



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved



ภาคผนวก ก

ข้อมูลอัตราส่วนทางการเงินของธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University

All rights reserved

ตารางภาคผนวก 1 ธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน) (ACL)

		Stock Price	% Δ Price	Loan to Deposit Ratio	NPL Ratio	Cost to Income Ratio	NIM	EPS	BVPS	% Δ BVPS	ROE	ROA
2547	Q1	9.12	-24.44	149.20	42.04	62.45	0.68	0.18	5.69	3.08	3.22	1.31
	Q2	8.06	-11.62	127.10	38.50	112.14	0.84	0.12	5.81	2.11	2.07	0.76
	Q3	7.13	-11.54	153.39	39.03	42.30	-0.66	0.21	6.00	3.27	3.27	1.41
	Q4	6.08	-14.73	144.08	29.13	93.57	0.95	0.35	6.21	3.50	3.40	1.58
2548	Q1	7.68	26.32	92.35	25.22	51.64	0.65	0.18	6.38	2.74	2.74	1.01
	Q2	6.21	-19.14	118.09	27.94	39.46	1.04	0.19	6.57	2.98	2.85	1.24
	Q3	5.54	-10.79	76.86	23.43	44.01	0.65	0.17	6.73	2.44	2.34	0.64
	Q4	5.66	2.17	112.09	17.07	45.07	0.85	0.24	6.94	3.12	3.02	0.96
2549	Q1	5.57	-1.59	69.91	16.37	60.03	0.43	0.15	7.08	2.02	2.05	0.48
	Q2	4.55	-18.31	119.14	16.84	80.02	0.57	0.15	7.24	2.26	2.06	0.68
	Q3	4.08	-10.33	83.02	16.63	54.30	0.46	0.10	7.34	1.38	1.32	0.35
	Q4	4.50	10.29	108.07	16.05	55.76	0.72	0.17	7.43	1.23	1.16	0.34
2550	Q1	4.08	-9.33	78.32	14.09	60.02	0.63	0.09	7.55	1.57	1.14	0.28
	Q2	4.56	11.76	85.17	6.87	54.30	0.65	0.06	7.61	0.84	0.77	0.18
	Q3	5.79	26.97	67.99	7.64	36.08	0.58	0.06	7.67	0.83	0.84	0.17
	Q4	5.53	-4.49	84.18	5.05	107.73	0.63	0.01	7.67	-0.11	0.11	0.02

ตารางภาคผนวก 2 ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (BAY)

		Stock Price	% Δ Price	Loan to Deposit Ratio	NPL Ratio	Cost to Income Ratio	NIM	EPS	BVPS	% Δ BVPS	ROE	ROA
2547	Q1	12.23	1.66	86.20	14.72	54.27	0.63	0.30	10.44	4.19	4.08	0.22
	Q2	11.94	-2.37	87.12	13.00	53.75	0.70	0.28	10.74	2.87	3.70	0.21
	Q3	11.23	-5.95	88.66	12.92	52.48	0.65	0.38	11.25	4.75	4.87	0.29
	Q4	11.59	3.21	84.31	9.92	64.44	0.70	0.18	11.51	2.31	2.33	0.13
2548	Q1	13.07	12.77	84.19	9.67	51.72	0.68	0.37	12.04	4.60	4.41	0.26
	Q2	12.53	-4.13	83.36	9.48	55.16	0.69	0.36	12.48	3.65	4.14	0.25
	Q3	12.32	-1.68	81.16	9.37	55.99	0.74	0.40	12.47	-0.08	4.51	0.26
	Q4	13.24	7.47	79.96	9.28	49.96	0.82	0.34	13.72	10.02	3.54	0.22
2549	Q1	16.83	27.11	78.99	8.63	55.97	0.78	0.44	14.33	4.45	4.40	0.28
	Q2	17.87	6.18	81.51	8.75	58.16	0.78	0.41	14.50	1.19	4.07	0.26
	Q3	17.57	-1.68	76.86	9.04	50.92	0.75	0.46	15.48	6.76	4.20	0.28
	Q4	19.50	10.98	81.42	9.46	104.97	0.71	-0.84	15.77	1.87	-7.98	-0.56
2550	Q1	19.44	-0.31	84.90	9.89	58.89	0.73	0.23	15.28	-3.10	1.65	0.18
	Q2	22.11	13.73	86.17	12.60	76.41	0.77	-1.68	13.34	-12.73	-13.32	-1.36
	Q3	26.26	18.77	82.68	13.03	57.75	0.88	0.46	13.73	2.92	3.50	0.41
	Q4	26.86	2.28	88.92	11.95	77.47	0.89	0.36	13.92	1.41	1.66	0.20

ตารางภาคผนวก 3 ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (BBL)

