



เครดิตสกอร์ (คะแนนเครดิต) สำหรับบุคคลธรรมดา/SMEs นิติบุคคล คืออะไร



คำอธิบายที่ชัดเจนและเข้าใจง่ายของคำว่า เครดิตสกอร์
สำหรับบุคคลธรรมดา/SMEs นิติบุคคล นั้นหมายถึง

“ เครื่องหมายหรือตัวเลขที่เป็นผลรวมจากการประเมินทางสถิติของ
บุคคลธรรมดา/SMEs นิติบุคคลรายใดรายหนึ่งว่ามีโอกาสที่จะไม่ผิด
นัดชำระหนี้ที่ก่อไว้ อันเป็นผลมาจากประวัติการก่อหนี้ และการชำระหนี้
ของบุคคลธรรมดา/รวมถึงข้อมูลงบการเงินของ SMEs นิติบุคคล
ในอดีตที่ผ่านมา ซึ่งมีไว้เพื่อจัดลำดับความเสี่ยงด้านเครดิต ”

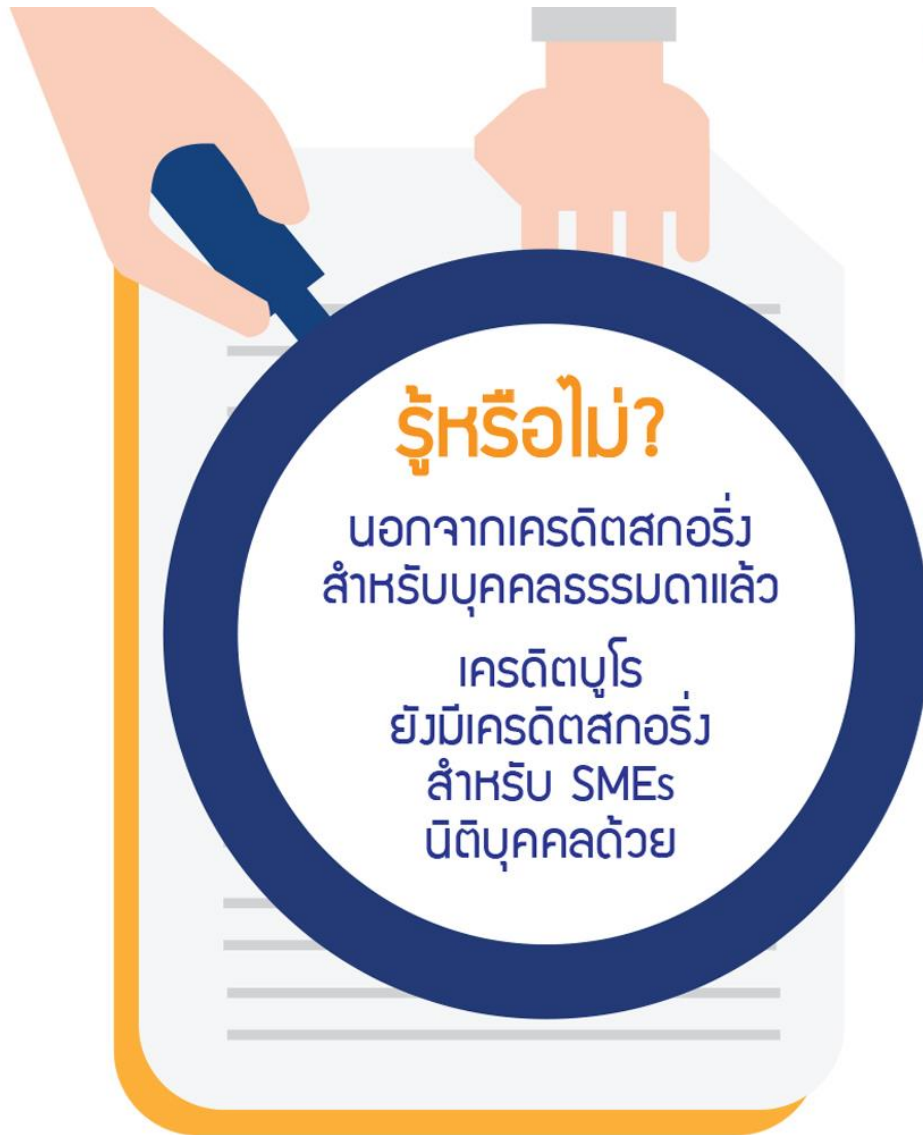
จากรากฐานข้อมูลทางวิชาการของพจนานุกรมแปล ไทย-ไทย ราชบัณฑิตยสถาน
ได้ให้ความหมายของคำว่า “คะแนน” และคำว่า “เครดิต” ไว้ดังนี้คือ

