

บทที่ 1

บทนำ

1.1 หลักการและเหตุผล

เป็นที่ทราบกันดีอยู่แล้วว่าปัจจุบันนี้ข้อมูลสารสนเทศ เป็นปัจจัยหนึ่งที่มีความจำเป็นต่อการบริหารงานขององค์กรธุรกิจ ซึ่งข้อมูลสารสนเทศที่องค์กรมีอยู่จะนำไปใช้ได้อย่างมีประสิทธิภาพนั้น จะต้องมียุทธศาสตร์การจัดการสารสนเทศเข้ามาช่วยในการจัดการข้อมูลสารสนเทศนั้นให้เป็นหมวดหมู่ เพื่อให้ง่ายและสะดวกในการนำข้อมูลสารสนเทศไปใช้ในการตัดสินใจ และในยุคที่เทคโนโลยีสารสนเทศได้เข้ามามีบทบาทในธุรกิจแขนงต่างๆ ธุรกิจธนาคารก็เป็นแขนงหนึ่งที่ได้นำเอาเทคโนโลยีสารสนเทศมาพัฒนาใช้กับงานธนาคารอย่างต่อเนื่องและกว้างขวาง จากเดิมที่เคยใช้ในการปฏิบัติงานของพนักงาน บริการลูกค้า ตลอดจนปัจจุบันนี้ได้นำมาใช้ในการตัดสินใจ

ปัจจุบันนี้สามารถจำแนกธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ออกได้เป็นประเภทต่างๆ ที่สำคัญ ดังนี้ คือการรับฝากเงิน การให้สินเชื่อ การลงทุนในหลักทรัพย์ การโอนเงิน การเรียกเก็บเงินตามตั๋วเงิน การรับอ่าว์ลตั๋วเงิน การรับรองตั๋วเงิน การค้าประกัน ธุรกิจต่างประเทศ การประกอบกิจการวิเทศธนกิจ (International Banking Facilities) และธุรกิจอื่น ซึ่งในบรรดาธุรกิจทั้งหมดที่กล่าวมา ธุรกิจการให้สินเชื่อเป็นธุรกิจหลักที่ทำรายได้ส่วนใหญ่ให้แก่ธนาคาร ตามตาราง 1

ตาราง 1.1 แสดงรายได้และค่าใช้จ่าย ระบบธนาคารพาณิชย์ ปี 2546

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปีงวดข้อมูล (yyyy, Q = Quarter, H = Half-year)			
	2546-Q1	2546-H1	2546-Q3	2546-H2
1. รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	58,451	115,276	54,182	109,982
1.1 เงินให้สินเชื่อ	46,408	92,195	43,857	89,903
1.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,516	6,235	2,060	4,103
1.3 หลักทรัพย์	8,527	16,847	8,265	15,976
2. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	29,532	57,204	24,124	45,904
2.1 เงินฝาก	22,373	42,912	17,125	32,213
2.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	716	1,388	646	1,263
2.3 เงินกู้ยืม	6,444	12,905	6,353	12,428
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	28,919	58,072	30,058	64,078
3. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,134	11,320	23,130	30,195
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	24,785	46,753	6,927	33,883
4. รายได้ที่มีไร้ออกเบี้ย	16,385	38,218	17,870	36,946
4.1 ค่าธรรมเนียมและบริการ	9,031	17,976	10,588	21,477
4.2 กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต	2,319	4,614	2,108	4,378
4.3 รายได้อื่น	5,035	15,628	5,173	11,091
5. ค่าใช้จ่ายที่มีไร้ออกเบี้ย	16,385	55,256	27,664	60,813
5.1 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,889	17,853	9,330	19,545
จำนวนพนักงาน (คน)	82,563	83,099	83,484	83,676
5.2 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	5,118	10,452	5,132	10,655
5.3 ค่าภาษีอากร	2,202	4,544	2,299	4,851
5.4 ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,743	3,338	2,162	5,541
5.5 ค่าตอบแทนกรรมการ	57	120	58	120
จำนวนกรรมการ (คน)	135	141	135	148
5.6 ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	9,419	18,947	8,683	20,101
6. กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้และรายการพิเศษ	13,743	29,715	-	10,016
7. ภาษีเงินได้	-	-	12	196
8. กำไร (ขาดทุน) ก่อนรายการพิเศษ	13,744	29,715	-	9,820
9. รายการพิเศษ (หักภาษีเงินได้)	-	-	-	-
10. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	13,744	29,715	-	9,820
จำนวนธนาคาร	13	13	13	13