		Stock Price	% Δ Price	Loan to Deposit Ratio	NPL Ratio	Cost to Income Ratio	NIM	EPS	BVPS	% Δ BVPS	ROE	ROA
2547	Q1	97.58	15.81	76.65	22.11	60.75	0.51	1.74	55.32	3.29	3.14	0.24
	Q2	92.97	-4.72	77.60	20.49	55.91	0.59	2.25	55.80	0.87	4.03	0.32
	Q3	93.41	0.47	78.02	19.19	53.90	0.61	2.43	58.88	5.52	4.12	0.34
	Q4	99.81	6.85	78.66	16.88	57.36	0.71	2.81	60.23	2.29	4.68	0.38
2548	Q1	107.68	7.88	77.33	17.06	49.70	0.70	3.15	64.29	6.74	4.89	0.42
	Q2	103.28	-4.09	81.17	15.82	53.61	0.66	2.92	69.24	7.70	4.22	0.39
	Q3	101.17	-2.04	81.03	16.49	55.17	0.73	2.52	70.71	2.12	3.57	0.34
	Q4	100.91	-0.26	78.86	10.94	55.91	0.84	2.05	72.94	3.15	2.81	0.28
2549	Q1	112.33	11.32	80.88	10.92	47.20	0.81	2.72	74.24	1.78	3.66	0.36
	Q2	107.96	-3.89	76.97	11.20	55.71	0.73	2.30	74.76	0.70	3.08	0.29
	Q3	105.32	-2.45	78.47	10.71	63.70	0.76	2.22	76.93	2.90	2.88	0.29
	Q4	117.27	11.35	78.44	9.24	46.46	0.83	2.11	77.67	0.96	2.73	0.27
2550	Q1	107.59	-8.25	77.55	9.23	49.97	0.78	2.44	80.46	3.59	3.04	0.31
	Q2	113.46	5.46	77.02	9.08	48.17	0.78	2.79	82.61	2.67	3.38	0.35
	Q3	121.14	6.77	78.20	8.68	49.87	0.79	2.64	84.30	2.05	3.13	0.33
	Q4	118.49	-2.19	81.14	7.86	56.57	0.80	2.14	86.08	2.11	2.48	0.26

ตารางภาคผนวก 4 ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) (BT)

		Stock Price	% Δ Price	Loan to Deposit Ratio	NPL Ratio	Cost to Income Ratio	NIM	EPS	BVPS	% Δ BVPS	ROE	ROA
2547	Q1	7.34	-4.30	61.71	6.04	80.29	0.36	0.15	4.42	-1.34	2.77	0.08
	Q2	5.84	-20.44	66.55	5.63	96.16	0.30	0.03	4.75	7.47	0.42	0.01
	Q3	4.26	-27.05	66.74	5.21	82.53	0.32	0.13	4.92	3.58	2.24	0.07
	Q4	4.47	4.93	70.46	5.10	85.60	0.47	0.16	5.10	3.66	2.21	0.07
2548	Q1	6.03	34.90	73.08	5.45	78.36	0.42	0.17	5.40	5.88	2.51	0.08
	Q2	6.96	15.42	68.90	4.73	81.00	0.45	0.08	5.54	2.59	1.62	0.05
	Q3	6.25	-10.20	66.20	4.81	75.71	0.47	0.25	5.64	1.81	2.76	0.09
	Q4	6.19	-0.96	70.64	5.06	94.20	0.48	-0.02	5.68	0.71	0.50	0.02
2549	Q1	7.60	22.78	64.61	5.98	80.86	0.60	0.24	6.39	12.50	3.16	0.13
	Q2	6.94	-8.68	65.38	6.14	75.16	0.52	-1.05	5.85	-8.45	-15.89	-0.59
	Q3	6.34	-8.65	60.76	2.60	64.19	0.54	0.28	6.05	3.42	4.25	0.16
	Q4	6.08	-4.10	56.62	3.77	116.15	0.93	-2.79	2.83	-53.22	-88.07	-1.71
2550	Q1	4.53	-25.49	48.06	4.98	62.27	0.52	0.25	3.98	40.61	6.36	0.14
	Q2	3.75	-17.22	60.72	5.79	54.81	0.72	-0.18	4.00	0.52	-4.22	-0.17
	Q3	3.28	-12.53	57.44	9.42	-299.93	0.93	-1.47	2.49	-37.69	-58.78	-1.46
	Q4	1.97	-39.94	57.36	9.66	-60.08	0.97	-2.32	0.64	-74.50	-294.89	-2.04

ตารางภาคผนวก 5 ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (KBANK)

