

NANO FINANCE REGULATION

DATA SET MANUAL

(คู่มือการจัดทำชุดข้อมูลสินเชื่อรายย่อย

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 Manual version 1.0”, is designed to be used with “Nano Finance Regulation Data Set Document version 1.0” and “Nano Finance Regulation Classification Document version 1.0”. | No |

Table of Contents

[1. Document Overview 4](#_Toc49432306)

[2. Data Set Reporting Guideline 5](#_Toc49432307)

[1. **แนวทางการตั้งชื่อ** Data Set **ตามมาตรฐาน ธปท.** 5](#_Toc49432308)

[2. **แนวทางการจัดทำชุดข้อมูล** 5](#_Toc49432309)

[3. Data Set Details 6](#_Toc49432310)

[1. Data Set: Nano Finance Regulation 6](#_Toc49432311)

# Document Overview

This document provides information on the Data Set(s) to be submitted to the Bank of Thailand (BOT). The Data Set(s) will be electronically submitted to BOT via DMS Data Acquisition (Extranet/Internet).

**Description:**

* **Schema Validation**: Check the XML file content against XML schema to verify whether it is conform to the defined structure. The Schema Validation rules are as follows: **XML Syntax, XML Structure, Data Type, Value List and Data Format**. The Data Element and Data Type are specified in the Data Set Document while the Data Format is defined in the Data Set Manual i.e. Date Format. The Value Lists of each Data Element are referred to in the Data Set Document by using classification name and view name while the complete list of classification and view are shown in the Classification Document.
* **File Validation:** Validate by using Excel validation rules or an application developed on BOT excel template. In the case where the file is in other formats such as text file, the file validation will be done by BOT internal system. The File Validation rules are as follows: **Data Element, Data Type, Value List and Data Format**. The Data Element, Data Type, Value List and Data Format for the file are specified in the same pattern as XML Data Set, in the Data Set Document, Data Set Manual and Classification Document.
* **Data Set Validation**: Validate the data set content by BOT internal system after schema validation or file validation is completed. (Specific validation rule will explain in each data set.)
* **Cross Validation:** Check data consistency between data sets. (Specific validation rule will explain in each data set.)

# Data Set Reporting Guideline

## แนวทางการตั้งชื่อ Data Set ตามมาตรฐาน ธปท.

รูปแบบ FXXXNn\_YYYYMMDD\_ZZZ.xlsx

F ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล

XXX Subject Area

Nn รหัสประจำตัวผู้ส่งข้อมูล เช่น 999

YYYY ปีของข้อมูลให้ใช้ปี ค.ศ. 4 หลัก เช่น 2019 เป็นต้น

MM เดือนของข้อมูล มีค่าระหว่าง 01-12

DD วันที่ของข้อมูล มีค่าระหว่าง 01-31

ZZZ ชื่อย่อชุดข้อมูล

.xlsx นามสกุลชุดข้อมูล

เช่น ต้องการส่งข้อมูลงวด เดือนมกราคม ปี 2562 ให้ตั้งชื่อ File ดังนี้ MXXXNn\_20190131\_ZZZ.xlsx

## แนวทางการจัดทำชุดข้อมูล

* 1. ให้จัดทำข้อมูลโดยยึดตามนิยามในเอกสาร Nano Finance Dataset Document, Nano Finance Dataset Manual และ Nano Finance Classification Document

2. จัดทำชุดข้อมูลลงบน Excel File ตามรูปแบบที่กำหนด โดย Excel Template เผยแพร่บน BOT Website รองรับ Excel ตั้งแต่ Version 2007

3. ห้ามแก้ไขรูปแบบและสูตรที่ปรากฏในแบบฟอร์มรายงาน

4. กำหนดชื่อ Sheet สำหรับ Excel Template

* Data Sheet: สำหรับใช้รายงานข้อมูลเพื่อจัดส่ง ธปท. กำหนดตามชุดข้อมูล

# 3. Data Set Details

## 1. Data Set: Nano Finance Regulation

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Nano Finance Regulation เป็นข้อมูลสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ หมายถึง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ โดยมีกระบวนการให้สินเชื่อที่ยืดหยุ่นสอดคล้องกับคุณลักษณะของกลุ่มลูกหนี้ เช่น ผู้ที่เริ่มต้นธุรกิจใหม่ เป็นต้น

ทั้งนี้ โดยมีวงเงินรวมสินเชื่อไม่เกินหนึ่งแสนบาทต่อลูกหนี้แต่ละราย และมีระยะเวลาการให้สินเชื่อตามที่ผู้บริโภคและสถาบันการเงินได้ตกลงกัน

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ  
 สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ   
 บริษัทเงินทุน  
 บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มิใช่สถาบันการเงินทุกแห่ง  
**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นเดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นเดือน

**File Name**

MNFRNn\_YYYYMMDD\_NFR.xlsx

**Sheet Name**

Nano Finance

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล ใช้ปี ค.ศ. | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน |
| Organization Id | รหัสสถาบันผู้ส่งข้อมูล | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| วงเงินสินเชื่อ (บาท/เดือน) | วงเงินสินเชื่อ (หน่วย: บาท/เดือน) |  |
| จำนวนบัญชีของผู้บริโภครวม | จำนวนบัญชีผู้บริโภคสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ เฉพาะที่มียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นเดือนที่รายงาน | Data Set Validation:   1. มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0 2. ตรวจสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบัญชีและสินเชื่อคงค้าง  * หากจำนวนบัญชีมีค่าเท่ากับ 0 จำนวนเงินต้องมีค่าเท่ากับ 0 เช่นกัน * หากจำนวนเงินมีค่าเท่ากับ 0 จำนวนบัญชีต้องมีค่าเท่ากับ 0 เช่นกัน  1. ผลรวมของจำนวนบัญชีทั้งหมด ต้องมีค่าเท่ากับ รายการ “รวม” |
| สินเชื่อคงค้างของผู้บริโภครวม | ยอดสินเชื่อคงค้าง (Outstanding Balance) เฉพาะเงินต้นของลูกหนี้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับทั้งสิ้น (หลังหักรายได้รอการตัดบัญชี) ณ สิ้นเดือนที่รายงาน (หน่วย: บาท) | Data Set Validation:   1. มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0 2. ผลรวมของสินเชื่อคงค้างทั้งหมด ต้องมีค่าเท่ากับ รายการ “รวม” |
| จำนวนบัญชีของสินเชื่อใหม่ | จำนวนบัญชีของสินเชื่อใหม่ รวมทั้งบัญชีที่มีวงเงินแต่ยังไม่ได้เบิกถอน | Data Set Validation:   1. มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0 2. ผลรวมของจำนวนบัญชีทั้งหมด ต้องมีค่าเท่ากับ รายการ “รวม” |
| สินเชื่อใหม่ | จำนวนเงินที่เพิ่มขึ้นของสินเชื่อใหม่ในเดือนที่รายงาน (หน่วย: บาท) | Data Set Validation:   1. มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0 2. ผลรวมของสินเชื่อใหม่ทั้งหมด ต้องมีค่าเท่ากับ รายการ “รวม” |
| ค่าต่ำสุดของอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ | อัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ต่ำสุด (หน่วย: ร้อยละต่อปี) | Data Set Validation:   1. มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0 2. ค่าต่ำสุดที่แสดงในรายการ “รวม” ต้องมีค่าเท่ากับค่าที่ต่ำสุดของอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และค่าบริการที่เรียกเก็บ ในทุกช่วงรายได้รวมของผู้บริโภค |
| ค่าสูงสุดของอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ | อัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ สูงสุด (หน่วย: ร้อยละต่อปี) | Data Set Validation:   1. มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0 2. ค่าสูงสุดที่แสดงในรายการ “รวม” ต้องมีค่าเท่ากับค่าที่สูงสุดของอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และค่าบริการที่เรียกเก็บ ในทุกช่วงรายได้รวมของผู้บริโภค |
| ค่าเฉลี่ยของอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ | อัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ เฉลี่ย มีค่าเท่ากับ ผลรวมของอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และค่าบริการที่เรียกเก็บแต่ละบัญชี หารด้วยจำนวนบัญชีทั้งหมด (หน่วย: ร้อยละต่อปี) | Data Set Validation:   1. มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0 |
| ระยะเวลาที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ | ระยะเวลาที่ลูกหนี้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพที่ไม่มีทรัพย์หรือทรัพย์สินเป็นหลักประกันที่มิใช่สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน 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) |  |
| จำนวนบัญชีลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ | จำนวนบัญชีลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน | Data Set Validation:   1. มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0 2. ตรวจสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบัญชีและสินเชื่อคงค้าง  * หากจำนวนบัญชีมีค่าเท่ากับ 0 จำนวนเงินต้องมีค่าเท่ากับ 0 เช่นกัน * หากจำนวนเงินมีค่าเท่ากับ 0 จำนวนบัญชีต้องมีค่าเท่ากับ 0 เช่นกัน  1. ผลรวมของจำนวนบัญชีทั้งหมด ต้องมีค่าเท่ากับ รายการ “รวม” |
| สินเชื่อคงค้างบัญชีลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ | ยอดสินเชื่อคงค้างของบัญชีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ ณ วันสิ้นเดือนที่รายงาน (หน่วย: บาท) | Data Set Validation:   1. มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0 2. ผลรวมของสินเชื่อคงค้างทั้งหมด ต้องมีค่าเท่ากับ รายการ “รวม” |
| จำนวนบัญชีของการตัดหนี้สูญ (write-off) | จำนวนบัญชีที่มีการตัดหนี้สูญ (write-off) | Data Set Validation:   1. มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0 2. ตรวจสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบัญชีและสินเชื่อคงค้าง  * หากจำนวนบัญชีมีค่าเท่ากับ 0 จำนวนเงินต้องมีค่าเท่ากับ 0 เช่นกัน * หากจำนวนเงินมีค่าเท่ากับ 0 จำนวนบัญชีต้องมีค่าเท่ากับ 0 เช่นกัน  1. ผลรวมของจำนวนบัญชีทั้งหมด ต้องมีค่าเท่ากับ รายการ “รวม” |
| สินเชื่อคงค้างของการตัดหนี้สูญ (write-off) | สินเชื่อคงค้างที่มีการตัดหนี้สูญ (write-off) (หน่วย: บาท) | Data Set Validation:   1. มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0 2. ผลรวมของสินเชื่อคงค้างทั้งหมด ต้องมีค่าเท่ากับ รายการ “รวม” |
| ณ สิ้นไตรมาส | วันสิ้นงวดไตรมาสล่าสุด ใช้ปี ค.ศ.  รายงานเฉพาะผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มิใช่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินเท่านั้น | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน |
| บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินรวมทั้งสิ้น : ส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น | อัตราส่วนหนี้สินรวมทั้งสิ้น : ส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น (เท่า)  รายงานเฉพาะผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มิใช่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินเท่านั้น | Data Set Validation:  มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0 |
| หนี้สินรวมทั้งสิ้น (ล้านบาท) | หนี้สินรวมทั้งสิ้น (หน่วย: ล้านบาท)  รายงานเฉพาะผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มิใช่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินเท่านั้น | Data Set Validation:  มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น (ล้านบาท) | ส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น (หน่วย: ล้านบาท)  รายงานเฉพาะผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มิใช่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินเท่านั้น | Data Set Validation:  มีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0 |