



# ปัญหา NPL และการวิเคราะห์คุณภาพหนี้สินเชื่อที่อยู่อาศัย

วันอังคารที่ 20 พฤศจิกายน 2550

คุณชาติชาย พยุหนาวีชัย

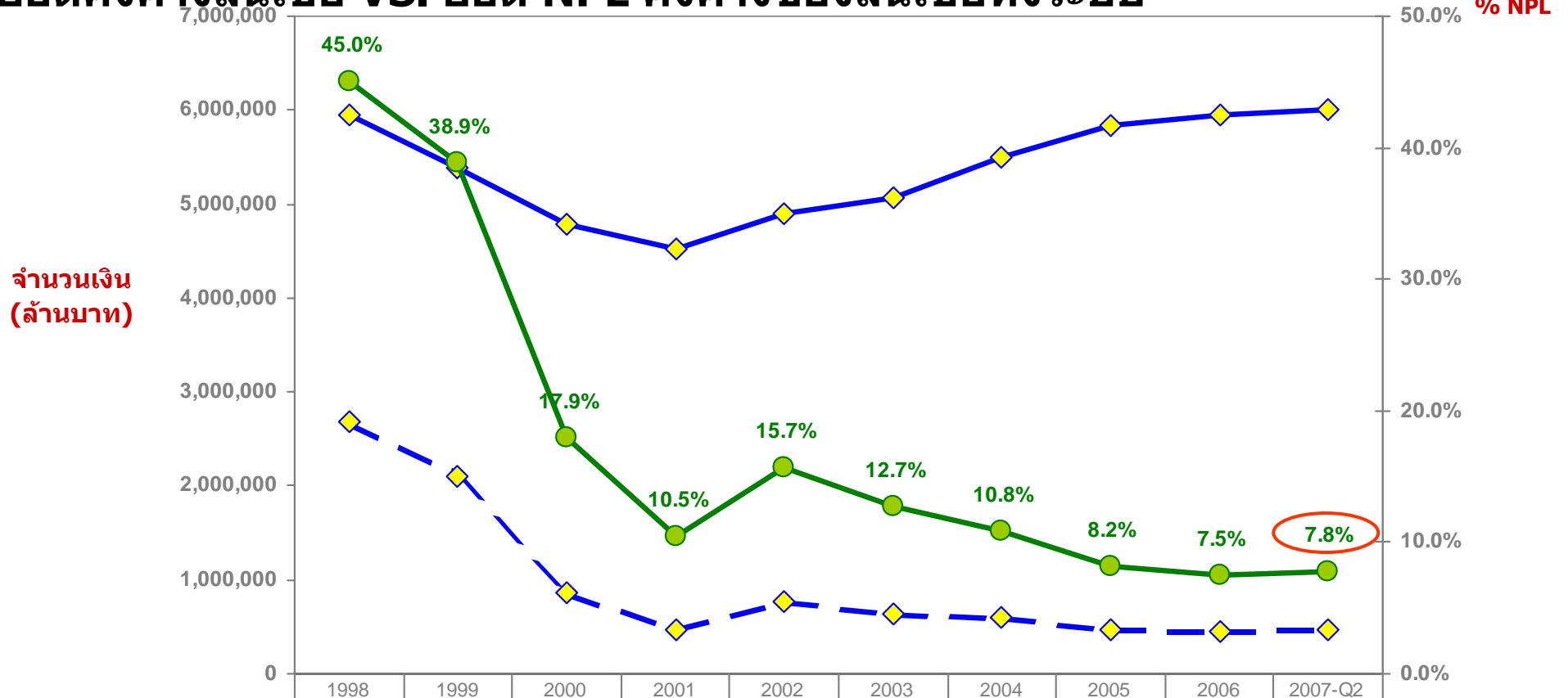
ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์และการตลาดสินเชื่อผู้บริโภค

บมจ. ธนาคารกสิกรไทย





## ยอดคงค้างสินเชื่อ VS. ยอด NPL คงค้างของสินเชื่อทั้งระบบ



เงินให้สินเชื่อระบบสถาบันการเงิน	5,941,204.6	5,379,583.0	4,790,480.0	4,529,487.0	4,893,381.0	5,061,418.0	5,502,067.0	5,843,508.0	5,953,986.0	6,012,797.0
NPL ระบบสถาบันการเงิน	2,674,532.6	2,094,424.0	857,341.0	473,991.0	766,646.0	641,409.7	591,872.4	476,647.0	444,467.0	470,645.0
% NPL ระบบสถาบันการเงิน	45.0%	38.9%	17.9%	10.5%	15.7%	12.7%	10.8%	8.2%	7.5%	7.8%

