

ชื่อเรื่องวิทยานิพนธ์ : ปัจจัยกำหนดกำไรของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

ชื่อผู้เขียน : นางสาวสุพมา ตันทสันติสกุล

ชื่อปริญญา : เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

คณะกรรมการที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ :

- | | |
|--|---------------|
| 1. รองศาสตราจารย์ ไพฑูริย์ | ประธานกรรมการ |
| 2. รองศาสตราจารย์ สัมพันธ์ พงศ์ วัฒนาค | |
| 3. รองศาสตราจารย์ สุภัทรา ตันธนวัฒน์ | |

ธนาคารพาณิชย์เป็นสถาบันที่มีความสำคัญในการบริการทางการเงินในด้านต่างๆ แก่บุคคลทั่วไป ธนาคารพาณิชย์ดำเนินกิจการเพื่อบริการทางการเงินแก่การดำเนินกิจการของธนาคารพาณิชย์ต้องอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ และข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทย การดำเนินกิจการให้ได้กำไรนั้นต้องขึ้นอยู่กับการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินอย่างเหมาะสม ซึ่งจะส่งผลต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนและผู้ฝากเงินทั้งในและต่างประเทศ

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงปัจจัยกำหนดกำไรของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยการวิเคราะห์ข้อมูลของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ รวมทั้งธนาคารสาขาต่างประเทศที่เข้ามาดำเนินการในประเทศไทย ข้อมูลที่นำมาวิเคราะห์เป็นข้อมูลรายปี ระหว่างปี พ.ศ. 2536-2545 ในการศึกษาจะวิเคราะห์ตัวแปรต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อกำไรของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ได้แก่ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน (FIX3M) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) มูลค่าการซื้อขายเงินตราต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ (SFX) และเงินที่ให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ (TCD) ด้วยวิธีการประมาณค่า ในรูปแบบของสมการถดถอยเชิงซ้อน (Multiple Regression Model) ด้วยวิธีกำลังสองน้อยที่สุด (OLS) เพื่อประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรต่างๆ

ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่กำหนดกำไรของธนาคารพาณิชย์ที่มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน ได้แก่ มูลค่าการซื้อขายและขายเงินตราต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ (SFX) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติและเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ถูกค้ำรายใหญ่ชั้นดี (MLR) ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

ปัจจัยที่กำหนดกำไรของธนาคารพาณิชย์ ที่มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกัน ได้แก่ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน (FIX3M) และเงินที่ให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ (TCD) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ แต่เงินที่ให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์(TCD) มีความสัมพันธ์ไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ ซึ่งอาจเนื่องมาจากผลของวิกฤติเศรษฐกิจ ทำให้เมื่อขยายสินเชื่อเพิ่มขึ้น ทำให้หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) เพิ่มขึ้น และกำไรของธนาคารพาณิชย์ลดลง

ABSTRACT

TE160465

Thesis Title : Factors Determining Profit of Commercial Bank
in Thailand

Student 's Name : Miss Sukuma Tantasantisakul

Degree Sought : Master of Economics

Academic Year : 2004

Advisory Committee :

1. Assoc. Prof. Ati Thaiyanan Chairperson
2. Assoc. Prof. Asambhinabong Shatragom
3. Assoc. Prof. Sukanya Tantanawat

Commercial bank is one of the financial institutions that play an important role in providing various financial services to the public. Although the most important objective of the commercial bank is to maximize profit, its performance must follow the regulations issued by the Bank of Thailand. In order to achieve the highest profit level under these regulations, the bank's assets and liabilities must be appropriately managed. The bank's achievement will also enhance the confidence of investors and depositors both in Thailand and abroad.

The objective of this thesis was to study the factors that determine profit of the commercial bank in Thailand. The performances of both Thai and foreign commercial banks that doing businesses in Thailand were thoroughly

analyzed. Data for the analysis were semi-annual time-series data from 1993 to 2002. Multiple regression analysis using ordinary least squares technique was method of study to identify the relationships between the bank's profit and factors determining it which were three months time deposit, medium lending rate, value of bank's currencies trading, and amount of credit provided by the commercial bank.

The study found that value of bank's currencies trading, three months time deposit and amount of credit provided by the commercial bank but not the medium lending rate were statistically significant in determining the bank's profit. Profit of the commercial bank change in the same direction with value of bank's currencies trading but changed in the opposite direction with three months time deposit and amount of credit provided by the commercial bank. However, the relationship between bank's profit and amount of credit provided by the commercial bank was not in accordance with the hypothesis. The higher NPLs as a result of financial crisis may be the cause that leads to the negative relationship between amount of credit provided by the commercial bank and its profit.