ่มทุนเป็นจำนวน 10,000 ล้านบาท เพื่อนำมาสมทบให้สินเชื่อในอัตราดอกเบี้ยต่ำ ตามประกาศในพระราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2539

ปี 2537 ปริมาณทุนคงเหลือ ณ สิ้นปีของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีจำนวน 1,462.19 ล้านบาท ทำให้มีสัดส่วนร้อยละ 19.83 ของปริมาณเงินกองทุน ณ สิ้นปี โดยธนาคารได้รับอนุมัติให้เพิ่มทุนจำนวน 500 ล้านบาท ปี 2538 ธนาคารได้รับการเพิ่มทุนจากรัฐบาลจำนวน 60 ล้านบาท (ตารางที่ 6) ทำให้ ณ สิ้นปี ธนาคารมีปริมาณทุนเป็นวงเงิน 1,522.19 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 16.13 ของปริมาณเงินกองทุน ณ สิ้นปี ปี 2539 มีปริมาณทุน ณ สิ้นปี เป็นจำนวน 2,582.36 ล้านบาท ทำให้มีสัดส่วนของทุนร้อยละ 18.78 ของปริมาณเงินกองทุน ณ สิ้นปี โดยได้รับการเพิ่มทุนเป็นวงเงิน 1,060.17 ล้านบาท ปี 2540 ได้รับการเพิ่มทุนอีกจำนวน 37.97 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลให้ ณ สิ้นปีธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มีปริมาณทุนจำนวน 2,620.33 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 58.25 ของปริมาณเงินกองทุน ณ สิ้นปี ทั้งนี้เป็นสัดส่วนของปริมาณเงินกองทุน ณ สิ้นปี ก่อนการตัดขาดทุนจากการปรับปรุงระบบการแลกเปลี่ยนเงินตราและการตัดบัญชี

ตารางที่ 5 ปริมาณของเงินกองทุน ณ สิ้นปี ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

รายการ	ปี 2537		ปี 2538		ปี 2539		ปี 2540	
	จำนวนเงิน	คิดเป็น	จำนวนเงิน	คิดเป็น	จำนวนเงิน	คิดเป็น	จำนวนเงิน	คิดเป็น
	(ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	(ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	(ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	(ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ทุน	1,462.19	19.83	1,522.19	16.13	2,582.36	18.78	2,620.33	17.67
กำไรสะสม								
1) จัดสรรแล้ว								
- สำรองตามกฎหมาย	840.00	11.39	1,315.00	13.93	1,522.19	11.07	2,370.11	15.98
- สำรองทั่วไป	1,000.00	13.57	1,200.00	12.72	1,200.00	8.73	1,200.00	8.10
2) ยังไม่ได้จัดสรร	4,069.63	55.21	5,400.63	57.22	8,443.80	61.42	8,638.14	58.25
ขาดทุนจากการปรับปรุง ระบบการแลกเปลี่ยน เงินตราอัตราดอกเบี้ย	-	-	-	-	-	-	(10,544.73)	-
รวม	7,371.82	100.00	9,437.82	100.00	13,748.35	100.00	4,283.85	100.00

ตารางที่ 6 ปริมาณเพิ่มขึ้นของเงินกองทุน ณ สิ้นปี ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

รายการ	ปี 2537 - 2538		ปี 2538 - 2539		ปี 2539 - 2540	
	จำนวนเงิน	คิดเป็น	จำนวนเงิน	คิดเป็น	จำนวนเงิน	คิดเป็น
	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)
ทุน	60.00	4.10	1,060.17	69.65	37.97	1.47
กำไรสะสม						
1) จัดสรรแล้ว						
- สำรองตามกฎหมาย	475.00	56.55	207.19	15.76	847.92	56.70
- สำรองทั่วไป	200.00	20.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2) ยังไม่ได้จัดสรร	1,331.00	32.71	3,043.17	56.35	194.34	2.30
ขาดทุนจากการปรับปรุง ระบบการแลกเปลี่ยน เงินตราอัตราดอกเบี้ย	-	-	-	-	(10,544.73)	-

1.2 กำไรสะสม

กำไรสะสมเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรยกมา รวมทั้งกำไรสุทธิยอดปัจจุบันที่งบบัญชีแล้ว กำไรสะสมจึงสามารถแบ่งแยกได้เป็น 2 กรณี คือ

1.2.1 จัดสรรแล้ว

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้จัดสรรเพื่อสำรองตามวัตถุประสงค์ โดยแยกออกเป็น 2 ประการ คือ

1.2.1.1 สำรองตามกฎหมาย

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ได้ทำการจัดสรรกำไรสะสมไว้สำรองตามที่กฎหมายกำหนดไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิในปีนั้นๆตามความในมาตรา 8 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 โดยในปี 2537 ปริมาณกำไรสะสมจัดสรรแล้วสำรองตามกฎหมายของธนาคารมีจำนวน 840 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 11.39 ของปริมาณเงินกองทุน ณ สิ้นปี ปี 2538 ธนาคารได้สำรองเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 475 ล้านบาท (ตารางที่ 6) ทำให้มีปริมาณกำไรสะสมจัดสรรแล้วสำรองตามกฎหมายเป็นวงเงิน 1,315 ล้านบาท และมีสัดส่วนอยู่ร้อยละ 13.93 ของปริมาณเงินกองทุน ณ สิ้นปี ปี 2539 ปริมาณกำไรสะสมจัดสรรแล้วสำรองตามกฎหมายมีจำนวน 1,522.19 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 11.07 ของปริมาณเงินกองทุน ณ สิ้นปี โดยได้สำรองเพิ่มขึ้น 207.19 ล้านบาท ปี 2540 ได้สำรองเพิ่มขึ้นอีกเป็นวงเงิน 847.92 ล้านบาท ทำให้ ณ สิ้นปี ธนาคารมีปริมาณกำไรสะสมจัดสรรแล้วสำรองตามกฎหมายรวมเป็นเงิน 2,370.11 ล้านบาทคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 15.98 ของปริมาณเงินกองทุน ณ สิ้นปี ทั้งนี้เป็นสัดส่วนของปริมาณเงินกองทุน ณ สิ้นปี ก่อนการตัดขาดทุนจากการปรับปรุงระบบการแลกเปลี่ยนเงินตราและการตัดบัญชี

1.2.1.2 สำรองทั่วไป

เป็นเงินกำไรที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์สำรองไว้ ตามมติที่ประชุมของคณะกรรมการ สำหรับใช้ในกิจการของธนาคารในยามจำเป็นเท่านั้น ซึ่งปี 2537 ธนาคารได้ทำการสำรองไว้จำนวน 1,000 ล้านบาทคิดเป็นสัดส่วนของปริมาณเงินกองทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี ร้อยละ 13.57 ปี 2538 ธนาคารได้สำรองเพิ่มขึ้นอีก 200 ล้านบาท (ตารางที่ 6) ทำให้ ณ

สิ้นปี กำไรสะสมจัดสรรแล้วที่สำรองทั่วไปมีสัดส่วนร้อยละ 12.72 ของปริมาณเงินกองทุน ซึ่งรวมเป็นวงเงินทั้งสิ้น 1,200 ล้านบาท และปี 2539 - 2540 ธนาคารไม่ได้ทำการสำรองเงินเพิ่มขึ้นอีก เนื่องจากปริมาณกำไรสะสมจัดสรรแล้วที่สำรองทั่วไปมีจำนวนถึง 1,200 ล้านบาท ซึ่งทางคณะกรรมการธนาคารมีมติเห็นว่า เพียงพอสำหรับใช้ในยามจำเป็นแล้ว ทำให้สัดส่วนกำไรสะสมส่วนนี้ลดลงเหลือร้อยละ 8.73 และ 8.10 ตามลำดับ

1.2.2 ยังไม่ได้จัดสรร

เป็นกำไรส่วนที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ได้จากกำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรรของงวดปีก่อนรวมกับกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยเงินโบนัสของกรรมการและพนักงาน กำไรสะสมส่วนที่สำรองตามกฎหมาย และเงินที่นำส่งคลังในฐานะเป็นรัฐวิสาหกิจ ซึ่งธนาคารจะต้องนำส่งเป็นรายได้แผ่นดินเข้ารัฐในอัตราร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิตามกฎหมายว่าด้วยรัฐวิสาหกิจที่ดี

ปี 2537 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีกำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรรคงเหลือ ณ สิ้นปี จำนวน 4,069.63 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 55.21 ของปริมาณเงินกองทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี ปี 2538 ธนาคารมีปริมาณกำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรรเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 1,331 ล้านบาท (ตารางที่ 6) ซึ่งส่งผลให้ ณ สิ้นปี ปริมาณกำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรรของธนาคารมีจำนวน 5,400.63 ล้านบาทเป็นสัดส่วนร้อยละ 57.22 ของปริมาณเงินกองทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี ปี 2539 มีจำนวน 8,443.80 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 61.42 ของปริมาณเงินกองทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี โดยเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 3,043.17 ล้านบาท และปี 2540 กำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรร เพิ่มขึ้นเพียง 194.34 ล้านบาท เนื่องจากธนาคารมีการกักเงินไว้สำหรับเป็นกำไรสะสมส่วนที่สำรองตามกฎหมายเพิ่มสูงขึ้นจากปีก่อนคิดเป็นจำนวน 847.92 ล้านบาท อีกทั้งกำไรสุทธิในปีนี้มีปริมาณลดลงจากปีก่อนจำนวน 1,333.67 ล้านบาท จากการที่ธนาคารต้องตัดจ่ายผลการขาดทุน จากการเปลี่ยนระบบแลกเปลี่ยนเงินตรา จากแบบตรกร้าเงิน เป็นแบบลอยตัว ทำให้ ณ สิ้นปี มีกำไรส่วนนี้รวมเป็นวงเงิน 8,638.14 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน 58.25 ของปริมาณเงินกองทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี ทั้งนี้เป็นสัดส่วนของปริมาณเงินกองทุน ณ สิ้นปี ก่อนการตัดขาดทุนจากการปรับปรุงระบบการแลกเปลี่ยนเงินตราออกการตัดบัญชี

2. เงินฝาก

เงินฝากนับเป็นแหล่งเงินทุนภายนอกที่สำคัญมากของธนาคารอาคารสงเคราะห์ นับแต่ได้รับอนุญาตให้รับฝากเงินทุกประเภทได้ในปี 2518 การรับฝากเงินทั้งจากส่วนราชการ รัฐวิสาหกิจ และประชาชนทั่วไป โดยการให้อัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าธนาคารพาณิชย์ทั่วไปนั้น ทำให้ธนาคารสามารถระดมเงินฝากได้เพิ่มสูงขึ้น นอกจากนี้แล้ว ธนาคารยังรับฝากเงินจาก ธนาคารและสถาบันการเงินอื่นอีกด้วย ซึ่งจะจัดอยู่ในบัญชีระหว่างธนาคารและสถาบันการเงิน ที่มีดอกเบี้ยและไม่มีดอกเบี้ย จากปี 2537 ปริมาณเงินฝากคงเหลือ ณ สิ้นปี จำนวน 60,458.28 ล้านบาท โดยมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 58.23 ของปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุน ณ สิ้นปี ปี 2538 ธนาคารได้เพิ่มปริมาณเงินฝากจากปีก่อนจำนวนเงิน 15,663.78 ล้านบาท คิดเป็นปริมาณ ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.25 (ตารางที่4) ทำให้ปริมาณเงินฝากคงเหลือ ณ สิ้นปี เพิ่มขึ้นเป็นวงเงิน 80,251.06 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 52.49 ของปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุน ณ สิ้นปี ปี 2539 ธนาคารสามารถระดมเงินฝากได้เพิ่มอีก 28,331.53 ล้านบาท ซึ่งมีปริมาณที่เพิ่มขึ้นจากปี ก่อนร้อยละ 35.30 โดยมีปริมาณเงินฝากคงเหลือ ณ สิ้นปีจำนวน 108,582.59 ล้านบาท คิดเป็น สัดส่วนร้อยละ 51.68 ของปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุน และปี 2540 ธนาคารมีปริมาณเงินฝาก เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นจำนวนเงิน 64,398.93 ล้านบาท คิดเป็นปริมาณที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 59.31 ทำให้ ณ สิ้นปี ธนาคารมีปริมาณเงินฝากคงเหลือเป็น 172,981.52 ล้านบาท ในสัดส่วนร้อยละ 58.94 ของปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุน ทั้งนี้ธนาคารมีค่าเฉลี่ยของปริมาณเงินฝากคงเหลือ ณ สิ้นปี ระหว่างปี 2537 - 2540 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 55.34 ปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุน

3. เงินกู้ยืม

การกู้ยืมเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์ มีทั้งจากภายในและภายนอกประเทศ รวมทั้งมีการออกพันธบัตรโดยมีกระทรวงการคลังเป็นผู้ค้ำประกัน ทำให้ธนาคารสามารถระดม เงินทุนโดยการกู้ยืมเงิน อย่างไรก็ตาม การจะกู้ยืมเงินของธนาคารในแต่ละครั้ง ต้องผ่าน ความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรีและคณะกรรมการธนาคารก่อน และธนาคารสำนักงานใหญ่ สามารถทำการกู้ยืมเงินได้เพียงสาขาเดียวเท่านั้น โดยธนาคารสาขาอื่นไม่สามารถกระทำได้ ซึ่ง ในปี 2537 ปริมาณเงินกู้ยืม ณ สิ้นปี ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มีจำนวนเงินทั้งสิ้น 37,003.03 ล้านบาท โดยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 33.36 ของปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุน ณ สิ้นปี ปี 2538 ธนาคารมีปริมาณเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 23,026.15 ล้านบาท คิดเป็นปริมาณ ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 62.23 (ตารางที่4) ทำให้ธนาคารมีปริมาณเงินกู้ยืมคงเหลือ ณ สิ้นปี เป็นจำนวน

60,029.18 ล้านบาท โดยมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 39.26 ของปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุน ณ สิ้นปี ปี 2539 ธนาคารได้ทำการกู้ยืมเงินเพิ่มอีก ทำให้ปริมาณเงินกู้ยืมคงเหลือ ณ สิ้นปี เพิ่มขึ้น จำนวน 24,158.78 ล้านบาท คิดเป็นปริมาณเพิ่มขึ้นร้อยละ 40.25 และมีปริมาณเงินกู้ยืมคงเหลือ ณ สิ้นปี เป็นวงเงินรวมทั้งสิ้น 84,187.96 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 40.07 ของปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุน ณ สิ้นปี และปี 2540 ธนาคารมีปริมาณเงินกู้ยืมคงเหลือ ณ สิ้นปี จำนวน 110,833.60 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 37.76 ของปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุน ณ สิ้นปี และมีปริมาณเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 31.65 ซึ่งคิดเป็นจำนวนเงิน 26,645.64 ล้านบาท และค่าเฉลี่ยของปริมาณเงินกู้ยืมเงินของธนาคารคิดระหว่างปี 2537 - 2540 มีค่าเป็นร้อยละ 37.61 ปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุน โดยเงินกู้ยืมของธนาคารอาคารสงเคราะห์ประกอบด้วยส่วนต่าง ๆ ดังรายละเอียดในตารางที่ 7

3.1 เงินกู้ยืมภายในประเทศ

การกู้ยืมเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์จากสถาบันการเงินภายในประเทศ ซึ่งเป็นเงินกู้ยืมระยะยาว 2 สถาบันคือ ธนาคารออมสินและธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งในปี 2537 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มีปริมาณเงินกู้ยืมภายในประเทศ ณ สิ้นปีจำนวน 6,500 ล้านบาท ในสัดส่วนร้อยละ 17.57 ของปริมาณเงินกู้ยืมทั้งหมดของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ โดยในปี 2538 นั้นปริมาณเงินกู้ยืมภายในประเทศมีจำนวนเท่ากับปี 2537 และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10.83 ของปริมาณเงินกู้ยืมทั้งหมด ปี 2539 ปริมาณเงินกู้ยืมภายในประเทศของธนาคารเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 3,000 ล้านบาท คิดเป็นปริมาณที่เพิ่มร้อยละ 46.15 (ตารางที่ 8) ซึ่งเป็นการกู้ยืมเงินจากธนาคารออมสิน โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8.82 ต่อปี และระยะเวลาการกู้ยืม 7 ปี ทำให้ปริมาณเงินกู้ยืมภายในประเทศ ณ สิ้นปี มีจำนวน 9,500 ล้านบาท ในสัดส่วนร้อยละ 11.28 ของปริมาณเงินกู้ยืมทั้งหมดของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ ส่วนปี 2540 ธนาคารมีปริมาณเงินกู้ยืมภายในประเทศ ณ สิ้นปี จำนวน 13,300 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.00 ของปริมาณเงินกู้ยืมทั้งหมดของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ โดยมีปริมาณเงินกู้ยืมภายในประเทศ ณ สิ้นปี เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 40.00 และเป็นจำนวน 3,800 ล้านบาท ทั้งนี้เป็นการกู้ยืมจากธนาคารออมสินจำนวน 3,000 ล้านบาท ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของลูกค้าชั้นดี (MLR) ตามประกาศของธนาคารออมสินลบร้อยละ 1 ต่อปี และระยะเวลาการกู้ 2 ปี รวมกับเงินที่ได้กู้ยืมจากธนาคารออมสินเดิมที่กู้มาตั้งแต่ปี 2533 - 2539 คิดเป็นเงินกู้รวมทั้งสิ้น 11,000 ล้านบาท ส่วนเงินกู้ยืมอีกจำนวน 2,300 ล้านบาท เป็นการ

กู้ยืมจากธนาคารแห่งประเทศไทย มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 ต่อปี เพื่อนำมาสมทบในการให้สินเชื่อดำเนินการตามมาตรการฟื้นฟูธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ โดยออกเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 19 ฉบับ อาศัยโดยกระทรวงการคลัง ซึ่งในปีนี้อาคารมีการจ่ายเงินกู้ระยะยาวภายในประเทศเป็นจำนวนเงิน 1,500 ล้านบาท และระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีค่าเฉลี่ยของปริมาณเงินกู้ยืมภายในประเทศ ณ สิ้นปี เป็นร้อยละ 12.92 ของปริมาณเงินกู้ยืมทั้งหมด

ตารางที่ 7 ปริมาณเงินกู้ยืม ณ สิ้นปี ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

รายการ	ปี 2537 ⁽¹⁾		ปี 2538 ⁽²⁾		ปี 2539 ⁽³⁾		ปี 2540 ⁽⁴⁾		ค่าเฉลี่ยของปี 2537 - 2540
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	คิดเป็น สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	คิดเป็น สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	คิดเป็น สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	คิดเป็น สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินกู้ยืมภายในประเทศ	6,500.00	17.67	6,500.00	10.83	9,500.00	11.28	13,300.00	12.00	12.92
เงินกู้ยืมต่างประเทศ	503.03	1.36	5,528.18	9.21	10,687.96	12.70	28,533.60	26.74	12.26
พันธบัตร	30,000.00	81.07	48,000.00	79.96	64,000.00	76.02	69,000.00	62.26	74.83
รวม	37,003.03	100.00	60,028.18	100.00	84,187.96	100.00	110,833.60	100.00	

ที่มา: ⁽¹⁾ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (2537 : 15)

⁽²⁾ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (2538 : 15)

⁽³⁾ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (2539 : 17)

⁽⁴⁾ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (2540 : 14)

ตารางที่ 8 ปริมาณเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืม ณ สิ้นปี ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

รายการ	ปี 2537 - 2538		ปี 2538 - 2539		ปี 2539 - 2540	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	คิดเป็น (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	คิดเป็น (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	คิดเป็น (ร้อยละ)
เงินกู้ยืมภายในประเทศ	0.00	0.00	3,000.00	46.16	3,800.00	40.00
เงินกู้ยืมต่างประเทศ	5,028.16	9.99	5,188.78	83.30	17,945.64	168.97
พันธบัตร	18,000.00	60.00	16,000.00	33.33	5,000.00	7.26

3.2 เงินกู้ยืมต่างประเทศ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ จะทำการกู้ยืมเงินต่างประเทศ ตามความจำเป็นเท่านั้นและต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการก่อน เนื่องจากเงินกู้ยืมประเภทนี้ มีความเสี่ยงจากการปริวรรตเงินตรา โดยในปี 2537 ปริมาณเงินกู้ยืมต่างประเทศ ณ สิ้นปี ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีจำนวน 503.03 ล้านบาท ทำให้มีสัดส่วนร้อยละ 1.36 ของปริมาณเงินกู้ยืมทั้งหมด ปี 2538 ธนาคารมีปริมาณเงินกู้ยืมต่างประเทศ ณ สิ้นปี เพิ่มขึ้นจากปีก่อนถึงจำนวน 5,026.15 ล้านบาท จากการกู้ยืมเงินจากต่างประเทศเพิ่ม 2 ครั้ง วงเงินรวม 200 ล้านดอลลาร์สหรัฐ คิดเป็นปริมาณที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 9.99 (ตารางที่ 8) ทำให้ปริมาณเงินกู้ยืมต่างประเทศคงเหลือ ณ สิ้นปี มีสัดส่วนร้อยละ 9.21 ของปริมาณเงินกู้ยืมทั้งหมด ซึ่งเป็นจำนวน 5,529.18 ล้านบาท ปี 2539 ปริมาณเงินกู้ยืมต่างประเทศของธนาคาร ณ สิ้นปี มีจำนวน 10,687.96 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.70 ของปริมาณเงินกู้ยืมทั้งหมด จากการกู้ยืมเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 5,158.78 ล้านบาท โดยธนาคารได้กู้ยืมเงินในรูปของพันธบัตร อัตราดอกเบี้ยลอยตัวเท่ากับ 6 Month Libor (Floating rate notes) วงเงิน 200 ล้านดอลลาร์สหรัฐ อายุของพันธบัตร 5 ปี ซึ่งจะครบกำหนดไต่คืนวันที่ 4 ตุลาคม 2544 และปี 2540 ธนาคารมีปริมาณเงินกู้ยืมต่างประเทศ ณ สิ้นปี จำนวน 28,533.60 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 25.74 ของปริมาณเงินกู้ยืมทั้งหมด ซึ่งมีปริมาณเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 166.97 เป็นจำนวนเงิน 17,865.64 ล้านบาท โดยธนาคารได้รับการจัดสรรเงินกู้โดยการออกพันธบัตร Yankee จากกระทรวงการคลังเป็นจำนวนเงิน 200 ล้านดอลลาร์สหรัฐ อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 7.75 ต่อปี อายุพันธบัตร 10 ปี ซึ่งจะครบกำหนดไต่คืนในวันที่ 15 เมษายน 2550 และระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารมีค่าเฉลี่ยของปริมาณเงินกู้ยืมต่างประเทศเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.25 ของปริมาณเงินกู้ยืมทั้งหมด

3.3 พันธบัตร

การออกพันธบัตรภายในประเทศแต่ละครั้งของธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้รับความร่วมมือจากกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง ซึ่งในปี 2537 ปริมาณพันธบัตรของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ ณ สิ้นปี มีมูลค่า 30,000 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนของปริมาณเงินกู้ยืมทั้งหมดร้อยละ 81.07 โดยธนาคารได้ทำการออกจำหน่ายพันธบัตร จำนวน 6 ครั้ง เป็นวงเงินรวมทั้งสิ้น 17,000 ล้านบาท ปี 2538 ธนาคารออกจำหน่ายพันธบัตรเพิ่มจำนวน 7 ครั้ง วงเงินรวมทั้งสิ้น 18,000 ล้านบาท ทำให้พันธบัตรมีปริมาณเพิ่มขึ้นจากปีก่อนคิดเป็นร้อยละ 60.00 (ตารางที่ 8) ส่งผลให้ปริมาณพันธบัตร ณ สิ้นปี มีจำนวน 48,000 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 79.96 ของปริมาณเงินกู้ยืมทั้งหมด ณ สิ้นปี ปี 2539 ธนาคารได้ออกจำหน่ายพันธบัตรเพิ่มอีกจำนวน 6 ครั้ง วงเงินรวมทั้งสิ้น 16,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยอยู่ระหว่างร้อยละ 8.48 - 9.05 ต่อปี อายุของพันธบัตร 6 - 8 ปี เป็นผลให้ปริมาณพันธบัตร ณ สิ้นปี เพิ่มขึ้นจากปีก่อนคิดเป็นร้อยละ 33.33 ปี 2540 ธนาคารมีการออกจำหน่ายพันธบัตรเพิ่มอีกเป็นวงเงินรวมทั้งสิ้น 12,000 ล้านบาทจำนวน 4 ครั้ง โดยมีกระทรวงการคลังเป็นผู้ค้ำประกัน อัตราดอกเบี้ยอยู่ระหว่างร้อยละ 8.848 - 14.90 ต่อปี อายุพันธบัตร 2 - 8 ปี และมีการจ่ายเงินพันธบัตรเงินกู้เป็นจำนวนเงิน 7,000 ล้านบาท จึงทำให้ธนาคารมีปริมาณพันธบัตรเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 7.25 เป็นจำนวนเงิน 5,000 ล้านบาท โดยมีปริมาณพันธบัตร ณ สิ้นปี วงเงินรวม 69,000 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 62.26 ของปริมาณเงินกู้ยืมทั้งหมด ณ สิ้นปี และในระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารมีค่าเฉลี่ยของปริมาณพันธบัตร ณ สิ้นปี เป็นสัดส่วนร้อยละ 74.83 ของปริมาณเงินกู้ยืมทั้งหมดซึ่งถือว่าพันธบัตรจัดเป็นเงินกู้ยืมที่มีสัดส่วนมากที่สุด เนื่องจากการระดมทุนโดยการออกพันธบัตรของธนาคารอาคารสงเคราะห์สามารถกระทำได้ง่าย และสะดวกกว่าการกู้ยืมเงิน จากสถาบันการเงินภายในประเทศและต่างประเทศ

4. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่นของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบนั้นเป็นรายการเบ็ดเตล็ด อาทิ เช่น ภาระของธนาคารจากการรับรอง หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม เจ้าหนี้เบ็ดเตล็ด ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย (เช่น ดอกเบี้ยค้างจ่าย) รายได้รับล่วงหน้า และเงินสะสมพนักงาน เป็นต้น โดยในปี 2537 ธนาคารมีปริมาณของหนี้สินอื่น ณ สิ้นปี รวมเป็นจำนวนเงิน 1,958.95 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.76 ของปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุน ณ สิ้นปี ปี 2538 ธนาคารมีปริมาณหนี้สินอื่นเพิ่มขึ้นจากปีก่อนรวมเป็นเงิน 1,218.82 ล้านบาท โดยมีปริมาณเพิ่มขึ้นร้อยละ 62.28 (ตารางที่ 4)

ทำให้ปริมาณหนี้สินอื่น ณ สิ้นปี มีจำนวนเงินทั้งสิ้น 3,175.77 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.08 ของปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุน ณ สิ้นปี ปี 2539 ปริมาณหนี้สินอื่นของธนาคาร ณ สิ้นปี มีจำนวนเงิน 3,595.85 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.71 ของปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุน ณ สิ้นปี ซึ่งมีปริมาณหนี้สินอื่นเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นจำนวนเงิน 420.08 ล้านบาท และมีปริมาณเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.23 ปี 2540 ธนาคารมีปริมาณหนี้สินอื่น ณ สิ้นปีเป็นวงเงินรวม 5,411.68 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.84 ของปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุน ณ สิ้นปี ซึ่งเป็นผลให้ปริมาณหนี้สินอื่น ณ สิ้นปีเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นจำนวนเงิน 1,815.83 ล้านบาท และเป็นปริมาณที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 50.50 ทั้งนี้ค่าเฉลี่ยของหนี้สินอื่นระหว่างปี 2537 - 2540 ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มีสัดส่วนเป็นร้อยละ 1.85 ของปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

โครงสร้างของแหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ เป็นส่วนของสินทรัพย์ ซึ่งประกอบด้วยรายการที่สำคัญ ๆ ดังต่อไปนี้ (ตารางที่ 9 และตารางที่ 10)

1. เงินสดและเงินฝากธนาคาร
2. บัญชีระหว่างธนาคารและสถาบันการเงินที่มีดอกเบีย
3. เงินลงทุนในหลักทรัพย์
4. เงินให้กู้ยืมสุทธิ
5. สินทรัพย์ถาวร
6. สินทรัพย์อื่น

1. เงินสดและเงินฝากธนาคาร

เงินสดเป็นเงินที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์ถือไว้ เพื่อประโยชน์ในการดำเนินงาน โดยเฉพาะเป็นการรักษาสภาพคล่องไว้ในระดับหนึ่ง เพื่อสามารถที่จะจ่ายเงินฝากคืนแก่ผู้ฝากเมื่อทวงถามได้ทุกขณะและได้สำหรับปล่อยกู้ให้กับลูกค้าของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ส่วนเงินฝากธนาคารเป็นเงินที่ธนาคารได้ทำการฝากไว้กับธนาคารอื่นนั้น เพื่อประโยชน์ในการหักกลบลบหนี้ระหว่างธนาคารเป็นส่วนใหญ่ ซึ่งถือว่าเป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องใกล้เคียงกับเงินสดมากที่สุด เงินสดและเงินฝากธนาคาร ถือเป็นสินทรัพย์ที่ธนาคารสำรองไว้ให้พอเพียงกับการใช้จ่ายประจำวันเท่านั้น ปกติจะไม่ก่อให้เกิดรายได้หรือผลตอบแทนใด ๆ หากธนาคารมีไว้

เฉย ๆ ธนาคารจึงไม่ควรดำรงไว้สูงเกินกว่าสำหรับใช้จ่ายประจำวัน ซึ่งธนาคารสามารถวางแผนการใช้เงินสดได้โดยการจัดทำงบประมาณเงินสด เพื่อกะประมาณเงินสดที่คาดว่าจะได้รับและจะต้องจ่ายในระยะเวลาหนึ่งที่กำหนดไว้

ปี 2537 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีการดำรงเงินสดและเงินฝากธนาคารไว้เป็นจำนวน 799.34 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.72 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน ณ สิ้นปี ปี 2538 ปริมาณเงินสดและเงินฝากของธนาคารเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 4.38 คิดเป็นจำนวน 35.02 ล้านบาท (ตารางที่ 10) ทำให้ปริมาณเงินสดและเงินฝากธนาคาร ณ สิ้นปี มีจำนวน 834.36 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.54 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน ณ สิ้นปี ปี 2539 ปริมาณเงินสดและเงินฝากธนาคารของธนาคารลดลงจากปีก่อนร้อยละ 24.27 เป็นจำนวนเงิน 202.48 ล้านบาท ส่งผลให้ ณ สิ้นปี ปริมาณเงินสดและเงินฝากธนาคารคงเหลือจำนวน 631.88 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.30 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน ณ สิ้นปี ปี 2540 ปริมาณเงินสดและเงินฝากของธนาคารเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นจำนวนถึง 1,937.89 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.66 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน ณ สิ้นปี โดยมีปริมาณเงินสดและเงินฝากธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 1,306.01 ล้านบาท ซึ่งมีปริมาณเพิ่มขึ้นร้อยละ 206.69 และระหว่างปี 2537 - 2540 ค่าเฉลี่ยของสัดส่วนของเงินสดและเงินฝากของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มีค่าร้อยละ 0.56 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน ณ สิ้นปี

ตารางที่ 9 ปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน ณ สิ้นปี ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

รายการ	ปี 2537		ปี 2538		ปี 2539		ปี 2540		ค่าเฉลี่ยของ ปี 2537 - 2540 (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน	คิดเป็น	จำนวนเงิน	คิดเป็น	จำนวนเงิน	คิดเป็น	จำนวนเงิน	คิดเป็น	
	(ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	(ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	(ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	(ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
1. เงินสดและเงินฝากธนาคาร	799.34	0.72	834.38	0.64	631.88	0.30	1,837.89	0.68	0.58
2. บัญชีระหว่างธนาคารและสถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ย	6,310.49	5.89	3,960.62	2.68	2,899.03	1.29	46.87	0.02	2.40
3. เงินลงทุนในหลักทรัพย์	20.38	0.02	300.00	0.20	600.00	0.24	800.00	0.27	0.18
4. เงินให้กู้ยืมสุทธิ	89,088.20	89.34	140,106.87	91.84	194,961.72	92.78	272,915.45	92.98	91.89
5. สินทรัพย์ถาวร	1,401.18	1.28	1,898.08	1.31	2,283.85	1.09	2,789.37	0.94	1.15
6. สินทรัพย์อื่น	3,289.51	2.97	5,704.82	3.73	9,039.27	4.30	15,043.07	5.13	4.03
รวม	110,919.08	100.00	162,893.83	100.00	210,114.76	100.00	283,510.66	100.00	

ตารางที่ 10 ปริมาณเพิ่มขึ้นของแหล่งใช้ไปของเงินทุน ณ สิ้นปี ของ
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

รายการ	ปี 2537 - 2538		ปี 2538 - 2539		ปี 2539 - 2540	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	คิดเป็น (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	คิดเป็น (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	คิดเป็น (ร้อยละ)
1. เงินสดและเงินฝากธนาคาร	35.02	4.38	(202.48)	(24.27)	1,306.01	206.89
2. บัญชีระหว่างธนาคารและสถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ย	(2,359.87)	(37.40)	(1,262.59)	(43.61)	(2,652.16)	(98.30)
3. เงินลงทุนในหลักทรัพย์	279.64	1,373.48	200.00	66.67	300.00	60.00
4. เงินให้กู้ยืมสุทธิ	41,007.67	41.38	54,845.85	39.15	77,963.73	39.99
5. สินทรัพย์ถาวร	596.88	42.60	295.79	14.80	474.52	20.69
6. สินทรัพย์อื่น	2,415.41	73.43	3,334.35	58.45	6,003.80	66.42

2. บัญชีระหว่างธนาคารและสถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ย

เป็นเงินที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์ถือไว้เพื่อรักษาสภาพคล่องเช่นเดียวกับเงินสด แต่การถือเงินสดไว้นั้นไม่ก่อให้เกิดผลตอบแทนแต่อย่างใดกับธนาคาร ดังนั้นธนาคารจึงได้นำเงินบางส่วนฝากไว้กับธนาคารและสถาบันการเงินอื่น โดยเรียกอีกอย่างว่า“เงินฝากธนาคารอื่น” ซึ่งนอกจากได้ผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยแล้ว ยังสามารถเรียกคืนได้เมื่อต้องการ จึงจัดเป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องรองลงจากเงินสด ทั้งนี้ในปี 2537 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีบัญชีระหว่างธนาคารและสถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ย หรือเงินฝากธนาคารอื่นจำนวน 6,310.49 ล้านบาท ในสัดส่วนร้อยละ 5.69 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน ปี 2538 มีปริมาณลดลงจากปีก่อนจำนวน 2,359.87 ล้านบาท คิดเป็นปริมาณที่ลดลงร้อยละ 37.40 (ตารางที่10) ทำให้ ณ สิ้นปี มีปริมาณคงเหลือ 3,950.62 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.58 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน ณ สิ้นปี ปี 2539 มีปริมาณลดลงจากปีก่อนอีก 1,252.59 ล้านบาท ซึ่งเป็นปริมาณที่ลดลงร้อยละ 31.71 โดยส่งผลให้มีปริมาณคงเหลือ ณ สิ้นปี จำนวน 2,698.03 ล้านบาท ในสัดส่วนร้อยละ 1.29 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน ปี 2540 มีปริมาณคงเหลือ ณ สิ้นปีจำนวน 45.87 ล้านบาท ซึ่งเป็นสัดส่วนเพียงร้อยละ 0.02 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน เนื่องจากมีปริมาณลดลง 2,652.16 ล้านบาท โดยเป็นปริมาณที่ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 98.30 และระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มีค่าเฉลี่ยของปริมาณบัญชีระหว่างธนาคารและสถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ย ณ สิ้นปี เป็นสัดส่วนร้อยละ 2.40 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน

3. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารอาคารสงเคราะห์สำนักงานใหญ่ได้นำเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ซื้อ โดย มีสัญญาขายคืนในรูปของพันธบัตรและตั๋วเงินคลังรับซื้อคืน ซึ่งถือว่าเป็นหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำโดยสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย และเป็นสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ทั้งนี้ในปี 2537 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มีปริมาณเงินลงทุนในหลักทรัพย์คงเหลือ ณ สิ้นปี เป็นจำนวน 20.36 ล้านบาท ในสัดส่วนร้อยละ 0.02 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน ณ สิ้นปี ปี 2538 ธนาคารได้นำเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจากปีก่อนอีกจำนวน 279.64 ล้านบาท ซึ่งเป็นปริมาณที่เพิ่มขึ้นสูงถึงร้อยละ 1,373.48(ตารางที่10) ทำให้ปริมาณเงินลงทุนในหลักทรัพย์คงเหลือ ณ สิ้นปี มีสัดส่วนร้อยละ 0.20 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน ณ สิ้นปี คิดเป็นจำนวน 300 ล้านบาท ปี 2539 ธนาคารได้ลงทุนเพิ่มขึ้นอีก 200 ล้านบาท คิดเป็นปริมาณที่เพิ่มขึ้นจาก

ปีก่อนร้อยละ 66.67 ซึ่งทำให้ ณ สิ้นปี ปริมาณเงินลงทุนในหลักทรัพย์คงเหลือของธนาคารมีสูงขึ้นเป็นวงเงิน 500 ล้านบาทในสัดส่วนร้อยละ 0.24 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน ณ สิ้นปี ปี 2540 ธนาคารมีปริมาณเงินลงทุนในหลักทรัพย์คงเหลือ ณ สิ้นปี เป็นเงินทั้งสิ้น 800 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.27 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน ณ สิ้นปี จากการเพิ่มเงินลงทุนจำนวน 300 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 60 ทั้งนี้ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีค่าเฉลี่ยของปริมาณเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ สิ้นปี ระหว่างปี 2537 - 2540 เป็นสัดส่วนร้อยละ 0.18 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน

4. เงินให้กู้ยืมสุทธิ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้ก่อตั้งขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง ได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองตามควรแก่สภาพ โดยการให้กู้ยืมไปซื้อหรือจัดซื้ออาคารและที่ดิน สร้างหรือซ่อมอาคาร และได้ถอนจำนวน ตลอดจนให้เช่าซื้อที่ดิน หรืออาคาร ให้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเอง ฉะนั้นเงินให้กู้ยืมจึงเป็นแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่มีสัดส่วนมากที่สุด โดยเงินให้กู้ยืมสุทธิเป็นปริมาณเงินให้กู้ยืมที่มีการหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ทั้งนี้จะเห็นว่า ในปี 2537 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีปริมาณเงินให้กู้ยืมสุทธิคงเหลือ ณ สิ้นปี จำนวน 99,098.20 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 89.34 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน ณ สิ้นปี โดยธนาคารได้ให้บริการสินเชื่อระยะยาวแก่ลูกค้าจำนวน 98,245 ราย คิดเป็นวงเงินทั้งสิ้น 41,730.83 ล้านบาท แยกเป็นสินเชื่อในกรุงเทพฯ ๙ และปริมาณลดจำนวน 26,760.50 ล้านบาท แก่ลูกค้า 51,163 ราย และสินเชื่อในส่วนภูมิภาค 14,970.33 ล้านบาท แก่ลูกค้า 47,082 ราย (ตารางที่ 11) ปี 2538 ปริมาณเงินให้กู้ยืมสุทธิคงเหลือ ณ สิ้นปี เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 41,007.67 ล้านบาท คิดเป็นปริมาณที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 41.38 (ตารางที่ 10) ทำให้ ณ สิ้นปี ธนาคารมีปริมาณเงินให้กู้ยืมสุทธิเป็นจำนวน 140,106.87 ล้านบาท ในสัดส่วนร้อยละ 91.64 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน ณ สิ้นปี ซึ่งเป็นการให้บริการสินเชื่อระยะยาวแก่ลูกค้าจำนวน 121,134 รายจำนวน 57,444.81 ล้านบาท แยกเป็นสินเชื่อในกรุงเทพฯ ๙ และปริมาณลด 57,905 ราย เป็นจำนวน 34,384.13 ล้านบาท และสินเชื่อในส่วนภูมิภาค 63,229 ราย เป็นจำนวน 23,060.68 ล้านบาท ปี 2539 ธนาคารได้ให้บริการสินเชื่อระยะยาวแก่ลูกค้าจำนวน 161,755 รายเป็นวงเงิน 76,133.80 ล้านบาท แยกเป็นสินเชื่อในกรุงเทพฯ ๙ และปริมาณลด 72,952 ราย จำนวน 41,525.06 ล้านบาท และสินเชื่อในส่วนภูมิภาค 89,163 ราย เป็นเงินจำนวน 34,608.74 ล้านบาท ซึ่ง ณ สิ้นปี ธนาคารมีปริมาณเงินให้กู้ยืมสุทธิคงเหลือเพิ่มขึ้นจากปีก่อน

ร้อยละ 39.15 จำนวน 54,845.85 ล้านบาท ทำให้มีปริมาณเงินให้กู้ยืมสุทธิคงเหลือ ณ สิ้นปี เป็นจำนวน 194,951.72 ล้านบาทในสัดส่วนร้อยละ 92.78 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน ณ สิ้นปี และปี 2540 ธนาคารมีปริมาณเงินให้กู้ยืมสุทธิคงเหลือ ณ สิ้นปี เป็นวงเงินรวมทั้งสิ้น 272,915.45 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 92.98 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน ณ สิ้นปี ซึ่งเป็นการให้บริการสินเชื่อระยะยาวแก่ลูกค้า 196,440 ราย จำนวน 104,381.97 ล้านบาท แยกเป็นการให้บริการสินเชื่อในกรุงเทพ ฯ และปริมณฑล แก่ลูกค้า 95,534 ราย เป็นจำนวน 59,698.59 ล้านบาท และในส่วนภูมิภาคแก่ลูกค้า 100,906 รายเป็นจำนวน 44,683.38 ล้านบาท อย่างไรก็ตามจะเห็นว่า ระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารมีค่าเฉลี่ยของปริมาณเงินให้กู้ยืมสุทธิคงเหลือ ณ สิ้นปี เป็นสัดส่วนร้อยละ 91.69 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน ซึ่งจัดเป็นสัดส่วนที่มากที่สุดของแหล่งใช้ไปของเงินทุน เนื่องจากการให้สินเชื่อเป็นหน้าที่หลักของธนาคารอาคารสงเคราะห์ และเป็นแหล่งที่มาของรายได้หลักของธนาคารอีกด้วย

ตารางที่ 11 การให้สินเชื่อระยะยาว แยกตามพื้นที่ ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

การให้สินเชื่อ ระยะยาว	ปี 2537 ⁽¹⁾		ปี 2538 ⁽²⁾		ปี 2539 ⁽³⁾		ปี 2540 ⁽⁴⁾	
	จำนวนผู้กู้ (ราย)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนผู้กู้ (ราย)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนผู้กู้ (ราย)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนผู้กู้ (ราย)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
- ในกรุงเทพ ฯ และปริมณฑล	51,163	26,760.50	57,905	34,384.13	72,952	41,525.06	95,534	59,698.59
- ในส่วนภูมิภาค	47,082	14,970.33	63,229	23,060.68	89,163	34,608.74	100,906	44,683.38
รวม	98,245	41,730.83	121,134	57,444.81	161,755	76,133.80	196,440	104,381.97

ที่มา: ⁽¹⁾ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (2537 : 12)

⁽²⁾ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (2538 : 12)

⁽³⁾ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (2539 : 14)

⁽⁴⁾ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (2540 : 9)

เป็นที่น่าสังเกตว่า ปริมาณเงินให้กู้ยืมสุทธิคงเหลือ ณ สิ้นปี ในแต่ละปีนั้น จะไม่เท่ากับปริมาณเงินให้กู้ยืมที่ธนาคารให้สินเชื่อระยะยาว ที่เป็นอย่างนี้เนื่องจากในระหว่างงวดบัญชี ธนาคารจะให้บริการสินเชื่อโดยการให้กู้ยืมเงินสำหรับลูกค้าใหม่ พร้อมทั้งรับผ่อนชำระหนี้สำหรับลูกค้าเดิมไปด้วยกัน

5. สินทรัพย์ถาวร

การประกอบกิจการธนาคารจำเป็นต้องมีสินทรัพย์ถาวรเพื่อใช้เป็นสถานที่ทำการ และเป็นอุปกรณ์เครื่องใช้สำหรับการดำเนินธุรกิจ หรือเพื่อประโยชน์อื่นของธนาคารเอง รวมทั้งสินทรัพย์ถาวรที่กรรมสิทธิ์ตกเป็นของธนาคารเนื่องจากการชำระหนี้ สินทรัพย์ถาวรจึงเรียกอีกอย่างว่า “สินทรัพย์ประจำ” สินทรัพย์ถาวรของธนาคารอาคารสงเคราะห์จึงประกอบไปด้วยที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ ซึ่งธนาคารได้บันทึกตามราคาทุน ณ วันที่ซื้อ หรือได้มา หรือการก่อสร้างแล้วเสร็จ และคำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงในอัตราร้อยละ 5 - 25 ต่อปีทรัพย์สินรอการขาย ที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งธนาคารประมูลซื้อจากการฟ้องยึดทรัพย์จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินของลูกหนี้เงินกู้ โดยบันทึกบัญชีตามราคาซื้อบวกค่าใช้จ่ายในการโอน และจะขายทรัพย์สินดังกล่าวโดยประมูลขายทั่วไปหรือขายโดยกรณีพิเศษ ตามที่คณะกรรมการเห็นชอบ และงานระหว่างก่อสร้าง อาทิเช่น อาคารที่ทำการ บ้านพักพนักงาน สถานที่เก็บเอกสาร เป็นต้น

ปี 2537 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีสินทรัพย์ถาวรคงเหลือ ณ สิ้นปี เป็นวงเงิน 1,401.18 ล้านบาท ในสัดส่วนร้อยละ 1.26 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน ณ สิ้นปี ปี 2538 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีปริมาณสินทรัพย์ถาวรคงเหลือ 1,998.06 ล้านบาท ในสัดส่วนร้อยละ 1.31 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน ณ สิ้นปี โดยมีปริมาณสินทรัพย์ถาวรเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 42.60 ซึ่งเป็นจำนวนที่เพิ่มขึ้น 596.88 ล้านบาท (ตารางที่10) ปี 2539 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีสินทรัพย์ถาวรเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 14.80 โดยเพิ่มขึ้น 295.79 ล้านบาท ส่งผลให้ ณ สิ้นปี ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีปริมาณสินทรัพย์ถาวรเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.09 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน ณ สิ้นปี คิดเป็นจำนวน 2,293.85 ล้านบาท และปี 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีสินทรัพย์ถาวรเพิ่มขึ้นอีกร้อยละ 20.69 คิดเป็นวงเงินรวม 474.52 ล้านบาท ทำให้ ณ สิ้นปีธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีปริมาณสินทรัพย์ถาวรเพิ่มเป็น 2,768.37 ล้านบาทในสัดส่วนร้อยละ 0.94 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน ณ สิ้นปี ซึ่งระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์ถาวรคงเหลือ ณ สิ้นปี เป็นสัดส่วนร้อยละ 1.15 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน

6. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่นของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งเป็นรายการเบ็ดเตล็ด อาทิเช่น รายได้ค้างรับ(เช่น ดอกเบี้ยค้างรับ) ภาระของลูกค้าจากการรับรอง ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า เงินมัดจำ เครื่องเขียนแบบพิมพ์คงเหลือ รายการเงินสดที่รอเรียกเก็บ ลูกหนี้เบ็ดเตล็ด เป็นต้น ปี 2537 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีสินทรัพย์อื่นคงเหลือ ณ สิ้นปี เป็นจำนวน 3,289.51 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.97 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน ปี 2538 ธนาคารมีปริมาณสินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 73.43 เป็นจำนวน 2,415.41 ล้านบาท (ตารางที่10) ทำให้ ณ สิ้นปี ธนาคารมีปริมาณสินทรัพย์อื่นเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.73 ของปริมาณแหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน คิดเป็นวงเงินรวม 5,704.92 ล้านบาท ปี 2539 ธนาคารมีปริมาณสินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้นจากปีก่อน อีกจำนวน 3,334.36 ล้านบาท คิดเป็นปริมาณที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 58.45 ทำให้ธนาคารมีปริมาณสินทรัพย์อื่น ณ สิ้นปี เป็นจำนวนเงิน 9,039.27 ล้านบาท ในสัดส่วนร้อยละ 4.30 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน และปี 2540 ธนาคารมีปริมาณสินทรัพย์อื่น ณ สิ้นปีเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.13 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุนจำนวน 15,043.07 ล้านบาท โดยมีปริมาณเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 6,003.80 ล้านบาท คิดเป็นปริมาณที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 66.42 ซึ่งเป็นผลจากการที่ธนาคารมีดอกเบี่ยค้างรับเพิ่มขึ้นจำนวนมาก เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจของปีนี้ตกต่ำอย่างรุนแรง ทำให้ธุรกิจต่าง ๆ ต้องปิดกิจการลง จึงเป็นผลให้ประชาชนจำนวนมากต้องออกจากงาน และไม่สามารถผ่อนชำระหนี้กับธนาคาร ด้วยเหตุดังกล่าวนี้เอง ดอกเบี่ยค้างรับซึ่งเป็นบัญชีที่จัดอยู่ในสินทรัพย์ประเภทนี้ จึงเพิ่มสูงขึ้นจากปีก่อนจำนวนมาก โดยในปี 2537 - 2540 ธนาคารมีปริมาณดอกเบี่ยค้างรับ ณ สิ้นปี เป็นจำนวน 2,815.72 5,091.75 8,262.43 และ 14,009.16 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารมีค่าเฉลี่ยของสินทรัพย์อื่นคงเหลือ ณ สิ้นปี เป็นสัดส่วนร้อยละ 4.03 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

โครงสร้างของแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีลักษณะแตกต่างกับธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบในบางรายการ ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้ (ตารางที่ 12 และตารางที่ 13)

1. เงินกองทุน
2. เงินฝาก
3. เงินกู้ยืม
4. หนี้สินอื่น

1. เงินกองทุน

ปกติเงินกองทุนของธนาคาร จะประกอบไปด้วยทุน กำไรสะสมที่จัดสรรแล้ว สำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร รวมทั้งมีการหักขาดทุนจากการปรับปรุงระบบการแลกเปลี่ยนเงินตราอัตราดอกเบี้ย แต่กรณีของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ถือว่ามีฐานะเป็นสาขาของธนาคาร ไม่ใช่สำนักงานใหญ่ของธนาคาร เงินกองทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. จึงมีเพียงกำไรสุทธิประจำปีจากการที่รายได้สูงกว่ารายจ่าย ซึ่งจะทำให้การโอนผลกำไรทุกสิ้นงวดบัญชีมาให้อำนาจสำนักงานใหญ่ ทางธนาคารสาขาก็จะทำการตั้งธนาคารสำนักงานใหญ่เป็นลูกหนี้ของธนาคาร หากมีรายจ่ายสูงกว่ารายได้ ซึ่งหมายถึงมีผลประกอบการขาดทุน ธนาคารสาขาก็จะโอนผลขาดทุนทุกสิ้นงวดบัญชีมาให้อำนาจสำนักงานใหญ่ ทางธนาคารสาขาก็จะตั้งธนาคารสำนักงานใหญ่เป็นเจ้าหนี้ของธนาคาร ซึ่งในปี 2537 ธนาคารมีเงินกองทุนในรูปของกำไรสุทธิจำนวน 59.66 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 6.28 ของปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุน ณ สิ้นปี ปี 2538 ธนาคารมีเงินกองทุนในรูปของกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 75.68 ล้านบาท ซึ่งมีปริมาณที่เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 126.82 (ตารางที่ 13) ทำให้ปริมาณเงินกองทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี มีจำนวน 135.32 ล้านบาท โดยมีสัดส่วนร้อยละ 8.36 ของปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุน ณ สิ้นปี ปี 2539 ปริมาณเงินกองทุน ณ สิ้นปี มีเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 90.52 ล้านบาท ซึ่งเป็นปริมาณที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 66.89 ส่งผลให้ ณ สิ้นปี มีปริมาณเงินกองทุนจำนวน 225.84 ล้านบาท และมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 8.97 ของปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุน ณ สิ้นปี ปี 2540 ธนาคารมีปริมาณของเงินกองทุนจำนวน 320.30 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 57.97 ของปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุน ณ สิ้นปี โดยมีเงินกองทุนเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 41.83

เป็นจำนวน 94.46 ล้านบาท และระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารมีค่าเฉลี่ยของเงินกองทุนในรูปของกำไรสุทธิ ณ สิ้นปี เป็นสัดส่วนร้อยละ 20.39 ของปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุน

ตารางที่12 ปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุน ณ สิ้นปี ของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

รายการ	ปี 2537		ปี 2538		ปี 2539		ปี 2540		ค่าเฉลี่ยของปี 2537 - 2540
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	คิดเป็น สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	คิดเป็น สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	คิดเป็น สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	คิดเป็น สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินกองทุน	69.68	8.28	136.32	8.36	226.84	8.97	320.30	57.97	20.39
เงินฝาก	66.28	8.87	121.08	7.47	163.08	6.08	227.45	41.18	16.40
เงินกู้ยืม	-	-	-	-	-	-	-	-	-
หนี้สินอื่น ๆ	824.99	86.86	1,364.16	84.18	2,137.61	84.84	4.82	0.87	84.21
รวม	949.91	100.00	1,620.56	100.00	2,618.41	100.00	552.57	100.00	

ตารางที่13 ปริมาณเพิ่มขึ้นของแหล่งที่มาของเงินทุน ณ สิ้นปี ของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

รายการ	ปี 2537 - 2538		ปี 2538 - 2539		ปี 2539 - 2540	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	คิดเป็น (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	คิดเป็น (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	คิดเป็น (ร้อยละ)
เงินกองทุน	75.66	126.82	90.52	66.89	94.46	41.83
เงินฝาก	55.82	85.53	31.98	26.41	74.39	48.60
เงินกู้ยืม	-	-	-	-	-	-
หนี้สินอื่น ๆ	539.16	65.35	773.36	56.69	(2,132.69)	(99.77)

2. เงินฝาก

เงินฝากของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีทั้งหมด 6 ประเภทคือ เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ เงินฝากประจำ และเงินฝากประจำสินคหะ ส่วนตัวสัญญาใช้เงินนั้น จะมีให้บริการแก่ลูกค้า ณ สำนักงานใหญ่ของธนาคารเท่านั้น โดยในปี 2537 ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีปริมาณเงินฝากคงเหลือ ณ สิ้นปีจำนวน 66.26 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 6.87 ของปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุน ณ สิ้นปีปี 2538 ธนาคารสามารถระดมเงินฝากได้เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 85.53 ซึ่งเป็นจำนวน 55.82 ล้านบาท (ตารางที่ 13) ทำให้ ณ สิ้นปี ธนาคารมีปริมาณเงินฝากคงเหลือจำนวน 121.08 ล้านบาท ในสัดส่วนร้อยละ 7.47 ของปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุน ณ สิ้นปี ปี 2539 ธนาคารสามารถระดมเงินฝากเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นจำนวนเงิน 31.98 ล้านบาท คิดเป็นปริมาณที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 826.41 เป็นผลให้ปริมาณเงินฝากคงเหลือ ณ สิ้นปี มีจำนวน 153.06 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนปริมาณเงินฝากร้อยละ 6.08 ของปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุน ณ สิ้นปี และปี 2540 ปริมาณเงินฝากคงเหลือ ณ สิ้นปี มีรวมเป็นวงเงิน 227.45 ล้านบาท และมีสัดส่วนเป็นร้อยละ 41.16 ของปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุน ณ สิ้นปี ซึ่งเป็นผลจากการระดมเงินฝากเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นจำนวน 74.39 ล้านบาท คิดเป็นปริมาณที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 48.60 และระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีค่าเฉลี่ยของเงินฝากคงเหลือ ณ สิ้นปี คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 15.40 ของปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุน

3. เงินกู้ยืม

ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีฐานะเป็นเพียงสาขาหนึ่งของธนาคารเท่านั้น จึงไม่มีบทบาทในการระดมเงินทุน โดยการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินทั้งภายในประเทศ และต่างประเทศเอง แต่ถ้าหากมีความจำเป็นต้องการเงินทุนเพื่อใช้ในการดำเนินงานในกิจการของสาขา ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. จะทำการป้อนผ่านสำนักงานใหญ่ของธนาคาร และหากมีการโอนเงินมาจะตั้งสำนักงานใหญ่เป็นเจ้าหนี้ ทำให้สินทรัพย์ประเภทเงินกู้ยืม ซึ่งเป็นแหล่งที่มาของเงินทุน ของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ไม่มี

4. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่นของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ได้แก่ ดอกเบี้ยค้างจ่าย ซึ่งเป็น ดอกเบี้ยค้างจ่ายของบัญชีเงินฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามเช่น เชื้อของธนาคาร ตัวแลกเงิน ภาระของธนาคารจากการรับรองเช่น ภาระตั๋วเรียกเก็บ ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายดำเนินงาน ภาษีและ เจ้าหนี้เบ็ดเตล็ดอื่น ๆ ซึ่งรวมทั้งเจ้าหนี้สำนักงานใหญ่ โดยในปี 2537 ปริมาณหนี้สินอื่นคงเหลือ ณ สิ้นปี ของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีทั้งสิ้นเป็นจำนวน 824.99 ล้านบาท คิดเป็น สัดส่วนร้อยละ 86.85 ของปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี ทั้งนี้เป็นผลจากการที่ ธนาคารเป็นลูกหนี้ของสำนักงานใหญ่ ซึ่งในปี 2537 นี้เป็นหนี้ในวงเงินสูงถึง 823.42 ล้านบาท ในสัดส่วนร้อยละ 99.81 ของปริมาณหนี้สินอื่นทั้งหมดคงเหลือ ณ สิ้นปี (ตารางที่ 14) โดยเงินใน ส่วนนี้ ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ได้นำไปใช้ในกิจการของสาขาด้านต่าง ๆ เช่น ใช้ใน ส่วนของที่ดิน อาคารและเครื่องใช้อุปกรณ์ของสาขาเป็นส่วนใหญ่ เนื่องจากธนาคารเพิ่งเริ่มก่อตั้ง และเป็นส่วนของเงินให้กู้ยืมของลูกค้า เป็นต้น ปี 2538 ธนาคารมีหนี้สินอื่นเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 539.16 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 65.35 (ตารางที่ 13) และทำให้ปริมาณหนี้สินอื่นคงเหลือ ณ สิ้นปี 1,364.15 ล้านบาท ซึ่งเป็นสัดส่วนหนี้สินอื่นถึงร้อยละ 84.18 ของปริมาณแหล่งที่มา ของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี โดยเป็นหนี้ของสำนักงานใหญ่สูงถึงจำนวน 1,361.91 ล้านบาท ใน สัดส่วนร้อยละ 99.83 ของปริมาณหนี้สินอื่นทั้งหมดคงเหลือ ณ สิ้นปี ปี 2539 ธนาคารมี หนี้สินอื่นคงเหลือ ณ สิ้นปี เป็นจำนวน 2,137.51 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 84.94 ของ ปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี โดยมีปริมาณหนี้สินอื่นเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 56.69 จำนวน 773.36 ล้านบาท ทั้งนี้เป็นหนี้ของสำนักงานใหญ่ถึงร้อยละ 99.81 ของปริมาณ หนี้สินอื่นทั้งหมดคงเหลือ ณ สิ้นปี เป็นวงเงินทั้งสิ้น 2,133.47 ล้านบาท และปี 2540 ธนาคาร มีปริมาณหนี้สินอื่นคงเหลือ ณ สิ้นปี จำนวน 4.82 ล้านบาท ซึ่งเหลือสัดส่วนเพียงร้อยละ 2.08 ของปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี โดยมีปริมาณหนี้สินอื่นลดลงจากปีก่อนถึง 2,132.69 ล้านบาท คิดเป็นปริมาณที่ลดลงร้อยละ 99.77 ทั้งนี้เป็นผลจากการที่ธนาคารได้นำ ส่วนของหนี้สินสำนักงานใหญ่ทั้งหมดได้ย้ายไปอยู่ในส่วนของสินทรัพย์อื่น เนื่องจากเพื่อเป็น การรองรับระบบโปรแกรมบัญชี ซึ่งธนาคารสำนักงานใหญ่จะเริ่มมีการคิดดอกเบี้ยการกู้ยืม ระหว่างสาขาธนาคารในปี 2542 และระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีค่าเฉลี่ยของปริมาณหนี้สินอื่น ณ สิ้นปี คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 64.21 ของปริมาณแหล่งที่มา ของเงินทุน

ตารางที่ 14 ปริมาณหนี้สินอื่น ณ สิ้นปี ของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

รายการ	ปี 2537		ปี 2538		ปี 2539		ปี 2540	
	จำนวนเงิน	คิดเป็น	จำนวนเงิน	คิดเป็น	จำนวนเงิน	คิดเป็น	จำนวนเงิน	คิดเป็น
	(ล้านบาท)	สัดส่วน	(ล้านบาท)	สัดส่วน	(ล้านบาท)	สัดส่วน	(ล้านบาท)	สัดส่วน
	(ร้อยละ)		(ร้อยละ)		(ร้อยละ)		(ร้อยละ)	
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	0.22	0.03	0.67	0.05	2.08	0.10	1.29	26.76
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	0.22	0.03	0.48	0.04	0.52	0.02	1.20	24.80
เจ้าหนี้สำนักงานใหญ่	823.42	99.81	1,361.91	99.83	2,133.47	99.81	0.00	0.00
เจ้าหนี้อื่น ๆ	1.03	0.13	1.09	0.08	1.44	0.07	2.33	48.34
รวม	824.99	100.00	1,364.16	100.00	2,137.51	100.00	4.82	100.00

แหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีโครงสร้างของแหล่งใช้ไปของเงินทุน ซึ่งเป็น ส่วนของสินทรัพย์ ประกอบด้วยรายการที่สำคัญ ๆ ดังนี้ (ตารางที่ 15 และตารางที่ 16)

1. เงินสดและเงินฝากธนาคาร
2. บัญชีระหว่างธนาคารและสถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ย
3. เงินลงทุนในหลักทรัพย์
4. เงินให้กู้ยืมสุทธิ
5. สินทรัพย์ถาวร
6. สินทรัพย์อื่น

1. เงินสดและเงินฝากธนาคาร

เงินสดและเงินฝากธนาคารของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. นั้น เป็นส่วน ของเงินสดในมือ เงินสดย่อย และเงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีลักษณะดังเช่นเดียวกับ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ โดยเงินสดในมือ มีไว้เพื่อสามารถจ่ายเงินฝากคืนแก่ผู้ฝาก เมื่อทวงถามได้ทุกขณะ และเพื่อสามารถจ่ายเงินให้กู้ยืมแก่ลูกค้าของธนาคาร เงินสดย่อย มีไว้สำหรับใช้จ่ายประจำวันในกิจการสาขา และเงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทย มีไว้เพื่อ ประโยชน์ในการหักกลบหนี้ระหว่างธนาคาร ปี 2537 ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

มีปริมาณเงินสดและเงินฝากธนาคารคงเหลือ ณ สิ้นปี จำนวน 2.06 ล้านบาท ในสัดส่วนร้อยละ 0.22 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี ปี 2538 ปริมาณเงินสดและเงินฝากของธนาคารเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 36.41 จำนวน 0.75 ล้านบาท (ตารางที่ 16) ทำให้ ณ สิ้นปี ธนาคารมีปริมาณเงินสดและเงินฝากธนาคารเป็นจำนวน 2.81 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.17 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี ปี 2539 ธนาคารมีปริมาณเงินสดและเงินฝากธนาคารเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นจำนวน 13.54 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.54 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี โดยเป็นปริมาณเงินสดและเงินฝากธนาคารที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 10.73 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 381.85 ปี 2540 เงินสดและเงินฝากของธนาคารมีปริมาณลดลงจากปีก่อนจำนวน 9.02 ล้านบาท ซึ่งเป็นปริมาณที่ลดลงร้อยละ 66.62 ทำให้ ณ สิ้นปี ปริมาณเงินสดและเงินฝากธนาคารของธนาคารมีจำนวน 4.52 ล้านบาท ในสัดส่วนร้อยละ 0.82 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี และในระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีค่าเฉลี่ยของปริมาณเงินสดและเงินฝากธนาคารเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.44 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน

ตารางที่ 15 ปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน ณ สิ้นปี ของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

รายการ	ปี 2537		ปี 2538		ปี 2539		ปี 2540		ค่าเฉลี่ยของปี 2537 - 2540
	จำนวนเงิน	คิดเป็น	จำนวนเงิน	คิดเป็น	จำนวนเงิน	คิดเป็น	จำนวนเงิน	คิดเป็น	
	ล้านบาท	สัดส่วน (ร้อยละ)	ล้านบาท	สัดส่วน (ร้อยละ)	ล้านบาท	สัดส่วน (ร้อยละ)	ล้านบาท	สัดส่วน (ร้อยละ)	
1. เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2.06	0.22	2.81	0.17	13.54	0.54	4.52	0.82	0.44
2. บัญชีระหว่างธนาคาร และสถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ย	5.67	0.60	5.30	0.33	10.48	0.42	1.69	0.30	0.41
3. เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. เงินให้กู้ยืมสุทธิ	912.88	96.10	1,562.75	96.43	2,409.78	96.72	3,318.27	800.62	222.19
5. สินทรัพย์ถาวร	16.00	1.69	15.52	0.96	14.96	0.59	24.34	4.40	1.91
6. สินทรัพย์อื่น	13.30	1.40	34.17	2.11	69.65	2.73	(2,796.25)	(806.04)	(124.96)
รวม	949.81	100.00	1,620.55	100.00	2,518.41	100.00	552.57	100.00	

ตารางที่ 16 ปริมาณเพิ่มขึ้นของแหล่งใช้ไปของเงินทุน ณ สิ้นปี ของ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