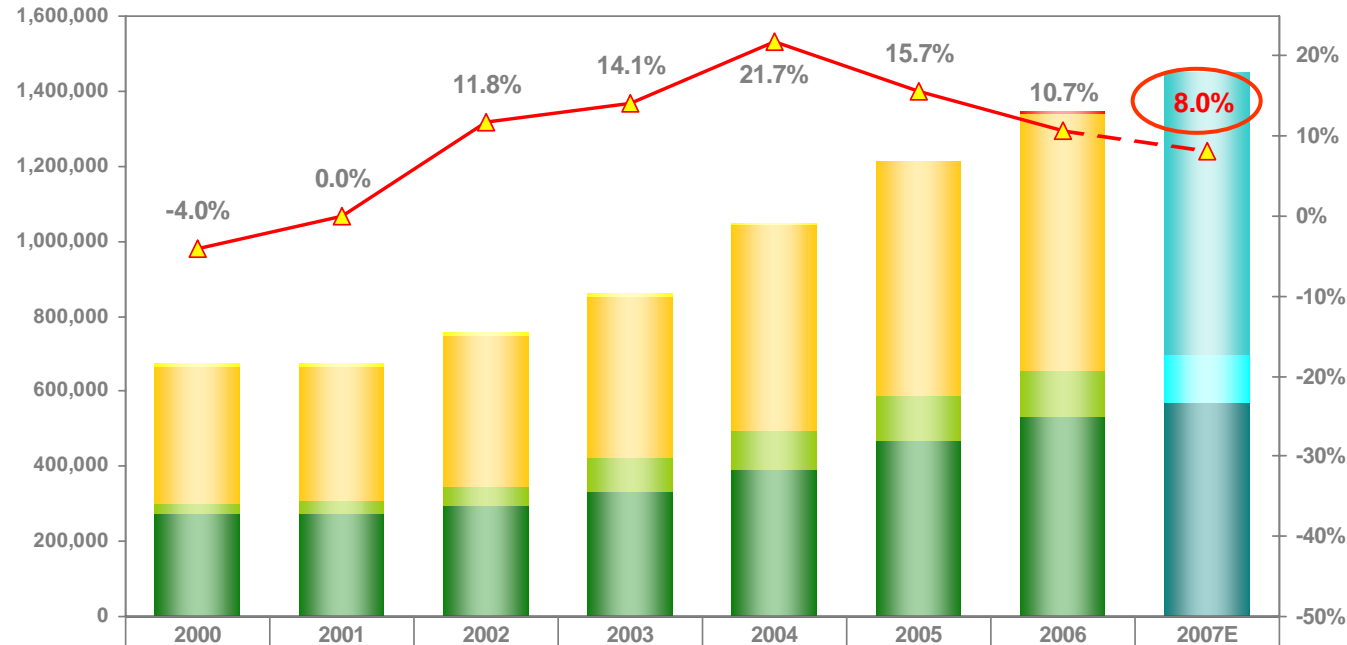
ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย



# Housing Loan Market Outlook

คาดว่า ณ สิ้นปี 2007:

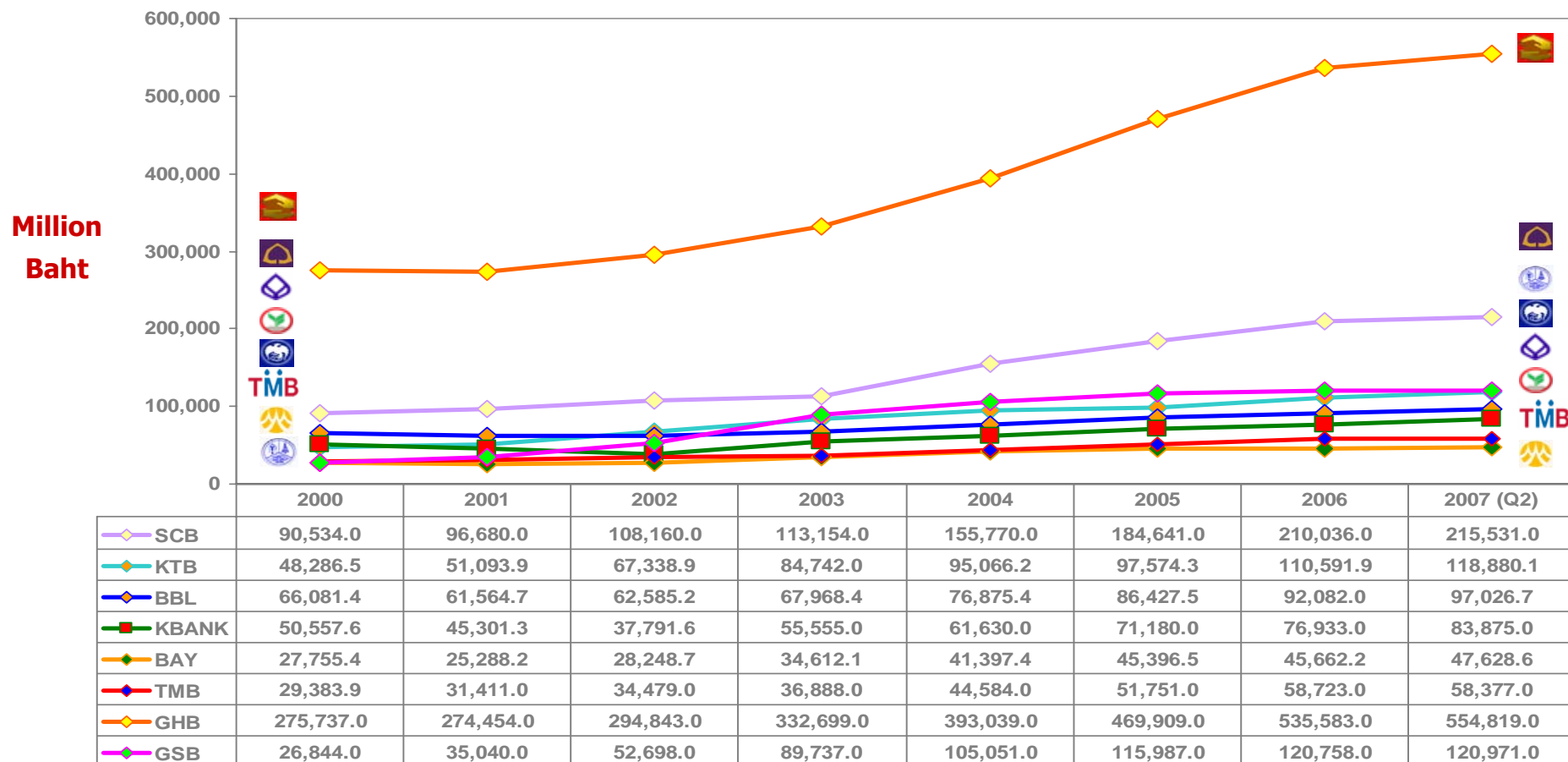
- ตลาดรวม = 1,450,433 MB
- อัตราการเติบโต = 8.0% YoY
- ธนาคารภาครัฐ (GHB and GSB)
  - สัดส่วนทางตลาด 48.0%
  - Growth = 6.0% จากปี 2006
- ธนาคารพาณิชย์
  - สัดส่วนทางตลาด 52.0%
  - Growth = 10.0% จากปี 2006



	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007E
Others	1,107.0	268.0	226.0	191.0	119.0	59.0	155.0	17.0
Financial Companies	10,886.0	9,672.0	6,814.0	6,609.0	5,383.0	2,165.0	930.0	744.0
Commercial Banks	361,172.0	356,032.0	400,371.0	432,105.0	544,481.0	624,377.0	685,178.0	753,856.0
GSB	26,844.0	35,040.0	52,698.0	89,737.0	105,051.0	115,987.0	120,758.0	124,555.7
GHB	275,737.0	274,454.0	294,843.0	332,699.0	393,039.0	469,909.0	535,583.0	571,259.7
% Growth	-4.0%	0.0%	11.8%	14.1%	21.7%	15.7%	10.7%	8.0%
Total	675,746.0	675,466.0	754,952.0	861,341.0	1,048,073.0	1,212,497.0	1,342,604.0	1,450,433.0

