

PCIS Application Status P3

QUICK START GUIDE

Version TCRB Lending 2017

(27/02/2019 Release by Functional Training Team & MIS)

คำนิยาม

Application Status P3 : เป็นกระบวนการบริหารจัดการข้อมูลลูกค้า ควบคู่กับกระบวนการปฏิบัติงานในแต่ละขั้นตอนของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตั้งแต่ เคสเข้าระบบ จนกระทั่ง Drawdown ที่สำคัญเป็นเครื่องมือช่วยให้ผู้ปฏิบัติงานและผู้บริหารในแต่ละระดับ สามารถวางแผนการทำงาน และติดตามผลงานของผู้ได้บังคับบัญชา อย่างมีระบบและเป็นมาตรฐานเดียวกัน

วัตถุประสงค์

เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการติดตามเคสสินเชื่อ ตั้งแต่เคสเข้าระบบ เคสออกผลพิจารณาอนุมัติ รวมถึงการวางแผนการตั้งวงเงินของลูกค้า อย่างมีระบบและเป็นมาตรฐานเดียวกัน

สารบัญ

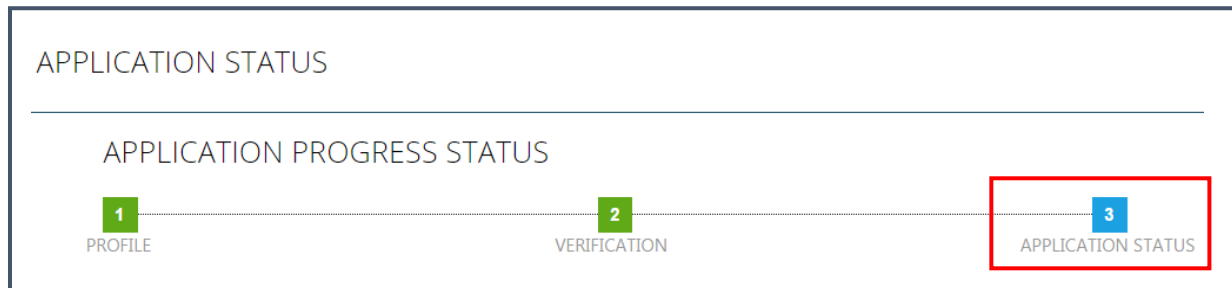
เรื่อง	หน้า
PCIS Application Status P3	
คำนิยาม & วัตถุประสงค์	2
วิธีการใช้งาน Application Status P3	4
- View Information	4
- Application No	5
- CA Name	5
- Approver Name	5
- CA Comment	5
- Application Status	6
- Decision Reason	6
- Deviate Reason	6
- Pre Approved Loan	6
- Approved Loan	6
- Cancel Reason (After A2CA)	7
- Cancel Reason (After Approved)	7
- Drawdown Plan Date	8
- Postpone Drawdown Plan Reason	8
- Drawdown Loan/Date (Latest)	9
- Drawdown Type	9
- Term (Year)	9
- Received Contract Date	9
- Remark	9

วิธีการใช้งาน Application Status P3

วิธีการใช้งาน Application Status P3 สามารถคลิก



ดังภาพ



View Information : เราสามารถคลิกที่แถบนี้เพื่อแสดงข้อมูลเพิ่มเติม



ข้อมูลลูกค้า		ข้อมูลพนักงาน	
ชื่อ - นามสกุล	ภัทรียา ผลบุญ(RET)(REA)	ชื่อ - นามสกุล	เอกภท จันทรสดี
มาจากช่องทาง	Field visit	รหัสพนักงาน	610879
ศักยภาพลูกค้า	HIGH	รหัสสาขา	293
เบอร์ติดต่อ	0847879883	สาขา	สาขามุกดาหาร
วงเงินที่ต้องการ	2,000,000	เบอร์ติดต่อ	0805356954
ประกอบธุรกิจ	การบริการ: ถมที่ ,จำหน่ายเบ็ดเตล็ด		

ข้อมูลลูกค้า

ชื่อ - นามสกุล	: ชื่อ นามสกุลของลูกค้า
มาจากช่องทาง	: มาจากช่องทางไหน
ศักยภาพลูกค้า	: ศักยภาพของลูกค้าและ โอกาสการเป็นลูกค้า (high, medium, low)
เบอร์ติดต่อ	: เบอร์ติดต่อของลูกค้า
วงเงินที่ต้องการ	: วงเงินที่ลูกค้าขอ
ประกอบธุรกิจ	: ธุรกิจที่ทำ

