Summary of changes on “MGL Data Set Manual”

Update on MGL Data Set Manual Version 1.3

Remarks: All changes from version 1.2 to version 1.3 are in green font.

| Version number | Page No. | Data Set Name | Data Element | Summary of Changes |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| V 1.3 | 10 | MGL | Borrower's Income | คำอธิบาย  เปลี่ยนจาก  “รายได้รวมของผู้กู้ (ผู้กู้หลัก + ผู้กู้ร่วม) (หน่วย: บาทต่อเดือน) ซึ่งแบ่งออกเป็น 2 กรณี ได้แก่  (1) Employed  (1.1) รายได้คงที่ ให้ใช้รายได้ต่อเดือนงวดล่าสุด  (1.2) รายได้ไม่คงที่  (1.2.1) กรณีที่ได้รับเป็นรายเดือน เช่น ค่าล่วงเวลา ค่านายหน้า ค่าเบี้ยเลี้ยง เป็นต้น ให้ใช้รายได้เฉลี่ยย้อนหลังอย่างน้อย 3 เดือน  (1.2.2) กรณีที่ได้รับเป็นรายไตรมาส หรือ รายปี เช่น โบนัส ให้ใช้รายได้เฉลี่ยต่อเดือน  (2) Self-employed  ให้อ้างอิงประมาณการรายได้โดยนำปัจจัยเกี่ยวกับ income margin (ซึ่งหมายถึง ประมาณการสัดส่วนรายได้สุทธิต่อรายได้ของกิจการ) มาประกอบการพิจารณา ตามหลักการ ได้แก่  (2.1) วิธีการประเมินมีความน่าเชื่อถือ เช่น มีหลักฐานการประมาณการรายได้ที่ชัดเจน (bank statement) และ/หรือ มีการตรวจสอบ/ทดสอบความถูกต้องของการประมาณการได้อย่างน่าเชื่อถือ  (2.2) มีการคำนึงถึงผลด้านฤดูกาล (seasonal effect) เช่น ใช้ค่าเฉลี่ยย้อนหลังอย่างน้อย 6 เดือน  (2.3) มีการตัดรายการที่มิใช่รายได้ที่ได้รับสม่ำเสมอ หรือเป็นประจำ เช่น รายได้จากการถูกรางวัล การได้รับมรดก เป็นต้น   * กรณีผู้กู้ใช้สวัสดิการพนักงานสถาบันการเงิน (Occupation Type = 4) ให้กรอกค่า 999 * กรณี วัตถุประสงค์หลักในการกู้เป็น “สินเชื่อเพื่อผู้สูงอายุ” (Objective = 13) แล้ว Borrower's Income ต้องเป็นค่าว่าง”   เป็น  “รายได้รวมของผู้กู้หลักและผู้กู้ร่วม (gross income) (หน่วย: บาทต่อเดือน) การคำนวณรายได้ให้อ้างอิงตามสรุปมาตรฐานการคำนวณ Debt Service Ratio   * กรณีผู้กู้ใช้สวัสดิการพนักงานสถาบันการเงิน (Occupation Type = 4) ให้กรอกค่า 999 * กรณี วัตถุประสงค์หลักในการกู้เป็น “สินเชื่อเพื่อผู้สูงอายุ” (Objective = 13) แล้ว Borrower's Income ต้องเป็นค่าว่าง” |
| 12-13 | MGL | Other Debt Burden (Baht) | คำอธิบาย  เปลี่ยนจาก  **“**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 และในการคำนวณภาระหนี้กรณีการกู้ร่วม ให้ใช้ภาระหนี้หารด้วยจำนวนผู้กู้ร่วม  **แนวทางในการคำนวณสำหรับหนี้แต่ละประเภท**   1. **สินเชื่ออุปโภคบริโภค**    1. หนี้ประเภทที่มีค่างวดชัดเจน (Non-revolving) ได้แก่ สินเชื่อ   บ้าน สินเชื่อรถยนต์ โดยให้ใช้ภาระหนี้ที่ต้องชำระต่อเดือนงวดล่าสุด  (1.2) หนี้ประเภทหมุนเวียน (Revolving) ได้แก่ สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลที่อยู่ภายใต้การกำกับ และที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับ และ สินเชื่อ O/D ที่มิใช่เพื่อประกอบธุรกิจ  (1.2.1) บัตรเครดิต ให้ใช้ 10% x ยอดคงค้างงวดล่าสุด เว้นแต่พิสูจน์ได้ว่ามีการชำระยอดใช้จ่ายบัตรเครดิตเต็มจำนวนอย่างสม่ำเสมอ (Transactor)  (1.2.2) สินเชื่อส่วนบุคคลที่อยู่ภายใต้การกำกับ และที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับ ให้ใช้ 5% x ยอดคงค้างงวดล่าสุด  (1.2.3) O/D ที่มิใช่เพื่อประกอบธุรกิจ ให้ใช้ อัตราดอกเบี้ยต่อเดือน x ยอดคงค้างงวดล่าสุด   1. **สินเชื่อเพื่อประกอบธุรกิจ**   (2.1) หนี้ประเภทที่มีค่างวดชัดเจน (Non-revolving)ให้ใช้วิธีใดวิธีหนึ่งดังต่อไปนี้  (2.1.1) ภาระหนี้ที่ต้องชำระต่อเดือนงวดล่าสุด  (2.1.2) ประมาณการภาระหนี้ที่คาดว่าลูกค้าผ่อนชำระต่อเดือนด้วยวิธีการคิดลดหามูลค่าปัจจุบัน (PMT)  (2.1.3) ผสมระหว่างวิธี (2.1.1) และ (2.1.2)  (2.2) หนี้ประเภทหมุนเวียน (Revolving) ให้ประมาณการภาระหนี้ที่คาดว่าลูกค้าผ่อนชำระต่อเดือนด้วยวิธีใดวิธีหนึ่ง ดังต่อไปนี้  (2.2.1)    (2.2.2) ประมาณการภาระหนี้ที่คาดว่าลูกค้าผ่อนชำระต่อเดือนด้วยวิธีการคิดลดหามูลค่าปัจจุบัน (PMT)”  เป็น  “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” |