

**Regulatory Data Transformation**

Classification

**January 2024**

**Document Information**

**Revision History**

| Version number | Released Date | Effective Date | Summary of changes | Revision marks |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| V 1.0 | 30 July 2021 |  |  |  |
| V 1.0.1 | 31 August 2021 |  | 14. Counterparty Type Code  - Changes to description.  26. Employment Characteristic Code  - Changes to CL name.  - Changes to description.  38. Legal Operation Status Code  - Changes to hierarchy structure.  - Changes to description.  43. One Time Data Element Code  - Changes to description. |  |
| V 1.1 | 27 October 2021 |  | I. Classification Summary  - Changes to Data Entity Group  5. Arrangement Purpose Code  - Changes to CL name.  - Changes to description.  38. Legal Operation Status Code  - Changes to description.  46. Policy Code  - Changes to description.  53. Risk Measurement Code  - Changes to description. |  |
| V 1.2 | 4 January 2022 |  | I. Classification Summary  - Changes to Classification and Data Entity  14. Counterparty Type Code  - Changes to CL name.  - Changes to description.  25. DR Method  - New CL code.  26. DR Policy Group  - New CL code.  28. Employment Status Code  - Changes to description.  39. Legal Operation Status Code  - Changes to CL name.  - Changes to description.  47. Policy Code  - New CL code.  - Changes to description.  48. Product Loan Type Under Regulate Code  - Changes to CL name.  58. Term Unit Code  - Changes to description.  59. Time Unit Code  - New CL code. |  |
| V 1.3 | 14 January 2022 |  | 26. DR Policy Group  - Changes to CL code.  59. Time Unit Code  - Changes to CL code. |  |
| V 1.4 | 19 January 2022 |  | 42. Movement Type Code  - Changes to description. |  |
| V 1.5 | 28 February 2022 |  | 26. DR Policy Group Code  - Changes to CL value.  30. Financial Market Instrument Type Code  - Added CL View.  39. Legal Operation Status Code  - Changes to description.  40. Loan and Contingent Type Code  - Changes to description.  56. Standardized Firm Size Code  - Changes to description.  III. Classification Detail for Initial Data and Phasing (Default CL Value)  - New contents. |  |
| V 1.6 | 18 April 2022 |  | 12. Collateral Status Code  - Changes to CL value.  - Changes to description.  42. Movement Type Code  - Changes to description.  - New CL code.  60. Transaction Purpose Code  - Changes to CL value  - Changes to description.  III. Classification Detail for Initial Data and Phasing  A. Initial Data  15. Country Code  - Changes to description.  27. Employment Characteristic Code  - Changes to condition.  28. Employment Status Code  - Changes to condition. |  |
| V 2.0 | 30 December 2022 |  | I. Classification Summary  - Removed Classification  2. Account Relationship Type Code  - Changes to description.  4. Appraiser Type Code  - New CL Code.  - Initial Data possible value.  5. Arrangement Purpose Code  - Changes to description.  12. Collateral Status Code  - Changes to CL name.  - Changes to description.  13. Collateral Type Code  - Changes to hierarchy structure.  - Changes to CL name.  - Changes to description.  15. Country Code  - Initial Data possible value.  19. Credit Line and Account Status Code  - Changes to CL name.  23. Debtor Group Reason Code  - Removed CL code.  25. DR Method Code  - Changes to description.  27. Employment Characteristic Code  - New CL code.  - Added CL view.  - Initial Data possible value.  28. Employment Status Code  - New CL code.  - Added CL view.  - Initial Data possible value.  Legal Operation Status Code  - Removed CL  39. Loan and Contingent Type Code  - Added CL view (V\_Contingents)  - Changes to CL view (V\_Application)  - Initial Data possible value.  - Changes to CL name.  41. Movement Type Code  - Changes to CL name.  - Changes to description.  - Removed CL code.  - New CL code.  46. Policy Code  - Changes to description.  50. Relationship Type Code  - Changes to CL name.  54. Share Lending Type Code  - Changes to CL name.  59. Transaction Purpose Code  - Changes to CL name. |  |
| V 2023.01 | 15 June 2023 |  | 22. DOPA Location Code  - Initial Data possible value. |  |
| V 2023.02 | 31 October 2023 |  | I. Classification Summary  - Changes to Data Entity : Data Element  23. Debtor Group Reason Code  - Added remark |  |
| V 2024.01 | 15 January 2024 |  | 46. Policy Code  - New CL code. | in red |

**Table of Contents**

[I. Classification Summary 9](#_Toc137222084)

[II. Classification Detail 14](#_Toc137222085)

[1. ACCD Scheme Code 14](#_Toc137222086)

[2. Account Relationship Type Code 14](#_Toc137222087)

[3. Application Status Code 15](#_Toc137222088)

[4. Appraiser Type Code 15](#_Toc137222089)

[5. Arrangement Purpose Code 16](#_Toc137222090)

[6. Asset and Contingent Class Code 19](#_Toc137222091)

[7. Asset and Contingent Class Reason Code 20](#_Toc137222092)

[8. Branch Code 22](#_Toc137222093)

[9. BOT Document Type Code 23](#_Toc137222094)

[10. Business Type Code 23](#_Toc137222095)

[11. Collateral Reference Type Code 23](#_Toc137222096)

[12. Collateral Status Code 24](#_Toc137222097)

[13. Collateral Type Code 24](#_Toc137222098)

[14. Counterparty Type Code 27](#_Toc137222099)

[15. Country Code 33](#_Toc137222100)

[16. Credit Card Type Code 34](#_Toc137222101)

[17. Credit Line Committed Type Code 34](#_Toc137222102)

[18. Credit Line Revolving Type Code 35](#_Toc137222103)

[19. Credit Line and Account Status Code 35](#_Toc137222104)

[20. Currency Code 35](#_Toc137222105)

[21. DOL Location Code 35](#_Toc137222106)

[22. DOPA Location Code 35](#_Toc137222107)

[23. Debtor Group Reason Code 36](#_Toc137222108)

[24. Developer Type Code 36](#_Toc137222109)

[25. DR Method Code 37](#_Toc137222110)

[26. DR Policy Group Code 38](#_Toc137222111)

[27. Employment Characteristic Code 38](#_Toc137222112)

[28. Employment Status Code 40](#_Toc137222113)

[29. Factor for Consideration Code 41](#_Toc137222114)

[30. Financial Market Instrument Type Code 42](#_Toc137222115)

[31. FI Code 45](#_Toc137222116)

[32. From or To Transaction Type Code 46](#_Toc137222117)

[33. Grace Period Type Code 46](#_Toc137222118)

[34. Guarantee and Endorsement Type Code 47](#_Toc137222119)

[35. Identification Type Code 48](#_Toc137222120)

[36. Interest Calculation Code 48](#_Toc137222121)

[37. Interest Rate Type Code 49](#_Toc137222122)

[38. Investment Type Code 51](#_Toc137222123)

[39. Loan and Contingent Type Code 52](#_Toc137222124)

[40. Loan Declaration Type Code 62](#_Toc137222125)

[41. Movement Type Code 62](#_Toc137222126)

[42. Occupation Code 65](#_Toc137222127)

[43. One Time Data Element Code 66](#_Toc137222128)

[44. Override and Deviation Code 66](#_Toc137222129)

[45. Payment Type Code 67](#_Toc137222130)

[46. Policy Code 67](#_Toc137222131)

[47. Product Loan Type Under Regulate Code 69](#_Toc137222132)

[48. Property Type Code 70](#_Toc137222133)

[49. Reference Type Code 70](#_Toc137222134)

[50. Relationship Type Code 70](#_Toc137222135)

[51. Relationship to Reporter Type Code 71](#_Toc137222136)

[52. Repayment Due Indicator Code 72](#_Toc137222137)

[53. Risk Measurement Code 72](#_Toc137222138)

[54. Share Lending Type Code 73](#_Toc137222139)

[55. Standardized Firm Size Code 73](#_Toc137222140)

[56. Term Range Code 74](#_Toc137222141)

[57. Term Unit Code 74](#_Toc137222142)

[58. Time Unit Code 74](#_Toc137222143)

[59. Transaction Purpose Code 75](#_Toc137222144)

# Classification Summary

| No. | Classification |  | Entity Group : Credit | | | | | | | | | Data Entity : Data Element |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. Credit Account | 2. Application | 3. Collateral and Guarantor | Counterparty | 4. Credit Counterparty | 5. Credit Line and Protection | 6. Interest | 7. Credit Movement | 8. Review | 9. One Time |
| 1 | ACCD Scheme Code | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  | DER\_FXL : ACCD Scheme |
| 2 | Account Relationship Type Code | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  | DER\_ACXAC : Account Relationship Type |
| 3 | Application Status Code |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  | DER\_APPS : Application Status |
| 4 | Appraiser Type Code |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  | DER\_VAL : Appraiser Type |
| 5 | Arrangement Purpose Code | X | X |  |  |  |  |  |  |  |  | DER\_CACD : Account Purpose  DER\_APPP : Application Purpose |
| 6 | Asset and Contingent Class Code | X |  |  |  |  |  |  | X |  |  | DER\_DR : Asset and Contingent Class  DER\_OTDM : Asset and Contingent Class |
| 7 | Asset and Contingent Class Reason Code |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  | DER\_OTDM : Asset and Contingent Reason |
| 8 | Branch Code | X | X |  |  |  | X |  |  |  |  | DER\_CAC : Branch Number  DER\_APP : Branch Number  DER\_CL : Credit Line Approval Branch Number ; Credit Line Branch Number |
| 9 | BOT Document Type Code |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  | DER\_BRD : BOT Document Type |
| 10 | Business Type Code | X | X |  | X |  |  |  |  |  |  | DER\_CACD : Lending Business Type  DER\_APPLB : Lending Business Type  DER\_JCP : Primary Business Type  DER\_JCPA : Primary Business Type |
| 11 | Collateral Reference Type Code |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  | DER\_COLID : Collateral Reference Type |
| 12 | Collateral Status Code |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  | DER\_COL : Collateral Status |
| 13 | Collateral Type Code |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  | DER\_COL : Collateral Type |
| 14 | Counterparty Type Code |  |  |  | X |  |  |  |  |  |  | DER\_JCP : Counterparty Type  DER\_JCPA : Counterparty Type  DER\_OCP : Counterparty Type  DER\_OCPA : Counterparty Type |
| 15 | Country Code | X | X | X | X | X |  |  | X |  |  | DER\_CACD : Country to Invest  DER\_PJF : Project Country  DER\_APPC : Customer Identification Type Country  DER\_LND : Country  DER\_BLD : Country  DER\_CPID : Identification Type Country  DER\_CPIDA : Identification Type Country  DER\_JCP : Registered Country, Nationality of Headquarter  DER\_JCPA : Registered Country, Nationality of Headquarter  DER\_OCP : Country of residence, Nationality  DER\_OCPA : Country of residence, Nationality  DER\_BLP : Main Factory Country  DER\_TFX : Country of Beneficiary or Sender |
| 16 | Credit Card Type Code | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  | DER\_CC : Credit card type |
| 17 | Credit Line Committed Type Code |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  | DER\_CL : Credit Line Committed Type |
| 18 | Credit Line Revolving Type Code |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  | DER\_CL : Credit Line Revolving Type |
| 19 | Credit Line and Account Status Code | ~~X~~ |  |  |  |  | X |  | X |  |  | DER\_~~CACD~~OTDM: Account Status  DER\_CLA : Credit Line Status |
| 20 | Currency Code | X | X |  |  |  | X |  | X |  |  | DER\_CAC : Currency  DER\_APP : Currency  DER\_APPP : Currency  DER\_APPLB : Currency  DER\_APPLT : Currency  DER\_APPS : Currency DER\_CL : Currency  DER\_OTDM : Currency  DER\_CLA : Currency  DER\_OTDD : Currency  DER\_TFX : Currency  DER\_CCSPD : Currency  DER\_DLDF : Currency |
| 21 | DOL Location Code |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  | DER\_COLID : DOL Location  DER\_LND : DOL Location  DER\_BLD : DOL Location |
| 22 | DOPA Location Code | X |  | X |  | X |  |  |  |  |  | DER\_PJF : Project Location  DER\_COLID : DOPA Location  DER\_LND : DOPA Location  DER\_BLD : DOPA Location  DER\_BLP : Main Factory Location  DER\_PLP : Contact Location |
| 23 | Debtor Group Reason Code |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  | DER\_CPDG : Debtor Group Reason |
| 24 | Developer Type Code |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  | DER\_BLD : Developer Type |
| 25 | DR Method Code | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  | DER\_DRM : DR Method |
| 26 | DR Policy Group Code | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  | DER\_DR : DR Policy Group |
| 27 | Employment Characteristic Code |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  | DER\_PLP : Employment Characteristic |
| 28 | Employment Status Code |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  | DER\_PLP : Employment Status |
| 29 | Factor for Consideration Code | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  | DER\_CACD : Factor for Consideration |
| 30 | Financial Market Instrument Type Code |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  | DER\_RLI : Financial Market Instrument Type |
| 31 | FI Code |  |  |  | X |  |  |  | X |  |  | DER\_CPID : Branch FI Code  DER\_CPIDA : Branch FI Code  DER\_RDA : Deposit FI Code |
| 32 | From or To Transaction Type Code |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  | DER\_TXF : From or To Transaction Type |
| 33 | Grace Period Type Code | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  | DER\_GPRD : Grace Period Type |
| 34 | Guarantee and Endorsement Type Code |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  | DER\_GEA : Guarantee and Endorsement Type |
| 35 | Identification Type Code |  | X |  | X |  |  |  |  |  |  | DER\_APPC : Customer Identification Type  DER\_CPID : Identification Type  DER\_CPIDA : Identification Type |
| 36 | Interest Calculation Code |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  | DER\_INTP : Interest Calculation |
| 37 | Interest Rate Type Code |  |  |  |  |  |  | X | X |  |  | DER\_INTR : Interest Rate Type  DER\_RLI : Interest Rate Type |
| 38 | Investment Type Code |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  | DER\_RECT : Investment Type |
| 39 | Loan and Contingent Type Code | X | X |  |  |  | X |  |  |  |  | DER\_CAC : Loan and Contingent Type  DER\_APPLT : Loan and Contingent Type  DER\_APPS : Loan and Contingent Type  DER\_CLLT : Loan and Contingent Type |
| 40 | Loan Declaration Type Code |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  | DER\_RLI : Loan Declaration Type |
| 41 | Movement Type Code |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  | DER\_AGF : Movement Type  DER\_TXF : Movement Type |
| 42 | Occupation Code |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  | DER\_PLP : Occupation Code |
| 43 | One Time Data Element Code |  |  |  |  |  |  |  |  |  | X | DER\_OTD : One Time Data Element |
| 44 | Override and Deviation Type Code |  |  |  |  |  | X |  |  |  |  | DER\_OVD : Override and Deviation Type |
| 45 | Payment Type Code |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  | DER\_BEP : Payment Type |
| 46 | Policy Code | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  | DER\_PLC : Policy |
| 47 | Product Loan Type Under Regulate Code | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  | DER\_CACD : Product Loan Type Under Regulate |
| 48 | Property Type Code |  |  | X |  |  |  |  |  |  |  | DER\_BLD : Property Type |
| 49 | Reference Type Code |  |  |  |  |  |  |  |  | X | X | DER\_REV : Reference Type  DER\_RSK : Reference Type  DER\_OTD : Reference Type  DER\_AA : Reference Type |
| 50 | Relationship Type Code |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  | DER\_TXF : Relationship with Beneficiary or Sender |
| 51 | Relationship to Reporter Type Code |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  | DER\_RTR : Relationship to Reporter Type |
| 52 | Repayment Due Indicator Code |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  | DER\_RLI : Repayment Due Indicator |
| 53 | Risk Measurement Code |  |  |  |  |  |  |  |  | X |  | DER\_RSK : Risk Measurement |
| 54 | Share Lending Type Code | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  | DER\_CAC : Share Lending Type |
| 55 | Standardized Firm Size Code |  |  |  |  | X |  |  |  |  |  | DER\_BLP : Standardize Firm Size |
| 56 | Term Range Code | X |  |  |  |  |  |  | X |  |  | DER\_CAC : Account Term Type  DER\_RLI : Term Range |
| 57 | Term Unit Code | X |  |  |  |  |  | X |  |  |  | DER\_CAC : Principal Payment Frequency Unit ; Interest Payment Frequency Unit  DER\_INTR : Tenor of Reference Rate Term Unit |
| 58 | Time Unit Code |  |  |  |  |  |  | X |  |  |  | DER\_INTR : Tenor of Reference Rate Term Unit |
| 59 | Transaction Purpose Code |  |  |  |  |  |  |  | X |  |  | DER\_TXF : Transaction Purpose |

# Classification Detail

## ACCD Scheme Code

ประเภท Scheme ของธุรกรรมสกุลเงินท้องถิ่นเฉพาะธุรกรรมที่ทำภายใต้ Appointed Cross Currency Dealer (ACCD) Scheme

| Code | Value | Description |
| --- | --- | --- |
| 2000100001 | ACCD Malaysia | ธุรกรรมภายใต้ความร่วมมือ Appointed Cross Currency Dealers สกุลเงินริงกิต |
| 2000100002 | ACCD Indonesia | ธุรกรรมภายใต้ความร่วมมือ Appointed Cross Currency Dealers สกุลเงินรูเปีย |

## Account Relationship Type Code

ประเภทความสัมพันธ์ของบัญชีสินเชื่อหรือภาระผูกพัน

| Code | Value | Description |
| --- | --- | --- |
| 2000200001 | Rollover | การขอกู้ยืมเงินต่อ ภายใต้เงื่อนไขสัญญาเดิม |
| 2000200002 | Restructured and Rescheduled | การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีการปิดบัญชีเก่าและเปิดบัญชีใหม่ หรือกรณีที่มีการเปิดบัญชีย่อยเพิ่มเติมโดยไม่ปิดบัญชีเก่า โดยลูกหนี้มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น เช่น การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้วยวิธีการรวมหนี้ เปิดบัญชีย่อยเพื่อรอเรียกเก็บ |
| 2000200003 | Retention | การปรับเงื่อนไขของสัญญา ที่มีการปิดบัญชีเก่าและเปิดบัญชีใหม่ หรือกรณีที่มีการเปิดบัญชีย่อยเพิ่มเติมโดยไม่ปิดบัญชีเก่า โดยลูกหนี้ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น เช่น การลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกหนี้ |
| 2000200004 | อื่น ๆ | การปรับหรือเปลี่ยนระบบงานภายในของสถาบันการเงิน การเปลี่ยนสกุลเงิน หรืออื่น ๆ ตามที่สถาบันการเงินจัดเก็บ |

## Application Status Code

สถานะคำขอสินเชื่อ

| Code | Value | Description |
| --- | --- | --- |
| 2000500001 | New Application | สถาบันการเงินรับใบสมัคร หรือคำขอสินเชื่อจากลูกค้า |
| 2000500002 | Approve | คำขอสินเชื่อที่ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากสถาบันการเงินแล้ว รวมทั้งที่อนุมัติแบบมีเงื่อนไข |
| 2000500003 | Reject | คำขอสินเชื่อที่สถาบันการเงินพิจารณาแล้วปฏิเสธการให้สินเชื่อ |
| 2000500004 | Appeal | คำขอสินเชื่อที่สถาบันการเงินพิจารณาแล้วปฏิเสธการให้สินเชื่อ และมีการยื่นคำขอเดิมสินเชื่อกลับเข้ามาใหม่ |
| 2000500005 | Cancel | กรณีลูกค้ายกเลิก หรือสถาบันการเงินยกเลิกก่อนทราบผลการพิจารณา |

## Appraiser Type Code

วิธีการประเมินราคา

| Code | Value | Description | Condition |
| --- | --- | --- | --- |
| 2000600001 | ผู้ประเมินราคาภายนอก | ผู้ประกอบธุรกิจประเมินราคาสินทรัพย์ที่มีคุณสมบัติตามมาตรฐานและหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามนิยามของแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องการประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงิน |  |
| 2000600002 | ผู้ประเมินราคาภายใน | บุคคลหรือคณะบุคคลของสถาบันการเงินที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับแนวนโยบาย |  |
| 2000600003 | อ้างอิงราคาตลาดโดยไม่ใช้ผู้ประเมิน | อ้างอิงราคาตลาดในการประเมินมูลค่า เช่น พันธบัตร ตั๋วเงินคลัง  หุ้นกู้ หุ้นสามัญ หน่วยลงทุน |  |
| 2000600004 | ไม่มีการประเมินราคา |  |  |
| 2000699999 | ไม่ทราบวิธีการประเมินราคา |  | Initial Data only |

ตามนิยามหนังสือเวียนที่ ธปท.ฝนส. (23) ว. 575/2562 ที่นำส่งแนวนโยบาย เรื่อง การประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อหรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงิน

## Arrangement Purpose Code

วัตถุประสงค์การขอสินเชื่อหรือภาระผูกพัน

| Code | Value | | | | Description |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2000700001 | เพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล (เฉพาะบุคคลธรรมดา) | | | |  |
| 2000700002 |  | การซื้อที่ดิน | | |  |
| 2000700003 |  | การซื้อที่อยู่อาศัย หรือที่ดินพร้อมบ้านเพื่ออยู่อาศัย | | |  |
| 2000700004 |  |  | การซื้อที่อยู่อาศัย หรือที่ดินพร้อมบ้านเพื่ออยู่อาศัยที่เป็นที่อยู่อาศัยใหม่ | |  |
| 2000700005 |  |  | การซื้อที่อยู่อาศัย หรือที่ดินพร้อมบ้านเพื่ออยู่อาศัยที่เป็นที่อยู่อาศัยมือสอง | | รวมการ Refinance ที่อยู่อาศัย |
| 2000700006 |  | การก่อสร้างที่อยู่อาศัย | | |  |
| 2000700007 |  | สินเชื่อเพื่อปรับปรุง ต่อเติม ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย | | | เช่น สินเชื่อ Top-up หรือสินเชื่อ Home for cash เพื่อปรับปรุง ต่อเติม ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย |
| 2000700008 |  | สินเชื่ออุปโภคบริโภคอื่นที่เกี่ยวเนื่องกับที่อยู่อาศัย | | | เช่น สินเชื่อ Top-up หรือสินเชื่อ Home for cash เพื่อซื้อเฟอร์นิเจอร์ เครื่องใช้ไฟฟ้า วัสดุตกแต่ง และการอุปโภคบริโภคอื่น ๆ |
| 2000700009 |  | สินเชื่อเพื่อปรับลดความเสี่ยงที่เกี่ยวเนื่องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | | |  |
| 2000700010 |  |  | วงเงินกู้สำหรับค่าเบี้ยประกันที่เป็น Mortgage Default Insurance | |  |
| 2000700011 |  |  | วงเงินกู้สำหรับค่าเบี้ยประกันวินาศภัย เช่น อัคคีภัย อุทกภัย | |  |
| 2000700012 |  |  | วงเงินกู้สำหรับค่าเบี้ยประกันชีวิต | |  |
| 2000700013 |  |  |  | วงเงินกู้สำหรับค่าเบี้ยประกันชีวิตผู้กู้ที่เป็น Mortgage Reducing Term Assurance (MRTA) |  |
| 2000700014 |  |  |  | วงเงินกู้สำหรับค่าเบี้ยประกันชีวิตผู้กู้ที่เป็น Mortgage Level Term Assurance (MLTA) |  |
| 2000700015 |  | การซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อการอื่น ๆ | | |  |
| 2000700016 |  | เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ | | |  |
| 2000700017 |  |  | เช่าซื้อรถยนต์ใหม่ หรือรถจักรยานยนต์ใหม่ | |  |
| 2000700018 |  |  | เช่าซื้อรถยนต์มือสอง หรือรถจักรยานยนต์มือสอง | |  |
| 2000700019 |  | สินเชื่อเพื่อการศึกษา | | |  |
| 2000700020 |  | สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ | | |  |
| 2000700021 |  | สินเชื่อเพื่อการรักษาพยาบาล | | |  |
| 2000700022 |  | การอุปโภคบริโภคอื่น ๆ | | |  |
| 2000700023 | เพื่อการพาณิชย์ (นิติบุคคลและบุคคลธรรมดาที่ประกอบธุรกิจ) | | | |  |
| 2000700024 |  | การลงทุนในสินทรัพย์ถาวร หรือระยะยาว | | |  |
| 2000700025 |  |  | ซื้อที่ดินเปล่า | |  |
| 2000700026 |  |  | ซื้อที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง หรือก่อสร้างสิ่งปลูกสร้าง | |  |
| 2000700027 |  |  |  | เพื่อการพัฒนาอุตสาหกรรม | การซื้อที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง หรือก่อสร้างสิ่งปลูกสร้าง เพื่อการพัฒนาอุตสาหกรรม เช่น การสร้างโรงงาน |
| 2000700028 |  |  |  | เพื่อการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย |  |
| 2000700029 |  |  |  | เพื่อการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อเช่า |  |
| 2000700030 |  |  |  | เพื่อการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อขายและเช่า | โครงการมีทั้งส่วนที่สร้างไว้เพื่อขายหรือให้เช่า |
| 2000700031 |  |  |  | เพื่อสร้างสิ่งปลูกสร้างอื่น ๆ |  |
| 2000700032 |  |  | เครื่องจักร และอุปกรณ์ | |  |
| 2000700033 |  |  | ยานพาหนะ | | เพื่อการขนส่งคนและสิ่งของ เช่น รถ รถไฟ เครื่องบิน เรือ |
| 2000700034 |  |  | เพื่อการพัฒนาโครงการขนาดใหญ่ | | เงินให้สินเชื่อเพื่อพัฒนาโครงการขนาดใหญ่ เช่น โครงการเพื่อพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน โครงการเพื่อพัฒนาสาธารณูปโภค โครงการเพื่อพัฒนาบริการชุมชนหรือสาธารณชน |
| 2000700035 |  |  | สินทรัพย์ถาวรอื่น ๆ | |  |
| 2000700036 |  | การลงทุนในหลักทรัพย์ | | |  |
| 2000700037 |  |  | เพื่อควบรวมหรือซื้อกิจการ (Merger & Acquisition) | | การควบรวมกิจการตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด รวมทั้งการเข้าซื้อกิจการในรูปแบบ การซื้อหุ้น (Share Purchase) การแลกหุ้น (Share Swap) และการซื้อสินทรัพย์ (Asset Acquisition) |
| 2000700038 |  |  | เพื่อครอบงำกิจการ (Take Over) | | การเข้าซื้อหุ้นของกิจการเพื่อให้อำนาจหรือเสียงส่วนใหญ่ในการควบคุมกิจการ |
| 2000700039 |  |  | การลงทุนในหลักทรัพย์ตั้งแต่ 10% ขึ้นไป | | การเข้าซื้อหุ้นของกิจการตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว |
| 2000700040 |  |  | การลงทุนในหลักทรัพย์ต่ำกว่า 10% | | การเข้าซื้อหุ้นของกิจการน้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุน จดทะเบียนและชำระแล้ว |
| 2000700041 |  | การลงทุนอื่น ๆ ที่ไม่ได้ระบุตามข้างต้น | | |  |
| 2000700042 |  |  | เพื่อปล่อยกู้ให้กับกลุ่มธุรกิจ หรือธุรกิจ ในเครือ | |  |
| 2000700043 |  |  | การลงทุนอื่น ๆ | |  |
| 2000700044 |  | เงินทุนหมุนเวียน | | | เพื่อบริหารสภาพคล่องในธุรกิจ |
| 2000700045 |  |  | ธุรกิจในประเทศ | |  |
| 2000700046 |  |  |  | ธุรกิจฟลอร์แพลน (Floor Plan) | เงินทุนหมุนเวียนสำหรับการจัดซื้อหรือจัดหารถยนต์ เพื่อการจัดจำหน่าย |
| 2000700047 |  |  |  | ธุรกิจในประเทศอื่น ๆ |  |
| 2000700048 |  |  | ธุรกิจระหว่างประเทศ | |  |
| 2000700049 |  |  |  | การนำสินค้าเข้า |  |
| 2000700050 |  |  |  | การส่งสินค้าออก (รวม Re-Export) |  |
| 2000700051 |  |  |  | ธุรกิจระหว่างประเทศอื่น ๆ |  |
| 2000700052 |  | สินเชื่อเพื่อธุรกิจอื่น ๆ | | |  |
| 2000700053 | เพื่อการอื่น ๆ | | | | เช่น การบริหารสภาพคล่องของสถาบันการเงิน มาร์จิ้นจากธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนที่เป็นเงินให้สินเชื่อ (Reverse Repo) ที่สามารถหักกลบลบหนี้กันได้ หรือธุรกรรม Firm Underwriting |

## Asset and Contingent Class Code

ประเภทการจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพัน

| Code | Value | Description |
| --- | --- | --- |
| 2000800001 | ชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) | การจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน |
| 2000800002 | ชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing) | การจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินเป็นชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน |
| 2000800003 | ชั้นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing) | การจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินเป็นชั้นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน |
| 2000800004 | ประเภทที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased or Originated Credit Impaired : POCI) ที่ค้างชำระเกิน 3 เดือนหรือ 90 วัน หรือ คาดว่าลูกหนี้จะไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ทั้งจำนวน หรือคุณภาพของลูกหนี้มีการด้อยค่าหรือเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญ | การจัดสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงิน ประเภทที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased or Originated Credit Impaired : POCI) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ที่ค้างชำระเกิน 3 เดือนหรือ 90 วัน หรือ คาดว่าลูกหนี้จะไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ทั้งจำนวน หรือคุณภาพของลูกหนี้มีการด้อยค่าหรือเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญ |
| 2000800005 | ประเภทที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased or Originated Credit Impaired : POCI) อื่น | การจัดสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงิน ประเภทที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased or Originated Credit Impaired : POCI) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ที่ไม่ผิดนัดชำระ หรือค้างชำระไม่เกิน 3 เดือนหรือ 90 วัน หรือไม่เข้าข้อ 2000800004 |
| 2000800006 | สินเชื่อที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | สินเชื่อที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน |

## Asset and Contingent Class Reason Code

เหตุผลการจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพัน

| Code | Value | | Description |
| --- | --- | --- | --- |
| 2000900001 | สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินประเภทที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (purchased or originated credit impaired) | |  |
| 2000900002 |  | สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินประเภทที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased or Originated Credit Impaired) ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ที่ค้างชำระไม่เกิน 90 วัน |  |
| 2000900003 |  | สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินประเภทที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased or Originated Credit Impaired) ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน |  |
| 2000900004 | สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินจัดชั้นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing) | |  |
| 2000900005 |  | สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงิน ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 90 วันหรือ 3 เดือน ยกเว้นลูกหนี้สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินประเภทเงินเบิกเกินบัญชี และสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่จัดประเภทที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased or Originated Credit Impaired) |  |
| 2000900006 |  | สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินประเภทเงินเบิกเกินบัญชี กรณีที่ไม่มีวงเงินหรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือกรณีที่มีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือกรณีที่ครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 90 วันหรือ 3 เดือน |  |
| 2000900007 |  | สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่สถาบันการเงินเห็นว่า ไม่สามารถเรียกชำระหนี้คืนได้หรือคุณภาพของลูกหนี้มีการ เสี่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญ |  |
| 2000900008 |  | สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่ไม่ปรากฏธุรกิจแน่ชัด หรือไม่ได้ประกอบธุรกิจจริงจัง หรือนำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ |  |
| 2000900009 |  | สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่ประวิงการชำระหนี้ หรือกระทำการใด ๆ เพื่อมิให้เจ้าหนี้ได้รับชำระหนี้ เช่น ออกไปเสียนอกราชอาณาจักร หรือยักย้ายถ่ายเททรัพย์สิน |  |
| 2000900010 |  | สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่สถาบันการเงินติดต่อลูกหนี้ไม่ได้ หรือตามตัวลูกหนี้ไม่พบ หรือลูกหนี้ไปเสียจากภูมิลำเนาที่ปรากฎตามสัญญาโดยไม่แจ้งให้สถาบันการเงินทราบ |  |
| 2000900011 |  | สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่ลูกหนี้หยุดดำเนินกิจการหรือเลิกกิจการ หรือกิจการของลูกหนี้อยู่ระหว่างชำระบัญชี |  |
| 2000900012 |  | สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน |  |
| 2000900013 |  | สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่แสดงว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตด้วยเหตุประการอื่น ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งการ |  |
| 2000900014 |  | อสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้ หรือซื้อจากการขายทอดตลาด เฉพาะส่วนที่เป็นผลต่างของราคาตามบัญชีที่สูงกว่ามูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือตีราคาไว้ไม่เกิน 12 เดือน หรือ เฉพาะส่วนที่เป็นผลต่างของราคาตามบัญชีที่สูงกว่าร้อยละ 50 ของมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือตีราคาไว้เกินกว่า 12 เดือน |  |
| 2000900015 |  | สินทรัพย์อื่นเฉพาะส่วนที่เป็นผลต่างของราคาตามบัญชีที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน |  |
| 2000900016 |  | สินทรัพย์อื่น และภาระผูกพันทางการเงินอื่น ที่แสดงว่ามีการด้อยค่าด้วยเหตุประการอื่น ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งการ |  |
| 2000900017 |  | สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่ใช้เกณฑ์การจัดชั้นตามเกณฑ์ของสถาบันการเงินที่เข้มงวดกว่าข้อกำหนดตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย |  |
| 2000900018 | สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินจัดชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing) | |  |
| 2000900019 |  | สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 30 วันหรือ 1 เดือน ยกเว้น สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินประเภทเงินเบิกเกินบัญชี และสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่จัดชั้นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing) และประเภทที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased or Originated Credit Impaired) |  |
| 2000900020 |  | สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินประเภทเงินเบิกเกินบัญชี กรณีที่ไม่มีวงเงินหรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือกรณีที่มีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือกรณีที่ครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 30 วันหรือ 1 เดือน |  |
| 2000900021 |  | สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับระดับความเสี่ยงดังกล่าวเมื่อเริ่มแรกตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน |  |
| 2000900022 |  | สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่แสดงว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญด้วยเหตุประการอื่น ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งการ |  |
| 2000900023 |  | สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่ใช้เกณฑ์การจัดชั้นตามเกณฑ์ของสถาบันการเงินที่เข้มงวดกว่าข้อกำหนดตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย |  |
| 2000900024 | สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินจัดชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) | |  |
| 2000900025 |  | สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้ ยกเว้น สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินประเภทเงินเบิกเกินบัญชี |  |
| 2000900026 |  | สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินประเภทเงินเบิกเกินบัญชี กรณีที่ยังใช้ไม่เต็มวงเงินและยังไม่ถูกยกเลิกวงเงินหรือสัญญายังไม่ครบกำหนด หรือกรณีที่ค้างชำระดอกเบี้ยไม่เกินกว่า 30 วันหรือ 1 เดือน |  |
| 2000900027 |  | สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินอื่นที่ไม่เข้าข่ายเป็นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่จัดชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing) ชั้นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing) และประเภทที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased Or Originated Credit Impaired) |  |
| 2000900028 |  | สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีหนังสือยืนยันการตรวจรับงานจากหน่วยราชการตามระเบียบของหน่วยราชการนั้นที่มีระยะเวลาไม่เกินกว่า 6 เดือนนับแต่วันตรวจรับงาน เฉพาะส่วนที่มีหนังสือยืนยัน |  |

## Branch Code

รหัสสาขาของสถาบันการเงิน โดยรายงานตามรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน (Financial Institution Code)” ที่เผยแพร่ที่ [WWW.BOT.OR.TH](http://www.bot.or.th)

## BOT Document Type Code

ประเภทหนังสืออนุญาต แบบแจ้งความประสงค์หรือการลงทะเบียนที่เกี่ยวข้องที่ออกโดยเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

| Code | Value | Description |
| --- | --- | --- |
| 2005000001 | Approval Document | หนังสืออนุญาตเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เพื่อขออนุญาตทำธุรกรรมที่ไม่ได้อนุญาตเป็นการทั่วไป |
| 2005000002 | BOT Reference Number | แบบแจ้งความประสงค์หรือการลงทะเบียนขอทำธุรกรรมที่กำหนดให้ต้องแจ้งตามประกาศ ธปท เมื่อมีการทำลักษณะดังกล่าว ที่ออกโดยเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน |

## Business Type Code

ประเภทธุรกิจ โดยรายงานตามรหัสมาตรฐาน “รหัสประเภทอุตสาหกรรม (ISIC-BOT) Rev. 4.0” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH

## Collateral Reference Type Code

ประเภทการอ้างอิงหลักประกัน

| Code | Value | Description |
| --- | --- | --- |
| 2001000001 | โฉนดที่ดิน (กลุ่ม นส. 4) | รวมทั้ง โฉนดแผนที่ โฉนดตราจอง และตราจองที่ได้ตราว่า “ได้ทำประโยชน์แล้ว” |
| 2001000002 | หนังสือกรรมสิทธิ์ห้องชุด (อช. 2) |  |
| 2001000003 | หนังสือรับรองการทำประโยชน์ (กลุ่ม นส. 3) |  |
| 2001000004 | หนังสือเข้าทำประโยชน์ในเขตปฏิรูปที่ดิน (สปก. 4-01) |  |
| 2001000005 | เลขตัวรถ (Vehicle Identification Number) |  |
| 2001000006 | ISIN Code | รหัสหลักทรัพย์สากล (International Securities Identification Number) ที่ใช้ระบุรุ่นตราสารหนี้ในการซื้อขายตราสารหนี้ |
| 2001000007 | THAIBMA Code | รหัสตราสารหนี้ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Thai Bond Market Association) |
| 2001000008 | SET Code | รหัสหลักทรัพย์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย |

## Collateral Status Code

สถานะหลักประกัน

| Code | Value | Description |
| --- | --- | --- |
| 2001100001 | ปกติ | ทรัพย์ที่วางเป็นประกันยังคงใช้เป็นหลักประกันอยู่ที่สถาบันการเงิน |
| 2001100002 | ไถ่ถอน | สถาบันการเงินได้ไถ่ถอน ปลดจำนองหลักประกัน และคืนให้แก่คู่สัญญา หรือผู้ที่ได้รับสิทธิครอบครองจากการขายทอดตลาด |

## Collateral Type Code

ประเภทหลักประกัน

| Code | Value | | | | | Description |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2001200001 | อสังหาริมทรัพย์ | | | | |  |
| 2001200002 |  | ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง และอื่น ๆ | | | |  |
| 2001200003 |  |  | ที่ดิน | | |  |
| 2001200004 |  |  | อาคารสิ่งปลูกสร้าง | | |  |
| 2001200005 |  |  | สิทธิการเช่าอาคาร และ/หรือ ที่ดิน | | |  |
| 2001200006 |  |  | ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง | | |  |
| 2001200007 |  |  | สิทธิเหนือที่ดินและสิทธิเก็บกิน | | |  |
| 2001200008 |  |  | อื่น ๆ ที่เกี่ยวกับที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง | | | เช่น สระว่ายน้ำ รั้ว อาคารจอดรถ |
| 2001200016 |  |  | กลุ่มของที่ดิน และ/หรือ สิ่งปลูกสร้าง | | | ที่ดิน และ/หรือ สิ่งปลูกสร้างที่ผู้ประกอบธุรกิจอสังหาริมทรัพย์มีไว้เพื่อจำหน่าย หรือให้เช่านำมาวางเป็นประกัน เช่น ธุรกิจบ้านจัดสรร อพาร์ทเม้นท์ให้เช่า |
| 2001200009 |  | โรงงาน เครื่องจักร | | | |  |
| 2001200010 |  |  | โรงงาน | | |  |
| 2001200011 |  |  | เครื่องจักร | | |  |
| 2001200012 |  |  | อื่น ๆ ที่เกี่ยวกับโรงงาน เครื่องจักร | | |  |
| 2001200013 | สังหาริมทรัพย์ | | | | |  |
| 2001200014 |  | สินค้าของผู้ประกอบธุรกิจ | | | |  |
| 2001200015 |  |  | กลุ่มของรถยนต์ รถจักรยานยนต์ รถ อื่น ๆ | | | เอกสารแสดงกรรมสิทธิ์ในรถ ได้แก่ ชุดแจ้งจำหน่ายรถ หรือใบคู่มือจดทะเบียนรถ (เล่มทะเบียนรถ) ที่ผู้ประกอบธุรกิจตัวแทนจำหน่ายรถใหม่ หรือรถมือสองนำมาวางเป็นประกันการกู้ยืมเงินตามธุรกิจฟลอร์แพลน (Floor Plan) |
| 2001200017 |  |  | สินค้าของผู้ประกอบการ ประเภทอื่น ๆ | | |  |
| 2001200018 |  |  | ใบรับสินค้า ใบประทวนสินค้า | | |  |
| 2001200019 |  | เงินสด | | | |  |
| 2001200020 |  | ธนบัตรที่ระลึก | | | |  |
| 2001200021 |  | ทองคำ | | | |  |
| 2001200022 |  | ใบฝาก หรือบัญชีเงินฝาก | | | |  |
| 2001200023 |  |  | เงินบาท | | |  |
| 2001200024 |  |  | เงินตราต่างประเทศ | | |  |
| 2001200025 |  | หลักทรัพย์ | | | |  |
| 2001200026 |  |  | ตราสารทุน | | |  |
| 2001200027 |  |  |  | หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ์ | |  |
| 2001200028 |  |  |  | หน่วยลงทุน ใบทรัสต์ | |  |
| 2001200029 |  |  |  | ตราสารทุนอื่น ๆ | | เช่น ใบสำคัญแสดงสิทธิการจองซื้อหุ้น |
| 2001200030 |  |  | ตราสารหนี้ | | |  |
| 2001200031 |  |  |  | พันธบัตร | |  |
| 2001200032 |  |  |  |  | พันธบัตรรัฐบาลไทย พันธบัตร ธปท. |  |
| 2001200033 |  |  |  |  | พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ |  |
| 2001200034 |  |  |  |  | พันธบัตรอื่น ๆ |  |
| 2001200035 |  |  |  | ตั๋วเงินคลัง | |  |
| 2001200036 |  |  |  | หุ้นกู้ | |  |
| 2001200037 |  |  |  | ตราสารหนี้อื่น ๆ | | เช่น ตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน หรือตราสารหนี้อื่นนอกเหนือจากรายการข้างต้น (พันธบัตร ตั๋วเงินคลัง หุ้นกู้) |
| 2001200038 |  | เอกสารหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ | | | | เช่น บำเหน็จตกทอด |
| 2001200039 |  | สังหาริมทรัพย์ถาวรอื่น | | | |  |
| 2001200040 |  | ยานพาหนะหรือทะเบียนยานพาหนะ | | | |  |
| 2001200041 |  |  | รถยนต์นั่งส่วนบุคคล | | |  |
| 2001200042 |  |  | รถยนต์รับจ้าง | | |  |
| 2001200043 |  |  | รถยนต์บรรทุก (รถกระบะ) | | |  |
| 2001200044 |  |  | รถบรรทุก | | |  |
| 2001200045 |  |  | รถจักรยานยนต์ | | |  |
| 2001200046 |  |  | รถแทรกเตอร์ | | | รวมรถบดถนน รถใช้งานเกษตรกรรม |
| 2001200047 |  |  | ยานพาหนะอื่น ๆ | | |  |
| 2001200048 |  | หลักประกันอื่น | | | |  |
| 2001200049 |  |  | กรมธรรม์ประกันภัย | | |  |
| 2001200050 |  |  | มูลภัณฑ์กันชน | | |  |
| 2001200051 |  |  | ประทานบัตรเหมืองแร่ | | |  |
| 2001200052 |  |  | สิทธิการรับเงินช่วยเหลือจากการก่อสร้าง | | |  |
| 2001200053 |  |  | เอกสารแสดงความผูกพันในลูกหนี้ของผู้กู้ยืม | | |  |
| 2001200054 |  | อื่น ๆ และเอกสารที่เกี่ยวข้องกับสังหาริมทรัพย์ถาวรทุกประเภท | | | |  |
| 2001200055 | ทรัพย์สินทางปัญญา | | | | |  |
| 2001200056 |  | สิทธิบัตร | | | |  |
| 2001200057 |  | อนุสิทธิบัตร | | | |  |
| 2001200058 |  | เครื่องหมายการค้า | | | |  |
| 2001200059 |  | แบบผังภูมิวงจรรวม | | | |  |
| 2001200060 |  | ภูมิปัญญาท้องถิ่น | | | |  |
| 2001200061 |  | สิ่งบ่งชี้ทางภูมิศาสตร์ | | | |  |
| 2001200062 |  | ความลับทางการค้า | | | |  |
| 2001200063 |  | ลิขสิทธิ์ | | | |  |
| 2001200064 | กิจการ | | | | | ตาม พรบ. หลักประกันทางธุรกิจ |
| 2001200065 | หลักประกันอื่น ๆ ตามกฎหมายว่าด้วยหลักประกันทางธุรกิจฯ | | | | | ตาม พรบ. หลักประกันทางธุรกิจ ที่ประกาศเพิ่มเติม |
| 2001200066 | หลักประกันอื่น ๆ | | | | |  |

