

**Regulatory Data Transformation: Credit**

Reporting Guidelines

(Based on RDT Credit Data Model V 5.0)

**June 2023**

**Document Information**

**Revision History**

| Version number | Released Date | Summary of changes | Revision marks |
| --- | --- | --- | --- |
| V 2.0 | January 2023 |  |  |
| V 2023.01 | 15 June 2023 | I. General Questions  - Revised description  1.1 Credit Account (DER\_CAC)  - General Question  - [Number of Principal Payment] [Principal Payment Frequency] [Principal Payment Frequency Unit] [Number of Interest Payment] [Interest Payment Frequency] [Interest Payment Frequency Unit]  1.13 Debt Restructuring (DER\_DR)  - [New Money]  3.2 Collateral x Id (DER\_COLID)  - General Questions  3.4 Building (DER\_BLD)  - [Number of Floor]  5.1 Credit Line (DER\_CL)  - General Questions  7.2 Expected Credit Loss Details (DER\_ECLD)  - General Questions | in Red |
| V 2023.02 | 31 October 2023 | * 1. Credit Account (DER\_CAC)   - [Loan and Contingent Type]  - [Contract Amount in Original Currency]  1.3 Credit Card (DER\_CC)  - General Questions  2.5 Application Loan Type (DER\_APPLT)  - [Loan and Contingent Type]  3.6 Collateral Valuation Group (DER\_CVG)  - General Questions  4.1 Counterparty x Id (DER\_CPID)  - General Questions  5.1 Credit Line (DER\_CL)  - General Questions  6.1 Interest Plan (DER\_INTP)  - [Tier by Balance Threshold] [Whole Amount Interest Calculation Flag] [Reference Rate Id] | in Red |

**Table of Contents**

[I. General Questions 6](#_Toc119937655)

[II. Data Entity 8](#_Toc119937656)

[1. Credit Account 8](#_Toc119937657)

[1.1 Credit Account (DER\_CAC) 8](#_Toc119937658)

[1.2 Credit Account Detail (DER\_CACD) 35](#_Toc119937659)

[1.3 Credit Card (DER\_CC) 51](#_Toc119937660)

[1.4 Mortgage Loan (DER\_MGL) 52](#_Toc119937661)

[1.5 Project Finance (DER\_PJF) 54](#_Toc119937662)

[1.6 FX Loan (DER\_FXL) 58](#_Toc119937663)

[1.7 Share Lending Member (DER\_SHM) 62](#_Toc119937664)

[1.8 Account x Account (DER\_ACXAC) 64](#_Toc119937665)

[1.9 Policy Adoption (DER\_PLC) 69](#_Toc119937666)

[1.10 Grace Period (DER\_GRPD) 78](#_Toc119937667)

[1.11 Portfolio (DER\_PRT) 81](#_Toc119937668)

[1.12 Product Program (DER\_PP) 82](#_Toc119937669)

[1.13 Debt Restructuring (DER\_DR) 83](#_Toc119937670)

[1.14 Debt Restructuring Method (DER\_DRM) 86](#_Toc119937671)

[2. Application 87](#_Toc119937672)

[2.1 Application (DER\_APP) 87](#_Toc119937673)

[2.2 Application Customer (DER\_APPC) 92](#_Toc119937674)

[2.3 Application Purpose (DER\_APPP) 93](#_Toc119937675)

[2.4 Application Lending Business (DER\_APPLB) 94](#_Toc119937676)

[2.5 Application Loan Type (DER\_APPLT) 95](#_Toc119937677)

[2.6 Application Status (DER\_APPS) 96](#_Toc119937678)

[3. Collateral and Guarantor 101](#_Toc119937679)

[General Questions 101](#_Toc119937680)

[3.1 Collateral (DER\_COL) 105](#_Toc119937681)

[3.2 Collateral x Id (DER\_COLID) 111](#_Toc119937682)

[3.3 Land (DER\_LND) 116](#_Toc119937683)

[3.4 Building (DER\_BLD) 118](#_Toc119937684)

[3.5 Real Estate Relationship (DER\_RER) 123](#_Toc119937685)

