



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

Regulatory Data Transformation : Credit

Data Entities and Data Elements

August 2024

Document Information

Revision History

Version number	Released Date	Effective Date	Summary of changes	Revision marks
V 1.0	30 July 2021			
V 1.0.1	31 August 2021		1.2 Credit Account Detail (DER_CACD) - Changes to reporting criteria for data element - Changes to data element description 4.1 Counterparty x Id (DER_CPID) - Changes to validation code 4.2 Juristic Counterparty (DER_JCP) - Changes to validation code - Changes to reporting guideline for Juristic Counterparty 4.3 Ordinary Counterparty (DER_OCP) - Changes to validation code 4.5 Personal Loan Profile (DER_PLP) - Changes to Req. data element - New validation code - Changes to data element description 6.1 Interest Plan (DER_INTP) - Changes to name of data element - Changes to data element Key - Changes to data element description 6.2 Interest Reference (DER_INTR) - Changes to reporting scope 6.3 Interest Reference Value (DER_INTRV) - Changes to reporting scope 7.3 Credit Line Availability (DER_CLA) - Changes to data element description 7.7 Related Loan or Investment (DER_RLI) - Changes to data element description 7.9 Related Deposit Account (DER_RDA) - Changes to data entity description and reporting scope - Changes to data element description 7.11 Digital Loan Disbursement Flow (DER_DLDF) - Removed validation code 7.13 Billing or Expected Payment (DER_BEP) - Changes to data element description	

Version number	Released Date	Effective Date	Summary of changes	Revision marks
V 1.1	27 October 2021		II. Data Entity Summary - Added Submission Frequency - Changes to Data Entity Group name and Grouping 1.4 Mortgage Loan (DER_MGL) - Changes to reporting scope - New validation code - Changes to Req. Data Element - Changes to reporting criteria for data element 1.15 Legal Operation (DER_LOP) - Changes to reporting scope 4. Counterparty / Credit Counterparty - Changes to Data Entity Group name and Grouping 4.5 Personal Loan Profile (DER_PLP) - Changes to reporting scope - Changes to Req. Data Element - Remove validation code - Changes to reporting criteria for data element 5.4 Collateral Pledge (DER_COLP) - Changes to reporting criteria for data element 7.1 Outstanding Monthly (DER_OTDM) - Changes to data element description 7.4 Outstanding Daily (DER_OTDD) - Changes to reporting scope - Changes to data element description 7.5 Aggregated Flow (DER_AGF) - Changes to reporting scope 7.6 Transaction Flow (DER_TXF) - Changes to reporting scope 7.10 Credit Card Spending (DER_CCSPD) - New validation code	
V 1.2	4 January 2022		1.2 Credit Account Detail (DER_CACD) - Remove Data Element 1.4 Mortgage Loan (DER_MGL) - Changes to reporting criteria for data element 1.5 Project Finance (DER_PJF) - Changes to reporting scope 1.6 FX Loan (DER_FXL) - New data element	

Version number	Released Date	Effective Date	Summary of changes	Revision marks
			- New validation code 1.13 Debt Restructuring (DER_DR) - New Data Element. - New Validation code 1.15 Legal Operations (DER_LOP) - Changes to reporting scope 4.1 Counterparty x Id (DER_CPID) - Changes to examples in “แนวทางการรายงานประเภทรหัสของ Counterparty” 4.2 Juristic Counterparty (DER_JCP) - Changes to examples in “แนวทางการรายงานข้อมูล Counterparty ที่มีสถานะเป็นนิติบุคคล” 4.3 Ordinary Counterparty (DER_OCP) - Changes to “แนวทางการรายงานข้อมูล Counterparty ที่มีสถานะเป็นบุคคล” 5.1 Credit Line (DER_CL) - New Data Element - Changes to data element description - New validation code 6.1 Interest Plan (DER_INTP) - Changes to data element description 6.2 Interest Reference (DER_INTR) - Changes to referred CL 7.1 Outstanding Monthly (DER_OTDM) - New Data Element - Changes to Req. Data Element - New validation code 7.2 Expected Credit Loss Detail (DER_ECLD) - Remove Data Element - Changes to data element name 7.3 Credit Line Availability (DER_CLA) - New Data Element - New validation code 7.4 Outstanding Daily (DER_OTDD) - New validation code 7.6 Transaction Flow (DER_TXF) - Remove validation code 8.2 Risk Assessment - New validation code - Changes to data element description	

Version number	Released Date	Effective Date	Summary of changes	Revision marks
V 1.3	28 February 2022		1.2 Credit Account Detail (DER_CACD) - Changes to data element description. 1.5 Project Finance (DER_PJF) - Added view to CL 1.6 FX Loan (DER_FXL) - Changes to data element description 1.15 Legal Operations (DER_LOP) - Changes to reporting scope 4.4 Business Loan Profile (DER_BLP) - Added view to CL - Changes to data element description 4.5 Personal Loan Profile (DER_PLP) - Added view to CL 5.1 Credit Line (DER_CL) - Removed validation code - Changes to data element description - Changes to reporting criteria for data element 6.1 Interest Plan (DER_INTP) - Changes to Data Entity Description 7.1 Outstanding Monthly (DER_OTDM) - Changes to reporting criteria for data element 7.7 Related Loan or Investment (DER_RLI) - Added view to CL IV. Data Type - Changes to examples in "Flag"	
V 1.4	18 April 2022		1.2 Credit Account Detail (DER_CACD) - Changes to Data Type format - Changes to data element description 1.13 Debt Restructuring (DER_DR) - Removed validation code 5.1 Credit Line (DER_CL) - Removed validation code 5.5 Guarantee and Endorsement Amount (DER_GEA) - Changes to data element description. 6.1 Interest Plan (DER_INTP) - Changes to Data Type format 6.2 Interest Reference (DER_INTR) - Changes to Data Type format 6.3 Interest Reference Value (DER_INTRV)	

Version number	Released Date	Effective Date	Summary of changes	Revision marks
			- Changes to Data Type format 7.1 Outstanding Monthly (DER_OTDM) - Changes to reporting scope 7.7 Related Loan or Investment (DER_RLI) - Changes to reporting criteria for data element - Removed validation code 8.3 Advance Amount (DER_AA) - Changes to reporting criteria for data element	
V 2.0	30 December 2022		II. Data Entity Summary - Changes to data entity name - Removed data entity III. Data Entity Detail - Change Key to Check Dup. 1.1 Credit Account (DER_CAC) - Changes to reporting scope - Changes to data element name - New data element - New validation code - Changes to data element description - Changes to reporting criteria for data element 1.2 Credit Account Detail (DER_CACD) - Changes to Reg. data element - New validation code - Removed data element - Changes to data element description - Changes to reporting criteria for data element 1.4 Mortgage Loan (DER_MGL) - Changes to data element description - Changes to reporting criteria for data element 1.5 Project Finance (DER_PJF) - Changes to reporting scope 1.6 FX Loan (DER_FXL) - Changes to reporting scope 1.7 Share Lending Member (DER_SHM) - Changes to reporting scope 1.8 Account x Account (DER_ACXC) - Changes to reporting scope 1.9 Policy Adoption (DER_PLC) - Changes to reporting scope - Changes to data element description	

Version number	Released Date	Effective Date	Summary of changes	Revision marks
			1.10 Grace Period (DER_GRPD) - Changes to reporting scope - Changes to data element description 1.13 Debt Restructuring (DER_DR) - Changes to data entity description - Changes to reporting scope - Changes to data element name - Removed validation rule - Changes to data element description 1.14 Debt Restructuring Method (DER_DRM) - Changes to data entity description - Changes to reporting scope 1.15 Legal Operations (DER_LOP) - Removed data entity 2.1 Application (DER_APP) - Changes to reporting scope 2.2 Application Customer (DER_APPC) - Changes to reporting scope 2.3 Application Purpose (DER_APPP) - Changes to reporting scope 2.4 Application Lending Business (DER_APPLB) - Changes to data element description 3.1 Collateral (DER_COL) - Changes to reporting scope - Removed validation rule - Changes to reporting criteria for data element 3.2 Collateral x Id (DER_COLID) - Changes to reporting scope 3.3 Land (DER_LND) - Changes to reporting scope 3.4 Building (DER_BLD) - Changes to reporting scope 3.5 Real Estate Relationship (DER_RER) - Changes to reporting scope - Changes to data element name - Changes to data element description 3.7 Valuation (DER_VAL) - Changes to Reg. data element - New validation code	

Version number	Released Date	Effective Date	Summary of changes	Revision marks
			- Changes to data element description - Changes to reporting criteria for data element 3.9 Pledge Valuation Group (DER_PVG) - Changes to data element description 4.1 Counterparty x Id (DER_CPID) - Changes to “แนวทางการรายงานประเภทหนี้ของ Counterparty” 4.2 Juristic Counterparty (DER_JCP) - Changes to reporting scope 4.3 Ordinary Counterparty (DER_OCP) - Changes to reporting scope 4.4 Business Loan Profile (DER_BLP) - Changes to reporting scope - Removed validation code - New validation code - Changes to data element description - Added reporting criteria for data entity 4.5 Personal Loan Profile (DER_PLP) - Added view to CL - Changes to data element description 4.6 Relationship to Reporter (DER_RTR) - Changes to data element description 4.8 Debtor Group (DER_DG) - Changes to data entity description - Changes to reporting scope 4.9 Counterparty Debtor Group (DER_CPDG) - Changes to data entity description - Changes to reporting scope 5.1 Credit Line (DER_CL) - Changes to Req. data element - Changes to data element description - Changes to reporting criteria for data element 5.3 Credit Line Protection (DER_CLP) - Changes to reporting scope - Changes to data element description - Changes to reporting criteria for data element 5.4 Collateral Pledge (DER_COLP) - Changes to data element description 5.6 Override or Deviation (DER_OVD) - Changes to Req. data element	

Version number	Released Date	Effective Date	Summary of changes	Revision marks
			- Changes to reporting criteria for data element 6.1 Interest Plan (DER_INTP) - Changes to reporting scope - Removed validation rule - Added new data element - Changes to data element description 6.2 Interest Reference (DER_INTR) - Changes to reporting scope 6.3 Interest Reference Value (DER_INTRV) - Changes to reporting scope 7.1 Outstanding Monthly (DER_OTDM) - Changes to reporting scope - Changes to Req. data element - Removed validation code - Changes to data element name - New data element - New validation code - Changes to data element description - Changes to reporting criteria for data element 7.2 Expected Credit Loss Details (DER_ECLD) - Changes to reporting scope - New data element - New validation code 7.3 Credit Line Availability (DER_CLA) - Changes to reporting scope - Removed validation code - Changes to data element name - Changes to Reg. data element - New data element - New validation code - Changes to data element description - Changes to reporting criteria for data element 7.4 Outstanding Daily (DER_OTDD) - Changes to reporting scope 7.5 Aggregated Flow (DER_AGF) - Changes to reporting scope 7.6 Transaction Flow (DER_TXF) - Changes to reporting scope 7.7 Related Loan or Investment (DER_RLI) - Changes to reporting scope	

Version number	Released Date	Effective Date	Summary of changes	Revision marks
			7.8 BOT Reference Document (DER_BRD) - Changes to reporting scope 7.10 Credit Card Spending (DER_CCSPD) - Removed validation code 7.12 Default Interest (DER_DEFI) - Changes to data entity description - Changes to reporting scope - Removed validation rule 7.13 Billing or Expected Payment (DER_BEP) - Changes to reporting scope - Changes to data element description 8.1 Review (DER_REV) - Changes to reporting scope - Changes to data element description 8.3 Advance Amount (DER_AA) - Changes to data element description 9.1 One Time Data (DER_OTD) - Changes to data entity description - Changes to data element description V. Submission Schedule for Credit - New content VI. Submission Schedule for Contingents - New content	
V 2023.01	15 June 2023		1.1 Credit Account (DER_CAC) - Changes to data element description - Refer to additional validation 1.2 Credit Account Detail (DER_CACD) - Refer to additional validation 1.4 Mortgage Loan (DER_MGL) - Refer to additional validation 1.5 Project Finance (DER_PJF) - Refer to additional validation 1.6 FX Loan (DER_FXL) - Changes to data element description 1.7 Share Lending Member (DER_SHM) - New validation code 1.13 Debt Restructuring (DER_DR) - Changes to data element description - Refer to additional validation 2.2 Application Customer (DER_APPC)	

Version number	Released Date	Effective Date	Summary of changes	Revision marks
			- Refer to additional validation 3.2 Collateral x Id (DER_COLID) - Changes to data element format 3.3 Land (DER_LND) - Refer to additional validation 3.4 Building (DER_BLD) - Refer to additional validation 3.7 Valuation (DER_VAL) - Refer to additional validation 4.1 Counterparty x Id (DER_CPID) - Changes to reporting scope - Refer to additional validation - Changes to data element description 4.2 Juristic Counterparty (DER_JCP) - Changes to reporting scope - Refer to additional validation - Removed validation rule - Changes to data element description - Changes to counterparty reporting conditions 4.3 Ordinary Counterparty (DER_OCP) - Changes to reporting scope - Refer to additional validation - Changes to data element description 4.5 Personal Loan Profile (DER_PLP) - Refer to additional validation 5.1 Credit Line (DER_CL) - Refer to additional validation 5.6 Override or Deviation (DER_OVD) - Refer to additional validation 7.1 Outstanding Monthly (DER_OTDM) - Changes to data element description 7.3 Credit Line Availability (DER_CLA) - Changes to data element description 7.6 Transaction Flow (DER_TXF) - New validation code 7.13 Billing or Expected Payment (DER_BEP) - Changes to reporting scope 9.1 One Time Data (DER_OTD) - Changes to data element format V. Submission Schedule for Credit	

Version number	Released Date	Effective Date	Summary of changes	Revision marks
			- Changes to remark description	
V 2023.02	31 October 2023		Counterparty - Move to Counterparty v2023.01 document 1.2 Credit Account Detail (DER_CACD) - Removed validation code 4.4 Business Loan Profile (DER_BLP) - Removed validation code 7.4 Outstanding Daily (DER_OTDD) - Removed validation code 7.6 Transaction Flow (DER_TXF) - Removed validation code - Changes to reporting criteria for data element	
V 2024.01	15 January 2024		Document Overview - Add Description details Data Entity Summary - Add FBG Column for Financial business group reporting Data Entity Detail - Add FBG Column to All Data Entity Overview (Excluding Data Entity: 1.4 Mortgage Loan (DER_MGL), 1.5 Project Finance (DER_PJF), 1.6 FX Loan (DER_FXL), 1.7 Share Lending Member (DER_SHM), 3.3 Land (DER_LND), 3.4 Building (DER_BLD), 3.5 Real Estate Relationship (DER_RER), 4.6 Relationship to Reporter (DER_RTR), 4.8 Debtor Group (DER_DG), 4.9 Counterparty Debtor Group (DER_CPDG), 7.4 Outstanding Daily (DER_OTDD), 7.6 Transaction Flow (DER_TXF), 7.7 Related Loan or Investment (DER_RLI), 7.8 BOT Reference Document (DER_BRD) and 7.9 Related Deposit Account (DER_RDA)) 1.1 Credit Account (DER_CAC) - Changes to reporting scope - Changes to data element description 1.9 Policy Adoption (DER_PLC) - Removed validation code	

Version number	Released Date	Effective Date	Summary of changes	Revision marks
			1.11 Portfolio (DER_PRT) - Changes to reporting scope 1.12 Product Program (DER_PP) - Changes to reporting scope 5.6 Override or Deviation (DER_OVD) - Changes to reporting scope 8.1 Review (DER_REV) - Changes to reporting scope for FBG	
V 2024.02	15 March 2024		1.1 Credit Account (DER_CAC) - Changes to FBG data element for Branch Number 5.1 Credit Line (DER_CL) - Changes to FBG data element for Credit Line Approval Branch Number And Credit Line Branch Number 2.1 Application (DER_APP) - Changes to FBG data element for Branch Number	
V 2024.03	30 April 2024		1.2 Credit Account Detail (DER_CACD) - Changes to FBG Validation code 7.1 Outstanding Monthly (DER_OTDM) - Changes to FBG Validation code 7.3 Credit Line Availability (DER_CLA) - Changes to FBG Validation code 1.13 Debt Restructuring (DER_DR) - Removed FI validation code	
V 2024.04	15 August 2024		1.2 Credit Account Detail (DER_CACD) - New FBG validation code 1.13 Debt Restructuring (DER_DR) - New FBG validation code 3.7 Valuation (DER_VAL) - New FBG validation code 4.5 Personal Loan Profile (DER_PLP) - New validation code - Removed validation code 5.6 Override or Deviation (DER_OVD) - New FBG validation code	in Red

Table of Contents

I. Document Overview	17
II. Data Entity Summary	18
III. Data Entity Detail.....	20
1. Credit Account.....	20
1.1 Credit Account (DER_CAC).....	20
1.2 Credit Account Detail (DER_CACD).....	26
1.3 Credit Card (DER_CC)	32
1.4 Mortgage Loan (DER_MGL).....	33
1.5 Project Finance (DER_PJF)	36
1.6 FX Loan (DER_FXL).....	38
1.7 Share Lending Member (DER_SHM).....	41
1.8 Account x Account (DER_ACXAC)	42
1.9 Policy Adoption (DER_PLC).....	44
1.10 Grace Period (DER_GRPD)	46
1.11 Portfolio (DER_PRT).....	48
1.12 Product Program (DER_PP).....	49
1.13 Debt Restructuring (DER_DR).....	50
1.14 Debt Restructuring Method (DER_DRM)	53
2. Application.....	55
2.1 Application (DER_APP)	55
2.2 Application Customer (DER_APPC).....	57
2.3 Application Purpose (DER_APPP)	58
2.4 Application Lending Business (DER_APPLB).....	59
2.5 Application Loan Type (DER_APPLT)	60
2.6 Application Status (DER_APPS)	61
3. Collateral and Guarantor	63
3.1 Collateral (DER_COL).....	63
3.2 Collateral x Id (DER_COLID).....	65
3.3 Land (DER_LND).....	67
3.4 Building (DER_BLD)	69
3.5 Real Estate Relationship (DER_RER)	72
3.6 Collateral Valuation Group (DER_CVG)	73
3.7 Valuation (DER_VAL)	74
3.8 Guarantor or Endorser (DER_GE)	76
3.9 Pledge Valuation Group (DER_PVG).....	77
4. Credit Counterparty.....	78
4.4 Business Loan Profile (DER_BLP).....	78

4.5 Personal Loan Profile (DER_PLP)	81
4.6 Relationship to Reporter (DER_RTR)	83
4.7 Counterparty Entity (DER_CPEN)	84
4.8 Debtor Group (DER_DG)	86
4.9 Counterparty Debtor Group (DER_CPDG)	87
5. Credit Line and Protection	88
5.1 Credit Line (DER_CL)	88
5.2 Credit Line Loan Type (DER_CLLT)	92
5.3 Credit Line Protection (DER_CLP)	93
5.4 Collateral Pledge (DER_COLP)	94
5.5 Guarantee or Endorsement Amount (DER_GEA)	96
5.6 Override or Deviation (DER_OVD)	98
6. Interest	100
6.1 Interest Plan (DER_INTP)	100
6.2 Interest Reference (DER_INTR)	103
6.3 Interest Reference Value (DER_INTRV)	105
7. Credit Movement	106
7.1 Outstanding Monthly (DER_OTDM)	106
7.2 Expected Credit Loss Details (DER_ECLD)	111
7.3 Credit Line Availability (DER_CLA)	114
7.4 Outstanding Daily (DER_OTDD)	117
7.5 Aggregated Flow (DER_AGF)	119
7.6 Transaction Flow (DER_TXF)	120
7.7 Related Loan or Investment (DER_RLI)	123
7.8 BOT Reference Document (DER_BRD)	127
7.9 Related Deposit Account (DER_RDA)	128
7.10 Credit Card Spending (DER_CCSPD)	130
7.11 Digital Loan Disbursement Flow (DER_DLDF)	132
7.12 Default Interest (DER_DEFI)	134
7.13 Billing or Expected Payment (DER_BEP)	136
8. Review	137
8.1 Review (DER_REV)	137
8.2 Risk Assessment (DER_RSK)	139
8.3 Advance Amount (DER_AA)	141
9. One Time Data	143
9.1 One Time Data (DER_OTD)	143
IV. Data Type	144
V. Submission Schedule for Credit	145

VI. Submission Schedule for Contingents.....	147
--	-----

I. Document Overview

This document provides information on the Data Entities and Elements to be submitted to the Bank of Thailand (BOT) for the Regulatory Data Transformation (RDT) project. Data Entities will be electronically submitted to BOT via the BOT Data Acquisition System.

This document is divided into 3 major sections:

1. Data Entity Summary section provides an overview of the Data Entities and data submission frequency for each data entity.
2. Data Entity Details discusses in more detail all the data elements within each of the defined Data Entities. For each of the data elements, a valid data type was defined. The list of all data types can be found in the Data Type Section.
3. Data Type section, which provides the submission format for each of the data type, as well as some sample value. The list of all classifications can be found in the Classification Document.

Description:

Frequency: frequency of data submission (how frequent each institution has to submit the data).

M: Mandatory data elements. This data element cannot be blank.

C: Mandatory with condition. These data are required under certain condition with other data element(s). The condition of which to report is outlined in the data element description section.

O: Optional data element. The data element can contain value or blank depending on whether the institution has the data or not.

-: Not required data element.

Classification / View: identify classification and view which is the possible value for each data element.

Classification and View will be listed in Classification Document.

Check Dup.: Identify fields that BOT will check for duplicate records. If there are two records with identical value in these fields, it will not pass validation.

FI: Identify reporting data which is related to Financial Institutions

FBG: Identify reporting data which is related to Financial Business Group

II. Data Entity Summary

Data Entity Group	Data Entity Name	ABBR	Frequency	
			FI	FBG
1. Credit Account	1.1 Credit Account	DER_CAC	Daily / Monthly	Monthly
	1.2 Credit Account Detail	DER_CACD	Monthly	Monthly
	1.3 Credit Card	DER_CC	Monthly	Monthly
	1.4 Mortgage Loan	DER_MGL	Monthly	
	1.5 Project Finance	DER_PJF	Monthly	
	1.6 FX Loan	DER_FXL	Daily	
	1.7 Share Lending Member	DER_SHM	Monthly	
	1.8 Account x Account	DER_ACXAC	Daily / Monthly	Monthly
	1.9 Policy Adoption	DER_PLC	Monthly	Monthly
	1.10 Grace Period	DER_GRPD	Monthly	Monthly
	1.11 Portfolio	DER_PRT	Monthly	Monthly
	1.12 Product Program	DER_PP	Monthly	Monthly
	1.13 Debt Restructuring	DER_DR	Monthly	Monthly
	1.14 Debt Restructuring Method	DER_DRM	Monthly	Monthly
2. Application	2.1 Application	DER_APP	Monthly	Monthly
	2.2 Application Customer	DER_APPC	Monthly	Monthly
	2.3 Application Purpose	DER_APPP	Monthly	Monthly
	2.4 Application Lending Business	DER_APPLB	Monthly	Monthly
	2.5 Application Loan Type	DER_APPLT	Monthly	Monthly
	2.6 Application Status	DER_APPS	Monthly	Monthly
3. Collateral and Guarantor	3.1 Collateral	DER_COL	Monthly	Monthly
	3.2 Collateral x Id	DER_COLID	Monthly	Monthly
	3.3 Land	DER_LND	Monthly	
	3.4 Building	DER_BLD	Monthly	
	3.5 Real Estate Relationship	DER_RER	Monthly	
	3.6 Collateral Valuation Group	DER_CVG	Monthly	Monthly
	3.7 Valuation	DER_VAL	Monthly	Monthly
	3.8 Guarantor or Endorser	DER_GE	Monthly	Monthly
	3.9 Pledge Valuation Group	DER_PVG	Monthly	Monthly
4. Credit Counterparty	4.4 Business Loan Profile	DER_BLP	Monthly	Monthly
	4.5 Personal Loan Profile	DER_PLP	Monthly	Monthly
	4.6 Relationship to Reporter	DER_RTR	Monthly	
	4.7 Counterparty Entity	DER_CPEN	Daily / Monthly	Monthly
	4.8 Debtor Group	DER_DG	Monthly	
	4.9 Counterparty Debtor Group	DER_CPDG	Monthly	
5. Credit Line and Protection	5.1 Credit Line	DER_CL	Monthly	Monthly
	5.2 Credit Line Loan Type	DER_CLLT	Monthly	Monthly

Data Entity Group	Data Entity Name	ABBR	Frequency	
			FI	FBG
	5.3 Credit Line Protection	DER_CLP	Monthly	Monthly
	5.4 Collateral Pledge	DER_COLP	Monthly	Monthly
	5.5 Guarantee or Endorsement Amount	DER_GEA	Monthly	Monthly
	5.6 Override or Deviation	DER_OVD	Monthly	Monthly
6. Interest	6.1 Interest Plan	DER_INTP	Daily / Monthly	Monthly
	6.2 Interest Reference	DER_INTR	Daily / Monthly	Monthly
	6.3 Interest Reference Value	DER_INTRV	Daily / Monthly	Monthly
7. Credit Movement	7.1 Outstanding Monthly	DER_OTDM	Monthly	Monthly
	7.2 Expected Credit Loss Details	DER_ECLD	Monthly	Monthly
	7.3 Credit Line Availability	DER_CLA	Monthly	Monthly
	7.4 Outstanding Daily	DER_OTDD	Daily	
	7.5 Aggregated Flow	DER_AGF	Monthly	Monthly
	7.6 Transaction Flow	DER_TXF	Daily	
	7.7 Related Loan or Investment	DER_RLI	Daily	
	7.8 BOT Reference Document	DER_BRD	Daily	
	7.9 Related Deposit Account	DER_RDA	Daily	
	7.10 Credit Card Spending	DER_CCSPD	Monthly	Monthly
	7.11 Digital Loan Disbursement Flow	DER_DLDF	Monthly	Monthly
	7.12 Default Interest	DER_DEFI	Monthly	Monthly
	7.13 Billing or Expected Payment	DER_BEP	Monthly	Monthly
8. Review	8.1 Review	DER_REV	Monthly	Monthly
	8.2 Risk Assessment	DER_RSK	Monthly	Monthly
	8.3 Advance Amount	DER_AA	Monthly	Monthly
9. One Time Data	9.1 One Time Data	DER_OTD	As Request	As Request

III. Data Entity Detail

1. Credit Account

1.1 Credit Account (DER_CAC)

Data Entity Description

ข้อมูลและองค์ประกอบพื้นฐานของบัญชีสินเชื่อและการผูกพัน

Reporting Scope : รายงานข้อมูลบัญชีสินเชื่อหรือการผูกพันทุกบัญชี โดยหากเป็นบัญชีสินเชื่อเงินตราต่างประเทศ ที่ไม่ใช่ของธนาคารพาณิชย์ไทยในต่างประเทศ ให้รายงานภายใน 7 วันนับตั้งแต่วันที่ทำธุรกรรมสัญญาหรือบัญชีสินเชื่อ หากเป็นบัญชีสินเชื่อเงินบาทหรือการผูกพันหรือสินเชื่อเงินตราต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ไทยในต่างประเทศ และสินเชื่อหรือการผูกพันของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ให้รายงานภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นเดือนของเดือนที่เปิดบัญชีหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่ข้อมูล DER_CAC มีการเปลี่ยนแปลง

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Account Id	Y	M	M	String	VarChar(128)	CNCC002 CMCC001 CNFXL001 CNSHM001 CMSHM001 CNOTDD001 CMAGF001 CNTXF002 CNCCSPD001	CNCC002 CMCC001 CMAGF001 CNCCSPD001	
4	Entity Id		M	M		VarChar(40)	RICAC001	RICAC001	
5	Original Contract Number		M	M	String	VarChar(40)			
6	Original Account Number		M	M	String	VarChar(40)			
7	Branch Number		M	-	Classification	Char(4)			Branch Code
8	Contract Date		M	M	Date	Char(10)			
9	Effective Date		M	M	Date	Char(10)	CMCAC001	CMCAC001	
10	Maturity Date		C	C	Date	Char(10)	CMCAC001	CMCAC001	
11	Loan and Contingent Type		M	M	Classification	Char(10)			Loan and Contingent Type Code
12	Original Loan and Contingent Type		M	M	String	VarChar(200)			

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
13	Share Lending Type		M	-	Classification	Char(10)			Share Lending Type Code
14	Share Lending Total Contract Amount in Baht		C	-	Numeric	Number(20,2)	CNCAC001		
15	Account Term Type		C	C	Classification	Char(10)	CMCAC002	CMCAC002	Term Range Code
16	Currency		M	M	Classification	Char(3)			Currency Code
17	Credit Line Assignment Flag		M	M	Flag	Char(1)			
18	Contract Amount in Original Currency		M	M	Numeric	Number(20,2)	CNCAC002	CNCAC002	
19	Number of Principal Payment		C	-	Numeric	Number(4)	CMCAC003		
20	Principal Payment Frequency		C	-	Numeric	Number(4)	CMCAC003		
21	Principal Payment Frequency Unit		C	-	Classification	Char(10)	CMCAC004		Term Unit Code
22	Number of Interest Payment		C	-	Numeric	Number(4)	CMCAC005		
23	Interest Payment Frequency		C	-	Numeric	Number(4)	CMCAC005		
24	Interest Payment Frequency Unit		C	-	Classification	Char(10)	CMCAC009		Term Unit Code
25	Payment Frequency Condition		C	-	String	VarChar(400)	CMCAC006 CMCAC008		
26	Interbank Flag		C	C	Flag	Char(1)			
27	Been Extended Flag		C	C	Flag	Char(1)	CMCAC007	CMCAC007	

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) หรือจัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติ (พรบ.) พระราชกำหนด (พรก.) หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

กรณีสินเชื่อกู้เงินตราต่างประเทศ : วันที่ทำสัญญาหรือวันที่เปิดบัญชีสินเชื่อ หรือวันที่มีการ update ข้อมูล
กรณีอื่น : วันสิ้นเดือนของเดือนที่เปิดบัญชีหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

3. Account Id

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชี เช่น เลขที่บัญชีสำหรับเงินเบิกเกินบัญชี เลขที่ตัวเงิน เลขอ้างอิงระดับบัตรเครดิต อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

4. Entity Id

กลุ่มบุคคล กลุ่มนิติบุคคล กลุ่มลูกค้า ซึ่งอาจเป็นเลขที่ใช้ภายในของสถาบันการเงินหรือเป็นเลขที่ใช้เพื่ออ้างอิงในการส่งข้อมูลให้ ธปท.

5. Original Contract Number

เลขที่สัญญาที่ปรากฏในเอกสารสัญญา โดยเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายใน เพื่อใช้ในการสื่อสารกับเจ้าพนักงานของ ธปท.

6. Original Account Number

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชีสินเชื่อหรือภาระผูกพัน โดยเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายใน เพื่อใช้ในการสื่อสารกับเจ้าพนักงานของ ธปท.