ข้อมูลพนักงาน

ชื่อ - นามสกุล	: ชื่อ นามสกุล ของพนักงานที่ปล่อย
รหัสพนักงาน	: รหัสของพนักงาน
รหัสสาขา	: รหัสของสาขา
สาขา	: ชื่อสาขาของพนักงานที่อยู่
เบอร์ติดต่อ	: เบอร์ติดต่อพนักงาน

STATUS

Application No

SB-62-000439

CA Name

ภัทรดี เก่งทอง

17/01/2019

Approver Name

ธีรภัทร จารุณสาย

CA Comment

#Comment :

- ผู้กู้หลักนายจิโรจ กนกสิริขริน (บิดา) อายุ 65 ปี
และผู้กู้ร่วม1 นายวรพล กนกสิริขริน (บุตร) อายุ
40 ปี และ ผู้กู้ร่วม2 นาย บวรวิช กนกสิริขริน
(บุตร) อายุ 38 ปี ประกอบกิจการ ผลิตและ

- Application No** : ในส่วนนี้ข้อมูลจะแสดงเลข Application อัตโนมัติ
- CA Name** : ในส่วนนี้ข้อมูลจะแสดงชื่อ-นามสกุลผู้วิเคราะห์เคสสินเชื่อ และวันที่ในการรับเรื่อง
- Approver Name** : ในส่วนนี้ข้อมูลจะแสดงผู้มีอำนาจในการอนุมัติเคสสินเชื่อ
- CA Comment** : ในส่วนนี้ข้อมูลจะแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมจากฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ

Application Status	APPROVED	06/02/2019	
Decision Reason	Approved		
Deviate Reason	DV241,DV211,DV210		

Decision Status

#	Date	Status	Reason
1	06/02/2019	A	Approved
2	06/02/2019	P	Authorized Escalated
3	06/02/2019	P	AIP
4	06/02/2019	P	Pending A/O
5	05/02/2019	P	Appraisal Price_Done
6	01/02/2019	P	AIP
7	01/02/2019	P	Defend Process

1. [DV210] Income from major buyer > 50%
2. [DV211] IFS over criteria
3. [DV241] Restructure_Account

Application Status : 5 สถานะของเคสสินเชื่อ (Approve,Pending,Reject,Cancel Credit Return) และจะแสดงวันที่ล่าสุดในการเปลี่ยน Decision Reason

: คลิกสัญลักษณ์ จะแสดง History Decision Reason

#	Date	Status	Reason
1	06/02/2019	A	Approved
2	06/02/2019	P	Authorized Escalated
3	06/02/2019	P	AIP
4	06/02/2019	P	Pending A/O
5	05/02/2019	P	Appraisal Price_Done
6	01/02/2019	P	AIP
7	01/02/2019	P	Defend Process

Decision Reason : แสดง Decision Reason ล่าสุด

Deviate Reason : แสดงข้อมูลในส่วนที่ฝ่ายวิเคราะห์ให้ความสำคัญในเคสนั้นๆเป็น Deviate Code

: คลิก เพื่อดูรายละเอียด Code

1. [DV210] Income from major buyer > 50%
2. [DV211] IFS over criteria
3. [DV241] Restructure_Account

Pre Approved Loan	5,000,000
Approved Loan	5,445,000

Pre Approved Loan : วงเงินอนุมัติเบื้องต้น

Approved Loan : อนุมัติวงเงินสินเชื่อ

Cancel Reason (After A2CA)

☐

Cancel Reason (After A2CA) : ยกเลิกเคสสินเชื่อกกรณีเคสสินเชื่อเข้าระบบแล้วแต่ยังไม่ออกผลพิจารณาจากฝ่ายพิจารณาสินเชื่อ สามารถคลิก ☒ พร้อมให้เหตุผล โดยพิมพ์ข้อความ (ไม่ต่ำกว่า 10 ตัวอักษร) และคลิก [Submit](#) เพื่อยืนยันการแก้ไขอัปเดตข้อมูล ดังภาพ

Cancel Reason (After A2CA)