## Counterparty Type Code

ประเภทของคู่สัญญา

| Code | Value | | | Description |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 2001400001 | บุคคลธรรมดาผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ | | | บุคคลธรรมดา คณะบุคคล และธุรกิจเอกชนที่มิได้ดำเนินการในรูปนิติบุคคล ซึ่งมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย |
| 2001400002 | ธุรกิจในประเทศ | | | ธุรกิจที่เป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนและมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย |
| 2001400003 |  | นิติบุคคล | | ธุรกิจที่เป็นนิติบุคคลที่ดำเนินการในรูป ห้างหุ้นส่วนจำกัด ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด ทั้งนี้ไม่รวมถึงธุรกิจในรูปเดียวกันที่กำหนดให้แสดงในข้ออื่น |
| 2001400004 |  | สหกรณ์ สหพันธ์สหกรณ์ กลุ่มเกษตรกร และวิสาหกิจชุมชน | | สหกรณ์การเกษตร คือ สหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นในหมู่ผู้มีอาชีพทางการเกษตร รวมกันจัดตั้งขึ้น และจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลต่อนายทะเบียนสหกรณ์ โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้สมาชิกดำเนินกิจการร่วมกันและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน เพื่อแก้ไขความเดือดร้อนในการประกอบอาชีพของสมาชิก และช่วยยกฐานะความเป็นอยู่ของสมาชิกให้ดีขึ้น รวมทั้ง สหกรณ์ร้านค้า สหกรณ์นิคม สหกรณ์ประมง และสหกรณ์บริการ ทั้งนี้ ไม่รวมสหกรณ์ออมทรัพย์  วิสาหกิจชุมชน หมายถึง กิจการของชุมชนที่เกี่ยวกับการผลิตสินค้า การให้บริการ หรือการอื่น ๆ ที่ดำเนินการโดยคณะบุคคลที่มีความผูกพัน มีวิถีชีวิตร่วมกันและรวมตัวกันประกอบกิจการดังกล่าว ไม่ว่าจะเป็นนิติบุคคลหรือไม่เป็นนิติบุคคล เพื่อสร้างรายได้และเพื่อการพึ่งพาตนเองของครอบครัว ชุมชนและระหว่างชุมชน  เครือข่ายวิสาหกิจชุมชน หมายถึง คณะบุคคลที่รวมตัวกันโดยมีวัตถุประสงค์ในการจัดทำกิจกรรมอย่างหนึ่งอย่างใด เพื่อประโยชน์ในการดำเนินงานของวิสาหกิจชุมชนในเครือข่าย |
| 2001400005 |  | รัฐวิสาหกิจ และเทศพาณิชย์ที่ดำเนินการในรูปบริษัท | | หน่วยงานรัฐวิสาหกิจและหน่วยงานขององค์การบริหารส่วนท้องถิ่นที่ดำเนินการในรูปบริษัทฯ |
| 2001400006 |  | นิติบุคคลอื่น | | องค์กรที่มีสถานภาพเป็นนิติบุคคลตามกฎหมายเฉพาะอื่น ๆ หรือจัดตั้งตามกฎหมายเฉพาะอื่น ๆ |
| 2001400007 | กองทุนต่าง ๆ | | | กองทุนที่มีการจดทะเบียนหรือจัดตั้งในประเทศไทย |
| 2001400008 |  | กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | | กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund: PVD) คือ กองทุนที่ลูกจ้างและนายจ้างร่วมกันจัดตั้งขึ้นโดยความสมัครใจ เพื่อเป็นหลักประกันแก่ลูกจ้าง เมื่อยามลูกจ้างเกษียณอายุ ทุพพลภาพหรือออกจากงาน หรือเป็นหลักประกันให้แก่ครอบครัว กรณีที่ลูกจ้างเสียชีวิต |
| 2001400009 |  | กองทุนรวมตลาดเงิน | | กองทุนรวมตลาดเงิน คือ กองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีคุณภาพและมีกำหนดชำระเงินต้นเมื่อทวงถามหรือมีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี |
| 2001400010 |  | กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ (FIF) | | กองทุนรวมที่มีจุดมุ่งหมายเพื่อนำเงินที่ระดมได้จากการขายหน่วยลงทุนภายในประเทศไทยไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ |
| 2001400011 |  | กองทุนรวมอื่น ๆ | | กองทุนรวมอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ของรัฐบาลและมิได้กำหนดให้แสดงในข้อใด เช่น กองทุนรวมผสม กองทุนรวมหน่วยลงทุน กองทุนรวมตราสารทุน กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน กองทุนรวมคาร์บอน กองทุนรวมตราสารแห่งหนี้ เป็นต้น |
| 2001400012 |  | กองทุนอื่น ๆ | | กองทุนอื่นนอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น (รวมกองทุนของรัฐบาล) |
| 2001400013 | สถาบันที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อหากำไร | | | เช่น องค์กรสาธารณกุศลต่าง ๆ สมาคม สโมสร มูลนิธิ วัด โบสถ์ สถาบันการศึกษาของรัฐ สภากาชาดไทย พรรคการเมือง เป็นต้น ซึ่งมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย |
| 2001400014 | องค์กรภาคทางการไทย | | |  |
| 2001400015 |  | องค์กรภาครัฐบาล | | กระทรวง ทบวง และกรมของรัฐบาลไทย |
| 2001400016 |  |  | รัฐบาลกลาง | ส่วนราชการที่มีฐานะเป็นกระทรวง ทบวง กรม หรือมีฐานะเทียบเท่า เป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบการให้บริการสาธารณะทางการปกครองโดยส่วนรวมของประเทศ เช่น การรักษาความสงบ การป้องกันประเทศ การออกกฎระเบียบ งานนโยบายต่าง ๆ อาทิ การกำหนดยุทธศาสตร์และนโยบายการพัฒนาประเทศ |
| 2001400017 |  |  | รัฐบาลท้องถิ่น | หน่วยงานของรัฐที่ให้บริการสาธารณะในท้องถิ่นตนเองโดยเฉพาะ ประกอบด้วย องค์การบริหารส่วนจังหวัด เทศบาล องค์การบริหารส่วนตำบล กทม. เมืองพัทยา โรงเรียน หรือโรงพยาบาลสังกัด กทม. โรงเรียนหรือสถานพยาบาลสังกัดองค์การบริหารส่วนท้องถิ่น (อบท.) และ กองทุนของรัฐบาลท้องถิ่น ได้แก่ เงินทุนสะสมขององค์การบริหารส่วนจังหวัด เงินทุนส่งเสริมกิจการเทศบาล กองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค |
| 2001400018 |  | รัฐวิสาหกิจที่ดำเนินการในรูปแบบของรัฐบาลและองค์การของรัฐ | | หน่วยงานของรัฐที่ไม่ใช่ส่วนราชการ แต่เป็นหน่วยงานให้บริการสาธารณะหรืออำนวยการบริการแก่ประชาชน อาทิ - องค์การมหาชน เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งตาม พ.ร.บ.องค์การมหาชน และจัดตั้งตาม พ.ร.บ.เฉพาะ เช่น โรงพยาบาลบ้านแพ้ว โรงเรียนมหิดลวิทยานุสรณ์ สถาบันบริหารกองทุนพลังงาน คุรุสภา สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ  - องค์การของรัฐที่เป็นอิสระ เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตาม พ.ร.บ.เฉพาะ เพื่อทำหน้าที่ในการควบคุมกำกับดูแลกิจกรรมของรัฐ หรือดำเนินกิจการบริการสาธารณะ เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับกิจการพลังงาน องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ  - มหาวิทยาลัยในกำกับของรัฐ ซึ่งมีฐานะเป็นองค์การมหาชน   - หน่วยงานที่ใช้อำนาจรัฐ เช่น สภาวิชาชีพ สถาบันภายใต้มูลนิธิ ซึ่งเป็นกลไกของส่วนราชการ   - สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ ทั้งนี้ให้รวมถึงรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลมีอำนาจในการบริหารจัดการทั้งโดยตรงและโดยอ้อมในการให้บริการสาธารณะ และไม่แสวงหากำไร (Nonprofit Institution Serving Government) ได้แก่ สำนักงานกองทุนสงเคราะห์การทำสวนยาง การยางแห่งประเทศไทย สถาบันการบินพลเรือน การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย สถาบันวิจัยวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งประเทศไทย องค์การพิพิธภัณฑ์วิทยาศาสตร์แห่งชาติ องค์การสวนพฤกษศาสตร์ องค์การจัดการน้ำเสีย การกีฬาแห่งประเทศไทย |
| 2001400019 | สถาบันการเงินในประเทศ | | | สถาบันการเงิน ซึ่งมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย |
| 2001400020 |  | ธนาคารพาณิชย์ไทย | | บริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย |
| 2001400021 |  | ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย | | บริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เพื่อให้บริการแก่ประชาชนรายย่อยและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเป็นหลัก โดยมีข้อจำกัด การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ ตราสารอนุพันธ์ และธุรกรรมอื่นที่มีความซับซ้อน |
| 2001400022 |  | ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ | | บริษัทมหาชนจากัดที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศ ซึ่งมีธนาคารต่างประเทศถือหุ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 95 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด |
| 2001400023 |  | สาขาธนาคารต่างประเทศ | | สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ในประเทศไทย |
| 2001400024 |  | สถาบันการเงินพิเศษของรัฐ | |  |
| 2001400025 |  |  | ธนาคารแห่งประเทศไทย |  |
| 2001400026 |  |  | สถาบันคุ้มครองเงินฝาก | เป็นองค์กรของรัฐที่จัดตั้งขึ้นตั้งแต่ ปี 2551 ตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 เพื่อให้ความคุ้มครองแก่ผู้ฝากเงินในสถาบันการเงินโดยเฉพาะผู้ฝากเงินรายย่อยที่เป็นคนส่วนใหญ่ของประเทศที่อาจจะไม่สามารถเข้าถึงข่าวสารทางการเงินได้อย่างเพียงพอ |
| 2001400027 |  |  | ธนาคารออมสิน |  |
| 2001400028 |  |  | ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร |  |
| 2001400029 |  |  | ธนาคารอาคารสงเคราะห์ |  |
| 2001400030 |  |  | ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย |  |
| 2001400031 |  |  | ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย |  |
| 2001400032 |  |  | ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย |  |
| 2001400033 |  |  | บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม | บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐ ภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง จัดตั้งขึ้นตาม “พระราชบัญญัติบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม พ.ศ. 2534” โดยรับโอนทรัพย์สิน หนี้สิน และความรับผิดชอบของกองทุนประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (กยส.) เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2535 ทำหน้าที่ช่วยเหลือวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ผ่านกลไกการค้ำประกันสินเชื่อ สร้างความเชื่อมั่นให้กับสถาบันการเงินในการอนุมัติสินเชื่อมากขึ้น ช่วยให้ผู้ประกอบการ SMEs ที่มีศักยภาพ แต่ขาดหลักประกัน หรือหลักประกันไม่เพียงพอได้รับวงเงินที่เพียงพอกับความต้องการ |
| 2001400034 |  |  | สถาบันการเงินประชาชน | องค์กรการเงินชุมชนที่มีวัตถุประสงค์ในการส่งเสริมการออมทรัพย์และให้บริการทางการเงินแก่สมาชิก รวมทั้งส่งเสริมหรือสนับสนุนการพัฒนาองค์ความรู้ คุณภาพชีวิต และสวัสดิการของสมาชิกและประชาชนในพื้นที่ สามารถยื่นคำขอจดทะเบียนเป็นสถาบันการเงินประชาชนตามพระราชบัญญัติสถาบันการเงินประชาชน พ.ศ. 2562 ได้ตามความสมัครใจ โดยสถาบันการเงินประชาชนสามารถทำหน้าที่เป็นธนาคารของชุมชนซึ่งให้บริการรับฝากเงินจากสมาชิก ประชาชน และวิสาหกิจชุมชน ให้สินเชื่อแก่สมาชิก และเป็นตัวแทนการรับชำระเงินและโอนเงินของสมาชิกและประชาชน โดยมีพื้นที่ในการดำเนินงานไม่เกินเขตตำบลหรือแขวงที่ตั้งของสถาบันการเงินประชาชนและเขตหมู่บ้านที่ติดกับตำบลหรือแขวงอันเป็นที่ตั้งของสถาบันการเงินประชาชน |
| 2001400035 |  | สำนักงานผู้แทนธนาคารต่างประเทศ | | สำนักงานที่ได้รับอนุญาตให้กระทำการแทนสถาบันการเงินต่างประเทศหรือสถาบันการเงินในประเทศ ไม่ว่าในหรือนอกประเทศไทย โดยจะรับเงินฝากหรือรับเงินจากประชาชนไม่ได้ |
| 2001400036 |  | บริษัทเงินทุน | | บริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจรับฝากเงิน หรือรับเงินจากประชาชนที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้ ซึ่งมิใช่การรับฝากเงินหรือรับเงินไว้ในบัญชีที่จะเบิกถอนโดยใช้เช็ค และใช้ประโยชน์จากเงินนั้นโดยวิธีหนึ่งวิธีใด เช่น ให้สินเชื่อ ซื้อขายตั๋วแลกเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด |
| 2001400037 |  | บริษัทหลักทรัพย์ | | บริษัทหลักทรัพย์ ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ เช่น การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล เป็นต้น อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม |
| 2001400038 |  | บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม | | บริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ทำธุรกิจการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. |
| 2001400039 |  | บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ | | บริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ สามารถทำาธุรกิจโดยการรับฝากเงินจากประชาชน และให้สินเชื่อโดยวิธีรับจำนองอสังหาริมทรัพย์ และการรับซื้ออสังหาริมทรัพย์ด้วยวิธีฝากขายเท่านั้น |
| 2001400040 |  | บริษัทประกันชีวิต | | บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจประกันชีวิต เพื่อรับประกันต่อความสูญเสียหรือความเสียหายต่อบุคคลหรือกลุ่มบุคคล โดยสัญญาว่าจะจ่ายชดเชยให้แก่ผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับผลประโยชน์กรณีผู้เอาประกันภัยมีการเสียชีวิต และอาจมีความคุ้มครองอื่น ๆ เช่น การประกันอุบัติเหตุและสูญเสียอวัยวะ การประกันกรณีทุพพลภาพ หรือการประกันภัยสุขภาพ เป็นต้น |
| 2001400041 |  | บริษัทประกันวินาศภัย | | บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เพื่อรับประกันต่อความเสียหายต่าง ๆ เช่น อัคคีภัย ภัยรถยนต์ ภัยทางทะเลและขนส่ง |
| 2001400042 |  | สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ | | สหกรณ์เป็นองค์กรทางเศรษฐกิจและสังคมที่สมาชิกร่วมกันจัดตั้งขึ้นด้วยการลงหุ้นร่วมกัน จัดการร่วมกันในการผลิต การจำหน่ายสินค้า หรือบริการตามความต้องการหรือผลประโยชน์อย่างเดียวกันของบรรดาสมาชิก สมาชิกแต่ละคนมีสิทธิ์ออกเสียงได้หนึ่งเสียงในการบริหารสหกรณ์ โดยไม่ขึ้นกับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ เช่น สหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์ โคนม |
| 2001400043 |  | สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน หรือชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน | | เป็นสถาบันการเงินที่สมาชิกเป็นเจ้าของ และบริหารงานโดยสมาชิก มีจุดประสงค์ในการระดมเงินออมเพื่อใช้สำหรับเป็นทุนให้บริการแก่สมาชิกในรูปแบบของสินเชื่อโดยคิดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม และไม่เน้นผลกำไรสูงสุด ผลกำไรที่ได้จะถูกจัดสรรเป็นสวัสดิการต่าง ๆ ให้แก่สมาชิก |
| 2001400044 |  | บริษัทบริหารสินทรัพย์ | | บริษัทที่ได้จดทะเบียนกับ ธปท. ตาม พ.ร.ก. บริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 เพื่อทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของสถาบันการเงิน |
| 2001400045 |  | โรงรับจำนำ | | ทั้งที่เป็นของรัฐบาล เทศบาล และเอกชน |
| 2001400046 |  | บริษัทลีสซิ่ง | | บริษัทที่ประกอบธุรกิจการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่ง (Hire-purchase and Leasing) |
| 2001400047 |  | สถาบันการเงินอื่น | | สถาบันการเงินอื่น นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) |
| 2001400048 | ผู้ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อที่มิใช่สถาบันการเงิน | | | ผู้ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อที่มิใช่สถาบันการเงิน หมายถึง ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มิใช่สถาบันการเงิน การให้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าและบริการ รวมถึงการเบิกเงินสดล่วงหน้า ผู้ให้บริการ P2P Lending ผู้ประกอบธุรกิจให้สินเชื่ออื่น ๆ บริษัทผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Payment) และศูนย์บริหารเงิน (ไม่รวมศูนย์บริหารเงินที่เป็นรัฐวิสาหกิจ) |
| 2001400049 | ผู้มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ | | | บุคคล/นิติบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทยและมีภูมิลำเนาหรืออยู่ในต่างประเทศ (ไม่อยู่ในประเทศไทย) รวมบุคคลธรรมดาสัญชาติไทยที่มีภูมิลำเนาถาวรในต่างประเทศแต่ยังไม่ได้โอนสัญชาติ |
| 2001400050 |  | บุคคลธรรมดาที่มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ | | บุคคลธรรมดาที่มีภูมิลำเนาหรืออยู่ต่างประเทศ ทั้งที่มีหรือไม่มีสัญชาติไทย |
| 2001400051 |  | นิติบุคคลในต่างประเทศ | | นิติบุคคลตามกฎหมายต่างประเทศ เช่น บริษัทจำกัด สหกรณ์ (ไม่นับรวมสหกรณ์ที่ต่างประเทศจัดเป็นสถาบันการเงิน) เช่น Dairy Farmers of America, Inc. (DFA) ในสหรัฐอเมริกา เป็นต้น |
| 2001400052 |  | สถาบันการเงินในต่างประเทศ | | สถาบันการเงินที่อยู่ในต่างประเทศ เช่น Mutual Funds (กองทุนรวม) Insurance Companies (บริษัทประกัน) Credit Union และ Subsidiary ของสถาบันการเงินไทยที่อยู่ในต่างประเทศ เป็นต้น ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามการกำหนดนิยามสถาบันการเงินของประเทศที่สถาบันนั้น ๆ ตั้งอยู่ |
| 2001400053 |  | ผู้มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ อื่น ๆ | | อื่น ๆ ที่ไม่สามารถแสดงไว้ในรายการข้างต้น เช่น รัฐบาล องค์การของรัฐ องค์การระหว่างประเทศ |

## Country Code

ประเทศ โดยรายงานตามรหัสมาตรฐาน “รหัสประเทศ” ที่เผยแพร่ที่ [WWW.BOT.OR.TH](http://www.bot.or.th)

สำหรับ Initial Data และ Phasing Data สามารถรายงาน “99” : ไม่สามารถระบุประเทศ ในกรณีที่ไม่มีข้อมูล โดยอนุโลมให้เฉพาะ Data Element ตามที่ระบุในเอกสาร RDT Credit Initial & Phasing Default values

## Credit Card Type Code

ประเภทของบัตรเครดิต (เฉพาะรายการที่เกี่ยวข้องกับบัตรที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศเป็นเจ้าของหรือเป็นตัวแทนออกบัตร)

| Code | Value | | | Description |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 2001500001 | บัตรที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเป็นเจ้าของ | | | บัตรเครดิตในประเทศที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเป็นเจ้าของ |
| 2001500002 | บัตรร่วม | | | บัตรเครดิตในประเทศที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตออกร่วมกับนิติบุคคลอื่น |
| 2001500003 |  | บัตรร่วมไทย | | บัตรเครดิตในประเทศที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตออกร่วมกับนิติบุคคลอื่นในประเทศ |
| 2001500004 |  |  | National Switching | บัตรเครดิตในประเทศที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตออกร่วมกับผู้ให้บริการเครือข่ายในประเทศ เช่น เครือข่าย Switching ในประเทศ |
| 2001500005 |  |  | อื่น ๆ | บัตรเครดิตในประเทศที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตออกร่วมกับนิติบุคคลอื่น |
| 2001500006 |  | บัตรร่วมต่างประเทศ | | บัตรเครดิตในประเทศที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตออกร่วมกับผู้ให้บริการเครือข่ายต่างประเทศ |
| 2001500007 |  |  | VISA |  |
| 2001500008 |  |  | MASTERCARD |  |
| 2001500009 |  |  | AMEX |  |
| 2001500010 |  |  | JCB |  |
| 2001500011 |  |  | DINERS |  |
| 2001500012 |  |  | UNION PAY |  |
| 2001500013 |  |  | บัตรร่วมต่างประเทศอื่น ๆ |  |

## Credit Line Committed Type Code

รูปแบบการผูกพันของวงเงิน (Committed Facilities)

| Code | Value | Description |
| --- | --- | --- |
| 2005100001 | Committed Credit Line | วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถยกเลิกได้ |
| 2005100002 | Uncommitted Credit Line | วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่สถาบันการเงินมีสิทธิในการยกเลิกวงเงินได้ทันทีโดยไม่มีเงื่อนไข |
| 2005100003 | Partially Committed Credit Line | วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่สถาบันการเงินมีสิทธิในการยกเลิกวงเงินได้ทันทีโดยไม่มีเงื่อนไขได้บางส่วน |

## Credit Line Revolving Type Code

รูปแบบการใช้งานวงเงินสินเชื่อ

| Code | Value | Description |
| --- | --- | --- |
| 2005200001 | Revolving | การใช้งานวงเงินสินเชื่อแบบ Revolving |
| 2005200002 | Non-Revolving | การใช้งานวงเงินสินเชื่อแบบ Non-Revolving |
| 2005200003 | Mixed | การใช้งานวงเงินสินเชื่อแบบผสม |

## Credit Line and Account Status Code

สถานะของวงเงินหรือบัญชี

| Code | Value | Description |
| --- | --- | --- |
| 2001600001 | Active | วงเงินหรือบัญชีที่สามารถเบิกถอนได้ตามปกติ |
| 2001600002 | Freeze หรือ Hold | ระงับวงเงินหรือบัญชีทั้งจำนวนชั่วคราว |
| 2001600003 | Partial Freeze หรือ Partial Hold | ระงับวงเงินหรือบัญชีบางส่วนชั่วคราว |
| 2001600004 | Closed | วงเงินหรือบัญชีที่ยกเลิกแล้ว หรือวงเงินหรือบัญชีที่ปิดแล้ว |

## Currency Code

สกุลเงิน โดยรายงานตามรหัสมาตรฐาน “รหัสสกุลเงิน” ที่เผยแพร่ที่ [WWW.BOT.OR.TH](http://www.bot.or.th)

## DOL Location Code

ที่ตั้ง ของกรมที่ดิน กระทรวงมหาดไทย โดยรายงานตามรหัสมาตรฐาน “รหัสที่ตั้งของกรมที่ดิน (DOL)” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH

## DOPA Location Code

ที่ตั้ง ของกรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทย โดยรายงานตามรหัสมาตรฐาน “รหัสที่ตั้งของกรมการปกครอง (DOPA)” ที่เผยแพร่ที่ [WWW.BOT.OR.TH](http://WWW.BOT.OR.TH)

สำหรับ Initial Data และ Phasing Data สามารถรายงาน “999999” : ไม่สามารถระบุได้ ในกรณีที่ไม่มีข้อมูล โดยอนุโลมให้เฉพาะ Data Element ตามที่ระบุในเอกสาร RDT Credit Initial & Phasing Default values

## Debtor Group Reason Code

เหตุผลในการจัดเข้ากลุ่มลูกหนี้ ข้อมูลกลุ่มลูกหนี้ตามเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit : SLL) และการจัดกลุ่ม ภายในสถาบันการเงิน

| Code | Value | Description |
| --- | --- | --- |
| 2001700001 | เป็นผู้ที่เกี่ยวข้อง (ตามประกาศ Single Lending Limit) | บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับอีกบุคคลหนึ่งตามนิยามของผู้ที่เกี่ยวข้องที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน |
| 2001700003 | มีบุคคลในครอบครัวเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญ (นอกเหนือจากเกณฑ์ Single Lending Limit) |  |
| 2001700004 | การจัดกลุ่มลูกหนี้อื่น ๆ |  |
| 2001700005 | การจัดกลุ่มเพื่อติดตามความเสี่ยงภายใน |  |
| 2001700006 | การจัดกลุ่มลูกหนี้ที่ส่งธนาคารกลางอื่น ๆ |  |

หมายเหตุ : Code 2001700002 *“มีการถือหุ้นหรือกรรมการไขว้กัน”* ยกเลิกการใช้งาน

## Developer Type Code

ประเภทผู้พัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์

| Code | Value | Description |
| --- | --- | --- |
| 2001800001 | บริษัทพัฒนาโครงการที่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้ง SET และ MAI) | โครงการอสังหาริมทรัพย์ที่ดำเนินการพัฒนาโดยเจ้าของโครงการธุรกิจบ้านจัดสรร หรือเจ้าของธุรกิจอาคารชุดที่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (The Stock Exchange of Thailand : SET) หรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (Market For Alternative Investment : MAI) |
| 2001800002 | บริษัทพัฒนาโครงการที่อยู่นอกตลาดหลักทรัพย์ | โครงการอสังหาริมทรัพย์ที่ดำเนินการพัฒนาโดยเจ้าของโครงการธุรกิจบ้านจัดสรร หรือเจ้าของธุรกิจอาคารชุดที่ไม่ได้มีหลักทรัพย์จดทะเบียนอยู่ในตลาดทรัพย์แห่งประเทศไทย (The Stock Exchange of Thailand : SET) หรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (Market For Alternative Investment : MAI) |
| 2001800003 | ผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ทั่วไป | ผู้ที่รับเหมา หรือรับเหมาช่วงในการก่อสร้างที่มิใช่เป็นการพัฒนาที่ตนเองเป็นเจ้าของโครงการ |