7. Branch Number

รหัสสาขาที่เป็นผู้ดูแลบัญชี โดยอ้างอิงตามรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH

8. Contract Date

วันที่ลงนามสัญญาหรือวันที่ระบุอยู่ในสัญญาของบัญชีนี้ โดย

- เงินให้กู้ยืม ให้รายงานวันที่ในสัญญา หรือวันที่ลงนามในสัญญา
- บัตรเครดิต ให้รายงานวันที่อนุมัติบัตรเครดิต หรือวันที่สถาบันการเงิน อนุมัติวงเงิน
- เงินเบิกเกินบัญชี ให้รายงานวันที่ในสัญญา หรือวันที่ลงนามในสัญญา
- ตัวเงิน ให้รายงานวันที่ในสัญญาหลัก หรือวันที่ลงนามในสัญญาหลัก Master agreement (ไม่ใช่ของตัวแต่ละใบ)
- ภาระผูกพัน ให้รายงานวันที่ในสัญญา หรือวันที่ลงนามในสัญญา
- ผลิตภัณฑ์ Money market เช่น reverse repo ให้รายงานวันที่สถาบันการเงิน อนุมัติวงเงิน

9. Effective Date

วันที่สัญญาของบัญชีนี้มีผลบังคับใช้ โดย

- เงินให้กู้ยืม ให้รายงานวันที่สัญญามีผลบังคับใช้
- บัตรเครดิต ให้รายงานวันที่เปิดบัตรเครดิต (Activate) ครั้งแรก หรือวันที่อนุมัติบัตรให้ลูกค้า (Generate บัตร)
- เงินเบิกเกินบัญชี ให้รายงานวันที่สัญญามีผลบังคับใช้ สามารถเบิกถอนได้
- ตัวเงิน ให้รายงานวันที่เบิกเงินตามตัว หรือวันที่ซื้อลดตัวเงิน
- ภาระผูกพัน ให้รายงานวันที่สัญญามีผลบังคับใช้

10. Maturity Date

วันที่สัญญาของบัญชีนี้ครบกำหนด โดย

- เงินให้กู้ยืม ให้รายงานวันที่บัญชีสินเชื่อครบกำหนด
- ตัวเงิน ให้รายงานวันที่ตัวครบกำหนด
- ภาระผูกพัน ให้รายงานวันที่บัญชีภาระผูกพันครบกำหนด หากในสัญญาไม่มีการระบุวันที่ครบกำหนด ไม่ต้องรายงาน

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Account Term Type” มีค่าเป็น 2004700002 Short Term หรือ 2004700003 Long Term

11. Loan and Contingent Type

ประเภทเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน

12. Original Loan and Contingent Type

ประเภทเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันตามนิยามที่สถาบันการเงินกำหนด

13. Share Lending Type

ประเภทการให้กู้ยืมของผู้ให้สินเชื่อ

14. Share Lending Total Contract Amount in Baht

จำนวนเงินรวมของสัญญา Syndicate Loan โดยให้รายงานยอดรวมของสัญญา Syndicate Loan (หน่วย : บาท)
เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

1) "Share Lending Type" มีค่าเป็น 2004500002 Syndicated

และ 2) เป็นผู้นำการจัดการเงินให้สินเชื่อ (Lead Manager)

15. Account Term Type

ประเภทอายุของบัญชีสินเชื่อ

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี "Loan and Contingent Type" ไม่ได้มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน

16. Currency

สกุลเงินของบัญชีนี้ตามที่กำหนดสัญญา

17. Credit Line Assignment Flag

ระดับของการกำหนดวงเงิน

1 = สถาบันการเงินกำหนดวงเงินในระดับ Account

0 = สถาบันการเงินกำหนดวงเงินในภาพรวม ไม่มีการกำหนดขนาดวงเงินในระดับ Account

18. Contract Amount in Original Currency

จำนวนเงินของบัญชีนี้ตามที่กำหนดในสัญญา ไม่รวมดอกเบี้ย (หน่วย : ตามสกุลเงิน)

19. Number of Principal Payment

จำนวนงวดในการชำระคืนเงินต้นตลอดอายุสัญญา ที่สถาบันการเงินตกลงกับลูกหนี้ในวันทำสัญญา โดยรายงานเฉพาะ
ธุรกรรมสินเชื่อเงินตราต่างประเทศ กรณีสัญญาไม่ได้ระบุงวดการชำระคืนเงินต้น ให้รายงานเป็นค่าว่าง

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

1) "Account Term Type" มีค่าเป็น 2004700002 Short Term หรือ 2004700003 Long Term

และ 2) "Loan and Contingent Type" ไม่ได้มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน

และ 3) "Principal Payment Frequency Unit" ไม่ได้มีค่าเป็น 2004800008 Unknown Term Unit

และ 4) "Currency" ไม่มีค่าเป็น THB

20. Principal Payment Frequency

ระยะเวลาระหว่างงวดการชำระคืนเงินต้นที่สถาบันการเงินตกลงกับลูกหนี้ในวันทำสัญญา โดยรายงานเฉพาะธุรกรรมสินเชื่อ
เงินตราต่างประเทศ

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี "Number of Principal Payment" มีค่า

21. Principal Payment Frequency Unit

หน่วยของระยะเวลาระหว่างงวดในการชำระคืนเงินต้น ที่สอดคล้องกับ Principle Payment Frequency โดยรายงานเฉพาะ
ธุรกรรมสินเชื่อเงินตราต่างประเทศ

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี "Principal Payment Frequency" มีค่า

ตัวอย่าง สัญญาเงินกู้อายุ 1 ปี ชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน

"Number of Principal Payment" = 4

“Principal Payment Frequency” = 3

“Principal Payment Frequency Unit” = 2004800003 Month

สัญญา TR อายุ 3 เดือน ไม่ได้กำหนดงวดการชำระคืนเงินต้น

“Number of Principal Payment” รายงานเป็นค่าว่าง

“Principal Payment Frequency” รายงานเป็นค่าว่าง

“Principal Payment Frequency Unit” = 2004800008 Unknown Term Unit

สัญญาเงินกู้ อายุ 3 เดือน ชำระคืนเงินต้นครั้งเดียวเมื่อครบกำหนด

“Number of Principal Payment” = 1

“Principal Payment Frequency” = 0

“Principal Payment Frequency Unit” = 2004800007 At Maturity

22. Number of Interest Payment

จำนวนงวดในการชำระคืนดอกเบี้ยตลอดอายุสัญญา ที่สถาบันการเงินตกลงกับลูกหนี้ในวันทำสัญญา โดยรายงานเฉพาะธุรกรรมสินเชื่อเงินตราต่างประเทศ กรณีสัญญาไม่ได้ระบุงวดการชำระคืนดอกเบี้ย ให้รายงานเป็นค่าว่าง
เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

1) “Account Term Type” มีค่าเป็น 2004700002 Short Term หรือ 2004700003 Long Term

และ 2) “Loan and Contingent Type” ไม่ได้มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน

และ 3) “Interest Payment Frequency Unit” ไม่ได้มีค่าเป็น 2004800008 Unknown Term Unit

และ 4) “Currency” ไม่ได้มีค่าเป็น THB

23. Interest Payment Frequency

ระยะเวลาระหว่างงวดการชำระคืนดอกเบี้ย ที่สถาบันการเงินตกลงกับลูกหนี้ในวันทำสัญญา โดยรายงานเฉพาะธุรกรรมสินเชื่อเงินตราต่างประเทศ

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Number of Interest Payment” มีค่า

24. Interest Payment Frequency Unit

หน่วยของระยะห่างระหว่างงวดการชำระคืนดอกเบี้ยตลอดอายุสัญญา ที่สอดคล้องกับ Interest Payment Frequency โดยรายงานเฉพาะธุรกรรมสินเชื่อเงินตราต่างประเทศ

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Interest Payment Frequency” มีค่า

ตัวอย่าง สัญญาเงินกู้ อายุ 1 ปี ชำระคืนดอกเบี้ยทุกเดือน

“Number of Interest Payment” = 12

“Interest Payment Frequency” = 1

“Interest Payment Frequency Unit” = 2004800003 Month

สัญญา TR อายุ 3 เดือน ไม่ได้กำหนดงวดการชำระคืนดอกเบี้ย

“Number of Interest Payment” รายงานเป็นค่าว่าง

“Interest Payment Frequency” รายงานเป็นค่าว่าง

“Interest Payment Frequency Unit” = 2004800008 Unknown Term Unit

สัญญาเงินกู้ อายุ 3 เดือน ชำระคืนดอกเบี้ยครั้งเดียวเมื่อครบกำหนด

“Number of Interest Payment” = 1

“Interest Payment Frequency” = 0

“Interest Payment Frequency Unit” = 2004800007 At Maturity

25. Payment Frequency Condition

รายละเอียดอื่น ๆ ในการชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ย ประกอบระยะห่างระหว่างงวดการชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ย ของ บัญชีสินเชื่อหรือภาระผูกพัน โดยรายงานเฉพาะธุรกรรมสินเชื่อเงินตราต่างประเทศ

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี "Principal Payment Frequency Unit" หรือ "Interest Payment Frequency Unit" มีค่าเป็น 2004800008 Unknown Term Unit

26. Interbank Flag

การทำธุรกรรมระหว่างสถาบันการเงินตามประกาศ สนส. 21/2561 เรื่องการจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์

1 = เป็น Interbank

0 = ไม่เป็น Interbank

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีเป็นสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการพาณิชย์ หรือเพื่อการอื่นๆ

27. Been Extended Flag

การขยายอายุสัญญาฉบับเดิม โดยไม่มีการเปลี่ยนบัญชีสินเชื่อทั้งสกุลเงินบาทและสกุลเงินตราต่างประเทศ และรายงานเฉพาะงวดที่มีการขยายอายุสัญญาเท่านั้น

1 = มีการขยายอายุสัญญาฉบับเดิม

0 = ไม่มีการขยายอายุสัญญาฉบับเดิม หรือกรณีเป็นสัญญาใหม่

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี "Loan and Contingent Type" มีค่าภายใต้ 2003200028 ตัวเงิน

1.2 Credit Account Detail (DER_CACD)

Data Entity Description

ข้อมูลและองค์ประกอบเพิ่มเติมของบัญชีสินเชื่อและภาระผูกพัน

Reporting Scope : รายงานข้อมูลบัญชีสินเชื่อหรือภาระผูกพันทุกบัญชีที่ส่งสกุลเงินบาทและสกุลเงินตราต่างประเทศ

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Account Id	Y	M	M	String	VarChar(128)	RICACD001	RICACD001	
4	Credit Line Id		C	C	String	VarChar(40)	RICACD002	RICACD002	
5	Account Open Date		M	M	Date	Char(10)			
6	Notional Contingent Amount in Original Currency		C	C	Numeric	Number(20,2)	CMCACD002	CMCACD002	
7	Notional Contingent Amount in Baht		C	C	Numeric	Number(20,2)	CMCACD002	CMCACD002	
8	First Payment Amount in Original Currency		C	C	Numeric	Number(20,2)	CMCACD003 CMCACD011	CMCACD003 CMCACD014	
9	Account Purpose		C	C	Classification	Char(10)	CMCACD010	CMCACD010	Arrangement Purpose Code
10	Lending Business Type		C	C	Classification	Char(7)	CMCACD004	CMCACD004	Business Type Code
11	Revolving Flag		C	C	Flag	Char(1)	CMCACD005	CMCACD013	
12	Digital Loan Flag		C	C	Flag	Char(1)	CMCACD006	CMCACD006	
13	Bridge Loan Flag		C	-	Flag	Char(1)	CMCACD007		
14	Refinance Flag		C	C	Flag	Char(1)	CMCACD005	CMCACD013	
15	Employee Loan Flag		C	C	Flag	Char(1)	CMCACD005	CMCACD013	
16	Related Lending Flag		C	-	Flag	Char(1)	CMCACD005		
17	Product Loan Type Under Regulate		C	C	Classification	Char(10)			Product Loan Type Under Regulate Code
18	Original Effective Interest Rate		C	C	Numeric	Number(8,5)			
19	Total Interest and Fee Rate		C	C	Numeric	Number(8,5)	CMCACD009	CMCACD009	
20	Factor for Consideration		C	C	Classification	Char(10)	CMCACD009	CMCACD009	Factor for Consideration Code
21	Country to Invest		C	-	Classification	Char(2)	CMCACD007 CMCACD012		Country Code

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
22	Portfolio Id		M	M	String	VarChar(40)	RICACD003	RICACD003	
23	Product Program Id		C	C	String	VarChar(40)	RICACD004	RICACD004	

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือ จัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่เปิดบัญชีหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

3. Account Id

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชี เช่น เลขที่บัญชีสำหรับเงินเบิกเกินบัญชี เลขที่ตัวเงิน เลขอ้างอิงระดับบัตรเครดิต อาจเป็น เลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

4. Credit Line Id

รหัสวงเงินหรือเลขที่อ้างอิงวงเงินของสถาบันการเงิน

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีมีการรายงาน Data Entity กลุ่ม Credit Line สำหรับบัญชีนี้

5. Account Open Date

วันที่เปิดบัญชีสินเชื่อหรือภาระผูกพันกับสถาบันการเงิน โดย

- เงินให้กู้ยืม ให้รายงานวันที่เปิดบัญชีสินเชื่อ
- บัตรเครดิต ให้รายงานวันที่เปิดบัตรใบแรกครั้งแรก (Activate Date) หรือวันที่อนุมัติบัตรให้ลูกค้า (Generate บัตร) หากไม่ทราบวันที่ ให้รายงานด้วยวันที่ 1 ของเดือนที่เปิดใช้บัตร
- เงินเบิกเกินบัญชี ให้รายงานวันที่ตั้งวงเงิน
- ตัวเงิน ให้รายงานวันที่เบิกเงินตามตัว
- ภาระผูกพัน ให้รายงานวันที่ในสัญญา หรือวันที่ลงนามในสัญญา

6. Notional Contingent Amount in Original Currency

จำนวนเงินของภาระผูกพันของบัญชีนี้ตามที่กำหนดในสัญญา (หน่วย : ตามสกุลเงิน)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account มีค่าภายใต้ 2003200065
ภาระผูกพัน

7. Notional Contingent Amount in Baht

จำนวนเงินของภาระผูกพันของบัญชีนี้ตามที่กำหนดในสัญญา (หน่วย : บาท)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account มีค่าภายใต้ 2003200065
ภาระผูกพัน

8. First Payment Amount in Original Currency

จำนวนเงินที่ผ่อนชำระเงินกู้ในการจ่ายชำระครั้งแรก (หน่วย : ตามสกุลเงิน) โดยรายงานเฉพาะสินเชื่อรายย่อย ได้แก่ สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire Purchase) สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Housing Loan) และสินเชื่ออุปโภคบริโภคอื่น ๆ

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

- 1) "Account Term Type" ที่ Data Entity Credit Account มีค่าเป็น 2004700002 Short Term หรือ 2004700003 Long Term

และ 2) "Loan and Contingent Type" ที่ Data Entity Credit Account มีค่าใดค่าหนึ่งต่อไปนี้

- 2003200016 ลูกหนี้เช่าซื้อ (Hire Purchase)
 - 2003200017 ลูกหนี้เช่าแบบลีสซิ่ง (Leasing)
 - 2003200018 ลูกหนี้ตามธุรกรรมขายและเช่ากลับ (Sale and Lease Back)
 - 2003200020 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
 - 2003200022 สินเชื่อเนกประสงค์ที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน
 - 2003200023 สินเชื่อเนกประสงค์ที่มีทะเบียนรถเป็นหลักประกัน
 - 2003200026 สินเชื่อวงเงินพร้อมใช้
 - 2003200027 เงินให้สินเชื่ออื่น ที่ไม่ได้มี Product Loan Type Under Regulate เป็นค่า 2003900003
- สินเชื่อส่วนบุคคลเพื่อการประกอบอาชีพ

และ 3) "Revolving Flag" เท่ากับ 0

และ 4) ตรงตามเงื่อนไขต่อไปนี้

4.1) "Currency" ใน Data Entity Credit Account มีค่าเป็น THB

หรือ 4.2) "Currency" ใน Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าเป็น THB

และ "Principal Payment Frequency Unit" และ "Interest Payment Frequency Unit" ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าเป็น 2004800008 Unknown Term Unit

และ 5) "Account Purpose" มีค่าเป็นรายการภายใต้ 2000700001 เพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล (เฉพาะบุคคลธรรมดา)

9. Account Purpose

วัตถุประสงค์การใช้สินเชื่อหรือภาระผูกพัน

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี "Loan and Contingent Type" มีค่าภายใต้ 2003200001 เงินให้สินเชื่อ หรือมีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน ตามที่กำหนดใน Classification View (V_Contingents)

10. Lending Business Type

ประเภทธุรกิจที่นำสินเชื่อหรือภาระผูกพันไปใช้ โดยรายงานตามรหัสมาตรฐาน "รหัสประเภทอุตสาหกรรม" ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี "Account Purpose" มีค่าภายใต้ 2000700023 เพื่อการพาณิชย์ (นิติบุคคลและบุคคลธรรมดาที่ประกอบธุรกิจ)

11. Revolving Flag

รูปแบบการใช้งานสินเชื่อ

1 = การใช้งานสินเชื่อแบบ Revolving

0 = การใช้งานสินเชื่อแบบ Non-Revolving

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี "Loan and Contingent Type" ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน

12. Digital Loan Flag

สินเชื่อกับประเภท ธปท. ผกส.(01) ว. 977/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล

1 = เป็นสินเชื่อ Digital Loan

0 = ไม่เป็นสินเชื่อ Digital Loan

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

1) "Loan and Contingent Type" ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน

และ 2) "Account Purpose" มีค่าภายใต้ 2000700001 เพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล (เฉพาะบุคคลธรรมดา)

13. Bridge Loan Flag

เงินให้สินเชื่อระยะสั้นเพื่อนำไปใช้ชั่วคราวก่อนได้รับแหล่งเงินจากที่อื่น

1 = เป็นสินเชื่อ Bridge Loan

0 = ไม่เป็นสินเชื่อ Bridge Loan

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

1) "Loan and Contingent Type" ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน

และ 2) "Account Purpose" มีค่าภายใต้ 2000700023 เพื่อการพาณิชย์ (นิติบุคคลและบุคคลธรรมดาที่ประกอบธุรกิจ)

14. Refinance Flag

การขอสินเชื่อจากสถาบันการเงินแห่งใหม่เพื่อนำไปชำระสินเชื่อของสถาบันการเงิน ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล และผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ที่มีใช้สถาบันการเงิน เดิมที่มีอยู่

1 = เป็น Refinance

0 = ไม่เป็น Refinance

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี "Loan and Contingent Type" ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน

15. Employee Loan Flag

สินเชื่อสวัสดิการที่ให้แก่นักงานของสถาบันการเงินเอง

1 = เป็นสินเชื่อสวัสดิการ (Employee Loan)

0 = ไม่เป็นสินเชื่อสวัสดิการ

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี "Loan and Contingent Type" ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน

16. Related Lending Flag

สินเชื่อที่ให้แก่บุคคล นิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับสถาบันการเงิน โดยพิจารณาความสัมพันธ์ตามเกณฑ์ใน ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย สนส. 36/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) และ ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2558 เรื่อง การให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่กรรมการผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

1 = มีความสัมพันธ์

0 = ไม่มีความสัมพันธ์

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี "Loan and Contingent Type" ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน

17. Product Loan Type Under Regulate

สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามเกณฑ์ของ ธปท.

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีตรงตามเงื่อนไขใดเงื่อนไขหนึ่งต่อไปนี้

- 1) สินเชื่อที่ตรงตามเกณฑ์การกำกับดูแลของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (Personal Loan) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 12/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
- 2) สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (Nano Finance) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจ สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ
- 3) สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ (Micro Finance) ตามหนังสือที่ ธปท. ฝกส. (12) ว. 782/2554 เรื่อง นำส่งแนวนโยบายสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ของธนาคารพาณิชย์

18. Original Effective Interest Rate

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามมาตรฐานบัญชี TFRS 9 ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยตลอดอายุสัญญา (คำนวณ ณ วันที่สัญญาเริ่มมีผล) โดยรายงานครั้งแรกเมื่อบัญชีเริ่มมีผลบังคับใช้

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน

19. Total Interest and Fee Rate

ร้อยละของการคำนวณรวมกันของดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายอื่น สำหรับธุรกรรมสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อรายย่อยที่ระบุตามสัญญา โดยวิธีการคำนวณให้อิงตามประกาศดังต่อไปนี้

- สินเชื่อที่ตรงตามเกณฑ์การกำกับดูแลของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (Personal Loan) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 12/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ซึ่งการคำนวณไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบการธุรกิจอาจเรียกเก็บได้เพิ่มเติม ตามเอกสารแนบ 2
- สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (Nano Finance) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ
- สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ (Micro Finance) ตามหนังสือที่ ธปท. ฝกส. (12) ว. 782/2554 เรื่อง นำส่งแนวนโยบายสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งการคำนวณไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ ตามเอกสารแนบ 1

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Product Loan Type Under Regulate” มีค่า

20. Factor for Consideration

ปัจจัยสำหรับการพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ทั้งนี้ หากมีหลายปัจจัยให้รายงานปัจจัยหลักที่ใช้ในการพิจารณา

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Product Loan Type Under Regulate” มีค่า

21. Country to Invest

ประเทศที่นำสินเชื่อไปทำธุรกรรม

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

- 1) “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน และ
- 2) “Account Purpose” มีค่าภายใต้ 2000700023 เพื่อการพาณิชย์ (นิติบุคคลและบุคคลธรรมดาที่ประกอบธุรกิจ)

22. Portfolio Id

เลขที่อ้างอิงชื่อกลุ่มตามการบริหารธุรกิจ (Business Portfolio) ที่สถาบันการเงินกำหนด เพื่อใช้บริหารจัดการภายใน

23. Product Program Id

เลขที่อ้างอิงชื่อกลุ่มตามลักษณะผลิตภัณฑ์ (Product program) ที่สถาบันการเงินกำหนด โดยพิจารณาจากลักษณะผลิตภัณฑ์และเงื่อนไขการอนุมัติที่แตกต่างกัน

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีมีการจัดกลุ่มบัญชีตามลักษณะผลิตภัณฑ์ (Product Program) ที่สถาบันการเงินกำหนด โดยพิจารณาจากลักษณะผลิตภัณฑ์ที่แตกต่างกันตามแคมเปญ (Campaign) ของแต่ละสถาบันการเงิน

1.3 Credit Card (DER_CC)

Data Entity Description

ข้อมูลบัญชีบัตรเครดิต

Reporting Scope : รายงานเมื่อเป็นบัญชีของบัตรเครดิตทุกประเภท เช่น บัตรหลัก บัตรเสริม บัตรเครดิตองค์กร โดยให้รายงานเป็นรายบัตร สำหรับบัตรประเภท Fleet Card ไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Account Id	Y	M	M	String	VarChar(128)	CNCC001 CNCC002 CMCC001 RICC001	CNCC001 CNCC002 CMCC001 RICC001	
4	Credit Card Type		M	M	Classification	Char(10)			Credit Card Type Code
5	Parent's Account Id		C	C	String	VarChar(128)	CNCC001 RICC003	CNCC001 RICC003	
6	Card Holder Counterparty Id		M	M	String	VarChar(40)	RICC002	RICC002	

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือ จัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่เปิดบัญชีหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

3. Account Id

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชีบัตรเครดิต อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

4. Credit Card Type

ประเภทของบัตรเครดิต

5. Parent's Account Id

รหัสบัญชีของบัตรเครดิตหลัก

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีเป็นบัญชีของบัตรเสริม

6. Card Holder Counterparty Id

เลขที่อ้างอิงของผู้ถือบัตรเครดิต

1.4 Mortgage Loan (DER_MGL)

Data Entity Description¹

ข้อมูลสินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน

Reporting Scope : รายงานเมื่อเป็นบัญชีสินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกันของบุคคลธรรมดา โดยมีวัตถุประสงค์เพื่ออุปโภคบริโภค ไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้หากเป็นสินเชื่อในนามนิติบุคคล

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.	Data Type	Format	Validation	Classification
1	Organization Id	Y	M	String	VarChar(40)		
2	Data Date	Y	M	Date	Char(10)		
3	Account Id	Y	M	String	VarChar(128)	RIMGL001	
4	Order of Housing Loan Contracts		C	Numeric	Number(4)	CMMGL001 CMMGL005	
5	LTV Ratio		C	Numeric	Number(20,2)	CNMGL001 CMMGL002 CMMGL006	
6	Date of Sale and Purchase Agreement		C	Date	Char(10)	CMMGL003	
7	Burden Free Flag		C	Flag	Char(1)	CMMGL004	

หมายเหตุ

¹ ยกเว้นการรายงานสำหรับ FBG

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่เปิดบัญชีหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

3. Account Id

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชีสินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

4. Order of Housing Loan Contracts

ลำดับที่ของสัญญาเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่ผู้กู้หรือผู้กู้ร่วมซื้อและอยู่ระหว่างผ่อนชำระ
เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

1) "Refinance Flag" ที่ Data Entity Credit Account Detail มีค่าเป็น 0

และ 2) ตรงตามเงื่อนไขต่อไปนี้

2.1) "Loan and Contingent Type Code" ที่ Data Entity Credit Account มีค่าเป็น 2003200021
สินเชื่อเพื่อผู้สูงอายุโดยมีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน

หรือ 2.2) "Account Purpose" ที่ Data Entity Credit Account Detail มีค่าใดค่าหนึ่งต่อไปนี้

- 2000700002 การซื้อที่ดิน
- 2000700004 การซื้อที่อยู่อาศัย หรือที่ดินพร้อมบ้านเพื่ออยู่อาศัยที่เป็นที่อยู่อาศัยใหม่
- 2000700005 การซื้อที่อยู่อาศัย หรือที่ดินพร้อมบ้านเพื่ออยู่อาศัยที่เป็นที่อยู่อาศัยมือสอง
- 2000700006 การก่อสร้างที่อยู่อาศัย
- 2000700015 การซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อการอื่น ๆ

5. LTV Ratio

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกันโดยมีวิธีการคำนวณตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การ
กำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่ออื่นที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

1) "Employee Loan Flag" ที่ Data Entity Credit Account Detail มีค่าเป็น 0

และ 2) ตรงตามเงื่อนไขต่อไปนี้

2.1) "Loan and Contingent Type Code" ที่ Data Entity Credit Account มีค่าเป็น 2003200021 สินเชื่อ
เพื่อผู้สูงอายุโดยมีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน

หรือ 2.2) "Account Purpose" ที่ Data Entity Credit Account Detail มีค่าใดค่าหนึ่งต่อไปนี้

- 2000700002 การซื้อที่ดิน
- 2000700004 การซื้อที่อยู่อาศัย หรือที่ดินพร้อมบ้านเพื่ออยู่อาศัยที่เป็นที่อยู่อาศัยใหม่
- 2000700005 การซื้อที่อยู่อาศัย หรือที่ดินพร้อมบ้านเพื่ออยู่อาศัยที่เป็นที่อยู่อาศัยมือสอง
- 2000700006 การก่อสร้างที่อยู่อาศัย

หรือ 2.3) "Account Purpose" ที่ Data Entity Credit Account Detail มีค่าเป็น 2000700015 การซื้อ
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการอื่น ๆ หากสามารถคำนวณอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกันได้

หรือ 2.4) "Account Purpose" ที่ Data Entity Credit Account Detail มีค่าใดค่าหนึ่งต่อไปนี้

- 2000700007 สินเชื่อเพื่อปรับปรุง / ต่อเติม / ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย
- 2000700008 สินเชื่ออุปโภคบริโภคอื่นที่เกี่ยวข้องกับที่อยู่อาศัย

6. Date of Sale and Purchase Agreement

วันที่ของหนังสือสัญญาที่คู่สัญญา (ผู้ซื้อและผู้ขาย) ตกลงกันว่าจะซื้อขาย และไปจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์อสังหาริมทรัพย์
ให้ถูกต้องตามกฎหมายอีกครั้งหนึ่งในวันข้างหน้าโดยมีการวางเงินมัดจำไว้เป็นประกัน ทั้งนี้ กรณีที่ไม่มีข้อมูลเนื่องจากไม่มีการ
ทำสัญญาจะซื้อขายสามารถรายงานด้วยวันที่บัญชีมีผลบังคับใช้ (Effective date)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

1) "Refinance Flag" ที่ Data Entity Account Detail มีค่าเป็น 0

และ 2) ตรงตามเงื่อนไขต่อไปนี้

2.1) "Loan and Contingent Type Code" ที่ Data Entity Credit Account มีค่าเป็น 2003200021
สินเชื่อเพื่อผู้สูงอายุโดยมีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน

หรือ 2.2) "Account Purpose" ที่ Data Entity Credit Account Detail มีค่าใดค่าหนึ่งต่อไปนี้

- 2000700002 การซื้อที่ดิน (เพื่อสร้างที่อยู่อาศัยส่วนบุคคล)
- 2000700004 การซื้อที่อยู่อาศัย หรือที่ดินพร้อมบ้านเพื่ออยู่อาศัยที่เป็นที่อยู่อาศัยใหม่
- 2000700005 การซื้อที่อยู่อาศัย หรือที่ดินพร้อมบ้านเพื่ออยู่อาศัยที่เป็นที่อยู่อาศัยมือสอง
- 2000700015 การซื้อสังหาริมทรัพย์เพื่อการอื่น ๆ

7. Burden Free Flag

การปลดภาระหนี้ของที่อยู่อาศัย ที่นำมาเป็นหลักประกัน

1 = ปลดภาระหนี้ หมายถึง ที่อยู่อาศัยที่นำมาเป็นหลักประกันไม่ติดภาระจำนอง

0 = ไม่ปลดภาระหนี้ หมายถึง ที่อยู่อาศัยที่นำมาเป็นหลักประกันยังติดภาระจำนองค้างอยู่

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี "Account Purpose" ที่ Data Entity Credit Account Detail มีค่าเป็น 2000700007 สิ้นเชื่อเพื่อปรับปรุง / ต่อเติม / ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย หรือ 2000700008 สิ้นเชื่ออุปโภคบริโภคอื่นที่เกี่ยวข้องกับที่อยู่อาศัย

1.5 Project Finance (DER_PJF)

Data Entity Description¹

ข้อมูลเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันเพื่อโครงการลงทุนขนาดใหญ่ซับซ้อนและมีการลงทุนในการก่อสร้างสูง เช่น โครงสร้างพื้นฐาน โครงการอุตสาหกรรม โครงการเพื่อพัฒนาสาธารณูปโภค โครงการสร้างโรงงานไฟฟ้า โครงการที่เกี่ยวกับปิโตรเคมี เหมือง โครงการระบบคมนาคม โครงการเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม และโครงการเพื่อพัฒนาอสังหาริมทรัพย์

Reporting Scope : รายงานเมื่อเป็นบัญชีสินเชื่อกหรือภาระผูกพันเพื่อโครงการลงทุนขนาดใหญ่ โดยเป็นโครงการที่สถาบันการเงินพิจารณาความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระแสเงินสดที่ได้จากโครงการเป็นหลัก และ/หรือใช้สินทรัพย์ของโครงการเป็นหลักประกัน และมีมูลค่าลงทุนของโครงการ (Estimated Project Value) ตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป ทั้งนี้ หากมูลค่าการลงทุนของโครงการ ณ เวลาที่ขอสินเชื่อยังไม่ถึง 500 ล้านบาท ยังไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้ แต่หากภายหลังมูลค่าการลงทุนของโครงการเพิ่มขึ้นจนมีมูลค่าตั้งแต่ 500 ล้านบาทให้รายงานด้วย ซึ่งจะต้องรายงานทุกบัญชีเปิดใหม่ที่เข้าเงื่อนไขด้วย

ทั้งนี้ นับรวมโครงการเพื่อพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ และเพื่อพัฒนาสาธารณูปโภคขนาดใหญ่ที่ สถาบันการเงินพิจารณาอนุมัติสินเชื่อในรูปแบบ Corporate Finance แต่ยังไม่ให้นำหนักบนความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระแสเงินสดที่ได้จากโครงการด้วย

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.	Data Type	Format	Validation	Classification
1	Organization Id	Y	M	String	VarChar(40)		
2	Data Date	Y	M	Date	Char(10)		
3	Account Id	Y	M	String	VarChar(128)	RIPJF001	
4	Project Name		M	String	VarChar(200)		
5	Project Country		M	Classification	Char(2)	CMPJF002	Country Code
6	Project Location		C	Classification	Char(6)	CMPJF001	DOPA Location Code (V_Province)
7	Estimated Project Value in Baht		M	Numeric	Number(20,2)	CNPJF001	

หมายเหตุ

¹ ยกเว้นการรายงานสำหรับ FBG

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่เปิดบัญชีหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

3. Account Id

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชีสินเชื่อเพื่อโครงการลงทุนขนาดใหญ่ อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

4. Project Name

ชื่อโครงการ

5. Project Country

ประเทศที่โครงการตั้งอยู่

6. Project Location

จังหวัดที่ตั้งของโครงการ

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Project Country” มีค่าเป็น TH

7. Estimated Project Value in Baht

ประมาณการมูลค่าทั้งสิ้นของโครงการ (หน่วย : บาท) สำหรับโครงการอสังหาริมทรัพย์ให้ใช้วิธีคำนวณแบบ Cost value

