

ชุดข้อมูลการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

สารบัญ

Document Overview	3
1. ข้อมูล Net Stable Funding Ratio.....	4
2. ข้อมูลเป้าหมายทางการเงินของสถาบันการเงิน	7
3. ข้อมูลการออกผลิตภัณฑ์ใหม่	10
4. ข้อมูลวงเงินที่ได้รับจากลูกค้า	12
5. ข้อมูล Risk Limit และ Trigger ที่สถาบันการเงินใช้บริหารสินทรัพย์และหนี้สิน	15
Appendix Data Type.....	17

Document Overview

Vocabulary:

- **Mandatory (M)** means data element is required in order to pass validation.
- **Condition (C)** means data element is required with only some specific condition related to this element or other element in order to pass validation.
- **Optional (O)** means data element is not required but is encouraged upon availability of data.

1. ข้อมูล Net Stable Funding Ratio

คำอธิบาย

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

สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน

ธนาคารพาณิชย์ไทย
ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อย่อย
ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ
สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ลักษณะข้อมูล

รายไตรมาส

ความถี่ในการส่งข้อมูล

ทุกไตรมาส

กำหนดการส่ง

ภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นไตรมาส (เริ่มรายงานข้อมูลงวดแรกไตรมาสที่ 1 ปี 2562)

No.	Data Element	Data Type	M / O / C	Description	รายละเอียดเพิ่มเติม
1	Organization Id	FI Code	M	รหัสสถาบันการเงิน	
2	Data Set Date	Date	M	วันที่ชุดข้อมูล	
	1. Reporting Group Details		C		^{1/} 3 – 6 = Repeating Data Elements <u>เงื่อนไข</u> 1. ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย รายงาน - ชุดรวมทุกสำนักงาน (116002) 2. สาขานาครพาณิชย์ต่างประเทศ รายงาน - ชุดรวมทุกสำนักงานในประเทศไทย (116003)
3	FI Reporting Group Id ^{1/}	Classification	M	ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน (Classification Name: FI Reporting Group)	
4	Net Stable Funding Ratio Item ^{1/}	Classification	M	สินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันใช้ (Classification Name: Net Stable Funding Ratio Item)	
5	Remaining Term Range ^{1/}	Classification	M	อายุคงเหลือ (Classification Name: Remaining Term Range)	
6	NSFR Value ^{1/}	Amount	C	มูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน ก่อนปรับ ASF factor และ RSF factor (บาท)	<u>เงื่อนไข</u> 1. จำนวนเงินของรายการเป็นจำนวนเงินก่อนปรับ ค่า ASF factor และ RSF factor ยกเว้นรหัส รายการ 477068 ให้ใส่จำนวนเงินหลังคูณค่า RSF factor แล้ว

No.	Data Element	Data Type	M / O / C	Description	รายละเอียดเพิ่มเติม
					2. Net Stable Funding Ratio Item ที่ รหัสรายการ 477272 Amount มีค่าเป็นร้อยละ และไม่ต้องใส่เครื่องหมาย % ตัวอย่างเช่น 114.35 เป็นต้น

2. ข้อมูลเป้าหมายทางการเงินของสถาบันการเงิน

คำอธิบาย

Data Set ชุดข้อมูลเป้าหมายทางการเงินของสถาบันการเงิน เป็นข้อมูลเป้าหมายการดำเนินงานประจำปีของสถาบันการเงินตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการบริหาร หรือสำนักงานใหญ่ กรณีของสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ แล้วแต่กรณี ได้แก่ เป้าหมายการเงินให้สินเชื่อ แบ่งเป็น เงินให้สินเชื่อรวม เงินให้สินเชื่อแยกตามขนาดธุรกิจ เช่น สินเชื่อ Corporate สินเชื่อ SMEs สินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคล เป็นต้น เป้าหมายเงินรับฝาก เป้าหมายเงินกู้ยืม เป้าหมายกำไรสุทธิ เป้าหมายเงินกองทุน เป้าหมายอัตราส่วนที่สำคัญ ได้แก่ NPL ROA ROE และ BIS Ratio เป็นต้น

ทั้งนี้ การจัดประเภทเงินให้สินเชื่อแยกตามขนาดธุรกิจ (สินเชื่อ Corporate สินเชื่อ SMEs และ สินเชื่อ Retail) ให้ใช้ตามคำจำกัดความที่สถาบันการเงินใช้ภายใน พร้อมทั้งให้รายงานคำอธิบายความหมายของสินเชื่อแต่ละประเภทด้วย

สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน

ธนาคารพาณิชย์ไทย
ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย
ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ
สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ
บริษัทเงินทุน
บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

ลักษณะข้อมูล

รายปี และ/หรือมีการเปลี่ยนแปลง

ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล

ทุกพฤศจิกายนของปี และ/หรือมีการเปลี่ยนแปลง

กำหนดการส่ง

ภายในสิ้นเดือนพฤศจิกายนของทุกปี กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง ให้รายงานภายใน 30 วันนับจากวันที่ได้รับอนุมัติ