		Stock Price	% Δ Price	Loan to Deposit Ratio	NPL Ratio	Cost to Income Ratio	NIM	EPS	BVPS	% Δ BVPS	ROE	ROA
2547	Q1	54.12	22.44	75.29	12.06	47.74	0.74	1.85	22.44	8.98	8.25	0.54
	Q2	48.60	-10.20	79.13	10.60	54.45	0.77	1.35	23.41	4.32	5.79	0.40
	Q3	47.25	-2.78	79.49	9.75	55.88	0.77	1.42	24.87	6.24	5.75	0.41
	Q4	50.18	6.20	81.89	9.81	53.21	0.83	1.87	28.07	12.87	6.62	0.53
2548	Q1	56.11	11.82	81.32	9.24	43.77	0.85	1.62	30.21	7.62	5.37	0.46
	Q2	55.97	-0.25	85.64	8.57	44.86	0.97	1.62	30.83	2.05	5.27	0.46
	Q3	58.75	4.97	86.11	7.81	49.46	0.95	1.51	31.93	3.57	4.72	0.43
	Q4	62.64	6.62	90.16	7.08	55.51	1.02	1.12	32.91	3.07	3.41	0.32
2549	Q1	67.36	7.54	84.92	6.89	45.93	1.00	1.52	34.43	4.62	4.41	0.41
	Q2	62.82	-6.74	91.73	6.70	47.95	1.08	1.49	34.61	0.52	4.30	0.42
	Q3	62.61	-0.33	88.77	6.52	51.01	1.01	1.29	35.70	3.15	3.62	0.34
	Q4	68.70	9.73	89.61	5.67	59.80	1.01	1.44	37.04	3.75	3.89	0.37
2550	Q1	62.35	-9.24	88.00	6.05	48.74	1.00	1.62	39.37	6.30	4.10	0.41
	Q2	68.42	9.74	91.50	5.69	49.96	1.02	1.72	39.77	0.99	4.33	0.43
	Q3	79.26	15.84	89.35	5.44	49.45	0.98	1.46	40.62	2.15	3.59	0.35
	Q4	83.79	5.72	97.05	4.06	53.74	1.10	1.48	41.93	3.22	3.55	0.36

ตารางภาคผนวก 6 ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (KK)

		Stock Price	% Δ Price	Loan to Deposit Ratio	NPL Ratio	Cost to Income Ratio	NIM	EPS	BVPS	% Δ BVPS	ROE	ROA
2547	Q1	44.77	12.26	109.16	13.67	25.18	1.44	1.02	30.98	-9.23	4.04	1.23
	Q2	37.39	-16.48	110.55	18.49	24.44	1.46	1.17	29.80	-3.81	4.66	1.33
	Q3	31.70	-15.22	108.78	17.87	35.49	1.37	1.04	29.67	-0.44	4.11	1.08
	Q4	31.30	-1.26	105.03	16.36	46.49	1.46	0.78	30.68	3.40	2.88	0.72
2548	Q1	35.60	13.74	102.96	15.81	36.53	1.47	0.95	31.51	2.71	3.46	0.85
	Q2	29.78	-16.35	102.42	17.08	30.09	1.39	1.08	30.83	-2.16	3.94	0.91
	Q3	28.41	-4.60	100.84	16.80	41.28	1.40	1.09	31.29	1.49	3.89	0.89
	Q4	28.43	0.07	109.51	17.13	32.55	1.47	1.32	32.60	4.19	4.35	1.02
2549	Q1	34.27	20.54	107.56	16.94	28.22	1.19	1.22	33.77	3.59	4.06	0.94
	Q2	31.97	-6.71	112.32	16.98	40.37	1.24	0.90	33.09	-2.01	2.96	0.66
	Q3	28.42	-11.10	107.70	15.60	50.21	1.11	0.76	33.22	0.39	2.49	0.55
	Q4	30.38	6.90	121.51	14.46	62.68	0.92	0.75	33.93	2.14	2.38	0.52
2550	Q1	28.69	-5.56	122.07	13.67	65.99	1.05	0.23	26.66	-21.42	0.94	0.17
	Q2	29.09	1.39	150.64	14.31	24.13	2.30	1.87	27.76	4.13	7.30	1.33
	Q3	31.04	6.70	135.08	14.99	62.58	0.99	0.40	27.07	-2.51	1.57	0.27
	Q4	28.98	-6.64	157.41	12.45	24.35	2.61	2.67	29.50	9.00	9.71	1.67

ตารางภาคผนวก 7 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTB)

		Stock Price	% Δ Price	Loan to Deposit Ratio	NPL Ratio	Cost to Income Ratio	NIM	EPS	BVPS	% Δ BVPS	ROE	ROA
2547	Q1	11.34	22.33	99.71	7.78	40.90	0.71	0.46	6.88	2.69	6.75	0.46
	Q2	10.73	-5.38	97.73	12.29	66.31	0.68	0.14	6.54	-4.94	2.15	0.14
	Q3	9.01	-16.03	93.91	12.39	59.49	0.74	0.34	6.80	3.98	4.99	0.32
	Q4	8.63	-4.22	93.46	12.35	49.99	0.85	0.05	6.78	-0.29	0.70	0.05
2548	Q1	9.88	14.48	92.89	12.63	46.76	0.86	0.39	7.11	4.87	5.43	0.37
	Q2	9.09	-8.00	92.21	12.02	56.03	0.82	0.30	6.94	-2.39	4.25	0.29
	Q3	9.65	6.16	93.05	11.88	42.34	0.96	0.41	7.33	5.62	5.63	0.40
	Q4	10.25	6.22	91.00	10.32	49.61	0.97	0.06	7.39	0.82	0.95	0.07
2549	Q1	11.97	16.78	88.73	10.21	47.87	1.06	0.43	7.80	5.55	5.51	0.40
	Q2	11.13	-7.02	89.80	9.67	44.06	1.07	0.34	7.61	-2.44	4.43	0.32
	Q3	11.14	0.09	92.69	10.33	43.05	1.09	0.45	8.17	7.36	5.56	0.43
	Q4	12.90	15.80	95.66	9.22	47.36	0.98	0.04	8.29	1.47	0.46	0.04
2550	Q1	11.97	-7.21	91.21	9.82	58.39	0.93	0.39	8.54	2.98	4.62	0.36
	Q2	11.26	-5.93	89.45	10.17	46.82	0.90	0.05	8.24	-3.50	0.57	0.04
	Q3	11.54	2.49	88.86	9.97	47.17	1.00	0.07	8.36	1.52	0.88	0.07
	Q4	10.59	-8.23	95.61	9.53	52.11	0.96	0.04	8.38	0.16	0.37	0.03