“คะแนน” (Score) หมายถึง เครื่องหมายในการนับหน่วยที่ใช้กำหนดค่าในการสอบ
หรือแข่งขัน เป็นต้น

“เครดิต” (Credit) หมายถึง ชื่อเสียงหรือความเชื่อถือในตัวบุคคลหรือในสิ่งใดสิ่งหนึ่ง
ความเชื่อถือในฐานะทางการเงินของบุคคลหรือสถาบัน

“งบการเงิน” (Financial Statement)

หมายถึง รายงานทางการเงินและบัญชีที่แสดงถึงสถานะในการดำเนินงาน
และผลประกอบการของบริษัท สำหรับระยะเวลาแต่ละรอบบัญชี



เครดิตสกอร์ สำหรับ SMEs นิติบุคคล คืออะไร

เครดิตสกอร์สำหรับ SMEs นิติบุคคล เป็นเครื่องมือในการจัดลำดับตามความเสี่ยงความเป็นไปได้ ในการชำระหนี้คืนขบวนนิติบุคคลภายใน 24 เดือนข้างหน้า โดยใช้ข้อมูลเครดิตและข้อมูลงบการเงิน

SMEs นิติบุคคลที่ใช้ในการคำนวณเครดิตสกอร์สำหรับ SMEs นิติบุคคลได้ ต้องมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

- นิติบุคคลที่จดทะเบียนในรูปแบบบริษัท
- นิติบุคคลนั้นมีทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว น้อยกว่าหรือเท่ากับ 200 ล้านบาท



เครดิตสกอร์ สำหรับ SMEs นิติบุคคล ต่างจาก เครดิตสกอร์ สำหรับบุคคลธรรมดาทั่วไป อย่างไร

	บุคคลธรรมดา	SMEs นิติบุคคล
ผู้พัฒนา	TransUnion (บริษัทข้อมูลและข้อมูล เชิงลึกระดับโลก)	FICO (บริษัทวิเคราะห์ข้อมูล เน้นการให้บริการคะแนนเครดิต)
ข้อมูลที่ใช้	ข้อมูลเครดิต	ข้อมูลเครดิตและข้อมูลงบการเงิน (จากแหล่งที่เชื่อถือได้จากฐานข้อมูล กรมพัฒนาธุรกิจการค้า)
ประเมินโอกาสที่ชำระ คืนได้ในระยะเวลา	12 เดือน (นับจากวันที่ขอ ตรวจคะแนนเครดิต)	24 เดือน (นับจากวันที่ขอตรวจ คะแนนเครดิต)
คำอธิบายประกอบ การให้คะแนนเครดิต (Reason Codes)	จะมีคำอธิบายประกอบ การให้คะแนนเครดิต (Reason Codes) ที่ใช้เฉพาะบุคคลธรรมดา และแสดงได้สูงสุด 5 เหตุผล	จะมีคำอธิบายประกอบการให้ คะแนนเครดิต (Reason Codes) ที่ใช้เฉพาะ SMEs นิติบุคคลและ แสดงได้สูงสุด 5 เหตุผล ซึ่งอาจ มาจากประวัติสินเชื่อในรายงาน ข้อมูลเครดิตหรือข้อมูลงบการเงิน