No.	Data Element	Data Type	M / O / C	Description	รายละเอียดเพิ่มเติม
1	Organization Id	FI Code	M	รหัสสถาบันการเงิน	
2	Data Set Date	Date	M	วันที่ชุดข้อมูล	
	1. Reporting Group Details		C		^{1/} 3 – 7 = Repeating Data Elements <u>เงื่อนไข</u> 1. ต้องมีอย่างน้อย 1 ชุด 2. ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ รายงาน - ชุดรวมทุกสำนักงาน (116002) - ชุด Full Consolidated (116028) 3. สาขานานาชาติต่างประเทศ รายงาน - ชุดรวมทุกสำนักงานในประเทศ (116003)
3	FI Reporting Group Id ^{1/}	Classification	M	ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน (Classification Name: FI Reporting Group)	
4	Target Type ^{1/}	Classification	M	เป้าหมายทางการเงิน (Classification Name: Target Type)	
5	Definition of Target ^{1/}	Description	C	ความหมายของรายการตามคำจำกัดความของธนาคาร	<u>เงื่อนไข</u> 1. รายงานกรณี Target ที่เป็น Corporate, SMEs, Retail Loans

No.	Data Element	Data Type	M / O / C	Description	รายละเอียดเพิ่มเติม
6	Target Amount ^{1/}	Amount	C	เป้าหมาย (บาท)	<u>เงื่อนไข</u> 1. ไม่ต้องรายงานเมื่อ Target Value Type มีค่าเป็น Cost to Income, Net Income Growth rate, ROA, ROE, BIS Ratio
7	Target Percentage ^{1/}	Percentage	C	เป้าหมาย (%)	<u>เงื่อนไข</u> 1. ไม่ต้องรายงานเมื่อ Target Value Type มีค่าเป็น Non-interest income, Fee income, Net Income

3. ข้อมูลการออกผลิตภัณฑ์ใหม่

คำอธิบาย

Data Set ชุดข้อมูลการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เป็นการรายงานข้อมูลการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ที่สถาบันการเงินออกในระหว่างเดือน ได้แก่ การออกผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ การออกผลิตภัณฑ์เงินรับฝาก การออกตราสารหนี้ การออกหุ้นทุน การออกตั๋วแลกเงิน การออกตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น และให้ระบุวงเงินในการออกผลิตภัณฑ์ใหม่แต่ละประเภท และลูกค้ากลุ่มเป้าหมายด้วย

ทั้งนี้ หากเป็นการเปลี่ยนแปลงวงเงินที่ออกผลิตภัณฑ์ไม่ว่าจะเป็นกรณีเพิ่มวงเงินหรือลดวงเงินที่ไม่เกินร้อยละ 5 ของวงเงินเป้าหมายเดิม สถาบันการเงินไม่ต้องรายงานข้อมูลดังกล่าวในรายงานข้อมูลการออกผลิตภัณฑ์ใหม่

สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ

สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

บริษัทเงินทุน

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

ลักษณะข้อมูล

รายเดือน

ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล

ทุกสิ้นเดือน

กำหนดการส่ง

ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน

No.	Data Element	Data Type	M / O / C	Description	รายละเอียดเพิ่มเติม
1	Organization Id	FI Code	M	รหัสสถาบันการเงิน	
2	Data Set Date	Date	M	วันที่ชุดข้อมูล	
3	Product Name	Description	M	ชื่อผลิตภัณฑ์ใหม่ที่สถาบันการเงินออกในระหว่างเดือน	
4	Product Detail	Description	M	รายละเอียดผลิตภัณฑ์	
	<u>ข้อมูลเป้าหมายผลิตภัณฑ์ตามกลุ่มเป้าหมาย</u>		C		^{1/} 5 – 8 = Repeating Data Elements <u>เงื่อนไข</u> 1. ต้องมีอย่างน้อย 1 ชุด
5	Product Category ^{1/}	Classification	M	ประเภทของผลิตภัณฑ์ (Classification Name: Product category)	
6	Release Date ^{1/}	Date	M	วันที่ออกจำหน่ายผลิตภัณฑ์	
7	Involved Party Type ^{1/}	Classification	M	ประเภทของกลุ่มเป้าหมาย (Classification Name: Involved Party Type)	
8	Target Amount ^{1/}	Amount	M	เป้าหมายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (บาท)	

4. ข้อมูลวงเงินที่ได้รับจากลูกค้า

คำอธิบาย

Data Set ชุดข้อมูลวงเงินที่ได้รับจากลูกค้า เป็นการรายงานข้อมูลวงเงินกู้ยืมที่สถาบันการเงินได้รับจากลูกค้าทั้งที่เป็นเงินสกุลบาท และเงินสกุลต่างประเทศ โดยให้รายงานข้อมูลชุด Solo basis 116002 กรณีสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้รายงานวงเงินกู้ยืม และยอดคงค้างที่ได้รับจากสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นด้วย

สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ

สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

บริษัทเงินทุน

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

ลักษณะข้อมูล

รายเดือน

ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล

ทุกสิ้นเดือน

กำหนดการส่ง

ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน

No.	Data Element	Data Type	M / O / C	Description	รายละเอียดเพิ่มเติม
1	Organization Id	FI Code	M	รหัสสถาบันการเงิน	
2	Data Set Date	Date	M	วันที่ชุดข้อมูล	

