

บทที่ 1

บทนำ



### 1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ในปัจจุบัน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ของไทยมีการแข่งขันในด้านการให้บริการเพิ่มขึ้นสูงมาก ทั้งนี้เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ของไทยมีลักษณะเป็นตลาดผู้ขายน้อยราย (Oligopoly) เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมการค้าเนินงานของธนาคาร มีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารอื่นด้วย จึงก่อให้เกิดการแข่งขันกันในด้านบริการ โดยการพัฒนากระบวนการทำงานมีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในธนาคาร เพื่อให้เกิดความรวดเร็วในการทำงาน เป็นแก้ปัญหาด้านการเก็บรักษาเอกสาร และช่วยประหยัดค่าใช้จ่ายของธนาคารในระยะยาว ซึ่งจะเห็นได้ว่าวิวัฒนาการการแข่งขันของธุรกิจธนาคารได้มาถึงจุดที่แข่งขันกันด้วยเทคโนโลยี และความแปลกใหม่ของบริการ รวมทั้งความฉับไวในการตัดสินใจเสนอบริการใหม่ด้วย

ดังนั้น ความรวดเร็วจึงเป็นปัจจัยที่มีความสำคัญจะเห็นได้จาก เมื่อธนาคารใดนำบริการใหม่ออกมาเสนอลูกค้า ธนาคารอื่น ๆ จะไม่รีรอที่จะปฏิบัติตาม แม้ว่าจะต้องลงทุนด้วยเงินจำนวนมาก และทำให้ต้นทุนการบริการสูงขึ้นก็ตาม ดังจะเห็นได้จากการให้บริการเอทีเอ็ม เป็นต้น

ATM เป็นเครื่องเทอร์มินัลประเภทหนึ่งที่เชื่อมต่อกับระบบคอมพิวเตอร์ของธนาคารในลักษณะ on-line โดยผ่านทางสายโทรศัพท์ ส่วนที่ต่างกับเครื่องเทอร์มินัลโดยทั่วไป กล่าวคือ เอทีเอ็มจะมีเครื่องพิมพ์ข้อความ เครื่องอ่านบัตร กล่องใส่เงิน และเครื่องนับจ่ายเงินลดรวมกันอยู่ในเครื่องเดียวกัน

การพัฒนาเทคโนโลยีทางการสื่อสารและคอมพิวเตอร์ ได้มาถึงขั้นการติดตั้งระบบเครือข่ายแล้ว โดยมีจุดเริ่มต้นที่สำคัญ คือ การนำระบบ on-line มาใช้ ซึ่งทางธนาคารกรุงเทพได้นำมาใช้เป็นธนาคารแรก โดยนำเครื่องคอมพิวเตอร์ยี่ห้อไอบีเอ็มรุ่น 360/30 เข้ามาใช้ในการบริหารงานบริการเงินฝากประเภทบัญชีออมทรัพย์เมื่อปี 2513<sup>2</sup> ซึ่งเป็นการให้บริการฝาก-ถอนระหว่างสาขา โดยลูกค้าที่เปิดบัญชีไว้กับธนาคารสาขาไหนก็ตามในกทม. สามารถจะดำเนินการฝาก-ถอนได้ในทุกสาขา โดยไม่ต้องเสียเวลาไปใช้บริการตามสาขาที่ตนเปิดบัญชีอยู่