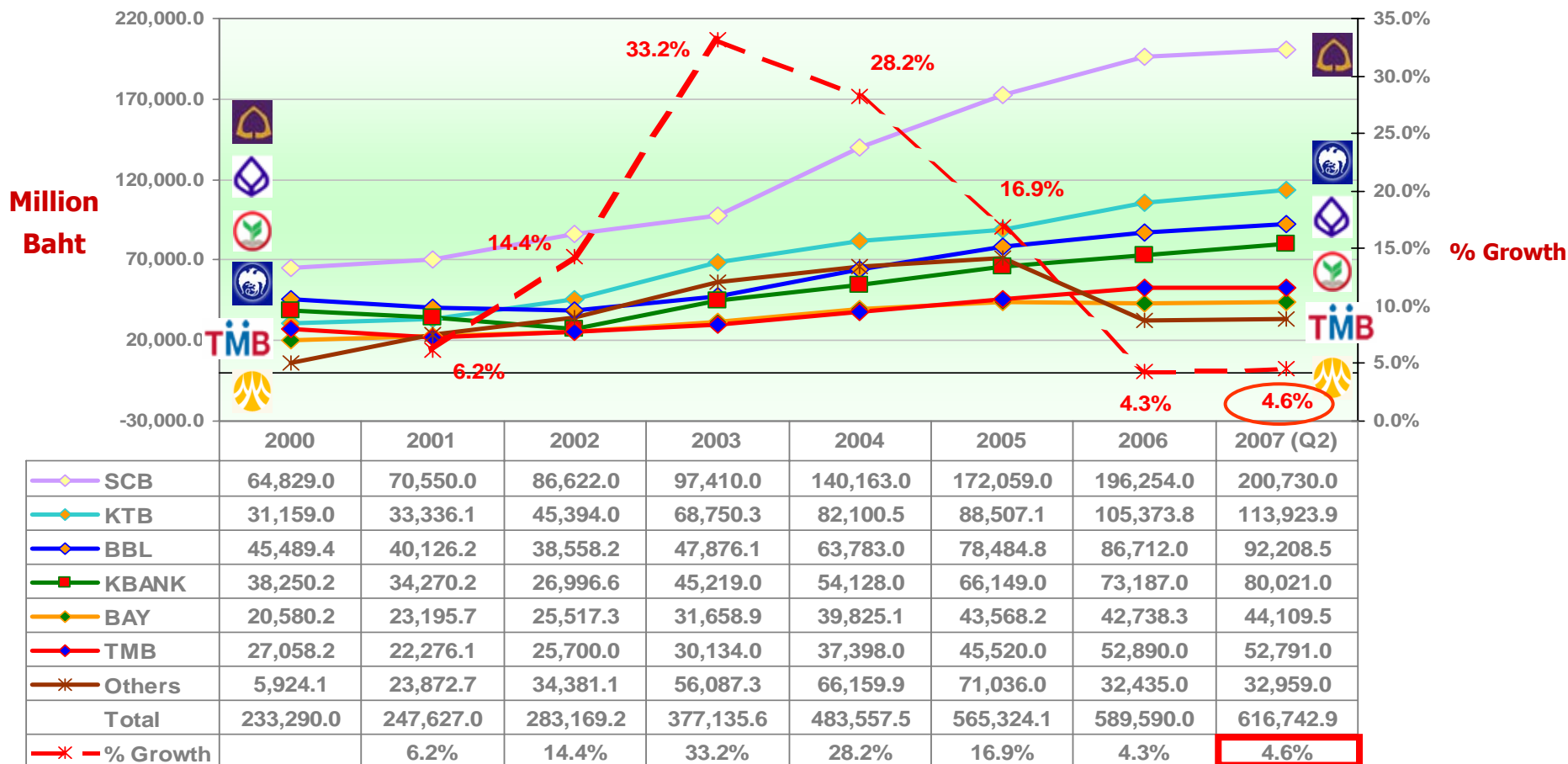
Source: Bank of Thailand, Real Estate Information Center, KResearch, and CLD Team Analysis 3

