

คำถาม – คำตอบ การประชุมชี้แจง

การรายงานข้อมูลสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล

วันที่ 25 มิถุนายน 2562 และวันที่ 4 ตุลาคม 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย

ลำดับ	คำถาม	คำตอบ
1	การคำนวณ EIR (Effective Interest Rate) หมายถึงถึงคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยแบบธรรมดา (นำปีมาเฉลี่ย) หรือคำนวณอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยแบบ IRR	ใช้การคำนวณ EIR ตามเกณฑ์ TFRS9 ทั้งนี้ กรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจแห่งใดยังไม่สามารถปฏิบัติตามเกณฑ์ TFRS9 สามารถใช้การคำนวณอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย หรือ IRR ได้
2	กลุ่มสินเชื่อแบบหักบัญชีเงินเดือนเพื่อชำระหนี้ เช่น สินเชื่อ MOU หักบัญชีเงินเดือนชำระหนี้ซึ่งเป็นกลุ่มที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับ ต้องรายงานในรูปแบบรายงานหรือไม่ หรือต้องรายงานเป็นหัวข้อแยกออกมา	กรณีสินเชื่อแบบหักบัญชีเงินเดือนทั้งที่ทำ MOU และไม่ได้ทำ MOU ให้รายงานข้อมูลรวมในชุดข้อมูลสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล โดยไม่รวมสินเชื่อสวัสดิการที่ให้แก่พนักงานของสถาบันการเงินตนเอง
3	Occupation Type แบ่งเป็น 2 กลุ่มคือ กลุ่ม Self Employed กับ Salary หากเป็นกลุ่ม Salary ที่มีรายได้เสริมอื่น ๆ ด้วยต้องรายงานอย่างไร และต้องนำข้อมูลรายได้ประจำ และรายได้เสริมมาพิจารณาสัดส่วนร่วมด้วยหรือไม่	การคำนวณรายได้ กรณีที่มีรายได้เสริมให้นำมารวมด้วย โดยต้องพิจารณาว่ารายได้ดังกล่าวจัดเป็นรายได้คงที่หรือไม่คงที่ (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
4	สินเชื่อเช่าซื้อที่ผู้กู้ระบุว่าเป็นสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อการพาณิชย์ไม่ต้องรายงานใช่หรือไม่	ไม่ต้องรายงาน
5	สินเชื่อเช่าซื้อไม่อนุญาตให้มีผู้ร่วม แต่ในทางปฏิบัติธนาคารจะอนุญาตให้นำรายได้ของบุคคลในครอบครัว เช่น คู่สมรส (คู่สมรสเป็นผู้ค้ำประกัน) มาร่วมคำนวณได้ ซึ่งธนาคารไม่สามารถเข้าถึงข้อมูลภาระหนี้ของผู้ค้ำโดยตรงจาก NCB ได้	ขึ้นอยู่กับกรณีประเมินรายได้/ภาระหนี้ ที่สถาบันการเงินใช้พิจารณา หาก สง. ใช้ข้อมูลของผู้ค้ำมาประเมิน ต้องใช้ทั้งด้านรายได้ และภาระหนี้ ให้อ้างอิงตามมาตรฐานการคำนวณอัตราส่วน Debt-service-ratio (DSR) หากไม่สามารถเข้าถึงข้อมูลภาระหนี้ของผู้ค้ำโดยตรงจาก NCB ได้ ขอให้ใช้ข้อมูลจากแหล่งอื่นเพิ่มเติมตามหลักการ Best Effort
6	“รายได้ต่อเดือน” เป็นการรายงานงวดล่าสุด หมายความว่าอย่างไร	หมายถึง ข้อมูลรายได้ต่อเดือนที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อล่าสุดของธนาคารที่มีอยู่
