

## บทที่ 5

### สรุปและข้อเสนอแนะ

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ จังหวัดเชียงใหม่ โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและเพื่อทราบถึงปัญหาและข้อเสนอแนะของลูกค้าธนาคารอาคารสงเคราะห์ จังหวัดเชียงใหม่ การรวบรวมข้อมูล โดยเลือกกลุ่มตัวอย่างด้วยวิธีการสุ่มตัวอย่าง (Random Sampling) จำนวน 500 ตัวอย่าง สำหรับวิธีการเก็บข้อมูลนั้นใช้วิธีจัดเก็บ โดยใช้แบบสอบถามกับกลุ่มตัวอย่าง จากลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและลูกค้าที่ไม่ใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ จังหวัดเชียงใหม่ แล้วนำข้อมูลมาวิเคราะห์ โดยใช้แบบจำลองโลจิท(Logit model) โดยเทคนิควิธีการวิเคราะห์การประมาณการความน่าจะเป็นสูงสุด (Maximum Likelihood Estimates : MLE) และเทคนิควิเคราะห์โดยวิธี Marginal effects

#### 5.1 สรุปผลการศึกษา

##### 5.1.1 ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง

พบว่ากลุ่มตัวอย่าง ที่เลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ จังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 242 ราย คิดเป็นร้อยละ 66.12 โดยมีอายุระหว่าง 31-40 ปี ร้อยละ 45.36 รองลงมาคือ อายุระหว่าง 41-50 ปี ร้อยละ 29.23 มีสถานะภาพสมรส 201 ราย ร้อยละ 54.92 รองลงมา มีสถานะ โสด 107 ราย ร้อยละ 29.23 โดยมีระดับการศึกษาปริญญาตรี 235 ราย ร้อยละ 64.21 รองลงมา มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี 54 ราย ร้อยละ 14.75 ด้านอาชีพส่วนใหญ่รับราชการหรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ 165 ราย ร้อยละ 45.08 รองลงมา มีอาชีพลูกจ้างหรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ 144 ราย ร้อยละ 29.34 ด้านรายได้ส่วนใหญ่มีรายได้อยู่ระหว่าง 15,001-25,000 บาท 186 ราย ร้อยละ 50.82 รองลงมา มีรายได้มากกว่า 25,000 บาท 109 ราย ร้อยละ 29.78 โดยมีวัตถุประสงค์ ใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยประเภท ซื้อมรดินอาคาร, ทาวน์เฮาส์, ห้องชุด 197 ราย ร้อยละ 53.83 รองลงมา มีวัตถุประสงค์ ใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยประเภท ซื้อมรดินปลูกสร้างต่อเติมซ่อมแซม 113 ราย ร้อยละ 30.87

### 5.1.2 การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

การวิเคราะห์โดยแบบจำลองจิต (Logit model) ด้วยเทคนิควิธีการวิเคราะห์การประมาณการความน่าจะเป็นสูงสุด (Maximum Likelihood Estimates : MLE) และเทคนิควิเคราะห์โดยวิธี Marginal effects ผลการศึกษาได้ค่า log likelihood function เท่ากับ -69.00768 ค่า restricted log likelihood เท่ากับ -290.6297 ค่า Chi-squared เท่ากับ 443.2441 ค่า McFadden  $R^2$  เท่ากับ 0.76256 ค่าความถูกต้องของการทำนาย เท่ากับ 93.60 % โดยปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ จังหวัดเชียงใหม่ ที่มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 1% ( $\alpha = 0.01$ ) ได้แก่ ปัจจัยด้านการมีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำ ปัจจัยด้านการเป็นธนาคารที่เชื่อถือได้ ปัจจัยด้านพนักงานแต่งกายสุภาพ ดูเป็นระเบียบ ปัจจัยด้านการมีสภาพแวดล้อมที่ดี สะอาด และทันสมัย ปัจจัยด้านการมีช่องทางการติดต่อธนาคารมาก ปัจจัยด้านการมีดอกเบี้ยหลากหลายให้เลือกใช้ ปัจจัยด้านมีที่นั่งคอยอำนวยความสะดวกให้ อาชีพ ปัจจัยด้านการเสนอบริการที่คุ้มค่าเงินของคุณมากกว่าธนาคารอื่น ปัจจัยด้านมีพนักงานที่บริการดีและรวดเร็ว และปัจจัยด้านขั้นตอนการขอสินเชื่อสะดวกและรวดเร็ว ปัจจัยที่มีระดับนัยสำคัญที่ระดับ 5% ( $\alpha = 0.05$ ) ได้แก่ ปัจจัยด้านเป็นธนาคารที่เอาใจใส่ลูกค้าโดยมีการติดตาม หรือบริการหลังการขาย ปัจจัยด้านกำลังเป็นที่นิยมมากขึ้นเรื่อยๆ ปัจจัยด้านมีข้อความประชาสัมพันธ์ที่ดึงดูดใจ ปัจจัยด้านได้รับสิทธิพิเศษจากทางธนาคาร เช่น การหักเงินงวดชำระจากสลิปเงินเดือน และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน โดยมีการเรียงลำดับความสำคัญจากมากไปน้อยได้แก่

ปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำ โดยที่กลุ่มตัวอย่างเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำ มีความสำคัญต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ จังหวัดเชียงใหม่ เพิ่มขึ้น 40.35

ปัจจัยด้านการเป็นธนาคารที่เชื่อถือได้ โดยที่กลุ่มตัวอย่างเห็นว่าการเป็นธนาคารที่เชื่อถือได้ เนื่องจากธนาคารอาคารสงเคราะห์เป็นธนาคารรัฐวิสาหกิจซึ่งมีความมั่นคงมาก มีผลทำให้เลือกใช้บริการเพิ่มขึ้น 25.30

ปัจจัยด้านพนักงานแต่งกายสุภาพ ดูเป็นระเบียบ โดยที่กลุ่มตัวอย่างพิจารณาถึงการแต่งกายของพนักงานสุภาพ ดูเป็นระเบียบ โอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ จังหวัดเชียงใหม่ เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.04

ปัจจัยด้านการมีสภาพแวดล้อมที่ดี สะอาด และทันสมัย ถ้ากลุ่มตัวอย่างพิจารณาถึงการมีสภาพแวดล้อมที่ดี สะอาด และทันสมัย โอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ จังหวัดเชียงใหม่ เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.47

ปัจจัยด้านการมีช่องทางการติดต่อธนาคารมาก ถ้ากลุ่มตัวอย่างไม่พิจารณาถึงการมีช่องทางการติดต่อธนาคารมาก มีโอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ จังหวัดเชียงใหม่ เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.47 อาจกล่าวได้ว่ากลุ่มตัวอย่าง เห็นว่าปัจจุบันช่องทางการติดต่อธนาคาร เช่น ศูนย์บริการ เอทีเอ็ม อินเทอร์เน็ต เพียงพอต่อการให้บริการ ดังนั้นการมีช่องทางการติดต่อมาก เช่น ศูนย์บริการ เอทีเอ็ม อินเทอร์เน็ต จึงไม่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ จังหวัดเชียงใหม่

ปัจจัยด้านการมีดอกเบี้ยหลากหลายให้เลือกใช้ โดยกลุ่มตัวอย่างที่พิจารณาถึงการมีดอกเบี้ยหลากหลายให้เลือกใช้ โอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ จังหวัดเชียงใหม่ เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.98 อาจเนื่องมาจากกลุ่มตัวอย่างเห็นว่าประเภทของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีความหลากหลาย และการมีอัตราดอกเบี้ยที่หลากหลายตามประเภทสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยนั้น เป็นเหตุผลที่ทำให้ตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ จังหวัดเชียงใหม่เพิ่มขึ้น

ปัจจัยด้านมีที่นั่งคอยอำนวยความสะดวกให้ โดยกลุ่มตัวอย่างที่พิจารณาถึงมีที่นั่งคอยอำนวยความสะดวกให้ โอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ จังหวัดเชียงใหม่ เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.36

อาชีพ กลุ่มตัวอย่างที่มีอาชีพรับราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ โอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ จังหวัดเชียงใหม่ เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.59 เนื่องจากกลุ่มอาชีพรับราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจจะได้รับสิทธิพิเศษ จากการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารอาคารสงเคราะห์มากกว่าอาชีพอื่นๆ

ปัจจัยด้านการเสนอบริการที่คุ้มค่าเงินของคุณมากกว่าธนาคารอื่น อธิบายได้ว่าถ้ากลุ่มตัวอย่างพิจารณาถึงการเสนอบริการที่คุ้มค่าเงินของคุณมากกว่าธนาคารอื่น โอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ จังหวัดเชียงใหม่ เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.10

ปัจจัยด้านมีพนักงานที่บริการดีและรวดเร็ว โดยที่กลุ่มตัวอย่างที่ไม่พิจารณาถึงปัจจัยด้านมีพนักงานที่บริการดีและรวดเร็ว มีโอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ จังหวัดเชียงใหม่ เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.48 อธิบายได้ว่ากลุ่มตัวอย่างเห็นว่าปัจจุบันพนักงานที่ให้บริการปฏิบัติงานอย่างเต็มที่และกระตือรือร้น เป็นที่พอใจแล้ว ดังนั้นปัจจัยด้านมีพนักงานที่บริการดีและรวดเร็ว จึงไม่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