ตารางภาคผนวก 8 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (SCB)

		Stock Price	% Δ Price	Loan to Deposit Ratio	NPL Ratio	Cost to Income Ratio	NIM	EPS	BVPS	% Δ BVPS	ROE	ROA
2547	Q1	48.78	16.34	84.29	16.37	33.78	0.64	2.02	23.59	-1.21	9.07	0.90
	Q2	45.52	-6.68	91.79	15.03	41.27	0.65	1.43	24.10	2.16	6.29	0.65
	Q3	46.31	1.74	87.13	14.67	47.75	0.67	1.07	24.33	0.95	4.48	0.47
	Q4	47.29	2.12	88.91	13.10	43.89	0.80	1.02	24.52	0.78	3.81	0.41
2548	Q1	50.78	7.38	88.89	12.88	47.45	0.75	1.45	25.82	5.30	5.69	0.62
	Q2	48.80	-3.90	93.53	12.14	49.83	0.78	1.26	25.03	-3.06	5.07	0.55
	Q3	48.54	-0.53	92.83	11.25	47.70	0.86	1.55	26.50	5.87	5.91	0.67
	Q4	49.17	1.30	97.01	9.33	46.25	0.83	1.30	28.74	8.45	4.50	0.54
2549	Q1	60.23	22.49	85.51	8.76	52.17	0.85	1.24	29.73	3.44	4.18	0.46
	Q2	60.68	0.75	95.43	9.22	48.50	0.85	-0.18	27.82	-6.42	4.41	0.48
	Q3	58.75	-2.46	81.22	8.87	52.27	0.85	1.08	28.92	3.95	3.75	0.37
	Q4	64.88	10.43	88.05	7.54	48.07	0.85	1.77	29.28	1.24	1.21	0.12
2550	Q1	63.85	-1.59	87.77	7.61	54.32	0.82	1.01	29.88	2.06	3.38	0.33
	Q2	68.67	7.55	92.79	7.76	46.92	0.90	1.31	29.35	-1.79	4.46	0.43
	Q3	78.14	13.79	90.94	7.25	46.96	0.99	1.47	30.87	5.20	4.76	0.46
	Q4	83.65	7.05	94.72	5.73	53.63	0.93	1.10	31.92	3.41	3.46	0.34

ตารางภาคผนวก 9 ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (SCIB)

		Stock Price	% Δ Price	Loan to Deposit Ratio	NPL Ratio	Cost to Income Ratio	NIM	EPS	BVPS	% Δ BVPS	ROE	ROA
2547	Q1	25.75	17.05	82.05	2.66	45.52	0.56	1.01	15.92	2.98	6.35	0.46
	Q2	24.92	-3.22	72.80	2.88	51.07	0.61	0.03	15.46	-2.89	4.79	0.32
	Q3	23.55	-5.50	78.50	2.67	55.09	0.56	0.67	15.33	-0.84	4.36	0.30
	Q4	23.05	-2.12	86.60	3.29	54.59	0.61	1.30	15.73	2.61	3.77	0.27
2548	Q1	26.42	14.62	86.09	3.31	49.18	0.64	0.79	16.38	4.13	4.84	0.35
	Q2	25.00	-5.37	82.31	3.75	54.46	0.67	0.75	16.31	-0.43	4.62	0.34
	Q3	24.38	-2.48	76.46	3.86	60.54	0.68	0.62	15.94	-2.27	3.92	0.28
	Q4	23.79	-2.42	77.74	2.53	56.77	0.73	0.81	16.87	5.83	5.00	0.37
2549	Q1	25.15	5.72	72.11	2.33	51.71	0.71	0.60	17.33	2.73	3.46	0.27
	Q2	21.98	-12.60	59.53	3.16	71.37	0.77	0.35	16.86	-2.71	2.09	0.17
	Q3	18.62	-15.29	60.17	2.66	53.64	0.89	0.64	16.93	0.42	3.79	0.31
	Q4	20.47	9.94	66.00	5.16	51.63	0.94	0.43	17.42	2.89	2.43	0.22
2550	Q1	17.51	-14.46	59.24	5.08	55.30	0.70	0.05	17.47	0.27	0.30	0.02
	Q2	17.88	2.11	66.81	4.74	58.17	0.78	0.16	17.61	0.82	0.90	0.08
	Q3	18.99	6.21	66.40	8.07	98.32	0.82	-1.88	15.77	-10.44	-11.89	-0.95
	Q4	16.40	-13.64	75.19	6.84	60.16	0.78	0.68	17.08	8.31	3.93	0.35