[3.6 Collateral Valuation Group (DER\_CVG) 124](#_Toc119937686)

[3.7 Valuation (DER\_VAL) 125](#_Toc119937687)

[3.8 Guarantor or Endorser (DER\_GE) 132](#_Toc119937688)

[3.9 Pledge Valuation Group (DER\_PVG) 135](#_Toc119937689)

[Counterparty 136](#_Toc119937690)

[General Questions 136](#_Toc119937691)

[4.1 Counterparty x Id (DER\_CPID) 137](#_Toc119937692)

[4.2 Juristic Counterparty (DER\_JCP) 142](#_Toc119937693)

[4.3 Ordinary Counterparty (DER\_OCP) 143](#_Toc119937694)

[4. Credit Counterparty 144](#_Toc119937695)

[4.4 Business Loan Profile (DER\_BLP) 144](#_Toc119937696)

[4.5 Personal Loan Profile (DER\_PLP) 147](#_Toc119937697)

[4.6 Relationship to Reporter (DER\_RTR) 150](#_Toc119937698)

[4.7 Counterparty Entity (DER\_CPEN) 151](#_Toc119937699)

[4.8 Debtor Group (DER\_DG) 154](#_Toc119937700)

[4.9 Counterparty Debtor Group (DER\_CPDG) 156](#_Toc119937701)

[5. Credit Line and Protection 157](#_Toc119937702)

[General Questions 157](#_Toc119937703)

[5.1 Credit Line (DER\_CL) 161](#_Toc119937704)

[5.3 Credit Line Protection (DER\_CLP) 168](#_Toc119937705)

[5.4 Collateral Pledge (DER\_COLP) 170](#_Toc119937706)

[5.5 Guarantee and Endorsement Amount (DER\_GEA) 171](#_Toc119937707)

[5.6 Override and Deviation (DER\_OVD) 172](#_Toc119937708)

[6. Interest 173](#_Toc119937709)

[General Questions 173](#_Toc119937710)

[6.1 Interest Plan (DER\_INTP) 176](#_Toc119937711)

[6.2 Interest Reference (DER\_INTR) 187](#_Toc119937712)

[6.3 Interest Reference Value (DER\_INTRV) 191](#_Toc119937713)

[7. Credit Movement 195](#_Toc119937714)

[General Questions 195](#_Toc119937715)

[7.1 Outstanding Monthly (DER\_OTDM) 197](#_Toc119937716)

[7.2 Expected Credit Loss Detail (DER\_ECLD) 219](#_Toc119937717)

[7.3 Credit Line Availability (DER\_CLA) 224](#_Toc119937718)

[7.4 Outstanding Daily (DER\_OTDD) 230](#_Toc119937719)

[7.5 Aggregated Flow (DER\_AGF) 231](#_Toc119937720)

[7.6 Transaction Flow (DER\_TXF) 231](#_Toc119937721)

[7.7 Related Loan or Investment (DER\_RLI) 260](#_Toc119937722)

[7.8 BOT Reference Document (DER\_BRD) 262](#_Toc119937723)

[7.9 Related Deposit Account (DER\_RDA) 263](#_Toc119937724)

[7.10 Credit Card Spending (DER\_CCSPD) 264](#_Toc119937725)

[7.12 Default Interest (DER\_DEFI) 266](#_Toc119937726)

[7.13 Billing or Expected Payment (DER\_BEP) 272](#_Toc119937727)

[8. Review 274](#_Toc119937728)

[General Questions 274](#_Toc119937729)

[8.1 Review (DER\_REV) 275](#_Toc119937730)

[8.2 Risk assessment (DER\_RSK) 277](#_Toc119937731)

[8.3 Advance Amount (DER\_AA) 282](#_Toc119937732)

[9. One Time Data 283](#_Toc119937733)

[General Questions 283](#_Toc119937734)