No.	Data Element	Data Type	M / O / C	Description	รายละเอียดเพิ่มเติม
3	Creditor Involved Party Id	Identification Number	M	รหัสของผู้ให้วงเงิน (Credit Line) โดยวงเงินเป็นวงเงินประเภท Committed Line	
4	Creditor Unique Id Type	Classification	M	ประเภทรหัสของผู้ให้วงเงิน (Classification Name: Unique Id Type)	
5	Creditor Country Id	Classification	M	รหัสประเทศของรหัสผู้ให้วงเงิน (Classification Name : Country Id)	
	<u>ข้อมูลวงเงินที่ได้รับจากลูกค้า</u>		C		^{1/} 6 – 10 = Repeating Data Elements <u>เงื่อนไข</u> 1. ต้องมีอย่างน้อย 1 ชุด
6	Borrowing Flag ^{1/}	Flag	M	ระยะเวลาของเงินกู้ 'S' = เงินกู้ยืมระยะสั้น 'L' = เงินกู้ยืมระยะยาว	<u>เงื่อนไข</u> เงินกู้ยืมระยะสั้น หมายถึง เงินกู้ยืมที่มีระยะเวลาคงเหลือนับจากวันที่รายงาน จนถึงวันครบกำหนดตามสัญญา ไม่เกิน 1 ปี เงินกู้ยืมระยะยาว หมายถึง เงินกู้ยืมที่มีระยะเวลาคงเหลือนับจากวันที่รายงาน จนถึงวันครบกำหนดสัญญา มากกว่า 1 ปี
7	Currency Id ^{1/}	Classification	M	รหัสสกุลเงิน (Classification Name: Currency Id)	
8	Credit Line Amount in Original Currency ^{1/}	Amount	M	วงเงิน (ตามสกุลเงิน)	
9	Credit Line Amount in Baht ^{1/}	Amount	M	วงเงิน (สกุลเงินบาท)	

No.	Data Element	Data Type	M / O / C	Description	รายละเอียดเพิ่มเติม
10	Outstanding Amount in Original Currency ^{1/}	Amount	M	ยอดคงค้าง (ตามสกุลเงิน)	
11	Outstanding Amount in Baht ^{1/}	Amount	M	ยอดคงค้าง (สกุลเงินบาท)	

5. ข้อมูล Risk Limit และ Trigger ที่สถาบันการเงินใช้บริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

คำอธิบาย

Data Set ชุดข้อมูล Risk Limit และ Trigger ที่สถาบันการเงินใช้บริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็น ข้อมูล Indicator ต่าง ๆ ที่สถาบันการเงิน ใช้ในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในปัจจุบัน

สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ

สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

บริษัทเงินทุน

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

ลักษณะข้อมูล

รายเดือน

ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล

ทุกสิ้นเดือน

กำหนดการส่ง

ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน

No.	Data Element	Data Type	M / O / C	Description	รายละเอียดเพิ่มเติม
1	Organization Id	FI Code	M	รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล	

No.	Data Element	Data Type	M / O / C	Description	รายละเอียดเพิ่มเติม
2	Data Set Date	Date	M	วันที่ของชุดข้อมูล	
3	Indicator	Classification	M	ประเภท Indicator (Classification: Indicator)	
4	Limit in Baht	Amount	C	ค่า Limit รายงานเป็นจำนวนเงิน (บาท)	<u>เงื่อนไข</u> 1. ถ้าสถาบันการเงิน กำหนด limit ไว้มากกว่า 1 ระดับ ให้รายงานด้วย limit ระดับที่เข้มที่สุด 2. ต้องรายงานข้อมูล Limit หรือ Trigger อย่างใดอย่างหนึ่ง
5	Limit in %	Percentage	C	ค่า Limit รายงานเป็น %	<u>เงื่อนไข</u> 1. รายงาน Limit in Baht หรือ Limit in % ค่าใดค่าหนึ่ง หรือทั้งสองค่าได้
6	Trigger in Baht	Amount	C	ค่า Trigger รายงานเป็นจำนวนเงิน (บาท)	<u>เงื่อนไข</u> 1. ต้องรายงานข้อมูล Limit หรือ Trigger อย่างใดอย่างหนึ่ง
7	Trigger in %	Percentage	C	ค่า Trigger รายงานเป็น %	<u>เงื่อนไข</u> 1. รายงาน Trigger in Baht หรือ Trigger in % ค่าใดค่าหนึ่ง หรือทั้งสองค่าได้
8	Outstanding Amount in Baht	Amount	M	จำนวนเงิน (บาท)	
9	Outstanding Amount in %	Percentage	M	จำนวนเงิน (%)	

Appendix 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'
Classification	VarChar(6)	AAAA	No leading zeroes/blanks	'12345'
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)			

Data Type Name	Data Type	Format	Remark	Sample
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'
Percentage	Number(9,4)	NNNNN.NNNN	No leading Zeroes	2.4500