ปัจจัยด้านขั้นตอนการขอสินเชื่อสะดวกและรวดเร็ว โดยกลุ่มตัวอย่างที่พิจารณาถึงขั้นตอนการขอสินเชื่อสะดวกและรวดเร็ว โอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ จังหวัดเชียงใหม่ เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.15

ปัจจัยด้านเป็นธนาคารที่เอาใจใส่ลูกค้าโดยมีการติดตาม หรือบริการหลังการขาย อธิบายได้ว่าถ้ากลุ่มตัวอย่างพิจารณาเรื่องที่ธนาคาร มีการเอาใจใส่ลูกค้าโดยมีการติดตาม หรือบริการหลังการขายเช่น ติดต่อแจ้งข่าวสารของธนาคารที่เป็นประโยชน์ต่อเรา โอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ จังหวัดเชียงใหม่ เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.95

ปัจจัยด้านกำลังเป็นที่นิยมมากขึ้นเรื่อยๆ อธิบายได้ว่ากลุ่มตัวอย่างที่พิจารณาถึง การที่ธนาคารกำลังได้รับความนิยมมากขึ้นเรื่อยๆ โอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ จังหวัดเชียงใหม่ เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.63 สามารถอธิบายได้ว่ากลุ่มตัวอย่างเห็นว่าธนาคารอาคารสงเคราะห์ จัดตั้งขึ้นเพื่อให้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นหลัก น่าจะมีความเข้าใจในความต้องการด้านสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้าได้ดีกว่าธนาคารอื่น

ปัจจัยด้านมีข้อความ โฆษณาประชาสัมพันธ์ที่ดึงดูดใจ อธิบายได้ว่ากลุ่มตัวอย่างพิจารณาถึงถึงการ โฆษณาประชาสัมพันธ์ที่ดึงดูดใจ โอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ จังหวัดเชียงใหม่ เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.27

ปัจจัยด้านได้รับสิทธิพิเศษจากทางธนาคาร เช่นการหักเงินงวดชำระจากสลิปเงินเดือน อธิบายได้ว่าถ้ากลุ่มตัวอย่างไม่พิจารณาถึงปัจจัยด้านได้รับสิทธิพิเศษจากทางธนาคาร เช่นการหักเงินงวดชำระจากสลิปเงินเดือน มีโอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ จังหวัดเชียงใหม่ เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.02 เนื่องจากกลุ่มตัวอย่าง เห็นว่าการได้รับสิทธิพิเศษ จากการหักชำระเงินงวดจากสลิปเงินเดือนนั้น ทำให้รายรับสุทธิในสลิปเงินเดือนเหลือน้อย และบางหน่วยงานขาดการดูแลเงินงวดชำระของพนักงาน จึงมักพบปัญหาในการหักชำระเงินงวด เช่น หักชำระไม่ตรงตามยอดที่ต้องชำระ การส่งเงินงวดชำระล่าช้า ทำให้เกิดหนี้ค้าง และดอกเบี้ยถูกปรับเป็นดอกเบี้ยค้างชำระตามมา

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน อธิบายได้ว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ไม่เกิน 15,000 บาท โอกาสที่กลุ่มตัวอย่างจะเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ จังหวัดเชียงใหม่ เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.89

### 5.1.3 การวิเคราะห์ระดับปัญหาของผู้ใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

ปัญหาของผู้ใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ จังหวัดเชียงใหม่ ผลการศึกษาพบว่าปัญหาด้านอัตราดอกเบี้ยสูง ปัญหาด้านระดับวงเงินที่ให้กู้ ปัญหาด้านขั้นตอนการกรอกเอกสารและการดำเนินการ ปัญหาด้านมีค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บสูง ปัญหาด้านมีการเสนอขายผลิตภัณฑ์อื่นเพิ่ม และปัญหาด้านการให้บริการที่กระตือรือร้นและเต็มใจบริการ ปัญหาที่กล่าวมานี้เป็นปัญหาสำหรับผู้ใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ จังหวัดเชียงใหม่ อยู่ในระดับน้อย ส่วนปัญหาด้านการให้การต้อนรับของพนักงาน ปัญหาด้านการให้คำแนะนำของพนักงาน ปัญหาด้านการไม่สามารถตัดสินใจได้ว่า ลูกค้าน่าจะได้รับเงินกู้หรือไม่ได้รับ อยู่ในระดับปานกลาง