ตารางภาคผนวก 10 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (TISCO)

		Stock Price	% Δ Price	Loan to Deposit Ratio	NPL Ratio	Cost to Income Ratio	NIM	EPS	BVPS	% Δ BVPS	ROE	ROA
2547	Q1	30.06	-4.63	119.99	6.40	33.53	1.04	0.83	14.87	2.98	5.67	1.08
	Q2	27.63	-8.08	122.79	6.17	49.94	0.87	0.54	14.49	-2.56	3.76	0.68
	Q3	24.69	-10.64	116.32	5.85	44.43	0.85	0.22	15.07	4.00	3.21	0.59
	Q4	24.14	-2.23	127.05	5.28	31.67	0.88	1.20	16.92	12.28	7.29	1.43
2548	Q1	27.09	12.22	126.71	5.28	35.84	0.90	0.45	16.14	-4.61	4.45	0.80
	Q2	25.06	-7.49	118.40	4.98	45.96	0.88	0.49	16.54	2.48	3.36	0.60
	Q3	26.31	4.99	112.23	4.55	39.52	0.84	0.63	17.24	4.23	4.08	0.72
	Q4	27.03	2.74	167.00	4.31	69.97	0.72	0.64	17.52	1.62	2.89	0.52
2549	Q1	27.82	2.92	94.83	4.31	39.73	0.81	0.50	17.97	2.57	4.17	0.65
	Q2	25.46	-8.48	164.15	4.67	50.45	0.64	0.42	15.98	-11.07	3.03	0.49
	Q3	21.99	-13.63	109.79	4.61	52.59	0.57	0.39	16.43	2.82	2.79	0.43
	Q4	24.49	11.37	169.37	4.28	78.95	0.50	0.56	16.87	2.68	2.59	0.39
2550	Q1	21.68	-11.47	119.14	4.11	42.09	1.01	0.67	16.88	0.05	4.35	0.53
	Q2	23.75	9.55	175.32	4.06	56.26	0.81	0.32	15.41	-8.67	2.52	0.28
	Q3	29.36	23.62	143.62	3.93	50.39	0.76	0.26	15.79	2.44	2.04	0.25
	Q4	28.39	-3.30	230.41	3.93	53.46	0.84	0.27	16.00	1.32	2.09	0.26

ตารางภาคผนวก 11 ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) (TMB)

		Stock Price	% Δ Price	Loan to Deposit Ratio	NPL Ratio	Cost to Income Ratio	NIM	EPS	BVPS	% Δ BVPS	ROE	ROA
2547	Q1	4.81	-1.43	92.63	10.80	51.52	0.60	0.14	2.67	1.14	5.18	0.37
	Q2	3.79	-21.21	86.89	11.10	54.97	0.63	0.14	2.78	4.12	4.99	0.35
	Q3	3.54	-6.60	122.18	10.31	59.03	0.43	0.09	3.18	14.39	2.70	0.19
	Q4	3.78	6.78	113.20	11.93	62.56	0.57	-0.30	2.95	-7.23	-7.19	-0.48
2548	Q1	4.16	10.05	106.89	12.76	55.82	0.54	0.14	3.09	4.75	4.42	0.30
	Q2	4.00	-3.85	104.68	14.17	58.17	0.56	0.13	3.15	1.94	4.25	0.29
	Q3	3.95	-1.25	103.84	13.73	54.92	0.57	0.13	3.26	3.49	4.12	0.29
	Q4	4.13	4.56	107.43	12.08	73.36	0.56	0.11	3.32	1.84	3.16	0.22
2549	Q1	4.58	10.90	99.65	12.00	59.23	0.58	0.14	3.45	3.92	4.04	0.29
	Q2	3.85	-15.94	92.90	11.88	72.84	0.55	0.08	3.48	0.87	2.25	0.16
	Q3	3.25	-15.58	100.58	11.93	72.55	0.52	0.08	3.49	0.29	1.99	0.17
	Q4	3.05	-6.15	95.44	10.23	223.68	0.54	-1.05	2.56	-26.65	-35.60	-2.26
2550	Q1	1.97	-35.41	100.45	9.70	74.98	0.59	0.01	2.59	1.14	0.33	0.02
	Q2	1.88	-4.57	102.87	12.04	325.64	0.67	-0.99	1.62	-37.59	-61.36	-2.86
	Q3	2.05	9.04	93.93	13.14	67.76	0.65	-0.14	1.48	-8.30	-9.56	-0.41
	Q4	1.65	-19.51	100.10	15.17	303.04	0.74	-1.21	1.00	-32.83	-53.27	-3.73



ภาคผนวก ข
การพิจารณาความสัมพันธ์ของตัวแปรต่างๆ

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางภาคผนวก 12 ความสัมพันธ์ของตัวแปรต่างๆ (Correlation Matrix)

