

LOAN FOR PERSONAL CONSUMPTION

(คู่มือการจัดทำชุดข้อมูลสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค

ส่วนบุคคล)

Document information

Revision history

| Version number | Released Date | Effective Date | Summary of changes | Revision marks |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1.0 | 22 July 2019 | 1 October 2019 | **First version**  This document, “LPC Data Set Manual version 1.0”, is designed to be used with “LPC Data Set Document version 1.0” and “LPC Classification Document version 1.0”. In addition, other supporting documents are “DMS Classification version 19.0” and “เอกสารสรุปมาตรฐานการคำนวณ Debt Service Ratio (เอกสารประกอบการรายงาน)”. | No |
| 1.1 | 3 September 2019 | 1 October 2019 | Reference to file “Summary of Change on LPC Data Set Manual version 1.1 from version 1.0” Remark: All changes from version 1.0 to version 1.1 are in blue font.  This document, “LPC Data Set Manual version 1.1”, is designed to be used with “LPC Data Set Document version 1.1” and “LPC Classification Document version 1.0”.In addition, other supporting documents are “DMS Classification version 19.0” and “เอกสารสรุปมาตรฐานการคำนวณ Debt Service Ratio (เอกสารประกอบการรายงาน)”. | Yes |
| 1.2 | 18 September 2019 | 1 October 2019 | Reference to file “Summary of Change on LPC Data Set Manual version 1.1 from version 1.0” Remark: All changes from version 1.0 to version 1.1 are in blue font.  Reference to file “Summary of Change on LPC Data Set Manual version 1.2 from version 1.1” Remark: All changes from version 1.1 to version 1.2 are in red font.  This document, “LPC Data Set Manual version 1.2”, is designed to be used with “LPC Data Set Document version 1.2” and “LPC Classification Document version 1.0”.In addition, other supporting documents are “DMS Classification version 19.0” and “เอกสารสรุปมาตรฐานการคำนวณ Debt Service Ratio (เอกสารประกอบการรายงาน)”. | Yes |
| 1.3 | 19 November 2019 | 1 October 2019 | Reference to file “Summary of Change on LPC Data Set Manual version 1.1 from version 1.0” Remark: All changes from version 1.0 to version 1.1 are in blue font.  Reference to file “Summary of Change on LPC Data Set Manual version 1.2 from version 1.1” Remark: All changes from version 1.1 to version 1.2 are in red font.Reference to file “Summary of Change on LPC Data Set Manual version 1.3 from version 1.2” Remark: All changes from version 1.2 to version 1.3 are in green font.  This document, “LPC Data Set Manual version 1.3”, is designed to be used with “LPC Data Set Document version 1.2” and “LPC Classification Document version 1.1”.In addition, other supporting documents are “DMS Classification version 19.0” and “เอกสารสรุปมาตรฐานการคำนวณ Debt Service Ratio (เอกสารประกอบการรายงาน)”. | Yes |
| 1.4 | 28 February 2020 | 1 July 2020 | Reference to file “Summary of Change on LPC Data Set Manual version 1.1 from version 1.0” Remark: All changes from version 1.0 to version 1.1 are in blue font.  Reference to file “Summary of Change on LPC Data Set Manual version 1.2 from version 1.1” Remark: All changes from version 1.1 to version 1.2 are in red font.Reference to file “Summary of Change on LPC Data Set Manual version 1.3 from version 1.2” Remark: All changes from version 1.2 to version 1.3 are in green font.  Reference to file “Summary of Change on LPC Data Set Manual version 1.4 from version 1.3” Remark: All changes from version 1.3 to version 1.4 are in purple font.  This document, “LPC Data Set Manual version 1.4”, is designed to be used with “LPC Data Set Document version 1.3” and “LPC Classification Document version 1.2”.In addition, other supporting documents are “DMS Classification version 19.0” and “เอกสารสรุปมาตรฐานการคำนวณ Debt Service Ratio (เอกสารประกอบการรายงาน)”. | Yes |

Table of Contents

[1. Document Overview 6](#_Toc19287377)

[2. Data Set Reporting Guideline 7](#_Toc19287378)

[1. แนวทางการตั้งชื่อ Data Set ตามมาตรฐาน ธปท. 7](#_Toc19287379)

[2. แนวทางการจัดทำชุดข้อมูล 7](#_Toc19287380)

[3. Data Set Details 8](#_Toc19287381)

[1. Data Set: Loan for Personal Consumption 8](#_Toc19287382)

# Document Overview

This document provides information on the Data Set(s) to be submitted to the Bank of Thailand (BOT). The Data Set(s) will be electronically submitted to BOT via DMS Data Acquisition (Extranet/Internet).

