

|                   |   |
|-------------------|---|
| หัวข้อวิทยานิพนธ์ | ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงระบบประกันเงินฝากและ<br>พฤติกรรมฝากเงินในระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปัจจุบัน<br>IMPACTS FROM THE CHANGE IN THE DEPOSIT<br>INSURANCE SCHEME AND CURRENT DEPOSIT BEHAVIOR<br>IN THE THAI COMMERCIAL BANKING SYSTEM |
| คำสำคัญ           | ประกันเงินฝาก / พฤติกรรมผู้ฝากเงิน  |
| นักศึกษา          | นายธนชัย ตริสวัสดิ์   |
| อาจารย์ที่ปรึกษา  | ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.พรพรรณ นันทแพศย์  |
| หลักสูตร          | บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สำหรับนักบริหาร   |
| คณะ               | บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีปทุม   |
| พ.ศ.              | 2553  |

### บทคัดย่อ

วิทยานิพนธ์นี้มีจุดมุ่งหมายเพื่อศึกษาพฤติกรรมของผู้ฝากเงินในธนาคารพาณิชย์ไทย ภายหลังจากการเปลี่ยนแปลงระบบประกันเงินฝากเป็นแบบคุ้มครองเต็มจำนวนในช่วงวิกฤตการเงิน ปี 2540 โดยทำการสร้างแบบจำลองสมการถดถอยเชิงเส้นเพื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ปริมาณเงินฝากในธนาคารพาณิชย์ไทยกับตัวชี้วัดฐานะทางการเงินของธนาคารตามหลัก CAMEL Rating ที่ผู้ฝากเงินทั่วไปสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ ซึ่งได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนต่อ สินทรัพย์รวม แสดงถึงความเพียงพอของเงินกองทุน อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ รวม แสดงถึงคุณภาพของสินทรัพย์ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวม แสดงถึง ความสามารถในการบริหารจัดการ อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์รวม แสดงถึงความเสียด้าน ความสามารถในการหารายได้ และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากรวม แสดงถึงความสามารถ ในการบริหารสภาพคล่อง รวมถึงส่วนต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำของธนาคารเทียบกับ ผลตอบแทนเฉลี่ยจากตัวเงินคลังซึ่งเป็นส่วนชดเชยความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละธนาคาร โดยใช้ข้อมูลของธนาคารพาณิชย์ไทยจำนวน 8 แห่ง ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารทหารไทย ธนาคารนคร หลวงไทย และธนาคารซีไอเอ็มบีไทย โดยใช้ข้อมูลรายไตรมาส ตั้งแต่ไตรมาสที่ 3 ของปี 2544

จนถึงไตรมาสที่ 4 ของปี 2552 รวมถึงทำการศึกษาเชิงสำรวจถึงพฤติกรรมของผู้ฝากเงินในปัจจุบันและที่คาดว่าจะ เป็นในอนาคต โดยใช้แบบสอบถามเก็บข้อมูลพฤติกรรมของกลุ่มตัวอย่างผู้ฝากเงินในเขตกรุงเทพมหานครจำนวน 280 ราย และทำการวิเคราะห์สถิติเชิงพรรณนาและเชิงอนุมานแบบไม่ใช้พารามิเตอร์

ผลการวิเคราะห์ถดถอยบนแบบจำลองความสัมพันธ์เชิงเส้น พบว่าพฤติกรรมการฝากเงินของผู้ฝากเงินในปัจจุบันไม่ได้สอดคล้องกับฐานะทางการเงินของธนาคารอย่างสมบูรณ์ โดยปริมาณเงินฝากของธนาคารมีความสัมพันธ์สอดคล้องกับคุณภาพสินทรัพย์ และความสามารถในการบริหารจัดการของธนาคาร แต่ไม่สอดคล้องกับความเพียงพอของเงินกองทุน ความสามารถในการหารายได้ และการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ซึ่งส่วนหนึ่งอาจเป็นผลสืบเนื่องมาจากการคุ้มครองเงินฝากอย่างเต็มจำนวน ทำให้ผู้ฝากเงินไม่ตระหนักถึงความสำคัญของฐานะทางการเงินของธนาคารในด้านต่างๆดังกล่าว ทำให้พฤติกรรมการฝากเงินไม่เป็นไปตามกลไกตลาด