# Housing Loan Market Share: Outstanding



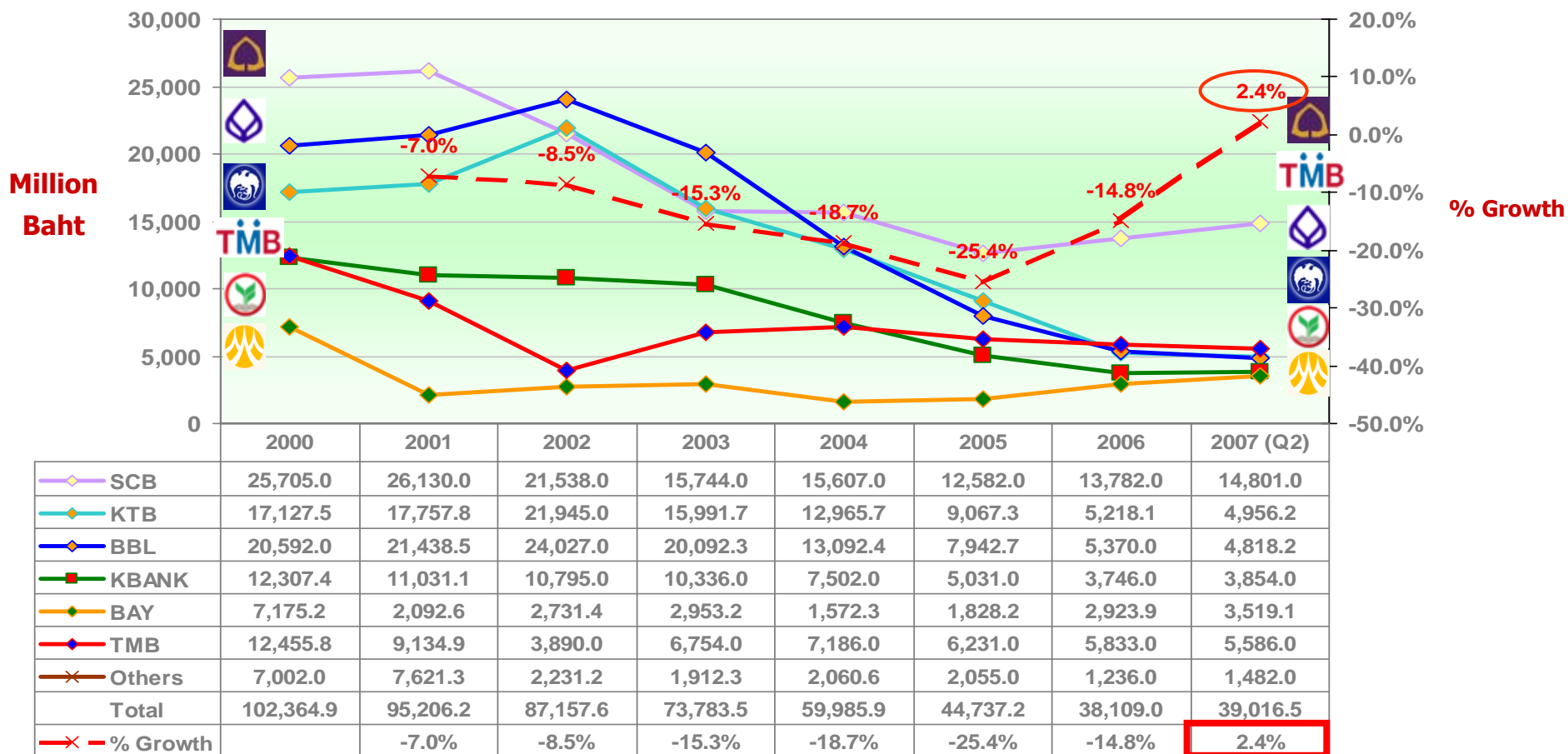
ที่มา: งบการเงินของแต่ละธนาคาร

# Housing Loan Market Share: Performing Loan



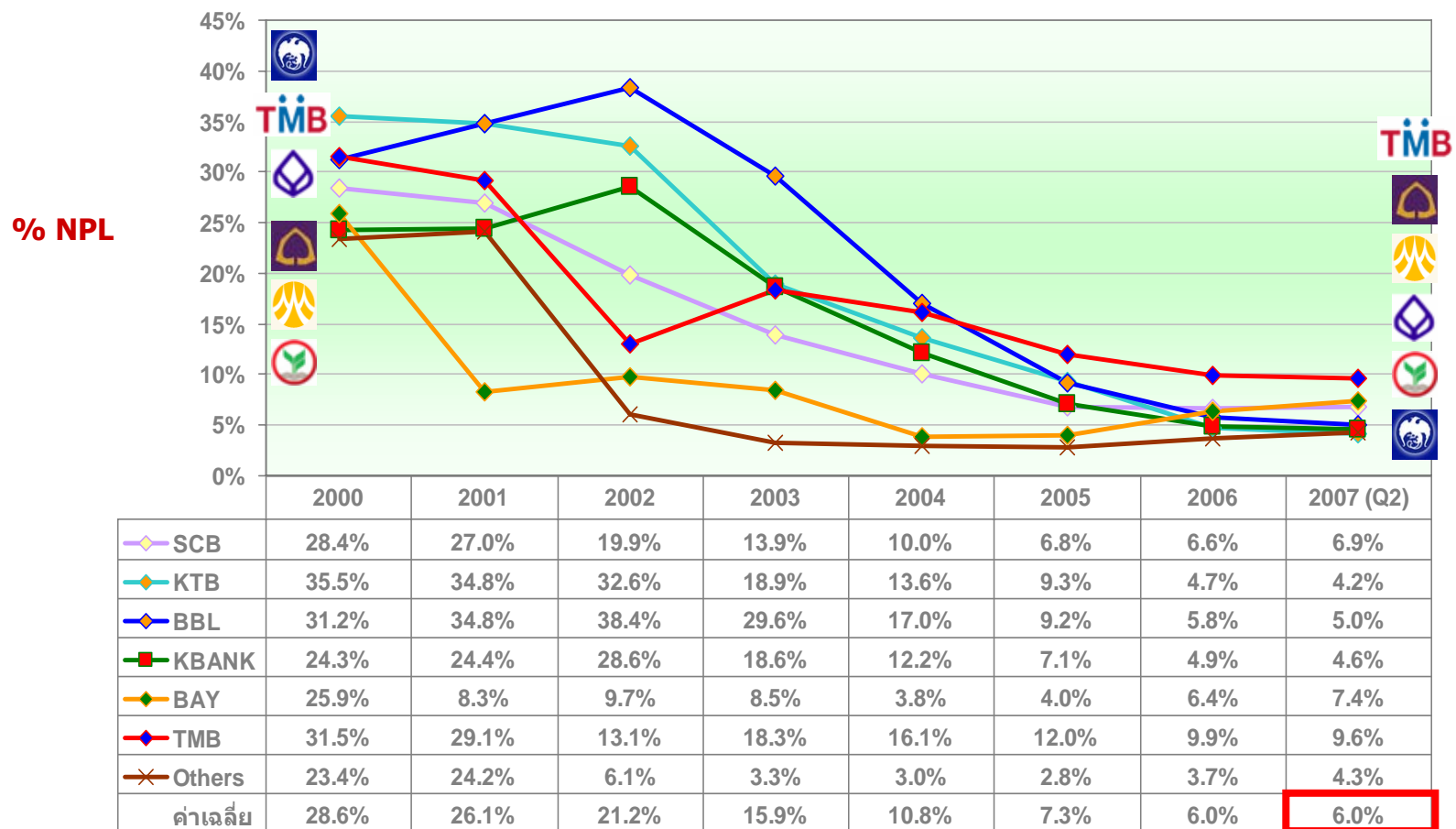
ที่มา: งบการเงินของแต่ละธนาคาร

## Housing Loan Market Share: Non - Performing Loan (NPLs)



ที่มา: งบการเงินของแต่ละธนาคาร

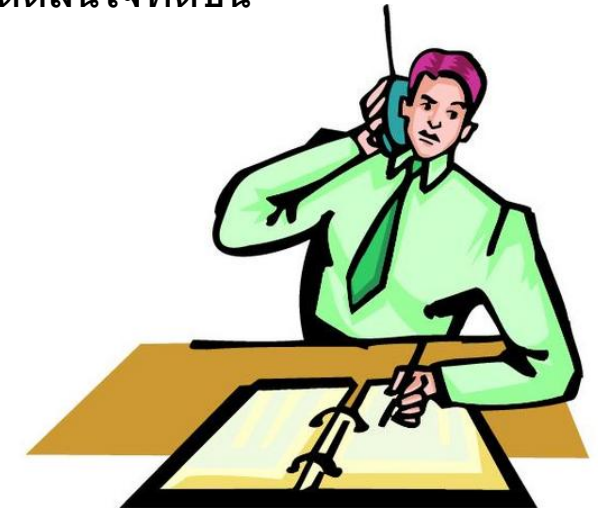
# Housing Loan Market Share: % Housing Loan NPLs



ที่มา: งบการเงินของแต่ละธนาคาร

## การวิเคราะห์คุณภาพหนี้ด้วย Credit Bureau Score

- CB Score คือเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งจะช่วยให้ผู้อนุมัติเครดิตสามารถอนุมัติเครดิตได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- ใช้ข้อมูลในเครดิตบูโรในการระบุลักษณะ และประเมินพฤติกรรมการชำระเงินของลูกค้า
- เป็นเครื่องมือช่วยให้ธนาคารเข้าใจประวัติด้านเครดิตของลูกค้าได้ดีและมีประสิทธิภาพมากขึ้น
- สามารถให้เหตุผลว่าประวัติการชำระหนี้ของผู้สมัครจะมีผลกระทบต่อความเสี่ยงในการตัดสินใจมากน้อยเพียงใด
- เมื่อใช้ร่วมกับ Application Score จะทำให้มีมุมมองเพื่อช่วยในการตัดสินใจที่ดีขึ้น







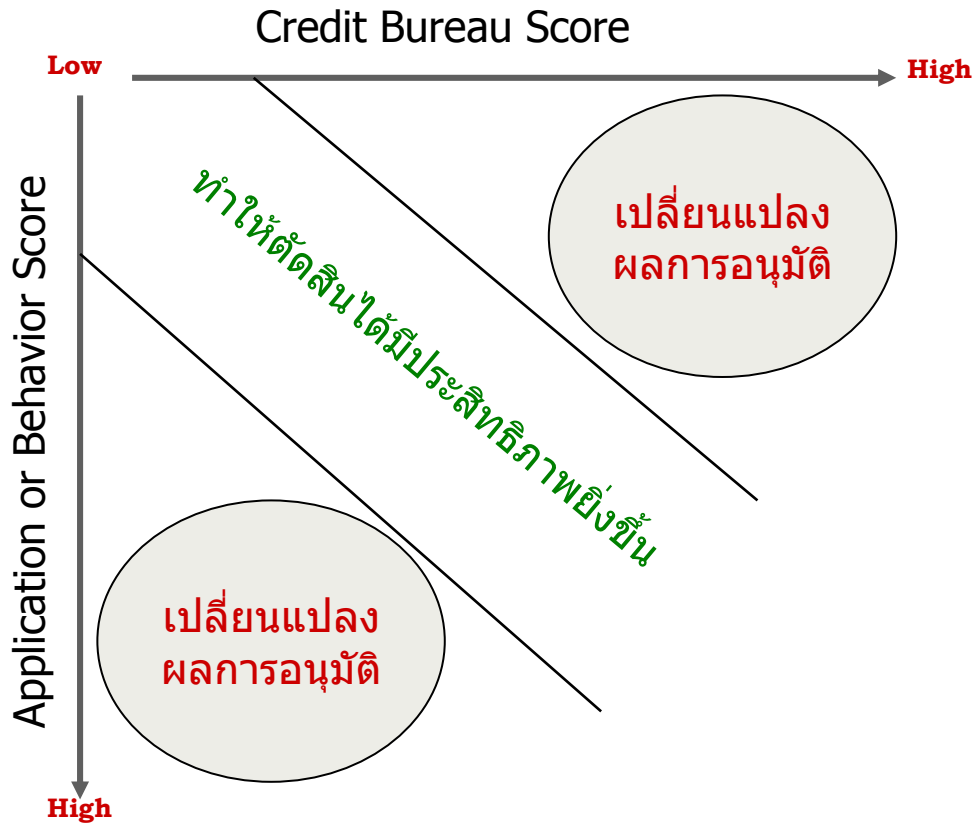
## ปัจจัยที่ส่งผลต่อ Credit Bureau Score