# General Questions

1. **ข้อมูลสินเชื่อของ RDT Credit ทดแทนข้อมูลที่เคยรายงานอยู่ในปัจจุบัน ดังนี้**

* ชุดข้อมูลที่ยกเลิก 8 ชุดข้อมูล

|  |  |
| --- | --- |
| **ชื่อย่อ** | **ชื่อชุดข้อมูล** |
| **LPS** | ข้อมูลสรุปวัตถุประสงค์การให้สินเชื่อแยกตามประเภทลูกหนี้ (Lending Purpose Summary) |
| **LSB** | ข้อมูลสรุปเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทธุรกิจ (Lending Summary Classified by Business) |
| **TCS** | ข้อมูลสรุปเงินให้สินเชื่อและสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้องจัดชั้นแยกตามประเภทธุรกิจ (Total Classified Lending Summary) |
| **LMS** | ข้อมูลสรุปการเปลี่ยนแปลงของเงินให้สินเชื่อ การเปลี่ยนแปลงสถานะการเป็น NPL และวงเงินให้สินเชื่อ (Lending Movement Summary) |
| **LAR** | ข้อมูลสินเชื่อรายสัญญา (Loan Arrangement) |
| **SMD** | ข้อมูลเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันรายตัว / รายสัญญา (SMEs Data) |
| **CCS** | ข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการให้บริการบัตรเครดิต (Credit Card Summary) |
| **LOS** | ข้อมูลสรุปสินเชื่อที่อยู่ระหว่างการดำเนินการทางศาล (Lending Operation Progress Outstanding) |
| **PLT** | ข้อมูลชุดข้อมูลสินเชื่อส่วนบุคคลรายสัญญา (Personal Loan by Transactions) |

* แบบรายงาน Excel ที่ยกเลิก 10 รายงาน

|  |  |
| --- | --- |
| **ชื่อย่อ** | **ชื่อชุดข้อมูล** |
| **-** | รายงานสินเชื่อ Micro Finance |
| **INT** | ข้อมูลอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ |
| **DRD** | ข้อมูลการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ (Debt Restructuring Detail) |
| **NFR** | ข้อมูลการให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ |
| **PLR** | ข้อมูลสินเชื่อส่วนบุคคลที่อยู่ภายใต้การกำกับฯ รายเดือน |
| **REL** | ข้อมูลการอนุมัติสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ รายไตรมาส |
| **LPC** | ข้อมูลสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล (Loan for Personal Consumption) เฉพาะส่วนของ ธนาคารพาณิชย์ |
| **LTV** | รายงานสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำแนกตาม LTV ratio รายไตรมาส |
| **MGL** | ข้อมูลสินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน (Mortgage Loan) |
| **DGC** | ข้อมูลบริษัทในกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ 20 กลุ่มแรก (Debtor Groups Composition) |

* ชุดข้อมูลบุคคลที่ยกเลิก 2 ชุดข้อมูล

|  |  |
| --- | --- |
| **ชื่อย่อ** | **ชื่อชุดข้อมูล** |
| **IPI** | ข้อมูลทะเบียนบุคคลและนิติบุคคล (Involved Party) |
| **SMP** | SME Profile ของคู่สัญญาและบุคคลที่เกี่ยวข้อง (SMEs Profile) |

* Data Set ที่ทดแทนด้วย RDT บางส่วน 7 รายงาน

| **ชื่อย่อ** | **ชื่อชุดข้อมูล** |
| --- | --- |
| **COS** | ข้อมูลสรุปรายการนอกงบดุล (Contingent Summary) |
| **CAR** | ข้อมูลภาระผูกพันรายสัญญา (Contingent Arrangement) |
| **ARS** | สรุปเงินฝาก เงินรับฝาก เงินให้สินเชื่อ เงินกู้ยืม ภาระผูกพัน (Arrangement Summary) |
| **AMS** | สรุปการเปลี่ยนแปลงเงินฝาก เงินรับฝาก เงินให้สินเชื่อ และเงินกู้ยืม (Arrangement Movement Summary) |
| **BSM** | สรุปเงินฝาก เงินให้สินเชื่อ และสินทรัพย์รวมรายสาขา (Branch Summary) |
| **FLA** | ข้อมูลเงินให้สินเชื่อและเงินกู้ยืมเงินตราต่างประเทศรายสัญญา (Foreign Currency Loan Arrangement) |
| **LTX** | ข้อมูลรายการบัญชีเงินฝากและสินเชื่อ (Loan/Deposit Arrangement Transaction) |

