

จริยา อินทรมาน 2549: การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่ออัตราดอกเบี้ยและการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์ ปริญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ)

สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ ภาควิชาเศรษฐศาสตร์ ประธานกรรมการที่ปรึกษา:

อาจารย์กนกวรรณ จันทรเจริญชัย, Ph.D. 132 หน้า

ISBN 974-16-2012-8

การศึกษามีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาผลกระทบของปัจจัยต่าง ๆ ที่มีต่ออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ของไทย และ ศึกษาผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ตลอดจนทั้งแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ของไทย

การศึกษานี้ใช้ข้อมูลทุติยภูมิรายเดือน พ.ศ. 2537 ถึง พ.ศ. 2548 ซึ่งรวบรวมข้อมูลอาทิ เว็บไซต์และเอกสารต่าง ๆ เป็นต้น โดยกำหนดให้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) เป็นตัวแทนอัตราดอกเบี้ยสำหรับการวิเคราะห์ข้อมูลในเชิงสถิติ ประยุกต์ใช้วิธีกำลังสองน้อยที่สุดแบบธรรมดาในรูปแบบสมการถดถอยเชิงซ้อน เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยโดยอาศัยค่าสัมประสิทธิ์ที่ได้จากสมการถดถอยเชิงซ้อนประกอบการพิจารณาถึงงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ทั้ง 5 แห่ง

ผลการศึกษาสามารถสรุปได้ว่า ปัจจัยที่มีผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี ได้แก่ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ในช่วงเวลาก่อนหน้า 1 เดือน อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ อัตราการเปลี่ยนแปลงของดัชนีราคาผู้บริโภค อัตราการเปลี่ยนแปลงของรายได้ประชาชาติ และอัตราส่วนปริมาณเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ตามลำดับ โดยตัวแปรอิสระทุกตัวมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับตัวแปรตามสอดคล้องกับสมมติฐานที่กำหนด ยกเว้นตัวแปรการเปลี่ยนแปลงของรายได้ประชาชาติ

ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ที่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์มากที่สุด ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ตามลำดับ โดยที่ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่แต่ละธนาคารจะมีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างตามความเหมาะสมของสถานการณ์นั้น ๆ เป็นสำคัญ