

สารบัญ

	หน้า
กิตติกรรมประกาศ	ค
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	ช
สารบัญตาราง	ฎ
<b>บทที่ 1 บทนำ</b>	
1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา	1
1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา	3
1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการศึกษา	4
1.4 ขอบเขตการศึกษา	4
1.5 นิยามศัพท์	5
<b>บทที่ 2 แนวคิด ทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง</b>	
2.1 แนวคิด ทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง	
2.1.1 การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการทำกำไร ของธนาคารพาณิชย์	6
2.1.2 แนวคิดของผู้บริหารธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เกี่ยวกับ ความสามารถในการทำกำไร	11
2.1.3 ทฤษฎีการแสวงหากำไรสูงสุด	13
2.1.4 การทดสอบ unit root	14
2.1.5 การทดสอบ cointegration ตามวิธีการของ Engle and Granger	20
2.1.6 การทดสอบ Error Correction Mechanism (ECM)	21
2.1.7 การประมาณการสมการถดถอยตามวิธี Generalized Method of Moments (GMM)	23
2.2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	24

บทที่ 3 ระเบียบวิธีวิจัย

3.1 แบบจำลองที่ใช้ในการศึกษา	28
3.2 สมมติฐานที่ใช้ในการศึกษา	30
3.3 วิธีการศึกษา	31

บทที่ 4 ผลการศึกษา

4.1 ผลการทดสอบความนิ่งของข้อมูล (Unit root test)	
4.1.1 ผลการทดสอบความนิ่งของข้อมูล (Unit root test) ของธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	36
4.1.2 ผลการทดสอบความนิ่งของข้อมูล (Unit root test) ของธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	40
4.1.3 ผลการทดสอบความนิ่งของข้อมูล (Unit root test) ของธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	43
4.1.4 ผลการทดสอบความนิ่งของข้อมูล (Unit root test) ของธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	46
4.2 ผลการทดสอบ cointegration ของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่	
4.2.1 ผลการทดสอบ cointegration ของธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	49
4.2.2 ผลการทดสอบ cointegration ของธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	52
4.2.3 ผลการทดสอบ cointegration ของธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	56
4.2.4 ผลการทดสอบ cointegration ของธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	60
4.3 ผลการทดสอบ ECM ของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่	
4.3.1 ผลการทดสอบ ECM ของธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	64
4.3.2 ผลการทดสอบ ECM ของธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	65
4.3.3 ผลการทดสอบ ECM ของธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	66
4.3.4 ผลการทดสอบ ECM ของธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	67

บทที่ 5 สรุปผลการศึกษาและข้อเสนอแนะ

5.1 สรุปผลการศึกษา	69
5.2 ข้อเสนอแนะ	76

เอกสารอ้างอิง	78
ภาคผนวก	
ภาคผนวก ก ผลการทดสอบความนิ่งของข้อมูล (Unit root test) ของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่แต่ละธนาคาร	83
ภาคผนวก ข ผลการทดสอบสมการถดถอยของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ แต่ละธนาคาร	131
ภาคผนวก ค ผลการทดสอบ Error Correction Mechanism ของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่แต่ละธนาคาร	135
ประวัติผู้เขียน	139

## สารบัญตาราง

ตาราง	หน้า
1.1 แสดงกำไร(ขาดทุน)สุทธิของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ ช่วงปี พ.ศ.2544 -2552	2
1.2 แสดงรายชื่อธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่	4
4.1 แสดงผลการทดสอบความนิ่งของข้อมูล (Unit root test) ของธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	39
4.2 แสดงผลการทดสอบความนิ่งของข้อมูล (Unit root test) ของธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	42
4.3 แสดงผลการทดสอบความนิ่งของข้อมูล (Unit root test) ของธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	45
4.4 แสดงผลการทดสอบความนิ่งของข้อมูล (Unit root test) ของธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	48
4.5 แสดงผลการประมาณการสมการถดถอยของธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	49
4.6 แสดงผลการทดสอบค่า Residuals ของธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	52
4.7 แสดงผลการประมาณการสมการถดถอยของธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	53
4.8 แสดงผลการทดสอบค่า Residuals ของธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	56
4.9 แสดงผลการประมาณการสมการถดถอยของธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	57
4.10 แสดงผลการทดสอบค่า Residuals ของธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	60
4.11 แสดงผลการประมาณการสมการถดถอยของธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	61
4.12 แสดงผลการทดสอบค่า Residuals ของธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	63
4.13 แสดงผลการทดสอบ ECM ของธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	64
4.14 แสดงผลการทดสอบ ECM ของธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	65
4.15 แสดงผลการทดสอบ ECM ของธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	66
4.16 แสดงผลการทดสอบ ECM ของธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	67
5.1 สรุปผลการประมาณการสมการถดถอยของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่แต่ละธนาคาร	74
5.2 แสดงค่าเฉลี่ยของอัตราส่วนต่างๆของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่แต่ละธนาคาร ช่วงปี พ.ศ. 2544 - 2552	76