# Data Entity

## Credit Account

### Credit Account (DER\_CAC)

#### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ขอให้อธิบายการรายงานข้อมูลสินเชื่อเงินบาท และ เงินตราต่างประเทศ ต้องรายงานอย่างไร |
| A1 | แนวทางการรายงาน โดยสรุป   |  |  |  | | --- | --- | --- | | กรณี | | รายงาน | | **สกุลเงินตราต่างประเทศ (ผู้ให้สินเชื่อเป็น สาขา ธพ. ไทยในประเทศ)** | กรณีที่เกิดและจบในเดือน (ไม่มียอดคงค้างสิ้นเดือน) | 1.1 Credit Account (Data Date +7) และรายงานข้อมูลของ Data Entity อื่น ๆ ให้ครบถ้วน  1.2 Credit Account Detail (Data Date +21) และรายงานข้อมูลของ Data Entity อื่น ๆ ให้ครบถ้วน | | กรณีที่เกิดและจบข้ามเดือน (มียอดคงค้างสิ้นเดือน) | | **สกุลเงินตราต่างประเทศ (ผู้ให้สินเชื่อเป็นสาขา ธพ. ไทยใน ตปท.)** | กรณีที่เกิดและจบในเดือน (ไม่มียอดคงค้างสิ้นเดือน) | 1.1 Credit Account (Data Date +21)  1.2 Credit Account Detail (Data Date +21) และรายงานข้อมูลของ Data Entity อื่น ๆ ให้ครบถ้วน | | กรณีที่เกิดและจบข้ามเดือน (มียอดคงค้างสิ้นเดือน) | | **สกุลเงินบาท** | กรณีที่เกิดและจบในเดือน (ไม่มียอดคงค้างสิ้นเดือน) | | กรณีที่เกิดและจบข้ามเดือน (มียอดคงค้างสิ้นเดือน) | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | Data Entity 1.1 Credit Account รายงาน Interbank Overnight ของสกุลบาท ณ สิ้นเดือน ที่อยู่ใน DMS IIA ปัจจุบัน อยู่ใน ขอบเขตการรายงานด้วยหรือไม่ |
| A2 | ชุดข้อมูล IIA ยังคงรายงานใน DMS เช่นเดิม   |  |  |  | | --- | --- | --- | | สำหรับขอบเขต สินเชื่อ Interbank แบบ Overnight (การกู้ยืมระยะ 1 วันทำการ) ให้รายงานดังนี้ **กรณี** | | รายงาน | | **สกุลเงินตราต่างประเทศ (ผู้ให้สินเชื่อเป็นสาขา ธพ. ไทยในประเทศ)** | กรณีที่เกิดและจบในเดือน (ไม่มียอดคงค้างสิ้นเดือน) | 1.1 Credit Account (Data Date +7) และรายงานข้อมูลของ Data Entity อื่น ๆ ให้ครบถ้วน | | กรณีที่เกิดและจบข้ามเดือน (มียอดคงค้างสิ้นเดือน) | 1.1 Credit Account (Data Date +7) และรายงานข้อมูลของ Data Entity อื่น ๆ ให้ครบถ้วน 1.2 Credit Account Detail (Data Date +21) และรายงานข้อมูลของ Data Entity อื่น ๆ ให้ครบถ้วน | | **สกุลเงินตราต่างประเทศ**  **(ผู้ให้สินเชื่อเป็นสาขา ธพ. ไทยในต่างประเทศ)** | กรณีที่เกิดและจบในเดือน (ไม่มียอดคงค้างสิ้นเดือน) | 1.1 Credit Account (Data Date +21)  1.2 Credit Account Detail (Data Date +21) และรายงานข้อมูลของ Data Entity อื่น ๆ ให้ครบถ้วน | | กรณีที่เกิดและจบในเดือน (ไม่มียอดคงค้างสิ้นเดือน) | | **สกุลเงินบาท** | กรณีที่เกิดและจบในเดือน (ไม่มียอดคงค้างสิ้นเดือน) | เลือกได้ว่าจะรายงานข้อมูล หรือไม่ และแจ้ง ธปท. ให้ทราบ | | กรณีที่เกิดและจบข้ามเดือน (มียอดคงค้างสิ้นเดือน) | 1.1 Credit Account (Data Date +21)  1.2 Credit Account Detail (Data Date +21) และรายงานข้อมูลของ Data Entity อื่น ๆ ให้ครบถ้วน | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | หากวันที่สิ้นเดือนมีสินเชื่อใหม่ทั้งเงินบาท และเงินตราต่างประเทศ (มี Data Date เดียวกัน) สินเชื่อเงินตราต่างประเทศต้องส่งก่อนภายใน Data Date +7 แต่ส่วนการรายงาน Data Date +21 ต้องแยกเฉพาะสินเชื่อเงินบาท หรือ สามารถรายงานรวมทั้งบาทและเงินตราต่างประเทศที่ Data Date +21 |
| A3 | สามารถรายงานได้ทั้ง แยก หรือ รวมทั้งสินเชื่อเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ และแจ้งให้ ธปท. ทราบได้  อย่างไรก็ดี หากเลือกรายงานรวม และพบข้อมูลไม่ถูกต้องในส่วนของสินเชื่อสกุลเงินต่างประเทศรายวันให้แก้ไข และนำส่งไฟล์รายวัน และ ไฟล์รายเดือน ที่แก้ไขข้อมูลถูกต้องอีกครั้ง |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | ความถี่ในการรายงาน Data Entity 1.1 Credit Account มีความถี่ทั้ง Daily และ Monthly สง. มีคำถามดังนี้  1. การรายงาน Data Entity นี้เป็นการรายงาน New Account เท่านั้น หรือ ต้องการให้รายงานต่อเนื่อง  2. เมื่อมีรายการใหม่ที่ Daily ธนาคารต้องส่ง Monthly หรือไม่ |
| A4 | 1. การรายงาน 1.1 Credit Account เป็นการรายงานบัญชีสินเชื่อที่มีการเปิดบัญชีใหม่ และ/หรือ มีการเปลี่ยนแปลงในบัญชีเดิม ทั้งนี้หากบัญชีไม่มีการเปลี่ยนแปลงไม่ต้องรายงานเข้าในงวดนั้นๆ 2. บัญชีสินเชื่อที่รายงานใน Daily แล้วไม่จำเป็นต้องรายงานซ้ำใน Monthly แต่ สง. สามารถรวมรายงานได้ และแจ้งให้ ธปท. ทราบ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | หาก สง. ให้วงเงินสินเชื่อเป็นสกุลเงินบาท แต่สามารถเบิกถอนเงินสินเชื่อ (ระดับบัญชีย่อย) ได้ทั้งสกุลเงินบาท และสกุลเงินตราต่างประเทศ จะต้องรายงานบัญชีสินเชื่ออย่างไร |
| A5 | ให้รายงานบัญชีสินเชื่อเป็น 2 บัญชี คือ บัญชีของสินเชื่อที่เป็นสกุลเงินบาท และบัญชีของสินเชื่อที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | สำหรับ สินเชื่อสกุลเงินตราต่างประเทศของสาขาต่างประเทศ ให้รายงานเป็น Monthly หรือ Daily ใน Data Entity 1.1 Credit Account |
| A6 | ให้รายงานเป็น Monthly สำหรับสินเชื่อของสาขาของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ ที่ตั้งสำนักงานสาขาอยู่ในต่างประเทศ มีให้สินเชื่อกับลูกค้าทั่วไปและสถาบันการเงินอื่น |