7	ภาระหนี้ใหม่ที่มีผู้กู้ร่วมหลายคนจะต้องเฉลี่ยด้วยจำนวนผู้กู้ร่วมหรือไม่ ต้องรายงาน Repayment Amount อย่างไร	การรายงาน Repayment Amount ไม่ต้องหารเฉลี่ย ให้รายงานภาระหนี้ใหม่เท่ากับจำนวนเงินที่ผ่อนชำระเงินกู้ต่อเดือน เฉพาะของสัญญาที่รายงาน

ลำดับ	คำถาม	คำตอบ									
8	กรณี Non-revolving ที่เป็น Installment Loan จะคำนวณภาระหนี้ใหม่ในแบบรายงาน DSR อย่างไร	ให้รายงานภาระหนี้ใหม่ ตามมาตรฐานการคำนวณอัตราส่วน Debt-service-ratio (DSR) หนี้ประเภทที่มีค่างวดชัดเจน (Non-revolving) (1) ภาระหนี้ที่ผ่อนชำระต่อเดือนคงที่ ให้ใช้ภาระหนี้ที่ต้องชำระต่อเดือนตามที่อนุมัติในครั้งนั้น (2) ภาระหนี้ที่ผ่อนชำระต่อเดือนไม่คงที่ ให้ใช้ภาระหนี้ที่ต้องชำระต่อเดือนสูงสุด เว้นแต่ ในกรณีที่ภาระหนี้ที่ต้องชำระต่อเดือนมีลักษณะให้จ่ายชำระงวดหลังๆ เป็นจำนวนเงินที่สูงมาก (bullet payment) หรือให้จ่ายชำระโดยอิงกับกระแสเงินสดรับตามฤดูกาล (seasonal) ให้ใช้ภาระหนี้ที่ต้องชำระเฉลี่ยต่อเดือน ตลอดอายุสัญญาแทน									
9	ค่างวดเช่าซื้อรายงานรวม VAT ด้วยหรือไม่	รายงานรวม VAT ด้วย									
10	กรณีลูกค้ามาเปิดบัญชีกระแสรายวันเพื่อทำธุรกรรม O/D โดยไม่ได้แจ้งวัตถุประสงค์ในการกู้ ธนาคารต้องรายงานข้อมูล ณ ช่วงที่ลูกค้ามาขอทำธุรกรรม O/D หรือช่วงอนุมัติวงเงินแล้ว	กรณีมีการเปิดวงเงิน O/D ต้องรายงานตั้งแต่เปิดวงเงิน กรณีไม่มีการเปิดวงเงิน ไม่ต้องรายงาน									
11	กรณีผู้ขอสินเชื่อมาขอเปิดบัญชีเงินฝากกระแสรายวันโดยยังไม่ได้ขออนุมัติวงเงินสินเชื่อ O/D เมื่อถึงสิ้นเดือนข้อมูลจะกลายเป็นตัวแดง กรณีนี้ต้องรายงานหรือไม่	ในกรณีที่เป็นการขอวงเงินชั่วคราว ไม่ต้องรายงาน									
12	กรณีที่ลูกค้ามีวงเงินเดิมประเภท Revolving เช่น O/D (ไม่ใช่เพื่อประกอบธุรกิจ) แต่ธนาคารไม่ทราบอัตราดอกเบี้ย และไม่มีข้อมูลใน NCB สามารถใช้ Base rate ที่ธนาคารกำหนดในการคำนวณได้หรือไม่ หรือ ธปท. จะกำหนดอัตราดอกเบี้ยกลางให้ทุกธนาคารใช้เหมือนกันหรือไม่	ธปท. ไม่ได้มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยกลาง โดยให้ใช้ตามมาตรฐานการคำนวณอัตราส่วน Debt-service-ratio (DSR) วิธีใดวิธีหนึ่ง ดังต่อไปนี้ (1) บัตรเครดิต : 10% x ยอดคงค้างงวดล่าสุด (หากพิสูจน์ได้ว่าเป็น transactor ก็ไม่ต้องนำมาคำนวณ) (2) PLoan : 5% x ยอดคงค้างงวดล่าสุด (3) O/D ที่มีใช้เพื่อประกอบธุรกิจ: ใช้วิธีใดวิธีหนึ่ง ดังต่อไปนี้ (3.1) ฐาน คูณกับ % โดยใช้ทางเลือกดังนี้ <table border="1" style="display: inline-table; margin-right: 20px;"> <thead> <tr> <th>ฐาน</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. ยอดคงค้าง</td> </tr> <tr> <td>2. ยอดคงค้างเฉลี่ย</td> </tr> <tr> <td>3. วงเงิน</td> </tr> <tr> <td>4. ยอดหนี้สูงสุดในรอบ เดือน</td> </tr> </tbody> </table> <table border="1" style="display: inline-table;"> <thead> <tr> <th>%</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. ยอดชำระขั้นต่ำ</td> </tr> <tr> <td>2. อัตราดอกเบี้ยต่อเดือน</td> </tr> <tr> <td>3. ยอดชำระขั้นต่ำ (วงเงินต่ำ) หรือ อัตราดอกเบี้ยต่อเดือน (วงเงินสูง)</td> </tr> </tbody> </table>	ฐาน	1. ยอดคงค้าง	2. ยอดคงค้างเฉลี่ย	3. วงเงิน	4. ยอดหนี้สูงสุดในรอบ เดือน	%	1. ยอดชำระขั้นต่ำ	2. อัตราดอกเบี้ยต่อเดือน	3. ยอดชำระขั้นต่ำ (วงเงินต่ำ) หรือ อัตราดอกเบี้ยต่อเดือน (วงเงินสูง)
ฐาน											
1. ยอดคงค้าง											
2. ยอดคงค้างเฉลี่ย											
3. วงเงิน											
4. ยอดหนี้สูงสุดในรอบ เดือน											
%											
1. ยอดชำระขั้นต่ำ											
2. อัตราดอกเบี้ยต่อเดือน											
3. ยอดชำระขั้นต่ำ (วงเงินต่ำ) หรือ อัตราดอกเบี้ยต่อเดือน (วงเงินสูง)											
13	สินเชื่อบัตรเครดิตมีเงินฝากค้ำประกันเต็มวงเงิน ต้องรายงานอย่างไร	รายงานสินเชื่อบัตรเครดิต ที่มีเงินฝากค้ำประกัน ให้รายงาน Loan Type = 018011 สินเชื่อบัตรเครดิต, Personal Consumption = 241042 การอุปโภคบริโภคอื่น ๆ ที่มีทรัพย์สินอื่นเป็นหลักประกัน เฉพาะที่เป็น Financial Asset									

ลำดับ	คำถาม	คำตอบ
		และรายงาน Collateral Value Amount ตามเงินฝากที่ใช้ ค้ำประกัน
14	บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การรายงานจะรายงานรวมทั้งกลุ่ม Solo และ Full Consolidation เลยหรือไม่	รายงานข้อมูลของกลุ่ม Full Consolidation ซึ่งมีความหมายครอบคลุมในกลุ่ม Solo อยู่แล้ว
15	บริษัทแม่เป็นผู้รายงานข้อมูลของผู้บริษัทย่อยหรือไม่ และสามารถรายงานรวมเป็นรายงานชุดเดียวกันได้หรือไม่	รายงานรวมเป็นชุดเดียวกัน โดยมี Element แยกว่า Element ใดเป็นผู้รายงาน Element ใดเป็นบริษัทในกลุ่มที่เป็นผู้ให้สินเชื่อ
16	“ภาระหนี้ปัจจุบัน” และ “ภาระหนี้ใหม่” หมายความว่าอย่างไร	ภาระหนี้ปัจจุบัน คือ Other Debt Burden และภาระหนี้ใหม่ คือ Repayment Amount
17	สินเชื่ออุปโภคบริโภคอื่น ๆ ที่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกัน หมายถึงกรณีใดบ้าง และไม่รวมกรณีที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกันใช่หรือไม่ เช่น การกู้เงินเพื่อตกแต่งบ้าน	สินเชื่ออุปโภคบริโภคอื่น ๆ ที่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกันทุกประเภทสินเชื่อ ที่ไม่รวมสินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน (MGL)
18	สินเชื่อที่มีเงินฝากเป็นประกันที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการอุปโภคบริโภคต้องรายงานหรือไม่	ต้องรายงาน
19	กรณีบัตรเครดิต บัตรกดเงินสด ลูกค้าเพิ่มวงเงิน โดยไม่ได้ทำสัญญาใหม่จะรายงานอย่างไร เนื่องจากธนาคารเก็บข้อมูลสัญญาใหม่และข้อมูลการเพิ่มวงเงินคนละระบบ	การเพิ่ม/ลดวงเงิน ต้องรายงานทุกกรณี หากมีข้อมูลอื่นที่เปลี่ยนแปลงในขณะที่มีการเพิ่ม/ลดวงเงิน ให้รายงานข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงด้วย
