

PLT DATA SET DOCUMENT

(โครงสร้างชุดข้อมูลสินเชื่อส่วนบุคคลรายสัญญา)

**Document information**

Revision history

| Version number | Released Date | Effective Date | Summary of changes | Revision marks |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1.0 | 23 February 2021 | 1 January 2021 | **First version** | No |
| 1.1 | 9 April 2021 | 1 January 2021 | Reference to file “Changes PLT Data Set Document version 1.1” Remark: All changes from version 1.0 to version 1.1 are in blue font.  This document, “PLT Data Set Document version 1.1”, is designed to be used with “PLT Data Set Manual version 1.1” and “PLT Classification Document version 1.0”. | Yes |

Table of Contents

[1. Document Overview 4](#_Toc64536847)

[2. Data Set Summary 7](#_Toc64536848)

[3. Data Set Details 9](#_Toc64536849)

[1. Data Set: Contract Detail for Personal Loan 9](#_Toc64536850)

[2. Data Set:Outstanding Amount for Personal Loan 12](#_Toc64536851)

[3. Data Set:Digital Personal Loan for Personal Loan 14](#_Toc64536852)

[4. Data Set: Additional Financial Information for Personal Loan 16](#_Toc64536853)

[5. Data Set:Aggregated Outstanding Amount for Unregulated Personal Loan 17](#_Toc64536854)

[4. Appendix A. Data Type 18](#_Toc64536855)

# **1. Document Overview**

This document provides information on the Data Sets to be submitted to the Bank of Thailand (BOT) for the Data Management System project. The Data Sets will be based on the industry open standard XML (Extensible Markup Language) format, and will be electronically submitted to BOT via the BOT Electronic Report Submission system (ERS).

This document is divided into 4 major sections:

**1. Data Set Summary** section provides an overview of the Data Set(s) and specify format (i.e. XML, XLSX) and description of each Data Set.

**2. Data Set Data Element** section discusses in more details all the data elements withineach of the defined Data Set(s). For each of the data elements, we have defined a valid data type. The list of all data types can be found in the **Data Type Section**.

**3. Data Type** section, which also provides the submission format for each of the data type, as well as some sample value. There is a special kind of data elements called **Classification** data element, which is used to classify other data elements i.e. Payment Instrument, Payment Channel. Each classification data element will contain a number of possible values. For example, the possible values of Currency Id classification data element are ‘USD’, ‘JPY’, ‘THB’, etc. The list of all classifications can be found in the **Classification Document**.

**4. Schema Type and Schema Group** section, which describes schema type of each data set and also identify schema group for each data set.This sectionwill be available only when the Data Sets presented in this document are in XML format.

**Description:**

* **Granularity**: granularity of data (how detailed the data is).
* **Frequency**: frequency of data submission (how frequent each institution has to submit the data).
* **M**: mandatory field. This field cannot be blank.
* **O**: optional field. The field can contain value or blank depending on whether the institution has the data or not.
* **C**:mandatory with condition. These data are required under certain condition with other field(s).
* **Duplicate Record**: identify fields that BOT will check for duplicate records. If there are two records with identical value in these fields appeared in a data set, it will not pass basic validation.
* **Classification / View**: identify classification and view which is the possible value for each data element. **Classification** and **View** will be listed in **Classification Document.**
* **CB:** Commercial Bank includes Thai commercial banks, retail banks, foreign commercial bank’s subsidiary and foreign commercial bank’sbranch.
* **FC:** Finance Company**.**
* **CF:** Credit Foncier.
* **SFI:** Specialized Financial Institution includes Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives (BAAC), Government Savings Bank (GSB), Government Housing Bank (GHB), Islamic Bank of Thailand, Export-Import Bank of Thailand (EXIM Bank), Small and Medium Enterprise Development Bank of Thailand (SME Bank), Thai Credit Guarantee ​Corporation (TCG), and Secondary Mortgage Corporation (SMC).
* **Non-FI:** Non-Financial Institution in this context means financial service provider under BOT supervision which is not classified as commercial bank, specialized financial institution, finance company and credit foncier. The example of Non-FI are credit card company, personal loan company under BOT supervision, nano finance provider under BOT supervision, e-payment service provider, money exchange agency, money transfer agency.

# **2. Data Set Summary**

|  | **Data Set** | **ABBR** | **Granularity** | **Frequency** | **Format** | **Description** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Personal Loan by Transactions** |  |  |  |  |  |
| 1 | Contract Detail for Personal Loan (ข้อมูลสัญญาของสินเชื่อส่วนบุคคลรายสัญญา) | DS\_PLC | Monthly | Monthly | Text File (.CSV) | File name: MPLTNn\_YYYYMMDD\_PLC.csv  Sheet - |
| 2 | Outstanding Amount for Personal Loan (ข้อมูลยอดคงค้างของสินเชื่อส่วนบุคคลรายสัญญา) | DS\_PLO | Monthly | Monthly | Text File (.CSV) | File name: MPLTNn\_YYYYMMDD\_PLO.csv  Sheet - |
| 3 | Digital Personal Loan for Personal Loan (ข้อมูลการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อดิจิทัลของสินเชื่อส่วนบุคคลรายสัญญา) | DS\_PLD | Monthly | Monthly | Text File (.CSV) | File name: MPLTNn\_YYYYMMDD\_PLD.csv  Sheet - |
| 4 | Additional Financial Information for Personal Loan (ข้อมูลประกอบฐานะการเงินของสินเชื่อส่วนบุคคลรายสัญญา) | DS\_PLI | Quarterly | Quarterly | Text File (.CSV) | File name: QPLTNn\_YYYYMMDD\_PLI.csv  Sheet - |
| 5 | Aggregated Outstanding Amount for Unregulated Personal Loan (ข้อมูลยอดคงค้างของสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่อยู่ภายใต้การกำกับ) | DS\_PLU | Monthly | Monthly | Text File (.CSV) | File name: MPLTNn\_YYYYMMDD\_PLU.csv  Sheet - |