|  |  |
| --- | --- |
| Q7 | สัญญาที่เปิดและปิดภายในเดือนจะต้องรายงานใน Data Entity นี้ หรือไม่ เช่น การกู้ Call Loan ลูกหนี้กู้วันนี้ จ่ายพรุ่งนี้ เกิดขึ้นภายในเดือนหลายครั้ง แต่พอสิ้นเดือนไม่มียอดหนี้คงค้างแล้ว หากต้องรายงานจะมีผลกระทบไปที่ Data Entity 1.1 Credit Account 1.2 Credit Account Detail และ 7.1 Outstanding Monthly ขอให้ยกตัวอย่าง |
| A7 | ต้องรายงาน เช่น  ตัวอย่างที่ 1  วันที่ 17 ก.พ. 65 นาย ก. กู้เงิน 100 บาท ระยะเวลา 1 วัน ชำระคืนวันที่ 18 ก.พ. 65 และปิดบัญชีทันที  งวดข้อมูล 2022-02-28 ให้รายงาน  1.1 Credit Account และ 1.2 Credit Account Detail  รายงานรายละเอียดของบัญชีนี้ตามปกติ  7.1 Outstanding Monthly  Outstanding Amount = 0 และ Account Status = 2001600004 Closed  7.5 Aggregated Flow  20034000002 เบิกถอนเงิน / ให้สินเชื่อเพิ่ม = 100  20034000006 ชำระคืน / เรียกเก็บเงินได้ = 100  ตัวอย่างที่ 2  วันที่ 17 ก.พ. 65 นาย ก. กู้เงิน 100 บาท ชำระคืนวันที่ 18 ก.พ. 65 ต่อมา วันที่ 21 ก.พ. 65 นาย ก. กู้เงินอีก 500 บาท ระยะเวลา 3 วัน และชำระคืนวันที่ 24 ก.พ. 65 แต่ยังไม่ปิดบัญชีสินเชื่อ  งวดข้อมูล 2022-02-28 ให้รายงาน  1.1 Credit Account และ 1.2 Credit Account Detail  รายงานรายละเอียดของบัญชีนี้ตามปกติ  7.1 Outstanding Monthly  Outstanding Amount = 0 และ Account Status = 2001600001 Active  7.5 Aggregated Flow  20034000002 เบิกถอนเงิน / ให้สินเชื่อเพิ่ม = 600  20034000006 ชำระคืน / เรียกเก็บเงินได้ = 600   * ธุรกรรมที่ได้รับการอนุโลมไม่ต้องรายงานข้อมูล คือ สินเชื่อ Interbank แบบ Overnight ที่มีการเบิกถอนและชำระคืนภายในเดือนเดียวกัน (ไม่มียอดคงค้างสิ้นเดือน) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q8 | สง. มีการให้สินเชื่อ 1 วันกับลูกค้า (Intraday) โดยที่ลูกค้าไม่มีวงเงินสินเชื่อกับทาง สง. จะต้องรายงานสินเชื่อดังกล่าวหรือไม่ หากใช่ต้องรายงานอย่างไร ซึ่งกรณีดังกล่าวจะเป็นกรณีพิเศษ อาจเกิดแค่ 1-2 ครั้งต่อปี  ตัวอย่าง  ใน 2022-07-12 ลูกค้าใช้สินเชื่อระหว่างวัน 1 ลบ. ภายในสิ้นวันลูกค้าต้องโอนเงิน เพื่อเข้ามากลบวงเงินที่ใช้ระหว่างวัน แต่ลูกค้าไม่สามารถที่จะโอนเงินมากลบได้ภายในวัน จึงขอใช้วงเงินชั่วคราวนี้ ซึ่งลูกค้าจะต้องนำเงินมาคืนในวันทำการถัดไป 2022-07-13 และจะต้องจ่ายดอกเบี้ยให้กับทาง สง. (ที่ผ่านมามีบางรายการที่สง. อนุมัติไม่เก็บดอกเบี้ยนี้ด้วย) |
| A8 | ไม่ต้องรายงาน หากเป็น Intraday เป็นการกู้ยืมภายในวันเดียวกัน แต่หากไม่สามารถชำระคืนภายในสิ้นวันเดียวกันจะกลายเป็น Overnight ซึ่งเป็นการกู้ยืมข้ามคืน จะต้องรายงานเหมือนสินเชื่อปกติ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q9 | หาก สง. นำส่งบัตรเครดิตให้ลูกค้าแล้ว แต่ลูกค้ายังไม่ได้ดำเนินการเปิดใช้งานบัตรเครดิต (Activate) ภายในสิ้นเดือนที่ต้องรายงานข้อมูล สง. จะต้องรายงานข้อมูลวงเงิน และข้อมูลบัญชีสินเชื่อของบัตรเครดิตอย่างไร |