20	Collateral Value Amount ใช้มูลค่าจาด้านของหรือจาด้าน	ให้ใช้ค่าที่น้อยกว่าระหว่างราคาประเมิน และราคาจาด้าน/ด้าน
21	สินเชื่ออุปโภคบริโภคเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกันที่เรียกว่า Home for cash ไม่รวมในรายงานนี้ใช่หรือไม่	ใช่ เนื่องจากข้อมูลดังกล่าวรายงานในชุดข้อมูลสินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน (MGL) แล้ว
22	หากการคิดค่าเฉลี่ยย้อนหลังของรายได้ไม่คงที่จะคำนวณอย่างไร	กรณีผู้กู้มีรายได้ไม่คงที่จาก Employed/Salaried เช่น OT, Commission ต้องคำนวณรายได้ไม่คงที่ย้อนหลังอย่างน้อย 3 เดือน กรณีผู้กู้มีรายได้ไม่คงที่จาก Self-employed คำนวณรายได้ตามหลักการในการประมาณการรายได้ ตามมาตรฐานการคำนวณอัตราส่วน Debt-service-ratio (DSR)
23	การชี้แจงข้อมูลในบางช่วงมีการกล่าวถึงขอบเขตว่าเฉพาะสัญญาใหม่เท่านั้น แต่บางช่วงมีการกล่าวถึงการเพิ่มหรือลดวงเงินบนสัญญาเดิม จึงขอสอบถามว่าขอบเขตการรายงานเป็นเช่นไร	การรายงานข้อมูลต้องรายงานทั้ง 2 กรณี คือ (1) กรณีที่เป็นสัญญาใหม่ในงวดเดือนนั้น (2) สัญญาเดิมที่เคยส่งมาก่อนหน้า และสัญญานั้นมีการเพิ่มหรือลดวงเงินในเดือนที่รายงานข้อมูล
24	รพท. กล่าวว่าหากสัญญามีการเพิ่มหรือลดวงเงินให้รายงานข้อมูลดังกล่าวด้วย ธนาคารจึงขอสอบถามว่ากรณีการลดวงเงินต้องรายงานโดยอ้างอิงข้อมูลจากส่วนใด	อ้างอิงจากสินเชื่อสัญญานั้น ๆ ปรับเพิ่ม/ลดวงเงินจริงในเดือนที่รายงานข้อมูล

ลำดับ	คำถาม	คำตอบ
25	สินเชื่อบริษัท Lombard เพื่อการอุปโภคบริโภค ต้องนำมารายงานหรือไม่	ต้องรายงาน โดยให้รายงาน Loan Type = 018022 เงินให้สินเชื่ออื่น Personal Consumption = 241042 กรณีสินเชื่อประเภท Lombard Personal Consumption = 241043 กรณีไม่ใช่สินเชื่อประเภท Lombard
26	สินเชื่อประเภท Lombard ที่มีบัญชีเงินฝากค้ำประกัน เต็มวงเงิน และผู้กู้ไม่แสดงเอกสารเกี่ยวกับรายได้ ต้องรายงานรายได้ผู้กู้หรือไม่	สถาบันการเงินควรประเมินรายได้ของผู้กู้ โดยยึดหลัก Best Effort และมีวิธีการประมาณการที่น่าเชื่อถือ เช่น ประเมินรายได้จากอัตราผลตอบแทนจากเงินฝากนั้น เป็นต้น
27	หากสัญญาบัตรเครดิตนั้นถูกรายงานมาตั้งแต่ก่อนเริ่มรายงานข้อมูลสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล ตามมาตรฐานการคำนวณ Debt Service Ratio แล้วหลังจากนั้นมีการปรับเพิ่มวงเงินหลังเดือนตุลาคม 2562 จะรายงานอย่างไร	กรณีสัญญาที่อนุมัติก่อนเดือนตุลาคม 2562 ไม่ต้องรายงาน
28	หากผู้มาขอสินเชื่อมีสัญญาเงินกู้กับบริษัทที่ตนทำงานอยู่ ต้องนำมารวมในภาระหนี้ปัจจุบันด้วยหรือไม่	ต้องนำมาคำนวณเป็นภาระหนี้ปัจจุบันด้วย
29	กรณีที่ภาระหนี้ที่มีอายุคงเหลือน้อยกว่าหรือเท่ากับ 3 เดือน แต่มียอดค้างชำระต้องนำมารวมในการคำนวณภาระหนี้หรือไม่	ต้องนำมาคำนวณด้วย
30	แบบรายงานและเอกสารการส่งข้อมูล ธปท. จะแจ้งกำหนดการให้ทราบอีกครั้งเมื่อใด	กำหนดการเผยแพร่เบื้องต้นคือ วันที่ 22 กรกฎาคม 2562
31	กรณีธนาคารปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในส่วนของสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภคเดิม โดยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวมีทั้งกรณีเพิ่มวงเงินและลดวงเงินสินเชื่อให้แก่ลูกหนี้ ธนาคารต้องรายงานรายการดังกล่าวในแบบรายงาน LPC หรือไม่	การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในกรณีทั่วไป เช่น ขยายเวลาชำระหนี้ หรือลดวงเงิน ธนาคารไม่ต้องรายงานเข้ามาในแบบรายงาน LPC อย่างไรก็ดี หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวมีการปรับเพิ่มวงเงินสินเชื่อให้แก่ลูกหนี้ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะของลูกหนี้ ทำให้ DSR ของลูกหนี้มีการเปลี่ยนแปลง ธนาคารต้องรายงานลูกหนี้ดังกล่าวมาที่ ธปท. ใหม่อีกครั้ง
32	ตามสูตรการคำนวณ DSR ที่กำหนดให้ไม่ต้องรวมภาระหนี้ที่มีอายุสินเชื่อคงเหลือน้อยกว่าหรือเท่ากับ 3 เดือนที่ไม่มีภาระค้างชำระในการคำนวณภาระหนี้ปัจจุบันนั้น ระยะเวลาดังกล่าวให้นับจากวันครบกำหนดอายุสัญญาหรือวันที่คาดว่าจะชำระหนี้จนครบ	กรณีปกติ คือ ให้นับจำนวนงวดคงเหลือตามสัญญา อย่างไรก็ตาม หากเป็นกรณีที่ลูกหนี้ไม่ได้จ่ายตามสัญญา เช่น มีการจ่ายมากกว่าเงินงวด ทำให้จำนวนงวดคงเหลือลดลง หรือกรณีจ่ายน้อยกว่าเงินงวดทำให้จำนวนงวดคงเหลือมากกว่าจำนวนงวดคงเหลือตามสัญญา ขอให้พิจารณาจากสถานะภาพจริง เพราะคือภาระหนี้ที่แท้จริงของลูกหนี้
33	การคำนวณภาระหนี้ปัจจุบันของลูกหนี้ กรณีสินเชื่อส่วนบุคคลหรือสินเชื่อสำหรับลูกหนี้เกษตรกรที่มีวงเงินการชำระเงินเป็นรายปี และคาดว่าจะมีการ roll over	ให้คำนวณ ภาระหนี้ปัจจุบันต่อเดือน = (เงินต้น + ดอกเบี้ย)หารด้วยอายุสัญญา ซึ่งในที่นี้อายุสัญญาเท่ากับ 12 แต่หากธนาคารสามารถพิสูจน์ได้ว่าสินเชื่อดังกล่าวจะได้รับการ roll over ก็ให้พิจารณาเสมือนว่าเป็น revolving loan ประเภทสินเชื่อส่วนบุคคล และคำนวณภาระหนี้โดย

ลำดับ	คำถาม	คำตอบ
		ภาระหนี้ปัจจุบันต่อเดือน = 5% x ยอดคงค้างงวดล่าสุด (เงินต้นรวมกับดอกเบี้ย)
34	กรณีลูกหนี้มีสินเชื่อที่ได้รับการพักชำระหนี้อยู่เดิม ธนาคารจะคำนวณภาระหนี้ปัจจุบันในการคำนวณ DSR อย่างไร	ให้คำนวณ ภาระหนี้ปัจจุบันต่อเดือน = (ยอดเงินต้นคงเหลือ + ดอกเบี้ย) หารด้วยอายุสัญญาคงเหลือหลังจากสิ้นสุด ช่วงเวลาการพักชำระหนี้ เพื่อให้สะท้อนภาระหนี้ที่แท้จริง ของลูกหนี้ แต่หากอายุสัญญาของสินเชื่อที่จะปล่อยใหม่ น้อยกว่าหรือเท่ากับระยะเวลาพักชำระหนี้คงเหลือของ ภาระหนี้ปัจจุบัน ให้คำนวณ ภาระหนี้ปัจจุบันต่อเดือน = อัตราดอกเบี้ยต่อเดือน x ยอดเงินต้นคงค้าง โดยอัตรา ดอกเบี้ยต่อเดือนเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ระบุในสัญญาสินเชื่อ