ที่มา : รายงาน ธพ. 5 ชุบรวมทุกสำนักงาน (รวมวิเทศธุรกิจ) ไม่รวม Stand-Alone IBFs

นอกจากนี้การให้สินเชื่อยังมีความสำคัญในการช่วยเหลือธุรกิจในด้านต่างๆ ให้ดำเนินงาน โดยราบรื่น เนื่องจากเงินที่ธนาคารให้สินเชื่อที่ส่วนใหญ่ได้มาจากเงินฝากซึ่งธนาคารมีพันธะต้องจ่ายคืน ดังนั้น การพิจารณาการให้สินเชื่อจึงต้องกระทำโดยระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อความปลอดภัยของผู้ฝาก เพราะถ้าเกิดการสูญเสียก็ย่อมจะกระทบกระเทือนถึงฐานะของธนาคารด้วย ทำให้ในปัจจุบันนโยบายการให้สินเชื่อของหลายธนาคารจะให้ความสำคัญแก่การให้สินเชื่อที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยเฉพาะสินเชื่อเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยเนื่องจากสินเชื่อประเภทนี้สนองตอบความต้องการในเรื่องที่อยู่อาศัย ซึ่งถือว่าเป็นปัจจัยสำคัญอย่างหนึ่งในการดำรงชีพ อีกทั้งหลักประกันส่วนใหญ่ของสินเชื่อประเภทนี้คืออสังหาริมทรัพย์ประเภทบ้าน ซึ่งถือว่าเป็นหลักประกันชั้นดี มีสภาพคล่องและความเสี่ยงต่ำ ส่งผลให้นับวันเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจะมีปริมาณเพิ่มสูงขึ้น และมีความสำคัญมากยิ่งขึ้น ปัจจุบันนี้ทั้งสถาบันการเงินและภาครัฐบาลได้ให้ความสำคัญในการให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย เนื่องจากมีความได้เปรียบทั้งในเรื่องการกันสำรองตามกฎหมาย BIS ที่กันสำรองเพียง 50 % ของราคาประเมินหลักประกัน การให้การสนับสนุนการลดค่าธรรมเนียม ค่าภาษีที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายที่ดินว่างเปล่า ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างในโครงการจัดสรรที่จดทะเบียนจัดสรร การใช้กลยุทธ์อัตราดอกเบี้ยต่ำพร้อมเสนอเงื่อนไขพิเศษมากเพื่อจูงใจลูกค้าตามตาราง 2 จะเห็นว่าแนวโน้มการปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ

ตาราง 1.2 แสดงเงินให้สินเชื่อของทุกสำนักงานในประเทศแยกตามประเภทธุรกิจ
ยอดคงค้างของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	ธ.ค. 44	มิ.ย. 45	ธ.ค. 45	มิ.ย. 46
1. การเกษตรและป่าไม้	105,257	109,072	107,726	107,745
2. การเหมืองแร่และขุดหิน	15,778	21,276	23,077	22,584
3. การอุตสาหกรรม	1,137,435	1,174,234	1,198,462	1,214,284
4. การก่อสร้าง	139,575	145,095	143,019	142,363
5. การพาณิชย์	784,360	829,947	877,881	911,655
6. การธนาคารและธุรกิจการเงิน	844,325	875,729	854,766	775,004
7. ธุรกิจเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์	243,006	255,571	249,571	249,139
8. การสาธารณูปโภค	212,659	255,082	267,933	277,680
9. การบริการ	284,816	289,440	303,793	310,036
10. การอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล				
10.1 เพื่อที่อยู่อาศัย	356,039	379,805	400,371	427,949
10.2 เพื่อการเดินทาง	2,707	2,188	2,306	3,226
10.3 อื่น ๆ	135,949	153,274	163,001	175,306
รวม	4,261,906	4,490,714	4,591,907	4,617,017.00

ที่มา : ธพ. 3 (ตาราง 33) รวมกิจการวิเทศชนกิจเฉพาะ OUT-IN แต่ไม่รวม Stand-Alone IBFs