| A9 | 1. เมื่อมีการออกบัตรเครดิตใหม่ (เปิดบัญชีใหม่) ให้ลูกค้า  รายงานข้อมูลวงเงินการให้สินเชื่อ ที่ Data Entity 5.1 Credit Line  หมายเหตุ ให้รายงานแม้ลูกค้าไม่ได้ดำเนินการเปิดใช้งานบัตรเครดิตใบใหม่ภายในสิ้นเดือนของงวดที่ต้องรายงาน  ขอให้ สง. รายงานข้อมูลวงเงิน ณ เดือนที่ออกเข้ามาก่อน  2. เมื่อใดก็ลูกค้าดำเนินการเปิดใช้งาน (activate บัตร)  รายงานข้อมูลใน Data Entity 1.1 Credit Account 1.2 Credit Account Detail และ 1.3 Credit Card และ Data Entity อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง |
| Q10 | **หากมีการเปลี่ยนบัตรเครดิตใหม่ เช่น บัตรหายหรือหมดอายุ แต่ยังไม่ได้ปิดบัญชีจะต้องรายงาน หรือไม่ และข้อมูลวงเงิน ข้อมูลสินเชื่อบัตรเครดิต และสถานะของบัตรอย่างไร** |
| A10 | แนวทางการรายงานวงเงิน และ ข้อมูลสินเชื่อบัตรเครดิต กรณี เปลี่ยนบัตรใหม่   |  |  | | --- | --- | | กรณี | วิธีรายงาน | | ใช้ Credit Line Id เดิม แต่เปลี่ยน Account Id | 1. เมื่อปิดบัญชีเดิมให้รายงานปิดสถานะของบัญชีเดิม โดย   Account Status ใน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly = 22001600004 Closed และรายงาน Data Entity อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องเป็นงวดสุดท้าย   1. รายงาน Account Id ใหม่ และรายงานข้อมูลใน Data Entity 1.1 Credit Account 1.2 Credit Account Detail และ 1.3 Credit Card และ Data Entity อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง | | ใช้ Credit Line Id เดิม และ ไม่เปลี่ยน Account Id | หาก สง. ออกบัตรใหม่ หรือ ลูกค้า activate บัตรใหม่แล้ว ให้ทำ Business change ข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงใน Data Entity 1.1 Credit Account 1.2 Credit Account Detail และ 1.3 Credit Card และ Data Entity อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง |   หมายเหตุ แนวทางการรายงาน Account Status ใน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly ในแต่ละช่วงเวลา   * บัตรเดิม :  1. ช่วงที่บัตรหาย หรือหมดอายุแล้วยังไม่ได้ออกบัตรใหม่ หรือ บัตรใหม่ยังไม่ได้ activate ให้รายงาน Account Status = 2001600002 Freeze (เพราะเป็นการระงับวงเงินชั่วคราว) 2. เมื่อบัตรใหม่ activate และบัตรใบเดิมไม่สามารถใช้งานได้แล้ว รายงาน Account Status = 22001600004 Closed  * บัตรใหม่ :  1. ระหว่างรอลูกค้า activate บัตรเครดิตใหม่เพื่อทดแทนใบเดิมที่หาย หมดอายุ ให้กำหนด Account Status = 2001600002 Freeze 2. เมื่อลูกค้า Activate บัตรเครดิตใหม่เพื่อทดแทนใบเดิมที่หาย หมดอายุ    * วงเงินเดิมและใช้ Account Id ใหม่   รายงาน Account Status (บัญชีเดิม) = 22001600004 Closed  และ Account Status (บัญชีใหม่) = 2001600001 Active   วงเงินเดิมและใช้ Account Id เดิม  Account Status = 2001600001 Active |