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลที่ได้จากการสำรวจด้วยแบบสอบถามแสดงให้เห็นว่า กลุ่มตัวอย่างที่เป็นผู้ฝากเงินรายใหญ่ตัดสินใจฝากเงินโดยพิจารณาปัจจัยอัตราดอกเบี้ยมากที่สุด ในขณะที่ผู้ฝากเงินโดยทั่วไปยังคงให้ความสำคัญในเรื่องของความสะดวกในการเข้าถึงธนาคารเป็นหลัก ในขณะที่ให้ความสำคัญกับปัจจัยฐานะทางการเงินและความมั่นคงของธนาคารเป็นอันดับที่สาม ซึ่งอาจเป็นผลสืบเนื่องจากการคุ้มครองเงินฝากอย่างเต็มจำนวน จึงไม่มีความจำเป็นที่ผู้ฝากเงินจะต้องให้ความสำคัญกับฐานะทางการเงินของธนาคาร

อย่างไรก็ตาม ผู้ฝากเงินยังคงมีความเห็นที่แตกต่างกันในเรื่องของรูปแบบการฝากเงินที่คาดว่าจะเลือก ภายหลังจากการลดวงเงินคุ้มครองเงินฝากลงในอนาคต โดยมีผู้ฝากเงินบางส่วนที่เห็นว่ากระจ่ายเงินฝากของตนไปในหลายธนาคารมากขึ้น ในขณะที่บางส่วนจะไม่เปลี่ยนแปลงรูปแบบการฝากเงินที่เป็นอยู่เดิม ส่วนทางเลือกในการลงทุนหรือออมเงินอย่างอื่นคาดว่าจะเป็นที่นิยมหลังจากลดวงเงินคุ้มครองเงินฝาก คือพันธบัตรรัฐบาลไทยและประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์

นอกจากนี้ ข้อมูลจากการสำรวจพบว่า ธนาคารที่กลุ่มตัวอย่างเลือกฝากเงินมากที่สุดในปัจจุบันสามอันดับแรกคือ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกสิกรไทย ตามลำดับ และกลุ่มถึงอย่างถึงร้อยละ 67 ไม่ทราบว่าจะมีการลดวงเงินคุ้มครองเงินฝากลงในปี 2555 ซึ่งเป็นเรื่องที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรเร่งสร้างความรับรู้ให้แก่ผู้ฝากเงินให้มากขึ้นต่อไป

|                |  |
|----------------|--|
| Thesis Title   | IMPACTS FROM THE CHANGE IN THE DEPOSIT<br>INSURANCE SCHEME AND CURRENT DEPOSIT BEHAVIOR<br>IN THE THAI COMMERCIAL BANKING SYSTEM |
| Keywords       | Deposit insurance, Deposit Protection, Deposit behavior  |
| Student        | Tanachai Treesawat   |
| Thesis advisor | Asst. Prof. Pornwan Nunthaphad   |
| Level of study | Executive Master of Business Administration  |
| Faculty        | Graduate School Striatum University  |
| Year           | 2010   |

## ABSTRACT

This paper studies the impacts from the change of the deposit insurance scheme in Thailand since the monetary crisis in 1997 to examine the correlation between the quantity of deposits in Thai commercial banks and the financial indicators in accordance with the CAMEL principle by running the panel dataset linear regression analysis. Additionally, the questionnaires method was conducted to survey the depositors' behavior in Bangkok. The results from the regression analysis can be interpreted that deposit amount in each bank is not relevant to each bank's financial stability profile. Meanwhile, the findings from the questionnaire survey indicated that deposit interest rate is the key factor, for large account depositors, for selecting which bank to put money in. However, depositors do have different ideas about their future behavior after the change in deposit protection scheme becomes effective in August 2012.