☒

ลูกค้าเปลี่ยนใจและรับวงเงินกับธนาคารอื่นแล้ว

Cancel Reason (After Approved)

☐



- ☐ [Select all]
- ☐ ได้รับอนุมัติสินเชื่อจากธนาคารอื่นแล้ว
- ☐ ลูกค้าเปลี่ยนใจไม่ใช้สินเชื่อ
- ☐ คิดว่าดอกเบี้ยแพงเกินไป
- ☐ ธนาคารเดิมให้วงเงินเพิ่มขึ้น
- ☐ ธนาคารอื่นให้วงเงินสูงกว่า
- ☐ ลูกค้ามีปัญหาส่วนตัว
- ☐ ค่าธรรมเนียม (Front end fee) สูงเกินไป
- ☐ มีค่าใช้จ่ายในขั้นตอนการจดจำนองสูง
- ☐ ราคาประเมินต่ำเกินไป

Cancel Reason (After Approved) : ในกรณีที่ลูกค้าไม่รับวงเงินหลัง Approved ให้คลิก ☒ พร้อมให้เหตุผล และคลิก [Submit](#) เพื่อยืนยันการแก้ไขอัปเดตข้อมูล

Drawdown Plan Date	<input type="text" value="11/02/2019"/>	<input type="checkbox"/> จอง Drawdown
--------------------	---	---------------------------------------

Drawdown Plan Date : คลิกเลือกวันที่วางแผน Drawdown

Drawdown Plan Date	<input type="text" value="11/02/2019"/>	<input checked="" type="checkbox"/> จอง Drawdown
--------------------	---	--

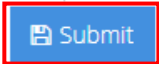
การจอง Drawdown : ผู้ใช้งานคลิกเลือก “☒ จอง Drawdown” จากลูกค้าที่ได้ทำการระบุวันที่ใน “Drawdown Plan Date” ระบบจะทำการดึงข้อมูลการจอง Drawdown เฉพาะภายในเดือนนั้นๆเข้าสู่ Drawdown Template อัตโนมัติให้ ซึ่งข้อมูลของลูกค้าที่จอง Drawdown จะแสดงอยู่ในหน้าหลักของ Drawdown Dashboard และสามารถแก้ไขอัปเดตข้อมูลใน Drawdown Template ได้เท่านั้นหลังจากการคลิกจอง Drawdown


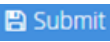
*หมายเหตุ ไม่สามารถ วางแผน “Drawdown Plan Date” (คลิกเลือกวันที่ที่ต้องการ) พร้อม ☒ จอง Drawdown ได้ หากต้องการให้วางแผน “Drawdown Plan Date” แล้วกด หลังจากนั้นค่อยกลับมา ☒ จอง Drawdown แล้วกด อีกครั้ง

Postpone Drawdown Reason History	
Postpone Drawdown Plan Reason	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="text" value="อื่นๆ"/> <input type="button" value="↺ 3 ↻"/>
<div> Previous Plan Date : 15/02/2019 1. อื่นๆ โอนกรรมสิทธิ์ สปส.นายสม(บิดา) ให้นายวัชรฯ รอประกาศ 30 วัน (ครั้งที่2) </div>	

Postpone Drawdown Plan Reason : คลิก ☒ แสดงประวัติการเลื่อน Plan Drawdown ภายในเดือน เราสามารถไปดู Postpone ใน Drawdown template

Drawdown Loan / Date (Latest)	499,640.00	08/02/2019
Drawdown Type	Term Loan	
Term (Year)	5	60 Months
Received Contract Date	<input type="checkbox"/>	(HQ)
Remark	(HQ)	



- Drawdown Loan / Date (Latest)** : ลูกค้านำเงินและตั้งวงเงินวันที่
- Drawdown Type** : ประเภทของการตั้งวงเงิน
- Term (Year)** : ระยะเวลาในการกู้
- Received Contract Date** : เอกสารนิติกรรมสัญญาฉบับจริงที่ลูกค้าลงนามที่ทางสาขาต้องนำส่ง
เมื่อทางสำนักงานใหญ่ได้รับเอกสารสัญญาฉบับจริงแล้ว จะคลิก 
- Remark** : ความคิดเห็นเพิ่มเติมจากสำนักงานใหญ่
- Submit** : คลิก  เพื่อยืนยันการแก้ไขข้อมูล