	% Δ PRICE	LTD	NPL	CTI	NIM	EPS	% Δ BVPS	ROE	ROA
% Δ PRICE	1	-0.004	-0.151*	-0.028	0.024	0.224**	0.218**	0.294**	0.112
LTD		1	0.254**	0.042	0.323**	0.024	0.036	0.154*	0.328**
NPL			1	0.022	0.129	0.066	0.016	0.027	0.254**
CTI				1	-0.248**	-0.168*	-0.067	0.049	-0.411**
NIM					1	0.254**	-0.039	-0.003	0.325**
EPS						1	0.525**	0.457**	0.554**
% Δ BVPS							1	0.807**	0.670**
ROE								1	0.590**
ROA									1

* มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

** มีความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01

จากตารางภาคผนวก 12 พบว่า การเปลี่ยนแปลงอัตราส่วนมูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (Book Value per Share-BVPS) (% Δ BVPS) และอัตราส่วนผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้น (Return on Equity-ROE) มีค่าความสัมพันธ์เท่ากับ 0.807 โดยมีความสัมพันธ์กันในระดับที่สูงมาก (เต็มศรี ชำนิจารกิจ, 2540) ซึ่งอาจเกิดปัญหาภาวะร่วมเส้นตรงพหุ (Multicollinearity) ขึ้นได้

ดังนั้น ในการศึกษาครั้งนี้ ผู้ศึกษาจึงได้พิจารณาตัดตัวแปรอิสระ การเปลี่ยนแปลงของอัตราส่วนมูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (Book Value per Share-BVPS) (% Δ BVPS_{i,t}) ออกจากการวิเคราะห์ เนื่องจากได้ทดสอบแล้วว่า การตัดตัวแปรดังกล่าวออกจากการวิเคราะห์นั้น ทำให้ตัวแปรอิสระอื่นที่เหลืออยู่ มีความสัมพันธ์อยู่ในระดับปานกลาง ดังแสดงไว้ในบทที่ 4 ตาราง 4.14

All rights reserved



ภาคผนวก ค
การทดสอบเงื่อนไขการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

การทดสอบเงื่อนไขการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ

เงื่อนไขของการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ มีดังนี้

1. ค่าความคลาดเคลื่อน (e) จะต้องมีการแจกแจงแบบปกติ
2. ค่าเฉลี่ยของค่าความคลาดเคลื่อนเท่ากับศูนย์
3. ความแปรปรวนของค่าความคลาดเคลื่อนต้องเป็นค่าคงที่
4. ค่าความคลาดเคลื่อนที่ i และ j ต้องเป็นอิสระกัน หรือ e_i และ e_j ต้องเป็นอิสระกัน
5. ตัวแปรอิสระจะต้องไม่มีความสัมพันธ์กันเอง

ผลการตรวจสอบเงื่อนไขการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ แสดงได้ดังนี้

เงื่อนไขที่ 1 ค่าความคลาดเคลื่อน (e) จะต้องมีการแจกแจงแบบปกติ

การทดสอบว่าค่าความคลาดเคลื่อนมีการแจกแจงแบบปกติหรือไม่นั้น จะใช้สถิติทดสอบ Kolmogorov-Smirnov และ Shapiro-Wilk โดยพิจารณาจากค่า Sig. ถ้าค่า Sig. มีค่ามากกว่าระดับนัยสำคัญที่ 0.05 แสดงว่า ค่าความคลาดเคลื่อนมีการแจกแจงแบบปกติ ซึ่งผลการทดสอบการแจกแจงแบบปกติของค่าความคลาดเคลื่อน สามารถแสดงได้จากตารางภาคผนวก 13

ตารางภาคผนวก 13 ผลการทดสอบการแจกแจงของค่าความคลาดเคลื่อน

	Kolmogorov-Smirnov			Shapiro-Wilk		
	Statistic	df	Sig.	Statistic	df	Sig.
Unstandardized Residual	0.058	174	0.200	0.990	174	0.240

จากตารางภาคผนวก 13 พบว่าค่าความคลาดเคลื่อนมีการแจกแจงแบบปกติ ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขของการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ อย่างไรก็ตาม หากพบว่าค่าความคลาดเคลื่อนมีการแจกแจงแบบไม่ปกติ สามารถอนุโลมใช้การวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณที่ค่าความคลาดเคลื่อนมีการแจกแจงแบบไม่ปกติได้ ถ้ามีขนาดตัวอย่างตั้งแต่ 100 ตัวอย่างขึ้นไป (Gujarati, 2003)

เงื่อนไขที่ 2 ค่าเฉลี่ยของค่าความคลาดเคลื่อนเท่ากับศูนย์

เงื่อนไขข้อนี้เป็นจริงเสมอไม่จำเป็นต้องตรวจสอบ เนื่องจากเมื่อใช้วิธีกำลังสองน้อยที่สุดในการประมาณค่าพารามิเตอร์ ($\beta_0, \beta_1, \beta_2, \dots, \beta_k$) จะทำให้ e (error) = 0 เสมอ