## DR Method Code

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้

| Code | Value | Description |
| --- | --- | --- |
| 2001900001 | ตัดเงินต้นจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ | วิธีลดต้นเงิน (Principle Hair Cut) ทั้งแบบมีและไม่มีเงื่อนไข |
| 2001900002 | ตัดดอกเบี้ยค้างรับจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ | วิธีลดดอกเบี้ยค้างรับ (Interest Hair Cut) ทั้งแบบมี และไม่มีเงื่อนไข โดยรวมทั้ง Accrued Interest และ Non Accrued Interest |
| 2001900003 | ลดอัตราดอกเบี้ยในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ | วิธีลดอัตราดอกเบี้ยในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้(ไม่นับการลดดอกเบี้ยแบบต้องจ่ายภายหลัง) |
| 2001900004 | แปลงหนี้เป็นทุน หรือเป็นตราสารหนี้แปลงสภาพ | วิธีแปลงหนี้เป็นทุน หรือเป็นตราสารหนี้แปลงสภาพ |
| 2001900005 | ปรับความถี่ของการชำระค่างวด | วิธีปรับความถี่ในการชำระค่างวด เช่น เปลี่ยนจากการชำระทุกเดือน เป็นชำระทุก 2 เดือน หรือปรับจากชำระทุก 6 เดือนเป็นชำระทุก 3 เดือน |
| 2001900006 | ขยายเวลาการชำระหนี้ (จากหนี้เดิมซึ่งเป็นหนี้ระยะยาวอยู่แล้ว) แบบไม่ลดค่างวด | วิธีขยายเวลาการชำระหนี้ โดยคงประเภทสินเชื่อแบบเดิม แต่ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ และไม่ลดเงินงวด (ให้พักหนี้ร่วมด้วย) |
| 2001900007 | ขยายเวลาการชำระหนี้ (จากหนี้เดิมซึ่งเป็นหนี้ระยะยาวอยู่แล้ว) แบบลดค่างวด | วิธีขยายเวลาการชำระหนี้ โดยคงประเภทสินเชื่อแบบเดิม แต่ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ และมีการปรับลดเงินงวด |
| 2001900008 | ปรับเงื่อนไขการผ่อนชำระเป็นแบบขั้นบันได (Step Up) | วิธีปรับลดการผ่อนชำระเงินต้น และ/หรือ ดอกเบี้ยในช่วงแรก หลังจากนั้นทยอยปรับเพิ่มขึ้นแบบขั้นบันได |
| 2001900009 | ปรับเงื่อนไขการผ่อนชำระ และนำส่วนต่างไปเฉลี่ยตามอายุที่เหลือของสัญญา | วิธีปรับลดการผ่อนชำระเงินต้น และ/หรือ ดอกเบี้ยในช่วงแรก หลังจากนั้นนำส่วนต่างไปเฉลี่ยตามอายุที่เหลือของสัญญา |
| 2001900010 | ปรับเงื่อนไขการผ่อนชำระ และนำส่งส่วนต่างในงวดสุดท้าย | วิธีปรับลดการผ่อนชำระเงินต้น และ/หรือ ดอกเบี้ยในช่วงแรก หลังจากนั้นนำส่วนต่างไปชำระในงวดสุดท้ายของสัญญา |
| 2001900011 | ปรับหนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาว | วิธีปรับประเภทหนี้จากหนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาว เช่น ปรับจาก O/D ซึ่งเป็น Working Capital เป็น Term Loan |
| 2001900012 | ให้ระยะเวลาปลอดหนี้ (Grace Period) เงินต้น และ/หรือ ดอกเบี้ย | วิธีให้ระยะเวลาปลอดหนี้ (Grace Period) เงินต้น และ/หรือ ดอกเบี้ย รวมพักการชำระหนี้ |
| 2001900013 | รับโอนสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันหนี้ | วิธีรับโอนสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันหนี้ |
| 2001900014 | รับโอนสินทรัพย์ที่มิใช่สินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันหนี้ | วิธีรับโอนสินทรัพย์ที่มิใช่สินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันหนี้ |
| 2001900015 | รับโอนสินทรัพย์โดยมีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอโอนกลับคืน | วิธีรับโอนสินทรัพย์โดยมีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอโอนกลับคืน |
| 2001900016 | รวมหนี้ (Debt Consolidation) | วิธีการรวมหนี้ (Debt Consolidation) ทุกประเภทตามรูปแบบของ สง. ที่ไม่ใช่ การรวมหนี้จากมาตรการรวมหนี้ |
| 2001900017 | ตัดชำระเงินต้นก่อนดอกเบี้ย | วิธีตัดชำระเงินต้นก่อนดอกเบี้ย |
| 2001900099 | วิธีอื่น ๆ |  |

## DR Policy Group Code

ประเภทของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดเกี่ยวกับมาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน

| Code | Value | Description |
| --- | --- | --- |
| 2006000001 | การปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยได้รับเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้มากกว่าการขยายระยะเวลา | การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ด้วยวิธีการที่กำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด และที่เกิดขึ้นเพิ่มเติมในภายหลัง |
| 2006000002 | การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว | การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ด้วยวิธีการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด และที่เกิดขึ้นเพิ่มเติมในภายหลัง |
| 2006000003 | อื่น ๆ |  |

## Employment Characteristic Code

ลักษณะการจ้างงานของคู่สัญญาหรือบุคคลที่มีงานทำ

| Code | Value | | | Description | Condition | V\_EmployCharacter |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2005300007 | ลูกจ้างรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับภาครัฐ | | |  |  | X |
| 2005300001 |  | ลูกจ้างรัฐบาล | |  |  | X |
| 2005300002 |  |  | ข้าราชการ |  |  | X |
| 2005300003 |  |  | พนักงานราชการ และลูกจ้างประจำอื่น ๆ | บุคคลที่ปฏิบัติหน้าที่ให้ราชการตามสัญญาจ้าง เช่น พนักงานเทศบาล พนักงานองค์การบริหารส่วนจังหวัด  รวมข้าราชการการเมือง |  | X |
| 2005300004 |  | ลูกจ้างรัฐวิสาหกิจ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับภาครัฐ | |  |  | X |
| 2005300005 | การจ้างงานภาคเอกชน | | | บุคคลที่ทำงานให้กับเอกชน หรือธุรกิจของเอกชน หรือเจ้าของกิจการ |  | X |
| 2005300006 | ลูกจ้างองค์กรระหว่างประเทศและองค์กรที่ไม่แสวงหากำไร | | |  |  | X |
| 2005399999 | ไม่สามารถแยกประเภทของลักษณะการจ้างงานของคู่สัญญาหรือบุคคลที่มีทำงานทำได้ | | |  | Initial Data &  Phasing Data only | X |

## Employment Status Code

สถานะการทำงานของคู่สัญญาหรือบุคคล

| Code | Value | | Description | Condition | V\_EmployStatus |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2002000008 | ลูกจ้าง | |  |  | X |
| 2002000001 |  | ลูกจ้างประจำ |  |  | X |
| 2002000002 |  | ลูกจ้างชั่วคราว |  |  | X |
| 2002000003 | ผู้ประกอบธุรกิจส่วนตัว หรือผู้ประกอบอาชีพอิสระ | | ผู้ประกอบธุรกิจส่วนตัวหรือทำธุรกิจร่วมกับหุ้นส่วนตั้งแต่ 1 คนขึ้นไป ที่มีการจ้างลูกจ้างหรือไม่ก็ได้ |  | X |
| 2002000004 | สมาชิกของการรวมกลุ่มผู้ผลิต | | ผู้ที่ร่วมกันทำการผลิตสินค้าและบริการ โดยสมาชิกแต่ละคนมีส่วนร่วมเท่าเทียมกันกับสมาชิกคนอื่น ๆ ในการกำหนดรูปแบบการจัดการด้านการผลิต การขาย และ/หรือ งานอื่น ๆ ของสถานประกอบการ การลงทุน และการจัดสรรรายได้ของสถานประกอบการให้กับสมาชิก |  | X |
| 2002000005 | ผู้ช่วยธุรกิจในครัวเรือน | | ผู้ที่ทำงานในสถานประกอบการที่ดำเนินงานโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กันและอาศัยอยู่ในครัวเรือนเดียวกัน โดยไม่ได้รับค่าจ้าง (ได้รับผลตอบแทนในรูปแบบอื่น) แต่บุคคลดังกล่าวไม่อยู่ในฐานะของหุ้นส่วน เนื่องจากระดับของความรับผิดชอบที่มีต่อสถานประกอบการไม่อยู่ในระดับของความเป็นผู้นำทั้งในแง่ของเวลาการทำงานหรือปัจจัยอื่น ๆ |  | X |
| 2002000006 | ผู้มีงานทำอื่น ๆ | | ผู้มีงานทำที่ไม่สามารถจำแนกสถานภาพการทำงานได้ |  | X |
| 2002000007 | ผู้ว่างงาน | |  |  | X |
| 2002099999 | ไม่สามารถแยกสถานะการทำงานของคู่สัญญาหรือบุคคลที่งานทำได้ | |  | Initial Data &  Phasing Data only | X |

## Factor for Consideration Code

วิธีการพิจารณาการให้สินเชื่อ

| Code | Value | Description |
| --- | --- | --- |
| 2002100001 | พิจารณาจากรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน | การพิจารณาให้สินเชื่อ โดยพิจารณาจากรายได้ของผู้บริโภคจากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน |
| 2002100002 | พิจารณาจากกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝาก | การพิจารณาให้สินเชื่อโดยพิจารณาจากกระแสเงินสดเข้าในบัญชีเงินฝากของลูกค้า ซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินเฉลี่ยต่อเดือนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน |
| 2002100003 | พิจารณาจากปัจจัยอื่นที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ | การพิจารณาให้สินเชื่อโดยพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ใช้บริการจากปัจจัยอื่นที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้อย่างถูกต้องและน่าเชื่อถือ ซึ่งสถาบันการเงิน / ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มีนโยบายและกลไกการควบคุมการจัดทำแบบจำลองเพื่อใช้ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| 2002100004 | พิจารณาจากข้อมูลทางเลือก | การพิจารณาให้สินเชื่อโดยใช้ข้อมูลที่มีความหลากหลายจากเทคโนโลยีดิจิทัลและข้อมูลต่าง ๆ มาใช้ในการให้บริการสินเชื่อในขั้นตอนการประเมินความสามารถหรือความเต็มใจในการชำระหนี้ การเบิกจ่ายและรับชำระคืนสินเชื่อ โดยเฉพาะกลุ่มที่ไม่มีรายได้ประจำ กลุ่มที่ไม่สามารถพิสูจน์รายได้ และกลุ่มที่ไม่มีทรัพย์สินที่สามารถใช้เป็นหลักประกัน ซึ่งสถาบันการเงิน / ผู้ประกอบธุรกิจต้องอ้างอิงจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ และใช้ข้อสมมติที่สมเหตุสมผล |

## Financial Market Instrument Type Code

ประเภทเครื่องมือทางการเงิน

| Code | Value | | | | Description | V\_FM Instrument |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2002300001 | ตราสารทุน | | | |  | X |
| 2002300002 |  | หุ้นสามัญ | | | ตราสารสิทธิที่แสดงความเป็นเจ้าของกิจการ ผู้ถือหุ้นสามัญมีสิทธิในการออกเสียงลงมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและมีสิทธิได้รับเงินปันผลตามสัดส่วนของจำนวนหุ้นที่ถือครอง | X |
| 2002300003 |  | หุ้นบุริมสิทธิ | | | ตราสารสิทธิที่ผู้ถือมีส่วนร่วมเป็นเจ้าของกิจการเช่นเดียวกับหุ้นสามัญ แต่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับสิทธิในการชำระคืนเงินทุนก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในกรณีที่บริษัทเลิกกิจการ | X |
| 2002300004 |  | หน่วยลงทุน | | |  | X |
| 2002300005 |  |  | กองทุนรวมตลาดเงิน (Money Market Fund) | | กองทุนรวมตลาดเงิน หมายถึงกองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนในเงินฝากและตราสารหนี้ที่มีกำหนดชำระเงินต้นเมื่อทวงถาม หรือมีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี | X |
| 2002300006 |  |  | กองทุนรวมตราสารหนี้ (Daily Fixed Income Fund) | | กองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนในเงินฝากและตราสารหนี้ประเภทต่าง ๆ ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ตั๋วเงินคลัง บัตรเงินฝากของธนาคาร ตั๋วสัญญาใช้เงิน ตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้ | X |
| 2002300007 |  |  | กองทุนรวมตราสารทุน (Equity Fund) | | กองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนในตราสารทุนประเภท  ต่าง ๆ ได้แก่ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหลักทรัพย์ (Warrant) รวมถึงหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่น ๆ | X |
| 2002300008 |  |  | กองทุนรวมผสม (Balanced Fund) | | กองทุนรวมที่สามารถลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สิน  ประเภทต่าง ๆ ได้หลายประเภท เช่น เงินฝาก ตราสารหนี้ ตราสารทุน หรือตราสารอื่น ๆ | X |
| 2002300009 |  |  | กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) | | กองทุนรวมซึ่งนำเงินที่ระดมได้จากการขายหน่วยลงทุนไปลงทุนซื้อหรือเช่าอสังหาริมทรัพย์ เช่น อาคารสำนักงาน โรงงาน โรงแรม ห้างสรรพสินค้า สนามบิน ที่อยู่อาศัย หรือหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับอสังหาริมทรัพย์ตามที่กฎหมายกำหนด โดยมีจุดมุ่งหมายหลักก็เพื่อบริหารอสังหาริมทรัพย์ที่ลงทุนนั้นให้ได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอในรูปของค่าเช่าหรือกำไรสุทธิที่เกิดจากการดำเนินงาน | X |
| 2002300010 |  |  | กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Fund) | | กองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นเพื่อระดมทุนจากผู้ลงทุนเพื่อให้หน่วยงานเจ้าของกิจการ ทั้งภาครัฐและเอกชน นำไปลงทุนในกิจการโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ | X |
| 2002300011 |  |  | กองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์ | | กองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodities) เช่น น้ำมัน ทองคำ หรือกองทุนรวมพลังงาน โลหะมีค่า สินค้าทางการเกษตร เป็นต้น | X |
| 2002300012 |  |  | กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ (Foreign Investment Fund : FIF) | | กองทุนรวมที่มีจุดมุ่งหมายเพื่อนำเงินที่ระดมได้จากการขายหน่วยลงทุนภายในประเทศไทยไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ | X |
| 2002300013 |  |  | กองทุนรวมประเภทอื่น | |  | X |
| 2002300014 |  | ใบทรัสต์ | | | ตราสารที่แสดงสิทธิของผู้ถือในฐานะผู้รับประโยชน์ในทรัสต์ ซึ่งมีการแบ่งเป็นหน่วย โดยหน่วยชนิดเดียวกันมีมูลค่าที่เท่ากัน (Unitization) | X |
| 2002300015 |  |  | กองทรัสต์เพื่อลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (Real Estate Investment Trust : REIT) | | กองทรัพย์สินที่จัดตั้งขึ้นเพื่อลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ | X |
| 2002300016 |  |  | กองทรัสต์เพื่อลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Trust) | | กองทรัพย์สินที่จัดตั้งขึ้นเพื่อลงทุนในกิจการโครงสร้างพื้นฐาน ทั้งในโครงการที่สร้างเสร็จและมีรายได้แล้ว (Brownfield Project) และโครงการที่ยังไม่แล้วเสร็จ (Greenfield Project) | X |
| 2002300017 |  |  | กองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุน | | กองทรัพย์สินเพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุน (Private Equity Trust) ที่จัดตั้งตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน | X |
| 2002300018 |  |  | กองทรัสต์อื่น | | กองทรัพย์สินที่จัดตั้งขึ้นเพื่อลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ | X |
| 2002300019 |  | ใบสำคัญแสดงสิทธิในการจองซื้อหุ้นสามัญ | | | ตราสารที่ผู้ถือจะได้รับสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญจากบริษัทที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิในการจองซื้อหุ้นสามัญ (Warrant) นั้นในราคาและระยะเวลาที่กำหนดไว้ | X |
| 2002300020 |  | ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ | | | ตราสารที่ผู้ถือมีสิทธิที่จะซื้อหรือขายหลักทรัพย์ที่อ​อกโดยบริษัทอื่น ซึ่งไม่ใช่บริษัทที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrant) | X |
| 2002300021 |  | ตราสารทุนอื่น ๆ | | |  | X |
| 2002300022 | ตราสารหนี้ | | | |  | X |
| 2002300023 |  | พันธบัตร | | |  | X |
| 2002300024 |  |  | พันธบัตรรัฐบาลไทย พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย | | ตราสารหนี้ที่รัฐบาลโดยกระทรวงการคลังเป็นผู้ออกที่มีอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป หรือตราสารหนี้ที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย | X |
| 2002300025 |  |  | พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ | | ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจ | X |
| 2002300026 |  |  | พันธบัตรประเภทอื่น | | เช่น พันธบัตรรัฐบาลต่างประเทศ | X |
| 2002300027 |  | หุ้นกู้ | | | ตราสารหนี้ที่ออกโดยภาคเอกชนเพื่อระดมทุนไปใช้ในการดำเนินกิจการ | X |
| 2002300028 |  |  | หุ้นกู้ธรรมดา | |  | X |
| 2002300029 |  |  |  | หุ้นกู้ในกลุ่มอันดับความน่าเชื่อถือ Investment Grade | หุ้นกู้ในกลุ่มอันดับความน่าเชื่อถือที่มีเรทติ้งตั้งแต่ AAA จนถึง BBB- | X |
| 2002300030 |  |  |  | หุ้นกู้ในกลุ่มอันดับความน่าเชื่อถือ Non-Investment Grade | หุ้นกู้ในกลุ่มอันดับความน่าเชื่อถือที่มีเรทติ้งตั้งแต่ BB+ ลงมาจนถึง D | X |
| 2002300031 |  |  |  | หุ้นกู้ไม่จัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) |  | X |
| 2002300032 |  |  | หุ้นกู้แปลงสภาพ | | หุ้นกู้ที่ให้สิทธิผู้ถือในการแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ตามเงื่อนไขที่กำหนด | X |
| 2002300033 |  |  |  | หุ้นกู้แปลงสภาพในกลุ่มอันดับความน่าเชื่อถือ Investment Grade | หุ้นกู้แปลงสภาพในกลุ่มอันดับความน่าเชื่อถือที่มีเรทติ้งตั้งแต่ AAA จนถึง BBB- | X |
| 2002300034 |  |  |  | หุ้นกู้แปลงสภาพในกลุ่มอันดับความน่าเชื่อถือ Non-Investment Grade | หุ้นกู้แปลงสภาพในกลุ่มอันดับความน่าเชื่อถือที่มีเรทติ้งตั้งแต่ BB+ ลงมาจนถึง D | X |
| 2002300035 |  |  |  | หุ้นกู้แปลงสภาพที่ไม่จัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) |  | X |
| 2002300036 |  |  | หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | | ตราสารหนี้ที่ผู้ถือจะมีสิทธิเรียกร้องชำระหนี้ในอันดับหลังจากเจ้าหนี้ แต่จะสูงกว่าผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและหุ้นสามัญ | X |
| 2002300037 |  |  |  | หุ้นกู้ด้อยสิทธิในกลุ่มอันดับความน่าเชื่อถือ Investment Grade | หุ้นกู้ด้อยสิทธิในกลุ่มอันดับความน่าเชื่อถือที่มีเรทติ้งตั้งแต่ AAA จนถึง BBB- | X |
| 2002300038 |  |  |  | หุ้นกู้ด้อยสิทธิในกลุ่มอันดับความน่าเชื่อถือ Non-Investment Grade | หุ้นกู้ด้อยสิทธิในกลุ่มอันดับความน่าเชื่อถือที่มีเรทติ้งตั้งแต่ BB+ ลงมาจนถึง D | X |
| 2002300039 |  |  |  | หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ไม่จัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) |  | X |
| 2002300040 |  | ตั๋วเงินคลัง | | | ตราสารหนี้ระยะสั้นอายุไม่เกิน 1 ปี ที่รัฐบาลโดยกระทรวงการคลังเป็นผู้ออกจำหน่าย เพื่อกู้ยืมเงินระยะสั้นจากประชาชน | X |
| 2002300041 |  | ตั๋วแลกเงิน | | | ตั๋วแลกเงินที่มีลักษณะเป็นการระดมทุนตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด | X |
| 2002300042 |  |  | ตั๋วแลกเงินแบบอัตราดอกเบี้ยคงที่ | |  | X |
| 2002300043 |  |  | ตั๋วแลกเงินแบบอัตราดอกเบี้ยลอยตัว | |  | X |
| 2002300044 |  |  | ตั๋วแลกเงินแบบขายลด | |  | X |
| 2002300045 |  | ตั๋วสัญญาใช้เงิน | | | ตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีลักษณะเป็นการระดมทุนตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด | X |
| 2002300046 |  |  | ตั๋วสัญญาใช้เงินแบบอัตราดอกเบี้ยคงที่ | |  | X |
| 2002300047 |  |  | ตั๋วสัญญาใช้เงินแบบอัตราดอกเบี้ยลอยตัว | |  | X |
| 2002300048 |  |  | ตั๋วสัญญาใช้เงินแบบขายลด | |  | X |
| 2002300049 |  | Credit Linked Note | | | การให้กู้ยืมหรือการรับซื้อตราสารโดยที่สัญญาระบุว่าผู้ให้กู้หรือผู้ซื้อตราสารเป็นผู้รับโอนความเสี่ยงด้านเครดิตของตราสารแสดงสิทธิในหนี้หรือสินทรัพย์อ้างอิงที่ออกโดยบุคคลอื่นแทนผู้กู้หรือผู้ออกตราสาร โดยการนี้ผู้กู้หรือผู้ออกตราสารตกลงที่จะให้ดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนเป็นอัตราอ้างอิงกับความเสี่ยงด้านเครดิตของตราสารแสดงสิทธิในหนี้หรือสินทรัพย์อ้างอิงนั้น | X |
| 2002300050 |  | บัตรเงินฝาก | | | เป็นเอกสารทางการเงินที่ธนาคารผู้รับฝากออกให้แก่ผู้ฝากเงิน โดยมีการกำหนดระยะเวลาและอัตราดอกเบี้ยที่แน่นอนและสามารถเปลี่ยนมือได้ (Negotiable Certificate of Deposit : NCD) | X |
| 2002300051 |  |  | บัตรเงินฝากอัตราดอกเบี้ยลอยตัว | |  | X |
| 2002300052 |  |  | บัตรเงินฝากประเภทอื่น ๆ | |  | X |
| 2002300053 |  | ตราสารหนี้อื่น ๆ | | |  | X |
| 2002300054 | ตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายทุน | | | | ตราสารหนี้แบบไม่มีกำหนดระยะเวลาไถ่ถอน | X |
| 2002300055 | ตราสารอนุพันธ์ | | | | ตราสารทางการเงินที่มูลค่าหรือราคาของตราสารนั้นเกี่ยวเนื่องกับมูลค่าของสินทรัพย์ที่ตราสารนั้นอ้างอิงอยู่ (Underlying Asset) ซึ่งอาจเป็นตราสารทุน ตราสารหนี้ เงินตราต่างประเทศ สินค้าโภคภัณฑ์ หรือสินทรัพย์อ้างอิงประเภทอื่น ๆ | X |
| 2002300056 | หลักทรัพย์ประเภทอื่น ๆ | | | | เช่น ทองคำ หรือสกุลเงินดิจิทัล | X |

## FI Code

รหัสสถาบันการเงิน โดยรายงานตามรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน (Financial Institution Code)” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH

## From or To Transaction Type Code

ที่มาหรือใช้ไปของเงิน (กรณีของลูกหนี้)

| Code | Value | Description |
| --- | --- | --- |
| 2002400001 | FX Trading | การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ |
| 2002400002 | Lending | เงินให้สินเชื่อในประเทศ |
| 2002400003 | Foreign Currency Deposit Account | บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศในประเทศ |
| 2002400004 | Non Resident Baht Account | บัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ |
| 2002400005 | Resident Baht Account | เงินบาทในประเทศ |
| 2002400006 | Abroad | แหล่งที่มาของเงินมาจากต่างประเทศ หรือ เป็นการส่งเงินจากประเทศไทยไปยังต่างประเทศ |
| 2002400007 | Other | กรณีอื่น ๆ เช่น เบิกเงินสดหรือชำระคืนเป็นเงินสด |

## Grace Period Type Code

ประเภทการปลอดชำระหนี้ที่สามารถเกิดขึ้นในทุกช่วงเวลา หากสัญญานั้นยังไม่ครบกำหนด

| Code | Value | | Description |
| --- | --- | --- | --- |
| 2002500001 | ปลอดเงินต้น | |  |
| 2002500002 |  | ปลอดเงินต้นทั้งจำนวน |  |
| 2002500003 |  | ปลอดเงินต้นบางส่วน |  |
| 2002500004 | ปลอดดอกเบี้ย | |  |
| 2002500005 |  | ปลอดดอกเบี้ยทั้งจำนวน |  |
| 2002500006 |  | ปลอดดอกเบี้ยบางส่วน |  |
| 2002500007 | การปลอดประเภทอื่น ๆ | |  |

## Guarantee and Endorsement Type Code

ประเภทการค้ำประกันหรือการรับรองโดยบุคคล

| Code | Value | | Description |
| --- | --- | --- | --- |
| 2002600001 | เอกสารที่มีผลผูกพันทางกฎหมาย | |  |
| 2002600002 |  | การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน |  |
| 2002600003 |  | การค้ำประกันการชำระเงินแบบ Standby Letter Of Credit |  |
| 2002600004 |  | การอาวัล การรับรอง |  |
| 2002600005 |  | Credit Insurances หรือ Credit Derivative |  |
| 2002600006 |  | เอกสารที่มีผลผูกพันทางกฎหมายอื่น ๆ |  |
| 2002600007 | เอกสารที่ไม่มีผลผูกพันทางกฎหมาย | |  |
| 2002600008 |  | Letter of Comfort | การออกหนังสือรับทราบภาระหนี้สินหรือภาระผูกพัน เช่น บริษัทแม่สนับสนุนการกู้เงินของบริษัทลูก แต่ไม่ได้เป็นการค้ำประกันเงินกู้ให้กับบริษัทลูก |
| 2002600009 |  | Letter of Awareness | หนังสือแสดงการรับทราบภาระหนี้สินหรือภาระผูกพัน เช่น บริษัทแม่รับรู้ว่าบริษัทลูกมีการกู้ยืมเงิน โดยจะช่วยดูแลใการใช้เงินตรงตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมเงิน |
| 2002600010 |  | เอกสารที่ไม่มีผลผูกพันทางกฎหมาย อื่น ๆ |  |

