

บุศรินทร์ สุทธางกูร 2555: มาตรการรองรับและสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ไทย กรณีเกิดวิกฤตสถาบันการเงิน ปรินญาเศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ) สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ ภาควิชาเศรษฐศาสตร์ อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์หลัก: ผู้ช่วยศาสตราจารย์บุญธรรม รัตติกัญญาเลิศ, Ph.D. 246 หน้า

การประกาศใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากพ.ศ.2551 ส่งผลให้การคุ้มครองเงินฝากแบบเต็มจำนวนจะสิ้นสุดลง สถาบันคุ้มครองเงินฝากจะเริ่มจำกัดวงเงินคุ้มครอง เงินฝากไม่ได้รับการคุ้มครองทั้งหมด ดังนั้นอาจส่งผลให้ผู้ฝากเงินมีความระมัดระวังในการฝากเงินและให้ความสำคัญในการบริหารเงินฝาก ซึ่งงานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษามาตรการรองรับ และนโยบายในการจ่ายเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ไทย วิเคราะห์สภาพคล่องและความสามารถในการจ่ายเงินฝาก ในกรณีที่ธนาคารมีสินทรัพย์หมุนเวียนไม่เพียงพอต่อการจ่ายเงินฝากแก่ผู้ฝากเงิน ศึกษาวิเคราะห์จากการจำลองสถานการณ์กรณีการเกิดวิกฤตการณ์ทางการเงินส่งผลให้ปริมาณเงินฝากในธนาคารพาณิชย์ลดลง เปรียบเทียบเงินฝากลดลงใน 3 กรณี คือ ปริมาณเงินฝากลดลงที่ร้อยละ 20 (bad Case) ร้อยละ 30 (worse Case) และร้อยละ 40 (worst Case) ในการระดมทุนจะคำนึงถึงต้นทุนทางการเงินที่ต่ำที่สุดและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ของธนาคารพาณิชย์ไทย

ผลการศึกษามาตรการรองรับและนโยบายในการจ่ายเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ไทย พบว่า กลุ่มธนาคารขนาดเล็กมีสภาพคล่องดีที่สุด กลุ่มธนาคารใหญ่มีสภาพคล่องดีและกลุ่มธนาคารขนาดกลางมีสภาพคล่องปานกลาง จากการวิเคราะห์เชิงสถานการณ์เงินฝากลดลงธนาคารขนาดเล็กจะประสบปัญหาสภาพคล่องเพียงเล็กน้อย ธนาคารขนาดกลางและขนาดใหญ่จะประสบปัญหาสภาพคล่องมากกว่า และจากการวิเคราะห์ต้นทุนทางการเงินพบว่า กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่มีผลการศึกษาในแนวทางเดียวกัน คือ ควบรวมทุนโดยการออกหุ้นสามัญ กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางผลการศึกษาดังกล่าวแตกต่างกันตามรายธนาคาร โดยแบ่งออกเป็น 2 กลุ่ม กลุ่มแรกควบรวมทุนโดยการออกหุ้นกู้และกลุ่มที่สองควบรวมทุนโดยการออกหุ้นสามัญ กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กผลการศึกษาดังกล่าวแตกต่างกันตามรายธนาคาร โดยแบ่งออกเป็น 3 กลุ่ม กลุ่มแรกเป็นธนาคารที่มีความสามารถในการจ่ายเงินฝากดีมาก กลุ่มที่สองควบรวมทุนโดยการออกหุ้นกู้และกลุ่มที่สามควบรวมทุนโดยการออกหุ้นสามัญ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับพิจารณาต้นทุนทางการเงินและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของแต่ละธนาคาร