เงื่อนไขที่ 3 ความแปรปรวนของค่าความคลาดเคลื่อนต้องเป็นค่าคงที่

การทดสอบว่าค่าความแปรปรวนของค่าความคลาดเคลื่อนคงที่หรือไม่นั้น จะใช้วิธีทดสอบ White Heteroskedasticity Test เพื่อตรวจสอบว่าข้อมูลที่ใช้ในการวิเคราะห์เกิดความแปรปรวนของค่าความคลาดเคลื่อนไม่คงที่ (Heteroscedasticity) หรือไม่ โดยทำการทดสอบด้วยโปรแกรม EViews และพิจารณาจากค่า F-statistic และ Obs*R-squared ซึ่งหากค่า Probability ของทั้งสองค่า มีค่าน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนด คือ 0.05 แสดงว่า ข้อมูลชุดนั้นเกิดความ Heteroscedasticity ซึ่งผลการทดสอบสามารถแสดงได้จากตารางภาคผนวก 14

ตารางภาคผนวก 14 ผลการทดสอบความแปรปรวนของค่าความคลาดเคลื่อน

White Heteroskedasticity Test:

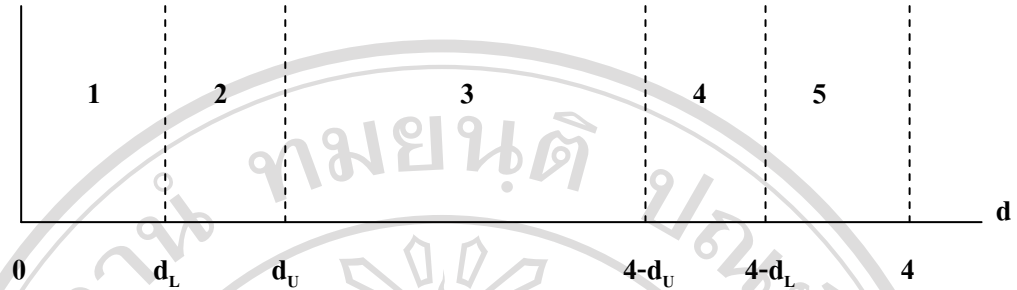
F-statistic	1.901175	Probability	0.029777
Obs*R-squared	24.95071	Probability	0.035057

จากผลการทดสอบ พบว่าค่า Probability ของ F-statistic และ Obs*R-squared มีค่าน้อยกว่า 0.05 แสดงว่าข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้เกิดความ Heteroscedasticity ดังนั้น ผู้ศึกษาจึงได้ทำการแก้ไขปัญหาดังกล่าวโดยวิธีการ White's Heteroscedasticity Corrected Standard Errors ผลการทดสอบหลังการแก้ไขพบว่า ค่าสัมประสิทธิ์จากการประมาณค่า (Coefficient) ไม่มีการเปลี่ยนแปลง แต่ค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐานของตัวประมาณค่าสัมประสิทธิ์ (Std. Error) มีการเปลี่ยนแปลง ทำให้ค่า t-Statistic มีความแตกต่างกัน ซึ่งผลการทดสอบที่แสดงในบทที่ 4 ตาราง 4.15 เป็นค่าที่ได้จากการแก้ไขปัญหาดังกล่าวแล้ว

เงื่อนไขที่ 4 ค่าความคลาดเคลื่อนที่ i และ j ต้องเป็นอิสระกัน หรือ e_i และ e_j ต้องเป็นอิสระกัน

การทดสอบว่าค่าความคลาดเคลื่อนที่ i และ j เป็นอิสระกันหรือไม่ จะใช้สถิติทดสอบ Durbin-Watson (d) เทียบกับค่าที่ได้จากตารางของ Durbin-Watson ค่าที่ได้คือค่า d_U และ d_L ซึ่งค่าดังกล่าวขึ้นอยู่กับขนาดตัวอย่าง จำนวนตัวแปรอิสระ และระดับนัยสำคัญ โดยสามารถพิจารณาความเป็นอิสระของค่าความคลาดเคลื่อนได้ดังรูป

ภาพภาคผนวก 1 การแจกแจงของ Durbin-Watson

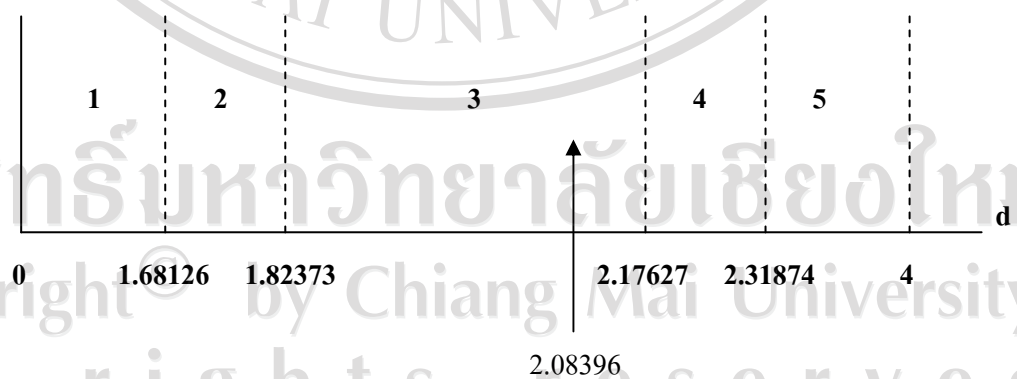


จากรูปสามารถอธิบายความเป็นอิสระของค่าความคาดเคลื่อนได้ดังนี้

- ถ้าสถิติทดสอบ d อยู่ในช่วงที่ 1 หรือ 5 แสดงว่าค่าความคาดเคลื่อนมีความสัมพันธ์กัน
- ถ้าสถิติทดสอบ d อยู่ในช่วงที่ 3 แสดงว่าค่าความคาดเคลื่อนเป็นอิสระต่อกัน
- ถ้าสถิติทดสอบ d อยู่ในช่วงที่ 2 หรือ 4 แสดงว่ายังไม่สามารถสรุปได้ว่าค่าความคาดเคลื่อนมีความสัมพันธ์กันหรือไม่