**Description:**

* **Schema Validation**: Check the XML file content against XML schema to verify whether it is conform to the defined structure. The Schema Validation rules are as follows: **XML Syntax, XML Structure, Data Type, Value List and Data Format**. The Data Element and Data Type are specified in the Data Set Document while the Data Format is defined in the Data Set Manual i.e. Date Format. The Value Lists of each Data Element are referred to in the Data Set Document by using classification name and view name while the complete list of classification and view are shown in the Classification Document.
* **File Validation:** Validate by using Excel validation rules or an application developed on BOT excel template. In the case where the file is in other formats such as text file, the file validation will be done by BOT internal system. The File Validation rules are as follows: **Data Element, Data Type, Value List and Data Format**. The Data Element, Data Type, Value List and Data Format for the file are specified in the same pattern as XML Data Set, in the Data Set Document, Data Set Manual and Classification Document.
* **Data Set Validation**: Validate the data set content by BOT internal system after schema validation or file validation is completed. (Specific validation rule will explain in each data set.)
* **Cross Validation:** Check data consistency between data sets. (Specific validation rule will explain in each data set.)

# Data Set Reporting Guideline

## แนวทางการตั้งชื่อ Data Set ตามมาตรฐาน ธปท.

รูปแบบ: FXXXNNN\_YYYYMMDD\_ZZZ.xlsx โดยที่

F ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล

XXX Subject Area

Nn รหัสประจำตัวผู้ส่งข้อมูล เช่น 999

YYYY ปีของข้อมูลให้ใช้ปี ค.ศ. 4 หลัก เช่น 2019 เป็นต้น

MM เดือนของข้อมูล มีค่าระหว่าง 01-12

DD วันที่ของข้อมูล มีค่าระหว่าง 01 - 31

ZZZ ชื่อย่อชุดข้อมูล

.xlsx นามสกุลชุดข้อมูล

เช่น ต้องการส่งข้อมูลงวด เดือน มกราคม ปี 2562 ให้ตั้งชื่อ File ดังนี้ MXXX999\_20190131\_ZZZ.xlsx

## แนวทางการจัดทำชุดข้อมูล

1. ให้จัดทำข้อมูลโดยยึดตามนิยามในเอกสาร LPC Dataset Document, LPC Dataset Manual และ LPC Classification Document
2. จัดทำชุดข้อมูลลงบน Excel File ตามรูปแบบที่กำหนด โดย Excel Template เผยแพร่บน BOT Website รองรับ Excel ตั้งแต่ Version 2007
3. ห้ามแก้ไขรูปแบบและสูตรที่ปรากฏในแบบฟอร์มรายงาน
4. กำหนดชื่อ Sheet สำหรับ Excel Template

* Data Sheet: สำหรับใช้รายงานข้อมูลเพื่อจัดส่ง ธปท. กำหนดตามชุดข้อมูล

# Data Set Details

## Data Set: Loan for Personal Consumption

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Loan for Personal Consumption เป็นข้อมูลสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล ของทุกบริษัทที่อยู่ภายใต้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะที่ประกอบกิจการในประเทศไทย โดยเป็นสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ที่ให้แก่บุคคลธรรมดา ที่ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบอาชีพหรือธุรกิจ เฉพาะสัญญาที่อนุมัติใหม่ หรือมีการเปลี่ยนแปลงวงเงินในเดือนที่รายงาน ทั้งนี้ไม่รวมข้อมูลสินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน และไม่รวมสินเชื่อที่ให้โดยบริษัทบริหารสินทรัพย์

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ  
 สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มิใช่สถาบันการเงิน

ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน

**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นเดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน ยกเว้น ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มิใช่สถาบันการเงิน และผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ส่งภายใน 1 เดือน นับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน

**File Name**

MCRDNn\_YYYYMMDD\_LPC.xlsx

**Sheet Name**

LPC

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล ใช้ปี ค.ศ. | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน |
| Organization Id | รหัสผู้ส่งข้อมูล  กรณีที่ผู้ส่งที่มีรหัสสถาบันการเงิน (FI Code) หรือรหัสผู้ส่งข้อมูลที่กำหนดโดย ธปท. ให้รายงานด้วยรหัสที่มี  กรณีอื่น ให้รายงานด้วยรหัสที่ลงทะเบียนเพื่อส่งข้อมูลให้ ธปท. เช่น เลขที่จดทะเบียนนิติบุคคล ที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของผู้ส่งข้อมูลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Lending Company Id | รหัสของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อ หรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ  กรณีที่มีรหัสสถาบันการเงิน (FI Code) ให้รายงานด้วยรหัสสถาบันการเงิน  กรณีอื่น ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน เช่น เลขที่จดทะเบียนนิติบุคคล ที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ |  |
| Lending Company Unique Id Type | ประเภทรหัสของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อ หรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ |  |
| Customer Id | รหัสของผู้กู้ |  |
| Customer Unique Id Type | ประเภทรหัสของผู้กู้ |  |
| Customer Age | อายุผู้กู้ ณ วันที่อนุมัติสินเชื่อ | Data Set Validation:  ต้องมีค่ามากกว่า 0 |
| Occupation Type | รหัสอาชีพ |  |
| Borrower's Income | รายได้รวมของผู้กู้หลักและผู้กู้ร่วม (gross income) (หน่วย: บาทต่อเดือน) การคำนวณรายได้ให้อ้างอิงตามสรุปมาตรฐานการคำนวณ Debt Service Ratio | Data Set Validation:  ต้องมีค่ามากกว่า 0 |
| Other debt burden (Baht) | ภาระหนี้ที่ลูกค้าต้องผ่อนชำระต่อเดือนที่มีอยู่เดิมก่อนการขอสินเชื่อในครั้งนี้ (หน่วย: บาท) โดยรวมสินเชื่อทุกประเภท (สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค และสินเชื่อเพื่อการประกอบธุรกิจ / อาชีพ) จากสถาบันการเงินและผู้ให้บริการสินเชื่ออื่นทุกประเภท (เช่น ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สหกรณ์ออมทรัพย์) โดยอ้างอิงข้อมูลจาก NCB และพิจารณาใช้ข้อมูลจากแหล่งอื่นประกอบตามหลักการ Best effort เช่น จาก slip เงินเดือน จากการสอบถามลูกค้าเพิ่มเติม จากการประมาณการที่สมเหตุสมผล เป็นต้น  ทั้งนี้ ไม่รวมภาระหนี้ที่มีอายุสินเชื่อคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือน และในการคำนวณภาระหนี้ ให้อ้างอิงตามสรุปมาตรฐานการคำนวณ Debt Service Ratio | Data Set Validation:  ต้องมีค่ามากกว่า หรือเท่ากับ 0 |
| Arrangement Number | เลขที่สัญญา  กรณีบัตรเครดิต ให้รายงานตาม reference ของวงเงินบัตรเครดิต โดยรายงานตามวงเงินหรือตามบัญชีบัตรที่ใช้วงเงินรวม  กรณีที่มีเพิ่มหน้าบัตรไม่มีการเพิ่มวงเงิน ไม่ต้องรายงาน |  |
| Loan Type | ประเภทเงินให้สินเชื่อ |  |
| Loan Origination Type | ประเภทของการให้สินเชื่อ   * สินเชื่อใหม่ * เพิ่มวงเงิน * ลดวงเงิน |  |
| Arrangement Purpose Code | วัตถุประสงค์หลักในการกู้ |  |