## Identification Type Code

ประเภทของเลขที่อ้างอิงบุคคลหรือนิติบุคคล

| Code | Value | Description |
| --- | --- | --- |
| 2002700001 | Personal Id | เลขประจำตัวประชาชน |
| 2002700002 | Passport Number | เลขที่หนังสือเดินทาง |
| 2002700003 | Tax Id | เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร |
| 2002700004 | Juristic Id | เลขที่จดทะเบียนนิติบุคคล (เฉพาะที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์) |
| 2002700005 | BOT Assigned Code | รหัสที่กำหนดโดย ธปท. |
| 2002700006 | Government Organization Id | รหัสองค์กรหรือหน่วยงานราชการของรัฐบาลไทย |
| 2002700007 | FI Code | รหัสสถาบันการเงิน |
| 2002700008 | Swift Code | รหัสมาตรฐาน SWIFT |
| 2002700009 | Oversea Individual Id | รหัสบุคคลธรรมดาในประเทศอื่น |
| 2002700010 | Oversea Juristic Id | รหัสนิติบุคคลในประเทศอื่น |
| 2002700011 | International Organization and Oversea Government Id | รหัสองค์กรหรือหน่วยงานราชการในประเทศอื่น |
| 2002700012 | Other Juristic Reference Id | รหัสนิติบุคคลที่ออกให้โดยหน่วยงานราชการอื่นที่มิใช่กระทรวงพาณิชย์ |
| 2002700013 | Legal Entity Identifier (LEI) | LEI ID จาก GLEIF |
| 2002700014 | Community Enterprise Id | รหัสทะเบียนวิสาหกิจชุมชน จากกรมส่งเสริมการเกษตร |
| 2002700015 | Cooperative Id | เลขทะเบียนสหกรณ์ (13 หลัก) จากกรมส่งเสริมสหกรณ์ |
| 2002700016 | Fund Id | เลขจดทะเบียนกองทุน จาก ก.ล.ต. |
| 2002700017 | Offshore Branch Number | รหัสสำนักงานสาขาในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ จดทะเบียนในประเทศ |
| 2002700018 | People Financial Institution Id | รหัสทะเบียนสถาบันการเงินประชาชน จากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง |
| 2002700019 | Other Code | รหัสอื่น ๆ |

## Interest Calculation Code

วิธีการคำนวณเพื่อหาอัตราดอกเบี้ยที่จะคิดกับลูกหนี้ กรณีมีการกำหนดไว้มากกว่า 1 อัตราในช่วงเวลาเดียวกัน หรือช่วงวงเงินเดียวกัน

| Code | Value | Description |
| --- | --- | --- |
| 2002800001 | Minimum |  |
| 2002800002 | Maximum |  |
| 2002800003 | Average |  |
| 2002800004 | Weighted Average |  |
| 2002800005 | Other Interest Calculation |  |

## Interest Rate Type Code

ประเภทอัตราดอกเบี้ยตามที่ ธปท. กำหนด

| Code | Value | | | Description |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 2002900001 | Fixed Rate | | | อัตราดอกเบี้ยคงที่ |
| 2002900002 | Floating Rate | | | อัตราดอกเบี้ยลอยตัว |
| 2002900003 |  | Deposit Interest Rate | | อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก |
| 2002900004 |  |  | Saving Deposit | อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ สะสมทรัพย์ สินมัธยัสถ์ เผื่อเรียก |
| 2002900005 |  |  | Term Deposit | อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนด |
| 2002900006 |  | MOR | | อัตราดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินเรียกจากลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (Minimum Overdraft Rate) |
| 2002900007 |  | MLR | | อัตราดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินเรียกจากลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีประเภทเงินกู้แบบมีระยะเวลา (Minimum Loan Rate) |
| 2002900008 |  | MRR | | อัตราดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินเรียกจากลูกค้ารายย่อยชั้นดี (Minimum Retail Rate) |
| 2002900009 |  | BIBOR | | อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารพาณิชย์ในตลาดกรุงเทพ (Bangkok Interbank Offered Rate) |
| 2002900010 |  | SIBOR | | อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารพาณิชย์ในตลาดสิงคโปร์ (Singapore Interbank Offered Rate) |
| 2002900011 |  | USD LIBOR / Fallback SOFR | | อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารพาณิชย์ในตลาดลอนดอน (London Interbank Offered Rate) ของสกุลดอลลาร์สหรัฐ (USD) รวมทั้งอัตราดอกเบี้ย Fallback Rate SOFR |
| 2002900012 |  | GBP LIBOR / Fallback SONIA | | อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารพาณิชย์ในตลาดลอนดอน (London Interbank Offered Rate) ของสกุลปอนด์สเตอร์ลิง (GBP) รวมทั้งอัตราดอกเบี้ย Fallback Rate SONIA |
| 2002900013 |  | CHF LIBOR / Fallback SARON | | อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารพาณิชย์ในตลาดลอนดอน (London Interbank Offered Rate) ของสกุลฟรังก์สวิส (CHF) รวมทั้งอัตราดอกเบี้ย Fallback Rate SARON |
| 2002900014 |  | EUR LIBOR / Fallback ESTER | | อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารพาณิชย์ในตลาดลอนดอน (London Interbank Offered Rate) ของสกุลยูโร (EUR) รวมทั้งอัตราดอกเบี้ย Fallback Rate ESTER |
| 2002900015 |  | JPY LIBOR / Fallback TONA | | อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารพาณิชย์ในตลาดลอนดอน (London Interbank Offered Rate) สกุลเยน (JPY) รวมทั้งอัตราดอกเบี้ย Fallback Rate TONA |
| 2002900016 |  | TIBOR | | อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารพาณิชย์ในตลาดโตเกียว (Tokyo Interbank Offered Rate) |
| 2002900017 |  | HIBOR | | อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารพาณิชย์ในตลาดฮ่องกง (Hong Kong Interbank Offered Rate) |
| 2002900018 |  | EURIBOR | | อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารพาณิชย์ในตลาดยุโรป (Euro Interbank Offer Rate) |
| 2002900019 |  | THBFIX / Fallback THBFIX | | Thai Baht Interest Rate Fixing รวมทั้งอัตราดอกเบี้ย Fallback Rate |
| 2002900020 |  | SOR / Fallback SOR | | Singapore Swap Offer Rate รวมทั้งอัตราดอกเบี้ย Fallback Rate |
| 2002900021 |  | SORA | | Singapore Overnight Rate Average รวมทั้งอัตราดอกเบี้ย 1-month Compounded SORA, 3-month Compounded SORA, 6-month Compounded SORA และ  SORA Index |
| 2002900022 |  | THOR | | อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงธุรกรรมซื้อคืนระยะข้ามคืน (Thai Overnight Repurchase Rate) |
| 2002900023 |  | THORA | | อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยที่คำนวณจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงธุรกรรมซื้อคืนระยะข้ามคืน (THOR Average) |
| 2002900024 |  | SOFR | | Secured Overnight Financing Rate รวมทั้งอัตราดอกเบี้ยที่คำนวณมาจาก SOFR เช่น SOFR Average และ SOFR Index |
| 2002900025 |  | SONIA | | Sterling Overnight Index Average รวมทั้งอัตราดอกเบี้ยที่คำนวณมาจาก SONIA เช่น SONIA Compounded Index, SONIA Period Average |
| 2002900026 |  | SARON | | Swiss Average Rate Overnight รวมทั้งอัตราดอกเบี้ยที่คำนวณจาก SARON |
| 2002900027 |  | ESTER | | EURO SHORT-TERM RATE (ESTER) ESTER รวมทั้งอัตราดอกเบี้ยที่คำนวณมาจาก EuroTER |
| 2002900028 |  | TONA | | Tokyo Overnight Average Rate รวมทั้งอัตราดอกเบี้ยที่คำนวณมาจาก TONA |
| 2002900029 |  | Internal Interest rate ที่อ้างอิง M-rate | | อัตราดอกเบี้ยภายในของสถาบันการเงินที่อ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ย MOR MLR MRR |
| 2002900030 |  | Internal Interest rate ที่ไม่ได้อ้างอิง M-rate | | อัตราดอกเบี้ยภายในของสถาบันการเงินที่ไม่ได้อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย MOR MLR MRR |
| 2002900031 |  | Other Interest Rate Type | | อื่น ๆ |
| 2002900032 | Non-Interest | | | ไม่คิดดอกเบี้ย |

## Investment Type Code

ประเภทการลงทุนของลูกหนี้

| Code | Value | Description |
| --- | --- | --- |
| 2003000001 | เงินลงทุนในหลักทรัพย์ |  |
| 2003000002 | เงินลงทุนในลูกหนี้ | ลูกหนี้ที่สถาบันการเงินรับโอนมาที่เข้าข่ายเป็นการขายที่แท้จริงตามหลักการบัญชี (True Sale) ซึ่งสถาบันการเงินจัดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า |
| 2003000003 | หลักทรัพย์ประเภทอื่น ๆ |  |

## Loan and Contingent Type Code

ประเภทเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน

สำหรับ Initial Data สามารถรายงาน Possible Value ตาม V\_CreditLine ได้

| Code | Value | | | | | Description | V\_CreditLine | V\_Application | V\_Contingents |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2003200001 | เงินให้สินเชื่อ | | | | |  |  |  |  |
| 2003200002 |  | เงินเบิกเกินบัญชี | | | | เงินให้สินเชื่อในรูปเงินเบิกเกินบัญชี ทั้งนี้ให้รวมดอกเบี้ยที่รับรู้เป็นรายได้แล้ว | X | X |  |
| 2003200003 |  | เงินให้กู้ยืม | | | | เงินให้สินเชื่อที่เป็นการให้กู้ยืมแบบมีกำหนดระยะเวลา | X | X |  |
| 2003200004 |  |  | สินเชื่อเพื่อการส่งออกและนำเข้า : Trade Finance | | |  | X | X |  |
| 2003200005 |  |  |  | สินเชื่อเพื่อเตรียมการส่งออก (Packing Credit) | | เงินให้สินเชื่อเพื่อเตรียมการส่งออก : เงินให้สินเชื่อในรูปเงินให้กู้ยืม รับซื้อตั๋วเงินทางการค้า หรืออื่น ๆ โดยลูกหนี้ใช้เงินที่ได้ไปเพื่อเตรียมการส่งสินค้าออก | X | X |  |
| 2003200006 |  |  |  | สินเชื่อเพื่อการนำเข้าและออกของ (Trust Receipt : TR) | | เงินให้สินเชื่อที่เป็นเงินให้กู้ยืมตามเลตเตอร์ออฟเครดิตสำหรับใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการชำระค่าวัตถุดิบ สินค้า เพื่อลูกหนี้จะได้นำวัตถุดิบ สินค้ามาผลิต หรือจัดจำหน่ายต่อไป | X | X |  |
| 2003200007 |  |  |  |  | สินเชื่อเพื่อการนำเข้าและออกของตามเล็ตเตอร์ออฟเครดิตในประเทศ (TR under Domestic LC) |  | X | X |  |
| 2003200008 |  |  |  |  | สินเชื่อเพื่อการนำเข้าและออกของตามเล็ตเตอร์ออฟเครดิตระหว่างประเทศ (TR under International LC) |  | X | X |  |
| 2003200009 |  |  |  |  | สินเชื่อเพื่อการนำเข้าและออกของตามตั๋วเงินเรียกเก็บ (TR under Bill of Collection) |  | X | X |  |
| 2003200010 |  |  |  |  | สินเชื่อเพื่อการนำเข้าและออกของตามบัญชีเครดิตการค้า (TR under Open Account) |  | X | X |  |
| 2003200011 |  |  |  |  | สินเชื่อเพื่อการนำเข้าและออกของตามการชำระเงินล่วงหน้า (TR under Advance Payment) |  | X | X |  |
| 2003200012 |  |  |  | สินเชื่อเพื่อการนำเข้าอื่น ๆ | | เงินให้สินเชื่อที่เป็นเงินให้กู้ยืมประเภทอื่น ๆ สำหรับใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการชำระค่าวัตถุดิบ สินค้า เพื่อลูกหนี้จะได้นำวัตถุดิบ สินค้ามาผลิต หรือจัดจำหน่ายต่อไป เช่น Open Account, Advance Payment | X | X |  |
| 2003200013 |  |  |  | สินเชื่อเพื่อการส่งออกอื่น ๆ | | เงินให้สินเชื่อที่เป็นเงินให้กู้ยืม โดยลูกหนี้ใช้เงินที่ได้ไปเพื่อใช้ดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวเนื่องกับการส่งออกสินค้า | X | X |  |
| 2003200014 |  |  | ลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) | | | ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน เพื่อวัตถุประสงค์ในการให้กู้ยืมเงินโดยมีตราสารเป็นหลักประกัน ได้แก่ - เงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาจะขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) - ภาระผูกพันที่เกิดจากการชำระมาร์จิ้นตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) (ถ้ามี) | X | X |  |
| 2003200015 |  |  | ลูกหนี้ตามธุรกรรมแฟ็กเตอริง (Factoring) | | | สินเชื่อที่ลูกค้าตกลงจะโอนหนี้ทางการค้าภายในประเทศหรือระหว่างประเทศให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจแฟ็กเตอริงโดยผู้ประกอบธุรกิจ  แฟ็กเตอริงตกลงจะให้สินเชื่อ รวมถึงผู้ประกอบธุรกิจแฟ็กเตอริงอื่นซึ่งรับโอนหรือตกลงที่จะรับโอนหนี้ทางการค้าจากผู้ประกอบธุรกิจแฟ็กเตอริงด้วย | X | X |  |
| 2003200016 |  |  | ลูกหนี้เช่าซื้อ (Hire Purchase) | | | การให้เช่าทรัพย์สิน โดยสถาบันการเงินจัดหาทรัพย์สินตามความประสงค์ของผู้เช่ามาจากผู้ผลิต ผู้จำหน่าย หรือบุคคลอื่น หรือเป็นทรัพย์สินที่ยึดได้จากผู้เช่ารายอื่น เพื่อให้ผู้เช่าได้ใช้ประโยชน์ในทรัพย์สินนั้น และเมื่อผู้เช่าชำระค่างวดครบตามสัญญาเช่า ผู้ให้เช่าตกลงจะขายทรัพย์สินนั้นหรือจะให้ทรัพย์สินนั้นแก่ผู้เช่า | X | X |  |
| 2003200017 |  |  | ลูกหนี้เช่าแบบลีสซิ่ง (Leasing) | | | การให้เช่าทรัพย์สิน โดยสถาบันการเงินจัดหาทรัพย์สินตามความประสงค์ของผู้เช่ามาจากผู้ผลิต ผู้จำหน่าย หรือบุคคลอื่น หรือเป็นทรัพย์สินที่ยึดได้จากผู้เช่ารายอื่น เพื่อให้ผู้เช่าได้ใช้ประโยชน์ในทรัพย์สินนั้น และเมื่อผู้เช่าชำระค่างวดครบตามสัญญาเช่า สิทธิในการซื้อทรัพย์สินที่เช่าขึ้นอยู่กับข้อตกลงของสถาบันการเงินและผู้เช่า | X | X |  |
| 2003200018 |  |  | ลูกหนี้ตามธุรกรรมขายและเช่ากลับ (Sale and Lease Back) | | |  | X | X |  |
| 2003200019 |  |  | ลูกหนี้ตามธุรกรรมรับซื้อฝาก | | | ลูกหนี้ที่เกิดจากการรับซื้ออสังหาริมทรัพย์ตามสัญญาขายฝาก ซึ่งทรัพย์สินจะตกเป็นของผู้รับซื้อฝากทันทีที่จดทะเบียน ซึ่งผู้ขายฝากจะได้รับกรรมสิทธิ์ในที่ดินกลับคืนต้องขอไถ่ถอนภายในกำหนดเวลาสัญญาขายฝากหรือภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด | X | X |  |
| 2003200020 |  |  | สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | | | เงินให้กู้ยืมเพื่อการจัดหาที่ดิน และ/หรือ สิ่งปลูกสร้าง (ไม่รวมรับเหมาก่อสร้าง) การพัฒนาที่ดิน อาคาร และสิ่งปลูกสร้างต่าง ๆ เพื่อการอยู่อาศัย | X | X |  |
| 2003200021 |  |  | สินเชื่อเพื่อผู้สูงอายุโดยมีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน | | | สินเชื่อที่ให้กับผู้กู้ที่เป็นผู้สูงอายุ เช่น ผู้ที่เกษียณอายุจากการทำงาน โดยนำที่อยู่อาศัยซึ่งเป็นกรรมสิทธิ์ของตนและปลอดภาระหนี้มาเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อ เพื่อเพิ่มเงินได้ในการดำรงชีพ โดยผู้กู้จะได้รับเงินให้สินเชื่อในลักษณะทยอยรับเป็นงวดจนกว่าผู้กู้จะเสียชีวิตหรือครบกำหนดอายุสัญญาสินเชื่อตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงไว้ ซึ่งผู้กู้ยังคงมีกรรมสิทธิ์และสามารถอาศัยอยู่ในที่อยู่อาศัยที่นำมาเป็นหลักประกันดังกล่าวได้ | X | X |  |
| 2003200022 |  |  | สินเชื่ออเนกประสงค์ที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน | | | เงินให้กู้ยืมที่ผู้กู้ใช้ที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน เช่น โฮมฟอร์แคช บ้านแลกเงิน แคชทูโฮม | X | X |  |
| 2003200023 |  |  | สินเชื่ออเนกประสงค์ที่มีทะเบียนรถเป็นหลักประกัน | | | เงินให้กู้ยืมที่ผู้กู้ใช้ทะเบียนรถยนต์เป็นหลักประกัน เช่น คาร์ฟอร์แคช ออโต้แคช | X | X |  |
| 2003200024 |  |  | สินเชื่อบัตรเครดิต | | | เงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการใช้บัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้ประกอบธุรกิจออกให้แก่ผู้บริโภคตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ผู้ประกอบการธุรกิจกำหนด เพื่อใช้ชำระค่าสนค้า ค่าบริการหรือค่าอื่นใดแทนการชำระด้วยเงินสด หรือเพื่อใช้เบิก ถอน โอน หรือทำธุรกรรมอื่นใดที่เกี่ยวกับเงิน และผู้ประกอบธุรกิจจะเรียกให้ผู้บริโภคชำระเงินในภายหลัง ทั้งนี้ ไม่รวมการรับซื้อ Sales Slip ของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตรายอื่น | X | X |  |
| 2003200025 |  |  | สินเชื่อ Fleet Card | | | สินเชื่อที่เกิดจากการนำบัตรไปชำระค่าสินค้าและค่าบริการที่สถานีบริการน้ำมันหรือก๊าซที่ร่วมรายการ เช่น เติมน้ำมัน | X | X |  |
| 2003200026 |  |  | สินเชื่อวงเงินพร้อมใช้ | | | เงินให้สินเชื่อที่มีวงเงินพร้อมใช้ (Revolving credit) เช่น บัตรกดเงินสด และสินเชื่อที่มีลักษณะคล้ายบัตรกดเงินสดแต่ไม่ใช้สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี | X | X |  |
| 2003200027 |  |  | เงินให้สินเชื่ออื่น | | | เงินให้สินเชื่อที่ไม่สามารถรายงานตามหัวข้อ  ต่าง ๆ ข้างต้น | X | X |  |
| 2003200028 |  | ตั๋วเงิน | | | | เงินให้สินเชื่อที่เป็นการรับซื้อ ซื้อลด หรือรับช่วงซื้อลดตั๋วเงิน หรือตราสารเปลี่ยนมือ | X | X |  |
| 2003200029 |  |  | ตั๋วเงินเพื่อการนำเข้าและออกสินค้า (Trust Receipt : TR) : Trade Finance | | | เงินให้สินเชื่อที่เป็นตั๋วเงิน สำหรับใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการชำระค่าวัตถุดิบ สินค้า เพื่อลูกหนี้จะได้นำวัตถุดิบ สินค้ามาผลิต หรือจัดจำหน่ายต่อไป | X | X |  |
| 2003200030 |  |  |  | ตั๋วเงินเพื่อการนำเข้าและออกของตามเล็ตเตอร์ออฟเครดิตในประเทศ (Domestic LC) | |  | X | X |  |
| 2003200031 |  |  |  | ตั๋วเงินเพื่อการนำเข้าและออกของตามเล็ตเตอร์ออฟเครดิตระหว่างประเทศ (International LC) | |  | X | X |  |
| 2003200032 |  |  |  | ตั๋วเงินเพื่อการนำเข้าและออกของตามตั๋วเงินเรียกเก็บ (Bill of Collection) | |  | X | X |  |
| 2003200033 |  |  |  | ตั๋วเงินเพื่อการนำเข้าและออกของตามบัญชีเครดิตการค้า (Open Account) | |  | X | X |  |
| 2003200034 |  |  |  | ตั๋วเงินเพื่อการนำเข้าและออกของตามการชำระเงินล่วงหน้า (Advance Payment) | |  | X | X |  |
| 2003200035 |  |  | ตั๋วเงินค่าสินค้าเข้า : Trade Finance | | | เงินให้สินเชื่อที่เป็นตั๋วเงินประเภทอื่น ๆ สำหรับใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการชำระค่าวัตถุดิบ สินค้า เพื่อลูกหนี้จะได้นำวัตถุดิบ สินค้ามาผลิต หรือจัดจำหน่ายต่อไป | X | X |  |
| 2003200036 |  |  |  | ตั๋วเงินค่าสินค้าเข้าตามเล็ตเตอร์ออฟเครดิตระหว่างประเทศ (International LC) | |  | X | X |  |
| 2003200037 |  |  |  | ตั๋วเงินค่าสินค้าเข้าตามตั๋วเงินเรียกเก็บ (Bill of Collection) | |  | X | X |  |
| 2003200038 |  |  |  | ตั๋วเงินค่าสินค้าเข้าตามบัญชีเครดิตการค้า (Open Account) | |  | X | X |  |
| 2003200039 |  |  |  | ตั๋วเงินค่าสินค้าเข้าตามการชำระเงินล่วงหน้า (Advance Payment) | |  | X | X |  |
| 2003200040 |  |  | ตั๋วเงินค่าสินค้าออก : Trade Finance | | | เงินให้สินเชื่อที่เป็นตั๋วเงิน โดยลูกหนี้ใช้เงินที่ได้ไปเพื่อการจัดหาวัตถุดิบมาผลิตสินค้า หรือซื้อสินค้าเพื่อการส่งสินค้าออก | X | X |  |
| 2003200041 |  |  | ตั๋วเงินอื่น ๆ | | |  | X | X |  |
| 2003200042 |  | เงินที่ได้จ่ายหรือสั่งให้จ่ายเพื่อประโยชน์ของผู้เคยค้า | | | | เงินชดใช้ตามภาระผูกพันที่สถาบันการเงินได้จ่ายไปเพื่อลูกค้าตามภาระการรับรอง ภาระการอาวัล ภาระการออกหนังสือค้ำประกัน และ ภาระผูกพันอื่น ๆ | X | X |  |
| 2003200043 |  |  | เงินชดใช้ตามภาระการอาวัลตั๋วเงิน | | | เงินให้สินเชื่อที่สถาบันการเงินได้จ่ายไปเพื่อลูกค้าตามภาระจากการอาวัลตั๋วเงิน | X | X |  |
| 2003200044 |  |  |  | เงินชดใช้ตามภาระการอาวัลตั๋วเงินเพื่อการกู้ยืม | |  | X | X |  |
| 2003200045 |  |  |  | เงินชดใช้ตามภาระการอาวัลตั๋วเงินเพื่อชำระค่าสินค้า | |  | X | X |  |
| 2003200046 |  |  |  | เงินชดใช้ตามภาระการอาวัลตั๋วเงินเพื่อการอื่น ๆ | |  | X | X |  |
| 2003200047 |  |  | เงินชดใช้ตามภาระการรับรองตั๋วเงิน | | | เงินให้สินเชื่อที่สถาบันการเงินได้จ่ายไปเพื่อลูกค้าตามภาระจากการรับรองตั๋วเงิน | X | X |  |
| 2003200048 |  |  |  | เงินชดใช้ตามภาระการรับรองตั๋วเงินเพื่อการกู้ยืม | |  | X | X |  |
| 2003200049 |  |  |  | เงินชดใช้ตามภาระการรับรองตั๋วเงินเพื่อชำระค่าสินค้า | |  | X | X |  |
| 2003200050 |  |  |  | เงินชดใช้ตามภาระการรับรองตั๋วเงินเพื่อการอื่น ๆ | |  | X | X |  |
| 2003200051 |  |  | เงินชดใช้ตามภาระผูกพันจากการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน | | | เงินให้สินเชื่อที่สถาบันการเงินได้จ่ายไปเพื่อลูกค้าตามภาระจากการออกหนังสือค้ำประกันการกู้ยืมเงิน การขาย ขายลด หรือขายช่วงลดตั๋วเงิน | X | X |  |
| 2003200052 |  |  | เงินชดใช้ตามภาระผูกพันจากการค้ำประกันการกู้ยืมเงินในลักษณะอื่น ซึ่งจะต้องชำระหนี้แทนโดยปราศจากเงื่อนไข | | |  | X | X |  |
| 2003200053 |  |  | เงินชดใช้ตามภาระผูกพันจากการค้ำประกันการชำระเงินแบบ Standby Letter of Credit | | |  | X | X |  |
| 2003200054 |  |  | เงินชดใช้ตามภาระผูกพันจากการค้ำประกันการยื่นซองประกวดราคา | | |  | X | X |  |
| 2003200055 |  |  | เงินชดใช้ตามภาระผูกพันจากการค้ำประกันการปฏิบัติงานตามสัญญาซื้อขาย หรือสัญญาว่าจ้าง | | |  | X | X |  |
| 2003200056 |  |  | เงินชดใช้ตามภาระผูกพันจากการค้ำประกันเพื่อการเบิกเงินล่วงหน้า (Advance Payment) | | |  | X | X |  |
| 2003200057 |  |  | เงินชดใช้ตามภาระผูกพันจากการค้ำประกันผลงาน (Retention) | | |  | X | X |  |
| 2003200058 |  |  | เงินชดใช้ตามภาระผูกพันจากการค้ำประกันการชำระค่าสินค้า | | |  | X | X |  |
| 2003200059 |  |  | เงินชดใช้ตามภาระผูกพันจากการค้ำประกันคุณภาพสินค้า (Warranty Bond) | | |  | X | X |  |
| 2003200060 |  |  | เงินชดใช้ตามภาระผูกพันจากการค้ำประกันการชำระภาษี | | |  | X | X |  |
| 2003200061 |  |  | เงินชดใช้ตามภาระผูกพันจากการค้ำประกันค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า | | |  | X | X |  |
| 2003200062 |  |  | เงินชดใช้ตามภาระผูกพันอื่น ๆ ซึ่งขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของลูกค้า | | |  | X | X |  |
| 2003200063 |  |  | เงินชดใช้ตามภาระการออกเล็ตเตอร์ออฟเครดิต (Letter of Credit) : Trade Finance | | | เงินให้สินเชื่อที่สถาบันการเงินได้จ่ายไปเพื่อลูกค้าตามภาระจากการออกเลตเตอร์ออฟเครดิตทั้งที่เป็น Domestic Letter of Credit และ International Letter of Credit | X | X |  |
| 2003200064 |  |  | เงินที่ได้จ่ายหรือสั่งให้จ่ายเพื่อประโยชน์ของผู้เคยค้าอื่น ๆ | | | เงินให้สินเชื่อที่สถาบันการเงินได้จ่ายไปเพื่อลูกค้าตามภาระอื่น ๆ นอกจากข้างต้น | X | X |  |
| 2003200065 | ภาระผูกพัน | | | | | ภาระผูกพันที่สถาบันการเงินมีภาระที่อาจจะต้องชดใช้ให้แก่บุคคลที่ 3 หากลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ให้ไว้แก่บุคคลที่ 3 ที่เป็นคู่สัญญาได้ | X | X |  |
| 2003200066 |  | การรับอาวัลตั๋วเงิน | | | | ภาระผูกพันของสถาบันการเงินจากการรับอาวัลตั๋วเงินเพื่อลูกค้า | X |  |  |
| 2003200067 |  |  | การอาวัลตั๋วเงินเพื่อการกู้ยืม | | |  | X |  | X |
| 2003200068 |  |  | การอาวัลตั๋วเงินเพื่อชำระค่าสินค้า | | |  | X |  | X |
| 2003200069 |  |  | การอาวัลตั๋วเงินเพื่อการอื่น ๆ | | |  | X |  | X |
| 2003200070 |  | การรับรองตั๋วเงิน | | | | ภาระผูกพันของสถาบันการเงินจากการรับรองตั๋วเงินเพื่อลูกค้า และการรับรองอย่างอื่นที่มีลักษณะทำนองเดียวกันที่สถาบันการเงินต้องเป็นผู้จ่ายเงินตามที่ได้ให้การรับรองไว้ | X |  |  |
| 2003200071 |  |  | การรับรองตั๋วเงินเพื่อการกู้ยืม | | |  | X |  | X |
| 2003200072 |  |  | การรับรองตั๋วเงินเพื่อชำระค่าสินค้า | | |  | X |  | X |
| 2003200073 |  |  | การรับรองตั๋วเงินเพื่อการอื่น ๆ | | |  | X |  | X |
| 2003200074 |  | การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน | | | | ภาระผูกพันของสถาบันการเงินอันเกิดจากการค้ำประกันการกู้ยืมเงินเพื่อลูกค้า | X |  | X |
| 2003200075 |  | การค้ำประกันการกู้ยืมเงินในลักษณะอื่น ซึ่งจะต้องชำระหนี้แทนโดยปราศจากเงื่อนไข | | | | การค้ำประกันการกู้ยืมเงินในลักษณะอื่น ซึ่งจะต้องชำระหนี้แทนโดยปราศจากเงื่อนไข ทั้งนี้ให้รวมถึงการค้ำประกันการเพิ่มทุน หรือการค้ำประกันในลักษณะอื่นใดเพื่อประโยชน์ในการ กู้ยืมเงิน | X |  | X |
| 2003200076 |  | การค้ำประกันการชำระเงินแบบ Standby Letter of Credit | | | |  | X |  | X |
| 2003200077 |  | การค้ำประกันการขาย ขายลด หรือขายช่วงลดตั๋วเงิน | | | |  | X |  | X |
| 2003200078 |  | การสลักหลังตั๋วเงินที่ผู้รับสลักหลังมีสิทธิไล่เบี้ย (With Recourse) | | | | ภาระผูกพันซึ่งเกิดจากการที่สถาบันการเงินลงนามสลักหลังตั๋วเงินและผู้รับสลักหลังมีสิทธิไล่เบี้ยได้ | X |  |  |
| 2003200079 |  | ภาระตามตั๋วเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด : Trade Finance | | | | ภาระตามตั๋วเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด | X |  | X |
| 2003200080 |  | การค้ำประกันการจำหน่ายตราสาร หรือหลักทรัพย์แบบ Firm Underwriting | | | | การค้ำประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์แบบ Firm Underwriting ทั้งนี้ให้หักส่วนที่จำหน่ายได้แล้วออกจากวงเงินที่ค้ำประกันการจำหน่าย | X |  |  |
| 2003200081 |  | สัญญาซื้อสินทรัพย์ล่วงหน้า | | | | ภาระผูกพันอันเกิดจากการที่สถาบันการเงินได้ทำข้อตกลง และสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ล่วงหน้า | X |  |  |
| 2003200082 |  | สัญญาหรือข้อตกลงรับความเสี่ยง | | | | ภาระผูกพันตามสัญญาหรือข้อตกลงรับความเสี่ยง ซึ่งได้แก่ สัญญาที่สถาบันการเงินได้ตกลงจะรับโอนหรือรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (credit risk) ในเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้จากคู่สัญญา โดยตกลงจะจ่ายเงินจำนวนหนึ่ง หรือยินยอมให้หักกลบลบหนี้ หรือรับความเสียหายเนื่องจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งไม่ได้รับคืนเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้หรือเกิดเหตุการณ์ตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญา | X |  |  |
| 2003200083 |  | ภาระผูกพันซึ่งขึ้นกับการดำเนินงานของลูกค้า | | | | ภาระผูกพันทุกประเภทที่การจ่ายเงินตามภาระนั้น ไม่ได้ขึ้นอยู่กับ credit ของคู่สัญญา แต่ขึ้นกับผลงานของลูกค้า | X |  |  |
| 2003200084 |  |  | การค้ำประกันการยื่นซองประกวดราคา | | | การค้ำประกันการยื่นซองประกวดราคา (Bid Bond) ในกรณีที่สถาบันการเงินค้ำประกันเพื่อลูกค้าหลายรายซึ่งลูกค้าแต่ละรายต่างยื่นซองประกวดราคารายเดียวกันในคราวเดียวกันให้ใช้วงเงินค้ำประกันเพื่อลูกค้าเพียงรายเดียวที่สูงที่สุด (ถ้ามี) | X |  | X |
| 2003200085 |  |  | การค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญา | | |  | X |  |  |
| 2003200086 |  |  |  | การค้ำประกันการปฏิบัติงานตามสัญญาซื้อขาย หรือสัญญาว่าจ้าง | | รวมการค้ำประกันการซื้อพัสดุ | X |  | X |
| 2003200087 |  |  |  | การค้ำประกันเพื่อการเบิกเงินล่วงหน้า (Advance Payment) | |  | X |  | X |
| 2003200088 |  |  |  | การค้ำประกันผลงาน (Retention) | |  | X |  | X |
| 2003200089 |  |  |  | การค้ำประกันการชำระค่าสินค้า | |  | X |  |  |
| 2003200090 |  |  |  | การค้ำประกันคุณภาพสินค้า (Warranty Bond) | |  | X |  |  |
| 2003200091 |  |  |  | การค้ำประกันการชำระภาษี | | การค้ำประกันการชำระภาษีอากร การทุเลาการชำระภาษีอากร ผ่อนชำระภาษีอากรต่อกรมสรรพากร การชำระภาษีอากรนำเข้าเพื่อนำสินค้าออกจากศุลกากรต่อกรมศุลกากร | X |  |  |
| 2003200092 |  |  | การค้ำประกันค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า | | | หนังสือค้ำประกันที่ออกให้ลูกค้าเพื่อนำไปเป็นประกันค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า มิเตอร์น้ำ หรือมิเตอร์ไฟฟ้า | X |  |  |
| 2003200093 |  |  | ภาระผูกพันอื่น ๆ ซึ่งขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของลูกค้า | | | ภาระผูกพันอื่น ๆ ซึ่งขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของลูกค้า นอกเหนือจากการค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญา การค้ำประกันการยื่นซองประกวดราคา การค้ำประกันการชำระภาษีนำเข้า การค้ำประกันค่าไฟฟ้าหรือมิเตอร์ไฟฟ้า | X |  |  |
| 2003200094 |  | ภาระผูกพันตาม Letter of Credit : Trade Finance | | | | ภาระผูกพันของสถาบันการเงินจากการออกเลตเตอร์ออฟเครดิต ทั้งที่เป็น Domestic Letter of Credit และ International Letter of Credit | X |  |  |
| 2003200095 |  |  | Letter of Credit ในประเทศ (Domestic LC) | | |  | X |  | X |
| 2003200096 |  |  | Letter of Credit ระหว่างประเทศ (International LC) | | |  | X |  | X |
| 2003200097 |  | ภาระจากการยืนยันตาม Letter of Credit : Trade Finance | | | | ภาระผูกพันของสถาบันการเงินจากการยืนยันและยินยอมรับผิดชอบในการชำระเงินตามเลตเตอร์ออฟเครดิต (Confirming Bank) | X |  |  |
| 2003200098 |  | การค้ำประกันการออกของ (Shipping Guarantee) : Trade Finance | | | | ความรับผิดชอบที่สถาบันการเงินมีต่อบริษัทผู้ออกของ (Shipping Agents) ในกรณีที่สถาบันการเงินยินยอมให้ลูกค้านำสินค้าออกไปจากคลังสินค้าก่อนที่จะได้รับเอกสารครบถ้วนแต่ไม่เกี่ยวข้องกับความรับผิดในการชำระค่าสินค้า | X |  |  |
| 2003200099 |  |  | Letter of Credit ระหว่างประเทศ (International LC) | | |  | X |  | X |
| 2003200100 |  |  | ตั๋วเงินเรียกเก็บ (Bill of Collection) | | |  | X |  | X |
| 2003200101 |  |  | บัญชีเครดิตการค้า (Open Account) | | |  | X |  | X |
| 2003200102 |  |  | การชำระเงินล่วงหน้า (Advance Payment) | | |  | X |  | X |
| 2003200103 |  | แฟ็กเตอริ่งระหว่างประเทศ ด้านการนำเข้า (Import Factor) | | | | ภาระผูกพันของสถาบันการเงินจากการค้ำประกันการชำระหนี้ของลูกหนี้ด้านการนำเข้า (Importer) ตามธุรกรรมแฟ็กเตอริ่งระหว่างประเทศประเภทที่ยังไม่มีการจ่ายหรือชำระเงินแก่ลูกค้า (Unfunded Factoring) ตามกฎเกณฑ์สากล เช่น General Rules for International Factoring (GRIF) | X |  |  |
| 2003200104 |  | แฟ็กเตอริ่งระหว่างประเทศ ด้านการส่งออก (Export Factor) | | | | ภาระผูกพันของสถาบันการเงินจากการรับโอนหนี้ทางการค้าจากลูกค้าด้านการส่งออก (Exporter) ตามธุรกรรมแฟ็กเตอริ่งระหว่างประเทศประเภทที่ยังไม่มีการจ่ายหรือชำระเงินแก่ลูกค้า (Unfunded Factoring) ตามกฎเกณฑ์สากล เช่น General Rules for International Factoring (GRIF) | X |  |  |
| 2003200105 |  | ตั๋วเงินเพื่อเรียกเก็บ | | | | ตั๋วเงินที่ลูกค้า หรือสถาบันการเงินอื่นมอบให้สถาบันการเงินเรียกเก็บ |  |  |  |
| 2003200106 |  | ภาระผูกพันอื่น ๆ | | | | ภาระผูกพันที่สถาบันการเงินสามารถบอกเลิกเมื่อใดก็ได้โดยไม่ต้องชดใช้ค่าเสียหาย | X |  |  |
| 2003200107 | อนุพันธ์ | | | | |  | X | X |  |

