

FI DATA SET MANUAL

(คู่มือการจัดทำชุดข้อมูลด้านสถาบันการเงิน)

Document information

Revision history

| Version number | Released Date | Effective Date | Summary of changes | Revision marks |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.0** | **24 December 2018** | **1 March 2019** | **First version** | **No** |
| **2.0** | **17 April 2019** | **1 January 2020** | **Second version**  Reference to file “Summary of Change on FI Data Set Manual version 2.0 from version 1.0”  Remark: All changes from version 1.0 to version 2.0 are in blue font.  **New document format are as follows:**  Categorize validation rules into 2 groups, Schema Validation and Dataset Validation. Cross validation rules will be separated and listed in another document, Cross Validation Document.   1. Schema Validation: Validation rules that validate by using XML schema and the validation will be done immediately after the data set is submitted to the DMS data acquisition. 2. Dataset Validation: Validation rules that will be done by the system after the data set is in the “pass basic validation" status. 3. Cross Validation: Validation rules that validate between Data Set(s) and the validation will be done by the system after the data set is in the “pass complex validation" status. | **Yes** |
| **2.1** | **25 April 2019** | **1 January 2020** | Reference to file “Summary of Change on FI Data Set Manual version 2.0 from version 1.0” Remark: All changes from version 1.0 to version 2.0 are in blue font.  Reference to file “Summary of Change on FI Data Set Manual version 2.1 from version 2.0” Remark: All changes from version 2.0 to version 2.1 are in red font.  This document, “FI Data Set Manual version 2.1”, is designed to be used with “FI Data Set Document version 2.1” and “DMS Classification Document version 19.1” | **Yes** |
| **2.2** | **11 October 2019** | **1 January 2020** | Reference to file “Summary of Change on FI Data Set Manual version 2.0 from version 1.0” Remark: All changes from version 1.0 to version 2.0 are in blue font.  Reference to file “Summary of Change on FI Data Set Manual version 2.1 from version 2.0” Remark: All changes from version 2.0 to version 2.1 are in red font.  Reference to file “Summary of Change on FI Data Set Manual version 2.2 from version 2.1” Remark: All changes from version 2.1 to version 2.2 are in green font.  This document, “FI Data Set Manual version 2.2”, is designed to be used with “FI Data Set Document version 2.1” and “DMS Classification Document version 19.3” | **Yes** |
| **2.3** | **26 December 2019** | **1 January 2020** | Reference to file “Summary of Change on FI Data Set Manual version 2.0 from version 1.0” Remark: All changes from version 1.0 to version 2.0 are in blue font.  Reference to file “Summary of Change on FI Data Set Manual version 2.1 from version 2.0” Remark: All changes from version 2.0 to version 2.1 are in red font.  Reference to file “Summary of Change on FI Data Set Manual version 2.2 from version 2.1” Remark: All changes from version 2.1 to version 2.2 are in green font.  Reference to file “Summary of Change on FI Data Set Manual version 2.3 from version 2.2” Remark: All changes from version 2.2 to version 2.3 are in purple font  This document, “FI Data Set Manual version 2.3”, is designed to be used with “FI Data Set Document version 2.1” and “DMS Classification Document version 19.4” | **Yes** |

Table of Contents

[1. Document Overview 8](#_Toc6402577)

[1. Data Set Details 9](#_Toc6402578)

[1. Subject Area: FI Financial Position 9](#_Toc6402579)

[1. Data Set : Balance Sheet (DS\_BLS) 9](#_Toc6402580)

[2. Data Set : Branch Summary (DS\_BSM) 14](#_Toc6402581)

[3. Data Set : Capital Fund (DS\_CAP) 16](#_Toc6402582)

[4. Data Set : Contingent Summary (DS\_COS) 21](#_Toc6402583)

[5. Data Set : Credit Risk Internal Ratings-Based Approach (DS\_CRI) 28](#_Toc6402584)

[6. Data Set : Credit Risk Standardized Approach (DS\_CRS) 38](#_Toc6402585)

[7. Data Set : Equity Position (DS\_EQP) 48](#_Toc6402586)

[8. Data Set : Items Between Organization Units (DS\_IBO) 52](#_Toc6402587)

[9. Data Set : Interest Rate Risk (DS\_IRR) 55](#_Toc6402588)

[10. Data Set : FI Investment Position (DS\_IVP) 58](#_Toc6402589)

[11. Data Set : Operational Risk (DS\_OPR) 63](#_Toc6402590)

[12. Data Set : Provision and Expected Loss (DS\_PEL) 67](#_Toc6402591)

[13. Data Set : Provision Summary (DS\_PVS) 70](#_Toc6402592)

[14. Data Set : Risk Weighted Assets (DS\_RWA) 72](#_Toc6402593)

[15. Data Set : Total Trading Book Position (DS\_TBP) 74](#_Toc6402594)

[2. Subject Area : Arrangement Summary 76](#_Toc6402595)

[16. Data Set : Arrangement Summary (ARS) 76](#_Toc6402596)

[17. Data Set : Arrangement Movement Summary (DS\_AMS) 82](#_Toc6402597)

[18. Data Set : Deposit Classified by Type of Depositor (DS\_DCD) 86](#_Toc6402598)

[19. Data Set : Lending Movement Summary (DS\_LMS) 89](#_Toc6402599)

[20. Data Set : Lending Operation Progress Outstanding (DS\_LOS) 93](#_Toc6402600)

[21. Data Set : Lending Purpose Summary (DS\_LPS) 96](#_Toc6402601)

[22. Data Set : Lending Summary classified by Business (DS\_LSB) 99](#_Toc6402602)

[23. Data Set : Total Classified Lending Summary (DS\_TCS) 103](#_Toc6402603)

[24. Data Set : Trouble Debts Restructuring Summary (DS\_TDR) 110](#_Toc6402604)

[3. Subject Area : FI Liquidity Status 114](#_Toc6402605)

[25. Data Set : Liquidity Coverage Ratio (DS\_LCR) 114](#_Toc6402606)

[26. Data Set : Liquidity Assessment 1 (DS\_LQ1) 118](#_Toc6402607)

[27. Data Set : Net Stable Funding Ratio (DS\_NFR) 120](#_Toc6402608)

[4. Subject Area : FI Financial Performance 128](#_Toc6402609)

[28. Data Set : Net Profit Distribution (DS\_PDS) 128](#_Toc6402610)

[29. Data Set : Profit and Loss (DS\_PNL) 130](#_Toc6402611)

[5. Subject Area : Key Customer Position 135](#_Toc6402612)

[30. Data Set : Contingent Arrangement (DS\_CAR) 135](#_Toc6402613)

[31. Data Set : Loan Arrangement (DS\_LAR) 144](#_Toc6402614)

[6. Subject Area : Other FI Summary 153](#_Toc6402615)

[32. Data Set : Credit Card Summary (DS\_CCS) 153](#_Toc6402616)

[33. Data Set : Income and Expense by Branch (DS\_IEB) 158](#_Toc6402617)

[34. Data Set : Interest Rate Outstanding (DS\_IRO) 160](#_Toc6402618)

[35. Data Set : Interest Rate Summary (DS\_IRS) 163](#_Toc6402619)

[7. Subject Area : FI Consolidation 166](#_Toc6402620)

[36. Data Set : Capital Fund\_Conso (DS\_CAPC) 166](#_Toc6402621)

[37. Data Set : Comprehensive Income Statement\_Conso (DS\_CISC) 169](#_Toc6402622)

[38. Data Set : Contingent Summary\_Conso (DS\_COSC) 173](#_Toc6402623)

[39. Data Set : Credit Risk Internal Ratings-Based Approach\_Conso (DS\_CRIC) 179](#_Toc6402624)

[40. Data Set : Credit Risk Standardized Approach\_Conso (DS\_CRSC) 189](#_Toc6402625)

[41. Data Set : Equity Position\_Conso (DS\_EQPC) 199](#_Toc6402626)

[42. Data Set : Financial Position Statement\_Conso (DS\_FPSC) 203](#_Toc6402627)

[43. Data Set : Investment by the Parent Company\_Conso (DS\_IPCC) 206](#_Toc6402628)

[44. Data Set : Interest Rate Risk\_Conso (DS\_IRRC) 210](#_Toc6402629)

[45. Data Set : Operational Risk\_Conso (DS\_OPRC) 213](#_Toc6402630)

[46. Data Set : Partial Comprehensive Income Statement\_Conso (DS\_PCSC) 217](#_Toc6402631)

[47. Data Set : Provision and Expected Loss\_Conso (DS\_PELC) 221](#_Toc6402632)

[48. Data Set : Partial Financial Position Statement\_Conso (DS\_PFSC) 223](#_Toc6402633)

[49. Data Set : Provision Summary\_Conso (DS\_PVSC) 226](#_Toc6402634)

[50. Data Set : Single Lending Limit \_Conso (DS\_SLLC) 229](#_Toc6402635)

[51. Data Set : Total Trading Book Position\_Conso (DS\_TBPC) 233](#_Toc6402636)

[8. Subject Area : FI Consolidation (Domestic systemically important bank: D-SIBs) 235](#_Toc6402637)

[52. Data Set : Capital Fund\_Full Conso (DS\_CAPF) 235](#_Toc6402638)

[53. Data Set : Capital Fund\_Solo Conso (DS\_CAPS) 238](#_Toc6402639)

[54. Data Set : Comprehensive Income Statement\_Full Conso (DS\_CISF) 241](#_Toc6402640)

[55. Data Set : Comprehensive Income Statement\_Solo Conso (DS\_CISS) 245](#_Toc6402641)

[56. Data Set : Contingent Summary\_Full Conso (DS\_COSF) 249](#_Toc6402642)

[57. Data Set : Contingent Summary\_Solo Conso (DS\_COSS) 256](#_Toc6402643)

[58. Data Set : Credit Risk Internal Ratings-Based Approach\_Full Conso (DS\_CRIF) 262](#_Toc6402644)

[59. Data Set : Credit Risk Internal Ratings-Based Approach\_Solo Conso (DS\_CRIS) 273](#_Toc6402645)

[60. Data Set : Credit Risk Standardized Approach\_Full Conso (DS\_CRSF) 284](#_Toc6402646)

[61. Data Set : Credit Risk Standardized Approach\_Solo Conso (DS\_CRSS) 294](#_Toc6402647)

[62. Data Set : Equity Position\_Full Conso (DS\_EQPF) 304](#_Toc6402648)

[63. Data Set : Equity Position\_Solo Conso (DS\_EQPS) 308](#_Toc6402649)

[64. Data Set : Financial Position Statement\_Full Conso (DS\_FPSF) 312](#_Toc6402650)

[65. Data Set : Financial Position Statement\_Solo Conso (DS\_FPSS) 315](#_Toc6402651)

[66. Data Set : Investment by the Parent Company\_Conso (DS\_IPCC) 318](#_Toc6402652)

[67. Data Set : Interest Rate Risk\_Full Conso (DS\_IRRF) 319](#_Toc6402653)

[68. Data Set : Interest Rate Risk\_Solo Conso (DS\_IRRS) 322](#_Toc6402654)

[69. Data Set : Operational Risk\_Full Conso (DS\_OPRF) 325](#_Toc6402655)

[70. Data Set : Operational Risk\_Solo Conso (DS\_OPRS) 328](#_Toc6402656)

[71. Data Set : Partial Comprehensive Income Statement\_Conso (DS\_PCSC) 332](#_Toc6402657)

[72. Data Set : Provision and Expected Loss\_Full Conso (DS\_PELF) 333](#_Toc6402658)

[73. Data Set : Provision and Expected Loss\_Solo Conso (DS\_PELS) 335](#_Toc6402659)

[74. Data Set : Partial Financial Position Statement\_Conso (DS\_PFSC) 337](#_Toc6402660)

[75. Data Set : Provision Summary\_Full Conso (DS\_PVSF) 338](#_Toc6402661)

[76. Data Set : Provision Summary\_Solo Conso (DS\_PVSS) 341](#_Toc6402662)

[77. Data Set : Single Lending Limit \_Conso (DS\_SLLC) 344](#_Toc6402663)

[78. Data Set : Total Trading Book Position\_Full Conso (DS\_TBPF) 345](#_Toc6402664)

[79. Data Set : Total Trading Book Position\_Solo Conso (DS\_TBPS) 347](#_Toc6402665)

# Document Overview

This manual provides validation rule and information on the Data Sets to be submitted to the Bank of Thailand (BOT) for the Data Management System project. Most of the existing data submissions to BOT will be replaced by these Data Sets. 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 manual is divided validation rule into 3 major sections:

1. **Schema Validation** section provides Data Set(s) validation from XML Docment. This section is divided into 2 levels
   1. Basic Validation in XML which validate for all elements (Read element validation’s information from Data Set Document for more details)

Standard of Validation :

* Data Type
* Format
* Possible Value
  1. Other Validation such as Possible Value with condition (Read each Dataset for more details).

1. **Data Set Validation** section provides Data Set(s) validation by system following Data Set(s) condition**.**
2. **Cross Validation** section providesmatching validation between Data Set(s) following Data Set(s) condition**.**

# 1. Data Set Details

## Subject Area: FI Financial Position

### Data Set : Balance Sheet (DS\_BLS)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Balance Sheet เป็นข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงิน ของสถาบันการเงิน

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ  
 สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ   
 บริษัทเงินทุน   
 บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ  
**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นเดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Branch Number | รหัสสาขาของสถาบันการเงิน รายงานตามรหัสมาตรฐานของสาขาสถาบันการเงิน | Schema Validation:  ตรวจสอบรหัสสาขา ต้องมีค่า ถ้า FI Reporting Group Id = 116006 (ชุดรายสาขาต่างประเทศ)  Data Set Validation:  กรณีที่ FI Reporting Group Id ให้รายงานข้อมูลเป็นรายสาขา (สาขาธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศในต่างประเทศ)  1. ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสาขาสถาบันการเงิน  2. ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างรหัสสาขา กับ รหัสสถาบันการเงิน |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน รายงานตามประเภทสถาบันการเงินและธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มสถาบันการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน |
| Balance Sheet Item | รายการของฐานะการเงิน |  |
| Balance Sheet Amount | จำนวนเงินของรายการใน Balance Sheet Item (หน่วย: บาท) การแสดงค่าลบ ( - ) สำหรับจำนวนเงินที่เป็นค่าลบในรายการที่เป็นได้ทั้งค่าบวกและค่าลบ (ค่าลบที่แสดงนั้นจะไม่นับอยู่ในจำนวนหลักตาม Data Type) หากเป็นรายการหักไม่ต้องแสดงค่าลบ ( - ) | Data Set Validation:  - สินทรัพย์ = ผลรวมของรายการหนี้สินและส่วนของ**เจ้าของ**/ ส่วนของสำนักงานใหญ่  - มูลค่าของทุนที่ออกและชำระแล้ว = จำนวนหุ้นของทุนที่ออกและชำระแล้ว X ราคาที่ตราไว้ (Par Value)  - มูลค่าของทุนที่ออกและชำระแล้ว < = จำนวนหุ้นของทุนจดทะเบียน X ราคาที่ตราไว้ (Par Value)  กรณีธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ , บริษัทเงินทุน, บริษัทเครดิตฟองซิเอร์  1. สินทรัพย์ (955001 ผลรวมรายการย่อย) = หนี้สินและส่วนของเจ้าของ (955187 ผลรวมรายการย่อย) {*หนี้สิน (955188* ผลรวมรายการย่อย*) + 22.ส่วนของเจ้าของ (955258* ผลรวมรายการย่อย*)* }  2. มูลค่าของทุน เปรียบเทียบกับ จำนวนหุ้น x ราคา  ข้อ 22.1.1.1 หุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลที่ชำระแล้ว (955261) <= ข้อ 26.1.1 หุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล (955351 = 955352 x 955353)  ข้อ 22.1.1.1 หุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลที่ชำระแล้ว (955261) = ข้อ  27.1.1 หุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล (955362 = 955363 x 955364)  ข้อ 22.1.1.2 หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลที่ชำระแล้ว (955262) <= ข้อ 26.1.2 หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล (955354 = 955355 x 955356)  ข้อ 22.1.1.2 หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลที่ชำระแล้ว (955262) = ข้อ 27.1.2 หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล (955365 = 955366 x 955367)  ข้อ 22.1.2 หุ้นสามัญ (955263) <= ข้อ 26.2 หุ้นสามัญ (955357 = 955358 x 955359)  ข้อ 22.1.2 หุ้นสามัญ (955263) = ข้อ 27.2 หุ้นสามัญ (955368 = 955369 x 955370)]  กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ  สินทรัพย์ (955001 ผลรวมรายการย่อย) = หนี้สินและส่วนของเจ้าของ (955187 ผลรวมรายการย่อย) {*หนี้สิน (955188* ผลรวมรายการย่อย*) +*  *22.ส่วนของเจ้าของ (955305* ผลรวมรายการย่อย*)}*  Cross Validation:  DS\_BLS vs DS\_CAP  ข้อมูลที่ตรวจสอบ : รายการบัญชีเกี่ยวกับส่วนของผู้ถือหุ้น  รายละเอียดการตรวจสอบศึกษาได้จาก เอกสาร Cross Validation : BLS-CAP  DS\_BLS vs DS\_IRR  ข้อมูลที่ตรวจสอบ : รายการบัญชีในรายงานฐานะการเงิน  รายละเอียดการตรวจสอบศึกษาได้จาก เอกสาร Cross Validation : BLS-IRR |

### Data Set : Branch Summary (DS\_BSM)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Branch Summary เป็นข้อมูลเกี่ยวกับสรุปเงินฝาก เงินให้สินเชื่อ (โดยให้รายงานด้วยยอดคงค้างสุทธิหลังจากหักรายได้รอตัดบัญชีแล้ว) และสินทรัพย์รวม รายสาขา

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (เฉพาะสถาบันการเงินที่มีสำนักงานสาขามากกว่า 1 แห่ง)

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ  
**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นเดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 1 เดือน นับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน  (สำหรับ Data set นี้ กิจการวิเทศธนกิจ ไม่ต้องส่งข้อมูล) | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน |
| Branch Number | รหัสสาขาของสถาบันการเงิน รายงานตามรหัสมาตรฐานของสาขาสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบรหัสสาขาของ Organization Id กับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน |
| Branch Summary Item | รายการสรุปของสาขา |  |
| Amount | จำนวนเงิน (หน่วย: บาท) |  |

### Data Set : Capital Fund (DS\_CAP)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Capital Fund เป็นข้อมูลเกี่ยวกับเงินกองทุน ของสถาบันการเงิน

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ  
 สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ   
 บริษัทเงินทุน   
บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นเดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน รายงานตามประเภทสถาบันการเงินและธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มสถาบันการเงิน |
| Data Set Date | Data Set Date | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน |
| Capital Fund Item | รายการเงินกองทุน |  |
| Outstanding Amount per Book | ยอดคงค้างตามบัญชีของรายการ (หน่วย: บาท) | Data Set Validation:  กรณีเป็นธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศและบริษัทเงินทุน  เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (940198 ผลรวมรายการย่อย) = เงินกองทุนชั้นที่ 1 (940104 ผลรวมรายการย่อย) + เงินกองทุนชั้นที่ 2 (940177 ผลรวมรายการย่อย)  Capital Fund Item Code 940233 ต้องมีค่า เท่ากับ 0  กรณีเป็นสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ไม่รวมกิจการวิเทศธนกิจ(สินทรัพย์ตามมาตรา 32)  1. เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 (940053 ผลรวมรายการย่อย) = 1. เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก (940077)  Cross Validation:  DS\_BLS vs DS\_CAP  ข้อมูลที่ตรวจสอบ : รายการบัญชีเกี่ยวกับส่วนของผู้ถือหุ้น  รายละเอียดการตรวจสอบศึกษาได้จาก เอกสาร Cross Validation : BLS-CAP |
| Applicable Capital Fund Amount | ยอดคงค้างของรายการเฉพาะที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนได้  (หน่วย: บาท) | Data Set Validation:  กรณีเป็นธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศและบริษัทเงินทุน  เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (940198 ผลรวมรายการย่อย) = เงินกองทุนชั้นที่ 1 (940104 ผลรวมรายการย่อย) + เงินกองทุนชั้นที่ 2 (940177 ผลรวมรายการย่อย)  Capital Fund Item Code 940233 ต้องมีค่า เท่ากับ 0  กรณีเป็นสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ไม่รวมกิจการวิเทศธนกิจ(สินทรัพย์ตามมาตรา 32)  1. เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 (940053 ผลรวมรายการย่อย) = 1. เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก (940077)  Data Set Validation:  กรณีบริษัทเครดิตฟองซิเอร์  1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (940002) ของ Applicable Capital Fund Amount <= 1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (940002) ของ Outstanding Amount per Book  Data Set Validation:*ข้อมูลที่ไม่ได้ตรวจสอบโดยระบบ*  กรณีธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศและบริษัทเงินทุน  สำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (ยอดคงค้างที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้) <= ร้อยละ 1.25 ของยอดสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับ ธพ. ที่เลือกคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตวิธี SA และของยอดสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่คำนวณโดยวิธี SA ตามประกาศ ธปท. ว่าด้วย “หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับ ธพ. โดยวิธี IRB” สำหรับ สง. ที่เลือกคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตวิธี IRB |
| Net Capital Fund Amount | ยอดคงค้างสุทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามกฎหมายได้  (หน่วย: บาท) | Data Set Validation:  กรณีเป็นธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศและบริษัทเงินทุน  - Capital Fund Item Code 940233 ต้องมีค่า เท่ากับ 0  Data Set Validation:  กรณีบริษัทเครดิตฟองซิเอร์  1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (940002) ของ Net Capital Fund Amount <= 1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (940002) ของ Applicable Capital Fund Amount |
| Registered Capital Fund Value | สินทรัพย์ตามมาตรา 32 จำนวนที่ได้จดทะเบียนไว้กับธนาคารแห่งประเทศไทย (หน่วย: บาท) | ใช้เฉพาะสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ |
| Applicable Capital Fund Value | สินทรัพย์ตามมาตรา 32 มูลค่าตามมาตรฐานการบัญชี ณ สิ้นงวดการบัญชี 6 เดือน หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 หรือ เงินกองทุน (หน่วย: บาท) | ใช้เฉพาะสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ |

### Data Set : Contingent Summary (DS\_COS)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Contingent Summary เป็นข้อมูลแสดงจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงิน ทั้งนี้ให้ใช้ค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ตามที่กำหนดไว้ในหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III

ตราสารอนุพันธ์ ได้แก่ ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย ตราสารอนุพันธ์ด้านตราสารหนี้ ตราสารอนุพันธ์ด้านตราสารทุน ตราสารอนุพันธ์ด้านสินค้าโภคภัณฑ์ และ ตราสารอนุพันธ์ด้านเครดิต

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

บริษัทเงินทุน

**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นเดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด ธ.ค. 51)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสาขาของสถาบันการเงิน รายงานตามรหัสมาตรฐานของสาขาสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องของระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับกลุ่มสถาบันการเงิน |
| Credit Risk Method | วิธีที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| Add On or Potential Future Credit Exposure | ผลรวมของมูลค่าความเสี่ยงสุทธิที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต ของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินทุกสัญญาที่คำนวณ Exposure ด้วยวิธี Current และสามารถ Netting ได้ตามเกณฑ์ ของคู่สัญญาทุกราย | Schema Validation:  มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับศูนย์ |
| Risk Weighted Asset Outstanding Amount | ผลรวมของมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินทุกสัญญาที่คำนวณ Exposure ด้วยวิธี Current และสามารถ Netting ได้ตามเกณฑ์ ของคู่สัญญาทุกราย |  |
| Net Profit & Loss from Mark to Market | ผลรวมของคู่สัญญาทุกรายที่เกิดจากยอดรวมสุทธิของกำไรและขาดทุน เฉพาะยอดสุทธิที่เป็นบวก จากการวัดมูลค่ายุติธรรมของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินทุกสัญญาที่ทำกับคู่สัญญาแต่ละรายที่คำนวณ Exposure ด้วยวิธี Current และสามารถ Netting ได้ตามเกณฑ์ | Schema Validation:  มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับศูนย์ |
| Customer Group | กลุ่มลูกหนี้ที่คำนวณความเสี่ยงด้านเครดิต  ค่า ‘0’ เท่ากับ Retail  ค่า ‘1’ เท่ากับ Non-retail | Schema Validation:  ตรวจสอบ Customer Group ต้องไม่มีค่า  กรณีที่ Credit Risk Method มีรหัสเป็น   * Simplified Standardized Approach (SSA) (447001) * Standardized Approach (SA) (447002) |
| Contingent Type | ประเภทภาระผูกพัน ใช้ classification ของภาระผูกพันใน Arrangement Type (ยกเว้นรายการ ภาระผูกพันอื่น ๆ ที่มีค่า CCF = 0.5 Cl\_code 018286) |  |
| Exposure Method | วิธีที่ใช้คำนวณ Exposure ของตราสารอนุพันธ์ ให้ใส่รหัสที่มีค่าเท่ากับ  รหัส ‘440001’ สำหรับวิธี Original  รหัส ‘440008’ สำหรับวิธี Current | Schema Validation:  ตรวจสอบ Exposure Method จะมีรหัส = วิธี Original (440001)  ถ้า Contingent Type มีรหัสเป็นรหัสย่อย ภายใต้   * อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน (018081) * อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย (018087)   ตรวจสอบ Exposure Method จะมีรหัส = วิธี Current (440008)  ถ้า Contingent Type มีรหัสเป็นรหัสย่อย ภายใต้   * ตราสารอนุพันธ์(018080)   ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไข Exposure Method ต้องไม่มีค่า |
| Booking Type | ประเภทบัญชีของตราสารอนุพันธ์ | Schema Validation:  ตรวจสอบ Booking Type จะต้องมีค่า  ถ้า Contingent Type มีรหัสเป็นรหัสย่อย ภายใต้   * ตราสารอนุพันธ์ (018080)   ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไข Booking Type ต้องไม่มีค่า |
| Netting Type | สถานะของการหักกลบลบหนี้ระหว่างกัน (Netting)  ค่า ‘0’ เท่ากับ ไม่มี Netting  ค่า ‘1’ เท่ากับ มี Netting | Schema Validation:  ตรวจสอบ Netting Type จะต้องมีค่า และค่าที่เป็นไปได้คือ ‘0’ กับ ‘1’  ถ้า Contingent Type มีรหัสเป็นรหัสย่อย ภายใต้   * ตราสารอนุพันธ์ (018080)   ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไข Netting Type ต้องไม่มีค่า |
| CCF Rate | ระบุค่า Credit Conversion Factor ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III เช่น  ค่า Credit Conversion Factor ร้อยละ 5 CCF Rate เท่ากับ 0.05  ค่า Credit Conversion Factor ร้อยละ 20 CCF Rate เท่ากับ 0.2  (กรณี สง. ที่ใช้วิธี IRB ให้รายงาน CCF ของอนุพันธ์ทางการเงิน = 0) |  |
| RWA Rate | ระบุน้ำหนักความเสี่ยงของรายการใน Arrangement Type เช่น  น้ำหนักความเสี่ยง ร้อยละ 20 RWA Rate เท่ากับ 0.2  น้ำหนักความเสี่ยง ร้อยละ 50 RWA Rate เท่ากับ 0.5  (กรณี สง. ที่ใช้วิธี IRB ให้รายงาน RWA= 0) |  |
| Involved Party Type | ประเภทของผู้ทำสัญญา (Involved party) |  |
| Arrangement Currency Flag | ประเภทสกุลเงินของสัญญา  ค่า ‘0’ เท่ากับ เงินตราต่างประเทศ  ค่า ‘1’ เท่ากับ เงินบาท |  |
| Notional Principal Amount | ยอดรวมของภาระผูกพันก่อนหัก Specific Provision |  |
| Specific Provision | เงินสำรองส่วนที่นำมาหักก่อนคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง |  |
| Net Credit Equivalent Amount | มูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ของรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงิน และ Repo-style transaction  กรณีเป็นตราสารอนุพันธ์ที่คำนวณ Exposure ด้วยวิธี Current จะเป็นมูลค่าก่อนรวมผลกำไรจากวัดมูลค่ายุติธรรม  วิธี SA หลังหัก Specific Provision  วิธี IRB ก่อนหัก Specific Provision |  |
| Profit from Mark to Market | ผลกำไรทั้งสิ้นจากการวัดมูลค่ายุติธรรม กรณีคำนวณ Exposure ด้วยวิธี Current | Schema Validation:  ตรวจสอบ Profit from Mark to Market จะต้องมีค่า  ถ้า Contingent Type มีรหัสเป็นรหัสย่อย ภายใต้   * ตราสารอนุพันธ์ (018080)   และ  Exposure Method = วิธี Current (440008)  ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไข Profit from Mark to Market ต้องไม่มีค่า |
| Loss from Mark to Market | ผลขาดทุนทั้งสิ้นจากการวัดมูลค่ายุติธรรม กรณีคำนวณ Exposure ด้วยวิธี Current | Schema Validation:  ตรวจสอบ Loss from Mark to Market จะต้องมีค่า  ถ้า Contingent Type มีรหัสเป็นรหัสย่อย ภายใต้   * ตราสารอนุพันธ์ (018080)   และ  Exposure Method = วิธี Current (440008)  ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไข Loss from Mark to Market ต้องไม่มีค่า |

### Data Set : Credit Risk Internal Ratings-Based Approach (DS\_CRI)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Credit Risk Internal Ratings-Based Approach เป็นข้อมูลสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่คำนวณจากข้อมูลสินทรัพย์และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้น ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน สินทรัพย์อื่น และฐานะที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม Securitisation โดยใช้ข้อมูลจากระบบ Internal Rating ของสถาบันการเงินเป็นหลักในการคำนวณหาค่าองค์ประกอบความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อนำมาแทนค่าในสูตรการคำนวณหาเงินกองทุนและสินทรัพย์เสี่ยงตามที่ ธปท. กำหนด และ มูลค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected loss) ของสินทรัพย์แต่ละประเภท สำหรับสถาบันการเงินที่คำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำ ตามหลักเกณฑ์ Basel III วิธี IRB

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นเดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด ธ.ค. 52)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มสถาบันการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Dataset Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน |
| Credit Risk Method | วิธีที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| CRM Method | วิธี CRM หลักประกันทางการเงิน |  |
| Credit Risk Type | ประเภทของกลุ่มลูกหนี้ |  |
| Credit Risk Item | รายการความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| Portfolio Type | ประเภทของ Portfolio  - กรณีที่ Credit Risk Item มี PD Range มากกว่า 1 กลุ่ม และ Credit Risk Item เป็นรายการสินทรัพย์ในงบดุล ให้ใส่รหัสย่อยของ Credit Risk Item ดังกล่าวแล้วตามด้วยชื่อของประเภท Portfolio ใน Element ของ Portfolio Type ส่วนกรณีที่ Credit Risk Item เป็นรายการนอกงบดุลและธุรกรรมตลาดซื้อคืน (Repo-style transaction) ให้ใส่รหัสย่อยของ Credit Risk Item ที่เป็นรายการสินทรัพย์ในงบดุลของ Credit Risk Typeของรายการนอกงบดุลและธุรกรรมตลาดซื้อคืน (Repo-style transaction) นั้น แล้วตามด้วยชื่อของประเภท Portfolio ใน Element ของ Portfolio Type เช่น กรณีที่ Credit Risk Item เป็นรายการสินทรัพย์ในงบดุล รหัส 446081 (ข้อ4.2 วงเงินหมุนเวียนเพื่อรายย่อย) Portfolio Type จะเป็น446081CreditCard , 446081PersonalCredit เป็นต้น กรณีที่ Credit Risk Item เป็นรายการนอกงบดุลและธุรกรรมตลาดซื้อคืน (Repo-style transaction) รหัส 446120 โดยรายการนอกงบดุลดังกล่าวเป็นของวงเงินหมุนเวียนเพื่อรายย่อย (รหัส 446081) และ Credit Risk Type รหัส 449017 Portfolio Type จะเป็น446081CreditCard , 446081PersonalCredit เป็นต้น  - กรณีที่ Credit Risk Item มี PD Range 1 กลุ่ม และ Credit Risk Item เป็นรายการนอกงบดุล และ ธุรกรรมตลาดซื้อคืน (Repo-style transaction) ของ Credit Risk Type ที่มีรหัสเป็น449016 (ข้อ 3.ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน) และรหัส 449017 (ข้อ4. ลูกหนี้รายย่อย) ให้ใส่รหัสย่อยของ Credit Risk Item ภายใต้รหัส 446070 (ข้อ 3.ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน)และ รหัสย่อยภายใต้รหัส 446079(ข้อ4. ลูกหนี้รายย่อย) ใน Element ของ Portfolio Type เช่น กรณีรายงาน Credit Risk Type รหัส 449016และ Credit Risk Item รหัส 446120 โดยรายการนอกงบดุลดังกล่าวเป็นของสินเชื่อเพื่อสินค้าโภคภัณฑ์ Portfolio Type จะเป็น 446077 เป็นต้น |  |
| Asset Value Correlation | การปรับเพิ่มค่าสหสัมพันธ์ สำหรับลูกหนี้ที่เข้าข่ายเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่ต้องปรับเพิ่มค่าสหสัมพันธ์ (Asset Value Correlation : AVC)  ค่า ‘0’ เท่ากับ ไม่ต้องปรับเพิ่มค่าสหสัมพันธ์  ค่า ‘1’ เท่ากับ ต้องปรับเพิ่มค่าสหสัมพันธ์ |  |
| Double Default Method | วิธีปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต  ค่า ‘0’ เท่ากับ ไม่ใช้วิธี Double Default  ค่า ‘1’ เท่ากับ ใช้วิธี Double Default | Schema Validation:  ตรวจสอบ Double Default Method มีค่า = ‘1’  ถ้า Credit Risk Item มีรหัสเป็น 446069, 446071, 446072, 446073, 446083, 446120, 446121, 446124, 446125, 446132, 446129, 446161, 446162 และ 446163 |
| Grade | เกรดหรือลำดับชั้นของลูกหนี้ และในกรณีของรายการที่เป็นรหัสย่อย ของลูกหนี้ธุรกิจเอกชน กลุ่มพิเศษที่ใช้วิธี Supervisory Slotting Criteria ในการคำนวณเงินกองทุน (รหัส446074) ให้แทนค่า Rating ที่ได้เทียบเคียงแล้วสำหรับ ค่า Internal Rating ของสง.กับ Rating ตามที่ธปท.กำหนด ดังนี้  ดีมาก ด้วย เกรด 1  ดีมาก\* ด้วย เกรด 2  ดี ด้วย เกรด 3  ดี\* ด้วย เกรด 4  พอใช้ ด้วย เกรด 5  อ่อน ด้วย เกรด 6  ผิดนัดชำระหนี้ ด้วย เกรด 7  โดยที่ \* คือ เกรดดีมากและดีที่มีน้ำหนักความเสี่ยงเที่เข้าเงื่อนไขตามที่ธปท.กำหนดสำหรับกรณีที่สินเชื่อกลุ่มพิเศษ ให้แสดงทุกเกรดหรือลำดับชั้นของลูกหนี้ |  |
| Lower Bound | ค่าความน่าจะเป็นต่ำสุดที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ | Schema Validation:  ค่า Lower Bound ต้องมีค่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ ค่า Upper Bound |
| Upper Bound | ค่าความน่าจะเป็นสูงสุดที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ | Schema Validation:  ค่า Upper Bound ต้องมีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ ค่า Lower Bound |
| Estimated PD | ค่าประมาณการของความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ที่ สง. ใช้เป็นตัวแทนของค่า PD ของแต่ละเกรด |  |
| Notional Principal Amount | ยอดรวมของจำนวนเงินตามสัญญาของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน และ Repo-style transaction ที่ไม่อยู่ภายใต้ Master netting agreement (Repo transaction และ Securities borrowing and lending) โดยสำหรับ OTC Derivatives ให้หมายถึง ยอดรวมจำนวนเงินตามสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน  ก่อนรายการปรับเพิ่ม/ลด Specific provision และก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต | Schema Validation:   1. ถ้า Double Default Method เป็น ‘0’ และ Credit Risk Item มีรหัสเป็น    1. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446118 (รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน) ยกเว้น ในส่วนของรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446149 (ข้อ 3. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม Securitisation)    2. รหัสย่อย 446161 (ข้อ 1.1 Repo-style transaction ) ภายใต้ Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131)   แล้ว Notional Principal Amount ต้องมีค่า   1. ถ้า Double Default Method เป็น ‘0’ และ Credit Risk Item มีรหัสเป็น   รหัสย่อย 446162 (ข้อ1.2 Reverse Repo transaction) กับ 446163 (ข้อ1.3 Securities borrowing and lending) ภายใต้ Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131) แล้ว Notional Principal Amount จะมีค่าหรือไม่มีค่าก็ได้  ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขต้องไม่มีค่า รวมทั้งกรณีที่ Double Default Method เป็น ‘1’ |
| Gross Credit Equivalent Amount | ยอดรวมของมูลค่ารายการสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน ธุรกรรมซื้อโดยมีสัญญาจะขายคืน (Reverse Repo) และลูกหนี้ที่เกิดจากการวางเงินสดเป็นหลักประกันในการยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing) ตามธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending (SBL) ที่ไม่อยู่ภายใต้ Master netting agreement และยอดรวมของมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการ OTC Derivatives  ก่อนรายการปรับเพิ่ม/ลด Specific provision และก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต | Schema Validation:   1. ถ้า Double Default Method เป็น ‘0’ และ Credit Risk Item มีรหัสเป็น    1. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446067 (วิธี Internal Ratings-Based Approach (IRB)) ยกเว้น ในส่วนของรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446084 (ข้อ 5. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน) รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446106 (ข้อ 6. สินทรัพย์อื่น) และ รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446142 (ข้อ 7. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม Securitisation)    2. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446118 (รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน) เฉพาะในส่วนของรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446123 (ข้อ 2.1 อนุพันธ์ทางการเงินนอกตลาด (Over the Counter))    3. รหัสย่อย 446162 (ข้อ1.2 Reverse Repo transaction) ภายใต้ Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131)   แล้ว Gross Credit Equivalent Amount ต้องมีค่า   1. ถ้า Double Default Method เป็น ‘0’ และ Credit Risk Item มีรหัสเป็น รหัสย่อย 446161 (ข้อ 1.1 Repo-style transaction) กับ 446163 (ข้อ1.3 Securities borrowing and lending) ภายใต้ Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131) ที่ Gross Credit Equivalent Amount จะมีค่าหรือไม่มีค่าก็ได้   ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขต้องไม่มีค่า รวมทั้งกรณีที่ Double Default Method เป็น ‘1’ |
| Adjustment Item | รายการปรับเพิ่ม / ลดเพื่อคำนวณหา Net Credit Equivalent Amount ของรายการสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน เช่น ส่วนที่ตีราคาเพิ่มของที่ดินและอาคาร ดอกผลเช่าซื้อรอการตัดบัญชี | Schema Validation:  มีค่าได้เมื่อ Double Default Method เป็น ‘0’ |
| Net Credit Equivalent Amount | ยอดสุทธิของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงิน ที่หัก Adjustment Item แล้ว แต่ก่อนหัก Specific provision และปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ยกเว้น   * 1. กรณี Repo-style transaction ที่อยู่ภายใต้ Master netting agreement ให้รายงานด้วยยอดหลักการ netting ซึ่งมีค่าเท่ากับ E\* ตามสูตรที่ ธปท. กำหนด   2. กรณีธุรกิจการให้เช่าแบบลิสซิ่ง (Leasing) ที่มี Residual value risk ให้รายงานด้วยผลรวมของกระแสเงินค่าเช่าที่ผู้เช่าต้องจ่ายให้ สง. ผู้ให้เช่า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม   กรณีลูกหนี้ที่รับซื้อมา ให้รายงานด้วยค่า EAD สำหรับ Default risk ก่อนปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งมีค่าเท่ากับมูลค่ายอดหนี้ที่รับซื้อมาหักด้วยเงินกองทุนสำหรับ Dilution risk ก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต | Schema Validation:  ต้องมีค่า เมื่อ Double Default Method เป็น ‘0’ |
| Decrease in EAD | EAD ที่ลดลงจากการค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต | Schema Validation:  มีค่าได้เมื่อ Double Default Method เป็น ‘0’ |
| Increase in EAD | EAD ที่เพิ่มขึ้นจากการค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต |  |
| Collateral Type | ประเภทหลักประกัน ให้ สง. ที่ใช้วิธี AIRB ระบุประเภทหลักประกัน (กรณีค่าประมาณการ LGD ขึ้นอยู่กับประเภทหลักประกัน) |  |
| LGD Rate | ค่าความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ที่พิจารณาจากหลักประกันและการหักกลบหนี้ในงบแสดงฐานะการเงิน เช่น  ค่าความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ร้อยละ 35 LGD Rate เท่ากับ 0.35  ค่าความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ร้อยละ 75 LGD Rate เท่ากับ 0.75 |  |
| EAD after CRM | ยอดรวมของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และนอกงบแสดงฐานะการเงิน หลังปรับปรุงรายการที่เกี่ยวข้อง แยกตามค่า LGD | Schema Validation:  ในแต่ละ Grade ของ Credit Risk Item, Credit Risk Type, Portfolio Type, Asset Value Correlation และ Double Default Method หนึ่งๆ ผลรวมของ EAD after CRM ต้องเท่ากับ Net Credit Equivalent Amount หัก Decrease in EAD บวก Increase in EAD |
| Protection Seller PD | ค่าเฉลี่ย PD ของ Protection seller สำหรับลูกหนี้ในแต่ละเกรด ถ่วงน้ำหนักด้วยยอดรวม EAD ส่วนที่มีการประกันความเสี่ยงด้านเครดิตจาก Protection seller สำหรับค่า PD ของ Protection seller ที่แตกต่างกันแต่ละค่า | Schema Validation:  มีค่าเมื่อ Double Default Method เป็น ‘1’ และไม่มีค่ากรณีที่ Double Default Method เป็น ‘0’ |
| Effective Maturity | ค่าเฉลี่ยของระยะเวลาครบกำหนดของหนี้ (ปี) สำหรับลูกหนี้ในแต่ละเกรด ถ่วงน้ำหนักด้วยยอดรวม EAD สำหรับค่า M ที่แตกต่างกันแต่ละค่า | Schema Validation:  ค่า Effective Maturity ต้องมีค่าอยู่ในช่วงตั้งแต่ 0 ถึง 5 |
| Dilution risk | สินทรัพย์เสี่ยงที่เกิดจาก Dilution risk (ความเสี่ยงที่ยอดหนี้ที่ สง. รับซื้อมาอาจมีมูลค่าลดลงได้ เนื่องจากผู้ขายลูกหนี้มีข้อตกลงกับลูกหนี้) โดยการรายงานให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของสถาบันการเงินที่ใช้วิธี IRB |  |
| Residual value risk | สินทรัพย์เสี่ยงที่เกิดจาก Residual value risk (ความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายจากการที่มูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินลดลงต่ำกว่ามูลค่าซาก ของธุรกรรมการให้เช่าแบบลิสซิ่ง) |  |
| Risk Weighted Asset Outstanding Amount | มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตทั้งสิ้น ซึ่งเท่ากับผลรวมของมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงจาก Default risk, Dilution risk และ Residual value risk หลังคูณ Scaling Factor (ค่าที่ใช้ในการปรับเพิ่มมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของสง.ที่ใช้วิธี IRB) |  |
| Expected Loss | มูลค่าของความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |  |

### Data Set : Credit Risk Standardized Approach (DS\_CRS)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Credit Risk **Standardized** Approach เป็นข้อมูลการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่คำนวณจากสินทรัพย์และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินถ่วงน้ำหนักความเสี่ยงตามที่ ธปท.กำหนด ของ

1. วิธี Simplified Standardized Approach (SSA)
2. วิธี Standardized Approach (SA)
3. วิธีInternal Ratings-Based Approach (IRB) สำหรับ
   1. สินทรัพย์เสี่ยงที่ไม่มีนัยสำคัญที่คำนวณด้วยวิธี SA
   2. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในกรณีที่มีนัยสำคัญ แต่ได้รับการยกเว้นการคำนวณโดยวิธี IRB
   3. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในกรณีที่มีนัยสำคัญ ที่คำนวณโดยวิธี Market based
   4. สินทรัพย์อื่น
   5. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม Securitisation