ต่อมาทางธนาคารไทยพาณิชย์นำระบบ on-line และการฝาก-ถอนต่างสาขามาใช้ ประกอบกับมีการนำเครื่องฝาก-ถอนเงินอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine : ATM) หรือ "ธนาคารหุ่นยนต์" เข้ามาใช้ เมื่อวันที่ 29 มกราคม 2526<sup>3</sup> โดยใช้ชื่อว่า "บริการเงินด่วนเอทีเอ็ม" ซึ่งสามารถอำนวยความสะดวกในการฝาก-ถอน โอนเงิน และสอบถามยอดคงเหลือในบัญชีเงินฝากของธนาคาร 4 ประเภท ได้แก่ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์เงินฝากสินทวี และบัญชีเงินฝากประจำ การเปิดให้บริการครั้งแรก โดยมีเพิ่มพูน ไกรฤกษ์ อดีตนายกรรมการธนาคาร ซึ่งเป็นเจ้าของบัตรเอทีเอ็มใบแรกของไทย และเป็นผู้ประดิษฐ์ใช้เป็นคนแรกกับเครื่องเอทีเอ็มที่ติดตั้งไว้ในสำนักงานใหญ่ของธนาคารไทยพาณิชย์

จากนั้นทางธนาคารได้เปิดให้บริการตามสาขาใหญ่อีก รวมทั้งหมด 54 เครื่องในเขต กทม. และอีก 2 เครื่องที่เชียงใหม่ โดยเปิดให้บริการได้ตั้งแต่เวลา 07.00-22.00 น.

ต่อมาทางธนาคารกรุงเทพได้นำเครื่องเอทีเอ็มมาเปิดให้บริการแก่ลูกค้า เมื่อเดือน ธันวาคม 2527<sup>4</sup> ซึ่งเรียกว่า "บริการขั้วหลวงเอทีเอ็ม" โดยทางธนาคารกรุงเทพเลือกใช้

<sup>2</sup> อำนวย ลีชาติพันธุ์กุล, การธนาคารพาณิชย์ การดำเนินงานและเทคโนโลยี (โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, 2531) : 457.

<sup>3</sup> "ซูเปอร์เอทีเอ็ม การแข่งขันในระบบธนาคารอิเล็กทรอนิกส์," วารสารการเงินธนาคาร (เมษายน 2531) : 182.

<sup>4</sup> สมศิริ วงศ์วินัย, "อิเล็กทรอนิกส์แห่งคั้งของไทย," วารสารการเงินธนาคาร (มกราคม 2528) : 145.

เครื่องของฟิลิปส์แทนที่จะเป็นยี่ห้อไอบีเอ็มเหมือนแบงค์อื่น ๆ และได้ดำเนินการติดตั้งไปแล้ว 30 สาขาในเขตกทม.

และทางธนาคารกสิกรไทยก็ได้เริ่มนำเครื่อง ATM มาให้บริการเป็นรายที่ 3 โดยใช้เครื่องของไอบีเอ็ม

ต่อมาทางธนาคารแห่งประเทศไทย ได้กำหนดหลักการในการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์สามารถเปิดบริการฝาก-ถอนเงินสดด้วยเครื่อง ATM ภายในสำนักงานนอกเวลาทำการได้ เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2527<sup>๕</sup> โดยกำหนดเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(1) จะอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ไทยที่ได้ใช้เครื่อง ATM อยู่แล้วหรือนำเข้ามาเพื่อใช้ในกิจการของธนาคารพาณิชย์ให้เปิดบริการดังกล่าว ภายในสำนักงานนอกเวลาทำการได้ แต่ต้องไม่เกินธนาคารละ 50 เครื่อง (รวมทั้งที่ได้รับอนุญาตอยู่แล้ว) ทั้งนี้ ภายใต้เงื่อนไขดังกล่าวในข้อที่ (2)

(2) ภายใน 1 ปี การให้บริการด้วยเครื่อง ATM ภายในสำนักงานนอกเวลาทำการ ทั้งที่ได้รับอนุญาตอยู่แล้ว และจะได้รับอนุญาตใหม่ จะต้องจัดให้มีธนาคารพาณิชย์อื่นร่วมให้บริการด้วยตั้งแต่ 2 ธนาคารขึ้นไป มิฉะนั้น จะยกเลิกการอนุญาตเดิมทั้งหมด

