

บทคัดย่อ

T 154554

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์ที่จะศึกษา (1) ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยในช่วงปี 2533 -2544 โดยมุ่งประเด็นความสามารถในการหารายได้ว่าถูกกำหนดจากตัวแปรใด และ (2) ศึกษาฐานะทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2545 การศึกษาจะแบ่งเป็น 2 ช่วงเวลาคือ ในช่วงปี 2533 – 2539 ซึ่งเป็นช่วงที่ธนาคารพาณิชย์ไทยอยู่ในช่วงเจริญเติบโต และช่วงปี 2540 – 2544 ซึ่งเป็นช่วงหลังจากที่เกิดวิกฤตการณ์ทางการเงิน วิธีการศึกษาใช้สมการถดถอยในการวิเคราะห์และได้แบ่งกลุ่มธนาคารออกเป็น 4 กลุ่ม คือธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ ขนาดกลาง ขนาดเล็ก และทั้งระบบ โดยในปี 2533 -2539 มีธนาคารพาณิชย์ไทยที่เป็นข้อมูลในการศึกษาจำนวน 15 ธนาคาร และในช่วงปี 2540 -2544 มีธนาคารพาณิชย์ไทยที่เป็นข้อมูลในการศึกษาจำนวน 13 ธนาคาร

ผลการศึกษาพบว่า ช่วงปี 2533 – 2539 สัดส่วนเงินฝากต่อสินทรัพย์ทุกกลุ่มธนาคารพาณิชย์ มีความสัมพันธ์ตรงข้ามกับสัดส่วนกำไรต่อสินทรัพย์ ยกเว้นกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก สัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และสัดส่วนการกระจุกตัวของเงินฝากมีเพียงกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางเท่านั้นที่มีอิทธิพลต่อสัดส่วนกำไรต่อสินทรัพย์ ส่วนในช่วงปี 2540 – 2544 สัดส่วนเงินให้กู้ต่อสินทรัพย์ มีเพียงกรณีธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบเท่านั้นที่มีอิทธิพลต่อสัดส่วนกำไรต่อสินทรัพย์ สัดส่วนเงินฝากต่อสินทรัพย์ทุกกลุ่มธนาคารพาณิชย์ มีความสัมพันธ์ตรงข้ามกับสัดส่วนกำไรต่อสินทรัพย์ ยกเว้นกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง สัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์มีเพียงกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ และขนาดกลางเท่านั้นที่มีอิทธิพลต่อสัดส่วนกำไรต่อสินทรัพย์ และสัดส่วนการกระจุกตัวของเงินฝากมีเพียงกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ที่มีอิทธิพลต่อสัดส่วนกำไรต่อสินทรัพย์

จากการศึกษาฐานะทางการเงิน พบว่าธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่มีความคล่องตัวทางการเงิน สูงที่สุด โดยทุกกลุ่มธนาคารพาณิชย์ยังมีความเข้มแข็งในด้านฐานะอยู่ซึ่งวิเคราะห์ได้จากอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเป็นตัวชี้วัด ในปัจจุบันจะเห็นได้ว่าการหารายได้ของธนาคารพาณิชย์มิใช่มุ่งแต่บริการทางด้านสินเชื่อ แต่จะมุ่งหารายได้จากค่าธรรมเนียมและรายได้อื่น ๆ และในอนาคตแนวโน้มการแข่งขันในระบบธนาคารพาณิชย์ค่อนข้างจะมีสูงขึ้น โดยเฉพาะกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กที่ปัจจุบันเป็นกลุ่มที่ถือหุ้นส่วนใหญ่โดยชาวต่างชาติที่มีเทคโนโลยีและประสบการณ์บริหารสถาบันการเงิน จะเข้ามาแย่งส่วนแบ่งตลาดของกลุ่มธนาคารขนาดกลางและขนาดใหญ่ โดยมุ่งที่จะผลิตภัณฑ์บริการใหม่ ๆ ออกมาเพื่อเพิ่มฐานของลูกค้า ทำให้ธนาคารขนาดใหญ่และขนาดกลางจะต้องเปลี่ยนแปลงการบริหาร และการดำเนินงาน เพื่อที่รักษาส่วนแบ่งตลาดในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ABSTRACT

TE 154554

The objectives of this study were : (1) to identify the factors which mainly effected the profitability of Thai commercial banks operated during 1990 – 2001, and (2) to study financial status of the banks in 2002. The study was divided into two periods of time : the growth period during 1990 – 1996 and the crisis period during 1997 – 2001. The number of banks operated in growth and crisis periods were 15 and 13 respectively. Regression technique is used to analyse the large , medium and small size banks, and the entire bank system as well.

The results of the study indicated that during 1990-1996 all but small-size bank experienced inverse relationship between the saving deposit/ asset ratio and the profit/ asset ratio. Meanwhile, the influences of the capital fund/asset ratio and the saving deposit concentration ratio upon the profit/ asset ratio appeared only in the case of medium-size banks. During 1997-2001, only under the entire bank system did the lending/ asset ratio had influenced on the profit/asset ratio. With the exception of medium-size banks, the saving deposit/asset ratio of all banks was inversely related to the profit/asset ratio. While the influence of capital fund/asset ratio on profit/asset ratio existed only in the large-and medium-size banks. And, only large-size banks did their saving deposit concentration ratio affected the profit/asset ratio.

The results of financial status study of commercial banks found that large-size banks were the most financial liquidation ones. The financial status of commercial banks for all bank-sizes remained strong as indicated by the value of capital fund/risky asset ratio. There exists evidence that commercial banks at the time of this study do not focus solely on credit service for their income only but also on bank fees and other revenue sources. Competition tends to become more intense in the future particularly from the growth of small-size banks in which the majority of share-holders are foreign investors. These small-size banks will be well equipped with technology and financial institution administration experiences and hence capable of taking away some market share of medium-and large-size banks. However, the small-size banks still hold small market share at the time being and focus only on providing innovative service products to enlarge the client base. It is imperative for the medium-and large-size banks to revamp the management and operation to protect their market share to increase their competitiveness.