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

บริษัทเงินทุน

**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นเดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด ธ.ค. 51)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน รายงานชุดรวมทุกสำนักงาน | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มสถาบันการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน |
| Credit Risk Method | วิธีที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| CRM Method | วิธี CRM หลักประกันทางการเงิน |  |
| Credit Risk Type | ประเภทของกลุ่มลูกหนี้ | Schema Validation:  ตรวจสอบ Credit Risk Type จะมีค่า 449002 to 449012 เท่านั้น  ถ้า Credit Risk Method มีค่า = 447001 or 447002 |
| Credit Risk Item | รายการความเสี่ยงด้านเครดิต | Schema Validation:  ค่าที่เป็นไปได้ คือ ค่าที่มีรหัสเป็น   1. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446002 (วิธี Standardized Approach (SA) และ Simplified Standardized Approach (SSA)) 2. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446067 (วิธี Internal Ratings-Based Approach (IRB)) เฉพาะในส่วนของรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446084 (ข้อ 5. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน)    * ข้อ 5.1 กรณีไม่มีนัยสำคัญ (ใช้วิธี SA)    * ข้อ 5.2 กรณีมีนัยสำคัญ   5.2.1 ตราสารทุนที่ได้รับการยกเว้นการคำนวณโดยวิธี IRB (ใช้ วิธี SA)  5.2.1.1 ตราสารทุน ณ วันที่ประกาศ ธปท. มีผลบังคับใช้  5.2.1.2 ตราสารทุนหลังวันที่ประกาศ ธปท. มีผลบังคับใช้  5.2.2 ตราสารทุนที่คำนวณโดยวิธี Market Based  5.2.2.1 วิธี Simple Risk Weight  5.2.2.1.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นที่ยอมรับ  5.2.2.1.2 ตราสารทุนอื่น  5.2.2.2 วิธี Internal Model (VaR)  5.2.2.2.1 ตราสารทุนที่เข้าข่ายต้องใช้น้ำหนักความเสี่ยงขั้นต่ำ  5.2.2.2.1.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นที่ยอมรับ  5.2.2.2.1.2 ตราสารทุนอื่น  5.2.2.2.2 ตราสารทุนที่ไม่เข้าข่ายต้องใช้น้ำหนักความเสี่ยงขั้นต่ำ  5.2.2.2.2.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นที่ยอมรับ  5.2.2.2.2.2 ตราสารทุนอื่น  และรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446106 (ข้อ 6. สินทรัพย์อื่น) กับ รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446142 (ข้อ 7. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม Securitisation)   1. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446118 (รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน) 2. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446130 (ธุรกรรมตลาดซื้อคืน (Repo-style transaction)) |
| FTD Adjustment | จำนวนเงินของรายการปรับปรุงสินทรัพย์เสี่ยงของงธุรกรรม First-to-default Credit Derivatives | Schema Validation:  มีค่าเมื่อ   1. Credit Risk Type มีรหัสเป็น 449012 (ข้อ 11. ผู้ขายประกันความเสี่ยงด้านเครดิตประเภท First-to-default Credit Derivatives และธุรกรรม Securitization) และ 2. Credit Risk Item มีรหัสเป็น 446063 (ข้อ 11.1 เงินลงทุนในตราสาร First-to-default Credit Linked Note ที่มี Rating)   ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขต้องไม่มีค่า |
| CCF Rate | ระบุค่า Credit Conversion Factor ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III เช่น  ค่า Credit Conversion Factor ร้อยละ 5 CCF Rate เท่ากับ 0.05  ค่า Credit Conversion Factor ร้อยละ 20 CCF Rate เท่ากับ 0.2 | Schema Validation:  มีค่าเมื่อ Credit Risk Item มีรหัสเป็น   * 1. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446118 (รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน) ยกเว้น กรณี Credit Risk Item ที่มีรหัสเป็น 446125 กับ 446128 ของรายการที่ใช้วิธี Current Exposure Method และที่สามารถ Netting กันได้ตามเกณฑ์   2. รหัสย่อย 446161 (ข้อ 1.1 Repo-style transaction ) ภายใต้ Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131) ยกเว้น รหัสย่อย 446162 (ข้อ1.2 Reverse Repo transaction) กับ 446163 (ข้อ1.3 Securities borrowing and lending) ภายใต้ Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131) ที่ค่า CCF Rate จะมีค่าหรือไม่มีค่าก็ได้   ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขต้องไม่มีค่า |
| RWA Rate | ระบุน้ำหนักความเสี่ยง เช่น  น้ำหนักความเสี่ยง ร้อยละ 20 RWA Rate เท่ากับ 0.2  น้ำหนักความเสี่ยง ร้อยละ 50 RWA Rate เท่ากับ 0.5  (กรณีอนุพันธ์ทางการเงินที่อยู่ในตลาด Exchange ให้รายงาน RWA = 0) |  |
| Gross Credit Equivalent Amount | ยอดรวมของมูลค่ารายการสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน ธุรกรรมซื้อโดยมีสัญญาจะขายคืน (Reverse Repo) และลูกหนี้ที่เกิดจากการวางเงินสดเป็นหลักประกันในการยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing) ตามธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending (SBL) ที่ไม่อยู่ภายใต้ Master netting agreement และยอดรวมของมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการ OTC Derivatives  ก่อนรายการปรับเพิ่ม/ลด Specific provision และก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต | Schema Validation:  มีค่าเมื่อ Credit Risk Item มีรหัสเป็น   1. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446002 (วิธี Standardized Approach (SA) และ Simplified Standardized Approach (SSA)) 2. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446067 (วิธี Internal Ratings-Based Approach (IRB)) เฉพาะในส่วนของรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446084 (ข้อ 5. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน)    * ข้อ 5.1 กรณีไม่มีนัยสำคัญ (ใช้วิธี SA)    * ข้อ 5.2 กรณีมีนัยสำคัญ   5.2.1 ตราสารทุนที่ได้รับการยกเว้นการคำนวณโดยวิธี IRB (ใช้ วิธี SA)  5.2.1.1 ตราสารทุน ณ วันที่ประกาศ ธปท. มีผลบังคับใช้  5.2.1.2 ตราสารทุนหลังวันที่ประกาศ ธปท. มีผลบังคับใช้  5.2.2 ตราสารทุนที่คำนวณโดยวิธี Market Based  5.2.2.1 วิธี Simple Risk Weight  5.2.2.1.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นที่ยอมรับ  5.2.2.1.2 ตราสารทุนอื่น  5.2.2.2 วิธี Internal Model (VaR)  5.2.2.2.1 ตราสารทุนที่เข้าข่ายต้องใช้น้ำหนักความเสี่ยงขั้นต่ำ  5.2.2.2.1.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นที่ยอมรับ  5.2.2.2.1.2 ตราสารทุนอื่น  5.2.2.2.2 ตราสารทุนที่ไม่เข้าข่ายต้องใช้น้ำหนักความเสี่ยงขั้นต่ำ  5.2.2.2.2.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นที่ยอมรับ  5.2.2.2.2.2 ตราสารทุนอื่น  และรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446106 (ข้อ 6. สินทรัพย์อื่น) กับ รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446142 (ข้อ 7. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมSecuritisation)   1. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446118 (รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน) เฉพาะในส่วนของรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446123 (ข้อ 2.1 อนุพันธ์ทางการเงินนอกตลาด (Over the Counter)) 2. รหัสย่อย 446162 (ข้อ1.2 Reverse Repo transaction) ภายใต้ Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131) ยกเว้น รหัสย่อย 446161 (ข้อ 1.1 Repo-style transaction) กับ 446163 (ข้อ1.3 Securities borrowing and lending) ภายใต้ Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131) ที่ Gross Credit Equivalent Amount จะมีค่าหรือไม่มีค่าก็ได้   ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขต้องไม่มีค่า |
| Specific Provision | เงินสำรองส่วนที่นำมาหักก่อนคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง |  |
| Adjustment Item | รายการปรับเพิ่ม / ลดเพื่อคำนวณหา Net Credit Equivalent Amount เช่น ส่วนที่ตีราคาเพิ่มของที่ดินและอาคาร ดอกผลเช่าซื้อรอการตัดบัญชี |  |
| Net Credit Equivalent Amount | ยอดสุทธิของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน และ Repo-style transaction ที่หัก Specific Provision และ Adjustment Item แล้ว แต่ก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| Decrease in CRM | มูลค่าของสินทรัพย์หรือมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ส่วนที่มีการนำ CRM มาปรับลดความเสี่ยง |  |
| Increase in CRM | มูลค่าของสินทรัพย์หรือมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ส่วนที่นำไปปรับลดความเสี่ยงให้แก่ลูกหนี้อื่น |  |
| Potential Loss | มูลค่าผลขาดทุนสูงสุดที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับตราสารทุนที่คำนวณโดยวิธี VaR และไม่เข้าข่ายต้องใช้น้ำหนักความเสี่ยงขั้นต่ำ | Schema Validation:  มีค่าเมื่อ   1. Credit Risk Type มีรหัสเป็น 449018 (ข้อ 5. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน) และ 2. Credit Risk Item มีรหัสเป็น รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446097 (ข้อ 5.2.2.2.2.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นที่ยอมรับ) หรือ 446098 (5.2.2.2.2.2 ตราสารทุนอื่น)   ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขต้องไม่มีค่า |
| Risk Weighted Asset Outstanding Amount | มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตทั้งสิ้น  กรณีที่ Credit Risk Item มีรหัสเป็นรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446090 (ข้อ 5.2.2 ตราสารทุนที่คำนวณโดยวิธี Market Based) ค่ามูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตทั้งสิ้นจะเป็นค่าก่อนคูณ Scaling Factor (ค่าที่ใช้ในการปรับเพิ่มมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของสง.ที่ใช้วิธี IRB) |  |

### Data Set : Equity Position (DS\_EQP)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Equity Position เป็นข้อมูลความเสี่ยงด้านเครดิตและ มูลค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected loss) สำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ที่คำนวณโดยวิธี PD/LGD สำหรับสถาบันการเงินที่คำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำ ตามหลักเกณฑ์ Basel III วิธี IRB

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นเดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด ธ.ค. 52)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน รายงานตามประเภทสถาบันการเงินและธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องของระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับกลุ่มสถาบันการเงิน |
| Credit Risk Method | วิธีที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| Default Data | ความเพียงพอของข้อมูลที่ใช้ในการประมาณค่า Probability of Default (ค่า PD)  ค่า ‘0’ เท่ากับ ไม่เพียงพอ  ค่า ‘1’ เท่ากับ เพียงพอ |  |
| Credit Risk Type | ประเภทของกลุ่มลูกหนี้ |  |
| Credit Risk Item | รายการความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| Grade | เกรดหรือลำดับชั้นของลูกหนี้ |  |
| Lower Bound | ค่าความน่าจะเป็นต่ำสุดที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ | Data Set Validation:  ค่า Lower Boundต้องมีค่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ ค่าUpper Bound |
| Upper Bound | ค่าความน่าจะเป็นสูงสุดที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ | Data Set Validation:  ค่า Upper Bound ต้องมีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ ค่า Lower Bound |
| Estimated PD | ค่าประมาณการของความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ที่ สง. ใช้เป็นตัวแทนของค่า PD ของแต่ละเกรด |  |
| Gross Credit Equivalent Amount | ยอดรวมของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ก่อนรายการปรับเพิ่ม/ลด Specific provision และก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| Adjustment Item | รายการปรับเพิ่ม / ลดเพื่อคำนวณหา Net Credit Equivalent Amount ของรายการฐานะที่เกี่ยวข้องกับ ตราสารทุน |  |
| Specific Provision | เงินสำรองที่เป็น Specific Provision |  |
| Net Credit Equivalent Amount | ยอดสุทธิของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ที่หัก Specific Provision และ Adjustment Item แล้ว แต่ก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| Decrease in EAD | EAD ที่ลดลงจากการค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต |  |
| Increase in EAD | EAD ที่เพิ่มขึ้นจากการค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต |  |
| Equity exposure with sufficient information | ฐานะของตราสารทุนที่มีข้อมูลเพียงพอในการพิจารณาการผิดนัดชำระหนี้ |  |
| Equity exposure without sufficient information | ฐานะของตราสารทุนที่มีข้อมูลไม่เพียงพอในการพิจารณาการผิดนัดชำระหนี้ |  |
| Equity RWA using Scaling Factor | ยอดรวมสินทรัพย์เสี่ยงของตราสารทุนที่ต้องใช้ scaling factor 1.5 ในการปรับค่าสินทรัพย์เสี่ยงและได้คูณค่าดังกล่าวแล้ว |  |
| Equity RWA using Minimum RW | ยอดรวมสินทรัพย์เสี่ยงของตราสารทุนในแต่ละเกรด เฉพาะตราสารทุนที่ต้องใช้น้ำหนักความเสี่ยงขั้นต่ำ (Minimum risk weight) |  |
| Equity RWA using Maximum RW | ยอดรวมสินทรัพย์เสี่ยงของตราสารทุนในแต่ละเกรด เฉพาะตราสารทุนที่ต้องใช้น้ำหนักความเสี่ยงขั้นสูง (Maximum risk weight) |  |
| Risk Weighted Asset Outstanding Amount | มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของตราสารทุน หลังคูณ Scaling Factor ของการพิจารณาความเพียงพอของข้อมูลที่ใช้ในการประมาณค่า PD ตามคำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้ แต่หลังคูณ Scaling Factor (ค่าที่ใช้ในการปรับเพิ่มมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของสง.ที่ใช้วิธี IRB) |  |
| Expected Loss | มูลค่าของความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |  |

### Data Set : Items Between Organization Units (DS\_IBO)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุดItems Between Organization Unitsเป็นข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีระหว่างสำนักงานของสถาบันการเงิน เพื่อคำนวณยอดสุทธิที่มาจากยอดรวมรายการเจ้าหนี้หักด้วยยอดรวมรายการลูกหนี้

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทยจดทะเบียนในประเทศที่มีสาขาเปิดดำเนินการในต่างประเทศ  
 สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นเดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน |
| From FI Reporting Group Id | ความหมายของ From และ To ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน  From หมายถึง รายการที่เกิดขึ้นระหว่างกันที่สำนักงานในประเทศมีต่อสำนักงานอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน เช่น รายการระหว่างกันที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศในประเทศไทย มีกับสำนักงานอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันในต่างประเทศ เป็นต้น | Data Set Validation:  ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศที่มีสาขาเปิดดำเนินการในต่างประเทศ และสาขาพาณิชย์ธนาคารต่างประเทศ มีชุดรวมทุกสำนักงานในประเทศ |
| To FI Interoffice Reporting Group Id | To หมายถึง รายการที่เกิดขึ้นระหว่างกันที่สำนักงานอื่นมีต่อสำนักงานในประเทศที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน เช่น รายการระหว่างกันที่สำนักงานอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันในต่างประเทศ มีกับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศในประเทศไทย เป็นต้น โดยมีความสัมพันธ์ของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น ดังนี้   |  |  |  | | --- | --- | --- | | ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศที่มีสาขาเปิดดำเนินการในต่างประเทศและสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ | From | ชุดรวมทุกสำนักงานในประเทศ | | To | ชุดรวมทุกสำนักงานในต่างประเทศ | | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องของชุดข้อมูลFrom FI Reporting Group Id (ต้นทาง) กับชุดTo FI-Inter Office Reporting Group Id (ปลายทาง) ดังนี้   |  |  | | --- | --- | | From FI Reporting Group Id | To FI-Inter Office Reporting Group Id | | ชุดรวมทุกสำนักงานในประเทศ | ชุดรวมทุกสำนักงานในต่างประเทศ | |
| Items between Organization Units | รายการระหว่างกันด้านเจ้าหนี้และด้านลูกหนี้ |  |
| Currency Flag | ประเภทสกุลเงินของรายการ  เงินบาท = ‘ 1 ’ เงินตราต่างประเทศ = ‘ 0 ’ |  |
| Amount | จำนวนเงินของรายการ (หน่วย: บาท) |  |

### Data Set : Interest Rate Risk (DS\_IRR)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Interest Rate Risk เป็นข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

บริษัทเงินทุน

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 21 วัน นับจากวันวันสิ้นไตรมาส

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน รายงานชุดรวมทุกสำนักงาน กรณีเป็นสาขาธนาคารต่างประเทศ รายงานชุดรวมทุกสำนักงานในประเทศ | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มสถาบันการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นไตรมาส (มี.ค., มิ.ย., ก.ย., ธ.ค.) ตามปีปฏิทิน |
| Banking Book Position | รายการของฐานะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้ รายงานเฉพาะรายการที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร |  |
| Repricing Term Range | ช่วงเวลาสำหรับรายการที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย  ช่วงเวลาของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ หมายถึง ช่วงระยะเวลาตามอายุคงเหลือจนถึงวันที่ครบกำหนด  ช่วงเวลาของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว หมายถึง ช่วงระยะเวลาคงเหลือก่อนที่จะปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป  ช่วงเวลาของรายการที่ไม่มีอัตราดอกเบี้ยกำหนด หมายถึง ช่วงระยะเวลาตามอายุคงเหลือจนถึงวันที่ครบกำหนด | Data Set Validation:  *-* ตรวจสอบว่าถ้าเป็นรายการ Banking Book Position ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย  (990003, 990053, 990007, 990056, 990059, 990037, 990015, 990019, 990022, 990062, 990047, 990050, 990040, 990027)  และ  1. Amount มีค่า > 0 Repricing Term Range ต้องมีค่า หรือ  2. Amount มีค่า = 0 Repricing Term Range ต้องไม่มีค่า  *-* ตรวจสอบว่าถ้าเป็นรายการ Banking Book Position ที่ไม่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย  (990004, 990054, 990008, 990057, 990060, 990038, 990016, 990020, 990023, 990063, 990048, 990051, 990041, 990028)  แล้ว Repricing Term Range ต้องไม่มีค่า |
| Currency Id | รหัสสกุลเงิน  ...เฉพาะฐานะของสกุลเงินบาทและสกุลเงินต่างประเทศรายสกุลที่ สง. พิจารณาแล้วเห็นว่ามีนัยสำคัญให้ใส่รหัสสกุลเงินต่างประเทศ  สำหรับฐานะเงินตราต่างประเทศสกุลอื่น ๆ ที่ สง. พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่มีนัยสำคัญ ให้รายงานเป็นจำนวนเงินรวม โดยไม่ต้องใส่รหัสสกุลเงิน |  |
| Amount | ยอดคงค้างตามบัญชีของรายการใน Banking Book Position (หน่วย: บาท)  กรณีฐานะสกุลเงินต่างประเทศให้ใช้ยอดคงค้างสกุลเงินตราต่างประเทศคูณด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน | Cross Validation:  DS\_BLS vs DS\_IRR  ข้อมูลที่ตรวจสอบ: รายการบัญชีในรายงานฐานะการเงิน  รายละเอียดการตรวจสอบศึกษาได้จาก เอกสาร Cross Validation : BLS-IRR |

### Data Set : FI Investment Position (DS\_IVP)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด FI Investment Position เป็นข้อมูลเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของสถาบันการเงิน

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ  
 สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ   
 บริษัทเงินทุน

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นเดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Branch Number | รหัสสาขา (เฉพาะสาขาที่อยู่ในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ) | Data Set Validation:  1. ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสาขาสถาบันการเงิน  2. ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างรหัสสาขา กับ รหัสสถาบันการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน |
| Investment Type | ประเภทเงินลงทุน |  |
| Returns Type | ประเภทของผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนในตราสารหนี้ (เฉพาะตราสารหนี้และตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายทุน) | Schema Validation:  ตรวจสอบ Returns Type ต้องมีค่า  ถ้า Investment Type = ตราสารหนี้และตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายทุน (168009 to 168020, 168022, 168023) |
| Coupon Rate | อัตราดอกเบี้ย หรือ ส่วนลด | Schema Validation:  ตรวจสอบ Coupon Rate ต้องมีค่า  ถ้า Returns Type = ดอกเบี้ย (437001) และ ส่วนลด (437002) |
| Maturity Date | วันครบกำหนดไถ่ถอน (เฉพาะตราสารหนี้ และตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายทุน) | Schema Validation:  ตรวจสอบ Maturity Date ต้องมีค่า  ถ้า Investment Type = ตราสารหนี้และตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายทุน (168009 to 168020, 168022, 168023) |
| Investment Country Id | ประเทศที่ผู้ออกตราสารนำตราสารออกจำหน่ายเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering : IPO) |  |
| Issuing Organization Id | เลขที่ประจำตัวผู้ออกตราสาร ให้ใช้เลขที่ประจำตัวที่สำคัญ และเปลี่ยนแปลงยาก เช่น นิติบุคคลเป็นผู้ออกตราสาร ซึ่งมีเลขที่จดทะเบียนนิติบุคคลและเลขที่ประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ก็ให้ใช้เลขที่จดทะเบียนนิติบุคคล องค์กรที่ไม่มีเลขที่ประจำตัว ให้ใช้รหัสองค์กรที่ ธปท.กำหนด เป็นต้น | Data Set Validation:  ตรวจสอบขนาดความยาวของข้อมูลว่าต้องสอดคล้องกับ Unique Id Type |
| Unique Id Type | ประเภทของเลขที่ประจำตัวผู้ออกตราสาร |  |
| Investment Purpose Type | วัตถุประสงค์ในการลงทุน |  |
| Stock Acronym | ให้รายงานเฉพาะหลักทรัพย์ที่ซื้อขายใน SET, MAI และ ThaiBMA โดยให้รายงานชื่อย่อ ตามที่ใช้ในตลาดดังกล่าว เช่น “BBL” = ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) |  |
| Paid Up Share Unit | จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธุรกิจที่สถาบันการเงินถือหุ้นอยู่ เฉพาะที่เป็นตราสารทุนเท่านั้น | Schema Validation:  ตรวจสอบ Paid Up Share Unit ต้องมีค่า  ถ้า Investment Type = ตราสารทุน (168003 to 168008, 168027 to 168028 และ 168030 to 168031) |
| Investment Devalue Amount | ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน จำนวนเงินของรายการ (หน่วย: บาท) | Cross Validation:  DS\_BLS vs DS\_IVP  ข้อมูลที่ตรวจสอบ : รายการบัญชีเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์  รายละเอียดการตรวจสอบศึกษาได้จาก เอกสาร Cross Validation : IVP-BLS |
| Total Increased Units | จำนวนหน่วยที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นในงวดที่รายงานตัวเลขระหว่างเดือน (Flow) ที่เพิ่มขึ้นโดยแสดงตัวเลขจำนวนหน่วย |  |
| Total Increased Value | มูลค่าที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นในงวดที่รายงาน ตัวเลขระหว่างเดือนที่เพิ่มขึ้นโดยแสดงมูลค่าเป็นจำนวนเงิน (หน่วย: บาท) |  |
| Total Decreased Units | จำนวนหน่วยที่เปลี่ยนแปลงลดลงในงวดที่รายงาน ตัวเลขระหว่างเดือน (Flow) ที่ลดลงโดยแสดงตัวเลขจำนวนหน่วย |  |
| Total Decreased Value | มูลค่าที่เปลี่ยนแปลงลดลงในงวดที่รายงาน ตัวเลขระหว่างเดือนที่ลดลงโดยแสดงมูลค่าเป็นจำนวนเงิน (หน่วย: บาท) |  |
| Price per Unit at Par | มูลค่าต่อหน่วยที่ตราไว้ ราคา Par ต่อ 1 หน่วย |  |
| Investment Outstanding Unit Type | ประเภทของการถือครอง |  |
| Outstanding Units | จำนวนหน่วยที่ถือในแต่ละประเภทของการถือครอง แสดงเป็นจำนวนหน่วย |  |
| Cost Value of Investment Outstanding Units | มูลค่าทุนที่ได้มาของเงินลงทุนในแต่ละประเภทของการถือครอง แสดงมูลค่าเป็นจำนวนเงิน (หน่วย: บาท) | Cross Validation:  DS\_BLS vs DS\_IVP  ข้อมูลที่ตรวจสอบ: รายการบัญชีเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์  รายละเอียดการตรวจสอบศึกษาได้จาก เอกสาร Cross Validation: IVP-BLS |
| Market or Fair or Equity Value of Investment Outstanding Units | มูลค่าตลาด/ราคายุติธรรม ณ วันสิ้นเดือนที่รายงานของเงินลงทุนในแต่ละประเภทของการถือครอง หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า โดยแสดงมูลค่าเป็นจำนวนเงิน (หน่วย: บาท)  - กรณีเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ให้รายงานช่องดังกล่าวด้วยมูลค่าตลาด/ราคายุติธรรม หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)  - กรณีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ให้รายงานช่องดังกล่าวด้วยวิธีส่วนได้เสีย (Equity Method) หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) |  |

### Data Set : Operational Risk (DS\_OPR)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Operational Risk เป็นข้อมูลการดำรงฐานเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งมีวิธีการคำนวณ 3 วิธี คือ 1) Basic Indicator Approach (วิธี BIA) , 2) Standardized Approach (วิธี SA-OR) และ 3) Alternative Standardized Approach (วิธี ASA)

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

บริษัทเงินทุน

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

**ลักษณะข้อมูล**

ราย 6 เดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้น 6 เดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด ธ.ค. 51 ส่วนสง.ที่มีรอบบัญชีสิ้นสุดเดือนมีนาคม และกันยายน เริ่มส่งข้อมูลงวด ก.ย. 51)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  ตรวจสอบวันที่ต้องเป็นวันสิ้นงวดครึ่งปีตามปีบัญชีของสถาบันการเงินนั้น ๆ |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน รายงานตามประเภทสถาบันการเงินและธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มสถาบันการเงิน |
| Change Method | สถานะการเปลี่ยนแปลงวิธีคำนวณความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจากงวดการบัญชีก่อน  ค่า ‘0’ เท่ากับ ไม่เปลี่ยนแปลง  ค่า ‘1’ เท่ากับ เปลี่ยนแปลง หรือ รายงานข้อมูลครั้งแรก |  |
| Operational Risk Method | วิธีที่ใช้คำนวณความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ |  |
| Period Date | วันที่ของงวดการบัญชีที่รายงาน | Schema Validation:  ตรวจสอบค่า Change Method  1. ถ้า Change Method มี Flag เป็น ‘0’ แล้ว Period Date ต้องเป็นวันเดียวกับ Data Set Date หรือ  2. ถ้า Change Method มี Flag เป็น ‘1’ แล้ว Period Date มีรายการอย่างน้อย 1 งวดการบัญชี แต่ไม่เกิน 6 งวดการบัญชี โดย Period Date หนึ่งต้องเท่ากับ Data Set Date ส่วน Period Date ที่เหลือมีค่าเป็นไปได้ คืองวดการบัญชีย้อนหลัง 5 งวดการบัญชี นับจากวันที่ของของชุดข้อมูล |
| Operational Risk Item | รายการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ | Schema Validation:  ตรวจสอบค่า Operational Risk Method  1. ถ้า Operational Risk Method มีรหัสเท่ากับ 452001 แล้ว ค่าที่เป็นไปได้ของ Operational Risk Item เท่ากับ 451001 หรือ  2. ถ้า Operational Risk Method มีรหัสเท่ากับ 452003 หรือ 452007 แล้ว ค่าที่เป็นไปได้ของ Operational Risk Item เท่ากับ 451004, 451005, 451007 ถึง 451012 หรือ  3. ถ้า Operational Risk Method มีรหัสเท่ากับ 452004 แล้ว ค่าที่เป็นไปได้ของ Operational Risk Item เท่ากับ 451003 และ 451006 หรือ  4. ถ้า Operational Risk Method มีรหัสเท่ากับ 452005 แล้ว ค่าที่เป็นไปได้ของ Operational Risk Item เท่ากับ 451003, 451007 ถึง 451012 หรือ  5. ถ้า Operational Risk Method มีรหัสเท่ากับ 452006 แล้ว ค่าที่เป็นไปได้ของ Operational Risk Item เท่ากับ 451004 ถึง 451006 |
| Amount | กรณีเป็นรายได้จากการดำเนินงานให้รายงานด้วยยอดสะสม 6 เดือน (ตามงวดการบัญชี) ก่อนคูณค่าคงที่ ( ß ) และกรณีของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน (ไม่รวมรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน) ก่อนหักเงินสำรองที่กันไว้ให้รายงานด้วยยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดการบัญชีก่อนคูณค่าคงที่ m และค่าคงที่ ß (หน่วย: บาท) |  |

### Data Set : Provision and Expected Loss (DS\_PEL)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Provision and Expected Loss เป็นข้อมูลแสดงเงินสำรองที่ได้กันไว้ ทั้งที่เป็น General Provision และ Specific Provision สำหรับสถาบันการเงินที่คำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำ ตามหลักเกณฑ์ Basel III วิธี IRB

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นเดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด ธ.ค. 52)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  ตรวจสอบวันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน รายงานตามประเภทสถาบันการเงินและธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มสถาบันการเงิน |
| General Provision Allocation Method | วิธีการจัดสรร General Provision |  |
| General Provision SA | เงินสำรองที่เป็น General Provision สำหรับสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่คำนวณโดยวิธี SA |  |
| General Provision IRB | เงินสำรองที่เป็น General Provision สำหรับสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่คำนวณโดยวิธี IRB |  |
| Credit Risk Method | วิธีที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| Credit Risk Type | ประเภทของกลุ่มลูกหนี้ที่ใช้คำนวณหา Specific Provision |  |
| Credit Risk Item | รายการความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| Specific Provision | เงินสำรองที่เป็น Specific Provision และยอดหนี้ส่วนที่ได้ตัดออกจากบัญชีไปแล้วบางส่วน (Partial write-offs) |  |

### Data Set : Provision Summary (DS\_PVS)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Provision Summary เป็นข้อมูลเกี่ยวกับสรุปสินทรัพย์จัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน (โดยให้รายงานด้วยยอดคงค้างสุทธิหลังจากหักรายได้รอตัดบัญชีแล้ว)

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ  
สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

บริษัทเงินทุน

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน รายงานตามประเภทสถาบันการเงินและธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มสถาบันการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นไตรมาส (มี.ค., มิ.ย., ก.ย., ธ.ค.) ตามปีปฏิทิน |
| Provision Summary Item | รายการของสรุปสินทรัพย์จัดชั้นและเงินสำรอง รายงานเป็นยอดรวมคงค้าง ณ วันสิ้นไตรมาส ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน |  |
| Asset and Contingent Classification Type | ประเภทการจัดชั้นและสินเชื่อที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม  ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท.ประกาศกำหนด เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง ของสถาบันการเงิน |  |
| Amount | จำนวนเงินของรายการ (หน่วย: บาท) |  |

### Data Set : Risk Weighted Assets (DS\_RWA)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Risk Weighted Assets เป็นข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงของสถาบันการเงิน (สำหรับรายการจำนวนเทียบเท่าสินทรัพย์ของภาระผูกพัน คำนวณจากภาระผูกพันคูณด้วยค่าแปลงสภาพ ให้รายงานใน Data set ชุด Arrangement Summary)

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ  
**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นเดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน รายงานตามประเภทสถาบันการเงินและธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องของระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับกลุ่มสถาบันการเงิน |
| Risk Weighted Assets Item | รายการสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง |  |
| Asset Outstanding Amount | จำนวนเงินของยอดคงค้างของสินทรัพย์ (หน่วย: บาท) | Data Set Validation:  รวมสินทรัพย์ = ผลรวมสุทธิของรายการย่อยของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง |
| Risk Weighted Asset Outstanding Amount | จำนวนเงินของมูลค่าสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามอัตราความเสี่ยงที่กำหนด (หน่วย: บาท) | Data Set Validation:  รวมสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง = ผลรวมสุทธิของรายการย่อยของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง  Risk Weighted Asset Outstanding Amount= Asset Outstanding Amount คูณWeight ของแต่ละรายการ |

### Data Set : Total Trading Book Position (DS\_TBP)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Total Trading Book Position เป็นข้อมูลสรุปปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า (โดยให้รายงานด้วยมูลค่ายุติธรรมของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า ณ วันสิ้นเดือน) การจัดทำข้อมูลส่ง ธปท. นั้น ให้สถาบันการเงินเริ่มจัดทำข้อมูลตั้งแต่เดือนที่สถาบันการเงินเริ่มประกอบธุรกรรมดังกล่าว หลังจากที่ได้เริ่มประกอบธุรกรรมแล้ว หากเดือนใดไม่มีข้อมูลการประกอบธุรกรรม ให้สถาบันการเงินรายงานข้อมูลของเดือนดังกล่าวใน Outstanding Amount ด้วยค่า 0

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

บริษัทเงินทุน

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้น 6 เดือน (สิ้นเดือน มิ.ย. และสิ้นเดือน ธ.ค.)

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นงวดที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด ธ.ค. 47)

| **Data Element (Field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน รายงานตามประเภทสถาบันการเงินและธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับกลุ่มสถาบันการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐาน | Data Set Validation:  ตรวจสอบวันที่ต้องเป็นวันสิ้นงวด 6 เดือนตามปีปฏิทิน |
| Month | เดือนของข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐาน | Schema Validation:  ตรวจสอบ Data Set Date  ถ้า Data Set Date คือ เดือน มิ.ย. แล้ว Month มีค่า 01 – 06  ถ้า Data Set Date คือ เดือน ธ.ค. แล้ว Month มีค่า 07 - 12 |
| Trading Book Position | ประเภทของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าแยกตามประเภทของฐานะและยอดรวมของปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า |  |
| Outstanding Amount | จำนวนเงินของรายการ (หน่วย: บาท) |  |

## Subject Area : Arrangement Summary

### Data Set : Arrangement Summary (ARS)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Arrangement Summary เป็นข้อมูลเกี่ยวกับสรุปเงินฝาก เงินรับฝาก เงินให้สินเชื่อ (โดยให้รายงานด้วยยอดคงค้างสุทธิหลังจากหักรายได้รอตัดบัญชีแล้ว) เงินกู้ยืม และภาระผูกพัน

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ  
 สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

บริษัทเงินทุน

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นเดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน รายงานตามประเภทสถาบันการเงินและธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มสถาบันการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน |
| Arrangement Type | ประเภทหรือรูปแบบของสัญญา (Arrangement type) ครอบคลุม เงินรับฝาก, เงินฝาก, เงินกู้ยืม, เงินให้สินเชื่อ, ภาระผูกพัน |  |
| CCF Rate | ระบุค่า Credit Conversion Factor ตามประกาศของ ธปท. ที่เกี่ยวข้อง | Schema Validation:  ตรวจสอบ Credit Conversion Factor (CCF) ต้องมีค่า ถ้า Arrangement Type (รายการย่อยสุด) เป็นภาระผูกพัน  018056-018079, 018082-018086,018088-018092,018094, 018281,018286,018306-018309, 018311-018315, 018317-018318, 018320-018326  ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขจะไม่มีค่า |
| RWA Rate | ระบุค่า Risk Weighted Asset ตามประกาศของ ธปท. ที่เกี่ยวข้อง | Schema Validation:  ตรวจสอบ Risk Weighted Assets (RWA) ต้องมีค่า ถ้า Arrangement Type (รายการย่อยสุด) เป็นภาระผูกพัน  018056 to 018079, 018082 to 018086, 018088 to 018092,018094, 018281,018286,018306 to 018309, 018311 to 018315, 018317 to 018318, 018320 to 018326  ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขจะไม่มีค่า |
| Involved Party Type | ประเภทของผู้ทำสัญญา (Involved Party) |  |
| Arrangement Term Range | ช่วงระยะเวลาของสัญญา (Original Time) เช่น สัญญาเงินกู้ยืมมีกำหนดเวลา 4 ปี (ยกเว้นเรื่องภาระผูกพัน) | Schema Validation:  ตรวจสอบ Arrangement Term Range ต้องมีค่า ถ้า Arrangement Type (รายการย่อยสุด) เป็น เงินให้สินเชื่อ, เงินกู้ยืม, เงินรับฝาก, เงินฝาก  018001-018054 , 018093, 018114, 018298-018304  ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขจะไม่มีค่า |
| Remaining Term Range | ช่วงระยะเวลาที่เหลือของสัญญานับจากวันที่รายงานถึงวันครบกำหนด เช่น สัญญาเงินกู้ 36 เดือน (เป็น Original Time) แต่ปัจจุบันอายุสัญญา ใช้ไปแล้ว 6 เดือน คงเหลือเป็น Remaining เป็นเวลา 30 เดือน (ยกเว้นเรื่องภาระผูกพัน) | Schema Validation:  ตรวจสอบ Remaining Term Range ต้องมีค่า ถ้า Arrangement Type (รายการย่อยสุด) เป็น เงินให้สินเชื่อ, เงินกู้ยืม, เงินรับฝาก, เงินฝาก  018001 to 018054 , 018093, 018114, 018298 to 018304  ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขจะไม่มีค่า |
| Repricing Term Range | ช่วงระยะเวลาที่จะปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไปนับจากวันที่รายงาน (ยกเว้นเรื่องภาระผูกพัน) | Schema Validation:  ตรวจสอบ Repricing Term Range ต้องมีค่า ถ้า Arrangement Type (รายการย่อยสุด) เป็น เงินให้สินเชื่อ, เงินกู้ยืม, เงินรับฝาก, เงินฝาก  018001 to 018054 , 018093, 018114, 018298 to 018304  ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขจะไม่มีค่า |
| Arrangement Currency Flag | ประเภทสกุลเงินของสัญญา  ค่า ‘ 0 ’ เท่ากับ เงินตราต่างประเทศ  ค่า ‘ 1’ เท่ากับ เงินบาท |  |
| Outstanding Amount Range | ช่วงยอดคงค้างของเงินรับฝาก | Schema Validation:  ตรวจสอบ Outstanding Amount Range ต้องมีค่า ถ้า Arrangement Type (รายการย่อยสุด) เป็น เงินรับฝาก  018039 to 018040 , 018042, 018044  ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขจะไม่มีค่า |
| Number of Accounts | จำนวนบัญชี (ยกเว้นเรื่องภาระผูกพัน) | Schema Validation:  ตรวจสอบ Number of Accounts ต้องมีค่า ถ้า Arrangement Type (รายการย่อยสุด) เป็น เงินให้สินเชื่อ, เงินกู้ยืม, เงินรับฝาก, เงินฝาก  018001 to 018054 , 018093, 018114, 018298 to 018304  ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขจะไม่มีค่า |
| Total Outstanding Amount | ยอดเงินคงค้าง (หน่วย: บาท) | Cross Validation:  DS\_BLS vs DS\_ARS  ข้อมูลที่ตรวจสอบ: เงินฝาก, เงินให้สินเชื่อ, เงินรับฝาก และเงินกู้ยืม  รายละเอียดการตรวจสอบศึกษาได้จาก เอกสาร Cross Validation: ARS-BLS  DS\_ARS vs DS\_LPS  ข้อมูลที่ตรวจสอบ: เงินให้สินเชื่อ  รายละเอียดการตรวจสอบศึกษาได้จาก เอกสาร Cross Validation: ARS-LPS  DS\_ARS vs DS\_IRO  ข้อมูลที่ตรวจสอบ: เงินให้สินเชื่อ  รายละเอียดการตรวจสอบศึกษาได้จาก เอกสาร Cross Validation: ARS-IRO |

### Data Set : Arrangement Movement Summary (DS\_AMS)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุดArrangement Movement Summary เป็นข้อมูลสรุปการเปลี่ยนแปลงของเงินฝาก เงินรับฝาก เงินให้สินเชื่อ (โดยให้รายงานด้วยยอดเปลี่ยนแปลงสุทธิหลังจากหักรายได้รอตัดบัญชีแล้ว) และเงินกู้ยืม โดยให้รายงานจำนวนเงินที่เปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยน, การเปลี่ยนแปลงอื่นๆ ได้แก่ การตัดหนี้สูญ รวมทั้งส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยการเปลี่ยนแปลงสุทธิที่ทำให้สินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวข้างต้นลดลงจะต้องแสดงค่าเป็นลบ

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ  
 สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

บริษัทเงินทุน

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวดไตรมาสที่ 1/50)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นไตรมาส (มี.ค., มิ.ย., ก.ย., ธ.ค.) ตามปีปฏิทิน |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน รายงานตามประเภทสถาบันการเงินและธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องของระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับกลุ่มสถาบันการเงิน |
| Arrangement Type | ประเภทหรือรูปแบบของสัญญา (Arrangement type)ครอบคลุม เงินรับฝาก, เงินฝาก, เงินกู้ยืม, เงินให้สินเชื่อ |  |
| Involved Party Type | ประเภทของผู้ทำสัญญา (Involved Party) |  |
| Arrangement Term Range | ช่วงระยะเวลาของสัญญา(Original Time) |  |
| Arrangement Currency Flag | ประเภทสกุลเงินของสัญญา  เงินบาท - ‘1’ เงินตราต่างประเทศ - ‘0’  กรณี Arrangement currency Flag มีค่าเท่ากับ 0 แล้ว Arrangement Type มีค่าที่เป็นไปได้เท่ากับ เงินเบิกเกินบัญชี (018003) เงินให้กู้ยืม (018004) ตั๋วเงิน (018023) เงินให้กู้ยืมอื่น ๆ (018114)เงินกู้ยืมแบบ มีระยะเวลา (018033) เงินเบิกเกินบัญชี (018034) ตั๋วเงิน (018035) Demand Deposit (018038) Term Deposit (018041) และFI Deposit : Demand Deposit (018046) Term Deposit (018049) | ถ้า Arrangement currency Flag มีค่าเท่ากับ 1 แล้ว Arrangement Type มีค่าที่เป็นไปได้เท่ากับเงินเบิกเกินบัญชี (018003) เงินให้กู้ยืม (018004) ตั๋วเงิน (018023) และอื่นๆ (018114) |
| Movement Amount Type | ประเภทการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นระหว่างงวด  ถ้า Movement Amount Type = Exchange Rate Change (014031) แล้วArrangement Type เป็นไปได้เท่ากับ เงินเบิกเกินบัญชี (018003) เงินให้กู้ยืม (018004) ตั๋วเงิน (018023) เงินให้กู้ยืมอื่น ๆ (018114)เงินกู้ยืมแบบมีระยะเวลา (018033) เงินเบิกเกินบัญชี (018034) ตั๋วเงิน (018035) Demand Deposit (018038) Term Deposit (018041) และ FI Deposit : Demand Deposit (018046) Term Deposit (018049) และ Arrangement Currency Flag จะมีค่าเป็น ‘0’ (เงินตราต่างประเทศ)เท่านั้น  ถ้า Movement Amount Type = Other Change (014033) แล้ว Arrangement Type ที่เป็นไปได้เท่ากับ เงินเบิกเกินบัญชี (018003) เงินให้กู้ยืม (018004) ตั๋วเงิน (018023) เงินให้กู้ยืมอื่น ๆ (018114) และ Arrangement Currency Flag จะมีค่าที่เป็นไปได้ทั้ง ‘0’ (เงินตราต่างประเทศ) และ ‘1’ (เงินบาท) | Schema Validation:  1. ให้รายงานเฉพาะหัวข้อ Exchange Rate Change และ Other Change  2. ถ้า Arrangement Type มีค่าเท่ากับ 018003, 018004, 018023, 018114 และ Movement Amount Type = 014031 (Exchange Rate Change) แล้ว Arrangement Currency Flag จะมีค่าเป็น ‘0’ (เงินตราต่างประเทศ)เท่านั้น  3. ถ้า Arrangement Type มีค่าเท่ากับ 018033, 018034, 018035, 018038, 018041, 018046 และ018049 แล้ว Movement Amount Type = 014031 (Exchange Rate Change) และ Arrangement Currency Flag จะมีค่าเป็น ‘0’ (เงินตราต่างประเทศ)เท่านั้น |
| Movement Amount | จำนวนเงินที่เปลี่ยนแปลง  1. Exchange Rate Change ให้แสดงเครื่องหมายลบหน้าจำนวนเงิน  กรณีเป็นการเปลี่ยนแปลงลดลงจากสิ้นไตรมาสก่อน  2. Other Change ให้แสดงเครื่องหมายลบหน้าจำนวนเงินที่เกิดจากการตัดหนี้สูญ และส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดกรณีเป็นการเปลี่ยนแปลงลดลงจากสิ้นไตรมาสก่อน  (หน่วย: บาท) | Cross Validation: *ข้อมูลที่ไม่ได้ตรวจสอบโดยระบบ*  ค่าสัมบูรณ์ของยอดรวม Movement Amount ที่มีค่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 0 ของ DS\_AMS ที่  Movement Amount Type CL\_ID = Other Change (014033) >=  Movement Amount ของ DS\_LMS ที่ Movement Type CL\_ID   * ตัดบัญชี (202005) + * TDR (Hair cut) (202046) + * อื่น ๆ (202047) |

### Data Set : Deposit Classified by Type of Depositor (DS\_DCD)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด **Deposit Classified by Type of Depositor**เป็นข้อมูลเงินรับฝากรายผู้ฝากแยกตามประเภทผู้ฝากและขนาดเงินฝาก

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

บริษัทเงินทุน

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน (เฉพาะสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลักษณะข้อมูลรายไตรมาส)

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นเดือน (เฉพาะสถาบันการเงินพิเศษของรัฐ ความถี่ทุกสิ้นไตรมาส)

