

ข้อสรุปมาตรฐานการคำนวณ Debt service ratio

ปรับปรุง 19 กรกฎาคม 2562

1. ขอบเขต: ใช้กับสินเชื่อทุกประเภทที่ปล่อยใหม่แก่บุคคลธรรมดาที่ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจ/อาชีพ รวมถึงสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งยังไม่สามารถจำแนกวัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อได้อย่างชัดเจนว่าเพื่ออุปโภคบริโภคหรือเพื่อประกอบธุรกิจ/อาชีพ

2. วิธีการคำนวณ: ในการคำนวณอัตราส่วน Debt Service Ratio (DSR) ให้ใช้ยอดภาระหนี้ที่ลูกค้าต้องชำระต่อเดือนทั้งหมด (ได้แก่ ภาระหนี้ที่มีอยู่เดิมก่อนการขอสินเชื่อในครั้งนี้ (“ภาระหนี้ปัจจุบัน”) และภาระหนี้ที่จะเกิดขึ้นหาก สง. อนุมัติสินเชื่อให้แก่ลูกค้าในครั้งนี้ (“ภาระหนี้ใหม่”)) หารด้วยรายได้รวมของลูกค้า (Gross Income) โดยมีรายละเอียดการคำนวณดังนี้

(1) **ภาระหนี้ปัจจุบัน** ได้แก่ ภาระหนี้ที่ลูกค้าต้องผ่อนชำระต่อเดือนที่มีอยู่เดิมก่อนการขอสินเชื่อในครั้งนี้ โดยรวมสินเชื่อทุกประเภท (สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค และสินเชื่อเพื่อการประกอบธุรกิจ/อาชีพ) จากสถาบันการเงินและผู้ให้บริการสินเชื่ออื่นทุกประเภท (เช่น ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สหกรณ์ออมทรัพย์) โดยอ้างอิงข้อมูลจาก NCB และพิจารณาใช้ข้อมูลจากแหล่งอื่นประกอบตามหลักการ Best effort เช่น จาก slip เงินเดือน จากการสอบถามลูกค้าเพิ่มเติม จากการประมาณการที่สมเหตุสมผล เป็นต้น

ทั้งนี้ ไม่รวมถึงภาระหนี้ที่มีอายุสินเชื่อคงเหลือ ≤ 3 เดือน ที่ไม่มีการค้างชำระ และในกรณีที่เป็นการกู้ร่วม ให้ใช้ภาระหนี้หารด้วยจำนวนผู้กู้ร่วม

	วิธีการคำนวณภาระหนี้ปัจจุบัน
(1.1) สินเชื่ออุปโภคบริโภค	
(1.1.1) Non-revolving เช่น สินเชื่อบ้าน สินเชื่อรถยนต์	ให้ใช้ภาระหนี้ที่ต้องชำระต่อเดือนงวดล่าสุด
(1.1.2) Revolving เช่น สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลที่อยู่ภายใต้การกำกับ และที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับ และ O/D ที่มีใช้เพื่อประกอบ ธุรกิจ เป็นต้น	- บัตรเครดิต : ให้ใช้ $10\% \times$ ยอดคงค้างงวดล่าสุด เว้นแต่สามารถพิสูจน์ได้อย่างน่าเชื่อถือว่าเป็นลูกค้าที่มีการชำระยอดใช้จ่ายบัตรเครดิตเต็มจำนวนอย่างสม่ำเสมอ (Transactor) ไม่ต้องนำยอดคงค้างงวดล่าสุดมาคำนวณ - สินเชื่อส่วนบุคคลที่อยู่ภายใต้การกำกับ และที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับ : ให้ใช้ $5\% \times$ ยอดคงค้างงวดล่าสุด

	วิธีการคำนวณภาระหนี้ปัจจุบัน									
	<p>- O/D ที่มีใช้เพื่อประกอบธุรกิจ: ให้ประมาณการภาระหนี้ที่คาดว่าจะถูกชำระต่อเดือนด้วยวิธีใดวิธีหนึ่งดังนี้</p> <p>1) ฐาน คูณกับ % โดยใช้ทางเลือกดังนี้</p> <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> <p style="text-align: center; margin: 0;">✕</p> <p>2) ประมาณการภาระหนี้ที่คาดว่าจะถูกชำระต่อเดือนด้วยวิธีการคิดลดหลามูลค่าปัจจุบัน (PMT)</p>	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)										
(1.2) สินเชื่อเพื่อประกอบธุรกิจ										
(1.2.1) Non-revolving เช่น สินเชื่อประเภท Term Loan หรือ Installment Loan	<p>ให้ใช้วิธีใดวิธีหนึ่ง ดังต่อไปนี้</p> <p>1) ภาระหนี้ที่ต้องชำระต่อเดือนงวดล่าสุด</p> <p>2) ประมาณการภาระหนี้ที่คาดว่าจะถูกชำระต่อเดือนด้วยวิธีการคิดลดหลามูลค่าปัจจุบัน (PMT)</p> <p>3) ผสมระหว่างวิธีที่ 1) และวิธีที่ 2)</p>									
(1.2.2) Revolving เช่น สินเชื่อประเภท Overdraft (O/D)	<p>ให้ประมาณการภาระหนี้ที่คาดว่าจะถูกชำระต่อเดือนด้วยวิธีใดวิธีหนึ่งดังนี้</p> <p>1) ฐาน คูณกับ % โดยใช้ทางเลือกดังนี้</p> <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> <p style="text-align: center; margin: 0;">✕</p> <p>2) ประมาณการภาระหนี้ที่คาดว่าจะถูกชำระต่อเดือนด้วยวิธีการคิดลดหลามูลค่าปัจจุบัน (PMT)</p>	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)										
(1.2.3) ภาระผูกพัน เช่น Letter of Credit	ไม่ต้องนำมารวมคำนวณ									