|  |  |
| --- | --- |
| Q11 | 1. รายการ Reverse Repo ประเภทเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ มีลักษณะการรายงานต่างกันหรือไม่ 2. รายการ Reverse Repo แบบ Overnight และ Term มีลักษณะการรายงานต่างกันหรือไม่ |
| A11 | 1. หลักการรายงานให้พิจารณาจากสกุลเงิน และ ผู้ให้สินเชื่อ ตามแนวทางการรายงานที่ระบไว้ใน Q1 ของ 1.1 Credit Account (General Questions) 2. ลักษณะการรายงานรายการ Reverse Repo แบบ Overnight และ Term คล้ายกัน โดยจะต่างกันในส่วนของวันที่สิ้นสุด จำนวนงวดการผ่อนชำระ ยอดคงค้างที่ต้องรายงาน ณ สิ้นเดือน ซึ่งจะรายงานข้อมูลในบาง Data Entity และ Field ที่เกี่ยวข้องต่างกัน เช่น  |  |  | | --- | --- | | Data Entity | Example | | 1.1 Credit Account | * Maturity Date * Number of Principal Payment * Principal Payment Frequency * Principal Payment Frequency Unit | | 7.1 Outstanding Monthly | * Outstanding Amount * Account Status | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q12 | 1. ธุรกรรม Firm Underwrite ได้เปิดรับจอง และปิดการจองซื้อ ภายในเดือนเดียวกัน ต้องรายงานด้วย ใช่หรือไม่ 2. วงเงิน Firm Underwrite ตามสัญญา 1,000 ล้านบาท ณ วันที่รายงาน สง. ได้รับเงินจองซื้อจากผู้ลงทุน 100 ล้านบาท ต้องรายงานค่าใด 1,000 ล้านบาท หรือ 900 ล้านบาท |
| A12 | 1. ไม่ต้องรายงาน เนื่องจากเป็นการปิดและเปิดในเดือนเดียวกันจึงไม่มี exposure แล้ว 2. Notional Contingent Amount in Baht ใน Data Entity 1.2 Credit Account Detail ให้รายงาน 1,000 ลบ. ส่วนยอด Outstanding Amount in Baht ใน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly ที่เปลี่ยนแปลงไปตามยอดการจอง ณ สิ้นงวดที่รายงานให้รายงาน 900 ลบ. \* CCF Basel |