1.6 FX Loan (DER_FXL)

Data Entity Description¹

ข้อมูลและองค์ประกอบอื่น ๆ ของบัญชีสินเชื่อที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ยกเว้น สินเชื่อบัตรเครดิตและภาระผูกพัน

Reporting Scope : รายงานเมื่อเป็นการให้สินเชื่อเงินตราต่างประเทศ ของสถาบันการเงินในประเทศไทย เฉพาะสำนักงานสาขาที่ตั้งอยู่ในประเทศ โดยให้รายงานภายใน 7 วันนับจากที่มีการทำสัญญาหรือเปิดบัญชีสินเชื่อ

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.	Data Type	Format	Validation	Classification
1	Organization Id	Y	M	String	VarChar(40)		
2	Data Date	Y	M	Date	Char(10)		
3	Account Id	Y	M	String	VarChar(128)	CNFXL001 RIFXL001	
4	ACCD Scheme		C	Classification	Char(10)		ACCD Scheme Code
5	Loan Put Option Exercise Date		C	Date	Char(10)	CMFXL001	
6	Loan Put Option Amount in Original Currency		C	Numeric	Number(20,2)	CMFXL001	
7	Loan Call Option Exercise Date		C	Date	Char(10)	CMFXL002	
8	Loan Call Option Amount in Original Currency		C	Numeric	Number(20,2)	CMFXL002	
9	Put Option Whole or Partial Flag		C	Flag	Char(1)		
10	Call Option Whole or Partial Flag		C	Flag	Char(1)		
11	Number of Disbursement		C	Numeric	Number(4)	CMFXL003	
12	First Disbursement Date		C	Date	Char(10)	CNFXL002 CMFXL003	
13	First Payment Date		C	Date	Char(10)	CMFXL003	
14	Primary Counterparty Id		M	String	VarChar(40)	RIFXL002	

หมายเหตุ

¹ ยกเว้นการรายงานสำหรับ FBG

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือ จัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันที่ทำสัญญาหรือวันที่เปิดบัญชีสินเชื่อ หรือวันที่มีการ update ข้อมูล

3. Account Id

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชีสินเชื่อที่กู้ยืมเป็นเงินตราต่างประเทศ อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

4. ACCD Scheme

ประเภท Scheme ของธุรกรรมสกุลเงินท้องถิ่นเฉพาะสัญญาสินเชื่อเงินตราต่างประเทศที่ทำภายใต้ Appointed Cross Currency Dealer (ACCD) Scheme

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีมีการทำธุรกรรมภายใต้ Appointed Cross Currency Dealer (ACCD)

5. Loan Put Option Exercise Date

วันที่ ที่สถาบันการเงินในฐานะเจ้าหนี้สามารถใช้สิทธิเรียกคืนหนี้จากลูกหนี้ได้ก่อนครบกำหนด ซึ่งเป็นข้อตกลงที่ระบุไว้ในสัญญา

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Put Option Whole or Partial Flag” มีค่า

6. Loan Put Option Amount in Original Currency

จำนวนเงินตามสิทธิที่สถาบันการเงินในฐานะเจ้าหนี้สามารถเรียกชำระคืนหนี้จากลูกหนี้ได้ก่อนครบกำหนด โดยเป็นจำนวนเงินตามที่ตกลง และระบุไว้ในสัญญา (หน่วย : ตามสกุลเงินที่ระบุในสัญญา)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Put Option Whole or Partial Flag” มีค่า

7. Loan Call Option Exercise Date

วันที่ ที่ลูกหนี้สามารถใช้สิทธิในการชำระคืนหนี้ได้ก่อนครบกำหนด ซึ่งเป็นข้อตกลงที่ระบุไว้ในสัญญา

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Call Option Whole or Partial Flag” มีค่า

8. Loan Call Option Amount in Original Currency

จำนวนเงินตามสิทธิที่ลูกหนี้สามารถชำระคืนหนี้ได้ก่อนครบกำหนด โดยเป็นจำนวนเงินตามที่ตกลง และระบุไว้ในสัญญา (หน่วย : ตามสกุลเงินที่ระบุในสัญญา)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Call Option Whole or Partial Flag” มีค่า

9. Put Option Whole or Partial Flag

ข้อตกลงในการให้สิทธิสถาบันการเงินในฐานะเจ้าหนี้ ให้สามารถเรียกคืนหนี้จากลูกหนี้ได้ก่อนครบกำหนด ซึ่งเป็นข้อตกลงที่ระบุไว้ในสัญญา

1 = เมื่อสัญญาให้สิทธิสถาบันการเงินสามารถเรียกคืนหนี้ได้ทั้งจำนวน (Whole Repayment)

0 = เมื่อสัญญาให้สิทธิสถาบันการเงินสามารถเรียกคืนหนี้ได้บางส่วน (Partial Repayment)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีเจ้าหนี้สามารถ exercise สิทธิในการเรียกคืนหนี้ก่อนครบกำหนด

10. Call Option Whole or Partial Flag

ข้อตกลงในการให้สิทธิลูกหนี้สามารถชำระคืนหนี้ได้ก่อนครบกำหนด ซึ่งเป็นข้อตกลงที่ระบุไว้ในสัญญา

1 = เมื่อสัญญาให้สิทธิลูกหนี้สามารถชำระคืนหนี้ได้ทั้งจำนวน (Whole Repayment)

0 = เมื่อสัญญาให้สิทธิลูกหนี้สามารถชำระคืนหนี้ได้บางส่วน (Partial Repayment)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีลูกหนี้สามารถ exercise สิทธิในการชำระคืนหนี้ก่อนครบกำหนด

11. Number of Disbursement

จำนวนงวดในการเบิกถอนเงินกู้ตามสัญญาที่สถาบันการเงินตกลงกับลูกหนี้ในวันทำสัญญา กรณีที่ไม่ได้มีการตกลงชัดเจนแต่สามารถคาดการณ์จำนวนงวดได้ให้ระบุจำนวนงวดเบื้องต้น

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี "Account Term Type" ที่ Data Entity Credit Account มีค่าเป็น 2004700002 Short Term หรือ 2004700003 Long Term

12. First Disbursement Date

วันที่ลูกหนี้สามารถเบิกเงินกู้งวดแรก ที่สถาบันการเงินตกลงกับลูกหนี้ในวันทำสัญญา

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี "Account Term Type" ที่ Data Entity Credit Account มีค่าเป็น 2004700002 Short Term หรือ 2004700003 Long Term

13. First Payment Date

วันที่ลูกหนี้สามารถชำระคืนเงินต้นครั้งแรก ที่สถาบันการเงินตกลงกับลูกหนี้ในวันทำสัญญา

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี "Account Term Type" ที่ Data Entity Credit Account มีค่าเป็น 2004700002 Short Term หรือ 2004700003 Long Term

14. Primary Counterparty Id

เลขที่อ้างอิงของผู้กู้หลัก

1.7 Share Lending Member (DER_SHM)

Data Entity Description¹

ข้อมูลสถาบันการเงินที่ให้สินเชื่อและภาระผูกพันร่วมกัน

Reporting Scope : รายงานเมื่อเป็นการให้สินเชื่อหรือภาระผูกพันร่วมกันของสถาบันการเงิน แบบ Syndicated Loan และสถาบันการเงินเป็นผู้นำการจัดการเงินให้สินเชื่อ (Lead Manager) ของการให้สินเชื่อในครั้งนี้

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.	Data Type	Format	Validation	Classification
1	Organization Id	Y	M	String	VarChar(40)		
2	Data Date	Y	M	Date	Char(10)		
3	Account Id	Y	M	String	VarChar(128)	CNSHM001 CMSHM001 RISHM001	
4	Share Lender Counterparty Id	Y	M	String	VarChar(40)	RISHM002	
5	Lead Manager Flag		M	Flag	Char(1)		

หมายเหตุ

¹ ยกเว้นการรายงานสำหรับ FBG

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่เปิดบัญชีหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

3. Account Id

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชี เช่น เลขที่บัญชีสำหรับเงินเบิกเกินบัญชี เลขที่ตัวเงิน เลขอ้างอิงระดับบัตรเครดิต อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

4. Share Lender Counterparty Id

เลขที่อ้างอิงของผู้ให้กู้ร่วม

5. Lead Manager Flag

ผู้ให้กู้ร่วมตาม “Share Lender Counterparty Id” เป็นผู้นำการจัดการเงินให้สินเชื่อ (Lead Manager) หรือไม่

1 = เป็นผู้นำการจัดการเงินให้สินเชื่อ

0 = ไม่ได้เป็นผู้นำการจัดการเงินให้สินเชื่อ

1.8 Account x Account (DER_ACXAC)

Data Entity Description

ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างบัญชี

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการปิดบัญชีสินเชื่อเดิมและเปิดบัญชีสินเชื่อใหม่ หรือการเปิดบัญชีใหม่แต่ไม่ได้ปิดบัญชีเดิมจากการปรับโครงสร้างหนี้ โดยการเปิดและปิดบัญชีสินเชื่อดังกล่าวเป็นความสัมพันธ์ของบัญชีตามรายการที่ ธปท. กำหนด เป็นอย่างน้อย เช่น ความสัมพันธ์แบบ Restructured เกิดเมื่อมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เป็นการปิดบัญชีสินเชื่อเดิมและเปิดบัญชีสินเชื่อใหม่ ทั้งนี้ ให้รายงานความสัมพันธ์ระหว่างบัญชีในลักษณะอื่น ๆ ตามที่สถาบันการเงินจัดเก็บด้วย

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Account Id	Y	M	M	String	VarChar(128)	CNACXAC001 RIACXAC001	CNACXAC001 RIACXAC001	
4	Previous Account Id	Y	M	M	String	VarChar(128)	CNACXAC001 RIACXAC002	CNACXAC001 RIACXAC002	
5	Account Relationship Type		M	M	Classification	Char(10)			Account Relationship Type Code

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

กรณีสินเชื่อเงินตราต่างประเทศ : วันที่ทำสัญญาหรือวันที่ทำธุรกรรม

กรณีอื่น : วันสิ้นเดือนของเดือนที่เปิดบัญชีหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

3. Account Id

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชี เช่น เลขที่บัญชีสำหรับเงินเบิกเกินบัญชี เลขที่ตัวเงิน เลขอ้างอิงระดับบัตรเครดิต อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

4. Previous Account Id

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชีสินเชื่อหรือภาระผูกพันสัมพันธ์กับเลขที่อ้างอิงก่อนหน้านี้ “Account Id” เช่น เลขที่บัญชีสำหรับเงินเบิกเกินบัญชี เลขที่ตัวเงิน เลขอ้างอิงระดับบัตรเครดิต อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

5. Account Relationship Type

ประเภทความสัมพันธ์ของเลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุด เช่น หากสถาบันการเงินมีการปรับโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ โดยมีการปิดบัญชีเดิมและเปิดบัญชีใหม่ ให้รายงานบัญชีเปิดใหม่ที่ “Account Id” และรายงานบัญชีเดิมที่ปิดไปที่ “Previous Account Id” โดย “Account Relationship Type” จะรายงานค่า Restructured

1.9 Policy Adoption (DER_PLC)

Data Entity Description

ข้อมูลนโยบายหรือมาตรการที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ

Reporting Scope : รายงานเมื่อสัญญาดังกล่าวถูกปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับนโยบายหรือมาตรการที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อของภาครัฐ นโยบายของ ธปท. หรือมาตรการที่ร่วมกับสถาบันการเงินของรัฐ หากเป็นสินเชื่อของสาขาธนาคารพาณิชย์ไทยในต่างประเทศ ไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Account Id	Y	M	M	String	VarChar(128)	RIPLC001	RIPLC001	
4	Effective Date	Y	M	M	Date	Char(10)	CNPLC002	CNPLC002	
5	End Date		M	M	Date	Char(10)	CNPLC002	CNPLC002	
6	Policy	Y	M	M	Classification	Char(10)			Policy Code
7	Other Policy Description	Y	C	C	String	VarChar(400)	CMPLC001	CMPLC001	

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่บัญชีได้รับนโยบายหรือเข้าสู่มาตรการที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

3. Account Id

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชี เช่น เลขที่บัญชีสำหรับเงินเบิกเกินบัญชี เลขที่ตัวเงิน เลขอ้างอิงระดับบัตรเครดิต อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

4. Effective Date

วันที่ลูกหนี้เริ่มได้รับสิทธิประโยชน์ตามนโยบายหรือมาตรการที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ

5. End Date

วันที่สิ้นสุดที่ลูกหนี้ได้รับประโยชน์ตามนโยบายหรือมาตรการที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ เช่น มีมาตรการช่วยเหลือสินเชื่อที่ ธปท. ให้การช่วยเหลือเป็นระยะเวลา 2 ปี แต่ลูกหนี้จะได้รับสิทธิประโยชน์เป็นระยะเวลารวมทั้งหมด 5 ปี ให้รายงานวันที่สิ้นสุดที่ลูกหนี้จะได้รับสิทธิประโยชน์ ณ ปีที่ 5

6. Policy

นโยบายหรือมาตรการที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ

7. Other Policy Description

คำอธิบายเพิ่มเติมสำหรับนโยบายหรือมาตรการที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อประเภทอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากที่ ธปท. กำหนด เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Policy” มีค่าเป็น 2003800099 โครงการอื่น ๆ

1.10 Grace Period (DER_GRPD)

Data Entity Description

ข้อมูลการปลอดชำระหนี้ที่ให้เป็นกรณีพิเศษกับลูกหนี้เฉพาะราย ไม่ได้ให้กับลูกหนี้ทุกราย

Reporting Scope : รายงานเมื่อบัญชีดังกล่าวมีการปลอดชำระหนี้เป็นกรณีพิเศษกับลูกหนี้เฉพาะราย โดยการปลอดชำระหนี้สามารถเกิดขึ้นในทุกช่วงเวลา หากสัญญายังไม่ครบกำหนด เช่น การให้ความช่วยเหลือจากเหตุการณ์การระบาดของ COVID-19 การพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา 6 เดือน หรือการปลอดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่เกิดจากนโยบายการรวมหนี้ตามมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้วยวิธีการรวมหนี้ (Debt Consolidation) ทั้งนี้ ให้อ้างอิงการปลอดชำระหนี้สำหรับสินเชื่อที่เข้ามาตรการ และการปรับโครงสร้างหนี้ เป็นอย่างน้อย

ยกเว้นการรายงาน กรณีการผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ที่กำหนดเป็นการทั่วไปของผลิตภัณฑ์นั้น ๆ ให้ลูกค้าที่จ่ายชำระหลังวันครบกำหนดชำระ เช่น สินเชื่อบัตรเครดิตกำหนดระยะเวลาผ่อนผัน 3 วัน

กรณี เรียกเก็บเงินแล้ว แต่ยกเว้นให้ลูกค้าไม่ต้องจ่ายภายหลัง ไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Account Id	Y	M	M	String	VarChar(128)	RIGRPD001	RIGRPD001	
4	Effective Date	Y	M	M	Date	Char(10)	CNGRPD001 CNGRPD002	CNGRPD001 CNGRPD002	
5	End Date		M	M	Date	Char(10)	CNGRPD002	CNGRPD002	
6	Grace Period Type	Y	M	M	Classification	Char(10)			Grace Period Type Code
7	Other Grace Period Type Description	Y	C	C	String	VarChar(400)	CMGRPDP001	CMGRPDP001	
8	Interest Charge Flag		M	M	Flag	Char(1)			

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือ จัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้อ้างอิงด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่เริ่มมีการปลอดหนี้หรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

3. Account Id

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชี เช่น เลขที่บัญชีสำหรับเงินเบิกเกินบัญชี เลขที่ตัวเงิน เลขอ้างอิงระดับบัตรเครดิต อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

4. Effective Date

วันที่เริ่มต้นของการปลอดชำระหนี้

5. End Date

วันที่สิ้นสุดของการปลอดชำระหนี้

6. Grace Period Type

ประเภทของการปลอดชำระหนี้

7. Other Grace Period Type Description

คำอธิบายเพิ่มเติมสำหรับวิธีการปลอดชำระหนี้ประเภทอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากที่ ธปท. กำหนด
เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Grace Period Type” มีค่าเป็น 2002500007 การปลอดประเภทอื่น ๆ

8. Interest Charge Flag

การคิดอัตราดอกเบี้ยในช่วงที่มีการปลอดการชำระหนี้

1 = ถูกคำนวณดอกเบี้ยในช่วงที่มีการปลอดการชำระหนี้

0 = ไม่ถูกคำนวณดอกเบี้ยในช่วงที่มีการปลอดการชำระหนี้ (ไม่นำไปเรียกเก็บลูกหนี้ในอนาคต)

1.11 Portfolio (DER_PRT)

Data Entity Description

ข้อมูลกลุ่มตามการบริหารธุรกิจ (Business Portfolio) ที่สถาบันการเงินกำหนด โดยวัตถุประสงค์การรายงานเพื่อใช้ในการประเมินความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ

Reporting Scope : รายงานเมื่อสถาบันการเงิน มีการจัดกลุ่มตามการบริหารธุรกิจ (Business Portfolio) ที่สถาบันการเงินกำหนด เพื่อใช้บริหารจัดการภายในและนำเสนอผู้บริหาร ตัวอย่างของกลุ่มตามการบริหารธุรกิจ เช่น Corporate SME-L SME-M Housing loan Credit card P-loan ทั้งนี้ ให้รายงานกลุ่มระดับย่อยที่สุด

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Portfolio Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
4	Portfolio Name		M	M	String	VarChar(200)			

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่จัดกลุ่มการบริหารธุรกิจหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

3. Portfolio Id

เลขที่อ้างอิงชื่อกลุ่มตามการบริหารธุรกิจ (Business Portfolio) ที่สถาบันการเงินกำหนดเพื่อใช้บริหารจัดการภายใน

4. Portfolio Name

ชื่อกลุ่มตามการบริหารธุรกิจ (Business Portfolio) ที่สถาบันการเงินกำหนดเพื่อใช้บริหารจัดการภายใน

1.12 Product Program (DER_PP)

Data Entity Description

ข้อมูลกลุ่มตามลักษณะผลิตภัณฑ์ (Product program) ที่สถาบันการเงินกำหนด โดยวัตถุประสงค์การรายงานเพื่อใช้ในการประเมินความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ

Reporting Scope : รายงานเมื่อสถาบันการเงิน พิจารณารiskและอนุมัติสินเชื่อ ตามเกณฑ์มาตรฐานในการพิจารณาสินเชื่อตามแต่ละกลุ่มผลิตภัณฑ์ (Product Program)

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Product Program Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
4	Product Program Name		M	M	String	VarChar(200)			

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลทีนอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่จัดกลุ่มตามลักษณะผลิตภัณฑ์ หรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

3. Product Program Id

เลขที่อ้างอิงกลุ่มตามลักษณะผลิตภัณฑ์ (Product program) ที่สถาบันการเงินกำหนด โดยพิจารณาจากลักษณะผลิตภัณฑ์ที่แตกต่างกันตาม Campaign ของแต่ละสถาบันการเงิน

4. Product Program Name

ชื่อกลุ่มตามลักษณะผลิตภัณฑ์ (Product program) ที่สถาบันการเงินกำหนด โดยพิจารณาจากลักษณะผลิตภัณฑ์และเงื่อนไขการอนุมัติที่แตกต่างกัน

1.13 Debt Restructuring (DER_DR)

Data Entity Description

ข้อมูลการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสัญญาสินเชื่อ

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการปรับโครงสร้างการชำระหนี้ (Payment schedule) ของสัญญาสินเชื่อ ทั้งแบบที่มีสัญญาฉบับใหม่ หรือทำสัญญาแนบท้ายสัญญาเดิมเพิ่มเติม ทั้งที่มีส่วนสูญเสียและไม่มีส่วนสูญเสีย และที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้านี้เท่าเดิม เพิ่มขึ้น หรือลดลง

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Debt Restructuring Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
4	Account Id	Y	M	M	String	VarChar(128)	RIDR001	RIDR001	
5	Pre-DR Asset and Contingent Class		M	M	Classification	Char(10)			Asset and Contingent Class Code
6	Post-DR Outstanding Amount in Baht		M	M	Numeric	Number(20,2)	CNDR002	CNDR002	
7	Post-DR Interest Amount in Baht		M	M	Numeric	Number(20,2)	CNDR003	CNDR003	
8	Days Past Due		M	M	Numeric	Number(4)	CNDR004	CNDR004	
9	Principal Hair Cut Amount in Baht		M	M	Numeric	Number(20,2)	CNDR005 CMDR001	CNDR005 CMDR004	
10	Interest Hair Cut Amount in Baht		M	M	Numeric	Number(20,2)	CNDR006 CMDR001	CNDR006 CMDR004	
11	Conditional Principal Hair Cut Amount in Baht		C	C	Numeric	Number(20,2)	CNDR007 CMDR002	CNDR007 CMDR005	
12	Conditional Interest Hair Cut Amount in Baht		C	C	Numeric	Number(20,2)	CNDR008 CMDR003	CNDR008 CMDR006	
13	Modification Gain/Loss Amount in Baht		M	M	Numeric	Number(20,2)			
14	DR Policy Group		C	C	Classification	Char(10)			DR Policy Group Code
15	New Money Date		C	C	Date	Char(10)			

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือ จัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่เริ่มมีการปรับโครงสร้างหนี้หรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

3. Debt Restructuring Date

วันที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้

4. Account Id

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชี เช่น เลขที่บัญชีสำหรับเงินเบิกเกินบัญชี เลขที่ตัวเงิน เลขอ้างอิงระดับบัตรเครดิต อาจเป็น เลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

5. Pre-DR Asset and Contingent Class

ประเภทการจัดชั้นก่อนปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หากการปรับโครงสร้างหนี้เกิดจากการปิดบัญชีเก่าหลายบัญชี ให้รายงาน ประเภทการจัดชั้นที่เข้มงวดที่สุด เช่น บัญชีที่ 1 มีประเภทการจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพันเป็น “ชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)” ส่วนบัญชีที่ 2 มีประเภทการจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพันเป็น “ชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)” ให้รายงาน “ชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)”

6. Post-DR Outstanding Amount in Baht

ยอดคงค้างสินเชื่อก่อนหักรายได้รอการตัดบัญชี หลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (หน่วย : บาท)

7. Post-DR Interest Amount in Baht

ดอกเบี้ยค้างรับตามสัญญาหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (หน่วย : บาท)

8. Days Past Due

จำนวนวันที่ค้างชำระนับจากวันที่ครบกำหนดชำระเงินจนถึงวันที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้

9. Principal Hair Cut Amount in Baht

ส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เป็นเงินต้น (หน่วย : บาท)

10. Interest Hair Cut Amount in Baht

ส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เป็นดอกเบี้ย ทั้งค้างรับตามบัญชีและค้างรับนอกบัญชี (หน่วย : บาท)

11. Conditional Principal Hair Cut Amount in Baht

ส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เป็นเงินต้นเมื่อมีเงื่อนไขพิเศษ เช่น หากสามารถทำตามข้อกำหนดได้ จะยกยอด หนี้ที่เป็นเงินต้นให้ (หน่วย : บาท)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เป็นเงินต้นเมื่อมีเงื่อนไขพิเศษ

12. Conditional Interest Hair Cut Amount in Baht

ส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เป็นดอกเบี้ยเมื่อมีเงื่อนไขพิเศษ เช่น หากสามารถทำตามข้อกำหนดได้ จะยกยอดหนี้ที่เป็นดอกเบี้ย ทั้งค้างรับตามบัญชีและค้างรับนอกบัญชีให้ (หน่วย : บาท)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เป็นดอกเบี้ยเมื่อมีเงื่อนไขพิเศษ

13. Modification Gain/Loss Amount in Baht

ส่วนปรับเพิ่มหรือสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตลอดสัญญาที่เกิดขึ้นจากการคำนวณที่คิดเป็นมูลค่าปัจจุบัน (หน่วย : บาท)

กรณีรับกำไรจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเงินกู้ ให้รายงานเป็นค่าบวก

กรณีขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเงินกู้ ให้รายงานเป็นค่าลบ

14. DR Policy Group

ประเภทของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดเกี่ยวกับมาตรการแก้หนี้ที่ยั่งยืน

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีมีเป็นลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบและมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดเกี่ยวกับมาตรการแก้หนี้ที่ยั่งยืน

15. New Money Date

วันที่ที่คาดว่าจะสัญญาที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ฉบับนั้นจะได้รับวงเงินสินเชื่อเพิ่ม หากไม่ทราบวันที่ให้รายงานเป็นวันสิ้นเดือนของเดือนที่คาดว่าจะได้รับวงเงินสินเชื่อเพิ่ม

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และมีการให้วงเงินสินเชื่อเพิ่มขึ้น

1.14 Debt Restructuring Method (DER_DRM)

Data Entity Description

ข้อมูลวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสัญญาสินเชื่อ

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการปรับโครงสร้างการชำระหนี้ (Payment schedule) ของสัญญาสินเชื่อ ทั้งแบบที่มีสัญญาฉบับใหม่ หรือทำสัญญาแนบท้ายสัญญาเดิมเพิ่มเติม ทั้งที่มีส่วนสูญเสียและไม่มีส่วนสูญเสีย และที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้านี้เท่าเดิม เพิ่มขึ้น และหรือลดลง

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Debt Restructuring Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
4	Account Id	Y	M	M	String	VarChar(128)	RIDRM001	RIDRM001	
5	DR Method	Y	M	M	Classification	Char(10)			DR Method Code
6	Other DR Method Description	Y	C	C	String	VarChar(400)	CMDRM001	CMDRM001	

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่เริ่มมีการปรับโครงสร้างหนี้หรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

3. Debt Restructuring Date

วันที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้

4. Account Id

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชี เช่น เลขที่บัญชีสำหรับเงินเบิกเกินบัญชี เลขที่ตัวเงิน เลขอ้างอิงระดับบัตรเครดิต อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

5. DR Method

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ โดยให้รายงานทุกวิธีที่เกี่ยวข้อง

6. Other DR Method Description

ระบุวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ด้วยวิธีอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากที่กำหนดใน Classification
DR Method Code

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “DR Method” มีค่าเป็น 2001900099 วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และการให้ความช่วยเหลือ
ลูกหนี้ด้วยวิธีอื่น ๆ

2. Application

2.1 Application (DER_APP)

Data Entity Description

ข้อมูลคำขอสินเชื่อกับสถาบันการเงินในประเทศไทยและรายละเอียดที่เกี่ยวข้อง โดยมีวัตถุประสงค์การรายงานเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ความต้องการสินเชื่อ

Reporting Scope : รายงานเมื่อลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดายื่นคำขอสินเชื่อกับสถาบันการเงิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่ออุปโภคบริโภคหรือประกอบอาชีพ สำหรับนิติบุคคลหากมีคำขอสินเชื่อต้องรายงานด้วย โดยขั้นต่ำขอให้รายงานข้อมูลคำขออ้างอิงตามการคำนวณ Approval Rate ของสถาบันการเงินและรายงานทุกช่องทางที่มีการยื่นคำขอไม่ว่าจะเป็นการยื่นคำขอผ่านสาขาหรือยื่นคำขอผ่านช่องทางออนไลน์ หากเป็นคำขอสินเชื่อผ่านสาขานาครพาณิชย์ไทยในต่างประเทศ ไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Application Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
4	Currency	Y	M	M	Classification	Char(3)			Currency Code
5	Application Date		M	M	Date	Char(10)			
6	Branch Number		M	-	Classification	Char(4)			Branch Code
7	Application Amount in Original Currency		M	M	Numeric	Number(20,2)	CNAPP001	CNAPP001	
8	Online Flag		M	M	Flag	Char(1)			

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่ลูกค้ามาขอสินเชื่อ

3. Application Id

เลขที่คำขอสินเชื่อหรือเลขที่อ้างอิงคำขอสินเชื่อภายในของสถาบันการเงิน

4. Currency

สกุลเงินของสินเชื่อที่ยื่นคำขอ

5. Application Date

วันที่ขอสินเชื่อ

6. Branch Number

รหัสสาขาที่ลูกค้ามายื่นคำขอสินเชื่อ กรณียื่นผ่านทางช่องทางออนไลน์ ให้รายงานด้วยรหัสสาขาของสำนักงานใหญ่ โดยอ้างอิงตามรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH

7. Application Amount in Original Currency

จำนวนเงินที่ขอสินเชื่อ (หน่วย : ตามสกุลเงิน)

8. Online Flag

การยื่นคำขอสินเชื่อผ่านทางช่องทางออนไลน์

1 = เป็นการยื่นคำขอผ่านช่องทางออนไลน์

0 = ไม่เป็นการยื่นคำขอผ่านช่องทางออนไลน์

2.2 Application Customer (DER_APPC)

Data Entity Description

ข้อมูลของลูกค้าที่ยื่นคำขอสินเชื่อกับสถาบันการเงินในประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์การรายงานเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ความต้องการสินเชื่อ

Reporting Scope : รายงานเมื่อลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดายื่นคำขอสินเชื่อกับสถาบันการเงิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่ออุปโภคบริโภค หรือประกอบอาชีพ สำหรับนิติบุคคลหากมีคำขอสินเชื่อต้องรายงานด้วย โดยขั้นต่ำขอให้รายงานข้อมูลคำขออ้างอิงตามการคำนวณ Approval Rate ของสถาบันการเงินและรายงานทุกช่องทางที่มีการยื่นคำขอไม่ว่าจะเป็นการยื่นคำขอผ่านสาขาหรือยื่นคำขอผ่านช่องทางออนไลน์

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Application Id	Y	M	M	String	VarChar(40)	RIAPPC001	RIAPPC001	
4	Customer Identification Type	Y	M	M	Classification	Char(10)			Identification Type Code
5	Customer Identification Type Country	Y	M	M	Classification	Char(2)	CMAPPC001		Country Code
6	Customer Identification Number	Y	M	M	String	VarChar(40)			

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือ จัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่ลูกค้ามาขอสินเชื่อหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

3. Application Id

เลขที่คำขอสินเชื่อหรือเลขที่อ้างอิงคำขอสินเชื่อภายในของสถาบันการเงิน

4. Customer Identification Type

ประเภทของเลขที่อ้างอิงบุคคลที่มายื่นคำขอสินเชื่อ

5. Customer Identification Type Country

ประเทศผู้ออกเลขที่อ้างอิง “Customer Identification Type”

6. Customer Identification Number

เลขที่อ้างอิงบุคคลที่มายื่นคำขอสินเชื่อที่สอดคล้องกับ “Customer Identification Type” เช่น เลขบัตรประจำตัวประชาชน

2.3 Application Purpose (DER_APPP)

Data Entity Description

ข้อมูลวัตถุประสงค์การใช้สินเชื่อของลูกค้าตามที่ระบุในคำขอสินเชื่อ โดยมีวัตถุประสงค์การรายงานเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ความต้องการสินเชื่อ

Reporting Scope : รายงานเมื่อลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดายื่นคำขอสินเชื่อกับสถาบันการเงิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่ออุปโภคบริโภคหรือประกอบอาชีพ สำหรับนิติบุคคลหากมีคำขอสินเชื่อต้องรายงานด้วย โดยยื่นคำขอให้รายงานข้อมูลคำขอย่อยอิงตามการคำนวณ Approval Rate ของสถาบันการเงินและรายงานทุกช่องทางที่มีการยื่นคำขอไม่ว่าจะเป็นการยื่นคำขอผ่านสาขาหรือยื่นคำขอผ่านช่องทางออนไลน์

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Application Id	Y	M	M	String	VarChar(40)	RIAPPP001	RIAPPP001	
4	Currency	Y	M	M	Classification	Char(3)			Currency Code
5	Application Purpose	Y	M	M	Classification	Char(10)			Arrangement Purpose Code

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่ลูกค้ามาขอสินเชื่อหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

3. Application Id

เลขที่คำขอสินเชื่อหรือเลขที่อ้างอิงคำขอสินเชื่อภายในของสถาบันการเงิน

4. Currency

สกุลเงินของสินเชื่อที่ยื่นคำขอ

5. Application Purpose

วัตถุประสงค์การยื่นคำขอสินเชื่อ

2.4 Application Lending Business (DER_APPLB)

Data Entity Description

ข้อมูลประเภทธุรกิจที่ยื่นคำขอสินเชื่อ โดยมีวัตถุประสงค์การรายงานเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ความต้องการสินเชื่อของภาคธุรกิจ