รายการ	ปี 2537 - 2538		ปี 2538 - 2539		ปี 2539 - 2540	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	คิดเป็น (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	คิดเป็น (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	คิดเป็น (ร้อยละ)
1. เงินสดและเงินฝากธนาคาร	0.75	36.41	10.73	381.85	(9.02)	(66.62)
2. บัญชีระหว่างธนาคารและ สถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ย	(0.37)	(6.53)	5.18	97.74	(8.79)	(83.87)
3. เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-
4. เงินให้กู้ยืมสุทธิ	649.87	71.19	846.02	54.14	909.49	37.76
5. สินทรัพย์ถาวร	(0.48)	(3.00)	(0.56)	(3.61)	9.38	62.70
6. สินทรัพย์อื่น	20.87	156.92	34.48	100.91	(2,864.90)	(4,173.20)

2. บัญชีระหว่างธนาคารและสถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ย

สินทรัพย์ในรายการนี้ เป็นส่วนของเงินที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. นำมาฝากไว้กับธนาคารอื่น โดยมีผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ย ซึ่งมีสภาพคล่องรองจากเงินสดและเงินฝากธนาคาร โดยในปี 2537 ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีปริมาณบัญชีระหว่างธนาคารและสถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ยคงเหลือ ณ สิ้นปี จำนวน 5.67 ล้านบาท ซึ่งมีสัดส่วนเป็นร้อยละ 0.60 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี ปี 2538 ธนาคารมีบัญชีระหว่างธนาคารและสถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ยลดลงจากปีก่อนร้อยละ 6.53 จำนวน 0.37 ล้านบาท (ตารางที่ 16) ซึ่ง ณ สิ้นปี ปริมาณบัญชีระหว่างธนาคารและสถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ยคงเหลือของธนาคารมีจำนวน 5.30 ล้านบาท ในสัดส่วนร้อยละ 0.33 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี ปี 2539 ธนาคารมีปริมาณบัญชีระหว่างธนาคารและสถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นจำนวน 5.18 ล้านบาท คิดเป็นปริมาณที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 97.74 ซึ่งทำให้ปริมาณบัญชีระหว่างธนาคารและสถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ยคงเหลือ ณ สิ้นปี มีจำนวน 10.48 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.42 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี และปี 2540 ธนาคารมีปริมาณบัญชีระหว่างธนาคารและสถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ยคงเหลือ ณ สิ้นปี เป็นจำนวน 1.69 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.30 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี โดยมีปริมาณบัญชีระหว่างธนาคารและสถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ยลดลงจาก

ปีก่อนจำนวน 8.79 ล้านบาท ซึ่งเป็นปริมาณที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 83.87 ทั้งนี้ระหว่างปี 2537 - 2540 ค่าเฉลี่ยของปริมาณบัญชีระหว่างธนาคารและสถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ยของธนาคาร เป็นสัดส่วนร้อยละ 0.41 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน

3. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีฐานะเป็นเพียงสาขาของธนาคารที่อยู่ในส่วนภูมิภาค ฉะนั้นจึงไม่มีบทบาทในการนำเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ เนื่องจากสำนักงานใหญ่ของธนาคาร จะนำเงินส่วนที่เหลือทั้งระบบไปลงทุนในหลักทรัพย์เอง

4. เงินให้กู้ยืมสุทธิ

เงินให้กู้ยืมสุทธิของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. เป็นเงินให้กู้ยืมระยะยาวที่รวมทั้งเงินให้กู้โครงการซึ่งได้นักค่าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว และเป็นสินทรัพย์ที่มีสัดส่วนมากที่สุด ในบรรดาสินทรัพย์ทั้งหมดของธนาคาร (ภาพที่ 4) โดยในปี 2537 ธนาคารสามารถให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้า ทำให้ ณ สิ้นปี ปริมาณเงินให้กู้ยืมสุทธิคงเหลือมีจำนวน 912.88 ล้านบาท ในสัดส่วนร้อยละ 96.10 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี ปี 2538 ธนาคารมีปริมาณเงินให้กู้ยืมสุทธิคงเหลือ ณ สิ้นปี เป็นจำนวนเงิน 1,562.75 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 96.43 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี โดยเงินให้กู้ยืมสุทธิมีปริมาณที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 71.19 ในวงเงิน 649.87 ล้านบาท (ตารางที่ 16) ปี 2539 ธนาคารมีปริมาณเงินให้กู้ยืมสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 846.02 ล้านบาท โดยคิดเป็นปริมาณที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 54.14 ซึ่ง ณ สิ้นปี ปริมาณเงินให้กู้ยืมสุทธิคงเหลือมีจำนวน 2,408.78 ล้านบาท ในสัดส่วนร้อยละ 95.72 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี ปี 2540 ปริมาณเงินให้กู้ยืมสุทธิคงเหลือ ณ สิ้นปี ของธนาคาร มีจำนวน 3,318.27 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 600.52 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี หรือประมาณ 6 เท่าของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี โดยมีปริมาณเงินให้กู้ยืมสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 37.76 คิดเป็นจำนวน 909.49 ล้านบาท และจะสังเกตได้ว่า ปริมาณที่เพิ่มขึ้นในแต่ละปี อยู่ระหว่างร้อยละ 37.76 - 71.19 แต่สาเหตุที่สัดส่วนของปริมาณเงินให้กู้ยืมสุทธิในปี 2540 เพิ่มขึ้นเป็นพิเศษ เนื่องจากธนาคารมีปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุนลดลงจากปี 2539 เป็นจำนวนถึง 1,963.84 ล้านบาท (ปี 2539 มีปริมาณ 2,516.41 ล้านบาท และปี 2540 มีจำนวน 552.57 ล้านบาท) ซึ่งเป็นผลจากการที่สินทรัพย์อื่นลดลงเป็นจำนวน 2,864.90 ล้านบาท จากการย้าย

บัญชีเจ้าหนี้สำนักงานใหญ่ ที่เดิมอยู่ด้านหนี้สินในประเภทหนี้สินอื่น ซึ่งจัดเป็นแหล่งที่มาของเงินทุน (หากธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. เป็นหนี้ธนาคารสำนักงานใหญ่ ธนาคารจะตั้งธนาคารสำนักงานใหญ่เป็นเจ้าหนี้ ทำให้ปริมาณหนี้สินอื่นของธนาคารเพิ่มสูงขึ้น) ไปอยู่ด้านสินทรัพย์ในประเภทสินทรัพย์อื่นแทน (หากธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. เป็นหนี้ธนาคารสำนักงานใหญ่ ธนาคารจะถูกจัดเป็นลูกหนี้ของธนาคารสำนักงานใหญ่ ซึ่งทำให้ธนาคารมีปริมาณสินทรัพย์อื่นลดลง) ด้วยเหตุดังกล่าวข้างต้น จึงทำให้ปริมาณสินทรัพย์อื่นในปี 2540 คิดลบจำนวน 2,796.25 ล้านบาท โดยธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. เป็นลูกหนี้ของธนาคารสำนักงานใหญ่จำนวน 2,932.16 ล้านบาท และระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารมีค่าเฉลี่ยของปริมาณเงินให้กู้ยืมสุทธิคงเหลือ ณ สิ้นปี เป็นสัดส่วนร้อยละ 222.19 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน หรือสูงกว่าปริมาณแหล่งใช้ไปประมาณ 2 เท่า

5. สินทรัพย์ถาวร

สินทรัพย์ถาวรของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ประกอบด้วย ที่ดิน อาคาร สิทธิการเช่าอาคารสำนักงานรอตัดจ่าย และเครื่องใช้สำนักงาน รวมทั้งยานพาหนะ ซึ่งมีการหักค่าเสื่อมราคาในส่วนของอาคาร เครื่องใช้สำนักงาน และยานพาหนะ โดยในปี 2537 ธนาคารมีปริมาณสินทรัพย์ถาวรคงเหลือ ณ สิ้นปี จำนวน 16.00 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.68 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี ปี 2538 ธนาคารมีสินทรัพย์ถาวรลดลงจากปีก่อนร้อยละ 3.00 ซึ่งเป็นปริมาณที่ลดลงจำนวน 0.48 ล้านบาท (ตารางที่ 16) โดย ณ สิ้นปี ปริมาณสินทรัพย์ถาวรคงเหลือมีจำนวน 15.52 ล้านบาท ในสัดส่วนร้อยละ 0.96 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี ปี 2539 ธนาคารมีปริมาณสินทรัพย์ถาวรลดลงจากปีก่อนจำนวน 0.56 ล้านบาท ซึ่งเป็นปริมาณที่ลดลงร้อยละ 3.61 ทำให้ปริมาณของสินทรัพย์ถาวรคงเหลือ ณ สิ้นปี มีสัดส่วนร้อยละ 0.59 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี คิดเป็นจำนวน 14.96 ล้านบาท และปี 2540 ปริมาณสินทรัพย์ถาวรคงเหลือ ณ สิ้นปี มีจำนวน 24.34 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 4.40 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี โดยมีปริมาณสินทรัพย์ถาวรเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 62.70 จำนวน 9.38 ล้านบาท ซึ่งในระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารมีค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์ถาวรคงเหลือ ณ สิ้นปี เป็นสัดส่วนร้อยละ 1.91 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน

6. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่นของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. เป็นรายการเบ็ดเตล็ด ซึ่งเหมือนกับธนาคารอาคารสงเคราะห์อื่นในระบบ อาทิเช่น ดอกเบี้ยค้างรับ ค่าธรรมเนียมภาระของลูกค้าจากการรับรอง ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า ลูกหนี้เบ็ดเตล็ด เป็นต้น แต่ในปี 2540 จะเริ่มมีการรวมบัญชีระหว่างสำนักงาน ซึ่งเป็นบัญชีนี้สินระหว่างสำนักงานใหญ่กับสาขาเพิ่มเข้ามา โดยในปี 2537 ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีปริมาณสินทรัพย์อื่นคงเหลือ ณ สิ้นปีเป็นจำนวน 13.30 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.40 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี ปี 2538 ธนาคารมีปริมาณสินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้นร้อยละ 156.92 คิดเป็นจำนวน 20.87 ล้านบาท (ตารางที่ 16) โดยทำให้ ณ สิ้นปี ปริมาณสินทรัพย์อื่นมีสัดส่วนร้อยละ 2.11 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี คิดเป็นจำนวน 34.17 ล้านบาท ปี 2539 ธนาคารมีปริมาณของสินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้นจากปีก่อนอีกจำนวน 34.48 ล้านบาท คิดเป็นปริมาณที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 100.91 โดยมีปริมาณสินทรัพย์อื่นคงเหลือ ณ สิ้นปี เป็นจำนวน 68.65 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.73 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี ปี 2540 ปริมาณสินทรัพย์อื่นของธนาคารลดลงจากปีก่อน 2,864.90 ล้านบาท โดยมีปริมาณที่ลดลงถึงร้อยละ 4,137.20 ซึ่ง ณ สิ้นปี ธนาคารมีปริมาณสินทรัพย์อื่นคงเหลือติดลบจำนวน 2,796.25 คิดเป็นสัดส่วนที่ติดลบร้อยละ 506.04 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี หรือกล่าวคือ มีสัดส่วนน้อยกว่าปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน 2,796.25 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 506.04 ทั้งนี้เนื่องจากการนำเอาบัญชีในส่วนเจ้าหนี้สำนักงานใหญ่ จากเดิมที่เคยอยู่ในส่วนของหนี้สินอื่น ซึ่งเป็นแหล่งที่มาของเงินทุน ย้ายไปอยู่ในส่วนของสินทรัพย์อื่น ซึ่งเป็นแหล่งใช้ไปของเงินทุน โดยเมื่อธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีการยืมเงินจากธนาคารสำนักงานใหญ่ จะทำให้ธนาคารเป็นหนี้กับสำนักงานใหญ่เพิ่มขึ้น และเป็นผลให้สินทรัพย์อื่นมีปริมาณลดลง และระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารมีค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์อื่นคงเหลือ ณ สิ้นปี คิดเป็นสัดส่วนติดลบร้อยละ 124.95 ของปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน นั่นคือมีสัดส่วนน้อยกว่าปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุนร้อยละ 124.95

ส่วนที่3 การศึกษาผลการดำเนินงานของธนาคารอาคารสงเคราะห์

การศึกษามูลการดำเนินงานของธนาคารอาคารสงเคราะห์ จากการวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน โดยใช้ตัวทดสอบต่าง ๆ นั้น ผู้วิจัยได้ทำการศึกษามูลการดำเนินงานระหว่างธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบกับธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. และแยกศึกษาตามตัวทดสอบต่าง ๆ ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

ต้นทุนของเงินทุน

เงินทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์หมายถึง เงินกองทุน เงินฝาก และเงินกู้ยืม รวมทั้งหนี้สินอื่น ซึ่งเงินกองทุนและหนี้สินอื่น ถือว่าเป็นแหล่งเงินทุนที่ไม่มีต้นทุนของเงินทุน สาเหตุเนื่องจากเงินกองทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ประกอบด้วย ทุน ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนภายนอกที่ได้จากการเพิ่มทุนจากรัฐบาลโดยไม่ต้องมีการจ่ายผลตอบแทนใด ๆ และกำไรสะสม ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนภายในที่ได้จากการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ของกิจการ เงินกองทุน จึงมีเพียงต้นทุนเสียโอกาส (Opportunity Cost) ที่ไม่มีต้นทุนในรูปของตัวเงินโดยตรง ส่วนหนี้สินอื่นเป็นแหล่งเงินทุนที่ไม่มีการจ่ายผลตอบแทนใด ๆ ให้แก่เจ้าของทุนแต่อย่างใดเช่นกัน แต่เงินฝากและเงินกู้ยืม เป็นแหล่งเงินทุนที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้จากภายนอกกิจการ ซึ่งต้องจ่ายผลตอบแทนให้แก่เจ้าของทุนในรูปของดอกเบี้ย

ดังนั้นต้นทุนของเงินทุนซึ่งเป็นต้นทุนของเงินทุนภายนอก ที่มีการจ่ายในรูปของตัวเงินจริง ๆ จึงมีเพียงต้นทุนเงินฝากและต้นทุนเงินกู้ยืม โดยมีการพิจารณาดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. ต้นทุนเงินฝาก

เงินฝากเป็นเงินทุนที่มีสัดส่วนมากที่สุด และจัดเป็นแหล่งเงินทุนที่มีความสำคัญของธนาคารอาคารสงเคราะห์ บริการเงินฝากที่เสนอให้แก่ลูกค้าของธนาคารมีทั้งหมด 6 รูปแบบด้วยกันคือ เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ เงินฝากออมทรัพย์สินคหะ เงินฝากประจำ และตั๋วสัญญาใช้เงิน โดยตั๋วสัญญาใช้เงินจะมีบริการเฉพาะที่สำนักงานใหญ่ของธนาคารเท่านั้น ซึ่งธนาคารจ่ายผลตอบแทนให้แก่ลูกค้าที่นำเงินมาฝากในรูปของดอกเบี้ยเงินฝาก นอกจากเงินฝากของลูกค้าที่ได้จากบริการเงินฝากทั้ง 6 รูปแบบแล้ว

ธนาคารยังรับเงินฝากจากสถาบันการเงินอื่นภายในประเทศ ซึ่งธนาคารให้ผลตอบแทนในรูปแบบของดอกเบี้ยเงินฝากเช่นเดียวกัน

การวิเคราะห์ต้นทุนเงินฝากนี้ ใช้ค่าใช้จ่ายเงินฝากระหว่างปีหารด้วยปริมาณเงินฝากคงเหลือ ณ สิ้นงวดบัญชีนั้น ๆ คูณด้วยร้อย โดยสามารถเขียนในรูปของสมการได้ดังนี้

$$\text{ต้นทุนเงินฝาก} = \frac{\text{ค่าใช้จ่ายเงินฝาก}}{\text{เงินฝาก}} \times 100$$

ค่าใช้จ่ายเงินฝาก หมายถึง ดอกเบี้ยเงินฝากที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์ต้องจ่ายออกไปในรอบบัญชีนั้น ๆ

เงินฝาก หมายถึง ปริมาณเงินฝากของลูกค้าทั่วไป (ประชาชนทั่วไป ส่วนราชการ และรัฐวิสาหกิจ) และสถาบันการเงินอื่นภายในประเทศคงเหลือ ณ สิ้นงวดบัญชีนั้น ๆ ซึ่งธนาคารอาคารสงเคราะห์ให้ผลตอบแทนในรูปแบบของดอกเบี้ยเงินฝาก

1.1 ต้นทุนเงินฝากของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

การวิเคราะห์ต้นทุนเงินฝาก พบว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีต้นทุนเงินฝากในปี 2537 - 2540 เท่ากับร้อยละ 5.90 7.92 8.67 และ 8.57 ตามลำดับ และค่าเฉลี่ยของต้นทุนเงินฝากเท่ากับร้อยละ 7.77 (ตารางที่ 17) ซึ่งหมายความว่า ระหว่างปี 2537 - 2540 การระดมทุนจากการรับฝากเงินจำนวน 100 บาท ธนาคารต้องเสียค่าใช้จ่ายเป็นเงิน 5.90 7.92 8.67 และ 8.57 บาท ตามลำดับ หรือเสียค่าใช้จ่ายโดยเฉลี่ยจำนวน 7.77 บาท สำหรับการระดมทุนจากเงินฝาก 100 บาท

ผลการวิเคราะห์ต้นทุนเงินฝาก สามารถสรุปได้ว่า การระดมทุนจากเงินฝากของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ เสียค่าใช้จ่ายแต่ละปีค่อนข้างใกล้เคียงกัน และหากพิจารณาเป็นรายปี จะเห็นว่า ปี 2537-2539 ต้นทุนของการระดมทุนด้วยการรับฝากเงินสูงขึ้น และลดต่ำลงในปี 2540 สาเหตุเนื่องจากความต้องการใช้เงิน และพฤติกรรมการฝากเงินของลูกค้า แตกต่างกันคือ ปี 2537 - 2539 ลูกค้ามีความต้องการใช้เงินสูงขึ้น และลดลงในปี 2540

ตารางที่ 17 ต้นทุนเงินฝากของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

รายการ	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540	ค่าเฉลี่ย ระหว่างปี 2537 - 2540
ค่าใช้จ่ายเงินฝาก (ล้านบาท)	3,807.97	6,356.07	9,416.96	14,830.48	
เงินฝากรวม (ล้านบาท)	64,587.17	80,250.95	108,582.48	172,981.41	
- เงินฝากของลูกค้าทั่วไป (ล้านบาท)	60,587.17	80,250.95	107,582.48	170,981.41	
- เงินฝากของสถาบันการเงินภายใน ประเทศ (ล้านบาท)	4,000.00	0.00	1,000.00	2,000.00	
ต้นทุนเงินฝาก (ร้อยละ)	6.90	7.92	8.67	8.57	7.77

1.2 ต้นทุนเงินฝากของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

การวิเคราะห์ต้นทุนเงินฝาก พบว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีต้นทุนเงินฝากปี 2537 - 2540 เท่ากับร้อยละ 6.41 7.96 8.43 และ 8.20 ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยของต้นทุนเงินฝากเท่ากับร้อยละ 7.75 (ตารางที่ 18) ซึ่งหมายความว่า ในระหว่างปี 2537 - 2540 การระดมทุนจากเงินฝากจำนวน 100 บาท ธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเป็นเงิน 6.41 7.96 8.43 และ 8.20 บาท ตามลำดับ หรือโดยเฉลี่ยแล้ว ธนาคารต้องเสียค่าใช้จ่ายเป็นจำนวนเงิน 7.75 บาทต่อเงินทุนที่ได้จากการระดมเงินฝากจำนวน 100 บาท

ผลการวิเคราะห์ต้นทุนเงินฝาก สามารถสรุปได้ว่า การระดมทุนจากเงินฝากของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. เสียค่าใช้จ่ายแต่ละปี ค่อนข้างใกล้เคียงกัน และหากพิจารณาเป็นรายปี จะเห็นว่า ปี 2537 - 2539 ต้นทุนของการระดมทุนด้วยการรับฝากเงินสูงขึ้น และลดต่ำลงในปี 2540 สาเหตุเนื่องจากความต้องการใช้เงิน และพฤติกรรมการฝากเงินของลูกค้า แตกต่างกันไปคือ ปี 2537 - 2539 ลูกค้ามีความต้องการใช้เงินสูงขึ้น และลดลงในปี 2540

ตารางที่ 18 ต้นทุนเงินฝากของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

รายการ	ปี				ค่าเฉลี่ยระหว่าง
	2537	2538	2539	2540	ปี 2537 - 2540
ค่าใช้จ่ายเงินฝาก (ล้านบาท)	4.18	9.64	12.91	18.66	
เงินฝากรวม (ล้านบาท)	65.26	121.08	153.06	227.45	
- เงินฝากของลูกค้าทั่วไป (ล้านบาท)	65.26	121.08	153.06	227.45	
- เงินฝากของสถาบันการเงินภายในประเทศ (ล้านบาท)	0.00	0.00	0.00	0.00	
ต้นทุนเงินฝาก (ร้อยละ)	6.41	7.96	8.43	8.20	7.75

2. ต้นทุนเงินกู้ยืม

เงินกู้ยืมเป็นแหล่งเงินทุนภายนอกของธนาคารอาคารสงเคราะห์อีกแหล่งหนึ่ง ซึ่งนับว่าเป็นแหล่งเงินทุนที่มีความสำคัญรองจากเงินฝาก ธนาคารได้ทำการระดมทุนโดยการกู้ยืมจากสถาบันการเงินทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งมีการออกพันธบัตร และต้องจ่ายผลตอบแทนแก่เจ้าของทุนในรูปของดอกเบี้ยเงินกู้ยืม

การวิเคราะห์ต้นทุนเงินกู้ยืม จึงมีลักษณะเช่นเดียวกับต้นทุนเงินฝากคือ คำนวณได้จากค่าใช้จ่ายเงินกู้ยืมในระหว่างปีหารด้วยปริมาณเงินกู้ยืมคงเหลือ ณ สิ้นงวดบัญชีนั้น ๆ คูณด้วยร้อย ซึ่งสามารถเขียนในรูปของสมการได้ดังนี้

$$\text{ต้นทุนเงินกู้ยืม} = \frac{\text{ค่าใช้จ่ายเงินกู้ยืม}}{\text{เงินกู้ยืม}} \times 100$$

ค่าใช้จ่ายเงินกู้ยืม หมายถึง ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์จ่ายออกไปในงวดบัญชีนั้น ๆ

เงินกู้ยืม หมายถึง ปริมาณเงินกู้ยืมคงเหลือ ณ สิ้นงวดบัญชีนั้น ๆ ซึ่งธนาคารอาคารสงเคราะห์ให้ผลตอบแทนแก่เจ้าของทุนในรูปของดอกเบี้ยเงินกู้ยืม

2.1 ต้นทุนเงินกู้ยืมของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

การศึกษาต้นทุนเงินกู้ยืม พบว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีต้นทุนเงินกู้ยืมในปี 2537 - 2540 เท่ากับร้อยละ 7.42 8.14 7.29 และ 7.43 ตามลำดับ และค่าเฉลี่ยของต้นทุนเงินกู้ยืมเท่ากับร้อยละ 7.57 (ตารางที่ 19) ซึ่งหมายความว่า ระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายในการระดมเงินทุนจากเงินกู้ยืมเป็นจำนวน 7.42 8.14 7.29 และ 7.43 บาท ตามลำดับ ต่อเงินทุนที่ระดมได้จำนวน 100 บาท และเฉลี่ยแล้วธนาคารจะเสียค่าใช้จ่ายจำนวน 7.57 บาท ในการระดมเงินทุนจากการกู้ยืมจำนวน 100 บาท

ผลการวิเคราะห์ต้นทุนเงินกู้ยืม สามารถสรุปได้ว่า การระดมเงินทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบด้วยการกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินทุนภายนอก โดยการกู้ยืมจากสถาบันการเงินภายในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งการออกพันธบัตร ซึ่งธนาคารต้องจ่ายผลตอบแทนให้แก่เจ้าของทุนในรูปของดอกเบี้ยนั้น เสียค่าใช้จ่ายเฉลี่ยแล้ว ต่ำกว่าการระดมเงินทุนด้วยการรับฝากเงิน ที่เป็นเช่นนี้เนื่องจากในการกู้ยืมเงินของธนาคารบางครั้ง จะได้รับความช่วยเหลือทางการเงินของสถาบันการเงินภายในประเทศ ตามมติของคณะกรรมการเพื่อเป็นการสมทบเงินทุนเพื่อช่วยเหลือผู้ที่ต้องการมีที่อยู่เป็นของตนเอง นอกจากนี้ธนาคารยังได้รับความช่วยเหลือจากสถาบันการเงินจากต่างประเทศ ทำให้สามารถกู้ยืมเงินด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่ต่ำ จึงเป็นผลให้เงินกู้ยืมของธนาคาร มีต้นทุนเงินกู้ยืมที่ต่ำ และที่บางปีต้นทุนเงินกู้ยืมไม่เท่ากันนั้น เป็นผลของเงินกู้ยืมที่ครบกำหนดชำระ มีอัตราดอกเบี้ยที่ต่างกัน

ตารางที่ 19 ต้นทุนเงินกู้ยืมของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

รายการ	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540	ค่าเฉลี่ย
					ระหว่างปี 2537 - 2540
ค่าใช้จ่ายเงินกู้ยืม (ล้านบาท)	2,746.60	4,886.53	6,139.79	8,235.37	
เงินกู้ยืม (ล้านบาท)	37,003.03	60,029.18	84,187.96	110,833.60	
ต้นทุนเงินกู้ยืม (ร้อยละ)	7.42	8.14	7.29	7.43	7.57

2.2 ต้นทุนเงินกู้ยืมของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

การศึกษาต้นทุนเงินกู้ยืม พบว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ไม่มีต้นทุนเงินกู้ยืม เนื่องจากธนาคารมีฐานะเป็นเพียงสาขาของธนาคาร จึงไม่มีบทบาทและอำนาจในการกู้ยืมเงินจากภายนอกแต่อย่างใด แต่หากมีความต้องการใช้เงินทุนในการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ก็จะทำการยืมจากสำนักงานใหญ่แทน โดยไม่มีการเสียค่าใช้จ่ายใดให้แก่สำนักงานใหญ่ เพียงแต่เป็นผลให้บัญชีเจ้าหนี้สำนักงานใหญ่เพิ่มขึ้น

3. ต้นทุนเงินทุนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การระดมเงินทุนจากแหล่งเงินทุนภายนอกของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งต้องจ่ายผลตอบแทนให้แก่เจ้าของทุนในรูปของดอกเบี้ยโดยเป็นต้นทุนที่จ่ายจริง ในแต่ละปีนั้น จะมีสัดส่วนที่ต่างกัน การวิเคราะห์ต้นทุนเงินทุน จึงต้องใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Weighted Average) โดยคำนวณจากอัตราส่วนของเงินทุนแต่ละประเภทต่อเงินทุนภายนอกทั้งสิ้นคูณด้วยต้นทุนเงินทุนประเภทนั้น ๆ แล้วนำมารวมกันจะได้ต้นทุนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของเงินทุนทั้งหมด ซึ่งสามารถเขียนในรูปสมการได้ดังนี้

ต้นทุนเงินทุนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

$$= (\text{สัดส่วนของเงินฝาก} \times \text{ต้นทุนเงินฝาก}) + (\text{สัดส่วนของเงินกู้ยืม} \times \text{ต้นทุนเงินกู้ยืม})$$

3.1 ต้นทุนเงินทุนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของธนาคารอาคารสงเคราะห์

ทั้งระบบ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มีการระดมเงินทุนภายนอกจากเงินฝากและเงินกู้ยืมระหว่างปี 2537 - 2540 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 101,590.20 140,280.13 192,770.44 และ 283,815.01 ล้านบาท ตามลำดับ (ตารางที่ 20) ซึ่งแต่ละปีมีสัดส่วนการระดมที่ต่างกัน

ตารางที่ 20 แหล่งที่มาของเงินทุนจากภายนอกที่สำคัญ ณ สิ้นปี ของ
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
เงินฝาก	64,587.17	80,250.95	108,582.48	172,981.41
เงินกู้ยืม	37,003.03	60,029.18	84,187.96	110,833.60
รวม	101,590.20	140,280.13	192,770.44	283,815.01

ผลการศึกษาต้นทุนเงินทุนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักพบว่า ระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีต้นทุนเงินทุนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักเท่ากับร้อยละ 6.45 - 8.01 และ 8.13 ตามลำดับ โดยมีค่าเฉลี่ยของต้นทุนเงินทุนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักเท่ากับร้อยละ 7.67 (ตารางที่ 21) ซึ่งหมายความว่า การระดมทุนจากแหล่งเงินทุนภายนอกทั้งจากเงินฝากและเงินกู้ยืมทุก 100 บาท ธนาคารต้องจ่ายผลตอบแทนให้แก่เจ้าของเงินทุนเป็นจำนวน 6.45 - 8.01 และ 8.13 บาท ตามลำดับ โดยต้องจ่ายผลตอบแทนให้แก่เจ้าของทุน เฉลี่ยแล้วในช่วงปี 2537 - 2540 เป็นเงิน 7.67 บาท ต่อเงินทุนที่ระดมได้จำนวน 100 บาท

การศึกษาด้านต้นทุนเงินทุนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก สามารถสรุปได้ว่า ปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มีต้นทุนในการระดมทุนจากแหล่งเงินทุนภายนอก ที่ต้องจ่ายผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ย ซึ่งอยู่ในรูปที่เป็นตัวเงินจริง ๆ โดยการระดมเงินทุนจากเงินฝาก และเงินกู้ยืมที่ต่ำ ทั้งนี้มีสาเหตุเนื่องจากธนาคารสามารถหาแหล่งเงินทุนจากการกู้ยืมที่มีต้นทุนที่ต่ำกว่า มาถัวเฉลี่ยกับแหล่งเงินทุนจากการรับฝากเงินที่มีต้นทุนที่สูงกว่าได้ และต้นทุนเงินทุนของธนาคารจะเป็นจริงมากกว่า เนื่องจากสามารถระดมเงินทุนทั้งจากการรับฝากเงินและการกู้ยืม

หากพิจารณาเป็นรายปี จะเห็นว่าปี 2537 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มีต้นทุนเงินทุนต่ำกว่าต้นทุนเงินทุนปี 2538 - 2540 มาก ที่เป็นเช่นนี้เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยในช่วง 3 ปีหลัง มีการปรับตัวสูงขึ้นกว่าปี 2537 อยู่มาก โดยมีต้นทุนเงินทุนที่สูงขึ้นเรื่อย ๆ และปี 2539 - 2540 ธนาคารมีต้นทุนเงินทุนที่สูงกว่า ปี 2537 - 2538 ทั้ง ๆ ที่ปี 2539 - 2540 ธนาคารสามารถระดมทุนจากการกู้ยืมที่มีต้นทุนต่ำมาถัวเฉลี่ย ซึ่งต่ำกว่าช่วง 2 ปีก่อน แต่การรับฝากเงินมีต้นทุนที่สูงขึ้นมาก จึงทำให้ธนาคารมีต้นทุนเงินทุนที่สูงขึ้น (ภาพที่ 5)

ตารางที่ 21 ต้นทุนเงินทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

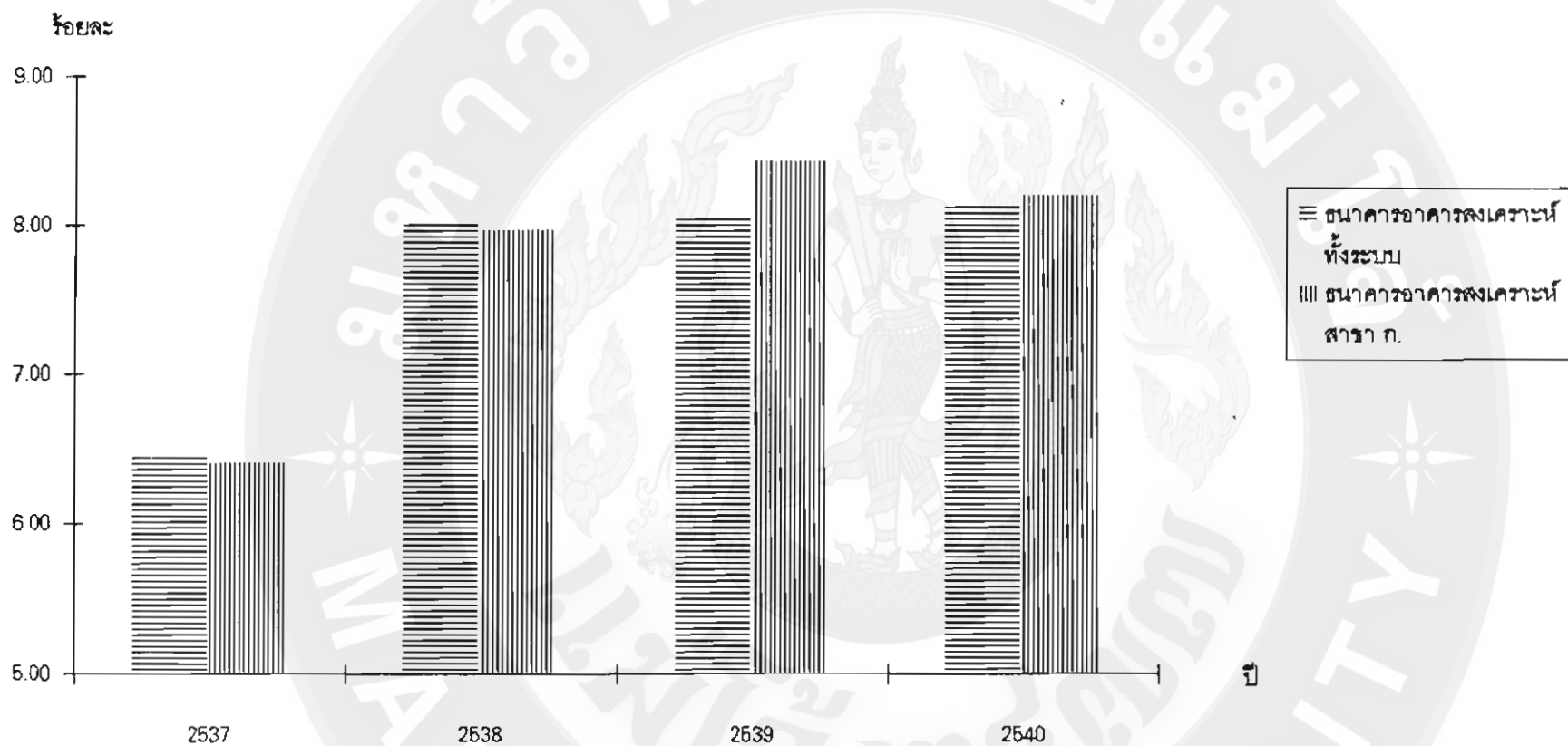
รายการ	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540	หน่วย : ร้อยละ
					ค่าเฉลี่ยระหว่างปี 2537 - 2540
ต้นทุนเงินฝาก	5.90	7.92	8.67	8.57	7.77
ต้นทุนเงินกู้ยืม	7.42	8.14	7.29	7.43	7.57
ต้นทุนเงินทุนโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	6.45	8.01	8.07	8.13	7.67

3.2 ต้นทุนเงินทุนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของธนาคารอาคารสงเคราะห์

สาขา ก.

การระดมเงินจากแหล่งเงินทุนภายนอกของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ในระหว่างปี 2537 - 2540 สามารถระดมเงินทุนได้เป็นจำนวน 65.26 121.08 153.06 และ 227.45 ล้านบาท ตามลำดับ (ตารางที่ 22) ซึ่งได้จากการรับฝากเงินเพียงแหล่งเดียวเท่านั้น

ผลการศึกษาต้นทุนเงินทุนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก พบว่า ในปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีค่าเท่ากับร้อยละ 6.41 7.96 8.43 และ 8.20 ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยของต้นทุนเงินทุนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักเท่ากับร้อยละ 7.75 (ตารางที่ 23) ซึ่งมีความหมายว่า ปี 2537 - 2540 ธนาคารต้องเสียค่าใช้จ่ายในการระดมเงินทุนจากแหล่งเงินทุนภายนอก หรือให้ผลตอบแทนแก่เจ้าของเงินทุน จำนวน 6.41 7.96 8.43 และ 8.20 บาท ตามลำดับ และเฉลี่ยแล้วมีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นจำนวน 7.75 บาท ในการระดมเงินทุนทุก 100 บาท



ภาพที่ 5 ต้นทุนเงินทุน (เงินฝากและเงินกู้ยืม) ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

ผลการวิเคราะห์ต้นทุนเงินทุนโดยวิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก สรุปได้ว่า การระดมทุนจากแหล่งเงินทุนภายนอกทุก 100 บาท ของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ต้องเสียค่าใช้จ่าย หรือผลตอบแทนให้แก่เจ้าของเงินทุนโดยเฉลี่ยแล้วสูง ทั้งนี้เนื่องจากธนาคารมีฐานะเป็นเพียงสาขาของธนาคาร ทำให้สามารถระดมเงินทุนจากเงินฝากเพียงแหล่งเดียว และด้วยเหตุนี้เอง จึงเป็นผลให้ธนาคารไม่สามารถหาแหล่งเงินทุนอื่นมาถ่วงเฉลี่ย เพื่อให้ต้นทุนเงินทุนต่ำกว่านี้ได้ แต่เป็นที่น่าสังเกตว่า เงินทุนที่ธนาคารยืมจากธนาคารสำนักงานใหญ่ โดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใด ๆ ไม่ได้ถูกนำมาพิจารณาในครั้งนี้ สาเหตุเนื่องจากเป็นการวิเคราะห์ต้นทุนเงินทุน จากแหล่งเงินทุนภายนอกที่ธนาคารต้องจ่ายผลตอบแทนให้แก่เจ้าของทุน ในรูปของตัวเงินโดยตรงเท่านั้น

เมื่อแยกพิจารณาในแต่ละปี จะเห็นว่า ในระหว่างปี 2537 - 2539 การระดมทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีต้นทุนสูงขึ้น และลดต่ำลงในปี 2540 แสดงว่า ในช่วง 3 ปีแรก ธนาคารเสียค่าใช้จ่ายในการระดมทุนจากแหล่งเงินทุนภายนอก ในรูปที่เป็นตัวเงินจริง ๆ สูงขึ้นและลดต่ำลงในปี 2540 ซึ่งธนาคารสามารถระดมทุนจากแหล่งเงินทุนภายนอก เฉพาะการรับฝากเงินเท่านั้น ทำให้ธนาคารมีเฉพาะต้นทุนเงินฝาก ประกอบกับธนาคารไม่สามารถหาแหล่งเงินทุนที่ต่ำมาถ่วงเฉลี่ยได้ เนื่องจากขีดจำกัดของธนาคารในฐานะที่เป็นสาขา จึงส่งผลให้ต้นทุนเงินทุนขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก เมื่อเงินฝากมีอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น เงินทุนของธนาคารจะมีต้นทุนสูงขึ้นนั่นคือ ช่วง 3 ปีแรก การรับฝากเงินของธนาคารมีอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น และต่ำลงในปี 2540 (ภาพที่ 5)

ตารางที่ 22 แหล่งที่มาของเงินทุนจากภายนอกที่สำคัญ ณ สิ้นปี ของ
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
เงินฝาก	65.26	121.08	153.06	227.45
เงินกู้ยืม	0.00	0.00	0.00	0.00
รวม	65.26	121.08	153.06	227.45

ตารางที่ 23 ต้นทุนเงินทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

หน่วย : ร้อยละ

รายการ	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540	ค่าเฉลี่ยระหว่าง ปี 2537 - 2540
ต้นทุนเงินฝาก	6.41	7.96	8.43	8.20	7.75
ต้นทุนเงินกู้ยืม	-	-	-	-	-
ต้นทุนเงินทุนโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	6.41	7.96	8.43	8.20	7.75

อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ถือเป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจในประเทศที่ก่อตั้งขึ้นมาโดยมีวัตถุประสงค์หลัก เพื่อช่วยเหลือทางการเงินให้กับประชาชนได้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง เงินให้กู้ยืมจึงเป็นแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญที่สุดของธนาคาร การให้กู้ยืมเงินของธนาคาร โดยการให้สินเชื่อแก่ประชาชนผู้ที่ต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง และธนาคารจะได้รับผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยซึ่งถือว่าเป็นรายได้หลักของธนาคาร แต่อย่างไรก็ตาม รายได้อื่นที่อยู่ในรูปของดอกเบี้ยและส่วนลดรับ ยังได้จากบัญชีระหว่างธนาคารและสถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ยหรือเงินฝากธนาคารอื่น และการลงทุนในหลักทรัพย์ อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน จึงเป็นอัตราผลตอบแทนที่ธนาคารลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ ได้แก่ เงินให้กู้ยืม เงินฝาก และเงินลงทุนในหลักทรัพย์ แล้วได้รับผลตอบแทนออกมาในรูปของดอกเบี้ยและส่วนลดรับ ซึ่งสามารถคำนวณได้จากดอกเบี้ยและส่วนลดรับระหว่างปีหารด้วยปริมาณเงินลงทุน คูณด้วยร้อย และสามารถเขียนออกมาในรูปของสมการได้ดังนี้

$$\text{อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน} = \frac{\text{ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ}}{\text{เงินลงทุน}} \times 100$$

ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ หมายถึงดอกเบี้ยและส่วนลดรับที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์ต้องได้รับจากการลงทุน โดยการให้กู้ยืมเงิน การฝากเงินกับธนาคารอื่น และการลงทุนในหลักทรัพย์ ในงวดบัญชานั้น ๆ

เงินลงทุน หมายถึง ปริมาณเงินที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์นำไปลงทุนโดยการให้สินเชื่อ การฝากเงินที่ธนาคารอื่น และการลงทุนในหลักทรัพย์ ณ สิ้นงวดบัญชีนั้น ๆ แล้วได้ผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยและส่วนลดรับ

1. อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

การศึกษ้อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน พบว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในปี 2537 - 2540 เท่ากับร้อยละ 9.29 10.73 11.24 และ 11.74 ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยของอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเท่ากับร้อยละ 10.75 (ตารางที่ 24) ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่า ระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารนำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์จำพวกเงินให้กู้ยืม เงินฝากและเงินลงทุนในหลักทรัพย์ทุกจำนวน 100 บาท จะทำให้ธนาคารมีผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยและส่วนลดรับจำนวน 9.29 10.73 11.24 และ 11.74 บาท ตามลำดับ และโดยเฉลี่ยแล้วจะได้รับผลตอบแทนเป็นจำนวน 10.75 บาท

ผลการศึกษ้อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน สรุปได้ว่า ระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มีการลงทุนในสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดผลตอบแทนออกมาในรูปของดอกเบี้ยและส่วนลดรับได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น ซึ่งแสดงให้เห็นว่า ความสามารถในการลงทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบสูงขึ้น สาเหตุเนื่องจากธนาคารมีการขยายการฝากเงินกับธนาคารอื่น การลงทุนในหลักทรัพย์ และการให้สินเชื่อเพิ่มสูงขึ้น แม้ในปี 2540 ธนาคารจะมีเงินฝากธนาคารอื่นลดลงก็ตาม (ภาพที่ 6)

ตารางที่ 24 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

รายการ	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540	ค่าเฉลี่ย ระหว่างปี 2537 - 2540
ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ (ล้านบาท)	9,798.63	15,483.20	22,280.89	32,128.10	
เงินลงทุน (ล้านบาท)	105,429.05	144,356.493	198,149.75	273,761.32	
- เงินฝากธนาคารอื่น (ล้านบาท)	6,310.43	950.62	2,698.03	45.87	
- เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ล้านบาท)	20.36	300.00	500.00	800.00	
- เงินให้กู้ยืมสุทธิ (ล้านบาท)	99,098.20	140,105.87	194,951.72	272,915.45	
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ)	9.29	10.73	11.24	11.74	10.75

2. อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในระหว่างปี 2537 - 2540 เท่ากับร้อยละ 7.47 9.72 10.48 และ 11.06 ตามลำดับ โดยมีค่าเฉลี่ยของอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเท่ากับร้อยละ 9.68 (ตารางที่ 25) แสดงว่า การลงทุนในสินทรัพย์ประเภทเงินให้กู้ยืม เงินฝาก และเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารทุก 100 บาท จะก่อให้เกิดผลตอบแทนจากการลงทุนจำนวน 7.47 9.72 10.48 และ 11.06 บาท ตามลำดับ ซึ่งเฉลี่ยแล้วจะมีผลตอบแทนจากการลงทุนเป็นเงิน 9.68 บาท

ผลการศึกษาอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน สามารถสรุปได้ว่า การลงทุนในสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดผลตอบแทนออกมาในรูปของดอกเบี้ยและส่วนลดรับระหว่างปี 2537 - 2540 ของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น แสดงให้เห็นว่า ความสามารถในการลงทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีสูงขึ้น โดยอาจมาจากปัจจัยต่าง ๆ หลายประการ ทั้งปัจจัยภายนอกและภายในกิจการ เช่น ธนาคารมีการขยายสินเชื่อและฝากเงินกับธนาคารอื่นเพิ่มสูงขึ้น ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยในการให้กู้ยืม และการฝากเงินอื่นเพิ่มสูงขึ้น แต่ด้านการลงทุนในหลักทรัพย์ ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ไม่มีบทบาท หรืออำนาจในการลงทุนในหลักทรัพย์เอง และมีเพียงธนาคารสำนักงานใหญ่ที่ทำหน้าที่ในการนำเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ (ภาพที่ 6)

ตารางที่ 25 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

รายการ	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540	ค่าเฉลี่ย ระหว่างปี 2537 - 2540
ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ (ล้านบาท)	68.61	152.37	253.53	367.21	
เงินลงทุน (ล้านบาท)	918.55	1,568.05	2,419.26	3,319.96	
- เงินฝากธนาคารอื่น (ล้านบาท)	5.67	5.30	10.48	1.69	
- เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ล้านบาท)	0.00	0.00	0.00	0.00	
- เงินให้กู้ยืมสุทธิ (ล้านบาท)	912.88	1,562.75	2,408.78	3,318.27	
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ)	7.47	9.72	10.48	11.06	9.68

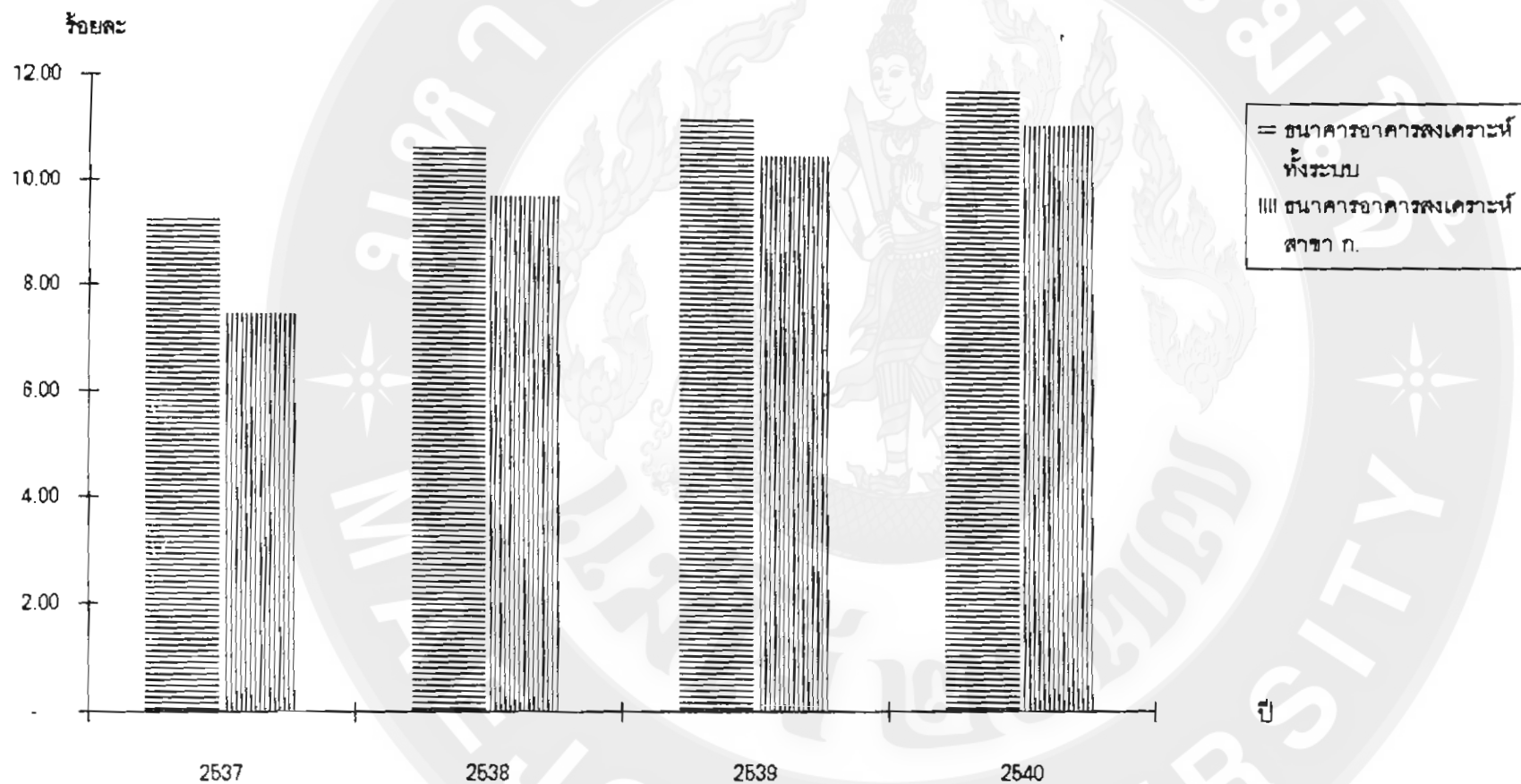
ส่วนต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนกับต้นทุนของเงินทุน

การนำต้นทุนของเงินทุนมาเปรียบเทียบกับอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน จะทำให้ทราบว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์ สามารถนำเงินทุนที่ได้มาจากการระดมทุนจากแหล่งเงินทุนภายนอก และใช้ไปในการลงทุนโดยการให้กู้ยืมแก่ประชาชนผู้ที่ต้องการที่อยู่อาศัย เป็นของตนเอง การฝากเงินกับสถาบันการเงินภายในประเทศ และการลงทุนในหลักทรัพย์ ซึ่งได้ผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยและส่วนลดรับ ยังมีส่วนต่างในเชิงเงินทุนพอที่จะให้ธนาคารดำเนินการต่อไปได้หรือไม่

ส่วนต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนกับต้นทุนของเงินทุน สามารถคำนวณได้จากการนำอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนมาหักด้วยต้นทุนของเงินทุน ณ งวดบัญชีนั้น ๆ

1. ส่วนต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนกับต้นทุนของเงินทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

การศึกษาส่วนต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนกับต้นทุนของเงินทุนพบว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีส่วนต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนกับต้นทุนของเงินทุน ในปี 2537 - 2540 เท่ากับร้อยละ 2.84 2.72 3.17 และ 3.61 ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยของส่วนต่างนี้เท่ากับร้อยละ 3.09 (ตารางที่ 26) ซึ่งหมายความว่า ระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารได้นำเงินทุนจำนวน 100 บาท ที่ได้จากแหล่งเงินทุนภายนอกซึ่งต้องจ่ายผลตอบแทนให้แก่เจ้าของเงินทุน ไปลงทุนในสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดผลตอบแทนแก่ธนาคารในรูปของดอกเบี้ยและส่วนลดรับแล้ว ยังมีเงินทุนเหลือสำหรับเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่าง ๆ ได้อีกจำนวน 2.84 2.72 3.17 และ 3.61 บาท ตามลำดับ และโดยเฉลี่ยธนาคารจะมีเงินทุนเหลือสำหรับเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่าง ๆ ของธนาคารได้อีกจำนวน 3.09 บาท



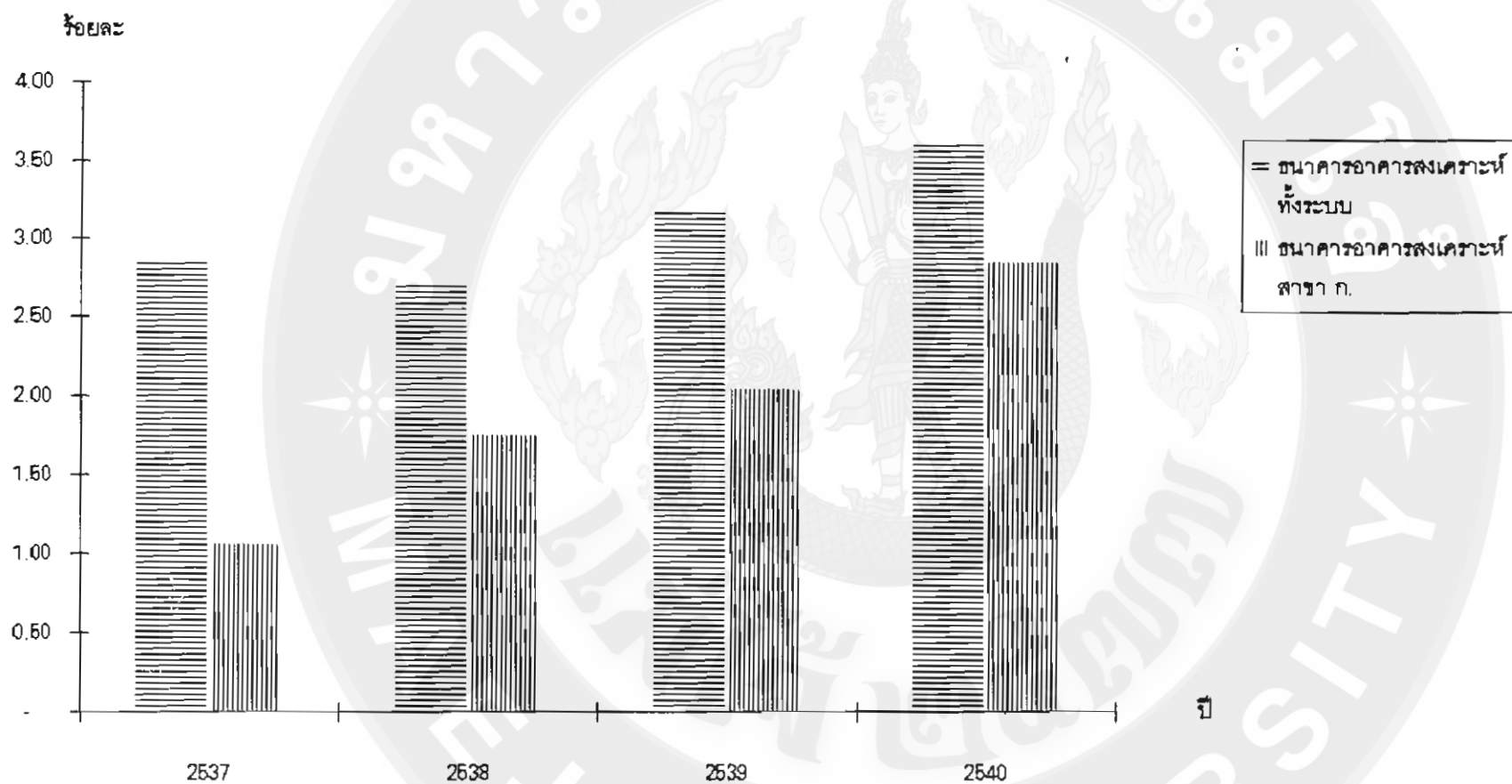
ภาพที่ 6 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

ผลการศึกษาระหว่างอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน กับต้นทุนของเงินทุน สามารถสรุปได้ว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มีส่วนต่างนี้ค่อนข้างต่ำ และแสดงว่าธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มีส่วนต่างในเชิงเงินทุนพอที่จะให้ดำเนินการต่อไปได้ไม่สูงมากนัก ทั้งนี้เป็นผลสืบเนื่องมาจากการที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มีต้นทุนเงินทุนที่ต่ำจากการระดมทุน โดยการกู้ยืมเงินที่มีค่าใช้จ่ายต่ำมาด้วยเฉลี่ยกับการรับฝากเงินที่มีค่าใช้จ่ายสูง อีกทั้งอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนของธนาคาร เมื่อเทียบกับต้นทุนเงินทุน ก็ไม่สูงนัก และด้วยเหตุนี้เอง ธนาคารจะต้องมีการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ จึงจะทำให้ธนาคารสามารถดำเนินงานตามวัตถุประสงค์การก่อตั้งได้

เมื่อพิจารณาเป็นรายปี จะเห็นว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีส่วนต่างนี้เพิ่มสูงขึ้น แสดงว่า ธนาคารมีการจัดการเงินทุนที่มีระบบดีขึ้น ทำให้ธนาคารมีส่วนต่างในเชิงเงินทุนพอที่จะให้ดำเนินการต่อไปได้สูงขึ้น แม้ว่าต้นทุนเงินทุนของธนาคารจะสูงขึ้น แต่อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนก็เพิ่มสูงขึ้น และเพิ่มสูงมากกว่าต้นทุนเงินทุนที่สูงขึ้น (ภาพที่ 7)

ตารางที่ 26 ส่วนต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนกับต้นทุนของเงินทุนของ
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

รายการ	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540	หน่วย : ร้อยละ
					ค่าเฉลี่ยระหว่าง ปี 2537 - 2540
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	9.29	10.73	11.24	11.74	10.75
ต้นทุนของเงินทุน	6.45	8.01	8.07	8.13	7.67
ส่วนต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน กับต้นทุนของเงินทุน	2.84	2.72	3.17	3.61	3.09



ภาพที่ 7 ส่วนต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนกับต้นทุนของเงินทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

2. ส่วนต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนกับต้นทุนของเงินทุน ของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

ส่วนต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน กับต้นทุนของเงินทุนของ
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ในปี 2537 - 2540 มีค่าเท่ากับร้อยละ 1.06 1.76 2.05
และ 2.86 ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ยของส่วนต่างนี้เท่ากับร้อยละ 1.93 (ตารางที่ 27) โดยมี
ความหมายว่า ระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ได้นำเงินทุนจำนวน
100 บาทซึ่งเป็นเงินที่ได้จากการระดมเงินฝากไปทำการลงทุนในสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดผลตอบแทน
แก่ธนาคารในรูปของดอกเบี้ยและส่วนลดรับแล้ว ธนาคารยังมีส่วนต่างในเชิงเงินทุนพอที่จะใช้
ดำเนินการเป็นจำนวนเงิน 1.06 1.76 2.05 และ 2.86 บาท ตามลำดับ ซึ่งเฉลี่ยแล้วธนาคาร
จะมีส่วนต่างสำหรับเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเป็นจำนวน 1.93 บาท

ผลการศึกษาส่วนต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน กับต้นทุนของ
เงินทุน สรุปได้ว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.มีส่วนต่างนี้ที่ต่ำ ซึ่งแสดงให้เห็นว่า
ธนาคารมีส่วนต่างในเชิงเงินทุนพอที่จะให้ดำเนินการต่อไปได้ต่ำ ที่เป็นเช่นนี้เนื่องจากธนาคาร
มีต้นทุนเงินทุนที่สูง เนื่องจากคิดเฉพาะเงินทุนที่ต้องจ่ายดอกเบี้ยจากการรับฝากเงิน แต่ไม่ได้
รวมจากเงินทุนที่ยืมได้จากธนาคารสำนักงานใหญ่ และอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนใน
สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยและส่วนลดรับไม่สูงนัก โดยมีสาเหตุจาก
การธนาคารมีขีดจำกัดในการดำเนินงานเรื่องของการลงทุน ซึ่งไม่สามารถลงทุนในหลักทรัพย์
เองได้ และการระดมเงินทุน ซึ่งไม่สามารถระดมทุนโดยการกู้ยืมเงินที่มีค่าใช้จ่ายต่ำ มาถัวเฉลี่ย
กับการรับฝากเงินที่มีค่าใช้จ่ายสูง (ภาพที่ 7)

ตารางที่ 27 ส่วนต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนกับต้นทุนของเงินทุนของ
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

หน่วย : ร้อยละ

รายการ	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540	ค่าเฉลี่ยระหว่าง ปี 2537 - 2540
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	7.47	9.72	10.48	11.06	9.68
ต้นทุนของเงินทุน	6.41	7.96	8.43	8.20	7.75
ส่วนต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน กับต้นทุนของเงินทุน	1.06	1.76	2.05	2.86	1.93

อัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้น

ค่าใช้จ่ายของธนาคารอาคารสงเคราะห์ หมายถึง จำนวนเงินที่ธนาคารจ่ายไปเป็น
ค่าใช้จ่ายหรือต้นทุนในการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของธนาคาร ซึ่งสามารถแยกพิจารณาออกได้
2 ลักษณะคือ

1. ค่าใช้จ่ายเงินทุน หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่ธนาคารจ่ายให้แก่เจ้าของเงินทุนในรูปของ
ดอกเบี้ยได้แก่ ค่าใช้จ่ายเงินฝากหรือดอกเบี้ยเงินฝากและค่าใช้จ่ายเงินกู้ยืมหรือดอกเบี้ยเงินกู้ยืม
2. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่ธนาคารจ่ายเพื่อใช้ในการ
ดำเนินงานในกิจการโดยเฉพาะ ซึ่งได้แก่ เงินเดือนและค่าจ้าง ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ สำหรับพนักงาน
ค่าเครื่องเขียนและแบบพิมพ์ ค่าวัสดุของใช้ ค่าไฟฟ้า น้ำประปา ค่าไปรษณีย์โทรเลข ค่า
โทรศัพท์ ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ค่ารับรอง ค่าภาษี ค่าเช่า ค่าบำรุงรักษาและซ่อมแซม
ค่าเบี้ยประกัน ค่าเสื่อมราคา ค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สูญ และค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด ตลอดจน
ค่าใช้จ่ายอันเกิดจากผลขาดทุนจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น จึงคำนวณได้จากผลรวมของค่าใช้จ่ายเงินทุนและค่าใช้จ่ายในการ
ดำเนินงาน โดยสามารถเขียนในรูปสมการดังนี้

ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น = ค่าใช้จ่ายเงินทุน + ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายเงินทุน = ค่าใช้จ่ายเงินฝาก + ค่าใช้จ่ายเงินกู้ยืม

การวิเคราะห์อัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้น จะแยกวิเคราะห์เป็น 2 ส่วน คือ อัตราค่าใช้จ่ายเงินทุนและอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงาน แล้วจึงรวมอัตราค่าใช้จ่ายทั้งสองเข้าด้วยกันเป็นอัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้น หรืออัตราค่าใช้จ่ายรวม โดยอัตราค่าใช้จ่ายเงินทุนได้จาก ค่าใช้จ่ายเงินทุนในแต่ละงวดบัญชีหารด้วยปริมาณเงินทุนทั้งสิ้นคงเหลือของงวดบัญชีนั้น ๆ คูณด้วยร้อย และอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานได้จากค่าใช้จ่ายดำเนินงานในแต่ละงวดบัญชีหารด้วยเงินทุนทั้งสิ้นของงวดบัญชีนั้น ๆ คูณด้วยร้อย ซึ่งสามารถเขียนในรูปของสมการได้ดังนี้

$$\text{อัตราค่าใช้จ่ายเงินทุน} = \frac{\text{ค่าใช้จ่ายเงินทุนระหว่างปี}}{\text{เงินทุนทั้งสิ้น}} \times 100$$

$$\text{อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงาน} = \frac{\text{ค่าใช้จ่ายดำเนินงานระหว่างปี}}{\text{เงินทุนทั้งสิ้น}} \times 100$$

เงินทุนทั้งสิ้น หมายถึง ปริมาณเงินทุนที่ได้จากเงินฝาก เงินกู้ยืม เงินกองทุน และหนี้สินอื่น คงเหลือ ณ สิ้นงวดบัญชีนั้น ๆ ซึ่งหมายถึงด้านหนี้สินและทุนในทางบัญชี หรือกล่าวอีกนัยหนึ่งคือ ด้านสินทรัพย์ทั้งสิ้น นั่นเอง

1. อัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

การศึกษาค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ พบว่า การดำเนินงานของธนาคารมีค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น ระหว่างปี 2537 - 2540 จำนวน 7,567.24 12,795.55 18,198.16 และ 29,396.58 ล้านบาท ตามลำดับ (ตารางที่ 28) ซึ่งมีแนวโน้มสูงขึ้น เมื่อแยกพิจารณาเป็นค่าใช้จ่ายเงินทุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน พบว่า ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน มีการเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วกว่าการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเงินทุน ที่เป็นเช่นนี้เนื่องมาจากสาเหตุหลักคือการที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์มีการขยายสาขาเพิ่มขึ้นกล่าวคือ จากปี 2537 มี 99 สาขา (ธนาคารอาคารสงเคราะห์, 2537 : 1) เพิ่มขึ้นเป็น 202 สาขาในปี 2540 (ธนาคารอาคารสงเคราะห์,

2540 : 1) และจากการที่ธนาคารมีค่าใช้จ่ายในส่วนของคุณค่าเงินนี้สูงและหนี้สูงเพิ่มสูงมาก จากปี 2537 จำนวน 282.82 ล้านบาท เป็น 2,412.81 ล้านบาท ในปี 2540 อีกทั้งในปี 2540 นี้ ธนาคารได้ประสบปัญหาภาวะการขาดทุน จากการแลกเปลี่ยนเงินตราเป็นจำนวนมาก ซึ่งเป็นผลกระทบจากการที่รัฐบาลประกาศเปลี่ยนแปลงระบบการแลกเปลี่ยนเงินตรา จากเดิมที่เป็นแบบตรกรัการเงินเปลี่ยน เป็นแบบลอยตัว เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2540 และเมื่อแยกพิจารณาถึงสัดส่วนในโครงสร้างค่าใช้จ่ายทั้งหมด ปรากฏว่า ค่าใช้จ่ายเงินทุนมีสัดส่วนในโครงสร้างของค่าใช้จ่ายทั้งหมดสูงกว่าค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ทั้งนี้เนื่องจากแหล่งเงินทุนที่ธนาคารได้จากภายนอกกิจการ และต้องจ่ายผลตอบแทนแก่เจ้าของทุนในรูปของดอกเบี้ยทั้งเงินฝากและเงินกู้ยืมมีสัดส่วนสูงกว่าแหล่งเงินทุนอย่างเงินกองทุนและหนี้สินอื่น ซึ่งธนาคารไม่ต้องจ่ายผลตอบแทนใด ๆ ให้แก่เจ้าของทุน โดยมีสัดส่วนรวมกันถึงกว่าร้อยละ 90 ของปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุนคงเหลือ ณ สิ้นปี ของธนาคาร (ตารางที่ 4) ด้วยเหตุนี้เอง จึงทำให้ธนาคารมีค่าใช้จ่ายเงินทุนสูงกว่าค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