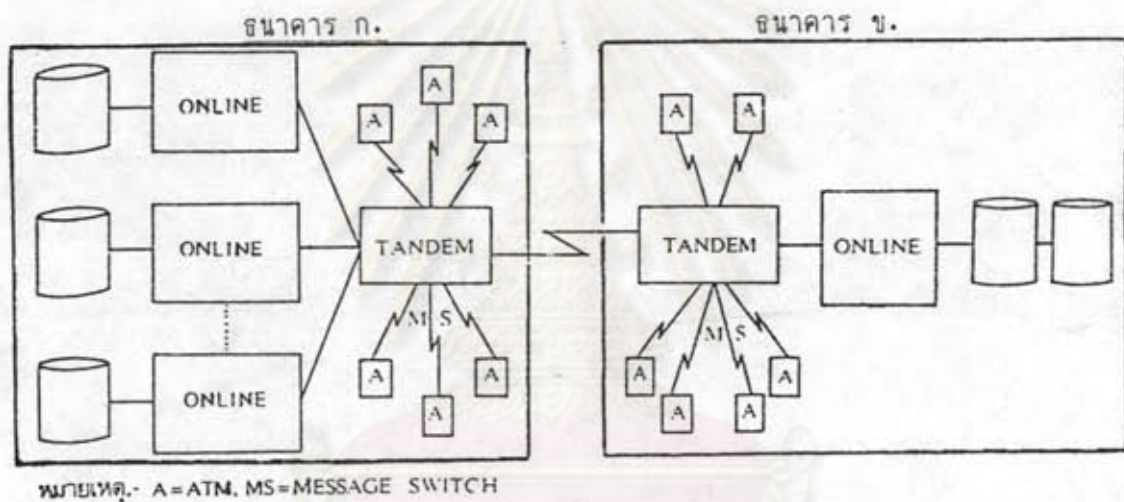
(3) จะอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ไทยที่ยังไม่มีเครื่อง ATM เปิดบริการภายในสำนักงานนอกเวลาทำการ สามารถให้พนักงานปฏิบัติงานได้เช่นเดียวกับการอนุญาตให้บริการด้วยเครื่อง ATM

(4) ตั้งแต่นั้นเป็นต้นไปธนาคารพาณิชย์ใดจะสั่งเครื่อง ATM เข้ามาใหม่ไม่ว่าจะเพื่อใช้ในเวลาทำการหรือไม่ จะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารก่อน มิฉะนั้น ธนาคารจะไม่พิจารณาคำขออนุญาตใช้เครื่อง ATM นอกเวลาทำการของธนาคารนั้น ๆ อีกต่อไป

---

<sup>๕</sup> ขจรศักดิ์ เจียรธนากุล, "การลอบบัญชีรายการที่ใช้เครื่องฝาก-ถอนเงินอัตโนมัติของธนาคาร," (วิทยานิพนธ์ปริญญามหาบัณฑิต คณะพาณิชย์ศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2529), หน้า 304.

จากหลักการและเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้น ถือเป็นจุดเริ่มต้นของเอทีเอ็มพูลในเมืองไทย คำว่า ATM POOL<sup>6</sup> หมายถึง การเชื่อมโยงเครื่องเอทีเอ็มของธนาคารต่าง ๆ เข้าด้วยกัน โดยมีลักษณะการเชื่อมโยงที่แต่ละธนาคาร ต่างมีระบบการบริหารเป็นอิสระ และมีเครือข่าย (Network) เครื่องเอทีเอ็มเป็นของตนเองอยู่ภายใต้การควบคุมของเครื่องคอมพิวเตอร์ยี่ห้อ Tandem ซึ่งทำหน้าที่เป็นตัวเชื่อมเครื่อง ATM แต่ละเครื่องที่อยู่ในเครือข่าย และทำหน้าที่สลับหลักข้อมูลต่าง ๆ (message switch) ที่เกิดจากการใช้บริการจากเครื่องเอทีเอ็มแต่ละเครื่อง ดังจะเห็นได้จากรูปที่ 1