## Loan Declaration Type Code

ประเภทการนำเข้าเงินกู้

| Code | Value | | Description |
| --- | --- | --- | --- |
| 2003300001 | เงินกู้นำเข้า | |  |
| 2003300002 | เงินกู้ไม่นำเข้า | |  |
| 2003300003 |  | เงินกู้ไม่นำเข้า โอนไปชำระค่าสินค้า |  |
| 2003300004 |  | เงินกู้ไม่นำเข้า โอนไปชำระเงินกู้ |  |
| 2003300005 |  | เงินกู้ไม่นำเข้า โอนไปชำระภาระผูกพัน |  |

## Movement Type Code

ประเภทการเปลี่ยนแปลง

| Code | Value | | Description |
| --- | --- | --- | --- |
| 2003400001 | สินเชื่อเพิ่มขึ้น | | ยอดสินเชื่อก่อนหักรายได้รอการตัดบัญชี |
| 2003400002 |  | เบิกถอนเงินกู้ หรือให้สินเชื่อเพิ่ม | การเบิกถอนเงินกู้ หรือเงินให้สินเชื่อของลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้นในงวดที่รายงาน รวมทั้งการเบิกถอนเงินที่เป็นเงินเบิกเกินบัญชี ดอกเบี้ยเงินเบิกเกินบัญชีที่รับรู้เป็นรายได้แล้ว |
| 2003400003 |  | ซื้อ หรือรับโอนหนี้จากบุคคลหรือสถาบันการเงินอื่น | ลูกหนี้ที่สถาบันการเงินรับซื้อ หรือรับโอนสิทธิเรียกร้องจากบุคคลหรือสถาบันการเงินอื่น รวมถึงการรับ Refinance จากสถาบันการเงินอื่น |
| 2003400004 |  | สินเชื่อเพิ่มขึ้นอื่น ๆ | เงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเหตุผลอื่น ๆ เช่น ผลจากการแปลงค่าสกุลเงินตราต่างประเทศ ค่าใช้จ่ายหรือค่าธรรมเนียมที่หักจากบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน แล้วทำให้ยอดคงค้างของสินเชื่อเพิ่มขึ้น หรือการส่งมาร์จิ้นจากธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนที่เป็นเงินให้สินเชื่อ (Reverse Repo) ที่สามารถหักกลบลบหนี้กันได้ |
| 2003400005 | สินเชื่อลดลง | | ยอดสินเชื่อก่อนหักรายได้รอการตัดบัญชี |
| 2003400006 |  | ชำระคืน ~~/~~หรือเรียกเก็บเงินได้ | ลูกหนี้ชำระหนี้ หรือสถาบันการเงินนำเงินฝากของลูกหนี้ที่ได้วางเป็นประกันในการกู้ยืมเงินมาหักชำระหนี้ตามที่ได้ตกลงกันไว้ |
| 2003400007 |  | ชำระคืนทั้งหมด | ปิดบัญชีและชำระเงินส่วนที่เหลือก่อนครบกำหนดสัญญา |
| 2003400008 |  | ตีทรัพย์ชำระหนี้ | ลูกหนี้หรือผู้ค้ำประกันนำทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน และ / หรือทรัพย์สินอื่นมาชำระหนี้แทน ทั้งแบบมีเงื่อนไขและไม่มีเงื่อนไข |
| 2003400009 |  | ขายหลักประกันชำระหนี้ | การนำหลักประกันของลูกหนี้หรือของผู้ค้ำประกันที่ได้วางเป็นการประกันการกู้ยืมเงินไว้กับสถาบันการเงินออกขายแล้วนำเงินที่ได้มาชำระหนี้ |
| 2003400010 |  | ขาย หรือโอนหนี้ให้บุคคลหรือสถาบันการเงินอื่น | ลูกหนี้ที่สถาบันการเงินขาย หรือโอนสิทธิเรียกร้องให้กับบุคคลหรือสถาบันการเงินอื่น รวมถึงปิดบัญชีเพื่อทำ Refinance ไปยังสถาบันการเงินอื่น |
| 2003400011 |  | ตัดบัญชีจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ | การตัดส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ออกจากบัญชี (Principle Hair Cut) |
| 2003400012 |  | ตัดบัญชีแบบเรียกร้องสิทธิ | การตัดจำหน่ายบัญชีลูกหนี้ออกจากบัญชีแบบเรียกร้องสิทธิ (Charge-off) |
| 2003400013 |  | ตัดบัญชีแบบไม่เรียกร้องสิทธิ | การตัดจำหน่ายบัญชีลูกหนี้ออกจากบัญชีแบบไม่เรียกร้องสิทธิ (Write-off) |
| 2003400014 |  | ตัดบัญชีอื่น ๆ | การตัดบัญชีเนื่องจากเหตุผลอื่น ๆ |
| 2003400015 |  | สินเชื่อลดลงอื่น ๆ | เงินให้สินเชื่อที่ลดลงเนื่องจากเหตุผลอื่น ๆ เช่น ผลจากการแปลงค่าสกุลเงินตราต่างประเทศ Cashback แปลงหนี้เป็นทุนหรือตราสารหนี้แปลงสภาพ หรือการรับมาร์จิ้นจากธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนที่เป็นเงินให้สินเชื่อ (Reverse Repo) ที่สามารถหักกลบลบหนี้กันได้ |
| 2003400016 | ชำระดอกเบี้ย | |  |
| 2003400017 |  | ดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ตามปกติ |  |
| 2003400018 |  | ดอกเบี้ยส่วนเพิ่มจากการผิดนัดชำระหนี้ |  |
| 2003400019 | ชำระค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ | |  |
| 2003400020 | ยอดคงค้างเพิ่มขึ้นเนื่องจากปิดบัญชีเดิมและเปิดบัญชีใหม่ หรือโอนย้ายบัญชี | | เงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากการปิดบัญชีเดิมและเปิดบัญชีใหม่ทดแทน หรือโอนย้ายบัญชี |
| 2003400021 |  | ยอดคงค้างเพิ่มขึ้นเนื่องจากปิดบัญชีเดิมและเปิดบัญชีใหม่ หรือโอนย้ายบัญชี จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ | เงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น จากการปรับปรุงโครงสร้างโดยปิดบัญชีเดิมและเปิดบัญชีใหม่ทดแทน หรือโอนย้ายบัญชี |
| 2003400022 |  | ยอดคงค้างเพิ่มขึ้นเนื่องจากปิดบัญชีเดิมและเปิดบัญชีใหม่ หรือโอนย้ายบัญชี จากเหตุผลอื่น ๆ | เงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น จากเหตุผลอื่น โดยปิดบัญชีเดิมและเปิดบัญชีใหม่ทดแทน หรือโอนย้ายบัญชี เช่น กรณี Rollover ตั๋วแบบปิดบัญชีเดิมและเปิดบัญชีใหม่ |
| 2003400023 | ยอดคงค้างลดลงเนื่องจากปิดบัญชีเดิมและเปิดบัญชีใหม่ หรือโอนย้ายบัญชี | | เงินให้สินเชื่อที่ลดลงจากการปิดบัญชีเดิมและเปิดบัญชีใหม่ทดแทน หรือโอนย้ายบัญชี |
| 2003400024 |  | ยอดคงค้างลดลงเนื่องจากปิดบัญชีเดิมและเปิดบัญชีใหม่ หรือโอนย้ายบัญชี จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ | เงินให้สินเชื่อที่ลดลง จากการปรับปรุงโครงสร้างโดยปิดบัญชีเดิมและเปิดบัญชีใหม่ทดแทน หรือโอนย้ายบัญชี |
| 2003400025 |  | ยอดคงค้างลดลงเนื่องจากปิดบัญชีเดิมและเปิดบัญชีใหม่ หรือโอนย้ายบัญชี จากเหตุผลอื่น ๆ | เงินให้สินเชื่อที่ลดลง จากเหตุผลอื่น โดยปิดบัญชีเดิมและเปิดบัญชีใหม่ทดแทน หรือโอนย้ายบัญชี เช่น กรณี Rollover ตั๋วแบบปิดบัญชีเดิมและเปิดบัญชีใหม่ |
| 2003400026 | ตัดบัญชีดอกเบี้ยค้างรับจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ | | การตัดส่วนสูญเสียของดอกเบี้ยค้างรับจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ออกจากบัญชี (Interest Hair Cut) |
| 2003400027 | ตัดค่าธรรมเนียมค้างรับจากบัญชี | | การตัดส่วนสูญเสียของค่าธรรมเนียมค้างรับ |
| 2003400031 | รายการที่บันทึกไว้ขาดหรือเกินในงวดก่อน (Reversed) | |  |
| 2003400032 |  | โอนกลับรายการเงินต้น | การยกเลิกเงินต้นที่ลูกหนี้ได้ชำระมาก่อนหน้านี้ และสถาบันการเงินได้ปรับลดยอดคงค้างในบัญชีไปแล้ว  หมายเหตุ ค่าเป็นบวก ส่งผลให้ยอดคงค้างเพิ่มขึ้น  ค่าเป็นลบ ส่งผลให้ยอดคงค้างลดลง |
| 2003400028 |  | โอนกลับรายการดอกเบี้ยที่รับชำระมา | การยกเลิกดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ได้ชำระมาก่อนหน้านี้ และสถาบันการเงินได้ปรับลดยอดคงค้างในบัญชีไปแล้ว |
| 2003400030 |  | โอนกลับรายการค่าธรรมเนียมที่รับชำระมา | การยกเลิกค่าธรรมเนียมที่ลูกหนี้ได้ชำระมาก่อนหน้านี้ |
| 2003400033 | รายได้รอการตัดบัญชี (ตามการรับรู้รายได้) | |  |
| 2003400034 |  | รายได้รอการตัดบัญชี เพิ่มขึ้น | การบันทึกดอกเบี้ยหรือส่วนลดที่รับล่วงหน้าที่สถาบันการเงินบันทึกบัญชีจากธุรกรรมต่าง ๆ เช่น ธุรกรรมให้เช่าซื้อ ธุรกรรมให้เช่าแบบลีสซิ่ง ธุรกรรมแฟ็กเตอริ่ง ธุรกรรมซื้อลดตั๋วเงิน |
| 2003400035 |  | รายได้รอการตัดบัญชี ลดลง | การทยอยรับรู้ดอกเบี้ยหรือส่วนลดที่รับล่วงหน้าเป็นรายได้ในแต่ละงวด |

