

ชื่อเรื่องวิทยานิพนธ์ ปัจจัยกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมแก่ลูกค้าชั้นดีของ
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ชื่อผู้เขียน นายไพโรจน์ ศรีสวัสดิ์

ชื่อปริญญา เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

ปีการศึกษา 2548

คณะกรรมการที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์

1. รองศาสตราจารย์อดิ ไทยานันท์ ประธานกรรมการ
2. รองศาสตราจารย์อัมรินทร์ พงศ์ จัตุรคาม
3. รองศาสตราจารย์สุกัญญา ตันธนวัฒน์

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่ออัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมแก่ลูกค้าชั้นดีของธนาคารไทยพาณิชย์ ได้แก่ ปริมาณเงินฝาก ปริมาณเงินกู้ยืม อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำประเภท 3 เดือนของธนาคารไทยพาณิชย์ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร และอัตราดอกเบี้ยมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้ข้อมูลอนุกรมเวลารายไตรมาส ในช่วงไตรมาสที่ 3 ปี 2540 ถึง ไตรมาสที่ 4 ปี 2548 ประเมินค่าโดยวิธีกำลังสองน้อยที่สุด (Ordinary Least Square--OLS) ในรูปแบบสมการถดถอยเชิงซ้อน (multiple regression model)

ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่ออัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมแก่ลูกค้าชั้นดีของธนาคารไทยพาณิชย์ ได้แก่ อัตราเงินฝากประจำประเภท 3 เดือน และอัตราดอกเบี้ยมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทยไตรมาสก่อน มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมแก่ลูกค้าชั้นดีของธนาคารไทยพาณิชย์ ณ ระดับความเชื่อมั่น 99 % สำหรับปริมาณเงินฝากของธนาคารไทยพาณิชย์ไตรมาสก่อน มีความสัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมแก่ลูกค้าชั้นดีของธนาคารไทยพาณิชย์ ในทิศทางตรงกันข้าม ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร และ ปริมาณเงินกู้ยืมของธนาคารไทยพาณิชย์ เป็นตัวแปรที่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร และ ปริมาณเงินกู้ยืมของธนาคารไทยพาณิชย์ เป็นตัวแปรที่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

ABSTRACT

176943

Thesis Title Factors Determining Minimum Lending Rate (MLR) of
Siam Commercial Bank Public Company Limited

Student's Name Mr. Pairoj Srisawat

Degree Sought Master of Economics

Academic Year 2005

Advisory Committee

- | | |
|---|-------------|
| 1. Assoc. Prof. Ati Thaiyanan | Chairperson |
| 2. Assoc. Prof. Asambhinabong Shatrahom | |
| 3. Assoc. Prof. Sukanya Tantawat | |

The objective of this research is to study the factors influencing the minimum lending rate of Siam Commercial Bank Public Company Limited such as the amount of deposit, the amount of loans, the deposit interest rate of the three-month savings of the Siam Commercial Bank, the interbank rate and the standard interest rate of the Bank of Thailand. The data was the quarterly times series from the third quarter of 1997 to the fourth quarter of 2005 analyzed by ordinary least square (OLS) in the multiple regression model.

The findings indicated that the factors influencing the minimum lending rate of Siam Commercial Bank were the deposit interest rate of the three-month savings and the standard interest rate of the Bank of Thailand in the past quarter. These had the relationship in the same direction with the minimum lending rate of the Siam Commercial Bank at the reliability level of 99%. The amount of deposit of the Siam Commercial Bank in the last quarter had the relationship with the minimum lending rate of the Siam Commercial Bank in the opposite direction at the reliability level of 95%. The interbank rate and the amount of loans of the Siam Commercial Bank were the variables without any statistical significance.