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการยื่นขอสินเชื่อ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปประกอบธุรกิจของลูกค้าในทุกประเภท หากเป็นการขอสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภคส่วนบุคคล ไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Application Id	Y	M	M	String	VarChar(40)	RIAPPLB001	RIAPPLB001	
4	Currency	Y	M	M	Classification	Char(3)			Currency Code
5	Lending Business Type	Y	M	M	Classification	Char(7)			Business Type Code

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือ จัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่ลูกค้ามาขอสินเชื่อหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

3. Application Id

เลขที่คำขอสินเชื่อหรือเลขที่อ้างอิงคำขอสินเชื่อภายในของสถาบันการเงิน

4. Currency

สกุลเงินของสินเชื่อที่ยื่นคำขอ

5. Lending Business Type

ประเภทธุรกิจที่นำสินเชื่อไปใช้ โดยรายงานตามรหัสมาตรฐาน “รหัสประเภทอุตสาหกรรม” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH

2.5 Application Loan Type (DER_APPLT)

Data Entity Description

ข้อมูลประเภทของสินเชื่อที่ระบุในคำขอสินเชื่อ โดยมีวัตถุประสงค์การรายงานเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ความต้องการสินเชื่อตามประเภทสินเชื่อ

Reporting Scope : รายงานเมื่อลูกค้ามายื่นคำขอสินเชื่อกับสถาบันการเงิน และระบุประเภทสินเชื่อ หากไม่ระบุประเภทสินเชื่อไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Application Id	Y	M	M	String	VarChar(40)	RIAPPLT001	RIAPPLT001	
4	Currency	Y	M	M	Classification	Char(3)			Currency Code
5	Loan and Contingent Type	Y	M	M	Classification	Char(10)			Loan and Contingent Type Code (V_Application)
6	Original Loan and Contingent Type	Y	M	M	String	VarChar(200)			

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่ลูกค้ามาขอสินเชื่อหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

3. Application Id

เลขที่คำขอสินเชื่อหรือเลขที่อ้างอิงคำขอสินเชื่อภายในของสถาบันการเงิน

4. Currency

สกุลเงินของสินเชื่อที่ยื่นคำขอ

5. Loan and Contingent Type

ประเภทสินเชื่อและการผูกพัน โดยให้อ้างอิงการรายงานตาม Classification View (V_Application)

6. Original Loan and Contingent Type

ประเภทสินเชื่อและการผูกพันตามนิยามที่สถาบันการเงินกำหนด

2.6 Application Status (DER_APPS)

Data Entity Description

ข้อมูลสถานะคำขอสินเชื่อ โดยมีวัตถุประสงค์การรายงานเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ความต้องการสินเชื่อ การอนุมัติ หรือการปฏิเสธการให้สินเชื่อ

Reporting Scope : รายงานเมื่อลูกค้ายื่นคำขอสินเชื่อกับสถาบันการเงิน โดยรายงานทุกสถานะคำขอตั้งแต่เริ่มยื่นคำขอสินเชื่อตลอดจนทราบผลการอนุมัติ ทั้งนี้ หากมีหลาย "Application Status" ในเดือนเดียวกัน ให้รายงานสถานะล่าสุดของงวดนั้น

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Application Id	Y	M	M	String	VarChar(40)	RIAPPS001	RIAPPS001	
4	Currency	Y	M	M	Classification	Char(3)			Currency Code
5	Loan and Contingent Type	Y	C	C	Classification	Char(10)			Loan and Contingent Type Code (V_Application)
6	Original Loan and Contingent Type	Y	C	C	String	VarChar(200)			
7	Application Status		M	M	Classification	Char(10)			Application Status Code
8	Approval Amount in Original Currency		C	C	Numeric	Number(20,2)	CMAPPS001	CMAPPS001	
9	Group Approval Flag		C	C	Flag	Char(1)	CMAPPS001	CMAPPS001	

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน "รหัสสถาบันการเงิน" ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่ทราบสถานะไปคำขอสินเชื่อ

3. Application Id

เลขที่คำขอสินเชื่อหรือเลขที่อ้างอิงคำขอสินเชื่อภายในของสถาบันการเงิน

4. Currency

สกุลเงินของคำขอสินเชื่อ

5. Loan and Contingent Type

ประเภทสินเชื่อและการผูกพัน โดยให้อ้างอิงการรายงานตาม Classification View (V_Application)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีที่สามารถจำแนก Application Status ตามประเภทสินเชื่อและการผูกพันได้

6. Original Loan and Contingent Type

ประเภทสินเชื่อและการผูกพันตามนิยามที่สถาบันการเงินกำหนด

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีที่สามารถจำแนก Application Status ตามประเภทสินเชื่อและการผูกพันได้

7. Application Status

สถานะคำขอสินเชื่อ

8. Approval Amount in Original Currency

จำนวนเงินที่อนุมัติ (หน่วย : ตามสกุลเงิน)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Application Status” มีค่าเป็น Approve

9. Group Approval Flag

การอนุมัติสินเชื่อเป็นแบบอนุมัติร่วมกันมากกว่า 1 ใบคำขอสินเชื่อ เช่น ลูกคำ 3 ราย ยื่นขอสินเชื่อแยกกัน โดยขอรายละเอียด 1,000,000 บาท สถาบันการเงินเห็นว่าทั้ง 3 รายเป็นบริษัทในเครือเดียวกัน จึงอนุมัติวงเงินร่วมกันทั้ง 3 บริษัท จำนวน 2,000,000 บาท กรณีนี้รายงาน “Group Approval Flag” เท่ากับ 1

1 = เป็น Group Approval

0 = ไม่เป็น Group Approval

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Application Status” มีค่าเป็น Approve

3. Collateral and Guarantor

3.1 Collateral (DER_COL)

Data Entity Description

ข้อมูลรายละเอียดของหลักประกัน

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการนำทรัพย์สินทุกประเภทมาเป็นหลักประกันและให้รายงานหลักประกันทุกชิ้นที่เกี่ยวข้อง โดยรายงานทั้งหลักประกันที่อยู่หรือที่ตั้งอยู่ในประเทศไทยและต่างประเทศ

กรณีที่หลักประกันมีการเปลี่ยนแปลงรายละเอียดมากกว่า 1 ครั้งภายในงวดที่รายงาน ขอให้รายงานข้อมูลล่าสุดตาม วันที่ลงนามในสัญญาสินเชื่อ หรือวันที่หลักประกันมีนิติกรรมสมบูรณ์

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Collateral Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
4	Collateral Type		M	M	Classification	Char(10)			Collateral Type Code
5	Collateral Registration Flag		C	C	Flag	Char(1)			
6	Collateral Provision Flag		M	M	Flag	Char(1)			
7	Collateral Status		M	M	Classification	Char(10)			Collateral Status Code

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือ จัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการนำหลักประกันมาใช้ค้ำประกันหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

3. Collateral Id

เลขที่อ้างอิงหลักประกันของสถาบันการเงิน (ในระดับหน่วยย่อยสุดของหลักประกันเท่าที่สถาบันการเงินจัดเก็บ)

4. Collateral Type

ประเภทหลักประกัน

5. Collateral Registration Flag

การจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติหลักประกันทางธุรกิจ พ.ศ. 2558

1 = จดทะเบียน

0 = ไม่ได้จดทะเบียน

เงื่อนไข ต้องรายงาน เฉพาะกรณีหลักประกันที่สามารถนำมาจดทะเบียนตาม พรบ. หลักประกันทางธุรกิจ พ.ศ. 2558

6. Collateral Provision Flag

การนำหลักประกันไปใช้ประกอบการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิต

1 = นำไปใช้

0 = ไม่ได้นำไปใช้

7. Collateral Status

สถานะของหลักประกัน

3.2 Collateral x Id (DER_COLID)

Data Entity Description

ข้อมูลเลขที่อ้างอิงหลักประกันและที่ตั้งหลักประกัน

Reporting Scope : รายงานเมื่อสัญญาดังกล่าวมีการนำที่ดิน สิ่งปลูกสร้างในประเทศไทย นำหลักทรัพย์ หรือนำรถยนต์มาเป็นหลักประกัน

ยกเว้น หลักประกันประเภทกลุ่มของรถยนต์ รถจักรยานยนต์ รถ อื่น ๆ สำหรับธุรกิจฟลอร์แพลน (Floor Plan) และกลุ่มของที่ดินและ / หรือสิ่งปลูกสร้าง สำหรับธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้เพื่อจำหน่ายหรือให้เช่า ที่ไม่ได้แยกชั้นของหลักประกัน ไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้

สำหรับหลักประกันประเภทสิทธิการเช่าอาคารและ/หรือที่ดิน และสิทธิเหนือที่ดินและสิทธิเก็บกิน ให้รายงานตามที่ตั้งสถาบันการเงินจัดเก็บ

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Collateral Id	Y	M	M	String	VarChar(40)	RICOLID001	RICOLID001	
4	Collateral Reference Type	Y	M	M	Classification	Char(10)			Collateral Reference Type Code
5	Collateral Reference	Y	M	M	String	VarChar(200)			
6	DOPA Location		C	C	Classification	Char(6)	CMCOLID001	CMCOLID001	DOPA Location Code
7	DOL Location		C	C	Classification	Char(6)	CMCOLID001	CMCOLID001	DOL Location Code

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการนำหลักประกันมาใช้ค้ำประกันหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

3. Collateral Id

เลขที่อ้างอิงหลักประกันของสถาบันการเงิน (ในระดับหน่วยย่อยสุดของหลักประกันเท่าที่สถาบันการเงินจัดเก็บ)

4. Collateral Reference Type

ประเภทของเลขที่อ้างอิงหลักประกัน ตามรายการที่ ธปท. กำหนด

5. Collateral Reference

เลขที่อ้างอิงหลักประกันตามประเภทการอ้างอิงหลักประกัน (Collateral Reference Type)

6. DOPA Location

ตำบล อำเภอ และจังหวัดของที่ตั้งหลักประกันตามรหัสของกรมการปกครอง

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

1) “Collateral Reference” มีค่าใดค่าหนึ่งต่อไปนี้

- 2001000001 โฉนดที่ดิน (นส. 4)
- 2001000002 หนังสือกรรมสิทธิ์ห้องชุด (อช. 2)
- 2001000003 หนังสือรับรองการทำประโยชน์ (นส. 3)
- 2001000004 หนังสือเข้าทำประโยชน์ในเขตปฏิรูปที่ดิน (สปก. 4-01)

และ 2) “DOL Location” เป็นค่าว่าง

7. DOL Location

ตำบล อำเภอ และจังหวัดของที่ตั้งหลักประกันตามรหัสของกรมที่ดิน

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

1) “Collateral Reference” มีค่าใดค่าหนึ่งต่อไปนี้

- 2001000001 โฉนดที่ดิน (นส. 4)
- 2001000002 หนังสือกรรมสิทธิ์ห้องชุด (อช. 2)
- 2001000003 หนังสือรับรองการทำประโยชน์ (นส. 3)
- 2001000004 หนังสือเข้าทำประโยชน์ในเขตปฏิรูปที่ดิน (สปก. 4-01)

และ 2) “DOPA Location” เป็นค่าว่าง

3.3 Land (DER_LND)

Data Entity Description¹

ข้อมูลที่ดินที่ใช้เป็นหลักประกัน

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการนำที่ดินมาเป็นหลักประกัน สำหรับหลักประกันประเภทสิทธิการเช่าอาคารและ/หรือที่ดิน และสิทธิเหนือที่ดินและสิทธิเก็บกิน ให้รายงานตามที่สถาบันการเงินจัดเก็บ

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.	Data Type	Format	Validation	Classification
1	Organization Id	Y	M	String	VarChar(40)		
2	Data Date	Y	M	Date	Char(10)		
3	Collateral Id	Y	M	String	VarChar(40)	RILND001	
4	Land Ownership Flag		C	Flag	Char(1)	CMLND001	
5	Country		M	Classification	Char(2)	CMLND003	Country Code
6	DOPA Location		C	Classification	Char(6)	CMLND002	DOPA Location Code
7	DOL Location		C	Classification	Char(6)	CMLND002	DOL Location Code
8	Land Area		M	Numeric	Number(20,2)	CNLND001	
9	Latitude		O	Numeric	Number(20,6)		
10	Longitude		O	Numeric	Number(20,6)		

หมายเหตุ

¹ ยกเว้นการรายงานสำหรับ FBG

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการนำที่ดินมาเป็นหลักประกันหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

3. Collateral Id

เลขที่อ้างอิงหลักประกันของสถาบันการเงิน (ในระดับหน่วยย่อยสุดของหลักประกันเท่าที่สถาบันการเงินจัดเก็บ)

4. Land Ownership Flag

ความเป็นเจ้าของในที่ดินที่ใช้เป็นหลักประกัน

1 = เป็นเจ้าของที่ดิน (เจ้าของที่ดินอาจไม่ใช่บุคคลหรือนิติบุคคลเดียวกับผู้กู้ก็ได้)

0 = เป็นสิทธิการเช่า เช่น การเช่าที่ทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ การเช่าที่กรมศาสนา

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Country” มีค่าเป็น TH

ทั้งนี้ หากทราบข้อมูล ถึงแม้ว่า “Country” ไม่ได้มีค่าเป็น TH ขอให้รายงาน Land Ownership Flag ด้วย

5. Country

ประเทศที่ตั้งที่ดิน

6. DOPA Location

ตำบล อำเภอ และจังหวัดของที่ตั้งหลักประกันตามรหัสของกรมการปกครอง
เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

1) “Country” มีค่าเป็น TH

และ 2) “DOL Location” เป็นค่าว่าง

7. DOL Location

ตำบล อำเภอ และจังหวัดของที่ตั้งหลักประกันตามรหัสของกรมที่ดิน
เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

1) “Country” มีค่าเป็น TH

และ 2) “DOPA Location” เป็นค่าว่าง

8. Land Area

ขนาดที่ดิน

หลักประกันตั้งอยู่ในประเทศไทยให้ใช้หน่วย “ตารางวา”

หลักประกันตั้งอยู่ในต่างประเทศให้ใช้หน่วย “ตารางเมตร”

9. Latitude

ค่า Latitude ของที่ตั้งของที่ดินที่เป็นหลักประกันในต่างประเทศ

10. Longitude

ค่า Longitude ของที่ตั้งที่ดินที่เป็นหลักประกันในต่างประเทศ

3.4 Building (DER_BLD)

Data Entity Description¹

ข้อมูลสิ่งปลูกสร้างที่ใช้เป็นหลักประกัน (เพื่อที่อยู่อาศัยและอสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์)

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการนำสิ่งปลูกสร้างทุกประเภทมาเป็นหลักประกัน สำหรับหลักประกันประเภทสิทธิการเช่าอาคารและ/หรือที่ดิน และสิทธิเหนือที่ดินและสิทธิเก็บกิน ให้รายงานตามที่สถาบันการเงินจัดเก็บ

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.	Data Type	Format	Validation	Classification
1	Organization Id	Y	M	String	VarChar(40)		
2	Data Date	Y	M	Date	Char(10)		
3	Collateral Id	Y	M	String	VarChar(40)	RIBLD001	
4	Property Type		M	Classification	Char(10)		Property Type Code
5	Country		M	Classification	Char(2)	CMBLD007	Country Code
6	DOPA Location		C	Classification	Char(6)	CMBLD001	DOPA Location Code
7	DOL Location		C	Classification	Char(6)	CMBLD001	DOL Location Code
8	Developer Type		C	Classification	Char(10)	CMBLD002	Developer Type Code
9	Project Name		C	String	VarChar(200)	CMBLD003	
10	Building Completion Year		C	Numeric	Number(4)	CMBLD004	
11	Number of Floor		C	Numeric	Number(4)	CMBLD001	
12	Floor Number		C	String	VarChar(40)	CMBLD005 CMBLD006	
13	Area Utilization		C	Numeric	Number(20,2)	CMBLD001	

หมายเหตุ

¹ ยกเว้นการรายงานสำหรับ FBG

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการนำสิ่งปลูกสร้างมาเป็นหลักประกันหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

3. Collateral Id

เลขที่อ้างอิงหลักประกันของสถาบันการเงิน (ในระดับหน่วยย่อยสุดของหลักประกันเท่าที่สถาบันการเงินจัดเก็บ)

4. Property Type

ประเภทสิ่งปลูกสร้าง

5. Country

ประเทศที่ตั้งสิ่งปลูกสร้าง

6. DOPA Location

ตำบล อำเภอ และจังหวัดของที่ตั้งหลักประกันตามรหัสของกรมการปกครอง

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

1) “Country” มีค่าเป็น TH

และ 2) “DOL Location” เป็นค่าว่าง

7. DOL Location

ตำบล อำเภอ และจังหวัดของที่ตั้งหลักประกันตามรหัสของกรมที่ดิน

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

1) “Country” มีค่าเป็น TH

และ 2) “DOPA Location” เป็นค่าว่าง

8. Developer Type

ประเภทผู้พัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

1) “Country” มีค่าเป็น TH

และ 2) “Account Purpose” ที่ Data Entity Account Detail” มีค่าเป็น 2000700004 การซื้อที่อยู่อาศัย หรือที่ดินพร้อมบ้านเพื่ออยู่อาศัยที่เป็นที่อยู่อาศัยใหม่ หรือ 2000700005 การซื้อที่อยู่อาศัย หรือที่ดินพร้อมบ้านเพื่ออยู่อาศัยที่เป็นที่อยู่อาศัยมือสอง

9. Project Name

ชื่อหมู่บ้านบ้านจัดสรรหรือชื่อโครงการอาคารชุด

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

1) “Country” มีค่าเป็น TH

และ 2) “Developer Type” มีค่าเป็น 2001800001 บริษัทพัฒนาโครงการที่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้ง SET และ MAI) หรือ 2001800002 บริษัทพัฒนาโครงการที่อยู่นอกตลาดหลักทรัพย์

10. Building Completion Year

ปีที่สร้างเสร็จ (ค.ศ.)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

1) “Country” มีค่าเป็น TH

และ 2) “Collateral Type” ที่ Data Entity Collateral มีค่าเป็น 2001200004 อาคารสิ่งปลูกสร้าง หรือ 2001200006 ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง

ทั้งนี้ หากทราบข้อมูล ถึงแม้ว่า “Country” ไม่ได้มีค่าเป็น TH ขอให้รายงาน “Building Completion Year” ด้วย

11. Number of Floor

จำนวนชั้นทั้งหมดของสิ่งปลูกสร้างที่เป็นหลักประกัน

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Country” มีค่าเป็น TH

ทั้งนี้ หากทราบข้อมูล ถึงแม้ว่า “Country” ไม่ได้มีค่าเป็น TH ขอให้รายงาน “Number of Floor” ด้วย

12. Floor Number

ชั้นที่เป็นที่ตั้งของหลักประกัน

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

1) “Country” มีค่าเป็น TH

และ 2) “Property Type” มีค่าเป็น 2004000004 อาคารชุด

ทั้งนี้ หากทราบข้อมูล ถึงแม้ว่า “Country” ไม่ได้มีค่าเป็น TH ขอให้รายงาน “Floor Number”

13. Area Utilization

ขนาดพื้นที่ใช้สอย (หน่วย : ตารางเมตร)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Country” มีค่าเป็น TH

ทั้งนี้ หากทราบข้อมูล ถึงแม้ว่า “Country” ไม่ได้มีค่าเป็น TH ขอให้รายงาน “Area Utilization” ด้วย

3.5 Real Estate Relationship (DER_RER)

Data Entity Description¹

ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างหลักประกันประเภทที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง

Reporting Scope : รายงานเมื่อสัญญาดังกล่าวมีการนำที่ดินและสิ่งปลูกสร้างมาเป็นหลักประกัน โดยที่ดินและสิ่งปลูกสร้างอยู่ในบริเวณเดียวกัน

สำหรับหลักประกันประเภทสิทธิการเช่าอาคารและ/หรือที่ดิน และสิทธิเหนือที่ดินและสิทธิเก็บกิน ให้รายงานตามที่สถาบันการเงินจัดเก็บ

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.	Data Type	Format	Validation	Classification
1	Organization Id	Y	M	String	VarChar(40)		
2	Data Date	Y	M	Date	Char(10)		
3	Land Collateral Id	Y	M	String	VarChar(40)	RIRER001	
4	Collateral Id	Y	M	String	VarChar(40)	RIRER002	

หมายเหตุ

¹ ยกเว้นการรายงานสำหรับ FBG

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการนำที่ดินและสิ่งปลูกสร้างมาใช้ค้ำประกันวงเงินหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

3. Land Collateral Id

เลขที่อ้างอิงหลักประกัน (ที่ดิน) ของสถาบันการเงิน

4. Collateral Id

เลขที่อ้างอิงหลักประกันของสถาบันการเงิน

3.6 Collateral Valuation Group (DER_CVG)

Data Entity Description

ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างเลขที่อ้างอิงการประเมินราคาและเลขที่อ้างอิงหลักประกัน

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการนำทรัพย์สินมาเป็นหลักประกัน โดยทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันมีราคาประเมิน หรือ มีราคาสะท้อนถึงความต้องการซื้อและความต้องการขายในขณะนั้น

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Valuation Group Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
4	Collateral Id	Y	M	M	String	VarChar(40)	RICVG001	RICVG001	

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือ จัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการประเมินราคาหลักประกันหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

3. Valuation Group Id

เลขที่อ้างอิงการประเมินราคาของสถาบันการเงิน

4. Collateral Id

เลขที่อ้างอิงหลักประกันของสถาบันการเงิน (ในระดับหน่วยย่อยสุดของหลักประกันเท่าที่สถาบันการเงินจัดเก็บ)

3.7 Valuation (DER_VAL)

Data Entity Description

ข้อมูลการประเมินราคาหลักประกันหรือ มูลค่าของหลักประกัน

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการนำทรัพย์สินมาเป็นหลักประกัน โดยทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันมีราคาประเมิน หรือมูลค่าที่สะท้อนถึงความต้องการซื้อและความต้องการขายในขณะนั้น และเมื่อมีการประเมินราคาหลักประกันใหม่

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Valuation Date	Y	C	C	Date	Char(10)	CMVAL003	CMVAL003	
4	Valuation Group Id	Y	M	M	String	VarChar(40)	RIVAL001	RIVAL001	
5	Appraiser Type		M	M	Classification	Char(10)	CMVAL004	CMVAL005	Appraiser Type Code
6	Market Price in Baht		C	C	Numeric	Number(20,2)	CMVAL001	CMVAL001	
7	Valuation Price in Baht		C	C	Numeric	Number(20,2)	CMVAL002	CMVAL002	

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการประเมินราคาหลักประกันหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

3. Valuation Date

วันที่ประเมินราคามูลค่าของหลักประกัน โดยความถี่ในการประเมินราคาสามารถอ้างอิงได้จากเอกสารแนบ 4 ของแนวนโยบายเรื่องการประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์หรือการขายที่ได้จากการชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงิน และที่แก้ไขเพิ่มเติม
เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Appraiser Type” ไม่ได้มีค่าเป็น 2000600004 ไม่มีการประเมินราคา

4. Valuation Group Id

เลขที่อ้างอิงการประเมินราคาหรือการประเมินมูลค่าของสถาบันการเงิน

5. Appraiser Type

วิธีการประเมินราคาหรือประเมินมูลค่า

6. Market Price in Baht

มูลค่าที่สะท้อนถึงความต้องการซื้อและความต้องการขายในขณะนั้น กรณี ที่ดินและ/หรือสิ่งปลูกสร้าง คือราคาที่ลูกหนี้จ่ายจริงให้กับผู้ขาย กรณี สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ เช่น หลักทรัพย์ ตราสารหนี้ คือราคา ณ วันที่ทำการซื้อขาย (Clean Price) (หน่วย : บาท)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

- 1) “Account Purpose” ที่ Data Entity Account Detail มีค่าเป็น 2000700004 การซื้อที่อยู่อาศัยหรือที่ดินพร้อมบ้านเพื่ออยู่อาศัยที่เป็นที่อยู่อาศัยใหม่ หรือ 2000700005 การซื้อที่อยู่อาศัยหรือที่ดินพร้อมบ้านเพื่ออยู่อาศัยที่เป็นที่อยู่อาศัยมือสอง

และ 2) “Appraiser Type” ไม่ได้มีค่าเป็น 2000600004 ไม่มีการประเมินราคา

ทั้งนี้ หากทราบข้อมูล ถึงแม้ว่า Account purpose และ Appraiser type ไม่ได้มีค่าตามเงื่อนไขที่ระบุข้างต้น ขอให้รายงาน Market Price in Baht ด้วย

7. Valuation Price in Baht

มูลค่าของหลักประกันที่ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) (หน่วย : บาท)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

- 1) “Market Price in Baht” เป็นค่าว่าง

และ 2) “Appraiser Type” ไม่ได้มีค่าเป็น 2000600004 ไม่มีการประเมินราคา

ทั้งนี้ หากมีการประเมินจากผู้ประเมินราคาภายในหรือผู้ประเมินภายนอก ขอให้รายงาน Valuation Price in Baht ด้วย

3.8 Guarantor or Endorser (DER_GE)

Data Entity Description

ข้อมูลการค้ำประกันหรือการรับรองโดยบุคคลหรือนิติบุคคล ทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศ

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการค้ำประกันหรือการรับรองโดยบุคคลหรือนิติบุคคล กรณีไม่มีรายละเอียดของ

Counterparty ของผู้รับรองให้รายงานเฉพาะชื่อผู้รับรอง

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Guarantor or Endorser Group Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
4	Guarantor or Endorser Name	Y	C	C	String	VarChar(200)	CMGE001	CMGE001	
5	Counterparty Id	Y	C	C	String	VarChar(40)	CMGE001 RIGE001	CMGE001 RIGE001	
6	TCG Scheme Flag		M	M	Flag	Char(1)			

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือ จัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีบุคคลมาค้ำประกันหรือรับรองหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

3. Guarantor or Endorser Group Id

เลขที่อ้างอิงผู้ค้ำประกันหรือผู้รับรองของสถาบันการเงิน

4. Guarantor or Endorser Name

ชื่อผู้ค้ำประกันหรือผู้รับรองของสถาบันการเงิน

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Counterparty Id” เป็นค่าว่าง

5. Counterparty Id

เลขที่อ้างอิงของบุคคลหรือนิติบุคคลที่เป็นผู้ค้ำประกันหรือรับรอง

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Guarantor or Endorser Name” เป็นค่าว่าง

6. TCG Scheme Flag

บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) เป็นผู้ค้ำประกัน

1 = บสย. เป็นผู้ค้ำประกัน

0 = บสย. ไม่ได้เป็นผู้ค้ำประกัน

3.9 Pledge Valuation Group (DER_PVG)

Data Entity Description

ข้อมูลการจัดกลุ่มการประเมินมูลค่าหลักประกันที่มาค้ำประกัน

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการนำทรัพย์สินมาเป็นหลักประกัน โดยทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันมีราคาประเมิน หรือ มีราคาสะท้อนถึงความต้องการซื้อและความต้องการขายในขณะนั้น

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Pledge Valuation Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
4	Valuation Group Id	Y	M	M	String	VarChar(40)	RIPVG001	RIPVG001	

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือ จัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันที่หรือวันสิ้นเดือนที่มีการประเมินมูลค่าหลักประกันหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

3. Pledge Valuation Id

เลขที่อ้างอิงการจัดกลุ่มการประเมินราคาหรือมูลค่าหลักประกันที่นำมาค้ำประกันของสถาบันการเงิน

4. Valuation Group Id

เลขที่อ้างอิงการประเมินราคาหรือการประเมินมูลค่าของสถาบันการเงิน

4. Credit Counterparty

4.4 Business Loan Profile (DER_BLP)

Data Entity Description

ข้อมูลคู่สัญญาหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีธุรกรรมกับสถาบันการเงิน

Reporting Scope : รายงานเมื่อบัญชีสินเชื่อหรือภาระผูกพัน (อวัลตั๋วเงิน รับรองตั๋วเงิน และคำประกันการกู้ยืมเงิน) มีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจ โดยลูกหนี้หรือลูกค้าต้องทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย และมีสถานประกอบการ (โรงงาน) ตั้งอยู่ในประเทศไทย กรณีคู่สัญญาของสินเชื่อระหว่างสถาบันการเงินไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้ โดยให้รายงานเฉพาะ Counterparty type ที่กำหนดตามตารางแนบท้าย Data Entity

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Counterparty Id	Y	M	M	String	VarChar(40)	RIBLP001	RIBLP001	
4	Main Factory Country		M	M	Classification	Char(2)			Country Code
5	Main Factory Location		C	C	Classification	Char(6)	CMBLP002	CMBLP002	DOPA Location Code (V_Province)
6	Labor		M	M	Numeric	Number(8)	CNBLP001	CNBLP001	
7	Domestic Income in Baht		M	M	Numeric	Number(20,2)	CNBLP002	CNBLP002	
8	Export Income in Baht		C	C	Numeric	Number(20,2)	CNBLP003	CNBLP003	
9	Standardized Firm Size		M	M	Classification	Char(10)			Standardized Firm Size Code

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันที่หรือวันสิ้นเดือนที่เปิดบัญชีสินเชื่อหรือภาระผูกพัน (วัตถุประสงค์การใช้สินเชื่อหรือภาระผูกพันเพื่อประกอบธุรกิจ) หรือที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล

3. Counterparty Id

เลขที่อ้างอิงของบุคคลหรือนิติบุคคล อาจเป็นเลขที่ใช้ภายในของสถาบันการเงินหรือเป็นเลขที่ใช้เพื่ออ้างอิงในการส่งข้อมูลให้ ธปท.

4. Main Factory Country

ประเทศที่ตั้งของสถานประกอบการหลัก

5. Main Factory Location

จังหวัดของที่ตั้งสถานประกอบการหลัก

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Main Factory Country” = TH

6. Labor

จำนวนพนักงาน และ/หรือ แรงงานของกิจการ โดยไม่นับรวมพนักงานจากการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) สำหรับนิติบุคคลไม่นับรวมกรรมการของนิติบุคคลที่ได้รับผลตอบแทนที่เป็นเบี้ยประชุม สำหรับกรณี Holding Company สามารถรายงาน “Labor” = 0 ได้

7. Domestic Income in Baht

รายได้จากการจำหน่าย และ/หรือ ให้บริการในประเทศตามที่สถาบันการเงินใช้ประเมินรายได้ของลูกค้านี้ หรือตามงบการเงินที่ได้จัดทำขึ้นตามที่กฎหมายว่าด้วยการบัญชีกำหนด (หน่วย : บาทต่อปี)

8. Export Income in Baht

รายได้จากการจำหน่าย และ/หรือ ให้บริการในต่างประเทศตามที่สถาบันการเงินใช้ประเมินรายได้ของลูกค้านี้ หรือตามงบการเงินที่ได้จัดทำขึ้นตามที่กฎหมายว่าด้วยการบัญชีกำหนด (หน่วย : บาทต่อปี)

เงื่อนไข รายงานเป็นค่าว่างได้ กรณีไม่มีรายได้ในต่างประเทศ หรือมีแต่ไม่สามารถแยกจำนวนเงินออกมาได้ให้รายงานรายได้รวมใน “Domestic Income in Baht”

9. Standardized Firm Size

กลุ่มตามขนาดธุรกิจ (Business size) หมายถึง การแบ่งกลุ่มโดยพิจารณาจากขนาดการดำเนินธุรกิจตามนิยามที่กระทรวงอุตสาหกรรมกำหนด ซึ่งในปัจจุบันกฎกระทรวงกำหนดลักษณะของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม พ.ศ. 2562 และตามประกาศสำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เรื่องการกำหนดลักษณะของวิสาหกิจรายย่อย ลงวันที่ 21 มกราคม พ.ศ. 2563 กำหนดให้พิจารณาจากจำนวนการจ้างงานหรือรายได้ต่อปี ดังตาราง

ประเภท	รายย่อย ^{1/}		ขนาดย่อม ^{2/}		ขนาดกลาง ^{2/}		ขนาดใหญ่ ^{2/}	
	จำนวนการจ้างงาน (คน)	รายได้ต่อปี (ล้านบาท)	จำนวนการจ้างงาน (คน)	รายได้ต่อปี (ล้านบาท)	จำนวนการจ้างงาน (คน)	รายได้ต่อปี (ล้านบาท)	จำนวนการจ้างงาน (คน)	รายได้ต่อปี (ล้านบาท)
กิจการผลิตสินค้า	ไม่เกิน 5 คน	ไม่เกิน 1.8 ลบ.	เกินกว่า 5 – 50 คน	เกินกว่า 1.8 – 100 ลบ.	เกินกว่า 50 – 200 คน	เกินกว่า 100 – 500 ลบ.	เกินกว่า 200 คน	เกินกว่า 500 ลบ.
กิจการให้บริการ	ไม่เกิน 5 คน	ไม่เกิน 1.8 ลบ.	เกินกว่า 5 – 30 คน	เกินกว่า 1.8 – 50 ลบ.	เกินกว่า 30 – 100 คน	เกินกว่า 50 – 300 ลบ.	เกินกว่า 100 คน	เกินกว่า 300 ลบ.
กิจการค้าส่ง	ไม่เกิน 5 คน	ไม่เกิน 1.8 ลบ.	เกินกว่า 5 – 30 คน	เกินกว่า 1.8 – 50 ลบ.	เกินกว่า 30 – 100 คน	เกินกว่า 50 – 300 ลบ.	เกินกว่า 100 คน	เกินกว่า 300 ลบ.
กิจการค้าปลีก	ไม่เกิน 5 คน	ไม่เกิน 1.8 ลบ.	เกินกว่า 5 – 30 คน	เกินกว่า 1.8 – 50 ลบ.	เกินกว่า 30 – 100 คน	เกินกว่า 50 – 300 ลบ.	เกินกว่า 100 คน	เกินกว่า 300 ลบ.