## Occupation Code

ประเภทอาชีพของคู่สัญญาหรือบุคคลที่มีทำงานทำ

| Code | Value | Description |
| --- | --- | --- |
| 2003500001 | อัยการ ตุลาการ ผู้พิพากษา |  |
| 2003500002 | นักกฎหมายและผู้ใช้วิชาชีพทางกฎหมาย | เช่น ทนายความ ผู้ช่วยทนายความ นิติกร |
| 2003500003 | ทหาร ตำรวจ |  |
| 2003500004 | วิศวกร สถาปนิก | เช่น วิศวกร สถาปนิก นักวางผังเมือง นักสำรวจ นักออกแบบ |
| 2003500005 | ครู อาจารย์ ผู้ฝึกอบรม |  |
| 2003500006 | แพทย์ ทันตแพทย์ |  |
| 2003500007 | บุคลากรทางการแพทย์อื่น ๆ | ผู้ประกอบวิชาชีพทางการแพทย์อื่น ๆ ที่ไม่ใช่แพทย์และทันตแพทย์ เช่น สัตวแพทย์ พยาบาล เภสัชกร ผู้ช่วยแพทย์ เจ้าหน้าที่เทคนิคด้านการแพทย์ นักกายภาพบำบัด นักโภชนาการ แพทย์แผนไทย นักสาธารณสุขชุมชน |
| 2003500008 | นักบิน ผู้ช่วยนักบิน แอร์โฮสเตส สจ๊วต |  |
| 2003500009 | เกษตรกร | ผู้ประกอบอาชีพด้านการเพาะปลูกและการเลี้ยงสัตว์ การล่าสัตว์ การป่าไม้และการทำไม้ ทั้งนี้รวมชาวประมง ผู้เพาะเลี้ยงสัตว์น้ำ และจับสัตว์น้ำ |
| 2003500010 | พนักงานขาย |  |
| 2003500011 | ลูกจ้างในสายการผลิต | ลูกจ้างในสายการผลิตที่ไม่ใช่วิศวกร |
| 2003500012 | พ่อบ้าน แม่บ้าน |  |
| 2003500013 | นักเรียน นักศึกษา |  |
| 2003500014 | เกษียณอายุ |  |
| 2003500015 | อื่น ๆ |  |

## One Time Data Element Code

ข้อมูลสินเชื่อที่ ธปท. กำหนดให้รายงาน

| Code | Value | Description |
| --- | --- | --- |
| 2003700001 | First Loan Contract Date | วันที่ทำสัญญาสินเชื่อสัญญาแรก |
| 2003700002 | Number of TDR | จำนวนครั้งของการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring : TDR) โดยวิธีการนับครั้งให้นับต่อเนื่องเฉพาะการทำ TDR (TDR หมายถึง การปรับโครงสร้างหนี้ในขณะที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้มากกว่า 90 วัน) |
| 2003700003 | Number of GDR | จำนวนครั้งของการปรับโครงสร้างหนี้ทั่วไป (General Debt Restructuring : GDR) โดยวิธีการนับครั้ง ให้นับต่อเนื่องเฉพาะการทำ GDR เช่น บัญชีนี้เคยทำ TDR มา 2 ครั้งแล้ว เกิดการทำ GDR ให้รายงาน Number of GDR = 1 (GDR หมายถึง การปรับโครงสร้างหนี้ในขณะที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ไม่เกิน 90 วัน) |
| 2003700004 | First NPL Date | วันที่เป็นบัญชีด้อยคุณภาพครั้งแรก |

## Override and Deviation Code

ประเภทการอนุมัติวงเงินสินเชื่อกรณีพิเศษที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดทั่วไปของธนาคาร

| Code | Value | Description |
| --- | --- | --- |
| 2005400001 | Override | การอนุมัติวงเงินสินเชื่อที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดภายในของธนาคาร เช่น เมื่อวิเคราะห์ข้อมูลลูกหนี้ใน model แล้วได้ score ที่ไม่ผ่านเกณฑ์การอนุมัติ แต่ผู้มีอำนาจอนุมัติพิจารณา Override ผลการอนุมัติของ Score |
| 2005400002 | Deviation | การยินยอมให้ลูกค้าเข้าสู่กระบวนการคำนวณ Credit Scoring แม้ลูกค้าไม่ผ่านคุณสมบัติที่จะได้รับสินเชื่อ เช่น อายุเกินกำหนด อาชีพของผู้กู้ไม่สอดคล้องกับเกณฑ์ เป็นต้น |

## Payment Type Code

ประเภทของยอดเรียกเก็บ

| Code | Value | Description |
| --- | --- | --- |
| 2005500001 | เงินต้น |  |
| 2005500002 | ดอกเบี้ยปกติ |  |
| 2005500003 | ดอกเบี้ยผิดนัด |  |
| 2005500004 | ค่าธรรมเนียม | เช่น ค่าทวงถามหนี้ และค่าธรรมเนียมบัตรเครดิตรายปี |
| 2005500005 | เรียกเก็บอื่น ๆ | เช่น เงินทดรองจ่าย และค่าเบี้ยประกันอัคคีภัย |

## Policy Code

โครงการช่วยเหลือลูกหนี้

| Code | Value | Description |
| --- | --- | --- |
| 2003800001 | มาตรการเงินกู้ดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือด้านการเงินของรัฐบาล (Soft Loan) | มาตรการให้ความช่วยเหลือเยียวยาระยะสั้นของภาครัฐแก่ลูกหนี้ ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2563 ที่มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2563 ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด และที่เกิดขึ้นเพิ่มเติมในภายหลัง |
| 2003800002 | มาตรการชะลอการชำระหนี้ | มาตรการให้ความช่วยเหลือเยียวยาระยะสั้นของภาครัฐแก่ลูกหนี้1/ |
| 2003800003 | มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบธุรกิจ (สินเชื่อฟื้นฟู) | มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบธุรกิจ ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบธุรกิจที่ได้ผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส โคโรนา 2019 พ.ศ. 2564 ที่มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2564 ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด และที่เกิดขึ้นเพิ่มเติมในภายหลัง |
| 2003800004 | มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์ชำระหนี้ และให้สิทธิลูกหนี้ซื้อคืน (โครงการพักทรัพย์ พักหนี้) | มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์ชำระหนี้ และให้สิทธิลูกหนี้ซื้อคืน ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบธุรกิจที่ได้ผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2564 ที่มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2564 ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด และที่เกิดขึ้นเพิ่มเติมในภายหลัง |
| 2003800005 | โครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ธุรกิจที่มีเจ้าหนี้หลายราย (Multi - Creditors) |  |
| 2003800006 | โครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายย่อยด้วยวิธีการรวมหนี้ (Debt Consolidation) | มาตรการสนับสนุนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ด้วยวิธีการรวมสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อยประเภทอื่นที่ให้สินเชื่อโดยสถาบันการเงินเดิม |
| 2003800007 | มาตรการแก้หนี้ระยะยาวด้วยการรีไฟแนนซ์ (Refinance) และการรวมหนี้ (Debt Consolidation) | มาตรการสนับสนุนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ด้วยวิธีการรวมสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อยประเภทอื่น ระหว่างสถาบันการเงินและ/หรือผู้ประกอบธุรกิจ |
| 2003800008 | มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน | มาตรการสนับสนุนให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ระยะยาว |
| 2003800009 | มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่เป็นหนี้เรื้อรัง (Severe PD) | แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ severe PD โดยมีทางเลือกให้แก่ลูกหนี้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ด้วยการเปลี่ยนประเภทสินเชื่อเป็นสินเชื่อที่ผ่อนชำระเป็นงวด (installment loan) ที่พิจารณากำหนดเงื่อนไขการผ่อนชำระหนี้ที่สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ (affordability) |
| 2003800099 | โครงการอื่น ๆ | โครงการช่วยเหลือลูกหนี้อื่น ๆ ของทางการ |

1/ หมายเหตุ:

1. มาตรการพักชำระหนี้ ระยะ 1 : ประกาศ ธปท. ที่ สกส.1 3/2563 เรื่อง การชะลอชำระหนี้แก่ผู้ประกอบวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (23 เม.ย. 63)
2. มาตรการพักชำระหนี้ ระยะ 2 : หนังสือเวียน แนวทางการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจภายหลังสิ้นสุดมาตรการชำระหนี้ตามพระราชกำหนด (ธปท. ฝนส. (23) ว. 1135/2563) (23 ต.ค. 63)
3. มาตรการพักชำระหนี้ระยะ 3 : ฝนส.2 ว. 594/2564 เรื่องแนวทางการดำเนินงานที่เกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (18 มิ.ย. 64)
4. มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยระยะที่ 1 : หนังสือเวียนมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) (ธปท. ฝนส. (01) ว. 380/2563) (26 มี.ค. 63)
5. มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยระยะที่ 2 : หนังสือเวียนมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ระยะที่ 2 (ธปท. ฝนส. (01) ว. 648/2563) (19 มิ.ย. 63)
6. มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยระยะที่ 3 : หนังสือเวียนมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยในช่วงสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ระยะที่ 3 (ธปท. กปน.ว. 480/2564) (14 พ.ค. 64)

## Product Loan Type Under Regulate Code

ประเภทของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

| Code | Value | | Description |
| --- | --- | --- | --- |
| 2003900001 | สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ | | การให้กู้ยืมเงิน การรับซื้อ ซื้อลด หรือรับช่วงซื้อลดตั๋วเงิน หรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใดแก่บุคคลธรรมดา |
| 2003900002 |  | สินเชื่อส่วนบุคคลเพื่อการอุปโภคบริโภค | การให้กู้ยืมเงิน การรับซื้อ ซื้อลด หรือรับช่วงซื้อลดตั๋วเงิน หรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใดแก่บุคคลธรรมดาโดยมิได้ระบุวัตถุประสงค์ หรือมีวัตถุประสงค์เพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคลที่ไม่มีทรัพย์หรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน |
| 2003900003 |  | สินเชื่อส่วนบุคคลเพื่อการประกอบอาชีพ | การให้กู้ยืมเงิน การรับซื้อ ซื้อลด หรือรับช่วงซื้อลดตั๋วเงิน หรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใดแก่บุคคลธรรมดาโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพที่ไม่มีทรัพย์หรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน |
| 2003900004 |  | สินเชื่อเช่าซื้อ หรือสินเชื่อเช่าแบบลีสซิ่ง | การให้เช่าซื้อ และการให้เช่าแบบลีสซิ่ง ในสินค้าที่ผู้ประกอบธุรกิจมิได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ทั้งนี้ไม่รวมสินค้าประเภทรถและเครื่องจักร |
| 2003900005 |  | สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน | การให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลที่เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถ โดยผู้ประกอบธุรกิจมีการรับสมุดคู่มือจดทะเบียนรถ หรือจัดให้มีสัญญาเอกสาร หรือหลักฐานอื่นใด เพื่อให้เจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถโอนทะเบียนรถไว้ล่วงหน้า และผู้ประกอบธุรกิจสามารถนำรถที่เป็นกรรมสิทธิ์ของลูกหนี้ไปขาย หรือดำเนินการอื่นใดเพื่อการชำระหนี้นั้น ทั้งนี้ ลูกหนี้ยังคงสามารถครอบครองรถและใช้ประโยชน์ในฐานะเจ้าของรถได้ตามปกติ |
| 2003900006 | สินเชื่อ Nano finance | | การให้กู้ยืมเงิน การรับซื้อ ซื้อลด หรือรับช่วงซื้อลดตั๋วเงิน หรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด การให้เช่าซื้อ การให้เช่าแบบ ลีสซิ่ง แก่บุคคลธรรมดา ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพที่ไม่มีทรัพย์หรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน โดยมีกระบวนการให้สินเชื่อที่ยืดหยุ่นสอดคล้องกับคุณลักษณะของกลุ่มลูกหนี้ เช่น ผู้ที่เริ่มต้นธุรกิจใหม่ เป็นต้น |
| 2003900007 | สินเชื่อ Micro Finance | | การให้กู้ยืมแก่บุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในแนวนโยบายสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ของธนาคารพาณิชย์ |

## Property Type Code

ประเภทอสังหาริมทรัพย์

| Code | Value | Description |
| --- | --- | --- |
| 2004000001 | บ้านเดี่ยว |  |
| 2004000002 | บ้านแฝด |  |
| 2004000003 | ทาวน์เฮาส์ ทาวน์โฮม โฮมออฟฟิศ |  |
| 2004000004 | อาคารชุด |  |
| 2004000005 | หอพัก เซอร์วิสอพาร์ทเม้นท์ |  |
| 2004000006 | อาคารสำนักงาน |  |
| 2004000007 | อาคารพาณิชย์ ห้องแถว ตึกแถว ที่ไม่ได้ระบุวัตถุประสงค์ชัดเจน |  |
| 2004000008 | โรงงาน คลังสินค้า |  |
| 2004000009 | นิคมอุตสาหกรรม |  |
| 2004000010 | ศูนย์การค้า ห้างสรรพสินค้า ตลาด |  |
| 2004000011 | โรงแรม |  |
| 2004000012 | อสังหาริมทรัพย์แบบผสมผสาน (Mixed - use) | โครงการอสังหาริมทรัพย์ที่มีการพัฒนาเพื่อการอยู่อาศัย เช่น อาคารชุด ควบคู่ไปกับการพัฒนาเพื่อการพาณิชย์ เช่น ศูนย์การค้า อาคารสำนักงาน ในโครงการเดียวกัน |
| 2004000013 | อื่น ๆ |  |

## Reference Type Code

ประเภทการอ้างอิง

| Code | Value | Description |
| --- | --- | --- |
| 2004400001 | Account |  |
| 2004400002 | Credit Line |  |
| 2004400003 | Counterparty |  |
| 2004400004 | Entity |  |

## Relationship Type Code

ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญากับผู้รับเงินหรือผู้ส่งเงิน

| Code | Value | | Description |
| --- | --- | --- | --- |
| 2004100001 | ธุรกิจในเครือ หรือสาขา | | สัดส่วนการลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป |
| 2004100002 |  | Parent | บริษัทแม่ ที่มีสัดส่วนการลงทุนในบริษัทลูกตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป |
| 2004100003 |  | Child | บริษัทลูก ที่มีสัดส่วนการลงทุนจากบริษัทแม่ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป |
| 2004100004 | ความสัมพันธ์อื่น ๆ | | มีสัดส่วนการลงทุนน้อยกว่าร้อยละ 10 |

## Relationship to Reporter Type Code

ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญากับสถาบันการเงินที่รายงานข้อมูลเงินให้สินเชื่อ

| Code | Value | | Description |
| --- | --- | --- | --- |
| 2004200001 | ธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง | |  |
| 2004200002 |  | ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ | บุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงิน เกินร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และให้นับรวมถึงหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย ตามมาตรา 4 แห่ง พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 |
| 2004200003 |  | ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ | ผู้ที่เกี่ยวข้อง หมายความว่า บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับอีกบุคคลในลักษณะที่กำหนดตามมาตรา 4 แห่ง พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 |
| 2004200004 |  | กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง | บริษัทที่สถาบันการเงิน กรรมการของสถาบันการเงิน ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านี้ ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น |
| 2004200005 | กรรมการหรือผู้บริหารสถาบันการเงิน | |  |
| 2004200006 |  | กรรมการ | กรรมการของสถาบันการเงินนั้น |
| 2004200007 |  | ผู้มีอำนาจในการจัดการ | ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของสถาบันการเงิน หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกอย่างอื่น หรือบุคคลซึ่งสถาบันการเงินทำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน หรือบุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการหรือการจัดการของสถาบันการเงินให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของสถาบันการเงิน (ตามมาตรา 4 ของ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) |
| 2004200008 |  | ผู้ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ | บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับอีกบุคคลในลักษณะที่กำหนดตาม มาตรา 4 ของ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ได้แก่ - กรณีบุคคลธรรมดา : เป็นคู่สมรส บุตร บุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตัวการ ตัวแทน ของกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการ - กรณีนิติบุคคล : เป็นบริษัทที่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ คู่สมรส บุตร หรือบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ มีอำนาจในการจัดการ หรือมีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือมีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ หรือเป็นบริษัทลูกหรือบริษัทร่วมของบริษัทข้างต้น หรือนิติบุคคลอื่น เช่น นิติบุคคลที่เป็นตัวการ ตัวแทน |

## Repayment Due Indicator Code

การคืนต้นเงินกู้

| Code | Value | Description |
| --- | --- | --- |
| 2004300001 | At Due | ชำระคืนเงินกู้ยืมตามกำหนดเวลา |
| 2004300002 | Before Due | ชำระคืนเงินกู้ยืมก่อนครบกำหนดเวลา |
| 2004300003 | Over Due | ชำระคืนเงินกู้ยืมหลังวันครบกำหนดเวลา |

## Risk Measurement Code

มาตรวัดสำหรับการวิเคราะห์ความเสี่ยงของบัญชีสินเชื่อหรือคู่สัญญา

| Code | Value | Description |
| --- | --- | --- |
| 2001300001 | DSR | อัตราส่วนภาระหนี้ต่อรายได้ (Debt Service Ratio) ที่คำนวณตามสูตรภายในของสถาบันการเงิน |
| 2001300002 | DSR BOT | อัตราส่วนภาระหนี้ต่อรายได้ (Debt Service Ratio) ที่คำนวณตามสูตรที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| 2001300003 | DTI | อัตราส่วนหนี้สินต่อรายได้ (Debt To Income) ที่คำนวณตามสูตรภายในของสถาบันการเงิน |
| 2001300004 | Internal Credit Rating | อันดับเครดิตภายในของสถาบันการเงินเพื่อกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงสำหรับบัญชีสินเชื่อหรือคู่สัญญาที่คำนวณตามสูตรภายในของสถาบันการเงิน |
| 2001300005 | B-Score | คะแนนที่คำนวณจากพฤติกรรมการจ่ายชำระเพื่อวัดความสามารถในการชำระหนี้สำหรับบัญชีสินเชื่อหรือคู่สัญญา |
| 2001300006 | Watch List Flag | รายการเฝ้าระวังหนี้ที่มีปัญหาหรือที่มีแนวโน้มจะมีปัญหา  ตามที่สถาบันการเงินมีการติดตามภายใน |
| 2001300007 | Management Overlay | การกันสำรองส่วนเพิ่ม (หน่วย : บาท) |
| 2001300008 | D/E Ratio | อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity Ratio) |
| 2001300009 | DSCR | อัตราส่วนภาระหนี้ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Debt Service Coverage Ratio) ที่คำนวณตามสูตรภายในของสถาบันการเงิน |

## Share Lending Type Code

ประเภทการกู้ยืมระหว่างคู่สัญญา

| Code | Value | Description |
| --- | --- | --- |
| 2004500001 | Bilateral หรือ Single Bank Lender | การกู้ยืมระหว่างคู่สัญญา |
| 2004500002 | Syndicated | การกู้ยืมที่ผู้ให้กู้มากกว่าหนึ่งรายร่วมกันให้กู้แก่ผู้กู้หนึ่งราย |
| 2004500003 | Club Loan | การกู้ยืมที่ผู้ให้กู้มากกว่าหนึ่งรายร่วมกันให้กู้แก่ผู้กู้หนึ่งราย โดยที่เงื่อนไขการกู้ยืมของผู้ให้กู้แต่ละรายแตกต่างกัน |

## Standardized Firm Size Code

ขนาดของกิจการ ตามประกาศสำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เรื่องการกำหนดลักษณะของวิสาหกิจรายย่อย ลงวันที่ 21 มกราคม พ.ศ. 2563 และกฎกระทรวงกำหนดลักษณะของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม พ.ศ. 2562

| Code | Value | Description |
| --- | --- | --- |
| 2004600001 | Micro | ธุรกิจรายย่อย ตามตารางแนบท้าย |
| 2004600002 | Small | ธุรกิจขนาดย่อม ตามตารางแนบท้าย |
| 2004600003 | Medium | ธุรกิจขนาดกลาง ตามตารางแนบท้าย |
| 2004600004 | Large | ธุรกิจขนาดใหญ่ ตามตารางแนบท้าย |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ขนาด  ประเภท | รายย่อย 1/ | | ขนาดย่อม 2/ | | ขนาดกลาง 2/ | | ขนาดใหญ่ 2/ | |
| จำนวนการจ้างงาน  (คน) | รายได้ต่อปี  (ล้านบาท) | จำนวนการจ้างงาน  (คน) | รายได้ต่อปี  (ล้านบาท) | จำนวนการจ้างงาน  (คน) | รายได้ต่อปี  (ล้านบาท) | จำนวนการจ้างงาน  (คน) | รายได้ต่อปี  (ล้านบาท) |
| กิจการผลิตสินค้า | ไม่เกิน 5 คน | ไม่เกิน 1.8 ลบ. | เกินกว่า 5 – 50 คน | เกินกว่า 1.8 – 100 ลบ. | เกินกว่า 50 – 200 คน | เกินกว่า 100 – 500 ลบ. | เกินกว่า 200 คน | เกินกว่า 500 ลบ. |
| กิจการให้บริการ | ไม่เกิน 5 คน | ไม่เกิน 1.8 ลบ. | เกินกว่า 5 – 30 คน | เกินกว่า 1.8 – 50 ลบ. | เกินกว่า 30 – 100 คน | เกินกว่า 50 – 300 ลบ. | เกินกว่า 100 คน | เกินกว่า 300 ลบ. |
| กิจการค้าส่ง | ไม่เกิน 5 คน | ไม่เกิน 1.8 ลบ. | เกินกว่า 5 – 30 คน | เกินกว่า 1.8 – 50 ลบ. | เกินกว่า 30 – 100 คน | เกินกว่า 50 – 300 ลบ. | เกินกว่า 100 คน | เกินกว่า 300 ลบ. |
| กิจการค้าปลีก | ไม่เกิน 5 คน | ไม่เกิน 1.8 ลบ. | เกินกว่า 5 – 30 คน | เกินกว่า 1.8 – 50 ลบ. | เกินกว่า 30 – 100 คน | เกินกว่า 50 – 300 ลบ. | เกินกว่า 100 คน | เกินกว่า 300 ลบ. |

ที่มา :

1/ ประกาศสำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เรื่องการกำหนดลักษณะของวิสาหกิจรายย่อย ลงวันที่ 21 มกราคม พ.ศ. 2563

2/ กฎกระทรวงกำหนดลักษณะของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม พ.ศ. 2562

กรณีจำนวนการจ้างงานเป็นวิสาหกิจขนาดหนึ่งแต่รายได้ของกิจการเป็นวิสาหกิจอีกขนาดหนึ่ง ให้ถือตามขนาดวิสาหกิจของรายได้เป็นเกณฑ์ในการพิจารณา

## Term Range Code

ประเภทอายุ

| Code | Value | | Description |
| --- | --- | --- | --- |
| 2004700001 | Fixed Term | | ธุรกรรมที่กำหนดระยะเวลาในการเรียกคืนหรือจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาที่กำหนด |
| 2004700002 |  | Short Term | ธุรกรรมที่กำหนดระยะเวลาในการเรียกคืนหรือจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาที่กำหนดไม่เกิน 1 ปี |
| 2004700003 |  | Long Term | ธุรกรรมที่กำหนดระยะเวลาในการเรียกคืนหรือจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาที่กำหนดมากกว่า 1 ปี |
| 2004700004 | At Call | | ธุรกรรมที่ไม่กำหนดระยะเวลาในการเรียกคืนหรือจ่ายคืนเมื่อทวงถาม |
| 2004700005 | No Age | | ธุรกรรมที่ไม่มีกำหนดระยะเวลาในการเรียกคืนหรือจ่ายคืน เช่น เงินที่สถาบันการเงินให้กู้ยืมแก่ธนาคารที่เป็นบริษัทลูกในต่างประเทศ (Subsidiary) เพื่อใช้ดำรงเป็นเงินทุน หรือ ภาระผูกพันที่มิได้ระบุวันสิ้นสุดสัญญา |

## Term Unit Code

หน่วยของ Term ในสัญญา

| Code | Value | Description |
| --- | --- | --- |
| 2004800001 | Day | ทุก ... วัน |
| 2004800002 | Week | ทุก ... สัปดาห์ |
| 2004800003 | Month | ทุก ... เดือน |
| 2004800004 | Quarter | ทุก ... ไตรมาส |
| 2004800005 | Half Year | ทุก ... ครึ่งปี |
| 2004800006 | Year | ทุก ... ปี |
| 2004800007 | At Maturity | เมื่อครบกำหนด |
| 2004800008 | Unknown Term Unit | ไม่มีการระบุหน่วยที่แน่นอน |
| 2004800009 | At Disbursement | เรียกเก็บหรือหักส่วนลดทันทีเมื่อทำธุรกรรม |