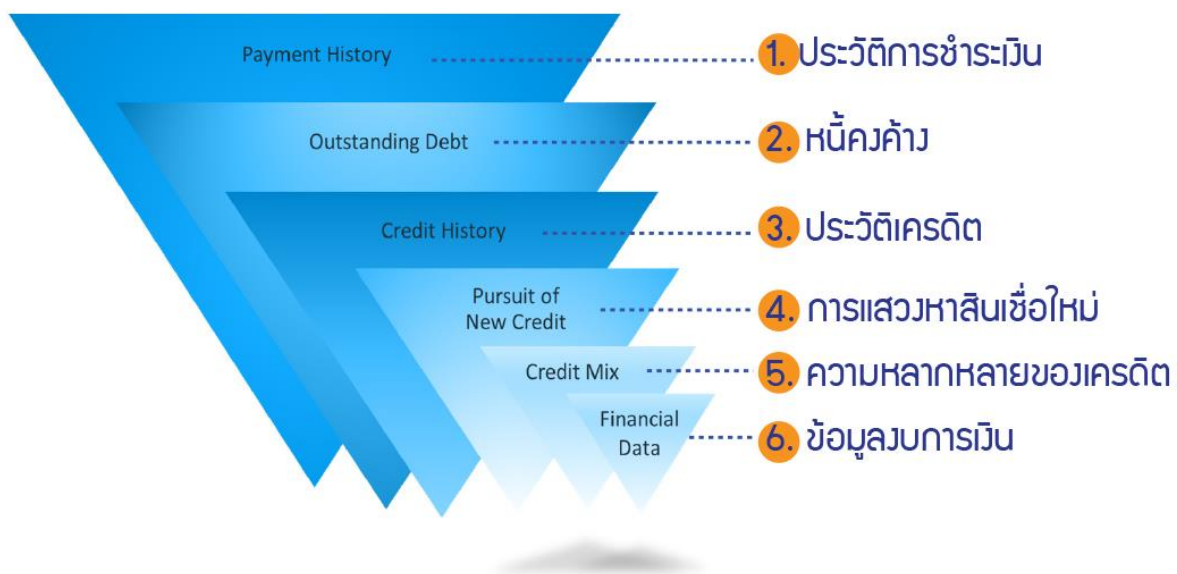
ผู้ที่พัฒนาเครดิตสกอร์ สำหรับ SMEs นิติบุคคล...คือใคร



- FICO เป็นบริษัทที่มีความเชี่ยวชาญในการพัฒนาระบบการคำนวณเครดิตสกอร์ ซึ่งถูกใช้เพื่อประเมินความเสี่ยงของนิติบุคคลในด้านการกู้ยืมเงินและการใช้สินเชื่อในหลายประเทศทั่วโลก เช่น FICO ได้ร่วมมือกับเครดิตบูโรหลัก 5 แห่งในสหรัฐอเมริกาและแคนาดา โดยที่คะแนนเครดิตของ FICO ถูกใช้โดย 90% ของผู้ให้กู้ชั้นนำในสหรัฐอเมริกา และ คะแนนเครดิตของ FICO มีให้บริการมากกว่า 40 ประเทศใน 5 ทวีปทั่วโลก
- เครดิตบูโรในประเทศไทยใช้บริษัท FICO ในการพัฒนาเครดิตสกอร์สำหรับ SMEs นิติบุคคล ซึ่งเป็นเครื่องมือในการจัดลำดับตามความเสี่ยงของความเป็นไปได้ในการชำระหนี้คืนของ SMEs นิติบุคคลภายใน 24 เดือนข้างหน้า โดยการพัฒนาระบบจำลองนี้จะใช้ข้อมูลหลัก ได้แก่ ข้อมูลเครดิต และ ข้อมูลการเดิน จากแหล่งที่เชื่อถือได้ ตามประกาศคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขสำหรับบริษัทข้อมูลเครดิตในการประมวลผลข้อมูล จากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้



ปัจจัยที่มีผลต่อเครดิตสกอร์ สำหรับ SMEs นิติบุคคล





วิธีการอ่านค่าเครดิตสกอร์ สำหรับ SMEs นิติบุคคล

เครดิตสกอร์ มีเพื่อจัดอันดับความเสี่ยง
ด้านเครดิต โดย 'Bad' หมายถึง มีการ
ค้างชำระเกิน 90 วัน