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน เฉพาะสถาบันการเงินพิเศษของรัฐ กำหนดการส่งภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวดไตรมาสที่ 1/49)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน  ยกเว้นสถาบันการเงินพิเศษของรัฐวันที่ต้องเป็นวันสิ้นไตรมาส (มี.ค., มิ.ย., ก.ย., ธ.ค.) ตามปีปฏิทิน |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน รายงานตามประเภทสถาบันการเงินและธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องของระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับกลุ่มสถาบันการเงิน |
| Involved Party Type | ประเภทของผู้ทำสัญญา (Involved Party) |  |
| Protection Flag | ความคุ้มครองตามกฎหมาย ที่กำหนดในพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 และประกาศคณะกรรมการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก  กรณีไม่คุ้มครอง ใส่ ‘0’  กรณีคุ้มครองใส่ ‘1’ |  |
| Outstanding Amount Range | ช่วงยอดคงค้างของเงินรับฝาก แยกตามช่วงเงินฝาก |  |
| Number of Customers | จำนวนรายผู้ฝาก  จำนวนรายผู้ฝาก หมายถึง จำนวนรายผู้ฝากผู้เป็นเจ้าของบัญชีแยกตามเลขที่ประจำตัวของผู้ฝาก เช่น เลขประจำตัวประชาชน เลขที่หนังสือเดินทาง เลขที่จดทะเบียนนิติบุคคล หรือรหัสอื่น ๆ ที่ออกให้โดยหน่วยงานราชการ หรือองค์กรที่น่าเชื่อถือ ทั้งนี้ กรณีบัญชีเงินฝากที่มีชื่อบุคคลหลายคนร่วมกันเป็นเจ้าของบัญชี ต้องรายงานจำนวนรายผู้ฝากทุกรายที่มีสิทธิตามหลักฐานการฝากเงินที่สถาบันการเงินมีอยู่อย่างชัดแจ้ง  ยกตัวอย่าง เช่น กรณีสถาบันการเงินมีบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ของนาย ก จำนวน 5 บัญชี ให้สถาบันการเงินรายงานจำนวนรายผู้ฝากจำนวน 1 ราย หรือกรณีมีบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ของนาย ก จำนวน 5 บัญชี และมีบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ร่วมระหว่างนาย ก และ นาย ข จำนวน 1 บัญชี  ให้สถาบันการเงินรายงานจำนวนรายผู้ฝากจำนวน 2 ราย เป็นต้น |  |
| Arrangement Type | ประเภทหรือรูปแบบของสัญญา (Arrangement type)ที่เป็นเงินรับฝาก |  |
| Total Outstanding Amount | ยอดเงินคงค้างเฉพาะสกุลเงินบาท | Cross Validation:  DS\_DCD vs DS\_ARS  ข้อมูลที่ตรวจสอบ : เงินรับฝาก  รายละเอียดการตรวจสอบศึกษาได้จาก เอกสาร Cross Validation : DCD-ARS |

### Data Set : Lending Movement Summary (DS\_LMS)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุดLending Movement Summary เป็นข้อมูลสรุปการเปลี่ยนแปลงของเงินให้สินเชื่อ การเปลี่ยนแปลงสถานะการเป็น NPL(โดยให้รายงานด้วยยอดคงค้างสุทธิหลังจากหักรายได้รอตัดบัญชีแล้ว) และวงเงินให้สินเชื่อ

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

บริษัทเงินทุน

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวดไตรมาสที่ 1/48)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นไตรมาส (มี.ค., มิ.ย., ก.ย., ธ.ค.) ตามปีปฏิทิน |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน รายงานตามประเภทสถาบันการเงินและธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องของระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับกลุ่มสถาบันการเงิน |
| Arrangement Type | ประเภทการให้สินเชื่อ (เฉพาะเงินให้สินเชื่อ) |  |
| Lending Business type | ประเภทธุรกิจที่นำเงินไปใช้ซึ่งอาจจะต่างจากประเภทธุรกิจของผู้กู้ ใช้รหัสมาตรฐานประเภทธุรกิจ (ยกเว้นลูกหนี้ที่เป็นบุคคลธรรมดาและกู้เพื่อการอุปโภคส่วนบุคคลใช้ Classification ใน Personal Consumption) | Data Set Validation:  ตรวจสอบรหัสว่าอยู่ในรหัสมาตรฐานประเภทธุรกิจ (ISIC BOT Code Rev.4) ในระดับต่ำสุดของหมวดนั้น ๆ (รหัสที่มีใน ISIC BOT คอลัมน์ชื่อ“รายงานข้อมูล DMS”) หรือหมวดย่อยสุดใน Classification ชื่อ Personal Consumption |
| NPL Flag | การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นมีผลกระทบต่อจำนวน NPL ของสถาบันการเงินหรือไม่  ไม่กระทบ = ‘0’, กระทบ = ‘1’  ยกเว้น การรายงานการเปลี่ยนแปลงวงเงินให้รายงาน NPL Flag= ‘0’ |  |
| Movement Type | ประเภทการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นระหว่างงวด |  |
| Movement Amount | จำนวนเงินที่เปลี่ยนแปลง  สำหรับลูกหนี้เงินเบิกเกินบัญชี ให้รายงาน Movement Type และ Movement Amount เป็นจำนวนเงินที่เปลี่ยนแปลงสุทธิ (ยอด Net) ที่เกิดขึ้นในงวดนั้น (ยอดคงค้างปลายงวด – ยอดคงค้างต้นงวด) เช่น ในงวด มี.ค. 48 มีการให้สินเชื่อเพิ่มและรับชำระหนี้คืน ทั้งสิ้น 5 รายการ จากลูกหนี้เงินเบิกเกินบัญชี 1 ราย (รายเก่า) โดยมียอดคงค้างปลายงวดเพิ่มขึ้น สุทธิ 100 บาท ให้ สง. รายงาน Movement Type ด้วย Code 202051 หรือ 202052 แล้วแต่กรณี (ให้สินเชื่อเพิ่ม รายเก่า) 100 บาท เป็นต้น | Cross Validation: *ข้อมูลที่ไม่ได้ตรวจสอบโดยระบบ*  1. การเปลี่ยนแปลงจำนวนเงิน  ยอดคงค้างปลายงวดในรายงาน TCS (ณ สิ้นไตรมาสนี้)=  (ยอดคงค้างปลายงวดในรายงาน TCS ( ณ สิ้นไตรมาสที่แล้ว) –  ยอดลดลง (LMS) + ยอดเพิ่มขึ้น (LMS)  2. การเปลี่ยนปลงของ NPL  ยอดคงค้างปลายงวดในรายงาน TCS ที่มี  Asset Classification Type 020013, 020014, 020015 (ณ สิ้นไตรมาสนี้) =  ยอดคงค้างปลายงวด ในรายงาน TCS ที่มี  Asset Classification Type 020013, 020014, 020015 ( ณ สิ้นไตรมาสที่แล้ว) -  ยอดลดลง (LMS) ที่มี NPL Flag= ‘1’ +  ยอดเพิ่มขึ้น (LMS) ที่มี NPL Flag= ‘1’ –  NPL ลดลง จำนวนเงินไม่เปลี่ยนแปลง (Movement Type 202058, 202059, 202060) (LMS) +  NPL เพิ่มขึ้น จำนวนเงินไม่เปลี่ยนแปลง (Movement Type 202055, 202056) (LMS)  3. การเปลี่ยนแปลงวงเงิน (LMS)  วงเงินปลายงวด( ณ สิ้นไตรมาสนี้)(Movement Type 202037) = วงเงินต้นงวด (ณ สิ้นไตรมาสนี้) (Movement Type 202032) +  วงเงินเพิ่มใหม่(Movement Type 202034) +  วงเงินเพิ่มรายเก่า (Movement Type 202035) -  วงเงินลดรายเก่า (Movement Type 202036) |

### Data Set : Lending Operation Progress Outstanding (DS\_LOS)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Lending Operation Progress Outstanding**เป็นข้อมูลสรุปสินเชื่อที่อยู่ระหว่างการดำเนินการทางศาล**

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ  
**สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ**

**บริษัทเงินทุน**

**บริษัทเครดิตฟองซิเอร์**

**ลักษณะข้อมูล**

**ราย**ไตร**มาส**

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

**ทุกสิ้นไตรมาส**

**กำหนดการส่ง**

**ภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน**

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Data Set Date | วันที่ของข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นไตรมาส (มี.ค., มิ.ย., ก.ย., ธ.ค.) ตามปีปฏิทิน |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน รายงานตามประเภทสถาบันการเงินและธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องของระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับกลุ่มสถาบันการเงิน |
| Court Case Item | กระบวนการทางศาล ตามคำสั่งผู้ตรวจการลงวันที่ 10 สิงหาคม 2543 |  |
| Operation Progress Term Range | ระยะเวลาคงค้างในแต่ละสถานะการดำเนินการ |  |
| Number of Customers | ให้รายงานเป็นจำนวนลูกหนี้ เมื่อลูกหนี้ยังไม่ได้เข้าสู่การดำเนินการทางศาล หรือรายงานเป็นจำนวนคดี เมื่อลูกหนี้อยู่ในระหว่างการดำเนินการทางศาล, ศาลพิพากษาแล้วแต่ยังไม่ได้บังคับคดี และอยู่ระหว่างบังคับคดี |  |
| Outstanding Amount | จำนวนยอดคงค้างตามบัญชี |  |
| Claim Outstanding Amount | จำนวนยอดคงค้างตามสิทธิเรียกร้อง |  |
| Collateral Amount | มูลค่าหลักประกัน |  |

### Data Set : Lending Purpose Summary (DS\_LPS)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Lending Purpose Summary เป็นข้อมูลสรุปวัตถุประสงค์การให้สินเชื่อแยกตามประเภทลูกหนี้ (โดยให้รายงานด้วยยอดคงค้างสุทธิหลังจากหักรายได้รอตัดบัญชีแล้ว)

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ  
 สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

บริษัทเงินทุน

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นเดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน รายงานตามประเภทสถาบันการเงินและธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มสถาบันการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน |
| Lending Arrangement Type | เงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทลูกหนี้ |  |
| Purpose Type | เงินให้สินเชื่อที่แยกตามวัตถุประสงค์การกู้ โดยแยกเป็น 3 หลักใหญ่ คือ เพื่ออุปโภคบริโภคส่วนบุคคล, เพื่อการพาณิชย์ และเพื่ออื่น ๆ |  |
| Number of Accounts | จำนวนบัญชี |  |
| Total Outstanding Amount | จำนวนยอดสินเชื่อคงค้างตามบัญชี | Cross Validation:  DS\_BLS vs DS\_LPS  ข้อมูลที่ตรวจสอบ : เงินให้สินเชื่อ  รายละเอียดการตรวจสอบศึกษาได้จาก เอกสาร Cross Validation : LPS-BLS |

### Data Set : Lending Summary classified by Business (DS\_LSB)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุดLending Summary classified by Business เป็นข้อมูลสรุปเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทธุรกิจ (โดยให้รายงานด้วยยอดคงค้างสุทธิหลังจากหักรายได้รอตัดบัญชีแล้ว)

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

บริษัทเงินทุน

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวดไตรมาสที่ 1/48)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นไตรมาส (มี.ค., มิ.ย., ก.ย., ธ.ค.) ตามปีปฏิทิน |
| Branch Number | รหัสสาขาของสถาบันการเงิน รายงานตามรหัสมาตรฐานของสาขาสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  1. ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสาขาสถาบันการเงิน  2. ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างรหัสสาขา กับ รหัสสถาบันการเงิน |
| Business Size | แยกขนาดธุรกิจออกเป็นขนาดย่อม, กลาง และใหญ่ **ยกเว้น**  - ข้อมูลของสาขาและสำนักงานตัวแทนที่อยู่ในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ไทย  - ข้อมูลของลูกหนี้ที่เป็นบุคคลธรรมดาและกู้เพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล |  |
| Lending Business type | ประเภทธุรกิจที่นำเงินไปใช้ซึ่งอาจจะต่างจากประเภทธุรกิจของผู้กู้ ใช้รหัสมาตรฐานประเภทธุรกิจ (ยกเว้นลูกหนี้ที่เป็นบุคคลธรรมดาและกู้เพื่อการอุปโภคส่วนบุคคลใช้ Classification ใน Personal Consumption) | Data Set Validation:  ตรวจสอบรหัสว่าอยู่ในรหัสมาตรฐานประเภทธุรกิจ (ISIC BOT Code Rev.4) ในระดับต่ำสุดของหมวดนั้น ๆ (รหัสที่มีใน ISIC BOT คอลัมน์ชื่อ“รายงานข้อมูล DMS”) หรือหมวดย่อยสุดใน Classification ชื่อ Personal Consumption |
| Number of Customers | จำนวนรายลูกหนี้ |  |
| Total Outstanding Amount | ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อ | Data Set Validation: *ข้อมูลที่ไม่ได้ตรวจสอบโดยระบบ*  1. Lending Summary classified by Business (Total Outstanding Amount) =  Balance Sheet Item ชุดรวมทุกสำนักงาน  2.1.2 เงินให้สินเชื่อ (955010) +  2.2.2 เงินให้สินเชื่อ (955015) +  3.1.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (955030) +  3.2.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (955051) +  3.3.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (955070) +  7.1.1 เงินให้สินเชื่อ (955124) -  (2.6 หัก รายได้รอตัดบัญชี (955021) +  7.1.4 หัก รายได้รอตัดบัญชี (955129))  2. การตรวจสอบกับข้อมูล Provision Summary (DS\_PVS)  2.1 กรณีธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศบริษัทเงินทุนบริษัทเครดิตฟองซิเอร์  Lending Summary classified by Business(Total Outstanding Amount) = Provision Summary Item (1.1.1.1 สินเชื่อจัดชั้น )  2.2 กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ  Lending Summary classified by Business(Total Outstanding Amount) >= Provision Summary Item (1.1.1.1 สินเชื่อจัดชั้น )  3. การตรวจสอบกับข้อมูล Branch Summary (DS\_BSM)  ยอดรวม Total Outstanding Amount (DS\_LSB) =  ยอดรวม Amount (DS\_BSM) : Branch Summary Item =  (เงินเบิกเกินบัญชี (073008) + เงินให้กู้ยืม (073009) +  ตั๋วเงิน (073010) + อื่นๆ (073012)) |

### Data Set : Total Classified Lending Summary (DS\_TCS)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Total Classified Lending Summary เป็นข้อมูลสรุปเงินให้สินเชื่อและสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้องจัดชั้นแยกตามประเภทธุรกิจ (โดยให้รายงานด้วยยอดคงค้างสุทธิหลังจากหักรายได้รอตัดบัญชีแล้ว)

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

บริษัทเงินทุน

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นเดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด ม.ค. 48)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน รายงานตามประเภทสถาบันการเงินและธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มสถาบันการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน |
| Arrangement Type | ประเภทการให้สินเชื่อ (เฉพาะเงินให้สินเชื่อ และสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้อง) |  |
| Business Size | แยกขนาดธุรกิจออกเป็นขนาดย่อม, ขนาดกลาง และขนาดใหญ่ | Data Set Validation:  **กรณีธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ**  ตรวจสอบ Business Size ต้องไม่มีค่า กรณีที่  1. CL\_FI Reporting Group Id = ชุด Solo (116002) และ  2. Arrangement Type เป็นรายการย่อยภายใต้ สินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้อง (018050) หรือ  3. Lending Business Type เป็นการกู้เพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล (241001 – 241041)  ตรวจสอบ Business Size ต้องมีค่า กรณีที่  1. CL\_FI Reporting Group Id = ชุด รวมทุกสำนักงานในประเทศ (116003) และ  2. Arrangement Type เป็นรายการย่อยภายใต้ เงินให้สินเชื่อ (018002) และ  3. Lending Business Type เป็น รหัสมาตรฐานประเภทธุรกิจ ISIC BOT Code  ( Business Size ไม่มีค่า กรณี Arrangement Type เป็นเงินให้สินเชื่อ และ Lending Business Type รหัสมาตรฐานประเภทธุรกิจ ในส่วนของข้อมูลที่มาจากสาขาธนาคารพาณิชย์ไทยในต่างประเทศ)  **กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ**  ตรวจสอบ Business Size ต้องมีค่า กรณีที่  1. CL\_FI Reporting Group Id = ชุด รวมทุกสำนักงานในประเทศ (116003) และ  2. Arrangement Type เป็นรายการย่อยภายใต้ เงินให้สินเชื่อ (018002) และ  3. Lending Business Type เป็น รหัสมาตรฐานประเภทธุรกิจ ISIC BOT Code  ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขจะไม่มีค่า  **บริษัทเงินทุน, บริษัทเครดิตฟองซิเอร์**  ตรวจสอบ Business Size ต้องมีค่า กรณีที่  1. CL\_FI Reporting Group Id = ชุด Solo (รวมทุกสำนักงาน) (116002) และ  2. Arrangement Type เป็นรายการย่อยภายใต้ เงินให้สินเชื่อ (018002) และ  3. Lending Business Type เป็น รหัสมาตรฐานประเภทธุรกิจ  ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขจะไม่มีค่า |
| Lending Business type | ประเภทธุรกิจที่นำเงินไปใช้ซึ่งอาจจะต่างจากประเภทธุรกิจของผู้กู้ ใช้รหัสมาตรฐานประเภทธุรกิจ (ยกเว้นลูกหนี้ที่เป็นบุคคลธรรมดาและกู้เพื่อการอุปโภคส่วนบุคคลใช้ Classification ใน Personal Consumption) |  |
| Asset and Contingent Classification Type | ประเภทการจัดชั้นและสินเชื่อที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม  ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท.ประกาศกำหนด เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง ของสถาบันการเงิน |  |
| TDR Type | เกณฑ์การปรับโครงสร้างหนี้ |  |
| Operation Progress | สถานะการดำเนินการสุดท้าย ณ วันที่รายงาน |  |
| Total Outstanding Amount | ยอดเงินคงค้างก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | Data Set Validation:  กรณีธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ  Data Set \_TCS (Total Outstanding Amount):  CL\_FI Reporting Group Id 116002  ที่ Business Size มีค่า  CL\_Arrangement Type ที่ไม่ใช่ Code 018330, 018051 ถึง 018054 และ  CL\_Lending Business Type ที่เป็นรหัสมาตรฐานประเภทธุรกิจ (ตรวจสอบ รหัสที่มีใน ISIC BOT คอลัมน์ชื่อ“รายงานข้อมูล DMS”) =  Data Set \_TCS (Total Outstanding Amount):  CL\_FI Reporting Group Id 116003  ที่ Business Size มีค่า  CL\_Arrangement Type ที่ไม่ใช่ Code 018330, 018051 ถึง 018054 และ  CL\_Lending Business Type ที่เป็นรหัสมาตรฐานประเภทธุรกิจ (รหัสที่มีใน ISIC BOT คอลัมน์ชื่อ“รายงานข้อมูล DMS”)  Cross Validation:  DS\_BLS vs DS\_TCS  ข้อมูลที่ตรวจสอบ: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและเงินให้สินเชื่อ  รายละเอียดการตรวจสอบศึกษาได้จาก เอกสาร Cross Validation: TCS-BLS  DS\_TCS vs DS\_PVS  ข้อมูลที่ตรวจสอบ: สินเชื่อจัดชั้น  รายละเอียดการตรวจสอบศึกษาได้จาก เอกสาร Cross Validation: TCS-PVS  DS\_TCS vs DS\_ARS  ข้อมูลที่ตรวจสอบ: เงินให้สินเชื่อ  รายละเอียดการตรวจสอบศึกษาได้จาก เอกสาร Cross Validation: TCS-ARS  DS\_TCS vs DS\_LSB  ข้อมูลที่ตรวจสอบ: ยอดรวมสินเชื่อ  รายละเอียดการตรวจสอบศึกษาได้จาก เอกสาร Cross Validation : TCS-LSB |
| Net Outstanding Amount | ยอดเงินคงค้างหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น  ให้รายงานยอดเงินคงค้างหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เฉพาะเงินให้สินเชื่อด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing , POCI) (Asset and Contingent Classification Type = 020013, 020014, 020015)  สำหรับเงินให้สินเชื่อในชั้น Performing , Under-performing (Asset and Contingent Classification Type = 020011, 020012) และสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้อง (Arrangement Type = 018051, 018330, 018052, 018053, 018054) ให้รายงานยอดเงินคงค้างหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น = 0 | Schema Validation:  ตรวจสอบ Net Outstanding Amount < = Total Outstanding Amount (ยกเว้น Arrangement Type = 018330 ไม่ตรวจสอบ)  Cross Validation  ข้อมูลที่ตรวจสอบ: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและเงินให้สินเชื่อ  รายละเอียดการตรวจสอบศึกษาได้จาก เอกสาร Cross Validation: TCS-BLS |

### Data Set : Trouble Debts Restructuring Summary (DS\_TDR)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุดTrouble Debts Restructuring Summary เป็นข้อมูลการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีอยู่ ณ วันสิ้นไตรมาสที่รายงาน และลูกหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้เสร็จแล้วที่เพิ่มขึ้นในระหว่างไตรมาสที่รายงาน แยกตามประเภทธุรกิจ (โดยให้รายงานด้วยยอดคงค้างสุทธิหลังจากหักรายได้รอตัดบัญชีแล้ว)

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

บริษัทเงินทุน

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวดไตรมาสที่ 1/48)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นไตรมาส (มี.ค., มิ.ย., ก.ย., ธ.ค.) ตามปีปฏิทิน |
| Branch Number | รหัสสาขาของสถาบันการเงิน รายงานตามรหัสมาตรฐานของสาขาสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  1. ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสาขาสถาบันการเงิน  2. ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างรหัสสาขา กับ รหัสสถาบันการเงิน |
| Lending Business type | ประเภทธุรกิจที่นำเงินไปใช้ซึ่งอาจจะต่างจากประเภทธุรกิจของผู้กู้ ใช้รหัสมาตรฐานประเภทธุรกิจ (ยกเว้นลูกหนี้ที่เป็นบุคคลธรรมดาและกู้เพื่อการอุปโภคส่วนบุคคลใช้ Classification ใน Personal Consumption) | Data Set Validation:  ตรวจสอบรหัสว่าอยู่ในรหัสมาตรฐานประเภทธุรกิจ (ISIC BOT Code Rev.4) ในระดับต่ำสุดของหมวดนั้น ๆ (รหัสที่มีใน ISIC BOT คอลัมน์ชื่อ“รายงานข้อมูล DMS”) หรือหมวดย่อยสุดใน Classification ชื่อ Personal Consumption |
| TDR Status | สถานะการปรับปรุงโครงสร้างหนี้  ‘1’= ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีอยู่ ณ วันสิ้นไตรมาสที่รายงาน  ‘0’= ลูกหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้เสร็จแล้วที่เพิ่มขึ้นในระหว่างไตรมาสที่รายงาน |  |
| Number of Customers | จำนวนรายลูกหนี้  กรณี TDR Status = ‘1’ หมายถึง จำนวนรายลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีอยู่ ณ วันสิ้นไตรมาสที่รายงาน  กรณี TDR Status = ‘0’ หมายถึง จำนวนรายลูกหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้เสร็จแล้วที่เพิ่มขึ้นในระหว่างไตรมาสที่รายงาน |  |
| Outstanding or Movement Amount | ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อที่อยู่ระหว่างปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้เสร็จแล้วที่เพิ่มขึ้นในไตรมาสที่รายงาน  กรณี TDR Status = ‘1’ หมายถึง ยอดหนี้ตามบัญชี ณ วันสิ้นไตรมาสที่รายงานของลูกหนี้ที่สถาบันการเงินกำลังพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ แต่ยังไม่บรรลุข้อตกลงของเงื่อนไขในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เนื่องจากอยู่ระหว่างการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ หรือการแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงิน เพื่อวิเคราะห์ข้อมูลประกอบการตัดสินใจว่าจะปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือไม่  กรณี TDR Status = ‘0’ หมายถึง ยอดหนี้ตามบัญชีก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่สถาบันการเงินได้บรรลุถึงข้อตกลงในเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เพิ่มขึ้นในระหว่างไตรมาสที่รายงาน |  |
| Accrued Interest Amount | ดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้ว  กรณี TDR Status = ‘1’ หมายถึง ยอดดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีอยู่ ณ วันสิ้นไตรมาสที่รายงาน  กรณี TDR Status = ‘0’ หมายถึง ยอดดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วของลูกหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้เสร็จแล้วที่เพิ่มขึ้นในระหว่างไตรมาสที่รายงาน |  |

## Subject Area : FI Liquidity Status

### Data Set : Liquidity Coverage Ratio (DS\_LCR)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Liquidity Coverage Ratio ข้อมูลสินทรัพย์สภาพคล่อง เป็นการรายงานตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ตามเกณฑ์ BASEL III มีวัตถุประสงค์เพื่อรวบรวมข้อมูลประกอบการวิเคราะห์ระดับและแนวโน้มความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ของ ธพ. และระบบ ธพ. โดยรวมอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

บริษัทเงินทุน

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นเดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวดเดือน ม.ค. 59)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน รายงานตามประเภทสถาบันการเงินและธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มสถาบันการเงิน |
| Liquidity Coverage Ratio Item | รายการการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่อง |  |
| Booking Type | รหัสประเภทบัญชี | Data Set Validation:  ค่าที่เป็นไปได้ของ Liquidity Coverage Ratio Item ตาม Booking Type  ตรวจสอบ Booking Type มีค่า = บัญชีเพื่อการค้า (445001)  ถ้า Liquidity Coverage Ratio Item มีค่าเท่ากับ 469008 – 469011, 469013 – 469014, 469017 – 4690024 และ 469027 – 469032  ตรวจสอบ Booking Type มีค่า = บัญชีเพื่อการธนาคาร (445002)  ถ้า Liquidity Coverage Ratio Item มีค่าเท่ากับ 469003, 469005, 469006, 469008 – 469011, 469013 – 469014, 469017 – 4690024 และ 469027 – 469032  Booking Type จะไม่มีค่าถ้า Liquidity Coverage Ratio Item นอกเหนือจาก 1 และ 2 ข้างต้น |
| Currency Id | รหัสสกุลเงิน สกุลเงินบาทและสกุลเงินตราต่างประเทศที่มีนัยสำคัญ\*  ส่วนสกุลเงินตราต่างประเทศที่ไม่เข้าเกณฑ์สกุลนัยสำคัญ ให้รายงานเป็นจำนวนเงินรวม โดยไม่ต้องใส่รหัสสกุลเงิน  \*สกุลเงินอื่นที่มีนัยสำคัญ หมายถึง สกุลเงินที่ผลรวมของหนี้สินในสกุลเงินนั้นและภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงิน (Off balance sheet) ประเภท Foreign exchange forward และ Cross currency swaps ที่จะทำให้เกิดกระแสเงินไหลออกในสกุลนั้นมากกว่าหรือเทียบเท่ากับร้อยละ 5 ของผลรวมของหนี้สินทั้งสิ้นและภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะทางการเงิน (Off balance sheet) ประเภท Foreign exchange forward และ Cross currency swaps |  |
| Market Value | มูลค่าตลาดของรายการ (หน่วย: บาท) |  |
| Amount | จำนวนเงินของรายการ (หน่วย: บาท)  (จำนวนเงินของรายการเป็นจำนวนเงินก่อนปรับค่า Haircut, Run-Off Rate และ Inflow Rate)  Liquidity Coverage Ratio Item ที่ 469392 Amount มีค่าเป็นร้อยละ และไม่ต้องใส่เครื่องหมาย % ตัวอย่างเช่น 114.35 เป็นต้น |

### Data Set : Liquidity Assessment 1 (DS\_LQ1)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Liquidity Assessment 1 เป็นข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ของสถาบันการเงิน

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

บริษัทเงินทุน

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

**ลักษณะข้อมูล**

รายวัน (เฉพาะสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลักษณะข้อมูลรายเดือน)

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นปักษ์ (เฉพาะสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ความถี่ทุกสิ้นเดือน)

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 10 วัน นับจากวันสิ้นปักษ์ที่รายงาน เฉพาะสถาบันการเงินเฉพาะกิจ กำหนดการส่ง ภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลปักษ์วันที่ 14-27 มีนาคม 2550)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสุดท้ายของแต่ละปักษ์ |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน รายงานตามประเภทสถาบันการเงินและธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องของระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับกลุ่มสถาบันการเงิน |
| Item Date | วันที่ของชุดรายการ การรายงานรวมวันหยุดทำการด้วย | Data Set Validation:  Item Date ต้องมีค่าอยู่ในช่วง 14 วัน ของปักษ์ที่รายงาน และวันที่ต้องไม่ซ้ำกัน |
| Liquidity Assessment Item | รายการสินทรัพย์สภาพคล่อง โดยรหัสย่อยภายใต้รหัสของรายการถอนเงินฝากระหว่างเดือนและรายละเอียดประกอบการประเมินฐานะสภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือน ให้รายงานเฉพาะวันสิ้นเดือน |  |
| Amount | จำนวนเงินของรายการ (หน่วย: บาท) |  |

### Data Set : Net Stable Funding Ratio (DS\_NFR)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Net Stable Funding Ratio ข้อมูลการดำรงอัตราส่วนแหล่งเงินที่มีความมั่นคงและความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง เป็นการรายงานโครงสร้างแหล่งเงินที่จะใช้ในการสนับสนุนกิจกรรมในระยะปานกลางและระยะยาวของธนาคารพาณิชย์ (ธพ.) ตามหลักเกณฑ์ BASEL III ซึ่งเป็นการรายงานเพิ่มเติมจากการรายงานสินทรัพย์สภาพคล่องภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Data Set ชุด Liquidity Coverage Ratio) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรวบรวมข้อมูลประกอบการวิเคราะห์ระดับและแนวโน้มความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของ ธพ. และระบบ ธพ. อย่างครบถ้วน และมีประสิทธิภาพ

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นไตรมาส (เริ่มส่งข้อมูลงวดไตรมาส 1/62)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นไตรมาสตามปีปฏิทิน |
| FI Reporting Group Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มสถาบันการเงิน |
| Net Stable Funding Ratio Item | รายการการดำรงอัตราส่วนแหล่งเงินที่มีความมั่นคงและความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง |  |
| NSFR Remaining Term Range | อายุคงเหลือ | Data Set Validation:  1. ค่าที่เป็นไปได้ของ Net Stable Funding Ratio Item ตาม NSFR Remaining Term Range  1.1 Net Stable Funding Ratio Item = 477053, 477061, 477254 ค่า NSFR Remaining Term Range ที่เป็นไปได้มีค่าเท่ากับ 310039  1.2 Net Stable Funding Ratio Item = 477003, 477004 ค่า NSFR Remaining Term Range ที่เป็นไปได้มีค่าเท่ากับ 310041  1.3 Net Stable Funding Ratio Item = 477197, 477199 - 477201 ค่า NSFR Remaining Term Range ที่เป็นไปได้มีค่าเท่ากับ 310039 และ 310040  1.4 Net Stable Funding Ratio Item = 477005, 477006, 477008 - 477010, 477012 - 477014, 477016 - 477018, 477020 - 477023, 477025 - 477029, 477046, 477051, 477054, 477064, 477065, 477067 - 477069, 477072, 477074 - 477076, 477078, 477080 - 477082, 477087, 477089 - 477091, 477093, 477095 - 477097, 477099, 477101 - 477103, 477106, 477108 - 477110, 477112, 477114 - 477116, 477119, 477121 - 477123, 477125, 477127 - 477129, 477132, 477134 - 477136, 477138, 477140 - 477142, 477145, 477147 - 477149, 477152, 477154 - 477156, 477158, 477160 - 477162, 477165, 477167 - 477169, 477171, 477173 - 477176, 477179, 477181 - 477183, 477185, 477187 - 477189, 477191, 477193 - 477195, 477209, 477211 - 477214, 477246, 477253, 477255, 477256 ค่า NSFR Remaining Term Range ที่เป็นไปได้มีค่าเท่ากับ 310039, 310040 และ 310041  1.5 Net Stable Funding Ratio Item มีค่าเท่ากับ 477032, 477034, 477035, 477037, 477039, 477040, 477043 - 477045, 477048, 477049, 477057, 477058, 477203, 477205 - 477207, 477223, 477225, 477226, 477229, 477231, 477232, 477234, 477236, 477237, 477242 - 477245, 477247, 477249 - 477251, 477259 - 477265, 477268 - 477272 ค่า NSFR Remaining Term Range ที่เป็นไปได้เท่ากับ 310029  1.6 Net Stable Funding Ratio Item มีค่าเท่ากับ 477052 และ 477055 ค่า NSFR Remaining Term Range ที่เป็นไปได้มีค่าเท่ากับ 310029, 310039, 310040 และ 310041 |
| NSFR Value | จำนวนเงินของรายการ หน่วยจะเป็นบาท โดยรูปแบบจะเป็นตัวเลข 20 หลัก ตัวเลขจำนวนเต็ม 18 หลัก ทศนิยม 2 หลัก  (จำนวนเงินของรายการเป็นจำนวนเงินก่อนปรับค่า ASF factor และ RSF factor ยกเว้นรายการ 477068 ให้ใส่จำนวนเงินหลังคูณค่า RSF factor แล้ว)  Net Stable Funding Ratio Item ที่ 477272 Amount มีค่าเป็นร้อยละ และไม่ต้องใส่เครื่องหมาย % ตัวอย่างเช่น 114.35 เป็นต้น  Net Stable Funding Ratio Item 477058 กรณีที่มีค่าเท่ากับ Unlimited (วงเงินไม่จำกัด) ให้กรอก เป็นตัวเลข 999999999999999999.99 | Data Set Validation:  1. ต้องมีค่ามากกว่าหรือเท่ากับศูนย์  2. ผลรวมของ NSFR value ตาม Net Stable Funding Ratio Item และ NSFR Remaining Term Range ต้องมีค่าดังนี้  2.1 NSFR value ของ Net Stable Funding Ratio Item 477255 และ 477054 ในแต่ละ Remaining Term Range ต้องมีค่าเท่ากัน  2.2 ผลรวม NSFR value ของ Net Stable Funding Ratio Item และ NSFR Remaining Term Range ตามเงื่อนไขที่กำหนด ต้องมีค่าตรงตามที่ระบุดังนี้  2.2.1 ผลรวมของ NFSR Value ของ Net Stable Funding Ratio Item “11.5 หลักประกันเริ่มต้น (Initial margin) ทุกประเภทที่ได้รับจากคู่สัญญาทั้งสิ้น แยกตามอายุคงเหลือของธุรกรรมอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้อง” (477046) รวมทุก NSFR Remaining Term Range (310039, 310040, 310041) ต้องเท่ากับ ผลรวมของ Net Stable Funding Ratio Item หลักประกันเริ่มต้น (Initial margin) ที่ได้รับจากคู่สัญญาทั้งสิ้น “11.4.1 ส่วนที่ได้รับเป็นเงินสด” (477043) + “11.4.2 ส่วนที่ได้รับเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1” (477044) และ “11.4.3 ส่วนที่ได้รับเป็นสินทรัพย์อื่นที่ไม่ใช่สินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1” (477045) ทุก NFSR Remaining Term Range (310029)  2.2.2 ผลรวมของ NFSR Value ของ Net Stable Funding Ratio Item “13.1 วงเงิน Committed line ที่ได้รับจากสำนักงานใหญ่ หรือสำนักงานสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและเป็นศูนย์กลางการบริหารสาขาของธนาคารพาณิชย์ในภูมิภาค (Regional hub) ที่นับเป็น Available Stable Funding ตามหลักเกณฑ์ NSFR” (477057) ทุก NSFR Remaining Term Range (310029) <= 0.4 \* [ผลรวมของ (NSFR value \* ค่าแปลงสภาพ) ของรายการย่อย Net Stable Funding Ratio Item ทุกรายการ ตั้งแต่ 477061 ถึง 477220 และ 477253 ถึง 477271 บวกด้วย ผลรวมของ (NSFR Value ที่ได้จากการคำนวณ \* ค่าแปลงสภาพ) ของ Net Stable Funding Ratio Item 477238 477239 และ 477252]  **รายละเอียดการคำนวณ NSFR Value ของ Net Stable Funding Ratio Item 477238 477239 และ 477252 มีดังนี้**   1. Net Stable Funding Ratio Item 477238 สินทรัพย์จากธุรกรรมอนุพันธ์ คำนวณโดยนำสินทรัพย์จากธุรกรรมอนุพันธ์ (NFSR Item 477222) ลบด้วยหลักประกันผันแปรในรูปของเงินสด (Cash variation margin) ที่ได้รับจากคู่สัญญา (NFSR Item 477228) [477238 = 477222 - 477228] 2. Net Stable Funding Ratio Item 477239 ความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินจากธุรกรรมอนุพันธ์ คำนวณจากร้อยละ 5 ของฐานะของหนี้สินจากธุรกรรมอนุพันธ์ (NFSR Item 477031) [477239 = 477031 \* 0.05] 3. Net Stable Funding Ratio Item 477252 ฐานะของความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคงจากหลักประกันขั้นต่ำที่วางไว้ และเงินสดหรือสินทรัพย์ที่วางไว้เป็นกองทุนทดแทนความเสียหายจากการผิดนัดชำระราคา (Default fund) ที่สำนักหักบัญชีกลาง (CCP) คำนวณโดยนำหลักประกันเริ่มต้น (Initial margin) ที่วางไว้กับคู่สัญญาทั้งสิ้น (NFSR Item 477240) ลบด้วยหลักประกันเริ่มต้น (Initial margin) ที่วางไว้ในนามของลูกค้า (NFSR Item 477245) และบวกด้วยเงินสดหรือสินทรัพย์อื่นที่วางไว้เป็นกองทุนทดแทนความเสียหายจากการผิดนัดชำระราคา (Default fund) ที่สำนักหักบัญชีกลาง (CCP) (NFSR Item 477251) [477252 = 477240 – 477245 + 477251]   2.2.3 ผลรวมของ NFSR Value ของ Net Stable Funding Ratio Item “12.5.3 หลักประกันเริ่มต้น (Initial margin) ที่วางไว้ในนามของธนาคารพาณิชย์เอง (รวมหลักประกันทุกประเภท) แยกตามอายุคงเหลือของธุรกรรมอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้อง” (477246) รวมทุก NSFR Remaining Term Range (310039, 310040, 310041) ต้องมีค่าเท่ากับ ผลรวมของ Net Stable Funding Ratio Item หลักประกันเริ่มต้น (Initial margin) ส่วนที่วางเพื่อธนาคารพาณิชย์เอง “12.5.1.1 ส่วนที่วางไว้เป็นเงินสด” (477242) + “12.5.1.2 ส่วนที่วางไว้เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 (477243) + “12.5.1.3 ส่วนที่วางไว้เป็นสินทรัพย์อื่นที่ไม่ใช่สินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1” (477244) ทุก NFSR Remaining Term Range (310029)  2.2.4 ผลรวมของ NFSR Value ของ Net Stable Funding Ratio Item “12.5.4 หลักประกันเริ่มต้น (Initial margin) ที่วางไว้ในนามของธนาคารพาณิชย์เองที่วางไว้กับคู่สัญญาที่ไม่ได้รับยกเว้นการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การเรียกและวางหลักประกันสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ (BCBS-IOSCO: Margin requirements for non-centrally cleared derivatives)” (477247) + “12.5.5.1 ส่วนของนิติบุคคลอื่นที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจทางการเงินซึ่งไม่มีความสำคัญในเชิงระบบ” (477249) + “12.5.5.2 ส่วนของรัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) หรือธนาคารเพื่อการชำระเงินระหว่างประเทศ (BIS)” (477250) ทุก NFSR Remaining Term Range (310029) ต้องเท่ากับผลรวมของ Net Stable Funding Ratio Item “12.5.1.1 ส่วนที่วางไว้เป็นเงินสด” (477242) + “12.5.1.2 ส่วนที่วางไว้เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1” (477243) + “12.5.1.3 ส่วนที่วางไว้เป็นสินทรัพย์อื่นที่ไม่ใช่สินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1” (477244) ทุก NFSR Remaining Term Range (310029) |

## Subject Area : FI Financial Performance

### Data Set : Net Profit Distribution (DS\_PDS)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Net Profit Distribution เป็นข้อมูลเกี่ยวกับการจัดสรรกำไรสุทธิ ของสถาบันการเงิน

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ  
 บริษัทเงินทุน  
 บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ  
**ลักษณะข้อมูล**

ราย 6 เดือน(เฉพาะสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลักษณะข้อมูลรายปี)

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้น 6 เดือน (เฉพาะสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ความถี่ทุกสิ้นงวดการบัญชี)

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 4 เดือน นับจากวันสิ้น 6 เดือนที่รายงาน(เฉพาะสถาบันการเงินเฉพาะกิจกำหนดการส่งภายใน 5 เดือน นับจากวันสิ้นงวดการบัญชีที่รายงาน)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นงวดครึ่งปีตามปีบัญชีของสถาบันการเงินนั้น ๆ |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน รายงานตามประเภทสถาบันการเงินและธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องของระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับกลุ่มสถาบันการเงิน |
| Net Profit Distribution Item | รายการจัดสรรกำไรสุทธิ |  |
| Amount | จำนวนเงิน (หน่วย: บาท) | Data Set Validation:  กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร (208018) =  (กำไรสุทธิที่พึงจัดสรรได้ (208005 ผลรวมรายการย่อย) -  การจัดสรร (208006 ผลรวมรายการย่อย)) |

### Data Set : Profit and Loss (DS\_PNL)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Profit and Loss เป็นข้อมูลเกี่ยวกับ รายได้ค่าใช้จ่าย ของสถาบันการเงิน

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ   
 บริษัทเงินทุน   
 บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน อนึ่ง ในกรณีที่ได้มีการแก้ไขงบการเงินตามคำแนะนำของผู้สอบบัญชี ให้สถาบันการเงินจัดส่งรายงานหลังปรับปรุงมาอีก 1 ชุด ภายใน 21 วัน นับแต่วันที่ผู้สอบบัญชีรับรอง

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Branch Number | รหัสสาขาของสถาบันการเงิน รายงานตามรหัสมาตรฐานของสาขาสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  1. ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสาขาสถาบันการเงิน  2. ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างรหัสสาขา กับ รหัสสถาบันการเงิน |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน รายงานตามประเภทสถาบันการเงินและธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มสถาบันการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ซึ่งต้องเป็นวันที่สิ้นไตรมาส 1, ครึ่งปีแรก, ไตรมาส 3, ครึ่งปีหลัง ตามปีบัญชีของสถาบันการเงินนั้น ๆ |
| Data Set Period Month | รอบระยะเวลาสะสมของข้อมูลแทนค่าด้วยตัวเลข 1 หลัก คือ 3 และ 6  3 ใช้แทนไตรมาส 1 และไตรมาส 3  6 ใช้แทนงวดครึ่งปีแรกและงวดครึ่งปีหลัง | Schema Validation:  กรณี Data Set Date เป็น วันที่สิ้นไตรมาส 1 แล้ว Data Set Period Month = 3  กรณี Data Set Date เป็น วันที่สิ้นงวดครึ่งปีแรกแล้ว Data Set Period Month = 6  กรณี Data Set Date เป็น วันที่สิ้นไตรมาส 3 แล้ว Data Set Period Month = 3  กรณี Data Set Date เป็น วันที่สิ้นงวดครึ่งปีหลังแล้ว Data Set Period Month = 6 |
| Profit and Loss Item | รายการของรายได้และค่าใช้จ่าย |  |
| Amount | จำนวนเงินของรายการ (หน่วย: บาท)  การแสดงค่าลบ ( - ) สำหรับจำนวนเงินที่เป็นค่าลบในรายการที่เป็นได้ทั้งค่าบวกและค่าลบ (ค่าลบที่แสดงนั้นจะไม่นับอยู่ในจำนวนหลักตาม Data Type) หากเป็นรายการหักไม่ต้องแสดงค่าลบ ( - ) | Data Set Validation:  1. กำไร (ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ = ผลต่างสุทธิของรายการรายได้และค่าใช้จ่ายทุกประเภท  {11. กำไร (ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ (920626) =  ผลต่างสุทธิของรายการรายได้และค่าใช้จ่ายทุกประเภท  [ 1. รายได้ดอกเบี้ย (920471 ผลรวมรายการย่อย) +  3. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ (920507 ผลรวมรายการย่อย) +  5. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (920544 ผลรวมรายการย่อย) +  6. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน (920578 ผลรวมรายการย่อย) +  7. ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย \*\*[เฉพาะ Conso.] (920593 ผลรวมรายการย่อย) +  8. รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ (920594 ผลรวมรายการย่อย)]  หักด้วย  [ 2. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (920494 ผลรวมรายการย่อย) +  4. ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ (920540 ผลรวมรายการย่อย) +  9. ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ (920599 ผลรวมรายการย่อย) +  10. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (920614 ผลรวมรายการย่อย)] }    2. กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม = กำไร (ขาดทุน) สุทธิ + กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น  {15. กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม (920645) =  [13. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (920630) + 14. กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น (920631 ผลรวมรายการย่อย)]}  3. ข้อ 21. รายการรายได้และค่าใช้จ่ายระหว่างกัน (920657 รายการย่อย) รายงานเฉพาะกรณีธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศที่มีสาขาในต่างประเทศ และให้รายงานไว้ในชุดรวมทุกสำนักงานในต่างประเทศ และชุดรายสำนักงานในต่างประเทศ [FI Reporting Group Id = 116005 และ 116006] เท่านั้น |

## Subject Area : Key Customer Position

### Data Set : Contingent Arrangement (DS\_CAR)

**คำอธิบาย**

Data Set **ชุด** Contingent Arrangement **เป็นข้อมูลเกี่ยวกับภาระผูกพันในภายหน้ารายสัญญาของลูกหนี้**แต่ละรายที่มียอดคงค้างของภาระผูกพัน รวมกันทุกสำนักงาน ตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไปสำหรับธนาคารพาณิชย์ไทย ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ **สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ** และ ตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไปสำหรับ ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย และ บริษัทเงินทุน ยกเว้นการรายงานประเภทภาระผูกพันดังต่อไปนี้

1. ตั๋วเงินเพื่อเรียกเก็บ

2. ภาระผูกพันที่สามารถบอกเลิกสัญญาได้

ทั้งนี้การนับมูลค่าของภาระผูกพันดังกล่าว กรณีที่เป็นภาระผูกพันที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ให้ใช้ยอดคงค้างตามบัญชี (Notional Amount) ส่วนภาระผูกพันประเภทตราสารอนุพันธ์ให้ใช้ยอดคงค้าง (Outstanding Amount) ของ Notional Amount คูณด้วยค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ตามที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุน

ตราสารอนุพันธ์ ได้แก่ สัญญาเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย อนุพันธ์ด้านตราสารหนี้ อนุพันธ์ด้านตราสารทุน อนุพันธ์ด้าน Commodity และอนุพันธ์ด้านเครดิต

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

**สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ**

**บริษัทเงินทุน**

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

**ลักษณะข้อมูล**

**รายเดือน**

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

**ทุกสิ้นเดือน**

**กำหนดการส่ง**

**ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน**

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Branch Number | **รหัสสาขาเจ้าของสัญญา** | Data Set Validation:  1. ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสาขาสถาบันการเงิน  2. ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างรหัสสาขา กับ รหัสสถาบันการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน |
| FI Arrangement Number | เลขที่สัญญาของสถาบันการเงิน ไม่ระบุรูปแบบ (Free Format) |  |
| Currency Id | รหัสสกุลเงินของภาระผูกพันที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ เช่น การรับรอง การรับอาวัล และการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน ฯลฯ | Schema Validation:  ตรวจสอบ Currency Id ต้องมีค่า ถ้า Contingent Type =  018056 to 018073, 018076, 018078 to 018079, 018094, 018281, 018286 (Contingent Type ไม่ใช่กลุ่มของตราสารอนุพันธ์) |
| Contingent Type | ประเภทภาระผูกพันทุกประเภทที่สถาบันการเงินมีภาระที่จะต้องชดใช้ให้แก่บุคคลที่ 3 หากลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ให้ไว้แก่บุคคลที่ 3 ได้  ยกเว้น ประเภทภาระผูกพัน ดังต่อไปนี้  1. ตั๋วเงินเพื่อเรียกเก็บ (018074)  2. ภาระผูกพันที่สามารถบอกเลิกสัญญาได้ (018077) |  |
| Asset and Contingent Classification Type | ประเภทการจัดชั้นและสินเชื่อที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม  ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท.ประกาศกำหนด เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง ของสถาบันการเงิน | Schema Validation:  ตรวจสอบ Asset and Contingent Classification Type ต้องมีค่า  ถ้า Contingent Type = 018056 to 018063, 018068, 018069, 018075 |
| Asset and Contingent Classification Reason | เหตุผลการจัดชั้น ทั้งนี้ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท.ประกาศกำหนด เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง ของสถาบันการเงิน | Schema Validation:  **ตรวจสอบ** Asset and Contingent Classification Reason **ต้องมีค่า**  **ถ้า** Contingent Type **= 018056** to **018063, 018068, 018069, 018075** |
| CCF Rate | ระบุค่า Credit Conversion Factor ตามประกาศของ ธปท. ที่เกี่ยวข้อง |  |
| Minimum Fee Rate | อัตราค่าธรรมเนียมต่ำสุด (ยกเว้นประเภทกลุ่มตราสารอนุพันธ์) | Schema Validation:  ตรวจสอบ Minimum Fee Rate ต้องมีค่า ถ้า Contingent Type =  018056 to 018073, 018076, 018078 to 018079, 018094, 018281, 018286 (Contingent Type ไม่ใช่กลุ่มของตราสารอนุพันธ์) |
| Minimum Fee Rate Unit | หน่วยของอัตราค่าธรรมเนียมต่ำสุด |  |
| Maximum Fee Rate | อัตราค่าธรรมเนียมสูงสุด (ยกเว้นประเภทกลุ่มตราสารอนุพันธ์) | Schema Validation:  ตรวจสอบ Maximum Fee Rate ต้องมีค่า ถ้า Contingent Type =  018056 to 018073, 018076, 018078 to 018079, 018094, 018281, 018286 (Contingent Type ไม่ใช่กลุ่มของตราสารอนุพันธ์) |
| Maximum Fee Rate Unit | หน่วยของอัตราค่าธรรมเนียมสูงสุด |  |
| Primary Involved Party Id | ระบุ Id ของคู่สัญญา ที่ให้กู้ยืม เช่น บุคคลธรรมดา ใช้เลขประจำตัวประชาชน (13 หลัก) นิติบุคคลใช้เลขที่จดทะเบียนนิติบุคคลที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น | Data Set Validation:  ตรวจสอบขนาดความยาวของข้อมูลว่าต้องสอดคล้องกับ Unique Id Type |
| Unique Id Type | ระบุประเภทของ Primary Involved Party เช่น กรณีบุคคลธรรมดาที่รายงานด้วยเลข 13 หลัก ให้ระบุว่าเป็นประเภทเลขประจำตัวประชาชน = code 324001 (Personal Id) |  |
| Review Flag | สถานะการสอบทานภาระผูกพัน  ภาระผูกพันที่ยังไม่สอบทาน หรือ ภาระผูกพันที่ไม่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อให้รายงาน Review Flag = ‘ 0 ’  ภาระผูกพันที่สอบทานแล้ว หรือ ภาระผูกพันที่ได้รับการยกเว้นไม่ต้องสอบทานให้รายงาน Review Flag = ‘ 1 ’ |  |
| Arrangement Contract Date | วันที่ทำสัญญา | Schema Validation:  Arrangement Contract Date <= Data Set Date |
| Arrangement Business Type | ประเภทธุรกิจที่ทำธุรกรรม ใช้รหัสมาตรฐานประเภทธุรกิจ (ยกเว้น ลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดาและทำธุรกรรมเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคลใช้ classification ใน Personal Consumption) | Data Set Validation:  ตรวจสอบรหัสว่าอยู่ในรหัสมาตรฐานประเภทธุรกิจ (ISIC BOT Code Rev.4) ในระดับต่ำสุดของหมวดนั้น ๆ (รหัสที่มีใน ISIC BOT คอลัมน์ชื่อ“รายงานข้อมูล DMS”) หรือหมวดย่อยสุดใน Classification ชื่อ Personal Consumption |
| Arrangement Term | อายุตามสัญญา |  |
| Arrangement Term Unit | หน่วยของอายุสัญญา มี 3 แบบ คือ day, month, year |  |
| Effective Date | วันที่สัญญาเริ่มมีผลบังคับ (กรณีที่เป็นรายการอนุพันธ์ทางการเงินให้รายงานด้วย Trade Date) | Schema Validation:  Effective Date <= Data Set Date |
| Maturity Date | วันที่สัญญาครบกำหนด | Schema Validation:  Maturity Date >= Contract Date  Maturity Date >= Effective Date |
| Buy Currency Id | รหัสสกุลเงินของภาระผูกพันที่เป็นตราสารอนุพันธ์ โดยให้ระบุ Code ของสกุลเงินตราต่างประเทศ/หรือเงินบาทที่สถาบันการเงินซื้อ/ได้รับจากคู่ค้าตามที่ระบุในสัญญา เช่น บาทไทย ใช้ THB, ดอลลาร์สิงคโปร์ ใช้ SGD เป็นต้น ทั้งนี้ ในกรณีตราสารอนุพันธ์ที่มีความเกี่ยวข้องกับเงินสกุลเดียวให้ระบุเงินสกุลนั้นใน Buy Currency Id | Schema Validation:  ตรวจสอบ Buy Currency Id ต้องมีค่า ถ้า Contingent Type =  018082 to 018086, 018088 to 018092, 018306 to 018309, 018311 to 018315, 018317 to 018318, 018320 to 018323, 018324, 018325 to 018326 (Contingent Type เป็นกลุ่มของตราสารอนุพันธ์) |
| Sell Currency Id | รหัสสกุลเงินของภาระผูกพันที่เป็นตราสารอนุพันธ์ โดยให้ระบุ Code ของสกุลเงินตราต่างประเทศ/หรือเงินบาทที่สถาบันการเงินขาย/จ่ายให้คู่ค้าตามที่ระบุในสัญญา เช่น บาทไทย ใช้ THB, ดอลลาร์สิงคโปร์ ใช้ SGD เป็นต้น | Schema Validation:  ตรวจสอบ Sell Currency Id ต้องมีค่า ถ้า Contingent Type =  018082 to 018086, 018088 to 018092, 018306 to 018309, 018311 to 018315, 018317 to 018318, 018320 to 018323, 018324, 018325 to 018326 (Contingent Type เป็นกลุ่มของตราสารอนุพันธ์) |
| Notional Amount | กรณีตราสารอนุพันธ์  ให้รายงานด้วยจำนวนเงินตามสัญญา (Notional Amount) ของตราสารอนุพันธ์ โดยกรณีที่เป็นสัญญาเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนให้รายงาน Notional Amount เป็นเงินสกุลบาท ดังนี้ :  (1) กรณีการแลกเปลี่ยนระหว่างเงินตราต่างประเทศกับเงินสกุลบาท (Foreign Currency against Baht) ให้ใช้จำนวนเงินตราต่างประเทศตามสัญญาคูณด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน  (2) กรณีการแลกเปลี่ยนเงินข้ามสกุล (Cross currency) ให้ใช้จำนวนเงินตราต่างประเทศตามสัญญา (ด้านซื้อ) คูณด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน  ส่วนตราสารอนุพันธ์อื่น ๆ ที่ไม่เกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยน แต่ทำในรูปเงินตราต่างประเทศ ให้ใช้จำนวนเงินตราต่างประเทศตามสัญญาคูณด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน  กรณีภาระผูกพันประเภทอื่น  ให้รายงานด้วยจำนวนเงินตามยอดภาระผูกพัน ในกรณีที่จำนวนเงินในสัญญาเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศให้แสดงยอดเป็นเงินบาท โดยใช้จำนวนเงินตราต่างประเทศตามสัญญาคูณด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน | Data Set Validation: *ข้อมูลที่ไม่ได้ตรวจสอบโดยระบบ*  Contingent Arrangement (ผลรวมของ Notional Amount) <= Balance Sheet Item (24. หนี้สินที่จะเกิดในภายหน้า (955334 ผลรวมรายการย่อย) + 25. อนุพันธ์ (955341 ผลรวมรายการย่อย)) |
| Collateral Type | ประเภทหลักประกัน เช่น ที่ดิน, โรงงาน, พันธบัตร เป็นต้น |  |
| Collateral Value Amount | มูลค่าหลักประกันรวม (ราคาประเมิน) / วงเงินค้ำประกัน |  |
| Collateral Pledged Amount | มูลค่าหลักประกันส่วนที่นำมาหักได้ ตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด |  |
| Exposure Method | วิธีการคิด Exposure ตามประกาศของ ธปท. ที่เกี่ยวข้องกับการ Netting | Schema Validation:  ตรวจสอบ Exposure Method ต้องมีค่า ถ้า Contingent Type =  018082 to 018086, 018088 to 018092, 018306 to 018309, 018311 to 018315, 018317 to 018318, 018320 to 018323, 018324, 018325 to 018326 (Contingent Type เป็นกลุ่มของตราสารอนุพันธ์) |
| Profit or Loss From Mark to Market | มูลค่ากำไร (ขาดทุน) ที่เกิดจากการ Mark to Market ตราสารอนุพันธ์ ทั้งนี้ไม่ว่าจะเลือกวิธี Original Exposure หรือ Current Exposure | Schema Validation:  ตรวจสอบ Profit or Loss From Mark to Market ต้องมีค่า ถ้า Contingent Type = 018082 to 018086, 018088 to 018092, 018306 to 018309, 018311 to 018315, 018317 to 018318, 018320 to 018323, 018324, 018325 to 018326 (Contingent Type เป็นกลุ่มของตราสารอนุพันธ์) |
| Related Involved Party Id | ระบุ Id ของคู่สัญญาที่เกี่ยวข้อง เช่น บุคคลธรรมดา ใช้เลขประจำตัวประชาชน (13 หลัก) นิติบุคคลใช้เลขที่จดทะเบียนนิติบุคคลที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น |  |
| Unique Id Type | ระบุประเภทของ Related Involved Party Id |  |
| IP AR Relationship Type | ให้ระบุเฉพาะในกรณี กู้ร่วม |  |
| Outstanding Amount | Notional amount x Credit conversion factor ตามเกณฑ์ที่ทาง ธปท. กำหนด |  |
| Credit Equivalent Amount | มูลค่าที่สถาบันการเงินนำมาเป็นฐานในการคำนวณเงินสำรอง (Notional Amount \* CCF ที่คำนวณตามเกณฑ์ IFRS9) | Schema Validation:  ตรวจสอบ Credit Equivalent Amount ต้องมีค่า  ถ้า Contingent Type = 018056 to 018063, 018068, 018069, 018075 |

\*\* หมายเหตุ :-

นิยามของลูกค้ารายใหญ่ในการสอบทานภาระผูกพันในภายหน้า

- ธนาคารพาณิชย์ไทย ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศหมายถึงภาระผูกพันในภายหน้าที่มียอดคงค้างรวมกันทุกสำนักงานตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป

- ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย หมายถึง ภาระผูกพันในภายหน้าที่มียอดคงค้างรวมกันทุกสำนักงานตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป

- สาขาธนาคารต่างพาณิชย์ประเทศ หมายถึง ภาระผูกพันในภายหน้าที่มียอดคงค้างตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป

- บริษัทเงินทุน หมายถึง ภาระผูกพันในภายหน้าที่มียอดคงค้างรวมกันทุกสำนักงานตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป

### Data Set : Loan Arrangement (DS\_LAR)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Loan Arrangement เป็นข้อมูลเกี่ยวกับสินเชื่อรายสัญญา รวมทั้งเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ โดยให้รายงานการให้สินเชื่อเป็นเงินบาทแก่ลูกหนี้แต่ละรายที่มีวงเงินสินเชื่อหรือยอดคงค้างอย่างใดอย่างหนึ่ง รวมกันทุกสำนักงาน ตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไปสำหรับธนาคารพาณิชย์ไทย ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ **สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ** ตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไปสำหรับธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย บริษัทเงินทุน และ ตั้งแต่ 1 ล้านบาทขึ้นไปสำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ (โดยให้รายงานด้วยยอดคงค้างก่อนหักรายได้รอตัดบัญชี)

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

บริษัทเงินทุน

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นเดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Branch Number | รหัสสาขาเจ้าของสัญญา | Data Set Validation:  1. ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสาขาสถาบันการเงิน  2. ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างรหัสสาขา กับ รหัสสถาบันการเงิน |
| IBF Indicator | กรณีสถาบันการเงินที่ส่งชุดข้อมูลเป็นกิจการวิเทศธนกิจให้ระบุรหัสประเภทธุรกิจของกิจการวิเทศธนกิจผู้ส่งชุดข้อมูล ได้แก่ Out-Out, Out-in, Out-in Baht |  |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน |
| FI Arrangement Number | เลขที่สัญญาของสถาบันการเงิน |  |
| Loan Type | ประเภทของ เงินให้สินเชื่อ |  |
| Credit Type | รูปแบบของการให้สินเชื่อ มี 3 แบบ |  |
| Primary Involved Party Id | ระบุ Id ของคู่สัญญาที่ให้กู้ยืม เช่น บุคคลธรรมดา ใช้เลขประจำตัวประชาชน (13 หลัก) นิติบุคคล ใช้เลขที่จดทะเบียนนิติบุคคลที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น | Data Set Validation:  ตรวจสอบขนาดความยาวของข้อมูลว่าต้องสอดคล้องกับ Unique Id Type |
| Unique Id Type | ระบุประเภทของ Primary Involved Party Id เช่น กรณีบุคคลธรรมดาที่รายงานด้วยเลข 13 หลัก ให้ระบุว่าเป็นประเภทเลขประจำตัวประชาชน = code 324001 Personal Id |  |
| Risk and Reward Involved Party Id | รหัสมาตรฐานของผู้รับรอง อาวัล หรือ ผู้ที่รับความเสี่ยงแทน เช่น กรณีสถาบันการเงินในประเทศ ให้ระบุเลขของรหัสสถาบันการเงิน (FI Code) เป็นต้น | Data Set Validation:  ตรวจสอบขนาดความยาวของข้อมูลว่าต้องสอดคล้องกับ Unique Id Type |
| Risk and Reward Unique Id Type | ระบุประเภทรหัสมาตรฐานของผู้รับรอง อาวัล หรือ ผู้ที่รับความเสี่ยงแทน เช่น ระบุว่าเป็นรหัสสถาบันการเงิน = code 324007 (FI Code) |  |
| Review Flag | สถานการณ์สอบทานเงินให้สินเชื่อ  ค่า ‘0’ เท่ากับ ยังไม่สอบทาน  ค่า ‘1’ เทากับ สอบทานแล้ว  (เงินให้สินเชื่อที่ได้รับการยกเว้นไม่ต้องสอบทานให้รายงาน Review Flag = ‘1’ ส่วนรอบการสอบทานให้ถือตามปีปฏิทิน) |  |
| Arrangement Contract Date | วันที่ทำสัญญา | Schema Validation:  ตรวจสอบ Arrangement Contract Date <= Data Set Date |
| Arrangement Purpose Code | วัตถุประสงค์ในการกู้ โดยแบ่งออกเป็นกลุ่มใหญ่ ๆ 3 กลุ่ม คือ เพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล, เพื่อการพาณิชย์ และเพื่อการอื่นๆ |  |
| Lending Business Type | ประเภทธุรกิจที่นำเงินไปใช้ซึ่งอาจจะต่างจากประเภทธุรกิจของผู้กู้ ใช้รหัสมาตรฐานประเภทธุรกิจ (ยกเว้น ลูกหนี้ที่เป็นบุคคลธรรมดาและกู้เพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคลใช้ Classification ใน Personal Consumption) |  |
| Effective Date | วันที่สัญญาเริ่มมีผลบังคับ |  |
| Maturity Date | วันที่สัญญาครบกำหนด |  |
| Description | รายละเอียดของสัญญา จำนวน 400 ตัว ไม่ระบุรูปแบบ (Free Format) |  |
| Movement Type | ประเภทการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นระหว่างงวด ให้รายงานเฉพาะในส่วนที่เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงยอดคงค้างที่เพิ่มขึ้นและลดลง | ตรวจสอบรหัสว่าอยู่ใน Classification ชื่อ Movement Type และตรวจสอบ Code ว่าอยู่ในส่วนที่เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงยอดคงค้างที่เพิ่มขึ้นและลดลง |
| Asset and Contingent Classification Type | 1. ประเภทการจัดชั้น มีทั้งหมด 3 ชั้นและ กลุ่ม POCI คือ  1.1 ชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing)  1.2 ชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (under-performing)  1.3 ชั้นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (non-performing)  1.4 ประเภทที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (purchased or originated credit impaired : POCI)  1.5 ประเภทที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (purchased or originated credit impaired : POCI) อื่น ที่ไม่เข้าเงื่อนไขตาม 1.4  ทั้งนี้ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท.ประกาศกำหนด เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง ของสถาบันการเงิน  2. สินเชื่อที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน |  |
| Asset and Contingent Classification Reason | เหตุผลการจัดชั้น ทั้งนี้ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท.ประกาศกำหนด เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง ของสถาบันการเงิน |  |
| Operation Progress | สถานะการดำเนินการของลูกหนี้ เช่น ยังไม่ได้ดำเนินการ ,อยู่ระหว่างการเจรจาให้ชำระหนี้ ฯลฯ |  |
| Minimum Interest Rate | อัตราดอกเบี้ยต่ำสุด |  |
| Maximum Interest Rate | อัตราดอกเบี้ยสูงสุด |  |
| Contract Currency Id | รหัสสกุลเงินของสัญญา เช่น ADP, AED, GBP, EUR เป็นต้น |  |
| Country Id to Invest | รหัสประเทศที่นำเงินไปทำธุรกรรม |  |
| Contract Amount | จำนวนเงินตามสัญญา |  |
| Collateral Type | ประเภทหลักประกัน เช่น ที่ดิน, โรงงาน, พันธบัตร เป็นต้น |  |
| Collateral Value Amount | มูลค่าหลักประกันรวม (ราคาประเมิน) / วงเงินค้ำประกัน |  |
| Collateral Pledged Amount | มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันเฉพาะส่วนที่นำมาหักได้ ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด | Schema Validation:  ตรวจสอบ Collateral Pledged Amount <= Collateral Value Amount |
| Cash Flow Value Amount | มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้เฉพาะส่วนที่นำมาหักได้ |  |
| TDR Method Type | วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เช่น ลดต้นเงินและ/หรือดอกเบี้ยค้างรับ, ขยายเวลาการชำระหนี้,รับโอนสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันหนี้ เป็นต้น ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด เรื่อง หลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงิน | Schema Validation:  ตรวจสอบ  TDR Type = 306031 TDR Method Type จะไม่มีค่า  TDR Type = 306034, 306035, 306037, 306038, 306040 to 306043, 306045 to 306047 TDR Method Type จะต้องมีค่า |
| TDR Type | เกณฑ์ของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ |  |
| Number of Re-entry | จำนวนครั้งของการ Re-entry |  |
| Principal Hair Cut Amount | จำนวนเงินของส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างที่เป็นเงินต้น คือมีการลดเงินต้นให้ลูกหนี้ |  |
| Interest Hair Cut Amount | จำนวนเงินของส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างที่เป็นดอกเบี้ย คือมีการลดดอกเบี้ยให้ลูกหนี้ |  |
| VAT Waived Amount | จำนวนเงินภาษีมูลค่าเพิ่มที่ได้รับการยกเว้น |  |
| Business Tax Waived Amount | จำนวนเงินภาษีธุรกิจเฉพาะที่ได้รับการยกเว้น |  |
| Other Tax Waived Amount | จำนวนเงินภาษีอื่น ๆ ที่ได้รับการยกเว้น |  |
| Other Arrangement Number | เลขที่สัญญาหรือเลขที่เอกสารอ้างอิงของสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน เช่น กรณีมีการให้กู้ร่วม |  |
| AR AR Relationship Type | กรณีที่มีเลขที่สัญญาร่วมกับสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน ให้ระบุประเภทของสัญญา |  |
| Related Involved Party Id | ระบุ Id ของคู่สัญญาที่เกี่ยวข้อง เช่น บุคคลธรรมดา ใช้เลขประจำตัวประชาชน (13 หลัก) นิติบุคคลใช้เลขที่จดทะบียนนิติบุคคลที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น | Data Set Validation:  ตรวจสอบขนาดความยาวของข้อมูลว่าต้องสอดคล้องกับ Unique Id Type |
| Unique Id Type | ระบุประเภทของ Related Involved Party Id เช่น กรณีบุคคลธรรมดาที่รายงานด้วยเลข 13 หลัก ให้ระบุว่าเป็นประเภทเลขประจำตัวประชาชน = code 324001 Personal Id |  |
| IP AR Relationship Type | ให้ระบุเฉพาะในกรณีกู้ร่วม |  |
| Outstanding Amount | ยอดเงินคงค้าง | Cross Validation:  DS\_BLS vs DS\_LAR  ข้อมูลที่ตรวจสอบ : เงินให้สินเชื่อ  รายละเอียดการตรวจสอบศึกษาได้จาก เอกสาร Cross Validation : LAR-BLS |
| Accrued Interest Amount excl EIR Difference | ดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี ไม่รวมส่วนต่าง EIR |  |
| Undue Interest Amount or EIR Difference | ส่วนต่าง EIR  รายงานได้ทั้งค่า ลบ และ บวก |  |
| Contractual Interest Amount | ดอกเบี้ยค้างรับ ตามสัญญาที่มีสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย |  |

\*\* หมายเหตุ :-

นิยามของลูกหนี้รายใหญ่ในการสอบทานเงินให้สินเชื่อ, เงินให้กู้ยืม และลูกหนี้

- ธนาคารพาณิชย์ไทย ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่มีวงเงินหรือยอดคงค้างรวมกันทุกสำนักงานตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป

- ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่มีวงเงินหรือยอดคงค้างรวมกันทุกสำนักงานตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป

- สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่มีวงเงินหรือยอดคงค้างตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป

- บริษัทเงินทุน หมายถึง เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่มีวงเงินหรือยอดคงค้างรวมกันทุกสำนักงานตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป

- บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หมายถึง เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่มีวงเงินหรือยอดคงค้างตั้งแต่ 1 ล้านบาทขึ้นไป

## Subject Area : Other FI Summary

### Data Set : Credit Card Summary (DS\_CCS)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Credit Card Summary เป็นข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการให้บริการบัตรเครดิตของสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน

**สถาบันที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน

**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นเดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินหรือรหัสผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ไม่ใช่สถาบันการเงินใช้เลขรหัสมาตรฐานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน รายงานตามประเภทกลุ่มสถาบันการเงินและธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องของระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับกลุ่มสถาบันการเงิน |
| Card Type | ประเภทของบัตรเครดิต (เฉพาะรายการที่เกี่ยวข้องกับบัตรที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศเป็นเจ้าของ หรือเป็นตัวแทนออกบัตร) |  |
| Cardholder Income Range | รายได้รวมต่อเดือนของผู้ถือบัตร |  |
| Number of Accounts | จำนวนบัญชีหมายถึงจำนวนสะสมของบัตรที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศเป็นเจ้าของหรือเป็นตัวแทนออกบัตรออกให้ผู้บริโภคแล้ว ตามจำนวนบัญชีที่ผู้บริโภคขอมีบัตร โดย “บัญชี” หมายถึง ประเภทของบัตรชนิดใดชนิดหนึ่งที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตออกให้กับผู้บริโภคแล้ว เช่น ผู้บริโภคมีบัตร VISA และ Mastercardให้นับเป็น 2 บัญชี เป็นต้น และไม่ต้องนับจำนวนบัญชี  กรณีบัตรถูกยกเลิกไม่ให้ใช้ทั้งแบบ Cancel และ Write off ทั้งนี้กรณีบัตรถูกยกเลิกแบบ Cancel ยังคงต้องรายงานข้อมูลการใช้จ่าย และยอดคงค้างในงวดที่รายงาน |  |
| Total Outstanding Balance | ยอดสินเชื่อคงค้าง (Outstanding Balance) ของลูกหนี้บัตรเครดิตทั้งสิ้น ณ วัน สิ้นงวดที่รายงาน ที่เกิดจากการใช้จ่ายตามปกติ การเบิกเงินสดล่วงหน้า ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ และดอกเบี้ยค้างจ่าย (ถ้ามี) |  |
| Domestic Spending Volume | จำนวน Sales Slip ของการบริโภคในประเทศแต่ละรายสะสม ณ วันสิ้นงวดที่รายงาน |  |
| Domestic Spending Amount | ยอดเงินการใช้จ่ายสะสมที่เกิดขึ้นจากการใช้จ่ายภายในประเทศในงวดที่รายงาน |  |
| Oversea Spending Volume | จำนวน Sales Slip ของการบริโภคในต่างประเทศแต่ละรายสะสม ณ วันสิ้นงวดที่รายงาน |  |
| Oversea Spending Amount | ยอดเงินการใช้จ่ายสะสมที่เกิดขึ้นจากการใช้จ่ายในต่างประเทศในงวดที่รายงาน |  |
| Cash Advance Amount | จำนวนเงินที่มีการเบิกเงินสดล่วงหน้าสะสมของบัตรที่ออกโดยผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศที่เป็นเจ้าของหรือเป็นตัวแทนออกบัตรในงวดที่รายงาน |  |
| Number of Accounts with more than 1 Month up to 3 Months Outstanding | จำนวนบัญชีของลูกค้าที่มียอดค้างชำระเกิน 1เดือนถึง-3 เดือน |  |
| Total Outstanding Amount  with more than 1 Month up to 3 Months Outstanding | ยอดคงค้างของลูกค้าค้างชำระเกิน 1 เดือนถึง3 เดือน |  |
| Number of Accounts with  more than 3 Months up to 6 Months Outstanding | จำนวนบัญชีของลูกค้าที่มียอดค้างชำระเกิน 3เดือนถึง 6 เดือน |  |
| Total Outstanding Amount  with more than 3 Months up to 6 Months Outstanding | ยอดคงค้างของลูกค้าค้างชำระเกิน 3เดือนถึง 6 เดือน |  |
| Number of Accounts with  more than 6 Months up to 12 Months Outstanding | จำนวนบัญชีของลูกค้าที่มียอดค้างชำระเกิน 6 เดือนถึง12 เดือน |  |
| Total Outstanding Amount with more than 6 Months up to 12 Months Outstanding | ยอดคงค้างของลูกค้าค้างชำระเกิน 6เดือนถึง12 เดือน |  |
| Number of Accounts with more than 12 Months Outstanding | จำนวนบัญชีของลูกค้าที่มียอดค้างชำระเกิน12 เดือน |  |
| Total Outstanding Amount with more than 12 Months Outstanding | ยอดคงค้างของลูกค้าค้างชำระเกิน12 เดือน |  |

### Data Set : Income and Expense by Branch (DS\_IEB)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Income and Expense by Branch เป็นข้อมูลสรุปเกี่ยวกับรายได้และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรายสาขาของสถาบันการเงิน

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (เฉพาะสถาบันการเงินที่มีสำนักงานสาขามากกว่า 1 แห่ง)

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ  
**ลักษณะข้อมูล**

ราย 6 เดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้น 6 เดือน  
**กำหนดการส่ง**

ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้น 6 เดือนที่รายงาน

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Branch Number | รหัสสาขาของสถาบันการเงิน รายงานตามรหัสมาตรฐานของสาขาสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  1. ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสาขาสถาบันการเงิน  2. ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างรหัสสาขา กับ รหัสสถาบันการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นงวดครี่งปีตามปีบัญชีของสถาบันการเงินนั้น ๆ |
| Income Amount | จำนวนเงินของรายได้จากการดำเนินงาน (หน่วย: บาท) |  |
| Expense Amount | จำนวนเงินของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน (หน่วย: บาท) | Cross Validation:  DS\_PNL vs DS\_IEB  ข้อมูลที่ตรวจสอบ : รายการทางบัญชีเกี่ยวกับกำไรขาดทุน  รายละเอียดการตรวจสอบศึกษาได้จาก เอกสาร Cross Validation :  IEB-PNL |

### Data Set : Interest Rate Outstanding (DS\_IRO)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Interest Rate Outstanding เป็นข้อมูลเกี่ยวกับยอดคงเหลือแยกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (โดยให้รายงานด้วยยอดสุทธิหลังจากหักส่วนลดจ่ายรอตัดบัญชีและดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า) และยอดคงค้างแยกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (โดยให้รายงานด้วยยอดสุทธิหลังจากหักรายได้รอตัดบัญชีแล้ว ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต(non-performing) ให้ระบุอัตราดอกเบี้ยเป็น 0%) โดยให้รายงานทั้งสกุลเงินบาทและสกุลเงินตราต่างประเทศ กรณีที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศให้แปลงเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นไตรมาสที่รายงาน

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ  
**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นสุดไตรมาส (มี.ค.,มิ.ย., ก.ย., ธ.ค.) ตามปีปฏิทิน |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงินส่งชุดรวมทุกสำนักงานในประเทศ | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องของระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับกลุ่มสถาบันการเงิน |
| Interest Rate Outstanding Type | ประเภทอัตราดอกเบี้ย แยกออกเป็นอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากและอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ |  |
| Deposit Interest Term | ระยะเวลาดอกเบี้ยตามหน่วยที่ระบุ (เฉพาะกรณีอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา และอัตราดอกเบื้ยเงินรับฝากประเภทบัตรเงินฝาก) เช่นระยะเวลา 3 เดือน ใส่ค่า = 3 ในกรณีที่เป็นเงินรับฝากประเภท Demand Deposite Rate ให้รายงาน Deposit Interest Term เป็น 0 | Schema Validation:  ตรวจสอบ Deposit Interest Term จะมีค่าถ้า  Interest Rate Outstanding Type =   * เงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา (162021) * ประเภทบัตรเงินฝาก (162051) |
| Deposit Interest Term Unit | หน่วยของช่วงเวลาดอกเบี้ย (เฉพาะกรณีอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา และอัตราดอกเบื้ยเงินรับฝากประเภทบัตรเงินฝาก)  ในกรณีที่เป็นเงินรับฝากประเภท Demand Deposit Rate ให้รายงาน Deposit Interest Term Unit เป็น day | Schema Validation:  ตรวจสอบ Deposit Interest Term Unit จะมีค่าถ้า  Interest Rate Outstanding Type =   * เงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา (162021) * ประเภทบัตรเงินฝาก (162051) |
| Remaining Term Range | ระยะเวลาของสัญญาคงเหลือ ให้รายงานในกรณีที่ Classification : Interest Rate Outstanding Type = 162024 (เงินให้กู้ยืม) | Schema Validation:  ตรวจสอบ Remaining Term Range จะมีค่า ถ้า  Interest Rate Outstanding Type = เงินให้กู้ยืม (162024) |
| Interest Rate | อัตราดอกเบี้ย เช่น 12.50 |  |
| Outstanding Amount | ยอดเงินต้นคงค้าง ณ สิ้นงวด ตามประเภทอัตราดอกเบี้ยที่ระบุ |  |

### Data Set : Interest Rate Summary (DS\_IRS)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Interest Rate Summary เป็นข้อมูลสรุปเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย สำหรับเงินฝาก หรือ เงินให้สินเชื่อ สำหรับบุคคลธรรมดา/ลูกค้าทั่วไป

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ  
 บริษัทเงินทุน  
 บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

**ลักษณะข้อมูล**

รายวัน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ส่งข้อมูลเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง โดยให้ส่งเฉพาะรายการที่เปลี่ยนแปลงเท่านั้น รวมถึงการเพิ่มหรือยกเลิกประเภทดอกเบี้ย

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 3 วันนับจากวันที่ประกาศเปลี่ยนแปลง

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Data Set Date | วันที่ประกาศเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย | Data Set Validation:  ตรวจสอบให้ตรงกับวันที่ประกาศเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงินส่งชุดรวมทุกสำนักงานในประเทศ | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องของระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับกลุ่มสถาบันการเงิน |
| Interest Rate Announcement Type | ประเภทอัตราดอกเบี้ยที่ประกาศ แยกออกเป็น  - ด้านเงินฝาก เช่น เงินฝากประเภทออมทรัพย์ และเงินฝากประจำต่าง ๆ  - ด้านสินเชื่อ เช่น MOR (Minimum Overdraft Rate) , MLR (Minimum Loan Rate) , MRR (Minimum Retail Rate) ฯลฯ  (Classification Code 162014 ให้รวมถึงอัตราดอกเบี้ยหรือส่วนลดสูงสุดรวมทั้งเงื่อนไขต่าง ๆ (ถ้ามี) ของสินเชื่อทุกประเภทที่สถาบันการเงินจะเรียกจากลูกค้า และ Classification Code 162015 ให้รวมถึงอัตราดอกเบี้ยหรือส่วนลดสูงสุดที่สถาบันการเงินจะเรียกจากลูกค้าสินเชื่อทุกประเภทที่ปฏิบัติผิดเงื่อนไข Classification Code 162016 และ 162017 สถาบันการเงินเรียกดอกเบี้ยได้ แต่ต้องไม่เกินเพดานอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อบัตรเครดิตที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด) |  |
| Maximum Interest Rate | อัตราดอกเบี้ยสูงสุด |  |
| Minimum Interest Rate | อัตราดอกเบี้ยต่ำสุด ในกรณีที่สถาบันการเงินประกาศอัตราดอกเบี้ยเพียง Rate เดียวให้รายงาน Maximum Interest Rate และ Minimum Interest Rate ด้วย Rate เดียวกัน | Data Set Validation:  Maximum Interest Rate >= Minimum Interest Rate |
| Effective Date | วันที่อัตราดอกเบี้ยเริ่มมีผลบังคับใช้ | Data Set Validation:  Effective Date >= Data Set Date |
| End Date | วันที่ยกเลิกการให้บริการ | Data Set Validation:  End Date >= Data Set Date ระบุเมื่อสถาบันการเงินยกเลิกประเภทอัตราดอกเบี้ยนั้น ๆ และไม่ต้องระบุ Effective Date มา หากระบุ Effective Date จะต้อง < Data Set Date แต่จะต้องไม่เป็นวันที่เดียวกันกับ End Date |

หมายเหตุ :

1. กรณีที่สถาบันการเงินประกาศอัตราดอกเบี้ยเป็นช่วงวงเงิน เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงช่วงวงเงินใหม่ แต่อัตราดอกเบี้ย Maximum และ Minimum ยังอยู่ในช่วงที่ไม่เกินจากค่า Maximum Interest Rate และ Minimum Interest Rate ก่อนการเปลี่ยนแปลง สถาบันการเงิน ไม่ต้องส่ง DS\_IRS

2. กรณี Adjustment Request เมื่อต้องการแก้ไขข้อมูล ให้สถาบันการเงินส่งแก้ไขข้อมูลของ Data Set Date นั้นมาทั้งไฟล์

## Subject Area : FI Consolidation

### Data Set : Capital Fund\_Conso (DS\_CAPC)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Capital Fund\_Conso เป็นข้อมูลเกี่ยวกับเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามเกณฑ์ Basel III

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (เฉพาะบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย)

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายในไตรมาสถัดไปนับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด 31 มี.ค. 57)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน รายงานตามประเภทสถาบันการเงินและธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มสถาบันการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นไตรมาสตามปีปฏิทิน |
| Capital Fund Item | รายการเงินกองทุน |  |
| Outstanding Amount per Book | ยอดคงค้างตามบัญชีของรายการ (หน่วย: บาท) | Data Set Validation:  1. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (940198 ผลรวมรายการย่อย) = เงินกองทุนชั้นที่ 1 (940104 ผลรวมรายการย่อย) + เงินกองทุนชั้นที่ 2 (940177 ผลรวมรายการย่อย)  2. Capital Fund Item Code 940233 ต้องมีค่า เท่ากับ 0  Cross Validation:  DS FPSC vs DS\_CAPC  ข้อมูลที่ตรวจสอบ : รายการบัญชีเกี่ยวกับส่วนของผู้ถือหุ้น  รายละเอียดการตรวจสอบศึกษาได้จาก  เอกสาร Cross Validation : FPSC-CAPC |
| Applicable Capital Fund Amount | ยอดคงค้างของรายการเฉพาะที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนได้  (หน่วย: บาท) | Data Set Validation:  1. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (940198 ผลรวมรายการย่อย) = เงินกองทุนชั้นที่ 1 (940104 ผลรวมรายการย่อย) + เงินกองทุนชั้นที่ 2 (940177 ผลรวมรายการย่อย)  2. Capital Fund Item Code 940233 ต้องมีค่า เท่ากับ 0  Data Set Validation: *ข้อมูลที่ไม่ได้ตรวจสอบโดยระบบ*  สำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (ยอดคงค้างที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้) <= ร้อยละ 1.25 ของยอดสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เลือกคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตวิธี SA และของยอดสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่คำนวณโดยวิธี SA ตามประกาศ ธปท. ว่าด้วย “หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับ ธพ. โดยวิธี IRB” สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่เลือกคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตวิธี IRB |
| Net Capital Fund Amount | ยอดคงค้างสุทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามกฎหมายได้  (หน่วย: บาท) | Data Set Validation:  - Capital Fund Item Code 940233 ต้องมีค่า เท่ากับ 0 |

### Data Set : Comprehensive Income Statement\_Conso (DS\_CISC)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Comprehensive Income Statement\_Conso เป็นข้อมูลเกี่ยวกับ รายได้ค่าใช้จ่าย ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (เฉพาะบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย)

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส สำหรับข้อมูลไตรมาส 1 และไตรมาส 3, รายครึ่งปี สำหรับข้อมูลไตรมาส 2 และไตรมาส 4

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายในไตรมาสถัดไปนับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน อนึ่ง ในกรณีที่ได้มีการแก้ไขงบการเงินของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามคำแนะนำของผู้สอบบัญชี หลังจากที่ได้มีการจัดส่งข้อมูลดังกล่าวให้ ธปท. แล้ว ให้สถาบันการเงินจัดส่งรายงานหลังปรับปรุงมาอีก 1 ชุด ภายใน 21 วัน นับแต่วันที่ผู้สอบบัญชีรับรอง (เริ่มส่งข้อมูลงวด 31 มี.ค. 56)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน รายงานตามประเภทสถาบันการเงินและธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มสถาบันการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ซึ่งต้องเป็นวันที่สิ้นไตรมาส 1, ครึ่งปีแรก, ไตรมาส 3, ครึ่งปีหลัง ตามปีบัญชีของสถาบันการเงินนั้น ๆ |
| Data Set Period Month | รอบระยะเวลาสะสมของข้อมูล แทนค่าด้วยตัวเลข 1 หลัก คือ 3 และ 6  3 ใช้แทนไตรมาส 1 และไตรมาส 3  6 ใช้แทนงวดครึ่งปีแรกและงวดครึ่งปีหลัง | Schema Validation:  กรณี Data Set Date เป็น วันที่สิ้นไตรมาส 1 แล้ว Data Set Period Month = 3  กรณี Data Set Date เป็น วันที่สิ้นงวดครึ่งปีแรก แล้ว Data Set Period Month = 6  กรณี Data Set Date เป็น วันที่สิ้นไตรมาส 3 แล้ว Data Set Period Month = 3  กรณี Data Set Date เป็น วันที่สิ้นงวดครึ่งปีหลัง แล้ว Data Set Period Month = 6 |
| Profit and Loss Item | รายการของรายได้และค่าใช้จ่าย |  |
| Amount | จำนวนเงินของรายการ (หน่วย: บาท)  การแสดงค่าลบ ( - ) สำหรับจำนวนเงินที่เป็นค่าลบในรายการที่เป็นได้ทั้งค่าบวกและค่าลบ (ค่าลบที่แสดงนั้นจะไม่นับอยู่ในจำนวนหลักตาม Data Type) หากเป็นรายการหักไม่ต้องแสดงค่าลบ ( - ) | Data Set Validation:  1. กำไร (ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ = ผลต่างสุทธิของรายการรายได้และค่าใช้จ่ายทุกประเภท  {11. กำไร (ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ (920626) =  ผลต่างสุทธิของรายการรายได้และค่าใช้จ่ายทุกประเภท  [ 1. รายได้ดอกเบี้ย (920471 ผลรวมรายการย่อย) +  3. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ (920507 ผลรวมรายการย่อย) +  5. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (920544 ผลรวมรายการย่อย) +  6. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน (920578 ผลรวมรายการย่อย) +  7. ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย \*\*[เฉพาะ Conso.] (920593 ผลรวมรายการย่อย) +  8. รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ (920594 ผลรวมรายการย่อย)]  หักด้วย  [ 2. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (920494 ผลรวมรายการย่อย) +  4. ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ (920540 ผลรวมรายการย่อย) +  9. ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ (920599 ผลรวมรายการย่อย) +  10. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (920614 ผลรวมรายการย่อย)] }    2. กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม = กำไร (ขาดทุน) สุทธิ + กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น  {15. กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม (920645) =  [13. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (920630) + 14. กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น (920631 ผลรวมรายการย่อย)]} |

### Data Set : Contingent Summary\_Conso (DS\_COSC)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Contingent Summary\_Conso เป็นข้อมูลแสดงจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงิน ทั้งนี้ให้ใช้ค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ตามที่กำหนดไว้ในหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III

ตราสารอนุพันธ์ ได้แก่ ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย ตราสารอนุพันธ์ด้านตราสารหนี้ ตราสารอนุพันธ์ด้านตราสารทุน ตราสารอนุพันธ์ด้านสินค้าโภคภัณฑ์ และ ตราสารอนุพันธ์ด้านเครดิต

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายในไตรมาสถัดไปนับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด31 มี.ค. 57)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นไตรมาสตามปีปฏิทิน |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องของระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับกลุ่มสถาบันการเงิน |
| Credit Risk Method | วิธีที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| Add On or Potential Future Credit Exposure | ผลรวมของมูลค่าความเสี่ยงสุทธิที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต ของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินทุกสัญญาที่คำนวณ Exposure ด้วยวิธี Current และสามารถ Netting ได้ตามเกณฑ์ ของคู่สัญญาทุกราย | Schema Validation:  มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับศูนย์ |
| Risk Weighted Asset Outstanding Amount | ผลรวมของมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินทุกสัญญาที่คำนวณ Exposure ด้วยวิธี Current และสามารถ Netting ได้ตามเกณฑ์ของคู่สัญญาทุกราย |  |
| Net Profit & Loss from Mark to Market | ผลรวมของคู่สัญญาทุกรายที่เกิดจากยอดรวมสุทธิของกำไรและขาดทุน เฉพาะยอดสุทธิที่เป็นบวก จากการวัดมูลค่ายุติธรรมของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินทุกสัญญาที่ทำกับคู่สัญญาแต่ละรายที่คำนวณ Exposure ด้วยวิธี Current และสามารถ Netting ได้ตามเกณฑ์ | Schema Validation:  มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับศูนย์ |
| Customer Group | กลุ่มลูกหนี้ที่คำนวณความเสี่ยงด้านเครดิต  ค่า ‘0’ เท่ากับ Retail  ค่า ‘1’ เท่ากับ Non-retail | Schema Validation:  ตรวจสอบ Customer Group ต้องไม่มีค่า  กรณีที่ Credit Risk Method มีรหัสเป็น   * Simplified Standardized Approach (SSA) (447001) * Standardized Approach (SA) (447002) |
| Contingent Type | ประเภทภาระผูกพัน ใช้ classification ของภาระผูกพันใน Arrangement Type (ยกเว้นรายการ ภาระผูกพันอื่น ๆ ที่มีค่า CCF = 0.5 Cl\_code 018286) |  |
| Exposure Method | วิธีที่ใช้คำนวณ Exposure ของตราสารอนุพันธ์ ให้ใส่รหัสที่มีค่าเท่ากับ  รหัส ‘440001’ สำหรับวิธี Original  รหัส ‘440008’ สำหรับวิธี Current | Schema Validation:  ตรวจสอบ Exposure Method จะมีรหัส = วิธี Original (440001)  ถ้า Contingent Type มีรหัสเป็นรหัสย่อย ภายใต้   * อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน (018081) * อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย (018087)   ตรวจสอบ Exposure Method จะมีรหัส = วิธี Current (440008)  ถ้า Contingent Type มีรหัสเป็นรหัสย่อย ภายใต้   * ตราสารอนุพันธ์(018080)   ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไข Exposure Method ต้องไม่มีค่า |
| Booking Type | ประเภทบัญชีของตราสารอนุพันธ์ | Schema Validation:  ตรวจสอบ Booking Type จะต้องมีค่า  ถ้า Contingent Type มีรหัสเป็นรหัสย่อย ภายใต้   * ตราสารอนุพันธ์ (018080)   ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไข Booking Type ต้องไม่มีค่า |
| Netting Type | สถานะของการหักกลบลบหนี้ระหว่างกัน (Netting)  ค่า ‘0’ เท่ากับ ไม่มี Netting  ค่า ‘1’ เท่ากับ มี Netting | Schema Validation:  ตรวจสอบ Netting Type จะต้องมีค่าและค่าที่เป็นไปได้คือ ‘0’ กับ ‘1’  ถ้า Contingent Type มีรหัสเป็นรหัสย่อย ภายใต้   * ตราสารอนุพันธ์ (018080)   ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไข Netting Type ต้องไม่มีค่า |
| CCF Rate | ระบุค่า Credit Conversion Factor ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III เช่น  ค่า Credit Conversion Factor ร้อยละ 5 CCF Rate เท่ากับ 0.05  ค่า Credit Conversion Factor ร้อยละ 20 CCF Rate เท่ากับ 0.2  (กรณี สง. ที่ใช้วิธี IRB ให้รายงาน CCF ของอนุพันธ์ทางการเงิน = 0) |  |
| RWA Rate | ระบุน้ำหนักความเสี่ยงของรายการใน Arrangement Type เช่น  น้ำหนักความเสี่ยง ร้อยละ 20 RWA Rate เท่ากับ 0.2  น้ำหนักความเสี่ยง ร้อยละ 50 RWA Rate เท่ากับ 0.5  (กรณี สง. ที่ใช้วิธี IRB ให้รายงาน RWA= 0) |  |
| Involved Party Type | ประเภทของผู้ทำสัญญา (Involved party) |  |
| Arrangement Currency Flag | ประเภทสกุลเงินของสัญญา  ค่า ‘0’ เท่ากับ เงินตราต่างประเทศ  ค่า ‘1’ เท่ากับ เงินบาท |  |
| Notional Principal Amount | ยอดรวมของภาระผูกพันก่อนหัก Specific Provision |  |
| Specific Provision | เงินสำรองส่วนที่นำมาหักก่อนคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง |  |
| Net Credit Equivalent Amount | มูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ของรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงิน และ Repo-style transaction  กรณีเป็นตราสารอนุพันธ์ที่คำนวณ Exposure ด้วยวิธี Current จะเป็นมูลค่าก่อนรวมผลกำไรจากวัดมูลค่ายุติธรรม  วิธี SA หลังหัก Specific Provision  วิธี IRB ก่อนหัก Specific Provision |  |
| Profit from Mark to Market | ผลกำไรทั้งสิ้นจากการวัดมูลค่ายุติธรรม กรณีคำนวณ Exposure ด้วยวิธี Current | Schema Validation:  ตรวจสอบ Profit from Mark to Market จะต้องมีค่า  ถ้า Contingent Type มีรหัสเป็นรหัสย่อย ภายใต้   * ตราสารอนุพันธ์ (018080)   และ  Exposure Method = วิธี Current (440008)  ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไข Profit from Mark to Market ต้องไม่มีค่า |
| Loss from Mark to Market | ผลขาดทุนทั้งสิ้นจากการวัดมูลค่ายุติธรรม กรณีคำนวณ Exposure ด้วยวิธี Current | Schema Validation:  ตรวจสอบ Loss from Mark to Market จะต้องมีค่า  ถ้า Contingent Type มีรหัสเป็นรหัสย่อย ภายใต้   * ตราสารอนุพันธ์ (018080)   และ  Exposure Method = วิธี Current (440008)  ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไข Loss from Mark to Market ต้องไม่มีค่า |

### Data Set : Credit Risk Internal Ratings-Based Approach\_Conso (DS\_CRIC)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Credit Risk Internal Ratings-Based Approach\_Conso เป็นข้อมูลสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่คำนวณจากข้อมูลสินทรัพย์และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้น ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน สินทรัพย์อื่น และฐานะที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม Securitisation โดยใช้ข้อมูลจากระบบ Internal Rating ของของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นหลักในการคำนวณหาค่าองค์ประกอบความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อนำมาแทนค่าในสูตรการคำนวณหาเงินกองทุนและสินทรัพย์เสี่ยงตามที่ ธปท. กำหนด และ มูลค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected loss) ของสินทรัพย์แต่ละประเภท สำหรับของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่คำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำ ตามหลักเกณฑ์ Basel III วิธี IRB

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายในไตรมาสถัดไปนับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด 31 มี.ค. 57)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องของระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับกลุ่มสถาบันการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นไตรมาสตามปีปฏิทิน |
| Credit Risk Method | วิธีที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| CRM Method | วิธี CRM หลักประกันทางการเงิน |  |
| Credit Risk Type | ประเภทของกลุ่มลูกหนี้ |  |
| Credit Risk Item | รายการความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| Portfolio Type | ประเภทของ Portfolio  - กรณีที่ Credit Risk Item มี PD Range มากกว่า 1 กลุ่ม และ Credit Risk Item เป็นรายการสินทรัพย์ในงบดุล ให้ใส่รหัสย่อยของ Credit Risk Item ดังกล่าวแล้วตามด้วยชื่อของประเภท Portfolio ใน Element ของ Portfolio Type ส่วนกรณีที่ Credit Risk Item เป็นรายการนอกงบดุลและธุรกรรมตลาดซื้อคืน (Repo-style transaction) ให้ใส่รหัสย่อยของ Credit Risk Item ที่เป็นรายการสินทรัพย์ในงบดุลของ Credit Risk Typeของรายการนอกงบดุลและธุรกรรมตลาดซื้อคืน (Repo-style transaction) นั้น แล้วตามด้วยชื่อของประเภท Portfolio ใน Element ของ Portfolio Type เช่น กรณีที่ Credit Risk Item เป็นรายการสินทรัพย์ในงบดุล รหัส 446081 (ข้อ4.2 วงเงินหมุนเวียนเพื่อรายย่อย) Portfolio Type จะเป็น446081CreditCard , 446081PersonalCredit เป็นต้น กรณีที่ Credit Risk Item เป็นรายการนอกงบดุลและธุรกรรมตลาดซื้อคืน (Repo-style transaction) รหัส 446120 โดยรายการนอกงบดุลดังกล่าวเป็นของวงเงินหมุนเวียนเพื่อรายย่อย (รหัส 446081) และ Credit Risk Type รหัส 449017 Portfolio Type จะเป็น446081CreditCard , 446081PersonalCredit เป็นต้น  - กรณีที่ Credit Risk Item มี PD Range 1 กลุ่ม และ Credit Risk Item เป็นรายการนอกงบดุล และ ธุรกรรมตลาดซื้อคืน (Repo-style transaction) ของ Credit Risk Type ที่มีรหัสเป็น449016 (ข้อ 3.ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน) และรหัส 449017 (ข้อ4. ลูกหนี้รายย่อย) ให้ใส่รหัสย่อยของ Credit Risk Item ภายใต้รหัส 446070 (ข้อ 3.ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน)และ รหัสย่อยภายใต้รหัส 446079(ข้อ4. ลูกหนี้รายย่อย) ใน Element ของ Portfolio Type เช่น กรณีรายงาน Credit Risk Type รหัส 449016และ Credit Risk Item รหัส 446120 โดยรายการนอกงบดุลดังกล่าวเป็นของสินเชื่อเพื่อสินค้าโภคภัณฑ์ Portfolio Type จะเป็น 446077 เป็นต้น |  |
| Asset Value Correlation | การปรับเพิ่มค่าสหสัมพันธ์ สำหรับลูกหนี้ที่เข้าข่ายเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่ต้องปรับเพิ่มค่าสหสัมพันธ์ (Asset Value Correlation : AVC)  ‘0’ = ไม่ต้องปรับเพิ่มค่าสหสัมพันธ์  ‘1’ = ต้องปรับเพิ่มค่าสหสัมพันธ์ |  |
| Double Default Method | วิธีปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต  ค่า ‘0’ เท่ากับ ไม่ใช้วิธี Double Default  ค่า ‘1’ เท่ากับ ใช้วิธี Double Default | Schema Validation:  ค่าที่เป็นไปได้ สำหรับ Double Default Method ที่มีค่า ‘1’  คือ Credit Risk Item มีรหัสเป็น 446069, 446071, 446072, 446073, 446083, 446120, 446121, 446124, 446125, 446132, 446129, 446161, 446162 และ 446163 |
| Grade | เกรดหรือลำดับชั้นของลูกหนี้ และในกรณีของรายการที่เป็นรหัสย่อย ของลูกหนี้ธุรกิจเอกชน กลุ่มพิเศษที่ใช้วิธี Supervisory Slotting Criteria ในการคำนวณเงินกองทุน (รหัส446074) ให้แทนค่า Rating ที่ได้เทียบเคียงแล้วสำหรับ ค่า Internal Rating ของสง.กับ Rating ตามที่ธปท.กำหนด ดังนี้  ดีมาก ด้วย เกรด 1  ดีมาก\* ด้วย เกรด 2  ดี ด้วย เกรด 3  ดี\* ด้วย เกรด 4  พอใช้ ด้วย เกรด 5  อ่อน ด้วย เกรด 6  ผิดนัดชำระหนี้ ด้วย เกรด 7  โดยที่ \* คือ เกรดดีมากและดีที่มีน้ำหนักความเสี่ยงเที่เข้าเงื่อนไขตามที่ธปท.กำหนดสำหรับกรณีที่สินเชื่อกลุ่มพิเศษ ให้แสดงทุกเกรดหรือลำดับชั้นของลูกหนี้ |  |
| Lower Bound | ค่าความน่าจะเป็นต่ำสุดที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ | Schema Validation:  ค่า Lower Bound ต้องมีค่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ ค่า Upper Bound |
| Upper Bound | ค่าความน่าจะเป็นสูงสุดที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ | Schema Validation:  ค่า Upper Bound ต้องมีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ ค่า Lower Bound |
| Estimated PD | ค่าประมาณการของความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้เป็นตัวแทนของค่า PD ของแต่ละเกรด |  |
| Notional Principal Amount | ยอดรวมของจำนวนเงินตามสัญญาของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน และ Repo-style transaction ที่ไม่อยู่ภายใต้ Master netting agreement (Repo transaction และ Securities borrowing and lending) โดยสำหรับ OTC Derivatives ให้หมายถึง ยอดรวมจำนวนเงินตามสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน  ก่อนรายการปรับเพิ่ม/ลด Specific provision และก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต | Schema Validation:   1. ถ้า Double Default Method เป็น ‘0’ และ Credit Risk Item มีรหัสเป็น    1. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446118 (รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน) ยกเว้น ในส่วนของรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446149 (ข้อ 3. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม Securitisation)    2. รหัสย่อย 446161 (ข้อ 1.1 Repo-style transaction ) ภายใต้ Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131)   แล้ว Notional Principal Amount ต้องมีค่า   1. ถ้า Double Default Method เป็น ‘0’ และ Credit Risk Item มีรหัสเป็น   รหัสย่อย 446162 (ข้อ1.2 Reverse Repo transaction) กับ 446163 (ข้อ1.3 Securities borrowing and lending) ภายใต้ Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131) แล้ว Notional Principal Amount จะมีค่าหรือไม่มีค่าก็ได้  ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขต้องไม่มีค่า รวมทั้งกรณีที่ Double Default Method เป็น ‘1’ |
| Gross Credit Equivalent Amount | ยอดรวมของมูลค่ารายการสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน ธุรกรรมซื้อโดยมีสัญญาจะขายคืน (Reverse Repo) และลูกหนี้ที่เกิดจากการวางเงินสดเป็นหลักประกันในการยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing) ตามธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending (SBL) ที่ไม่อยู่ภายใต้ Master netting agreement และยอดรวมของมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการ OTC Derivatives  ก่อนรายการปรับเพิ่ม/ลด Specific provision และก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต | Schema Validation:   1. ถ้า Double Default Method เป็น ‘0’ และ Credit Risk Item มีรหัสเป็น    1. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446067 (วิธี Internal Ratings-Based Approach (IRB)) ยกเว้น ในส่วนของรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446084 (ข้อ 5. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน) รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446106 (ข้อ 6. สินทรัพย์อื่น) และ รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446142 (ข้อ 7. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม Securitisation)    2. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446118 (รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน) เฉพาะในส่วนของรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446123 (ข้อ 2.1 อนุพันธ์ทางการเงินนอกตลาด (Over the Counter))    3. รหัสย่อย 446162 (ข้อ1.2 Reverse Repo transaction) ภายใต้ Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131)   แล้ว Gross Credit Equivalent Amount ต้องมีค่า   1. ถ้า Double Default Method เป็น ‘0’ และ Credit Risk Item มีรหัสเป็น รหัสย่อย 446161 (ข้อ 1.1 Repo-style transaction) กับ 446163 (ข้อ1.3 Securities borrowing and lending) ภายใต้ Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131) ที่ Gross Credit Equivalent Amount จะมีค่าหรือไม่มีค่าก็ได้   ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขต้องไม่มีค่า รวมทั้งกรณีที่ Double Default Method เป็น ‘1’ |
| Adjustment Item | รายการปรับเพิ่ม / ลดเพื่อคำนวณหา Net Credit Equivalent Amount ของรายการสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน เช่น ส่วนที่ตีราคาเพิ่มของที่ดินและอาคาร ดอกผลเช่าซื้อรอการตัดบัญชี | Schema Validation:  มีค่าได้เมื่อ Double Default Method เป็น ‘0’ |
| Net Credit Equivalent Amount | ยอดสุทธิของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงิน ที่หัก Adjustment Item แล้ว แต่ก่อนหัก Specific provision และปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ยกเว้น   1. กรณี Repo-style transaction ที่อยู่ภายใต้ Master netting agreement ให้รายงานด้วยยอดหลักการ netting ซึ่งมีค่าเท่ากับ E\* ตามสูตรที่ ธปท. กำหนด 2. กรณีธุรกิจการให้เช่าแบบลิสซิ่ง (Leasing) ที่มี Residual value risk ให้รายงานด้วยผลรวมของกระแสเงินค่าเช่าที่ผู้เช่าต้องจ่ายให้ ผู้ให้เช่า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม   กรณีลูกหนี้ที่รับซื้อมา ให้รายงานด้วยค่า EAD สำหรับ Default risk ก่อนปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งมีค่าเท่ากับมูลค่ายอดหนี้ที่รับซื้อมาหักด้วยเงินกองทุนสำหรับ Dilution risk ก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต | Schema Validation:  ต้องมีค่า เมื่อ Double Default Method เป็น ‘0’ |
| Decrease in EAD | EAD ที่ลดลงจากการค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต | Schema Validation:  มีค่าได้เมื่อ Double Default Method เป็น ‘0’ |
| Increase in EAD | EAD ที่เพิ่มขึ้นจากการค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต |  |
| Collateral Type | ประเภทหลักประกัน ให้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธี AIRB ระบุประเภทหลักประกัน (กรณีค่าประมาณการ LGD ขึ้นอยู่กับประเภทหลักประกัน) |  |
| LGD Rate | ค่าความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ที่พิจารณาจากหลักประกันและการหักกลบหนี้ในงบแสดงฐานะการเงิน เช่น  ค่าความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ร้อยละ 35 LGD Rate เท่ากับ 0.35  ค่าความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ร้อยละ 75 LGD Rate เท่ากับ 0.75 |  |
| EAD after CRM | ยอดรวมของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และนอกงบแสดงฐานะการเงิน หลังปรับปรุงรายการที่เกี่ยวข้อง แยกตามค่า LGD | Schema Validation:  ในแต่ละ Grade ของ Credit Risk Item, Credit Risk Type, Portfolio Type, Asset Value Correlation และ Double Default Method หนึ่งๆ ผลรวมของ EAD after CRM ต้องเท่ากับ Net Credit Equivalent Amount หัก Decrease in EAD บวก Increase in EAD |
| Protection Seller PD | ค่าเฉลี่ย PD ของ Protection seller สำหรับลูกหนี้ในแต่ละเกรด ถ่วงน้ำหนักด้วยยอดรวม EAD ส่วนที่มีการประกันความเสี่ยงด้านเครดิตจาก Protection seller สำหรับค่า PD ของ Protection seller ที่แตกต่างกันแต่ละค่า | Schema Validation:  มีค่าเมื่อ Double Default Method เป็น ‘1’ และไม่มีค่ากรณีที่ Double Default Method เป็น ‘0’ |
| Effective Maturity | ค่าเฉลี่ยของระยะเวลาครบกำหนดของหนี้ (ปี) สำหรับลูกหนี้ในแต่ละเกรด ถ่วงน้ำหนักด้วยยอดรวม EAD สำหรับค่า M ที่แตกต่างกันแต่ละค่า | Schema Validation:  ค่า Effective Maturity ต้องมีค่าอยู่ในช่วงตั้งแต่ 0 ถึง 5 |
| Dilution risk | สินทรัพย์เสี่ยงที่เกิดจาก Dilution risk (ความเสี่ยงที่ยอดหนี้ที่ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน รับซื้อมาอาจมีมูลค่าลดลงได้ เนื่องจากผู้ขายลูกหนี้มีข้อตกลงกับลูกหนี้) โดยการรายงานให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของสถาบันการเงินที่ใช้วิธี IRB |  |
| Residual value risk | สินทรัพย์เสี่ยงที่เกิดจาก Residual value risk (ความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายจากการที่มูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินลดลงต่ำกว่ามูลค่าซาก ของธุรกรรมการให้เช่าแบบลิสซิ่ง) |  |
| Risk Weighted Asset Outstanding Amount | มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตทั้งสิ้น ซึ่งเท่ากับผลรวมของมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงจาก Default risk, Dilution risk และ Residual value risk หลังคูณ Scaling Factor (ค่าที่ใช้ในการปรับเพิ่มมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธี IRB) |  |
| Expected Loss | มูลค่าของความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |  |

### Data Set : Credit Risk Standardized Approach\_Conso (DS\_CRSC)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Credit Risk Standardized Approach\_Conso เป็นข้อมูลการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่คำนวณจากสินทรัพย์และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินถ่วงน้ำหนักความเสี่ยงตามที่ ธปท.กำหนด ของ

1. วิธี Simplified Standardized Approach (SSA)
2. วิธี Standardized Approach (SA)
3. วิธีInternal Ratings-Based Approach (IRB) สำหรับ
   1. สินทรัพย์เสี่ยงที่ไม่มีนัยสำคัญที่คำนวณด้วยวิธี SA
   2. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในกรณีที่มีนัยสำคัญ แต่ได้รับการยกเว้นการคำนวณโดยวิธี IRB
   3. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในกรณีที่มีนัยสำคัญ ที่คำนวณโดยวิธี Market based
   4. สินทรัพย์อื่น
   5. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม Securitisation

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (เฉพาะบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย)

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายในไตรมาสถัดไปนับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด 31 มี.ค. 57)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน | Data Set Validation:  ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน รายงานตามประเภทสถาบันการเงินและธุรกรรม |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นไตรมาสตามปีปฏิทิน |
| Credit Risk Method | วิธีที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| CRM Method | วิธี CRM หลักประกันทางการเงิน |  |
| Credit Risk Type | ประเภทของกลุ่มลูกหนี้ |  |
| Credit Risk Item | รายการความเสี่ยงด้านเครดิต | Schema Validation:  ค่าที่เป็นไปได้ คือ ค่าที่มีรหัสเป็น   1. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446002 (วิธี Standardized Approach (SA) และ Simplified Standardized Approach (SSA)) 2. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446067 (วิธี Internal Ratings-Based Approach (IRB)) เฉพาะในส่วนของรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446084 (ข้อ 5. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน)  * ข้อ 5.1 กรณีไม่มีนัยสำคัญ (ใช้วิธี SA) * ข้อ 5.2 กรณีมีนัยสำคัญ   5.2.1 ตราสารทุนที่ได้รับการยกเว้นการคำนวณโดยวิธี IRB (ใช้ วิธี SA)  5.2.1.1 ตราสารทุน ณ วันที่ประกาศ ธปท. มีผลบังคับใช้  5.2.1.2 ตราสารทุนหลังวันที่ประกาศ ธปท. มีผลบังคับใช้  5.2.2 ตราสารทุนที่คำนวณโดยวิธี Market Based  5.2.2.1 วิธี Simple Risk Weight  5.2.2.1.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นที่ยอมรับ  5.2.2.1.2 ตราสารทุนอื่น  5.2.2.2 วิธี Internal Model (VaR)  5.2.2.2.1 ตราสารทุนที่เข้าข่ายต้องใช้น้ำหนักความเสี่ยงขั้นต่ำ  5.2.2.2.1.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นที่ยอมรับ  5.2.2.2.1.2 ตราสารทุนอื่น  5.2.2.2.2 ตราสารทุนที่ไม่เข้าข่ายต้องใช้น้ำหนักความเสี่ยงขั้นต่ำ  5.2.2.2.2.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นที่ยอมรับ  5.2.2.2.2.2 ตราสารทุนอื่น  และรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446106 (ข้อ 6. สินทรัพย์อื่น) กับ รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446142 (ข้อ 7. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม Securitisation)   1. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446118 (รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน) 2. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446130 (ธุรกรรมตลาดซื้อคืน (Repo-style transaction))   ใน Classification ชื่อ Credit Risk Item |
| FTD Adjustment | จำนวนเงินของรายการปรับปรุงสินทรัพย์เสี่ยงของงธุรกรรม First-to-default Credit Derivatives | Schema Validation:  มีค่าเมื่อ   1. Credit Risk Type มีรหัสเป็น 449012 (ข้อ 11. ผู้ขายประกันความเสี่ยงด้านเครดิตประเภท First-to-default Credit Derivatives และธุรกรรม Securitization) และ 2. Credit Risk Item มีรหัสเป็น 446063 (ข้อ 11.1 เงินลงทุนในตราสาร First-to-default Credit Linked Note ที่มี Rating)   ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขต้องไม่มีค่า |
| CCF Rate | ระบุค่า Credit Conversion Factor ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III เช่น  ค่า Credit Conversion Factor ร้อยละ 5 CCF Rate เท่ากับ 0.05  ค่า Credit Conversion Factor ร้อยละ 20 CCF Rate เท่ากับ 0.2 | Schema Validation:  มีค่าเมื่อ Credit Risk Item มีรหัสเป็น   1. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446118 (รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน) ยกเว้น กรณี Credit Risk Item ที่มีรหัสเป็น 446125 กับ 446128 ของรายการที่ใช้วิธี Current Exposure Method และที่สามารถ Netting กันได้ตามเกณฑ์ 2. รหัสย่อย 446161 (ข้อ 1.1 Repo-style transaction ) ภายใต้ Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131) ยกเว้น รหัสย่อย 446162 (ข้อ1.2 Reverse Repo transaction) กับ 446163 (ข้อ1.3 Securities borrowing and lending) ภายใต้ Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131) ที่ค่า CCF Rate จะมีค่าหรือไม่มีค่าก็ได้   ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขต้องไม่มีค่า |
| RWA Rate | ระบุน้ำหนักความเสี่ยง เช่น  น้ำหนักความเสี่ยง ร้อยละ 20 RWA Rate เท่ากับ 0.2  น้ำหนักความเสี่ยง ร้อยละ 50 RWA Rate เท่ากับ 0.5  (กรณีอนุพันธ์ทางการเงินที่อยู่ในตลาด Exchange ให้รายงาน RWA = 0) |  |
| Notional Principal Amount | ยอดรวมของจำนวนเงินตามสัญญาของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน และ Repo-style transaction ที่ไม่อยู่ภายใต้ Master netting agreement (Repo transaction และ Securities borrowing and lending) โดยสำหรับ OTC Derivatives ให้หมายถึง ยอดรวมจำนวนเงินตามสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน  ก่อนรายการปรับเพิ่ม/ลด Specific provision และก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต | Schema Validation:  มีค่าเมื่อ Credit Risk Item มีรหัสเป็น   1. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446118 (รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน) 2. รหัสย่อย 446161 (ข้อ 1.1 Repo-style transaction ) ภายใต้ Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131) ยกเว้น รหัสย่อย 446162 (ข้อ1.2 Reverse Repo transaction) กับ 446163 (ข้อ1.3 Securities borrowing and lending) ภายใต้ Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131) ที่ Notional Principal Amount จะมีค่าหรือไม่มีค่าก็ได้   ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขต้องไม่มีค่า |
| Gross Credit Equivalent Amount | ยอดรวมของมูลค่ารายการสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน ธุรกรรมซื้อโดยมีสัญญาจะขายคืน (Reverse Repo) และลูกหนี้ที่เกิดจากการวางเงินสดเป็นหลักประกันในการยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing) ตามธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending (SBL) ที่ไม่อยู่ภายใต้ Master netting agreement และยอดรวมของมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการ OTC Derivatives  ก่อนรายการปรับเพิ่ม/ลด Specific provision และก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต | Schema Validation:  มีค่าเมื่อ Credit Risk Item มีรหัสเป็น   1. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446002 (วิธี Standardized Approach (SA) และ Simplified Standardized Approach (SSA)) 2. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446067 (วิธี Internal Ratings-Based Approach (IRB)) เฉพาะในส่วนของรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446084 (ข้อ 5. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน)    * ข้อ 5.1 กรณีไม่มีนัยสำคัญ (ใช้วิธี SA)    * ข้อ 5.2 กรณีมีนัยสำคัญ   5.2.1 ตราสารทุนที่ได้รับการยกเว้นการคำนวณโดยวิธี IRB (ใช้ วิธี SA)  5.2.1.1 ตราสารทุน ณ วันที่ประกาศ ธปท. มีผลบังคับใช้  5.2.1.2 ตราสารทุนหลังวันที่ประกาศ ธปท. มีผลบังคับใช้  5.2.2 ตราสารทุนที่คำนวณโดยวิธี Market Based  5.2.2.1 วิธี Simple Risk Weight  5.2.2.1.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นที่ยอมรับ  5.2.2.1.2 ตราสารทุนอื่น  5.2.2.2 วิธี Internal Model (VaR)  5.2.2.2.1 ตราสารทุนที่เข้าข่ายต้องใช้น้ำหนักความเสี่ยงขั้นต่ำ  5.2.2.2.1.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นที่ยอมรับ  5.2.2.2.1.2 ตราสารทุนอื่น  5.2.2.2.2 ตราสารทุนที่ไม่เข้าข่ายต้องใช้น้ำหนักความเสี่ยงขั้นต่ำ  5.2.2.2.2.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นที่ยอมรับ  5.2.2.2.2.2 ตราสารทุนอื่น  และรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446106 (ข้อ 6. สินทรัพย์อื่น) กับ รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446142 (ข้อ 7. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม Securitisation)   1. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446118 (รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน) เฉพาะในส่วนของรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446123 (ข้อ 2.1 อนุพันธ์ทางการเงินนอกตลาด (Over the Counter)) 2. รหัสย่อย 446162 (ข้อ1.2 Reverse Repo transaction) ภายใต้ Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131) ยกเว้น รหัสย่อย 446161 (ข้อ 1.1 Repo-style transaction) กับ 446163 (ข้อ1.3 Securities borrowing and lending) ภายใต้ Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131) ที่ Gross Credit Equivalent Amount จะมีค่าหรือไม่มีค่าก็ได้   ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขต้องไม่มีค่า |
| Specific Provision | เงินสำรองส่วนที่นำมาหักก่อนคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง |  |
| Adjustment Item | รายการปรับเพิ่ม / ลดเพื่อคำนวณหา Net Credit Equivalent Amount เช่น ส่วนที่ตีราคาเพิ่มของที่ดินและอาคาร ดอกผลเช่าซื้อรอการตัดบัญชี |  |
| Net Credit Equivalent Amount | ยอดสุทธิของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน และ Repo-style transaction ที่หัก Specific Provision และ Adjustment Item แล้ว แต่ก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| Decrease in CRM | มูลค่าของสินทรัพย์หรือมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ส่วนที่มีการนำ CRM มาปรับลดความเสี่ยง |  |
| Increase in CRM | มูลค่าของสินทรัพย์หรือมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ส่วนที่นำไปปรับลดความเสี่ยงให้แก่ลูกหนี้อื่น |  |
| Potential Loss | มูลค่าผลขาดทุนสูงสุดที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับตราสารทุนที่คำนวณโดยวิธี VaR และไม่เข้าข่ายต้องใช้น้ำหนักความเสี่ยงขั้นต่ำ | Schema Validation:  มีค่าเมื่อ   1. Credit Risk Type มีรหัสเป็น 449018 (ข้อ 5. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน) และ 2. Credit Risk Item มีรหัสเป็น รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446097 (ข้อ 5.2.2.2.2.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นที่ยอมรับ) หรือ 446098 (5.2.2.2.2.2 ตราสารทุนอื่น)   ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขต้องไม่มีค่า |
| Risk Weighted Asset Outstanding Amount | มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตทั้งสิ้น  กรณีที่ Credit Risk Item มีรหัสเป็นรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446090 (ข้อ 5.2.2 ตราสารทุนที่คำนวณโดยวิธี Market Based) ค่ามูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตทั้งสิ้นจะเป็นค่าก่อนคูณ Scaling Factor (ค่าที่ใช้ในการปรับเพิ่มมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของสง.ที่ใช้วิธี IRB) |  |

### Data Set : Equity Position\_Conso (DS\_EQPC)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Equity Position\_Consoเป็นข้อมูลความเสี่ยงด้านเครดิตและมูลค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected loss) สำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ที่คำนวณโดยวิธี PD/LGD สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่คำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำ ตามหลักเกณฑ์ Basel III วิธี IRB

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายในไตรมาสถัดไปนับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด31 มี.ค. 57)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นไตรมาสตามปีปฏิทิน |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รายงานตามประเภทสถาบันการเงินและธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องของระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับกลุ่มสถาบันการเงิน |
| Credit Risk Method | วิธีที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| Default Data | ความเพียงพอของข้อมูลที่ใช้ในการประมาณค่า Probability of Default (ค่า PD)  ค่า ‘0’ เท่ากับ ไม่เพียงพอ  ค่า ‘1’ เท่ากับ เพียงพอ |  |
| Credit Risk Type | ประเภทของกลุ่มลูกหนี้ | Schema Validation:  ค่าที่เป็นไปได้ คือ ค่าที่มีรหัสเท่ากับ 449018  ใน Classification ชื่อCredit Risk Type |
| Credit Risk Item | รายการความเสี่ยงด้านเครดิต | ค่าที่เป็นไปได้ คือ ค่าที่มีรหัสเป็นรหัสย่อยภายใต้รหัส 446099 (ข้อ 5.2.3 ตราสารทุนที่คำนวณโดยวิธี PD/LGD)  ใน Classification ชื่อCredit Risk Item |
| Grade | เกรดหรือลำดับชั้นของลูกหนี้ |  |
| Lower Bound | ค่าความน่าจะเป็นต่ำสุดที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ | Schema Validation:  ค่า Lower Boundต้องมีค่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ ค่าUpper Bound |
| Upper Bound | ค่าความน่าจะเป็นสูงสุดที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ | Schema Validation:  ค่า Upper Bound ต้องมีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ ค่า Lower Bound |
| Estimated PD | ค่าประมาณการของความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ที่ สง. ใช้เป็นตัวแทนของค่า PD ของแต่ละเกรด |  |
| Gross Credit Equivalent Amount | ยอดรวมของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ก่อนรายการปรับเพิ่ม/ลด Specific provision และก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| Adjustment Item | รายการปรับเพิ่ม / ลดเพื่อคำนวณหา Net Credit Equivalent Amount ของรายการฐานะที่เกี่ยวข้องกับ ตราสารทุน |  |
| Specific Provision | เงินสำรองที่เป็น Specific Provision |  |
| Net Credit Equivalent Amount | ยอดสุทธิของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ที่หัก Specific Provision และ Adjustment Item แล้ว แต่ก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| Decrease in EAD | EAD ที่ลดลงจากการค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต |  |
| Increase in EAD | EAD ที่เพิ่มขึ้นจากการค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต |  |
| Equity exposure with sufficient information | ฐานะของตราสารทุนที่มีข้อมูลเพียงพอในการพิจารณาการผิดนัดชำระหนี้ |  |
| Equity exposure without sufficient information | ฐานะของตราสารทุนที่มีข้อมูลไม่เพียงพอในการพิจารณาการผิดนัดชำระหนี้ |  |
| Equity RWA using Scaling Factor | ยอดรวมสินทรัพย์เสี่ยงของตราสารทุนที่ต้องใช้ scaling factor 1.5 ในการปรับค่าสินทรัพย์เสี่ยงและได้คูณค่าดังกล่าวแล้ว |  |
| Equity RWA using Minimum RW | ยอดรวมสินทรัพย์เสี่ยงของตราสารทุนในแต่ละเกรด เฉพาะตราสารทุนที่ต้องใช้น้ำหนักความเสี่ยงขั้นต่ำ (Minimum risk weight) |  |
| Equity RWA using Maximum RW | ยอดรวมสินทรัพย์เสี่ยงของตราสารทุนในแต่ละเกรด เฉพาะตราสารทุนที่ต้องใช้น้ำหนักความเสี่ยงขั้นสูง (Maximum risk weight) |  |
| Risk Weighted Asset Outstanding Amount | มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของตราสารทุน หลังคูณ Scaling Factor ของการพิจารณาความเพียงพอของข้อมูลที่ใช้ในการประมาณค่า PD ตามคำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้ แต่หลังคูณ Scaling Factor (ค่าที่ใช้ในการปรับเพิ่มมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธี IRB) |  |
| Expected Loss | มูลค่าของความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |  |

### Data Set : Financial Position Statement\_Conso (DS\_FPSC)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Financial Position Statement\_Conso เป็นข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงิน ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (เฉพาะบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย)

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายในไตรมาสถัดไปนับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด 31 มี.ค. 56)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน รายงานตามประเภทสถาบันการเงินและธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มสถาบันการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นไตรมาสตามปีปฏิทิน |
| Balance Sheet Item | รายการของฐานะการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน |  |
| Balance Sheet Amount | จำนวนเงินของรายการใน Balance Sheet Item (หน่วย: บาท) การแสดงค่าลบ ( - ) สำหรับจำนวนเงินที่เป็นค่าลบในรายการที่เป็นได้ทั้งค่าบวกและค่าลบ (ค่าลบที่แสดงนั้นจะไม่นับอยู่ในจำนวนหลักตาม Data Type) หากเป็นรายการหักไม่ต้องแสดงค่าลบ ( - ) | Data Set Validation:  สินทรัพย์ (955001 ผลรวมรายการย่อย) = หนี้สินและส่วนของเจ้าของ (955187 ผลรวมรายการย่อย) *{หนี้สิน (955188* ผลรวมรายการย่อย*) + 22.ส่วนของเจ้าของ (955258* ผลรวมรายการย่อย*) }*  Cross Validation:  DS FPSC vs DS\_CAPC  ข้อมูลที่ตรวจสอบ : รายการบัญชีเกี่ยวกับส่วนของผู้ถือหุ้น  รายละเอียดการตรวจสอบศึกษาได้จาก  เอกสาร Cross Validation : FPSC-CAPC  DS\_FPSC vs DS\_IRRC  ข้อมูลที่ตรวจสอบ: รายการบัญชีในรายงานฐานะการเงิน  รายละเอียดการตรวจสอบศึกษาได้จาก  เอกสาร Cross Validation: FPSC-IRRC |

### Data Set : Investment by the Parent Company\_Conso (DS\_IPCC)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Investment by the Parent Company\_Conso เป็นข้อมูลแสดงการลงทุนของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในบริษัทต่าง ๆ ทั้งที่เป็นการลงทุนทางตรงและการลงทุนทางอ้อม โดยแบ่งเป็นการลงทุนในบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งการลงทุนในบริษัทที่อยู่นอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จะรายงานเฉพาะบริษัทที่บริษัทแม่ถือหุ้นทางตรงและทางอ้อมรวมกันเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายในไตรมาสถัดไปนับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด 31 มี.ค. 56)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  ตรวจสอบวันที่ต้องเป็นวันสิ้นไตรมาสตามปีปฏิทิน |
| Financial Group | ประเภทของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน | Schema Validation:  กรณีที่ Financial Group มีรหัสเป็น 457002 (กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่บริษัทแม่ไม่ใช่สถาบันการเงิน) แล้ว Classification of Investment by the Parent Company ที่มีรหัสเป็น 458003 จะต้องมีค่า ถ้าไม่ใช่ต้อง ไม่มีค่า |
| Classification of Investment by the Parent Company | การจัดประเภทของการลงทุนในบริษัทต่าง ๆ ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน |  |
| Primary Involved Party Id | ระบุ Id ของบริษัทที่บริษัทแม่ลงทุน เช่น เลขที่จดทะเบียนนิติบุคคลกับกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น |  |
| Unique Id Type | ระบุประเภทของรหัสมาตรฐานของ Primary Involved Party Id |  |
| Issued and Paid-up Share Capital | มูลค่าหุ้นทุนที่ออกและชำระแล้วของบริษัทที่บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงทุน (หน่วย: บาท) |  |
| Descriptive Detail | ระบุรายละเอียดเพิ่มเติมของบริษัทที่บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงทุน เช่น หุ้นที่ถืออยู่ ณ วันที่รายงานมีการเรียกชำระค่าหุ้นตามมูลค่าเพียงบางส่วน หรือ ระบุวันสิ้นสุดการได้รับอนุญาตให้ถือหุ้นในบริษัทที่อยู่นอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินร้อยละ 10 เป็นต้น |  |
| Investment Type | ประเภทของหุ้นทุนที่ลงทุน | Schema Validation:  ค่าที่เป็นไปได้ คือ ค่าที่มีรหัสเป็น 168003, 168004 |
| Holding Type | ลักษณะการถือหุ้นในบริษัทหนึ่ง ๆ ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน | Schema Validation:  ตรวจสอบรหัสว่าอยู่ใน Classification ชื่อ Holding Type  และ ถ้า Holding Type มีรหัสเป็น 459002 (Indirect holding) แล้วจะต้องรายงานข้อมูลใน  Related Involved Party Id \*  Related Unique Id Type\*  Relationship with the Parent Company\*  ถ้าไม่ใช่ Data Element ข้างต้นไม่ต้องรายงาน |
| Shareholders Rate | สัดส่วนของจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทที่บริษัทแม่ลงทุน เทียบกับจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น |  |
| Investment Value | มูลค่าของเงินลงทุน โดยให้แสดงมูลค่าด้วยวิธีที่มาตราฐานการบัญชีกำหนดในการจัดทำงบการเงินรวม ทั้งนี้ เงินลงทุนในบริษัทย่อยให้ใช้ Equity Method (หน่วย: บาท) |  |
| Related Involved Party Id | ระบุ Id ของบุคคลหรือนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่ซึ่งบริษัทแม่ได้ลงทุนทางอ้อมในบริษัทที่รายงานใน Primary Involved Party Id ผ่านบุคคลหรือนิติบุคคลดังกล่าว  ลักษณะของความสัมพันธ์กับบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คือ   1. การเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 2. การเป็นกรรมการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลที่ทำหน้าที่เยี่ยงกรรมการของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงผู้เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว |  |
| Related Unique Id Type | ระบุประเภทของรหัสมาตรฐานของ Related Involved Party Id |  |
| Relationship with the Parent Company | ระบุความสัมพันธ์ของ Related Involved Party Id กับ บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน |  |

### Data Set : Interest Rate Risk\_Conso (DS\_IRRC)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Interest Rate Risk\_Conso เป็นข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยเป็นการประเมินผลกระทบต่อมูลค่าเศรษฐกิจจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 Basis Points

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (เฉพาะบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย)

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายในไตรมาสถัดไปนับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด 31 มี.ค. 63)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มสถาบันการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นไตรมาส (มี.ค., มิ.ย., ก.ย., ธ.ค.) ตามปีปฏิทิน |
| Banking Book Position | รายการของฐานะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้ รายงานเฉพาะรายการที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร |  |
| Repricing Term Range | ช่วงเวลาสำหรับรายการที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย  ช่วงเวลาของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ หมายถึง ช่วงระยะเวลาตามอายุคงเหลือจนถึงวันที่ครบกำหนด  ช่วงเวลาของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว หมายถึง ช่วงระยะเวลาคงเหลือก่อนที่จะปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป  ช่วงเวลาของรายการที่ไม่มีอัตราดอกเบี้ยกำหนด หมายถึง ช่วงระยะเวลาตามอายุคงเหลือจนถึงวันที่ครบกำหนด | Data Set Validation:  *-* ตรวจสอบว่าถ้าเป็นรายการ Banking Book Position ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย  (990003, 990053, 990007, 990056, 990059, 990037, 990015, 990019, 990022, 990062, 990047, 990050, 990040, 990027)  และ  1. Amount มีค่า > 0 Repricing Term Range ต้องมีค่า หรือ  2. Amount มีค่า = 0 Repricing Term Range ต้องไม่มีค่า  *-* ตรวจสอบว่าถ้าเป็นรายการ Banking Book Position ที่ไม่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย  (990004, 990054, 990008, 990057, 990060, 990038, 990016, 990020, 990023, 990063, 990048, 990051, 990041, 990028)  แล้ว Repricing Term Range ต้องไม่มีค่า |
| Currency Id | รหัสสกุลเงิน  ...เฉพาะฐานะของสกุลเงินบาทและสกุลเงินต่างประเทศรายสกุลที่ สง. พิจารณาแล้วเห็นว่ามีนัยสำคัญให้ใส่รหัสสกุลเงินต่างประเทศ  สำหรับฐานะเงินตราต่างประเทศสกุลอื่น ๆ ที่ สง. พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่มีนัยสำคัญ ให้รายงานเป็นจำนวนเงินรวม โดยไม่ต้องใส่รหัสสกุลเงิน |  |
| Amount | ยอดคงค้างตามบัญชีของรายการใน Banking Book Position (หน่วย: บาท)  กรณีฐานะสกุลเงินต่างประเทศให้ใช้ยอดคงค้างสกุลเงินตราต่างประเทศคูณด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน | Cross Validation:  DS\_FPSC กับ DS\_IRRC  ข้อมูลที่ตรวจสอบ : รายการบัญชีในรายงานฐานะการเงิน  รายละเอียดการตรวจสอบศึกษาได้จาก เอกสาร Cross Validation:  FPSC-IRRC |

### Data Set : Operational Risk\_Conso (DS\_OPRC)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Operational Risk\_Conso เป็นข้อมูลการดำรงฐานเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งมีวิธีการคำนวณ 3 วิธี คือ 1) Basic Indicator Approach (วิธี BIA), 2) Standardized Approach (วิธี SA-OR) และ 3) Alternative Standardized Approach (วิธี ASA)

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (เฉพาะบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย)

**ลักษณะข้อมูล**

ราย 6 เดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้น 6 เดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายในไตรมาสถัดไปนับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน ( ยกเว้นข้อมูลงวดแรก (ธ.ค.56) ส่งภายใน มิ.ย. 57 )

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รายงานตามประเภทกลุ่มสถาบันการเงินและธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มสถาบันการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นงวดครึ่งปีตามปีบัญชีของสถาบันการเงินนั้น ๆ |
| Change Method | สถานะการเปลี่ยนแปลงวิธีคำนวณความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจากงวดการบัญชีก่อน  ค่า ‘0’ เท่ากับ ไม่เปลี่ยนแปลง  ค่า ‘1’ เท่ากับ เปลี่ยนแปลง หรือ รายงานข้อมูลครั้งแรก |  |
| Operational Risk Method | วิธีที่ใช้คำนวณความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ |  |
| Period Date | วันที่ของงวดการบัญชีที่รายงาน | Schema Validation:  1. ตรวจสอบ Flag ที่ Change Method ถ้ามีค่า = ‘0’ แล้ว Period Date ต้องเป็นวันเดียวกับ Data Set Date หรือ  2. ตรวจสอบ Flag ที่ Change Method ถ้ามีค่า = ‘1’ แล้ว Period Date มีรายการอย่างน้อย 1 งวดการบัญชี แต่ไม่เกิน 6 งวดการบัญชี โดย Period Date หนึ่งต้องเท่ากับ Data Set Date ส่วน Period Date ที่เหลือมีค่าเป็นไปได้ คืองวดการบัญชีย้อนหลัง 5 งวดการบัญชี นับจากวันที่ของของชุดข้อมูล |
| Operational Risk Item | รายการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ | Schema Validation:  1. ตรวจสอบ ถ้า Operational Risk Method มีรหัสเท่ากับ 452001 แล้ว ค่าที่เป็นไปได้ของ Operational Risk Item เท่ากับ 451001 หรือ  2. ตรวจสอบ ถ้า Operational Risk Method มีรหัสเท่ากับ 452003 หรือ 452007 แล้ว ค่าที่เป็นไปได้ของ Operational Risk Item เท่ากับ 451004, 451005, 451007 ถึง 451012 หรือ  3. ตรวจสอบ ถ้า Operational Risk Method มีรหัสเท่ากับ 452004 แล้ว ค่าที่เป็นไปได้ของ Operational Risk Item เท่ากับ 451003 และ 451006 หรือ  4. ตรวจสอบ ถ้า Operational Risk Method มีรหัสเท่ากับ 452005 แล้ว ค่าที่เป็นไปได้ของ Operational Risk Item เท่ากับ 451003, 451007 ถึง 451012 หรือ  5. ตรวจสอบ ถ้า Operational Risk Method มีรหัสเท่ากับ 452006 แล้ว ค่าที่เป็นไปได้ของ Operational Risk Item เท่ากับ 451004 ถึง 451006 |
| Amount | กรณีเป็นรายได้จากการดำเนินงานให้รายงานด้วยยอดสะสม 6 เดือน (ตามงวดการบัญชี) ก่อนคูณค่าคงที่ ( ß ) และกรณีของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน (ไม่รวมรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน) ก่อนหักเงินสำรองที่กันไว้ให้รายงานด้วยยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดการบัญชีก่อนคูณค่าคงที่ m และค่าคงที่ ß (หน่วย: บาท) รูปแบบจะเป็นตัวเลข 20 หลัก ตัวเลขจำนวนเต็ม 18 หลัก ทศนิยม 2 หลัก |  |

### Data Set : Partial Comprehensive Income Statement\_Conso (DS\_PCSC)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Partial Comprehensive Income Statement\_Conso เป็นข้อมูลเกี่ยวกับ รายได้และค่าใช้จ่าย บางรายการของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ของบริษัทแม่และบริษัทลูกของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นรายบริษัทที่ถูกนำมาจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่ม Full Consolidation ตามที่กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

ทั้งนี้ การรายงานไม่ต้องรายงานข้อมูลของบริษัทที่ถูกนำมาจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่ม Full Consolidation ที่เป็น

* + สถาบันการเงิน (ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ)
  + บริษัทลูกที่เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ (AMC)
  + บริษัทลูกที่เป็นธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศที่เป็นบริษัทลูกของสถาบันการเงินที่จดทะเบียนในประเทศไทย ที่มีการจัดส่งงบการเงินในรูปแบบ Data Set (DS\_PNL) ให้ ธปท. แล้ว

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส สำหรับข้อมูลไตรมาส 1 และไตรมาส 3, รายครึ่งปี สำหรับข้อมูลไตรมาส 2 และไตรมาส 4

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายในไตรมาสถัดไปนับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน อนึ่ง ในกรณีที่ได้มีการแก้ไขงบการเงินของบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามคำแนะนำของผู้สอบบัญชี หลังจากที่ได้มีการจัดส่งข้อมูลดังกล่าวให้ ธปท. แล้ว โดยบริษัทดังกล่าวจะต้องรายงานข้อมูลใน Data Set นี้ด้วยนั้น ให้สถาบันการเงินจัดส่งรายงานหลังปรับปรุงมาอีก 1 ชุด ภายใน 21 วัน นับแต่วันที่ผู้สอบบัญชีรับรอง (เริ่มส่งข้อมูลงวด 31 มี.ค. 56)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ซึ่งต้องเป็นวันที่สิ้นไตรมาส 1, ครึ่งปีแรก, ไตรมาส 3, ครึ่งปีหลัง ตามปีบัญชีของสถาบันการเงินนั้น ๆ |
| Financial Group | ประเภทของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน |  |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มสถาบันการเงิน |
| Data Set Period Month | รอบระยะเวลาสะสมของข้อมูล แทนค่าด้วยตัวเลข 1 หลัก คือ 3 และ 6  3 ใช้แทนไตรมาส 1 และไตรมาส 3  6 ใช้แทนงวดครึ่งปีแรกและงวดครึ่งปีหลัง | Schema Validation:  กรณี Data Set Date เป็น วันที่สิ้นไตรมาส 1 แล้ว Data Set Period Month = 3  กรณี Data Set Date เป็น วันที่สิ้นงวดครึ่งปีแรก แล้ว Data Set Period Month = 6  กรณี Data Set Date เป็น วันที่สิ้นไตรมาส 3 แล้ว Data Set Period Month = 3  กรณี Data Set Date เป็น วันที่สิ้นงวดครึ่งปีหลัง แล้ว Data Set Period Month = 6 |
| Status of Company | สถานะของบริษัทที่ถูกรายงาน  ค่า ‘1’ เท่ากับ กรณีเป็นบริษัทแม่ ค่า ‘0’ เท่ากับ กรณีเป็นบริษัทลูก | Schema Validation:  ตรวจสอบ Status of Company ต้องมีค่า = ‘1’ หรือ ‘0’  ถ้า Financial Group = 457002 (กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ บริษัทแม่ไม่ใช่สถาบันการเงิน)  Status of Company มีค่า = ‘0’  ถ้า Financial Group = 457001 (กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ บริษัทแม่เป็นสถาบันการเงิน) |
| Classification of Investment by the Parent Company | ประเภทของการลงทุนในบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน | Schema Validation:  ตรวจสอบ Classification of Investment by the Parent Company ต้องมีค่า ถ้า ที่ Status of Company มี Flag เป็น ‘0’ ถ้าไม่ใช่ต้องไม่มีค่า |
| Primary Involved Party Id | ระบุ Id ของบริษัทแม่และบริษัทลูกของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่รายงานข้อมูล เช่น เลขที่จดทะเบียนนิติบุคคลกับกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น |  |
| Unique Id Type | ระบุประเภทของรหัสมาตรฐานของ Primary Involved Party Id |  |
| Comprehensive Income Item | รายการรายได้และค่าใช้จ่ายบางรายการ |  |
| Comprehensive Income  Amount | จำนวนเงินของรายการ (หน่วย: บาท) และการแสดงค่าลบ ( - ) สำหรับจำนวนเงินที่เป็นค่าลบในรายการที่เป็นได้ทั้งค่าบวกและค่าลบ | Data Set Validation:  กำไร (ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ (920626) = ผลต่างสุทธิของรายการรายได้และค่าใช้จ่ายทุกประเภท  กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม (920645) = กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (920630) + ค่าที่เป็นรหัสย่อยภายใต้รหัส 920631 (ข้อ 14. กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น) ซึ่งได้แก่ 920633 ถึง 920637 และ 920639 ถึง 920644 |

### Data Set : Provision and Expected Loss\_Conso (DS\_PELC)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Provision and Expected Loss\_Conso เป็นข้อมูลแสดงเงินสำรองที่ได้กันไว้ ทั้งที่เป็น General Provision และ Specific Provision สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่คำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำ ตามหลักเกณฑ์ Basel III วิธี IRB

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายในไตรมาสถัดไปนับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด 31 มี.ค. 57)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รายงานตามรหัสมาตรฐานของกลุ่มสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ชุดข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รายงานตามประเภทกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และธุรกรรม |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นไตรมาสตามปีปฏิทิน |
| General Provision Allocation Method | วิธีการจัดสรร General Provision |  |
| General Provision SA | เงินสำรองที่เป็น General Provision สำหรับสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่คำนวณโดยวิธี SA |  |
| General Provision IRB | เงินสำรองที่เป็น General Provision สำหรับสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่คำนวณโดยวิธี IRB |  |
| Credit Risk Method | วิธีที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| Credit Risk Type | ประเภทของกลุ่มลูกหนี้ที่ใช้คำนวณหา Specific Provision |  |
| Credit Risk Item | รายการความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| Specific Provision | เงินสำรองที่เป็น Specific Provision และยอดหนี้ส่วนที่ได้ตัดออกจากบัญชีไปแล้วบางส่วน (Partial write-offs) |  |

### Data Set : Partial Financial Position Statement\_Conso (DS\_PFSC)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Partial Financial Position Statement\_Conso เป็นข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการแสดงฐานะทางการเงินบางรายการ ของบริษัทแม่และบริษัทลูกของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นรายบริษัทที่ถูกนำมาจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่ม Full Consolidation ตามที่กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยแสดงรายการด้วยมูลค่าภายหลังที่บริษัทแม่ได้ปรับปรุงตามมาตรฐานการบัญชีกำหนดเพื่อใช้ในการจัดทำงบการเงินรวมแต่ไม่ต้องหักรายการระหว่างกัน

ทั้งนี้ การรายงานไม่ต้องรายงานข้อมูลของบริษัทที่ถูกนำมาจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่ม Full Consolidation ที่เป็น

* + สถาบันการเงิน (ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ)
  + บริษัทลูกที่เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ (AMC)
  + บริษัทลูกที่เป็นธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศที่เป็นบริษัทลูกของสถาบันการเงินที่จดทะเบียนในประเทศไทย ที่มีการจัดส่งงบการเงินในรูปแบบ Data Set (DS\_BLS) ให้ ธปท. แล้ว

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายในไตรมาสถัดไปนับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด 31 มี.ค. 56)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นไตรมาสตามปีปฏิทิน |
| Financial Group | ประเภทของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน |  |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มสถาบันการเงิน |
| Status of Company | สถานะของบริษัทที่ถูกรายงาน  ค่า ‘1’ เท่ากับ กรณีเป็นบริษัทแม่  ค่า ‘0’ เท่ากับ กรณีเป็นบริษัทลูก | Schema Validation:  ตรวจสอบ Status of Company ต้องมีค่า = ‘1’ หรือ ‘0’  ถ้า Financial Group = 457002 (กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ บริษัทแม่ไม่ใช่สถาบันการเงิน)  Status of Company มีค่า = ‘0’  ถ้า Financial Group = 457001 (กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ บริษัทแม่เป็นสถาบันการเงิน) |
| Classification of Investment by the Parent Company | ประเภทของการลงทุนในบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน | Schema Validation:  ตรวจสอบ Classification of Investment by the Parent Company ต้องมีค่า ถ้า ที่ Status of Company มี Flag เป็น ‘0’ ถ้าไม่ใช่ต้องไม่มีค่า |
| Primary Involved Party Id | ระบุ Id ของบริษัทแม่และบริษัทลูกของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่รายงานข้อมูล เช่น เลขที่จดทะเบียนนิติบุคคลกับกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น |  |
| Unique Id Type | ระบุประเภทของรหัสมาตรฐานของ Primary Involved Party Id |  |
| Financial Position Summary Item | รายการข้อมูลบางรายการของฐานะการเงิน โดยรายงานเฉพาะรายการย่อยที่สุด |  |
| Financial Position Amount | จำนวนเงินของรายการใน Financial Position Summary Item (หน่วย: บาท) และการแสดงค่าลบ ( - ) สำหรับจำนวนเงินที่เป็นค่าลบในรายการที่เป็นได้ทั้งค่าบวกและค่าลบ ค่าลบที่แสดงนั้นจะไม่นับอยู่ในจำนวนหลักข้างต้น หากเป็นรายการหักไม่ต้องแสดงค่าลบ ( - ) | Data Set Validation:  สินทรัพย์รวม (460030) = หนี้สินรวม (460031) + ส่วนของเจ้าของ (460032) |
| Unearned Revenue | มูลค่าของรายได้รอการตัดบัญชี (หน่วย: บาท) | Schema Validation:  ตรวจสอบ Unearned Revenue ต้องมีค่า  ถ้า Financial Position Summary Item มีรหัสดังนี้ 460002 to 460005 , 460007 to 460012 ถ้าไม่ใช่ไม่ต้องรายงาน |

### Data Set : Provision Summary\_Conso (DS\_PVSC)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Provision Summary\_Conso เป็นข้อมูลเกี่ยวกับสรุปสินทรัพย์จัดชั้นและการกันเงินสำรองของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (โดยให้รายงานด้วยยอดคงค้างสุทธิหลังจากหักรายได้รอตัดบัญชีแล้ว)

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

สถาบันการเงินพิเศษของรัฐ (เฉพาะบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย)

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายในไตรมาสถัดไปนับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด 31 มี.ค. 63)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน รายงานตามประเภทสถาบันการเงินและธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มสถาบันการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นไตรมาส (มี.ค., มิ.ย., ก.ย., ธ.ค.) ตามปีปฏิทิน |
| Solo Consolidated Company Id | รหัสมาตรฐานของบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation | Schema Validation:  ตรวจสอบ Solo Consolidated Company Id ต้องมีค่า ถ้า FI Reporting Group Id = 116031 (ชุดรายบริษัทใน Solo Consolidated) ถ้าไม่ใช่ต้องไม่มีค่า |
| Solo Consolidated Company Unique Id Type | ประเภทของรหัสมาตรฐานของ Solo Consolidated Company Id ที่ใช้ เช่น รหัสสถาบันการเงิน, เลขที่จดทะเบียนนิติบุคคลกับกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น | Schema Validation:  ตรวจสอบ Solo Consolidated Company Unique Id Type ต้องมีค่า ถ้า FI Reporting Group Id = 116031 (ชุดรายบริษัทใน Solo Consolidated) ถ้าไม่ใช่ต้องไม่มีค่า |
| Provision Summary Item | รายการของสรุปสินทรัพย์จัดชั้นและเงินสำรอง รายงานเป็นยอดรวมคงค้าง ณ วันสิ้นไตรมาส ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท.ประกาศกำหนด |  |
| Asset and Contingent Classification Type | ประเภทการจัดชั้นและสินเชื่อที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม  ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท.ประกาศกำหนด เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง ของสถาบันการเงิน |  |
| Amount | จำนวนเงินของรายการ (หน่วย: บาท)  กรณีรายงานจำนวนเงินของรายการของสรุปสินทรัพย์จัดชั้นและเงินสำรอง สำหรับ FI Reporting Group Id ที่มีรหัสเป็น 116030 (ชุด Solo Consolidated ) และ 116028 (ชุด Full Consolidated) จะเป็นข้อมูลของทุกบริษัทที่จัดทำงบการเงินรวมของกลุ่ม หลังหักรายการระหว่างกัน |  |
| Remark | รายชื่อบริษัทลูกในกลุ่ม Full Consolidation ที่ไม่ได้จัดชั้นและกันสำรองตามเกณฑ์ ธปท. กรณีมีมากกว่า 1 บริษัทให้คั่นด้วย “,” | Schema Validation:  ตรวจสอบ Solo Consolidated Company Id ต้องมีค่า ถ้า FI Reporting Group Id = 116028 (ชุด Full Consolidated)  ถ้าไม่ใช่ต้องไม่มีค่า |

### Data Set : Single Lending Limit \_Conso (DS\_SLLC)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Single Lending Limit \_Conso เป็นข้อมูลเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพันหรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยครอบคลุมทั้งในส่วนของการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation และการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพันหรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ลูกหนี้รายใหญ่ หมายถึง ลูกหนี้และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ ตามนิยาม “ผู้เกี่ยวข้อง” ในมาตรา 4 ของ พรบ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งลูกหนี้หมายรวมถึงที่เป็นบุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือแก่บุคคลหลายคนรวมกันในโครงการใดโครงการหนึ่งหรือเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์อย่างเดียวกัน)

สำหรับการรายงานการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้รายงานเฉพาะกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ที่มียอดสุทธิเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุนของกลุ่ม Full Consolidation และกรณีที่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ที่มียอดสุทธิเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุนของกลุ่ม Full Consolidation มีน้อยกว่า 10 กลุ่ม ให้รายงานกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ที่มียอดสุทธิสูงสุด 10 อันดับแรก

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายในไตรมาสถัดไปนับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด31 มี.ค. 56)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นไตรมาสตามปีปฏิทิน |
| Status of Lender | สถานะของผู้ให้สินเชื่อ ลงทุน และก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ  ถ้าเป็นบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation แล้ว Status of Lender = ‘1’ ถ้าเป็นบริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation แล้ว Status of Lender = ‘0’ | Schema Validation:  กรณีที่ Status of Lender มี Status เป็น ‘1’ แล้ว Status of Borrower มี Status ได้ทั้ง ‘1’ และ ‘0’  กรณีที่ Status of Lender มี Status เป็น ‘0’ แล้ว Status of Borrower มี Status เป็น ‘1’ ได้เท่านั้น |
| Primary Involved Party Id of Lender | ระบุ Id ของบริษัทผู้ให้สินเชื่อ ลงทุน และก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อเช่น เลขที่จดทะเบียนนิติบุคคลกับกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น |  |
| Unique Id Type of Lender | ระบุประเภทของรหัสมาตรฐานของ Primary Involved Party Idof Lender |  |
| Status of Borrower | สถานะของผู้ได้รับสินเชื่อ ลงทุน และก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ  ถ้าอยู่ในกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่แล้ว Status of Borrower = ‘1’ ถ้าอยู่ในบริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation แล้ว Status of Borrower = ‘0’ |  |
| Description Name Group | รายชื่อกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ | Schema Validation:  กรณีที่ Status of Borrower มี Status เป็น ‘1’ แล้ว ต้องระบุชื่อกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ของ ผู้ได้รับสินเชื่อ ลงทุน และก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ (Primary Involved Party Id of Borrower) นั้นใน Description Name Group ถ้าไม่ใช่ต้องไม่มีค่า |
| Primary Involved Party Id of Borrower | ระบุ Id ของผู้ได้รับสินเชื่อ ลงทุน และก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ เช่น เลขประจำตัวประชาชน เลขที่จดทะเบียนนิติบุคคลกับกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น |  |
| Unique Id Type of Borrower | ระบุประเภทของรหัสมาตรฐานของ Primary Involved Party Idof Borrower |  |
| Lending Outstanding Amount | ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อ หรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ (หน่วย: บาท) |  |
| Investment Value | มูลค่าของเงินลงทุน โดยให้แสดงมูลค่าด้วยวิธีที่มาตราฐานการบัญชีกำหนดในการจัดทำงบการเงินรวม (หน่วย: บาท) |  |
| Contingent Amount | มูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ของภาระผูกพัน (หน่วย: บาท) |  |
| Deduct from Lending | รายการยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อ หรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่ได้รับยกเว้นไม่นับในการคำนวณอัตราส่วนการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ ทั้งที่กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่และหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (หน่วย: บาท) |  |
| Deduct from Investment | รายการมูลค่าของเงินลงทุน ที่ได้รับยกเว้นไม่นับในการคำนวณอัตราส่วนการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ ทั้งที่กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่และหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (หน่วย: บาท) |  |
| Deduct from Contingent | รายการมูลค่าเทียบเท่าสินทรพย์ของภาระผูกพัน ที่ได้รับยกเว้นไม่นับในการคำนวณอัตราส่วนการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ ทั้งที่กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่และหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (หน่วย: บาท) |  |

### Data Set : Total Trading Book Position\_Conso (DS\_TBPC)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Total Trading Book Position**\_**Conso เป็นข้อมูลสรุปปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยรายงานปริมาณธุรกรรมเฉพาะของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่นำมาจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ไม่รวมรายการระหว่างกัน) และแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า ณ วันสิ้นไตรมาส

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายในไตรมาสถัดไปนับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด 31 มี.ค. 56)

| **Data Element (Field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รายงานตามประเภทกลุ่มสถาบันการเงินและธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มสถาบันการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  ตรวจสอบวันที่ต้องเป็นวันสิ้นไตรมาสตามปีปฏิทิน |
| Trading Book Position | ประเภทของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าแยกตามประเภทของฐานะและยอดรวมของปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า |  |
| Outstanding Amount | จำนวนเงินของรายการ (หน่วย: บาท) |  |

## Subject Area : FI Consolidation (Domestic systemically important bank: D-SIBs)

### Data Set : Capital Fund\_Full Conso (DS\_CAPF)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Capital Fund\_Full Conso เป็นข้อมูลเกี่ยวกับเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามเกณฑ์ Basel III

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic systemically important bank: D-SIBs)

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายในไตรมาสถัดไปนับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด 31 มี.ค. 62)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นไตรมาสตามปีปฏิทิน |
| Capital Fund Item | รายการเงินกองทุน |  |
| Outstanding Amount per Book | ยอดคงค้างตามบัญชีของรายการ (หน่วย: บาท) | Data Set Validation:  1. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (940198 ผลรวมรายการย่อย) = เงินกองทุนชั้นที่ 1 (940104 ผลรวมรายการย่อย) + เงินกองทุนชั้นที่ 2 (940177 ผลรวมรายการย่อย)  2. Capital Fund Item Code 940233 ต้องมีค่า เท่ากับ 0  Cross Validation:  DS FPSF vs DS\_CAPF  ข้อมูลที่ตรวจสอบ : รายการบัญชีเกี่ยวกับส่วนของผู้ถือหุ้น  รายละเอียดการตรวจสอบศึกษาได้จาก  เอกสาร Cross Validation : FPSF-CAPF |
| Applicable Capital Fund Amount | ยอดคงค้างของรายการเฉพาะที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนได้  (หน่วย: บาท) | Data Set Validation:  1. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (940198 ผลรวมรายการย่อย) = เงินกองทุนชั้นที่ 1 (940104 ผลรวมรายการย่อย) + เงินกองทุนชั้นที่ 2 (940177 ผลรวมรายการย่อย)  2. Capital Fund Item Code 940233 ต้องมีค่า เท่ากับ 0  Data Set Validation: *ข้อมูลที่ไม่ได้ตรวจสอบโดยระบบ*  สำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (ยอดคงค้างที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้) <= ร้อยละ 1.25 ของยอดสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เลือกคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตวิธี SA และของยอดสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่คำนวณโดยวิธี SA ตามประกาศ ธปท. ว่าด้วย “หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับ ธพ. โดยวิธี IRB” สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่เลือกคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตวิธี IRB |
| Net Capital Fund Amount | ยอดคงค้างสุทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามกฎหมายได้  (หน่วย: บาท) | Data Set Validation:  - Capital Fund Item Code 940233 ต้องมีค่า เท่ากับ 0 |

### Data Set : Capital Fund\_Solo Conso (DS\_CAPS)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Capital Fund\_SoloConso เป็นข้อมูลเกี่ยวกับเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามเกณฑ์ Basel III

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic systemically important bank: D-SIBs)

**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นเดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 45 วันนับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด 31 ม.ค. 62)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน |
| Capital Fund Item | รายการเงินกองทุน |  |
| Outstanding Amount per Book | ยอดคงค้างตามบัญชีของรายการ (หน่วย: บาท) | Data Set Validation:  1. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (940198 ผลรวมรายการย่อย) = เงินกองทุนชั้นที่ 1( 940104 ผลรวมรายการย่อย) + เงินกองทุนชั้นที่ 2 ( 940177 ผลรวมรายการย่อย)  2. Capital Fund Item Code 940233 ต้องมีค่า เท่ากับ 0  Cross Validation:  DS FPSS vs DS\_CAPS  ข้อมูลที่ตรวจสอบ : รายการบัญชีเกี่ยวกับส่วนของผู้ถือหุ้น  รายละเอียดการตรวจสอบศึกษาได้จาก  เอกสาร Cross Validation : FPSS-CAPS |
| Applicable Capital Fund Amount | ยอดคงค้างของรายการเฉพาะที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนได้  (หน่วย: บาท) | Data Set Validation:  1. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (940198 ผลรวมรายการย่อย) = เงินกองทุนชั้นที่ 1( 940104 ผลรวมรายการย่อย) + เงินกองทุนชั้นที่ 2 ( 940177 ผลรวมรายการย่อย)  2. Capital Fund Item Code 940233 ต้องมีค่า เท่ากับ 0  Data Set Validation: *ข้อมูลที่ไม่ได้ตรวจสอบโดยระบบ*  สำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (ยอดคงค้างที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้) <= ร้อยละ 1.25 ของยอดสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เลือกคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตวิธี SA และของยอดสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่คำนวณโดยวิธี SA ตามประกาศ ธปท. ว่าด้วย “หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับ ธพ. โดยวิธี IRB” สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่เลือกคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตวิธี IRB |
| Net Capital Fund Amount | ยอดคงค้างสุทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามกฎหมายได้ (หน่วย: บาท) | Data Set Validation:  - Capital Fund Item Code 940233 ต้องมีค่า เท่ากับ 0 |

### Data Set : Comprehensive Income Statement\_Full Conso (DS\_CISF)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Comprehensive Income Statement\_Full Conso เป็นข้อมูลเกี่ยวกับ รายได้ค่าใช้จ่าย ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic systemically important bank: D-SIBs)

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส สำหรับข้อมูลไตรมาส 1 และไตรมาส 3, รายครึ่งปี สำหรับข้อมูลไตรมาส 2 และไตรมาส 4

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายในไตรมาสถัดไปนับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน อนึ่ง ในกรณีที่ได้มีการแก้ไขงบการเงินของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามคำแนะนำของผู้สอบบัญชี หลังจากที่ได้มีการจัดส่งข้อมูลดังกล่าวให้ ธปท. แล้ว ให้สถาบันการเงินจัดส่งรายงานหลังปรับปรุงมาอีก 1 ชุด ภายใน 21 วัน นับแต่วันที่ผู้สอบบัญชีรับรอง (เริ่มส่งข้อมูลงวด 31 มี.ค. 62)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน รายงานตามประเภทสถาบันการเงินและธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มสถาบันการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ซึ่งต้องเป็นวันที่สิ้นไตรมาส 1, ครึ่งปีแรก, ไตรมาส 3, ครึ่งปีหลัง ตามปีบัญชีของสถาบันการเงินนั้น ๆ |
| Data Set Period Month | รอบระยะเวลาสะสมของข้อมูล แทนค่าด้วยตัวเลข 1 หลัก คือ 3 และ 6  3 ใช้แทนไตรมาส 1 และไตรมาส 3  6 ใช้แทนงวดครึ่งปีแรกและงวดครึ่งปีหลัง | Schema Validation:  กรณี Data Set Date เป็น วันที่สิ้นไตรมาส 1 แล้ว Data Set Period Month = 3  กรณี Data Set Date เป็น วันที่สิ้นงวดครึ่งปีแรก แล้ว Data Set Period Month = 6  กรณี Data Set Date เป็น วันที่สิ้นไตรมาส 3 แล้ว Data Set Period Month = 3  กรณี Data Set Date เป็น วันที่สิ้นงวดครึ่งปีหลัง แล้ว Data Set Period Month = 6 |
| Profit and Loss Item | รายการของรายได้และค่าใช้จ่าย |  |
| Amount | จำนวนเงินของรายการ (หน่วย: บาท)  การแสดงค่าลบ ( - ) สำหรับจำนวนเงินที่เป็นค่าลบในรายการที่เป็นได้ทั้งค่าบวกและค่าลบ (ค่าลบที่แสดงนั้นจะไม่นับอยู่ในจำนวนหลักตาม Data Type) หากเป็นรายการหักไม่ต้องแสดงค่าลบ ( - ) | Data Set Validation:  1. กำไร (ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ = ผลต่างสุทธิของรายการรายได้และค่าใช้จ่ายทุกประเภท  {11. กำไร (ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ (920626) =  ผลต่างสุทธิของรายการรายได้และค่าใช้จ่ายทุกประเภท  [ 1. รายได้ดอกเบี้ย (920471 ผลรวมรายการย่อย) +  3. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ (920507 ผลรวมรายการย่อย) +  5. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (920544 ผลรวมรายการย่อย) +  6. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน (920578 ผลรวมรายการย่อย) +  7. ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย \*\*[เฉพาะ Conso.] (920593 ผลรวมรายการย่อย) +  8. รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ (920594 ผลรวมรายการย่อย)]  หักด้วย  [ 2. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (920494 ผลรวมรายการย่อย) +  4. ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ (920540 ผลรวมรายการย่อย) +  9. ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ (920599 ผลรวมรายการย่อย) +  10. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (920614 ผลรวมรายการย่อย)] }    2. กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม = กำไร (ขาดทุน) สุทธิ + กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น  {15. กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม (920645) =  [13. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (920630) + 14. กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น (920631 ผลรวมรายการย่อย)]} |

### Data Set : Comprehensive Income Statement\_Solo Conso (DS\_CISS)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Comprehensive Income Statement\_Solo Conso เป็นข้อมูลเกี่ยวกับ รายได้ค่าใช้จ่าย ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic systemically important bank: D-SIBs)

**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือนสะสม โดยสะสมจนครบ 6 เดือน ตามงวดการบัญชี

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นเดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 45 วันนับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน อนึ่ง ในกรณีที่ได้มีการแก้ไขงบการเงินของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามคำแนะนำของผู้สอบบัญชี หลังจากที่ได้มีการจัดส่งข้อมูลดังกล่าวให้ ธปท. แล้ว ให้สถาบันการเงินจัดส่งรายงานหลังปรับปรุงมาอีก 1 ชุด ภายใน 21 วัน นับแต่วันที่ผู้สอบบัญชีรับรอง (เริ่มส่งข้อมูลงวด 31 ม.ค. 62)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน รายงานตามประเภทสถาบันการเงินและธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มสถาบันการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือน |
| Data Set Period Month | รอบระยะเวลาสะสมของข้อมูล แทนค่าด้วยตัวเลข 1 หลัก คือ 1 ถึง 6  1 แทนตัวเลข เดือน 1 และเดือน 7  2 แทนตัวเลข เดือน 2 และเดือน 8  3 แทนตัวเลข เดือน 3 และเดือน 9  4 แทนตัวเลข เดือน 4 และเดือน 10  5 แทนตัวเลข เดือน 5 และเดือน 11  6 แทนตัวเลข เดือน 6 และเดือน 12 | Schema Validation:  กรณี Data Set Date เป็น วันที่สิ้นเดือน 1 หรือวันที่สิ้นเดือน 7 แล้ว Data Set Period Month = 1  กรณี Data Set Date เป็น วันที่สิ้นเดือน 2 หรือวันที่สิ้นเดือน 8 แล้ว Data Set Period Month = 2  กรณี Data Set Date เป็น วันที่สิ้นเดือน 3 หรือวันที่สิ้นเดือน 9 แล้ว Data Set Period Month = 3  กรณี Data Set Date เป็น วันที่สิ้นเดือน 4 หรือวันที่สิ้นเดือน 10 แล้ว Data Set Period Month = 4  กรณี Data Set Date เป็น วันที่สิ้นเดือน 5 หรือวันที่สิ้นเดือน 11 แล้ว Data Set Period Month = 5  กรณี Data Set Date เป็น วันที่สิ้นเดือน 6 หรือวันที่สิ้นเดือน 12 แล้ว  Data Set Period Month = 6 |
| Profit and Loss Item | รายการของรายได้และค่าใช้จ่าย |  |
| Amount | จำนวนเงินของรายการ (หน่วย: บาท)  การแสดงค่าลบ ( - ) สำหรับจำนวนเงินที่เป็นค่าลบในรายการที่เป็นได้ทั้งค่าบวกและค่าลบ (ค่าลบที่แสดงนั้นจะไม่นับอยู่ในจำนวนหลักตาม Data Type) หากเป็นรายการหักไม่ต้องแสดงค่าลบ ( - ) | Data Set Validation:  1. กำไร (ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ = ผลต่างสุทธิของรายการรายได้และค่าใช้จ่ายทุกประเภท  {11. กำไร (ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ (920626) =  ผลต่างสุทธิของรายการรายได้และค่าใช้จ่ายทุกประเภท  [ 1. รายได้ดอกเบี้ย (920471 ผลรวมรายการย่อย) +  3. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ (920507 ผลรวมรายการย่อย) +  5. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (920544 ผลรวมรายการย่อย) +  6. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน (920578 ผลรวมรายการย่อย) +  7. ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย \*\*[เฉพาะ Conso.] (920593 ผลรวมรายการย่อย) +  8. รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ (920594 ผลรวมรายการย่อย)]  หักด้วย  [ 2. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (920494 ผลรวมรายการย่อย) +  4. ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ (920540 ผลรวมรายการย่อย) +  9. ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ (920599 ผลรวมรายการย่อย) +  10. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (920614 ผลรวมรายการย่อย)] }  2. กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม = กำไร (ขาดทุน) สุทธิ + กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น  {15. กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม (920645) =  [13. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (920630) + 14. กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น (920631 ผลรวมรายการย่อย)]} |

### Data Set : Contingent Summary\_Full Conso (DS\_COSF)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Contingent Summary\_FullConso เป็นข้อมูลแสดงจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงิน ทั้งนี้ให้ใช้ค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ตามที่กำหนดไว้ในหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III

ตราสารอนุพันธ์ ได้แก่ ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย ตราสารอนุพันธ์ด้านตราสารหนี้ ตราสารอนุพันธ์ด้านตราสารทุน ตราสารอนุพันธ์ด้านสินค้าโภคภัณฑ์ และ ตราสารอนุพันธ์ด้านเครดิต

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic systemically important bank: D-SIBs)

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายในไตรมาสถัดไปนับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด31 มี.ค. 62)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสาขาของสถาบันการเงิน รายงานตามรหัสมาตรฐานของสาขาสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นไตรมาสตามปีปฏิทิน |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องของระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับกลุ่มสถาบันการเงิน |
| Credit Risk Method | วิธีที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| Add On or Potential Future Credit Exposure | ผลรวมของมูลค่าความเสี่ยงสุทธิที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต ของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินทุกสัญญาที่คำนวณ Exposure ด้วยวิธี Current และสามารถ Netting ได้ตามเกณฑ์ ของคู่สัญญาทุกราย | Schema Validation:  มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับศูนย์ |
| Risk Weighted Asset Outstanding Amount | ผลรวมของมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินทุกสัญญาที่คำนวณ Exposure ด้วยวิธี Current และสามารถ Netting ได้ตามเกณฑ์ของคู่สัญญาทุกราย |  |
| Net Profit & Loss from Mark to Market | ผลรวมของคู่สัญญาทุกรายที่เกิดจากยอดรวมสุทธิของกำไรและขาดทุน เฉพาะยอดสุทธิที่เป็นบวก จากการวัดมูลค่ายุติธรรมของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินทุกสัญญาที่ทำกับคู่สัญญาแต่ละรายที่คำนวณ Exposure ด้วยวิธี Current และสามารถ Netting ได้ตามเกณฑ์ | Schema Validation:  มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับศูนย์ |
| Customer Group | กลุ่มลูกหนี้ที่คำนวณความเสี่ยงด้านเครดิต  ค่า ‘0’ เท่ากับ Retail  ค่า ‘1’ เท่ากับ Non-retail | Schema Validation:  ตรวจสอบ Customer Group ต้องไม่มีค่า  กรณีที่ Credit Risk Method มีรหัสเป็น   * Simplified Standardized Approach (SSA) (447001)   Standardized Approach (SA) (447002) |
| Contingent Type | ประเภทภาระผูกพัน ใช้ classification ของภาระผูกพันใน Arrangement Type (ยกเว้นรายการ ภาระผูกพันอื่น ๆ ที่มีค่า CCF = 0.5 Cl\_code 018286) |  |
| Exposure Method | วิธีที่ใช้คำนวณ Exposure ของตราสารอนุพันธ์ ให้ใส่รหัสที่มีค่าเท่ากับ  รหัส ‘440001’ สำหรับวิธี Original  รหัส ‘440008’ สำหรับวิธี Current | Schema Validation:  ตรวจสอบ Exposure Method จะมีรหัส = วิธี Original (440001)  ถ้า Contingent Type มีรหัสเป็นรหัสย่อย ภายใต้   * อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน (018081) * อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย (018087)   ตรวจสอบ Exposure Method จะมีรหัส = วิธี Current (440008)  ถ้า Contingent Type มีรหัสเป็นรหัสย่อย ภายใต้   * ตราสารอนุพันธ์(018080)   ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไข Exposure Method ต้องไม่มีค่า |
| Booking Type | ประเภทบัญชีของตราสารอนุพันธ์ | Schema Validation:  ตรวจสอบ Booking Type จะต้องมีค่า  ถ้า Contingent Type มีรหัสเป็นรหัสย่อย ภายใต้   * ตราสารอนุพันธ์ (018080)   ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไข Booking Type ต้องไม่มีค่า |
| Netting Type | สถานะของการหักกลบลบหนี้ระหว่างกัน (Netting)  ค่า ‘0’ เท่ากับ ไม่มี Netting  ค่า ‘1’ เท่ากับ มี Netting | Schema Validation:  ตรวจสอบ Netting Type จะต้องมีค่าและค่าที่เป็นไปได้คือ ‘0’ กับ ‘1’  ถ้า Contingent Type มีรหัสเป็นรหัสย่อย ภายใต้   * ตราสารอนุพันธ์ (018080)   ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไข Netting Type ต้องไม่มีค่า |
| CCF Rate | ระบุค่า Credit Conversion Factor ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III เช่น  ค่า Credit Conversion Factor ร้อยละ 5 CCF Rate เท่ากับ 0.05  ค่า Credit Conversion Factor ร้อยละ 20 CCF Rate เท่ากับ 0.2  (กรณี สง. ที่ใช้วิธี IRB ให้รายงาน CCF ของอนุพันธ์ทางการเงิน = 0) |  |
| RWA Rate | ระบุน้ำหนักความเสี่ยงของรายการใน Arrangement Type เช่น  น้ำหนักความเสี่ยง ร้อยละ 20 RWA Rate เท่ากับ 0.2  น้ำหนักความเสี่ยง ร้อยละ 50 RWA Rate เท่ากับ 0.5  (กรณี สง. ที่ใช้วิธี IRB ให้รายงาน RWA= 0) |  |
| Involved Party Type | ประเภทของผู้ทำสัญญา (Involved party) |  |
| Arrangement Currency Flag | ประเภทสกุลเงินของสัญญา  ค่า ‘0’ เท่ากับ เงินตราต่างประเทศ  ค่า ‘1’ เท่ากับ เงินบาท |  |
| Notional Principal Amount | ยอดรวมของภาระผูกพันก่อนหัก Specific Provision |  |
| Specific Provision | เงินสำรองส่วนที่นำมาหักก่อนคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง |  |
| Net Credit Equivalent Amount | มูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ของรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงิน และ Repo-style transaction  กรณีเป็นตราสารอนุพันธ์ที่คำนวณ Exposure ด้วยวิธี Current จะเป็นมูลค่าก่อนรวมผลกำไรจากวัดมูลค่ายุติธรรม  วิธี SA หลังหัก Specific Provision  วิธี IRB ก่อนหัก Specific Provision |  |
| Profit from Mark to Market | ผลกำไรทั้งสิ้นจากการวัดมูลค่ายุติธรรม กรณีคำนวณ Exposure ด้วยวิธี Current | Schema Validation:  ตรวจสอบ Profit from Mark to Market จะต้องมีค่า  ถ้า Contingent Type มีรหัสเป็นรหัสย่อย ภายใต้   * ตราสารอนุพันธ์ (018080)   และ  Exposure Method = วิธี Current (440008)  ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไข Profit from Mark to Market ต้องไม่มีค่า |
| Loss from Mark to Market | ผลขาดทุนทั้งสิ้นจากการวัดมูลค่ายุติธรรม กรณีคำนวณ Exposure ด้วยวิธี Current | Schema Validation:  ตรวจสอบ Loss from Mark to Market จะต้องมีค่า  ถ้า Contingent Type มีรหัสเป็นรหัสย่อย ภายใต้   * ตราสารอนุพันธ์ (018080)   และ  Exposure Method = วิธี Current (440008)  ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไข Loss from Mark to Market ต้องไม่มีค่า |

### 57. Data Set : Contingent Summary\_Solo Conso (DS\_COSS)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Contingent Summary\_SoloConso เป็นข้อมูลแสดงจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงิน ทั้งนี้ให้ใช้ค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ตามที่กำหนดไว้ในหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III

ตราสารอนุพันธ์ ได้แก่ ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย ตราสารอนุพันธ์ด้านตราสารหนี้ ตราสารอนุพันธ์ด้านตราสารทุน ตราสารอนุพันธ์ด้านสินค้าโภคภัณฑ์ และ ตราสารอนุพันธ์ด้านเครดิต

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic systemically important bank: D-SIBs)

**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกเดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 45 วันนับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด31 ม.ค. 62)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสาขาของสถาบันการเงิน รายงานตามรหัสมาตรฐานของสาขาสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องของระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับกลุ่มสถาบันการเงิน |
| Credit Risk Method | วิธีที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| Add On or Potential Future Credit Exposure | ผลรวมของมูลค่าความเสี่ยงสุทธิที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต ของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินทุกสัญญาที่คำนวณ Exposure ด้วยวิธี Current และสามารถ Netting ได้ตามเกณฑ์ ของคู่สัญญาทุกราย | Schema Validation:  มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับศูนย์ |
| Risk Weighted Asset Outstanding Amount | ผลรวมของมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินทุกสัญญาที่คำนวณ Exposure ด้วยวิธี Current และสามารถ Netting ได้ตามเกณฑ์ของคู่สัญญาทุกราย |  |
| Net Profit & Loss from Mark to Market | ผลรวมของคู่สัญญาทุกรายที่เกิดจากยอดรวมสุทธิของกำไรและขาดทุน เฉพาะยอดสุทธิที่เป็นบวก จากการวัดมูลค่ายุติธรรมของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินทุกสัญญาที่ทำกับคู่สัญญาแต่ละรายที่คำนวณ Exposure ด้วยวิธี Current และสามารถ Netting ได้ตามเกณฑ์ | Schema Validation:  มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับศูนย์ |
| Customer Group | กลุ่มลูกหนี้ที่คำนวณความเสี่ยงด้านเครดิต  ค่า ‘0’ เท่ากับ Retail  ค่า ‘1’ เท่ากับ Non-retail | Schema Validation:  ตรวจสอบ Customer Group ต้องไม่มีค่า  กรณีที่ Credit Risk Method มีรหัสเป็น   * Simplified Standardized Approach (SSA) (447001)   Standardized Approach (SA) (447002) |
| Contingent Type | ประเภทภาระผูกพัน ใช้ classification ของภาระผูกพันใน Arrangement Type (ยกเว้นรายการ ภาระผูกพันอื่น ๆ ที่มีค่า CCF = 0.5 Cl\_code 018286) |  |
| Exposure Method | วิธีที่ใช้คำนวณ Exposure ของตราสารอนุพันธ์ ให้ใส่รหัสที่มีค่าเท่ากับ  รหัส ‘440001’ สำหรับวิธี Original  รหัส ‘440008’ สำหรับวิธี Current | Schema Validation:  ตรวจสอบ Exposure Method จะมีรหัส = วิธี Original (440001)  ถ้า Contingent Type มีรหัสเป็นรหัสย่อย ภายใต้   * อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน (018081) * อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย (018087)   ตรวจสอบ Exposure Method จะมีรหัส = วิธี Current (440008)  ถ้า Contingent Type มีรหัสเป็นรหัสย่อย ภายใต้   * ตราสารอนุพันธ์(018080)   ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไข Exposure Method ต้องไม่มีค่า |
| Booking Type | ประเภทบัญชีของตราสารอนุพันธ์ | Schema Validation:  ตรวจสอบ Booking Type จะต้องมีค่า  ถ้า Contingent Type มีรหัสเป็นรหัสย่อย ภายใต้   * ตราสารอนุพันธ์ (018080)   ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไข Booking Type ต้องไม่มีค่า |
| Netting Type | สถานะของการหักกลบลบหนี้ระหว่างกัน (Netting)  ค่า ‘0’ เท่ากับ ไม่มี Netting  ค่า ‘1’ เท่ากับ มี Netting | Schema Validation:  ตรวจสอบ Netting Type จะต้องมีค่าและค่าที่เป็นไปได้คือ ‘0’ กับ ‘1’  ถ้า Contingent Type มีรหัสเป็นรหัสย่อย ภายใต้   * ตราสารอนุพันธ์ (018080)   ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไข Netting Type ต้องไม่มีค่า |
| CCF Rate | ระบุค่า Credit Conversion Factor ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III เช่น  ค่า Credit Conversion Factor ร้อยละ 5 CCF Rate เท่ากับ 0.05  ค่า Credit Conversion Factor ร้อยละ 20 CCF Rate เท่ากับ 0.2  (กรณี สง. ที่ใช้วิธี IRB ให้รายงาน CCF ของอนุพันธ์ทางการเงิน = 0) |  |
| RWA Rate | ระบุน้ำหนักความเสี่ยงของรายการใน Arrangement Type เช่น  น้ำหนักความเสี่ยง ร้อยละ 20 RWA Rate เท่ากับ 0.2  น้ำหนักความเสี่ยง ร้อยละ 50 RWA Rate เท่ากับ 0.5  (กรณี สง. ที่ใช้วิธี IRB ให้รายงาน RWA= 0) |  |
| Involved Party Type | ประเภทของผู้ทำสัญญา (Involved party) |  |
| Arrangement Currency Flag | ประเภทสกุลเงินของสัญญา  ค่า ‘0’ เท่ากับ เงินตราต่างประเทศ  ค่า ‘1’ เท่ากับ เงินบาท |  |
| Notional Principal Amount | ยอดรวมของภาระผูกพันก่อนหัก Specific Provision |  |
| Specific Provision | เงินสำรองส่วนที่นำมาหักก่อนคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง |  |
| Net Credit Equivalent Amount | มูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ของรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงิน และ Repo-style transaction  กรณีเป็นตราสารอนุพันธ์ที่คำนวณ Exposure ด้วยวิธี Current จะเป็นมูลค่าก่อนรวมผลกำไรจากวัดมูลค่ายุติธรรม  วิธี SA หลังหัก Specific Provision  วิธี IRB ก่อนหัก Specific Provision |  |
| Profit from Mark to Market | ผลกำไรทั้งสิ้นจากการวัดมูลค่ายุติธรรม กรณีคำนวณ Exposure ด้วยวิธี Current | Schema Validation:  ตรวจสอบ Profit from Mark to Market จะต้องมีค่า  ถ้า Contingent Type มีรหัสเป็นรหัสย่อย ภายใต้   * ตราสารอนุพันธ์ (018080)   และ  Exposure Method = วิธี Current (440008)  ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไข Profit from Mark to Market ต้องไม่มีค่า |
| Loss from Mark to Market | ผลขาดทุนทั้งสิ้นจากการวัดมูลค่ายุติธรรม กรณีคำนวณ Exposure ด้วยวิธี Current | Schema Validation:  ตรวจสอบ Loss from Mark to Market จะต้องมีค่า  ถ้า Contingent Type มีรหัสเป็นรหัสย่อย ภายใต้   * ตราสารอนุพันธ์ (018080)   และ  Exposure Method = วิธี Current (440008)  ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไข Loss from Mark to Market ต้องไม่มีค่า |