การศึกษาค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ (ตารางที่ 29) พบว่า ปี 2537 - 2540 มีค่าเท่ากับร้อยละ 6.82 8.37 8.66 และ 10.02 ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 8.47 และมีความหมายว่า ธนาคารมีค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นระหว่างปี 2537 - 2540 จำนวน 6.82 8.37 8.66 และ 10.02 บาท ตามลำดับ ต่อเงินทุนจำนวน 100 บาท ซึ่งมีค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นเฉลี่ย 8.47 บาท โดยมีอัตราค่าใช้จ่ายเงินทุนต่อเงินทุนทั้งสิ้นในปี 2537 - 2540 เท่ากับร้อยละ 5.91 7.35 7.40 และ 7.86 ตามลำดับ ซึ่งหมายความว่า ธนาคารมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินทุนเป็นจำนวน 5.91 7.35 7.40 และ 7.86 บาท ตามลำดับ ต่อเงินทุนทุก ๆ 100 บาท และมีอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อเงินทุนทั้งสิ้น ปี 2537 - 2540 ร้อยละ 0.91 1.02 1.26 และ 2.16 ตามลำดับ ซึ่งหมายความว่า ธนาคารมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเป็นจำนวน 0.91 1.02 1.26 และ 2.16 บาท ตามลำดับ ต่อเงินทุนทุก ๆ 100 บาท

ด้วยผลการศึกษาดังกล่าวข้างต้น เมื่อแยกพิจารณาเฉพาะส่วนของอัตราค่าใช้จ่ายเงินทุนต่อเงินทุนทั้งสิ้น ปรากฏว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีอัตราค่าใช้จ่ายเงินทุนต่อเงินทุนทั้งสิ้นที่สูง และสูงขึ้นทุกปี แสดงให้เห็นว่า ธนาคารต้องเสียค่าใช้จ่ายในการระดมทุนจากแหล่งเงินภายนอก ด้วยการรับฝากเงินและการกู้ยืมที่มีการจ่ายผลตอบแทนให้แก่เจ้าของทุนในรูปตัวเงินที่จ่ายจริงที่สูงเมื่อเทียบกับเงินลงทุนทั้งสิ้น และสูงขึ้นทุกปี ทั้งนี้เนื่องจาก

ธนาคารมีการระดมทุนจากทั้ง 2 แหล่ง โดยธนาคารสำนักงานใหญ่ ซึ่งมีหน้าที่ในการระดมทุน ด้วยการกู้ยืมเงินแต่เพียงแห่งเดียว (สาขาของธนาคาร ไม่มีบทบาทในการระดมทุน ด้วยการกู้ยืมเงินเอง) จะทำการระดมทุน เพื่อใช้เป็นเงินทุนสำหรับให้สาขาของธนาคารยืม ส่วนสาเหตุที่ทำให้อัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้นสูงขึ้น เป็นผลจากเงินทุนมีต้นทุนที่สูงขึ้น

เมื่อพิจารณาเฉพาะอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อเงินทุนทั้งสิ้น ปรากฏว่า ปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีอัตราส่วนนี้สูงขึ้น ที่เป็นเช่นนี้เนื่องจากธนาคารมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์สูงขึ้นมาก จากการที่ธนาคารมีการขยายสาขาเพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าเช่าหนี้สูงสูงขึ้นมากจากการที่ธนาคารมีปัญหานี้ค้างชำระเพิ่มขึ้น เมื่อเทียบกับเงินลงทุนทั้งสิ้น และปี 2540 ธนาคารมีอัตราส่วนนี้สูงขึ้นอย่างมาก ซึ่งมีสาเหตุจากการที่ธนาคารประสบปัญหาการขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงระบบแลกเปลี่ยนเงินตราเป็นจำนวนมาก

เมื่อพิจารณาอัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้น โดยเป็นการรวมอัตราค่าใช้จ่ายทั้ง 2 ส่วนเข้าด้วยกัน ปรากฏว่า ในปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีอัตราส่วนนี้สูงขึ้น เนื่องจากธนาคารมีอัตราค่าใช้จ่ายเงินทุนต่อเงินทุนทั้งสิ้นและอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อเงินทุนทั้งสิ้นสูงขึ้น และปี 2540 ธนาคารมีอัตราส่วนนี้สูงขึ้นมากกว่าปีอื่น ๆ สาเหตุหลักเนื่องจากอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อเงินทุนทั้งสิ้นในปีนี้มีค่าสูงขึ้นมาก (ภาพที่ 8)

ตารางที่ 28 ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

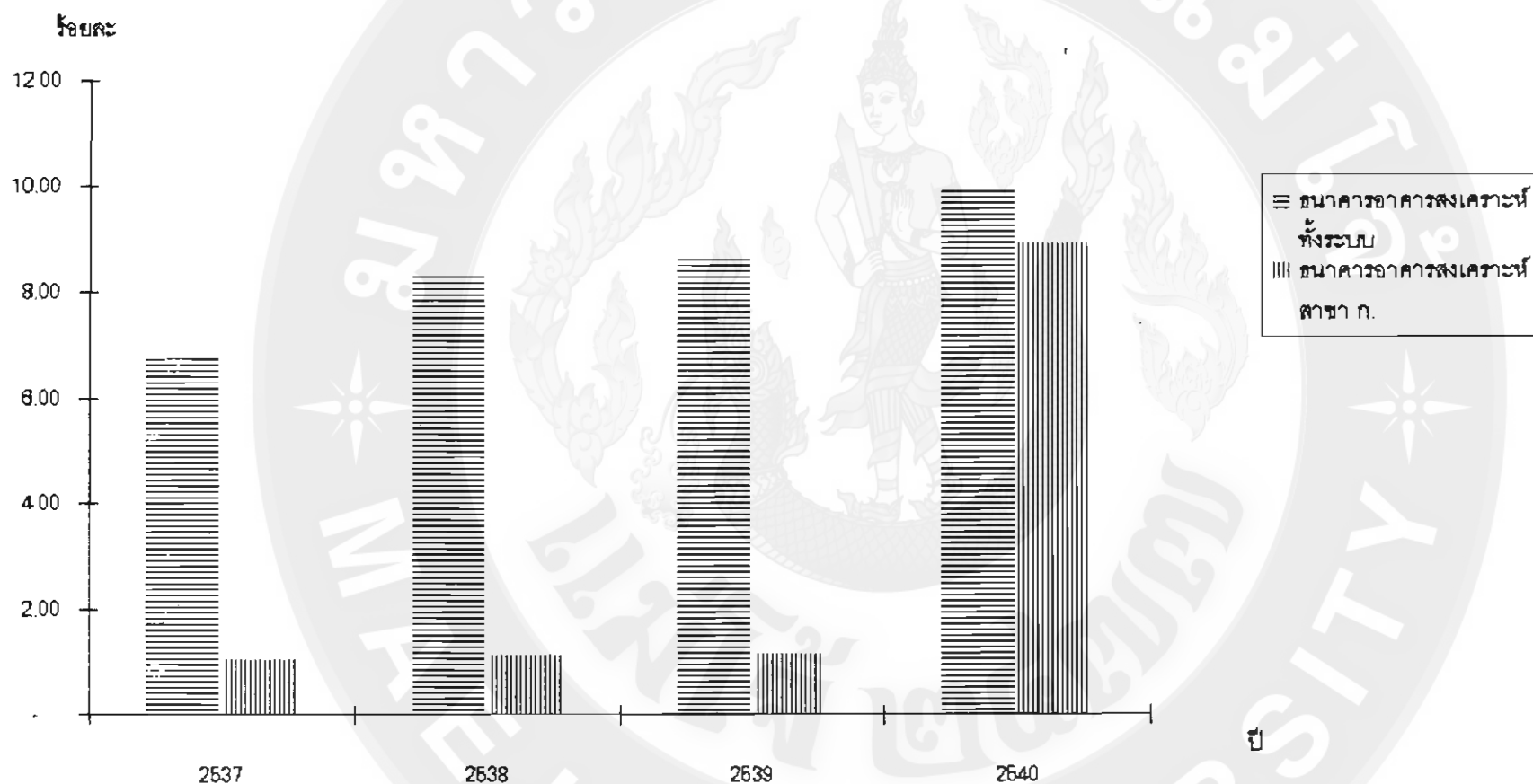
หน่วย : ล้านบาท				
รายการ	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ค่าใช้จ่ายเงินทุน	6,554.57	11,242.60	15,566.75	23,065.98
- ค่าใช้จ่ายเงินฝาก	3,807.97	6,356.07	9,416.96	14,830.49
- ค่าใช้จ่ายเงินกู้ยืม	2,746.60	4,886.53	6,139.79	8,235.37
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,012.67	1,552.95	2,641.41	6,330.60
ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น	7,567.24	12,795.55	18,198.16	29,396.58

ตารางที่ 29 อัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

รายการ	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540	ค่าเฉลี่ย
					ระหว่างปี 2537 - 2540
ค่าใช้จ่ายเงินทุน (ล้านบาท)	6,554.57	11,242.80	15,556.75	23,065.98	
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ล้านบาท)	1,012.87	1,552.95	2,841.41	8,330.60	
เงินลงทุนทั้งสิ้น (ล้านบาท)	110,919.08	152,893.83	210,114.75	283,510.65	
อัตราค่าใช้จ่ายเงินทุนต่อเงินทุนทั้งสิ้น (ร้อยละ)	5.91	7.36	7.40	7.86	7.13
อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อเงินทุนทั้งสิ้น (ร้อยละ)	0.91	1.02	1.28	2.16	1.34
อัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้น (ร้อยละ)	6.82	8.37	8.68	10.02	8.47

2. อัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

การดำเนินงานของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ปรากฏว่า ธนาคารมีค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นในปี 2537 - 2540 เป็นจำนวน 10.14 18.70 29.34 และ 49.31 ล้านบาท ตามลำดับ (ตารางที่ 30) ซึ่งมีแนวโน้มสูงขึ้น และเมื่อแยกพิจารณาเป็นค่าใช้จ่ายเงินทุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน พบว่า ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องและรวดเร็วกว่าการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเงินทุน เนื่องจากธนาคารมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในส่วน of ค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สูญเพิ่มสูงขึ้นอย่างรวดเร็วกว่าการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยเงินฝาก และเมื่อพิจารณาถึงสัดส่วนในโครงสร้างค่าใช้จ่ายทั้งหมด กลับพบว่า ค่าใช้จ่ายเงินทุนมีสัดส่วนในโครงสร้างค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่ต่ำกว่าค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เนื่องจากเงินทุนที่ธนาคารต้องจ่ายผลตอบแทนให้แก่เจ้าของทุนในรูปของดอกเบี้ย ซึ่งเป็นตัวเงินที่จ่ายจริงมีเพียงเงินฝากเท่านั้น และถ้าหากว่าธนาคารมีความจำเป็นต้องการใช้เงินทุนในการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของธนาคาร ก็สามารถทำการยืมจากธนาคารสำนักงานใหญ่ได้ โดยไม่ต้องเสียดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนใด ๆ ให้แก่สำนักงานใหญ่



ภาพที่ 8 อัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

ผลการศึกษาค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

(ตารางที่ 31) พบว่า ในปี 2537 - 2540 มีค่าเท่ากับร้อยละ 1.07 1.15 1.16 และ 8.93 ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 3.08 ซึ่งมีความหมายว่า ทุก ๆ เงินทุน 100 บาท ธนาคารต้องเสียค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 1.07 1.15 1.16 และ 8.93 บาท ตามลำดับ และมีค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นเฉลี่ยแล้วจำนวน 3.08 บาท โดยมีอัตราค่าใช้จ่ายเงินทุนต่อเงินทุนทั้งสิ้นในปี 2537 - 2540 เท่ากับร้อยละ 0.44 0.59 0.51 และ 3.38 ตามลำดับ ที่หมายความว่า ทุก ๆ เงินทุน 100 บาท ธนาคารต้องเสียค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับเงินทุนเป็นจำนวน 0.44 0.59 0.51 และ 3.38 บาท ตามลำดับ และมีอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อเงินทุนทั้งสิ้นปี 2537 - 2540 เท่ากับร้อยละ 0.63 0.56 0.65 และ 5.55 ตามลำดับ ซึ่งหมายความว่า ทุก ๆ เงินทุน 100 บาท ธนาคารต้องเสียค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานด้านต่าง ๆ เป็นจำนวน 0.63 0.56 0.65 และ 5.55 บาท ตามลำดับ

ด้วยผลการศึกษาดังกล่าวข้างต้น เมื่อแยกพิจารณาเฉพาะส่วนของอัตราค่าใช้จ่ายเงินทุนต่อเงินทุนทั้งสิ้น พบว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีอัตราค่าใช้จ่ายเงินทุนต่อเงินทุนทั้งสิ้นต่ำมาก สาเหตุเนื่องจากธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. เป็นสาขาของธนาคาร ฉะนั้นการระดมเงินทุนจากภายนอก จึงกระทำได้เพียงการระดมเงินฝากเท่านั้น และหากมีความต้องการเงินทุนไปใช้ในกิจการ ก็สามารถยืมจากสำนักงานใหญ่ของธนาคารได้ โดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใด ๆ จึงส่งผลให้ธนาคารมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินทุนที่ต่ำ เมื่อเทียบกับเงินทุนทั้งสิ้น แต่ในปี 2540 อัตราส่วนนี้เพิ่มสูงขึ้นอย่างเห็นได้ชัด ทั้งนี้เป็นผลสืบเนื่องจากเงินทุนทั้งสิ้น ซึ่งเป็นส่วนของด้านสินทรัพย์มีปริมาณลดต่ำลงอย่างมากเหลือเพียง 552.57 ล้านบาท โดยเกิดจากการที่ปริมาณสินทรัพย์อื่น มียอดติดลบถึง 2,796.25 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลกระทบจากการที่ธนาคารได้ย้ายบัญชีเจ้าหนี้สำนักงานใหญ่ จากเดิมที่อยู่ด้านหนี้สินในส่วนของหนี้สินอื่นไปอยู่ด้านสินทรัพย์ในส่วนสินทรัพย์อื่นแทน เพื่อเป็นการรองรับระบบโปรแกรมบัญชีใหม่ของธนาคาร ที่จะใช้คิดดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างสาขาธนาคารกับสำนักงานใหญ่ในปี 2542

เมื่อพิจารณาเฉพาะอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อเงินทุนทั้งสิ้น ผลปรากฏว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีอัตราส่วนนี้ในช่วงปี 2537 - 2539 ค่อนข้างคงที่ แต่ในปี 2540 กลับสูงขึ้นอย่างมากคือ มีค่าถึงร้อยละ 5.55 ที่เป็นเช่นนี้เนื่องจาก ในปี 2540 ธนาคารเสียค่าใช้จ่ายการดำเนินงานในส่วนของการค่าเช่าหนี้สูญและหนี้สูญเพิ่มขึ้นอีก อันเป็นผลกระทบ

จากภาวะเศรษฐกิจ ทำให้ธนาคารประสบปัญหานี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มสูงขึ้น ประกอบกับ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ ในปีนี้เพิ่มสูงขึ้นเกือบเท่าตัว สืบเนื่องจากธนาคาร มีการย้ายที่ทำการใหม่ อีกทั้งเงินทุนทั้งสิ้นที่เป็นตัวหารของอัตราส่วนนี้ มีปริมาณที่ลดลง จนกระทั่งมีจำนวนเหลือเพียง 552.57 ล้านบาท สาเหตุจากการย้ายบัญชีระหว่างสำนักงาน จากเดิมที่เคยอยู่ในส่วนของหนี้สินอื่น ด้านหนี้สิน ย้ายมาอยู่ในส่วนของสินทรัพย์อื่น ด้านสินทรัพย์ และทำให้สินทรัพย์อื่นมีปริมาณที่ติดลบเป็นจำนวน 2,796.25 ล้านบาท ด้วยสาเหตุดังกล่าว จึงทำให้อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานสูงขึ้นอย่างเห็นได้ชัด

เมื่อพิจารณารวมอัตราค่าใช้จ่ายทั้ง 2 ส่วนเข้าด้วยกัน เป็นอัตราค่าใช้จ่ายต่อ เงินทุนทั้งสิ้น ปรากฏว่า ในปี 2537 - 2539 ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีอัตราส่วนนี้ ต่ำและค่อนข้างคงที่ อันเป็นผลมาจากที่ธนาคารมีอัตราค่าใช้จ่ายเงินทุนต่อเงินทุนทั้งสิ้นต่ำ ซึ่ง มีเหตุผลดังที่กล่าวไว้ข้างต้น ประกอบกับอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อเงินทุนทั้งสิ้นที่ต่ำ และ ค่อนข้างคงที่เช่นกัน จึงเป็นผลให้ธนาคารมีอัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้นที่ต่ำและค่อนข้างคงที่ แต่ปี 2540 อัตราส่วนนี้กลับสูงขึ้น ซึ่งเป็นผลจากการที่ปริมาณเงินทุนทั้งสิ้นลดต่ำลงมาก โดยมี สาเหตุจากการย้ายบัญชีระหว่างสำนักงาน จึงเป็นผลให้ค่าที่ได้สูงขึ้นมากนั่นเอง (ภาพที่8)

ตารางที่30 ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ค่าใช้จ่ายเงินทุน	4.18	9.64	12.91	18.66
- ค่าใช้จ่ายเงินฝาก	4.18	9.64	12.91	18.66
- ค่าใช้จ่ายเงินกู้ยืม	0.00	0.00	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	5.96	9.06	16.43	30.65
ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น	10.14	18.70	29.34	49.31

ตารางที่ 31 อัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

รายการ	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540	ค่าเฉลี่ย
					ระหว่างปี 2537 - 2540
ค่าใช้จ่ายเงินทุน (ล้านบาท)	4.18	9.84	12.91	18.66	
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ล้านบาท)	5.96	8.06	18.43	30.65	
เงินลงทุนทั้งสิ้น (ล้านบาท)	948.81	1,620.55	2,516.41	552.57	
อัตราค่าใช้จ่ายเงินทุนต่อเงินทุนทั้งสิ้น (ร้อยละ)	0.44	0.59	0.51	3.38	1.23
อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อเงินทุนทั้งสิ้น (ร้อยละ)	0.63	0.56	0.65	5.55	1.85
อัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้น (ร้อยละ)	1.07	1.15	1.16	8.93	3.08

อัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้น

การดำเนินงานของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารจะมีรายได้จากการให้กู้ยืมให้เครดิต และการให้บริการต่าง ๆ ซึ่งเรียกเก็บจากลูกค้าผู้กู้ยืมหรือผู้ให้บริการ หรือได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนของธนาคาร รายได้จึงเป็นผลประโยชน์หรือค่าตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยและมีโชดดอกเบี้ย อันประกอบด้วยดอกเบี้ยและส่วนลดรับซึ่งได้จากเงินให้กู้ยืม เงินฝาก และหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียม ซึ่งได้จากการให้บริการด้านต่าง ๆ เช่น แคมเปญเช็ค เช็คคืน โอนเงิน ออกหนังสือรับรอง การไถ่ถอนจำนอง และการประเมินโครงการ เป็นต้น และรายได้อื่นเป็นรายได้เบ็ดเตล็ด เช่น ค่าถ่ายเอกสาร ส่วนลดค่าอากรเช็ค ส่วนลดจากโครงการค้ำนิรันดร์

การวิเคราะห์อัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้น หรืออัตรารายได้ทั้งสิ้น สามารถทำได้โดยนำรายได้ทั้งสิ้นระหว่างปีหารด้วยปริมาณเงินทุนทั้งสิ้น คูณด้วยร้อย ซึ่งมีวิธีการวิเคราะห์เช่นเดียวกับอัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้น และสามารถเขียนในรูปสมการดังนี้

$$\text{อัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้น} = \frac{\text{รายได้ทั้งสิ้นระหว่างปี}}{\text{เงินทุนทั้งสิ้น}} \times 100$$

รายได้ทั้งสิ้นระหว่างปี หมายถึง จำนวนเงินที่ธนาคารได้รับจากการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ที่อยู่ในรูปของดอกเบี้ยและส่วนลดรับ ค่าธรรมเนียม และรายได้อื่น ในงวดบัญชีนั้น ๆ

เงินทุนทั้งสิ้น หมายถึง ปริมาณเงินทุนที่ได้จากเงินฝาก เงินกู้ยืม เงินกองทุน และหนี้สินอื่น คงเหลือ ณ สิ้นงวดบัญชีนั้น ๆ ซึ่งหมายถึงด้านหนี้สินและทุนในทางบัญชี หรือกล่าวอีกนัยหนึ่งคือ ด้านสินทรัพย์ทั้งสิ้น นั่นเอง

1. อัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

การศึกษาถึงรายได้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ (ตารางที่ 32) พบว่ารายได้ทั้งสิ้นในปี 2537 มีจำนวน 9,937.69 ล้านบาท โดยรายได้ในส่วนดอกเบี้ยและส่วนลดรับ มีสัดส่วนมากที่สุดคือ ร้อยละ 98.60 ของรายได้ทั้งสิ้น ปี 2538 มีรายได้ทั้งสิ้นจำนวน 15,623.35 ล้านบาท โดยมีรายได้ในส่วนของดอกเบี้ยและส่วนลดรับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.10 ของรายได้ทั้งสิ้น ปี 2539 มีรายได้ทั้งสิ้น 22,437.77 ล้านบาท ซึ่งรายได้ที่มีสัดส่วนมากที่สุดร้อยละ 99.30 ของรายได้ทั้งสิ้นคือ รายได้ในส่วนของดอกเบี้ยและส่วนลดรับ และปี 2540 รายได้ทั้งสิ้น 32,302.52 ล้านบาท โดยมีรายได้ในส่วนของดอกเบี้ยและส่วนลดรับเป็นสัดส่วนที่มากที่สุดคือ ร้อยละ 99.46 ของรายได้ทั้งสิ้น

ผลการศึกษาของรายได้ทั้งสิ้น ปรากฏว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีรายได้ในส่วนดอกเบี้ยและส่วนลดรับ เป็นสัดส่วนมากที่สุด ซึ่งถือว่าเป็นรายได้หลักของธนาคาร รองลงมาได้แก่ ค่าธรรมเนียม และรายได้อื่น ตามลำดับ

การวิเคราะห์อัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ ในปี 2537 - 2540 พบว่า ธนาคารมีอัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นเท่ากับร้อยละ 8.96 10.22 10.68 และ 11.01 ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยของอัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นเท่ากับร้อยละ 10.22 (ตารางที่ 33) ซึ่งมีความหมายว่า ช่วงปี 2537 - 2540 ธนาคารมีรายได้ทั้งสิ้นเป็นจำนวน 8.96 10.22 10.68 และ 11.01 บาท ตามลำดับ ต่อเงินที่ธนาคารลงทุนไป 100 บาท โดยมีรายได้ทั้งสิ้นเฉลี่ยเป็นเงิน 10.22 บาท

ผลการวิเคราะห์อัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้น ของธนาคารอาคารสงเคราะห์
ทั้งระบบ สรุปได้ว่า ระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารมีอัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นสูงขึ้น
แสดงให้เห็นว่า ความสามารถในการหารายได้ โดยการลงทุนในสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ของ
ธนาคาร มีเพิ่มสูงขึ้น (ภาพที่ 9)

ตารางที่ 32 รายได้ทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

รายการ	ปี 2537		ปี 2538		ปี 2539		ปี 2540		ค่าเฉลี่ย ระหว่างปี 2537 - 2540
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	คิดเป็น สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	คิดเป็น สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	คิดเป็น สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	คิดเป็น สัดส่วน (ร้อยละ)	
ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ	9,799.63	99.80	15,483.20	99.10	22,280.89	99.30	32,128.10	99.48	99.12
ค่าธรรมเนียม	104.14	1.06	109.88	0.70	102.88	0.46	96.60	0.30	0.63
รายได้อื่น	34.92	0.35	30.67	0.20	64.00	0.24	78.92	0.24	0.26
รายได้ทั้งสิ้น	9,937.69	100.00	15,623.36	100.00	22,437.77	100.00	32,302.62	100.00	100.00

ตารางที่ 33 อัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

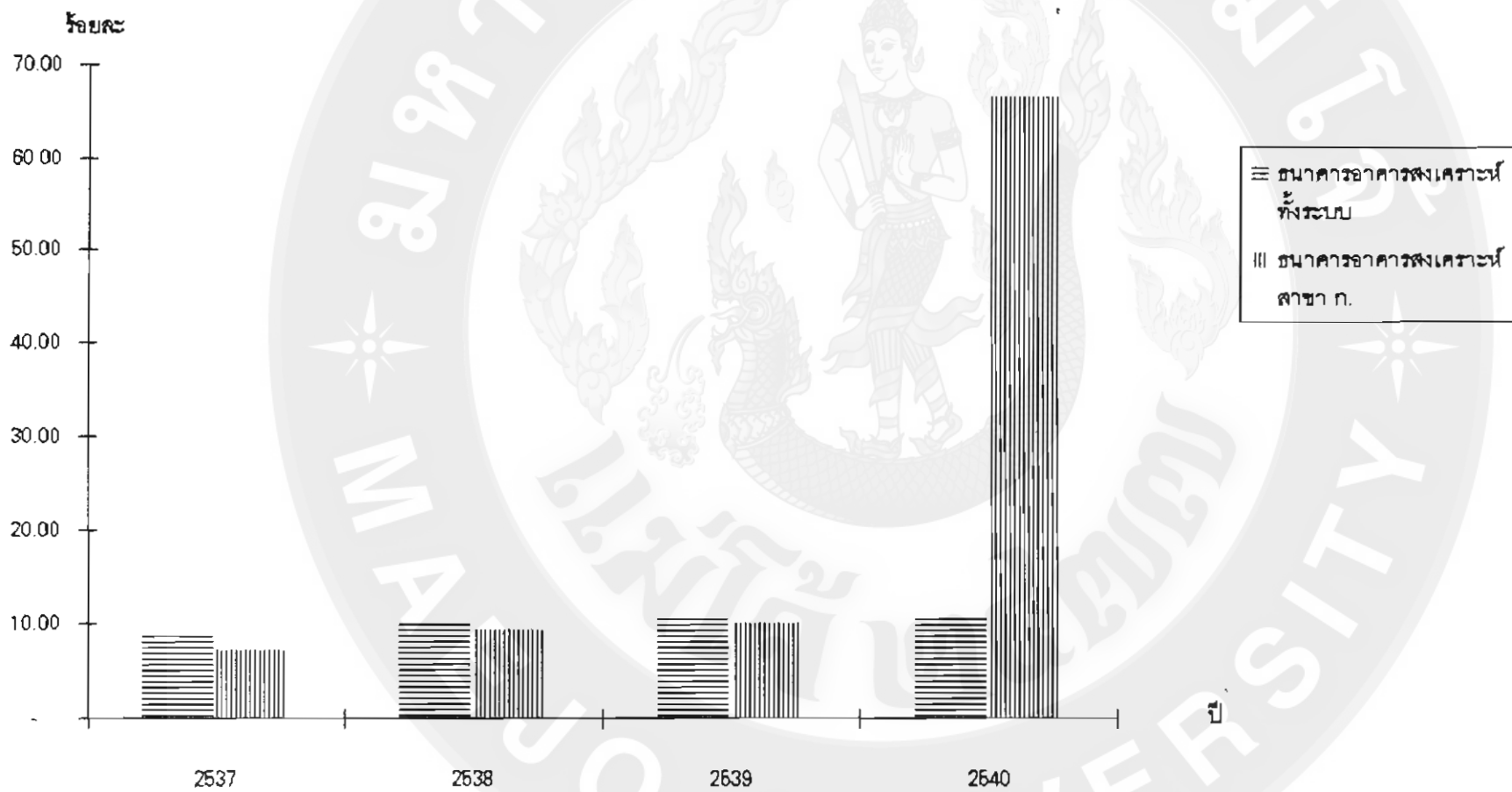
รายการ	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540	ค่าเฉลี่ย ระหว่างปี 2537 - 2540
รายได้ทั้งสิ้น (ล้านบาท)	9,937.69	15,623.36	22,437.77	32,302.62	
เงินทุนทั้งสิ้น (ล้านบาท)	110,919.08	152,893.83	210,114.75	293,510.65	
อัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้น (ร้อยละ)	8.96	10.22	10.68	11.01	10.22

2. อัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

การศึกษาในส่วนของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. (ตารางที่34) พบว่า ปี 2537 มีรายได้ทั้งสิ้น เป็นจำนวน 69.80 ล้านบาท โดยมีรายได้ในส่วนดอกเบี้ยและส่วนลดรับเป็นสัดส่วนมากที่สุด ดังเช่นเดียวกับธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบคือ ร้อยละ 98.30 ของรายได้ทั้งสิ้น ปี 2538 รายได้ทั้งสิ้นมีจำนวน 154.02 ล้านบาท ซึ่งรายได้ที่มีสัดส่วนมากที่สุดคือ ดอกเบี้ยและส่วนลดรับมีสัดส่วนเป็นร้อยละ 98.93 ของรายได้ทั้งสิ้น ปี 2539 รายได้ทั้งสิ้นมีจำนวน 255.19 ล้านบาท โดยรายได้ในส่วนของดอกเบี้ยและส่วนลดรับเป็นรายได้ที่มีสัดส่วนมากที่สุดคือ ร้อยละ 99.35 ของรายได้ทั้งสิ้นคือ รายได้ในส่วนของดอกเบี้ยและส่วนลดรับ และ ปี 2540 รายได้ที่มีสัดส่วนมากที่สุดคือ รายได้ในส่วนของดอกเบี้ยและส่วนลดรับ ซึ่งมีสัดส่วนอยู่ ร้อยละ 99.35 ของรายได้ทั้งสิ้น โดยรายได้ทั้งสิ้นมีจำนวน 369.61 ล้านบาท

ผลการศึกษาของรายได้ทั้งสิ้น พบว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีรายได้ในส่วนดอกเบี้ยและส่วนลดรับ เป็นสัดส่วนมากที่สุด ซึ่งถือว่าเป็นรายได้หลักของธนาคาร รองลงมาได้แก่ ค่าธรรมเนียม และรายได้อื่น ตามลำดับ

การวิเคราะห์อัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ปรากฏว่า ปี 2537 - 2540 ธนาคารมีอัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นเท่ากับร้อยละ 7.35 9.50 10.14 และ 66.89 ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยของอัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นเท่ากับร้อยละ 23.47 (ตารางที่35) ซึ่งหมายความว่า การดำเนินงานระหว่างปี 2537 - 2540 ของธนาคารโดยการใช้เงินทุน 100 บาท ทำให้ธนาคารสามารถทำรายได้ออกมาทั้งสิ้นเป็นจำนวน 7.35 9.50 10.14 และ 66.89 บาท ตามลำดับ และเฉลี่ยแล้วธนาคารมีรายได้ทั้งสิ้นเป็นจำนวน 23.47 บาท



ภาพที่9 อัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

ผลการวิเคราะห์อัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์ สาขา ก. ระหว่างปี 2537 - 2540 สามารถสรุปได้ว่า ในช่วง 3 ปีแรกคือ ปี 2537 - 2539 ธนาคารมีอัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นสูงขึ้น และสูงขึ้นอย่างมากในปี 2540 นั่นคือ ความสามารถในการหารรายได้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. เพิ่มขึ้น สาเหตุเนื่องจากปี 2537 ธนาคารเพิ่งเริ่มก่อตั้ง ทำให้การดำเนินงานบางอย่างยังไม่พร้อมเมื่อเทียบกับเงินที่ลงทุนไป แต่เมื่อมีการดำเนินงานนานขึ้นในปีต่อไป ทำให้ธนาคารมีความสามารถในการหารรายได้จากการดำเนินงานสูงขึ้น และในปี 2540 อัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นกลับเพิ่มสูงขึ้นอย่างมาก ที่เป็นเช่นนี้เนื่องจากปริมาณเงินทุนทั้งสิ้นซึ่งเป็นตัวหารนั้น มีปริมาณลดลง โดยเป็นผลจากการที่มีการเปลี่ยนแปลงและโอนย้ายบัญชีระหว่างสำนักงานคือ บัญชีเจ้าหน้าที่สำนักงาน จากเดิมที่เคยอยู่ในด้านหนี้สิน ย้ายมาอยู่ด้านสินทรัพย์แทน จึงเป็นสาเหตุให้อัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นในปีสูงขึ้นมาก (ภาพที่ 9)

ตารางที่ 34 รายได้ทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

รายการ	ปี 2537		ปี 2538		ปี 2539		ปี 2540		ค่าเฉลี่ย ระหว่างปี 2537 - 2540
	จำนวนเงิน คิดเป็น		จำนวนเงิน คิดเป็น		จำนวนเงิน คิดเป็น		จำนวนเงิน คิดเป็น		
	(ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	(ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	(ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	(ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ	88.81	98.30	162.37	98.93	263.63	99.36	387.21	99.36	98.98
ค่าธรรมเนียม	0.94	1.34	1.48	0.96	1.66	0.81	1.37	0.37	0.82
รายได้อื่น	0.26	0.38	0.17	0.11	0.10	0.04	1.03	0.28	0.20
รายได้ทั้งสิ้น	89.80	100.00	164.02	100.00	265.19	100.00	389.61	100.00	100.00

ตารางที่ 35 อัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

รายการ	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540	ค่าเฉลี่ย
					ระหว่างปี 2537 - 2540
รายได้ทั้งสิ้น (ล้านบาท)	69.80	154.02	255.19	369.61	
เงินทุนทั้งสิ้น (ล้านบาท)	949.91	1,620.55	2,516.41	552.57	
อัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้น (ร้อยละ)	7.35	9.50	10.14	66.89	23.47

ส่วนต่างระหว่างอัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นกับอัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้น

การเปรียบเทียบระหว่างอัตราส่วน 2 อัตรา คือ อัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นกับอัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้น โดยพิจารณาที่ส่วนต่างนี้ เป็นการศึกษาถึงความสามารถในการทำกำไรของธนาคารอาคารสงเคราะห์

ส่วนต่างระหว่างอัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นกับอัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้น สามารถคำนวณได้จากการนำอัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นหักด้วยอัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้น ณ งบบัญชีนั้น ๆ

1. ส่วนต่างระหว่างอัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นกับอัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

การศึกษาส่วนต่างระหว่างอัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นกับอัตราค่าใช้จ่ายต่อ-เงินทุนทั้งสิ้น ระหว่างปี 2537 - 2540 ปรากฏว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีส่วนต่างนี้เท่ากับร้อยละ 2.14 1.85 2.02 และ 0.99 ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยของส่วนต่างนี้เท่ากับร้อยละ 1.75 (ตารางที่ 36) ซึ่งมีความหมายว่า การดำเนินงานของธนาคารระหว่างปี 2537 - 2540 ทำให้ธนาคารสามารถทำกำไรได้จำนวน 2.14 1.85 2.02 และ 0.99 บาท ตามลำดับ ต่อเงินที่ลงทุนจำนวน 100 บาท และโดยเฉลี่ยแล้วธนาคารสามารถทำกำไรได้จำนวน 1.75 บาท

ผลการศึกษาส่วนต่างนี้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ ปรากฏให้เห็นว่าธนาคารมีส่วนต่างนี้อยู่ในช่วงร้อยละ 0.99 - 2.14 ซึ่งเป็นส่วนต่างที่ค่อนข้างสูง เนื่องจากรายได้ของธนาคารอยู่ในเกณฑ์ที่สูง โดยส่วนใหญ่เป็นรายได้ในส่วนของดอกเบี้ย และส่วนลดรับประกอบกับความสูญเสียในเรื่องลูกหนี้มีไม่มากนัก ทำให้มีรายได้รวมของธนาคารอยู่ในอัตราที่สูง ถึงแม้ว่าในช่วงเวลาเดียวกันนี้ ธนาคารจะมีอัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้นที่สูงขึ้นเช่นกัน แต่อัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นก็อยู่ในเกณฑ์ที่สูงกว่ามาก ด้วยเหตุนี้ จึงส่งผลให้ธนาคารมีส่วนต่างนี้ค่อนข้างสูง แต่เป็นที่น่าสังเกตว่า ในปี 2540 ธนาคารมีส่วนต่างนี้ลดลงมาก คือเหลือเพียงร้อยละ 0.99 เนื่องจากธนาคารมีอัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้นเพิ่มสูงขึ้นมาก ซึ่งเป็นผลจากการที่ธนาคารมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในส่วนของการจ่ายอันเกิดจากผลขาดทุนจากการบริหารเงินตราต่างประเทศสูงมาก อันเป็นผลกระทบโดยตรงที่รัฐบาลมีการประกาศ

เปลี่ยนแปลงระบบแลกเปลี่ยนเงินตรา จากเดิมแบบตระกร้าเงิน เป็นแบบลอยตัว เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2540 (ภาพที่ 10 และภาพที่ 11)

ตารางที่ 36 ส่วนต่างระหว่างอัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นกับอัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้นของ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

หน่วย : ร้อยละ

รายการ	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
อัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้น	8.96	10.22	10.68	11.01
อัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้น	6.82	8.37	8.66	10.02
ส่วนต่างระหว่างอัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นกับอัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้น	2.14	1.85	2.02	0.99

2. ส่วนต่างระหว่างอัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นกับอัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

ส่วนต่างระหว่างอัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นกับอัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. พบว่า ปี 2537 - 2540 มีค่าเท่ากับร้อยละ 6.28 8.35 8.98 และ 57.96 ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยของส่วนต่างนี้เท่ากับร้อยละ 20.39 (ตารางที่ 37) โดยมีความหมายว่า ปี 2537 - 2540 ธนาคารสามารถทำกำไรได้ 6.28 8.35 8.98 และ 57.96 บาท ตามลำดับ ในการดำเนินงานโดยใช้เงินลงทุนทั้งสิ้นจำนวน 100 บาท

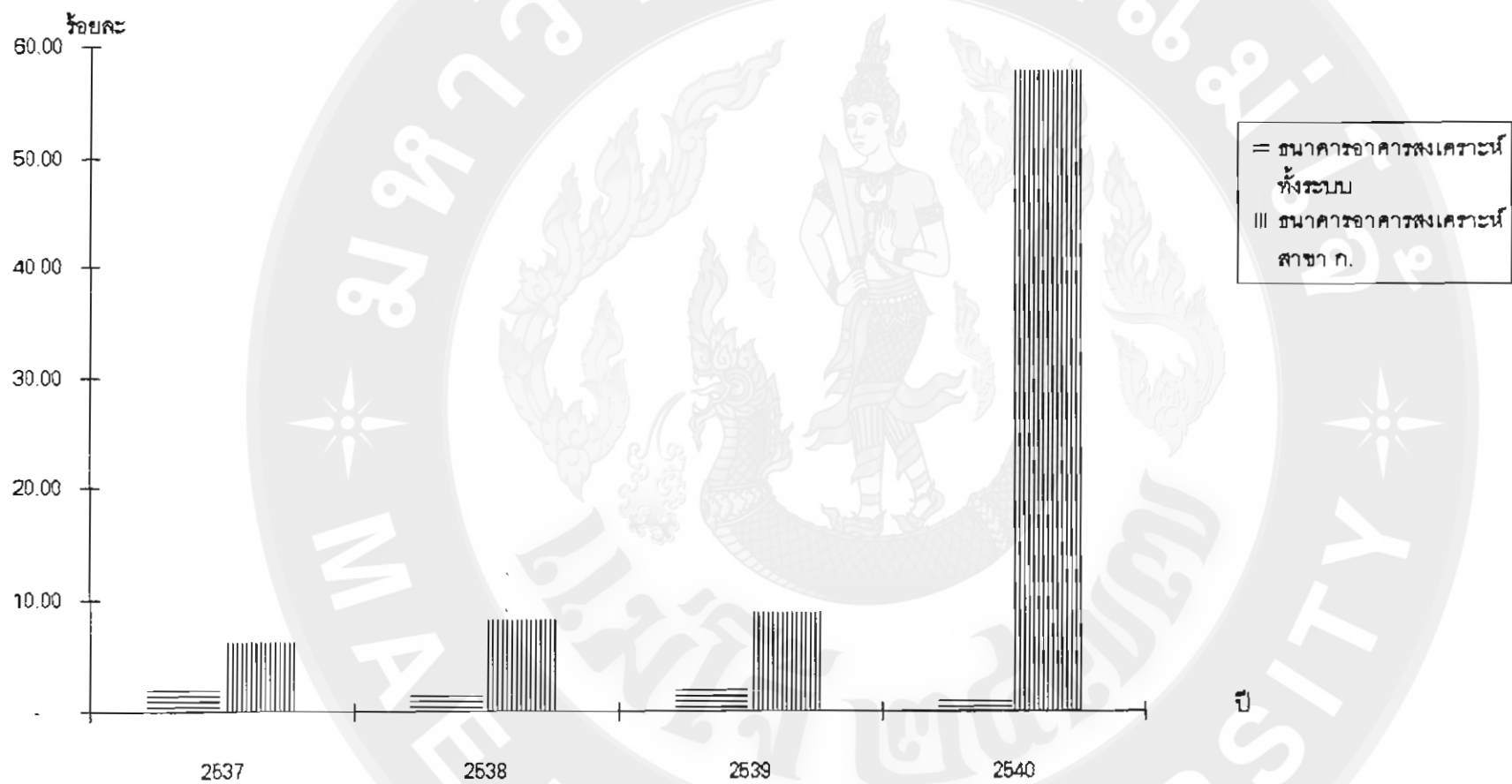
ผลการศึกษาส่วนต่างนี้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. สามารถสรุปได้ว่า ธนาคารมีส่วนต่างนี้สูงมาก และสูงขึ้นในแต่ละปี แสดงให้เห็นว่า ธนาคารมีกำไรสูงมากขึ้นที่เป็นเช่นนี้ สาเหตุหลักเกิดจากธนาคารมีค่าใช้จ่ายเงินลงทุนที่ต่ำมากและค่อนข้างคงที่ จากการระดมเงินทุนจากเงินฝากเพียงอย่างเดียว และหากมีความต้องการใช้เงินเพิ่มเติมเมื่อใด ธนาคารสามารถยืมได้จากธนาคารสำนักงานใหญ่ โดยไม่ต้องเสียดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายใดๆ และต้นทุนดังกล่าวแบกรับโดยธนาคารสำนักงานใหญ่ ซึ่งธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. จะมีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับเงินเฉพาะเงินฝากเท่านั้น จึงทำให้มีอัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้นต่ำมาก

ประกอบกับธนาคารมีอัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นแต่ละปีสูงขึ้น ด้วยเหตุนี้เอง จึงทำให้ธนาคารมีส่วนต่างนี้สูงมาก แต่เป็นที่น่าสังเกตว่า ในปี 2540 ธนาคารมีส่วนต่างนี้สูงขึ้นอย่างเห็นได้ชัด เนื่องจากเป็นผลของปริมาณเงินทุนทั้งสิ้น ซึ่งเป็นตัวหารของอัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นและอัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้นมีปริมาณลดต่ำลงอย่างมาก จากการที่ธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงระบบโปรแกรมบัญชี โดยการย้ายบัญชีระหว่างสำนักงาน จึงทำให้อัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นและอัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้นมีค่าสูงขึ้นมาก และส่งผลให้ธนาคารมีส่วนต่างนี้สูงมากตามเป็นพิเศษ (ภาพที่10 และภาพที่12)

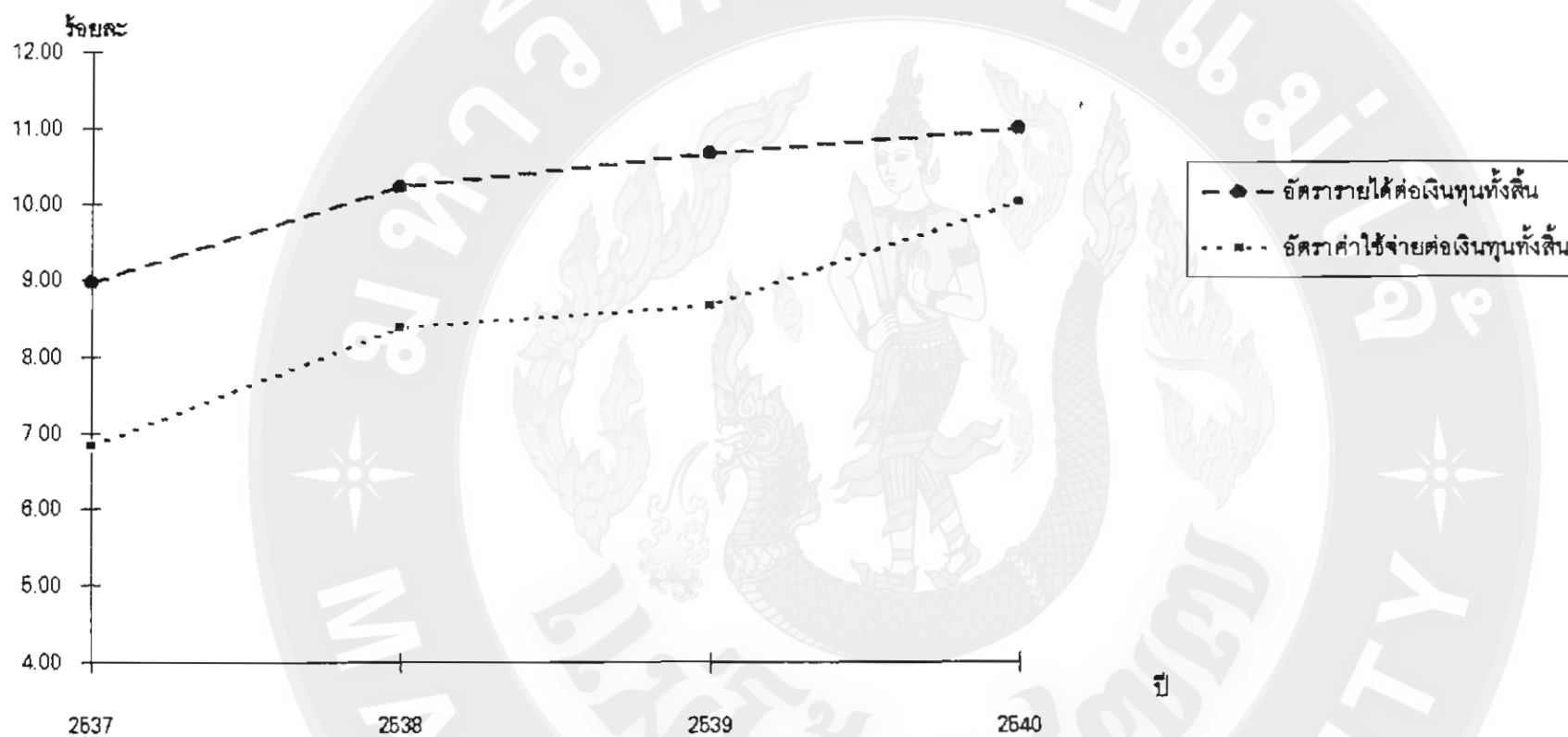
ตารางที่37 ส่วนต่างระหว่างอัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นกับอัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

หน่วย : ร้อยละ

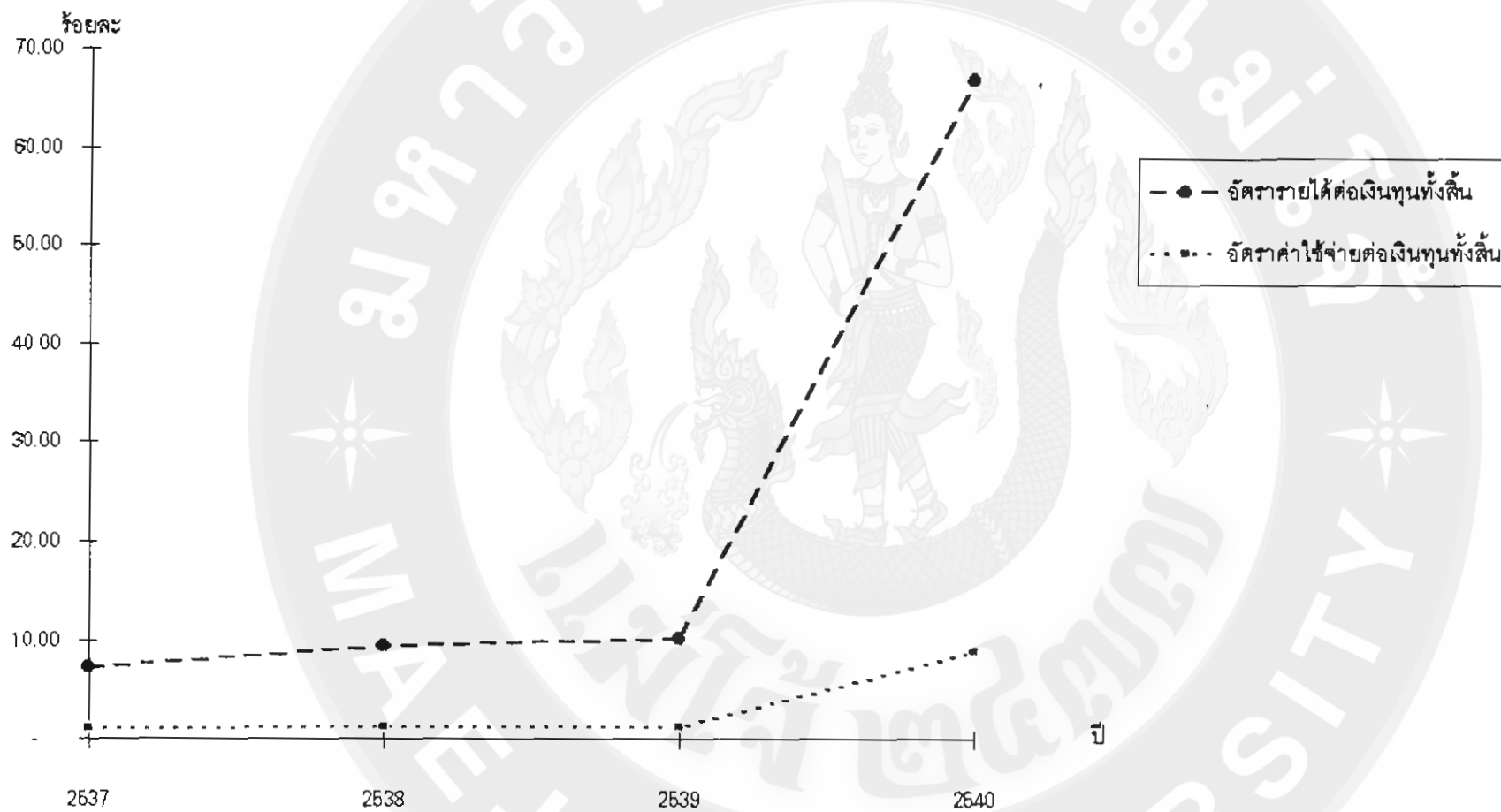
รายการ	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
อัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้น	7.35	9.50	10.14	66.89
อัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้น	1.07	1.15	1.16	8.93
ส่วนต่างระหว่างอัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นกับอัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้น	6.28	8.35	8.98	57.96



ภาพที่ 10 ส่วนต่างระหว่างอัตราขายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นกับอัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.



ภาพที่ 11 อัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นกับอัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ



ภาพที่12 อัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นกับอัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

การศึกษาถึงอัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม ทำให้ทราบว่า ความสามารถในการขยายสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งนั้น มีความสามารถในการขยายสินเชื่อมาก - น้อยเพียงใด โดยเงินให้กู้ยืมเป็นเงินให้กู้ยืมสุทธิที่มีการหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ อัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิ ทำให้ทราบว่า การดำเนินงานของธนาคารในด้านการให้บริการสินเชื่อ การรับฝากเงินและการให้บริการด้านอื่น ๆ นั้น สามารถทำให้ธนาคารมีผลประกอบการดีเพียงใด โดยที่กำไรสุทธิเป็นกำไรสุทธิหลังจากการหักการขาดทุนจากการปริวรรตเงินตรา และอัตราการขยายตัวของจำนวนลูกค้าซึ่งเป็นจำนวนบัญชีเงินกู้ยืมของลูกค้าธนาคาร ทำให้ทราบว่า ธนาคารสามารถกระจายสินเชื่อไปสู่ลูกค้าผู้กู้ยืมได้มาก - น้อยเพียงใด

อัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม สามารถคำนวณได้จาก ปริมาณเงินให้กู้ยืมสุทธิคงเหลือ ณ งวดบัญชีนั้น ๆ หักด้วยปริมาณเงินให้กู้ยืมสุทธิคงเหลือ ณ งวดบัญชีก่อน แล้วหารด้วยปริมาณเงินให้กู้ยืมสุทธิคงเหลือ ณ งวดบัญชีก่อน คูณด้วยร้อย และเขียนในรูปของสมการได้ดังนี้

$$\text{อัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม} = \frac{(\text{เงินให้กู้ยืม}_n - \text{เงินให้กู้ยืม}_{n-1}) \times 100}{\text{เงินให้กู้ยืม}_{n-1}}$$

อัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิ สามารถคำนวณได้จาก กำไรสุทธิ ณ งวดบัญชีนั้น ๆ หักด้วยกำไรสุทธิ ณ งวดบัญชีก่อน แล้วหารด้วยกำไรสุทธิ ณ งวดบัญชีก่อน คูณด้วยร้อย และสามารถเขียนในรูปของสมการได้ดังนี้

$$\text{อัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิ} = \frac{(\text{กำไรสุทธิ}_n - \text{กำไรสุทธิ}_{n-1}) \times 100}{\text{กำไรสุทธิ}_{n-1}}$$

อัตราการขยายตัวของจำนวนลูกค้า สามารถคำนวณได้จากจำนวนลูกค้า ณ งวดบัญชีนั้น ๆ หักด้วยจำนวนลูกค้า ณ งวดบัญชีก่อน แล้วหารด้วยจำนวนลูกค้า ณ งวดบัญชีก่อน คูณด้วยร้อย และเขียนในรูปของสมการได้ดังนี้

$$\text{อัตราการขยายตัวของจำนวนลูกค้า} = \frac{(\text{จำนวนลูกค้า}_n - \text{จำนวนลูกค้า}_{n-1}) \times 100}{\text{จำนวนลูกค้า}_{n-1}}$$

ก หมายถึง งบบัญชีนั้น ๆ

1. อัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม ก่าไรสุทธิ และจำนวนลูกค้า ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

การศึกษาอัตราการขยายตัวของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ ในปี 2537 - 2540 (ตารางที่38) พบว่า มีอัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืมเท่ากับร้อยละ 41.38 39.15 และ 39.99 ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยของอัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืมเท่ากับร้อยละ 40.17 ซึ่งมีความหมายว่า ปี 2537 - 2540 ธนาคารสามารถกระจายสินเชื่อเพิ่มขึ้นและทำให้มีปริมาณเงินให้กู้ยืมสุทธิคงเหลือเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นจำนวน 41.38 39.15 และ 39.99 บาท ตามลำดับ เมื่อเทียบกับปริมาณเงินให้กู้ยืมสุทธิคงเหลือของปีก่อนจำนวน 100 บาท โดยทำให้มีปริมาณเงินให้กู้ยืมสุทธิคงเหลือเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเฉลี่ยเป็นจำนวน 40.17 บาท และมีอัตราการขยายตัวของก่าไรสุทธิเท่ากับร้อยละ 19.29 49.93 และ 31.46 ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยของอัตราการขยายตัวของก่าไรสุทธิเท่ากับร้อยละ 12.59 ซึ่งหมายความว่า ระหว่างปี 2537 - 2538 การดำเนินงานของธนาคารในด้านการให้บริการสินเชื่อ การรับฝากเงิน และการให้บริการด้านอื่น ๆ นั้น สามารถทำให้ธนาคารมีผลประกอบการสูงขึ้นเป็นจำนวน 19.29 บาท และระหว่างปี 2538 - 2539 จำนวน 49.93 บาท แต่มีผลประกอบการต่ำลงระหว่างปี 2539 - 2540 เป็นจำนวน 31.46บาท และมีผลประกอบการสูงขึ้นเฉลี่ย 12.59 บาท เมื่อเทียบกับผลประกอบการของปีก่อนจำนวน 100 บาท ส่วนอัตราการขยายตัวของจำนวนลูกค้าเท่ากับร้อยละ 37.26 36.72 และ 33.43 ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยของอัตราการขยายตัวของจำนวนลูกค้าเท่ากับร้อยละ 35.80 โดยมีความหมายว่า ปี 2537 - 2540 ธนาคารสามารถกระจายสินเชื่อไปสู่ลูกค้าได้ จนทำให้มีบัญชีลูกค้าเงินกู้สุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 37.26 36.72 และ 33.43 บัญชี ตามลำดับ และเฉลี่ยแล้วสามารถทำให้มีบัญชีลูกค้าเงินกู้สุทธิเพิ่มขึ้นได้จำนวน 35.80 บัญชี เมื่อเทียบกับจำนวนบัญชีลูกค้าเงินกู้ของปีก่อนจำนวน 100 บัญชี

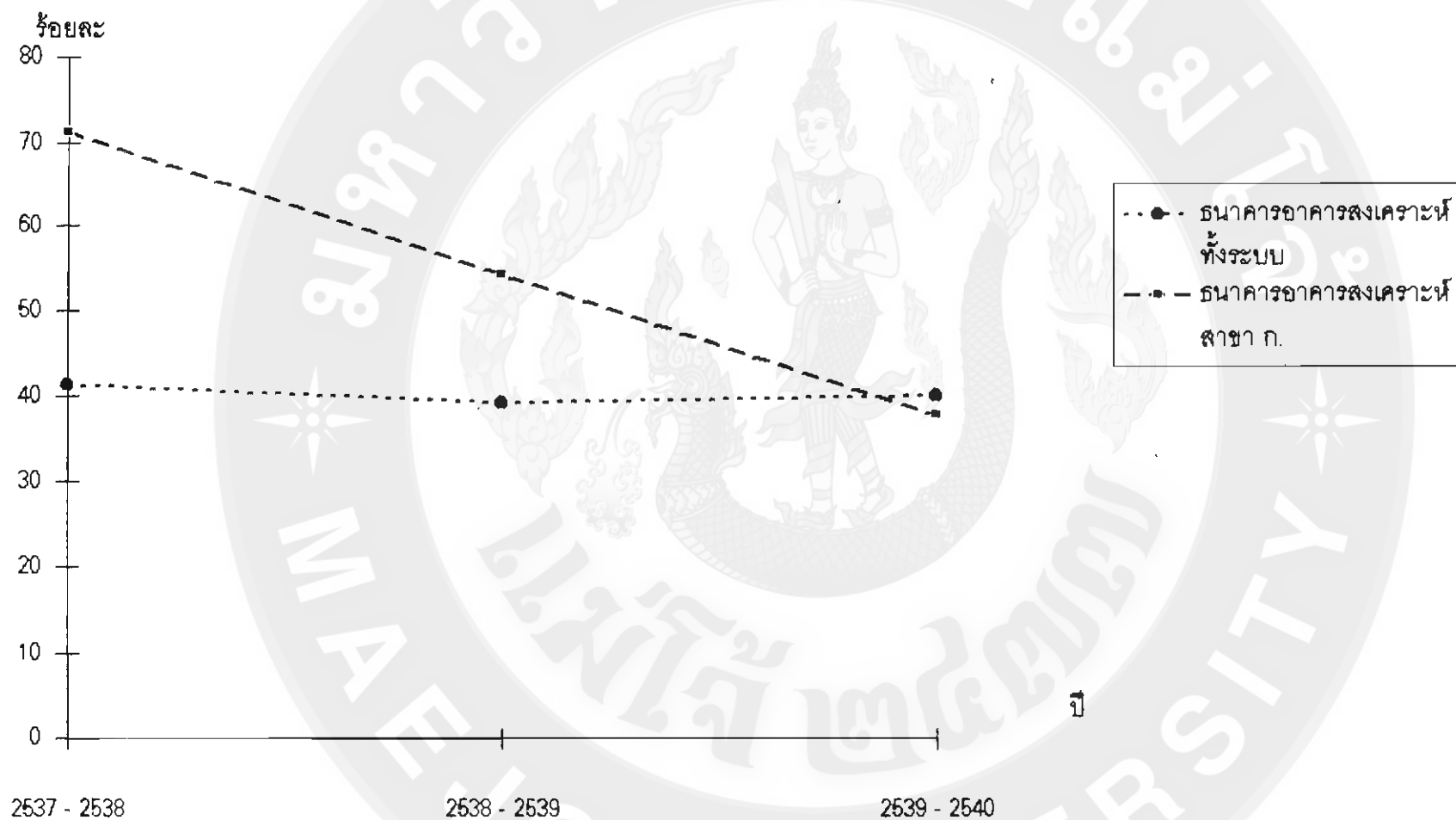
ผลการศึกษาอัตราการขยายตัวของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ ปี 2537 - 2540 สรุปได้ดังต่อไปนี้

1.1 อัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืมสุทธิ (ภาพที่ 13)

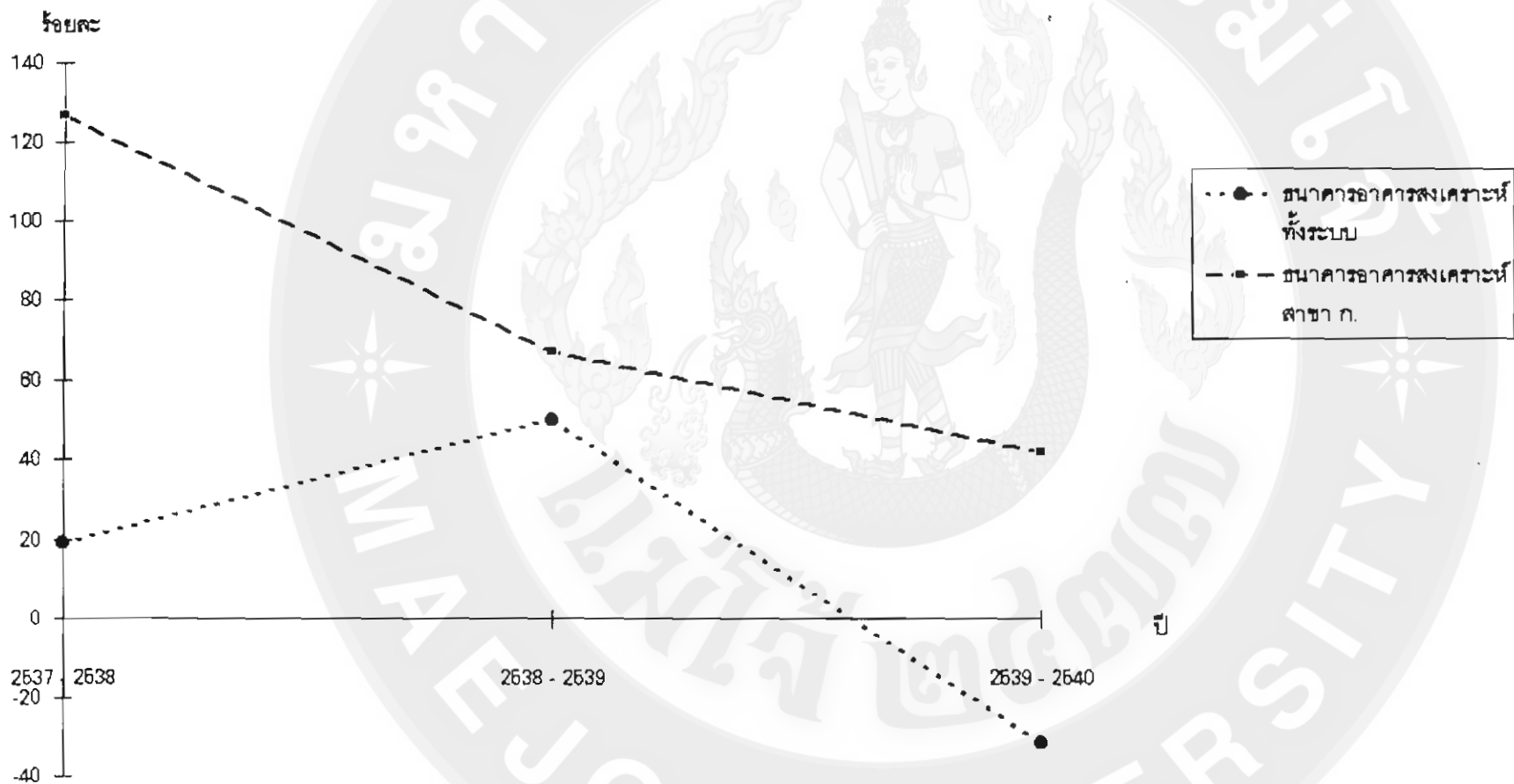
สามารถสรุปได้ว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีอัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืมสุทธิค่อนข้างคงที่ ถึงแม้ว่าภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจอสังหาริมทรัพย์จะตกต่ำเพียงใด โดยในปี 2536 - 2537 ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์เริ่มมีการฟื้นตัวในลักษณะไปงพอง จากการอัดฉีดกระแสสภาพคล่องทางการเงิน ต่อมาในปี 2538 - 2539 จึงเข้าสู่ภาวะถดถอยและตกต่ำอย่างรวดเร็ว จนถึงขั้นวิกฤตในปี 2540 - 2541 (ธนาคารอาคารสงเคราะห์, 2542 : 38) สาเหตุหลักเกิดจากธนาคารอาคารสงเคราะห์จัดตั้งขึ้นมาด้วยวัตถุประสงค์หลัก เพื่อช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ต้องการที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง เมื่อเกิดภาวะเช่นนี้ รัฐบาลได้อัดฉีดเม็ดเงินเข้าสู่ธนาคารในรูปของเงินกู้ยืม และงบประมาณเพิ่มเติม เพื่อนำมาสมทบในการให้สินเชื่อตามมาตรการฟื้นฟูธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ จึงส่งผลให้ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีอัตราการขยายตัวค่อนข้างคงที่ อีกทั้งธนาคารมีการขยายสาขาเพิ่มมากขึ้น จึงทำให้สามารถขยายสินเชื่อได้เพิ่มขึ้นจากเดิมอีก

1.2 อัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิ (ภาพที่ 14)

สรุปได้ว่า ปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีอัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิค่อนข้างผันผวน โดยในปี 2537 - 2538 มีอัตราการขยายตัวค่อนข้างต่ำกว่าปี 2538 - 2539 ที่เป็นเช่นนี้มีสาเหตุจากการธนาคารมีค่าใช้จ่ายรวมเพิ่มสูงขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งค่าใช้จ่ายเงินทุนจะเพิ่มสูงขึ้นอย่างมาก ปี 2538 - 2539 มีอัตราการขยายตัวเพิ่มสูงขึ้นอย่างเด่นชัด อันเป็นผลจากการที่ธนาคารมีค่าใช้จ่ายรวมเพิ่มขึ้นในอัตราที่ต่ำกว่าช่วงปี 2537 - 2538 โดยเฉพาะในส่วนของค่าใช้จ่ายเงินทุน และปี 2539 - 2540 มีกำไรสุทธิในอัตราที่ลดลงอย่างมาก คือมีอัตราการขยายตัวติดลบร้อยละ 31.46 ซึ่งเป็นผลจากในปี 2540 รัฐบาลมีการประกาศเปลี่ยนแปลงระบบแลกเปลี่ยนเงินตรา ทำให้ธนาคารประสบปัญหาภาวะขาดทุนจากการใช้ระบบแลกเปลี่ยนเงินตราแบบลอยตัวตัดบัญชี เป็นจำนวนสูงมากถึง 2,518.87 ล้านบาท จึงส่งผลให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารเพิ่มสูงมากจาก 2,641.41 ล้านบาท ในปี 2539 เป็น 6,330.60 ล้านบาท ในปี 2540



ภาพที่ 13 อัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืมของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.