ที่มา : 1/ ประกาศสำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เรื่องการกำหนดลักษณะของวิสาหกิจรายย่อย ลงวันที่ 21 มกราคม พ.ศ. 2563

2/ กฎกระทรวงกำหนดลักษณะของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม พ.ศ. 2562

กรณีจำนวนการจ้างงานเป็นวิสาหกิจขนาดหนึ่งแต่รายได้ของกิจการเป็นวิสาหกิจอีกขนาดหนึ่ง ให้ถือตามขนาดวิสาหกิจของรายได้เป็นเกณฑ์ในการพิจารณา

คู่สัญญาหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีธุรกรรมกับสถาบันการเงิน ที่กำหนดให้รายงาน **Business Loan Profile**

Counterparty Type Code	
2001400001	บุคคลธรรมดาผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ
2001400002	ธุรกิจในประเทศ
2001400003	นิติบุคคล
2001400004	สหกรณ์ สหพันธ์สหกรณ์ กลุ่มเกษตรกร และวิสาหกิจชุมชน
2001400005	รัฐวิสาหกิจ และเทศบาลนชิย์ที่ดำเนินการในรูปบริษัท
2001400006	นิติบุคคลอื่น
2001400034	สถาบันการเงินประชาชน
2001400041	บริษัทประกันวินาศภัย
2001400042	สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์
2001400043	สหกรณ์ Credit Union / ชุมนุมสหกรณ์ Credit Union
2001400045	โรงรับจำนำ ¹
2001400048	ผู้ประกอบการให้สินเชื่อที่มีใช้สถาบันการเงิน
2001400049	ผู้มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ
2001400050	บุคคลธรรมดาที่มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ
2001400051	นิติบุคคลในต่างประเทศ
2001400053	ผู้มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ อื่น ๆ

¹ รายงานเฉพาะ โรงรับจำนำ เอกชน

4.5 Personal Loan Profile (DER_PLP)

Data Entity Description

ข้อมูลคู่สัญญาหรือบุคคลที่มีสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล

Reporting Scope : รายงานเมื่อบัญชีสินเชื่อมีวัตถุประสงค์เพื่ออุปโภคบริโภค

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Counterparty Id	Y	M	M	String	VarChar(40)	CMPLP001 RIPLP001	CMPLP001 RIPLP001	
4	Employment Status		M	M	Classification	Char(10)	CMPLP006	CMPLP010	Employment Status Code (V_EmployStatus)
5	Employment Characteristic		C	C	Classification	Char(10)	CMPLP002 CMPLP007	CMPLP002 CMPLP011	Employment Characteristic Code (V_EmployCharacter)
6	Occupation		M	M	Classification	Char(10)	CMPLP002	CMPLP002	Occupation Code
7	Original Occupation		M	M	String	VarChar(200)			
8	Income in Baht		C	C	Numeric	Number(20,2)	CMPLP004 CMPLP009	CMPLP004 CMPLP009	
9	Other Debt Burden in Baht		M	M	Numeric	Number(20,2)	CNPLP001	CNPLP001	
10	Contact Location		C	C	Classification	Char(6)	CMPLP005 CMPLP008	CMPLP005 CMPLP012	DOPA Location Code (V_Province)

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือ จัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันที่หรือสิ้นเดือนที่เปิดบัญชีสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์การใช้สินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภคหรือที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล

3. Counterparty Id

เลขที่อ้างอิงของบุคคลหรือนิติบุคคล อาจเป็นเลขที่ใช้ภายในของสถาบันการเงินหรือเป็นเลขที่ใช้เพื่ออ้างอิงในการส่งข้อมูลให้ ธปท.

4. Employment Status

สถานะการทำงานของคู่สัญญาหรือบุคคล เช่น ลูกจ้าง หรือผู้ว่างงาน

5. Employment Characteristic

ลักษณะการจ้างงานของคู่สัญญาหรือบุคคลที่มีทำงานทำ

เงื่อนไข รายงานเป็นค่าว่างได้ กรณี “Employment Status” มีค่าเป็น 2002000007 ผู้ว่างงาน

6. Occupation

อาชีพของคู่สัญญาหรือบุคคล

7. Original Occupation

อาชีพของคู่สัญญาหรือบุคคลที่มีทำงานทำตามนิยามที่สถาบันการเงินกำหนด

8. Income in Baht

รายได้รวมของคู่สัญญาหรือบุคคล (Gross Income) (หน่วย : บาทต่อเดือน) กรณีข้อมูลรายได้เป็นช่วงของรายได้ (range) ให้รายงานรายได้ตามที่ใช้คำนวณ DSR

เงื่อนไข รายงานเป็นค่าว่างได้ กรณี “Employee Loan Flag” ที่ Data Entity Credit Account Detail มีค่าเป็น 1 ทั้งนี้ กรณีสินเชื่อส่วนบุคคลตามประกาศ ธปท. ผกส.(01) ว. 977/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล ที่ใช้ข้อมูลทางเลือก (alternative data) ในการพิจารณาการให้สินเชื่อ ให้รายงานรายได้เท่ากับ 0

9. Other Debt Burden in Baht

ภาระหนี้ที่ลูกหนี้ต้องผ่อนชำระต่อเดือนที่มีอยู่เดิมก่อนการขอสินเชื่อในครั้งนี้ (หน่วย : บาทต่อเดือน)

10. Contact Location

จังหวัดของที่อยู่ที่สามารถติดต่อได้ของคู่สัญญาหรือบุคคล

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Country of Residence” ที่ Data Entity Ordinary Counterparty มีเป็น TH

4.6 Relationship to Reporter (DER_RTR)

Data Entity Description¹

ข้อมูลความสัมพันธ์ของลูกหนี้สินเชื่อกับสถาบันการเงินผู้รายงานข้อมูล

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีลูกหนี้มีความสัมพันธ์กับสถาบันการเงินตาม Classification Relationship to Reporter Type เช่น เป็นผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงิน

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.	Data Type	Format	Validation	Classification
1	Organization Id	Y	M	String	VarChar(40)		
2	Data Date	Y	M	Date	Char(10)		
3	Counterparty Id	Y	M	String	VarChar(40)	CMRTR001 RIRTR001	
4	Relationship to Reporter Type	Y	M	Classification	Char(10)		Relationship to Reporter Type Code

หมายเหตุ

¹ ยกเว้นการรายงานสำหรับ FBG

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันที่หรือวันสิ้นเดือนที่ Counterparty มาทำธุรกรรมครั้งแรก หรือที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล

3. Counterparty Id

เลขที่อ้างอิงของบุคคลหรือนิติบุคคล อาจเป็นเลขที่ใช้ภายในของสถาบันการเงินหรือเป็นเลขที่ใช้เพื่ออ้างอิงในการส่งข้อมูลให้ ธปท.

4. Relationship to Reporter Type

ความสัมพันธ์ของลูกหนี้สินเชื่อกับสถาบันการเงินผู้รายงานข้อมูล โดยพิจารณาความสัมพันธ์ตามเกณฑ์ใน ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 36/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) และ ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2558 เรื่อง การให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่กรรมการผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

4.7 Counterparty Entity (DER_CPEN)

Data Entity Description

ข้อมูลการจัดกลุ่ม Counterparty เป็น Entity

Reporting Scope : รายงานข้อมูลลูกหนี้หรือคู่สัญญาภาระผูกพันทุกราย รวมถึงกรณีที่ไม่ได้เป็นลูกหนี้หรือคู่สัญญาแต่สถาบันการเงินมีการประเมินความเสี่ยง ต้องมีการจัด Counterparty เป็น Entity ด้วย

การรายงานข้อมูลระดับ Counterparty เช่น ข้อมูล Profile ลูกค้าและผู้ค้าประกัน ข้อมูลผู้ถือบัตรเครดิต ข้อมูลความสัมพันธ์กับผู้รายงาน ข้อมูลขนาดธุรกิจมาตรฐานตามกระทรวงอุตสาหกรรม

การรายงานข้อมูลระดับ Entity เช่น ข้อมูลบัญชี ข้อมูลวงเงิน ข้อมูลการประเมินความเสี่ยง ข้อมูลการ Review ลูกค้า

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Entity Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
4	Counterparty Id	Y	M	M	String	VarChar(40)	RICPEN001	RICPEN001	

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันที่หรือวันสิ้นเดือนที่ Counterparty มาทำธุรกรรมครั้งแรก หรือที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล

3. Entity Id

เลขที่อ้างอิงของบุคคล นิติบุคคล กลุ่มบุคคล กลุ่มนิติบุคคล กลุ่มลูกค้า ซึ่งอาจเป็นเลขที่ใช้ภายในของสถาบันการเงินหรือเป็นเลขที่ใช้เพื่ออ้างอิงในการส่งข้อมูลให้ ธปท.

4. Counterparty Id

เลขที่อ้างอิงของบุคคลหรือนิติบุคคล อาจเป็นเลขที่ใช้ภายในของสถาบันการเงินหรือเป็นเลขที่ใช้เพื่ออ้างอิงในการส่งข้อมูลให้ ธปท.

ตัวอย่าง ลูกค้า 3 ราย มี Counterparty Id ดังนี้ C001 C002 และ C003

ลูกค้า C001 และ C002 กู้รวม 1 บัญชี ต้องสร้าง Entity Id 1 รายการ ตามตารางคือ E001

ลูกค้า C002 กู้เดี่ยว 1 บัญชี ต้องสร้าง Entity Id 1 รายการ ตามตารางคือ C002 (สามารถใช้เลขเดียวกับ Counterparty Id ได้ กรณีไม่ซ้ำกับ Entity Id)

ลูกค้า C003 กู้เดี่ยว 1 บัญชี ต้องสร้าง Entity Id 1 รายการ ตามตารางคือ C003

Counterparty Id	Entity Id
C001	E001
C002	E001
C002	C002
C003	C003

ตัวอย่างการรายงานข้อมูล เช่น

Data Entity Credit Account ให้รายงานด้วย Entity Id

Data Entity Counterparty x Id ให้รายงานด้วย Counterparty Id

4.8 Debtor Group (DER_DG)

Data Entity Description¹

ข้อมูลกลุ่มลูกหนี้ตามเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit : SLL) การจัดกลุ่มภายในสถาบันการเงิน และการจัดกลุ่มที่กำหนดอื่น ๆ

Reporting Scope : รายงานกลุ่มลูกหนี้ที่จัดเกณฑ์ SLL ขั้นต่ำ 30 อันดับแรก การจัดกลุ่มภายในสถาบันการเงิน และการจัดกลุ่มที่กำหนดอื่น ๆ

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.	Data Type	Format	Validation	Classification
1	Organization Id	Y	M	String	VarChar(40)		
2	Data Date	Y	M	Date	Char(10)		
3	Debtor Group Id	Y	M	String	VarChar(40)		
4	Debtor Group Name		M	String	VarChar(200)		

หมายเหตุ

¹ ยกเว้นการรายงานสำหรับ FBG

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือ จัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลทีนอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันที่หรือวันสิ้นเดือนที่มีกำหนดกลุ่มลูกหนี้หรือที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลกลุ่มลูกหนี้ เช่น ชื่อกลุ่มลูกหนี้

3. Debtor Group Id

เลขที่อ้างอิงกลุ่มลูกหนี้

4. Debtor Group Name

ชื่อกลุ่มลูกหนี้

4.9 Counterparty Debtor Group (DER_CPDG)

Data Entity Description¹

ข้อมูลสมาชิกลูกหนี้ในกลุ่มลูกหนี้ตามเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit : SLL) การจัดกลุ่มภายในสถาบันการเงิน และการจัดกลุ่มที่กำหนดอื่น ๆ

Reporting Scope : รายงานสมาชิกลูกหนี้ในกลุ่มตามเกณฑ์ SLL ขั้นต่ำ 30 อันดับแรก การจัดกลุ่มภายในสถาบันการเงิน และการจัดกลุ่มที่กำหนดอื่น ๆ

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.	Data Type	Format	Validation	Classification
1	Organization Id	Y	M	String	VarChar(40)		
2	Data Date	Y	M	Date	Char(10)		
3	Debtor Group Id	Y	M	String	VarChar(40)	RICPDG001	
4	Counterparty Id	Y	M	String	VarChar(40)	RICPDG002	
5	Debtor Group Reason	Y	M	Classification	Char(10)		Debtor Group Reason Code

หมายเหตุ

¹ ยกเว้นการรายงานสำหรับ FBG

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันที่หรือวันสิ้นเดือนที่มีการจัดลูกหนี้เข้ากลุ่มลูกหนี้หรือที่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดกลุ่มลูกหนี้

3. Debtor Group Id

เลขที่อ้างอิงกลุ่มลูกหนี้

4. Counterparty Id

เลขที่อ้างอิงของบุคคลหรือนิติบุคคล อาจเป็นเลขที่ใช้ภายในของสถาบันการเงินหรือเป็นเลขที่ใช้เพื่ออ้างอิงในการส่งข้อมูลให้ ธปท.

5. Debtor Group Reason

เหตุผลในการจัดเข้ากลุ่มลูกหนี้ โดยการจัดเข้ากลุ่มลูกหนี้สามารถมีได้มากกว่า 1 เหตุผล โดยเป็นเหตุผลของการจัดกลุ่มตาม “Debtor Group Id”

5. Credit Line and Protection

5.1 Credit Line (DER_CL)

Data Entity Description

ข้อมูลวงเงินสินเชื่อและภาระผูกพัน

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการอนุมัติวงเงินสินเชื่อหรือภาระผูกพัน ยกเว้น สินเชื่อบางประเภทที่อนุโลมไม่ต้องรายงานข้อมูลกลุ่ม Data Entity Credit Line มา ดังตาราง

ประเภทธุรกรรม	การรายงาน Credit Line	หมายเหตุ
1. สินเชื่อที่มีการกำหนดวงเงินในเอกสารสัญญา	รายงาน	
2. สินเชื่อที่มีหลักประกัน	รายงาน	หากไม่สามารถระบุวงเงินได้ ให้ระบุเป็น 0 มาตัวอย่างธุรกรรม เช่น - ธุรกรรม Bilateral Repo ที่ ธปท. ทำกับ Primary Dealers - ลูกหนี้ที่เกิดจากสัญญาข้อตกลงรับความเสี่ยง เช่น Credit Default Swap - การรับสภาพหนี้ เช่น การผ่อนชำระหนี้ของผู้ค้าประกันแทนลูกหนี้ - เงินชดใช้ตามภาระผูกพันต่าง ๆ เช่น การอวัลตัวเงิน การค้าประกันต่าง ๆ
3. สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน	รายงาน เว้นแต่ไม่มีในระบบ ถือเป็นการอนุโลม และขอให้แจ้งให้ ธปท. ทราบ	กรณีรายงาน หากไม่สามารถระบุจำนวนเงินได้ ให้ระบุเป็น 0 มาตัวอย่างธุรกรรม เช่น - สินเชื่อที่มีการกำหนดวงเงินในใจ เช่น Internal Limit ของ interbank loan - สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างตลาดเงิน เช่น สินเชื่อ overnight - ธุรกรรม Bilateral Repo ที่ ธปท. ทำกับ Primary Dealers - สินเชื่อเบิกเกินบัญชีที่สถาบันการเงินยินยอมให้เบิกเกินบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน เช่น มีเช็คหรือตัวเงินรอเรียกเก็บ การหักค่าธรรมเนียมของธนาคาร หรือค่าใช้จ่ายอื่น

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Credit Line Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
4	Entity Id		M	M	String	VarChar(40)	RICL001	RICL001	
5	Parent Credit Line Id		C	C	String	VarChar(40)	CMCL001 RICL002	CMCL001 RICL002	
6	Root Credit Line Id		M	M	String	VarChar(40)	RICL003	RICL003	
7	Level Number		M	M	Numeric	Number(4)	CMCL001	CMCL001	
8	Credit Line Approval Branch Number		M	-	Classification	Char(4)			Branch Code
9	Credit Line Branch Number		M	-	Classification	Char(4)			Branch Code
10	Joint Flag		M	M	Flag	Char(1)			
11	Share Flag		M	M	Flag	Char(1)			
12	Credit Line Revolving Type		M	M	Classification	Char(10)			Credit Line Revolving Type Code
13	Credit Line Committed Type		M	M	Classification	Char(10)			Credit Line Committed Type Code
14	Application Id		O	O	String	VarChar(40)	RICL004	RICL004	
15	Credit Line Approve Date		M	M	Date	Char(10)	CNCL001	CNCL001	
16	Credit Line Effective Date		M	M	Date	Char(10)	CNCL001	CNCL001	
17	Delegation Level Authority		C	-	String	VarChar(200)	CMCL002		
18	Currency		M	M	Classification	Char(3)			Currency Code
19	Credit Line Amount in Original Currency		M	M	Numeric	Number(20,2)	CNCL002	CNCL002	
20	Availability Period End Date		C	C	Date	Char(10)			

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือ จัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำสัญญาวงเงินหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

3. Credit Line Id

รหัสวงเงินหรือเลขที่อ้างอิงวงเงินของสถาบันการเงิน

4. Entity Id

เลขที่อ้างอิงของบุคคล นิติบุคคล กลุ่มบุคคล กลุ่มนิติบุคคล กลุ่มลูกค้า ซึ่งอาจเป็นเลขที่ใช้ภายในของสถาบันการเงินหรือเป็นเลขที่ใช้เพื่ออ้างอิงในการส่งข้อมูลให้ ธปท.

5. Parent Credit Line Id

รหัสวงเงินชั้นก่อนหน้า

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีการอนุมัติวงเงินเป็นแบบวงเงินที่มีลักษณะเป็น Tree structure เพื่อใช้สำหรับเชื่อมโยงความสัมพันธ์ของวงเงินรายการใหญ่และรายการย่อยต่าง ๆ ที่อยู่ภายใน Tree structure นั้น

6. Root Credit Line Id

รหัสวงเงินชั้นบนสุด

7. Level Number

ระดับชั้นของวงเงิน เช่น วงเงินรวมหรือวงเงินแยกตามประเภทสินเชื่อ โดยการรายงานวงเงินที่มีลักษณะเป็น Tree structure การรายงาน Level Number จะเริ่มที่ชั้นบนสุดเป็นค่า 0 และวงเงินระดับชั้นถัดไปให้รายงาน 1 2 3....ตามลำดับ

8. Credit Line Approval Branch Number

รหัสสำนักงานที่อนุมัติบัญชีของวงเงินสินเชื่อและภาระผูกพัน โดยอ้างอิงตามรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH

9. Credit Line Branch Number

รหัสสำนักงานที่บันทึกบัญชีของวงเงินสินเชื่อและภาระผูกพัน โดยอ้างอิงตามรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH

10. Joint Flag

การกู้เดี่ยวหรือกู้ร่วม (ให้ Flag ในทุกระดับชั้นของวงเงิน)

1 = กู้ร่วม

0 = กู้เดี่ยว

11. Share Flag

การให้ผู้อื่นใช้วงเงินร่วมกับผู้กู้ยืมเงินได้ (ให้รายงานลูกหนี้ทุกรายที่มีความเสี่ยงในวงเงินระดับชั้นนั้น ๆ)

1 = ใช้วงเงินร่วมกันได้

0 = ใช้วงเงินร่วมกันไม่ได้

12. Credit Line Revolving Type

รูปแบบการใช้งานวงเงินสินเชื่อ

13. Credit Line Committed Type

รูปแบบการผูกพันของวงเงิน (Committed Facilities)

14. Application Id

เลขที่คำขอสินเชื่อหรือเลขที่อ้างอิงคำขอสินเชื่อภายในของสถาบันการเงิน

15. Credit Line Approve Date

วันที่อนุมัติวงเงิน

16. Credit Line Effective Date

วันที่วงเงินมีผลบังคับใช้

17. Delegation Level Authority

ตำแหน่งหรือชื่อคณะผู้มีอำนาจอนุมัติ

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีเป็นวงเงินของสินเชื่อที่มีการอนุมัติแบบ Policy Lending โดยรายงานเฉพาะสินเชื่อรายใหญ่ รวมถึงสินเชื่อเพื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)

18. Currency

สกุลเงินของวงเงิน

19. Credit Line Amount in Original Currency

วงเงินของสัญญา (หน่วย : ตามสกุลเงิน)

20. Availability Period End Date

วันที่ที่สามารถเบิกถอนเงินได้ครั้งสุดท้ายตามสัญญาสำหรับสัญญาสินเชื่อ (ไม่ใช่วันที่เบิกถอนจริง)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีเป็นสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการพาณิชย์ และมีการกำหนดวันที่ที่สามารถเบิกถอนได้ครั้งสุดท้าย โดยรายงานเฉพาะสินเชื่อรายใหญ่ ตามนิยามของสถาบันการเงิน

5.2 Credit Line Loan Type (DER_CLLT)

Data Entity Description

ข้อมูลประเภทสินเชื่อและการผูกพันที่เกี่ยวข้องกับวงเงินสินเชื่อ

Reporting Scope : รายงานเมื่อคำขอสินเชื่อได้รับการอนุมัติและมีการตั้งวงเงินสินเชื่อ โดยระบุประเภทสินเชื่อและการผูกพัน

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Credit Line Id	Y	M	M	String	VarChar(40)	RICLLT001	RICLLT001	
4	Loan and Contingent Type	Y	M	M	Classification	Char(10)			Loan and Contingent Type Code (V_CreditLine)
5	Original Loan and Contingent Type		M	M	String	VarChar(200)			

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือ จัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลทีนอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการอนุมัติวงเงินหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

3. Credit Line Id

รหัสวงเงินหรือเลขที่อ้างอิงวงเงินของสถาบันการเงิน

4. Loan and Contingent Type

ประเภทสินเชื่อและการผูกพัน โดยให้อ้างอิงการรายงานตาม Classification View (V_CreditLine)

5. Original Loan and Contingent Type

ประเภทเงินให้สินเชื่อและการผูกพันตามนิยามที่สถาบันการเงินกำหนด

5.3 Credit Line Protection (DER_CLP)

Data Entity Description

ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างวงเงินและการค้ำประกันหรือรับรอง

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการค้ำประกันโดยใช้ทรัพย์สินหรือหลักทรัพย์เป็นหลักประกัน รวมถึงการค้ำประกันโดยบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล ทั้งนิติกรรมสัญญาที่มีผลผูกพันทางกฎหมายและไม่มีผลผูกพันทางกฎหมาย

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)	RICLP002	RICLP002	
3	Credit Line Id	Y	M	M	String	VarChar(40)	RICLP001	RICLP001	
4	Pledge or Endorsement Id	Y	M	M	String	VarChar(40)	RICLP002	RICLP002	
5	Protection Amount in Baht		O	O	Numeric	Number(20,2)	CNCLP001	CNCLP001	

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการหลักประกันมาใช้ค้ำประกันวงเงินหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

3. Credit Line Id

รหัสวงเงินหรือเลขที่อ้างอิงวงเงินของสถาบันการเงิน

4. Pledge or Endorsement Id

เลขที่อ้างอิงการค้ำประกันหรือรับรองของสถาบันการเงิน

5. Protection Amount in Baht

มูลค่าการประกัน หรือค้ำประกันที่สถาบันการเงินจัดสรรให้แต่ละวงเงิน (หน่วย : บาท)

เงื่อนไข รายงานเป็นค่าว่างได้ หากการบริหารจัดการหลักประกันของสถาบันการเงินใดไม่มีการจัดสรรมูลค่าการประกันแต่ละวงเงินไว้โดยเฉพาะ

5.4 Collateral Pledge (DER_COLP)

Data Entity Description

ข้อมูลการนำหลักประกัน กลุ่มหลักประกันที่อยู่/ตั้งอยู่ในประเทศไทยและในต่างประเทศ มาค้ำประกันหรือรับรองวงเงิน
Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการนำหลักประกัน กลุ่มหลักประกัน มาค้ำประกันหรือรับรองวงเงิน

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Pledge or Endorsement Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
4	Pledge Valuation Id	Y	M	M	String	VarChar(40)	RICOLP001	RICOLP001	
5	Mortgage or Pledge Amount in Baht		M	M	Numeric	Number(20,2)	CNCOLP001	CNCOLP001	
6	Mortgage Sequence No		C	C	Numeric	Number(4)	CMCOLP001	CMCOLP001	

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือ จัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลทีนอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการนำหลักประกันมาใช้ค้ำประกันวงเงินหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

3. Pledge or Endorsement Id

เลขที่อ้างอิงการค้ำประกันหรือรับรองของสถาบันการเงิน

4. Pledge Valuation Id

เลขที่อ้างอิงการจัดกลุ่มการประเมินราคาหรือมูลค่าหลักประกันที่นำมาค้ำประกันของสถาบันการเงิน

5. Mortgage or Pledge Amount in Baht

วงเงินจำนองหรือจำนำ รวมถึงหลักประกันที่นำมาวางเป็นประกันในธุรกรรมซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) (หน่วย : บาท)

6. Mortgage Sequence No

ลำดับการจ้างตามบริมสิทธิ์ ตามหนังสือเอกสารสิทธิ์ เช่น โฉนด

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

- 1) “Country” ที่ Data Entity Land หรือ Building มีค่าเป็น TH
 - และ 2) “Collateral Type” ที่ Data Entity Collateral มีค่าภายใต้ 2001200002 ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง และอื่น ๆ
- ทั้งนี้ หากทราบข้อมูล ถึงแม้ว่า “Country” ไม่ได้มีค่าเป็น TH ขอให้รายงาน “Mortgage Sequence No” ด้วย

5.5 Guarantee or Endorsement Amount (DER_GEA)

Data Entity Description

ข้อมูลมูลค่าการค้ำประกันหรือรับรองของบุคคลหรือนิติบุคคล ทั้งในประเทศและต่างประเทศ
Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการค้ำประกันหรือการรับรองโดยบุคคลหรือนิติบุคคล

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Pledge or Endorsement Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
4	Guarantor or Endorser Group Id	Y	M	M	String	VarChar(40)	RIGEA001	RIGEA001	
5	Guarantee and Endorsement Type		M	M	Classification	Char(10)			Guarantee and Endorsement Type Code
6	Guarantee Amount in Baht		M	M	Numeric	Number(20,2)	CNGEA001	CNGEA001	
7	Claim Flag		C	C	Flag	Char(1)	CMGEA001	CMGEA001	

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือ จัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีบุคคลมาค้ำประกันหรือรับรองหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

3. Pledge or Endorsement Id

เลขที่อ้างอิงการค้ำประกันหรือรับรองของสถาบันการเงิน

4. Guarantor or Endorser Group Id

เลขที่อ้างอิงผู้ค้ำประกันหรือผู้รับรองของสถาบันการเงิน

5. Guarantee and Endorsement Type

ประเภทการค้ำประกัน

6. Guarantee Amount in Baht

วงเงินค้ำประกันตามประเภทการค้ำประกัน (หน่วย : บาท)

7. Claim Flag

การนำภาระหนี้ไปเรียกชดเชย (Claim) กับบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.)

1 = นำภาระหนี้ไป Claim กับ บสย. แล้ว

0 = ยังไม่ได้นำภาระหนี้ไป Claim กับ บสย. (อาจอยู่ระหว่างยื่น แต่ยังไม่ทราบผลการ Claim)

เงื่อนไข รายงานเป็นค่าว่างได้ กรณี TCG Scheme Flag ที่ Data Entity Guarantor or Endorser มีค่าเป็น 0

5.6 Override or Deviation (DER_OVD)

Data Entity Description

ข้อมูลการอนุมัติเงินให้สินเชื่อกรณีพิเศษที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดทั่วไปของสถาบันการเงิน หรือไม่เป็นไปตาม Product program

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการอนุมัติเงินให้สินเชื่อที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดทั่วไปของสถาบันการเงิน สำหรับสินเชื่อทุกประเภท

รายงานการทำ Override เมื่อ การอนุมัติวงเงินสินเชื่อที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดภายในของสถาบันการเงิน เช่น เมื่อวิเคราะห์ข้อมูลลูกหนี้ใน model แล้วได้ score ที่ไม่ผ่านเกณฑ์การอนุมัติ แต่ผู้มีอำนาจอนุมัติพิจารณา Override ผลการอนุมัติของ Score

รายงานการทำ Deviation เมื่อ มีการยินยอมให้ลูกค้าเข้าสู่กระบวนการคำนวณ Credit Scoring แม้ลูกค้าไม่ผ่านคุณสมบัติที่จะได้รับสินเชื่อ เช่น อายุเกินกำหนด อาชีพของผู้กู้ไม่สอดคล้องกับเกณฑ์

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Credit Line Id	Y	M	M	String	VarChar(40)	RIOVD001	RIOVD001	
4	Override and Deviation Type	Y	M	M	Classification	Char(10)			Override and Deviation Type Code
5	Reason	Y	M	M	String	VarChar(500)	CMOVD001	CMOVD002	
6	Reason Code		C	C	String	VarChar(40)			

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือ จัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำ Override หรือ Deviation

3. Credit Line Id

รหัสวงเงินหรือเลขที่อ้างอิงวงเงินของสถาบันการเงิน

4. Override and Deviation Type

ประเภทของการทำ Override หรือ Deviation

5. Reason

เหตุผลในการทำ Override หรือ Deviation

6. Reason Code

รหัสเหตุผลในการทำ Override หรือ Deviation ตามที่สถาบันการเงินกำหนด
เงื่อนไข รายงานเป็นค่าว่างได้ กรณีสถาบันการเงินไม่มีในระบบ

6. Interest

6.1 Interest Plan (DER_INTP)

Data Entity Description

ข้อมูลแผนการคิดดอกเบี้ยของบัญชีสินเชื่อ

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการเปิดบัญชีสินเชื่อและเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงแผนการคิดดอกเบี้ย โดยเป็นข้อมูลของแต่ละบัญชีสินเชื่อ (Account) ตามที่ได้มีการเซ็นสัญญากับลูกค้า ซึ่งอัตราดอกเบี้ยที่รายงานที่ Data Entity นี้ ต้องมีการรายงานข้อมูลอัตราดอกเบี้ยมาก่อนที่ Data Entity Interest Reference (DER_INTR) โดยเชื่อมโยงกันด้วย Reference Rate Id ทั้งนี้ หากเป็นการอนุมัติวงเงินรวมและยังไม่ทราบแผนการคิดดอกเบี้ย ขอให้รายงานแผนการคิดดอกเบี้ยเข้ามาให้ ธปท. ทันทีเมื่อทราบแผนการคิดดอกเบี้ย เช่น เมื่อมีการทำสัญญา หรือเมื่อมีการเบิกถอนเงิน

กรณีบัญชีสินเชื่อเป็นแบบ Non-Interest ที่ไม่มีการคิดดอกเบี้ยทั้งแผน บัญชีสินเชื่อบัตรเครดิต บัญชีสินเชื่อ Digital Loan ที่มีลักษณะเป็นสินเชื่อวงเงินพร้อมใช้และมีอัตราดอกเบี้ยหลายอัตราตามงวดการเบิก และบัญชีการระดมทุน ไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Account Id	Y	M	M	String	VarChar(128)	RIINTP001	RIINTP001	
4	Interest Rate Effective Date	Y	M	M	Date	Char(10)	CNINTP001	CNINTP001	
5	Interest Rate End Date		C	C	Date	Char(10)	CNINTP001	CNINTP001	
6	Tier by Balance Threshold	Y	M	M	Numeric	Number(20,2)	CNINTP002	CNINTP002	
7	Reference Rate Id	Y	M	M	String	VarChar(200)	RIINTP002	RIINTP002	
8	Interest Calculation		C	C	Classification	Char(10)			Interest Calculation Code
9	Other Interest Calculation Description		C	C	String	VarChar(400)	CMINTP002	CMINTP002	
10	Margin or Interest Rate		M	M	Numeric	Number(8,5)			
11	Whole Amount Interest Calculation Flag		M	M	Flag	Char(1)			
12	Fixed Rate Quoted from Reference Rate Id		C	C	String	VarChar(200)	CMINTP003 RIINTP003	CMINTP003 RIINTP003	
13	Fixed Rate Quoted from Reference Rate Margin		C	C	Numeric	Number(8,5)	CMINTP004	CMINTP004	
14	Flat Rate Flag		M	M	Flag	Char(1)			
15	Billing Interest Flag	Y	M	M	Flag	Char(1)			

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือ จัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

กรณีสินเชื่อกู้เงินตราต่างประเทศ : วันที่ทำสัญญาหรือวันที่ทำธุรกรรม

กรณีอื่น : วันสิ้นเดือนของเดือนที่เปิดบัญชีหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

3. Account Id

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชี เช่น เลขที่บัญชีสำหรับเงินเบิกเกินบัญชี เลขที่ตัวเงิน เลขอ้างอิงระดับบัตรเครดิต อาจเป็น เลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

4. Interest Rate Effective Date

วันที่เริ่มต้นของการคำนวณอัตราดอกเบี้ยแต่ละช่วง

5. Interest Rate End Date

วันที่สิ้นสุดการคำนวณอัตราดอกเบี้ยแต่ละช่วง

เงื่อนไข รายงานเป็นค่าว่างได้ กรณีเป็นบัญชีสินเชื่อที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของการคิดดอกเบี้ย เช่น เงินเบิกเกิน บัญชีหรือ P/N

6. Tier by Balance Threshold

มูลค่าที่มากกว่ามูลค่านี้ขึ้นไปในการคิดอัตราดอกเบี้ยตามประเภทอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (หน่วย : ตามสกุลเงิน)

ตัวอย่าง ยอดหนี้มากกว่า 500,000 ขึ้นไป คิดดอกเบี้ยร้อยละ 20 ให้รายงาน Tier by Balance Threshold = 500000.00

ยอดหนี้ตั้งแต่ 500,000 ขึ้นไป คิดดอกเบี้ยร้อยละ 20 ให้รายงาน Tier by Balance Threshold = 499999.99

7. Reference Rate Id

รหัสอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่ใช้ภายในสถาบันการเงิน โดยอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว อ้างอิงกับประเภทของ “Interest Rate Type”

เช่น “Reference Rate Id” = SIBOR3M สัมพันธ์กับ “Interest Rate Type” = SIBOR ที่มี “Tenor of Reference Rate Term” = 3 (เดือน)

8. Interest Calculation

วิธีคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บกับลูกหนี้ เมื่อสถาบันการเงินมีการนำหลายอัตราดอกเบี้ยมาพิจารณาเลือกใช้อัตราที่สูงสุดหรือต่ำสุด หรือคำนวณค่าเป็นอัตราดอกเบี้ยใหม่ เช่น นำอัตราดอกเบี้ย MRR +3, Fixed Rate 8% มาพิจารณาและเลือกใช้อัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าเรียกเก็บกับลูกหนี้

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีมีการนำหลายอัตราดอกเบี้ยมาพิจารณาเลือกใช้อัตราที่สูงสุดหรือต่ำสุด หรือมีการคำนวณร่วมกันเป็นอัตราดอกเบี้ยใหม่

9. Other Interest Calculation Description

คำอธิบายเพิ่มเติมของวิธีคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บกับลูกหนี้วิธีอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากที่ ธปท. กำหนด

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Interest Calculation” มีค่าเป็น 2002800005 Other Interest Calculation

10. Margin or Interest Rate

ส่วนเพิ่มหรือส่วนลด (Margin) ของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง หรืออัตราดอกเบี้ย Fixed rate
เงื่อนไข กรณีการคิดดอกเบี้ยไม่มีส่วนเพิ่มหรือส่วนลด เช่น MRR MLR ให้รายงานเป็นค่า 0

11. Whole Amount Interest Calculation Flag

การคิดอัตราดอกเบี้ยบนยอดคงค้างทั้งหมด เช่น กำหนดเงื่อนไขว่าหากมียอดคงค้างมากกว่า 5,000 บาท จะคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 ของจำนวนยอดคงค้างทั้งหมด แต่หากยอดคงค้างมีค่าน้อยกว่า 5,000 บาท จะคิดอัตราดอกเบี้ยแบบขั้นบันได เช่น 1,000 บาทแรกจะคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2 และยอดคงค้างที่มากกว่า 1,000 บาทจะคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3

1 = เป็นการคิดอัตราดอกเบี้ยบนยอดคงค้างทั้งหมด
0 = ไม่ได้เป็นการคิดอัตราดอกเบี้ยบนยอดคงค้างทั้งหมด (คิดอัตราดอกเบี้ยแบบขั้นบันได)

12. Fixed Rate Quoted from Reference Rate Id

อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของวงเงินสินเชื่อ กรณีที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยระดับวงเงินแบบลอยตัว แต่ที่ Account กำหนดอัตราดอกเบี้ยคงที่

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยระดับวงเงินไว้แบบลอยตัว เช่น MLR-1% แต่เมื่อมี Account เกิดจริง กำหนดอัตราดอกเบี้ยคงที่ เช่น 5% (MLR ขณะนั้น 6%)

13. Fixed Rate Quoted from Reference Rate Margin

ส่วนเพิ่มหรือส่วนลดของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Margin) กรณีที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยระดับวงเงินแบบลอยตัว แต่ที่ Account กำหนดอัตราดอกเบี้ยคงที่

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยระดับวงเงินไว้แบบลอยตัว เช่น MLR-1% แต่เมื่อมี Account เกิดจริง กำหนดอัตราดอกเบี้ยคงที่ เช่น 5% (MLR ขณะนั้น 6%) และมีส่วนเพิ่มหรือส่วนลด จากตัวอย่างให้รายงาน -1

14. Flat Rate Flag

การคิดอัตราดอกเบี้ยแบบ Flat Rate

1 = เป็นการคิดอัตราดอกเบี้ยแบบ Flat Rate
0 = ไม่ได้เป็นการคิดอัตราดอกเบี้ยแบบ Flat Rate

15. Billing Interest Flag

แผนการคิดดอกเบี้ยที่เรียกเก็บลูกหนี้

1 = เป็นแผนการคิดดอกเบี้ยส่วนที่เรียกเก็บจากลูกหนี้
0 = เป็นแผนการคิดดอกเบี้ยส่วนที่ชะลอการเรียกเก็บจากลูกหนี้ (พักชำระให้ลูกหนี้)

6.2 Interest Reference (DER_INTR)

Data Entity Description

ข้อมูลอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงภายในสถาบันการเงิน

Reporting Scope : รายงานเมื่อสถาบันการเงินมีการใช้ข้อมูลอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงในการคิดดอกเบี้ยกับลูกค้า โดยรายงานทุกประเภทอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงทั้งคงที่และลอยตัวที่มีการอ้างอิงในแผนการคิดดอกเบี้ย

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Reference Rate Id	Y	M	M	String	VarChar(200)			
4	Interest Rate Type		M	M	Classification	Char(10)			Interest Rate Type Code
5	Interest Rate Type Description		C	C	String	VarChar(400)	CMINTR001	CMINTR001	
6	Tenor of Reference Rate		C	C	Numeric	Number(4)	CMINTR002	CMINTR002	
7	Tenor of Reference Rate Term Unit		C	C	Classification	Char(10)	CMINTR002	CMINTR002	Time Unit Code

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

กรณีสินเชื่อกู้เงินตราต่างประเทศ : วันที่มีการประกาศใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง
กรณีอื่น : วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการประกาศใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

3. Reference Rate Id

รหัสอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

4. Interest Rate Type

ประเภทอัตราดอกเบี้ย

5. Interest Rate Type Description

คำอธิบายอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงประเภทอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากที่ ธปท. กำหนด

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

- 1) “Interest Rate Type” มีค่าเป็น 2002900031 Other Interest Rate Type
- หรือ 2) ต้องการระบุคำอธิบายประกอบ “Interest Rate Type” เพื่อให้ชัดเจนขึ้น เช่น Fixed Rate ที่คำนวณจาก SOFR 30 Days Average

6. Tenor of Reference Rate

ระยะเวลาตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Interest Rate Type” มีค่าใดค่าหนึ่งต่อไปนี้

- 2002900005 Term Deposit
- 2002900009 BIBOR
- 2002900010 SIBOR
- 2002900011 USD LIBOR / Fallback SOFR
- 2002900012 GBP LIBOR / Fallback SONIA
- 2002900013 CHF LIBOR / Fallback SARON
- 2002900014 EUR LIBOR / Fallback ESTR
- 2002900015 JPY LIBOR / Fallback TONA
- 2002900016 TIBOR
- 2002900017 HIBOR
- 2002900018 EURIBOR
- 2002900019 THBFX / Fallback THBFX
- 2002900020 SOR / Fallback SOR

7. Tenor of Reference Rate Term Unit

หน่วยของระยะเวลาตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Tenor of Reference Rate” มีค่า

6.3 Interest Reference Value (DER_INTRV)

Data Entity Description

ข้อมูลความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงภายในสถาบันการเงิน

Reporting Scope : รายงานเมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงภายในสถาบันการเงินมีความเคลื่อนไหว กรณีกำหนดอัตราดอกเบี้ยเป็น Fixed Rate หรือ Floating Rate ประเภท MOR MRR MLR และ BIBOR ไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Effective Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
4	Reference Rate Id	Y	M	M	String	VarChar(200)	RIINTRV001	RIINTRV001	
5	Rate		M	M	Numeric	Number(8,5)			

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

กรณีสินเชื่อกู้เงินตราต่างประเทศ : วันที่ทราบค่าของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงว่ามีค่าเท่าไร
กรณีอื่น : วันสิ้นเดือนของเดือนที่ทราบค่าของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงว่ามีค่าเท่าไร

3. Effective Date

วันที่อัตราดอกเบี้ยตาม “Rate” เริ่มมีผล

4. Reference Rate Id

รหัสอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

5. Rate

ค่าของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของ “Reference Rate Id” ที่สถาบันการเงินกำหนด

7. Credit Movement

7.1 Outstanding Monthly (DER_OTDM)

Data Entity Description

ข้อมูลยอดคงค้างของบัญชีสินเชื่อและภาระผูกพันทั้งสกุลเงินบาทและสกุลเงินตราต่างประเทศ

Reporting Scope : รายงานเมื่อเป็นบัญชีสินเชื่อหรือภาระผูกพัน โดยรายงานทุกบัญชีที่ยังไม่ปิดบัญชี และในเดือนสุดท้ายที่ปิดบัญชีให้รายงานยอดคงค้างเป็น 0 และไม่รวมสินเชื่อที่ผู้ให้กู้เป็นสาขาธนาคารพาณิชย์ในประเทศ และผู้กู้เป็นสาขาของธนาคารพาณิชย์เดียวกันในต่างประเทศ (Interbranch) ทั้งนี้ สำหรับสินเชื่อบัตรเครดิตให้รายงานเป็นสกุลเงินบาทเสมอ

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Account Id	Y	M	M	String	VarChar(128)	RIOTDM001	RIOTDM001	
4	Asset and Contingent Class		C	C	Classification	Char(10)	CMOTDM011	CMOTDM011	Asset and Contingent Class Code
5	Asset and Contingent Class Reason		O	O	Classification	Char(10)			Asset and Contingent Class Reason Code
6	Currency		M	M	Classification	Char(3)			Currency Code
7	Outstanding Amount in Original Currency		M	M	Numeric	Number(20,2)	CMOTDM009	CMOTDM009	
8	Outstanding Amount in Baht		M	M	Numeric	Number(20,2)	CMOTDM003 CMOTDM004 CMOTDM005 CMOTDM006 CMOTDM007 CMOTDM008 CMOTDM009	CMOTDM009	
9	Credit Equivalent Amount in Baht		C	C	Numeric	Number(20,2)	CMOTDM010	CMOTDM010	
10	Accrued Fee Amount in Baht		M	M	Numeric	Number(20,2)	CNOTDM001	CNOTDM001	
11	Accrued Interest Receivables in Baht		C	C	Numeric	Number(20,2)	CNOTDM002 CMOTDM001	CNOTDM002 CMOTDM001	
12	Undue Interest Receivables in Baht		C	C	Numeric	Number(20,2)	CMOTDM001	CMOTDM001	

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
13	Contractual Interest Receivables in Baht		C	C	Numeric	Number(20,2)	CNOTDM004 CMOTDM001	CNOTDM004 CMOTDM001	
14	Current Effective Interest Rate		C	C	Numeric	Number(8,5)	CMOTDM001	CMOTDM001	
15	Unearned Revenue in Original Currency		C	C	Numeric	Number(20,2)	CMOTDM001	CMOTDM001	
16	Unearned Revenue in Baht		C	C	Numeric	Number(20,2)	CMOTDM001	CMOTDM001	
17	Total Interest and Fee Rate		C	C	Numeric	Number(8,5)	CMOTDM002	CMOTDM002	
18	Suspended Interest Amount in Baht		M	M	Numeric	Number(20,2)	CNOTDM008	CNOTDM008	
19	Days Past Due		C	C	Numeric	Number(4)	CNOTDM009 CMOTDM001	CNOTDM009 CMOTDM001	
20	Account Status		M	M	Classification	Char(10)			Credit Line and Account Status Code
21	Unamortized Modification Gain/Loss Amount in Baht		C	C	Numeric	Number(20,2)			
22	Unamortized Loan related Fee Amount in Baht		C	C	Numeric	Number(20,2)			
23	Unamortized Loan related Cost Amount in Baht		C	C	Numeric	Number(20,2)	CNOTDM010	CNOTDM010	
24	Below Market Rate Loan Adjusted Amount in Baht		C	C	Numeric	Number(20,2)			

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือ จัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่ไม่ใช่จากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการสรุปยอดคงค้างของบัญชี

3. Account Id

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชี เช่น เลขที่บัญชีสำหรับเงินเบิกเกินบัญชี เลขที่ตัวเงิน เลขอ้างอิงระดับบัตรเครดิต อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

4. Asset and Contingent Class

ประเภทการจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพัน

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Loan and Contingent Type” ใน Data Entity Credit Account มีค่าดังนี้

- 1) “Loan and Contingent Type” มีค่าภายใต้ 2003200001 เงินให้สินเชื่อ
- หรือ 2) “Loan and Contingent Type” มีค่าภายใต้ 2003200066 การรับอวัลตัวเงิน หรือ 2003200070 การรับรองตัวเงิน
- 3) “Loan and Contingent Type” มีค่าเป็น 2003200074 การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน หรือ 2003200075 การค้ำประกันการกู้ยืมเงินในลักษณะอื่นซึ่งจะต้องชำระหนี้แทนโดยปราศจากเงื่อนไข

ทั้งนี้ หากมีการจัดชั้นของภาระผูกพันที่นอกเหนือจากข้อ 2 หรือข้อ 3 ขอให้รายงาน Asset and Contingent Class ด้วย

5. Asset and Contingent Class Reason

เหตุผลการจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพัน

6. Currency

สกุลเงินของยอดสินเชื่อคงค้าง

7. Outstanding Amount in Original Currency

ยอดคงค้างสินเชื่อก่อนหักรายได้รอการตัดบัญชี (หน่วย : ตามสกุลเงิน)

กรณี “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน ให้รายงานด้วย Notional Amount x Credit Conversion Factor ตามวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่สถาบันการเงินเลือกใช้เพื่อรายงานอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามที่ ธปท. กำหนด

8. Outstanding Amount in Baht

ยอดคงค้างสินเชื่อก่อนหักรายได้รอการตัดบัญชี (หน่วย : บาท)

กรณี “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน ให้รายงานด้วย Notional Amount x Credit Conversion Factor ตามวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่สถาบันการเงินเลือกใช้เพื่อรายงานอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามที่ ธปท. กำหนด

9. Credit Equivalent Amount in Baht

มูลค่าที่สถาบันการเงินนำมาเป็นฐานในการคำนวณเงินสำรอง (Notional Amount x CCF ที่คำนวณตามเกณฑ์ TFRS9)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Loan and Contingent Type” ใน Data Entity Account มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน

10. Accrued Fee Amount in Baht

ค่าธรรมเนียมค้างรับที่บันทึกเป็นรายได้แล้วแต่ยังไม่ได้รับเงิน โดยให้รายงานเฉพาะค่าธรรมเนียมที่ไม่ได้นำไปบันทึกรวมเป็นดอกเบี้ยค้างรับ (ที่บันทึกอยู่ในระดับบัญชี) (หน่วย : บาท)

11. Accrued Interest Receivables in Baht

ดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อที่สถาบันการเงินบันทึกเป็นรายได้แล้ว แต่ยังไม่ได้รับเงิน โดยไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับของเงินเบิกเกินบัญชี (หน่วย : บาท)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าภายใต้ 2003200065
ภาระผูกพัน

12. Undue Interest Receivables in Baht

รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ ซึ่งเป็นรายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate) หักดอกเบี้ยตามสัญญา (หน่วย : บาท)

กรณีรายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสูงกว่าดอกเบี้ยตามสัญญา ให้รายงานเป็นค่าบวก

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าภายใต้ 2003200065
ภาระผูกพัน

13. Contractual Interest Receivables in Baht

ดอกเบี้ยค้างรับตามสัญญาที่มีสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย (หน่วย : บาท)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าภายใต้ 2003200065
ภาระผูกพัน

14. Current Effective Interest Rate

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามมาตรฐานบัญชี TFRS 9 ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยตลอดอายุสัญญา ตามมุมมองของการรับรู้รายได้ (คำนวณ ณ เดือนที่รายงาน)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าภายใต้ 2003200065
ภาระผูกพัน

15. Unearned Revenue in Original Currency

รายได้รอการตัดบัญชี ได้แก่ รายได้จากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ รายได้จากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน หรือส่วนลดตัวเงินรับที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (หน่วย : ตามสกุลเงิน)

กรณีมีรายได้จากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ รายได้จากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน หรือส่วนลดตัวเงินรับที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ให้รายงานเป็นค่าบวก

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าภายใต้ 2003200065
ภาระผูกพัน

16. Unearned Revenue in Baht

รายได้รอการตัดบัญชี ได้แก่ รายได้จากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ รายได้จากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน หรือส่วนลดตัวเงินรับที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (หน่วย : บาท)

กรณีมีรายได้จากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ รายได้จากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน หรือส่วนลดตัวเงินรับที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ให้รายงานเป็นค่าบวก

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าภายใต้ 2003200065
ภาระผูกพัน

17. Total Interest and Fee Rate

ร้อยละของการคำนวณรวมกันของดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายอื่น ที่เรียกเก็บจริง (effective rate) โดยวิธีการคำนวณให้อิงตามประกาศดังต่อไปนี้

- สินเชื่อที่ตรงตามเกณฑ์การกำกับดูแลของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (Personal Loan) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 12/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ซึ่งการคำนวณไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบการธุรกิจอาจเรียกเก็บได้เพิ่มเติม ตามเอกสารแนบ 2

- สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (Nano Finance) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ
- สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ (Micro Finance) ตามหนังสือที่ธปท. ฝกส. (12) ว. 782/2554 เรื่อง นำส่งแนวนโยบายสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งการคำนวณไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ ตามเอกสารแนบ 1

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Product Loan Type Under Regulate” มีค่า

18. Suspended Interest Amount in Baht

จำนวนดอกเบี้ยพักแขวนนอกบัญชี ที่ไม่รับรู้รายได้ในงบการเงิน (หน่วย : บาท)

19. Days Past Due

จำนวนวันที่ค้างชำระมากที่สุดของการค้างเงินต้นหรือดอกเบี้ย นับจากวันที่ครบกำหนดชำระเงินจนถึงวันที่รายงานข้อมูล เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน

20. Account Status

สถานะของบัญชีสินเชื่อหรือภาระผูกพัน

21. Unamortized Modification Gain/Loss Amount in Baht

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเงินกู้ รอดตัดบัญชี (หน่วย : บาท)

กรณีรับกำไรจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเงินกู้ ให้รายงานเป็นค่าบวก

กรณีขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเงินกู้ ให้รายงานเป็นค่าลบ

เงื่อนไข กรณีรายงานในระดับบัญชีที่ Data Entity 7.1 Outstanding Monthly แล้ว ไม่ต้องนำมารายงาน “Unamortized Modification Gain/Loss Amount in Baht” ที่ Data Entity 7.3 Credit Line Availability ในระดับวงเงิน

22. Unamortized Loan related Fee Amount in Baht

ค่าธรรมเนียมรับรอดตัดบัญชีที่รวมเป็นส่วนหนึ่งของ EIR เช่น ค่าธรรมเนียมในการจัดหาเงินกู้ (Front end Fee) หรือ Commitment Fee (หน่วย : บาท)

กรณีรับค่าธรรมเนียมรอดตัดบัญชี ให้รายงานเป็นค่าบวก

เงื่อนไข กรณีค่าธรรมเนียมใดที่แยกรายงานในระดับบัญชีที่ Data Entity 7.1 Outstanding Monthly แล้ว ไม่ต้องรายงานใน “Unamortized Loan related Fee Amount in Baht” ที่ Data Entity 7.3 Credit Line Availability ในระดับวงเงิน

23. Unamortized Loan related Cost Amount in Baht

ค่าธรรมเนียมจ่ายรอดตัดบัญชีที่รวมเป็นส่วนหนึ่งของ EIR เช่น ค่า Commission (หน่วย : บาท)

กรณีจ่ายค่าธรรมเนียม ให้รายงานเป็นค่าบวก

เงื่อนไข กรณีค่าธรรมเนียมใดที่แยกรายงานในระดับบัญชีที่ Data Entity 7.1 Outstanding Monthly แล้ว ไม่ต้องรายงานใน “Unamortized Loan related Cost Amount in Baht” ที่ Data Entity 7.3 Credit Line Availability ในระดับวงเงิน

24. Below Market Rate Loan Adjusted Amount in Baht

จำนวนเงินส่วนต่างของดอกเบี้ยในสินเชื่อบางประเภทที่คิดดอกเบี้ยต่ำกว่าราคาตลาด เช่น สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน (หน่วย : บาท)

กรณีการคิดอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าตลาด ให้รายงานเป็นค่าบวก

กรณีการคิดอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าตลาด ให้รายงานเป็นค่าลบ

เงื่อนไข กรณีรายงานในระดับบัญชีที่ Data Entity 7.1 Outstanding Monthly แล้ว ต้องไม่นำมารายงาน “Below Market Rate Loan Adjusted Amount in Baht” ที่ Data Entity 7.3 Credit Line Availability ในระดับวงเงิน

7.2 Expected Credit Loss Details (DER_ECLD)

Data Entity Description

ข้อมูลรายละเอียดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการกันเงินสำรองตามเกณฑ์ TFRS9

Reporting Scope : รายงานเมื่อเป็นบัญชีสินเชื่อหรือภาระผูกพัน โดยรายงานทุกบัญชีที่ยังไม่ปิดบัญชี และไม่รวมสินเชื่อที่ผู้ให้กู้เป็นสาขาธนาคารพาณิชย์ในประเทศ และผู้กู้เป็นสาขาของธนาคารพาณิชย์เดียวกันในต่างประเทศ (Interbranch) โดยให้รายงานทุกประเภทการจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพัน ยกเว้น สินเชื่อที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Account Id	Y	M	M	String	VarChar(128)	RIECLD001	RIECLD001	
4	Probability of Default (PD)		C	C	Numeric	Number(8,5)	CNECLD001	CNECLD001	
5	Loss Given Default (LGD)		C	C	Numeric	Number(8,5)	CNECLD002	CNECLD002	
6	Drawn Exposure at Default (Drawn EAD) in Baht		C	C	Numeric	Number(20,2)	CNECLD003	CNECLD003	
7	Drawn Expected Credit Loss (Drawn ECL) in Baht		M	M	Numeric	Number(20,2)	CNECLD005	CNECLD005	
8	Drawn Provision for Loan Loss Amount in Baht		M	M	Numeric	Number(20,2)	CNECLD006	CNECLD006	
9	Undrawn Exposure at Default (Undrawn EAD) in Baht		C	C	Numeric	Number(20,2)	CNECLD004	CNECLD004	
10	Undrawn Expected Credit Loss (Undrawn ECL) in Baht		C	C	Numeric	Number(20,2)	CNECLD007	CNECLD007	
11	Undrawn Provision for Loan Loss Amount in Baht		C	C	Numeric	Number(20,2)	CNECLD008	CNECLD008	

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือ จัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการสรุปยอดคงค้างของบัญชี

3. Account Id

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชี เช่น เลขที่บัญชีสำหรับเงินเบิกเกินบัญชี เลขที่ตัวเงิน เลขอ้างอิงระดับบัตรเครดิต อาจเป็น เลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

4. Probability of Default (PD)

ค่า 1-year probability of default (PD) ในระยะเวลา 1 ปีข้างหน้า ซึ่งอ้างอิงจากค่า PD ที่สถาบันการเงินใช้คำนวณ Expected Credit Loss (ECL) เพื่อใช้กันเงินสำรองตามวิธีคำนวณที่ ธปท. กำหนด
กรณี คำนวณ PD เป็นระดับ Portfolio หรือระดับลูกค้า ให้รายงานค่าเดียวกันในระดับบัญชี
เงื่อนไข รายงานเป็นค่าว่างได้ กรณีไม่มีการคำนวณ PD
ตัวอย่าง กรณี PD มีค่าเป็น 2.53% ให้รายงาน 2.53000
หากมีค่าเป็น 0.03569% ให้รายงาน 0.03569

5. Loss Given Default (LGD)

ค่า 1-year Loss Given default (LGD) ซึ่งอ้างอิงจากค่า LGD ในระยะเวลา 1 ปีข้างหน้า ที่สถาบันการเงินใช้คำนวณ Expected Credit Loss (ECL) เพื่อใช้กันเงินสำรองตามวิธีคำนวณที่ ธปท. กำหนด
กรณี คำนวณ LGD เป็นระดับ Portfolio หรือระดับลูกค้า ให้รายงานค่าเดียวกันในระดับบัญชี
เงื่อนไข รายงานเป็นค่าว่างได้ กรณีไม่มีการคำนวณ LGD
ตัวอย่าง กรณี LGD มีค่าเป็น 60% ให้รายงาน 60.00000

6. Drawn Exposure at Default (Drawn EAD) in Baht

ค่า 1-year Exposure at Default (EAD) ซึ่งอ้างอิงจากค่า EAD ที่สถาบันการเงินใช้คำนวณ Expected Credit Loss (ECL) จากยอดที่เบิกใช้ เพื่อใช้กันเงินสำรองตามเกณฑ์ TFRS9 สำหรับวงเงินที่มีการเบิกใช้ (หน่วย : บาท)
เงื่อนไข รายงานเป็นค่าว่างได้ กรณีไม่มีการคำนวณ EAD

7. Drawn Expected Credit Loss (Drawn ECL) in Baht

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL) ตามการจัดสถานะหรือชั้นสินทรัพย์ตามเกณฑ์ TFRS9 สำหรับวงเงินที่มีการเบิกใช้ (หน่วย : บาท)

8. Drawn Provision for Loan Loss Amount in Baht

จำนวนเงินสำรองที่มีอยู่ของลูกค้าหนี้ตามเกณฑ์ TFRS9 สำหรับวงเงินที่มีการเบิกใช้ (หน่วย : บาท)

9. Undrawn Exposure at Default (Undrawn EAD) in Baht

ค่า 1-year Exposure at Default (EAD) ซึ่งอ้างอิงจากค่า EAD ที่สถาบันการเงินใช้คำนวณ Expected Credit Loss (ECL) จากยอดที่ยังไม่ได้เบิกใช้ เพื่อใช้กันเงินสำรองตามเกณฑ์ TFRS9 สำหรับวงเงินที่ยังไม่ได้มีการเบิกใช้ (หน่วย : บาท)
เงื่อนไข ให้รายงานตามที่มีการคำนวณและจัดเก็บในระบบของสถาบันการเงิน กรณีไม่มีการคำนวณ EAD รายงานเป็นค่าว่างได้

10. Undrawn Expected Credit Loss (Undrawn ECL) in Baht

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL) ตามการจัดสถานะหรือชั้นสินทรัพย์ตามเกณฑ์ TFRS9 สำหรับวงเงินที่ยังไม่เบิกใช้ (หน่วย : บาท)

เงื่อนไข ให้รายงานตามที่มีการคำนวณและจัดเก็บในระบบของสถาบันการเงิน กรณีไม่มีการคำนวณ ECL รายงานเป็นค่าว่างได้

11. Undrawn Provision for Loan Loss Amount in Baht

จำนวนเงินสำรองที่มีอยู่ของลูกหนี้ตามเกณฑ์ TFRS9 สำหรับวงเงินที่ยังไม่เบิกใช้ (หน่วย : บาท)

เงื่อนไข ให้รายงานตามที่มีการคำนวณและจัดเก็บในระบบของสถาบันการเงิน กรณีไม่มีการคำนวณ Provision for Loan Loss รายงานเป็นค่าว่างได้

7.3 Credit Line Availability (DER_CLA)

Data Entity Description

ข้อมูลวงเงินที่ยังไม่เบิกใช้รายเดือน

Reporting Scope : รายงานทุกระดับวงเงินของสินเชื่อและการผูกพัน ทั้งนี้ จะต้องรายงาน Data Entity นี้ไปจนกว่าจะปิดวงเงิน

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Credit Line Id	Y	M	M	String	VarChar(40)	RICLA001	RICLA001	
4	Currency		M	M	Classification	Char(3)			Currency Code
5	Available Balance in Original Currency		M	M	Numeric	Number(20,2)			
6	Available Balance in Baht		M	M	Numeric	Number(20,2)			
7	Credit Line Status		M	M	Classification	Char(10)			Credit Line and Account Status Code
8	Undrawn Exposure at Default (Undrawn EAD) in Baht		C	C	Numeric	Number(20,2)	CNCLA003	CNCLA003	
9	Undrawn Expected Credit Loss (Undrawn ECL) in Baht		C	C	Numeric	Number(20,2)	CNCLA004	CNCLA004	
10	Undrawn Provision for Loan Loss Amount in Baht		C	C	Numeric	Number(20,2)	CNCLA005	CNCLA005	
11	Unamortized Modification Gain/Loss Amount in Baht		C	C	Numeric	Number(20,2)			
12	Unamortized Loan related Fee Amount in Baht		C	C	Numeric	Number(20,2)			
13	Unamortized Loan related Cost Amount in Baht		C	C	Numeric	Number(20,2)	CNCLA006	CNCLA006	
14	Below Market Rate Loan Adjusted Amount in Baht		C	C	Numeric	Number(20,2)			

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือ จัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการสรุปยอดคงค้างของบัญชี

3. Credit Line Id

รหัสวงเงินหรือเลขที่อ้างอิงวงเงินของสถาบันการเงิน

4. Currency

สกุลเงินของวงเงิน

5. Available Balance in Original Currency

วงเงินที่ยังไม่เบิกใช้ โดยหักจำนวนวงเงิน Hold แล้ว (หากมีค่าติดลบให้รายงานตามจริง) (หน่วย : ตามสกุลเงิน)

6. Available Balance in Baht

วงเงินที่ยังไม่เบิกใช้ โดยหักจำนวนวงเงิน Hold แล้ว (หากมีค่าติดลบให้รายงานตามจริง) (หน่วย : บาท)

7. Credit Line Status

สถานะของวงเงิน

8. Undrawn Exposure at Default (Undrawn EAD) in Baht

ค่า 1-year Exposure at Default (EAD) ซึ่งอ้างอิงจากค่า EAD ที่สถาบันการเงินใช้คำนวณ Expected Credit Loss (ECL) จากยอดที่ยังไม่ได้เบิกใช้ เพื่อใช้กันเงินสำรองตามเกณฑ์ TFRS9 สำหรับวงเงินที่ยังไม่ได้มีการเบิกใช้ (หน่วย : บาท) เงื่อนไข ให้รายงานตามที่มีการคำนวณและจัดเก็บในระบบของสถาบันการเงิน กรณีไม่มีการคำนวณ EAD รายงานเป็นค่าว่างได้

9. Undrawn Expected Credit Loss (Undrawn ECL) in Baht

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL) ตามการจัดสถานะหรือชั้นสินทรัพย์ตามเกณฑ์ TFRS9 สำหรับวงเงินที่ยังไม่เบิกใช้ (หน่วย : บาท) เงื่อนไข ให้รายงานตามที่มีการคำนวณและจัดเก็บในระบบของสถาบันการเงิน กรณีไม่มีการคำนวณ ECL รายงานเป็นค่าว่างได้

10. Undrawn Provision for Loan Loss Amount in Baht

จำนวนเงินสำรองที่มีอยู่ของลูกหนี้ตามเกณฑ์ TFRS9 สำหรับวงเงินที่ยังไม่เบิกใช้ (หน่วย : บาท) เงื่อนไข ให้รายงานตามที่มีการคำนวณและจัดเก็บในระบบของสถาบันการเงิน กรณีไม่มีการคำนวณ Provision for Loan Loss รายงานเป็นค่าว่างได้

11. Unamortized Modification Gain/Loss Amount in Baht

กำไรหรือขาดทุน ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเงินกู้ รอดตัดบัญชี (หน่วย : บาท)

กรณีกำไรที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเงินกู้ ให้รายงานเป็นค่าบวก

กรณีขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเงินกู้ ให้รายงานเป็นค่าลบ

เงื่อนไข กรณีรายงานในระดับวงเงินที่ 7.3 Credit Line Availability แล้ว ไม่ต้องรายงาน “Unamortized Modification Gain/Loss Amount in Baht” ที่ Data Entity 7.1 Outstanding Monthly สำหรับทุกบัญชีที่อยู่ภายใต้วงเงินนี้

12. Unamortized Loan related Fee Amount in Baht

ค่าธรรมเนียมรับรอดตัดบัญชีที่รวมเป็นส่วนหนึ่งของ EIR เช่น ค่าธรรมเนียมในการจัดหาเงินกู้ (Front end Fee) หรือ Commitment Fee (หน่วย : บาท)

กรณีได้รับค่าธรรมเนียม ให้รายงานเป็นค่าลบ

เงื่อนไข กรณีค่าธรรมเนียมใดที่แยกรายงานในระดับวงเงินที่ 7.3 Credit Line Availability แล้ว ไม่ต้องรายงาน

“Unamortized Loan related Fee Amount in Baht” ที่ Data Entity 7.1 Outstanding Monthly สำหรับทุกบัญชีที่อยู่ภายใต้วงเงินนี้

13. Unamortized Loan related Cost Amount in Baht

ค่าธรรมเนียมจ่ายรอดตัดบัญชีที่รวมเป็นส่วนหนึ่งของ EIR เช่น ค่า Commission (หน่วย : บาท)

กรณีจ่ายค่าธรรมเนียม ให้รายงานเป็นค่าบวก

เงื่อนไข กรณีค่าธรรมเนียมใดที่แยกรายงานในระดับวงเงินที่ 7.3 Credit Line Availability แล้ว ไม่ต้องรายงาน

“Unamortized Loan related Cost Amount in Baht” ที่ Data Entity 7.1 Outstanding Monthly สำหรับทุกบัญชีที่อยู่ภายใต้วงเงินนี้

14. Below Market Rate Loan Adjusted Amount in Baht

จำนวนเงินส่วนต่างของดอกเบี้ยในสินเชื่อบางประเภทที่คิดดอกเบี้ยต่ำกว่าราคาตลาด เช่น สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน (หน่วย : บาท)

กรณีคิดดอกเบี้ยสูงกว่าตลาด ให้รายงานเป็นค่าบวก

กรณีคิดดอกเบี้ยต่ำกว่าตลาด ให้รายงานเป็นค่าลบ

เงื่อนไข กรณีรายงานในระดับวงเงินที่ 7.3 Credit Line Availability แล้ว ไม่ต้องรายงาน “Below Market Rate Loan Adjusted Amount in Baht” ที่ Data Entity 7.1 Outstanding Monthly สำหรับทุกบัญชีที่อยู่ภายใต้วงเงินนี้

7.4 Outstanding Daily (DER_OTDD)

Data Entity Description¹

ข้อมูลยอดคงค้างของบัญชีสินเชื่อสกุลเงินตราต่างประเทศ ยกเว้นสินเชื่อบัตรเครดิตและภาระผูกพัน

Reporting Scope : รายงานยอดคงค้าง ณ สิ้นวันของสัญญาหรือบัญชีสินเชื่อเงินตราต่างประเทศ เมื่อเกิดรายการเคลื่อนไหวตาม Classification Movement Type โดยรายงานภายใน 7 วันนับจากที่มีการทำธุรกรรม (Transaction) ทั้งนี้ สำหรับสินเชื่อบัตรเครดิต ภาระผูกพัน และสินเชื่อของสาขาธนาคารพาณิชย์ไทยในต่างประเทศไม่ต้องรายงานข้อมูลที่ Data Entity นี้

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.	Data Type	Format	Validation	Classification
1	Organization Id	Y	M	String	VarChar(40)		
2	Data Date	Y	M	Date	Char(10)	CMTXF001	
3	Account Id	Y	M	String	VarChar(128)	CNOTDD001 RIOTDD001 CMTXF001	
4	Currency		M	Classification	Char(3)		Currency Code
5	Outstanding Amount in Original Currency		M	Numeric	Number(20,2)	CNOTDD002 CMOTDD001 CMOTDD002 CMOTDD003 CMOTDD004 CMOTDD005	

หมายเหตุ

¹ ยกเว้นการรายงานสำหรับ FBG

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันที่ทำสัญญาหรือวันที่ทำธุรกรรม ซึ่งมีผลให้สัญญาหรือบัญชีสินเชื่อเกิดรายการเคลื่อนไหว

3. Account Id

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชี เช่น เลขที่บัญชีสำหรับเงินเบิกเกินบัญชี เลขที่ตัวเงิน เลขอ้างอิงระดับบัตรเครดิต อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

4. Currency

สกุลเงินของยอดสินเชื่อคงค้าง

5. Outstanding Amount in Original Currency

ยอดคงค้างสินเชื่อ ณ สิ้นวัน (หน่วย : ตามสกุลเงิน)

เงื่อนไข ยอดคงค้าง ณ สิ้นวันในระดับภาพรวมต้องสอดคล้องกับการรายงานในชุดข้อมูล Foreign Currency Position (DS_FCP)

7.5 Aggregated Flow (DER_AGF)

Data Entity Description

ข้อมูลสรุปความเคลื่อนไหวยอดเงินของบัญชีสินเชื่อ

Reporting Scope : รายงานเมื่อบัญชีสินเชื่อมีความเคลื่อนไหว ตาม Classification Movement Type โดยเป็นการสรุปภาพรวมความเคลื่อนไหวใน 1 เดือน กรณีบัญชีสินเชื่อไม่มีความเคลื่อนไหวในเดือนนั้นหรือเป็นบัญชีการผูกพันไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้ ทั้งนี้ ให้รายงานสินเชื่อทุกสกุลเงินเทียบเท่าบาทใน Data Entity นี้ด้วย โดยไม่รวมสินเชื่อที่ผู้ให้กู้เป็นสาขาธนาคารพาณิชย์ในประเทศ และ ผู้กู้เป็นสาขาของธนาคารพาณิชย์เดียวกันในต่างประเทศ (Interbranch)

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Account Id	Y	M	M	String	VarChar(128)	CMAGF001 RIAGF001	CMAGF001 RIAGF001	
4	Movement Type	Y	M	M	Classification	Char(10)			Movement Type Code
5	Movement Amount in Baht		M	M	Numeric	Number(20,2)	CMAGF002	CMAGF002	

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการสรุปความเคลื่อนไหวของบัญชี

3. Account Id

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชี เช่น เลขที่บัญชีสำหรับเงินเบิกเกินบัญชี เลขที่ตัวเงิน เลขอ้างอิงระดับบัตรเครดิต อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

4. Movement Type

ประเภทการเปลี่ยนแปลงที่ทำให้ยอดเงินมีความเคลื่อนไหว

5. Movement Amount in Baht

มูลค่าการเปลี่ยนแปลงที่สอดคล้องกับ “Movement Type” (หน่วย : บาท)

7.6 Transaction Flow (DER_TXF)

Data Entity Description¹

ข้อมูลรายการเคลื่อนไหวการทำธุรกรรม (Transaction) ของบัญชีเงินตราต่างประเทศ ยกเว้นสินเชื่อบัตรเครดิต และ ภาระผูกพัน

Reporting Scope : รายงานเมื่อสัญญาหรือบัญชีเงินตราต่างประเทศมีการเคลื่อนไหวตาม Classification Movement Type โดยรายงานภายใน 7 วันนับจากที่มีการทำธุรกรรม (Transaction) ทั้งนี้ สำหรับสินเชื่อบัตรเครดิต ภาระผูกพัน และสินเชื่อของ สาขานาการพาณิชย์ไทยในต่างประเทศไม่ต้องรายงานข้อมูลที่ Data Entity นี้

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.	Data Type	Format	Validation	Classification
1	Organization Id	Y	M	String	VarChar(40)		
2	Data Date	Y	M	Date	Char(10)	CNTXF001 CMTXF001	
3	Transaction Id	Y	M	String	VarChar(40)		
4	Account Id		M	String	VarChar(128)	CNTXF002 CMTXF001 RITXF001	
5	Movement Type		M	Classification	Char(10)		Movement Type Code
6	Transaction Purpose		C	Classification	Char(10)	CMTXF002 CMTXF003	Transaction Purpose Code
7	Other Transaction Purpose Description		C	String	VarChar(400)	CMTXF004	
8	Installment Number		C	Numeric	Number(4)	CMTXF005	
9	Currency		M	Classification	Char(3)		Currency Code
10	Transaction Amount in Original Currency		M	Numeric	Number(20,2)	CMTXF009 CMTXF010 CMTXF011	
11	From or To Transaction Type		C	Classification	Char(10)	CNTXF003 CMTXF006	From or To Transaction Type Code
12	Beneficiary or Sender Name		C	String	VarChar(200)	CMTXF002	
13	Country of Beneficiary or Sender		C	Classification	Char(2)	CMTXF007 CMTXF015	Country Code
14	Relationship with Beneficiary or Sender		C	Classification	Char(10)		Relationship Type Code
15	Underlying Owner Name		C	String	VarChar(200)		

หมายเหตุ

¹ ยกเว้นการรายงานสำหรับ FBG

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือ จัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันที่ทำธุรกรรมซึ่งมีผลให้สัญญาหรือบัญชีสินเชื่อเกิดรายการเคลื่อนไหว

3. Transaction Id

เลขที่อ้างอิงการทำธุรกรรมระดับย่อย (Transaction)

4. Account Id

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชี เช่น เลขที่บัญชีสำหรับเงินเบิกเกินบัญชี เลขที่ตัวเงิน อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

5. Movement Type

ประเภทการทำธุรกรรมที่มีผลให้ยอดเงินมีความเคลื่อนไหว

6. Transaction Purpose

วัตถุประสงค์การทำธุรกรรม

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

- 1) ลูกค้านไทยที่ไม่ใช่นิติบุคคลรับอนุญาตทำธุรกรรมสินเชื่อสกุลเงินตราต่างประเทศและมีธุรกรรมตรงตามเงื่อนไขต่อไปนี้

- 1.1) เบิกเงินสดแล้วโอนเงินดังกล่าวออกไปต่างประเทศ หรือชำระคืนเงินต้นโดยเงินที่นำมาชำระมีที่มาจากต่างประเทศ

- หรือ 1.2) เบิกเงินสดแล้วโอนเงินดังกล่าวเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของผู้มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ หรือชำระคืนเงินต้นโดยเงินที่นำมาชำระมาจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของผู้มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ

และ 2) “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าเป็น 2003200002 เงินเบิกเกินบัญชี

7. Other Transaction Purpose Description

รายละเอียดประกอบกรณีระบุวัตถุประสงค์เป็นอื่น ๆ

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Transaction Purpose” มีค่าเป็น 2004900035 ค่าบริการอื่น ๆ หรือ 2004900076 เงินทุนอื่น ๆ หรือ 2004900087 อื่น ๆ

8. Installment Number

งวดที่ของการชำระคืนเงินต้น กรณีลูกหนี้ชำระคืนเงินต้นสัญญาสินเชื่อสกุลเงินตราต่างประเทศ

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

- 1) “Movement Type” มีค่าภายใต้ 2003400005 สินเชื่อลดลง

และ 2) “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าเป็น 2003200002 เงินเบิกเกินบัญชี

9. Currency

สกุลเงินของรายการธุรกรรม

10. Transaction Amount in Original Currency

จำนวนเงินที่ทำธุรกรรม (หน่วย : ตามสกุลเงิน)

เงื่อนไข มูลค่าการทำธุรกรรมในภาพรวมต้องสอดคล้องกับการรายงานในชุดข้อมูล Foreign Transaction Summary (DS_FTS)

11. From or To Transaction Type

แหล่งที่มาหรือใช้ไปของเงิน (กรณีของลูกค้า)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี สัญญาสินเชื่อสกุลเงินตราต่างประเทศที่มีลูกค้าที่ไม่ใช่นิติบุคคลรับอนุญาตมีการเคลื่อนไหวซึ่งมีผลทำให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นหรือลดลง ให้ระบุแหล่งเงินที่นำมาชำระคืนหนี้ หรือ แหล่งที่ไปของเงินกรณีเบิกเงินต้น ทั้งนี้สามารถรายงานกว้างได้กรณี “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account มีค่าเป็น 2003200002 เงินเบิกเกินบัญชี

ตัวอย่าง

- ลูกค้าเบิกเงินต้นเพื่อนำเงินโอนออกไปชำระภาระในต่างประเทศ ให้รายงาน

From or To Transaction Type = 2002400006 Aboard

- ลูกค้านำเงินตราต่างประเทศจากบัญชี FCD มาชำระคืนหนี้ ให้รายงาน

From or To Transaction Type = 2002400003 FCD

12. Beneficiary or Sender Name

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

1) ลูกค้าคนไทยที่ไม่ใช่นิติบุคคลรับอนุญาตทำธุรกรรมสินเชื่อสกุลเงินตราต่างประเทศและมีธุรกรรมตรงตามเงื่อนไขต่อไปนี้

1.1) เบิกเงินต้นแล้วโอนเงินดังกล่าวออกไปต่างประเทศ ให้ระบุชื่อผู้รับเงินในต่างประเทศ (Beneficiary Name)

หรือ 1.2) ชำระคืนเงินต้นโดยเงินที่นำมาชำระมีที่มาจากต่างประเทศ ให้ระบุชื่อผู้ส่งเงินในต่างประเทศ (Sender Name)

และ 2) “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าเป็น 2003200002 เงินเบิกเกินบัญชี

13. Country of Beneficiary or Sender

ประเทศของผู้รับเงินหรือผู้ส่งเงิน

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Beneficiary or Sender Name” มีค่า และต้องรายงานให้สอดคล้องกับ “Beneficiary or Sender Name”

14. Relationship with Beneficiary or Sender

ประเภทความสัมพันธ์กับผู้รับเงินหรือผู้ส่งเงิน

15. Underlying Owner Name

ชื่อเจ้าของภาระผูกพัน (Underlying) เช่น สถาบันการเงินให้กู้ยืมเงินตราต่างประเทศ เพื่อนำไปชำระภาระผูกพันของบริษัทในเครือ

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

1) สถาบันการเงินให้กู้เงินตราต่างประเทศกับลูกค้าที่ไม่ใช่นิติบุคคลรับอนุญาตเพื่อนำไปชำระภาระผูกพันของบริษัทในเครือ

และ 2) “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าเป็น 2003200002 เงินเบิกเกินบัญชี

7.7 Related Loan or Investment (DER_RLI)

Data Entity Description¹

ข้อมูลของสัญญาเงินกู้และการลงทุนในหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับสัญญาหรือบัญชีเงินตราต่างประเทศ ยกเว้นสินเชื่อ บัตรเครดิต และ ภาระผูกพัน

Reporting Scope : รายงานเมื่อเป็นบัญชีเงินตราต่างประเทศที่มีวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมเพื่อการกู้ยืม/ให้กู้ยืม รวมถึงการลงทุนในหลักทรัพย์ของลูกหนี้ โดยรายงานภายใน 7 วันนับจากวันที่เกิดธุรกรรม เช่น ลูกหนี้เบิกเงินต้นจากสัญญาสินเชื่อ เงินตราต่างประเทศเพื่อนำเงิน FX ไปลงทุนในหลักทรัพย์ ให้รายงานรายละเอียดหลักทรัพย์ที่ Entity นี้

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.	Data Type	Format	Validation	Classification
1	Organization Id	Y	M	String	VarChar(40)		
2	Data Date	Y	M	Date	Char(10)		
3	Transaction Id	Y	M	String	VarChar(40)	CMRLI011 RIRLI001	
4	Investment Type		C	Classification	Char(10)	CMRLI001	Investment Type Code
5	Financial Market Instrument Type		C	Classification	Char(10)	CMRLI002	Financial Market Instrument Type Code (V_FM Instrument)
6	Term Range		C	Classification	Char(10)	CMRLI003	Term Range Code
7	Interest Rate Type		C	Classification	Char(10)		Interest Rate Type Code
8	Interest Rate		C	Numeric	Number(8,5)		
9	Interest Rate Margin		C	Numeric	Number(8,5)		
10	First Installment Date		C	Date	Char(10)		
11	First Disbursement Date		C	Date	Char(10)		
12	Maturity Date		C	Date	Char(10)	CMRLI009	
13	Loan Declaration Type		C	Classification	Char(10)	CMRLI010	Loan Declaration Type Code
14	Repayment Due Indicator		C	Classification	Char(10)	CMRLI008	Repayment Due Indicator Code

หมายเหตุ

¹ ยกเว้นการรายงานสำหรับ FBG

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือ จัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันที่ทำธุรกรรมซึ่งมีผลให้สัญญาหรือบัญชีเงินเชื่อเกิดรายการเคลื่อนไหว

3. Transaction Id

เลขที่อ้างอิงการทำธุรกรรมระดับย่อย (Transaction)

4. Investment Type

ประเภทการลงทุนในหลักทรัพย์ของลูกหนี้

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

1) “Transaction Purpose” ที่ Data Entity Transaction Flow มีค่าใดค่าหนึ่งต่อไปนี้

- 2004900058 เงินลงทุนในหลักทรัพย์จากต่างประเทศ (Foreign Portfolio Investment)
- 2004900060 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศในต่างประเทศ
- 2004900061 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ไทยในต่างประเทศ
- 2004900064 เงินกู้ยืมที่เป็นตราสารหนี้ (Foreign Debt Instrument)
- 2004900067 เงินให้กู้ที่เป็นตราสารหนี้ (Thai Debt Instrument)

และ 2) “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าเป็น 2003200002 เงินเบิกเกินบัญชี

5. Financial Market Instrument Type

ประเภทเครื่องมือทางการเงินที่นำไปลงทุน

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Investment Type” มีค่าเป็น 2003000001 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

6. Term Range

ช่วงอายุเงินกู้หรือตราสารหนี้

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

1) ตรงตามเงื่อนไขต่อไปนี้

1.1) “Financial Market Instrument Type” มีค่าเป็น 2002300022 ตราสารหนี้ และ “Transaction Purpose” ที่ Data Entity Transaction Flow มีค่าใดค่าหนึ่งต่อไปนี้

- 2004900058 เงินลงทุนในหลักทรัพย์จากต่างประเทศ (Foreign Portfolio Investment)
- 2004900060 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศในต่างประเทศ
- 2004900061 เงินลงทุนหลักทรัพย์ไทยในต่างประเทศ

หรือ 1.2) “Transaction Purpose” ที่ Data Entity Transaction Flow มีค่าใดค่าหนึ่งต่อไปนี้

- 2004900063 เงินกู้ยืม (Foreign Loan)
- 2004900064 เงินกู้ยืมที่เป็นตราสารหนี้ (Foreign Debt Instrument)
- 2004900066 เงินให้กู้ยืม (Thai Loan)
- 2004900067 เงินให้กู้ที่เป็นตราสารหนี้ (Thai Debt Instrument)

และ 2) “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าเป็น 2003200002 เงินเบิกเกินบัญชี

7. Interest Rate Type

ประเภทอัตราดอกเบี้ยของสัญญาเงินกู้ยืม หรือ ตราสารหนี้ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี สินเชื่อเงินตราต่างประเทศเพื่อเงินกู้/ให้กู้ยืม รวมถึงเงินกู้/ให้กู้ยืมที่เป็นตราสารหนี้ มีรายการเคลื่อนไหวซึ่งทำให้อยอดคงค้างสินเชื่อมีการเปลี่ยนแปลง

8. Interest Rate

อัตราดอกเบี้ย

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Interest Rate Type” มีค่าเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่

9. Interest Rate Margin

ส่วนเพิ่ม / ลดอัตราดอกเบี้ยจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง โดยให้รายงานสัญลักษณ์ +/- ด้วย

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Interest Rate Type” มีค่าเป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

10. First Installment Date

วันที่ชำระคืนเงินต้นงวดแรกของสัญญาสินเชื่อที่เป็น Underlying ในการทำธุรกรรมของลูกค้า

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี สินเชื่อเงินตราต่างประเทศเพื่อเงินกู้/ให้กู้ยืม รวมถึงเงินกู้/ให้กู้ยืมที่เป็นตราสารหนี้ มีรายการเคลื่อนไหวซึ่งทำให้อยอดคงค้างสินเชื่อมีการเปลี่ยนแปลง

11. First Disbursement Date

วันที่เบิกเงินกู้งวดแรกของสัญญาสินเชื่อที่เป็น Underlying ในการทำธุรกรรมของลูกค้า

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีสินเชื่อเงินตราต่างประเทศเพื่อเงินกู้ มีรายการเคลื่อนไหวซึ่งมีผลให้อยอดคงค้างสินเชื่อเพิ่มขึ้น และไม่ได้เป็นสินเชื่อประเภทเงินเบิกเกินบัญชี

12. Maturity Date

วันที่สัญญาเงินกู้หรือตราสารหนี้ที่เป็น Underlying ในการทำธุรกรรมของลูกค้าครบกำหนด

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

1) ตรงตามเงื่อนไขต่อไปนี้

1.1) สินเชื่อเงินตราต่างประเทศเพื่อเงินกู้ มีรายการเคลื่อนไหวซึ่งมีผลให้อยอดคงค้างสินเชื่อลดลง โดยมีเงื่อนไขดังนี้

1.1.1) “Term Range” ไม่ได้มีค่าเป็น 2004700004 At Call หรือ 2004700005 No Age

และ 1.1.2) “Movement Type” ที่ Data Entity Transaction Flow มีค่าภายใต้ 2003400005 สินเชื่อลดลง

และ 1.1.3) “Transaction Purpose” ที่ Data Entity Transaction Flow มีค่าเป็น 2004900063 เงินกู้ยืม (Foreign Loan) หรือ 2004900064 เงินกู้ยืมที่เป็นตราสารหนี้ (Foreign Debt Instrument)

หรือ 1.2) สินเชื่อเงินตราต่างประเทศเพื่อเงินให้กู้ มีรายการเคลื่อนไหวซึ่งมีผลทำให้อยอดคงค้างสินเชื่อเพิ่มขึ้น โดยมีเงื่อนไขดังนี้

1.2.1) “Term Range” ไม่ได้มีค่าเป็น 2004700004 At Call หรือ 2004700005 No Age

และ 1.2.2) “Movement Type” ที่ Data Entity Transaction Flow มีค่าภายใต้ 2003400001 สินเชื่อเพิ่มขึ้น

และ 1.2.3) “Transaction Purpose” ที่ Data Entity Transaction Flow มีค่าเป็น 2004900066 เงินให้กู้ยืม (Thai Loan) หรือ 2004900067 เงินให้กู้ที่เป็นตราสารหนี้ (Thai Debt Instrument)

และ 2) “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าเป็น 2003200002 เงินเบิกเกินบัญชี

13. Loan Declaration Type

ประเภทการนำเข้าเงินกู้ กรณีลูกหนี้เบิกเงินต้นเพื่อนำไปชำระคืนเงินกู้ หรือเงินกู้ยืมที่เป็นตราสารหนี้ ต้องระบุว่าเงินกู้นั้นเคยนำเข้ามาในประเทศหรือไม่

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีสินเชื่อเงินตราต่างประเทศมีวัตถุประสงค์เพื่อชำระคืนเงินกู้ โดยมีเงื่อนไขดังนี้

- 1) “Movement Type” ที่ Data Entity Transaction Flow มีค่าภายใต้ 2003400001 สินเชื่อเพิ่มขึ้น
- และ 2) “Transaction Purpose” ที่ Data Entity Transaction Flow มีค่าเป็น 2004900063 เงินกู้ยืม (Foreign Loan) หรือ 2004900064 เงินกู้ยืมที่เป็นตราสารหนี้ (Foreign Debt Instrument)
- และ 3) “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าเป็น 2003200002 เงินเบิกเกินบัญชี

14. Repayment Due Indicator

ประเภทการชำระคืนภาระสินเชื่อที่ลูกหนี้กู้ในต่างประเทศ (Underlying ของลูกหนี้) ให้ระบุกรณีที่ลูกหนี้เบิกเงินต้นเพื่อนำไปชำระคืนภาระสินเชื่อในต่างประเทศ โดยการนำเงินไปชำระคืนภาระสินเชื่อในต่างประเทศครั้งนี้เป็นการชำระคืน ณ วันครบกำหนด หรือก่อนวันครบกำหนด หรือหลังวันครบกำหนด

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีสินเชื่อเงินตราต่างประเทศมีวัตถุประสงค์เพื่อชำระคืนเงินกู้ มีรายการเคลื่อนไหวซึ่งมีผลให้ยอดคงค้างสินเชื่อเพิ่มขึ้น โดยมีเงื่อนไขดังนี้

- 1) “Movement Type” ที่ Data Entity Transaction Flow มีค่าภายใต้ 2003400001 สินเชื่อเพิ่มขึ้น
- และ 2) “Transaction Purpose” ที่ Data Entity Transaction Flow มีค่าเป็น 2004900063 เงินกู้ยืม (Foreign Loan)
- และ 3) “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าเป็น 2003200002 เงินเบิกเกินบัญชี

7.8 BOT Reference Document (DER_BRD)

Data Entity Description¹

ข้อมูลหนังสืออนุญาตหรือเลขที่แบบแจ้งความประสงค์ หรือเลขที่อ้างอิงการลงทะเบียนที่เกี่ยวข้อง จากเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินโดยระบุเฉพาะกรณีที่ได้รับอนุญาตจากเจ้าพนักงานแลกเปลี่ยนเงินเป็นการเฉพาะราย

Reporting Scope : รายงานเมื่อบัญชีเงินตราต่างประเทศมีรายการเคลื่อนไหว และการทำธุรกรรมนั้นต้องมีการจัดทำหนังสืออนุญาตเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน หรือเป็นธุรกรรมที่ต้องแจ้งความประสงค์ขอทำธุรกรรมตามระเบียบเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน (อาจมีได้มากกว่า 1 ต่อรายการ)

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.	Data Type	Format	Validation	Classification
1	Organization Id	Y	M	String	VarChar(40)		
2	Data Date	Y	M	Date	Char(10)		
3	Transaction Id	Y	M	String	VarChar(40)	RIBRD001	
4	BOT Document Type	Y	M	Classification	Char(10)		BOT Document Type Code
5	BOT Document Number	Y	M	String	VarChar(40)		
6	BOT Document Date		C	Date	Char(10)	CMBRD001	

หมายเหตุ

¹ ยกเว้นการรายงานสำหรับ FBG

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันที่ทำธุรกรรมซึ่งมีผลให้สัญญาหรือบัญชีเงินเชื่อเกิดรายการเคลื่อนไหว

3. Transaction Id

เลขที่อ้างอิงการทำธุรกรรมระดับย่อย (Transaction)

4. BOT Document Type

ประเภทของหนังสืออนุญาตหรือเลขที่แบบแจ้งความประสงค์ หรือเลขที่อ้างอิงการลงทะเบียนที่เกี่ยวข้อง จากเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

5. BOT Document Number

เลขที่หนังสืออนุญาตเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน (อาจมีได้มากกว่า 1 ต่อรายการ) โดยระบุเฉพาะกรณีที่ได้รับอนุญาตจากเจ้าพนักงานแลกเปลี่ยนเงินเป็นการเฉพาะราย

6. BOT Document Date

วันที่หนังสืออนุญาตเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “BOT Document Type” มีค่าเป็น 2005000001 Approval Document

7.9 Related Deposit Account (DER_RDA)

Data Entity Description¹

ข้อมูลสถาบันการเงินและบัญชีเงินฝาก ที่เกี่ยวข้องกับการเบิกเงินกู้เพื่อโอนออกไปชำระคืนเงินกู้หรือชำระคืนเงินกู้ที่เป็นตราสารหนี้ที่เคยนำกลับเข้ามาในประเทศไทยหรือการกู้ยืมเงินบาทผ่านบัญชีเงินฝากสกุลเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ (NRB)

Reporting Scope : รายงานเมื่อ

1) ลูกค้านคนไทยที่ไม่ใช่นิติบุคคลรับอนุญาตทำธุรกรรมเบิกเงินต้นจากสัญญาสินเชื่อสกุลเงินตราต่างประเทศจากธนาคารในประเทศไทย เพื่อโอนออกไปชำระคืนเงินกู้หรือที่เป็นเงินกู้ที่เป็นตราสารหนี้ ให้รายงานดังนี้

- กรณีนำเงินที่เคยกู้เข้ามาฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (FCD) ให้รายงาน สถาบันการเงินในประเทศที่เป็นผู้รักษาสัญชีและเลขที่บัญชีเงินฝาก FCD ที่ลูกค้านำเงินเข้ามาฝากไว้
- กรณีนำเงินที่เคยกู้มาขายให้กับสถาบันการเงินในประเทศเพื่อเปลี่ยนเป็นสกุลบาท (FX Trading ขายแลกบาท) ให้รายงาน รหัสสถาบันการเงินในประเทศที่ให้บริการการทำธุรกรรมซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศกับลูกค้านี้

2) ลูกค้านคนไทยที่ไม่ใช่นิติบุคคลรับอนุญาตเบิกเงินต้นจากบัญชีสินเชื่อเงินตราต่างประเทศ เพื่อไปชำระคืนเงินกู้ยืมบาทจากผู้มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ (NR) โดยเงินบาทครั้งนั้นได้รับมาจากบัญชี NRB ของ NR ให้รายงาน รหัสสถาบันการเงินในประเทศที่เป็นผู้รักษาสัญชี NRB และเลขที่บัญชีเงินฝาก NRB ที่ลูกค้านี้ได้รับเงินบาทจาก NR