## Time Unit Code

หน่วยของเวลา

| Code | Value | Description |
| --- | --- | --- |
| 2006100001 | Minute | นาที |
| 2006100002 | Hour | ชั่วโมง |
| 2006100003 | Day | วัน |
| 2006100004 | Week | สัปดาห์ |
| 2006100005 | Month | เดือน |
| 2006100006 | Quarter | ไตรมาส |
| 2006100007 | Half Year | ครึ่งปี |
| 2006100008 | Year | ปี |

## Transaction Purpose Code

วัตถุประสงค์ของการทำรายการ

| Code | Value | | | | Description |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2004900001 | บริการ รายได้ และเงินโอนและบริจาค | | | |  |
| 2004900002 |  | บริการ | | |  |
| 2004900003 |  |  | ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับขนส่งสินค้า | |  |
| 2004900004 |  |  |  | ค่าขนส่งสินค้า | ได้แก่ ค่าระวาง หรือค่าขนส่งสินค้าทั้งทางบก ทางน้ำ และทางอากาศ |
| 2004900005 |  |  |  | ค่าเบี้ยประกันภัยและเบี้ยประกันภัยช่วงสำหรับสินค้า | ค่าเบี้ยประกันภัยและเบี้ยประกันภัยช่วงสำหรับความเสียหาย ที่เกิดจากการขนส่งสินค้า |
| 2004900006 |  |  |  | ค่าสินไหมทดแทนประกันภัยสินค้า | ค่าชดเชยการประกันความเสียหายที่เกิดจากการขนส่งสินค้า |
| 2004900007 |  |  |  | ค่าบริการอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับการขนส่งสินค้า | ได้แก่ ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับการขนส่งสินค้า |
| 2004900008 |  |  | ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการขนส่งอื่น ๆ ที่มิใช่การขนส่งสินค้า | |  |
| 2004900009 |  |  |  | ค่าโดยสาร | ได้แก่ ค่าตั๋วโดยสารเดินทาง โดยพาหนะทุกประเภท รวมถึงค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวเนื่องกับการเดินทาง เช่น ค่าธรรมเนียมสนามบิน ค่าธรรมเนียมเรียกเก็บจากค่าสัมภาระที่มีน้ำหนักเกิน เป็นต้น |
| 2004900010 |  |  |  | ค่าบริการต่าง ๆ ที่ให้แก่พาหนะ และค่าขนส่งอื่น ๆ | ได้แก่ ค่าเติมเชื้อเพลิงพาหนะและค่าบริการต่าง ๆ ที่ไม่เกี่ยวกับการขนส่งสินค้า |
| 2004900011 |  |  | ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการเดินทาง | |  |
| 2004900012 |  |  |  | ค่าใช้จ่ายเดินทาง-นักท่องเที่ยว | ได้แก่ ค่าที่พัก ค่าอาหาร ค่าบริการโรงแรม ค่าพาหนะเดินทาง ค่าใช้จ่ายในการเดินทางหรือท่องเที่ยวแบบเหมาจ่าย เป็นต้น (กรณีที่สามารถแยกค่าตั๋วโดยสารได้ให้รายงานไว้ในรหัส 2004900009 ค่าโดยสาร) |
| 2004900013 |  |  |  | ค่าใช้จ่ายเดินทาง-นักเรียน นักศึกษา | ได้แก่ ค่าเล่าเรียน ค่าที่พัก ค่าอาหาร ค่าพาหนะเดินทาง และค่าใช้จ่ายส่วนตัวของนักเรียน นักศึกษา |
| 2004900014 |  |  |  | ค่าใช้จ่ายเดินทาง-อื่น ๆ | ได้แก่ ค่าที่พัก ค่าอาหาร ค่าบริการโรงแรม ค่าพาหนะเดินทาง ค่าใช้จ่ายในการเดินทางของผู้เดินทางที่ไม่ใช่นักท่องเที่ยว นักเรียน นักศึกษา เช่น ดูงาน อบรม สัมมนา เป็นต้น |
| 2004900015 |  |  |  | ค่าใช้จ่ายบริการด้านสุขภาพ | ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาล ค่าศัลยกรรมตกแต่ง ค่าบริการนวดแผนไทย เป็นต้น |
| 2004900016 |  |  |  | เงินเหลือที่ผู้เดินทางนำมาขายหรือซื้อคืน | ผู้เดินทางคนไทยหรือชาวต่างประเทศนำเงินส่วนที่เหลือจ่ายมาขาย/ซื้อคืน |
| 2004900017 |  |  |  | ค่าใช้จ่ายตามบัตรสินเชื่อหรือบัตร เดบิต | ได้แก่ ค่าสมาชิกแรกเข้า ค่าธรรมเนียมรายปี และค่าใช้จ่ายผ่านบัตรสินเชื่อหรือบัตรเดบิต |
| 2004900018 |  |  | ค่าบริการภาครัฐบาล | | ค่าใช้จ่าย/เงินส่วนที่เหลือจ่ายของข้าราชการ สถานทูตและเจ้าหน้าที่สถานทูตไทย/ต่างประเทศ |
| 2004900019 |  |  | ค่าบริการอื่น ๆ ภาคเอกชน | |  |
| 2004900020 |  |  |  | ค่าสื่อสารโทรคมนาคม | ค่าบริการเพื่อการติดต่อสื่อสารโทรคมนาคม ไปรษณีย์และบริการที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ โทรศัพท์ เคเบิล ดาวเทียม การส่งข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ ค่าไปรษณีย์และค่าซ่อมบำรุงเครื่องมืออุปกรณ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง |
| 2004900021 |  |  |  | ค่ารับเหมาก่อสร้าง | ค่าบริการด้านงานโครงการก่อสร้าง และโครงการติดตั้ง ต่าง ๆ |
| 2004900022 |  |  |  | ค่ารอยัลตี้ ค่าเครื่องหมายการค้า  ค่าสิทธิบัตร และลิขสิทธิ์ | ค่าธรรมเนียมการอนุญาตให้ใช้ทรัพย์สินที่ไม่มีตัวตนและไม่ใช่ทรัพย์สินทางการเงิน รวมทั้ง การอนุญาตให้ใช้สิ่งของต้นฉบับ เช่น เครื่องหมายการค้า เทคนิคและการออกแบบ สิทธิในการผลิตและสัมปทานการจำหน่ายต้นฉบับ หนังสือและภาพยนตร์ที่จัดสร้างโดยผ่านสัญญา เป็นต้น |
| 2004900023 |  |  |  | ค่าเบี้ยประกันภัยและเบี้ยประกันภัยช่วงที่ไม่เกี่ยวกับสินค้า | ค่าเบี้ยประกันภัยและเบี้ยประกันภัยช่วงที่ไม่เกี่ยวกับสินค้า ได้แก่ ค่าเบี้ยประกันชีวิต เบี้ยประกันอุบัติเหตุ เบี้ยประกันอัคคีภัย เป็นต้น |
| 2004900024 |  |  |  | ค่าสินไหมทดแทนประกันภัยที่ไม่เกี่ยวกับสินค้า | ค่าชดเชยการประกันความเสียหายที่ไม่เกี่ยวกับสินค้า |
| 2004900025 |  |  |  | ค่าที่ปรึกษา | ได้แก่ ค่าที่ปรึกษาด้านกฎหมาย บัญชี การจัดการหรือประชาสัมพันธ์ ค่าตอบแทนผู้เชี่ยวชาญและกรรมการบริษัท ค่าความช่วยเหลือทางเทคนิค ค่าความรู้วิชาการ |
| 2004900026 |  |  |  | ค่าธรรมเนียมและค่านายหน้าทางด้านการเงิน | ได้แก่ ค่าธรรมเนียมในการบริหารเงิน ค่านายหน้า front-end fee, commitment fee, guarantee fee, custodian fee และค่าธรรมเนียมในการค้ำประกันเงินกู้ เป็นต้น |
| 2004900027 |  |  |  | ค่าธรรมเนียมและค่านายหน้าอื่น ๆ | ได้แก่ ค่าธรรมเนียมในการทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการค้า เป็นต้น |
| 2004900028 |  |  |  | ค่าบริการข้อมูลข่าวสาร | ค่าใช้จ่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลข่าวสารได้แก่ ค่าบริการพัฒนาระบบฐานข้อมูล ค่าสมาชิกวารสาร ค่าสมาชิก/ค่าธรรมเนียมใช้บริการข้อมูลข่าวสาร เป็นต้น |
| 2004900029 |  |  |  | ค่าใช้จ่ายสำนักงานผู้แทน | ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ของสำนักงานตัวแทน (Representative Office) ของนิติบุคคลสัญชาติอื่น ที่มีสำนักงานตั้งอยู่ในต่างประเทศเพื่อใช้ในกิจการของสำนักงานตัวแทนนั้น ๆ เช่น เงินเดือน ค่าจ้างแรงงานพนักงานซึ่งเป็นบุคคลสัญชาติไทย ค่าใช้บริการสาธารณูปโภค เป็นต้น |
| 2004900030 |  |  |  | ค่าโฆษณา | ค่าบริการเพื่อการเผยแพร่และประชาสัมพันธ์ |
| 2004900031 |  |  |  | ค่าเช่าทรัพย์สิน | ได้แก่ ค่าเช่าเครื่องจักร ค่าเช่าอุปกรณ์ ค่าเช่าที่อยู่อาศัย เช่น ค่าเช่าคอนโดมิเนียม และค่าเช่าอื่น ๆ เป็นต้น |
| 2004900032 |  |  |  | ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับภาพยนตร์ โทรทัศน์ และการแสดงต่าง ๆ | ได้แก่ ค่าเช่าภาพยนตร์และโทรทัศน์ ค่าใช้จ่ายในการจัดการแสดง เป็นต้น |
| 2004900033 |  |  |  | ค่ารับจ้างผลิตหรือแปรรูป | ได้แก่ ค่าบริการดำเนินการผลิตหรือแปรรูปสินค้า เป็นต้น |
| 2004900034 |  |  |  | ค่าบริการซ่อมบำรุงเครื่องจักรและอุปกรณ์ | ค่าบริการซ่อมหรือค่าบำรุงรักษาเครื่องจักรและอุปกรณ์ เครื่องบิน เรือ หรือยานพาหนะอื่น ๆ |
| 2004900035 |  |  |  | ค่าบริการอื่น ๆ | ค่าบริการอื่น ๆ ที่ไม่เข้าข่ายข้างต้น เช่น การบริการส่วนบุคคล การบริการทางวัฒนธรรม การกีฬา สันทนาการอื่น ๆ ค่าบริการช่วยเหลือในการติดตั้งเครื่องจักรและระบบไฟฟ้าในโรงงาน ค่าบริการทางการจัดการและดำเนินการทางเทคโนโลยี เป็นต้น |
| 2004900036 |  | รายได้ | | |  |
| 2004900037 |  |  | รายได้ส่งกลับของแรงงาน | | เงินเดือน ค่าจ้าง ค่าตอบแทนของลูกจ้าง/พนักงาน |
| 2004900038 |  |  | เงินผลประโยชน์จากการลงทุนและการให้กู้ยืมภาคเอกชน | |  |
| 2004900039 |  |  |  | กำไร | ผลกำไรที่ได้รับจัดสรรจากการลงทุนหรือมีหุ้นส่วนในกิจการของภาคเอกชนที่ตั้งอยู่ในประเทศ/ต่างประเทศ |
| 2004900040 |  |  |  | ปันผล | เงินปันผลที่ได้รับจากการลงทุนถือหุ้นในกิจการภาคเอกชนที่ตั้งอยู่ในประเทศ/ต่างประเทศ |
| 2004900041 |  |  |  | ดอกเบี้ยเงินกู้ | ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม |
| 2004900042 |  |  |  | ดอกเบี้ยอื่น ๆ | ได้แก่ ดอกเบี้ยรับ/จ่ายอื่น ๆที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยเงินกู้ เช่น ดอกเบี้ยเงินฝาก ดอกเบี้ยพันธบัตร ดอกเบี้ย IRS เป็นต้น |
| 2004900043 |  |  | เงินผลประโยชน์จากการลงทุนและการให้กู้ยืมภาครัฐบาล | |  |
| 2004900044 |  | เงินโอนและบริจาค | | |  |
| 2004900045 |  |  | เงินให้เปล่าภาคเอกชน | | เงินค่าเลี้ยงดูครอบครัว เงินบริจาค รวมทั้งเงินให้เปล่า ซึ่งเข้าข่าย 1 ใน 3 กรณีดังต่อไปนี้  (1) บุคคลไทย หรือนิติบุคคลที่เป็นภาคเอกชนของไทย เป็นผู้โอนให้ หรือเป็นผู้รับเงิน  (2) บุคคลต่างด้าวที่อยู่อาศัยในไทย โอนเงินกลับไปให้ครอบครัวในต่างประเทศ  (3) คนไทยที่พำนักในต่างประเทศ โอนเงินกลับมาให้ครอบครัวในไทย |
| 2004900046 |  |  | เงินให้เปล่าภาครัฐบาล | |  |
| 2004900047 |  |  | เงินโอนภาคเอกชน | |  |
| 2004900048 |  |  |  | ส่งเงินซึ่งเป็นกรรมสิทธิ์ของคนไทยที่ย้ายถิ่นฐานไปพำนักอยู่ต่างประเทศเป็นการถาวร | เงินโอนซึ่งเป็นกรรมสิทธิ์ของคนไทยที่ย้ายถิ่นฐานไปพำนักอยู่ต่างประเทศเป็นการถาวร |
| 2004900049 |  |  |  | ส่งเงินมรดกให้แก่ผู้รับมรดก ซึ่งมีถิ่นพำนักถาวรในต่างประเทศ | เงินมรดกที่บุคคลในประเทศโอนไปให้แก่ผู้รับมรดกซึ่งมีถิ่นพำนักถาวรในต่างประเทศ |
| 2004900050 |  |  |  | ส่งเงินไปให้ครอบครัวหรือญาติพี่น้อง ซึ่งมีถิ่นพำนักถาวรในต่างประเทศ | เงินที่ผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศโอนไปให้ครอบครัวหรือญาติพี่น้องซึ่งมีถิ่นพำนักถาวรในต่างประเทศ |
| 2004900051 | เงินลงทุน (Investment) | | | |  |
| 2004900052 |  | เงินลงทุนในธุรกิจในเครือ หรือสาขา | | | การลงทุนในธุรกิจในเครือ/สาขาที่ผู้ลงทุนมีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนทั้งหมด |
| 2004900053 |  |  | เงินลงทุนในธุรกิจในเครือ หรือสาขาจากต่างประเทศ (Foreign Direct Investment) | | ผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศส่งเงินมาลงทุน/รับคืนเงินลงทุน (เนื่องจากการเลิกกิจการ การลดทุน ถอนเงินลงทุนหรือขายหุ้น) ในธุรกิจในเครือ/สาขาในประเทศไทย |
| 2004900054 |  |  | เงินลงทุนในธุรกิจในเครือ หรือสาขา ของผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ | | ผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศส่งเงินไปลงทุน/รับคืนเงินลงทุน (เนื่องจากการเลิกกิจการ การลดทุน ถอนเงินลงทุนหรือขายหุ้น) ในธุรกิจในเครือ/สาขาที่อยู่ในประเทศหรือต่างประเทศ |
| 2004900055 |  |  | เงินลงทุนอสังหาริมทรัพย์จากต่างประเทศ (อาคารชุด) | | ผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศส่งเงินมาลงทุน ซื้อ เช่าซื้อ/รับคืนเงินลงทุน ขายอสังหาริมทรัพย์ในประเทศไทย |
| 2004900056 |  |  | เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ของผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ | | ผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศส่งเงินไปลงทุน ซื้อ เช่าซื้อ/รับคืนเงินลงทุน ขายอสังหาริมทรัพย์ในประเทศหรือต่างประเทศ |
| 2004900057 |  | เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | | | การลงทุนในหลักทรัพย์ ได้แก่ ตราสารทุน (มีสัดส่วนการลงทุนต่ำกว่าร้อยละ 10 ของทุนทั้งหมด) และตราสารหนี้ เป็นต้น |
| 2004900058 |  |  | เงินลงทุนในหลักทรัพย์จากต่างประเทศ (Foreign Portfolio Investment) | | ผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศซื้อ/รับคืนเงินค่าขายหลักทรัพย์ไทยที่ออกโดยนิติบุคคลไทย และขายในประเทศไทย |
| 2004900059 |  |  | เงินลงทุนหลักทรัพย์ ของผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ | | ผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ หรือหลักทรัพย์ไทยที่ออกจำหน่ายในประเทศหรือต่างประเทศ ได้แก่ ตราสารทุน (มีสัดส่วนการลงทุนต่ำกว่าร้อยละ 10 ของทุนทั้งหมด) ตราสารหนี้ และตราสารอื่น ๆ เช่น สัญญาซื้อขายทองคำล่วงหน้า เป็นต้น |
| 2004900060 |  |  |  | เงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศของผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ | ผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ ลงทุน/รับคืนเงินลงทุนจากหลักทรัพย์ต่างประเทศ ที่ออกจำหน่ายในประเทศหรือต่างประเทศ |
| 2004900061 |  |  |  | เงินลงทุนในหลักทรัพย์ไทยของผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ | ผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ ลงทุนใน/รับคืนเงินลงทุนจากหลักทรัพย์ไทย ที่ออกจำหน่ายในประเทศหรือต่างประเทศ |
| 2004900062 |  | เงินกู้ (Borrowing) | | | เงินกู้เงินตราต่างประเทศ |
| 2004900063 |  |  | เงินกู้ยืม (Foreign Loan) | | เงินกู้ยืม/ชำระคืนต้นเงินกู้ยืมให้แก่ผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ หรือกับสถาบันการเงินในประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ |
| 2004900064 |  |  | เงินกู้ยืมที่เป็นตราสารหนี้ (Foreign Debt Instrument) | | ผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศกู้ยืม/ชำระคืนต้นเงินกู้ยืมที่ให้แก่ผู้ซื้อตราสารหนี้ที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ เช่น ตั๋วเงิน  (ไม่รวมตั๋วแลกเงินที่ชำระค่าสินค้าให้กับผู้ขายสินค้าในต่างประเทศ) บัตรเงินฝาก เป็นต้น |
| 2004900065 |  | เงินให้กู้ยืม (Lending) | | | เงินให้กู้ยืมแก่ต่างประเทศ |
| 2004900066 |  |  | เงินให้กู้ยืม (Thai Loan) | | ผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศให้กู้ยืม/รับชำระคืนต้นเงินกู้จากผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ |
| 2004900067 |  |  | เงินให้กู้ที่เป็นตราสารหนี้ (Thai Debt Instrument) | | ผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศให้กู้/รับคืนต้นเงินที่ให้กู้แก่ผู้ที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศโดยถือตราสารหนี้ที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ เช่น ตั๋วเงิน (ไม่รวมตั๋วแลกเงินที่ผู้ซื้อสินค้าชำระค่าสินค้าให้กับผู้ขายสินค้าในประเทศ) บัตรเงินฝาก เป็นต้น ที่ออกโดยกิจการในต่างประเทศ |
| 2004900068 |  | เงินทุนอื่น ๆ | | |  |
| 2004900069 |  |  | เงินทุนอื่น ๆ จากต่างประเทศ | |  |
| 2004900070 |  |  |  | เงินทดรองจ่ายต่าง ๆ จากต่างประเทศ | เงินที่สำนักงานตัวแทน หรือผู้แทนการค้าในประเทศได้รับจากต่างประเทศ เพื่อไว้สำรองเป็นค่าใช้จ่ายต่าง ๆ /คืนเงินทดรองจ่ายให้แก่บุคคลในต่างประเทศที่เคยโอนเงินเข้ามาให้ทดรองจ่าย รวมทั้งกรณีที่บุคคลในต่างประเทศชำระค่าใช้จ่ายแทนให้ในต่างประเทศ |
| 2004900071 |  |  |  | เงินจ่ายล่วงหน้าค่าบริการต่าง ๆ จากต่างประเทศ | เงินรายได้ค่าบริการต่าง ๆ ที่ได้รับล่วงหน้าจากต่างประเทศ/คืนเงินล่วงหน้าค่าบริการต่าง ๆ ส่วนที่เหลือจากหักค่าบริการแล้วให้แก่บุคคลในต่างประเทศ |
| 2004900072 |  |  |  | เงินโอนชำระหนี้แล้วไม่ได้ชำระ โอนกลับ | คืนเงินโอนเพื่อชำระหนี้เงินกู้ เงินทุนต่าง ๆ แล้วไม่ได้ชำระหรือชำระไว้เกิน |
| 2004900073 |  |  | เงินทุนอื่น ๆ ในต่างประเทศ | |  |
| 2004900074 |  |  |  | เงินทดรองจ่ายต่าง ๆ ในต่างประเทศ | เงินที่ส่งไปให้สำนักงานตัวแทน หรือผู้แทนการค้าในต่างประเทศเพื่อสำรองเป็นค่าใช้จ่ายต่าง ๆ รับคืนเงินทดรองจ่ายจากบุคคลในต่างประเทศที่เคยโอนเงินไปให้ทดรองจ่าย รวมมั้งรับคืนเงินที่ได้ชำระค่าใช้จ่ายแทนในประเทศไทย |
| 2004900075 |  |  |  | เงินจ่ายล่วงหน้าค่าบริการต่าง ๆ ในต่างประเทศ | เงินโอนออกไปชำระค่าบริการในต่างประเทศล่วงหน้า/รับคืนเงินค่าบริการต่าง ๆ ส่วนที่เหลือจากค่าบริการทั่วไปล่วงหน้าจากบุคคลในต่างประเทศ |
| 2004900076 |  |  | เงินทุนอื่น ๆ | | เงินทุนอื่น ๆ ที่ไม่เข้าข่ายข้างต้น |
| 2004900077 |  | เงินส่วนต่างตามธุรกรรมอนุพันธ์ | | | การรับ/จ่ายเงินส่วนต่างจากการหักกลบธุรกรรมอนุพันธ์ |
| 2004900078 | ค่าสินค้า (Goods) | | | |  |
| 2004900079 |  | ค่าสินค้า | | | ค่าของที่ซื้อหรือขายกับต่างประเทศ หรือซื้อขายในประเทศ การชำระเงิน/รับชำระเงินล่วงหน้าค่าสินค้า การชำระ/รับชำระค่าสินค้าแทนผู้ซื้อหรือผู้ขาย รวมทั้งค่าของที่สั่งจากประเทศหนึ่งไปยังอีกประเทศหนึ่ง และการเช่าซื้อสินค้าที่กรรมสิทธิ์จะตกเป็นของผู้ซื้อ |
| 2004900080 |  | ส่วนลด เงินมัดจำ เงินที่ชำระไว้เกิน และ อื่น ๆ ของค่าสินค้า | | | ส่วนลด รับ/คืนเงินมัดจำ เงินที่ชำระไว้เกิน และอื่น ๆ ของค่าสินค้าที่ไม่ใช่ทองคำ |
| 2004900081 | ค่าทองคำ | | | | ค่าทองคำที่ซื้อหรือขายกับคู่สัญญาในประเทศ หรือต่างประเทศ |
| 2004900082 | อื่น ๆ | | | |  |
| 2004900083 |  | บัญชีเงินฝาก | | |  |
| 2004900084 |  |  | ฝากเงินตราต่างประเทศกับสถาบันการเงินในต่างประเทศ | | ฝากเงินตราต่างประเทศกับสถาบันการเงินในต่างประเทศเพื่อเก็บไว้ชำระภาระผูกพันในต่างประเทศในอนาคต หรืออื่น ๆ ตามที่เจ้าพนักงานอนุญาต |
| 2004900085 |  |  | เพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์หรือเงินฝากเพื่อหาผลตอบแทน | | ผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศฝากเงินตราต่างประเทศกับสถาบันการเงินในต่างประเทศ เพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศในอนาคต หรือลงทุนในเงินฝากเพื่อหาผลตอบแทน |
| 2004900086 |  |  | เพื่อวัตถุประสงค์อื่น | | ผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศฝากเงินตราต่างประเทศกับสถาบันการเงินในต่างประเทศ เพื่อวัตถุประสงค์อื่น ๆ |
| 2004900087 |  | อื่น ๆ | | |  |