ภาพที่ 14 อัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

1.3 อัตราการขยายตัวของจำนวนลูกค้า (ภาพที่ 15)

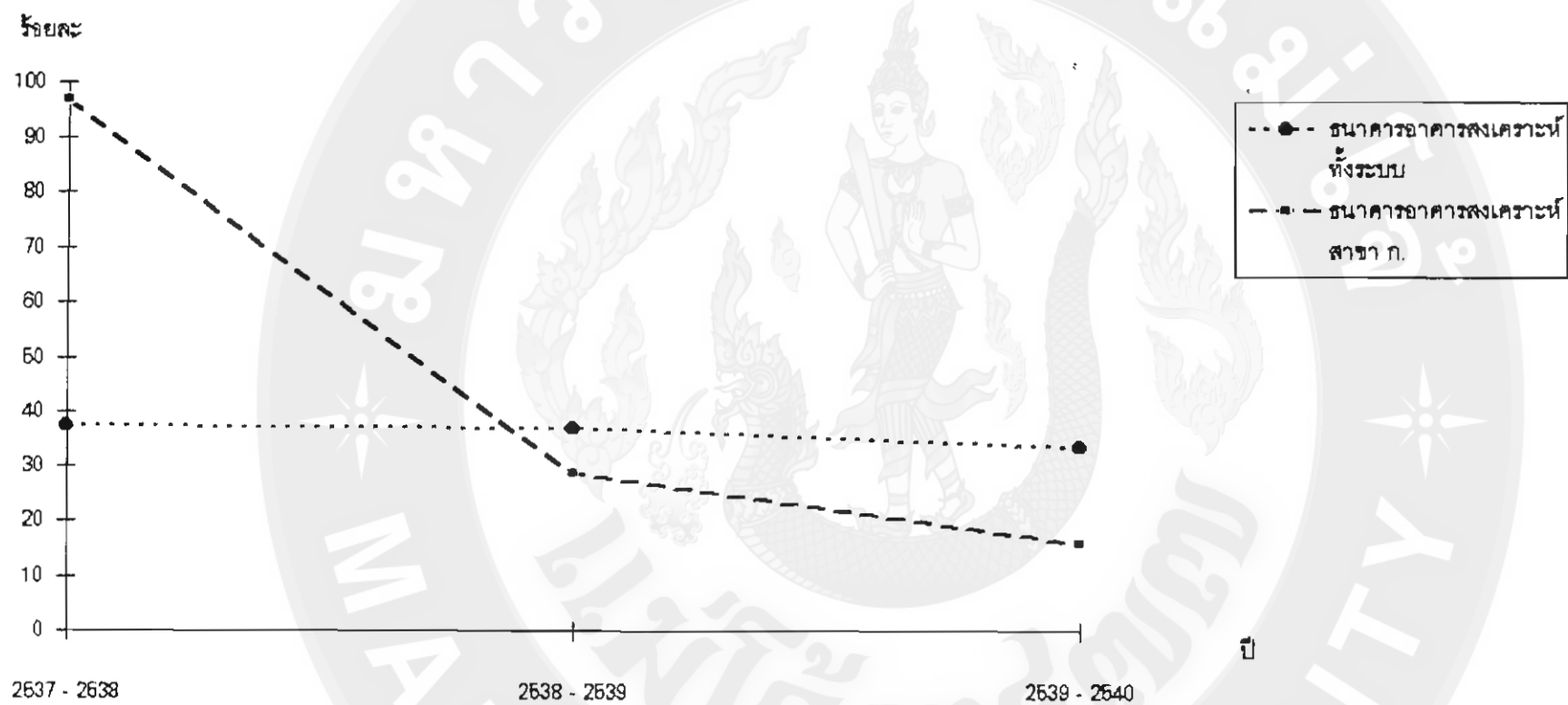
สามารถสรุปได้ว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มีอัตราการขยายตัวของจำนวนลูกค้ามีอัตราใกล้เคียงกันในทุกปี แสดงว่า ธนาคารมีความสามารถในการกระจายสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ไปสู่ลูกค้าผู้กู้ยืมอย่างสม่ำเสมอ เนื่องจากธนาคารยังคงรักษาระดับการกระจายสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยไปสู่ลูกค้าได้ค่อนข้างคงที่ ถึงแม้ว่าจะลดต่ำลงบ้าง แต่ก็ไม่มากนัก

ตารางที่ 38 อัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม กู้ไร้สุทธิ และจำนวนลูกค้าของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

รายการ	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540	ค่าเฉลี่ยระหว่าง ปี 2537 - 2540
เงินให้กู้ยืม (ล้านบาท)	99,098.20	140,105.87	194,951.72	272,915.45	
กู้ไร้สุทธิ (ล้านบาท)	2,370.45	2,827.80	4,239.61	2,905.94	
จำนวนลูกค้า (บัญชี)	246,551.00	338,406.00	462,677.00	617,356.00	
อัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม (ร้อยละ)		41.38	39.15	39.99	40.17
อัตราการขยายตัวของกู้ไร้สุทธิ (ร้อยละ)		19.29	49.93	(31.46)	12.59
อัตราการขยายตัวของจำนวนลูกค้า (ร้อยละ)		37.26	38.72	33.43	35.80

2. อัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม กู้ไร้สุทธิ และจำนวนลูกค้า ของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

การศึกษาอัตราการขยายตัวของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. (ตารางที่ 39) พบว่า ระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารมีอัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืมเท่ากับร้อยละ 71.19 54.14 และ 37.76 ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยของอัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืมเท่ากับร้อยละ 58.98 ซึ่งมีความหมายว่า ปี 2537 - 2540 ธนาคารสามารถกระจายสินเชื่อได้เพิ่มขึ้น และทำให้ปริมาณเงินให้กู้ยืมสุทธิคงเหลือของธนาคารเพิ่มขึ้นจากปีก่อน เป็นจำนวน 71.19 54.14 และ 37.76 บาท ตามลำดับ เมื่อเทียบกับปริมาณเงินให้กู้ยืมสุทธิคงเหลือของปีก่อนจำนวน 100 บาท และสามารถทำให้ปริมาณของเงินให้กู้ยืมสุทธิคงเหลือเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเฉลี่ยเป็นจำนวน 58.98 บาท และมีอัตราการขยายตัวของกู้ไร้สุทธิเท่ากับร้อยละ 126.82 66.90 และ 41.82 ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยของอัตราการขยายตัวของกู้ไร้สุทธิเท่ากับร้อยละ 78.51 ซึ่ง



ภาพที่ 15 อัตราการขอยกตัวของจำนวนลูกค้าของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

หมายความว่า การดำเนินงานระหว่างปี 2537 - 2538 ของธนาคารในด้านการให้บริการสินเชื่อ การรับฝากเงินและการให้บริการด้านอื่น ๆ นั้นสามารถทำให้ธนาคารมีผลประกอบการสูงขึ้นจากปีก่อนเป็นจำนวน 126.82 66.90 และ 41.82 บาท ตามลำดับ และทำให้มีผลประกอบการสูงขึ้นเฉลี่ย 78.51 บาท เมื่อเทียบกับผลประกอบการของปีก่อนจำนวน 100 บาท ส่วน อัตราการขยายตัวของจำนวนลูกค้าเท่ากับร้อยละ 96.77 28.46 และ 15.81 ตามลำดับ และ มีค่าเฉลี่ยของอัตราการขยายตัวของจำนวนลูกค้าเท่ากับร้อยละ 47.01 โดยมีความหมายว่า ใน ปี 2537 - 2540 ธนาคารสามารถกระจายสินเชื่อไปสู่ลูกค้าได้ จนทำให้มีบัญชีลูกค้าเงินกู้สุทธิ เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นจำนวน 96.77 28.46 และ 15.81 บัญชี ตามลำดับ และเฉลี่ยแล้ว สามารถทำให้ธนาคารมีบัญชีลูกค้าเงินกู้เพิ่มขึ้นได้จำนวนสุทธิ 15.81 บัญชี เมื่อเทียบกับจำนวน บัญชีลูกค้าเงินกู้ของปีก่อนจำนวน 100 บัญชี

ผลการศึกษาอัตราการขยายตัวของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ปี 2537 - 2540 สามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

2.1 อัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืมสุทธิ (ภาพที่ 13)

สรุปได้ว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีอัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืมมีแนวโน้มลดต่ำลง แสดงให้เห็นว่า ธนาคารมีความสามารถในการขยายสินเชื่อลดลง โดยมีสาเหตุจากภาวะเศรษฐกิจของประเทศซบเซา โดยมีอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจลด ซึ่งเป็นเหตุให้สถาบันการเงินขาดสภาพคล่อง ประชาชนขาดกำลังซื้อ ธุรกิจของหาวิมทรัพย์เริ่มเข้าสู่ภาวะถดถอยและตกต่ำ ด้วยเหตุนี้จึงทำให้การขยายสินเชื่อของธนาคารมีแนวโน้มลดต่ำลง และเมื่อเปรียบเทียบกับรายปี ปรากฏว่า ปี 2537 - 2538 ธนาคารมีอัตราการขยายตัวสูงมาก และสูงกว่าปี 2538 - 2540 เนื่องจากธนาคารเพิ่งเริ่มก่อตั้ง จึงมีการขยายสินเชื่อได้เป็นจำนวนมาก

2.2 อัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิ (ภาพที่ 14)

สรุปได้ว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีอัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิเฉลี่ยที่สูง แสดงว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีความสามารถในการดำเนินงาน ทำให้มีผลประกอบการโดยเฉลี่ยแล้วอยู่ในเกณฑ์ที่สูง ซึ่งมีสาเหตุจากธนาคารมีฐานะเป็นเพียงสาขาหนึ่งของธนาคาร ทำให้ระดมเงินทุนได้จากเงินฝากเท่านั้น และหากธนาคารมีความต้องการใช้เงินทุนเพิ่มเติมในการดำเนินงาน สามารถทำการยืมจากธนาคารสำนักงานใหญ่ โดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใด ๆ ทำให้ธนาคารมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินทุนที่ต่ำ จึงเป็นสาเหตุให้ธนาคารมีรายได้สูงกว่ารายจ่าย หรือกำไรสุทธิในอัตราการขยายตัวที่สูงกว่า

เมื่อพิจารณาเป็นรายปีเฉพาะธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. จะเห็นได้ว่า ธนาคารมีอัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิที่ลดต่ำลง สาเหตุหลักเกิดจากภาวะเศรษฐกิจ ทำให้ธนาคารมีการขายสินเชื่อดัดต่ำลง และเป็นผลให้รายได้ของธนาคารมีอัตราการขยายตัวลดลง ประกอบกับอัตราการขยายตัวของค่าใช้จ่ายก็อยู่ในเกณฑ์ที่สูง โดยในช่วงปี 2537 - 2538 ธนาคารมีอัตราการขยายตัวสูง ซึ่งมีสาเหตุจากธนาคารมีการขายสินเชื่อดัดเพิ่มสูงขึ้น จึงทำให้ธนาคารมีรายได้สูงขึ้นด้วย ปี 2538 - 2539 ธนาคารมีอัตราการขยายตัวลดลงจากช่วงปีก่อน ที่เป็นเช่นนี้เกิดจากภาวะเศรษฐกิจของประเทศมีการปรับตัวต่ำลง ธนาคารจึงลดการขายสินเชื่อดัด ประกอบกับที่ธนาคารมีค่าใช้จ่ายเพิ่มสูงขึ้น ปี 2539 - 2540 ธนาคารมีอัตราการขยายตัวลดลงอีก สาเหตุจากรายได้ของธนาคารเริ่มลดลง และค่าใช้จ่ายเพิ่มสูงมากขึ้นโดยเฉพาะค่าใช้จ่ายในส่วนของการดำเนินงานและหนี้สูญ

2.3 อัตราการขยายตัวของจำนวนลูกค้า (ภาพที่ 15)

สามารถสรุปได้ว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีอัตราการขยายตัวของจำนวนลูกค้าเฉลี่ยที่อยู่ในเกณฑ์ที่สูง ซึ่งแสดงให้เห็นว่า ธนาคารมีความสามารถในการกระจายสินเชื่อดัดเพื่อที่อยู่อาศัยไปสู่ลูกค้าผู้กู้ยืมโดยเฉลี่ยแล้ว อยู่ในเกณฑ์ที่สูง สาเหตุเนื่องจากลูกค้าผู้กู้ยืมของธนาคารได้ทำการขอกู้ยืมในวงเงินที่ต่ำ จึงทำให้ธนาคารสามารถกระจายเงินให้ผู้กู้ยืมไปสู่ผู้กู้ได้จำนวนมาก

เมื่อพิจารณาเป็นรายปี จะเห็นว่า อัตราการขยายตัวของธนาคารลดต่ำลงทุกปี โดยระหว่างปี 2537 - 2538 ธนาคารมีอัตราการขยายตัวของจำนวนลูกค้าผู้กู้ยืมที่สูง อันเป็นผลจากธนาคารมีการเร่งขยายสินเชื่อเพิ่มสูงขึ้น ปี 2538 - 2540 ธนาคารมีอัตราการขยายตัวลดต่ำลงจากช่วงปีก่อน เนื่องจากธนาคารได้ลดการขยายสินเชื่อลงซึ่งเป็นผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ

เป็นที่น่าสังเกตว่า อัตราการขยายตัวของจำนวนลูกค้าและเงินให้กู้ยืม จะไปในทิศทางเดียวกัน ซึ่งเกิดจากเมื่อธนาคารมีการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นเมื่อใด จะทำให้จำนวนลูกค้าผู้กู้ยืมและเงินให้กู้ยืมของธนาคารเพิ่มขึ้นตามเมื่อนั้น

ตารางที่ 39 อัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม กู้ไร้สุทธิ และจำนวนลูกค้าของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

รายการ	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540	ค่าเฉลี่ยระหว่าง ปี 2537 - 2540
เงินให้กู้ยืม (ล้านบาท)	912.88	1,582.75	2,408.78	3,318.27	
กู้ไร้สุทธิ (ล้านบาท)	58.68	135.32	225.85	320.30	
จำนวนลูกค้า (บัญชี)	2,477	4,874	6,261	7,251	
อัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม (ร้อยละ)		71.19	54.14	37.78	58.08
อัตราการขยายตัวของกู้ไร้สุทธิ (ร้อยละ)		128.82	66.90	41.82	78.51
อัตราการขยายตัวของจำนวนลูกค้า (ร้อยละ)		98.77	28.46	15.81	47.01

อัตราส่วนทางการเงินของสถาบันการเงิน

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินของสถาบันการเงิน เพื่อทำการประเมินประสิทธิภาพของการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ดังต่อไปนี้

1. สภาพคล่อง (Liquidity)

การประเมินสภาพคล่องของธนาคารอาคารสงเคราะห์ มีอัตราส่วนที่ใช้ในการวิเคราะห์ 2 อัตราส่วน คือ อัตราส่วนระหว่างเงินสดต่อเงินฝาก (Cash to Deposits ; CD) และอัตราส่วนระหว่างเงินให้กู้ยืมต่อเงินฝาก (Loans to Deposits ; LD)

อัตราส่วนระหว่างเงินสดต่อเงินฝาก สามารถคำนวณจากการนำเงินสดหารด้วยเงินฝาก และอัตราส่วนระหว่างเงินให้กู้ยืมต่อเงินฝาก สามารถคำนวณจากการนำเงินให้กู้ยืมหารด้วยเงินฝาก โดยที่เงินสด หมายถึง ปริมาณเงินสดและเงินฝากธนาคาร ณ สิ้นงวดบัญชีนั้น ๆ เงินให้กู้ยืม หมายถึง ปริมาณเงินให้กู้ยืมสุทธิ ณ สิ้นงวดบัญชีนั้น ๆ และเงินฝากสุทธิ หมายถึง ปริมาณเงินฝากทั้งหมดของบัญชีเงินฝากลูกค้าทั่วไป ซึ่งหมายถึงประชาชน ส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจ และบัญชีเงินฝากระหว่างธนาคารและสถาบันการเงินภายในประเทศทั้งที่มีดอกเบี้ยและไม่มีดอกเบี้ย ณ สิ้นงวดบัญชีนั้น ๆ

1.1 อัตราส่วนระหว่างเงินสดต่อเงินฝาก (CD)

1.1.1 อัตราส่วนระหว่างเงินสดต่อเงินฝาก (CD) ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

การศึกษ้อัตราส่วนระหว่างเงินสดต่อเงินฝาก (CD) ในปี 2537 - 2540 ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ (ตารางที่ 40) พบว่า มีค่าเท่ากับ 0.012 0.010 0.006 และ 0.011 เท่า ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยของ CD เท่ากับ 0.010 เท่า ซึ่งมีความหมายว่าระหว่างปี 2537 - 2540 เงินฝากทุก ๆ 1 บาท ธนาคารจะมีเงินสดอยู่ในมือ 0.012 0.010 0.006 และ 0.011 บาท ตามลำดับ พร้อมทั้งจะมีผู้มาถอนเงินฝากเมื่อไรก็ได้ โดยไม่ต้องเรียกเงินกู้คืนซึ่งมีเงินสดในมือเฉลี่ยแล้ว 0.010 บาท

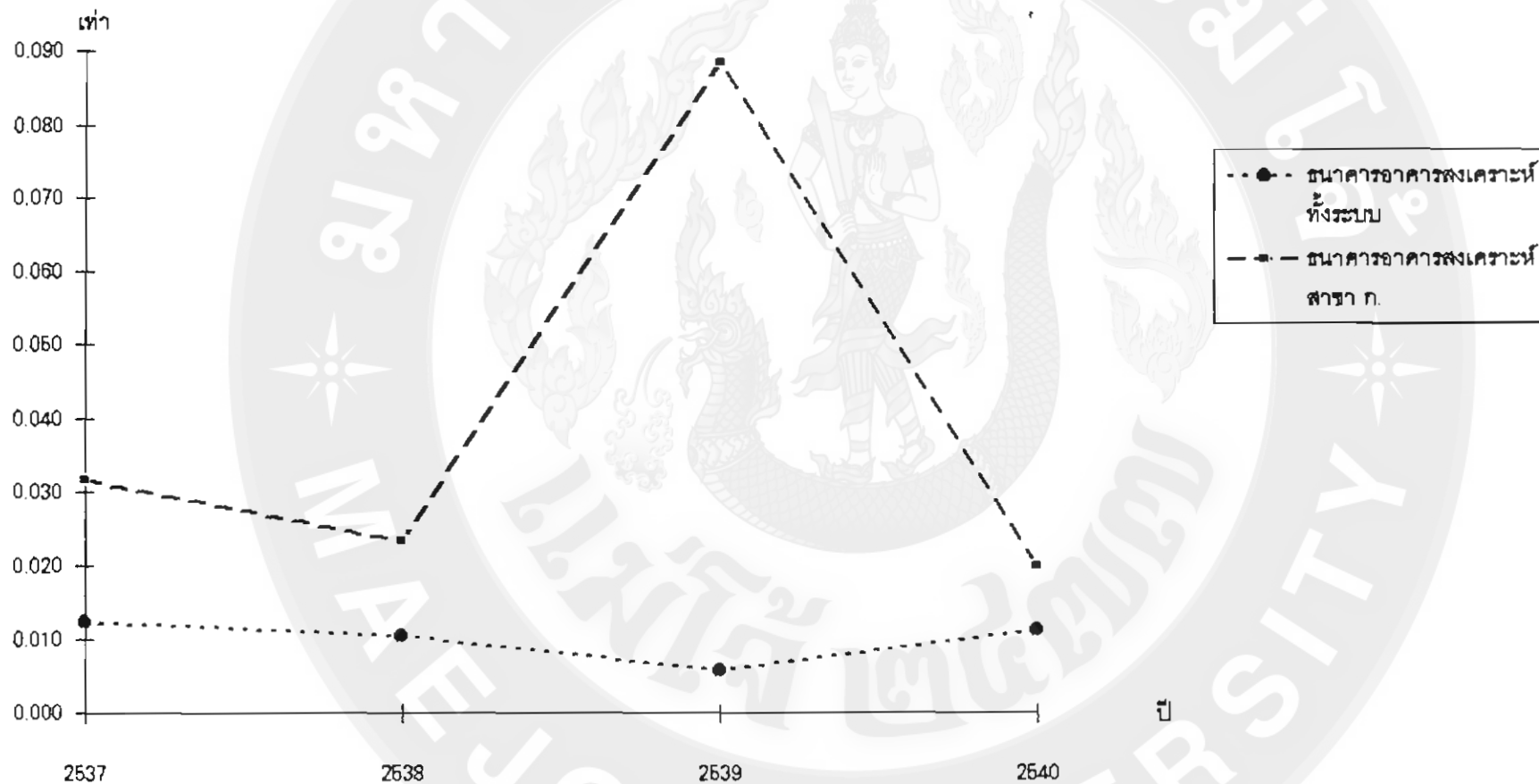
ผลการศึกษาอัตราส่วนระหว่างเงินสดต่อเงินฝาก (CD) ในปี 2537 - 2540 สามารถสรุปได้ว่า ปี 2537 - 2538 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีอัตราส่วนนี้ใกล้เคียงกัน แสดงว่า สภาพคล่องในการดำเนินงานด้านการรับฝากถอนเงินของธนาคารใกล้เคียงกันในช่วง 2 ปีแรก สาเหตุเนื่องจากธนาคารมีการเร่งระดมเงินฝาก ขณะเดียวกันก็ดำรงเงินสดสำรองไว้สำหรับลูกค้าผู้มาถอนเงินสูงขึ้นด้วย ปี 2539 ธนาคารมีอัตราส่วนนี้ลดต่ำลงมาก นั่นคือธนาคารมีเงินสดพร้อมที่จะให้ผู้ฝากเงินมาถอนคืนได้เมื่อทวงถามลดลง ทั้งนี้เนื่องจากธนาคารมีการเร่งระดมเงินฝากเพิ่มสูงขึ้น แต่ได้สำรองเงินสดไว้ที่ธนาคารลดลง โดยนำเงินสดไปลงทุนในสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้น จึงทำให้ธนาคารมีความสามารถในการทำกำไรจากการดำเนินงานเพิ่มสูงขึ้นจากปีก่อน และปี 2540 ธนาคารมีอัตราส่วนนี้เพิ่มสูงขึ้นจนใกล้เคียงกับช่วง 2 ปีแรกกล่าวคือ สภาพคล่องในถอนเงินใกล้เคียงกันกับ 2 ปีแรก ซึ่งมีสาเหตุจากธนาคารมีการเร่งระดมเงินฝากในอัตราที่สูงขึ้นและในเวลาเดียวกันก็สำรองเงินสดไว้สูงขึ้นด้วย (ภาพที่ 16)

ตารางที่ 40 สภาพคล่องของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

รายการ	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540	ค่าเฉลี่ย
					ระหว่างปี 2537 - 2540
เงินสด (ล้านบาท)	799.34	834.36	631.88	1,937.89	
เงินให้กู้ยืม (ล้านบาท)	99,098.20	140,105.87	194,951.72	272,915.45	
เงินฝากสุทธิ (ล้านบาท)	64,587.28	80,251.06	108,582.59	172,981.52	
CD (เท่า)	0.012	0.010	0.006	0.011	0.010
LD (เท่า)	1.534	1.746	1.796	1.578	1.663

1.1.2 อัตราส่วนระหว่างเงินสดต่อเงินฝาก (CD) ของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีอัตราส่วนเงินสดต่อเงินฝาก (CD) ในช่วงปี 2537 - 2540 (ตารางที่ 41) เท่ากับ 0.032 0.023 0.088 และ 0.020 เท่า ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยของ CD เท่ากับ 0.041 เท่า ซึ่งมีความหมายว่าปี 2537 - 2540 เงินฝากทุก ๆ 1 บาท ธนาคารมีเงินสดอยู่ในมือที่พร้อมจะจ่ายให้สำหรับผู้มาถอนเงินฝาก เมื่อไรก็ได้เป็นจำนวน 0.032



ภาพที่ 16 อัตราส่วนระหว่างเงินสดต่อเงินฝาก (CD) ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

0.023 0.088 และ 0.020 บาท ลำดับ โดยไม่ต้องเรียกเงินกู้คืน และมีเงินสดอยู่ในมือเฉลี่ยแล้ว 0.041 บาท

ผลการศึกษ้อัตราส่วนระหว่างเงินสดต่อเงินฝาก (CD) สามารถสรุปได้ว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีอัตราส่วนนี้สูง แสดงว่า ธนาคารมีเงินสดพร้อมที่จะให้ผู้ฝากเงินมาถอนคืนได้เมื่อทวงถามที่สูง กล่าวคือ ธนาคารมีสภาพคล่องในการดำเนินงานด้านการรับฝากถอนเงินได้สูง ซึ่งอาจทำให้ธนาคารเสียโอกาสในการลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ ที่สามารถก่อให้เกิดรายได้กับธนาคารไปอย่างน่าเสียดาย เนื่องจากธนาคารมีการดำรงเงินสดไว้สูง เมื่อแยกพิจารณาเป็นรายปี จะเห็นว่า ปี 2537 - 2538 ธนาคารมีอัตราส่วนนี้ลดลง แสดงว่าธนาคารมีความสามารถในการจ่ายเงินสำหรับลูกค้าที่มาถอนลดต่ำลง หรือกล่าวคือ ธนาคารมีสภาพคล่องในการถอนเงินฝากลดลง สาเหตุเนื่องจากธนาคารมีการเร่งระดมเงินฝาก ในอัตราที่เพิ่มมากขึ้น โดยมีเงินสดเพิ่มปริมาณไม่มากนัก ปี 2539 ธนาคารมีอัตราส่วนนี้เพิ่มสูงขึ้นอย่างมาก ทั้งนี้มีสาเหตุเนื่องจากการระดมเงินฝากของธนาคารมีอัตราขยายตัวลดลงจากช่วงก่อนมาก เพราะว่าเงินฝากมีต้นทุนสูงขึ้น และธนาคารมีการดำรงเงินสดไว้สูงเพิ่มขึ้นมาก และปี 2540 ธนาคารมีอัตราส่วนนี้ลดต่ำลง ที่เป็นเช่นนี้เนื่องจากธนาคารมีการเร่งระดมเงินฝากเพิ่มขึ้น ทำให้เงินฝากมีอัตราขยายตัวสูงขึ้น และมีการดำรงเงินสดไว้ในปริมาณที่ต่ำลง (ภาพที่ 16)

ตารางที่ 41 สภาพคล่องของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

รายการ	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540	ค่าเฉลี่ย
					ระหว่างปี 2537 - 2540
เงินสด (ล้านบาท)	2.06	2.81	13.54	4.52	
เงินให้กู้ยืม (ล้านบาท)	912.88	1,562.75	2,408.78	3,318.27	
เงินฝากสุทธิ (ล้านบาท)	65.26	121.08	153.06	227.45	
CD (เท่า)	0.032	0.023	0.088	0.020	0.041
LD (เท่า)	-	-	-	-	-

1.2 อัตราส่วนระหว่างเงินให้กู้ยืมต่อเงินฝาก (LD)

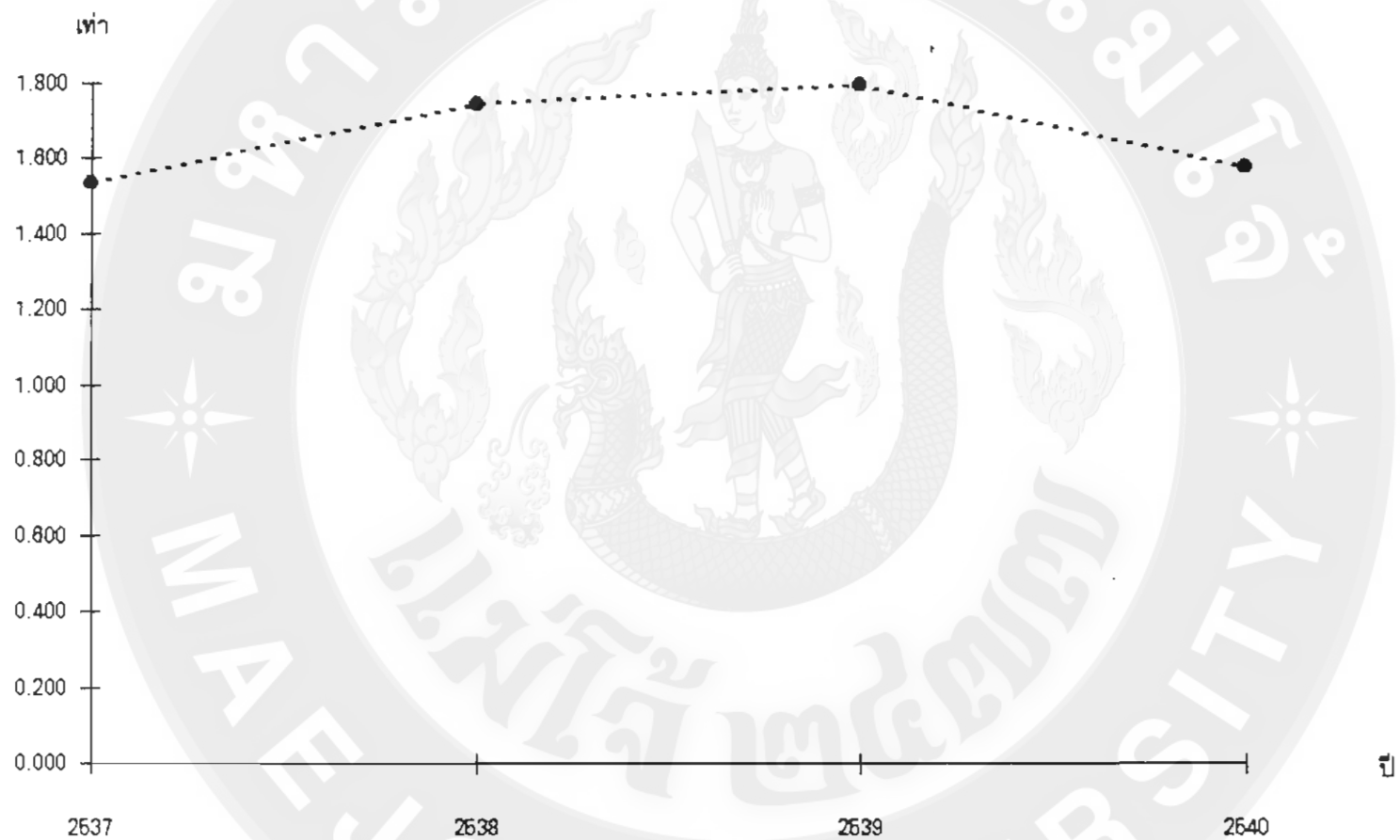
1.2.1 อัตราส่วนระหว่างเงินให้กู้ยืมต่อเงินฝาก (LD) ของธนาคาร อาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

การศึกษ้อัตราส่วนระหว่างเงินให้กู้ยืมต่อเงินฝาก (LD) ในปี 2537 - 2540 ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ (ตารางที่ 40) พบว่า มีค่าเท่ากับ 1.534 1.746 1.796 และ 1.578 เท่า ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยของ LD เท่ากับ 1.663 เท่า ซึ่งหมายความว่า ปี 2537 - 2540 เงินฝากของธนาคารทุก ๆ 1 บาท ธนาคารสามารถให้สินเชื่อได้จำนวน 1.534 1.746 1.796 และ 1.578 บาท ตามลำดับ โดยสามารถให้สินเชื่อได้เฉลี่ยจำนวน 1.663 บาท

ผลการศึกษาอัตราส่วนระหว่างเงินให้กู้ยืมต่อเงินฝาก (LD) ในปี 2537 - 2540 ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ สามารถสรุปได้ว่า ธนาคารมีอัตราส่วนนี้ค่อนข้างต่ำ ที่เป็นเช่นนี้เนื่องจากธนาคารสำนักงานใหญ่ ซึ่งถือว่าเป็น 1 ใน 157 สาขาของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ ต้องมีการกันเงินทุนบางส่วน เพื่อสำรองไว้สำหรับให้ธนาคารสาขาอื่น และจ่ายเงินกู้ที่ครบกำหนดชำระ จึงทำให้ไม่สามารถใช้เงินทุนที่ระดมได้จากเงินฝากในการให้สินเชื่อได้อย่างเต็มที่มากนัก เมื่อพิจารณาเป็นรายปี ปรากฏว่า ธนาคารมีอัตราส่วนนี้ใกล้เคียงกันมากในแต่ละปี แสดงว่า ธนาคารสามารถนำเงินทุนที่ระดมได้จากเงินฝากไปให้กู้ยืมและใช้ในกิจการด้านอื่นได้ในอัตราที่สม่ำเสมอ กล่าวคือ ธนาคารมีสภาพคล่องในการให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยการใช้เงินฝากเป็นแหล่งเงินทุนสำหรับใช้ในการให้สินเชื่อระหว่างปี 2537 - 2540 ใกล้เคียงกัน (ภาพที่ 17)

1.2.2 อัตราส่วนระหว่างเงินให้กู้ยืมต่อเงินฝาก (LD) ของธนาคาร อาคารสงเคราะห์สาขา ก.

อัตราส่วนนี้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ไม่สามารถนำมาพิจารณาได้ ทั้งนี้เนื่องจากเงินทุนที่ธนาคารใช้ในการให้บริการสินเชื่อส่วนใหญ่มาจากการยืมจากทางสำนักงานใหญ่ของธนาคาร โดยเป็นเงินทุนที่มาจากการรับฝากเงินเป็นส่วน้อยเท่านั้น ทำให้ธนาคารไม่ได้ระดมเงินฝากมาเพื่อให้สินเชื่อ ฉะนั้นจึงไม่มีการคำนวณอัตราส่วนนี้ของธนาคาร



ภาพที่ 17 อัตราส่วนระหว่างเงินให้กู้ยืมต่อเงินฝาก (LD) ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

2. ความสามารถในการทำกำไร (Earning Capacity ; E)

อัตราส่วนทางการเงินของสถาบันการเงิน ที่ใช้วัดความสามารถในการทำกำไรของธนาคารอาคารสงเคราะห์ที่สำคัญมีทั้งหมด 4 อัตราส่วนด้วยกัน คือ อัตราส่วนระหว่างดอกเบี้ยรับต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งหมด (Interest Income to Total Risk Assets ; IRA) อัตราส่วนระหว่างค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ทั้งหมด (Total Operating Expenses to Total Revenues ; OER) อัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ทั้งหมด (Return on Assets ; ROA) และอัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อทุน (Return on Equity ; ROE) โดยที่อัตราส่วนระหว่างดอกเบี้ยรับต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งหมด หรือIRA สามารถคำนวณได้จากการนำดอกเบี้ยรับ และหารด้วยสินทรัพย์เสี่ยงทั้งหมด ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่ใช้เปรียบเทียบมูลค่าได้ของธนาคารว่าต่ำหรือสูงกว่าการให้เงินกู้ออกไป อัตราส่วนระหว่างค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ทั้งหมด หรือ OER คำนวณได้จากการนำค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน หารด้วยรายได้ทั้งหมด อัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ทั้งหมดหรือROA คำนวณได้จากการนำกำไรสุทธิหารด้วยสินทรัพย์ทั้งหมด ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่ใช้ดูว่ากำไรสุทธิของธนาคารที่ได้นั้นคุ้มกับการลงทุนในสินทรัพย์หรือไม่ และอัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อทุน หรือROE คำนวณได้จากการนำกำไรสุทธิหารด้วยทุน ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่ใช้ศึกษาว่าเงินลงทุนสามารถให้ผลตอบแทนเท่าใด

ดอกเบี้ยรับ หมายถึง ดอกเบี้ยและส่วนลดที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้รับในระหว่างงวดบัญชีนั้น ๆ

สินทรัพย์เสี่ยง หมายถึง สินทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ณ สิ้นงวดบัญชีนั้น ๆ ที่ไม่รวมเงินสด เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทย บัญชีระหว่างธนาคาร และสถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ย หรือเงินฝากที่ธนาคารอื่น และหลักทรัพย์รัฐบาลไทย

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์จ่ายระหว่างงวดบัญชีนั้น ๆ เพื่อใช้ในการดำเนินกิจการของธนาคาร รวมทั้งผลจากการขาดทุนจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ทั้งจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราและการเปลี่ยนระบบแลกเปลี่ยนเงินตราเป็นแบบลอยตัว โดยไม่เกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายเงินทุน เช่น ดอกเบี้ยเงินฝาก และดอกเบี้ยเงินกู้ยืม

รายได้ทั้งหมด หมายถึง รายได้ที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้รับทั้งหมด ระหว่างงวดบัญชีนั้น ๆ

กำไรสุทธิ หมายถึง ผลประกอบการของธนาคารอาคารสงเคราะห์ที่มีรายได้ สูงกว่ารายจ่ายในงวดบัญชีนั้น ๆ

สินทรัพย์ทั้งหมด หมายถึง สินทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ณ สิ้นงวดบัญชีนั้น ๆ ซึ่งได้จากการรวมด้านหนี้สินและทุนในทางบัญชี

ทุน หมายถึง เงินกองทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ณ สิ้นงวดบัญชีนั้น ๆ ที่หมายรวมถึง ทุน กำไรสะสมที่จัดสรรแล้วสำรองตามกฎหมาย และสำรองทั่วไป รวมทั้ง กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ซึ่งมีการหักขาดทุนจากการปรับปรุงระบบแลกเปลี่ยนเงินตราอัตราติด บัญชี

2.1 อัตราส่วนระหว่างดอกเบี้ยรับต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งหมด (Interest Income to Total Risk Assets ; IRA)

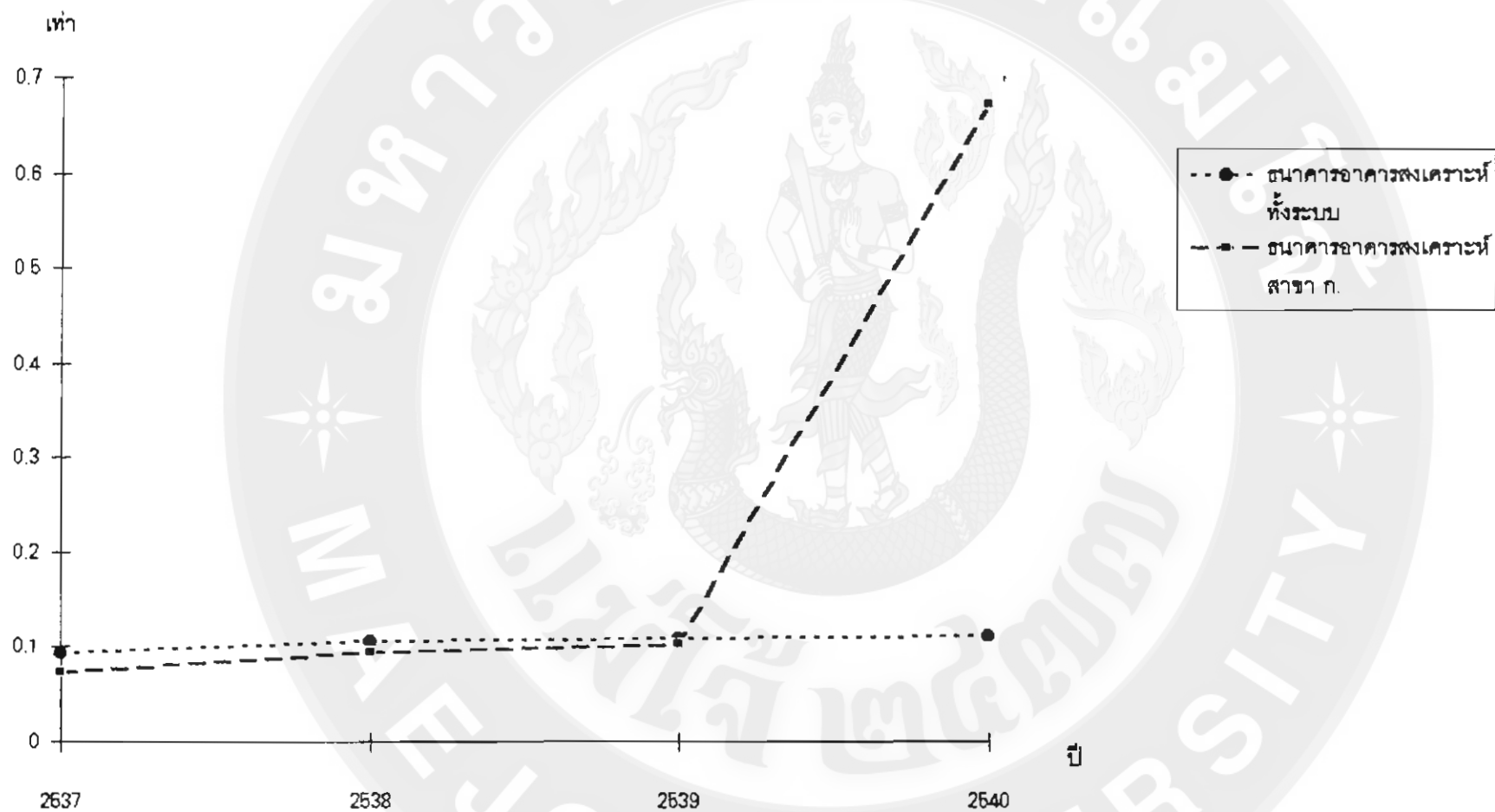
2.1.1 อัตราส่วนระหว่างดอกเบี้ยรับต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งหมด (IRA) ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

การศึกษาถึงความสามารถในการทำกำไร ในส่วนของอัตราส่วน ระหว่างดอกเบี้ยรับต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งหมด (IRA) ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ (ตารางที่ 42) พบว่า ในปี 2537 - 2540 ธนาคารมี IRA เท่ากับ 0.094 0.105 0.108 และ 0.111 เท่า ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยของ IRA เท่ากับ 0.105 เท่า ซึ่งหมายความว่า ในปี 2537 - 2540 การลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารทุก ๆ 1 บาท ทำให้ธนาคารมีรายได้ในส่วน ของดอกเบี้ยและส่วนลดรับจำนวน 0.094 0.105 0.108 และ 0.111 บาท ตามลำดับ และ โดยเฉลี่ยแล้วจะมีรายได้ในส่วนนี้จำนวน 0.105 บาท

ผลการศึกษาความสามารถในการทำกำไร ในอัตราส่วนระหว่าง ดอกเบี้ยรับต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งหมด (IRA) ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบระหว่างปี 2537 - 2540 สามารถสรุปได้ว่า ธนาคารมีอัตราส่วนนี้ใกล้เคียงกันในแต่ละปี ซึ่งแสดงให้เห็นว่า ธนาคารมีความสามารถในการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงในระดับคงที่ ทั้งนี้เนื่องจากธนาคาร มีการขยายการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ จึงทำให้ธนาคารมีรายได้ในส่วนของ ดอกเบี้ยและส่วนลดรับซึ่งถือว่าเป็นรายได้หลักของธนาคารเพิ่มขึ้นในอัตราใกล้เคียงกัน(ภาพที่18)

ตารางที่42 ความสามารถในการทำกำไรของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

รายการ	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540	ค่าเฉลี่ย ระหว่างปี 2537 - 2540
ดอกเบี้ยรับ (ล้านบาท)	9,798.63	15,483.20	22,280.89	32,128.10	
สินทรัพย์เสี่ยง (ล้านบาท)	103,788.89	147,808.85	206,284.84	290,726.89	
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ล้านบาท)	1,012.67	1,552.95	2,641.41	6,330.72	
รายได้ทั้งหมด (ล้านบาท)	9,937.69	15,623.35	22,437.77	32,302.52	
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	2,370.46	2,827.80	4,239.61	2,905.94	
สินทรัพย์ทั้งหมด (ล้านบาท)	110,919.08	152,893.83	210,114.75	293,510.65	
ทุน (ล้านบาท)	7,371.82	9,437.82	13,748.35	4,283.85	
IRA (เท่า)	0.094	0.105	0.108	0.111	0.105
OER (เท่า)	0.102	0.099	0.118	0.196	0.129
ROA (เท่า)	0.021	0.018	0.020	0.010	0.017
ROE (เท่า)	0.322	0.300	0.308	0.678	0.402



ภาพที่ 18 อัตราส่วนระหว่างดอกเบี้ยรับต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งหมด (IRA) ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

2.1.2 อัตราส่วนระหว่างดอกเบี้ยรับต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งหมด (IRA) ของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

การศึกษาถึงความสามารถในการทำกำไร ในส่วนของอัตราส่วนระหว่างดอกเบี้ยรับต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งหมด (IRA) ระหว่างปี 2537 - 2540 (ตารางที่ 43) พบว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ในปี 2537 - 2541 มี IRA เท่ากับ 0.073 0.094 0.102 และ 0.672 เท่า ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.235 เท่า โดยมีความหมายว่า ระหว่างปี 2537 - 2540 การลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารทุก ๆ 1 บาท จะก่อให้เกิดรายได้ในส่วนดอกเบี้ยและส่วนลดรับจำนวน 0.073 0.094 0.102 และ 0.672 บาท ตามลำดับ ซึ่งมีรายได้โดยเฉลี่ย 0.235 บาท

ผลการศึกษาความสามารถในการทำกำไร ในอัตราส่วนระหว่างดอกเบี้ยรับต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งหมด (IRA) ของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ระหว่างปี 2537 - 2540 สรุปได้ว่า ปี 2537 - 2539 ธนาคารมีอัตราส่วนนี้ใกล้เคียงกัน กล่าวคือ ธนาคารมีความสามารถในการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงในระดับคงที่ สาเหตุหลักเนื่องจากธนาคารมีการขยายสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ จึงทำให้รายได้ของธนาคารในส่วนดอกเบี้ยและส่วนลดรับอย่างสม่ำเสมอเช่นกัน และเป็นที่น่าสังเกตว่า ปี 2540 อัตราส่วนนี้เพิ่มสูงขึ้นอย่างมาก ที่เป็นเช่นนี้มีสาเหตุเนื่องจากสินทรัพย์เสี่ยงซึ่งเป็นตัวหารของอัตราส่วนนี้ มีปริมาณลดต่ำลง ากปี 2539 ที่สูงถึง 2,492.39 ล้านบาท เหลือเพียง 546.36 ล้านบาทในปี 2540 ซึ่งเป็นผลเนื่องจากสินทรัพย์เสี่ยงเป็นสินทรัพย์ทั้งหมดที่ไม่รวมถึงเงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนในหลักทรัพย์ กล่าวคือเป็นสินทรัพย์ที่ประกอบด้วยเงินให้กู้ยืมสุทธิ สินทรัพย์ถาวร และสินทรัพย์อื่น และในปีนี้มีปริมาณสินทรัพย์อื่นของธนาคารมียอดติดลบเป็นจำนวน 2,796.25 ล้านบาท ซึ่งมีสาเหตุจากการเปลี่ยนแปลงบัญชีระหว่างสำนักงาน จากเดิมซึ่งอยู่รายการหนี้สินอื่น ย้ายมาอยู่รายการสินทรัพย์อื่น โดยธนาคารเป็นหนี้ธนาคารสำนักงานใหญ่ จำนวน 2,932.16 ล้านบาท ด้วยเหตุนี้จึงทำให้ปี 2540 ธนาคารมีค่า IRA สูงขึ้นผิดปกติ และส่งผลให้ค่าเฉลี่ยของ IRA เพิ่มขึ้น (ภาพที่ 18)

ตารางที่ 43 ความสามารถในการทำกำไรของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

รายการ	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540	ค่าเฉลี่ย ระหว่างปี 2537 - 2540
ดอกเบี้ยรับ (ล้านบาท)	68.61	152.37	253.53	387.21	
สินทรัพย์เสี่ยง (ล้านบาท)	942.18	1,612.44	2,492.39	546.36	
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ล้านบาท)	5.96	9.06	16.43	30.65	
รายได้ทั้งหมด (ล้านบาท)	69.80	154.02	255.19	359.61	
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	59.66	135.32	225.85	320.30	
สินทรัพย์ทั้งหมด (ล้านบาท)	949.91	1,620.55	2,516.41	552.57	
ทุน (ล้านบาท)	59.66	135.32	225.85	320.30	
IRA (เท่า)	0.073	0.094	0.102	0.672	0.235
OER (เท่า)	0.085	0.059	0.064	0.083	0.073
ROA (เท่า)	0.063	0.084	0.090	0.580	0.204
ROE (เท่า)	-	-	-	-	-

2.2 อัตราส่วนระหว่างค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ทั้งหมด

(Total Operating Expenses to Total Revenues ; OER)

2.2.1 อัตราส่วนระหว่างค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ทั้งหมด

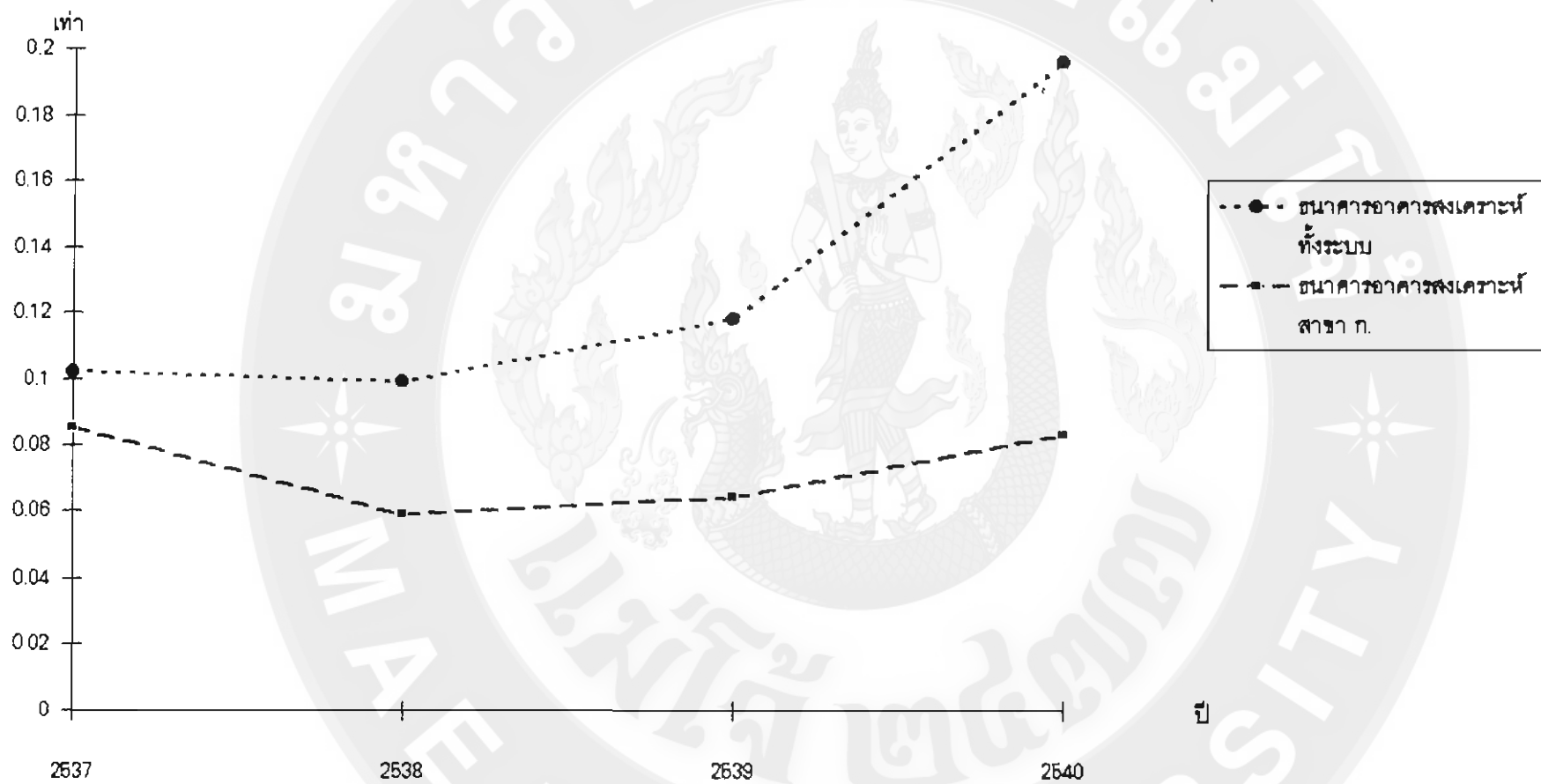
(OER) ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

การศึกษาถึงความสามารถในการทำกำไร ในส่วนของอัตราส่วนระหว่างค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ทั้งหมด (OER) ระหว่างปี 2537 - 2540 (ตารางที่ 42) พบว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีค่า OER เท่ากับ 0.102 0.099 0.118 และ 0.196 เท่า ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยของ OER 0.129 เท่า ซึ่งมีความหมายว่า ในระหว่างปี 2537 - 2540 การประกอบกิจการของธนาคาร ก่อให้เกิดค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการดำเนินงานเป็นจำนวน 0.102 0.099 0.118 และ 0.196 บาท ตามลำดับ ต่อรายได้ทุก ๆ 1 บาท และเฉลี่ยแล้วต้องเสียค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 0.129 บาท

ผลการศึกษาความสามารถในการทำกำไร ในอัตราส่วนระหว่างค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ทั้งหมด(OER) ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบปี 2537 - 2540 สามารถสรุปได้ว่า ธนาคารมีอัตราส่วนนี้โดยเฉลี่ยที่ค่อนข้างสูง และแสดงให้เห็นว่าการดำเนินงานของธนาคารมีประสิทธิภาพที่ค่อนข้างต่ำ สาเหตุเนื่องจากธนาคารไม่สามารถควบคุมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการดำเนินงานเทียบกับรายได้ที่ได้รับให้ต่ำได้ เพราะว่าธนาคารมีการระดมทุนจากแหล่งเงินทุนต่างประเทศ ทำให้ธนาคารมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการบริหารตราต่างประเทศ อีกทั้งธนาคารยังประสบปัญหานี้ค้างชำระ ทำให้ธนาคารมีค่าใช้จ่ายในส่วนค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สูญในแต่ละปีเพิ่มสูงขึ้น เมื่อแยกพิจารณาเป็นรายปี จะเห็นได้ว่าปี 2537 มีอัตราส่วนนี้สูงและต่ำลงในปี 2538 แล้วค่อย ๆ สูงขึ้นในปี 2539 และสูงมากขึ้นอีกในปี 2540 ที่เป็นเช่นนี้ มีสาเหตุหลักเนื่องจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในส่วนค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สูญที่สูงขึ้น จากปัญหาลูกหนี้ค้างชำระ รวมทั้งค่าใช้จ่ายที่เกิดจากผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงระบบแลกเปลี่ยนเงินตรา จากแบบตรกรัวเงิน เป็นแบบลอยตัว เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2540 ซึ่งทำให้ธนาคารมีค่าใช้จ่ายนี้เกิดขึ้นในปี 2540 เป็นจำนวนสูงถึง 2,518.87 ล้านบาท ประกอบกับรายได้ของธนาคารเพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลงในแต่ละปี จึงส่งผลให้ธนาคารมีอัตราส่วนนี้สูงขึ้น (ภาพที่19)

2.2.2 อัตราส่วนระหว่างค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ทั้งหมด (OER) ของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

การศึกษาถึงความสามารถในการทำกำไร ในส่วนของอัตราส่วนระหว่างค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ทั้งหมด(OER) ของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ในปี 2537 - 2540 (ตารางที่43) พบว่า ธนาคารมีค่า OER เท่ากับ 0.085 0.059 0.064 และ 0.083 เท่า ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.073 เท่า โดยมีความหมายว่า ระหว่างปี 2537 - 2540 การดำเนินงานในกิจการของธนาคารต้องเสียค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการดำเนินงานเป็นจำนวน 0.085 0.059 0.064 และ 0.083 บาท ตามลำดับ ซึ่งเฉลี่ยต้องเสียค่าใช้จ่ายเป็นจำนวน 0.073 บาท ต่อรายได้ที่ได้รับทุก ๆ 1 บาท



ภาพที่ 19 อัตราส่วนระหว่างค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ทั้งหมด(OER)ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

ผลการศึกษาความสามารถในการทำกำไร ในอัตราส่วนระหว่าง
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ทั้งหมด (OER) ของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.
ระหว่างปี 2537 - 2540 สรุปว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีอัตราส่วนนี้โดยเฉลี่ยที่
ต่ำ แสดงให้เห็นว่า การดำเนินงานของธนาคารมีประสิทธิภาพสูง ทำให้ธนาคารสามารถ
ควบคุมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการดำเนินงานได้ดี ทั้งนี้สาเหตุเนื่องจากธนาคารมีค่าใช้จ่ายในการ
ดำเนินงานที่ต่ำ เมื่อเทียบกับรายได้ที่ได้รับ จากการที่ธนาคารไม่ได้กู้ยืมเงินจากแหล่งเงินทุน
ภายนอก ทำให้ธนาคารไม่มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการบริหารตราต่างประเทศ ประกอบกับ
ที่ธนาคารมีค่าใช้จ่ายในส่วนค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สูญต่ำกว่า แต่เมื่อแยกพิจารณาเป็นรายปี
ผลปรากฏว่า ปี 2537 ธนาคารมีอัตราส่วนนี้สูงกว่าปี 2538 สาเหตุเนื่องจากธนาคารเพิ่งเริ่ม
ก่อตั้ง จึงทำให้มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการดำเนินงานสูงเมื่อเทียบกับรายได้ที่ได้รับ ปี 2538
ธนาคารมีอัตราส่วนนี้ลดต่ำลง แสดงว่า ธนาคารเริ่มมีการดำเนินงานที่ดีขึ้น และปี 2539 -
2540 มีอัตราส่วนนี้ที่ค่อย ๆ เพิ่มสูงขึ้น สาเหตุส่วนใหญ่เกิดจากธนาคารมีค่าใช้จ่ายในส่วนของ
ค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สูญเพิ่มขึ้น จึงทำให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มสูงขึ้น ประกอบกับปี
2540 ธนาคารมีการย้ายที่ทำการใหม่ จึงทำให้ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์
เพิ่มขึ้นกล่าวคือ จากปี 2539 จำนวน 0.58 ล้านบาท เป็น 1.07 ล้านบาท ในปี 2540 (ภาพที่ 19)

2.3 อัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ทั้งหมด (Return on Assets ; ROA)

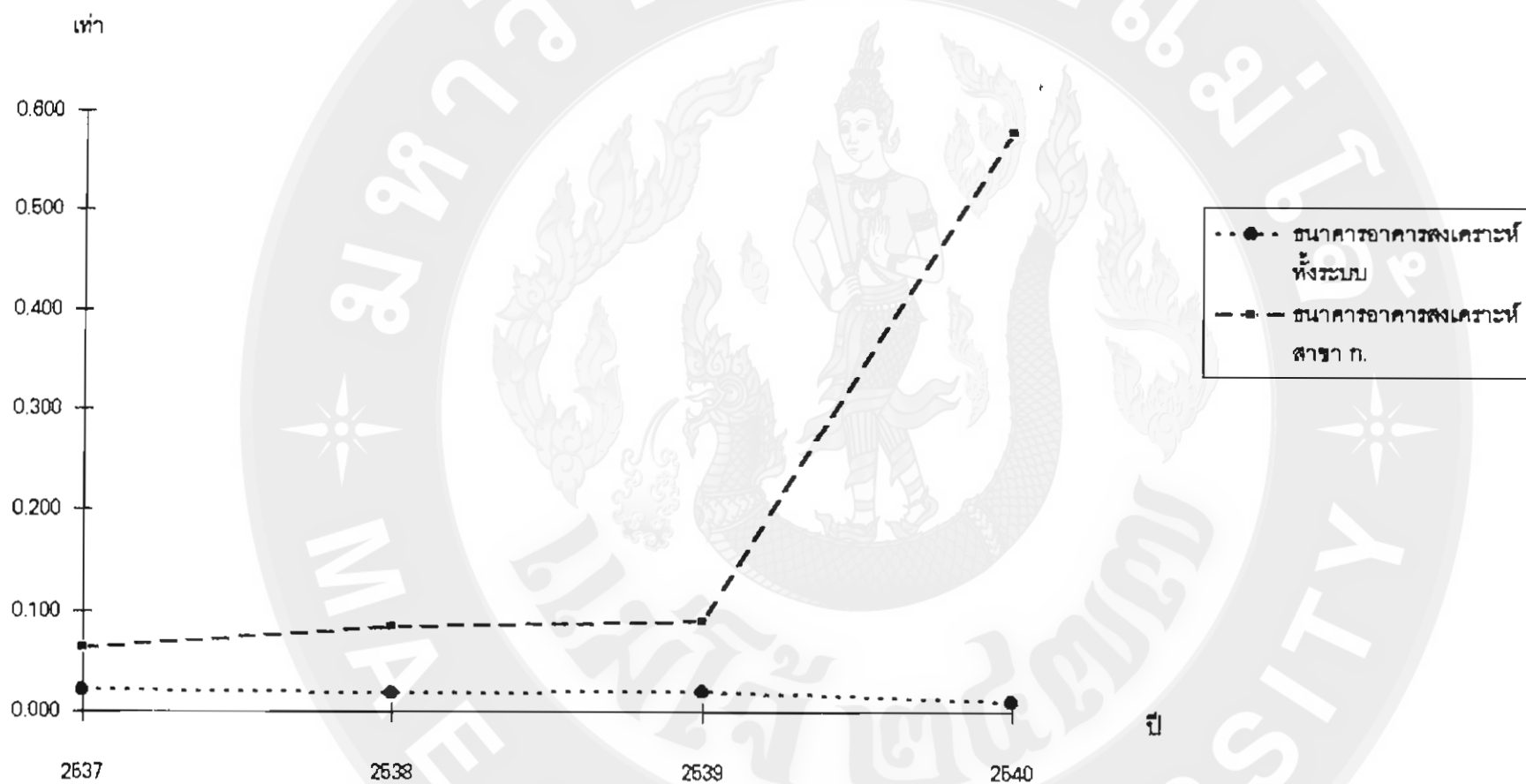
2.3.1 อัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ทั้งหมด (ROA) ของ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

การศึกษาถึงความสามารถในการทำกำไร ในส่วนของอัตราส่วน
ระหว่างกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ทั้งหมด (ROA) ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ ระหว่างปี
2537 - 2540 (ตารางที่ 42) พบว่า ROA ของธนาคารมีค่าเท่ากับ 0.021 0.018 0.020 และ
0.010 เท่า ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยของ ROA เท่ากับ 0.017 เท่า ซึ่งมีความหมายว่า ใน
ระหว่างปี 2537 - 2540 การลงทุนในสินทรัพย์ทุก ๆ 1 บาท จะก่อให้เกิดผลตอบแทนจำนวน
0.021 0.018 0.020 และ 0.010 บาท ตามลำดับ และโดยเฉลี่ยแล้วจะก่อให้เกิดผลตอบแทน
จำนวน 0.017 บาท หรืออาจกล่าวได้ว่า การลงทุนในสินทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารทุก ๆ 1 บาท
จะก่อให้เกิดผลตอบแทนร้อยละ 0.021 0.018 0.020 และ 0.010 ตามลำดับโดยมีผลตอบแทน
เฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 0.017

ผลการศึกษาความสามารถในการทำกำไร ในอัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ทั้งหมด (ROA) ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ ปี 2537 - 2540 สรุปได้ว่า ธนาคารมีอัตราส่วนนี้ไม่สูงนัก แสดงให้เห็นว่า ธนาคารมีความสามารถในการทำกำไรจากการลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ ไม่สูงนัก กล่าวคือ ประสิทธิภาพในการหมุนเวียนสินทรัพย์ของธนาคารไม่สูงนัก มีสาเหตุหลักเนื่องจากธนาคารมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินทุนที่สูงมาก จึงทำให้กำไรสุทธิเพิ่มสูงขึ้นในอัตราที่ไม่มาก เมื่อพิจารณาเป็นรายปี จะเห็นได้ว่า ปี 2537 ธนาคารมีอัตราส่วนนี้สูงและลดต่ำลงในปี 2538 แล้วเพิ่มสูงขึ้นอีกในปี 2539 แต่ก็มีค่าใกล้เคียงกันมากในช่วง 3 ปีนี้ แสดงว่า ความสามารถในการทำกำไรจากการลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ ของธนาคารค่อนข้างสม่ำเสมอ และลดต่ำลงมากในปี 2540 เนื่องจากธนาคารมีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นสูงกว่ารายได้ที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะค่าใช้จ่ายดำเนินงานในส่วนที่เป็นผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงระบบแลกเปลี่ยนเงินตราจากแบบตระกร้าเงินเป็นแบบลอยตัว อีกทั้งมีค่าใช้จ่ายในส่วนของการค้ำประกันสัญญาและหนี้สูญเพิ่มขึ้น ทำให้กำไรสุทธิมีปริมาณลดลง และด้วยเหตุผลดังกล่าวข้างต้น จึงทำให้อัตราส่วนนี้ลดต่ำมากในปี 2540 (ภาพที่ 20)