โดยต้องรายงานภายใน 7 วันนับจากวันที่ลูกค้านำทำธุรกรรมเบิกเงินต้นจากบัญชีสินเชื่อเพื่อเตรียมเงินไปชำระคืนภาระ

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.	Data Type	Format	Validation	Classification
1	Organization Id	Y	M	String	VarChar(40)		
2	Data Date	Y	M	Date	Char(10)		
3	Transaction Id	Y	M	String	VarChar(40)	RIRDA001	
4	Deposit FI Code	Y	M	Classification	Char(10)		FI Code
5	Deposit Account Number	Y	C	String	VarChar(40)		

หมายเหตุ

¹ ยกเว้นการรายงานสำหรับ FBG

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันที่ทำธุรกรรมซึ่งมีผลให้สัญญาหรือบัญชีสินเชื่อเกิดการรายการเคลื่อนไหว

3. Transaction Id

เลขที่อ้างอิงการทำธุรกรรมระดับย่อย (Transaction)

4. Deposit FI Code

รหัสสถาบันการเงินที่เป็นผู้รักษาบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศหรือบัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ รวมถึงรหัสสถาบันการเงินที่เป็นผู้ให้บริการทำธุรกรรมซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินให้กับลูกหนี้

เงื่อนไข ต้องรายงานเมื่อ คู่สัญญาโอนเงินออกไปชำระค้ำต้นเงินกู้ ค้ำต้นเงินกู้ยืมที่เป็นตราสารหนี้ และดอกเบี้ย ให้แก่ผู้ให้กู้ในต่างประเทศ ต้องระบุรหัสสถาบันการเงินที่ผู้กู้เคยนำเงินกู้จากต่างประเทศเข้ามาในประเทศ ทั้งการขายเงินตราต่างประเทศรับบาท หรือฝากเงินเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศในประเทศ หรือได้รับเงินจากการถอนบัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ

5. Deposit Account Number

เลขที่บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit: FCD) หรือเลขที่บัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ (Non Resident Baht Account: NRB)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้

- 1) กรณีลูกค้านไทยที่ไม่ใช่นิติบุคคลรับอนุญาตเบิกเงินต้นเพื่อโอนเงินออกไปชำระค้ำต้นเงินกู้ หรือค้ำต้นเงินกู้ยืมที่เป็นตราสารหนี้ หรือดอกเบี้ยให้แก่ผู้ให้กู้ในต่างประเทศ ต้องระบุเลขที่บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศที่เคยนำเงินกู้จากต่างประเทศฝากเข้าบัญชี
- 2) กรณีลูกค้านไทยที่ไม่ใช่นิติบุคคลรับอนุญาตเบิกเงินต้นเพื่อนำเงินไปชำระค้ำต้นเงินกู้จากธุรกรรมการกู้บาทจากผู้มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ ให้ระบุเลขที่บัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ กรณีที่ได้รับเงินจากการถอนบัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ

ทั้งนี้ การรายงานเลขที่บัญชี Deposit Account Number ต้องรายงานให้สอดคล้องกับเลขที่บัญชีเงินฝาก FCD หรือ NRB ที่รายงานแล้วในระบบงาน DMS FM ชุดข้อมูล DAR

7.10 Credit Card Spending (DER_CCSPD)

Data Entity Description

ข้อมูลการใช้จ่ายและการเบิกถอนเงินสดของบัตรเครดิต

Reporting Scope : รายงานเมื่อบัญชีบัตรเครดิตมีการใช้จ่ายและเบิกถอนเงินสดทั้งสกุลเงินบาทและสกุลเงินตราต่างประเทศ กรณีเดือนนั้นไม่มีการใช้จ่ายและการเบิกถอนเงินสดของบัตรเครดิตไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้

สำหรับบัตรประเภท Fleet Card ไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Account Id	Y	M	M	String	VarChar(128)	CNCCSPD001 RICCSPD001	CNCCSPD001 RICCSPD001	
4	Currency	Y	M	M	Classification	Char(3)			Currency Code
5	Domestic Spending Amount in Original Currency		M	M	Numeric	Number(20,2)			
6	Domestic Spending Amount in Baht		M	M	Numeric	Number(20,2)			
7	Oversea Spending Amount in Original Currency		M	M	Numeric	Number(20,2)			
8	Oversea Spending Amount in Baht		M	M	Numeric	Number(20,2)			
9	Cash Advance Amount in Original Currency		M	M	Numeric	Number(20,2)			
10	Cash Advance Amount in Baht		M	M	Numeric	Number(20,2)			

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือ จัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลทีนอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการสรุปการใช้จ่ายและการเบิกถอนเงินสดของบัตรเครดิต

3. Account Id

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชีบัตรเครดิต อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

4. Currency

สกุลเงินของการใช้จ่ายหรือการเบิกเงินสด

5. Domestic Spending Amount in Original Currency

ยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่เกิดขึ้นภายในประเทศของงวดที่รายงาน (หน่วย : ตามสกุลเงิน)

6. Domestic Spending Amount in Baht

ยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่เกิดขึ้นภายในประเทศของงวดที่รายงาน (หน่วย : บาท)

7. Oversea Spending Amount in Original Currency

ยอดเงินการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่เกิดขึ้นในต่างประเทศของงวดที่รายงาน (หน่วย : ตามสกุลเงิน)

8. Oversea Spending Amount in Baht

ยอดเงินการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่เกิดขึ้นในต่างประเทศของงวดที่รายงาน (หน่วย : บาท)

9. Cash Advance Amount in Original Currency

ยอดการเบิกเงินสดของงวดที่รายงาน (หน่วย : ตามสกุลเงิน)

10. Cash Advance Amount in Baht

ยอดการเบิกเงินสดของงวดที่รายงาน (หน่วย : บาท)

7.11 Digital Loan Disbursement Flow (DER_DLDF)

Data Entity Description

ข้อมูลการเบิกเงินสินเชื่อดิจิทัล

Reporting Scope : รายงานเมื่อบัญชีเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล (Digital Personal Loan) ตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดและมีการเบิกเงินในเดือนที่รายงานข้อมูล กรณีไม่มีการเบิกเงินไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Transaction Date		M	M	Date	Char(10)	CNDLDF001	CNDLDF001	
4	Transaction Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
5	Account Id		M	M	String	VarChar(128)	RIDLDF001	RIDLDF001	
6	Scheduled Repayment Date		M	M	Date	Char(10)	CNDLDF001	CNDLDF001	
7	Currency		M	M	Classification	Char(3)			Currency Code
8	Transaction Amount in Original Currency		M	M	Numeric	Number(20,2)			

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการเบิกเงินสินเชื่อดิจิทัล

3. Transaction Date

วันที่เบิกใช้เงิน

4. Transaction Id

เลขที่อ้างอิงการทำธุรกรรมระดับย่อย (Transaction)

5. Account Id

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชี เช่น เลขที่บัญชีสำหรับเงินเบิกเกินบัญชี เลขที่ตัวเงิน เลขอ้างอิงระดับบัตรเครดิต อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

6. Scheduled Repayment Date

วันที่ครบกำหนดที่ต้องชำระคืนยอดคงค้างทั้งหมดของธุรกรรมระดับย่อย (Transaction) ที่เบิกใช้ไป

7. Currency

สกุลเงินของเงินที่เบิกใช้

8. Transaction Amount in Original Currency

ยอดการทำธุรกรรมระดับย่อย (Transaction) (หน่วย : ตามสกุลเงิน)

7.12 Default Interest (DER_DEFI)

Data Entity Description

ข้อมูลอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระและเบี้ยปรับ

Reporting Scope : รายงานเมื่อบัญชีสินเชื่อมีการผิดนัดชำระหนี้และมีการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระ โดยรายงานตลอดช่วงที่ลูกหนี้ยังคงผิดนัดชำระหนี้

กรณีบัญชีสินเชื่อไม่ผิดนัดหรือไม่มีการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระ หรือเป็นบัญชีภาระผูกพัน รวมถึงบัญชีสินเชื่อของสาขาธนาคารพาณิชย์ไทยในต่างประเทศ ไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Account Id	Y	M	M	String	VarChar(128)	RIDEFI001	RIDEFI001	
4	Default Interest Rate		M	M	Numeric	Number(8,5)	CNDEFI001	CNDEFI001	
5	Additional Interest Rate		M	M	Numeric	Number(8,5)	CNDEFI002	CNDEFI002	
6	Base Interest Rate for Default Interest Calculation		M	M	Numeric	Number(8,5)			

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีลูกหนี้มีการผิดนัดชำระหนี้

3. Account Id

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชี เช่น เลขที่บัญชีสำหรับเงินเบิกเกินบัญชี เลขที่ตัวเงิน เลขอ้างอิงระดับบัตรเครดิต อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

4. Default Interest Rate

อัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ที่เรียกเก็บจริง โดยเป็นอัตราดอกเบี้ยปกติที่ได้รวมส่วนเพิ่มที่เรียกเก็บจากการผิดนัดชำระแล้ว

- กรณีมีการเรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยมากกว่า 1 อัตราในงวดเดียวกัน ให้รายงานอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่ใช้คำนวณ
- กรณีไม่ได้มีการเรียกเก็บจริง เช่น อยู่ในช่วงการปลอดชำระหนี้ (Grace period) ไม่ต้องรายงาน Default Interest Rate

5. Additional Interest Rate

อัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มที่เรียกเก็บเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ โดยเป็นอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มที่เรียกเก็บจริงจากอัตราฐาน กรณีมีการเรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยมากกว่า 1 อัตราในงวดเดียวกัน ให้รายงานอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มของ Default Interest Rate ที่รายงาน

6. Base Interest Rate for Default Interest Calculation

อัตราดอกเบี้ยฐานที่ใช้คำนวณเพื่อเรียกเก็บดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ ซึ่งไม่รวมส่วนเพิ่ม

ตัวอย่าง กรณีมีการเรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยมากกว่า 1 อัตราในงวดเดียวกันใน Account เดียวกัน เช่น บัตรกดเงินสดที่ใช้ 2 รายการ ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยที่ต่างกัน

- 1) ใช้กดเงินสด ดอกเบี้ยปกติร้อยละ 24 และ ดอกเบี้ยผิดนัดร้อยละ 25
- 2) ใช้ผ่อนชำระ ดอกเบี้ยปกติร้อยละ 20 และ ดอกเบี้ยผิดนัดร้อยละ 23

การรายงานดอกเบี้ยปกติที่ Data Entity Interest Plan ให้รายงานดอกเบี้ยตามสัญญาที่สูงสุด ตามตัวอย่างเป็นค่า 24 การรายงานดอกเบี้ยผิดนัด ให้รายงาน

“Default Interest Rate” = 25

“Additional Interest Rate” = 1

“Base Interest Rate for Default Interest Calculation” = 24

7.13 Billing or Expected Payment (DER_BEP)

Data Entity Description

ข้อมูลจำนวนเงินที่สถาบันการเงินเรียกเก็บกับลูกหนี้ในแต่ละเดือน

Reporting Scope : รายงานเฉพาะสินเชื่อรายย่อย ได้แก่ สินเชื่อส่วนบุคคล (Personal Loan) สินเชื่อบัตรเครดิต (Credit Card) สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire Purchased) และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Housing Loan) เมื่อสถาบันการเงินมีการเรียกเก็บเงินกับลูกหนี้ตามประเภทการชำระเงินแบบต่าง ๆ ในแต่ละเดือน ได้แก่ ยอดเรียกเก็บของเงินต้น ยอดเรียกเก็บของดอกเบี้ยปกติ ยอดเรียกเก็บของดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ยอดเรียกเก็บของค่าธรรมเนียมต่าง ๆ หรือยอดเรียกเก็บอื่น ๆ ทั้งนี้ กรณีที่ลูกหนี้มีการจ่ายชำระล่วงหน้าหรือมีเงินรอหักค่างในบัญชี ให้รายงานยอดเรียกเก็บก่อนหัก กรณีบัตรเครดิต ให้รายงานด้วยยอดสุทธิหลัง Cashback และการชำระล่วงหน้า

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Account Id	Y	M	M	String	VarChar(128)	RIBEP001	RIBEP001	
4	Payment Type	Y	M	M	Classification	Char(10)			Payment Type Code
5	Payment Amount in Baht		M	M	Numeric	Number(20,2)			

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่ออกใบแจ้งหนี้ (Billing Date)

3. Account Id

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชี เช่น เลขที่บัญชีสำหรับเงินเบิกเกินบัญชี เลขที่ตัวเงิน เลขอ้างอิงระดับบัตรเครดิต อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

4. Payment Type

ประเภทของรายการที่เรียกเก็บ โดยให้รายงานทุกประเภทของรายการที่เรียกเก็บ

5. Payment Amount in Baht

จำนวนเงินที่สถาบันการเงินเรียกเก็บกับลูกหนี้ในเดือนนี้ (หน่วย : บาท)

8. Review

8.1 Review (DER_REV)

Data Entity Description

ข้อมูลการทบทวนหรือสอบทานวงเงิน บัญชี หรือลูกหนี้ ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและภาระผูกพัน

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการทบทวนหรือสอบทานวงเงิน บัญชี หรือลูกหนี้ ทั้งกรณีทบทวนโดย 1st Line of Defense และการสอบทานโดย 2nd หรือ 3rd Line of Defense โดยสามารถรายงานได้ทั้งระดับวงเงินสินเชื่อ บัญชีสินเชื่อและระดับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับสัญญาตามที่ สถาบันการเงินทบทวนหรือสอบทานจริง กรณีเดือนนั้นไม่มีการทบทวนหรือสอบทานวงเงิน บัญชี หรือลูกหนี้เลย ไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้ และสำหรับ FBG ขึ้นคำขอให้รายงานกรณีสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจหรือประกอบอาชีพ

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)	CNREV001	CNREV001	
3	Review Date	Y	M	M	Date	Char(10)	CNREV001	CNREV001	
4	Reference Type	Y	M	M	Classification	Char(10)			Reference Type Code
5	Reference Id	Y	M	M	String	VarChar(128)	RIREV001 RIREV002 RIREV003 RIREV004	RIREV001 RIREV002 RIREV003 RIREV004	
6	Review by Second or Third Line Flag	Y	M	M	Flag	Char(1)			

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือ จัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทบทวนหรือสอบทาน

3. Review Date

วันที่ทบทวนหรือสอบทานเสร็จสิ้น

4. Reference Type

ประเภทของเลขที่อ้างอิงที่มีการทบทวนหรือสอบทาน

5. Reference Id

เลขที่อ้างอิงของการทบทวนหรือสอบทาน โดยรายงานให้สอดคล้องกับ “Reference Type” เช่น “Reference Type” มีค่าเป็น Credit line ให้รายงาน “Reference Id” ด้วย Credit Line Id

6. Review by Second or Third Line Flag

ดำเนินการโดย Second or Third Line

1 = ดำเนินการโดย Second or Third Line (การสอบทานสินเชื่อ)

0 = ไม่ได้ดำเนินการโดย Second or Third Line (การทบทวนวงเงิน)

8.2 Risk Assessment (DER_RSK)

Data Entity Description

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสัญญาสินเชื่อและการผูกพัน

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการประเมินความเสี่ยงของสัญญา ไม่ว่าจะเป็นการประเมินความเสี่ยงในระดับบัญชี หรือระดับบุคคลและนิติบุคคล

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)	CNRSK001	CNRSK001	
3	Risk Assessment Date	Y	M	M	Date	Char(10)	CNRSK001	CNRSK001	
4	Reference Type	Y	M	M	Classification	Char(10)			Reference Type Code
5	Reference Id	Y	M	M	String	VarChar(128)	RIRSK001 RIRSK002 RIRSK003 RIRSK004	RIRSK001 RIRSK002 RIRSK003 RIRSK004	
6	Risk Measurement	Y	M	M	Classification	Char(10)			Risk Measurement Code
7	Risk Value		M	M	String	VarChar(40)	CMRSK002	CMRSK002	
8	Model Reference	Y	C	C	String	VarChar(40)	CMRSK001	CMRSK001	

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการการคำนวณค่าหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

3. Risk Assessment Date

วันที่มีการประเมินความเสี่ยง

4. Reference Type

ประเภทของเลขที่อ้างอิงที่มีการประเมินความเสี่ยง

5. Reference Id

เลขที่อ้างอิงของการประเมินความเสี่ยง โดยรายงานให้สอดคล้องกับ “Reference Type” เช่น “Reference Type” มีค่าเป็น Account ให้รายงาน “Reference Id” ด้วย Account Id

6. Risk Measurement

มาตรวัดที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของบัญชีสินเชื่อ บุคคลหรือนิติบุคคล หากมีมากกว่า 1 รายการให้รายงานทุกรายการที่มี เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีเป็นสินเชื่อรายย่อยที่มีการใช้ DSR ในการพิจารณาให้สินเชื่อ โดยรายงาน “Risk Measurement” เป็น 2001300002 DSR BOT

7. Risk Value

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของบัญชีสินเชื่อ บุคคลหรือนิติบุคคลซึ่งเป็นมูลค่าที่สอดคล้องกับ “Risk Measurement” แนวทางการรายงาน Risk Value ของแต่ละรายการใน Risk Measurement

- Risk Measurement มีค่าเป็น DSR, DSR BOT, DTI, D/E Ratio หรือ DSCR ให้รายงาน Risk Value เป็นเลขอัตราส่วน (ไม่รายงานเป็นเปอร์เซ็นต์) เช่น 0.2 (อัตราส่วน 0.2 เท่า) หรือ 4 (อัตราส่วน 4 เท่า)
- Risk Measurement มีค่าเป็น Management Overlay ให้รายงาน Risk Value เป็นตัวเลขที่เป็นจำนวนบาท เช่น 2000000.00 (2,000,000.00 บาท) หรือ 50000000.00 (50,000,000.00 บาท)
- Risk Measurement มีค่าเป็น Internal Credit Rating ให้รายงาน Risk Value เป็นตัวเลขหรือเป็นตัวอักษรตามที่สถาบันกำหนด เช่น 14 หรือ CRR1
- Risk Measurement มีค่าเป็น B-Score ให้รายงาน Risk Value เป็นตัวเลข เช่น 500 หรือ 690
- Risk Measurement มีค่าเป็น Watch List Flag ให้รายงาน Risk Value เป็นค่า 1 หรือ 0 เท่านั้น โดย 1 หมายถึง เป็น Watch List Flag และ 0 หมายถึง ไม่เป็น Watch List Flag

8. Model Reference

ชื่อโมเดลที่ใช้อ้างอิงในการประเมินความเสี่ยง

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Risk Measurement” มีค่า 2001300004 Internal Credit Rating หรือ 2001300005 B-SCORE

8.3 Advance Amount (DER_AA)

Data Entity Description

ข้อมูลเงินทรองจ่ายของบัญชีสินเชื่อ ทั้งสกุลเงินบาทและสกุลเงินตราต่างประเทศ

Reporting Scope : รายงานเมื่อเป็นบัญชีสินเชื่อ โดยรายงานทุกบัญชีที่ยัง ไม่ปิดบัญชีที่มีเงินทรองจ่าย กรณีไม่มีเงินทรองจ่าย ไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Reference Type	Y	M	M	Classification	Char(10)			Reference Type Code
4	Reference Id	Y	M	M	String	VarChar(128)	RIAA001 RIAA002 RIAA003 RIAA004	RIAA001 RIAA002 RIAA003 RIAA004	
5	Advance Insurance Amount in Baht		C	C	Numeric	Number(20,2)	CNA001 CMA001	CNA001 CMA001	
6	Advance Other Asset Amount in Baht		C	C	Numeric	Number(20,2)	CNA002 CMA001	CNA002 CMA001	

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือ จัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการสรุปยอดคงค้างของบัญชี

3. Reference Type

ประเภทของเลขที่อ้างอิงที่มีเงินทรองจ่าย

4. Reference Id

เลขที่อ้างอิงที่เกี่ยวข้องกับบัญชีสินเชื่อ หรือกลุ่มบุคคล กลุ่มนิติบุคคล กลุ่มลูกค้า ที่สถาบันการเงินทรองจ่าย โดยรายงาน ให้สอดคล้องกับ “Reference Type” เช่น “Reference Type” มีค่าเป็น Account ให้รายงาน “Reference Id” ด้วย Account Id

5. Advance Insurance Amount in Baht

จำนวนเงินทดรองจ่ายค่าเบี้ยประกัน (หน่วย : บาท)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Advance Other Asset Amount in Baht” เป็นค่าว่าง

6. Advance Other Asset Amount in Baht

จำนวนเงินทดรองจ่ายสินทรัพย์อื่น เช่น เงินทดรองจ่ายดำเนินคดี ค่าธรรมเนียมศาล (หน่วย : บาท)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Advance Insurance Amount in Baht” เป็นค่าว่าง

9. One Time Data

9.1 One Time Data (DER_OTD)

Data Entity Description

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อที่ ธปท. ให้รายงานมาเป็นครั้งคราว

Reporting Scope : รายงานเมื่อ ธปท. แจ้งเป็นครั้งคราว

Data Entity Overview

No	Data Element	Check Dup.	Req.		Data Type	Format	Validation		Classification
			FI	FBG			FI	FBG	
1	Organization Id	Y	M	M	String	VarChar(40)			
2	Data Date	Y	M	M	Date	Char(10)			
3	Reference Type	Y	M	M	Classification	Char(10)			Reference Type Code
4	Reference Id	Y	M	M	String	VarChar(128)	RIOTD001 RIOTD002 RIOTD003 RIOTD004	RIOTD001 RIOTD002 RIOTD003 RIOTD004	
5	One Time Data Element	Y	M	M	Classification	Char(10)			One Time Data Element Code
6	Data Element Value		M	M	String	VarChar(40)	CMOTD001	CMOTD001	

Data Element Description

1. Organization Id

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือ จัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

2. Data Date

วันสิ้นเดือนของงวดข้อมูลที่ ธปท. กำหนดให้ส่งข้อมูล

3. Reference Type

ประเภทของเลขที่อ้างอิงที่ให้รายงานข้อมูล

4. Reference Id

เลขที่อ้างอิงของประเภทของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ โดยรายงานให้สอดคล้องกับ “Reference Type”

- “Reference Type” มีค่าเป็น Account ให้รายงาน “Reference Id” ด้วย Account Id
- “Reference Type” มีค่าเป็น Entity ให้รายงาน “Reference Id” ด้วย Entity Id

5. One Time Data Element

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อที่ ธปท. กำหนดให้รายงาน

6. Data Element Value

รายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลสินเชื่อซึ่งสอดคล้องกับ “One Time Data Element”

IV. Data Type

Data Type	Format	Sample Data Entity : Data Element	Sample Value
Classification	Char(2)	DER_BLP : Main Factory Country	TH
	Char(3)	DER_APP : Currency	THB
	Char(4)	DER_CL : Credit Line Branch Number	0120
	Char(6)	DER_LND : DOL Location	101702
	Char(7)	DER_JCP : Primary Business Type	G471100
	Char(10)	DER_DRM : DR Method	2001900008
Date	Char(10)	DER_REV : Review Date	2020-06-30 รายงานเป็น ปี ค.ศ. เดือน วัน
Flag	Char(1)	DER_MGL : Burden Free Flag	0,1
Numeric	Number(4)	DER_OTDM : Days Past Due	28
	Number(8)	DER_BLP : Labor	2500
	Number(8,5)	DER_INTP : Margin or Interest Rate	-1.50000
	Number(20,2)	DER_PLP : Income in Baht	55000.00
	Number(20,6)	DER_LND : Latitude	10.049567
String	VarChar(40)	DER_CAC : Organization Id	001
		DER_CL : Credit Line Id	CL00100
	VarChar(128)	DER_AGF : Account Id	A015823HL
	VarChar(200)	DER_PJF : Project Name	โครงการทางหลวงพิเศษระหว่างเมือง สาย บางปะอิน-นครราชสีมา (M6)
	VarChar(400)	DER_PLC : Other Policy Description	มาตรการ “พักหนี้ชั่วคราว เติมเงินใหม่ไปต่อ” ช่วยเหลือลูกค้าจากการแพร่ระบาดโควิด-19 ระลอกใหม่
	VarChar(500)	DER_OVD : Override or Deviation	มีเงินฝากประจำเกิน 3 ล้านบาท

V. Submission Schedule for Credit

		สินเชื่อบา ¹	สินเชื่อกินตราต่างประเทศ		
			Interbranch ²	ลูกค้ำทัวไป ³	สาขา ธพ. ไทย ในต่างประเทศ ⁴
Data Entity Group	Data Entity Name	Submission Schedule			
1. Credit Account	1.1 Credit Account	Data Date + 21	Data Date + 7	Data Date + 7	Data Date + 21
	1.2 Credit Account Detail	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
	1.3 Credit Card	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
	1.4 Mortgage Loan	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
	1.5 Project Finance	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
	1.6 FX Loan		Data Date + 7	Data Date + 7	
	1.7 Share Lending Member	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
	1.8 Account x Account	Data Date + 21	Data Date + 7	Data Date + 7	Data Date + 21
	1.9 Policy Adoption	Data Date + 21		Data Date + 21	
	1.10 Grace Period	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
	1.11 Portfolio	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
	1.12 Product Program	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
	1.13 Debt Restructuring	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
	1.14 Debt Restructuring Method	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
2. Application	2.1 Application	Data Date + 21		Data Date + 21	
	2.2 Application Customer	Data Date + 21		Data Date + 21	
	2.3 Application Purpose	Data Date + 21		Data Date + 21	
	2.4 Application Lending Business	Data Date + 21		Data Date + 21	
	2.5 Application Loan Type	Data Date + 21		Data Date + 21	
	2.6 Application Status	Data Date + 21		Data Date + 21	
3. Collateral and Guarantor	3.1 Collateral	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
	3.2 Collateral x Id	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
	3.3 Land	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
	3.4 Building	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
	3.5 Real Estate Relationship	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
	3.6 Collateral Valuation Group	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
	3.7 Valuation	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
	3.8 Guarantor or Endorser	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
	3.9 Pledge Valuation Group	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
4. Credit Counterparty	4.4 Business Loan Profile	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
	4.5 Personal Loan Profile	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
	4.6 Relationship to Reporter	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
	4.7 Counterparty Entity	Data Date + 21	Data Date + 7	Data Date + 7	Data Date + 21
	4.8 Debtor Group	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
	4.9 Counterparty Debtor Group	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21

		สินเชื่อบา ¹	สินเชื่อเงินตราต่างประเทศ		
			Interbranch ²	ลูกค้าทั่วไป ³	สาขา ธพ. ไทย ในต่างประเทศ ⁴
Data Entity Group	Data Entity Name	Submission Schedule			
5. Credit Line and Protection	5.1 Credit Line	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
	5.2 Credit Line Loan Type	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
	5.3 Credit Line Protection	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
	5.4 Collateral Pledge	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
	5.5 Guarantee or Endorsement Amount	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
	5.6 Override or Deviation	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
6. Interest	6.1 Interest Plan	Data Date + 21	Data Date + 7	Data Date + 7	Data Date + 21
	6.2 Interest Reference	Data Date + 21	Data Date + 7	Data Date + 7	Data Date + 21
	6.3 Interest Reference Value	Data Date + 21	Data Date + 7	Data Date + 7	Data Date + 21
7. Credit Movement	7.1 Outstanding Monthly	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
	7.2 Expected Credit Loss Details	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
	7.3 Credit Line Availability	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
	7.4 Outstanding Daily		Data Date + 7	Data Date + 7	
	7.5 Aggregated Flow	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
	7.6 Transaction Flow		Data Date + 7	Data Date + 7	
	7.7 Related Loan or Investment		Data Date + 7	Data Date + 7	
	7.8 BOT Reference Document		Data Date + 7	Data Date + 7	
	7.9 Related Deposit Account		Data Date + 7	Data Date + 7	
	7.10 Credit Card Spending	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
	7.11 Digital Loan Disbursement Flow	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
	7.12 Default Interest	Data Date + 21		Data Date + 21	
	7.13 Billing or Expected Payment	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
8. Review	8.1 Review	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
	8.2 Risk Assessment	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
	8.3 Advance Amount	Data Date + 21		Data Date + 21	Data Date + 21
9. One Time Data	9.1 One Time Data	As request		As request	As request

หมายเหตุ

¹ ไม่รวมสินเชื่อเงินบาทที่ผู้กู้และผู้ให้กู้เป็นธนาคารพาณิชย์เดียวกัน

² สินเชื่อเงินตราต่างประเทศที่ผู้ให้กู้เป็น สาขานานาชาติพาณิชย์ในประเทศ และ ผู้กู้เป็น สาขาของธนาคารพาณิชย์เดียวกันในต่างประเทศ

³ สินเชื่อเงินตราต่างประเทศที่ผู้ให้กู้เป็น สาขานานาชาติพาณิชย์ในประเทศ และ ผู้กู้เป็น ลูกค้าทั่วไป หรือ สถาบันการเงินอื่น

⁴ สินเชื่อเงินตราต่างประเทศที่ผู้ให้กู้เป็น สาขานานาชาติพาณิชย์ไทยในต่างประเทศ และ ผู้กู้เป็น ลูกค้าทั่วไป หรือ สถาบันการเงินอื่น

VI. Submission Schedule for Contingents

Data Entity Group	Data Entity Name	Submission Schedule
1. Credit Account	1.1 Credit Account	Data Date + 21
	1.2 Credit Account Detail	Data Date + 21
	1.3 Credit Card	
	1.4 Mortgage Loan	
	1.5 Project Finance	Data Date + 21
	1.6 FX Loan	
	1.7 Share Lending Member	Data Date + 21
	1.8 Account x Account	Data Date + 21
	1.9 Policy Adoption	
	1.10 Grace Period	
	1.11 Portfolio	
	1.12 Product Program	
	1.13 Debt Restructuring	Data Date + 21
	1.14 Debt Restructuring Method	Data Date + 21
2. Application	2.1 Application	Data Date + 21
	2.2 Application Customer	Data Date + 21
	2.3 Application Purpose	Data Date + 21
	2.4 Application Lending Business	Data Date + 21
	2.5 Application Loan Type	Data Date + 21
	2.6 Application Status	Data Date + 21
3. Collateral and Guarantor	3.1 Collateral	Data Date + 21
	3.2 Collateral x Id	Data Date + 21
	3.3 Land	Data Date + 21
	3.4 Building	Data Date + 21
	3.5 Real Estate Relationship	Data Date + 21
	3.6 Collateral Valuation Group	Data Date + 21
	3.7 Valuation	Data Date + 21
	3.8 Guarantor or Endorser	Data Date + 21
	3.9 Pledge Valuation Group	Data Date + 21
4. Credit Counterparty	4.4 Business Loan Profile	Data Date + 21
	4.5 Personal Loan Profile	
	4.6 Relationship to Reporter	Data Date + 21
	4.7 Counterparty Entity	Data Date + 21
	4.8 Debtor Group	Data Date + 21
	4.9 Counterparty Debtor Group	Data Date + 21
5. Credit Line and Protection	5.1 Credit Line	Data Date + 21
	5.2 Credit Line Loan Type	Data Date + 21
	5.3 Credit Line Protection	Data Date + 21

Data Entity Group	Data Entity Name	Submission Schedule
	5.4 Collateral Pledge	Data Date + 21
	5.5 Guarantee or Endorsement Amount	Data Date + 21
	5.6 Override or Deviation	Data Date + 21
6. Interest	6.1 Interest Plan	
	6.2 Interest Reference	
	6.3 Interest Reference Value	
7. Credit Movement	7.1 Outstanding Monthly	Data Date + 21
	7.2 Expected Credit Loss Details	Data Date + 21
	7.3 Credit Line Availability	Data Date + 21
	7.4 Outstanding Daily	
	7.5 Aggregated Flow	
	7.6 Transaction Flow	
	7.7 Related Loan or Investment	
	7.8 BOT Reference Document	
	7.9 Related Deposit Account	
	7.10 Credit Card Spending	
	7.11 Digital Loan Disbursement Flow	
	7.12 Default Interest	
	7.13 Billing or Expected Payment	
8. Review	8.1 Review	Data Date + 21
	8.2 Risk Assessment	Data Date + 21
	8.3 Advance Amount	
9. One Time Data	9.1 One Time Data	