รูปที่ 1 แสดงรูปแบบ ATM POOL ของธนาคารพาณิชย์

หลังจากที่ทางธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักการและเงื่อนไขในการให้บริการเอทีเอ็มนอกเวลาทำการออกมา ทำให้ทางธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ ประกาศรวมกลุ่มกันเป็น ATM POOL โดยเริ่มแรกได้มีการประกาศรวมกลุ่มกัน 4 กลุ่ม<sup>7</sup> ดังนี้

"เอ.ที.เอ็ม พูล นั้นคืออะไร," วารสารการเงินการคลัง (ปีที่ 1 ฉบับที่ 2 ประจำเดือนมีนาคม-เมษายน 2528) : 73.

<sup>7</sup>"เอทีเอ็ม พูล พูล พูล," วารสารการเงินธนาคาร (เมษายน 2528) : 144.



พู่ที่ 1 ได้แก่ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารทหารไทยและธนาคารสยาม ลงนามเมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2528 โดยใช้ชื่อว่า "กลุ่มเงินสดทันใจ"

พู่ที่ 2 ได้แก่ ธนาคารเอเชีย ธนาคารนครธนและธนาคารไทยทุน ลงนามเมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2528

พู่ที่ 3 ได้แก่ ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารมหานครและธนาคารสหธนาคาร ลงนามเมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2528 ในตอนบ่าย โดยใช้ชื่อว่า "กลุ่มไทยเน็ต"

พู่ที่ 4 ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย และธนาคารแหลมทอง ลงนามเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2528

และในปีต่อมาก็ได้มีการประกาศรวมกลุ่มกันเป็น 2 พู่<sup>1</sup> ได้แก่

พู่ที่ 1 ใช้ชื่อว่า กลุ่มสยามเน็ต (Siamnet) มี 7 ธนาคาร ประกอบไปด้วย ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารทหารไทย ธนาคารสยาม ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารมหานครและธนาคารสหธนาคาร ซึ่งเป็นการรวมกลุ่มกันระหว่าง กลุ่มเงินสดทันใจกับกลุ่มไทยเน็ต โดยประกาศรวมกลุ่มกันเมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2529 และได้ทำการจัดตั้งบริษัทเครือข่ายธนไทยขึ้น เพื่อให้เป็นนิติบุคคลแทนกลางในการให้บริการ โดยธนาคารทั้ง 7 แห่งที่อยู่ในกลุ่มใหม่นี้ร่วมกันลงทุน

พู่ที่ 2 ใช้ชื่อว่า กลุ่มแบงค์เน็ต (Banknet) มี 7 ธนาคาร ประกอบด้วย ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารเอเชีย ธนาคารไทยทุน ธนาคารศรีนคร ธนาคารนครธน และธนาคารแหลมทอง ลงนามเมื่อวันที่ 3 มิถุนายน 2529

---

<sup>1</sup> อำนวย ลีชาติพันธุ์กุล, การธนาคารพาณิชย์ การดำเนินงานและเทคโนโลยี (โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, 2531), หน้า 64.

ซึ่งต่อมาในปัจจุบันได้มีการเปลี่ยนแปลงรายชื่อธนาคารสมาชิกในแต่ละกลุ่ม ดังนี้

กลุ่มสยามเน็ท จะมีจำนวนธนาคารสมาชิกเพิ่มเป็น 9 ธนาคาร ประกอบด้วย ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารทหารไทย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารมหานคร ธนาคารสหธนาคาร โดยเพิ่มธนาคารนครหลวงไทย ธนาคารศรีนคร และธนาคารกรุงเทพ ๓พาณิชย์การเข้าไปด้วย

กลุ่มแบงค์เน็ท จำนวนธนาคารสมาชิกลดลงเหลือ 6 ธนาคาร กล่าวคือ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารเอเซีย ธนาคารไทยท努 ธนาคารนครธน ธนาคารแหลมทอง