มีหลายปัจจัยที่สามารถส่งผลกระทบต่อ Credit Bureau Score ซึ่งสามารถแยกได้เป็น 5 ปัจจัยหลัก ดังนี้

- 1. ประวัติการชำระหนี้.** หากมีประวัติการชำระหนี้ล่าช้าทั้งบัญชีเครดิตในอดีตและปัจจุบัน ก็จะสามารถส่งผลให้คะแนนต่ำได้
- 2. ยอดหนี้ค้างชำระ** ยอดหนี้ค้างชำระที่สูงเกินไป จะส่งผลให้คะแนนเครดิตต่ำลง โดยเฉพาะอย่างยิ่งเมื่อลูกหนี้เต็มวงเงินมากๆ
- 3. อายุของประวัติเครดิต** โดยปกติแล้ว ประวัติเครดิตที่มีอายุยาวกว่าจะได้เปรียบ
- 4. การเปิดบัญชีเครดิตใหม่** การเปิดบัญชีเครดิตใหม่มากเกินไป โดยเฉพาะในช่วงเวลาไล่เลี่ยกัน จะส่งผลกระทบต่อคะแนนเครดิตต่ำลง
- 5. จำนวนและประเภทบัญชีเครดิตที่มี** การมีบัญชีเครดิตมากเกินไปนั้นไม่ส่งผลดี ไม่ว่าจะมีการใช้บัญชีเครดิตเหล่านั้นหรือไม่ก็ตาม