ระดับคะแนน (Score Grade)	จะแสดงระดับคะแนนตั้งแต่เกรด สูงสุด AA จนถึง HH ซึ่งคะแนนเครดิตจะสอดคล้องกับเกรด		ความน่าจะเป็น ในการชำระหนี้คืน (ODDs)	ความน่าจะเป็นในการชำระหนี้คืน แสดงค่าเป็น อัตราร้อยละ (%) เช่น 96% อ่านว่า “จากข้อมูลสถิติ พบว่าลูกหนี้ จำนวน 96 รายจากจำนวนทั้งหมด 100 ราย มีโอกาสชำระหนี้คืนได้ในอีก 24 เดือนข้างหน้า”
	ช่วงคะแนนเครดิต (Score Range)	ระดับความเสี่ยง (Risk Grade)		
	807 – 850	AA		
	781 – 806	BB		
	758 – 780	CC		
	735 – 757	DD		
	714 – 734	EE		
	691 – 713	FF		
	654 – 690	GG		
	300 – 653	HH		
			คำอธิบายประกอบ การให้คะแนนเครดิต (Reason Codes)	แสดงเหตุผลของการได้เกรด และคะแนน ประกอบใบรายงาน โดยจะแสดงไม่เกิน 5 เหตุผล ซึ่งอาจมาจากประวัติสินเชื่อ ในรายงานข้อมูลเครดิตหรือข้อมูลงบการเงิน

ทำไม SMEs นิติบุคคล ต้องมีเครดิต?

1. **เข้าถึงแหล่งเงินทุน** : เพิ่มโอกาสในการเข้าถึงสินเชื่อ หรือ แหล่งเงินทุนได้ง่ายขึ้น
2. **อัตราดอกเบี้ยต่ำ** : ได้รับอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าเป็นไปตามความเสี่ยง เมื่อขอสินเชื่อ
3. **เจรจาต่อรองดีขึ้น** : ได้รับเงื่อนไขการชำระหนี้และราคาสินค้าดีขึ้น
4. **สร้างความน่าเชื่อถือ** : เพิ่มความเชื่อถือจากคู่ค้า ลูกค้า และนักลงทุน
5. **เพิ่มความสามารถในการแข่งขัน** : เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันในตลาดได้ดีขึ้น
6. **ประเมินความเสี่ยง** : ช่วยวางแผนการเงินและบริหารความเสี่ยงได้เหมาะสมตามขีดความสามารถในการประกอบกิจการและการชำระหนี้สินยิ่งขึ้น





มีเครดิตสกอร์ดีๆ จะได้ประโยชน์อย่างไร

ตัวช่วยในการวิเคราะห์สินเชื่อเร็ว
แม่นยำ ลดการใช้ดุลยพินิจ
เพราะใช้สถิติแบบคณิตศาสตร์

- เพิ่มโอกาสที่จะได้รับบริการสินเชื่อ
- มีความรู้ที่จะไม่สร้างความเสี่ยงทางการเงินเกินตัว
- เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของสถาบันการเงิน และเป็นประโยชน์ต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศ

“โดยสถาบันการเงินจะมีข้อมูลและเครื่องมือการวิเคราะห์ที่เป็นมาตรฐานสากล
เพื่อใช้ประกอบการวิเคราะห์สินเชื่อที่สมบูรณ์ยิ่งขึ้น”

1

เพิ่มโอกาสให้กับเจ้าของข้อมูล ไม่ว่าจะ
เป็นบุคคลธรรมดา หรือ SMEs
นิติบุคคล ได้รับบริการสินเชื่อที่
สอดคล้องกับข้อมูลความสามารถ
ในการชำระหนี้ และพฤติกรรม
ชำระหนี้ของตนมากยิ่งขึ้นกว่าเดิม