(2) ภาระหนี้ใหม่ : ภาระหนี้ที่ลูกค้าต้องผ่อนชำระต่อเดือนที่จะเกิดขึ้นหาก สง. อนุมัติสินเชื่อให้แก่ลูกค้าในครั้งนี้ โดยให้คำนวณเฉพาะกรณีพิจารณาอนุมัติสินเชื่อทุกประเภทที่ปล่อยใหม่แก่บุคคลธรรมดาที่ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจ/อาชีพ รวมถึงสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

	วิธีการคำนวณภาระหนี้ใหม่
(2.1) Non-revolving	<ul style="list-style-type: none"> - กรณีภาระหนี้ที่ต้องผ่อนชำระต่อเดือนคงที่: ให้ใช้ภาระหนี้ที่ต้องชำระต่อเดือนตามที่อนุมัติในครั้งนี้ - กรณีภาระหนี้ที่ต้องผ่อนชำระต่อเดือนไม่คงที่: ให้ใช้ภาระหนี้ที่ต้องชำระต่อเดือนสูงสุด <u>เว้นแต่</u>ในกรณีที่ภาระหนี้ที่ต้องชำระต่อเดือนมีลักษณะให้จ่ายชำระงวดหลัง ๆ เป็นจำนวนเงินที่สูงมาก (bullet payment) หรือ ให้จ่ายชำระโดยอิงกับกระแสเงินสดรับตามฤดูกาล (seasonal) ให้ใช้ภาระหนี้ที่ต้องชำระต่อเดือนเฉลี่ยตลอดอายุสัญญาแทนได้
(2.2) Revolving	<ul style="list-style-type: none"> - บัตรเครดิต : ให้ใช้ $10\% \times$ วงเงินที่อนุมัติในครั้งนี้ - PLoan : ให้ใช้ $\%$ ยอดชำระขั้นต่ำตามที่ สง. อนุมัติในครั้งนี้ (แต่ต้องไม่ต่ำกว่า 3%) \times วงเงินที่อนุมัติในครั้งนี้ - O/D ที่มีใบเพื่อประกอบธุรกิจ: ให้ใช้ อัตราดอกเบี้ยต่อเดือน \times วงเงินที่อนุมัติในครั้งนี้

(3) รายได้รวม (Gross Income) : รายได้รวมทั้งหมดของผู้กู้หลักและผู้กู้ร่วม ทั้งกรณี Employed/Salaried และกรณี Self-employed

	วิธีการคำนวณรายได้รวม
(3.1) Employed	
(3.1.1) รายได้คงที่	ให้ใช้รายได้ต่อเดือนงวดล่าสุด
(3.1.2) รายได้ไม่คงที่	<ul style="list-style-type: none"> - กรณีรายได้ไม่คงที่ที่ได้รับเป็นรายเดือน เช่น ค่าล่วงเวลา (OT) ค่านายหน้า (Commission) ค่าเบี้ยเลี้ยง (Per diem) : ให้ใช้รายได้เฉลี่ยย้อนหลัง <u>อย่างน้อย</u> 3 เดือน $\times 100\%$ - กรณีรายได้ไม่คงที่ที่ได้รับเป็นรายไตรมาสหรือรายปี เช่น โบนัส (Bonus) : ให้ใช้รายได้เฉลี่ยต่อเดือน (เช่น ยอด bonus เฉลี่ยต่อเดือน $\times 100\%$)

	วิธีการคำนวณรายได้รวม
(3.2) Self-employed	<p>ให้อ้างอิงประมาณการรายได้ โดยนำปัจจัยเกี่ยวกับ Income Margin (ซึ่งหมายถึง ประมาณการสัดส่วนรายได้สุทธิต่อรายได้ของกิจการ) มาประกอบการพิจารณาประมาณการ และปฏิบัติตามหลักการ ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) วิธีการประมาณการมีความน่าเชื่อถือ โดย <ol style="list-style-type: none"> 1.1) มีหลักฐานการประมาณการรายได้ที่ชัดเจนและน่าเชื่อถือ (เช่น Bank Statement รายการเดินบัญชีที่สามารถพิสูจน์ความน่าเชื่อถือได้) <u>และ/หรือ</u> 1.2) มีการตรวจสอบ/ทดสอบความถูกต้องของการประมาณการได้อย่างน่าเชื่อถือ (เช่น ใช้การสัมภาษณ์ โดยให้ผู้อื่นเข้าไปตรวจสอบความถูกต้อง ใช้แบบจำลองและมีการทดสอบความเชื่อถือของแบบจำลองและผลที่ได้จากแบบจำลอง) 2) มีการคำนึงถึงผลด้านฤดูกาล (Seasonal Effect) เช่น ใช้ค่าเฉลี่ยย้อนหลังอย่างน้อย 6 เดือน 3) มีการพิจารณาตัดรายการที่ไม่ใช่รายได้ที่ได้รับสม่ำเสมอ / เป็นประจำ (เช่น รายได้จากการถูกรางวัล การได้รับมรดก การขายที่ดิน)