2.3.2 อัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ทั้งหมด (ROA) ของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

การศึกษาถึงความสามารถในการทำกำไร ในส่วนของอัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ทั้งหมด(ROA) ปี 2537 - 2540 ของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. (ตารางที่ 43) พบว่า มี ROA เท่ากับ 0.063 0.084 0.090 และ 0.580 เท่า ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยของ ROA เท่ากับ 0.204 เท่า ซึ่งมีความหมายว่า ระหว่างปี 2537 - 2540 การลงทุนในสินทรัพย์ทุก ๆ 1 บาท ทำให้ธนาคารได้รับผลตอบแทนในรูปของกำไรสุทธิจำนวน 0.063 0.084 0.090 และ 0.580 บาท ตามลำดับ และโดยเฉลี่ยจะได้รับผลตอบแทนจำนวน 0.204 บาท



ภาพที่ 20 อัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ทั้งหมด (ROA) ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

ผลการศึกษาความสามารถในการทำกำไร ในอัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ทั้งหมด (ROA) ระหว่างปี 2537 - 2540 สามารถสรุปได้ว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีอัตราส่วนนี้โดยเฉลี่ยที่สูง แสดงให้เห็นว่า ธนาคารมีความสามารถในการทำกำไรจากการลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ ที่สูง หรือกล่าวได้ว่า การลงทุนในสินทรัพย์ของธนาคารสามารถก่อให้เกิดผลตอบแทนสูง สาเหตุหลักเนื่องจากธนาคารมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินทุนที่ต่ำ จากการที่ธนาคารสามารถระดมเงินทุนด้วยการรับฝากเงินเพียงอย่างเดียว และหากธนาคารมีความต้องการใช้เงินทุนเพิ่มเติม สามารถยืมได้จากธนาคารสำนักงานใหญ่ได้ โดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใด ๆ ซึ่งถือว่าเป็นขอบเขตการดำเนินงานของสาขาธนาคาร จึงทำให้ไม่มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการกู้ยืมเงิน เมื่อแยกพิจารณาเป็นรายปี ผลปรากฏว่า ปี 2537 - 2539 ประสิทธิภาพในการหมุนเวียนสินทรัพย์ของธนาคาร ค่อย ๆ สูงขึ้น ซึ่งแสดงว่า ธนาคารมีความสามารถในการหมุนเวียนสินทรัพย์ดีขึ้น แต่ปี 2540 อัตราส่วนนี้เพิ่มสูงขึ้นอย่างมากที่เป็นเช่นนี้เกิดจากปริมาณสินทรัพย์ทั้งหมดของธนาคาร ซึ่งเป็นตัวหารมีปริมาณลดลง เนื่องจากสินทรัพย์อื่นซึ่งเป็นรายการหนึ่งในสินทรัพย์ทั้งหมดลดลง อันมีสาเหตุจากการเปลี่ยนระบบโปรแกรมบัญชีในปี 2540 เพื่อรองรับการคิดดอกเบี้ยกับสาขาในปี 2542 คือ จากเดิมที่บัญชีเจ้าหนี้สำนักงานใหญ่อยู่ในรายการของหนี้สินอื่น ซึ่งอยู่ด้านหนี้สินและทุน ได้ย้ายไปอยู่ในรายการของสินทรัพย์อื่น ซึ่งอยู่ด้านสินทรัพย์ โดยเมื่อธนาคารทำการยืมเงินจากธนาคารสำนักงานใหญ่ เดิมจะทำให้ด้านหนี้สินและทุนเพิ่มขึ้น แต่เมื่อมีการเปลี่ยนระบบในปี 2540 นี้ จึงทำให้ด้านสินทรัพย์ลดลง ด้วยเหตุดังกล่าวนี้ และส่งผลให้ธนาคารมีอัตราส่วนนี้สูงขึ้นมากในปี 2540 (ภาพที่ 20)

2.4 อัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อทุน (Return on Equity ; ROE)

2.4.1 อัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อทุน (ROE) ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

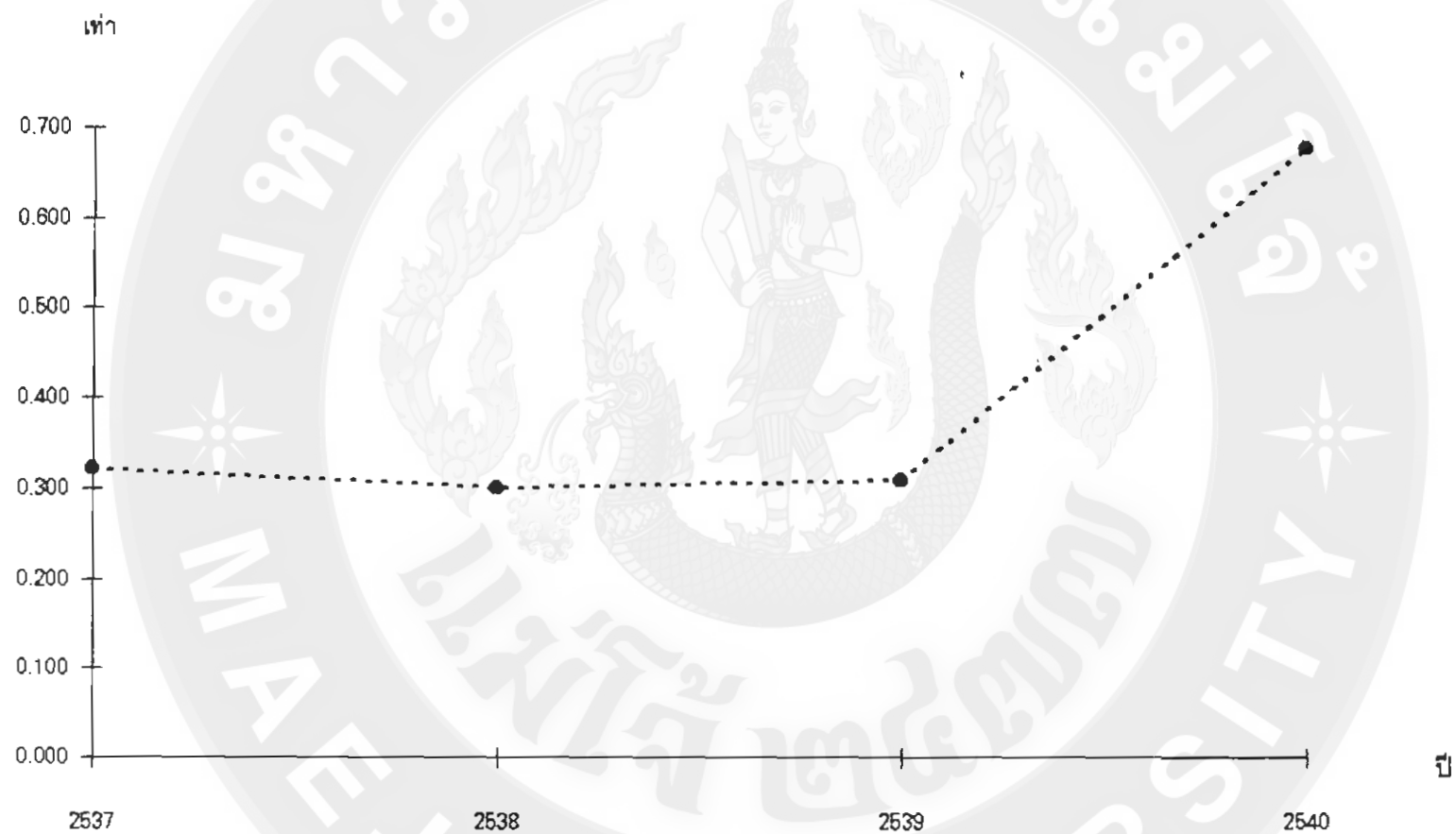
การศึกษาถึงความสามารถในการทำกำไร ในส่วนของอัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อทุน(ROE) ปี 2537 - 2540 ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ (ตารางที่ 42) พบว่า มีค่า ROE เท่ากับ 0.322 0.300 0.308 และ 0.678 เท่า ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ย 0.402 เท่า ซึ่งมีความหมายว่า การดำเนินงานของธนาคารโดยการลงทุนของส่วนของเจ้าของทุก ๆ 1 บาท ก่อให้เกิดผลตอบแทน 0.322 0.300 0.308 และ 0.678 บาท ตามลำดับ และมีผลตอบแทนโดยเฉลี่ยจำนวน 0.402 บาท หรือกล่าวอีกความหมายหนึ่งได้ว่า การลงทุนโดย

ใช้ส่วนของเจ้าของทุนจะทำให้เกิดผลตอบแทนเท่ากับร้อยละ 0.322 0.300 0.308 และ 0.678 ตามลำดับ และมีผลตอบแทนเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 40.2

ผลการศึกษาความสามารถในการทำกำไร ในอัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อทุน (ROE) ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ ระหว่างปี 2537 - 2540 สรุปว่าธนาคารมีอัตราส่วนนี้โดยเฉลี่ยค่อนข้างสูง แสดงว่า ความสามารถในการลงทุนของธนาคารโดยเฉลี่ยค่อนข้างสูง เมื่อพิจารณาเป็นรายปี เห็นได้ชัดว่า ปี 2537 - 2539 ธนาคารมีอัตราส่วนนี้ค่อนข้างใกล้เคียงกันมาก แต่กลับสูงขึ้นมากในปี 2540 สาเหตุเกิดจากกำไรสุทธิในปี 2540 ลดลงมาก เนื่องจากมีค่าใช้จ่ายเพิ่มสูงขึ้นมาก ประกอบกับเงินกองทุนคงเหลือลดต่ำลงมากเช่นกัน โดยมีสาเหตุหลักจากการตัดขาดทุนจากการใช้ระบบแลกเปลี่ยนเงินตราแบบลอยตัวตัดบัญชีจำนวนมาก ซึ่งถือว่าเป็นรายการรูดตัดบัญชี ที่แสดงเป็นรายการหนึ่งในส่วนของทุนจะนั้นเมื่อปริมาณทั้ง 2 ส่วนนี้ลดลงเช่นกัน โดยเงินกองทุนซึ่งถือว่าเป็นทุนและเป็นตัวหารของอัตราส่วนนี้ลดลง มากกว่ากำไรสุทธิซึ่งเป็นตัวตั้งอยู่มาก จึงทำให้ปี 2540 ธนาคารมีอัตราส่วนนี้สูงขึ้นมาก (ภาพที่ 21)

2.4.2 อัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อทุน (ROE) ของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

อัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ไม่สามารถนำมาพิจารณา เนื่องจากทุนของธนาคารไม่ได้มาจากส่วนของเจ้าของทุนแล้วทำให้เกิดรายได้ แต่เป็นส่วนของกำไรสุทธิแต่ละปี และเมื่อสิ้นงวดบัญชี ผลประกอบการที่ออกมาได้เท่าใด ก็จะทำกำไรโอนไปให้ธนาคารสำนักงานใหญ่เลย หากผลประกอบการออกมากำไร บัญชีเจ้าหนี้สำนักงานใหญ่ก็จะลดลง และหากออกมาขาดทุน บัญชีเจ้าหนี้สำนักงานใหญ่ก็จะเพิ่มขึ้น ด้วยเหตุนี้ จึงไม่มีการคำนวณอัตราส่วนนี้ของธนาคาร



ภาพที่ 21 อัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อทุน (ROE) ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

3. คุณภาพของสินทรัพย์ (Assets Quality ; A)

การศึกษาคุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ในฐานะของบุคคลที่อยู่ภายนอกธนาคาร ซึ่งพิจารณาจากงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคาร โดยทำการวิเคราะห์ถึงสัดส่วนสินทรัพย์และหนี้สินที่สำคัญแต่ละประเภท ซึ่งได้กล่าวไว้แล้วในส่วนที่ 2 เกี่ยวกับการศึกษาแหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของเงินทุน รวมทั้งการวิเคราะห์ผลตอบแทนของสินทรัพย์แต่ละประเภทในส่วนของอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งได้กล่าวไว้ก่อนหน้านี้แล้ว โดยเกณฑ์ในการพิจารณาว่า สินทรัพย์ใดมีคุณภาพสูงขึ้น คือ หากธนาคารมีการลงทุนในสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สูงขึ้น หรือสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลดลง แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีคุณภาพสูงขึ้น การศึกษาคุณภาพของสินทรัพย์ สามารถสรุปผลการศึกษา ดังนี้

3.1 สัดส่วนของเงินสดและเงินฝากธนาคาร

3.1.1 สัดส่วนของเงินสดและเงินฝากธนาคาร ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

การศึกษาสัดส่วนของเงินสดและเงินฝากธนาคารในระหว่างปี 2537 - 2540 (ตารางที่ 44) พบว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีสัดส่วนนี้เท่ากับร้อยละ 0.72 0.55 0.30 และ 0.66 ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 0.56

ผลการศึกษาสัดส่วนของเงินสดและเงินฝากธนาคาร ในระหว่างปี 2537 - 2540 สามารถสรุปได้ว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีสัดส่วนนี้ต่ำและใกล้เคียงกันในแต่ละปี ที่เป็นเช่นนี้มีสาเหตุเนื่องจากธนาคารมีการดำรงเงินสดและเงินฝากธนาคารไว้ เพื่อความจำเป็นในการใช้จ่ายประจำวัน และเงินทุนส่วนใหญ่ ธนาคารได้มีการลงทุนในสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ภาพที่ 22)

ตารางที่ 44 คุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

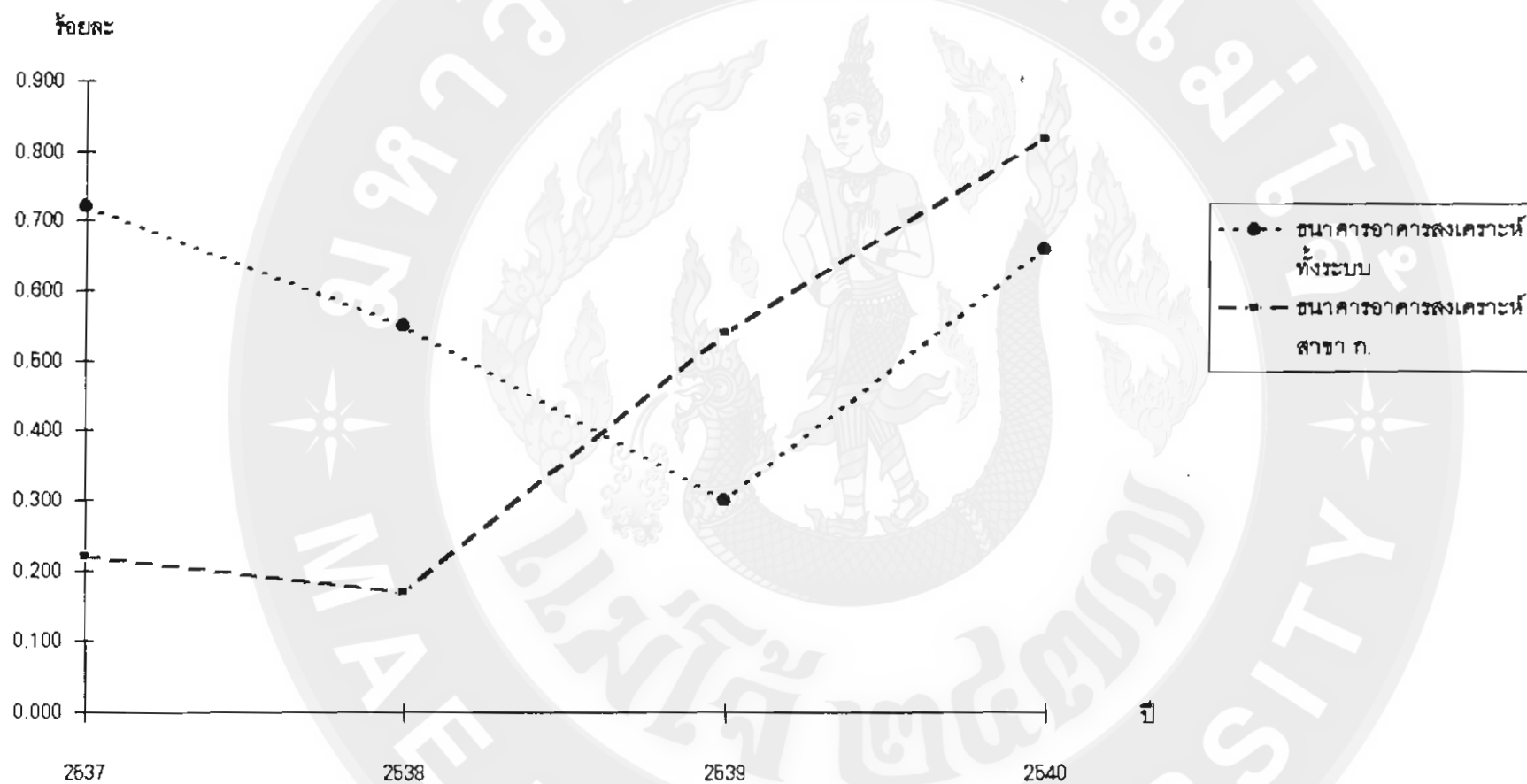
หน่วย : ร้อยละ

รายการ	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540	ค่าเฉลี่ย ระหว่างปี 2537 - 2540
สัดส่วนของสินทรัพย์ที่สำคัญ ⁽¹⁾					
- เงินสดและเงินฝากธนาคาร	0.72	0.55	0.30	0.66	0.56
- เงินฝากธนาคารอื่น	5.69	2.58	1.28	0.02	2.39
- เงินลงทุนในหลักทรัพย์	0.02	0.20	0.24	0.27	0.18
- เงินให้กู้ยืม	89.34	91.64	92.78	92.98	91.69
- สินทรัพย์ถาวร	1.26	1.31	1.09	0.94	1.15
สัดส่วนของหนี้สินที่สำคัญ ⁽²⁾					
- เงินฝาก	58.23	52.49	51.68	58.94	55.34
- เงินกู้ยืม	33.36	39.26	40.07	37.76	37.61
อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ ⁽³⁾					
- อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	9.29	10.73	11.24	11.74	10.75

ที่มา: ⁽¹⁾ ตารางที่ 9 ปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน ณ สิ้นปี ของ
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

⁽²⁾ ตารางที่ 3 ปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุน ณ สิ้นปี ของ
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

⁽³⁾ ตารางที่ 24 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ



ภาพที่ 22 สัดส่วนของเงินสดและเงินฝากธนาคารของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

3.1.2 สัดส่วนของเงินสดและเงินฝากธนาคาร ของธนาคาร อาคารสงเคราะห์สาขา ก.

การศึกษาสัดส่วนของเงินสดและเงินฝากธนาคารในระหว่างปี 2537 - 2540 (ตารางที่45) พบว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีสัดส่วนนี้เท่ากับร้อยละ 0.22 0.17 0.54 และ 0.82 ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 0.44

ผลการศึกษาสัดส่วนของเงินสดและเงินฝากธนาคาร ในระหว่างปี 2537 - 2540 สรุปได้ว่า ธนาคารมีสัดส่วนของเงินสดและเงินฝากธนาคารต่ำและใกล้เคียงกัน เนื่องจากสินทรัพย์ประเภทนี้ เป็นสินทรัพย์ที่ใช้ในการดำรงสภาพคล่องของธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเตรียมไว้สำหรับการขออนเงินฝากของลูกค้า การให้สินเชื่อของลูกค้าผู้กู้ยืม และการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ซึ่งเงินทุนส่วนใหญ่ ธนาคารได้มีการลงทุนในสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ในส่วนของการนำไปให้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแก่ประชาชนเป็นหลัก (ภาพที่22)

ตารางที่ 45 คุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

หน่วย : ร้อยละ

รายการ	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540	ค่าเฉลี่ย
					ระหว่างปี 2537 - 2540
สัดส่วนของสินทรัพย์ที่สำคัญ ⁽¹⁾					
- เงินสดและเงินฝากธนาคาร	0.22	0.17	0.54	0.82	0.44
- เงินฝากธนาคารอื่น	0.60	0.33	0.42	0.31	0.42
- เงินลงทุนในหลักทรัพย์	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
- เงินให้กู้ยืม	96.10	96.43	95.72	600.52	96.08
- สินทรัพย์ถาวร	1.68	0.96	0.59	4.40	1.91
สัดส่วนของหนี้สินที่สำคัญ ⁽²⁾					
- เงินฝาก	6.87	7.47	6.08	41.16	15.40
- เงินกู้ยืม	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ ⁽³⁾					
- อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	7.47	9.72	10.48	11.06	9.68

หมายเหตุ: ⁽¹⁾ ค่าเฉลี่ยเงินให้กู้ยืมระหว่างปี 2537 - 2539 (3 ปี)ที่มา: ⁽¹⁾ ตารางที่ 12 ปริมาณแหล่งใช้ไปของเงินทุน ณ สิ้นปี ของ
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.⁽²⁾ ตารางที่ 15 ปริมาณแหล่งที่มาของเงินทุน ณ สิ้นปี ของ
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.⁽³⁾ ตารางที่ 25 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

3.2 สัดส่วนของเงินฝากธนาคารอื่น หรือบัญชีระหว่างธนาคาร และ สถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ย

3.2.1 สัดส่วนของเงินฝากธนาคารอื่น หรือบัญชีระหว่างธนาคาร และ สถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

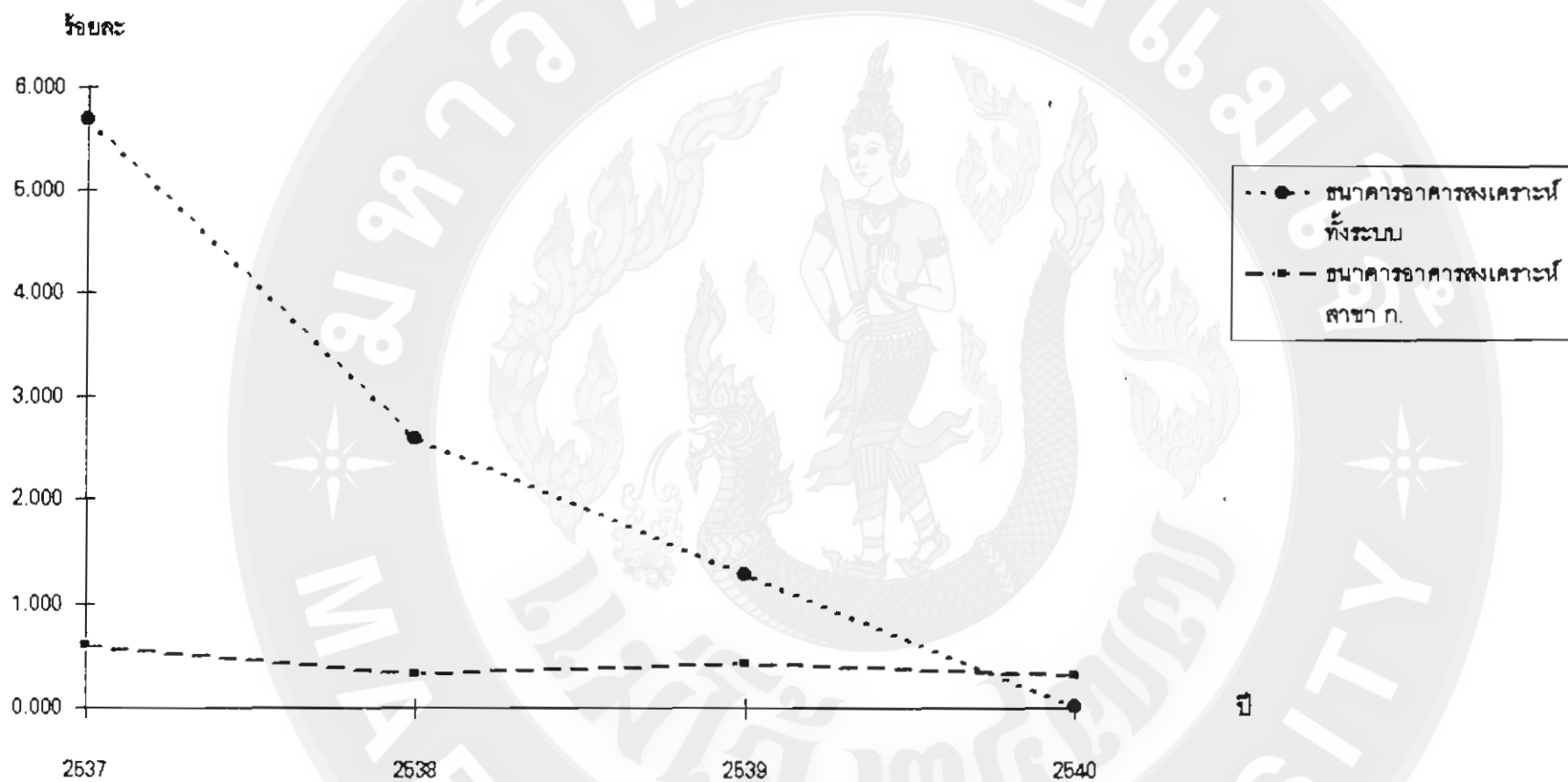
การศึกษาสัดส่วนของเงินฝากธนาคารฝากธนาคารอื่น ในระหว่างปี 2537 - 2540 (ตารางที่44) พบว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีสัดส่วนนี้เท่ากับร้อยละ 5.69 2.58 1.28 และ 0.02 ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 2.39

ผลการศึกษาสัดส่วนของเงินฝากธนาคารอื่น ในระหว่างปี 2537 - 2540 สามารถสรุปได้ว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มีสัดส่วนนี้ลดต่ำลง ทั้งนี้ อาจเนื่องจากธนาคารได้นำเงินในส่วนนี้ ไปลงทุนในสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดผลตอบแทนที่สูงกว่า เพิ่มมากขึ้น ทั้งในส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์และเงินให้กู้ยืมสุทธิ แสดงว่า สินทรัพย์ประเภทนี้ของธนาคารมีคุณภาพต่ำลง โดยที่สินทรัพย์ประเภทนี้เป็นสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้แก่ธนาคารในรูปของดอกเบี้ย และถือว่ามีสภาพคล่องรองจากเงินสดและเงินฝากธนาคาร เมื่อจำเป็นต้องการใช้เมื่อใดก็สามารถเบิกมาใช้ได้ทุกเมื่อ (ภาพที่23)

3.2.2 สัดส่วนของเงินฝากธนาคารอื่น หรือบัญชีระหว่างธนาคาร และ สถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ยของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

การศึกษาสัดส่วนของเงินฝากธนาคารฝากธนาคารอื่น ระหว่างปี 2537 - 2540 (ตารางที่45) พบว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.มีสัดส่วนนี้เท่ากับร้อยละ 0.60 0.33 0.42 และ 0.31 ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 0.42

ผลการศึกษาสัดส่วนของเงินฝากธนาคารอื่น ในปี 2537 - 2540 สรุปได้ว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีสัดส่วนของเงินฝากธนาคารอื่นค่อนข้างคงที่ และแสดงให้เห็นว่า ธนาคารได้นำเงินบางส่วนฝากไว้กับธนาคารและสถาบันการเงินในสัดส่วนที่ค่อนข้างคงที่ หรือกล่าวคือ ธนาคารมีสินทรัพย์ประเภทนี้ที่มีคุณภาพค่อนข้างคงที่ (ภาพที่23)



ภาพที่ 23 สัดส่วนของเงินฝากธนาคารอื่นของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

3.3 สัดส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

3.3.1 สัดส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ของธนาคาร อาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

การศึกษาสัดส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ระหว่างปี 2537 - 2540 ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ (ตารางที่44) พบว่า ธนาคารมีสัดส่วนนี้เท่ากับร้อยละ 0.02 0.20 0.24 และ 0.27 ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 0.18

ผลการศึกษาสัดส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ในระหว่างปี 2537 - 2540 สรุปว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นในแต่ละปี แสดงว่า สินทรัพย์ประเภทนี้ของธนาคารมีคุณภาพสูงขึ้น กล่าวคือ ธนาคารได้ขยายการลงทุนในหลักทรัพย์มากขึ้น และเป็นผลให้ธนาคารได้รับผลตอบแทนจากหลักทรัพย์สูงขึ้น โดยมีธนาคารสำนักงานใหญ่เป็นผู้นำเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ (ภาพที่24)

3.3.2 สัดส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ของธนาคาร อาคารสงเคราะห์สาขา ก.

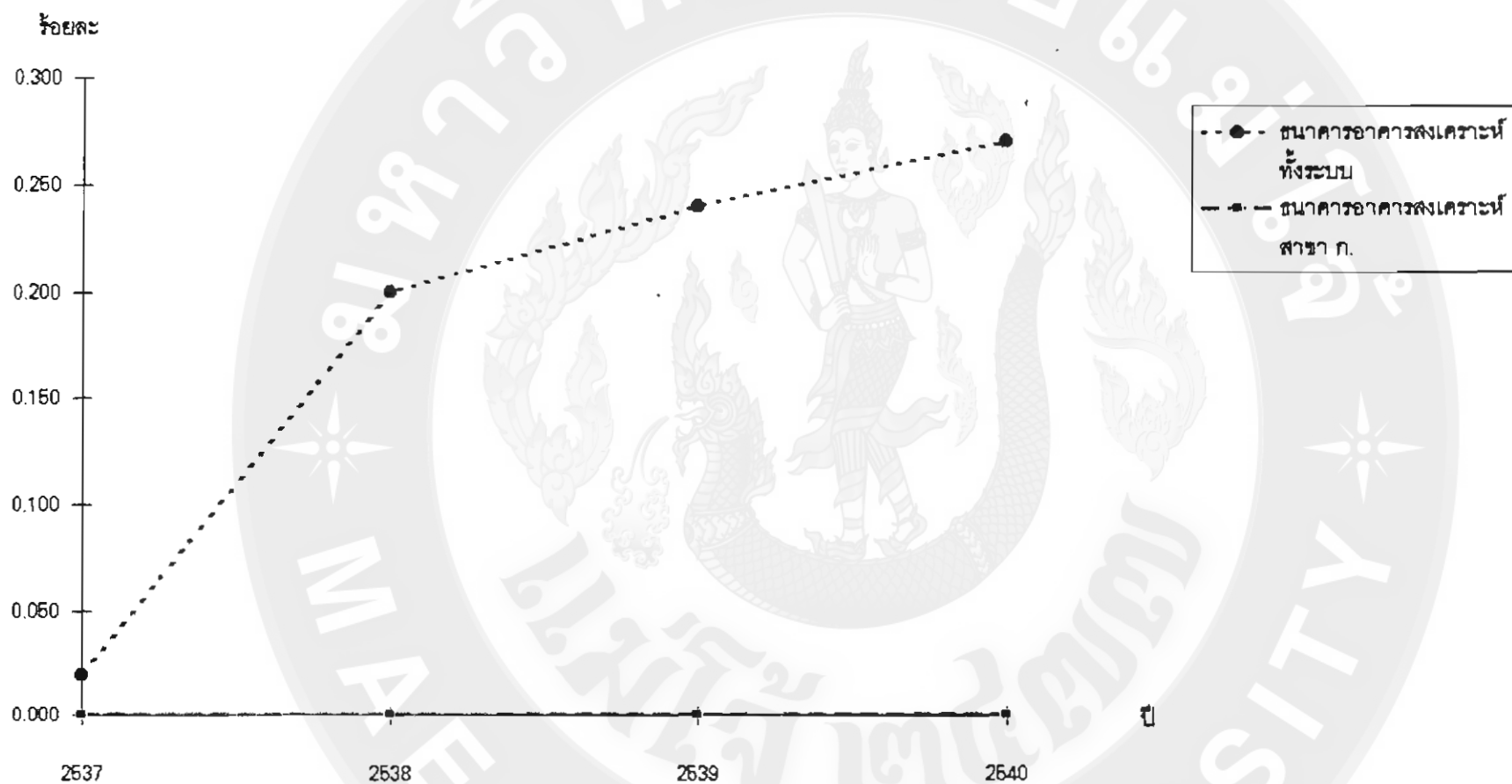
การศึกษาสัดส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ในปี 2537 - 2540 (ตารางที่45) พบว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ไม่มีสัดส่วนนี้ สาเหตุเนื่องจากธนาคารเป็นเพียงสาขาธนาคาร จึงไม่มีบทบาทในการลงทุนในหลักทรัพย์ (ภาพที่24)

3.4 สัดส่วนของเงินให้กู้ยืม

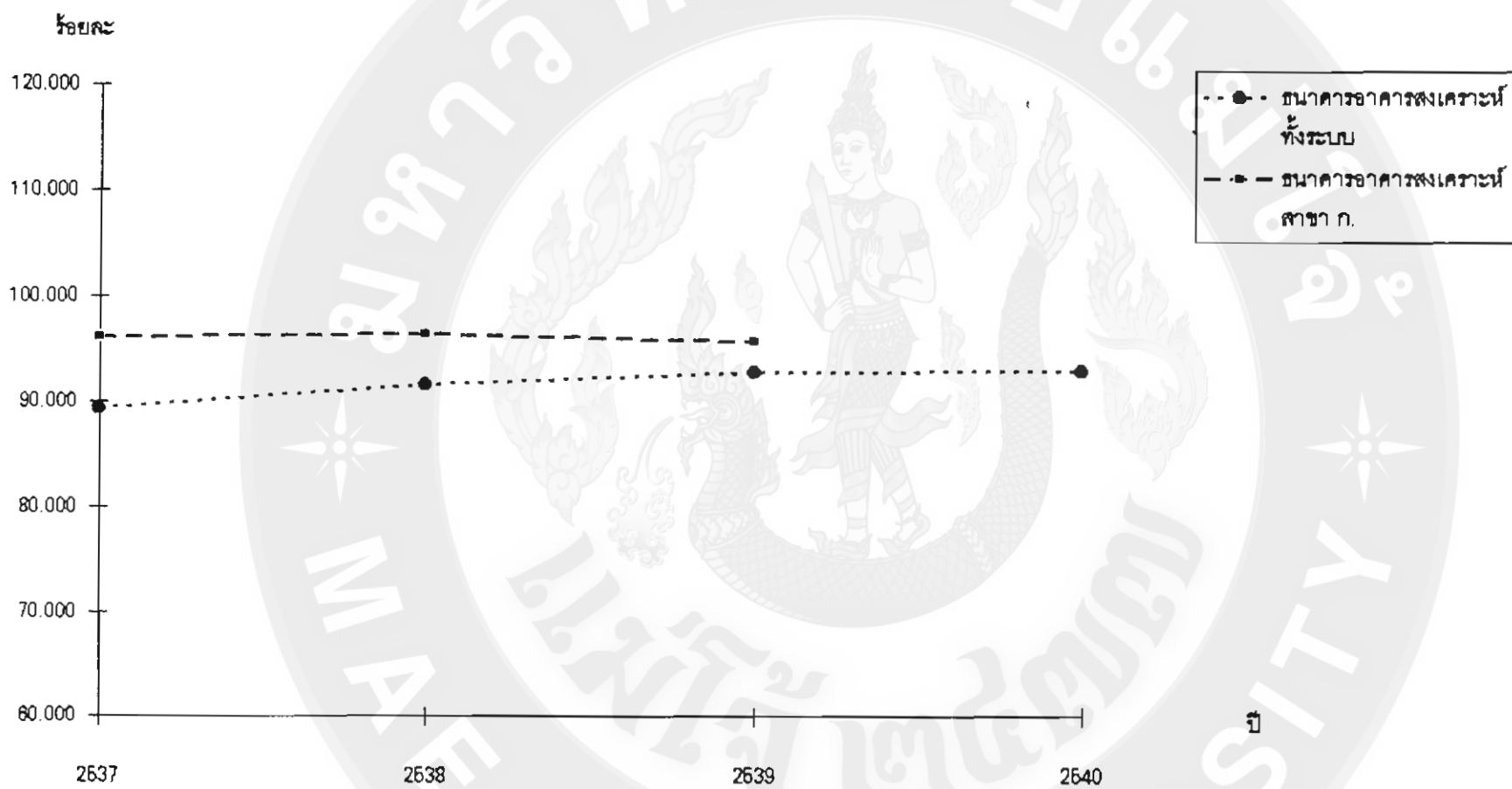
3.4.1 สัดส่วนของเงินให้กู้ยืมของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

การศึกษาสัดส่วนของเงินให้กู้ยืม ระหว่างปี 2537 - 2540 (ตารางที่44) พบว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีสัดส่วนนี้ เท่ากับร้อยละ 89.34 91.64 92.78 และ 92.98 ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยของสัดส่วนนี้เท่ากับร้อยละ 91.69

ผลการศึกษาสัดส่วนของเงินให้กู้ยืมของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ ในปี 2537 - 2540 สรุปได้ว่า ธนาคารมีสัดส่วนของปริมาณเงินให้กู้ยืมค่อย ๆ เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง แสดงว่า ธนาคารมีการบริหารสินทรัพย์ประเภทนี้ดีขึ้น จึงทำให้คุณภาพของสินทรัพย์สูงขึ้น (ภาพที่25)



ภาพที่ 24 สัดส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.



ภาพที่ 25 สัดส่วนของเงินให้กู้ยืมของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

3.4.2 สัดส่วนของเงินให้กู้ยืมของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

การศึกษาสัดส่วนของเงินให้กู้ยืมของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ในระหว่างปี 2537 - 2540 (ตารางที่ 45) ปรากฏว่า ปี 2540 ไม่สามารถนำมาพิจารณาได้ ทั้งนี้ เนื่องจากธนาคารมีปริมาณสินทรัพย์รวมลดลงอย่างมาก โดยเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงระบบโปรแกรมบัญชีที่มีการโอนย้ายบัญชีระหว่างสำนักงาน จากเดิมอยู่ในรายการของหนี้สินอื่น ย้ายไปอยู่รายการของสินทรัพย์อื่นแทน ทำให้สินทรัพย์อื่นมีปริมาณลดลง สาเหตุจากธนาคารเป็นหนี้ธนาคารสำนักงานใหญ่เพิ่มสูงขึ้น ด้วยเหตุนี้ จึงทำให้สินทรัพย์รวมของธนาคารมีปริมาณลดลง และเป็นผลให้ธนาคารมีสัดส่วนเงินให้กู้ยืมในปีนี้สูงเกินความจริง ฉะนั้นผู้ศึกษาวิจัยจึงทำการวิเคราะห์สัดส่วนของเงินให้กู้ยืมระหว่างปี 2537 - 2539 เป็นเวลา 3 ปีเท่านั้น ซึ่งพบว่าธนาคารมีสัดส่วนนี้เท่ากับร้อยละ 96.10 96.43 และ 96.72 ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยของสัดส่วนนี้เท่ากับร้อยละ 96.08

ผลการศึกษาสัดส่วนของเงินให้กู้ยืม ระหว่างปี 2537 - 2539 สามารถสรุปได้ว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีสัดส่วนของเงินให้กู้ยืมค่อนข้างคงที่ และแสดงให้เห็นว่า ธนาคารมีการขยายสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ เมื่อเทียบกับปริมาณสินทรัพย์ทั้งหมดของธนาคาร กล่าวคือ สินทรัพย์ประเภทนี้ของธนาคารมีคุณภาพค่อนข้างสม่ำเสมอ (ภาพที่ 26)

3.5 สัดส่วนของสินทรัพย์ถาวร

3.5.1 สัดส่วนของสินทรัพย์ถาวร ของธนาคารอาคารสงเคราะห์

ทั้งระบบ

การศึกษาสัดส่วนของสินทรัพย์ถาวร ในระหว่างปี 2537 - 2540 (ตารางที่ 44) พบว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีสัดส่วนนี้เท่ากับร้อยละ 1.26 1.31 1.09 และ 0.94 ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยของสัดส่วนนี้เท่ากับร้อยละ 1.15

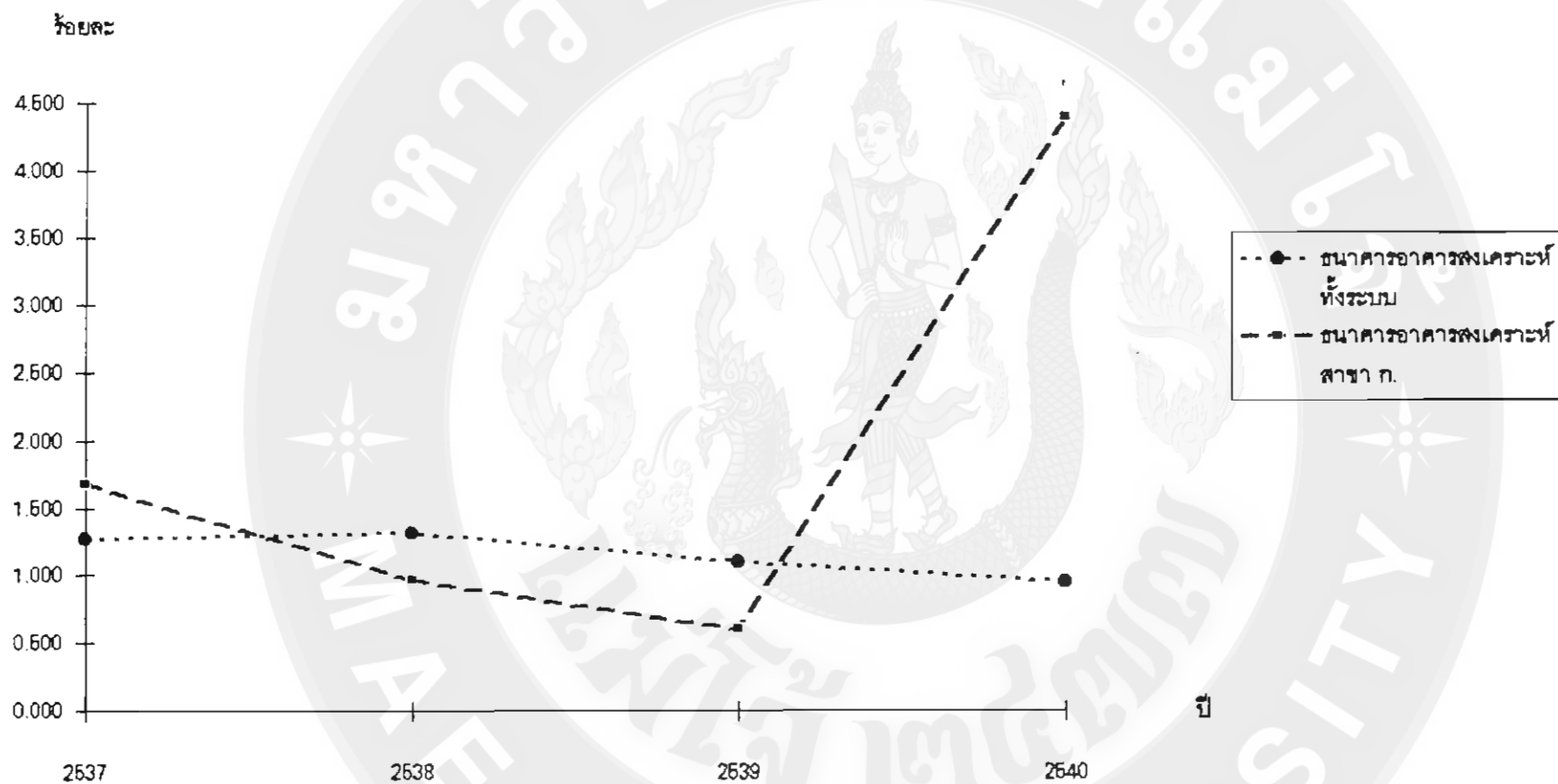
ผลการศึกษาสัดส่วนของสินทรัพย์ถาวร ในระหว่างปี 2537 - 2540 สรุปว่า ปี 2537 - 2538 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีสัดส่วนของสินทรัพย์ถาวรสูงขึ้น แต่มีความใกล้เคียงกัน แสดงว่า ช่วง 2 ปีแรก สินทรัพย์นี้ของธนาคารมีคุณภาพค่อนข้างใกล้เคียงกันและปี 2539 - 2540 มีสัดส่วนลดลง ที่เป็นเช่นนี้ ไม่ใช่ว่าสินทรัพย์ถาวรของธนาคารมีปริมาณลดลงแต่อย่างใด เพียงแต่ว่าเมื่อเทียบกับสินทรัพย์ทั้งหมดแล้ว สินทรัพย์ถาวรมีสัดส่วน

ลดลง แม้ธนาคารจะมีการลงทุนในสินทรัพย์ถาวรเพิ่มขึ้น และแสดงว่า ช่วง 2 ปีหลัง สินทรัพย์นี้ของธนาคารมีคุณภาพสินทรัพย์สูงขึ้น (ภาพที่26)

3.5.2 สัดส่วนของสินทรัพย์ถาวรของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

การศึกษาสัดส่วนของสินทรัพย์ถาวรของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ในระหว่างปี 2537 - 2540 (ตารางที่45) พบว่า ธนาคารมีสัดส่วนนี้เท่ากับร้อยละ 1.68 0.96 0.59 และ 4.40 ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยของสัดส่วนนี้เท่ากับร้อยละ 1.91

ผลการศึกษาสัดส่วนของสินทรัพย์ถาวร ในระหว่างปี 2537 - 2540 สามารถสรุปได้ว่า ปี 2537 - 2539 ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีสัดส่วนลดลง เนื่องจากธนาคารไม่ได้ลงทุนในสินทรัพย์ถาวรเพิ่มขึ้น อีกทั้งมีการหักค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ถาวรที่มีอยู่ในแต่ละปี ทำให้สินทรัพย์ถาวรมีปริมาณลดลง ด้วยเหตุผล 2 ประการนี้ จึงเป็นสาเหตุให้ธนาคารมีปริมาณและสัดส่วนของสินทรัพย์ประเภทนี้ลดลงในช่วง 3 ปีนี้ แสดงว่า ธนาคารมีสินทรัพย์ถาวรมีคุณภาพสูงขึ้น กล่าวคือ สินทรัพย์ถาวรเป็นสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้กับธนาคารโดยตรง แต่มีไว้เพื่อใช้เป็นสถานที่ทำการและเป็นอุปกรณ์เครื่องใช้สำหรับการดำเนินการกิจการ ฉะนั้นจึงไม่ควรมีไว้เป็นสัดส่วนที่สูงมากนัก และปี 2540 สัดส่วนนี้กลับเพิ่มสูงขึ้นเนื่องจากธนาคารมีการย้ายที่ทำการใหม่ และเพิ่มระบบ Computer Online ทำให้ต้องลงทุนในสินทรัพย์ถาวรเพิ่มขึ้น ประกอบกับมีการย้ายบัญชีระหว่างสำนักงาน ทำให้สินทรัพย์รวม ซึ่งเป็นตัวหารลดลง (ภาพที่26)



ภาพที่ 26 สัดส่วนของสินทรัพย์ถาวรของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

3.6 สัดส่วนของเงินฝาก

3.6.1 สัดส่วนของเงินฝากของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

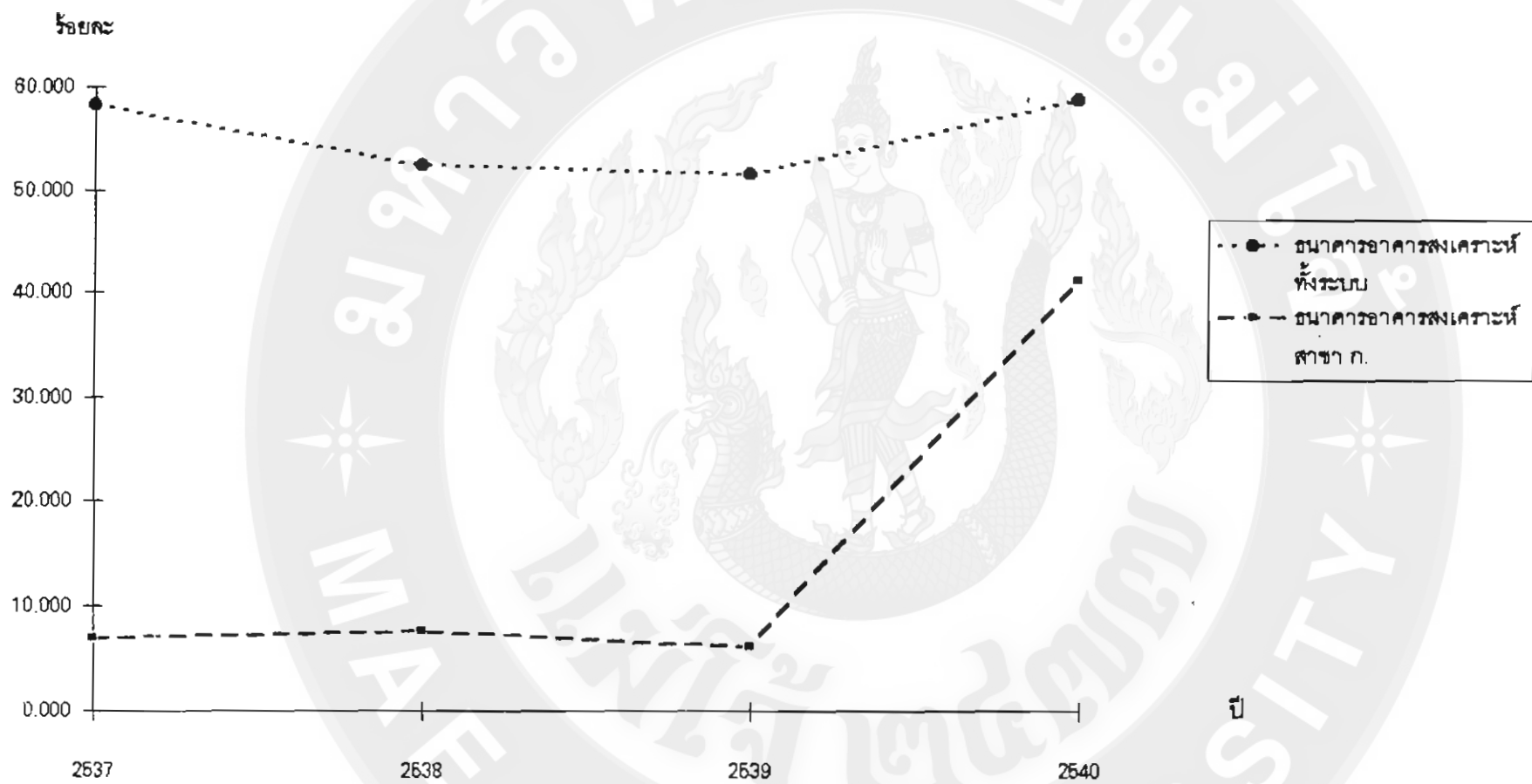
การศึกษาสัดส่วนของเงินฝาก ในระหว่างปี 2537 - 2540 (ตารางที่44)
พบว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีสัดส่วนนี้ เท่ากับร้อยละ 58.23 52.49 51.68 และ 58.94 ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยของสัดส่วนนี้เท่ากับร้อยละ 55.34

ผลการศึกษาสัดส่วนของเงินฝาก ในระหว่างปี 2537 - 2540 สามารถสรุปได้ว่า ปี 2537 - 2539 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มีสัดส่วนของเงินฝากลดลง แสดงว่า ช่วง 3 ปีแรกเงินฝากมีคุณภาพสูงขึ้น ทั้งนี้เนื่องจากธนาคารมีการระดมทุนจากการกู้ยืมเป็นสัดส่วนเพิ่มสูงขึ้น เพื่อให้ได้ต้นทุนเงินทุนของธนาคารลดลง แต่ปี 2540 ธนาคารมีสัดส่วนนี้เพิ่มขึ้น เนื่องจากเงินกู้ยืมมีต้นทุนสูงขึ้น จึงมีการระดมทุนด้วยการรับฝากเงินเพิ่มขึ้น แสดงว่า เงินฝากมีคุณภาพต่ำลง (ภาพที่27)

3.6.2 สัดส่วนของเงินฝากของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

การศึกษาสัดส่วนของเงินฝาก ในระหว่างปี 2537 - 2540 (ตารางที่45)
พบว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีสัดส่วนนี้เท่ากับร้อยละ 6.87 7.47 6.08 และ 41.16 ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยของสัดส่วนนี้เท่ากับร้อยละ 15.40

ผลการศึกษาสัดส่วนของเงินฝากของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ในระหว่างปี 2537 - 2540 สรุปว่า ปี 2537 - 2539 ธนาคารมีสัดส่วนเงินฝากที่ใกล้เคียงกันมาก แสดงว่า ธนาคารสามารถระดมเงินฝากเป็นสัดส่วนของหนี้สินได้ค่อนข้างคงที่ กล่าวคือ ธนาคารมีคุณภาพของเงินฝากใกล้เคียงกัน 3 ปีนี้ และปี 2540 สัดส่วนของเงินฝากกลับเพิ่มสูงขึ้นอย่างมาก เนื่องจากธนาคารมีการเร่งระดมทุนจากเงินฝากเพิ่มขึ้น ประกอบกับปริมาณหนี้สินทั้งหมดของธนาคารซึ่งเป็นตัวหาร ลดลง อันเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงระบบโปรแกรมบัญชี โดยย้ายบัญชีระหว่างสำนักงานไปอยู่ด้านสินทรัพย์ ทำให้นี้สินอื่นซึ่งเป็นหนี้สินประเภทหนึ่งของหนี้สินทั้งหมดของธนาคารมีปริมาณลดลง ด้วยเหตุผลดังกล่าว จึงทำให้ธนาคารมีสัดส่วนเงินฝากเพิ่มสูงขึ้นเช่นนี้ (ภาพที่27)



ภาพที่ 27 สัดส่วนของเงินฝากของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

3.7 สัดส่วนของเงินกู้ยืม

3.7.1 สัดส่วนของเงินกู้ยืมของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

การศึกษาสัดส่วนของเงินกู้ยืมของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ ระหว่างปี 2537 - 2540 (ตารางที่ 44) พบว่า ธนาคารมีสัดส่วนนี้เท่ากับร้อยละ 33.36 39.26 40.07 และ 37.76 ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยของสัดส่วนนี้เท่ากับร้อยละ 37.61

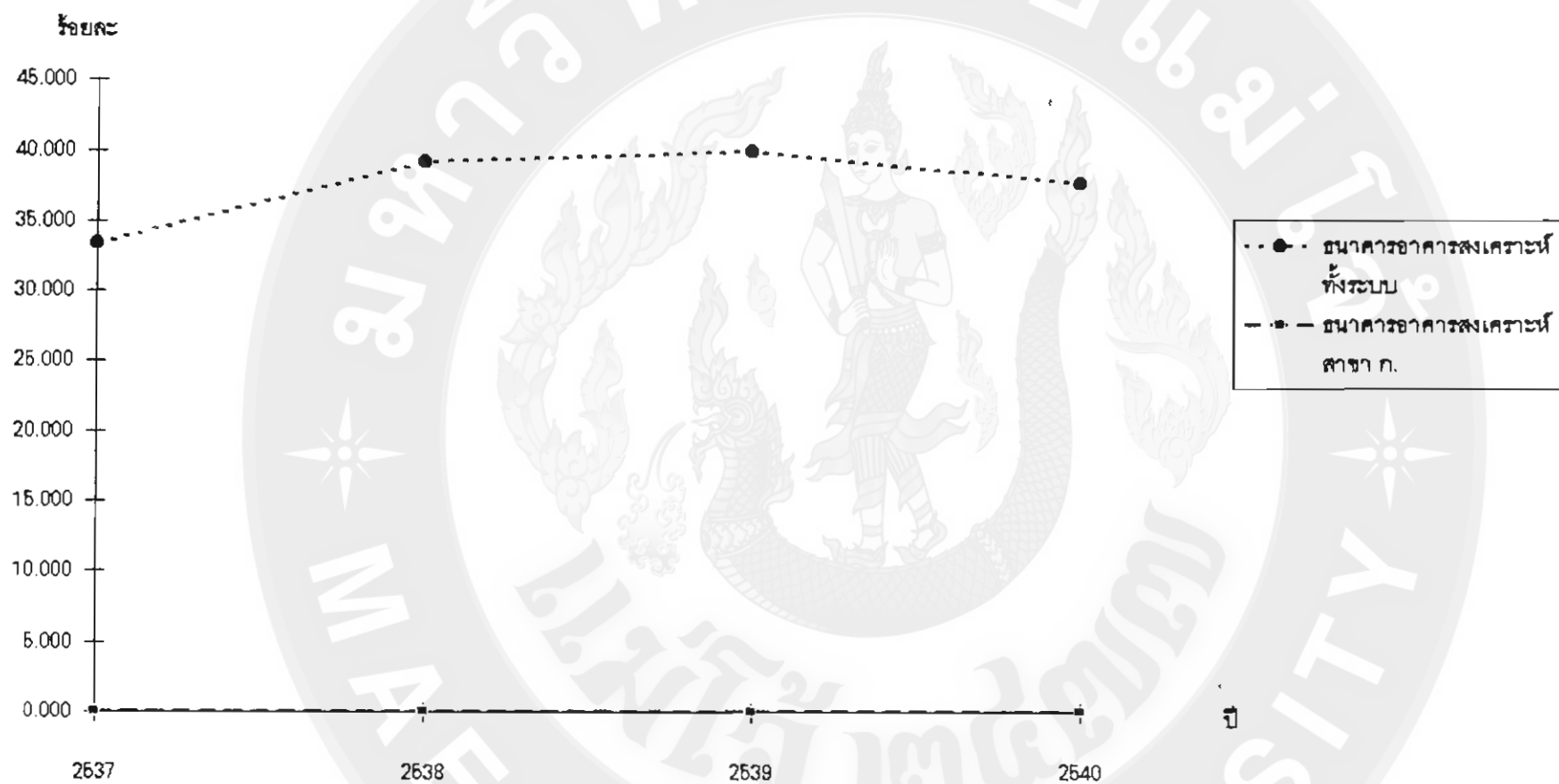
ผลการศึกษาสัดส่วนของเงินกู้ยืม ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ทั้งระบบ ในปี 2537 - 2540 สามารถสรุปได้ว่า ปี 2537 - 2539 ธนาคารมีสัดส่วนนี้เพิ่มสูงขึ้น เนื่องจากธนาคารมีการระดมทุนจากการกู้ยืมในสัดส่วนที่สูงขึ้น เพื่อทำการถัวเฉลี่ยให้ต้นทุนเงินทุนของธนาคารลดลง แสดงให้เห็นว่า เงินกู้ยืมมีคุณภาพสูงขึ้นในช่วง 3 ปีนี้ และปี 2540 ธนาคารมีสัดส่วนนี้ลดลง เพราะธนาคารมีการระดมเงินฝากในสัดส่วนที่สูงขึ้น แสดงว่า เงินกู้ยืมมีคุณภาพต่ำลง (ภาพที่ 28)

3.7.2 สัดส่วนของเงินกู้ยืมของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

การศึกษาสัดส่วนของเงินกู้ยืม ในระหว่างปี 2537 - 2540 (ตารางที่ 45) พบว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ไม่มีสัดส่วนของสินทรัพย์ประเภทนี้ ที่เป็นเช่นนี้มีสาเหตุเนื่องจากธนาคารเป็นเพียงสาขาของธนาคาร จึงไม่มีบทบาทในการกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินทุนภายนอกเอง หากมีความต้องการใช้เงินในการดำเนินงานในกิจการของธนาคาร ธนาคารสามารถทำเรื่องขอยืมจากสำนักงานใหญ่ของธนาคารได้ โดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใดๆ แต่จะส่งผลให้ปริมาณหนี้สินอื่นเพิ่มขึ้นสำหรับปี 2537 - 2539 และสินทรัพย์อื่นมีปริมาณลดลงสำหรับปี 2540 เนื่องจากบัญชีระหว่างสำนักงานมีการย้ายไปอยู่ในสินทรัพย์อื่นในปี 2540 เพื่อเป็นการรองรับระบบโปรแกรมบัญชีที่จะมีการคิดดอกเบี้ยการยืมระหว่างสาขาในปี 2542 (ภาพที่ 28)

3.8 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน

อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ได้มีการสรุปไว้ในตอนต้นแล้ว จึงไม่ขอสรุปซ้ำอีก



ภาพที่ 28 สัดส่วนของเงินกู้ยืมของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

4. การเจริญเติบโตของธนาคาร (Growth ; G)

การเจริญเติบโตของธนาคารธนาคารสงเคราะห์ สามารถศึกษาโดยพิจารณาจาก อัตราการขยายตัวของเงินฝาก เงินให้กู้ยืม เงินกองทุน สินทรัพย์รวม และกำไรสุทธิ ซึ่งทำให้ทราบว่า ธนาคารมีความก้าวหน้าในการขยายฐานธุรกิจได้ดีเพียงใด โดยจะก่อให้เกิดความมั่นใจแก่ลูกค้าผู้ฝากเงิน ผู้กู้ยืม และผู้ให้กู้ยืม ตลอดจนพนักงานของธนาคาร

อัตราการขยายตัวของเงินฝาก สามารถคำนวณได้จาก ปริมาณเงินฝากคงเหลือ ณ สิ้นงวดบัญชีนั้น ๆ หักด้วยปริมาณเงินฝากคงเหลือ ณ สิ้นงวดบัญชีก่อน แล้วหารด้วย ปริมาณเงินฝากคงเหลือ ณ สิ้นงวดบัญชีก่อน คูณด้วยร้อย และเขียนในรูปของสมการได้ดังนี้

$$\text{อัตราการขยายตัวของเงินฝาก} = \frac{(\text{เงินฝาก}_n - \text{เงินฝาก}_{n-1}) \times 100}{\text{เงินฝาก}_{n-1}}$$

อัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม สามารถคำนวณได้จาก ปริมาณเงินให้กู้ยืม คงเหลือ ณ สิ้นงวดบัญชีนั้น ๆ หักด้วยปริมาณเงินให้กู้ยืมคงเหลือ ณ สิ้นงวดบัญชีก่อน แล้วหารด้วยปริมาณเงินให้กู้ยืมคงเหลือ ณ สิ้นงวดบัญชีก่อน คูณด้วยร้อย และเขียนในรูปของสมการได้ดังนี้

$$\text{อัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม} = \frac{(\text{เงินให้กู้ยืม}_n - \text{เงินให้กู้ยืม}_{n-1}) \times 100}{\text{เงินให้กู้ยืม}_{n-1}}$$

อัตราการขยายตัวของเงินกองทุน สามารถคำนวณได้จาก ปริมาณเงินกองทุน คงเหลือ ณ สิ้นงวดบัญชีนั้น ๆ หักด้วยปริมาณเงินกองทุนคงเหลือ ณ สิ้นงวดบัญชีก่อน แล้วหารด้วยปริมาณเงินกองทุนคงเหลือ ณ สิ้นงวดบัญชีก่อน คูณด้วยร้อย และเขียนในรูปของสมการได้ดังนี้

$$\text{อัตราการขยายตัวของเงินกองทุน} = \frac{(\text{เงินกองทุน}_n - \text{เงินกองทุน}_{n-1}) \times 100}{\text{เงินกองทุน}_{n-1}}$$

อัตราการขยายตัวของสินทรัพย์รวม สามารถคำนวณได้จาก ปริมาณสินทรัพย์รวมคงเหลือ ณ สิ้นงวดบัญชีนั้น ๆ หักด้วยปริมาณสินทรัพย์รวมคงเหลือ ณ สิ้นงวดบัญชีก่อน แล้วหารด้วยปริมาณสินทรัพย์รวมคงเหลือ ณ สิ้นงวดบัญชีก่อน คูณด้วยร้อย และเขียนในรูปของสมการได้ดังนี้

$$\text{อัตราการขยายตัวของสินทรัพย์รวม} = \frac{(\text{สินทรัพย์รวม}_n - \text{สินทรัพย์รวม}_{n-1}) \times 100}{\text{สินทรัพย์รวม}_{n-1}}$$

อัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิ สามารถคำนวณได้จาก ปริมาณกำไรสุทธิ ณ งวดบัญชีนั้น ๆ หักด้วยปริมาณกำไรสุทธิคงเหลือ ณ งวดบัญชีก่อน แล้วหารด้วยปริมาณกำไรสุทธิ ณ งวดบัญชีก่อน คูณด้วยร้อย และเขียนในรูปของสมการได้ดังนี้

$$\text{อัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิ} = \frac{(\text{กำไรสุทธิ}_n - \text{กำไรสุทธิ}_{n-1}) \times 100}{\text{กำไรสุทธิ}_{n-1}}$$

ก หมายถึง งวดบัญชีนั้น ๆ

การศึกษากการเจริญเติบโตของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. จากปริมาณของสิ่งที่วัดความเจริญเติบโตของธนาคาร (ตารางที่ 46 และตารางที่ 47) สามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

4.1 อัตราการขยายตัวของเงินฝาก

4.1.1 อัตราการขยายตัวของเงินฝากของธนาคารอาคารสงเคราะห์

ทั้งระบบ

การศึกษากการเจริญเติบโตของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ ในส่วนของอัตราการขยายตัวของเงินฝาก ระหว่างปี 2537 - 2540 (ตารางที่ 48) พบว่า ธนาคารมีอัตราการขยายตัวของเงินฝากร้อยละ 24.25 35.30 และ 59.31 ตามลำดับ และค่าเฉลี่ยเท่ากับ ร้อยละ 39.62

ผลการศึกษาการเจริญเติบโตของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

ปี 2537 - 2540 สรุปได้ว่า ธนาคารมีอัตราการขยายตัวของเงินฝากเพิ่มสูงขึ้นเรื่อย ๆ สาเหตุเนื่องจากธนาคารมีความต้องการใช้เงินทุนมาก จึงต้องเร่งระดมเงินฝากเพิ่มขึ้น หรือกล่าวอีกนัยหนึ่งคือ ลูกค้ามีความเชื่อมั่นในธนาคารสูงขึ้น จึงทำให้ธนาคารสามารถเร่งระดมเงินฝากสูงขึ้นได้ (ภาพที่29)

ตารางที่46 ปริมาณของสิ่งที่ใช้วัดความเจริญเติบโตของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
เงินฝาก	64,587.28	80,251.06	108,582.59	172,981.52
เงินให้กู้ยืม	99,098.20	140,105.87	194,951.72	272,915.45
เงินกองทุน	7,371.82	9,437.82	13,748.35	4,283.85
สินทรัพย์รวม	110,919.08	152,893.83	210,114.75	293,510.65
กำไรสุทธิ	2,370.45	2,827.80	4,239.61	2,905.94

ตารางที่47 ปริมาณของสิ่งที่ใช้วัดความเจริญเติบโตของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
เงินฝาก	65.26	121.08	153.06	227.45
เงินให้กู้ยืม	912.88	1,562.75	2,408.78	3,318.27
เงินกองทุน	59.66	135.32	225.85	320.30
สินทรัพย์รวม	949.91	1,620.55	2,516.41	552.57
กำไรสุทธิ	59.66	135.32	225.85	320.30

ตารางที่ 48 การเจริญเติบโตของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

หน่วย : ร้อยละ

รายการ	ปี 2537 - 2538	ปี 2538 - 2539	ปี 2539 - 2540	ค่าเฉลี่ยระหว่าง ปี 2537 - 2540
อัตราการขยายตัวของเงินฝาก	24.25	35.30	59.31	39.62
อัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม	41.38	39.15	39.99	40.17
อัตราการขยายตัวของเงินกองทุน	28.03	45.67	(68.84)	1.62
อัตราการขยายตัวของสินทรัพย์รวม	37.84	37.43	39.69	38.32
อัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิ	19.29	49.93	(31.46)	12.59

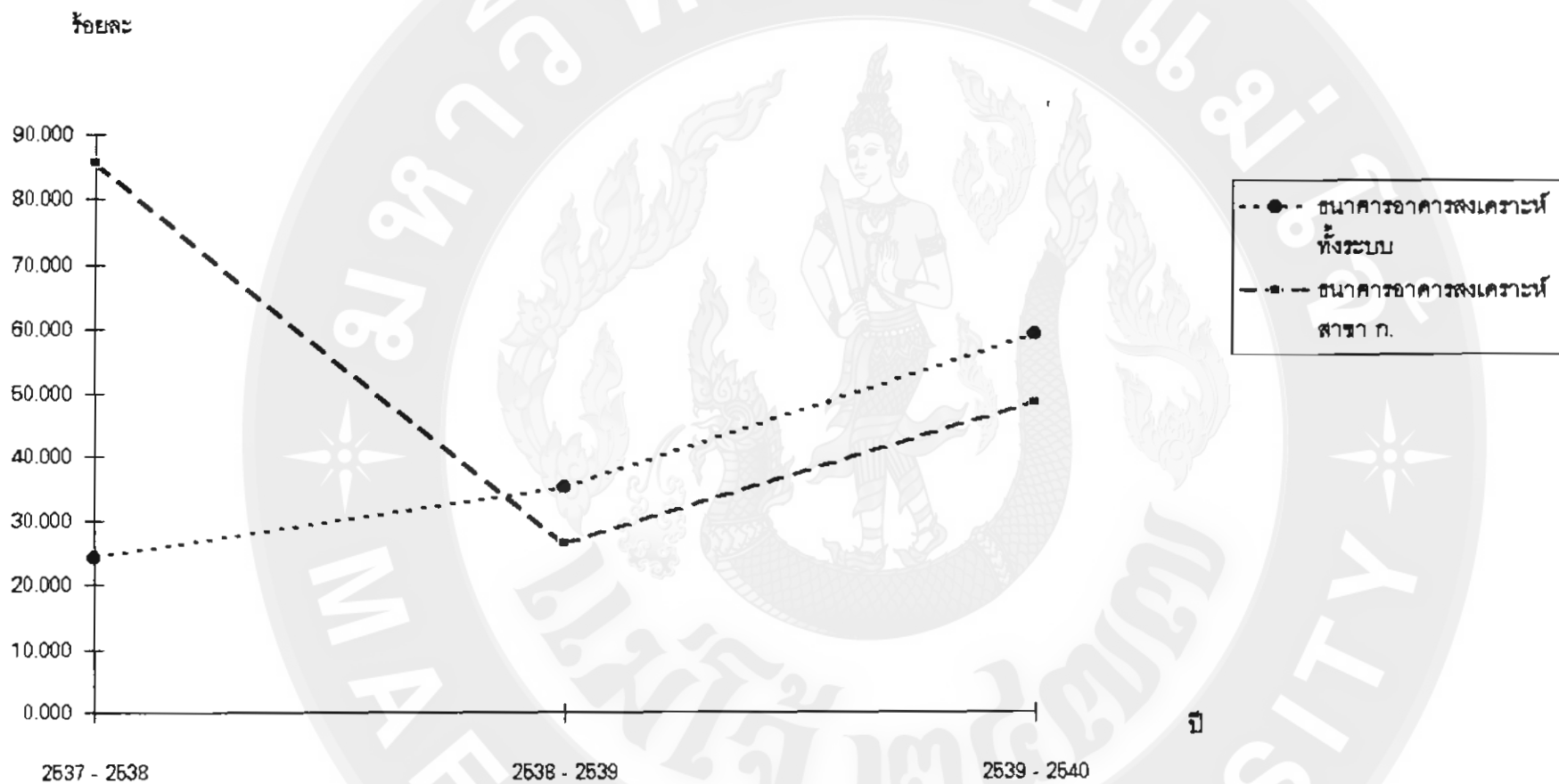
4.1.2 อัตราการขยายตัวของเงินฝากของธนาคารอาคารสงเคราะห์

สาขา ก.

การศึกษากำไรเติบโตของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ใน ส่วนของอัตราการขยายตัวของเงินฝาก ปี 2537 - 2540 (ตารางที่ 49) พบว่า ธนาคารมีอัตราการขยายตัวของเงินฝากร้อยละ 85.53 26.41 และ 48.60 ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 53.51

ผลการศึกษาการเจริญเติบโตของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

ในปี 2537 - 2540 สามารถสรุปได้ว่า ปี 2537 - 2538 ธนาคารมีอัตราการขยายตัวของเงินฝากสูง และลดต่ำลงในช่วงปี 2538 - 2539 จากนั้นก็เพิ่มสูงขึ้นอีกในช่วงปี 2539 - 2540 ที่เป็นเช่นนี้มีสาเหตุจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น ความต้องการใช้เงินและความสามารถในการออมเงินของลูกค้า ความต้องการใช้เงินทุน นโยบายการเร่งระดมเงินฝาก และต้นทุนเงินทุน กล่าวคือ ในช่วงที่มีอัตราการขยายตัวของเงินฝากสูงขึ้น แสดงว่า ลูกค้ามีความต้องการใช้เงินลดลง ทำให้สามารถออมเงินได้เพิ่มขึ้น หรือธนาคารมีความต้องการใช้เงินทุนในส่วนนี้เพิ่มขึ้น เนื่องจากเงินฝากมีต้นทุนต่ำ ธนาคารจึงมีนโยบายเร่งระดมเงินฝากมากขึ้น แต่อย่างไรก็ตาม จะเห็นว่านอกจากเงินฝากแล้ว ธนาคารยังมีหนี้สำนักงานใหญ่เป็นแหล่งเงินทุนอีกแหล่งหนึ่ง ซึ่งเป็นเงินทุนที่ธนาคารไม่ต้องจ่ายผลตอบแทนในรูปของตัวเงิน ให้แก่เจ้าของทุน โดยในปี 2537 ธนาคารเป็นหนี้สำนักงานใหญ่จำนวน 823.42 ล้านบาท และเพิ่มสูงขึ้นเป็น 2,932.16 ล้านบาท ในปี 2540 (ภาพที่ 29)



ภาพที่ 29 อัตราการขยายตัวของเงินฝากของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

ตารางที่ 49 การเจริญเติบโตของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

หน่วย : ร้อยละ

รายการ	ปี 2537 - 2538	ปี 2538 - 2539	ปี 2539 - 2540	ค่าเฉลี่ยระหว่าง ปี 2537 - 2540
อัตราการขยายตัวของเงินฝาก	85.53	26.41	48.60	53.51
อัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม	71.19	54.14	37.76	54.36
อัตราการขยายตัวของเงินกองทุน	126.82	66.90	41.82	78.51
อัตราการขยายตัวของสินทรัพย์รวม	70.60	55.28	(78.04)	15.95
อัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิ	126.82	66.90	41.82	78.51

4.2 อัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม

4.2.1 อัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืมของธนาคารอาคารสงเคราะห์

ทั้งระบบ

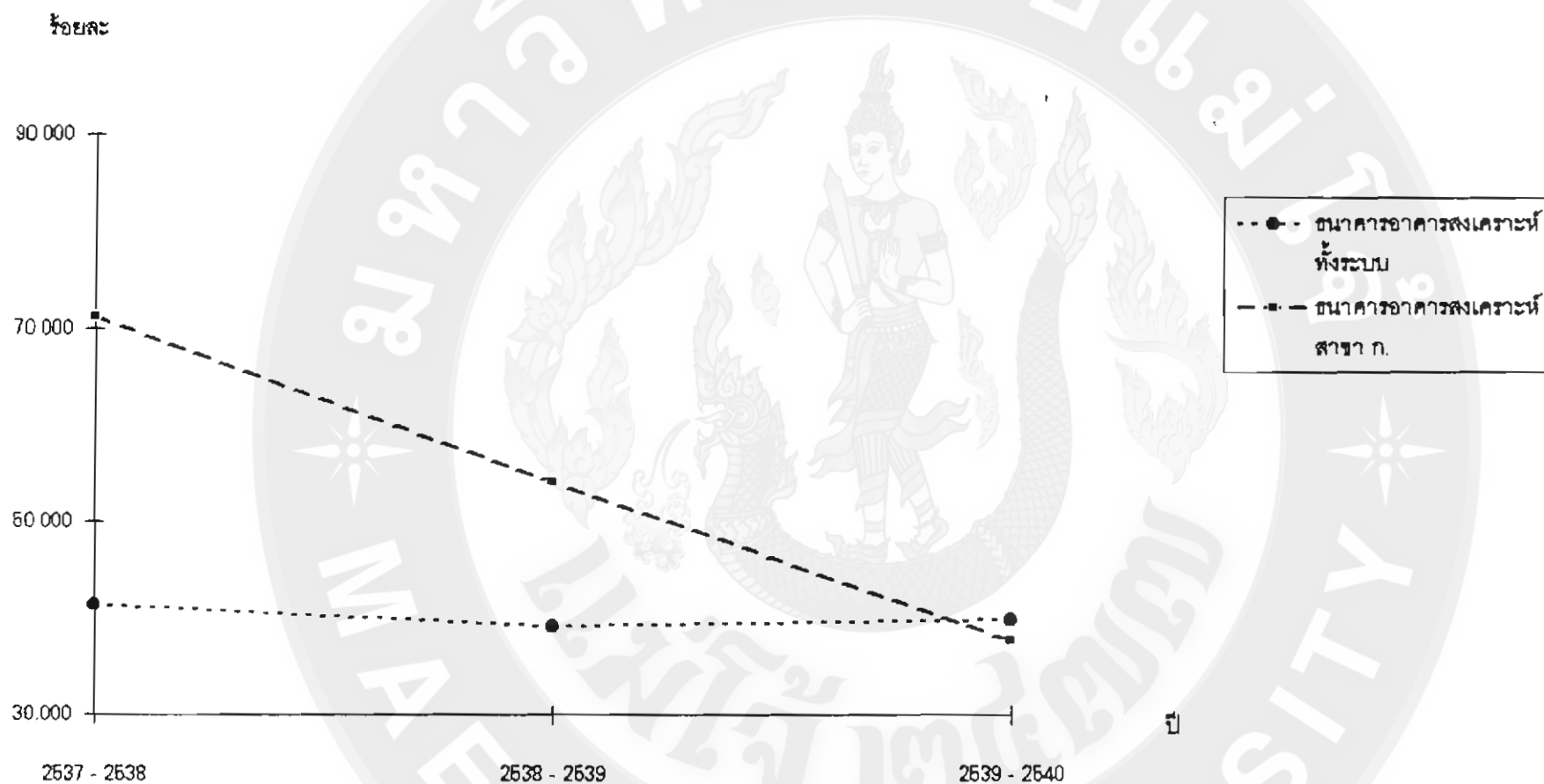
การศึกษากการเจริญเติบโตของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ ใน ส่วนของอัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม ระหว่างปี 2537 - 2540 (ตารางที่ 48) พบว่า ธนาคาร มีอัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืมเท่ากับร้อยละ 41.38 39.15 และ 39.99 ตามลำดับ และ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 40.17

ผลการศึกษาการเจริญเติบโตของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ ในส่วนของอัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม ปี 2537 - 2540 ได้มีการสรุปผลการศึกษาไว้แล้ว ในหัวข้ออัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม กำไรสุทธิ และจำนวนลูกค้า จึงไม่ขอกล่าวสรุปซ้ำ อีก(ภาพที่ 30)

4.2.2 อัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืมของธนาคารอาคารสงเคราะห์

สาขา ก.

การศึกษากการเจริญเติบโตของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ใน ส่วนของอัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืมระหว่างปี 2537 - 2540 (ตารางที่ 49) พบว่า ธนาคาร มีอัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืมเท่ากับร้อยละ 71.19 54.14 และ 37.76 ตามลำดับ และ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 54.36



ภาพที่ 30 อัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืมของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

ผลการศึกษาการเจริญเติบโตของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ใน ส่วนของอัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม ระหว่างปี 2537 - 2540 ได้มีการสรุปผลการศึกษาไว้ แล้วในหัวข้ออัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม กำไรสุทธิ และจำนวนลูกค้า จึงไม่บอกกล่าวสรุป ซ้ำอีก (ภาพที่30)

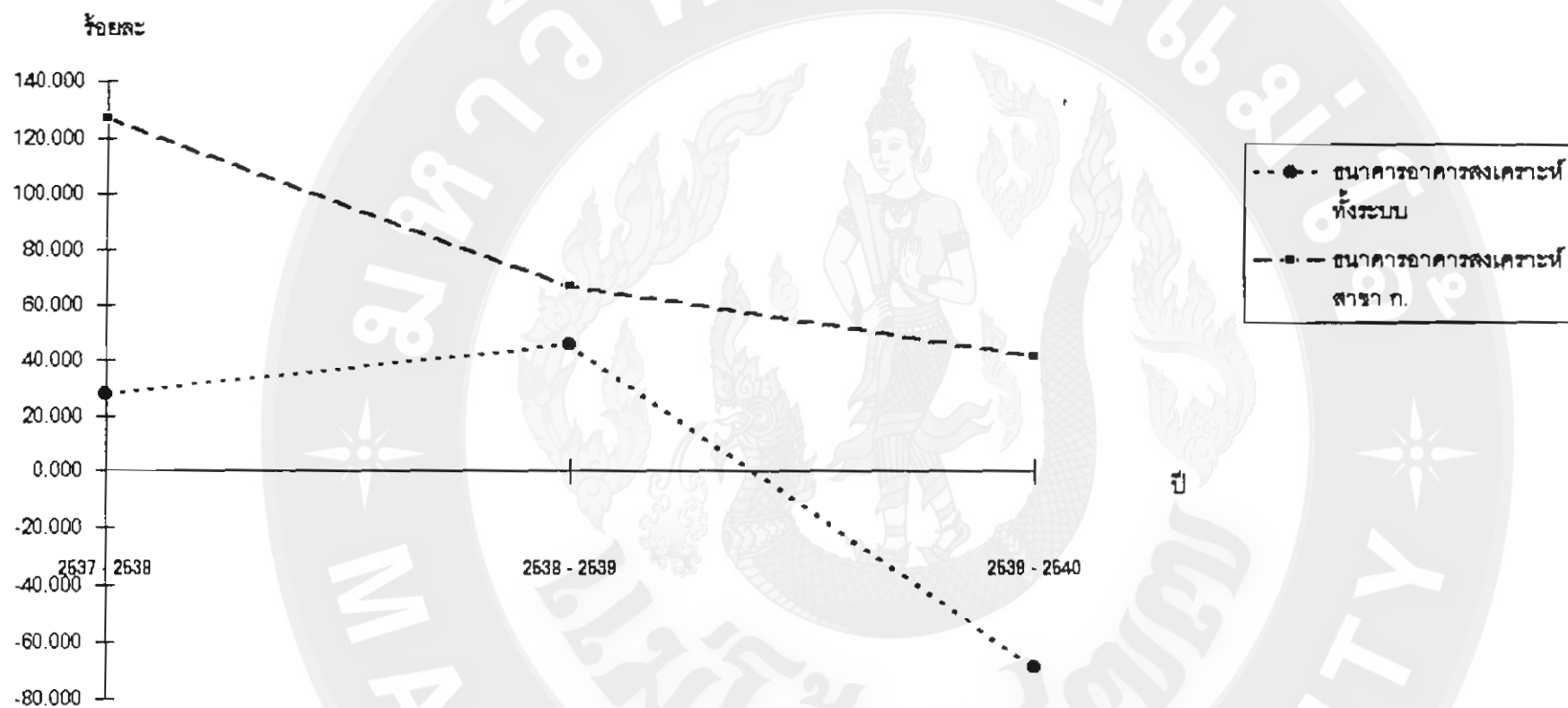
4.3 อัตราการขยายตัวของเงินกองทุน

4.3.1 อัตราการขยายตัวของเงินกองทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์

ทั้งระบบ

การศึกษาการเจริญเติบโตของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ ใน ส่วนของอัตราการขยายตัวของเงินกองทุนระหว่างปี 2537 - 2540 (ตารางที่48) พบว่า ธนาคาร มีอัตราการขยายตัวของเงินกองทุนเท่ากับร้อยละ 28.03 45.67 และ -68.84 ตามลำดับ และมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 1.62

ผลการศึกษาการเจริญเติบโตของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ ในส่วนของการขยายตัวของเงินกองทุน ในระหว่างปี 2537 - 2540 สามารถสรุปได้ว่า เงินกองทุนของธนาคารมีอัตราการขยายตัวสูงขึ้น ในช่วงปี 2537 - 2539 เนื่องจากธนาคารมีผล ประกอบการจากการดำเนินงานที่สูงขึ้น แต่ในปี 2539 - 2540 ธนาคารมีอัตราการขยายตัว ของเงินกองทุนลดลง คือ เหลือเพียง 4,283.85 ล้านบาท ในปี 2540 จากที่มีจำนวน 13,748.35 ล้านบาท ในปี 2539 ที่เป็นเช่นนี้สาเหตุส่วนใหญ่ มาจากผลของการประกาศเปลี่ยนแปลง ระบบแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของรัฐบาล เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2540 ซึ่งทำให้ธนาคาร ต้องตัดขาดทุน จากการปรับปรุงระบบแลกเปลี่ยนเงินตรารอตัดบัญชีเป็นจำนวน 10,544.73 ล้านบาท ด้วยเหตุนี้ จึงส่งผลให้เงินกองทุนของธนาคารมีปริมาณลดต่ำลงและมีอัตราลดลงถึง ร้อยละ 68.84 และเป็นที่น่าสังเกตว่า อัตราการขยายตัวของเงินกองทุนและกำไรสุทธิของ ธนาคารมีการปรับตัวในทิศทางเดียวกัน ทั้งนี้เนื่องจากกำไรสุทธิเป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม และกำไรสะสมเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน เมื่อกำไรสุทธิมีอัตราการขยายตัวอย่างไร ก็ จะ ส่งผลให้เงินกองทุนมีอัตราการขยายตัวในทิศทางเดียวกัน โดยที่รายการอื่นในเงินกองทุนมีการ เปลี่ยนแปลงไม่มากนัก (ภาพที่31)



ภาพที่ 31 อัตราการขยายตัวของเงินกองทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

4.3.2 อัตราการขยายตัวของเงินกองทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์

สาขา ก.

การศึกษากการเจริญเติบโตของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ใน ส่วนของอัตราการขยายตัวของเงินกองทุนระหว่างปี 2537 - 2540 (ตารางที่49) พบว่า ธนาคาร มีอัตราการขยายตัวของเงินกองทุนเท่ากับร้อยละ 126.82 66.90 และ 41.82 ตามลำดับ และ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 78.51

ผลการศึกษาการเจริญเติบโตของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.ใน ส่วนของอัตราการขยายตัวของเงินกองทุนระหว่างปี 2537 - 2540 สามารถสรุปได้ว่า เงินกองทุน ของธนาคารมีอัตราการขยายตัวที่ลดลงในแต่ละปี แสดงให้เห็นว่า ปี 2537 - 2540 ธนาคารมี ความก้าวหน้าในการขยายฐานธุรกิจลดลง สาเหตุเนื่องจากเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งก็คือ กำไรสุทธิในแต่ละปีนั้นมีอัตราการขยายตัวลดลงจากการที่รายได้ของธนาคารมีอัตราการขยายตัว ลดลง และรายจ่ายมีอัตราการขยายตัวอยู่ในเกณฑ์ที่สูง จึงส่งผลให้กำไรสุทธิที่สูงขึ้นในแต่ละ ปีมีอัตราการขยายตัวที่ลดลง และเมื่อกำไรสุทธิมีอัตราการขยายตัวลดลง เงินกองทุนของ ธนาคารจึงลดลงด้วย (ภาพที่31)

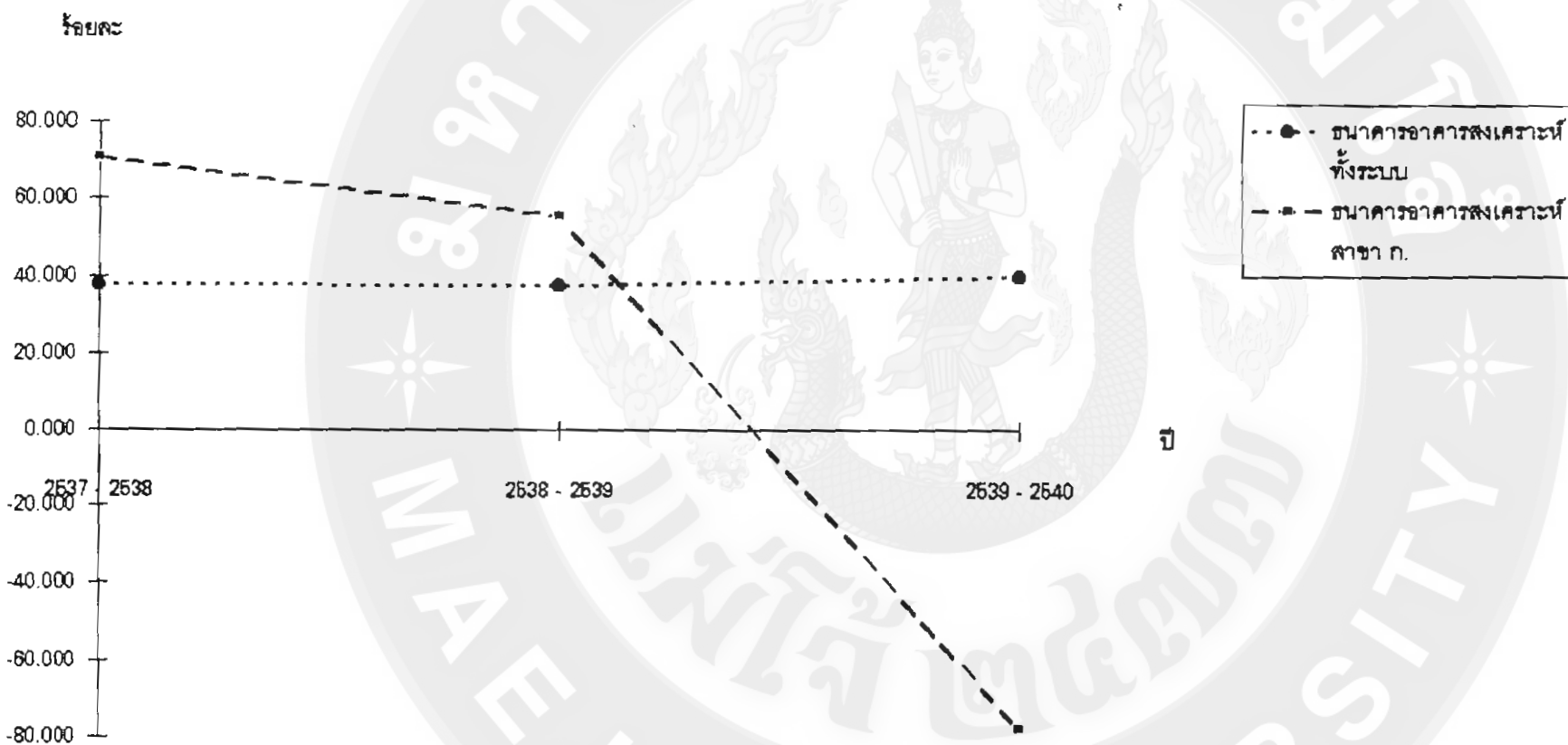
4.4 อัตราการขยายตัวของสินทรัพย์รวม

4.4.1 อัตราการขยายตัวของสินทรัพย์รวม ของธนาคาร

อาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

การศึกษากการเจริญเติบโตของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ ใน ส่วนของอัตราการขยายตัวของสินทรัพย์รวมระหว่างปี 2537 - 2540 (ตารางที่48) พบว่า ธนาคาร มีอัตราการขยายตัวของสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 37.84 37.43 และ 39.69 ตามลำดับ และ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 38.32

ผลการศึกษาการเจริญเติบโตของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ ในส่วนของการขยายตัวของสินทรัพย์รวมระหว่างปี 2537 - 2540 สรุปได้ว่า สินทรัพย์รวม ของธนาคารมีอัตราการขยายตัวค่อนข้างคงที่ ที่เป็นเช่นนี้สาเหตุเกิดจากเงินให้กู้ยืม ซึ่งเป็น สินทรัพย์ที่มีสัดส่วนมากที่สุดของสินทรัพย์ทั้งหมด มีอัตราการขยายตัวที่ค่อนข้างใกล้เคียงกัน มาก เนื่องจากธนาคารมีการขยายสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยอย่างสม่ำเสมอ (ภาพที่32)



ภาพที่ 32 อัตราการขยายตัวของสินทรัพย์รวมของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

4.4.2 อัตราการขยายตัวของสินทรัพย์รวม ของธนาคาร

ธนาคารสงเคราะห์สาขา ก.

การศึกษาการเจริญเติบโตของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ใน ส่วนของอัตราการขยายตัวของสินทรัพย์รวมระหว่างปี 2537 - 2540(ตารางที่49) พบว่า ธนาคาร มีอัตราการขยายตัวของสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 70.60 55.28 และ -78.04 ตามลำดับ และ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 15.95

ผลการศึกษาการเจริญเติบโตของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

ในส่วนของอัตราการขยายตัวของสินทรัพย์รวม ระหว่างปี 2537 - 2540 สรุปได้ว่า ธนาคาร มีอัตราการขยายตัวของสินทรัพย์รวมไม่สม่ำเสมอ แสดงว่า ธนาคารมีการขยายฐานธุรกิจ ไม่คงที่ กล่าวคือ ปี 2537 - 2539 สินทรัพย์รวมของธนาคารมีอัตราการขยายตัวลดต่ำลง สาเหตุเนื่องจากเงินให้กู้ยืมของธนาคาร ซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่มีสัดส่วนมากที่สุดในสินทรัพย์ทั้งหมด มีอัตราการขยายตัวลดลง โดยเป็นผลจากภาวะเศรษฐกิจที่ปรับตัวลดลง ทำให้อำนาจซื้อของ ประชาชนลดลง ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์มีปัญหาขาดสภาพคล่อง การให้บริการสินเชื่อของ ธนาคารต้องเป็นไปอย่างระมัดระวัง โดยมีการตรวจสอบความสามารถของผู้กู้ยืมอย่างละเอียดถี่ถ้วน จึงทำให้อัตราการขยายตัวของสินทรัพย์รวม หรือสินทรัพย์ทั้งหมดลดลง และปี 2539 - 2540 ธนาคารมีอัตราการขยายตัวของสินทรัพย์รวมติดลบ หรือมีอัตราลดลง ทั้งนี้มี สาเหตุจากสินทรัพย์รวมมีปริมาณลดลง 1,964.04 ล้านบาทคือ จาก 2,516.61 ล้านบาท ในปี 2539 เหลือเพียง 552.57 ล้านบาท ในปี 2540 โดยมีสาเหตุหลักจากการเปลี่ยนบัญชีเจ้าหนี้ สำนักงานใหญ่ ซึ่งธนาคารเป็นหนี้ธนาคารสำนักงานใหญ่ จากเดิมที่อยู่ในรายการหนี้สินอื่น ย้ายมาอยู่ในรายการสินทรัพย์อื่นแทน เพื่อรองรับระบบโปรแกรมบัญชีที่ธนาคารสำนักงานใหญ่ จะมีการคิดดอกเบี้ยการกู้ยืมระหว่างสาขาธนาคารในปี 2542 ด้วยเหตุนี้ จึงทำให้ปริมาณ สินทรัพย์อื่นซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารลดลง (ภาพที่32)

4.5 อัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิ

4.5.1 อัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิของธนาคารอาคารสงเคราะห์

ทั้งระบบ

การศึกษากการเจริญเติบโตของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ ใน ส่วนของอัตราการขยายตัวของเงินกองทุนระหว่างปี 2537 - 2540 (ตารางที่48) พบว่า ธนาคาร มีอัตราการขยายตัวของเงินกองทุนเท่ากับร้อยละ 19.29 49.93 และ -31.46 ตามลำดับ และ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 12.59

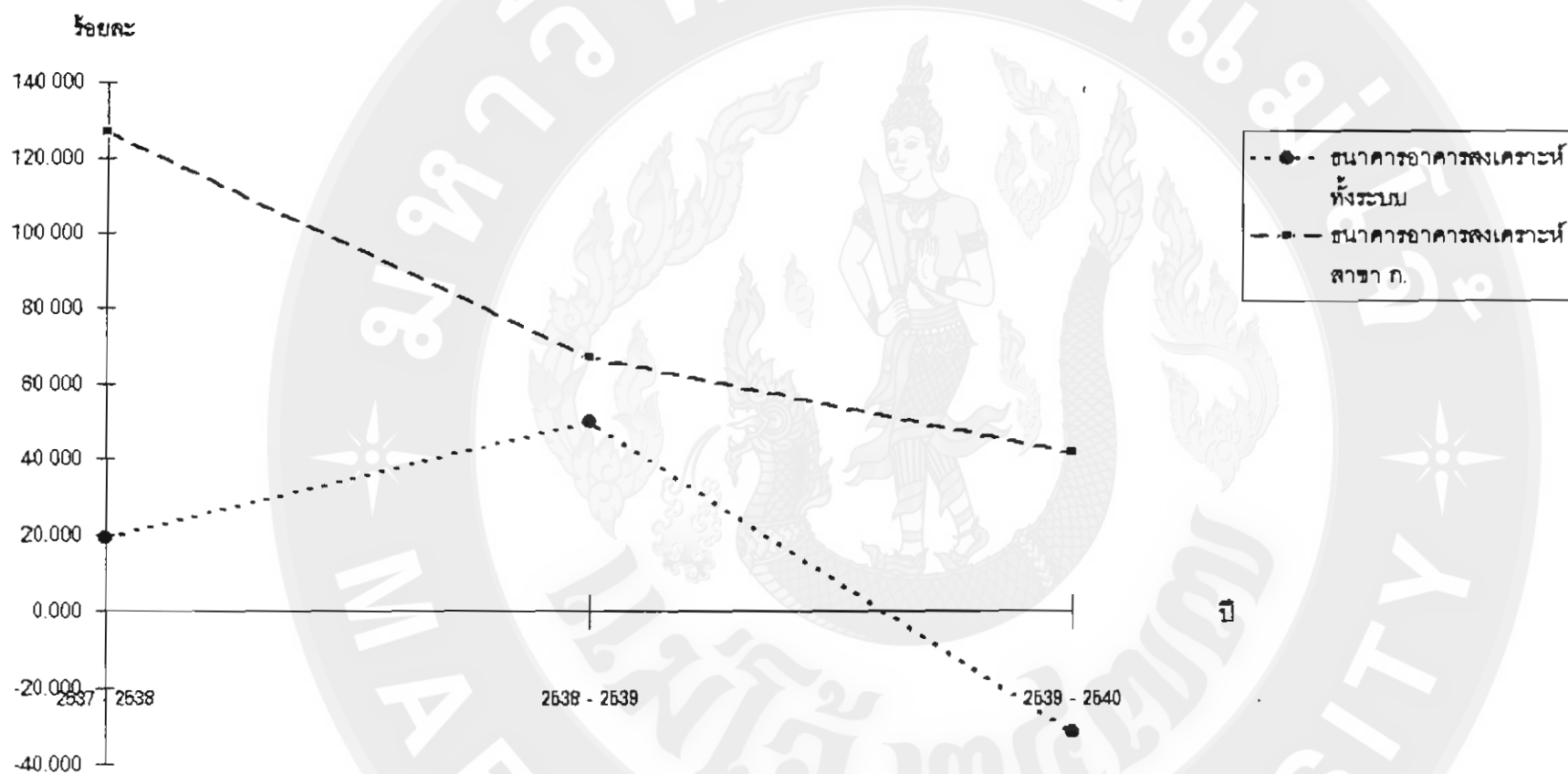
ผลการศึกษากการเจริญเติบโตของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ ใน ส่วนของอัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิ ระหว่างปี 2537 - 2540 ได้มีการสรุปไว้ในหัวข้อ ของอัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม กำไรสุทธิ และจำนวนลูกค้า จึงไม่ขอกล่าวสรุปซ้ำอีก (ภาพที่33)

4.5.2 อัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิของธนาคารอาคารสงเคราะห์

สาขา ก.

การศึกษากการเจริญเติบโตของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ใน ส่วนของอัตราการขยายตัวของเงินกองทุนระหว่างปี 2537 - 2540 (ตารางที่49) พบว่า ธนาคาร มีอัตราการขยายตัวของเงินกองทุนเท่ากับร้อยละ 126.82 66.90 และ 41.82 ตามลำดับ และ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 78.51

ผลการศึกษากการเจริญเติบโตของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ใน ส่วนของอัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิ ระหว่างปี 2537 - 2540 (ตารางที่49) ได้มีการสรุปไว้ แล้วในหัวข้อของอัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม กำไรสุทธิ และจำนวนลูกค้า จึงไม่ขอกล่าว สรุปซ้ำอีก (ภาพที่33)



ภาพที่ 33 อัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงาน

วิธีที่ใช้ในการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. คือ การคำนวณหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์อันดับแบบเคนดอลล์ (The Kendall Rank Correlation Coefficient , τ) ซึ่งเป็นการหาความสัมพันธ์ของการจัดอันดับ 2 ชุด ค่าที่คำนวณได้เรียกว่า “ Tau ” และมีวิธีการวิเคราะห์แสดงไว้ในภาคผนวก ก. โดยมีผลการวิเคราะห์แยกตามผลการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ (ตารางที่ 50)

1. ด้านสภาพคล่อง

การศึกษาสภาพคล่องของธนาคารอาคารสงเคราะห์ มีอัตราส่วนที่เกี่ยวข้องอยู่เพียง 1 อัตราส่วนเท่านั้น คือ อัตราส่วนระหว่างเงินสดต่อเงินฝาก (CD) ซึ่งได้ทำการวิเคราะห์แล้ว มีผลการวิเคราะห์ดังนี้ คือ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีค่า CD ในระหว่างปี 2537 - 2540 เท่ากับ 0.012 0.010 0.006 และ 0.011 เท่า ตามลำดับ (ตารางที่ 40) และธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีค่าเท่ากับ 0.032 0.023 0.088 และ 0.020 เท่า ตามลำดับ (ตารางที่ 41) ส่วนอัตราส่วนระหว่างเงินให้กู้ยืมต่อเงินฝาก (LD) ไม่สามารถทำการหาความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงานของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้ง 2 แห่งได้ สาเหตุเนื่องจาก LD ของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ไม่ได้นำมาพิจารณา เพราะว่าเป็นเงินที่ใช้ในการให้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยส่วนใหญ่มาจากสำนักงานใหญ่ของธนาคาร ไม่ใช่มาจากเงินฝาก จึงทำให้มีเฉพาะค่า LD ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

ผลการวิเคราะห์ค่า CD ดังกล่าว สามารถนำมาศึกษาหาความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงานในด้านสภาพคล่องของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและสาขา ก. โดยการวิเคราะห์หาค่า Tau ว่ามีความสัมพันธ์สอดคล้องกันมาก - น้อยเพียงใด

การศึกษาความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงาน ในด้านสภาพคล่อง ในส่วนของ CD ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ระหว่างปี 2537 - 2540 โดยการวิเคราะห์หาค่า Tau พบว่า มีค่า Tau เท่ากับ -0.33 และมีความหมายว่า ผลการดำเนินงานด้านสภาพคล่อง ในส่วนของอัตราส่วนระหว่างเงินสดต่อเงินฝาก (CD) ของ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสอง มีความสัมพันธ์ไม่สอดคล้องกันนัก หรือมีความสัมพันธ์ไม่ค่อย ตรงกันนัก

ผลการศึกษาความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงาน ในด้านสภาพคล่องของ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ระหว่างปี 2537 - 2540 สามารถสรุปได้ว่า ความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงานในด้านสภาพคล่องของธนาคารทั้งสอง ไม่ค่อยสอดคล้องกัน สาเหตุเนื่องจากการดำเนินงานในด้านการรับฝากเงิน และการระดม เงินทุน รวมทั้งนโยบายสภาพคล่องหรือการดำรงเงินสดไว้ที่ธนาคารมีความแตกต่างกัน โดยที่ การดำเนินงานในด้านการรับฝากเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ที่มีบริการให้แก่ลูกค้า มีเพียง 5 รูปแบบเท่านั้น แต่ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มีทั้งหมด 6 รูปแบบด้วยกัน การระดมเงินทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. สามารถระดมได้ เฉพาะจากการรับฝาก เงินเท่านั้น และหากมีความต้องการใช้เพิ่มเติมสามารถยืมจากธนาคารสำนักงานใหญ่ ทำให้ ธนาคารมีสภาพคล่องที่สูง ส่วนธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบในส่วนของธนาคารสำนักงาน ใหญ่ สามารถระดมทุนจากการรับฝากเงินและการกู้ยืมเงิน และต้องระดมเงินทุนเพื่อสำหรับการ ใช้จ่ายในกิจการของสาขาด้วย

ตารางที่ 50 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์อันดับแบบเคนดอลล์ หรือค่า Tau ของผลการดำเนินงาน
ของธนาคารอาคารสงเคราะห์

ผลการดำเนินงานของ ธนาคารอาคารสงเคราะห์	ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์อันดับ แบบเคนดอลล์ (T)
1 ด้านสภาพคล่อง	
- CD	-0.33
2 ด้านความสามารถในการทำกำไร	
2.1 IRA	1.00
2.2 OER	0.33
2.3 ROA	-0.67
3 ด้านคุณภาพของสินทรัพย์	
3.1 สัดส่วนของสินทรัพย์ที่สำคัญ	
- เงินสดและเงินฝากธนาคาร	0.00
- เงินฝากธนาคารอื่น	0.67
- เงินลงทุนในหลักทรัพย์	0.00
- เงินให้กู้ยืม	-0.33
- สินทรัพย์ถาวร	-0.33
3.2 สัดส่วนของหนี้สินที่สำคัญ	
- เงินฝาก	0.67
- เงินกู้ยืม	0.00
3.3 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	1.00
4 ด้านการเจริญเติบโต	
4.1 อัตราการขยายตัวของเงินฝาก	-0.33
4.2 อัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม	0.33
4.3 อัตราการขยายตัวของเงินกองทุน	0.33
4.4 อัตราการขยายตัวของสินทรัพย์รวม	-0.33
4.5 อัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิ	0.33

2. ความสามารถในการทำกำไร

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ในด้านความสามารถในการทำกำไร โดยการใช้อัตราส่วนทางการเงินทั้งหมด 3 อัตราส่วนด้วยกัน คือ อัตราส่วนระหว่างดอกเบี้ยรับต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งหมด (Interest Income to Total Risk Assets ; IRA) อัตราส่วนระหว่างค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ทั้งหมด (Total Operating Expenses to Total Revenues , OER) และอัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ทั้งหมด (Return on Assets ; ROA) ส่วนอัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อทุน (Return on Equity ; ROE) ไม่สามารถนำมาพิจารณาค่าความสัมพันธ์ได้ เนื่องจากทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ไม่ได้มาจากส่วนของเจ้าของทุนแล้วทำให้เกิดรายได้ แต่เป็นส่วนของกำไรสุทธิของแต่ละปี ทำให้ไม่สามารถหาค่า ROE ของธนาคารได้ จึงมีเฉพาะค่า ROE ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบด้วยเหตุนี้ จึงเป็นผลให้ไม่สามารถศึกษาความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงานในอัตราส่วนนี้ได้

ผลการวิเคราะห์ของอัตราส่วนทั้ง 3 อัตราส่วน มีดังนี้

- ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีค่า IRA ในระหว่างปี 2537 - 2540 เท่ากับ

0.094 0.105 0.108 และ 0.111 เท่า ตามลำดับ ค่า OER ในปี 2537 - 2540 เท่ากับ
0.102 0.099 0.118 และ 0.196 เท่า ตามลำดับ และค่า ROA ในปี 2537 - 2540 เท่ากับ
0.021 0.018 0.020 และ 0.010 เท่า ตามลำดับ (ตารางที่ 42)

- ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีค่า IRA ในระหว่างปี 2537 - 2540 เท่ากับ

0.073 0.094 0.102 และ 0.672 เท่า ตามลำดับ ค่า OER ในปี 2537 - 2540 เท่ากับ
0.085 0.059 0.064 และ 0.083 เท่า ตามลำดับ และค่า ROA ในปี 2537 - 2540 เท่ากับ
0.063 0.084 0.090 และ 0.580 เท่า ตามลำดับ (ตารางที่ 43)

ค่าดังกล่าวข้างต้นนี้ สามารถนำมาศึกษาหาความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงานของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ในด้านความสามารถในการทำกำไรโดยการวิเคราะห์หาค่า Tau ว่ามีความสัมพันธ์สอดคล้องกันมาก - น้อยเพียงใด

การศึกษาความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงาน ในด้านความสามารถในการทำกำไรของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ระหว่างปี 2537 - 2540 โดยทำการหาค่า Tau พบว่า

2.1 IRA มีค่า Tau เท่ากับ 1.00 ซึ่งมีความหมายว่า ผลการดำเนินงานด้านความสามารถในการทำกำไร ในส่วนของอัตราส่วนระหว่างดอกเบี้ยรับต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งหมดของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสองมีความสัมพันธ์ที่สอดคล้องกันมาก หรือมีความสัมพันธ์ตรงกันสูงมาก

2.2 OER มีค่า Tau เท่ากับ 0.33 โดยมีความหมายว่า ผลการดำเนินงานด้านความสามารถในการทำกำไร ในส่วนของอัตราส่วนระหว่างค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ทั้งหมดของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสอง มีความสัมพันธ์ไม่สอดคล้องกันนัก หรือมีความสัมพันธ์ไม่ค่อยตรงกันนัก

2.3 ROA มีค่า Tau เท่ากับ -0.67 โดยมีความหมายว่า ผลการดำเนินงานด้านความสามารถในการทำกำไร ในส่วนของอัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสองมีความสัมพันธ์ที่สอดคล้องกันค่อนข้างสูง หรือมีความสัมพันธ์ตรงกันค่อนข้างมาก

ผลการศึกษาความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงาน ในด้านความสามารถในการทำกำไรของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ระหว่างปี 2537 - 2540 ในแต่ละอัตราส่วนมีความแตกต่างกัน จึงขอสรุปแยกแต่ละอัตราส่วนดังนี้

1. อัตราส่วนระหว่างดอกเบี้ยรับต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งหมด (Interest Income to Total Risk Assets ; IRA)

สามารถสรุปได้ว่า ผลการดำเนินงานด้านความสามารถในการทำกำไรในส่วนนี้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสอง มีความสัมพันธ์ที่สอดคล้องกันมาก หรือมีความสัมพันธ์ตรงกันสูงมาก แสดงให้เห็นว่า การลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสองจะก่อให้เกิดรายได้ในส่วนของดอกเบี้ยและส่วนลดรับ มีความสัมพันธ์สอดคล้องกันอย่างมาก กล่าวคือ ผลตอบแทนจากการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทเงินให้กู้ยืม สินทรัพย์ถาวร และสินทรัพย์อื่นของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสองมีความสัมพันธ์สอดคล้องกันอย่างมาก

2. อัตราส่วนระหว่างค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ทั้งหมด (Total

Operating Expenses to Total Revenues , OER)

สรุปได้ว่า ผลการดำเนินงานด้านความสามารถในการทำกำไรในส่วนนี้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสองมีความสัมพันธ์ไม่สอดคล้องกันนัก หรือมีความสัมพันธ์ไม่ค่อยตรงกันนัก ซึ่งแสดงว่า ประสิทธิภาพของการดำเนินงานของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสองมีความสัมพันธ์ไม่สอดคล้องกัน ที่เป็นเช่นนี้เนื่องจากธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เมื่อเทียบกับรายได้ที่ได้รับ ใกล้เคียงกันในแต่ละปีและอยู่ในเกณฑ์ที่ต่ำ อันมีสาเหตุจากธนาคารไม่สามารถระดมทุนด้วยการกู้ยืมจากแหล่งเงินทุนภายนอก ทำให้ธนาคารไม่มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และมีปัญหานี้ค้างชำระจนต้องตัดเป็นหนี้สูญต่ำกว่าธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ แต่ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานสูง เนื่องจากธนาคารต้องประสบปัญหาดังกล่าวทั้ง 2 ประการด้วยเหตุนี้ จึงส่งผลให้ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารทั้งสอง เมื่อเทียบกับรายได้ที่ได้รับ มีความสัมพันธ์ไม่สอดคล้องกันนัก

3. อัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ทั้งหมด (Return on Assets ; ROA)

สามารถสรุปได้ว่า ผลการดำเนินงานด้านความสามารถในการทำกำไรในส่วนนี้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสอง มีความสัมพันธ์ที่สอดคล้องกันค่อนข้างสูง หรือมีความสัมพันธ์ตรงกันค่อนข้างมาก ซึ่งแสดงว่า ความสามารถในการทำกำไรจากการลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสองมีความสัมพันธ์ที่สอดคล้องกันค่อนข้างสูง ถึงแม้ว่าจะลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทในสัดส่วนที่ต่างกัน แต่ก็ทำให้ธนาคารมีผลประกอบการที่สัมพันธ์ไปในทิศทางเดียวกัน เนื่องจากอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสอง มีความสัมพันธ์สอดคล้องกันค่อนข้างสูง หรือกล่าวได้คือ ประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการหมุนเวียนสินทรัพย์ต่าง ๆ ของธนาคารทั้ง 2 แห่ง มีความสัมพันธ์ตรงกันค่อนข้างมาก

3. คุณภาพของสินทรัพย์

การศึกษาคุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ โดยทำการพิจารณาสัดส่วนของสินทรัพย์ที่สำคัญได้แก่ สัดส่วนของเงินสดและเงินฝากธนาคาร สัดส่วนของเงินฝากธนาคารอื่น สัดส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ สัดส่วนของเงินให้กู้ยืม (ทำการศึกษาเพียง 3 ปีเท่านั้น) เนื่องจากปี 2540 ธนาคารมีการย้ายบัญชีระหว่างสำนักงาน ทำให้ปริมาณสินทรัพย์รวมลดลง และเป็นผลให้สัดส่วนของเงินให้กู้ยืมของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ในปีนี้สูงขึ้นเกินความเป็นจริง จึงส่งผลให้ไม่สามารถศึกษาหาความสัมพันธ์ของสัดส่วนนี้ในปี 2540 ได้) และสัดส่วนของสินทรัพย์ถาวร และสัดส่วนของหนี้สินที่สำคัญได้แก่ สัดส่วนของเงินฝาก และสัดส่วนของเงินกู้ยืม รวมทั้งผลตอบแทนของสินทรัพย์ในส่วนของอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน โดยพิจารณาเฉพาะส่วนที่ลงทุนในสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เป็นดอกเบี้ยและส่วนลดรับ ระหว่างปี 2537 -2540 ซึ่งได้ทำการวิเคราะห์แล้วและมีผลการวิเคราะห์ดังนี้คือ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มีสัดส่วนของเงินสดและเงินฝากธนาคาร เท่ากับร้อยละ 0.72 0.55 0.30 และ 0.66 ตามลำดับ สัดส่วนของเงินฝากธนาคารอื่นเท่ากับ ร้อยละ 5.69 2.58 1.28 และ 0.02 ตามลำดับ สัดส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เท่ากับ ร้อยละ 0.02 0.20 0.24 และ 0.27 ตามลำดับ สัดส่วนของสินทรัพย์ถาวรเท่ากับร้อยละ 1.26 1.31 1.09 และ 0.94 ตามลำดับ สัดส่วนของเงินฝากเท่ากับร้อยละ 58.23 52.49 51.68 และ 58.94 ตามลำดับ สัดส่วนของเงินกู้ยืมเท่ากับร้อยละ 33.36 39.26 40.07 และ 37.76 ตามลำดับ และผลตอบแทนของสินทรัพย์ในส่วนอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน เท่ากับร้อยละ 9.29 10.73 11.24 และ 11.74 ตามลำดับ ส่วนสัดส่วนของเงินให้กู้ยืม ทำการหาความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงาน ระหว่างปี 2537 -2539 มีค่าเท่ากับร้อยละ 89.34 91.64 และ 92.78 ตามลำดับ (ตารางที่ 44)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีสัดส่วนของเงินสดและเงินฝากธนาคาร เท่ากับร้อยละ 0.22 0.17 0.54 และ 0.82 ตามลำดับ สัดส่วนของเงินฝากธนาคารอื่นเท่ากับ ร้อยละ 0.60 0.33 0.42 และ 0.31 ตามลำดับ สัดส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เท่ากับ ร้อยละ 0.00 ทั้ง 4 ปี และสัดส่วนของสินทรัพย์ถาวรเท่ากับร้อยละ 0.68 0.96 0.59 และ 4.40 ตามลำดับ สัดส่วนของเงินฝากเท่ากับร้อยละ 6.87 7.47 6.08 และ 41.16 ตามลำดับ สัดส่วนของเงินกู้ยืมเท่ากับร้อยละ 0.00 ทั้ง 4 ปี รวมทั้งผลตอบแทนของสินทรัพย์ ในส่วน

อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเท่ากับร้อยละ 7.47 9.72 10.48 และ 11.06 ตามลำดับ ส่วนสัดส่วนของเงินให้กู้ยืม ระหว่างปี 2537 -2539 มีค่าเท่ากับร้อยละ 96.10 96.43 และ 95.72 ตามลำดับ (ตารางที่ 45)

ผลการวิเคราะห์ดังกล่าวข้างต้น จะนำมาศึกษาเพื่อหาความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงานในด้านคุณภาพของสินทรัพย์ระหว่างธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. โดยทำการวิเคราะห์หาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์อันดับของ Kendall หรือ ค่า Tau ซึ่งค่าที่ได้จะแสดงให้เห็นว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้ง 2 แห่งมีผลการดำเนินงานในด้านความสามารถในการทำกำไรที่สัมพันธ์สอดคล้องกันเพียงใด

การศึกษาค่าความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงานในด้านคุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ในช่วงปี 2537 - 2540 โดยการวิเคราะห์หาค่า Tau พบว่า

3.1 สัดส่วนของเงินสดและเงินฝากธนาคาร มีค่า Tau เท่ากับ 0.00 และมี ความหมายว่า ผลการดำเนินงานด้านคุณภาพของสินทรัพย์ ในส่วนของสัดส่วนของเงินสดและเงินฝากธนาคารของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสองมีความสัมพันธ์ไม่สอดคล้องกันเลย หรือมีความสัมพันธ์ไม่ตรงกันเลย

3.2 สัดส่วนของเงินฝากธนาคารอื่น มีค่า Tau เท่ากับ 0.67 และหมายความว่า ผลการดำเนินงานด้านคุณภาพของสินทรัพย์ ในส่วนของสัดส่วนของเงินฝากธนาคารอื่นของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสองมีความสัมพันธ์สอดคล้องกันค่อนข้างสูง หรือมีความสัมพันธ์ตรงกันค่อนข้างมาก

3.3 สัดส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ มีค่า Tau เท่ากับ 0.00 และหมายความว่า ผลการดำเนินงานด้านคุณภาพของสินทรัพย์ ในส่วนของสัดส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสองมีความสัมพันธ์ไม่สอดคล้องกันเลย หรือมีความสัมพันธ์ไม่ตรงกันเลย

3.4 สัดส่วนของเงินให้กู้ยืม มีค่า Tau เท่ากับ -0.33 และหมายความว่า ผลของการดำเนินงานด้านคุณภาพของสินทรัพย์ ในส่วนของสัดส่วนของเงินให้กู้ยืมของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสอง ระหว่างปี 2537 -2539 มีความสัมพันธ์ไม่สอดคล้องกันนัก หรือมีความสัมพันธ์ไม่ค่อยตรงกันนัก

3.5 สัดส่วนของสินทรัพย์ถาวร มีค่า Tau เท่ากับ -0.33 และหมายความว่า ผลการดำเนินงานด้านคุณภาพของสินทรัพย์ ในส่วนของสัดส่วนของสินทรัพย์ถาวรของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสองมีความสัมพันธ์ไม่สอดคล้องกันนักหรือมีความสัมพันธ์ไม่ค่อยตรงกันนัก

3.6 สัดส่วนของเงินฝาก มีค่า Tau เท่ากับ 0.67 และหมายความว่า ผลการดำเนินงานด้านคุณภาพของสินทรัพย์ ในส่วนของสัดส่วนของเงินฝาก ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสองมีความสัมพันธ์สอดคล้องกันค่อนข้างสูง หรือมีความสัมพันธ์ตรงกันค่อนข้างมาก

3.7 สัดส่วนของเงินกู้ยืม มีค่า Tau เท่ากับ 0.00 และหมายความว่า ผลการดำเนินงานด้านคุณภาพของสินทรัพย์ ในส่วนของสัดส่วนของเงินกู้ยืม ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสองมีความสัมพันธ์ไม่สอดคล้องกันเลย หรือมีความสัมพันธ์ไม่ตรงกันเลย

3.8 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน มีค่า Tau เท่ากับ 1.00 และหมายความว่า ผลการดำเนินงานด้านคุณภาพของสินทรัพย์ ในส่วนของอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสองมีความสัมพันธ์สอดคล้องกันสูงมาก หรือมีความสัมพันธ์ตรงกันสูงมาก

ผลการศึกษาความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงานในด้านคุณภาพของสินทรัพย์ ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. สามารถสรุปรวมกัน โดยเรียงจากความสัมพันธ์ที่สอดคล้องกันน้อยไปหามาก ได้ดังต่อไปนี้

1. สัดส่วนของเงินสดและเงินฝาก เงินลงทุนในหลักทรัพย์ และเงินกู้ยืม

สามารถสรุปว่า ผลการดำเนินงานด้านคุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสองใน 3 อัตราส่วนนี้มีความสัมพันธ์ไม่ตรงกันเลย สาเหตุเกิดจากธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก มีเงินสดและเงินฝากธนาคารในสัดส่วนแต่ละปี ต่างกันกับธนาคาร

อาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ เนื่องจากธนาคารมีนโยบายสภาพคล่อง หรือระดับของเงินสดและเงินฝากธนาคารในการสำรองไว้สำหรับความต้องการใช้เงินในกิจการของธนาคารต่างกัน ส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพย์และเงินกู้ยืมของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ไม่มี เนื่องจากธนาคารอาคารเป็นเพียงสาขาของธนาคาร จึงไม่มีบทบาทในการลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ และไม่สามารถระดมทุนจากการกู้ยืมจากแหล่งเงินทุนภายนอก และถ้าหากมีความต้องการใช้เงินทุนในกิจการของธนาคาร สามารถยืมได้จากธนาคารสำนักงานใหญ่ แต่ในส่วนของธนาคารสำนักงานใหญ่ ซึ่งเป็น 1 ใน 157 สาขาของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ สามารถลงทุนในหลักทรัพย์ และระดมเงินทุนด้วยการกู้ยืมจากแหล่งเงินทุนภายนอกได้ จึงเป็นเหตุผลให้สัดส่วนทั้งสามของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีความสัมพันธ์ไม่สอดคล้องกัน

2. สัดส่วนของเงินให้กู้ยืม และสินทรัพย์ถาวร

สรุปได้ว่า ผลการดำเนินงานด้านคุณภาพของสินทรัพย์ในส่วนนี้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสองมีความสัมพันธ์ที่ไม่สอดคล้องกันนัก หรือมีความสัมพันธ์ไม่ค่อยตรงกันนัก แสดงให้เห็นว่า การขยายสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและการลงทุนในสินทรัพย์ถาวรของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. และธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ ไม่สอดคล้องกันมากนัก ที่เป็นเช่นนี้อาจมีสาเหตุเนื่องจากปริมาณเงินให้กู้ยืมของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีอัตราการขยายตัวลดต่ำลงทุกปี เนื่องจากการให้บริการสินเชื่อของธนาคารมีอัตราการขยายตัวสูงในช่วงแรกที่มีการเปิดดำเนินงานของธนาคาร และลดลงในช่วงต่อมาจากการที่ภาวะเศรษฐกิจของพื้นที่รับผิดชอบของธนาคารปรับตัวลดลง ทำให้ความต้องการกู้ยืมเงินของประชาชนลดลง อีกทั้งธนาคารมีการเร่งขยายสินเชื่อในตอนแรก จึงทำให้มีลูกค้าน้อยลง แต่ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบค่อนข้างคงที่ สาเหตุจากธนาคารมีการขยายสาขา และเป็นเหตุให้มีพื้นที่บริการครอบคลุมมากขึ้น จึงทำให้สามารถขยายสินเชื่อทั้งระบบได้อย่างสม่ำเสมอ แม้ว่าเศรษฐกิจของประเทศจะปรับตัวลง ทำให้ธนาคารสามารถขยายสินเชื่อเพิ่มขึ้นอย่างสม่ำเสมอ จึงเป็นเหตุให้เงินให้กู้ยืมของธนาคารค่อนข้างคงที่ ด้วยเหตุผลดังกล่าวข้างต้นนี้ จึงส่งผลให้สัดส่วนของเงินให้กู้ยืมของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสอง มีความสัมพันธ์ไม่ค่อยสอดคล้องกันนัก หรือไม่ค่อยตรงกัน

ส่วนสาเหตุที่การลงทุนในสินทรัพย์ถาวรของธนาคารทั้งสองมีความสัมพันธ์ไม่สอดคล้องกันนัก เนื่องจากธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. เมื่อเริ่มเปิดดำเนินงานใหม่ ได้มีการลงทุนในสินทรัพย์ถาวรเพื่อใช้สำหรับเป็นที่ทำการ และอุปกรณ์เครื่องใช้ของธนาคาร ทำให้สินทรัพย์ถาวรมีสัดส่วนสูง และลดลงในแต่ละปี จากการหักค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ แต่เมื่อมีการย้ายที่ทำการใหม่และปรับปรุงระบบคอมพิวเตอร์ในปี 2540 ทำให้ธนาคารต้องลงทุนในสินทรัพย์ถาวรเพิ่มมากขึ้นจากช่วง 3 ปีก่อน จึงเป็นเหตุให้สินทรัพย์ถาวรของธนาคารมีสัดส่วนสูงขึ้น แต่ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีการขยายสาขาเพิ่มขึ้นในแต่ละปีคือ จากจำนวน 99 สาขาในปี 2537 เป็น 202 สาขาในปี 2540 ทำให้สินทรัพย์ถาวรมีสัดส่วนค่อนข้างคงที่ เมื่อเทียบกับสินทรัพย์ทั้งหมดของธนาคาร จากสาเหตุเหล่านี้จึงส่งผลให้ผลการดำเนินงานด้านคุณภาพของสินทรัพย์ในส่วนของสัดส่วนสินทรัพย์ถาวรของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสอง มีความสัมพันธ์ไม่สอดคล้องกันนัก หรือไม่เกี่ยวข้องกัน

3. สัดส่วนของเงินฝากธนาคารอื่น และเงินฝาก

สรุปได้ว่า ผลการดำเนินงานด้านคุณภาพของสินทรัพย์ใน 2 อัตราส่วนนี้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสองมีความสัมพันธ์ที่สอดคล้องกันค่อนข้างสูง หรือมีความสัมพันธ์ตรงกันค่อนข้างมาก แสดงให้เห็นว่า การลงทุนในเงินฝากธนาคารอื่นและการระดมทุนจากการรับฝากเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องรองจากเงินสด และการระดมทุนจากการรับฝากเงินที่สัมพันธ์สอดคล้องกันค่อนข้างสูง เนื่องจากธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีนโยบายการฝากเงินและรับฝากเงินที่มีความสัมพันธ์ค่อนข้างตรงกัน กับธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ กล่าวคือ เมื่อปริมาณเงินฝากของธนาคารมีมากขึ้น ธนาคารมีความจำเป็นต้องดำรงเงินสดสำรองไว้สำหรับให้ลูกค้ามาถอนเงินฝากได้เมื่อทวงถามหรือเมื่อถึงกำหนดเวลา เป็นปริมาณเพิ่มขึ้น และนำเงินฝากที่ระดมได้ส่วนที่เหลือไปลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ รวมทั้งนำเงินฝากไปฝากกับธนาคารอื่นเพิ่มขึ้นเช่นกัน จึงทำให้สัดส่วนของเงินฝากธนาคารอื่น และสัดส่วนเงินฝากของธนาคารทั้งสองมีความสัมพันธ์ที่สอดคล้องกัน

4 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน

สามารถสรุปได้ว่า ผลการดำเนินงานด้านคุณภาพสินทรัพย์ ในส่วนของ อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสองมีความสัมพันธ์ที่สอดคล้องกันสูงมาก หรือมีความสัมพันธ์ตรงกันมาก ซึ่งแสดงว่า การลงทุนในสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยและส่วนลดรับ ของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก มีความสัมพันธ์ที่สอดคล้องกันสูงมากกับธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ ทั้งนี้มีสาเหตุเนื่องจาก ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสองมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความสัมพันธ์ที่สอดคล้องกัน แม้ว่าธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. จะมีอัตราส่วนนี้ต่ำกว่าธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ แต่ก็มีการปรับตัวไปในทิศทางเดียวกันตลอด

4. การเจริญเติบโตของธนาคาร

การศึกษามูลค่าการดำเนินงานในด้านการเจริญเติบโตของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ระหว่างปี 2537 -2540 ในฐานะของบุคคลภายนอก โดยใช้อัตราส่วนเพื่อใช้วัดการเจริญเติบโตของธนาคารอาคารสงเคราะห์ที่สำคัญคือ อัตราการขยายตัวของเงินฝาก เงินให้กู้ยืม เงินกองทุน สินทรัพย์รวม และกำไรสุทธิ ซึ่งมีผลการศึกษาดังที่ได้กล่าวไว้แล้วในช่วงของการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน และเมื่อนำผลดังกล่าวมาคำนวณหาค่า Tau เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงานในส่วนของการเจริญเติบโตระหว่างธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. นั้น เพื่อพิจารณาว่า ธนาคารทั้ง 2 แห่งนี้มีความสัมพันธ์ในด้านดังกล่าวมาก - น้อยเพียงใด

การศึกษาความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงานในด้านการเจริญเติบโตของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ระหว่างปี 2537 -2540 สามารถการศึกษาได้เพียง 3 ปี เนื่องจากค่าของอัตราส่วนที่ใช้ในการวิเคราะห์นี้มีข้อมูลเพียง 3 ปีเท่านั้น โดยการวิเคราะห์หาค่า Tau พบว่า

4.1 อัตราการขยายตัวของเงินฝาก มีค่า Tau เท่ากับ -0.33 และหมายความว่า ผลการดำเนินงานด้านการเจริญเติบโตของธนาคารในส่วนของการขยายตัวของเงินฝาก ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสองมีความสัมพันธ์ที่ไม่สอดคล้องกันนัก หรือไม่ค่อยตรงกัน

4.2 อัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม มีค่า Tau เท่ากับ 0.33 และหมายความว่า ผลการดำเนินงานด้านการเจริญเติบโตของธนาคาร ในส่วนของอัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืมของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสองมีความสัมพันธ์ที่ไม่สอดคล้องกันนัก หรือไม่ค่อยตรงกัน

4.3 อัตราการขยายตัวของเงินกองทุน มีค่า Tau เท่ากับ 0.33 และหมายความว่า ผลการดำเนินงานด้านการเจริญเติบโตของธนาคาร ในส่วนของอัตราการขยายตัวของเงินกองทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสองมีความสัมพันธ์ที่ไม่สอดคล้องกันนัก หรือไม่ค่อยตรงกัน

4.4 อัตราการขยายตัวของสินทรัพย์รวม มีค่า Tau เท่ากับ -0.33 และหมายความว่า ผลการดำเนินงานด้านการเจริญเติบโตของธนาคาร ในส่วนอัตราการขยายตัวของสินทรัพย์รวมของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสองมีความสัมพันธ์ที่ไม่สอดคล้องกันนัก หรือไม่ค่อยตรงกัน

4.5 อัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิ มีค่า Tau เท่ากับ 0.33 และหมายความว่า ผลการดำเนินงานด้านการเจริญเติบโตของธนาคาร ในส่วนของอัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสองมีความสัมพันธ์ที่ไม่สอดคล้องกันนัก หรือไม่ค่อยตรงกัน

ผลการศึกษาความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงาน ในด้านการเจริญเติบโต ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ระหว่างปี 2537 -2540 สามารถสรุปได้ว่า ความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงานในด้านการเจริญเติบโตของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสองไม่ค่อยสอดคล้องกัน ซึ่งมีสาเหตุจากเงินฝาก เงินให้กู้ยืม เงินกองทุน สินทรัพย์รวม และกำไรสุทธิของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีอัตราการขยายตัวต่างจากธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ เนื่องจากความแตกต่างกันในผลการดำเนินงานจากด้านการรับฝากเงิน การให้บริการสินเชื่อ และการให้บริการด้านอื่น ๆ รวมทั้งการลงทุนในสินทรัพย์ของธนาคาร ทำให้ผลการดำเนินงานในการเจริญเติบโตของธนาคารมีความสัมพันธ์ที่ไม่สอดคล้องกัน