# **3. Data Set Details**

## **1. Data Set:** Contract Detail for Personal Loan

ข้อมูลสัญญาของสินเชื่อส่วนบุคคลรายสัญญา

**Frequency: Monthly**

| **No.** | **Group** | **Data Element** | **Data Type** | **Description** | **ธพ.** | **บง.** | **บค.** | **SFI** | **Non-FI** | **Duplicated Record** | **Classification / View** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **M/O/C** | **M/O/C** | **M/O/C** | **M/O/C** | **M/O/C** |
| 1 |  | รหัสสถาบัน | Identification Number | รหัสสถาบันผู้ส่งข้อมูล | M | M | - | - | M | Y |  |
| 2 |  | งวดข้อมูล | Date | วันที่ของชุดข้อมูล | M | M | - | - | M | Y |  |
| 3 |  | รหัสของผู้กู้ | Identification Number | รหัสผู้กู้ เช่น เลขประจำตัวประชาชน | M | M | - | - | M | Y |  |
| 4 |  | ประเภทรหัสของผู้กู้ | Classification | ประเภทรหัสของผู้กู้ | M | M | - | - | M | Y | Unique Id Type 1/ |
| 5 |  | ชื่อผู้กู้ | Long Name | ชื่อผู้กู้ | M | M | - | - | M |  |  |
| 6 |  | วันเกิดของผู้กู้ | Date | วันเกิดของผู้กู้ | M | M | - | - | M |  |  |
| 7 |  | ภาวะการทำงาน | Classification | ภาวะการทำงานของผู้กู้ | M | M | - | - | M |  | Employment Status 1/: V\_PLC |
| 8 |  | อาชีพของผู้กู้ | Classification | อาชีพของผู้กู้ที่สอดคล้องกับภาวะการทำงาน | C | C | - | - | C |  | Occupation 1/: V\_PLC |
| 9 |  | ประเภทธุรกิจของกิจการที่ผู้กู้ทำงาน | Classification | ประเภทธุรกิจของกิจการที่ผู้กู้ทำงาน | C | C | - | - | C |  | Occupation Sector 1/ |
| 10 |  | การพิจารณารายได้รวมของผู้บริโภค / การพิจารณาวงเงินสินเชื่อ | Classification | ปัจจัยที่ใช้ประกอบการตัดสินใจในการให้สินเชื่อ | M | M | - | - | M |  | Factors for Consideration 1/ |
| 11 |  | รายได้ | Amount | รายได้ของผู้กู้ (หน่วย: บาท) | C | C | - | - | C |  |  |
| 12 |  | เลขที่สัญญา | Identification Number | เลขที่สัญญาของสถาบัน | M | M | - | - | M | Y |  |
| 13 |  | วันที่เริ่มสัญญา | Date | วันที่เริ่มสัญญา | M | M | - | - | M |  |  |
| 14 |  | วันที่สิ้นสุดสัญญา | Date | วันที่สิ้นสุดสัญญา | C | C | - | - | C |  |  |
| 15 |  | ประเภทสินเชื่อ | Classification | ประเภทสินเชื่อ | M | M | - | - | M | Y | Loan Type 1/ |
| 16 |  | วัตถุประสงค์การกู้ | Classification | วัตถุประสงค์การกู้ | M | M | - | - | M |  | Purpose Code 1/ |
| 17 |  | วงเงินสินเชื่อ | Amount | วงเงินสินเชื่อตามสัญญา (หน่วย: บาท) | M | M | - | - | M |  |  |
| 18 |  | อัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ | Interest Rate | อัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ (หน่วย: ร้อยละ) | M | M | - | - | M |  |  |
| 19 |  | หลักประกัน | Flag | หลักประกัน | M | M | - | - | M |  |  |
| 20 |  | ประเภทรถ | Classification | ประเภทรถ | C | C | - | - | C |  | Vehicle Type 1/ |
| 21 |  | มูลค่ารถ | Amount | มูลค่ารถ (หน่วย: บาท) | C | C | - | - | C |  |  |
| 22 |  | ประเภทสินเชื่อภายใต้การกำกับ | Classification | สินเชื่อภายใต้การกำกับ (Personal Loan, Nano Finance) | M | M | - | - | M |  | Personal Loan Regulation Type 1/ |
| 23 |  | สินเชื่อดิจิทัล | Flag | สินเชื่อดิจิทัล | M | M | - | - | M |  |  |

หมายเหตุ:

1/ อ้างอิงจากเอกสาร PLT Classification Document

## **2. Data Set:** Outstanding Amount for Personal Loan

ข้อมูลยอดคงค้างของสินเชื่อส่วนบุคคลรายสัญญา

**Frequency: Monthly**

| **No.** | **Group** | **Data Element** | **Data Type** | **Description** | **ธพ.** | **บง.** | **บค.** | **SFI** | **Non-FI** | **Duplicated Record** | **Classification / View** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **M/O/C** | **M/O/C** | **M/O/C** | **M/O/C** | **M/O/C** |
| 1 |  | รหัสสถาบัน | Identification Number | รหัสสถาบันผู้ส่งข้อมูล | M | M | - | - | M | Y |  |
| 2 |  | งวดข้อมูล | Date | วันที่ของชุดข้อมูล | M | M | - | - | M | Y |  |
| 3 |  | เลขที่สัญญา | Identification Number | เลขที่สัญญาของสถาบัน | M | M | - | - | M | Y |  |
| 4 |  | รหัสของผู้กู้ | Identification Number | รหัสผู้กู้ เช่น เลขประจำตัวประชาชน | M | M | - | - | M | Y |  |
| 5 |  | ประเภทรหัสของผู้กู้ | Classification | ประเภทรหัสของผู้กู้ | M | M | - | - | M | Y | Unique Id Type 1/ |
| 6 |  | ชื่อผู้กู้ | Long Name | ชื่อผู้กู้ | M | M | - | - | M |  |  |
| 7 |  | ประเภทสินเชื่อ | Classification | ประเภทสินเชื่อ | M | M | - | - | M | Y | Loan Type 1/ |
| 8 |  | ยอดคงค้าง | Amount | ยอดคงค้างของสินเชื่อ (หน่วย: บาท) | M | M | - | - | M |  |  |
| 9 |  | อัตราดอกเบี้ยที่ผิดนัดชำระหนี้ | Interest Rate | อัตราดอกเบี้ยที่ผิดนัดชำระหนี้ (หน่วย: ร้อยละ) | O | O | - | - | O |  |  |
| 10 |  | จำนวนวันที่ค้างชำระ | Number | จำนวนวันที่ค้างชำระ นับจากวันที่ครบกำหนดชำระเงินจนถึงวันสิ้นงวดที่รายงาน | O | O | - | - | O |  |  |
| 11 |  | การตัดหนี้สูญ (write-off) | Amount | ยอดสินเชื่อคงค้างที่มีการตัดหนี้สูญ (write-off) (หน่วย: บาท) | O | O | - | - | O |  |  |

หมายเหตุ:

1/ อ้างอิงจากเอกสาร PLT Classification Document

## **3. Data Set:** Digital Personal Loan for Personal Loan

ข้อมูลการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อดิจิทัลของสินเชื่อส่วนบุคคลรายสัญญา

**Frequency: Monthly**

| **No.** | **Group** | **Data Element** | **Data Type** | **Description** | **ธพ.** | **บง.** | **บค.** | **SFI** | **Non-FI** | **Duplicated Record** | **Classification / View** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **M/O/C** | **M/O/C** | **M/O/C** | **M/O/C** | **M/O/C** |
| 1 |  | รหัสสถาบัน | Identification Number | รหัสสถาบันผู้ส่งข้อมูล | M | M | - | - | M | Y |  |
| 2 |  | งวดข้อมูล | Date | วันที่ของชุดข้อมูล | M | M | - | - | M | Y |  |
| 3 |  | เลขที่สัญญา | Identification Number | เลขที่สัญญาของสถาบัน | M | M | - | - | M | Y |  |
| 4 |  | รหัสของผู้กู้ | Identification Number | รหัสผู้กู้ เช่น เลขประจำตัวประชาชน | M | M | - | - | M | Y |  |
| 5 |  | ประเภทรหัสของผู้กู้ | Classification | ประเภทรหัสของผู้กู้ | M | M | - | - | M | Y | Unique Id Type 1/ |
| 6 |  | ชื่อผู้กู้ | Long Name | ชื่อผู้กู้ | M | M | - | - | M |  |  |
| 7 |  | จำนวนเงินที่เบิก | Amount | จำนวนเงินที่เบิก (หน่วย: บาท) | M | M | - | - | M |  |  |
| 8 |  | วันที่เบิกใช้เงิน | Date | วันที่เบิกใช้เงิน | M | M | - | - | M | Y |  |
| 9 |  | วันครบกำหนดของการเบิกเงินในงวดนั้น | Date | วันครบกำหนดของการเบิกเงินในงวดนั้น | M | M | - | - | M | Y |  |

หมายเหตุ:

1/ อ้างอิงจากเอกสาร PLT Classification Document

## **4. Data Set:** Additional Financial Information for Personal Loan

ข้อมูลประกอบฐานะการเงินของสินเชื่อส่วนบุคคลรายสัญญา

**Frequency: Quarterly**

| **No.** | **Group** | **Data Element** | **Data Type** | **Description** | **ธพ.** | **บง.** | **บค.** | **SFI** | **Non-FI** | **Duplicated Record** | **Classification / View** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **M/O/C** | **M/O/C** | **M/O/C** | **M/O/C** | **M/O/C** |
| 1 |  | รหัสสถาบัน | Identification Number | รหัสสถาบันผู้ส่งข้อมูล | - | - | - | - | M | Y |  |
| 2 |  | งวดข้อมูล | Date | วันที่ของชุดข้อมูล | - | - | - | - | M | Y |  |
| 3 |  | หนี้สินรวมทั้งสิ้น | Amount | หนี้สินรวมทั้งสิ้น (หน่วย: บาท) | - | - | - | - | M |  |  |
| 4 |  | ส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น | Amount | ส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น (หน่วย: บาท) | - | - | - | - | M |  |  |

## **5. Data Set:** Aggregated Outstanding Amount for Unregulated Personal Loan

ข้อมูลยอดคงค้างของสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่อยู่ภายใต้การกำกับ

**Frequency: Monthly**

| **No.** | **Group** | **Data Element** | **Data Type** | **Description** | **ธพ.** | **บง.** | **บค.** | **SFI** | **Non-FI** | **Duplicated Record** | **Classification / View** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **M/O/C** | **M/O/C** | **M/O/C** | **M/O/C** | **M/O/C** |
| 1 |  | รหัสสถาบัน | Identification Number | รหัสสถาบันผู้ส่งข้อมูล | - | - | - | - | M | Y |  |
| 2 |  | งวดข้อมูล | Date | วันที่ของชุดข้อมูล | - | - | - | - | M | Y |  |
| 3 |  | ประเภทสินเชื่อ | Classification | ประเภทสินเชื่อที่ไม่อยู่ภายใต้การกำกับ | - | - | - | - | M | Y | Unregulated Loan Type 1/: V\_PLU |
| 4 |  | ยอดคงค้าง | Amount | ยอดคงค้าง (หน่วย: บาท) | - | - | - | - | M |  |  |

หมายเหตุ:

1/ อ้างอิงจากเอกสาร PLT Classification Document

# **4. Appendix A. Data Type**

| **Data Type Name** | **Data Type** | **Format** | **Remark** | **Sample** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Date | Char(10) | YYYY-MM-DD | A.D. year | '2002-09-11' |
| Amount | Number(20,2) | NNNNNNNNNN.NN | No leading zeroes | '102000020.20' |
| Decimal | Number(25,7) | NNNNNNNNNNNNNNNNNN.NNNNNNN | No leading zeroes | '10200002020.1234567' |
| Classification | VarChar(10) | AAAA | No leading zeroes/blanks | '12345' |
| Classification Name | VarChar(200) | AAAA | No leading zeroes/blanks |  |
| Number | Number(12) | N | No leading zeroes | '12' |
| Identification Number | VarChar(40) | AAAA | No leading zeroes/blanks | '12345' |
| Long Name | VarChar(200) | AAAA | No leading zeroes/blanks | 'XXX' |
| Short Name | VarChar(40) | AAAA | No leading zeroes/blanks | 'XXX111' |
| Description | VarChar(400) | AAAA | No leading zeroes/blanks | 'XXX111' |
| Flag | Char(1) | '1' or '0' | Only two values |  |
| Interest Rate | Number(8,5) | NNN.NNNNN | No leading zeroes | '12.50' |
| Exchange Rate | Number(12,7) | NNNNN.NNNNNNN |  |  |
| Price | Number(12,7) | NNNNN.NNNNNNN |  |  |
| FI Code | Char(3) |  | See Standard Code |  |
| Business Type | Char(7) |  | See Standard Code |  |
| Branch Code | Char(4) |  | See Standard Code |  |
| Tax Id | Number(13) |  |  |  |
| Personal Id | Number(13) |  |  |  |
| SWIFT Code | VarChar(12) |  |  |  |
| Passport Number | Char(20) |  |  |  |
| Gender Code | Char(1) | ‘M’ or ‘F’ |  |  |
| Juristic Code | VarChar(13) |  |  |  |
| Fee Rate | Number(12,5) | NNNNNNN.NNNNN |  |  |
| Conversion Rate | Number(8,5) | NNN.NNNNN | No leading zeroes |  |
| LongNameCRLF | VarChar(200) | AAAA | No leading zeroes/blanks | 'XXX' |
| Timestamp | Char(19) | YYYY-MM-DD HH:MM:SS | A.D. year and timestamp | ‘2019-01-03 15:00:00’ |