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ก็เป็นหนึ่งในธนาคารที่ให้การสนับสนุนลูกค้าที่ต้องการวงเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย ที่ผ่านมาเมื่อลูกค้าแสดงความประสงค์ที่จะขอวงเงินสินเชื่อที่อยู่อาศัยจากธนาคาร พนักงานธนาคารจะให้ลูกค้ากรอก “ใบคำขอกู้” ตามแบบฟอร์มของธนาคาร พร้อมหลักฐานส่วนบุคคล หลักฐานทางการเงิน หลักฐานหลักประกันการขอสินเชื่อ และสัมภาษณ์ลูกค้าเพื่อขอข้อมูลอื่นที่อยู่นอกเหนือจากข้อมูลใน ใบคำขอกู้ รวมทั้งศึกษาพฤติกรรมของลูกค้า หลังจากนั้นจะทำการตรวจสอบเอกสาร วิเคราะห์ข้อมูลแล้วจึงสรุปข้อมูลในรูปแบบเอกสารนำเสนอให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจพิจารณาว่าจะอนุมัติวงเงินสินเชื่อหรือไม่ โดยข้อมูลที่สรุปให้ผู้มีอำนาจในการตัดสินใจนั้นจะประกอบไปด้วยปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจต่างๆ เช่น อัตราส่วนวงเงินกู้ต่อหลักประกัน อัตราส่วนของวงเงินกู้ต่อราคาซื้อขาย สัดส่วนอัตราผ่อนชำระต่อรายได้สุทธิ และ Credit Scoring เป็นต้น ซึ่งในระหว่างที่นำเสนอ นั้น มีหลายครั้งที่ผู้มีอำนาจในการตัดสินใจต้องการเปลี่ยนแปลงข้อมูล บางอย่าง เช่น การปรับเพิ่มลดวงเงินกู้ หรือการปรับเปลี่ยนอัตราผ่อนชำระ ซึ่งข้อมูลเหล่านี้เป็นข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจ ซึ่งพนักงานจะต้องนำเอกสารกลับมาแก้ไขและสรุปส่งให้พิจารณาอีกครั้ง และในระหว่างที่ผู้มีอำนาจในการตัดสินใจพิจารณา

เอกสารจะต้องใช้เวลาการดูเอกสารซึ่งมีจำนวน มาก เช่น ข้อมูลการเงิน ข้อมูลหลักประกัน ซึ่งทำให้ใช้เวลานานในการพิจารณา

จากปัญหาที่กล่าวมาข้างต้นทำให้ขั้นตอนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อล่าช้า ซึ่งบางครั้งส่งผลให้ลูกค้าเปลี่ยนไปใช้บริการสินเชื่อธนาคารอื่นที่ให้บริการรวดเร็วกว่า หรือบางครั้งเกิดความผิดพลาดในการสรุปข้อมูล ส่งผลให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจพิจารณาอนุมัติวงเงินกู้ผิดพลาด ไม่เหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้สินของลูกค้า ซึ่งอาจส่งผลให้เป็นหนี้มีปัญหาล่วงหน้า หรือบางครั้งการพิจารณาอนุมัติวงเงินกู้ต่ำกว่าความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ทำให้ธนาคารเสียโอกาสได้รับรายได้จากดอกเบี้ยรับเพิ่มขึ้น

ดังนั้น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ให้มีความยืดหยุ่นในการวิเคราะห์ข้อมูล ความถูกต้องของข้อมูลและเพิ่มความรวดเร็วในการพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อ จึงนำไปสู่แนวคิดในการพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อสนับสนุนการตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย โดยระบบดังกล่าวจะรวบรวมข้อมูลต่าง ๆ มาไว้ในระบบ ซึ่งในระหว่างที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจพิจารณาข้อมูล จะสามารถแก้ไข ปรับเปลี่ยนข้อมูลที่เหมาะสมได้ทันที ทำให้การพิจารณาข้อมูลรวดเร็วและถูกต้องชัดเจนมากยิ่งขึ้น

1.2 วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1.2.1 เพื่อพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อสนับสนุนการตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับผู้มีอำนาจในการตัดสินใจใช้ในการตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย

1.2.2 ศึกษาถึงปัญหา อุปสรรค ที่เกิดขึ้นจากการพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อสนับสนุนการตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย ไปทดลองใช้

1.3 ขอบเขตของการวิจัย

ศึกษาข้อมูลรายละเอียด ขั้นตอนในการอนุมัติสินเชื่อวงเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย ของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เพื่อนำไปประกอบในการพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อสนับสนุนการตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อวงเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย โดยจะมีรายละเอียดและขั้นตอนดำเนินการ ดังนี้

1.3.1 แผนการดำเนินการ

- 1.3.1.1 ศึกษาขั้นตอนในการอนุมัติสินเชื่อวงเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และศึกษาขั้นตอนการพัฒนากระบวนการสนับสนุนการตัดสินใจ
- 1.3.1.2 ทำการพัฒนากระบวนการสารสนเทศเพื่อสนับสนุนการตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย
- 1.3.1.3 ทดลองใช้ระบบ เมื่อดำเนินการจัดทำแล้ว ทดสอบการใช้ว่ามีข้อผิดพลาดหรือทดลองให้ผู้ปฏิบัติงานทดลองใช้ระบบก่อนที่จะนำไปใช้จริงเพื่อตรวจสอบหาข้อผิดพลาด
- 1.3.1.4 ปรับปรุงแก้ไขหากมีข้อผิดพลาดดำเนินการแก้ไขและทดสอบความพร้อมหากไม่พบข้อผิดพลาดใดๆ จึงจะนำไปปฏิบัติใช้จริง
- 1.3.1.5 จัดทำเอกสารประกอบการใช้งาน จัดทำคู่มือการใช้งานอย่างเป็นลำดับขั้นตอนเพื่อให้ผู้ใช้เข้าใจขั้นตอนการใช้งานและการแก้ไขปัญหาเบื้องต้น หากพบปัญหาสามารถดำเนินการแก้ไขได้ด้วยตนเอง ซึ่งอาจจะเป็นการให้คำแนะนำเพิ่มเติม
- 1.3.1.6 การประเมินผล คอยการให้ผู้ปฏิบัติงานทดสอบการใช้งานระบบและจัดทำแบบประเมินให้แสดงความคิดเห็นว่าจะให้มีส่วนเพิ่มเติมหรือไม่ เพื่อจะได้ทราบความพึงพอใจของผู้ใช้ระบบ
- 1.3.1.7 ทำรายงานการค้นคว้าแบบอิสระ จัดทำรายงานสรุปการดำเนินงาน
- 1.3.1.8 นำเสนอรายงานการค้นคว้าต่อคณะกรรมการ

1.3.2 ขอบเขตการศึกษา

- 1.3.2.1 ศึกษารายละเอียดข้อมูลการทำงานของระบบจะเป็นการนำข้อมูลที่ได้จากใบคำขอกู้ หลักฐานส่วนบุคคล หลักฐานทางการเงิน หลักฐานหลักประกันการขอสินเชื่อ และข้อมูลจากการสัมภาษณ์ บันทึกข้อมูลลงในระบบ
- 1.3.2.2 ระบบจะประมวลผลและนำเสนอข้อมูล โดยข้อมูลที่นำเสนอจะเป็นการนำปัจจัยต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจมานำเสนอในรูปแบบกราฟ โดยผู้ที่มีอำนาจในการตัดสินใจสามารถที่จะปรับเปลี่ยนค่าของปัจจัยเหล่านั้นให้มีความเหมาะสมที่สุด ต่อการตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อวงเงินกู้ให้แก่ลูกค้าแต่ละรายและเมื่อผู้มีอำนาจในการตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อ

1.3.2.3 ระบบสามารถที่จะดึง ข้อมูลจากฐานข้อมูลมาใส่ฟอร์มใบอนุมัติสินเชื่อ และพิมพ์ฟอร์มใบอนุมัติสินเชื่อให้ผู้มีอำนาจในการตัดสินใจลงลายมือชื่อ เพื่อเก็บเป็นหลักฐานใน แฟ้มข้อมูลของลูกค้า

1.3.3 วิธีการศึกษา

1.3.3.1 การเก็บรวบรวมข้อมูล

ก. ข้อมูลปฐมภูมิ - ได้จากการสัมภาษณ์ข้อมูลจากบุคลากรหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือ ได้จากการเก็บแบบสอบถามของผู้ให้ข้อมูล

ข. ข้อมูลทุติยภูมิ - ข้อมูลที่ได้เกิดจากการรวบรวมจากเอกสารของ หน่วยงานสินเชื่อบุคคลเขตพื้นที่ท่าแพ จังหวัดเชียงใหม่

1.4 เครื่องมือที่ใช้ในการออกแบบและพัฒนาโปรแกรม

1.4.1 ซอฟต์แวร์ (Software)

- โปรแกรม Microsoft Visual Basic ใช้สำหรับพัฒนาโปรแกรม
- โปรแกรม Microsoft SQL Server 2000 ใช้สำหรับสร้างระบบฐานข้อมูล
- โปรแกรม Microsoft Word 2000 ใช้สำหรับพิมพ์เอกสาร
- โปรแกรมอื่น ๆ เช่น Visio , Photoshop ฯลฯ

1.4.2 อุปกรณ์ (Hardware)

- เครื่องคอมพิวเตอร์ PC 2 ชุด สำหรับเป็นเครื่องคอมพิวเตอร์เซิร์ฟเวอร์ 1 ชุด และ เครื่องไมโครคอมพิวเตอร์ไคลเอ็นต์ 1 ชุด
- เครื่องพิมพ์เลเซอร์ 1 เครื่อง
- กล้องถ่ายรูประบบดิจิทัล 1 เครื่อง
- สแกนเนอร์ 1 เครื่อง

1.5 ประโยชน์ที่ได้รับจากการวิจัย

1.5.1 ได้รับระบบสารสนเทศเพื่อสนับสนุนการตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย สำหรับผู้ที่มีอำนาจในการตัดสินใจจะได้นำไปใช้ประกอบการตัดสินใจ โดยอาศัยข้อมูลที่ได้จากการประมวลผล เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ มีความยืดหยุ่นในการวิเคราะห์ข้อมูล และเพิ่มความรวดเร็ว ถูกต้อง ในการอนุมัติ

1.5.2 เป็นแนวทางในการพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อสนับสนุนการตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อประเภทอื่นอีกต่อไป

1.6 นิยามศัพท์

ข้อมูล (Data) หมายถึง ข้อมูลดิบ (Raw Data) ที่ถูกเก็บรวบรวมจากแหล่งต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยข้อมูลดิบจะยังไม่มีความหมายในการนำไปใช้งาน หรือตรงตามความต้องการของผู้ใช้

สารสนเทศ (Information) หมายถึง ข้อมูลที่ได้ผ่านการประมวลผลและถูกจัดให้อยู่ในรูปแบบที่มีความหมายและเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจของผู้รับ

เทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology) หมายถึง เทคโนโลยีที่ประกอบขึ้นด้วยระบบจัดเก็บและประมวลผลข้อมูล ระบบสื่อสารโทรคมนาคม และอุปกรณ์สนับสนุนการปฏิบัติงานด้านสารสนเทศที่มีการวางแผน จัดการ และใช้งานร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ

ระบบสารสนเทศเพื่อการจัดการ (Management Information Systems) หมายถึง ระบบที่รวบรวมและจัดเก็บข้อมูลจากแหล่งข้อมูลต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกองค์กรอย่างมีหลักเกณฑ์ เพื่อนำมาประมวลผลและจัดรูปแบบให้ได้สารสนเทศที่ช่วยสนับสนุนการทำงาน และการตัดสินใจในด้านต่างๆ ของผู้บริหาร เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ระบบสนับสนุนการตัดสินใจ (Decision Support System) หมายถึง ระบบสารสนเทศที่สามารถโต้ตอบกับผู้ใช้โดยที่ระบบนี้จะรวบรวมข้อมูล และแบบจำลองในการตัดสินใจที่สำคัญ เพื่อช่วยผู้บริหารในการตัดสินใจปัญหาแบบกึ่งโครงสร้าง และไม่มีโครงสร้าง

การธนาคารพาณิชย์ หมายถึง การประกอบธุรกิจประเภทรับฝากเงินที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามหรือเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้ และใช้ประโยชน์เงินนั้นในทางหนึ่งหรือหลายทาง

ธนาคารพาณิชย์ หมายถึง ธนาคารที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบการธนาคารพาณิชย์ และหมายความรวมถึงสาขาธนาคารต่างประเทศ ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบการธนาคารพาณิชย์ด้วย

การให้สินเชื่อ หมายถึง การให้กู้ยืม เงินและให้เครดิต

เงินกู้ หมายถึง การที่ธนาคารอนุมัติให้ลูกค้ากู้เงินจำนวนหนึ่ง โดยมีเงื่อนไขระบุถึงกำหนดระยะเวลาในการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่แน่นอน

สินเชื่อเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย หมายถึง เป็นบริการสินเชื่อที่ธนาคารให้กู้ยืมแก่ลูกค้าที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปซื้อ หรือซ่อมแซมที่อยู่อาศัย โดยมีการผ่อนชำระคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายเดือน เท่าๆ กัน ทุกเดือน ตามระยะเวลาอัตราดอกเบี้ย และเงื่อนไขตามที่ธนาคารกำหนด

วงเงินสนับสนุนผู้ซื้อรายย่อย (Mortgage Financing) หมายถึง สินเชื่อเคหะที่ธนาคารพิจารณาให้กู้แก่ผู้ซื้อรายย่อย ที่ธนาคารสนับสนุนเงินทุนแก่โครงการนั้นอยู่ หรือ โครงการที่สถาบันการเงินอื่นสนับสนุน

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved