

สรุปรูปแบบการเสนอ proposal 96 ไร่ รวม กี่ไร่ ที่ ๗๗ รพช. ๗๗ ไร่ ๗๗ ไร่ ๗๗ ไร่

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิมนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล กรณีศึกษารณาคารของ
รัฐวิสาหกิจแห่งหนึ่ง

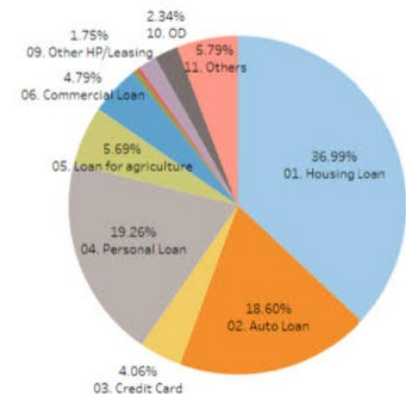
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
แผนกสินเชื่อส่วนบุคคล
ร. ๗๗ ไร่ ๗๗ ไร่ ๗๗ ไร่

1. ความสำคัญของปัญหา

การปล่อยสินเชื่อเป็นหนึ่งในหน้าที่หลักของธนาคารเนื่องจากธนาคารต้องอาศัยรายได้จากส่วนนี้ในการประกอบธุรกิจของธนาคาร จากข้อมูลสถานะหนี้ครัวเรือนจาก บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ พบว่าแนวโน้มยอดคงค้างสะสมมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทุกปีโดยในไตรมาสที่ 2 ปี 2024 เทียบกับ ไตรมาสที่ 2 ปี 2023 มีอัตราเติบโตอยู่ที่ 1.3%

Unit : Baht			
Product Type	Q2-2023	Q2-2024	%Growth
01. Housing Loan	4,873,046,820,990	5,042,892,699,689	3.5%
02. Auto Loan	2,621,251,616,429	2,536,722,835,655	-3.2%
03. Credit Card	542,199,746,534	553,871,273,846	2.2%
04. Personal Loan	2,560,654,345,504	2,625,867,692,108	2.5%
05. Loan for agriculture	889,719,059,581	775,923,016,595	-12.8%
06. Commercial Loan	693,590,207,575	652,796,699,839	-5.9%
07. COOP Loan	43,681,427,924	57,851,463,335	32.4%
08. Nano-Finance	33,271,692,999	42,190,830,528	26.8%
09. Other HP/Leasing	228,968,697,729	238,496,396,701	4.2%
10. OD	335,328,961,657	318,897,326,799	-4.9%
11. Others	632,208,403,432	789,277,342,948	24.8%
Grand Total	13,453,920,980,354	13,634,787,578,043	1.3%

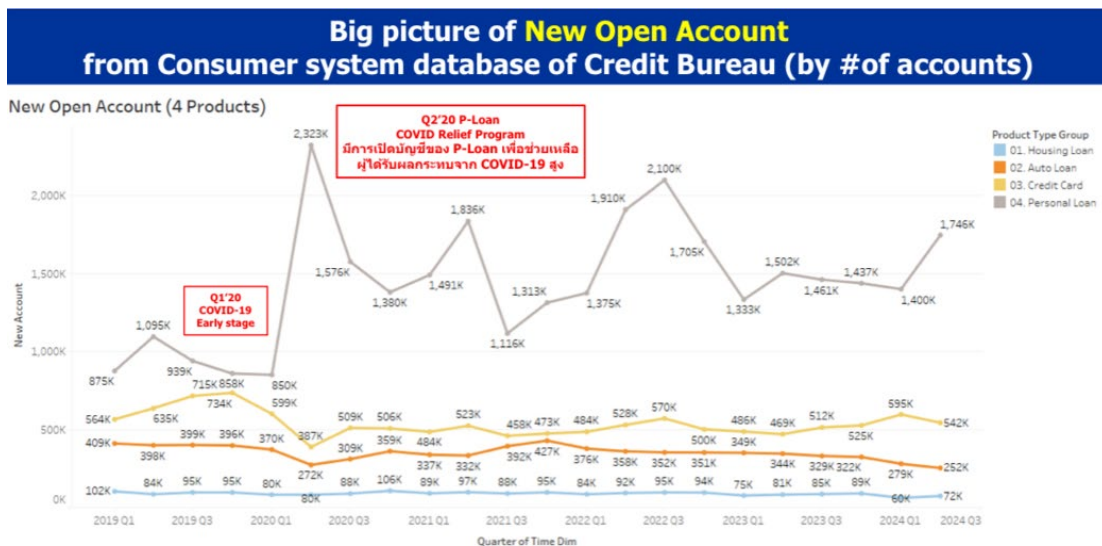
Outstanding (Baht)



ภาพที่ 1.1 สัดส่วนการเติบโตของยอดคงค้างสะสม

หมายเหตุ : บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (NCB)

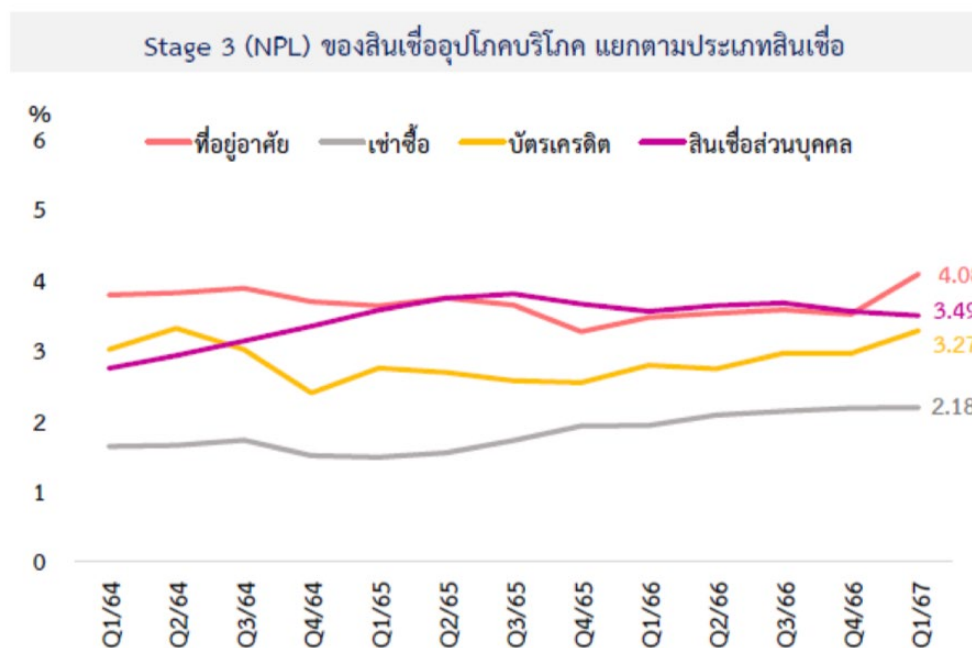
จากภาพที่ 1.1 จำนวนยอดคงค้าง ณ ปี 2024 สินเชื่อที่มียอดคงค้างสูงสุดจะเป็น สินเชื่อบ้าน รองลงมา เป็นสินเชื่อรถยนต์ และ สินเชื่อส่วนบุคคล และมียอดคงค้างเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วจากการปล่อยสินเชื่อและการใช้วงเงินที่เพิ่มขึ้นในขณะเดียวกับการปล่อยสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นก็ก่อให้เกิดหนี้เสีย (NPL) ที่เพิ่มขึ้นอันเกิดจากการผิมนัดชำระเช่นกัน ซึ่งหนึ่งในสินเชื่อที่มีหนี้เสียมากที่สุดและมีแนวโน้มที่จะมีหนี้เสียเพิ่มขึ้นคือสินเชื่อส่วนบุคคล อีกทั้งการปล่อยสินเชื่อส่วนบุคคลของธนาคารยังมีปริมาณมากที่สุดเมื่อเทียบกับสินเชื่อประเภทอื่นและสัดส่วนการปรับโครงสร้างหนี้ที่เพิ่มขึ้นทุกปีจากการที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ เนื่องจากสามารถเข้าถึงได้ง่ายจึงทำให้ต้องจับตาสินเชื่อประเภทนี้เป็นพิเศษ



ภาพที่ 1.2 สัดส่วนหนี้เสียของสินเชื่ออุปโภคบริโภค แยกตามประเภทสินเชื่อ

หมายเหตุ : บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (NCB)

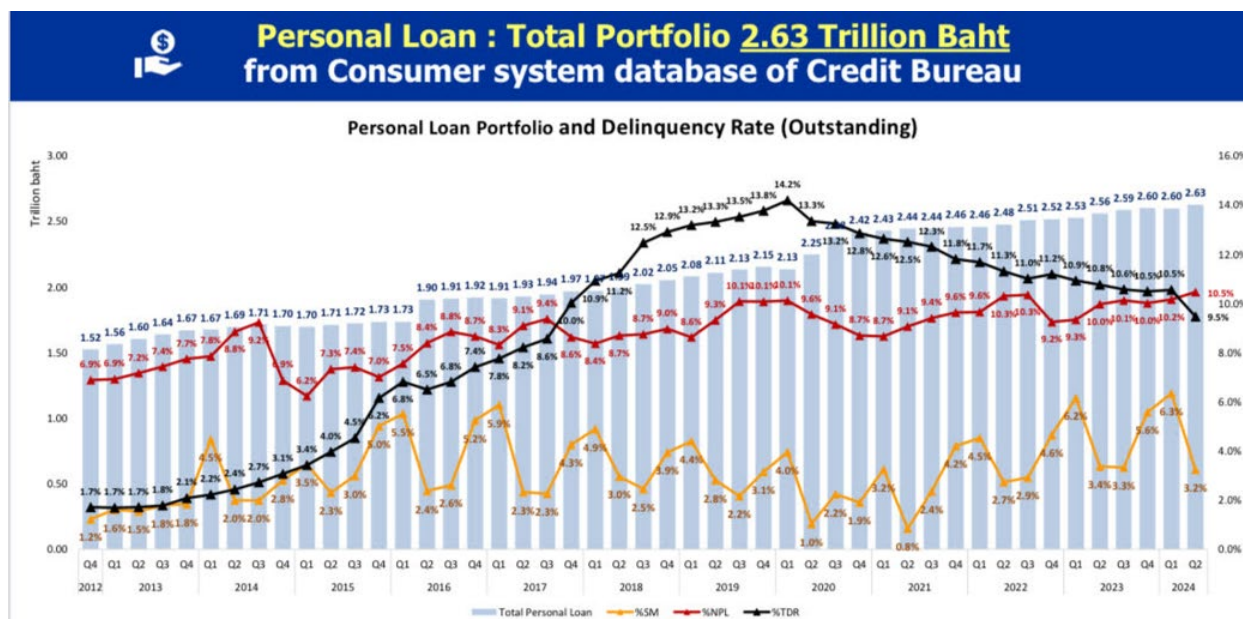
จากภาพที่ 1.2 แสดงสัดส่วนการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อตั้งแต่ไตรมาสที่ 1 ปี 2019 จนถึงไตรมาสที่ 3 ปี 2024 พบว่าสัดส่วนสินเชื่อส่วนบุคคลมีจำนวนการเปิดบัญชีมากที่สุดและมีความแปรปรวนสูง รองลงมาเป็นสินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อรถยนต์ และสินเชื่อบ้าน



ภาพที่ 1.3 สัดส่วนหนี้เสียของสินเชื่ออุปโภคบริโภค แยกตามประเภทสินเชื่อ

หมายเหตุ : บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (NCB)

จากภาพที่ 1.3 สัดส่วนหนี้เสียของสินเชื่ออุปโภคบริโภคแยกตามประเภทสินเชื่อพบว่าสัดส่วนเฉลี่ยการเป็นหนี้เสีย (NPL) ที่มากที่สุดจะเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลกับสินเชื่อบ้านที่มีสัดส่วนใกล้เคียงกัน รองลงมาเป็นสินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อเช่าซื้อจะมีสัดส่วนน้อยที่สุด



ภาพที่ 1.4 ข้อมูลสัดส่วนหนี้เสียและสัดส่วนการปรับโครงสร้างหนี้ของสินเชื่อส่วนบุคคล

หมายเหตุ : บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (NCB)

จากภาพที่ 1.4 ข้อมูลสัดส่วนหนี้เสียและสัดส่วนการปรับโครงสร้างหนี้ของสินเชื่อส่วนบุคคลจากข้อมูลพบว่าสัดส่วนการเป็นหนี้เสียของสินเชื่อส่วนบุคคลมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทุกปีในขณะที่สัดส่วนการปรับโครงสร้างหนี้มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจนถึงปี 2019 และมีแนวโน้มลดลงในปีถัด ๆ ไปซึ่งอาจแสดงได้ถึงแม้จะมีการปรับโครงสร้างหนี้ก็อาจไม่สามารถแก้ปัญหาหนี้เสียอันเกิดจากการที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้

⇒ ปัญหาจากการผัดผ่อนชำระหนี้เป็นปัญหาที่ธนาคารส่วนใหญ่เผชิญกันมาอย่างยาวนาน ซึ่งกระทบต่อสภาพคล่องและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งด้านการดำเนินงานรวมถึงโอกาสทางการเงินของธนาคาร อีกทั้งหากสถานะหนี้กลายเป็นหนี้เสียหรือสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) แล้ว กระบวนการในการแก้ปัญหานี้ยังต้องใช้ทรัพยากร เช่น ทรัพยากรคน เวลา หรือต้นทุนในการติดตามหนี้ อีกทั้งยังส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบการเงินและเศรษฐกิจโดยรวมอีกด้วย ดังนั้นธนาคารจึงมีการบริหารความเสี่ยงโดยการสร้างแบบจำลองในการพิจารณาสินเชื่อสำหรับพยากรณ์ลูกหนี้ที่มีโอกาสผัดผ่อนชำระโดยอาศัยข้อมูลลักษณะของลูกค้าหรือพฤติกรรมของลูกค้า เพื่อประเมินความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อสำหรับป้องกันและหลีกเลี่ยงความเสี่ยงจากการผัดผ่อนชำระที่อาจ

เกิดขึ้น ดังนั้นการทราบถึงลักษณะของลูกค้าที่มีโอกาสผิดนัดชำระจึงถือเป็นหนึ่งในปัจจัยที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้ประสบผลสำเร็จ

จากปัญหาที่กล่าวมาจึงทำให้ผู้ศึกษาต้องการศึกษาปัจจัยปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้าหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล รวมถึงสร้างแบบจำลองในการพยากรณ์แนวโน้มหรือความน่าจะเป็นที่จะผิดนัดชำระเพื่อเป็นเครื่องมือช่วยลดความเสี่ยงของธนาคารในกลั่นกรองลูกหนี้และบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาลูกค้าเพื่อลดความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระจนนำไปสู่การเป็นหนี้เสียในที่สุด โดยเลือกกรณีศึกษาเป็นธนาคารรัฐวิสาหกิจแห่งหนึ่ง

2.วัตถุประสงค์ของการศึกษาเพื่ออะไร

1.2.1 เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้าหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลของธนาคารรัฐวิสาหกิจแห่งหนึ่ง

1.2.2 สร้างแบบจำลองในการพยากรณ์ลูกหนี้ที่มีโอกาสผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้าหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลของธนาคารรัฐวิสาหกิจแห่งหนึ่ง

3.ขอบเขตของการศึกษา

ชุดข้อมูลที่น่าสนใจมาศึกษาคือชุดข้อมูลเกี่ยวกับข้อมูลสินเชื่อของของธนาคารรัฐวิสาหกิจแห่งหนึ่ง โดยประกอบด้วยข้อมูลลักษณะของลูกค้าสินเชื่อส่วนบุคคลและข้อมูลการค้างชำระของลูกค้า เพื่อพิจารณาลูกค้าที่มีโอกาสผิดนัดชำระใน 1 ปีข้างหน้า

กำหนด ขณ ขณศึกษา 5 ปี ไม่ซ้ำ 18๔๔.

เป็นอีก 1 กำหนดขอ
จนศึกษา
รูปเล่ม

Status	Type	Product Type Description	Days Delinquent	Religion	OCC	Sex	Income	Profit Paid YTD	EDUCATION
Active	7901	สินเชื่อปรับปรุงสร้างหนี้ Sub Account 13	1035	พุทธ	พนักงานและลูกจ้างในบริษัท	F	15,000 - 29,999	0.62	ปริญญาตรี
Active	7901	สินเชื่อปรับปรุงสร้างหนี้ Sub Account 13	1217	อิสลาม	พนักงานและลูกจ้างในบริษัท	M	15,000 - 29,999		ป.ว.ส.
Active	7500	สินเชื่อธุรกิจ MSME	110	อิสลาม	ผู้ประกอบการ / เจ้าของกิจการ (จดทะเบียน)	F	30,000 - 49,999	4334	มัธยมศึกษา
Active	7400	สินเชื่อรายบุคคล	3838	พุทธ	ผู้ประกอบการ / เจ้าของกิจการ (ไม่จดทะเบียน)	F	15,000 - 29,999		ประถมศึกษา
Active	7200	สินเชื่อเพื่ออุปโภค	2011	อิสลาม	อื่นๆ / ประดิษฐ์	F	<10,000		มัธยมศึกษา
Active	7200	สินเชื่อเพื่ออุปโภค	3911	อิสลาม	ประกอบวิชาชีพเฉพาะ	F	<10,000		ปริญญาตรี
Active	7400	สินเชื่อรายบุคคล	3288	อิสลาม	อื่นๆ / ประดิษฐ์	M	<10,000		ประถมศึกษา
Active	7400	สินเชื่อรายบุคคล	2679	อิสลาม	อื่นๆ / ประดิษฐ์	F	10,000 - 14,999		ปริญญาตรี
Active	7100	สินเชื่อเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย	2	อิสลาม	พนักงานและลูกจ้างในบริษัท	M	50,000 - 99,999	69822.23	ปริญญาตรี
Active	7200	สินเชื่อเพื่ออุปโภค	2	อิสลาม	พนักงานและลูกจ้างในบริษัท	M	50,000 - 99,999	2125.6	ปริญญาตรี

ภาพที่ 3.1 ตัวอย่างข้อมูลที่นำมาศึกษา

4. วิธีการศึกษา

4.1. ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลทุติยภูมิโดยศึกษาจากข้อมูลของธนาคารรัฐวิสาหกิจแห่งหนึ่ง

4.2. วิธีการศึกษา ด้วยวิธีการวิเคราะห์เชิงปริมาณ (Quantitation Analysis) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลหรือมีความสัมพันธ์ต่อการผิมนัดชำระหนี้ของลูกค้าหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล

4.3. เครื่องมือทางสถิติ คือ สถิติการพรรณนาโดยวิเคราะห์และสร้างแบบจำลองผ่านวิธีการถดถอยโลจิสติก (Logistic Regression) โดยข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา คือ ข้อมูลลูกค้าหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล ของธนาคารรัฐวิสาหกิจแห่ง

หนึ่ง

5. ผลที่คาดหวัง

เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการผิมนัดชำระหนี้ของลูกค้าหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลรวมถึงสามารถสร้างแบบจำลองในการพิจารณาสินเชื่อ เพื่อบริหารความเสี่ยงหรือนำมาใช้ในการปรับปรุงเกณฑ์เพื่อให้กระบวนการในการพิจารณาสินเชื่อมีประสิทธิภาพ

$$model(0) = f($$

) ?

กำหนด observation ต่อ > 30
ในกรณี ความยาว > 30 ฟอร์ม.