การศึกษานี้มีขนาดตัวอย่างเท่ากับ 174 ตัวอย่าง จำนวนตัวแปรอิสระเท่ากับ 7 ตัวแปร และกำหนดระดับนัยสำคัญเท่ากับ 0.05 ค่า d_L และ d_U ที่ได้จากตารางของ Durbin-Watson ที่ 174 ตัวอย่าง มีค่าเท่ากับ 1.68126 และ 1.82373 ตามลำดับ จึงสามารถพิจารณาความเป็นอิสระของค่าคาดเคลื่อนได้ดังรูป

ภาพภาคผนวก 2 ผลการแจกแจงของ Durbin-Watson



จากภาพภาคผนวก 2 พบว่าค่า Durbin-Watson ของข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาค้างนี้เท่ากับ 2.08396 ซึ่งอยู่ในช่วงที่ 3 แสดงว่าค่าความคาดเคลื่อนมีความเป็นอิสระต่อกัน

เงื่อนไขที่ 5 ตัวแปรอิสระจะต้องไม่มีความสัมพันธ์กันเอง

การตรวจสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระสามารถพิจารณาได้จาก ค่าสถิติ Tolerance และค่า VIF (Variance Inflation Factor) ถ้าค่า Tolerance มีค่าต่ำ (เข้าใกล้ 0) แสดงว่าตัวแปรอิสระตัวนั้น มีความสัมพันธ์กับตัวแปรอิสระอื่นๆ มาก ดังนั้นค่า Tolerance ของตัวแปรใดมีค่าเข้าใกล้ 1 จึงถือว่าดี ส่วนค่า VIF ถ้ามีค่ามากแสดงว่าตัวแปรอิสระตัวนั้น มีความสัมพันธ์กับตัวแปรอิสระอื่นๆ มาก ซึ่งค่า VIF ที่มากกว่า 10 ขึ้นไปจะทำให้เกิดปัญหาภาวะร่วมเส้นตรงพหุ (Multicollinearity) ได้ (สุทธิ โกศัยเนตร, 2551) ซึ่งผลการทดสอบความเป็นอิสระกันของตัวแปรอิสระ สามารถแสดงได้จากตารางภาคผนวก 15

ตารางภาคผนวก 15 ผลการทดสอบความเป็นอิสระกันของตัวแปรอิสระ

ตัวแปรอิสระ	Tolerance	VIF
Loan to Deposit Ratio	0.723	1.384
NPL Ratio	0.848	1.179
Cost to Income Ratio	0.623	1.605
NIM	0.746	1.341
EPS	0.610	1.640
ROE	0.478	2.094
ROA	0.298	3.350

จากตารางภาคผนวก 15 พบว่าตัวแปรอิสระที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ มีค่า Tolerance มากกว่า 0 และเข้าใกล้ 1 และค่า VIF มีค่าไม่เกิน 10 ดังนั้น สรุปได้ว่าตัวแปรอิสระมีความเป็นอิสระต่อกัน เป็นไปตามเงื่อนไขของการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ

ประวัติผู้เขียน

ชื่อ	นายรัชวิน โอจรัสพร
วัน เดือน ปี เกิด	14 มิถุนายน 2522
ประวัติการศึกษา	สำเร็จการศึกษามัธยมศึกษาตอนปลาย โรงเรียนมงฟอร์ตวิทยาลัย จังหวัดเชียงใหม่ ปีการศึกษา 2539 สำเร็จการศึกษาปริญญาบริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการ คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ปีการศึกษา 2545
ประวัติการทำงาน	พ.ย. 2545 - ธ.ค. 2546 บริษัท บายแฮนด์ อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล จำกัด ตำแหน่ง ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายการตลาด ม.ค. 2547 - พ.ค. 2549 บริษัท กิกกะบิส (ประเทศไทย) จำกัด ตำแหน่ง ผู้จัดการสำนักงาน มิ.ย. 2549 - เม.ย. 2550 บมจ. หลักทรัพย์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) ตำแหน่ง เจ้าหน้าที่การตลาด สาขา เชียงใหม่ 1 พ.ค. 2550 - มิ.ย. 2551 บมจ. ธนาคารกรุงไทย ตำแหน่ง เจ้าหน้าที่ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ ก.ค. 2551 - ปัจจุบัน บมจ. ธนาคารกรุงไทย ตำแหน่ง เจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหารการลงทุน

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved