

SME DATA SET MANUAL

(คู่มือการจัดทำชุดข้อมูลสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ เพื่อประกอบธุรกิจ SME)

Document information

Revision history

| Version number | Released Date | Effective Date | Summary of changes | Revision marks |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.0** | **18 April 2019** | **1 January 2020** | **First version**  Reference to file “Summary of Change on SME Data Set Manual version 1.0 from SME Data set Manual version 2.0”  Remark: All changes from SME Data set Manual version 2.0 to SME Data Set Manual version 1.0 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 |
| **1.1** | **25 July 2019** | **1 January 2020** | Reference to file “Summary of Change on SME Data Set Manual version 1.0 from SME Data set Manual version 2.0”  Remark: All changes from SME Data set Manual version 2.0 to SME Data Set Manual version 1.0 are in blue font.  Reference to file “Summary of Change on SME Data Set Manual version 1.1 from SME Data set Manual version 1.0”  Remark: All changes from SME Data set Manual version 1.0 to SME Data Set Manual version 1.1 are in red font.  This document, “SME Data Set Manual version 1.1”, is designed to be used with “SME Data Set Document version 1.1” and “DMS Classification Document version 19.1” | Yes |

Table of Contents

[1. Document Overview 5](#_Toc3412056)

[2. Data Set Details 6](#_Toc3412057)

[1. Data Set: SMEs Data 6](#_Toc3412058)

[2. Data Set: SMEs Profile 11](#_Toc3412059)

# 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.)

# 2. Data Set Details

## 1. Data Set: SMEs Data

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด SMEs Data ข้อมูลเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันของลูกหนี้/ลูกค้า ที่มีวงเงินให้สินเชื่อและยอดคงค้างที่ต่ำกว่า 20 ล้านบาท หรือ  
ยอดคงค้างของภาระผูกพันที่ต่ำกว่า 20 ล้านบาทของสถาบันการเงิน โดยรายงานเฉพาะลูกหนี้/ลูกค้ามีสถานะเป็นนิติบุคคลหรือบุคคลธรรมดา มีวัตถุประสงค์การกู้ยืม  
เพื่อการประกอบธุรกิจและมีสถานประกอบการตั้งอยู่ในประเทศไทย

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ   
**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นเดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 1 เดือน นับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน |
| Primary Involved Party Id | เลขที่แสดงตนของคู่สัญญา  (เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล, เลขประจำตัวประชาชน, .....) |  |
| Primary Unique Id Type | ประเภทเลขที่แสดงตนของคู่สัญญา |  |
| Arrangement Contract Date | วันที่ทำสัญญา |  |
| FI Arrangement Number | เลขที่สัญญาของสถาบันการเงิน |  |
| Arrangement Business Type | ประเภทธุรกิจที่ขอวงเงินสินเชื่อ หรือภาระผูกพัน ซึ่งอาจจะต่างจากประเภทธุรกิจของผู้กู้ ใช้รหัสมาตรฐานประเภทธุรกิจ (ISIC-BOT Rev. 4.0) |  |
| Arrangement Type | ประเภทของสัญญาที่เป็นเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน ทั้งนี้ ภาระผูกพันให้รายงานเฉพาะ "การรับอาวัลตั๋วเงิน (018056)", "การรับรองตั๋วเงิน (018057)" และ “การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน (018059)" เท่านั้น |  |
| Contract Amount | วงเงินสินเชื่อหรือภาระผูกพัน (จำนวนเงินตามสัญญา)  (ลูกหนี้แต่ละราย จะมี Contract Amount และ Outstanding Amount ต่ำกว่า 20 ล้านบาท ให้นับเงินให้สินเชื่อ ทุกประเภทตาม (Classification Name : Arrangement Type) |  |
| Outstanding Amount | ยอดเงินคงค้างสินเชื่อหรือยอดเงินคงค้างภาระผูกพัน   * ลูกหนี้แต่ละราย จะมี Contract Amount และ Outstanding Amount ต่ำกว่า 20 ล้านบาท ให้นับเงินให้สินเชื่อ ทุกประเภทตาม (Classification Name : Arrangement Type) * ลูกหนี้แต่ละราย จะมี Outstanding Amount ต่ำกว่า 20 ล้านบาท ให้นับภาระผูกพันทุกประเภทตาม รายงานเฉพาะ 018056 – การรับอาวัลตั๋วเงิน , 018057 – การรับรองตั๋วเงิน , 018059 – การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน เท่านั้น |  |
| Arrangement Maturity Date | วันที่สัญญาครบกำหนด |  |
| 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 |  |
| Collateral Type | ประเภทหลักประกัน เช่น ที่ดิน, โรงงาน, พันธบัตร เป็นต้น  (กรณีใช้หลักประกันชุดเดียวกันเป็นประกันหลายสัญญาให้รายงานไว้ที่สัญญาใดสัญญาหนึ่ง) |  |
| Collateral Value Amount | มูลค่าหลักประกันรวม (ราคาประเมิน) หรือ วงเงินค้ำประกัน | Data Set Validation:  ตรวจสอบ Collateral Value Amount ต้องมีค่า  ถ้า Collateral Type มีค่า  ถ้า Collateral Type ไม่มีค่า Collateral Value Amount ต้องไม่มีค่า |
| Related Involved Party Id | เลขที่แสดงตนของคู่สัญญาที่เกี่ยวข้อง  (เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล, เลขประจำตัวประชาชน, .....)  กรณีมีคู่สัญญาร่วมหลายรายให้รายงานทุกราย |  |
| Related Unique Id Type | ประเภทเลขที่แสดงตนของคู่สัญญาที่เกี่ยวข้อง  เช่น 324004 - Juristic Id เลขที่จดทะเบียนนิติบุคคล ที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น | Data Set Validation:  ตรวจสอบ Related Unique Id Type ต้องมีค่า  ถ้า Related Involved Party Id มีค่า  ถ้า Related Involved Party Id ไม่มีค่า Related Unique Id Type ต้องไม่มีค่า |

## 2. Data Set: SMEs Profile

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด SMEs Profile ข้อมูลคู่สัญญาและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีธุรกรรมกับสำนักงานสาขาของสถาบันการเงินที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย วัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจ โดยคู่สัญญาและบุคคลที่เกี่ยวข้องมีสถานะเป็นนิติบุคคลหรือบุคคลธรรมดาและมีสถานประกอบการ (โรงงาน) ตั้งอยู่ในประเทศไทย

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ  
**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นเดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 1 เดือน นับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน

| **Data Element (Field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล รายงานตามรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน |
| Customer Id | - เลขทะเบียนนิติบุคคล (Juristic Identification Number) นิติบุคคลไทย และนิติบุคคลต่างประเทศที่จดทะเบียนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า ให้รายงานเลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก  - เลขประจำตัวประชาชน (Personal Identification Number) บุคคลธรรมดาสัญชาติไทยและบุคคลต่างด้าวที่เข้าเมืองไทยถูกต้องตามกฎหมาย ให้รายงานเลขประจำตัวประชาชน 13 หลักที่ออกโดยกรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทย  - เลขประจำตัวผู้เสียภาษี (Tax Identification Number) นิติบุคคลในประเทศไทยหรือองค์กรที่ไม่สามารถหาข้อมูลเลขทะเบียนนิติบุคคลได้ เช่น กิจการร่วมค้า หรือคณะบุคคล หรือ ห้างหุ้นส่วนสามัญ เป็นต้น ให้รายงานเลขประจำตัวผู้เสียภาษี 13 หลัก ที่ออกโดยกระทรวงการคลัง  - เลขที่หนังสือเดินทาง (Passport Number) บุคคลธรรมดาที่เป็นชาวต่างประเทศ ทั้งนี้ เมื่อรายงานให้เพิ่มรหัสประเทศที่ออกหนังสือเดินทาง เป็นอักษร 2 ตัว (GB = สหราชอาณาจักร หรือ US = United State of America เป็นต้น) ด้านหน้าของเลขที่หนังสือเดินทาง ซึ่งการใช้รหัสดังกล่าวนี้ เหมือนกับการรายงานใน Data Set อื่นๆ  - เลขที่แสดงตนของบุคคลหรือนิติบุคคลหรือองค์กร (Other Identification Number) ทั้งที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศและมีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ กรณีที่บุคคลหรือนิติบุคคลหรือองค์กรดังกล่าวไม่มีข้อมูลเลขทะเบียนนิติบุคคล หรือเลข  ประจำตัวประชาชน หรือเลขประจำตัวผู้เสียภาษี |  |
| Unique Id type | ระบุประเภทของ Customer Id เช่น กรณีบุคคลธรรมดาที่รายงานด้วยเลข 13 หลัก ให้ระบุว่าเป็นประเภทเลขประจำตัวประชาชน = code 324001 Personal Id เป็นต้น |  |
| Main Factory Location | รหัสที่ตั้งสถานประกอบการหลัก Data Type = Location Code ให้รายงานด้วยรหัสอำเภอตามการแบ่งเขตกรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทยกรณีที่มีทั้งสำนักงานและโรงงาน ให้รายงานด้วยรหัสที่ตั้งของโรงงาน หรือถ้ามีโรงงานมากกว่า 1 แห่ง ให้รายงานรหัสที่ตั้งของโรงงานหลัก |  |
| Land Price | ราคาตามบัญชีของที่ดิน  (กรณีไม่มีให้รายงาน = "0" (ศูนย์)) |  |
| Fixed Assets | ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ถาวรอื่น (ไม่รวมราคาที่ดิน)  (กรณีไม่มีให้รายงาน = "0" (ศูนย์)) |  |
| Labor | จำนวนพนักงาน / แรงงานของกิจการ Data Type = Number ให้รายงานทั้ง  พนักงานและลูกจ้างที่กิจการมีการจ่ายค่าจ้างและเงินเดือน โดยไม่นับรวมพนักงานจากการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) สำหรับนิติบุคคล ไม่นับรวมกรรมการของนิติบุคคลที่ได้รับผลตอบแทนที่เป็นเบี้ยประชุม | Data Set Validation:  ต้องมีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ “ 1 ” (หนึ่ง) |
| Domestic Income | รายได้ที่เกิดจากการจำหน่ายสินค้าหรือการให้บริการหรือการประกอบธุรกิจอื่นๆ ภายในประเทศ (ต่อปี)  1. กรณีที่ไม่สามารถแยกสัดส่วนได้ชัดเจนว่ารายได้มาจากในประเทศหรือต่างประเทศ ให้รายงานตามแหล่งรายได้หลัก (กรณีที่รายได้หลักมาจากในประเทศ) เช่น กรณีที่รายได้เกิดจากประกอบธุรกิจตามชายแดนประเทศ และไม่สามารถแยกสัดส่วนได้ชัดเจนว่ารายได้มาจากประเทศใด ให้รายงานเป็นรายได้ในประเทศ เป็นต้น  2. กรณีเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่จดทะเบียนใหม่ (ยังไม่ครบรอบปีบัญชี) ให้รายงานตามประมาณการของสถาบันการเงิน (กรณีที่รายได้หลักมาจากในประเทศ)  3. กรณีเป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนครบรอบปีบัญชีแล้ว ให้ใช้ข้อมูลตามงบการเงินที่จัดส่งกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ (กรณีที่รายได้หลักมาจากในประเทศ)  จำนวนเงิน หน่วย จะเป็น บาท  (กรณีไม่มีให้รายงาน = "0" (ศูนย์)) |  |
| Export Income | รายได้ที่เกิดจากการจำหน่ายสินค้าหรือการให้บริการ หรือการประกอบธุรกิจอื่นๆ ในต่างประเทศ (ต่อปี)  1. กรณีไม่สามารถแยกสัดส่วนได้ชัดเจนว่ามาจากในประเทศหรือต่างประเทศ ให้รายงานตามแหล่งรายได้หลัก (กรณีที่รายได้หลักมาจากต่างประเทศ)  2. กรณีเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่จดทะเบียนใหม่ (ยังไม่ครบรอบปีบัญชี) ให้รายงานตามประมาณการของสถาบันการเงิน (กรณีที่รายได้หลักมาจากต่างประเทศ)  3. กรณีเป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนครบรอบปีบัญชีแล้ว ให้ใช้ข้อมูลตามงบการเงินที่จัดส่งกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ (กรณีที่รายได้หลักมาจากต่างประเทศ)  จำนวนเงิน หน่วย จะเป็น บาท  (กรณีไม่มีให้รายงาน = "0" (ศูนย์)) |  |