## CB Score: มุมมองในการตัดสินใจ



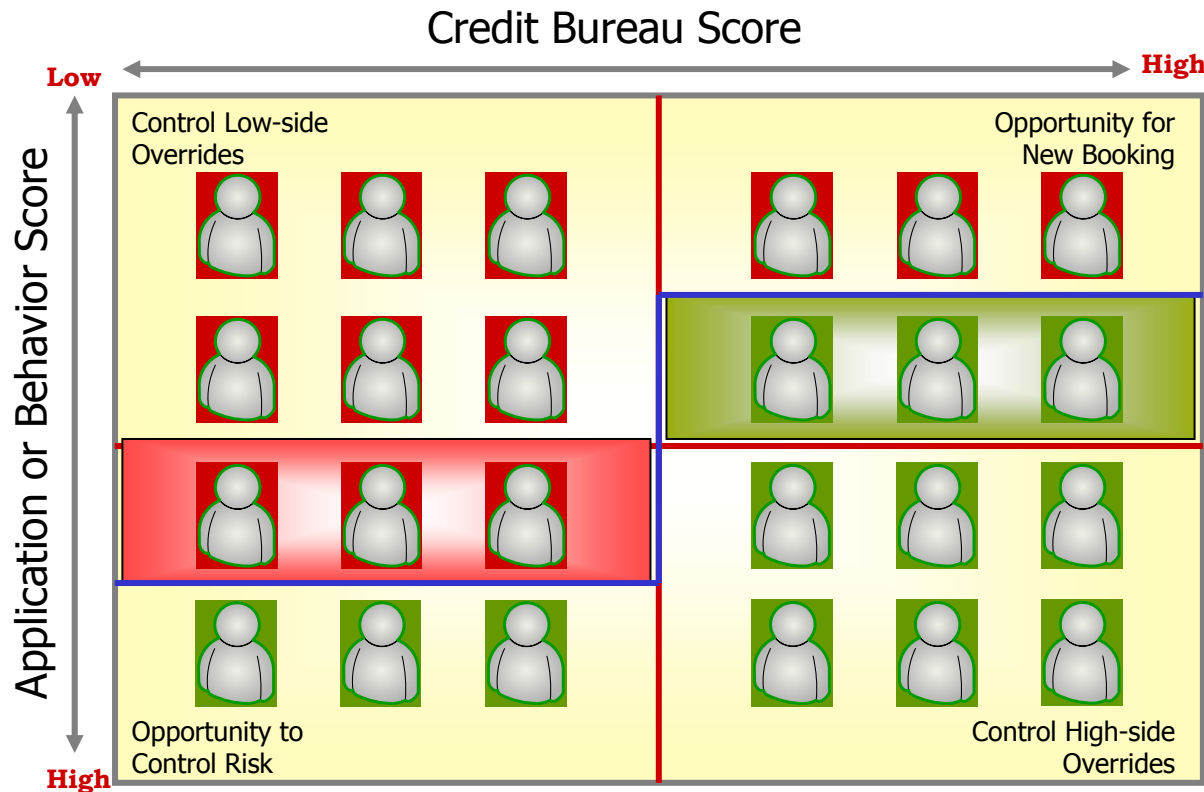
### Application / Behavior score

จะแสดงให้เห็นคุณภาพของ  
ลูกหนี้เฉพาะบัญชีเครดิตของ  
ธนาคารเท่านั้น

Credit Bureau score จะแสดง  
ให้เห็นคุณภาพโดยรวมของ  
ลูกหนี้ ในทุกบัญชีเครดิตที่ลูกหนี้  
มีอยู่



# Dual Score Matrix การใช้ CB score ร่วมกับ Application score



**Dual Score Matrix** เป็นเครื่องมือช่วยในการตัดสินใจสำหรับผู้อนุมัติเครดิต ให้มีมุมมองในการตัดสินใจที่หลากหลายขึ้น เมื่อได้มีการเปรียบเทียบกันระหว่าง **CB Score** และ **Application Score**



## Swap Set Analysis การใช้ CB score ร่วมกับ Application score

Swap Set Analysis

Dual-Score Decision  
(Application Score Plus Global FICO® Score)

		Accept	Decline	Total
Previous Decision (Application Score Only)	Accept	49%	16%	65%
	Decline	15%	20%	35%
	Total	64%	36%	

\* Previously accepted applicants that would be rejected with dual-score decision  
\*\* Previously rejected applicants that would be accepted with dual-score decision

จุดเด่นที่สำคัญในการนำ CB Score มาใช้ร่วมกับ Application Score คือ

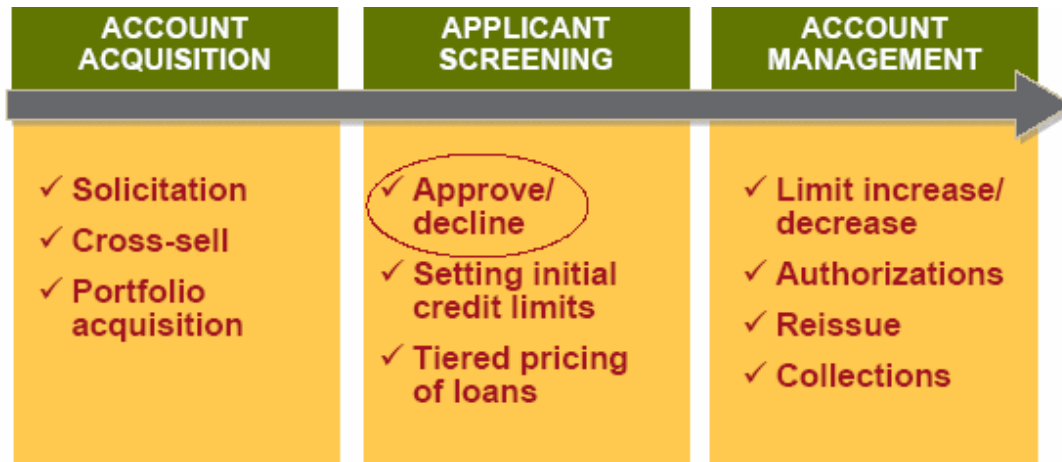
มีการเปลี่ยนแปลงการตัดสินใจเมื่อเทียบกับการใช้ Application Score เพียงอย่างเดียว ทำให้การตัดสินใจมีความรัดกุมมากขึ้น กล่าวคือ

ช่วยให้ผู้อนุมัติเครดิตพิจารณาอนุมัติให้กับผู้ที่มี CB Score สูง แต่ Application Score ต่ำ และปฏิเสธผู้ที่มี CB Score ต่ำ แต่ Application Score สูง



# ผลประโยชน์ของ Credit Bureau Score

## Credit Score through the Credit Lifecycle



- ทำให้การอนุมัติมีประสิทธิภาพมากขึ้น ซึ่งส่งผลโดยตรงให้ผลกำไรดีขึ้น
- ผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิตมีความน่าเชื่อถือ และแม่นยำยิ่งขึ้น
- การประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต มีมาตรฐานเดียวกัน
- กระบวนการวิเคราะห์เครดิตมีความรวดเร็วและกระชับมากขึ้น
- สามารถคุณภาพหนี้ใน Portfolios ของธนาคาร



ธนาคารกสิกรไทย

---

KASIKORNBANK 泰华农民银行