

NANO FINANCE REGULATION

DATA SET DOCUMENT

(โครงสร้างชุดข้อมูลสินเชื่อรายย่อย

เพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ)

**Document information**

Revision history

| Version number | Released Date | Effective Date | Summary of changes | Revision marks |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1.0 | 11 September 2020 | 1 August 2020 | **First version**  This document, “Nano Finance Regulation Data Set Document version 1.0”, is designed to be used with “Nano Finance Regulation Data Set Manual version 1.0” and “Nano Finance Regulation Classification Document version 1.0”. | No |

**Table of Contents**

[1. Document Overview 4](#_Toc49432485)

[2. Data Set Summary 7](#_Toc49432486)

[3 Data Set Details 8](#_Toc49432487)

[1. Data Set: Nano Finance Regulation 8](#_Toc49432488)

[4. Appendix A. Data Type 13](#_Toc49432489)

# **1. Document Overview**

This document provides information on the Data Sets to be submitted to the Bank of Thailand (BOT) for the Data Management System project. 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 document is divided into 4 major sections:

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

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

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

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

**Description:**

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

# **2. Data Set Summary**

|  | **Data Set** | **ABBR** | **Granularity** | **Frequency** | **Format** | **Description** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Nano Finance Regulation** |  |  |  |  |  |
| 1 | Nano Finance Regulation (ข้อมูลสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) | DF\_NFR | Monthly | Monthly | Excel | Filename : MNFRNn\_YYYYMMDD\_NFR.xlsx  Sheet “Nano Finance” |

# **3 Data Set Details**

## **1. Data Set:** Nano Finance Regulation

สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์หรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันที่มิใช่สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ

**Frequency: Monthly**

| **No.** | **Group** | **Data Element** | **Data Type** | **Description** | **ธพ.** | **บง.** | **บค.** | **SFI** | **Non-FI** | **Duplicated Record** | **Classification / View** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **M/O/C** | **M/O/C** | **M/O/C** | **M/O/C** | **M/O/C** |
| 1 |  | Data Set Date | Date | วันที่ของชุดข้อมูล | M | M | - | - | M | Y |  |
| 2 |  | Organization Id | Identification Number | รหัสสถาบันผู้ส่งข้อมูล | M | M | - | - | M | Y |  |
| 3 |  | วงเงินสินเชื่อ (บาท) | Classification Name | วงเงินสินเชื่อ (หน่วย: บาท) | M | M | - | - | M | Y | Amount Range 1/ |
| 4 |  | จำนวนบัญชีของผู้บริโภครวม | Number | จำนวนบัญชีผู้บริโภคสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ เฉพาะที่มียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน | M | M | - | - | M |  |  |
| 5 |  | สินเชื่อคงค้างของผู้บริโภครวม | Amount | ยอดสินเชื่อคงค้าง (Outstanding Balance) เฉพาะเงินต้นของลูกหนี้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับทั้งสิ้น (หลังหักรายได้รอการตัดบัญชี) ณ สิ้นเดือนที่รายงาน (หน่วย: บาท) | M | M | - | - | M |  |  |
| 6 |  | จำนวนบัญชีของสินเชื่อใหม่ | Number | จำนวนบัญชีของสินเชื่อใหม่ รวมทั้งบัญชีที่มีวงเงินแต่ยังไม่ได้เบิกถอน | M | M | - | - | M |  |  |
| 7 |  | สินเชื่อใหม่ | Amount | จำนวนเงินที่เพิ่มขึ้นของสินเชื่อใหม่ในเดือนที่รายงาน (หน่วย: บาท) | M | M | - | - | M |  |  |
| 8 |  | ค่าต่ำสุดของอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ | Interest Rate | อัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ต่ำสุด (หน่วย: ร้อยละต่อปี) | M | M | - | - | M |  |  |
| 9 |  | ค่าสูงสุดของอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ | Interest Rate | อัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ สูงสุด (หน่วย: ร้อยละต่อปี) | M | M | - | - | M |  |  |
| 10 |  | ค่าเฉลี่ยของอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ | Interest Rate | อัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ เฉลี่ย มีค่าเท่ากับ ผลรวมของอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และค่าบริการที่เรียกเก็บแต่ละบัญชี หารด้วยจำนวนบัญชีทั้งหมด (หน่วย: ร้อยละต่อปี) | M | M | - | - | M |  |  |
| 11 | 1 | ระยะเวลาที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ | Classification Name | ระยะเวลาที่ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์หรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันที่มิใช่สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ย โดยแบ่งเป็นช่วงดังนี้  (1) เกิน 1 เดือน ถึง 3 เดือน  (2) เกิน 3 เดือน ถึง 6 เดือน  (3) เกิน 6 เดือน ถึง 12 เดือน  (4) เกิน 12 เดือน  โดยระยะเวลาดังกล่าวนับตั้งแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะเป็นไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนเวลาตามสัญญา หรือวันที่ทวงถามหรือเรียกให้ชำระเงิน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน โดยให้รายงานแยกเป็นจำนวนบัญชีและยอดสินเชื่อคงค้าง  รายงานเฉพาะต้นเงิน (หลังหักรายได้รอการตัดบัญชี) | M | M | - | - | M | Y | ระยะเวลาผิดนัดชำระหนี้ 1/ |
| 12 | 1.1 | จำนวนบัญชีลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ | Number | จำนวนบัญชีลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน | M | M | - | - | M |  |  |
| 13 | 1.2 | สินเชื่อคงค้างบัญชีลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ | Amount | ยอดสินเชื่อคงค้างของบัญชีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน (หน่วย: บาท) | M | M | - | - | M |  |  |
| 14 |  | จำนวนบัญชีของการตัดหนี้สูญ (write-off) | Number | จำนวนบัญชีที่มีการตัดหนี้สูญ (write-off) | M | M | - | - | M |  |  |
| 15 |  | สินเชื่อคงค้างของการตัดหนี้สูญ (write-off) | Amount | สินเชื่อคงค้างที่มีการตัดหนี้สูญ (write-off) (หน่วย: บาท) | M | M | - | - | M |  |  |
| 16 |  | ณ สิ้นไตรมาส | Date | วันที่สิ้นงวดไตรมาสล่าสุด | - | - | - | - | M |  |  |
| 17 |  | บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินรวมทั้งสิ้น : ส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น | Amount | ข้อมูลอัตราส่วนหนี้สินรวมทั้งสิ้น : ส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้นจากงบการเงิน ณ วันสิ้นงวดไตรมาสล่าสุด (หน่วย: เท่า) | - | - | - | - | M |  |  |
| 18 |  | หนี้สินรวมทั้งสิ้น (ล้านบาท) | Amount | ข้อมูลหนี้สินรวมทั้งสิ้นจากงบการเงิน ณ วันสิ้นงวดไตรมาสล่าสุด (หน่วย: ล้านบาท) | - | - | - | - | M |  |  |
| 19 |  | ส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น (ล้านบาท) | Amount | ข้อมูลส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้นจากงบการเงิน ณ วันสิ้นงวดไตรมาสล่าสุด (หน่วย: ล้านบาท) | - | - | - | - | M |  |  |

**หมายเหตุ:**

1/ อ้างอิงจากเอกสาร Nano Finance Regulation Classification Document

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

| **Data Type Name** | **Data Type** | **Format** | **Remark** | **Sample** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Date | Char(10) | YYYY-MM-DD | A.D. year | '2002-09-11' |
| Amount | Number(20,2) | NNNNNNNNNN.NN | No leading zeroes | '102000020.20' |
| Decimal | Number(25,7) | NNNNNNNNNNNNNNNNNN.NNNNNNN | No leading zeroes | '10200002020.1234567' |
| Classification | VarChar(6) | AAAA | No leading zeroes/blanks | '12345' |
| Classification Name | VarChar(200) | AAAA | No leading zeroes/blanks |  |
| Number | Number(12) | N | No leading zeroes | '12' |
| Identification Number | VarChar(40) | AAAA | No leading zeroes/blanks | '12345' |
| Long Name | VarChar(200) | AAAA | No leading zeroes/blanks | 'XXX' |
| Short Name | VarChar(40) | AAAA | No leading zeroes/blanks | 'XXX111' |
| Description | VarChar(400) | AAAA | No leading zeroes/blanks | 'XXX111' |
| Flag | Char(1) | '1' or '0' | Only two values |  |
| Interest Rate | Number(8,5) | NNN.NNNNN | No leading zeroes | '12.50' |
| Exchange Rate | Number(12,7) | NNNNN.NNNNNNN |  |  |
| Price | Number(12,7) | NNNNN.NNNNNNN |  |  |
| FI Code | Char(3) |  | See Standard Code |  |
| Business Type | Char(7) |  | See Standard Code |  |
| Branch Code | Char(4) |  | See Standard Code |  |
| Tax Id | Number(13) |  |  |  |
| Personal Id | Number(13) |  |  |  |
| SWIFT Code | VarChar(12) |  |  |  |
| Passport Number | Char(20) |  |  |  |
| Gender Code | Char(1) | ‘M’ or ‘F’ |  |  |
| Juristic Code | VarChar(13) |  |  |  |
| Fee Rate | Number(12,5) | NNNNNNN.NNNNN |  |  |
| Conversion Rate | Number(8,5) | NNN.NNNNN | No leading zeroes |  |
| LongNameCRLF | VarChar(200) | AAAA | No leading zeroes/blanks | 'XXX' |
| Timestamp | Char(19) | YYYY-MM-DD HH:MM:SS | A.D. year and timestamp | ‘2019-01-03 15:00:00’ |