## 5.2 ข้อเสนอแนะ

### 5.2.1 ข้อเสนอแนะจากการศึกษา

จากการศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ จังหวัดเชียงใหม่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและเพื่อทราบถึงปัญหาจากการใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้าธนาคารอาคารสงเคราะห์ จังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งผลที่ได้จากการศึกษา ควรจะนำไปใช้ให้เกิดประโยชน์ และปรับปรุงในส่วนที่เป็นข้อบกพร่อง ซึ่งจะนำไปสู่จำนวนลูกค้าที่เลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ จังหวัดเชียงใหม่ ที่เพิ่มสูงขึ้น ดังนั้นผู้วิจัยจึงขอเสนอแนะความเห็นต่างๆ ที่จะเป็นประโยชน์ต่อผู้เลือกใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และธนาคารอาคารสงเคราะห์ จังหวัดเชียงใหม่ ดังนี้

1) ธนาคารควรเน้นโฆษณาประชาสัมพันธ์ด้านการความน่าเชื่อถือแก่ลูกค้า เพราะสถานการณ์เศรษฐกิจที่เกิดขึ้นในปัจจุบันนั้น ส่งผลให้ลูกค้าตระหนักถึงการเลือกใช้บริการทางการเงินกับสถาบันที่มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพมากที่สุด ซึ่งธนาคารอาคารสงเคราะห์ เป็นธนาคารรัฐวิสาหกิจภายใต้การดูแลของกระทรวงการคลัง ถือได้ว่ามีความมั่นคงและมีเสถียรภาพทางการเงินมาก

2) หากธนาคารอาคารสงเคราะห์ มีนโยบายที่จะรักษารฐานเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารควรให้ความสำคัญและกำหนดกลุ่มเป้าหมายหลักคือ ข้าราชการหรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ และมีรายได้เฉลี่ย 15,001-25,000 บาทต่อเดือน เป็นสำคัญเพราะจากผลการวิจัยพบว่ากลุ่มเป้าหมายดังกล่าวมีแนวโน้มที่จะใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย มากกว่ากลุ่มอื่น

3) ธนาคารควรคง นโยบายอัตราดอกเบี้ยต่ำ และการมีดอกเบี้ยหลากหลายให้เลือกใช้ เนื่องจากผลการวิจัยพบว่าลูกค้ามีแนวโน้มที่จะใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้น หาก ธนาคาร มีอัตราดอกเบี้ยต่ำ และประเภทอัตราดอกเบี้ยที่หลากหลายโดยขึ้นอยู่กับประเภทของการขอสินเชื่อ

4) ธนาคารควรเน้นพนักงานให้ความสำคัญในเรื่องของการให้บริการในแต่ละขั้นตอน ทั้งด้านสินเชื่อ ด้านการเงิน และด้านบริหารหนี้สาขาให้มีความสะดวกรวดเร็ว และสร้างความประทับใจแก่ลูกค้า เพราะจากการสำรวจพบว่า ลูกค้าให้ความสำคัญในการให้บริการที่สะดวก รวดเร็ว และการให้บริการหลังการขายที่ดี เช่นมีระบบแจ้งเตือนการขาดส่งหรือการชำระเงินงวดไม่ ครบ เป็นต้น

5) ธนาคารควรรักษา ความสะอาดและความเป็นระเบียบเรียบร้อยของ สภาพแวดล้อม ทั้งภายในและภายนอก มีการจัดบริเวณนั่งคอยของลูกค้า และจุดบริการเครื่องดื่ม ตลอดจนการดูแล เครื่องแต่งกายของพนักงานให้สุภาพและเป็นระเบียบ เรียบร้อยอยู่เสมอ

### 5.2.2 ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

เนื่องจากการศึกษาในครั้งนี้มีข้อจำกัดในการศึกษาวิจัยด้านเวลาที่ค่อนข้างจำกัด อีกทั้ง เป็นการศึกษาจากลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและลูกค้าที่ไม่ใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่ อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ จังหวัดเชียงใหม่ เท่านั้น ดังนั้นในการศึกษาครั้งต่อไปควรมี การศึกษาเพิ่มเติม โดยสอบถามจากผู้ใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ทั่ว ประเทศ ในภาพรวมทั้งระบบ โดยข้อมูลที่ได้จากผู้ใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคาร สงเคราะห์จะเป็นภาพรวมที่ส่งผลให้ธนาคารงานสามารถนำมาพัฒนาปรับปรุงขั้นตอนการ ดำเนินงาน และการให้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอาคารสงเคราะห์ให้แก่ผู้ขอรับบริการได้ ดีมากยิ่งขึ้น