การนำบริการ ATM มาใช้ในเมืองไทยนั้นได้รับความนิยมอย่างรวดเร็วจากผู้ให้บริการ ทำให้เกิดการแข่งขันกันทางด้านเทคโนโลยีคอมพิวเตอร์ของหลาย ๆ ธนาคารในระยะไม่กี่ปีที่ผ่านมา ดังจะเห็นได้จากตารางที่ 1.1 และ 1.2

ศูนย์วิทยทรัพยากร  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตารางที่ 1.1  
จำนวนตู้บริการเงินด่วนเอทีเอ็มของกลุ่ม Banknet

ธนาคาร	จำนวนตู้บริการเงินด่วน		เพิ่มขึ้น (จำนวน)
	2535	2534	
กรุงเทพ	286	226	60
กรุงไทย	340	296	44
เอเชีย	31	29	2
ไทยทนุ	48	34	14
แหลมทอง	3	3	-
นครธน	13	13	-
รวม	721	601	120

ที่มา : การเงินธนาคาร ประจำเดือนกันยายน 2535 หน้า 200.

ศูนย์วิจัยทรัพยากร  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตารางที่ 1.2  
จำนวนตู้บริการเงินด่วนเอทีเอ็มของกลุ่ม Siamnet

ธนาคาร	จำนวนตู้บริการเงินด่วน		เพิ่มขึ้น (จำนวน)
	2535	2534	
ไทยพาณิชย์	194	133	61
กสิกรไทย	210	176	34
กรุงศรีอยุธยา	99	99	-
ทหารไทย	78	73	5
มหานคร	18	11	7
นครหลวงไทย	39	26	13
สหธนาคาร	17	17	-
ศรีนคร	44	30	14
กรุงเทพพาณิชย์การ	10	10	-
รวม	709	575	134

ที่มา : การเงินธนาคาร ประจำเดือนกันยายน 2535 หน้า 200.

กล่าวคือ มีการขยายจำนวนตู้บริการเงินด่วนเพิ่มสูงขึ้นในปี 2535 ทาง Banknet ได้ติดตั้งตู้บริการเงินด่วนให้บริการแก่ประชาชนทั่วประเทศรวม 721 ตู้ เพิ่มขึ้น 120 ตู้เมื่อเทียบกับจำนวนตู้บริการเงินด่วนรวม 601 ตู้ในปี 2534 และกลุ่ม Siamnet ได้ทำการติดตั้งตู้บริการเงินด่วนรวม 709 ตู้ในปี 2535 เพิ่มขึ้น 134 ตู้จากจำนวน 575 ตู้ในปี 2534



จะเห็นได้ว่า เอทีเอ็มเข้ามามีบทบาทต่อธนาคารพาณิชย์ไทยอย่างมากในแง่ของการเปลี่ยนรูปแบบการให้บริการของธนาคารไปเป็น Retail Banking โดยที่เน้นกลุ่มเป้าหมายเป็นผู้ใช้บริการรายย่อย เนื่องจากธุรกิจของธนาคารเป็นธุรกิจของการบริการประกอบกับสภาพการแข่งขันการให้บริการของธนาคารพาณิชย์ที่เปลี่ยนแปลงไป เป็นการผลิตเทคโนโลยีมาให้บริการลูกค้า โดยหันไปแข่งขันกันในด้านเทคโนโลยีและบริการที่แปลกใหม่เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ใช้บริการ ดังนั้น การศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการรวมตัวกันของการให้บริการเอทีเอ็ม ที่มีความสำคัญในการกำหนดนโยบายเชิงธุรกิจของธนาคาร เพื่อเป็นการกำหนดศักยภาพของอุปทานให้สอดคล้องกับ Demand ของผู้ใช้บริการ ซึ่งเราอาจนำแนวความคิดและทฤษฎีวัฏจักรสินค้า (Product Cycle) และทฤษฎีผู้ขายน้อยราย (Oligopoly Theory) มาประยุกต์ใช้ในการวิเคราะห์ประกอบกับสภาวะการแข่งขันในปัจจุบัน

## 1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. เพื่อศึกษาการพัฒนากการประยุกต์ใช้เครื่องฝาก-ถอนเงินอัตโนมัติ ในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย โดยทำการศึกษาวិวัฒนาการของการใช้เครื่องฝาก-ถอนเงินอัตโนมัติ รวมทั้งวิเคราะห์พัฒนากการของบริการเอทีเอ็มในด้านต่าง ๆ ได้แก่ รูปแบบบริการ ระบบการทำงานและ Network รวมทั้งการกำหนดนโยบายการดำเนินงานด้านบริการเอทีเอ็มของธนาคารและปริมาณการใช้ตลอดจนจำนวนเครื่องเอทีเอ็ม เพื่อที่จะแสดงให้เห็นว่าพัฒนากการประยุกต์ใช้เครื่องฝาก-ถอนเงินอัตโนมัติของธนาคารพาณิชย์ไทยมีรูปแบบอย่างไร

2. ศึกษาถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่มีอิทธิพลต่อการรวมตัวกันของการให้บริการเอทีเอ็ม โดยทำการวิเคราะห์ปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ ขนาดของธนาคารและพัฒนากการของบริการเอทีเอ็ม เพื่อทราบว่าต้นทุนเฉลี่ยในการให้บริการเอทีเอ็มสัมพันธ์กับขนาดของธนาคารและพัฒนากการของบริการเอทีเอ็ม หรือไม่ อย่างไร

3. ศึกษาถึงผลการดำเนินงานของธนาคารว่า เมื่อมีการรวมตัวเป็นเอทีเอ็มพูลแล้ว ให้ผลการดำเนินงานที่แตกต่างจากก่อนรวมอย่างไร เพื่อจะได้นำผลที่ได้ไปวางแผนนโยบายเชิงธุรกิจของธนาคารในอนาคต

4. ศึกษาปัญหาและผลกระทบทางการแข่งขันของการให้บริการ ATM ในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย รวมทั้งศึกษาถึงทัศนคติของผู้ให้บริการเกี่ยวกับรูปแบบบริการระบบเอทีเอ็มของผู้ที่อยู่ในวงการในธนาคาร

### 1.3 สมมติฐานของการศึกษา

การศึกษานี้ต้องการที่จะทดสอบสมมติฐานที่ว่า

1. ต้นทุนเฉลี่ยในการให้บริการเอทีเอ็มของแต่ละกลุ่มธนาคารถูกกำหนดจากขนาดของธนาคารและพัฒนาการของบริการเอทีเอ็มของธนาคาร
2. ผลการดำเนินงานของธนาคารในช่วงก่อนรวมผลและหลังรวมเป็น ATM POOL ไม่แตกต่างกัน

### 1.4 นิยามศัพท์

off-line หมายถึง การฝาก-ถอนเงินเฉพาะในสาขา โดยเครื่อง ATM สามารถทำงานได้โดยอิสระและไม่ต้องเชื่อมต่อกับคอมพิวเตอร์ที่ศูนย์คอมพิวเตอร์ (Mainframe) ภายในเครื่อง ATM จะมีอุปกรณ์ในการอ่าน (read) และอุปกรณ์ในการแปลงรหัส (decode) ข้อมูลในแถบแม่เหล็กหลังบัตร

---

\* ขจรศักดิ์ เจียรธนากุล, "การลอบบัญชีรายการที่ใช้เครื่องฝาก-ถอนเงินอัตโนมัติของธนาคารพาณิชย์," (วิทยานิพนธ์บัณฑิตยศาสตร์ คณะพาณิชย์ศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2529), หน้า 48.

on-line<sup>10</sup> หมายถึง การฝาก-ถอนและโอนเงินต่างสาขา โดยเครื่องเอทีเอ็ม จะเชื่อมต่อกับศูนย์คอมพิวเตอร์ของธนาคารโดยตรงหรือผ่านทางสายโทรศัพท์ สาขาของธนาคารที่สามารถให้บริการออนไลน์ได้จึงจะเป็นสาขาในเขต กทม. เป็นส่วนใหญ่ ส่วนสาขาในต่างจังหวัดนั้นจะเป็นการออนไลน์เฉพาะในศูนย์ของเขตจังหวัดนั้น ๆ โดยแต่ละศูนย์จะมีสาขาที่ออนไลน์กันได้

เครื่องเทอร์มินัล<sup>11</sup> หมายถึง เครื่องรับ-ส่งข้อมูล

#### 1.5 ขอบเขตของการศึกษา

การวิจัยในเรื่องนี้ได้กำหนดขอบเขตของการศึกษาดังนี้

1. พิจารณาเฉพาะการให้บริการที่เป็นบริการของธนาคารเท่านั้น
2. ในที่นี้จะทำการวิเคราะห์ข้อมูลของกลุ่มธนาคารที่ให้บริการเอทีเอ็ม ซึ่งมีอยู่ 2 กลุ่มด้วยกัน ได้แก่

กลุ่ม Banknet มีธนาคารสมาชิกทั้งหมด 6 ธนาคาร ดังนี้ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารเอเซีย ธนาคารไทยทุน ธนาคารนครธนและธนาคารแหลมทอง

<sup>10</sup> ชูชาติ เลิศจิตนาทิจ, "การศึกษาความคิดเห็นของผู้ใช้บริการเกี่ยวกับการให้บริการเครื่องฝาก-ถอนเงินอัตโนมัติของธนาคารพาณิชย์ในเขตกทม.", (วิทยานิพนธ์บริหารมหาบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2528), หน้า 35.

<sup>11</sup> "ธนาคารพาณิชย์-ส่องกลแห่งแรก," ประชาชาติ (8 ธันวาคม 2527) : หน้าพิเศษ 5.

กลุ่ม Siamnet มีธนาคารสมาชิกทั้งหมด 9 ธนาคาร ดังนี้ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารทหารไทย\* ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารมหานคร ธนาคารสหธนาคาร ธนาคารนครหลวงไทย ธนาคารศรีนครและธนาคารกรุงเทพ ๙พาณิชย์การ

โดยจะทำการวิเคราะห์ข้อมูลระหว่าง 2 กลุ่ม เหตุที่ไม่สามารถจะทำการวิเคราะห์พฤติกรรมเป็นรายธนาคารได้ เนื่องจากข้อมูลบางตัวที่ใช้ในการวิจัยเป็นความลับของทางธนาคาร ไม่สามารถจะนำออกมาเผยแพร่ได้ ฉะนั้น จึงกำหนดขอบเขตจะทำการวิเคราะห์ข้อมูลของ 2 กลุ่มธนาคารเท่านั้น

#### 1.6 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทำให้ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการพัฒนาการใช้เครื่องฝาก-ถอนเงินอัตโนมัติของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย
2. ทำให้ทราบถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการรวมตัวของกาให้บริการเอทีเอ็ม ตลอดจนปัญหาและผลกระทบทางการแข่งขันในแง่บวกและแง่ลบของการให้บริการเอทีเอ็มต่อธนาคาร
3. เพื่อเป็นแนวทางในการคาดคะเนรูปแบบทางการแข่งขันของการให้บริการ ATM ของธนาคารพาณิชย์ไทยในอนาคต

ศูนย์วิทยทรัพยากร  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

---

\* ข้อมูลของกลุ่ม Siamnet ไม่สามารถดำเนินการรวบรวมได้ครบถ้วน โดยขาดข้อมูลของธนาคารทหารไทย เนื่องจากข้อมูลบางตัวที่ใช้ในการศึกษาเป็นความลับของทางธนาคารไม่สามารถจะนำออกมาเผยแพร่ได้