2

มีความรู้ที่จะไม่สร้างความเสี่ยงทาง
การเงินให้แก่เจ้าของข้อมูลเกินสมควร
รวมถึงการเพิ่มพูนความรู้เรื่อง
ทางการเงิน การบริหารจัดการการเงิน
ของเจ้าของข้อมูลให้เพิ่มมากขึ้น
กว่าที่เป็นอยู่ในปัจจุบันให้เกิดความ
สำเร็จในการประกอบธุรกิจ

3

เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของระบบ
สถาบันการเงินและเป็นประโยชน์ต่อ
ระบบเศรษฐกิจของประเทศในฐานะ
ที่เครดิตบูโรเป็นโครงสร้างพื้นฐาน
ด้านข้อมูลของระบบสถาบันการเงิน



สิทธิของคุณกับเครดิตสกอร์

ส่วนของ SMEs นิติบุคคล

เครดิตบูโรจะเปิดเผยเครดิตสกอร์ให้กับ SMEs นิติบุคคลที่มาแจ้งความประสงค์ขอตรวจสอบข้อมูลเครดิต และร้องขอให้มีการเปิดเผยเครดิตสกอร์ของตนเองตามเงื่อนไขที่กำหนดเท่านั้น

กรณีพบว่าข้อมูลไม่ถูกต้องตามข้อเท็จจริง



SMEs นิติบุคคลสามารถยื่นคำขอตรวจสอบแก้ไขเรื่องเกี่ยวกับเครดิตสกอร์ของตนเองได้ โดยแสดงเอกสารหลักฐานประกอบการยื่นคำขอ ณ ศูนย์ตรวจเครดิตบูโร อาคารเดอะไนน์ ทาวเวอร์ส แกรนด์ พระรามเก้า ชั้น 2 ถนนพระราม 9 ห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310
Call Center 02-643-1250

ขอบเขต การให้คำปรึกษา



เครดิตบูโรจะดำเนินการ
ส่งเสริมการให้ความรู้แก่เจ้าของข้อมูล
ทั้งก่อน ระหว่าง และหลังจากการให้บริการเครดิตสกอร์
โดยจัดให้มีบริการรับเรื่องต่างๆ ดังนี้



- รับคำขอใช้สิทธิตรวจสอบแก้ไขข้อมูลเครดิตและเครดิตสกอร์
กรณีพบว่าข้อมูลไม่ถูกต้องตามข้อเท็จจริง
- ให้คำปรึกษา กรณีที่ไม่ได้รับสินเชื่อ โดยมีหนังสือปฏิเสธ
สินเชื่อมาแสดงต่อเครดิตบูโร อันเป็นผลมาจากการพิจารณา
ข้อมูลเครดิตและเครดิตสกอร์
- ให้คำปรึกษา เพื่อให้เกิดความเข้าใจที่ถูกต้อง
ตลอดจนให้คำแนะนำวิธีการอ่านรายงานข้อมูลเครดิต
และเครดิตสกอร์
- รับคำขอใช้สิทธิบันทึกข้อโต้แย้งตามที่กฎหมาย
รองรับสิทธิของเจ้าของข้อมูล
- รับฟังข้อแนะนำ ข้อควรปรับปรุงจากเจ้าของข้อมูล
เพื่อพัฒนาการให้บริการเครดิตบูโร



หมายเหตุ : เจ้าของข้อมูล ได้แก่ บุคคลธรรมดา หรือ SMEs นิติบุคคล
ที่มีข้อมูลอยู่ในฐานข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิต

ตัวอย่างรายงานเครดิตสกอร์ สำหรับ SMEs นิติบุคคล

ประเภทคะแนนเครดิต :
แสดงเป็นค่า Version Score
ของคะแนนเครดิต ใช้สำหรับ
ภายในบริษัทเป็นค่าคงที่
แสดงกับ Version ที่ 2

คะแนนเครดิต :
แสดงคะแนนเครดิต
(300-850)

ตารางคะแนนเครดิต :
แสดงช่วงคะแนนและระดับ
คะแนนเครดิต

**คำอธิบายประกอบกร
ให้คะแนนเครดิต :**
แสดงเหตุผลประกอบกรให้
คะแนนเครดิต โดยจะแสดงสูงสุด
ไม่เกิน 5 เหตุผล ซึ่งอาจมาจาก
ประวัติสินเชื่อในรายงานข้อมูล
เครดิตหรือข้อมูลการนับ