การทดสอบสมมติฐานทางสถิติ

การทดสอบสมมติฐานเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงานทั้ง 4 ด้าน ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. โดยการทดสอบค่านัยสำคัญของสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์อันดับแบบเคนดอลล์ มีสมมติฐานดังนี้

Null Hypothesis (H_0) คือ ผลการดำเนินงานของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและสาขา ก. ไม่มีความสัมพันธ์กัน

Alternative Hypothesis (H_1) คือ ผลการดำเนินงานของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและสาขา ก. มีความสัมพันธ์กัน

การศึกษาในครั้งนี้ มีข้อมูลเพียง 4 ปีผู้วิจัยจึงทดสอบในกรณีที่ว่า n น้อยกว่าหรือเท่ากับ 10 (คือ $n \leq 10$) คือใช้วิธีเปิดตารางค่าความน่าจะเป็นที่ได้จากค่าสูงสุดของ S ในการคำนวณค่า Kendall's τ โดยการเปรียบเทียบค่าความน่าจะเป็นในตาราง ณ ระดับนัยสำคัญที่ตั้งไว้ที่ 0.05 ถ้าค่าความน่าจะเป็นในตารางน้อยกว่า ณ ระดับนัยสำคัญที่ตั้งไว้ แสดงว่า มีนัยสำคัญ กล่าวคือ ปฏิเสธ H_0 หรือผลการดำเนินงานของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้ง 2 แห่งในด้านนั้น ๆ มีความสัมพันธ์กัน

ผลการทดสอบสมมติฐานเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงานทั้ง 4 ด้านของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. สามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้ (ตารางที่ 51)

1. ผลการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสอง ที่มีความสัมพันธ์ไม่สอดคล้องกัน โดยมีผลการทดสอบสมมติฐานยอมรับ H_0 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 มีดังนี้

ผลการดำเนินงานด้านสภาพคล่อง ในส่วนของอัตราส่วนระหว่างเงินสดต่อเงินฝาก (CD) ผลการดำเนินงานด้านความสามารถในการทำกำไร ในส่วนของอัตราส่วนระหว่างค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ทั้งหมด (OER) และอัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อ

สินทรัพย์ทั้งหมด (ROA) ผลการดำเนินงานคุณภาพของสินทรัพย์ ในส่วนของสัดส่วนของ เงินสดและเงินฝากธนาคาร สัดส่วนของเงินฝากธนาคารอื่น สัดส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ สัดส่วนของเงินให้กู้ยืม สัดส่วนของสินทรัพย์ถาวร สัดส่วนของเงินฝาก และสัดส่วนของเงินกู้ยืม และผลการดำเนินงานด้านการเจริญเติบโตของธนาคารในส่วนของอัตราการขยายตัวของเงินฝาก อัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม อัตราการขยายตัวของเงินกองทุน อัตราการขยายตัวของ สินทรัพย์รวม และอัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิ

2. ผลการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสองที่มีความ สัมพันธ์สอดคล้องกัน โดยมีผลการทดสอบสมมติฐานปฏิเสธ H_0 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 มีดังนี้

ผลการดำเนินงานด้านความสามารถในการทำกำไรในส่วนของอัตราส่วนระหว่าง ดอกเบี้ยรับต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งหมด (IRA) และผลการดำเนินงานด้านคุณภาพของสินทรัพย์ ใน ส่วนของอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน

สาเหตุที่ผลการดำเนินงานด้านความสามารถในการทำกำไร ในส่วนของอัตราส่วน ระหว่างดอกเบี้ยรับต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งหมด (IRA) และด้านคุณภาพของสินทรัพย์ในส่วนของ อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสอง มีความสัมพันธ์สอดคล้อง กันอย่างมีนัยสำคัญ ที่ระดับ 0.05 แสดงว่า ความสามารถในการทำกำไรจากสินทรัพย์และ คุณภาพสินทรัพย์มีความสัมพันธ์ไปในทิศทางเดียวกัน สาเหตุเนื่องจากผลตอบแทนที่ได้จากการ ลงทุนในสินทรัพย์ในรูปของดอกเบี้ยและส่วนลดรับ ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และ ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีความสัมพันธ์ที่สอดคล้องกัน แม้ว่าการลงทุนในสินทรัพย์ มีปริมาณต่างกัน แต่เมื่อคิดเป็นสัดส่วนของผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุน ผลการดำเนินงาน ในด้านเหล่านี้ก็มีความสัมพันธ์ที่สอดคล้องกัน กล่าวคือ นโยบายการลงทุนในสินทรัพย์ ที่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสอง สามารถทำให้ธนาคารมีผลตอบแทน เปลี่ยนแปลงไปในทิศทางที่สอดคล้องกัน

ตารางที่ 51 การทดสอบสมมติฐานเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงานของ
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก

ผลการดำเนินงานของ ธนาคารอาคารสงเคราะห์	แหล่งที่มา ของข้อมูล	ระดับนัยสำคัญ (α)	ผลการทดสอบ สมมติฐาน
1. ด้านสภาพคล่อง			
- อัตราส่วนระหว่างเงินสดและเงินฝาก ($S = -2$, $n = 4$)	- การเปิดตาราง - ณ ระดับที่ตั้งไว้	0.375 0.05	ยอมรับ H_0
2. ด้านความสามารถในการทำกำไร			
2.1 อัตราส่วนระหว่างดอกเบี้ยรับต่อสินทรัพย์เสี่ยง ทั้งหมด ($S = +6$, $n = 4$)	- การเปิดตาราง - ณ ระดับที่ตั้งไว้	0.042 0.05	ปฏิเสธ H_0
2.2 อัตราส่วนระหว่างค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ต่อรายได้ทั้งหมด ($S = +2$, $n = 4$)	- การเปิดตาราง - ณ ระดับที่ตั้งไว้	0.375 0.05	ยอมรับ H_0
2.3 อัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ ทั้งหมด ($S = -4$, $n = 4$)	- การเปิดตาราง - ณ ระดับที่ตั้งไว้	0.167 0.05	ยอมรับ H_0
3. ด้านคุณภาพของสินทรัพย์			
3.1 สัดส่วนของสินทรัพย์			
3.1.1 สัดส่วนของเงินสดและเงินฝาก ($S = 0$, $n = 4$)	- การเปิดตาราง - ณ ระดับที่ตั้งไว้	0.675 0.05	ยอมรับ H_0
3.1.2 สัดส่วนของเงินฝากธนาคารอื่น ($S = +4$, $n = 4$)	- การเปิดตาราง - ณ ระดับที่ตั้งไว้	0.167 0.05	ยอมรับ H_0
3.1.3 สัดส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ($S = 0$, $n = 4$)	- การเปิดตาราง - ณ ระดับที่ตั้งไว้	0.625 0.05	ยอมรับ H_0
3.1.4 สัดส่วนของเงินให้กู้ยืม ($S = -1$, $n = 3$)	- การเปิดตาราง - ณ ระดับที่ตั้งไว้	0.500 0.05	ยอมรับ H_0
3.1.5 สัดส่วนของสินทรัพย์ถาวร ($S = -2$, $n = 4$)	- การเปิดตาราง - ณ ระดับที่ตั้งไว้	0.375 0.05	ยอมรับ H_0
3.2 สัดส่วนของหนี้สิน			
3.2.1 สัดส่วนของเงินฝาก ($S = +4$, $n = 4$)	- การเปิดตาราง - ณ ระดับที่ตั้งไว้	0.167 0.05	ยอมรับ H_0

ตารางที่ 51 (ต่อ)

ผลการดำเนินงานของ ธนาคารอาคารสงเคราะห์	แหล่งที่มา ของข้อมูล	ระดับนัยสำคัญ (α)	ผลการทดสอบ สมมติฐาน
3.2.2 สัดส่วนของเงินกู้ยืม ($S = 0$, $n = 4$)	- การเปิดตาราง - ณ ระดับที่ตั้งไว้	0.625 0.05	ยอมรับ H_0
3.3 อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ - อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน ($S = +6$, $n = 4$)	- การเปิดตาราง - ณ ระดับที่ตั้งไว้	0.042 0.05	ปฏิเสธ H_0
4. ด้านการเจริญเติบโตของธนาคาร			
4.1 อัตราการขยายตัวของเงินฝาก ($S = -1$, $n = 3$)	- การเปิดตาราง - ณ ระดับที่ตั้งไว้	0.500 0.05	ยอมรับ H_0
4.2 อัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม ($S = -1$, $n = 3$)	- การเปิดตาราง - ณ ระดับที่ตั้งไว้	0.500 0.05	ยอมรับ H_0
4.3 อัตราการขยายตัวของเงินลงทุน ($S = +1$, $n = 3$)	- การเปิดตาราง - ณ ระดับที่ตั้งไว้	0.500 0.05	ยอมรับ H_0
4.4 อัตราการขยายตัวของสินทรัพย์รวม ($S = -1$, $n = 3$)	- การเปิดตาราง - ณ ระดับที่ตั้งไว้	0.500 0.05	ยอมรับ H_0
4.5 อัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิ ($S = +1$, $n = 3$)	- การเปิดตาราง - ณ ระดับที่ตั้งไว้	0.500 0.05	ยอมรับ H_0

บทที่ 6

สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

(SUMMARY IMPLICATION AND RECOMMENDATIONS)

สรุปผลการศึกษา

(Summary)

การศึกษาในครั้งนี้มุ่งศึกษา การวิเคราะห์ทางการเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์ เพื่อศึกษาลักษณะการดำเนินงานทั่วไป แหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของเงินทุน และผลการดำเนินงานของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ในช่วงปี 2537 - 2540 โดยทำการรวบรวมและวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงินจากเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับธนาคาร อาทิเช่น รายงานประจำปี วารสารของธนาคาร และแผนวิสาหกิจ เป็นต้น ซึ่งสามารถสรุปผลการศึกษาได้ดังต่อไปนี้

ลักษณะการดำเนินงานทั่วไป

ธนาคารอาคารสงเคราะห์เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐ อยู่ภายใต้การดูแลของกระทรวงการคลัง ซึ่งจัดตั้งขึ้นมาเพื่อส่งเสริมและช่วยเหลือทางการเงินแก่ประชาชนผู้ที่ต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง มีหน้าที่หลักในการประกอบธุรกิจเพื่อส่งเสริมและช่วยเหลือให้นำเงินไปลงทุนเกี่ยวกับการจัดให้มีอาคารหรือมีที่ดิน โดยการให้กู้ยืมเงิน ภายในองค์กรของธนาคารมีการแบ่งความรับผิดชอบของฝ่ายต่าง ๆ ทั้งหมด 21 ฝ่าย แต่ละฝ่ายอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ ตามลำดับ เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด การดำเนินงานที่สำคัญของธนาคารสามารถแบ่งได้ 3 ส่วนคือ การให้บริการสินเชื่อ การให้บริการรับฝากเงินและการให้บริการด้านอื่น ๆ ซึ่งการให้บริการสินเชื่อถือเป็นหน้าที่หลักของธนาคาร โดยผู้ขอรับบริการสินเชื่อ ส่วนใหญ่มีอาชีพลูกจ้างเอกชน เป็นเพศหญิง อายุ 31 - 40 ปี สถานภาพสมรสแล้ว ลักษณะการกู้เป็นการกู้เดี่ยว วงเงินที่มาของกู้จำนวน 200,000 - 300,000 บาท ระยะเวลาที่ต้องการผ่อนชำระหนี้ 11 - 15 ปี สำหรับผู้ซื้อบ้านทั่วไป ส่วนใหญ่กู้เพื่อซื้อที่ดินและอาคาร นอกจากการให้กู้สำหรับผู้ซื้อบ้านทั่วไปแล้ว ธนาคารยังมีบริการให้กู้สวัสดิการเพื่อที่อยู่อาศัย

สำหรับข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ และธุรกิจเอกชนที่หน่วยงานต้นสังกัดมีการทำข้อตกลงกับธนาคาร ซึ่งผู้กู้จะได้รับสิทธิพิเศษสูงกว่าลูกค้าทั่วไปคือ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต่ำ วงเงินให้กู้ที่สูง และได้รับการยกเว้นค่าธรรมเนียมบางรายการ การให้บริการสินเชื่อของธนาคารยังมีการให้บริการสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการจัดสรร เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนในการก่อสร้างหรือได้ถอนจํานองแฟลต หรือใช้พัฒนาโครงการที่อยู่อาศัย เฉพาะโครงการที่มีคุณภาพเท่านั้น และการให้บริการรับฝากเงินที่ธนาคารเสนอให้แก่ลูกค้ามีทั้งหมด 6 รูปแบบคือ เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ เงินฝากออมทรัพย์สินเดะห์ เงินฝากประจำ และตั๋วสัญญาใช้เงิน โดยที่ตั๋วสัญญาใช้เงิน จะมีบริการให้แก่ลูกค้าเฉพาะที่ธนาคารสำนักงานใหญ่เท่านั้น นอกจากนี้ธนาคารยังมีการให้บริการด้านอื่น ๆ อีก อาทิเช่น บริการร่วมกับบริการประกันภัย บริการธนาคารทางโทรศัพท์อัตโนมัติ บริการโครงการลูกค้าขายทรัพย์ บริการให้เช่าตู้นิรภัย และบริการตู้ ATM (เฉพาะการบริการธนาคารทางโทรศัพท์อัตโนมัติ และบริการให้เช่าตู้นิรภัย มีบริการที่ธนาคารสำนักงานใหญ่เพียงแห่งเดียว)

รูปแบบบัญชีของแหล่งเงินทุนที่สำคัญ ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ ประกอบด้วย แหล่งที่มาของเงินทุน ได้แก่ เงินกองทุนซึ่งประกอบด้วยทุน กำไรสะสมที่จัดสรรแล้วและยังไม่ได้จัดสรร เงินฝากซึ่งมีทั้งหมด 6 ประเภท เงินกู้ยืมซึ่งสามารถกู้ยืมจากสถาบันการเงินภายในและต่างประเทศ และการออกพันธบัตร และหนี้สินอื่น และแหล่งใช้ไปของเงินทุน ได้แก่ เงินสดและเงินฝากธนาคาร เงินฝากธนาคารอื่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ สินทรัพย์ถาวร และสินทรัพย์อื่น ส่วนรูปแบบบัญชีของแหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ประกอบด้วย แหล่งที่มาของเงินทุน ได้แก่ เงินกองทุนซึ่งอยู่ในรูปของกำไรสุทธิ เงินฝากซึ่งมีเพียง 6 ประเภท และหนี้สินอื่น ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเจ้าหนี้สำนักงานใหญ่ และแหล่งใช้ไปของเงินทุน ได้แก่ เงินสดและเงินฝากธนาคาร เงินฝากธนาคารอื่น สินทรัพย์ถาวร และสินทรัพย์อื่น

นโยบายการกระจายเงินจากส่วนกลางไปให้สาขา เป็นเงินที่สำนักงานใหญ่ให้สาขายืม โดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใด ๆ อยู่ในรูปของเงินยืมระหว่างสำนักงาน เพื่อใช้สำหรับการให้บริการสินเชื่อ ซึ่งฝ่ายจัดหาทุนเป็นผู้พิจารณาจากเป้าหมายให้สินเชื่อและการรับฝากเงิน โดยเป้าหมายนี้มีฝ่ายกิจการสาขาเป็นผู้พิจารณาจากปริมาณเงินให้กู้ยืมและเงินฝาก ทั้งนี้ค่าภาระสภาพเศรษฐกิจ ขนาดและทำเลที่ตั้งของสาขา

แหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของเงินทุน

1. ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มีแหล่งที่มาของเงินทุน มาจากเงินฝากของลูกค้า และเงินกู้ยืมภายในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งพันธบัตรเงินกู้ เป็นส่วนใหญ่ และแหล่งใช้ไปของเงินทุน ส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืมซึ่งถือว่าเป็นหน้าที่หลักของธนาคาร

2. ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญ เป็นหนี้สินที่ยืมมาจากสำนักงานใหญ่ ทั้งนี้เป็นการยืมระหว่างสำนักงานที่ทางธนาคารสำนักงานใหญ่ไม่มีการคิดดอกเบี้ยกับสาขา และแหล่งใช้ไปของเงินทุน ส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืม ดังเช่นเดียวกับธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ ซึ่งถือว่าเป็นหน้าที่หลักของธนาคารเช่นกัน แต่จะเห็นว่าในปี 2540 ปริมาณหนี้สินอื่นของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ได้ลดลงเป็นจำนวน 2,132.69 ล้านบาท ทั้งนี้สืบเนื่องจากทางธนาคารสำนักงานใหญ่จะเริ่มมีการคิดดอกเบี้ยการยืมระหว่างสำนักงานกับสาขาในปี 2542 ฉะนั้นจึงมีการเปลี่ยนแปลงระบบโปรแกรมบัญชี โดยย้ายบัญชีระหว่างสำนักงานไปอยู่ในส่วนของสินทรัพย์อื่นแทน จากเดิมที่เคยอยู่ในส่วนของหนี้สินอื่น ซึ่งหากบัญชีระหว่างสำนักงานเพิ่มขึ้น ปริมาณสินทรัพย์อื่นจะมีค่าเป็นลบเพิ่มขึ้น เนื่องจากบัญชีระหว่างสำนักงานเป็นส่วนของหนี้สินของสาขา ทำให้ปริมาณสินทรัพย์อื่นในปี 2540 นี้ มีค่าติดลบถึง 2,796.25 ล้านบาท โดยมีปริมาณที่ลดลงจากปีก่อน 2,864.90 ล้านบาท

ผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ทางการเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์ เพื่อศึกษาถึงผลการดำเนินงานของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ระหว่างปี 2537 - 2540 สามารถสรุปได้ดังนี้

1. ต้นทุนของเงินทุน

ปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีต้นทุนของเงินทุนอยู่ระหว่างร้อยละ 6.45 - 8.13 โดยมีค่าเฉลี่ยของต้นทุนของเงินทุนเท่ากับร้อยละ 7.67 ซึ่งเป็นต้นทุนจากการระดมทุนด้วยการรับฝากเงินและการกู้ยืม ทำให้สามารถหาเงินทุนที่มีต้นทุนต่ำมาถัวเฉลี่ยได้ และธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีต้นทุนของเงินทุนอยู่ระหว่างร้อยละ 6.41 - 8.43 โดยมี

ค่าเฉลี่ยของต้นทุนของเงินทุนเท่ากับร้อยละ 7.75 ซึ่งมีเฉพาะต้นทุนจากการระดมทุนด้วยการรับฝากเงินเพียงแหล่งเดียว ทำให้ไม่สามารถหาแหล่งเงินทุนภายนอก ที่ต้องจ่ายผลตอบแทนให้แก่เจ้าของทุนในรูปของตัวเงินจริง ๆ แหล่งอื่นมาตัวเฉลี่ยให้มีต้นทุนต่ำลงได้

2. อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน ในปี 2537 - 2540 อยู่ระหว่างร้อยละ 9.29 - 11.74 โดยมีค่าเฉลี่ยของอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเท่ากับร้อยละ 10.75 ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่สูง ทั้งนี้เป็นผลมาจากธนาคารอาคารสงเคราะห์ ทั้งระบบสามารถลงทุนในสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เป็นดอกเบี้ยและส่วนลดรับได้หลายทาง และธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนอยู่ระหว่างร้อยละ 7.47 - 11.06 โดยมีค่าเฉลี่ยของอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเท่ากับร้อยละ 9.68 ซึ่งจะเห็นได้ว่า ธนาคารมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่อยู่ในเกณฑ์ต่ำ อันมีสาเหตุเนื่องจากธนาคารไม่สามารถลงทุนในสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เนื่องจากธนาคารเป็นเพียงสาขาของธนาคาร จึงทำให้ไม่มีบทบาทในการลงทุน

3. ส่วนต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนกับต้นทุนของเงินทุน

ระหว่างปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มีส่วนต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนกับต้นทุนของเงินทุนอยู่ระหว่างร้อยละ 2.72 - 3.61 โดยมีค่าเฉลี่ยของส่วนต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนกับต้นทุนของเงินทุนเท่ากับร้อยละ 3.09 ซึ่งเป็นส่วนต่างที่ไม่สูงนัก ที่เป็นเช่นนี้เนื่องจากอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ ไม่สูงนัก ประกอบกับมีต้นทุนเงินทุนที่สามารถหาแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนต่ำ มาตัวเฉลี่ยกับแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนสูงได้ ค่อนข้างใกล้เคียงกับอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่ได้รับ ส่วนธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีค่าของส่วนต่างนี้อยู่ระหว่างร้อยละ 1.06 - 2.86 โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 1.93 ซึ่งจะเห็นว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่ต่ำ เนื่องจากมีขีดจำกัดในการลงทุนในสินทรัพย์บางรายการ อีกทั้งมีต้นทุนของเงินทุนที่สูง เนื่องจากมีขีดจำกัดในการระดมทุนด้วยการกู้ยืม จึงเป็นผลให้ส่วนต่างนี้มีค่าต่ำ

4. อัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้น

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีอัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้น ในปี 2537 - 2540 มีค่าอยู่ระหว่างร้อยละ 6.82 - 10.02 ซึ่งมีค่าเฉลี่ยของอัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้นเท่ากับร้อยละ 8.47 โดยมีค่าใช้จ่ายเงินทุนที่สูง เนื่องจากธนาคารสำนักงานใหญ่ต้องระดมเงินทุนเพื่อให้กับสาขาของธนาคารและต้องรับภาระการชำระหนี้แทนอีกด้วย ส่วนธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีค่าอยู่ระหว่างร้อยละ 1.07 - 8.93 โดยมีค่าเฉลี่ยของอัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้นเท่ากับร้อยละ 3.08 ซึ่งมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินทุนที่ต่ำมาก ทั้งนี้เนื่องจากธนาคารไม่มีต้นทุนเงินกู้ยืม และเงินทุนส่วนใหญ่เป็นเงินยืมระหว่างสาขาที่ไม่มีต้นทุนของเงินทุน แต่จะเห็นว่าเป็นปี 2540 ธนาคารมีอัตราส่วนนี้สูงมาก สาเหตุมาจากการเปลี่ยนแปลงบัญชีระหว่างสำนักงาน จากเดิมที่อยู่ด้านหนี้สินและทุน ย้ายมาอยู่ด้านสินทรัพย์ ทำให้สินทรัพย์มีปริมาณลดลงมาก และเป็นผลให้เงินลงทุนทั้งสิ้นลดลง เมื่อเงินลงทุนทั้งสิ้นซึ่งเป็นตัวหารของอัตราส่วนนี้ลดลง จึงทำให้อัตราส่วนนี้มีค่าสูงขึ้น และส่งผลให้ค่าเฉลี่ยของอัตราส่วนนี้สูงขึ้นตาม

5. อัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้น

อัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ ในปี 2537 - 2540 มีค่าอยู่ระหว่างร้อยละ 8.96 - 11.01 โดยมีค่าเฉลี่ยของอัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นเท่ากับร้อยละ 10.22 ซึ่งเป็นอัตราที่สูงขึ้นในแต่ละปี กล่าวคือ ความสามารถในการหารายได้ของธนาคารเพิ่มสูงขึ้น ส่วนธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีอัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นอยู่ระหว่างร้อยละ 7.35 - 66.89 โดยมีค่าเฉลี่ยของอัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นเท่ากับร้อยละ 23.47 ซึ่งในปี 2537 - 2539 มีอัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นสูงขึ้น แต่ปี 2540 ธนาคารมีอัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นที่สูงมาก โดยมีสาเหตุจากที่เงินลงทุนทั้งสิ้นต่ำลงดังเหตุผลที่กล่าวในข้อ 4 จึงทำให้มีค่าเฉลี่ยสูง

6. ส่วนต่างระหว่างอัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นกับอัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้น

ส่วนต่างระหว่างอัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้น กับอัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้นของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ ในปี 2537 - 2540 อยู่ระหว่างร้อยละ 0.99 - 2.14 โดยมีค่าเฉลี่ยของส่วนต่างระหว่างอัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นกับอัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้น เท่ากับร้อยละ 1.75 ซึ่งเป็นส่วนต่างที่เหลือจากการหักค่าใช้จ่ายแล้ว โดยค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่เป็น

ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับเงินทุน และธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีส่วนต่างดังกล่าวอยู่ระหว่างร้อยละ 6.28 - 57.96 โดยมีค่าเฉลี่ยของส่วนต่างดังกล่าวนี้เท่ากับร้อยละ 20.39 ซึ่งเป็นส่วนต่างที่สูง ที่เป็นเช่นนี้ขึ้นเนื่องจากธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีอัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้นที่ต่ำ สาเหตุเกิดจากธนาคารไม่สามารถระดมทุนด้วยการกู้ยืมจากแหล่งเงินทุนภายนอก ทำให้ธนาคารมีต้นทุนเงินทุนเฉพาะจากการรับฝากเงิน และธนาคารสามารถยืมเงินได้จากธนาคารสำนักงานใหญ่ โดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใด ๆ ทั้งสิ้น ประกอบกับอัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นของธนาคารมีค่าค่อนข้างสูง ด้วยเหตุนี้จึงทำให้ธนาคารมีส่วนต่างที่สูง

7. อัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม กำไรสุทธิ และจำนวนลูกค้า

ปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มีอัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืมอยู่ระหว่างร้อยละ 39.15 - 41.38 โดยมีค่าเฉลี่ยของอัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืมเท่ากับร้อยละ 40.17 ซึ่งมีอัตราการขยายตัวที่ค่อนข้างคงที่ แสดงว่า ธนาคารสามารถขยายสินเชื่อได้อย่างสม่ำเสมอ ส่วนธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีอัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืมอยู่ระหว่างร้อยละ 37.76 - 71.19 โดยมีค่าเฉลี่ยของอัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืมเท่ากับร้อยละ 54.38 ซึ่งมีอัตราการขยายตัวลดลงในแต่ละปี แสดงให้เห็นว่า ธนาคารมีความสามารถในการขยายสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยลดลง ทั้งนี้เนื่องจากในช่วงปีแรกที่ก่อตั้งธนาคาร ธนาคารได้เร่งขยายสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยให้กับประชาชนในเขตพื้นที่รับผิดชอบ จึงทำให้เงินให้กู้ยืมมีอัตราการขยายตัวที่สูงในช่วงแรก อัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มีค่าอยู่ระหว่างร้อยละ -31.46 - 49.93 โดยมีค่าเฉลี่ยของอัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิเท่ากับร้อยละ 12.59 ซึ่งในช่วงปี 2537 - 2539 กำไรสุทธิมีอัตราการขยายตัวที่สูงขึ้น และลดลงในปี 2539 - 2540 สาเหตุเนื่องจาก ปี 2540 ธนาคารประสบปัญหาการขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงระบบแลกเปลี่ยนเงินตราสูงมาก ประกอบกับมีปัญหานี้ค้างชำระจำนวนมาก เป็นผลให้ธนาคารมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สูญเพิ่มสูงขึ้น ส่วนธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีอัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิอยู่ระหว่างร้อยละ 41.82 - 126.82 โดยมีค่าเฉลี่ยของอัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิเท่ากับร้อยละ 78.51 ซึ่งมีอัตราการขยายตัวที่ลดลง แสดงให้เห็นว่า ธนาคารมีผลประกอบการจากการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ เพิ่มขึ้นในอัตราที่ต่ำลง และอัตราการขยายตัวของจำนวนลูกค้าของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มีค่าอยู่ระหว่างร้อยละ 33.48 - 37.26 โดยมีค่าเฉลี่ยร้อยละ 35.82 ซึ่งเป็นอัตราการขยายตัวที่ค่อนข้างคงที่ และเป็นไปในทิศทางเดียวกับอัตราการขยายตัวของ

เงินให้กู้ยืม ส่วนธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีอัตราการขยายตัวอยู่ระหว่างร้อยละ 15.81 - 96.77 โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 47.01 ซึ่งมีอัตราการขยายตัวที่ลดลง แสดงว่าธนาคารสามารถกระจายสินเชื่อไปสู่ลูกค้าผู้กู้ยืมลดลง เนื่องจากธนาคารกระจายสินเชื่อลดต่ำลง

8. อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงินที่ใช้วิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสถาบันการเงิน ในด้านต่าง ๆ ทั้งหมด 4 ด้าน สามารถสรุปผลการศึกษาดังนี้

8.1 สภาพคล่อง

8.1.1 อัตราส่วนระหว่างเงินสดต่อเงินฝากธนาคาร (CD)

ปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มีค่าของอัตราส่วนระหว่างเงินสดต่อเงินฝากธนาคาร (CD) อยู่ระหว่าง 0.006 - 0.110 เท่า โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.035 เท่า ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่ต่ำ แสดงว่า ธนาคารมีเงินสดพร้อมที่จะให้ลูกค้ามาถอนเงินฝากเมื่อไรก็ได้ โดยไม่ต้องเรียกเงินกู้คืนที่ต่ำ กล่าวคือ ธนาคารมีสภาพคล่องในการดำเนินงานเกี่ยวกับการรับฝากถอนเงินต่ำ ทั้งนี้อาจมีสาเหตุเนื่องจากธนาคารได้นำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ในอัตราที่สูง จึงทำให้ตัวเงินสดสำรองไว้สำหรับการรับฝากถอนเงินต่ำ ส่วนธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีอัตราส่วนนี้อยู่ระหว่าง 0.020 - 0.088 เท่า โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.041 เท่า ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่สูง แสดงให้เห็นว่า ธนาคารมีเงินสดพร้อมที่จะให้ลูกค้ามาถอนเงินฝากเมื่อไรก็ได้ โดยไม่ต้องเรียกเงินกู้คืนสูง หรือกล่าวคือ ธนาคารมีสภาพคล่องในการดำเนินงานเกี่ยวกับการรับฝากถอนเงินสูง

8.1.2 อัตราส่วนระหว่างเงินให้กู้ยืมต่อเงินฝากธนาคาร (LD)

ปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มีค่าของอัตราส่วนระหว่างเงินให้กู้ยืมต่อเงินฝากธนาคาร (LD) อยู่ระหว่าง 1.534 - 1.795 เท่า โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.663 เท่า ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่ใกล้เคียงกัน ในแต่ละปีและไม่สูงนัก แสดงว่า ธนาคารใช้เงินฝากในการให้กู้ยืมได้อย่างสม่ำเสมอ โดยมีการกันเงินสำรองไว้ชำระหนี้เงินกู้ยืมแก่เจ้าของเงินด้วย ส่วนธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ไม่สามารถนำอัตราส่วนนี้มาพิจารณาได้ ทั้งนี้เนื่องจากเงินทุนที่ใช้สำหรับการให้บริการสินเชื่อไม่ได้มาจากการระดมทุนด้วยการรับฝากเงินเป็นหลัก แต่เป็นการยืมจากธนาคารสำนักงานใหญ่ โดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใด ๆ

8.2 ความสามารถในการทำกำไร

8.2.1 อัตราส่วนระหว่างดอกเบี้ยรับต่อสินทรัพย์เสี่ยง (IRA)

ปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มีค่าของอัตราส่วนระหว่างดอกเบี้ยรับต่อสินทรัพย์เสี่ยง (IRA) อยู่ระหว่าง 0.094 - 0.111 เท่า โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.105 เท่า ซึ่งมีอัตราส่วนที่ใกล้เคียงกัน แสดงให้เห็นว่า ธนาคารมีความสามารถในการทำกำไรจากการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงในระดับคงที่ ส่วนธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีอัตราส่วนนี้อยู่ระหว่าง 0.073 - 0.672 เท่า โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.235 เท่า ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่ใกล้เคียงกันในช่วง 3 ปีแรก และสูงขึ้นอย่างมากในปี 2540 แสดงให้เห็นว่า ปี 2537 - 2539 ธนาคารมีความสามารถในการทำกำไรจากการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงสูง และสาเหตุที่อัตราส่วนในปี 2540 มีค่าสูงมาก เนื่องจากสินทรัพย์อื่นซึ่งเป็นรายการหนึ่งในสินทรัพย์เสี่ยง มีปริมาณลดลงมาก ซึ่งเป็นผลจากการย้ายบัญชีระหว่างสำนักงาน ทำให้สินทรัพย์เสี่ยงซึ่งเป็นตัวหารของอัตราส่วนนี้มีปริมาณลดลง จึงเป็นผลให้ธนาคารมีอัตราส่วนนี้สูงมากในปี 2540

8.2.2 อัตราส่วนระหว่างค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ทั้งหมด (OER)

ปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มีค่าของอัตราส่วนระหว่างค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ทั้งหมด (OER) อยู่ระหว่าง 0.099 - 0.196 เท่า โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.129 เท่า ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่เพิ่มสูงขึ้น แสดงว่า ความสามารถในการทำกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร เมื่อเทียบกับค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น ลดต่ำลง ส่วนธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีอัตราส่วนนี้อยู่ระหว่าง 0.059 - 0.085 เท่า โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.073 เท่า ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่ต่ำ แต่เพิ่มสูงขึ้นในแต่ละปี แสดงให้เห็นว่า การดำเนินงานของธนาคารเสียค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสูงขึ้น กล่าวคือ ธนาคารมีความสามารถในการทำกำไรจากการดำเนินงาน เมื่อเทียบกับค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น ต่ำลง

8.2.3 อัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ทั้งหมด (ROA)

ปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มีค่าของอัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ทั้งหมด (ROA) อยู่ระหว่าง 0.010 - 0.021 เท่า โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.017 เท่า โดยเป็นอัตราส่วนที่ค่อนข้างใกล้เคียงกันในช่วง 3 ปีแรก และลดลงมากในปี 2540 แสดงว่า ปี 2537 - 2539 ความสามารถในการทำกำไรจากการลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ ของธนาคารมีความใกล้เคียง และลดลงในปี 2540 เนื่องจากในปีนั้นธนาคารประสบปัญหาขาดทุน

จากการเปลี่ยนแปลงระบบแลกเปลี่ยนเงินตราจำนวนมาก และมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าเผื่อนี้ และหนี้สูญเพิ่มสูงขึ้น ส่วนธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีอัตราส่วนนี้อยู่ระหว่าง 0.063 - 0.580 เท่า โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.204 เท่า ซึ่งมีอัตราส่วนที่สูงขึ้น และสูงมากในปี 2540 แสดงให้เห็นว่า ธนาคารมีความสามารถในการทำกำไรจากการลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ ที่สูงขึ้น ในปี 2537 - 2539 เนื่องจากธนาคารมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินทุนที่ต่ำ จึงทำให้ผลประกอบการที่ได้รับจากการดำเนินงานสูง และสาเหตุที่อัตราส่วนในปี 2540 มีค่าสูงมาก ทั้งนี้เนื่องจากสินทรัพย์อื่นซึ่งเป็นรายการหนึ่งในสินทรัพย์รวมมีปริมาณลดลงมาก ซึ่งเป็นผลจากการย้ายบัญชีระหว่างสำนักงาน ทำให้สินทรัพย์รวมซึ่งเป็นตัวหารของอัตราส่วนนี้มีปริมาณลดลง จึงเป็นผลให้ธนาคารมีอัตราส่วนนี้สูงมากในปี 2540

8.2.4 อัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อทุน (ROE)

ปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มีค่าของอัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อทุน (ROE) อยู่ระหว่าง 0.300 - 0.678 เท่า โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.402 เท่า ซึ่งมีความใกล้เคียงกันมากใน 3 ปีแรก และสูงขึ้นมากในปี 2540 ทั้งนี้เนื่องจากในปี 2540 กำไรสุทธิ ซึ่งเป็นตัวหารของอัตราส่วนนี้มีปริมาณที่ลดลงอย่างมาก สาเหตุจากธนาคารประสบผลการขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงระบบแลกเปลี่ยนเงินตราจำนวนมากและมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าเผื่อนี้และหนี้สูญเพิ่มสูงขึ้น จึงเป็นผลให้ธนาคารมีอัตราส่วนนี้สูงมากในปี 2540 ส่วนธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ไม่สามารถนำอัตราส่วนนี้มาพิจารณาได้ ทั้งนี้เนื่องจากทุนของธนาคารไม่ได้มาจากส่วนของเจ้าของทุนแล้วทำให้เกิดรายได้ แต่เป็นส่วนของกำไรสุทธิในแต่ละปี

8.3 คุณภาพของสินทรัพย์

8.3.1 สัดส่วนของสินทรัพย์

8.3.1.1 เงินสดและเงินฝากธนาคาร

ปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีสัดส่วนของเงินสดและเงินฝาก อยู่ระหว่างร้อยละ 0.30 - 0.72 โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 0.56 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่ต่ำและใกล้เคียงกัน แสดงให้เห็นว่า ธนาคารมีเงินสดค้างไว้อำรองสำหรับใช้จ่ายประจำวันเป็นสัดส่วนที่ต่ำในระดับคงที่ โดยนำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ประเภทที่ก่อให้เกิดรายได้เป็นหลัก ส่วนธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีอัตราส่วนนี้อยู่ระหว่างร้อยละ 0.17

- 0.82 โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 0.44 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่ต่ำและใกล้เคียง แสดงว่า ธนาคารมีเงินสดดำรงไว้สำรองสำหรับใช้จ่ายประจำวันเป็นสัดส่วนที่ต่ำ และนำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ประเภทที่ก่อให้เกิดรายได้เป็นหลัก

8.3.1.2 เงินฝากธนาคารอื่น

ปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มีสัดส่วนของเงินฝากอื่นอยู่ระหว่างร้อยละ 0.02 - 5.69 โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 2.39 ซึ่งมีค่าลดลงในแต่ละปี แสดงให้เห็นว่า ธนาคารนำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ประเภทอื่นสูงขึ้น ส่วนธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีอัตราส่วนนี้อยู่ระหว่างร้อยละ 0.31 - 0.60 โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 0.42 ซึ่งเป็นค่าที่ต่ำและค่อนข้างคงที่ แสดงว่า สินทรัพย์ประเภทนี้ของธนาคารมีคุณภาพค่อนข้างสม่ำเสมอ เนื่องจากธนาคารได้นำเงินฝากกับสถาบันการเงินในสัดส่วนที่ค่อนข้างคงที่

8.3.1.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มีสัดส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์อยู่ระหว่างร้อยละ 0.02 - 0.27 โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 0.18 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่เพิ่มสูงขึ้น แสดงว่า ธนาคารมีการขยายการลงทุนในหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น ส่วนธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ไม่มีสัดส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เนื่องจากไม่มีการลงทุนในหลักทรัพย์

8.3.1.4 เงินให้กู้ยืม

ปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มีสัดส่วนของเงินให้กู้ยืมอยู่ระหว่างร้อยละ 89.34 - 92.98 โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 2.39 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่ค่อย ๆ เพิ่มสูงขึ้นในแต่ละปี แสดงให้เห็นว่า ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมเป็นสินทรัพย์ที่มีคุณภาพค่อย ๆ ดีขึ้น เนื่องจากสามารถขยายสินเชื่อเพิ่มขึ้น ไปในทิศทางเดียวกับสินทรัพย์ทั้งหมดของธนาคาร ส่วนธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีการพิจารณาอัตราส่วนนี้ ในปี 2537 - 2539 เพียง 3 ปีเท่านั้น ทั้งนี้เนื่องจากในปี 2540 สินทรัพย์อื่น ซึ่งเป็นรายการหนึ่งในสินทรัพย์รวม มีปริมาณลดลงมาก ซึ่งเป็นผลจากการย้ายบัญชีระหว่างสำนักงาน ทำให้สินทรัพย์รวม ซึ่งเป็นตัวหารของอัตราส่วนนี้มีปริมาณลดลง จึงเป็นผลให้ธนาคารมีอัตราส่วนใน

ปีนี้สูงมาก และไม่สอดคล้องกับความเป็นจริงในทางปฏิบัติ โดยในปี 2537 - 2539 ธนาคารมีอัตราส่วนนี้อยู่ระหว่างร้อยละ 95.72 - 96.43 และมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 96.08 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่ค่อนข้างคงที่ แสดงว่า ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมเป็นสินทรัพย์ที่มีคุณภาพค่อนข้างสม่ำเสมอ สาเหตุเนื่องจากสินทรัพย์ประเภทนี้เป็นสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้หลักแก่ธนาคาร การลงทุนในสินทรัพย์นี้ โดยการขยายสินเชื่อเป็นสัดส่วนที่สูง จะทำให้ธนาคารมีผลประกอบการที่ดี

8.3.1.5 สินทรัพย์ถาวร

ปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีสัดส่วนของสินทรัพย์ถาวรอยู่ระหว่างร้อยละ 0.94 - 1.31 โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 1.15 ซึ่งเป็นสัดส่วนที่ไม่สูงมากนัก เมื่อเทียบกับสินทรัพย์ทั้งหมดของธนาคาร ส่วนธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีอัตราส่วนนี้อยู่ระหว่างร้อยละ 0.59 - 4.40 โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 1.91 ซึ่งลดลงในปี 2537 - 2539 เนื่องจากไม่มีการลงทุนในสินทรัพย์นี้เพิ่มขึ้น ประกอบกับมีการหักค่าเสื่อมราคาในสินทรัพย์นี้ทุก ๆ ปี และเพิ่มสูงขึ้นในปี 2540 เนื่องจากมีการลงทุนในสินทรัพย์นี้เพิ่มขึ้น ประกอบกับมีการย้ายบัญชีระหว่างสำนักงาน ทำให้สินทรัพย์รวม ซึ่งเป็นตัวหารลดลง แสดงว่าธนาคารมีสินทรัพย์ถาวรเป็นสินทรัพย์ที่มีคุณภาพสูงขึ้นใน 3 ปีแรก และลดลงในปี 2540 และเป็นที่น่าสังเกตว่า สินทรัพย์ถาวรเป็นสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อใช้เป็นที่ทำการ และอุปกรณ์เครื่องใช้สำหรับในกิจการ จึงไม่ควรมีการลงทุนในสัดส่วนที่สูงกว่าสินทรัพย์ที่สามารถก่อให้เกิดรายได้แก่ธนาคาร

8.3.2 สัดส่วนของหนี้สิน

8.3.2.1 เงินฝาก

ปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีสัดส่วนของเงินฝากอยู่ระหว่างร้อยละ 51.68 - 58.94 โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 55.34 ซึ่งเป็นสัดส่วนที่สูง แสดงให้เห็นว่า ธนาคารมีการระดมทุนด้วยการรับฝากเงินเป็นส่วนใหญ่ ส่วนธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีอัตราส่วนนี้อยู่ระหว่างร้อยละ 6.08 - 41.16 โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 15.40 ซึ่งเป็นสัดส่วนที่ต่ำมาก และมีค่าค่อนข้างคงที่ ในปี 2537 - 2539 และเพิ่มขึ้นในปี 2540 แสดงว่า ธนาคารมีเงินฝากเป็นหนี้สินที่มีคุณภาพสูง เนื่องจากเงินฝากเป็นเงินทุนที่ระดมได้จากแหล่งเงินทุนภายนอก และต้องจ่ายผลตอบแทนให้แก่เจ้าของทุนในรูปของ

ดอกเบี้ย ทำให้ธนาคารมีต้นทุนของเงินทุนเกิดขึ้น ธนาคารจึงไม่ควรระดมเงินฝากสูงมากเกินไปเกินกว่าความจำเป็นในการใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร และในปี 2540 เงินฝากมีอัตราการขยายตัวสูงขึ้นมาก เนื่องจากหนี้สินอื่นซึ่งเป็นรายการหนึ่งในหนี้สินรวม มีปริมาณลดลงมากเป็นผลจากการย้ายบัญชีระหว่างสำนักงาน ทำให้หนี้สินรวม ซึ่งเป็นตัวหารของอัตราส่วนนี้มีปริมาณลดลง จึงเป็นผลให้ธนาคารมีอัตราส่วนนี้สูงมากในปี 2540

8.3.2.2 เงินกู้ยืม

ปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีสัดส่วนของเงินกู้ยืมอยู่ระหว่างร้อยละ 33.36 - 40.07 โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 37.61 ซึ่งเป็นสัดส่วนที่สูงรองจากเงินฝาก ในปี 2537 - 2539 ธนาคารมีสัดส่วนนี้เพิ่มขึ้น แสดงให้เห็นว่า ธนาคารมีการระดมทุนด้วยการกู้ยืมเงินสูงขึ้น เนื่องจากในแต่เพื่อถัวเฉลี่ยให้ต้นทุนเงินทุนลดลง และลดต่ำลงในปี 2540 เพราะว่าธนาคารมีการระดมทุนด้วยการรับฝากเงินเพิ่มสูงขึ้น ส่วนธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ไม่มีสัดส่วนของเงินกู้ยืม เนื่องจากไม่มีการกู้ยืมจากแหล่งเงินทุนภายนอก แต่ทำการยืมจากสำนักงานใหญ่ของธนาคาร โดยไม่มีการคิดดอกเบี้ยการยืมแต่อย่างใด

8.3.3 อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์

- อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน

ปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนอยู่ระหว่างร้อยละ 9.29 - 11.74 โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 10.75 ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่สูง ทั้งนี้เป็นผลมาจากธนาคารอาคารสงเคราะห์ ทั้งระบบสามารถลงทุนในสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เป็นดอกเบี้ยและส่วนลดรับได้หลายทาง ส่วนธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีอัตราส่วนนี้อยู่ระหว่างร้อยละ 7.47 - 11.06 โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 9.68 ซึ่งจะเห็นได้ว่าธนาคารมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่อยู่ในเกณฑ์ต่ำ สาเหตุเนื่องจากธนาคารไม่สามารถลงทุนในสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เนื่องจากธนาคารเป็นเพียงสาขาของธนาคาร จึงทำให้ไม่มีบทบาทในการลงทุน แสดงว่า ธนาคารมีสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีคุณภาพที่ต่ำ กล่าวคือ ความสามารถในการทำกำไรจากการลงทุนในสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารอยู่ในเกณฑ์ต่ำ

8.4 การเจริญเติบโตของธนาคาร

8.4.1 อัตราการขยายตัวของเงินฝาก

ปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีอัตราการขยายตัวของเงินฝากอยู่ระหว่างร้อยละ 24.26 - 59.31 โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 39.62 ซึ่งเป็นอัตราการขยายตัวที่เพิ่มสูงขึ้น สาเหตุจากธนาคารเร่งระดมเงินฝากเพิ่มขึ้น แสดงว่า ลูกค้ามีความเชื่อมั่นในธนาคารเพิ่มขึ้น จึงฝากเงินกับธนาคารสูงขึ้น ส่วนธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีอัตราส่วนนี้อยู่ระหว่างร้อยละ 26.41 - 85.53 โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 53.51 ซึ่งในปี 2537 - 2539 เป็นอัตราการขยายตัวที่ลดลง แสดงว่า ธนาคารมีการเร่งระดมเงินฝากในช่วง 3 ปีแรก ลดลง โดยยืมเงินจากธนาคารสำนักงานใหญ่เพิ่มขึ้น และมีอัตราการขยายตัวเพิ่มขึ้นในปี 2540 แสดงว่า ธนาคารมีการเร่งระดมเงินฝากเพิ่มขึ้น

8.4.2 อัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม

ปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีอัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืมอยู่ระหว่างร้อยละ 39.15 - 41.38 โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 40.17 ซึ่งเป็นอัตราการขยายตัวที่ค่อนข้างคงที่ แม้ว่าภาวะเศรษฐกิจปรับตัวลง เนื่องจากธนาคารมีการขยายสาขาเพิ่มขึ้น ทำให้สามารถขยายสินเชื่อได้เพิ่มขึ้น ประกอบกับรัฐบาลมีการจัดฉีดเม็ดเงินเข้าสู่ธนาคาร เพื่อนำมาสมทบในการให้สินเชื่อตามมาตรการฟื้นฟูธุรกิจสงฆ์ทรัพย์ ส่วนธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีอัตราส่วนนี้อยู่ระหว่างร้อยละ 37.76 - 71.19 โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 54.36 ซึ่งมีอัตราการขยายตัวที่ลดลงในแต่ละปี แสดงว่า ในช่วงแรกธนาคารมีการเร่งขยายสินเชื่อ และขยายสินเชื่อลดลง ในปีต่อมา

8.4.3 อัตราการขยายตัวของเงินกองทุน

ปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีอัตราการขยายตัวของเงินกองทุนอยู่ระหว่างร้อยละ -68.84 - 45.67 โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 1.62 ซึ่งในปี 2537 - 2539 ธนาคารมีอัตราการขยายตัวสูงขึ้น และลดลงในปี 2540 สาเหตุหลักเนื่องจากช่วง 3 ปีแรก ธนาคารมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น และลดลงในปี 2540 สาเหตุเนื่องจากธนาคารต้องประสบปัญหาขาดทุน จากการประกาศเปลี่ยนแปลงระบบแลกเปลี่ยนเงินตราของรัฐบาล เป็นจำนวนมาก ทำให้ธนาคารมีกำไรสุทธิลดลงและเป็นผลให้เงินกองทุนของธนาคารมีปริมาณลดลงอย่างมาก ส่วนธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีอัตราส่วนนี้อยู่ระหว่างร้อยละ

41.82 - 126.82 โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 78.51 ซึ่งเงินกองทุนของธนาคารคือ กำไรสุทธิในแต่ละปีเมื่อกำไรสุทธิมีการเปลี่ยนแปลงอย่างไร เงินกองทุนก็จะเปลี่ยนแปลงตาม กล่าวคือธนาคารมีเงินกองทุนในรูปของกำไรสุทธิลดลงในแต่ละปี แสดงว่า ผลประกอบการของธนาคารเพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดต่ำลง

8.4.4 อัตราการขยายตัวของสินทรัพย์รวม

ปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีอัตราการขยายตัวของสินทรัพย์รวมอยู่ระหว่างร้อยละ 37.43 - 39.69 โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 38.32 ซึ่งเป็นอัตราการขยายตัวที่ค่อนข้างคงที่ แสดงว่า ธนาคารสามารถขยายการลงทุนในสินทรัพย์รวมในแต่ละปี ได้อย่างสม่ำเสมอ ส่วนธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีอัตราส่วนนี้อยู่ระหว่างร้อยละ -78.04 - 70.60 โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 15.95 ซึ่งเป็นอัตราการขยายตัวที่ลดต่ำลงและต่ำลงมากในปี 2540 แสดงว่า ธนาคารมีการขยายการลงทุนในสินทรัพย์รวมต่ำลง และสาเหตุที่สินทรัพย์รวมมีอัตราการขยายตัวต่ำมากในปี 2540 เนื่องจากสินทรัพย์อื่นซึ่งเป็นรายการหนึ่งในสินทรัพย์รวม มีปริมาณลดลงมาก ซึ่งเป็นผลจากการย้ายบัญชีระหว่างสำนักงาน ทำให้สินทรัพย์รวมมีปริมาณลดลง จึงเป็นผลให้ธนาคารมีอัตราการขยายตัวของสินทรัพย์รวมลดลง

8.4.5 อัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิ

ปี 2537 - 2540 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบมีอัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิอยู่ระหว่างร้อยละ -31.46 - 49.93 โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 12.59 ซึ่งในปี 2537 - 2539 กำไรสุทธิมีอัตราการขยายตัวสูงขึ้น เนื่องจากช่วง 3 ปีแรก ธนาคารมีผลประกอบการดีขึ้น และมีอัตราการขยายตัวลดลงในปี 2540 สาเหตุเนื่องจากธนาคารต้องประสบปัญหาขาดทุน จากการประกาศเปลี่ยนแปลงระบบแลกเปลี่ยนเงินตราของรัฐบาล เป็นจำนวนมาก ประกอบกับมีปัญหาหนี้ค้างชำระจำนวนมาก และเป็นผลให้ธนาคารมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สูญเพิ่มสูงขึ้น ด้วยเหตุผลดังกล่าว จึงทำให้ธนาคารมีกำไรสุทธิลดลง ส่วนธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีอัตราส่วนนี้อยู่ระหว่างร้อยละ 41.82 - 126.82 โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 78.51 ซึ่งจะเห็นว่า กำไรสุทธิมีอัตราการขยายตัวลดลงในแต่ละปี แสดงว่า ผลประกอบการของธนาคารเพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดต่ำลง สาเหตุเนื่องจากธนาคารมีค่าใช้จ่ายรวมเพิ่มขึ้นในอัตราที่มากกว่ารายได้ที่เพิ่มขึ้น

9. การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงาน

วิธีที่ใช้การวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงาน ของธนาคาร-อาคารสงเคราะห์ โดยการคำนวณค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์อันดับแบบเคนดอลล์ หรือค่า Tau สามารถสรุปผลการศึกษาดังนี้

9.1 สภาพคล่อง

ผลการดำเนินงาน ด้านสภาพคล่องของอัตราส่วนระหว่างเงินสดและเงินฝากธนาคาร (CD) ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีความสัมพันธ์ของไม่ค่อยสอดคล้องกัน เนื่องจากการดำเนินงานด้านการรับฝากเงิน การให้บริการสินเชื่อ และการระดมทุน รวมทั้งนโยบายสภาพคล่อง หรือการดำรงเงินสดสำรองไว้ที่ธนาคาร มีความแตกต่างกัน ส่วนอัตราส่วนระหว่างเงินให้กู้ยืมและเงินฝากธนาคาร (LD) ไม่สามารถนำมาพิจารณาได้ เนื่องจากเงินทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ที่ใช้ในการให้บริการสินเชื่อส่วนใหญ่มาจากเงินยืมระหว่างสำนักงาน ทำให้ไม่มีการวิเคราะห์อัตราส่วนนี้ของธนาคาร และเป็นผลให้มีเพียงอัตราส่วนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ จึงทำให้ไม่สามารถหาความสัมพันธ์ในส่วนนี้ได้

9.2 ความสามารถในการทำกำไร

ผลการดำเนินงานในด้านนี้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีความสัมพันธ์แตกต่างกันดังนี้

9.2.1 อัตราส่วนระหว่างดอกเบี้ยรับต่อสินทรัพย์เสี่ยง (IRA)

ผลการดำเนินงานด้านความสามารถในการทำกำไรของอัตราส่วนนี้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสองมีความสัมพันธ์ที่สอดคล้องกันมาก แสดงว่า การลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสอง ซึ่งก่อให้เกิดรายได้ในรูปของดอกเบี้ยและส่วนลดรับ มีความสัมพันธ์สอดคล้องกันมาก

9.2.2 อัตราส่วนระหว่างค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ทั้งหมด (OER)

ผลการดำเนินงานด้านความสามารถในการทำกำไรของอัตราส่วนนี้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสองมีความสัมพันธ์ที่ไม่สอดคล้องกันนัก หรือมีความสัมพันธ์ไม่ค่อยตรงกัน แสดงว่า ประสิทธิภาพของการดำเนินงานของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสอง

มีความสัมพันธ์ที่ไม่สอดคล้องกันนัก

9.2.3 อัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ทั้งหมด (ROA)

ผลการดำเนินงานด้านความสามารถในการทำกำไรของอัตราส่วนนี้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสอง มีความสัมพันธ์ที่สอดคล้องกันค่อนข้างสูง หรือมีความสัมพันธ์ตรงกันค่อนข้างมาก แสดงว่า การลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสอง ซึ่งก่อให้เกิดผลตอบแทน มีความสัมพันธ์ที่สอดคล้องกันค่อนข้างสูง

9.2.4 อัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อทุน (ROE)

ผลการดำเนินงานในอัตราส่วนนี้ ไม่สามารถหาความสัมพันธ์ได้ ทั้งนี้เนื่องจากไม่มีการพิจารณาอัตราส่วนนี้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก จึงทำให้มีเพียงค่าของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

9.3 คุณภาพของสินทรัพย์

ผลการดำเนินงานในด้านนี้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. สามารถสรุปเรียงตามความสัมพันธ์ที่สอดคล้องกันจากน้อยไปหามากได้ดังนี้

9.3.1 สัดส่วนของเงินสดและเงินฝากธนาคาร เงินลงทุนในหลักทรัพย์ และเงินกู้ยืม

สรุปว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสอง มีผลการดำเนินงานในด้านคุณภาพของสินทรัพย์ ทั้ง 3 อัตราส่วนนี้ ที่สัมพันธ์ไม่สอดคล้องกันเลย และแสดงให้เห็นว่าการดำรงเงินสด การลงทุนในหลักทรัพย์ และการระดมเงินทุนจากการกู้ยืมของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสองมีความสัมพันธ์ไม่ตรงกันเลย

9.3.2 สัดส่วนของเงินให้กู้ยืม และสินทรัพย์ถาวร

สรุปว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสอง มีผลการดำเนินงานในด้านคุณภาพของสินทรัพย์ ทั้ง 2 อัตราส่วนนี้ ที่สัมพันธ์ไม่สอดคล้องกันนัก แสดงว่า การขยายสินเชื่อและการลงทุนในสินทรัพย์ถาวรของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสองมีความสัมพันธ์ไม่ตรงกันนัก

9.3.3 สัดส่วนของเงินฝากธนาคารอื่น และเงินฝาก

สรุปว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสอง มีผลการดำเนินงานในด้านคุณภาพของสินทรัพย์ ทั้ง 2 อัตราส่วนนี้ ที่สัมพันธ์สอดคล้องกันค่อนข้างสูง แสดงว่า นโยบายการนำเงินไปฝากที่ธนาคารและสถาบันการเงินอื่น และการระดมเงินทุนจากการรับฝากเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสองมีความสัมพันธ์ตรงกันค่อนข้างมาก

9.3.4 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน

สรุปว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสอง มีผลการดำเนินงานในด้านคุณภาพของสินทรัพย์ ในส่วนของอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่สัมพันธ์สอดคล้องกันสูงมาก ซึ่งแสดงว่า ความสามารถในการทำกำไรจากการลงทุนในสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยและส่วนลดรับของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสองมีความสัมพันธ์ตรงกันมาก

9.4 การเจริญเติบโตของธนาคาร

ผลการดำเนินงาน ในด้านการเจริญเติบโตของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสองมีความสัมพันธ์ไม่ค่อยสอดคล้องกัน แสดงว่า อัตราการขยายตัวของการระดมทุนจากการรับฝากเงิน การขยายสินเชื่อ ความมั่นคงของธนาคาร การลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ และผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสอง มีความสัมพันธ์ไม่ค่อยตรงกัน

10. การทดสอบสมมติฐานทางสถิติ

วิธีที่ใช้ทดสอบสมมติฐานทางสถิติ เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงานของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก โดยการเปรียบเทียบค่านัยสำคัญ ซึ่งสามารถสรุปผลการศึกษาดังนี้

ผลการดำเนินงานทั้ง 4 ด้านของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้ง 2 แห่ง คือ สภาพคล่อง ความสามารถในการทำกำไร คุณภาพของสินทรัพย์ และ การเจริญเติบโตของธนาคาร ไม่มีความสัมพันธ์กัน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ยกเว้นผลการดำเนินงานด้านความสามารถในการทำกำไร ในส่วนของดอกเบี้ยรับต่อสินทรัพย์เสี่ยง (IRA) และด้านคุณภาพของสินทรัพย์ ในส่วนของอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้ง 2 แห่ง ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 มีความสัมพันธ์กัน ดังกรอบแนวคิดและสมมติฐานที่ตั้งไว้

อภิปราชผลการศึกษา (Implication)

ธนาคารอาคารสงเคราะห์สำนักงานใหญ่ ได้มีนโยบายให้สาขาของธนาคารทำการเปลี่ยนแปลงระบบโปรแกรมบัญชีตั้งแต่ปี 2540 เพื่อจะมีการคิดดอกเบี้ยการยืมระหว่างสาขา ในปี 2542 โดยย้ายบัญชีเจ้าหนี้สำนักงานใหญ่ ซึ่งเป็นบัญชีระหว่างสำนักงาน จากเดิมอยู่ในหนี้สินอื่น ด้านหนี้สินและทุน (หากสาขาขี้นเงินจากสำนักงานใหญ่ หนี้สินอื่นจะมีปริมาณสูงขึ้น และเป็นผลให้ด้านหนี้สินและทุนเพิ่มสูงขึ้น) ไปอยู่ในสินทรัพย์อื่น ด้านสินทรัพย์ (หากสาขาขี้นเงินจากสำนักงานใหญ่ สินทรัพย์อื่นจะมีปริมาณลดลง และเป็นผลให้ด้านสินทรัพย์ลดต่ำลง) การดำเนินงานดังกล่าวได้ส่งผลกระทบให้ตัวทดสอบต่าง ๆ ที่ใช้ในการวิเคราะห์ของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ในปี 2540 ไม่สอดคล้องกับความเป็นจริง ซึ่งมีดังต่อไปนี้ คือ

1. อัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้น
2. อัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้น
3. ส่วนต่างระหว่างอัตรารายได้ต่อเงินทุนทั้งสิ้นกับอัตราค่าใช้จ่ายต่อเงินทุนทั้งสิ้น
4. อัตราส่วนทางการเงินในด้านความสามารถในการทำกำไร
 - 4.1 อัตราส่วนระหว่างดอกเบี้ยรับต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งหมด (IRA)
 - 4.2 อัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ทั้งหมด (ROA)
5. อัตราส่วนทางการเงินในด้านคุณภาพสินทรัพย์
 - 5.1 สัดส่วนของสินทรัพย์แต่ละประเภท
 - 5.2 สัดส่วนของหนี้สินแต่ละประเภท
6. อัตราส่วนทางการเงินในการเจริญเติบโตของธนาคาร
 - อัตราการขยายตัวของสินทรัพย์รวม

เป็นที่น่าสังเกตว่า ตัวทดสอบดังกล่าวนี้ เป็นตัวทดสอบที่มีการศึกษาเกี่ยวข้องกับโดยตรงกับสินทรัพย์ หนี้สิน และทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก และเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงบัญชีระหว่างสำนักงาน ซึ่งไม่ได้เกิดจากประสิทธิภาพของการดำเนินงานของธนาคารแต่อย่างใด

ข้อเสนอแนะ (Recommendations)

ข้อเสนอแนะสำหรับผู้บริหารของธนาคารอาคารสงเคราะห์

1. ลักษณะการดำเนินงานทั่วไป

ธนาคารอาคารสงเคราะห์เป็นธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ ซึ่งมีหน้าที่หลักในการให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย การดำเนินงานบางอย่างจึงไม่เปิดโอกาสให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารพาณิชย์อื่นในเชิงพาณิชย์ได้ อาทิเช่น ด้านธุรกิจต่างประเทศ ธนาคารจึงควรมีการแก้ไขการดำเนินงานของธนาคารให้สามารถขยายครอบคลุมไปยังธุรกิจดังกล่าว โดยการขอแก้ไขกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธนาคารโดยเฉพาะอย่างยิ่งพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496

การให้บริการสินเชื่อของธนาคารมีขอบเขตเฉพาะในด้านที่อยู่อาศัยเท่านั้น ซึ่งถือว่าเป็นวัตถุประสงค์หลักในการจัดตั้งธนาคารขึ้นมา ทำให้ธนาคารมีความเสี่ยงสูงในการประกอบกิจการ เนื่องจากการทำธุรกิจน้อยอย่างโดยอิงกับธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และจากภาวะเศรษฐกิจที่ตกต่ำในปัจจุบัน ส่งผลให้ธนาคารต้องประสบปัญหาการผ่อนชำระของลูกค้า ทั้งนี้สินค้างชำระและสัดส่วนหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มสูงขึ้น ธนาคารจึงต้องเร่งมาตรการผ่อนผันและประนอมหนี้ เพื่อลดภาระดังกล่าวของธนาคารอย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งปรับปรุงเงื่อนไขการกู้ยืมให้มีความรัดกุมเพิ่มขึ้น และอาจเน้นการปล่อยกู้รายย่อยให้แก่ลูกค้าที่มีรายได้ประจำ มั่นคง และแน่นอนเป็นสำคัญ

การให้บริการรับฝากเงินในส่วนของผู้มีรายได้น้อย และการให้บริการด้านอื่นในส่วนของการให้เช่าตู้নির্যนั้น ธนาคารมีการให้บริการแก่ลูกค้าเฉพาะที่สำนักงานใหญ่เท่านั้น ทำให้ลูกค้าที่อยู่ในเขตต่างจังหวัดไม่สามารถใช้บริการได้ ธนาคารจึงควรเร่งขยายการให้บริการด้านนี้ให้ครอบคลุมทั่วประเทศ อีกทั้งพัฒนาการให้บริการด้านอื่นเพิ่มขึ้น เพื่อเพิ่มการให้บริการที่หลากหลายสำหรับลูกค้าของธนาคาร

รูปแบบบัญชีของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ในบางรายการ อาทิเช่น ธนาคาร สำนักงานใหญ่มีนโยบายให้สาขาของธนาคารย้ายบัญชีเจ้าหนี้สำนักงานใหญ่ในปี 2540 เพื่อรองรับระบบโปรแกรมบัญชีที่จะมีการคิดดอกเบี้ยการยืมระหว่างสาขา ซึ่งเดิมอยู่ในหนี้สินอื่น ด้านหนี้สินและทุน (หากสาขาขี้อยืมเงินทุนจากธนาคารสำนักงานใหญ่เพิ่มขึ้น หนี้สินอื่นมีปริมาณเพิ่มขึ้น) ย้ายไปอยู่ในสินทรัพย์อื่น ด้านสินทรัพย์ (หากสาขาขี้อยืมเงินทุนจากสำนักงานใหญ่เพิ่มขึ้น สินทรัพย์อื่นมีปริมาณลดลง) และไม่มีการคิดดอกเบี้ยการยืมระหว่างสาขาแต่อย่างใด ซึ่งทำให้รูปแบบบัญชีของธนาคารอาคารสงเคราะห์ มีลักษณะไม่เป็นไปตามหลักบัญชีมาตรฐาน และมีผลการประกอบจากการดำเนินงานไม่สอดคล้องกับความเป็นจริง ในทางปฏิบัติ เนื่องจากไม่มีค่าใช้จ่ายเงินทุนในส่วนของการยืมระหว่างสาขา ฉะนั้นเพื่อให้เป็นไปตามหลักบัญชีมาตรฐาน ธนาคารควรมีการย้ายบัญชีเจ้าหนี้สำนักงานใหญ่ และมีการคิดดอกเบี้ยการกู้ยืมระหว่างสาขา

2. แหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ มาจากการระดมเงินฝากและเงินกู้ยืมเป็นส่วนใหญ่ ธนาคารต้องจ่ายผลตอบแทนหรือดอกเบี้ยให้แก่เจ้าของทุน ดังนั้นการระดมเงินทุนจากแหล่งเงินทุนภายนอก ธนาคารจึงต้องมีการพิจารณาสัดส่วนของเงินทุน และระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้ และความเสี่ยงจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับเงินกู้ยืม การเร่งระดมเงินฝาก ธนาคารต้องมีการแข่งขันกับสถาบันการเงินภายในประเทศ ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารต้องมีต้นทุนเงินฝากที่สูง ฉะนั้นการกู้ยืมเงิน ธนาคารจึงต้องมีการหาแหล่งเงินทุนกู้ยืมที่มีต้นทุนต่ำมาช่วยและมีการขอเพิ่มทุนจากงบประมาณของรัฐในแต่ละปี เพื่อให้ทำให้อัตราต้นทุนของเงินทุนของธนาคารลดต่ำลง

แหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ ส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืม ธนาคารจึงควรมีมาตรการการให้กู้ยืมที่รัดกุม โดยพิจารณาความสามารถในการผ่อนชำระหนี้และหลักประกันของลูกค้านั้นสำคัญ รวมทั้งมีมาตรการในการติดตามหนี้ค้างชำระ และมาตรการการประนอมหนี้สำหรับลูกค้าที่ประสบปัญหานี้ค้างชำระ

ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีฐานะเป็นเพียงสาขาของธนาคาร นโยบายการดำเนินงานต่าง ๆ จึงมาจากสำนักงานใหญ่หรือส่วนกลางเพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินงาน

สำนักงานใหญ่จะคอยช่วยสนับสนุนเงินทุนให้แก่ธนาคาร ทำให้ธนาคารมีต้นทุนเงินทุนเฉพาะเงินฝากเท่านั้น การระดมทุนและการชำระหนี้จึงตกอยู่กับสำนักงานใหญ่ แต่อย่างไรก็ตามธนาคารก็ควรจะมีการบริหารต้นทุนในส่วนของธนาคารเอง พร้อมทั้งปรับปรุงและเปลี่ยนแปลงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด เพื่อลดภาระดังกล่าวของสำนักงานใหญ่ และเป็นการเตรียมรับนโยบายการคิดดอกเบี้ยเงินยืมระหว่างสำนักงานที่จะเริ่มใช้ในปี 2542

3. ผลการดำเนินงาน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีต้นทุนเงินทุนที่สูงประกอบกับอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนก็ไม่สูงมากนัก เป็นผลให้ธนาคารทั้งสองมีส่วนต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนกับต้นทุนเงินทุนไม่สูงเช่นกัน ฉะนั้นสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐอย่างธนาคารอาคารสงเคราะห์ จึงต้องเร่งหาแนวทางในการลดต้นทุนเงินทุนให้ต่ำสุด และเพิ่มผลตอบแทนให้อยู่ในระดับที่ธนาคารสามารถช่วยเหลือและสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ที่ต้องการที่อยู่อาศัยได้ โดยการหาแหล่งเงินทุนที่ต้นทุนต่ำและลดต้นทุนการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร อาทิเช่น การปรับเปลี่ยนระบบการดำเนินงานให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยการพัฒนาการดำเนินงานทั้งในส่วนการให้บริการสินเชื่อ การรับฝากเงิน และการให้บริการด้านอื่น ๆ ให้มีวิธีการและขั้นตอนการดำเนินงานที่เหมาะสมมากยิ่งขึ้น เช่น จัดทำวิจัยเพื่อประเมินวิธีการในการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของธนาคาร ผูกอบรมพัฒนาพนักงานให้มีขีดความสามารถในการทำงานให้สูงขึ้น และควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้รัดกุม โดยการจัดทမ်းงบประมาณค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น ตลอดจนเร่งหาแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนต่ำโดยการของบประมาณจากรัฐบาลเพิ่มขึ้น และขอความช่วยเหลือจากองค์กรหรือสถาบันการเงินต่างประเทศในการสนับสนุนเงินกู้ยืมที่มีต้นทุนต่ำ ส่วนรายได้หรือผลตอบแทนหลักของธนาคาร ซึ่งมาจากดอกเบี้ยของเงินให้กู้ยืมนั้น ธนาคารไม่สามารถทำในเชิงพาณิชย์อย่างเช่นธนาคารพาณิชย์ทั่วไป เนื่องจากธนาคารเป็นธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ การดำเนินงานจึงมุ่งช่วยเหลือประชาชนเป็นสำคัญ การขึ้นอัตราดอกเบี้ย จึงกระทำได้เฉพาะที่จำเป็นเท่านั้น ธนาคารจึงต้องเร่งหามาตรการหรือแนวทางการปฏิบัติงานที่ทำให้ธนาคารมีหนี้สูญต่ำสุดโดยเร็วและรัดกุมที่สุด อาทิเช่น การจัดทำนโยบายเร่งรัดและติดตามหนี้ โดยให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายสินเชื่อคอยติดตามลูกค้าผู้กู้ยืมที่มีปัญหานี้ค้างชำระ พร้อมทั้งให้คำปรึกษาแนะนำลูกค้าที่มีปัญหาไม่สามารถชำระหนี้ และจัดทำโครงการนัดพบผู้ที่ต้องการขายที่อยู่อาศัย เพื่อเป็นสื่อกลางระหว่างผู้ที่ต้องการซื้อและขายที่อยู่อาศัยของตน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีสภาพคล่องในธนาคารสูงมาก และเป็นผลให้การดำเนินงานของธนาคารมีความคล่องตัวสูง แต่การดำรงสภาพคล่องที่สูงมาก ทำให้ธนาคารเสียโอกาสในการนำเงินไปลงทุนให้เกิดผลตอบแทนกับธนาคาร ฉะนั้นธนาคารควรมีการนำสภาพคล่องส่วนเกินไปลงทุนในสินทรัพย์ที่สามารถก่อให้เกิดรายได้แก่ธนาคาร ซึ่งจะทำให้ธนาคารได้รับผลตอบแทนเพิ่มสูงขึ้น อาทิเช่น นำเงินส่วนนี้ฝากไว้กับธนาคารอื่น หรือขยายการบริการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น หรืออาจนำเงินสดส่วนเกินนี้คืนให้กับธนาคารสำนักงานใหญ่ เพื่อให้ธนาคารนำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ เช่น การให้สินเชื่อ และลงทุนในหลักทรัพย์ หรือกระจายเงินให้กับสาขาอื่นของธนาคารไปลงทุนแทน

ความสามารถในการทำกำไรของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ส่วนใหญ่จะสูง ยกเว้นความสามารถในการทำกำไรจากการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง ธนาคารจึงควรเร่งขยายสินเชื่อที่มีคุณภาพให้เพิ่มขึ้น โดยการมีนโยบายการให้สินเชื่อที่รัดกุม เช่น พิจารณาและจำกัดวงเงินให้กู้ยืมให้เหมาะสมกับหลักประกัน รายได้และความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้ คอยตรวจเยี่ยมลูกค้าผู้กู้เดิมอยู่เป็นประจำ อีกทั้งการเร่งติดตามหนี้ค้างชำระจากลูกค้าเดิมที่มีปัญหาตั้งแต่ 1 เดือนขึ้นไป

ความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงานทั้ง 4 ด้านของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งสองค่อนข้างต่ำ ยกเว้นด้านความสามารถในการทำกำไรในส่วนของอัตราส่วนระหว่างดอกเบี้ยรับต่อสินทรัพย์เสี่ยงและอัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ทั้งหมด และด้านคุณภาพของสินทรัพย์ในส่วนของสัดส่วนของเงินฝากธนาคารอื่น สัดส่วนของเงินฝาก และอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน และเมื่อมีการทดสอบสมมติฐานเพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงานมีเพียงผลการดำเนินงานด้านความสามารถในการทำกำไรในส่วนของอัตราส่วนระหว่างดอกเบี้ยรับต่อสินทรัพย์เสี่ยง และด้านคุณภาพของสินทรัพย์ในส่วนของอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่มีความสัมพันธ์สอดคล้องกัน ณ ระดับนัยสำคัญ 0.05 ด้วยเหตุนี้เอง ผู้บริหารของธนาคารอาคารสงเคราะห์ จึงควรเร่งหาสาเหตุที่ธนาคารทั้งสองมีความสัมพันธ์กันน้อยมาก ทั้ง ๆ ที่นโยบายหลักของธนาคารสาขามาจากสำนักงานใหญ่ ซึ่งอาจมีสาเหตุจากผู้รับนโยบายจากส่วนกลางมาดำเนินง ะง ไม่สามารถควบคุม กำกับ ดูแลงานของสาขาธนาคารได้อย่างทั่วถึง โดยอาจมีความผิดพลาดในการประสานงานกันระหว่างสาขา หรือพนักงานของสาขาธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตนให้เป็นไปตามแผนงานของธนาคาร ซึ่งอาจเกิดจากการขาดความเข้าใจใน

นโยบายของธนาคาร หรือขั้นตอนการทำงานบางอย่างมีความบกพร่อง สิ่งเหล่านี้ล้วนเป็นปัจจัยภายในที่ธนาคารต้องสามารถควบคุมและบริหารงานให้ได้ โดยเร่งพัฒนาศักยภาพการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ของธนาคารอย่างรวดเร็ว ด้วยการจัดให้มีการฝึกอบรมพัฒนาพนักงาน และผู้บริหารของสาขานาการให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานให้มากขึ้น

ข้อเสนอแนะในศึกษาครั้งต่อไป

1. การวิเคราะห์ทางการเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ควรใช้ข้อมูลทางการเงินที่มีจำนวนปีมากกว่านี้ เพื่อให้ผลการศึกษามีความชัดเจนยิ่งขึ้น

2. การวิเคราะห์ทางการเงินของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ควรมีการแบ่งช่วงเวลาในการศึกษาระหว่างช่วงที่เศรษฐกิจเฟื่องฟู ซึ่งเป็นช่วงก่อนปี 2539 และช่วงที่เศรษฐกิจตกต่ำ คือ ตั้งแต่ช่วงปี 2539 ขึ้นไป ว่าทั้ง 2 ช่วงนี้มีผลการดำเนินงานแตกต่างกันหรือไม่อย่างไร

3. การศึกษาผลการดำเนินงานของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ควรมีการเปรียบเทียบกันระหว่างสาขาของธนาคารที่อยู่ในภูมิภาคเดียวกัน และต่างกัน เพื่อให้ทราบว่าธนาคารที่อยู่ในภูมิภาคเดียวกัน และต่างกัน มีผลการดำเนินงานเหมือนหรือต่างกันเช่นไร

บรรณานุกรม

- กุลวรรณทิพย์ พึ่งพระเกียรติ. 2517. **บทบาทของธนาคารพาณิชย์ในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศไทย**. กรุงเทพมหานคร : วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- จรัสศรี อิติเลิศเดชา. 2534. **ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย**. กรุงเทพมหานคร : วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- จันทร์เพ็ญ จาปะเกษตร ประโชค ชุมพล ปันดดา อินทร์พรหม และเจียมจิตร ชวากร. 2535. **การเงินธุรกิจ**. กรุงเทพมหานคร : สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- จินดา ชันทอง. 2532. **การวิเคราะห์งบการเงิน**. กรุงเทพมหานคร : สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- จุฬารัตน์ ด้านวัฒนชัย. 2533. **การประหยัดขนาด (Economies of Scale) และการประหยัดจากการขยายขอบเขตการดำเนินงานธุรกิจ (Economies of Scope) ของธนาคารพาณิชย์ไทย**. กรุงเทพมหานคร : วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- ชนินทร์ แก้วกำเนิด. 2529. **การวิเคราะห์ทางการเงินของโรงงานยาสูบ กระทรวงการคลัง**. กรุงเทพมหานคร : วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ชัยวัฒน์ พงษ์ภาสุระ. 2538. **ปัจจัยด้านการตลาดที่มีผลต่อการให้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้าธนาคารพาณิชย์ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่**. เชียงใหม่ : การค้นคว้าอิสระปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- ไชยยง ปฐุวินทรานนท์. 2527. **พฤติกรรมการให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย**. กรุงเทพมหานคร : วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

เดชาชัย สังข์โบล. 2519. การระดมทุนกับการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศไทย (ระยะปี 2504-2514). กรุงเทพมหานคร : วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

ธงชัย สันติวงษ์ และ ชัยยศ สันติวงษ์. 2534. การวิเคราะห์งบการเงิน. กรุงเทพมหานคร : สำนักพิมพ์ไทยวัฒนาพานิช.

_____. 2537. การวิเคราะห์งบการเงิน. กรุงเทพมหานคร : สำนักพิมพ์ไทยวัฒนาพานิช.

ธนาคารอาคารสงเคราะห์. 2537. รายงานประจำปี 2537. กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์ธนาคารอาคารสงเคราะห์ .

_____. 2538. รายงานประจำปี 2538. กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์ธนาคารอาคารสงเคราะห์.

_____. 2539. รายงานประจำปี 2539. กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์ธนาคารอาคารสงเคราะห์.

_____. 2540. รายงานประจำปี 2540. กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์ธนาคารอาคารสงเคราะห์.

_____. 2539. ก่อกำเนิดธนาคารอาคารสงเคราะห์. กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์ธนาคารอาคารสงเคราะห์. ธนาคารอาคารสงเคราะห์ที่ระลึกในพิธีเปิดสำนักงานใหญ่อาคาร 2 เมื่อวันที่ 7 มีนาคม 2539.

_____. 2538. แผนวิสาหกิจของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ปี 2538 - 2542. กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์ธนาคารอาคารสงเคราะห์.

_____. 2541. "รายงานสถานการณ์ตลาดที่อยู่อาศัย ปี 2540 และแนวโน้มปี 2541". วารสารธนาคารอาคารสงเคราะห์ ฉบับที่ 12. หน้า 39.

_____. 2542. "แนวโน้มตลาดที่อยู่อาศัยปี 2542 และบทบาทของธนาคารอาคารสงเคราะห์". วารสารธนาคารอาคารสงเคราะห์ ฉบับที่ 16. หน้า 38

นิจธร ยมนา. 2528. **วิเคราะห์การบริหารเงินทุนของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์.**
กรุงเทพมหานคร : วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.

นิพนธ์ ชีระกมลกิจ. 2527. **พฤติกรรมความต้องการถือสินทรัพย์สภาพคล่องของ
ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย.** กรุงเทพมหานคร : วิทยานิพนธ์ปริญญาโท,
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

นิภา ศรีไพโรจน์. 2528. **สถิติเงินฝากธนาคาร.** มหาสารคาม : สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัย
ศรีนครินทรวิโรฒ มหาสารคาม.

นิมิตร นันทพันธ์วาทย์. 2528. **ภาวะการเงินภาคเหนือปี 2527 และแนวโน้มปี 2528.**
เชียงใหม่ : เอกสารประกอบการประชุมทางวิชาการเรื่อง เศรษฐกิจภาคเหนือปัจจุบันและ
อนาคต จัดโดยภาควิชา เศรษฐศาสตร์ คณะสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
ร่วมกับมูลนิธิ โดยคำ ประเทศญี่ปุ่น ณ ห้องประชุมโรงแรมสุริวงค์ จังหวัดเชียงใหม่.

บุญเกียรติ ธนาพันธ์สิน. 2534. **ระบบการเงินที่เหมาะสมต่อการจัดการด้านที่อยู่อาศัยแก่
ผู้มีรายได้น้อย ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล.** กรุงเทพมหานคร : วิทยานิพนธ์
ปริญญาโท, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.

บุญชู ทิมเสนีย์. 2540. **การวิเคราะห์งบกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง ใน
อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย.** เชียงใหม่ : การค้นคว้าอิสระปริญญาโท,
มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

ประโชค ชุมพล 2532. **สถาบันการเงิน.** กรุงเทพมหานคร : สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัย
เกษตรศาสตร์

พันทิพา เลี้ยวจรัสกุล 2523. **การบริหารเงินทุนของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย.**
กรุงเทพมหานคร : วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.

พิภูต ไควสุวรรณ. 2531. การกระจายสินเชื่อโดยธนาคารพาณิชย์ : กรณีศึกษาจังหวัด
เชียงใหม่. เชียงใหม่ : วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

เพชร บูมทรัพย์. 2538. วิเคราะห์งบการเงิน. กรุงเทพมหานคร : สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัย
ธรรมศาสตร์.

_____. 2539. หลักการลงทุน. กรุงเทพมหานคร : สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

ยลวรรณ ทองประเสริฐ. 2535. ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการใช้สินเชื่อ : กรณีแบ่งกลุ่ม
ธนาคารพาณิชย์ไทย. กรุงเทพมหานคร : วิทยานิพนธ์ปริญญาโท,
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

วณิช อุปาดิก. 2539. เศรษฐศาสตร์การเงินและการธนาคาร. กรุงเทพมหานคร : สำนักพิมพ์
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

สมชาย ไตรรัตนภิรมย์. 2529. โครงสร้าง ความสัมพันธ์ และปัจจัยกำหนดอัตราดอกเบี้ย
ในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย. กรุงเทพมหานคร : วิทยานิพนธ์ปริญญาโท,
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

สมยศ นาวิการ. 2516. บทบาทของสถาบันการเงินกับการพัฒนาเศรษฐกิจของไทย.
กรุงเทพมหานคร : วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

สังวร ปัญญาติติก วลัย ขวลิตร่าง และสุพพดา ปิยะเกตุ. 2537. เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ.
กรุงเทพมหานคร : สำนักพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สุธานันท์ โพธิ์ชาธาร. 2539. ปัจจัยที่กำหนดอุปทานการให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของ
ธนาคารพาณิชย์. กรุงเทพมหานคร : วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

เสาวคนธ์ อุภูฐานชีวิน. 2536. พฤติกรรมของลูกค้านสินเชื่อที่มีต่อธนาคารอาคารสงเคราะห์
สาขาเชียงใหม่. เชียงใหม่ : การค้นคว้าอิสระปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

อัจฉรา จิระพันธ์วานิช. 2531. **การหารายได้ของธนาคารพาณิชย์**. กรุงเทพมหานคร :
วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

อุษณีย์ เหมะประเสริฐสุข 2530 **ประสิทธิภาพในการบริหารเงินให้กู้ยืมของธนาคาร
พาณิชย์ไทย**. กรุงเทพมหานคร : วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

เอกชัย ชัยประเสริฐสิทธิ. 2527. **สถิติที่ไม่ใช่พารามิเตอร์**. กรุงเทพมหานคร : สำนักพิมพ์
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

Aphimeteetamrong Virach. 1980. **The Contribution of Financial Institutions to Thai
Economic Development**. Ph.D Dissertation University of Illinois at Urbana-Champaign.

Government Housing Bank of Thailand. 2541. "Factual Profile Government Housing Bank of
Thailand" <http://www.ghb.co.th/ghbweb/profile/ghbprof6.htm>. 17/12/41

_____. 2541. "ประวัติธนาคารอาคารสงเคราะห์"
<http://www.ghb.co.th/ghbhst.htm1/hist01>. 17/12/41.





วิธีการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของผลการดำเนินงานทั้ง 4 ด้าน โดยวิธีการคำนวณหา
ค่าของสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์อันดับแบบเคนดอลล์ หรือค่า Tau ซึ่งมีสัญลักษณ์คือ " τ "
มีวิธีการตามขั้นตอนดังต่อไปนี้

1. ด้านสภาพคล่อง

- CD

1) นำข้อมูลที่คำนวณได้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและสาขา ก มา
รวมอยู่ในตารางเดียวกัน

ค่า CD	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	0.012	0.010	0.006	0.011
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	0.032	0.023	0.088	0.020

2) จัดเรียงข้อมูลให้อยู่ในมาตราเรียงลำดับ

ค่า CD	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	4	2	1	3
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	3	2	4	1

3) นำผลการจัดอันดับมาเรียงใหม่ให้เป็นไปตามธรรมชาติ โดยเรียงข้อมูลจาก
น้อยไปหามาก

ค่า CD	ปี 2539	ปี 2538	ปี 2540	ปี 2537
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3	4
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	4	2	1	3

4) เปรียบเทียบอันดับแต่ละคู่ โดยพิจารณาผลการจัดอันดับที่ไม่เป็นธรรมชาติจากซ้ายสุดไปหาขวาสุดทีละคู่ ถ้าแต่ละคู่จัดเรียงตามธรรมชาติจากน้อยไปหามากจะให้คะแนน +1 และถ้าแต่ละคู่เรียงลำดับกลับกันคือจากมากไปหาน้อยจะให้คะแนน -1

ค่า CD	ปี 2539	ปี 2538	ปี 2540	ปี 2537
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3	4
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก	4	2	1	3

5) หาผลรวมของการจัดอันดับในขั้นที่ 4 จะได้ค่า S

$$\begin{aligned}
 S &= (-1-1-1) + (-1+1) + (+1) \\
 &= -2
 \end{aligned}$$

6) หาสัมประสิทธิ์อันดับของ Kendall หรือ ค่า Tau

$$\begin{aligned}
 \tau &= 2S / n(n-1) \quad ; \quad n = \text{จำนวนข้อมูลที่มีอยู่} = 4 \\
 &= 2(-2) / 4(4-1) \\
 &= -0.33
 \end{aligned}$$

2. ด้านความสามารถในการทำกำไร

2.1 IRA

1) นำข้อมูลที่คำนวณได้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและสาขา ก. มารวมอยู่ในตารางเดียวกัน

ค่า IRA	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	0.094	0.105	0.108	0.111
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก	0.073	0.094	0.102	0.672

2) จัดเรียงข้อมูลให้อยู่ในมาตราเรียงลำดับ

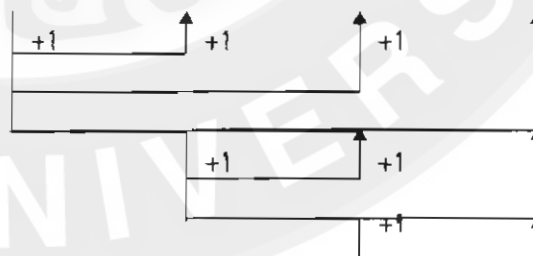
ค่า IRA	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3	4
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	1	2	3	4

3) ข้อมูลผลการจัดอันดับเรียงเป็นไปตามธรรมชาติแล้ว คือเรียงข้อมูลจากน้อยไปหามาก โดยมีผลการจัดอันดับเหมือนดังขั้นตอนที่ 2

ค่า IRA	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3	4
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	1	2	3	4

4) เปรียบเทียบอันดับแต่ละคู่ โดยพิจารณาผลการจัดอันดับที่ไม่เป็นธรรมชาติ จากซ้ายสุดไปหาขวาสุดทีละคู่ ถ้าแต่ละคู่จัดเรียงตามธรรมชาติจากน้อยไปหามากจะให้คะแนน +1 และถ้าแต่ละคู่เรียงลำดับกลับกันคือจากมากไปหาน้อยจะให้คะแนน -1

ค่า IRA	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3	4
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	1	2	3	4



5) หาผลรวมของการจัดอันดับในขั้นที่ 4 จะได้ค่า S

$$\begin{aligned}
 S &= \{+1+1+1\} + \{+1+1\} + \{+1\} \\
 &= +6
 \end{aligned}$$

6) หาสัมประสิทธิ์อันดับของ Kendall หรือ ค่าTau

$$\begin{aligned}\tau &= 2S / n(n-1) \quad ; n = \text{จำนวนข้อมูลที่มีอยู่} = 4 \\ &= 2(+6) / 4(4-1) \\ &= 1.00\end{aligned}$$

2.2 OER

1) นำข้อมูลที่คำนวณได้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และสาขา ก มารวมอยู่ในตารางเดียวกัน

ค่า OER	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	0.102	0.099	0.118	0.196
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	0.085	0.059	0.064	0.083

2) จัดเรียงข้อมูลให้อยู่ในมาตราเรียงลำดับ

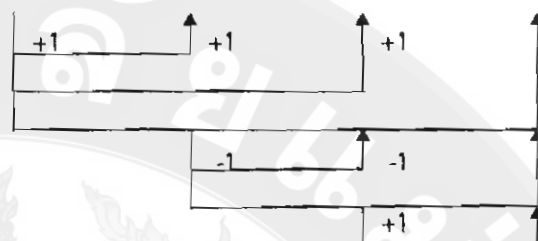
ค่า OER	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	2	1	3	4
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	4	1	2	3

3) นำผลการจัดอันดับมาเรียงใหม่ให้เป็นไปตามธรรมชาติ โดยเรียงข้อมูลจากน้อยไปหามาก

ค่า OER	ปี 2538	ปี 2537	ปี 2539	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3	4
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	1	4	2	3

4) เปรียบเทียบอันดับแต่ละคู่ โดยพิจารณาผลการจัดอันดับที่ไม่เป็นธรรมชาติ จากซ้ายสุดไปหาขวาสุดทีละคู่ ถ้าแต่ละคู่จัดเรียงตามธรรมชาติจากน้อยไปหามากจะให้คะแนน +1 และถ้าแต่ละคู่เรียงลำดับกลับกันคือจากมากไปหาน้อยจะให้คะแนน -1

ค่า OER	ปี 2538	ปี 2537	ปี 2539	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3	4
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก	1	4	2	3



5) หาผลรวมของการจัดอันดับในขั้นที่ 4 จะได้ค่า S

$$\begin{aligned}
 S &= (+1+1+1) + (-1-1) + (+1) \\
 &= +2
 \end{aligned}$$

6) หาสัมประสิทธิ์อันดับของ Kendall หรือ ค่า Tau

$$\begin{aligned}
 \tau &= 2S / n(n-1) \quad ; n = \text{จำนวนข้อมูลที่มีอยู่} = 4 \\
 &= 2(+2) / 4(4-1) \\
 &= 0.33
 \end{aligned}$$

2.3 ROA

1) นำข้อมูลที่คำนวณได้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและสาขา ก มารวมอยู่ในตารางเดียวกัน

ค่า ROA	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	0.021	0.018	0.020	0.010
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก	0.063	0.084	0.090	0.580

2) จัดเรียงข้อมูลให้อยู่ในมาตราเรียงลำดับ

ค่า ROA	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	4	2	3	1
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	1	2	3	4

3) นำผลการจัดอันดับมาเรียงใหม่ให้เป็นไปตามธรรมชาติ โดยเรียงข้อมูลจากน้อยไปหามาก

ค่า ROA	ปี 2540	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2537
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3	4
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	4	2	3	1

4) เปรียบเทียบอันดับแต่ละคู่ โดยพิจารณาผลการจัดอันดับที่ไม่เป็นธรรมชาติ จากซ้ายสุดไปหาขวาสุดทีละคู่ ถ้าแต่ละคู่จัดเรียงตามธรรมชาติจากน้อยไปหามากจะให้คะแนน +1 และถ้าแต่ละคู่เรียงลำดับกลับกันคือจากมากไปหาน้อยจะให้คะแนน -1

ค่า ROA	ปี 2540	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2537
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3	4
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	4	2	3	1

5) หาผลรวมของการจัดอันดับในขั้นที่ 4 จะได้ค่า S

$$S = (-1-1-1) + (+1-1) + (-1) \\ = -4$$

6) หาสัมประสิทธิ์อันดับของ Kendall หรือ ค่า Tau

$$\tau = 2S / n(n-1) \quad , \quad n = \text{จำนวนข้อมูลที่มีอยู่} = 4 \\ = 2(-4) / 4(4-1) \\ = -0.67$$

3. ด้านคุณภาพของสินทรัพย์

3.1 สัดส่วนของสินทรัพย์

3.1.1 เงินสดและเงินฝากธนาคาร

1) นำข้อมูลที่คำนวณได้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และ
สาขา ก. มารวมอยู่ในตารางเดียวกัน

ค่าสัดส่วนของ	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
เงินสดและเงินฝากธนาคาร				
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	0.72	0.55	0.30	0.66
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก	0.22	0.17	0.54	0.82

2) จัดเรียงข้อมูลให้อยู่ในมาตราเรียงลำดับ

ค่าสัดส่วนของ	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
เงินสดและเงินฝากธนาคาร				
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	4	2	1	3
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	2	1	3	4

3) นำผลการจัดอันดับมาเรียงใหม่ให้เป็นไปตามธรรมชาติ โดยเรียงข้อมูล
จากน้อยไปหามาก

ค่าสัดส่วนของ	ปี 2539	ปี 2538	ปี 2540	ปี 2537
เงินสดและเงินฝากธนาคาร				
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3	4
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก	3	1	4	2

4) เปรียบเทียบอันดับแต่ละคู่ โดยพิจารณาผลการจัดอันดับที่ไม่เป็น
ธรรมชาติจากซ้ายสุดไปหาขวาสุดทีละคู่ ถ้าแต่ละคู่จัดเรียงตามธรรมชาติจากน้อยไปหามากจะ
ให้คะแนน +1 และถ้าแต่ละคู่เรียงลำดับกลับกันคือจากมากไปหาน้อยจะให้คะแนน -1

ค่าสัดส่วนของ

ปี 2539

ปี 2538

ปี 2540

ปี 2537

เงินสดและเงินฝากธนาคาร

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

1

2

3

4

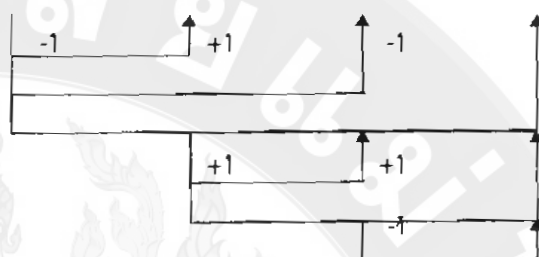
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

3

1

4

2



5) หาผลรวมของการจัดอันดับในขั้นที่4 จะได้ค่า S

$$S = (-1+1-1) + (+1+1) + (-1) \\ = 0$$

6) หาสัมประสิทธิ์อันดับของ Kendall หรือ ค่าTau

$$\tau = 2S / n(n-1) \quad , \quad n = \text{จำนวนข้อมูลที่มีอยู่} = 4 \\ = 2(0 / 4(4-1)) \\ = 0$$

3.1.2 เงินฝากธนาคารอื่น

1) นำข้อมูลที่คำนวณได้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และสาขา

ก มารวมอยู่ในตารางเดียวกัน

ค่าสัดส่วนของเงินฝากธนาคารอื่น

ปี 2537

ปี 2538

ปี 2539

ปี 2540

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

6.69

2.58

1.28

0.02

ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

0.60

0.33

0.42

0.31

2) จัดเรียงข้อมูลให้อยู่ในมาตราเรียงลำดับ

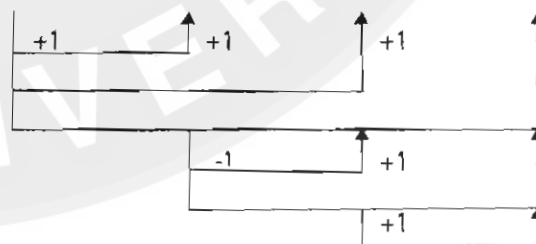
ค่าสัดส่วนของเงินฝากธนาคารอื่น	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	4	3	2	1
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	4	2	3	1

3) นำผลการจัดอันดับมาเรียงใหม่ให้เป็นไปตามธรรมชาติ โดยเรียงข้อมูลจากน้อยไปหามาก

ค่าสัดส่วนของเงินฝากธนาคารอื่น	ปี 2540	ปี 2539	ปี 2538	ปี 2537
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3	4
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	1	3	2	4

4) เปรียบเทียบอันดับแต่ละคู่ โดยพิจารณาผลการจัดอันดับที่ไม่เป็นธรรมชาติจากซ้ายสุดไปหาขวาสุดทีละคู่ ถ้าแต่ละคู่จัดเรียงตามธรรมชาติจากน้อยไปหามากจะให้คะแนน +1 และถ้าแต่ละคู่เรียงลำดับกลับกันคือจากมากไปหาน้อยจะให้คะแนน -1

ค่าสัดส่วนของเงินฝากธนาคารอื่น	ปี 2540	ปี 2539	ปี 2538	ปี 2537
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3	4
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	1	3	2	4



5) หาผลรวมของการจัดอันดับในขั้นที่ 4 จะได้ค่า S

$$\begin{aligned}
 S &= (+1+1+1) + (-1+1) + (+1) \\
 &= +4
 \end{aligned}$$

6) หาสัมประสิทธิ์อันดับของ Kendall หรือ ค่าTau

$$\begin{aligned}\tau &= 2S / n(n-1) \quad , \quad n = \text{จำนวนข้อมูลที่มีอยู่} = 4 \\ &= 2(+4) / 4(4-1) \\ &= 0.67\end{aligned}$$

3.1.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

1) นำข้อมูลที่คำนวณได้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และ สาขา ก. มารวมอยู่ในตารางเดียวกัน

ค่าสัดส่วนของเงินลงทุน ในหลักทรัพย์	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	0.02	0.20	0.24	0.27
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	0.00	0.00	0.00	0.00

2) จัดเรียงข้อมูลให้อยู่ในมาตราเรียงลำดับ เมื่อถึงขั้นตอนนี้จะเห็นว่าข้อมูลของในส่วนของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. ทั้ง 4 ปี มีค่าเท่ากับ 0.00 ซึ่งมีการจัดลำดับของข้อมูลแบบไม่ปกติ เนื่องจากทางธนาคารไม่มีการลงทุนในหลักทรัพย์เลย ฉะนั้นจึงต้องมีการจัดเรียงลำดับใหม่

แต่ละอันดับใหม่ จะมีค่าเท่ากับ $(1+2+3+4) / 4$ หรือ 2.5

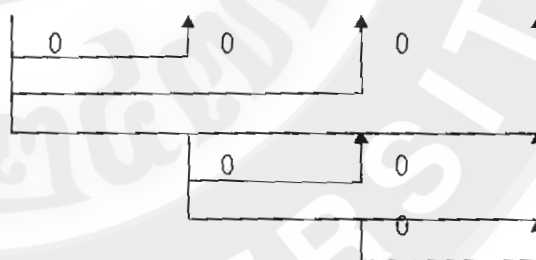
ค่าสัดส่วนของเงินลงทุน ในหลักทรัพย์	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3	4
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	2.5	2.5	2.5	2.5

3) ผลการจัดอันดับมาเรียงเป็นไปตามธรรมชาติแล้ว คือมีการเรียงข้อมูลจากน้อยไปหามาก ผลการจัดอันดับจึงเหมือนกับขั้นตอนที่ 2

ค่าสัดส่วนของเงินลงทุน	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ในหลักทรัพย์				
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3	4
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก	2.5	2.5	2.5	2.5

4) เปรียบเทียบอันดับแต่ละคู่ โดยพิจารณาผลการจัดอันดับที่ไม่เป็นธรรมชาติจากซ้ายสุดไปหาขวาสุดทีละคู่ ถ้าแต่ละคู่จัดเรียงตามธรรมชาติจากน้อยไปหามากจะให้คะแนน +1 และถ้าแต่ละคู่เรียงลำดับกลับกันคือจากมากไปหาน้อยจะให้คะแนน -1 แต่อันดับทั้ง 4 อันดับมีการเรียงที่เท่ากันหมดคือ 2.5 คะแนนในแต่ละคู่ของการจัดอันดับจึงเท่ากับ 0

ค่าสัดส่วนของเงินลงทุน	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ในหลักทรัพย์				
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3	4
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	2.5	2.5	2.5	2.5



5) หาผลรวมของการจัดอันดับในขั้นที่ 4 จะได้ค่า S

$$\begin{aligned}
 S &= (0+0+0) + (0+0) + (0) \\
 &= 0
 \end{aligned}$$

6) หาสัมประสิทธิ์อันดับของ Kendall หรือ ค่าTau โดยใช้สูตรในกรณีที่มีอันดับซ้ำกัน

$$\tau = \frac{2S}{\sqrt{\frac{n(n-1) - \tau_x}{2}} \sqrt{\frac{n(n-1) - \tau_y}{2}}}; n = \text{จำนวนข้อมูลที่มีอยู่} = 4$$

$$= 0$$

3.1.4 เงินให้กู้ยืม

1) นำข้อมูลที่คำนวณได้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และสาขา ก. ซึ่งมีเพียง 3 ปี มารวมอยู่ในตารางเดียวกัน

ค่าสัดส่วนของเงินให้กู้ยืม	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	89.34	91.64	92.78
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	96.10	96.43	95.72

2) จัดเรียงข้อมูลให้อยู่ในมาตราเรียงลำดับ

ค่าสัดส่วนของเงินให้กู้ยืม	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	2	3	1

3) ผลการจัดอันดับมาเรียงเป็นไปตามธรรมชาติแล้ว คือมีการเรียงข้อมูลจากน้อยไปหามาก ฉะนั้นผลการจัดอันดับจึงเหมือนกับขั้นตอนที่ 2

ค่าสัดส่วนของเงินให้กู้ยืม	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	2	3	1

4) เปรียบเทียบอันดับแต่ละคู่ โดยพิจารณาผลการจัดอันดับที่ไม่เป็นธรรมชาติจากซ้ายสุดไปหาขวาสุดทีละคู่ ถ้าแต่ละคู่จัดเรียงตามธรรมชาติจากน้อยไปหามากจะให้คะแนน +1 และถ้าแต่ละคู่เรียงลำดับกลับกันคือจากมากไปหาน้อยจะให้คะแนน -1

ค่าสัดส่วนของเงินให้กู้ยืม	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	2	3	1

5) หาผลรวมของการจัดอันดับในขั้นที่4 จะได้ค่า S

$$\begin{aligned}
 S &= (+1-1) + (-1) \\
 &= -1
 \end{aligned}$$

6) หาสัมประสิทธิ์อันดับของ Kendall หรือ ค่า Tau

$$\begin{aligned}
 \tau &= 2S / n(n-1) \quad ; \quad n = \text{จำนวนข้อมูลที่มีอยู่} = 3 \\
 &= 2(-1) / 3(3-1) \\
 &= -0.33
 \end{aligned}$$

3.1.5 สินทรัพย์ถาวร

1) นำข้อมูลที่คำนวณได้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และสาขา ก มารวมอยู่ในตารางเดียวกัน

ค่าสัดส่วนของสินทรัพย์ถาวร	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1.26	1.31	1.09	0.94
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก	1.68	0.96	0.59	4.40

2) จัดเรียงข้อมูลให้อยู่ในมาตราเรียงลำดับ

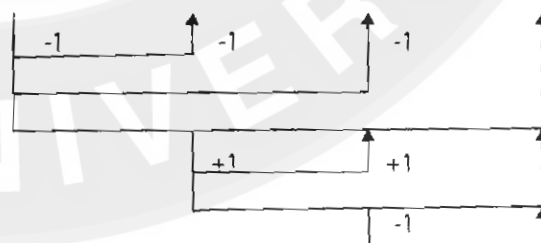
ค่าสัดส่วนของสินทรัพย์ถาวร	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	3	4	2	1
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก	3	2	1	4

3) นำผลการจัดอันดับมาเรียงใหม่ให้เป็นไปตามธรรมชาติ โดยเรียงข้อมูลจากน้อยไปหามาก

ค่าสัดส่วนของสินทรัพย์ถาวร	ปี 2540	ปี 2539	ปี 2537	ปี 2538
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3	4
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	4	1	3	2

4) เปรียบเทียบอันดับแต่ละคู่ โดยพิจารณาผลการจัดอันดับที่ไม่เป็นธรรมชาติจากซ้ายสุดไปหาขวาสุดทีละคู่ ถ้าแต่ละคู่จัดเรียงตามธรรมชาติจากน้อยไปหามากจะให้คะแนน +1 และถ้าแต่ละคู่เรียงลำดับกลับกันคือจากมากไปหาน้อยจะให้คะแนน -1

ค่าสัดส่วนของเงินให้กู้ยืม	ปี 2540	ปี 2539	ปี 2537	ปี 2538
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3	4
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	4	1	3	2



5) หาผลรวมของการจัดอันดับในขั้นที่ 4 จะได้ค่า S

$$\begin{aligned}
 S &= (-1-1-1) + (+1+1) + (-1) \\
 &= -2
 \end{aligned}$$

6) หาสัมประสิทธิ์อันดับของ Kendall หรือ ค่าTau

$$\begin{aligned}\tau &= 2S / n(n-1) \quad , \quad n = \text{จำนวนข้อมูลที่มีอยู่} = 4 \\ &= 2(-2) / 4(4-1) \\ &= -0.33\end{aligned}$$

3.2 สัดส่วนของหนี้สิน

3.2.1 เงินฝาก

1) นำข้อมูลที่คำนวณได้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และ

สาขา ก. มารวมอยู่ในตารางเดียวกัน

ค่าสัดส่วนของเงินฝาก	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	58.23	52.49	51.68	58.94
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	6.87	7.74	6.08	41.16

2) จัดเรียงข้อมูลให้อยู่ในมาตราเรียงลำดับ

ค่าสัดส่วนของเงินฝาก	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	3	2	1	4
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	2	3	1	4

3) นำผลการจัดอันดับมาเรียงใหม่ให้เป็นไปตามธรรมชาติ โดยเรียงข้อมูลจากน้อยไปหามาก

ค่าสัดส่วนของเงินฝาก	ปี 2539	ปี 2538	ปี 2537	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3	4
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	1	3	2	4

4) เปรียบเทียบอันดับแต่ละคู่ โดยพิจารณาผลการจัดอันดับที่ไม่เป็น
ธรรมชาติจากซ้ายสุดไปหาขวาสุดทีละคู่ ถ้าแต่ละคู่จัดเรียงตามธรรมชาติจากน้อยไปหามากจะ
ให้คะแนน +1 และถ้าแต่ละคู่เรียงลำดับกลับกันคือจากมากไปหาน้อยจะให้คะแนน -1

ค่าสัดส่วนของเงินฝาก	ปี 2539	ปี 2538	ปี 2537	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3	4
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	1	3	2	4

5) หาผลรวมของการจัดอันดับในขั้นที่ 4 จะได้ค่า S

$$\begin{aligned}
 S &= (+1+1+1) + (-1+1) + (+1) \\
 &= +4
 \end{aligned}$$

6) หาสัมประสิทธิ์อันดับของ Kendall หรือ ค่า Tau

$$\begin{aligned}
 \tau &= 2S / n(n-1) \quad , \quad n = \text{จำนวนข้อมูลที่มีอยู่} = 4 \\
 &= 2(+4) / 4(4-1) \\
 &= 0.67
 \end{aligned}$$

3.2.2 เงินกู้ยืม

1) นำข้อมูลที่คำนวณได้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และสาขา
ก มารวมอยู่ในตารางเดียวกัน

ค่าสัดส่วนของเงินกู้ยืม	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	33.36	39.26	40.07	37.76
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	0.00	0.00	0.00	0.00

2) จัดเรียงข้อมูลให้อยู่ในมาตราเรียงลำดับ แต่ปรากฏว่ามีข้อมูลของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีค่าเท่ากับ 0.00 ตลอดทั้ง 4 ปี ทั้งนี้เนื่องจากทางธนาคารไม่มีการกู้ยืมเงิน ฉะนั้นจึงต้องมีการจัดเรียงข้อมูลให้อยู่ในมาตราเรียงลำดับใหม่

แต่ละอันดับใหม่ จะมีค่าเท่ากับ $(+1+2+3+4) / 4$ หรือ 2.5

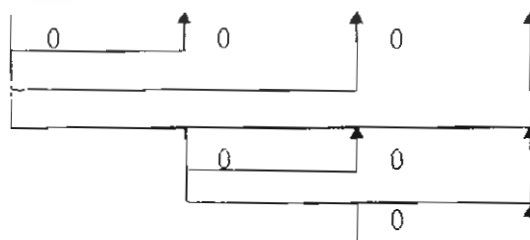
ค่าสัดส่วนของเงินกู้ยืม	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	3	4	2
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	2.5	2.5	2.5	2.5

3) นำผลการจัดอันดับมาเรียงใหม่ให้เป็นไปตามธรรมชาติ โดยเรียงข้อมูลจากน้อยไปหามาก

ค่าสัดส่วนของเงินกู้ยืม	ปี 2537	ปี 2540	ปี 2538	ปี 2539
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3	4
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	2.5	2.5	2.5	2.5

4) เปรียบเทียบอันดับแต่ละคู่ โดยพิจารณามลการจัดอันดับที่ไม่เป็นธรรมชาติจากซ้ายสุดไปหาขวาสุดทีละคู่ ถ้าแต่ละคู่จัดเรียงตามธรรมชาติจากน้อยไปหามากจะให้คะแนน +1 และถ้าแต่ละคู่เรียงลำดับกลับกันคือจากมากไปหาน้อยจะให้คะแนน -1 แต่อันดับของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก. มีผลการจัดอันดับเท่ากับ 2.5 ทั้ง 4 อันดับ ดังนั้นคะแนนในแต่ละคู่ของการจัดเรียงอันดับจึงเท่ากับ 0

ค่าสัดส่วนของเงินกู้ยืม	ปี 2537	ปี 2540	ปี 2538	ปี 2539
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3	4
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	2.5	2.5	2.5	2.5



5) หาผลรวมของการจัดอันดับในขั้นที่ 4 จะได้ค่า S

$$S = (0+0+0) + (0+0) (0) \\ = 0$$

6) หาสัมประสิทธิ์อันดับของ Kendall หรือ ค่า Tau โดยใช้สูตรในกรณีที่มีอันดับซ้ำกัน

$$\tau = \frac{2S}{\sqrt{\frac{n(n-1)}{2} - \tau_x} \sqrt{\frac{n(n-1)}{2} - \tau_y}}, n = \text{จำนวนข้อมูลที่มีอยู่} = 4 \\ = 0$$

3.3 อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์

- อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน

1) นำข้อมูลที่คำนวณได้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และสาขา ก มารวมอยู่ในตารางเดียวกัน

อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	9.29	10.73	11.24	11.74
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	7.47	9.72	10.48	11.06

2) จัดเรียงข้อมูลให้อยู่ในมาตราเรียงลำดับ

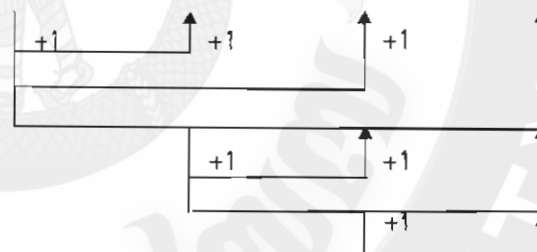
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3	4
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก	1	2	3	4

3) ผลการจัดอันดับเรียงเป็นไปตามธรรมชาติ คือเรียงข้อมูลจากน้อยไปหามาก
ผลการจัดอันดับจึงเหมือนกับขั้นตอนที่ 2

อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3	4
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก	1	2	3	4

4) เปรียบเทียบอันดับแต่ละคู่ โดยพิจารณาผลการจัดอันดับที่ไม่เป็นธรรมชาติ
จากซ้ายสุดไปหาขวาสุดทีละคู่ ถ้าแต่ละคู่จัดเรียงตามธรรมชาติจากน้อยไปหามากจะให้คะแนน
+1 และถ้าแต่ละคู่เรียงลำดับกลับกันคือจากมากไปหาน้อยจะให้คะแนน -1

อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3	4
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก	1	2	3	4



5) หาผลรวมของการจัดอันดับในขั้นที่ 4 จะได้ค่า S

$$\begin{aligned}
 S &= (+1+1+1) + (+1+1) + (+1) \\
 &= +6
 \end{aligned}$$

6) หาสัมประสิทธิ์อันดับของ Kendali หรือ ค่า Tau

$$\begin{aligned}
 \tau &= 2S / n(n-1) \quad , \quad n = \text{จำนวนข้อมูลที่มีอยู่} = 4 \\
 &= 2(+6) / 4(4-1) \\
 &= 1.00
 \end{aligned}$$

4. ด้านการเจริญเติบโตของธนาคาร

4.1 อัตราการขยายตัวของเงินฝาก

1) นำข้อมูลที่คำนวณได้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและสาขา ก. มารวมอยู่ในตารางเดียวกัน

ค่าอัตราการขยายตัวของเงินฝาก	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	24.25	35.30	59.31
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	85.53	26.41	48.60

2) จัดเรียงข้อมูลให้อยู่ในมาตราเรียงลำดับ

ค่าอัตราการขยายตัวของเงินฝาก	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	3	1	2

3) ผลการจัดอันดับเรียงใหม่เป็นไปตามธรรมชาติแล้ว โดยเรียงข้อมูลจากน้อยไปหามาก ผลการจัดอันดับจึงเหมือนกับขั้นตอนที่ 2

ค่าอัตราการขยายตัวของเงินฝาก	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	24.25	35.30	59.31
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	85.53	26.41	48.60

4) เปรียบเทียบอันดับแต่ละคู่ โดยพิจารณาผลการจัดอันดับที่ไม่เป็นธรรมชาติจากซ้ายสุดไปหาขวาสุดทีละคู่ ถ้าแต่ละคู่จัดเรียงตามธรรมชาติจากน้อยไปหามากจะให้คะแนน +1 และถ้าแต่ละคู่เรียงลำดับกลับกันคือจากมากไปหาน้อยจะให้คะแนน -1

ค่าอัตราการขยายตัวของเงินฝาก	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	3	1	2



5) หาผลรวมของการจัดอันดับในขั้นที่4 จะได้ค่า S

$$\begin{aligned}
 S &= \{-1-1\} + \{+1\} \\
 &= -1
 \end{aligned}$$

6) หาสัมประสิทธิ์อันดับของ Kendall หรือ ค่า Tau

$$\begin{aligned}
 \tau &= 2S / n(n-1) \quad ; \quad n = \text{จำนวนข้อมูลที่มีอยู่} = 3 \\
 &= 2(-1) / 3(3-1) \\
 &= -0.33
 \end{aligned}$$

4.2 ค่าอัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม

1) นำข้อมูลที่คำนวณได้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และสาขา ก. มารวมอยู่ในตารางเดียวกัน

ค่าอัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	41.38	39.15	39.99
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	71.19	54.14	37.76

2) จัดเรียงข้อมูลให้อยู่ในมาตราเรียงลำดับ

ค่าอัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	3	1	2
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	3	2	1

3) นำผลการจัดอันดับมาเรียงใหม่ให้เป็นไปตามธรรมชาติ โดยเรียงข้อมูลจากน้อยไปหามาก

ค่าอัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม	ปี 2539	ปี 2540	ปี 2538
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	2	1	3

4) เปรียบเทียบอันดับแต่ละคู่ โดยพิจารณาผลการจัดอันดับที่ไม่เป็นธรรมชาติ จากซ้ายสุดไปหาขวาสุดทีละคู่ ถ้าแต่ละคู่จัดเรียงตามธรรมชาติจากน้อยไปหามากจะให้คะแนน +1 และถ้าแต่ละคู่เรียงลำดับกลับกันคือจากมากไปหาน้อยจะให้คะแนน -1

ค่าอัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืม	ปี 2539	ปี 2540	ปี 2538
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	2	1	3

5) หาผลรวมของการจัดอันดับในขั้นที่ 4 จะได้ค่า S

$$\begin{aligned}
 S &= (-1+1) + (+1) \\
 &= +1
 \end{aligned}$$

6) หาสัมประสิทธิ์อันดับของ Kendall หรือ ค่า Tau

$$\begin{aligned}
 \tau &= 2S / n(n-1) \quad ; \quad n = \text{จำนวนข้อมูลที่มีอยู่} = 3 \\
 &= 2(+1) / 3(3-1) \\
 &= 0.33
 \end{aligned}$$

4.3 อัตราการขยายตัวของเงินกองทุน

1) นำข้อมูลที่คำนวณได้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบและสาขา ก. มารวมอยู่ในตารางเดียวกัน

ค่าอัตราการขยายตัวของเงินกองทุน	ปี 2539	ปี 2540	ปี 2538
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	28.03	45.67	(68.84)
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	126.82	66.90	41.82

2) จัดเรียงข้อมูลให้อยู่ในมาตราเรียงลำดับ

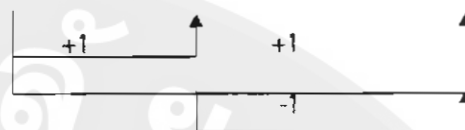
ค่าอัตราการขยายตัวของเงินกองทุน	ปี 2539	ปี 2540	ปี 2538
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	2	3	1
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	3	2	1

3) นำผลการจัดอันดับมาเรียงใหม่ให้เป็นไปตามธรรมชาติ โดยเรียงข้อมูลจากน้อยไปหามาก

ค่าอัตราการขยายตัวของเงินกองทุน	ปี 2540	ปี 2538	ปี 2539
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	1	3	2

4) เปรียบเทียบอันดับแต่ละคู่ โดยพิจารณาผลการจัดอันดับที่ไม่เป็นธรรมชาติ จากซ้ายสุดไปหาขวาสุดทีละคู่ ถ้าแต่ละคู่จัดเรียงตามธรรมชาติจากน้อยไปหามากจะให้คะแนน +1 และถ้าแต่ละคู่เรียงลำดับกลับกันคือจากมากไปหาน้อยจะให้คะแนน -1

ค่าอัตราการขยายตัวของเงินกองทุน	ปี 2540	ปี 2538	ปี 2539
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	1	3	2



5) หาผลรวมของการจัดอันดับในขั้นที่4 จะได้ค่า S

$$\begin{aligned}
 S &= (+1+1) + (-1) \\
 &= +1
 \end{aligned}$$

6) หาสัมประสิทธิ์อันดับของ Kendall หรือ ค่าTau

$$\begin{aligned}
 \tau &= 2S / n(n-1) \quad ; \quad n = \text{จำนวนข้อมูลที่มีอยู่} = 3 \\
 &= 2(+1) / 3(3-1) \\
 &= 0.33
 \end{aligned}$$

4.4 อัตราการขยายตัวของสินทรัพย์รวม

1) นำข้อมูลที่คำนวณได้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และสาขา ก. มารวมอยู่ในตารางเดียวกัน

ค่าอัตราการขยายตัวของสินทรัพย์รวม	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	37.84	37.43	39.69
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	70.60	55.28	(78.04)

2) จัดเรียงข้อมูลให้อยู่ในมาตราเรียงลำดับ

ค่าอัตราการขยายตัวของสินทรัพย์รวม	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	2	1	3
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	3	2	1

3) นำผลการจัดอันดับมาเรียงใหม่ให้เป็นไปตามธรรมชาติ โดยเรียงข้อมูลจากน้อยไปหามาก

ค่าอัตราการขยายตัวของสินทรัพย์รวม	ปี 2539	ปี 2538	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก	2	3	1

4) เปรียบเทียบอันดับแต่ละคู่ โดยพิจารณาผลการจัดอันดับที่ไม่เป็นธรรมชาติ จากซ้ายสุดไปหาขวาสุดทีละคู่ ถ้าแต่ละคู่จัดเรียงตามธรรมชาติจากน้อยไปหามากจะให้คะแนน +1 และถ้าแต่ละคู่เรียงลำดับกลับกันคือจากมากไปหาน้อยจะให้คะแนน -1

ค่าอัตราการขยายตัวของสินทรัพย์รวม	ปี 2539	ปี 2538	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	2	3	1



5) หาผลรวมของการจัดอันดับในขั้นที่4 จะได้ค่า S

$$\begin{aligned}
 S &= (+1-1) + (-1) \\
 &= -1
 \end{aligned}$$

6) หาสัมประสิทธิ์อันดับของ Kendall หรือ ค่า Tau

$$\begin{aligned}
 \tau &= 2S / n(n-1) \quad , \quad n = \text{จำนวนข้อมูลที่มีอยู่} = 3 \\
 &= 2(-1) / 3(3-1) \\
 &= -0.33
 \end{aligned}$$

4.5 อัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิ

1) นำข้อมูลที่คำนวณได้ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ และสาขา ก. มารวมอยู่ในตารางเดียวกัน

ค่าอัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิ	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	19.29	49.93	(31.46)
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก	126.82	66.90	41.82

2) จัดเรียงข้อมูลให้อยู่ในมาตราเรียงลำดับ

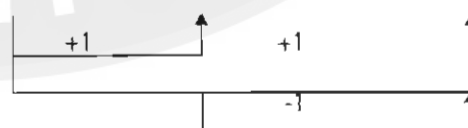
ค่าอัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิ	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	2	3	1
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	3	2	1

3) นำผลการจัดอันดับมาเรียงใหม่ให้เป็นไปตามธรรมชาติ โดยเรียงข้อมูลจากน้อยไปหามาก

ค่าอัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิ	ปี 2540	ปี 2538	ปี 2539
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.	1	3	2

4) เปรียบเทียบอันดับแต่ละคู่ โดยพิจารณาผลการจัดอันดับที่ไม่เป็นธรรมชาติ จากซ้ายสุดไปหาขวาสุดทีละคู่ ถ้าแต่ละคู่จัดเรียงตามธรรมชาติจากน้อยไปหามากจะให้คะแนน +1 และถ้าแต่ละคู่เรียงลำดับกลับกันคือจากมากไปหาน้อยจะให้คะแนน -1

ค่าอัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิ	ปี 2540	ปี 2538	ปี 2539
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ	1	2	3
ธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก	1	3	2



5) หาผลรวมของการจัดอันดับในขั้นที่4 จะได้ค่า S

$$\begin{aligned} S &= (+1+1) + (-1) \\ &= +1 \end{aligned}$$

6) หาสัมประสิทธิ์อันดับของ Kendall หรือ ค่าTau

$$\begin{aligned} \tau &= 2S / n(n-1) \quad ; n = \text{จำนวนข้อมูลที่มีอยู่} = 3 \\ &= 2(+1) / 3(3-1) \\ &= 0.33 \end{aligned}$$



ภาคผนวก ข

ตารางค่าความน่าจะเป็นที่ได้จากค่าสูงสุดของ S ในการคำนวณค่า Kendall's

ตารางที่ 52 ค่าความน่าจะเป็นที่ได้จากค่าสูงสุดของ S ในการคำนวณค่า Kendall's

S	Values of N				S	Values of N		
	4	5	8	9		6	7	10
0	0.625	0.592	0.548	0.540	1	0.500	0.500	0.500
2	0.375	0.408	0.452	0.460	3	0.360	0.386	0.431
4	0.167	0.242	0.360	0.381	5	0.235	0.281	0.364
6	0.042	0.117	0.274	0.306	7	0.136	0.191	0.300
8		0.042	0.199	0.238	9	0.068	0.119	0.242
10		0.008	0.138	0.179	11	0.028	0.068	0.190
12			0.089	0.130	13	0.0083	0.035	0.146
14			0.054	0.090	15	0.0014	0.015	0.108
16			0.031	0.060	17		0.0054	0.078
18			0.016	0.038	19		0.0014	0.054
20			0.007	0.022	21		0.00020	0.036
22			0.0028	0.0120	23			0.023
24			0.00087	0.0063	25			0.014
26			0.00019	0.0029	27			0.0083
28			0.000025	0.0012	29			0.0046
30				0.00043	31			0.0023
32				0.00012	33			0.0011
34				0.000025	35			0.00047
36				0.0000028	37			0.00018
					39			0.000058
					41			0.000015
					43			0.0000028
					45			0.00000028



ตารางที่ 53 งบดุลของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
สินทรัพย์				
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	799.34	834.36	631.88	1,937.89
บัญชีระหว่างธนาคารและสถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ย	6,310.49	3,950.62	2,698.03	45.87
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	20.36	300.00	500.00	800.00
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	99,098.20	140,105.87	194,951.72	272,915.45
สินทรัพย์ถาวร	1,401.18	1,998.06	2,293.85	2,768.37
สินทรัพย์อื่น	3,289.51	5,704.92	9,039.27	15,043.07
รวมสินทรัพย์	110,919.08	152,893.83	210,114.75	293,510.65
หนี้สินและทุน				
เงินฝาก	60,587.17	80,250.95	107,582.48	170,981.41
บัญชีระหว่างธนาคารและสถาบันที่มีดอกเบี้ย	4,000.00	-	1,000.00	2,000.00
บัญชีระหว่างธนาคารที่ไม่มีดอกเบี้ย	0.11	0.11	0.11	0.11
เงินกู้ยืม	7,003.03	12,029.18	20,187.96	41,833.60
พันธบัตรเงินกู้	30,000.00	48,000.00	64,000.00	69,000.00
หนี้สินอื่น	1,956.95	3,175.77	3,595.85	5,411.68
รวมหนี้สิน	103,547.26	143,456.01	196,366.40	289,226.80
เงินกองทุน				
ทุน	1,462.19	1,522.19	2,582.36	2,620.33
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	840.00	1,315.00	1,522.19	2,370.11
- สำรองทั่วไป	1,000.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00
ยังไม่ได้จัดสรร	4,069.63	5,400.63	8,443.80	8,638.14
	7,371.82	9,437.82	13,748.35	14,828.58
ขาดทุนจากการปรับปรุงระบบแลกเปลี่ยนเงินตราอัตราดอกเบี้ย				(10,544.73)
รวมเงินกองทุน	7,371.82	9,437.82	13,748.35	4,283.85
รวมหนี้สินและทุน	110,919.08	152,893.83	210,114.75	293,510.65

ตารางที่ 54 งบดุลของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก

		หน่วย : ล้านบาท			
		ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
สินทรัพย์					
เงินสด และเงินฝากธนาคาร		2.06	2.81	13.54	4.52
บัญชีระหว่างธนาคารและสถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ย		5.67	5.30	10.48	1.69
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินให้กู้ยืมสุทธิ		912.88	1,562.75	2,408.78	3,318.27
สินทรัพย์ถาวร		16.00	15.52	14.96	24.34
สินทรัพย์อื่น		13.30	34.17	68.85	(2,796.25)
รวมสินทรัพย์		949.91	1,620.55	2,516.61	552.57
หนี้สินและทุน					
เงินฝาก		65.26	121.08	153.06	227.45
บัญชีระหว่างธนาคารและสถาบันที่มีดอกเบี้ย					
บัญชีระหว่างธนาคารที่ไม่มีดอกเบี้ย					
เงินกู้ยืม					
พันธบัตรเงินกู้					
หนี้สินอื่น		824.99	1,364.15	2,137.51	4.82
รวมหนี้สิน		890.25	1,485.23	2,290.57	232.27
เงินกองทุน					
กำไรสุทธิ		59.66	135.32	226.04	320.30
รวมหนี้สินและทุน		949.91	1,620.55	2,516.61	552.57

ตารางที่ 55 งบกำไรขาดทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั้งระบบ

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
รายได้				
ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ	9,798.63	15,483.20	22,280.89	32,128.10
ค่าธรรมเนียมรับ	104.14	109.58	102.88	95.50
รายได้อื่น	34.92	30.57	54.00	78.92
รวมรายได้	9,937.69	15,623.35	22,437.77	32,302.52
ค่าใช้จ่าย				
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	240.01	297.67	379.07	482.57
ดอกเบี้ยเงินฝาก	3,807.97	6,356.07	9,416.96	14,830.49
ดอกเบี้ยจ่าย	2,746.60	4,886.53	6,139.79	8,235.37
ค่าธรรมเนียมและบริการ	27.06	66.16	103.55	130.83
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	298.98	428.88	748.31	767.97
ค่าเผื่อน้ำท่วม และน้ำท่วม	282.82	667.77	1,414.47	2,412.81
รวมค่าใช้จ่าย	7,403.43	12,703.08	18,202.15	26,860.04
กำไรก่อนตัดจ่ายผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	2,534.26	2,920.27	4,235.62	5,442.48
(กำไร) ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	163.81	92.47	(3.99)	17.67
กำไรก่อนตัดจ่ายผลขาดทุนจากระบบแลกเปลี่ยนเงินตรา	2,370.45	2,827.80	4,239.61	5,424.81
แบบลอยตัวด้วยวิธี				
ขาดทุนจากการใช้ระบบแลกเปลี่ยนเงินตราแบบลอยตัวด้วยวิธี				2,518.87
กำไรสุทธิ	2,370.45	2,827.80	4,239.61	2,905.94

ตารางที่ 56 งบกำไรขาดทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์สาขา ก.

หน่วย : ล้านบาท				
	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540
รายได้				
ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ	68.61	152.37	253.53	367.21
ค่าธรรมเนียมรับ	0.94	1.48	1.56	1.37
รายได้อื่น	0.25	0.17	0.10	1.03
รวมรายได้	69.80	154.02	255.19	369.61
ค่าใช้จ่าย				
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	1.73	2.32	3.16	3.39
ดอกเบี้ยเงินฝาก	4.18	9.64	12.91	18.66
ดอกเบี้ยจ่าย				
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	0.57	0.58	0.58	1.07
ค่าเนื้อที่สัญญา และหนี้สัญญา	0.62	2.89	7.67	20.00
ค่าใช้จ่ายอื่น	3.04	3.27	5.02	6.18
รวมค่าใช้จ่าย	10.14	18.70	29.34	49.31
กำไรก่อนตัดจ่ายผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	59.66	135.32	225.85	320.30
(กำไร) ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน				
กำไรก่อนตัดจ่ายผลขาดทุนจากระบบแลกเปลี่ยนเงินตรา	59.66	135.32	225.85	320.30
แบบลอยตัวด้วยวิธี				
ขาดทุนจากการใช้ระบบแลกเปลี่ยนเงินตราแบบลอยตัวด้วยวิธี				
กำไรสุทธิ	59.66	135.32	225.85	320.30



ภาคผนวก ง
ประวัติผู้วิจัย

ประวัติผู้วิจัย

ชื่อ - สกุล	นางสาวเยาวลักษณ์ จัตราตติกรณ์
เกิด	20 ธันวาคม 2515 กรุงเทพมหานคร
ประวัติการศึกษา	- สำเร็จการศึกษาระดับมัธยมศึกษาตอนต้น โรงเรียนนวมินทราชูทิศ กรุงเทพมหานคร จังหวัดกรุงเทพมหานคร - สำเร็จการศึกษาระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย โรงเรียนนวมินทราชูทิศ กรุงเทพมหานคร จังหวัดกรุงเทพมหานคร - สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี คณะอุตสาหกรรมเกษตร มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
ประวัติการทำงาน	กรกฎาคม 2540 - เมษายน 2541 บริษัท ซีพีดี บรรจภัณฑ์ จำกัด มิถุนายน 2542 - ปัจจุบัน บริษัท ซีพีดี บรรจภัณฑ์ จำกัด