### 58. Data Set : Credit Risk Internal Ratings-Based Approach\_Full Conso (DS\_CRIF)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Credit Risk Internal Ratings-Based Approach\_Full Conso เป็นข้อมูลสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่คำนวณจากข้อมูลสินทรัพย์และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้น ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน สินทรัพย์อื่น และฐานะที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม Securitisation โดยใช้ข้อมูลจากระบบ Internal Rating ของของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นหลักในการคำนวณหาค่าองค์ประกอบความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อนำมาแทนค่าในสูตรการคำนวณหาเงินกองทุนและสินทรัพย์เสี่ยงตามที่ ธปท. กำหนด และ มูลค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected loss) ของสินทรัพย์แต่ละประเภท สำหรับของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่คำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำ ตามหลักเกณฑ์ Basel III วิธี IRB

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic systemically important bank: D-SIBs)

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายในไตรมาสถัดไปนับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด 31 มี.ค. 62)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน  รายงานตามประเภทกลุ่มธุรกิจทางการเงินและธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นไตรมาสตามปีปฏิทิน |
| Credit Risk Method | วิธีที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| CRM Method | วิธี CRM หลักประกันทางการเงิน |  |
| Credit Risk Type | ประเภทของกลุ่มลูกหนี้ |  |
| Credit Risk Item | รายการความเสี่ยงด้านเครดิต | Schema Validation:  ค่าที่เป็นไปได้ คือ ค่าที่มีรหัสเป็น   1. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446067 (วิธี Internal Ratings-Based Approach (IRB)) ยกเว้น ในส่วนของรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446084 (ข้อ 5. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน) รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446106 (ข้อ 6. สินทรัพย์อื่น)และ รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446142 (ข้อ 7. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม Securitisation) 2. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446118 (รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน) ยกเว้น ในส่วนของรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446149 (ข้อ 3. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม Securitisation) 3. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446130 (ธุรกรรมตลาดซื้อคืน (Repo-style transaction))   ใน Classification ชื่อ Credit Risk Item |
| Portfolio Type | ประเภทของ Portfolio  - กรณีที่ Credit Risk Item มี PD Range มากกว่า 1 กลุ่ม และ Credit Risk Item เป็นรายการสินทรัพย์ในงบดุล ให้ใส่รหัสย่อยของ Credit Risk Item ดังกล่าวแล้วตามด้วยชื่อของประเภท Portfolio ใน Element ของ Portfolio Type ส่วนกรณีที่ Credit Risk Item เป็นรายการนอกงบดุลและธุรกรรมตลาดซื้อคืน (Repo-style transaction) ให้ใส่รหัสย่อยของ Credit Risk Item ที่เป็นรายการสินทรัพย์ในงบดุลของ Credit Risk Typeของรายการนอกงบดุลและธุรกรรมตลาดซื้อคืน (Repo-style transaction) นั้น แล้วตามด้วยชื่อของประเภท Portfolio ใน Element ของ Portfolio Type เช่น กรณีที่ Credit Risk Item เป็นรายการสินทรัพย์ในงบดุล รหัส 446081 (ข้อ4.2 วงเงินหมุนเวียนเพื่อรายย่อย) Portfolio Type จะเป็น446081CreditCard , 446081PersonalCredit เป็นต้น กรณีที่ Credit Risk Item เป็นรายการนอกงบดุลและธุรกรรมตลาดซื้อคืน (Repo-style transaction) รหัส 446120 โดยรายการนอกงบดุลดังกล่าวเป็นของวงเงินหมุนเวียนเพื่อรายย่อย (รหัส 446081) และ Credit Risk Type รหัส 449017 Portfolio Type จะเป็น446081CreditCard , 446081PersonalCredit เป็นต้น  - กรณีที่ Credit Risk Item มี PD Range 1 กลุ่ม และ Credit Risk Item เป็นรายการนอกงบดุล และ ธุรกรรมตลาดซื้อคืน (Repo-style transaction) ของ Credit Risk Type ที่มีรหัสเป็น449016 (ข้อ 3.ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน) และรหัส 449017 (ข้อ4. ลูกหนี้รายย่อย) ให้ใส่รหัสย่อยของ Credit Risk Item ภายใต้รหัส 446070 (ข้อ 3.ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน)และ รหัสย่อยภายใต้รหัส 446079(ข้อ4. ลูกหนี้รายย่อย) ใน Element ของ Portfolio Type เช่น กรณีรายงาน Credit Risk Type รหัส 449016และ Credit Risk Item รหัส 446120 โดยรายการนอกงบดุลดังกล่าวเป็นของสินเชื่อเพื่อสินค้าโภคภัณฑ์ Portfolio Type จะเป็น 446077 เป็นต้น |  |
| Asset Value Correlation | การปรับเพิ่มค่าสหสัมพันธ์ สำหรับลูกหนี้ที่เข้าข่ายเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่ต้องปรับเพิ่มค่าสหสัมพันธ์ (Asset Value Correlation : AVC)  ค่า ‘0’ เท่ากับ ไม่ต้องปรับเพิ่มค่าสหสัมพันธ์  ค่า ‘1’ เท่ากับ ต้องปรับเพิ่มค่าสหสัมพันธ์ |  |
| Double Default Method | วิธีปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต  ค่า ‘0’ เท่ากับ ไม่ใช้วิธี Double Default  ค่า ‘1’ เท่ากับ ใช้วิธี Double Default | Schema Validation:  ค่าที่เป็นไปได้ สำหรับ Double Default Method ที่มีค่า ‘1’ คือ Credit Risk Item มีรหัสเป็น 446069, 446071, 446072, 446073, 446083, 446120, 446121, 446124, 446125, 446132, 446129, 446161, 446162 และ 446163 |
| Grade | เกรดหรือลำดับชั้นของลูกหนี้ และในกรณีของรายการที่เป็นรหัสย่อย ของลูกหนี้ธุรกิจเอกชน กลุ่มพิเศษที่ใช้วิธี Supervisory Slotting Criteria ในการคำนวณเงินกองทุน (รหัส446074) ให้แทนค่า Rating ที่ได้เทียบเคียงแล้วสำหรับ ค่า Internal Rating ของสง.กับ Rating ตามที่ธปท.กำหนด ดังนี้  ดีมาก ด้วย เกรด 1  ดีมาก\* ด้วย เกรด 2  ดี ด้วย เกรด 3  ดี\* ด้วย เกรด 4  พอใช้ ด้วย เกรด 5  อ่อน ด้วย เกรด 6  ผิดนัดชำระหนี้ ด้วย เกรด 7  โดยที่ \* คือ เกรดดีมากและดีที่มีน้ำหนักความเสี่ยงเที่เข้าเงื่อนไขตามที่ธปท.กำหนดสำหรับกรณีที่สินเชื่อกลุ่มพิเศษ ให้แสดงทุกเกรดหรือลำดับชั้นของลูกหนี้ |  |
| Lower Bound | ค่าความน่าจะเป็นต่ำสุดที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ | Schema Validation:  ค่า Lower Bound ต้องมีค่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ ค่า Upper Bound |
| Upper Bound | ค่าความน่าจะเป็นสูงสุดที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ | Schema Validation:  ค่า Upper Bound ต้องมีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ ค่า Lower Bound |
| Estimated PD | ค่าประมาณการของความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้เป็นตัวแทนของค่า PD ของแต่ละเกรด |  |
| Notional Principal Amount | ยอดรวมของจำนวนเงินตามสัญญาของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน และ Repo-style transaction ที่ไม่อยู่ภายใต้ Master netting agreement (Repo transaction และ Securities borrowing and lending) โดยสำหรับ OTC Derivatives ให้หมายถึง ยอดรวมจำนวนเงินตามสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน  ก่อนรายการปรับเพิ่ม/ลด Specific provision และก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต | Schema Validation:   1. ถ้า Double Default Method เป็น ‘0’ และ Credit Risk Item มีรหัสเป็น    1. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446118 (รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน) ยกเว้น ในส่วนของรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446149 (ข้อ 3. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม Securitisation)    2. รหัสย่อย 446161 (ข้อ 1.1 Repo-style transaction ) ภายใต้ Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131)   แล้ว Notional Principal Amount ต้องมีค่า   1. ถ้า Double Default Method เป็น ‘0’ และ Credit Risk Item มีรหัสเป็น   รหัสย่อย 446162 (ข้อ1.2 Reverse Repo transaction) กับ 446163 (ข้อ1.3 Securities borrowing and lending) ภายใต้ Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131) แล้ว Notional Principal Amount จะมีค่าหรือไม่มีค่าก็ได้  ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขต้องไม่มีค่า รวมทั้งกรณีที่ Double Default Method เป็น ‘1’ |
| Gross Credit Equivalent Amount | ยอดรวมของมูลค่ารายการสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน ธุรกรรมซื้อโดยมีสัญญาจะขายคืน (Reverse Repo) และลูกหนี้ที่เกิดจากการวางเงินสดเป็นหลักประกันในการยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing) ตามธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending (SBL) ที่ไม่อยู่ภายใต้ Master netting agreement และยอดรวมของมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการ OTC Derivatives  ก่อนรายการปรับเพิ่ม/ลด Specific provision และก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต | Schema Validation:   1. ถ้า Double Default Method เป็น ‘0’ และ Credit Risk Item มีรหัสเป็น    1. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446067 (วิธี Internal Ratings-Based Approach (IRB)) ยกเว้น ในส่วนของรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446084 (ข้อ 5. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน) รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446106 (ข้อ 6. สินทรัพย์อื่น) และ รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446142 (ข้อ 7. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม Securitisation)    2. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446118 (รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน) เฉพาะในส่วนของรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446123 (ข้อ 2.1 อนุพันธ์ทางการเงินนอกตลาด (Over the Counter))    3. รหัสย่อย 446162 (ข้อ1.2 Reverse Repo transaction) ภายใต้ Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131)   แล้ว Gross Credit Equivalent Amount ต้องมีค่า   1. ถ้า Double Default Method เป็น ‘0’ และ Credit Risk Item มีรหัสเป็น รหัสย่อย 446161 (ข้อ 1.1 Repo-style transaction) กับ 446163 (ข้อ1.3 Securities borrowing and lending) ภายใต้ Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131) ที่ Gross Credit Equivalent Amount จะมีค่าหรือไม่มีค่าก็ได้   ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขต้องไม่มีค่า รวมทั้งกรณีที่ Double Default Method เป็น ‘1’ |
| Adjustment Item | รายการปรับเพิ่ม / ลดเพื่อคำนวณหา Net Credit Equivalent Amount ของรายการสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน เช่น ส่วนที่ตีราคาเพิ่มของที่ดินและอาคาร ดอกผลเช่าซื้อรอการตัดบัญชี | Schema Validation:  มีค่าได้เมื่อ Double Default Method เป็น ‘0’ |
| Net Credit Equivalent Amount | ยอดสุทธิของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงิน ที่หัก Adjustment Item แล้ว แต่ก่อนหัก Specific provision และปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ยกเว้น   1. กรณี Repo-style transaction ที่อยู่ภายใต้ Master netting agreement ให้รายงานด้วยยอดหลักการ netting ซึ่งมีค่าเท่ากับ E\* ตามสูตรที่ ธปท. กำหนด 2. กรณีธุรกิจการให้เช่าแบบลิสซิ่ง (Leasing) ที่มี Residual value risk ให้รายงานด้วยผลรวมของกระแสเงินค่าเช่าที่ผู้เช่าต้องจ่ายให้ ผู้ให้เช่า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม   กรณีลูกหนี้ที่รับซื้อมา ให้รายงานด้วยค่า EAD สำหรับ Default risk ก่อนปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งมีค่าเท่ากับมูลค่ายอดหนี้ที่รับซื้อมาหักด้วยเงินกองทุนสำหรับ Dilution risk ก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต | Schema Validation:  ต้องมีค่า เมื่อ Double Default Method เป็น ‘0’ |
| Decrease in EAD | EAD ที่ลดลงจากการค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต | Schema Validation:  มีค่าได้เมื่อ Double Default Method เป็น ‘0’ |
| Increase in EAD | EAD ที่เพิ่มขึ้นจากการค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต |  |
| Collateral Type | ประเภทหลักประกัน ให้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธี AIRB ระบุประเภทหลักประกัน (กรณีค่าประมาณการ LGD ขึ้นอยู่กับประเภทหลักประกัน) |  |
| LGD Rate | ค่าความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ที่พิจารณาจากหลักประกันและการหักกลบหนี้ในงบแสดงฐานะการเงิน เช่น  ค่าความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ร้อยละ 35 LGD Rate เท่ากับ 0.35  ค่าความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ร้อยละ 75 LGD Rate เท่ากับ 0.75 |  |
| EAD after CRM | ยอดรวมของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และนอกงบแสดงฐานะการเงิน หลังปรับปรุงรายการที่เกี่ยวข้อง แยกตามค่า LGD | Schema Validation:  ในแต่ละ Grade ของ Credit Risk Item, Credit Risk Type, Portfolio Type, Asset Value Correlation และ Double Default Method หนึ่งๆ ผลรวมของ EAD after CRM ต้องเท่ากับ Net Credit Equivalent Amount หัก Decrease in EAD บวก Increase in EAD |
| Protection Seller PD | ค่าเฉลี่ย PD ของ Protection seller สำหรับลูกหนี้ในแต่ละเกรด ถ่วงน้ำหนักด้วยยอดรวม EAD ส่วนที่มีการประกันความเสี่ยงด้านเครดิตจาก Protection seller สำหรับค่า PD ของ Protection seller ที่แตกต่างกันแต่ละค่า | Schema Validation:  มีค่าเมื่อ Double Default Method เป็น ‘1’ และไม่มีค่ากรณีที่ Double Default Method เป็น ‘0’ |
| Effective Maturity | ค่าเฉลี่ยของระยะเวลาครบกำหนดของหนี้ (ปี) สำหรับลูกหนี้ในแต่ละเกรด ถ่วงน้ำหนักด้วยยอดรวม EAD สำหรับค่า M ที่แตกต่างกันแต่ละค่า | Schema Validation:  ค่า Effective Maturity ต้องมีค่าอยู่ในช่วงตั้งแต่ 0 ถึง 5 |
| Dilution risk | สินทรัพย์เสี่ยงที่เกิดจาก Dilution risk (ความเสี่ยงที่ยอดหนี้ที่ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน รับซื้อมาอาจมีมูลค่าลดลงได้ เนื่องจากผู้ขายลูกหนี้มีข้อตกลงกับลูกหนี้) โดยการรายงานให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของสถาบันการเงินที่ใช้วิธี IRB |  |
| Residual value risk | สินทรัพย์เสี่ยงที่เกิดจาก Residual value risk (ความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายจากการที่มูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินลดลงต่ำกว่ามูลค่าซาก ของธุรกรรมการให้เช่าแบบลิสซิ่ง) |  |
| Risk Weighted Asset Outstanding Amount | มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตทั้งสิ้น ซึ่งเท่ากับผลรวมของมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงจาก Default risk, Dilution risk และ Residual value risk หลังคูณ Scaling Factor (ค่าที่ใช้ในการปรับเพิ่มมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธี IRB) |  |
| Expected Loss | มูลค่าของความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |  |

### Data Set : Credit Risk Internal Ratings-Based Approach\_Solo Conso (DS\_CRIS)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Credit Risk Internal Ratings-Based Approach\_Solo Conso เป็นข้อมูลสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่คำนวณจากข้อมูลสินทรัพย์และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้น ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน สินทรัพย์อื่น และฐานะที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม Securitisation โดยใช้ข้อมูลจากระบบ Internal Rating ของของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นหลักในการคำนวณหาค่าองค์ประกอบความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อนำมาแทนค่าในสูตรการคำนวณหาเงินกองทุนและสินทรัพย์เสี่ยงตามที่ ธปท. กำหนด และ มูลค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected loss) ของสินทรัพย์แต่ละประเภท สำหรับของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่คำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำ ตามหลักเกณฑ์ Basel III วิธี IRB

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic systemically important bank: D-SIBs)

**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกเดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 45 วันนับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด 31 ม.ค. 62)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รายงานตามประเภทกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน |
| Credit Risk Method | วิธีที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| CRM Method | วิธี CRM หลักประกันทางการเงิน |  |
| Credit Risk Type | ประเภทของกลุ่มลูกหนี้ |  |
| Credit Risk Item | รายการความเสี่ยงด้านเครดิต | Schema Validation:  ค่าที่เป็นไปได้ คือ ค่าที่มีรหัสเป็น   1. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446067 (วิธี Internal Ratings-Based   Approach (IRB)) ยกเว้น ในส่วนของรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446084 (ข้อ 5. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน) รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446106 (ข้อ 6. สินทรัพย์อื่น)และ รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446142 (ข้อ 7. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม Securitisation)   1. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446118 (รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน) ยกเว้น ในส่วนของรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446149 (ข้อ 3. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม Securitisation) 2. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446130 (ธุรกรรมตลาดซื้อคืน (Repo-style transaction))   ใน Classification ชื่อ Credit Risk Item |
| Portfolio Type | ประเภทของ Portfolio  - กรณีที่ Credit Risk Item มี PD Range มากกว่า 1 กลุ่ม และ Credit Risk Item เป็นรายการสินทรัพย์ในงบดุล ให้ใส่รหัสย่อยของ Credit Risk Item ดังกล่าวแล้วตามด้วยชื่อของประเภท Portfolio ใน Element ของ Portfolio Type ส่วนกรณีที่ Credit Risk Item เป็นรายการนอกงบดุลและธุรกรรมตลาดซื้อคืน (Repo-style transaction) ให้ใส่รหัสย่อยของ Credit Risk Item ที่เป็นรายการสินทรัพย์ในงบดุลของ Credit Risk Typeของรายการนอกงบดุลและธุรกรรมตลาดซื้อคืน (Repo-style transaction) นั้น แล้วตามด้วยชื่อของประเภท Portfolio ใน Element ของ Portfolio Type เช่น กรณีที่ Credit Risk Item เป็นรายการสินทรัพย์ในงบดุล รหัส 446081 (ข้อ4.2 วงเงินหมุนเวียนเพื่อรายย่อย) Portfolio Type จะเป็น446081CreditCard , 446081PersonalCredit เป็นต้น กรณีที่ Credit Risk Item เป็นรายการนอกงบดุลและธุรกรรมตลาดซื้อคืน (Repo-style transaction) รหัส 446120 โดยรายการนอกงบดุลดังกล่าวเป็นของวงเงินหมุนเวียนเพื่อรายย่อย (รหัส 446081) และ Credit Risk Type รหัส 449017 Portfolio Type จะเป็น446081CreditCard , 446081PersonalCredit เป็นต้น  - กรณีที่ Credit Risk Item มี PD Range 1 กลุ่ม และ Credit Risk Item เป็นรายการนอกงบดุล และ ธุรกรรมตลาดซื้อคืน (Repo-style transaction) ของ Credit Risk Type ที่มีรหัสเป็น449016 (ข้อ 3.ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน) และรหัส 449017 (ข้อ4. ลูกหนี้รายย่อย) ให้ใส่รหัสย่อยของ Credit Risk Item ภายใต้รหัส 446070 (ข้อ 3.ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน)และ รหัสย่อยภายใต้รหัส 446079(ข้อ4. ลูกหนี้รายย่อย) ใน Element ของ Portfolio Type เช่น กรณีรายงาน Credit Risk Type รหัส 449016และ Credit Risk Item รหัส 446120 โดยรายการนอกงบดุลดังกล่าวเป็นของสินเชื่อเพื่อสินค้าโภคภัณฑ์ Portfolio Type จะเป็น 446077 เป็นต้น |  |
| Asset Value Correlation | การปรับเพิ่มค่าสหสัมพันธ์ สำหรับลูกหนี้ที่เข้าข่ายเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่ต้องปรับเพิ่มค่าสหสัมพันธ์ (Asset Value Correlation : AVC)  ค่า ‘0’ เท่ากับ ไม่ต้องปรับเพิ่มค่าสหสัมพันธ์  ค่า ‘1’ เท่ากับ ต้องปรับเพิ่มค่าสหสัมพันธ์ |  |
| Double Default Method | วิธีปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต  ค่า ‘0’ เท่ากับ ไม่ใช้วิธี Double Default  ค่า ‘1’ เท่ากับ ใช้วิธี Double Default | Schema Validation:  ค่าที่เป็นไปได้ สำหรับ Double Default Method ที่มีค่า ‘1’ คือ Credit Risk Item มีรหัสเป็น 446069, 446071, 446072, 446073, 446083, 446120, 446121, 446124, 446125, 446132, 446129, 446161, 446162 และ 446163 |
| Grade | เกรดหรือลำดับชั้นของลูกหนี้ และในกรณีของรายการที่เป็นรหัสย่อย ของลูกหนี้ธุรกิจเอกชน กลุ่มพิเศษที่ใช้วิธี Supervisory Slotting Criteria ในการคำนวณเงินกองทุน (รหัส446074) ให้แทนค่า Rating ที่ได้เทียบเคียงแล้วสำหรับ ค่า Internal Rating ของสง.กับ Rating ตามที่ธปท.กำหนด ดังนี้  ดีมาก ด้วย เกรด 1  ดีมาก\* ด้วย เกรด 2  ดี ด้วย เกรด 3  ดี\* ด้วย เกรด 4  พอใช้ ด้วย เกรด 5  อ่อน ด้วย เกรด 6  ผิดนัดชำระหนี้ ด้วย เกรด 7  โดยที่ \* คือ เกรดดีมากและดีที่มีน้ำหนักความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไขตามที่ธปท.กำหนดสำหรับกรณีที่สินเชื่อกลุ่มพิเศษ ให้แสดงทุกเกรดหรือลำดับชั้นของลูกหนี้ |  |
| Lower Bound | ค่าความน่าจะเป็นต่ำสุดที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ | Schema Validation:  ค่า Lower Bound ต้องมีค่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ ค่า Upper Bound |
| Upper Bound | ค่าความน่าจะเป็นสูงสุดที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ | Schema Validation:  ค่า Upper Bound ต้องมีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ ค่า Lower Bound |
| Estimated PD | ค่าประมาณการของความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้เป็นตัวแทนของค่า PD ของแต่ละเกรด |  |
| Notional Principal Amount | ยอดรวมของจำนวนเงินตามสัญญาของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน และ Repo-style transaction ที่ไม่อยู่ภายใต้ Master netting agreement (Repo transaction และ Securities borrowing and lending) โดยสำหรับ OTC Derivatives ให้หมายถึง ยอดรวมจำนวนเงินตามสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน  ก่อนรายการปรับเพิ่ม/ลด Specific provision และก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต | Schema Validation:   1. ถ้า Double Default Method เป็น ‘0’ และ Credit Risk Item มีรหัสเป็น    1. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446118 (รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน) ยกเว้น ในส่วนของรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446149 (ข้อ 3. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม Securitisation)    2. รหัสย่อย 446161 (ข้อ 1.1 Repo-style transaction ) ภายใต้ Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131)   แล้ว Notional Principal Amount ต้องมีค่า   1. ถ้า Double Default Method เป็น ‘0’ และ Credit Risk Item มีรหัสเป็น   รหัสย่อย 446162 (ข้อ1.2 Reverse Repo transaction) กับ 446163 (ข้อ1.3 Securities borrowing and lending) ภายใต้ Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131) แล้ว Notional Principal Amount จะมีค่าหรือไม่มีค่าก็ได้  ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขต้องไม่มีค่า รวมทั้งกรณีที่ Double Default Method เป็น ‘1’ |
| Gross Credit Equivalent Amount | ยอดรวมของมูลค่ารายการสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน ธุรกรรมซื้อโดยมีสัญญาจะขายคืน (Reverse Repo) และลูกหนี้ที่เกิดจากการวางเงินสดเป็นหลักประกันในการยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing) ตามธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending (SBL) ที่ไม่อยู่ภายใต้ Master netting agreement และยอดรวมของมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการ OTC Derivatives  ก่อนรายการปรับเพิ่ม/ลด Specific provision และก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต | Schema Validation:   1. ถ้า Double Default Method เป็น ‘0’ และ Credit Risk Item มีรหัสเป็น    1. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446067 (วิธี Internal Ratings-Based Approach (IRB)) ยกเว้น ในส่วนของรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446084 (ข้อ 5. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน) รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446106 (ข้อ 6. สินทรัพย์อื่น) และ รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446142 (ข้อ 7. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม Securitisation)    2. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446118 (รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน) เฉพาะในส่วนของรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446123 (ข้อ 2.1 อนุพันธ์ทางการเงินนอกตลาด (Over the Counter))    3. รหัสย่อย 446162 (ข้อ1.2 Reverse Repo transaction) ภายใต้ Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131)   แล้ว Gross Credit Equivalent Amount ต้องมีค่า   1. ถ้า Double Default Method เป็น ‘0’ และ Credit Risk Item มีรหัสเป็น รหัสย่อย 446161 (ข้อ 1.1 Repo-style transaction) กับ 446163 (ข้อ1.3 Securities borrowing and lending) ภายใต้ Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131) ที่ Gross Credit Equivalent Amount จะมีค่าหรือไม่มีค่าก็ได้   ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขต้องไม่มีค่า รวมทั้งกรณีที่ Double Default Method เป็น ‘1’ |
| Adjustment Item | รายการปรับเพิ่ม / ลดเพื่อคำนวณหา Net Credit Equivalent Amount ของรายการสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน เช่น ส่วนที่ตีราคาเพิ่มของที่ดินและอาคาร ดอกผลเช่าซื้อรอการตัดบัญชี | Schema Validation:  มีค่าได้เมื่อ Double Default Method เป็น ‘0’ |
| Net Credit Equivalent Amount | ยอดสุทธิของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงิน ที่หัก Adjustment Item แล้ว แต่ก่อนหัก Specific provision และปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ยกเว้น   1. กรณี Repo-style transaction ที่อยู่ภายใต้ Master netting agreement ให้รายงานด้วยยอดหลักการ netting ซึ่งมีค่าเท่ากับ E\* ตามสูตรที่ ธปท. กำหนด 2. กรณีธุรกิจการให้เช่าแบบลิสซิ่ง (Leasing) ที่มี Residual value risk ให้รายงานด้วยผลรวมของกระแสเงินค่าเช่าที่ผู้เช่าต้องจ่ายให้ ผู้ให้เช่า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม   กรณีลูกหนี้ที่รับซื้อมา ให้รายงานด้วยค่า EAD สำหรับ Default risk ก่อนปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งมีค่าเท่ากับมูลค่ายอดหนี้ที่รับซื้อมาหักด้วยเงินกองทุนสำหรับ Dilution risk ก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต | Schema Validation:  ต้องมีค่า เมื่อ Double Default Method เป็น ‘0’ |
| Decrease in EAD | EAD ที่ลดลงจากการค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต | Schema Validation:  มีค่าได้เมื่อ Double Default Method เป็น ‘0’ |
| Increase in EAD | EAD ที่เพิ่มขึ้นจากการค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต |  |
| Collateral Type | ประเภทหลักประกัน ให้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธี AIRB ระบุประเภทหลักประกัน (กรณีค่าประมาณการ LGD ขึ้นอยู่กับประเภทหลักประกัน) |  |
| LGD Rate | ค่าความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ที่พิจารณาจากหลักประกันและการหักกลบหนี้ในงบแสดงฐานะการเงิน เช่น  ค่าความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ร้อยละ 35 LGD Rate เท่ากับ 0.35  ค่าความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ร้อยละ 75 LGD Rate เท่ากับ 0.75 |  |
| EAD after CRM | ยอดรวมของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และนอกงบแสดงฐานะการเงิน หลังปรับปรุงรายการที่เกี่ยวข้อง แยกตามค่า LGD | Schema Validation:  ในแต่ละ Grade ของ Credit Risk Item, Credit Risk Type, Portfolio Type, Asset Value Correlation และ Double Default Method หนึ่งๆ ผลรวมของ EAD after CRM ต้องเท่ากับ Net Credit Equivalent Amount หัก Decrease in EAD บวก Increase in EAD |
| Protection Seller PD | ค่าเฉลี่ย PD ของ Protection seller สำหรับลูกหนี้ในแต่ละเกรด ถ่วงน้ำหนักด้วยยอดรวม EAD ส่วนที่มีการประกันความเสี่ยงด้านเครดิตจาก Protection seller สำหรับค่า PD ของ Protection seller ที่แตกต่างกันแต่ละค่า | Schema Validation:  มีค่าเมื่อ Double Default Method เป็น ‘1’ และไม่มีค่ากรณีที่ Double Default Method เป็น ‘0’ |
| Effective Maturity | ค่าเฉลี่ยของระยะเวลาครบกำหนดของหนี้ (ปี) สำหรับลูกหนี้ในแต่ละเกรด ถ่วงน้ำหนักด้วยยอดรวม EAD สำหรับค่า M ที่แตกต่างกันแต่ละค่า | Schema Validation:  ค่า Effective Maturity ต้องมีค่าอยู่ในช่วงตั้งแต่ 0 ถึง 5 |
| Dilution risk | สินทรัพย์เสี่ยงที่เกิดจาก Dilution risk (ความเสี่ยงที่ยอดหนี้ที่ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน รับซื้อมาอาจมีมูลค่าลดลงได้ เนื่องจากผู้ขายลูกหนี้มีข้อตกลงกับลูกหนี้) โดยการรายงานให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของสถาบันการเงินที่ใช้วิธี IRB |  |
| Residual value risk | สินทรัพย์เสี่ยงที่เกิดจาก Residual value risk (ความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายจากการที่มูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินลดลงต่ำกว่ามูลค่าซาก ของธุรกรรมการให้เช่าแบบลิสซิ่ง) |  |
| Risk Weighted Asset Outstanding Amount | มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตทั้งสิ้น ซึ่งเท่ากับผลรวมของมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงจาก Default risk, Dilution risk และ Residual value risk หลังคูณ Scaling Factor (ค่าที่ใช้ในการปรับเพิ่มมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธี IRB) |  |
| Expected Loss | มูลค่าของความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |  |

### Data Set : Credit Risk Standardized Approach\_Full Conso (DS\_CRSF)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Credit Risk Standardized Approach\_Full Conso เป็นข้อมูลการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่คำนวณจากสินทรัพย์และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินถ่วงน้ำหนักความเสี่ยงตามที่ ธปท.กำหนด ของ

1. วิธี Simplified Standardized Approach (SSA)
2. วิธี Standardized Approach (SA)
3. วิธีInternal Ratings-Based Approach (IRB) สำหรับ
   1. สินทรัพย์เสี่ยงที่ไม่มีนัยสำคัญที่คำนวณด้วยวิธี SA
   2. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในกรณีที่มีนัยสำคัญ แต่ได้รับการยกเว้นการคำนวณโดยวิธี IRB
   3. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในกรณีที่มีนัยสำคัญ ที่คำนวณโดยวิธี Market based
   4. สินทรัพย์อื่น
   5. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม Securitisation

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic systemically important bank: D-SIBs)

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายในไตรมาสถัดไปนับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด 31 มี.ค. 62)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รายงานตามประเภทกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  ตรวจสอบวันที่ต้องเป็นวันสิ้นไตรมาสตามปีปฏิทิน |
| Credit Risk Method | วิธีที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| CRM Method | วิธี CRM หลักประกันทางการเงิน |  |
| Credit Risk Type | ประเภทของกลุ่มลูกหนี้ | Schema Validation:  ค่าที่เป็นไปได้ คือ ค่าที่มีรหัสเท่ากับ 449002 ถึง 449012 , 449018, 449019 และ 449020  ใน Classification ชื่อ Credit Risk Type |
| Credit Risk Item | รายการความเสี่ยงด้านเครดิต | Schema Validation:  ค่าที่เป็นไปได้ คือ ค่าที่มีรหัสเป็น   1. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446002 (วิธี Standardized Approach (SA) และ Simplified Standardized Approach (SSA)) 2. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446067 (วิธี Internal Ratings-Based Approach (IRB)) เฉพาะในส่วนของรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446084 (ข้อ 5. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน)  * ข้อ 5.1 กรณีไม่มีนัยสำคัญ (ใช้วิธี SA) * ข้อ 5.2 กรณีมีนัยสำคัญ   5.2.1 ตราสารทุนที่ได้รับการยกเว้นการคำนวณโดยวิธี IRB (ใช้ วิธี SA)  5.2.1.1 ตราสารทุน ณ วันที่ประกาศ ธปท. มีผลบังคับใช้  5.2.1.2 ตราสารทุนหลังวันที่ประกาศ ธปท. มีผลบังคับใช้  5.2.2 ตราสารทุนที่คำนวณโดยวิธี Market Based  5.2.2.1 วิธี Simple Risk Weight  5.2.2.1.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นที่ยอมรับ  5.2.2.1.2 ตราสารทุนอื่น  5.2.2.2 วิธี Internal Model (VaR)  5.2.2.2.1 ตราสารทุนที่เข้าข่ายต้องใช้น้ำหนักความเสี่ยงขั้นต่ำ  5.2.2.2.1.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นที่ยอมรับ  5.2.2.2.1.2 ตราสารทุนอื่น  5.2.2.2.2 ตราสารทุนที่ไม่เข้าข่ายต้องใช้น้ำหนักความเสี่ยงขั้นต่ำ  5.2.2.2.2.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นที่ยอมรับ  5.2.2.2.2.2 ตราสารทุนอื่น  และรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446106 (ข้อ 6. สินทรัพย์อื่น) กับ รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446142 (ข้อ 7. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม Securitisation)   1. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446118 (รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน) 2. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446130 (ธุรกรรมตลาดซื้อคืน (Repo-style transaction))   ใน Classification ชื่อ Credit Risk Item |
| FTD Adjustment | จำนวนเงินของรายการปรับปรุงสินทรัพย์เสี่ยงของงธุรกรรม First-to-default Credit Derivatives | Schema Validation:  มีค่าเมื่อ   1. Credit Risk Type มีรหัสเป็น 449012 (ข้อ 11. ผู้ขายประกันความเสี่ยงด้านเครดิตประเภท First-to-default Credit Derivatives และธุรกรรม Securitisation) และ 2. Credit Risk Item มีรหัสเป็น 446063 (ข้อ 11.1 เงินลงทุนในตราสาร First-to-default Credit Linked Note ที่มี Rating)   ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขต้องไม่มีค่า |
| CCF Rate | ระบุค่า Credit Conversion Factor ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III เช่น  ค่า Credit Conversion Factor ร้อยละ 5 CCF Rate เท่ากับ 0.05  ค่า Credit Conversion Factor ร้อยละ 20 CCF Rate เท่ากับ 0.2 | Schema Validation:  มีค่าเมื่อ Credit Risk Item มีรหัสเป็น  1. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446118 (รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน)ยกเว้น กรณี Credit Risk Item ที่มีรหัสเป็น 446125 กับ 446128 ของรายการที่ใช้วิธี Current Exposure Method และที่สามารถ Netting กันได้ตามเกณฑ์  2. รหัสย่อย 446161 (ข้อ 1.1 Repo-style transaction ) ภายใต้ Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131) ยกเว้น รหัสย่อย 446162 (ข้อ1.2 Reverse Repo transaction) กับ 446163 (ข้อ1.3 Securities borrowing and lending) ภายใต้ Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131) ที่ค่า CCF Rate จะมีค่าหรือไม่มีค่าก็ได้  ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขต้องไม่มีค่า |
| RWA Rate | ระบุน้ำหนักความเสี่ยง เช่น  น้ำหนักความเสี่ยง ร้อยละ 20 RWA Rate เท่ากับ 0.2  น้ำหนักความเสี่ยง ร้อยละ 50 RWA Rate เท่ากับ 0.5  (กรณีอนุพันธ์ทางการเงินที่อยู่ในตลาด Exchange ให้รายงาน RWA = 0) |  |
| Notional Principal Amount | ยอดรวมของจำนวนเงินตามสัญญาของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน และ Repo-style transaction ที่ไม่อยู่ภายใต้ Master netting agreement (Repo transaction และ Securities borrowing and lending) โดยสำหรับ OTC Derivatives ให้หมายถึง ยอดรวมจำนวนเงินตามสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน  ก่อนรายการปรับเพิ่ม/ลด Specific provision และก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต | Schema Validation:  มีค่าเมื่อ Credit Risk Item มีรหัสเป็น   1. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446118 (รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน) 2. รหัสย่อย 446161 (ข้อ 1.1 Repo-style transaction ) ภายใต้   Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131) ยกเว้น รหัสย่อย 446162 (ข้อ1.2 Reverse Repo transaction) กับ 446163 (ข้อ1.3 Securities borrowing and lending) ภายใต้ Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131) ที่ Notional Principal Amount จะมีค่าหรือไม่มีค่าก็ได้  ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขต้องไม่มีค่า |
| Gross Credit Equivalent Amount | ยอดรวมของมูลค่ารายการสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน ธุรกรรมซื้อโดยมีสัญญาจะขายคืน (Reverse Repo) และลูกหนี้ที่เกิดจากการวางเงินสดเป็นหลักประกันในการยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing) ตามธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending (SBL) ที่ไม่อยู่ภายใต้ Master netting agreement และยอดรวมของมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการ OTC Derivatives  ก่อนรายการปรับเพิ่ม/ลด Specific provision และก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต | Schema Validation:  มีค่าเมื่อ Credit Risk Item มีรหัสเป็น   1. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446002 (วิธี Standardized Approach (SA) และ Simplified Standardized Approach (SSA)) 2. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446067 (วิธี Internal Ratings-Based Approach (IRB)) เฉพาะในส่วนของรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446084 (ข้อ 5. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน)    * ข้อ 5.1 กรณีไม่มีนัยสำคัญ (ใช้วิธี SA)    * ข้อ 5.2 กรณีมีนัยสำคัญ   5.2.1 ตราสารทุนที่ได้รับการยกเว้นการคำนวณโดยวิธี IRB (ใช้ วิธี SA)  5.2.1.1 ตราสารทุน ณ วันที่ประกาศ ธปท. มีผลบังคับใช้  5.2.1.2 ตราสารทุนหลังวันที่ประกาศ ธปท. มีผลบังคับใช้  5.2.2 ตราสารทุนที่คำนวณโดยวิธี Market Based  5.2.2.1 วิธี Simple Risk Weight  5.2.2.1.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นที่ยอมรับ  5.2.2.1.2 ตราสารทุนอื่น  5.2.2.2 วิธี Internal Model (VaR)  5.2.2.2.1 ตราสารทุนที่เข้าข่ายต้องใช้น้ำหนักความเสี่ยงขั้นต่ำ  5.2.2.2.1.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นที่ยอมรับ  5.2.2.2.1.2 ตราสารทุนอื่น  5.2.2.2.2 ตราสารทุนที่ไม่เข้าข่ายต้องใช้น้ำหนักความเสี่ยงขั้นต่ำ  5.2.2.2.2.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นที่ยอมรับ  5.2.2.2.2.2 ตราสารทุนอื่น  และรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446106 (ข้อ 6. สินทรัพย์อื่น) กับ รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446142 (ข้อ 7. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม Securitisation)   1. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446118 (รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน) เฉพาะในส่วนของรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446123 (ข้อ 2.1 อนุพันธ์ทางการเงินนอกตลาด (Over the Counter)) 2. รหัสย่อย 446162 (ข้อ1.2 Reverse Repo transaction) ภายใต้ Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131) ยกเว้น รหัสย่อย 446161 (ข้อ 1.1 Repo-style transaction) กับ 446163 (ข้อ1.3 Securities borrowing and lending) ภายใต้ Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131) ที่ Gross Credit Equivalent Amount จะมีค่าหรือไม่มีค่าก็ได้   ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขต้องไม่มีค่า |
| Specific Provision | เงินสำรองส่วนที่นำมาหักก่อนคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง |  |
| Adjustment Item | รายการปรับเพิ่ม / ลดเพื่อคำนวณหา Net Credit Equivalent Amount เช่น ส่วนที่ตีราคาเพิ่มของที่ดินและอาคาร ดอกผลเช่าซื้อรอการตัดบัญชี |  |
| Net Credit Equivalent Amount | ยอดสุทธิของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน และ Repo-style transaction ที่หัก Specific Provision และ Adjustment Item แล้ว แต่ก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| Decrease in CRM | มูลค่าของสินทรัพย์หรือมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ส่วนที่มีการนำ CRM มาปรับลดความเสี่ยง |  |
| Increase in CRM | มูลค่าของสินทรัพย์หรือมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ส่วนที่นำไปปรับลดความเสี่ยงให้แก่ลูกหนี้อื่น |  |
| Potential Loss | มูลค่าผลขาดทุนสูงสุดที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับตราสารทุนที่คำนวณโดยวิธี VaR และไม่เข้าข่ายต้องใช้น้ำหนักความเสี่ยงขั้นต่ำ | Schema Validation:  มีค่าเมื่อ   1. Credit Risk Type มีรหัสเป็น 449018 (ข้อ 5. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน) และ 2. Credit Risk Item มีรหัสเป็น รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446097 (ข้อ 5.2.2.2.2.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นที่ยอมรับ) หรือ 446098 (5.2.2.2.2.2 ตราสารทุนอื่น)   ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขต้องไม่มีค่า |
| Risk Weighted Asset Outstanding Amount | มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตทั้งสิ้น  กรณีที่ Credit Risk Item มีรหัสเป็นรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446090 (ข้อ 5.2.2 ตราสารทุนที่คำนวณโดยวิธี Market Based) ค่ามูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตทั้งสิ้นจะเป็นค่าก่อนคูณ Scaling Factor (ค่าที่ใช้ในการปรับเพิ่มมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของสง.ที่ใช้วิธี IRB) |  |

### Data Set : Credit Risk Standardized Approach\_Solo Conso (DS\_CRSS)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Credit Risk Standardized Approach\_Solo Conso เป็นข้อมูลการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่คำนวณจากสินทรัพย์และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินถ่วงน้ำหนักความเสี่ยงตามที่ ธปท.กำหนด ของ

1. วิธี Simplified Standardized Approach (SSA)
2. วิธี Standardized Approach (SA)
3. วิธีInternal Ratings-Based Approach (IRB) สำหรับ
   1. สินทรัพย์เสี่ยงที่ไม่มีนัยสำคัญที่คำนวณด้วยวิธี SA
   2. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในกรณีที่มีนัยสำคัญ แต่ได้รับการยกเว้นการคำนวณโดยวิธี IRB
   3. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในกรณีที่มีนัยสำคัญ ที่คำนวณโดยวิธี Market based
   4. สินทรัพย์อื่น
   5. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม Securitisation

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic systemically important bank: D-SIBs)

**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกเดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 45 วันนับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด 31 ม.ค. 62)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รายงานตามประเภทกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  ตรวจสอบวันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน |
| Credit Risk Method | วิธีที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| CRM Method | วิธี CRM หลักประกันทางการเงิน |  |
| Credit Risk Type | ประเภทของกลุ่มลูกหนี้ | Schema Validation:  ค่าที่เป็นไปได้ คือ ค่าที่มีรหัสเท่ากับ 449002 ถึง 449012 , 449018, 449019 และ 449020  ใน Classification ชื่อ Credit Risk Type |
| Credit Risk Item | รายการความเสี่ยงด้านเครดิต | Schema Validation:  ค่าที่เป็นไปได้ คือ ค่าที่มีรหัสเป็น   1. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446002 (วิธี Standardized Approach   (SA) และ Simplified Standardized Approach (SSA))   1. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446067 (วิธี Internal Ratings-Based   Approach (IRB)) เฉพาะในส่วนของรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446084 (ข้อ 5. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน)   * ข้อ 5.1 กรณีไม่มีนัยสำคัญ (ใช้วิธี SA) * ข้อ 5.2 กรณีมีนัยสำคัญ   5.2.1 ตราสารทุนที่ได้รับการยกเว้นการคำนวณโดยวิธี IRB (ใช้ วิธี SA)  5.2.1.1 ตราสารทุน ณ วันที่ประกาศ ธปท. มีผลบังคับใช้  5.2.1.2 ตราสารทุนหลังวันที่ประกาศ ธปท. มีผลบังคับใช้  5.2.2 ตราสารทุนที่คำนวณโดยวิธี Market Based  5.2.2.1 วิธี Simple Risk Weight  5.2.2.1.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นที่ยอมรับ  5.2.2.1.2 ตราสารทุนอื่น  5.2.2.2 วิธี Internal Model (VaR)  5.2.2.2.1 ตราสารทุนที่เข้าข่ายต้องใช้น้ำหนักความเสี่ยงขั้นต่ำ  5.2.2.2.1.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นที่ยอมรับ  5.2.2.2.1.2 ตราสารทุนอื่น  5.2.2.2.2 ตราสารทุนที่ไม่เข้าข่ายต้องใช้น้ำหนักความเสี่ยงขั้นต่ำ  5.2.2.2.2.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นที่ยอมรับ  5.2.2.2.2.2 ตราสารทุนอื่น  และรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446106 (ข้อ 6. สินทรัพย์อื่น) กับ รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446142 (ข้อ 7. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม Securitisation)   1. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446118 (รายการนอกงบแสดงฐานะ   การเงิน)   1. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446130 (ธุรกรรมตลาดซื้อคืน (Repo-style transaction))   ใน Classification ชื่อ Credit Risk Item |
| FTD Adjustment | จำนวนเงินของรายการปรับปรุงสินทรัพย์เสี่ยงของงธุรกรรม First-to-default Credit Derivatives | Schema Validation:  มีค่าเมื่อ   1. Credit Risk Type มีรหัสเป็น 449012 (ข้อ 11. ผู้ขายประกันความเสี่ยงด้านเครดิตประเภท First-to-default Credit Derivatives และธุรกรรม Securitisation) และ 2. Credit Risk Item มีรหัสเป็น 446063 (ข้อ 11.1 เงินลงทุนในตราสาร First-to-default Credit Linked Note ที่มี Rating)   ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขต้องไม่มีค่า |
| CCF Rate | ระบุค่า Credit Conversion Factor ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III เช่น  ค่า Credit Conversion Factor ร้อยละ 5 CCF Rate เท่ากับ 0.05  ค่า Credit Conversion Factor ร้อยละ 20 CCF Rate เท่ากับ 0.2 | Schema Validation:  มีค่าเมื่อ Credit Risk Item มีรหัสเป็น   1. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446118 (รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน)   ยกเว้น กรณี Credit Risk Item ที่มีรหัสเป็น 446125 กับ 446128 ของรายการที่ใช้วิธี Current Exposure Method และที่สามารถ Netting กันได้ตามเกณฑ์   1. รหัสย่อย 446161 (ข้อ 1.1 Repo-style transaction ) ภายใต้ Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131) ยกเว้น รหัสย่อย 446162 (ข้อ1.2 Reverse Repo transaction) กับ 446163 (ข้อ1.3 Securities borrowing and lending) ภายใต้ Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131) ที่ค่า CCF Rate จะมีค่าหรือไม่มีค่าก็ได้   ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขต้องไม่มีค่า |
| RWA Rate | ระบุน้ำหนักความเสี่ยง เช่น  น้ำหนักความเสี่ยง ร้อยละ 20 RWA Rate เท่ากับ 0.2  น้ำหนักความเสี่ยง ร้อยละ 50 RWA Rate เท่ากับ 0.5  (กรณีอนุพันธ์ทางการเงินที่อยู่ในตลาด Exchange ให้รายงาน RWA = 0) |  |
| Notional Principal Amount | ยอดรวมของจำนวนเงินตามสัญญาของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน และ Repo-style transaction ที่ไม่อยู่ภายใต้ Master netting agreement (Repo transaction และ Securities borrowing and lending) โดยสำหรับ OTC Derivatives ให้หมายถึง ยอดรวมจำนวนเงินตามสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน  ก่อนรายการปรับเพิ่ม/ลด Specific provision และก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต | Schema Validation:  มีค่าเมื่อ Credit Risk Item มีรหัสเป็น   1. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446118 (รายการนอกงบแสดงฐานการเงิน 2. รหัสย่อย 446161 (ข้อ 1.1 Repo-style transaction ) ภายใต้   Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131) ยกเว้น รหัสย่อย 446162 (ข้อ1.2 Reverse Repo transaction) กับ 446163 (ข้อ1.3 Securities borrowing and lending) ภายใต้ Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131) ที่ Notional Principal Amount จะมีค่าหรือไม่มีค่าก็ได้  ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขต้องไม่มีค่า |
| Gross Credit Equivalent Amount | ยอดรวมของมูลค่ารายการสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน ธุรกรรมซื้อโดยมีสัญญาจะขายคืน (Reverse Repo) และลูกหนี้ที่เกิดจากการวางเงินสดเป็นหลักประกันในการยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing) ตามธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending (SBL) ที่ไม่อยู่ภายใต้ Master netting agreement และยอดรวมของมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการ OTC Derivatives  ก่อนรายการปรับเพิ่ม/ลด Specific provision และก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต | Schema Validation:  มีค่าเมื่อ Credit Risk Item มีรหัสเป็น  1. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446002 (วิธี Standardized Approach (SA) และ Simplified Standardized Approach (SSA))  2. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446067 (วิธี Internal Ratings-Based Approach (IRB)) เฉพาะในส่วนของรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446084 (ข้อ 5. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน)   * + ข้อ 5.1 กรณีไม่มีนัยสำคัญ (ใช้วิธี SA)   + ข้อ 5.2 กรณีมีนัยสำคัญ   5.2.1 ตราสารทุนที่ได้รับการยกเว้นการคำนวณโดยวิธี IRB (ใช้ วิธี SA)  5.2.1.1 ตราสารทุน ณ วันที่ประกาศ ธปท. มีผลบังคับใช้  5.2.1.2 ตราสารทุนหลังวันที่ประกาศ ธปท. มีผลบังคับใช้  5.2.2 ตราสารทุนที่คำนวณโดยวิธี Market Based  5.2.2.1 วิธี Simple Risk Weight  5.2.2.1.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นที่ยอมรับ  5.2.2.1.2 ตราสารทุนอื่น  5.2.2.2 วิธี Internal Model (VaR)  5.2.2.2.1 ตราสารทุนที่เข้าข่ายต้องใช้น้ำหนักความเสี่ยงขั้นต่ำ  5.2.2.2.1.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นที่ยอมรับ  5.2.2.2.1.2 ตราสารทุนอื่น  5.2.2.2.2 ตราสารทุนที่ไม่เข้าข่ายต้องใช้น้ำหนักความเสี่ยงขั้นต่ำ  5.2.2.2.2.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นที่ยอมรับ  5.2.2.2.2.2 ตราสารทุนอื่น  และรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446106 (ข้อ 6. สินทรัพย์อื่น) กับ รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446142 (ข้อ 7. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม Securitisation)   1. รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446118 (รายการนอกงบแสดงฐานะ   การเงิน) เฉพาะในส่วนของรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446123 (ข้อ 2.1 อนุพันธ์ทางการเงินนอกตลาด (Over the Counter))   1. รหัสย่อย 446162 (ข้อ1.2 Reverse Repo transaction)   ภายใต้ Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131) ยกเว้น รหัสย่อย 446161 (ข้อ 1.1 Repo-style transaction) กับ 446163 (ข้อ1.3 Securities borrowing and lending) ภายใต้ Repo-style transaction แบบไม่มี Netting Agreement (รหัส 446131) ที่ Gross Credit Equivalent Amount จะมีค่าหรือไม่มีค่าก็ได้  ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขต้องไม่มีค่า |
| Specific Provision | เงินสำรองส่วนที่นำมาหักก่อนคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง |  |
| Adjustment Item | รายการปรับเพิ่ม / ลดเพื่อคำนวณหา Net Credit Equivalent Amount เช่น ส่วนที่ตีราคาเพิ่มของที่ดินและอาคาร ดอกผลเช่าซื้อรอการตัดบัญชี |  |
| Net Credit Equivalent Amount | ยอดสุทธิของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน และ Repo-style transaction ที่หัก Specific Provision และ Adjustment Item แล้ว แต่ก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| Decrease in CRM | มูลค่าของสินทรัพย์หรือมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ส่วนที่มีการนำ CRM มาปรับลดความเสี่ยง |  |
| Increase in CRM | มูลค่าของสินทรัพย์หรือมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ส่วนที่นำไปปรับลดความเสี่ยงให้แก่ลูกหนี้อื่น |  |
| Potential Loss | มูลค่าผลขาดทุนสูงสุดที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับตราสารทุนที่คำนวณโดยวิธี VaR และไม่เข้าข่ายต้องใช้น้ำหนักความเสี่ยงขั้นต่ำ | Schema Validation:  มีค่าเมื่อ   1. Credit Risk Type มีรหัสเป็น 449018 (ข้อ 5. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตรา   สารทุน) และ   1. Credit Risk Item มีรหัสเป็น รหัสย่อย ภายใต้รหัส 446097 (ข้อ   5.2.2.2.2.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นที่ยอมรับ) หรือ 446098 (5.2.2.2.2.2 ตราสารทุนอื่น)  ถ้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขต้องไม่มีค่า |
| Risk Weighted Asset Outstanding Amount | มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตทั้งสิ้น  กรณีที่ Credit Risk Item มีรหัสเป็นรหัสย่อย ภายใต้รหัส 446090 (ข้อ 5.2.2 ตราสารทุนที่คำนวณโดยวิธี Market Based) ค่ามูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตทั้งสิ้นจะเป็นค่าก่อนคูณ Scaling Factor (ค่าที่ใช้ในการปรับเพิ่มมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของสง.ที่ใช้วิธี IRB) |  |

### Data Set : Equity Position\_Full Conso (DS\_EQPF)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Equity Position\_FullConso เป็นข้อมูลความเสี่ยงด้านเครดิตและมูลค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected loss) สำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ที่คำนวณโดยวิธี PD/LGD สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่คำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำ ตามหลักเกณฑ์ Basel III วิธี IRB

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic systemically important bank: D-SIBs)

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายในไตรมาสถัดไปนับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด31 มี.ค. 62)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นไตรมาสตามปีปฏิทิน |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รายงานตามประเภทกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน |
| Credit Risk Method | วิธีที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| Default Data | ความเพียงพอของข้อมูลที่ใช้ในการประมาณค่า Probability of Default (ค่า PD)  ค่า ‘0’ เท่ากับ ไม่เพียงพอ  ค่า ‘1’ เท่ากับ เพียงพอ |  |
| Credit Risk Type | ประเภทของกลุ่มลูกหนี้ |  |
| Credit Risk Item | รายการความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| Grade | เกรดหรือลำดับชั้นของลูกหนี้ |  |
| Lower Bound | ค่าความน่าจะเป็นต่ำสุดที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ | Schema Validation:  ค่า Lower Boundต้องมีค่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ ค่าUpper Bound |
| Upper Bound | ค่าความน่าจะเป็นสูงสุดที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ | Schema Validation:  ค่า Upper Bound ต้องมีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ ค่า Lower Bound |
| Estimated PD | ค่าประมาณการของความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ที่ สง. ใช้เป็นตัวแทนของค่า PD ของแต่ละเกรด |  |
| Gross Credit Equivalent Amount | ยอดรวมของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ก่อนรายการปรับเพิ่ม/ลด Specific provision และก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| Adjustment Item | รายการปรับเพิ่ม / ลดเพื่อคำนวณหา Net Credit Equivalent Amount ของรายการฐานะที่เกี่ยวข้องกับ ตราสารทุน |  |
| Specific Provision | เงินสำรองที่เป็น Specific Provision |  |
| Net Credit Equivalent Amount | ยอดสุทธิของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ที่หัก Specific Provision และ Adjustment Item แล้ว แต่ก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| Decrease in EAD | EAD ที่ลดลงจากการค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต |  |
| Increase in EAD | EAD ที่เพิ่มขึ้นจากการค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต |  |
| Equity exposure with sufficient information | ฐานะของตราสารทุนที่มีข้อมูลเพียงพอในการพิจารณาการผิดนัดชำระหนี้ |  |
| Equity exposure without sufficient information | ฐานะของตราสารทุนที่มีข้อมูลไม่เพียงพอในการพิจารณาการผิดนัดชำระหนี้ |  |
| Equity RWA using Scaling Factor | ยอดรวมสินทรัพย์เสี่ยงของตราสารทุนที่ต้องใช้ scaling factor 1.5 ในการปรับค่าสินทรัพย์เสี่ยงและได้คูณค่าดังกล่าวแล้ว |  |
| Equity RWA using Minimum RW | ยอดรวมสินทรัพย์เสี่ยงของตราสารทุนในแต่ละเกรด เฉพาะตราสารทุนที่ต้องใช้น้ำหนักความเสี่ยงขั้นต่ำ (Minimum risk weight) |  |
| Equity RWA using Maximum RW | ยอดรวมสินทรัพย์เสี่ยงของตราสารทุนในแต่ละเกรด เฉพาะตราสารทุนที่ต้องใช้น้ำหนักความเสี่ยงขั้นสูง (Maximum risk weight) |  |
| Risk Weighted Asset Outstanding Amount | มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของตราสารทุน หลังคูณ Scaling Factor ของการพิจารณาความเพียงพอของข้อมูลที่ใช้ในการประมาณค่า PD ตามคำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้ แต่หลังคูณ Scaling Factor (ค่าที่ใช้ในการปรับเพิ่มมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธี IRB) |  |
| Expected Loss | มูลค่าของความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |  |

### Data Set : Equity Position\_Solo Conso (DS\_EQPS)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Equity Position\_SoloConsoเป็นข้อมูลความเสี่ยงด้านเครดิตและมูลค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected loss) สำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ที่คำนวณโดยวิธี PD/LGD สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่คำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำ ตามหลักเกณฑ์ Basel III วิธี IRB

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic systemically important bank: D-SIBs)

**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกเดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 45 วันนับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด31 ม.ค. 62)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน |
| Credit Risk Method | วิธีที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต | Schema Validation:  ค่าที่เป็นไปได้ คือ ค่าที่มีรหัสเท่ากับ 447003 และ 447004  ใน Classification ชื่อCredit Risk Method |
| Default Data | ความเพียงพอของข้อมูลที่ใช้ในการประมาณค่า Probability of Default (ค่า PD)  ค่า ‘0’ เท่ากับ ไม่เพียงพอ  ค่า ‘1’ เท่ากับ เพียงพอ |  |
| Credit Risk Type | ประเภทของกลุ่มลูกหนี้ |  |
| Credit Risk Item | รายการความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| Grade | เกรดหรือลำดับชั้นของลูกหนี้ |  |
| Lower Bound | ค่าความน่าจะเป็นต่ำสุดที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ | Schema Validation:  ค่า Lower Boundต้องมีค่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ ค่าUpper Bound |
| Upper Bound | ค่าความน่าจะเป็นสูงสุดที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ | Schema Validation:  ค่า Upper Bound ต้องมีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ ค่า Lower Bound |
| Estimated PD | ค่าประมาณการของความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ที่ สง. ใช้เป็นตัวแทนของค่า PD ของแต่ละเกรด |  |
| Gross Credit Equivalent Amount | ยอดรวมของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ก่อนรายการปรับเพิ่ม/ลด Specific provision และก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| Adjustment Item | รายการปรับเพิ่ม / ลดเพื่อคำนวณหา Net Credit Equivalent Amount ของรายการฐานะที่เกี่ยวข้องกับ ตราสารทุน |  |
| Specific Provision | เงินสำรองที่เป็น Specific Provision |  |
| Net Credit Equivalent Amount | ยอดสุทธิของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ที่หัก Specific Provision และ Adjustment Item แล้ว แต่ก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| Decrease in EAD | EAD ที่ลดลงจากการค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต |  |
| Increase in EAD | EAD ที่เพิ่มขึ้นจากการค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต |  |
| Equity exposure with sufficient information | ฐานะของตราสารทุนที่มีข้อมูลเพียงพอในการพิจารณาการผิดนัดชำระหนี้ |  |
| Equity exposure without sufficient information | ฐานะของตราสารทุนที่มีข้อมูลไม่เพียงพอในการพิจารณาการผิดนัดชำระหนี้ |  |
| Equity RWA using Scaling Factor | ยอดรวมสินทรัพย์เสี่ยงของตราสารทุนที่ต้องใช้ scaling factor 1.5 ในการปรับค่าสินทรัพย์เสี่ยงและได้คูณค่าดังกล่าวแล้ว |  |
| Equity RWA using Minimum RW | ยอดรวมสินทรัพย์เสี่ยงของตราสารทุนในแต่ละเกรด เฉพาะตราสารทุนที่ต้องใช้น้ำหนักความเสี่ยงขั้นต่ำ (Minimum risk weight) |  |
| Equity RWA using Maximum RW | ยอดรวมสินทรัพย์เสี่ยงของตราสารทุนในแต่ละเกรด เฉพาะตราสารทุนที่ต้องใช้น้ำหนักความเสี่ยงขั้นสูง (Maximum risk weight) |  |
| Risk Weighted Asset Outstanding Amount | มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของตราสารทุน หลังคูณ Scaling Factor ของการพิจารณาความเพียงพอของข้อมูลที่ใช้ในการประมาณค่า PD ตามคำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้ แต่หลังคูณ Scaling Factor (ค่าที่ใช้ในการปรับเพิ่มมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้วิธี IRB) |  |
| Expected Loss | มูลค่าของความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |  |

### Data Set : Financial Position Statement\_Full Conso (DS\_FPSF)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Financial Position Statement\_Full Conso เป็นข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงิน ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic systemically important bank: D-SIBs)

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายในไตรมาสถัดไปนับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด 31 มี.ค. 62)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน รายงานตามประเภทสถาบันการเงินและธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มสถาบันการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นไตรมาสตามปีปฏิทิน |
| Balance Sheet Item | รายการของฐานะการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน |  |
| Balance Sheet Amount | จำนวนเงินของรายการใน Balance Sheet Item (หน่วย: บาท) การแสดงค่าลบ ( - ) สำหรับจำนวนเงินที่เป็นค่าลบในรายการที่เป็นได้ทั้งค่าบวกและค่าลบ (ค่าลบที่แสดงนั้นจะไม่นับอยู่ในจำนวนหลักตาม Data Type) หากเป็นรายการหักไม่ต้องแสดงค่าลบ ( - ) | Data Set Validation:  สินทรัพย์ (955001 ผลรวมรายการย่อย) = หนี้สินและส่วนของเจ้าของ (955187 ผลรวมรายการย่อย) {หนี้สิน (955188 ผลรวมรายการย่อย) + 22.ส่วนของเจ้าของ (955258 ผลรวมรายการย่อย) }  Cross Validation:  DS FPSF vs DS\_CAPF  ข้อมูลที่ตรวจสอบ : รายการบัญชีเกี่ยวกับส่วนของผู้ถือหุ้น  รายละเอียดการตรวจสอบศึกษาได้จาก เอกสาร Cross Validation : FPSF-CAPF  DS\_FPSF vs DS\_IRRF  ข้อมูลที่ตรวจสอบ: รายการบัญชีในรายงานฐานะการเงิน  รายละเอียดการตรวจสอบศึกษาได้จาก เอกสาร Cross Validation: FPSF-IRRF |

### Data Set : Financial Position Statement\_Solo Conso (DS\_FPSS)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Financial Position Statement\_Solo Conso เป็นข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงิน ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic systemically important bank: D-SIBs)

**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นเดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 45 วันนับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด 31 ม.ค. 62)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน รายงานตามประเภทสถาบันการเงินและธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มสถาบันการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นไตรมาสตามปีปฏิทิน |
| Balance Sheet Item | รายการของฐานะการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน |  |
| Balance Sheet Amount | จำนวนเงินของรายการใน Balance Sheet Item (หน่วย: บาท) การแสดงค่าลบ ( - ) สำหรับจำนวนเงินที่เป็นค่าลบในรายการที่เป็นได้ทั้งค่าบวกและค่าลบ (ค่าลบที่แสดงนั้นจะไม่นับอยู่ในจำนวนหลักตาม Data Type) หากเป็นรายการหักไม่ต้องแสดงค่าลบ ( - ) | Data Set Validation:  สินทรัพย์ (955001 ผลรวมรายการย่อย) = หนี้สินและส่วนของเจ้าของ (955187 ผลรวมรายการย่อย) {หนี้สิน (955188 ผลรวมรายการย่อย) + 22.ส่วนของเจ้าของ (955258 ผลรวมรายการย่อย) }  Cross Validation:  DS FPSS vs DS\_CAPS  ข้อมูลที่ตรวจสอบ : รายการบัญชีเกี่ยวกับส่วนของผู้ถือหุ้น  รายละเอียดการตรวจสอบศึกษาได้จาก เอกสาร Cross Validation : FPSS-CAPS  DS\_FPSS vs DS\_IRRS  ข้อมูลที่ตรวจสอบ : รายการบัญชีในรายงานฐานะการเงิน  รายละเอียดการตรวจสอบศึกษาได้จาก เอกสาร Cross Validation : FPSS-IRRS |

### Data Set : Investment by the Parent Company\_Conso (DS\_IPCC)

ใช้ชุดข้อมูล [**43. Data Set : Investment by the Parent Company\_Conso**](#_Data_Set_)

### Data Set : Interest Rate Risk\_Full Conso (DS\_IRRF)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Interest Rate Risk\_Full Conso เป็นข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยเป็นการประเมินผลกระทบต่อมูลค่าเศรษฐกิจจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 Basis Points

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic systemically important bank: D-SIBs)

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายในไตรมาสถัดไปนับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด 31 มี.ค. 62)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มสถาบันการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นไตรมาส (มี.ค., มิ.ย., ก.ย., ธ.ค.) ตามปีปฏิทิน |
| Banking Book Position | รายการของฐานะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้ รายงานเฉพาะรายการที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร |  |
| Repricing Term Range | ช่วงเวลาสำหรับรายการที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย  ช่วงเวลาของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ หมายถึง ช่วงระยะเวลาตามอายุคงเหลือจนถึงวันที่ครบกำหนด  ช่วงเวลาของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว หมายถึง ช่วงระยะเวลาคงเหลือก่อนที่จะปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป  ช่วงเวลาของรายการที่ไม่มีอัตราดอกเบี้ยกำหนด หมายถึง ช่วงระยะเวลาตามอายุคงเหลือจนถึงวันที่ครบกำหนด | Data Set Validation:  *-* ตรวจสอบว่าถ้าเป็นรายการ Banking Book Position ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย  (990003, 990053, 990007, 990056, 990059, 990037, 990015, 990019, 990022, 990062, 990047, 990050, 990040, 990027)  และ  1. Amount มีค่า > 0 Repricing Term Range ต้องมีค่า หรือ  2. Amount มีค่า = 0 Repricing Term Range ต้องไม่มีค่า  *-* ตรวจสอบว่าถ้าเป็นรายการ Banking Book Position ที่ไม่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย  (990004, 990054, 990008, 990057, 990060, 990038, 990016, 990020, 990023, 990063, 990048, 990051, 990041, 990028)  แล้ว Repricing Term Range ต้องไม่มีค่า |
| Currency Id | รหัสสกุลเงิน  ...เฉพาะฐานะของสกุลเงินบาทและสกุลเงินต่างประเทศรายสกุลที่ สง. พิจารณาแล้วเห็นว่ามีนัยสำคัญให้ใส่รหัสสกุลเงินต่างประเทศ ใน Classification ชื่อ Currency Id  สำหรับฐานะเงินตราต่างประเทศสกุลอื่น ๆ ที่ สง. พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่มีนัยสำคัญ ให้รายงานเป็นจำนวนเงินรวม โดยไม่ต้องใส่รหัสสกุลเงิน |  |
| Amount | ยอดคงค้างตามบัญชีของรายการใน Banking Book Position (หน่วย: บาท)  กรณีฐานะสกุลเงินต่างประเทศให้ใช้ยอดคงค้างสกุลเงินตราต่างประเทศคูณด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน | Cross Validation:  DS\_FPSF กับ DS\_IRRF  ข้อมูลที่ตรวจสอบ: รายการบัญชีในรายงานฐานะการเงิน  รายละเอียดการตรวจสอบศึกษาได้จาก เอกสาร Cross Validation:  FPSF-IRRF |

### Data Set : Interest Rate Risk\_Solo Conso (DS\_IRRS)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Interest Rate Risk\_Solo Conso เป็นข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยเป็นการประเมินผลกระทบต่อมูลค่าเศรษฐกิจจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 Basis Points

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic systemically important bank: D-SIBs)

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายในไตรมาสถัดไปนับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด 31 มี.ค. 62)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มสถาบันการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นไตรมาส (มี.ค., มิ.ย., ก.ย., ธ.ค.) ตามปีปฏิทิน |
| Banking Book Position | รายการของฐานะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้ รายงานเฉพาะรายการที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร |  |
| Repricing Term Range | ช่วงเวลาสำหรับรายการที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย  ช่วงเวลาของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ หมายถึง ช่วงระยะเวลาตามอายุคงเหลือจนถึงวันที่ครบกำหนด  ช่วงเวลาของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว หมายถึง ช่วงระยะเวลาคงเหลือก่อนที่จะปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป  ช่วงเวลาของรายการที่ไม่มีอัตราดอกเบี้ยกำหนด หมายถึง ช่วงระยะเวลาตามอายุคงเหลือจนถึงวันที่ครบกำหนด | Data Set Validation:  *-* ตรวจสอบว่าถ้าเป็นรายการ Banking Book Position ที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (990003, 990053, 990007, 990056, 990059, 990037, 990015, 990019, 990022, 990062, 990047, 990050, 990040, 990027)  และ  1. Amount มีค่า > 0 Repricing Term Range ต้องมีค่า หรือ  2. Amount มีค่า = 0 Repricing Term Range ต้องไม่มีค่า  *-* ตรวจสอบว่าถ้าเป็นรายการ Banking Book Position ที่ไม่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (990004, 990054, 990008, 990057, 990060, 990038, 990016, 990020, 990023, 990063, 990048, 990051, 990041, 990028)  แล้ว Repricing Term Range ต้องไม่มีค่า |
| Currency Id | รหัสสกุลเงิน  ...เฉพาะฐานะของสกุลเงินบาทและสกุลเงินต่างประเทศรายสกุลที่ สง. พิจารณาแล้วเห็นว่ามีนัยสำคัญให้ใส่รหัสสกุลเงินต่างประเทศ ใน   สำหรับฐานะเงินตราต่างประเทศสกุลอื่น ๆ ที่ สง. พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่มีนัยสำคัญ ให้รายงานเป็นจำนวนเงินรวม โดยไม่ต้องใส่รหัสสกุลเงิน |  |
| Amount | ยอดคงค้างตามบัญชีของรายการใน Banking Book Position (หน่วย: บาท)  กรณีฐานะสกุลเงินต่างประเทศให้ใช้ยอดคงค้างสกุลเงินตราต่างประเทศคูณด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน | Cross Validation:  DS\_FPSS กับ DS\_IRRS  ข้อมูลที่ตรวจสอบ: รายการบัญชีในรายงานฐานะการเงิน  รายละเอียดการตรวจสอบศึกษาได้จาก เอกสาร Cross Validation:  FPSS-IRRS |

### Data Set : Operational Risk\_Full Conso (DS\_OPRF)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Operational Risk\_Full Conso เป็นข้อมูลการดำรงฐานเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งมีวิธีการคำนวณ 3 วิธี คือ 1) Basic Indicator Approach (วิธี BIA) , 2) Standardized Approach (วิธี SA-OR) และ 3) Alternative Standardized Approach (วิธี ASA)

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic systemically important bank: D-SIBs)

**ลักษณะข้อมูล**

ราย 6 เดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้น 6 เดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายในไตรมาสถัดไปนับจากวันสิ้นงวดที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด 30 มิ.ย. 62)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รายงานตามประเภทกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  ตรวจสอบวันที่ต้องเป็นวันสิ้นงวดครึ่งปีตามปีบัญชีของสถาบันการเงินนั้น ๆ |
| Change Method | สถานะการเปลี่ยนแปลงวิธีคำนวณความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจากงวดการบัญชีก่อน  ค่า ‘0’ เท่ากับ ไม่เปลี่ยนแปลง  ค่า ‘1’ เท่ากับ เปลี่ยนแปลง หรือ รายงานข้อมูลครั้งแรก |  |
| Operational Risk Method | วิธีที่ใช้คำนวณความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ |  |
| Period Date | วันที่ของงวดการบัญชีที่รายงาน | Schema Validation:  1. ตรวจสอบ ถ้า Change Method มี Flag เป็น ‘0’ แล้ว Period Date ต้องเป็นวันเดียวกับ Data Set Date หรือ  2. ตรวจสอบ ถ้า Change Method มี Flag เป็น ‘1’ แล้ว Period Date มีรายการอย่างน้อย 1 งวดการบัญชี แต่ไม่เกิน 6 งวดการบัญชี โดย Period Date หนึ่งต้องเท่ากับ Data Set Date ส่วน Period Date ที่เหลือมีค่าเป็นไปได้ คืองวดการบัญชีย้อนหลัง 5 งวดการบัญชี นับจากวันที่ของของชุดข้อมูล |
| Operational Risk Item | รายการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ | 3. ตรวจสอบ ถ้า Operational Risk Method มีรหัสเท่ากับ 452001 แล้ว ค่าที่เป็นไปได้ของ Operational Risk Item เท่ากับ 451001 หรือ  4. ตรวจสอบ ถ้า Operational Risk Method มีรหัสเท่ากับ 452003 หรือ 452007 แล้ว ค่าที่เป็นไปได้ของ Operational Risk Item เท่ากับ 451004, 451005, 451007 ถึง 451012 หรือ  5. ตรวจสอบ ถ้า Operational Risk Method มีรหัสเท่ากับ 452004 แล้ว ค่าที่เป็นไปได้ของ Operational Risk Item เท่ากับ 451003 และ 451006 หรือ  6. ตรวจสอบ ถ้า Operational Risk Method มีรหัสเท่ากับ 452005 แล้ว ค่าที่เป็นไปได้ของ Operational Risk Item เท่ากับ 451003, 451007 ถึง 451012 หรือ  7. ตรวจสอบ ถ้า Operational Risk Method มีรหัสเท่ากับ 452006 แล้ว ค่าที่เป็นไปได้ของ Operational Risk Item เท่ากับ 451004 ถึง 451006 |
| Amount | กรณีเป็นรายได้จากการดำเนินงานให้รายงานด้วยยอดสะสม 6 เดือน (ตามงวดการบัญชี) ก่อนคูณค่าคงที่ ( ß ) และกรณีของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน (ไม่รวมรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน) ก่อนหักเงินสำรองที่กันไว้ให้รายงานด้วยยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดการบัญชีก่อนคูณค่าคงที่ m และค่าคงที่ ß (หน่วย: บาท) |  |

### Data Set : Operational Risk\_Solo Conso (DS\_OPRS)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Operational Risk\_Solo Conso เป็นข้อมูลการดำรงฐานเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งมีวิธีการคำนวณ 3 วิธี คือ 1) Basic Indicator Approach (วิธี BIA) , 2) Standardized Approach (วิธี SA-OR) และ 3) Alternative Standardized Approach (วิธี ASA)

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic systemically important bank: D-SIBs)

**ลักษณะข้อมูล**

ราย 6 เดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้น 6 เดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 45 วันนับจากวันสิ้นงวดที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด 30 มิ.ย. 62)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รายงานตามประเภทกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  ตรวจสอบวันที่ต้องเป็นวันสิ้นงวดครึ่งปีตามปีบัญชีของสถาบันการเงินนั้น ๆ |
| Change Method | สถานะการเปลี่ยนแปลงวิธีคำนวณความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจากงวดการบัญชีก่อน  ค่า ‘0’ เท่ากับ ไม่เปลี่ยนแปลง  ค่า ‘1’ เท่ากับ เปลี่ยนแปลง หรือ รายงานข้อมูลครั้งแรก |  |
| Operational Risk Method | วิธีที่ใช้คำนวณความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ |  |
| Period Date | วันที่ของงวดการบัญชีที่รายงาน | Schema Validation:  1. ตรวจสอบ ถ้า Change Method มี Flag เป็น ‘0’ แล้ว Period Date ต้องเป็นวันเดียวกับ Data Set Date หรือ  2. ตรวจสอบ ถ้า Change Method มี Flag เป็น ‘1’ แล้ว Period Date มีรายการอย่างน้อย 1 งวดการบัญชี แต่ไม่เกิน 6 งวดการบัญชี โดย Period Date หนึ่งต้องเท่ากับ Data Set Date ส่วน Period Date ที่เหลือมีค่าเป็นไปได้ คืองวดการบัญชีย้อนหลัง 5 งวดการบัญชี นับจากวันที่ของชุดข้อมูล |
| Operational Risk Item | รายการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ | 3. ตรวจสอบ ถ้า Operational Risk Method มีรหัสเท่ากับ 452001 แล้ว ค่าที่เป็นไปได้ของ Operational Risk Item เท่ากับ 451001 หรือ  4. ตรวจสอบ ถ้า Operational Risk Method มีรหัสเท่ากับ 452003 หรือ 452007 แล้ว ค่าที่เป็นไปได้ของ Operational Risk Item เท่ากับ 451004, 451005, 451007 ถึง 451012 หรือ  5. ตรวจสอบ ถ้า Operational Risk Method มีรหัสเท่ากับ 452004 แล้ว ค่าที่เป็นไปได้ของ Operational Risk Item เท่ากับ 451003 และ 451006 หรือ  6. ตรวจสอบ ถ้า Operational Risk Method มีรหัสเท่ากับ 452005 แล้ว ค่าที่เป็นไปได้ของ Operational Risk Item เท่ากับ 451003, 451007 ถึง 451012 หรือ  7. ตรวจสอบ ถ้า Operational Risk Method มีรหัสเท่ากับ 452006 แล้ว ค่าที่เป็นไปได้ของ Operational Risk Item เท่ากับ 451004 ถึง 451006 |
| Amount | กรณีเป็นรายได้จากการดำเนินงานให้รายงานด้วยยอดสะสม 6 เดือน (ตามงวดการบัญชี) ก่อนคูณค่าคงที่ ( ß ) และกรณีของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน (ไม่รวมรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน) ก่อนหักเงินสำรองที่กันไว้ให้รายงานด้วยยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดการบัญชีก่อนคูณค่าคงที่ m และค่าคงที่ ß (หน่วย: บาท) รูปแบบจะเป็นตัวเลข 20 หลัก ตัวเลขจำนวนเต็ม 18 หลัก ทศนิยม 2 หลัก |  |

### Data Set : Partial Comprehensive Income Statement\_Conso (DS\_PCSC)

ใช้ชุดข้อมูล [**46. Data Set : Partial Comprehensive Income Statement\_Conso (DS\_PCSC)**](#_Data_Set__1)

### Data Set : Provision and Expected Loss\_Full Conso (DS\_PELF)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Provision and Expected Loss\_Full Conso เป็นข้อมูลแสดงเงินสำรองที่ได้กันไว้ ทั้งที่เป็น General Provision และ Specific Provision สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่คำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำ ตามหลักเกณฑ์ Basel III วิธี IRB

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic systemically important bank: D-SIBs)

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายในไตรมาสถัดไปนับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด 31 มี.ค. 62)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รายงานตามประเภทกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นไตรมาสตามปีปฏิทิน |
| General Provision Allocation Method | วิธีการจัดสรร General Provision |  |
| General Provision SA | เงินสำรองที่เป็น General Provision สำหรับสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่คำนวณโดยวิธี SA |  |
| General Provision IRB | เงินสำรองที่เป็น General Provision สำหรับสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่คำนวณโดยวิธี IRB |  |
| Credit Risk Method | วิธีที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| Credit Risk Type | ประเภทของกลุ่มลูกหนี้ที่ใช้คำนวณหา Specific Provision |  |
| Credit Risk Item | รายการความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| Specific Provision | เงินสำรองที่เป็น Specific Provision และยอดหนี้ส่วนที่ได้ตัดออกจากบัญชีไปแล้วบางส่วน (Partial write-offs) |  |

### Data Set : Provision and Expected Loss\_Solo Conso (DS\_PELS)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Provision and Expected Loss\_Solo Conso เป็นข้อมูลแสดงเงินสำรองที่ได้กันไว้ ทั้งที่เป็น General Provision และ Specific Provision สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่คำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำ ตามหลักเกณฑ์ Basel III วิธี IRB

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic systemically important bank: D-SIBs)

**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกเดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 45 วันนับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด 31 ม.ค. 62)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รายงานตามประเภทกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  ตรวจสอบวันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน |
| General Provision Allocation Method | วิธีการจัดสรร General Provision |  |
| General Provision SA | เงินสำรองที่เป็น General Provision สำหรับสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่คำนวณโดยวิธี SA |  |
| General Provision IRB | เงินสำรองที่เป็น General Provision สำหรับสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่คำนวณโดยวิธี IRB |  |
| Credit Risk Method | วิธีที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| Credit Risk Type | ประเภทของกลุ่มลูกหนี้ที่ใช้คำนวณหา Specific Provision |  |
| Credit Risk Item | รายการความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| Specific Provision | เงินสำรองที่เป็น Specific Provision และยอดหนี้ส่วนที่ได้ตัดออกจากบัญชีไปแล้วบางส่วน (Partial write-offs) |  |

### Data Set : Partial Financial Position Statement\_Conso (DS\_PFSC)

ใช้ชุดข้อมูล [**48. Data Set : Partial Financial Position Statement\_Conso (DS\_PFSC)**](#_Data_Set__2)

### Data Set : Provision Summary\_Full Conso (DS\_PVSF)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Provision Summary\_FullConso เป็นข้อมูลเกี่ยวกับสรุปสินทรัพย์จัดชั้นและการกันเงินสำรองของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (โดยให้รายงานด้วยยอดคงค้างสุทธิหลังจากหักรายได้รอตัดบัญชีแล้ว)

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic systemically important bank: D-SIBs)

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายในไตรมาสถัดไปนับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด 31 มี.ค. 63)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน รายงานตามประเภทสถาบันการเงินและธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มสถาบันการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นไตรมาส (มี.ค., มิ.ย., ก.ย., ธ.ค.) ตามปีปฏิทิน |
| Provision Summary Item | รายการของสรุปสินทรัพย์จัดชั้นและเงินสำรอง รายงานเป็นยอดรวมคงค้าง ณ วันสิ้นไตรมาส ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท.ประกาศกำหนด |  |
| Asset and Contingent Classification Type | ประเภทการจัดชั้นและสินเชื่อที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม  ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท.ประกาศกำหนด เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง ของสถาบันการเงิน |  |
| Amount | จำนวนเงินของรายการ (หน่วย: บาท)  กรณีรายงานจำนวนเงินของรายการของสรุปสินทรัพย์จัดชั้นและเงินสำรอง สำหรับ FI Reporting Group Id ที่มีรหัสเป็น 116028 (ชุด Full Consolidated) จะเป็นข้อมูลของทุกบริษัทที่จัดทำงบการเงินรวมของกลุ่ม หลังหักรายการระหว่างกัน |  |
| Remark | รายชื่อบริษัทลูกในกลุ่ม Full Consolidation ที่ไม่ได้จัดชั้นและกันสำรองตามเกณฑ์ ธปท. กรณีมีมากกว่า 1 บริษัทให้คั่นด้วย “,” | Schema Validation:  ตรวจสอบ Solo Consolidated Company Id ต้องมีค่า ถ้า FI Reporting Group Id = 116028 (ชุด Full Consolidated)  ถ้าไม่ใช่ต้องไม่มีค่า |

### Data Set : Provision Summary\_Solo Conso (DS\_PVSS)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Provision Summary\_Solo Conso เป็นข้อมูลเกี่ยวกับสรุปสินทรัพย์จัดชั้นและการกันเงินสำรองของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (โดยให้รายงานด้วยยอดคงค้างสุทธิหลังจากหักรายได้รอตัดบัญชีแล้ว)

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic systemically important bank: D-SIBs)

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 45 วันนับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด 31 มี.ค. 63)

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน รายงานตามประเภทสถาบันการเงินและธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มสถาบันการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นไตรมาส (มี.ค., มิ.ย., ก.ย., ธ.ค.) ตามปีปฏิทิน |
| Solo Consolidated Company Id | รหัสมาตรฐานของบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation | Schema Validation:  ตรวจสอบ Solo Consolidated Company Id ต้องมีค่า ถ้า FI Reporting Group Id = 116031 (ชุดรายบริษัทใน Solo Consolidated) ถ้าไม่ใช่ต้องไม่มีค่า |
| Solo Consolidated Company Unique Id Type | ประเภทของรหัสมาตรฐานของ Solo Consolidated Company Id ที่ใช้ เช่น รหัสสถาบันการเงิน, เลขที่จดทะเบียนนิติบุคคลกับกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น | Schema Validation:  ตรวจสอบ Solo Consolidated Company Unique Id Type ต้องมีค่า ถ้า FI Reporting Group Id = 116031 (ชุดรายบริษัทใน Solo Consolidated) ถ้าไม่ใช่ต้องไม่มีค่า |
| Provision Summary Item | รายการของสรุปสินทรัพย์จัดชั้นและเงินสำรอง รายงานเป็นยอดรวมคงค้าง ณ วันสิ้นไตรมาส ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท.ประกาศกำหนด |  |
| Asset and Contingent Classification Type | ประเภทการจัดชั้นและสินเชื่อที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม  ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท.ประกาศกำหนด เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง ของสถาบันการเงิน |  |
| Amount | จำนวนเงินของรายการ (หน่วย: บาท)  กรณีรายงานจำนวนเงินของรายการของสรุปสินทรัพย์จัดชั้นและเงินสำรอง สำหรับ FI Reporting Group Id ที่มีรหัสเป็น 116030 (ชุด Solo Consolidated ) จะเป็นข้อมูลของทุกบริษัทที่จัดทำงบการเงินรวมของกลุ่ม หลังหักรายการระหว่างกัน |  |

### Data Set : Single Lending Limit \_Conso (DS\_SLLC)

ใช้ชุดข้อมูล [**50. Data Set : Single Lending Limit \_Conso (DS\_SLLC)**](#_Data_Set__3)

### Data Set : Total Trading Book Position\_Full Conso (DS\_TBPF)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Total Trading Book Position**\_**FullConso เป็นข้อมูลสรุปปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยรายงานปริมาณธุรกรรมเฉพาะของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่นำมาจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ไม่รวมรายการระหว่างกัน) และแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า ณ วันสิ้นไตรมาส

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic systemically important bank: D-SIBs)

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายในไตรมาสถัดไปนับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด 31 มี.ค. 62)

| **Data Element (Field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รายงานตามประเภทกลุ่มสถาบันการเงินและธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มสถาบันการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  ตรวจสอบวันที่ต้องเป็นวันสิ้นไตรมาสตามปีปฏิทิน |
| Trading Book Position | ประเภทของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าแยกตามประเภทของฐานะและยอดรวมของปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า |  |
| Outstanding Amount | จำนวนเงินของรายการ (หน่วย: บาท) |  |

### Data Set : Total Trading Book Position\_Solo Conso (DS\_TBPS)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Total Trading Book Position**\_**SoloConso เป็นข้อมูลสรุปปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยรายงานปริมาณธุรกรรมเฉพาะของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่นำมาจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ไม่รวมรายการระหว่างกัน) และแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า ณ วันสิ้นไตรมาส

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic systemically important bank: D-SIBs)

**ลักษณะข้อมูล**

รายไตรมาส

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นไตรมาส

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 45 วันนับจากวันสิ้นไตรมาสที่รายงาน (เริ่มส่งข้อมูลงวด 31 มี.ค. 62)

| **Data Element (Field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รายงานตามประเภทกลุ่มสถาบันการเงินและธุรกรรม | Data Set Validation:  ตรวจสอบความสอดคล้องระหว่างชุดข้อมูล FI Reporting Group Id กับ กลุ่มสถาบันการเงิน |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  ตรวจสอบวันที่ต้องเป็นวันสิ้นไตรมาสตามปีปฏิทิน |
| Trading Book Position | ประเภทของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าแยกตามประเภทของฐานะและยอดรวมของปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า |  |
| Outstanding Amount | จำนวนเงินของรายการ (หน่วย: บาท) |  |