คะแนนเครดิต

ประเภทคะแนนเครดิต

1 THNTSM22-101-JA03

คะแนนเครดิต

2 825

ตารางคะแนนเครดิต

ช่วงคะแนน	ระดับคะแนนเครดิต
807-850*	AA*
781-806	BB
758-780	CC
735-757	DD
714-734	EE
691-713	FF
654-690	GG
300-653	HH

เหตุผลประกอบกรให้คะแนนเครดิต

- 101 : ระยะเวลาก่อนยื่นค้ำประกันในรายงานข้อมูลเครดิต
- 25 : ข้อมูลของบัญชีเงินฝากประเภท open ended ที่สามารถใช้งานได้ใบรายงาน
ข้อมูลเครดิตไม่เพียงพอ
- 102 : ประวัติการผิดนัดชำระหนี้ของธุรกิจ
- 106 : ความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ยเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้ของธุรกิจ
- 20 : ข้อมูลของธุรกิจที่สามารถใช้งานได้ใบรายงานข้อมูลเครดิตไม่เพียงพอ

ระดับคะแนนเครดิต

3 AA

ความน่าจะเป็นในการชำระหนี้คืน

4 99%

ระดับคะแนนเครดิต :
แสดงระดับคะแนนเครดิต (AA-HH)
ที่ได้จากการคำนวณจากสถิติ โดย
ใช้ข้อมูลประวัติการชำระหนี้และประวัติ
การยื่นชำระหนี้ รวมกับข้อมูล
การนับของนิติบุคคลแต่ละราย

ความน่าจะเป็นในการชำระหนี้คืน :
ความน่าจะเป็นในการชำระหนี้คืน
แสดงค่าเป็นเปอร์เซ็นต์

**คำอธิบายความน่าจะเป็น
ในการชำระหนี้คืน :**
จากข้อมูลเชิงสถิติ พบว่ากลุ่มนี้
จำนวน 99 ราย จากจำนวนทั้งหมด
100 ราย มีโอกาสชำระหนี้คืนได้อีก
24 เดือนข้างหน้า

คำอธิบายความน่าจะเป็นในการชำระหนี้

จากข้อมูลเชิงสถิติ พบว่ากลุ่มนี้จำนวน 99 ราย จากจำนวนทั้งหมด 100 ราย มีโอกาสชำระหนี้คืนได้อีก 24 เดือนข้างหน้า

คะแนนเครดิตในรายงานฉบับนี้หมายถึง ตัวชี้วัดความน่าจะเป็นในการชำระหนี้โดยวิธีการทางสถิติในการประมวลผลข้อมูลโดยบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ซึ่งจัดทำขึ้นตามคำร้องขอโดยผู้ขอข้อมูล โดยอาศัยข้อมูลเครดิตที่สถาบันการเงินสมาชิกนำส่งให้แก่บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ตามมาตรา 18 แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ไม่สามารถแก้ไขข้อมูลเครดิตดังกล่าวที่สมาชิกนำส่งได้ ทั้งนี้ ตามมาตรา 16 แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต เรื่อง อนุรักษ์ข้อมูลในการประมวลผลข้อมูล การประมวลผลข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิต และการส่งข้อมูลของสมาชิก ลงวันที่ 5 กันยายน 2557 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ด้วย ข้อมูลเครดิตที่นำมาใช้ในการจัดทำและคำนวณคะแนนเครดิตเป็นข้อมูลเครดิตของบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ได้รับจากสถาบันการเงินสมาชิกและมีอยู่ในฐานข้อมูลของบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ประกอบกับข้อมูลงบการเงินล่าสุดที่เจ้าของข้อมูลได้ยื่นต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ (แหล่งข้อมูลที่ได้ถือได้) ณ ขณะเวลาที่เจ้าของข้อมูลร้องขอหรือเปิดเผยคะแนนเครดิต (คะแนนเครดิตนั้นอาจเปลี่ยนแปลงได้ในแต่ละช่วงเวลา)

คะแนนเครดิตของบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด เป็นเพียงปัจจัยหนึ่งในหลายปัจจัยซึ่งสถาบันการเงินใช้ประกอบการพิจารณาวิเคราะห์สินเชื่อหรือออกบัตรเครดิตเท่านั้น ซึ่งเป็นการตัดสินใจของสถาบันการเงินแต่ละแห่งที่จะพิจารณาปัจจัยอื่นใดก็ได้ ทั้งนี้ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ไม่มีอำนาจหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับการกำหนดผลของการอนุมัติหรือปฏิเสธสินเชื่อหรือการออกบัตรเครดิตให้แก่ลูกค้าของสถาบันการเงินแต่ประการใดทั้งสิ้น บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด จะไม่รับผิดชอบในความเสียหายใด ๆ อันเกิดจากผลคะแนนเครดิตในรายงานฉบับนี้ในการขอสินเชื่อหรือบัตรเครดิตหรือการยื่นขอสินเชื่อของเจ้าของข้อมูล ทั้งนี้ หมายเหตุถึงการนำเอาไปใช้ภายใต้วัตถุประสงค์อื่นของเจ้าของข้อมูลด้วย อย่างไรก็ตามเจ้าของข้อมูลอาจใช้สิทธิในการคัดค้านในกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

*รายงานที่แสดงเป็นตัวอย่างเพื่อสร้างความเข้าใจเท่านั้น

SMEs นิติบุคคล ยื่นคำขอตรวจเครดิตบูโร

- ศูนย์ตรวจเครดิตบูโร
อาคาร เดอะไนน์ ทาวเวอร์ส แกรนด์
พระรามเก้า ชั้น 2 (โซนธนาคาร)
วันจันทร์-ศุกร์ เวลา 9.00-16.30 น.
- ไปรษณีย์ลงทะเบียน



เจ้าของข้อมูล
ที่เป็นนิติบุคคล

- ยื่นคำขอตรวจสอบข้อมูลเครดิตได้ทางไปรษณีย์
- รายงานข้อมูลเครดิตขอทำจะจัดส่งให้ทางไปรษณีย์ลงทะเบียน
ตามที่อยู่ที่ระบุไว้ในหนังสือรับรองเท่านั้น

ขั้นตอนในการยื่นคำขอตรวจข้อมูลเครดิตทางไปรษณีย์

1. นิติบุคคลกรอกรายละเอียดใน “แบบคำขอตรวจสอบข้อมูลเครดิต SMEs นิติบุคคล” (ดาวน์โหลดได้ที่ www.ncb.co.th)
พร้อมแนบตามโดยกรรมการผู้มีอำนาจ และประทับตราบริษัท (ถ้ามี) และแนบหลักฐานประกอบ ดังนี้
 - สำเนาหนังสือรับรองของนิติบุคคล อายุไม่เกิน 3 เดือน พร้อมแนบรับรองโดยกรรมการผู้มีอำนาจ และประทับตราบริษัท (ถ้ามี)
 - สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของกรรมการผู้มีอำนาจแนบมา พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง
2. ชำระค่าบริการตรวจข้อมูลเครดิต เป็นแคชเชียร์เช็ค (Cashier Cheque)
สั่งจ่าย บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (อัตราค่าบริการเลือกใบแบบคำขอตรวจสอบข้อมูลเครดิตนิติบุคคล)
3. จัดส่งเอกสารหลักฐานตามข้อ 1-2 ทางไปรษณีย์ลงทะเบียน จ่าหน้าถึง
บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (กรณีตรวจสอบข้อมูลนิติบุคคล)
เลขที่ 33/4 อาคาร เดอะไนน์ ทาวเวอร์ส แกรนด์ พระรามเก้า ชั้น 2
ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310
4. รายงานข้อมูลเครดิตจะจัดส่งให้กรรมการผู้จัดการ ตามที่อยู่ที่ระบุไว้ในหนังสือรับรองของนิติบุคคลเท่านั้น