| Effective Interest Rate | อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย โดยคิดจากวันแรกของสัญญาถึงวันที่ครบกำหนดสัญญา | Data Set Validation:   1. กรณีมีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0 มีดังนี้  * Loan Type เท่ากับ 018011: สินเชื่อบัตรเครดิต และ Arrangement Purpose Code เท่ากับ 241041: การอุปโภคบริโภคอื่น ๆ ที่ไม่มีหลักประกัน * Loan Type เท่ากับ 018016: ลูกหนี้เช่าซื้อ (Hire Purchase) และ Arrangement Purpose Code เท่ากับ 241021: การซื้อหรือเช่าซื้อรถยนต์นั่งส่วนบุคคลไม่เกิน 7 คน * Loan Type เท่ากับ 018016: ลูกหนี้เช่าซื้อ (Hire Purchase) และ Arrangement Purpose Code เท่ากับ 241022: การซื้อหรือเช่าซื้อรถยนต์อื่นๆ * Loan Type เท่ากับ 018016: ลูกหนี้เช่าซื้อ (Hire Purchase) และ Arrangement Purpose Code เท่ากับ 241023: การซื้อหรือเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ * Loan Type เท่ากับ 018022: เงินให้สินเชื่ออื่น และ Arrangement Purpose Code เท่ากับ 241041: การอุปโภคบริโภคอื่น ๆ ที่ไม่มีหลักประกัน  1. กรณี Loan Type เท่ากับ 018022: เงินให้สินเชื่ออื่น และ Arrangement Purpose Code เท่ากับ 241042: การอุปโภคบริโภคอื่น ๆ ที่มีทรัพย์สินอื่นเป็นหลักประกัน เฉพาะที่เป็น Financial Asset จะมีค่าหรือไม่มีค่าก็ได้ 2. กรณีอื่น ๆ ต้องมีค่ามากกว่า 0 |
| Contract Amount | วงเงินอนุมัติ ณ วันที่อนุมัติสินเชื่อ (หน่วย: บาท) | Data Set Validation:  ต้องมีค่ามากกว่า 0 |
| Collateral Value Amount | มูลค่าหลักประกัน ณ วันที่อนุมัติสินเชื่อ (หน่วย: บาท) | Data Set Validation:  ต้องมีค่ามากกว่า หรือเท่ากับ 0 |
| Repayment Amount (Baht) | จำนวนเงินที่ผ่อนชำระเงินกู้ต่อเดือน เฉพาะของสัญญาที่รายงาน (หน่วย: บาท)   * หนี้ประเภทที่มีค่างวดชัดเจน (Non-revolving)   (1) ภาระหนี้ที่ผ่อนชำระต่อเดือนคงที่ ให้ใช้ภาระหนี้ที่ต้องชำระต่อเดือนตามที่อนุมัติในครั้งนี้  (2) ภาระหนี้ที่ผ่อนชำระต่อเดือนไม่คงที่ ให้ใช้ภาระหนี้ที่ต้องชำระต่อเดือนสูงสุด เว้นแต่ ในกรณีที่ภาระหนี้ที่ต้องชำระต่อเดือนมีลักษณะให้จ่ายชำระงวดหลังๆ เป็นจำนวนเงินที่สูงมาก (bullet payment) หรือให้จ่ายชำระโดยอิงกับกระแสเงินสดรับตามฤดูกาล (seasonal) ให้ใช้ภาระหนี้ที่ต้องชำระเฉลี่ยต่อเดือน ตลอดอายุสัญญาแทน   * หนี้ประเภทหมุนเวียน (Revolving) ให้ใช้ % ยอดชำระขั้นต่ำตามที่สถาบันการเงินอนุมัติในครั้งนี้ (ไม่ต่ำกว่า 3%) x วงเงินที่ขออนุมัติในครั้งนี้ ในกรณี สินเชื่อ O/D ที่มิใช่เพื่อประกอบธุรกิจ ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยต่อเดือน x วงเงินที่อนุมัติในครั้งนี้ | Data Set Validation:   1. ต้องมีค่า กรณี Loan Type ไม่เท่ากับ 018022: เงินให้สินเชื่ออื่น และ Arrangement Purpose Code ไม่เท่ากับ 241042: การอุปโภคบริโภคอื่น ๆ ที่มีทรัพย์สินอื่นเป็นหลักประกัน เฉพาะที่เป็น Financial Asset 2. กรณีไม่เข้าเงื่อนไขข้างต้น จะมีค่าหรือไม่มีค่าก็ได้   กรณีมีค่า ต้องมากกว่า 0 |
| Repayment Period (month) | ระยะเวลาผ่อนชำระหนี้ ตามสัญญาเงินกู้ที่รายงานในครั้งนี้ (หน่วย: เดือน)   * กรณีหนี้ประเภทที่มีค่างวดชัดเจน (Non-revolving) ต้องมีค่ามากกว่า 0 * กรณีหนี้ประเภทหมุนเวียน (Revolving) จะมีค่าหรือไม่มีค่าก็ได้ แต่ถ้ามีค่าต้องมากกว่า 0 | Data Set Validation: มีค่าหรือไม่มีค่าก็ได้ แต่ถ้ามีค่าต้องมากกว่า 0 |