|  |  |
| --- | --- |
| Q13 | ขอคำอธิบายเพิ่มสินเชื่อสกุลเงินต่างประเทศที่ส่ง Daily สำหรับรายการใหม่และเปลี่ยนแปลง  รายการรับซื้อตั๋ว Export เปิดวันที่ 10 มิ.ย. และปิดวันที่ 17 มิ.ย. ต้องรายงานการรับซื้อตั๋ว และหยุดรายงานอย่างไร |
| A13 | วันที่ 10 มิ.ย. มีการให้สินเชื่อ (รับซื้อตั๋ว) รายงาน Data Entity 1.1 Credit Account   1.6 FX Loan  7.4 Outstanding Daily (ยอดคงค้างสินเชื่อรายวัน)  7.6 Transaction Flow (รายการสินเชื่อเพิ่ม) และ Data Entities อื่นที่เกี่ยวข้อง วันที่ 17 มิ.ย.  รายงาน Data Entity 7.4 Outstanding Daily (ยอดคงค้างสินเชื่อรายวัน)  7.6 Transaction Flow (รายการสินเชื่อลด) และ Data Entities อื่นที่เกี่ยวข้อง วันที่ 30 มิ.ย. รายงาน Data Entity 1.2 Credit Account Details และ Data Entities อื่นที่เกี่ยวข้อง  7.1 Outstanding Monthly (ปิดสัญญา Account Status =2001600004 Closed)  7.5 Aggregated Flow (รายการสินเชื่อเพิ่ม และ ลด) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q14 | สินเชื่อเงินตราต่างประเทศ Data Date +7 (Daily) หากลูกค้าขายลดตั๋ว L/C กับทาง สง. (ขายขาดธนาคารไม่มีสิทธิไล่เบี้ย – L/C discount without recourse) กรณีนี้จะเข้าข่ายรายงานสินเชื่อเงินตราต่างประเทศ (Data date +7) หรือจัดอยู่ในภาระผูกพันทุกสกุลเงิน (Data date +21) ทั้งนี้เนื่องจากการทำธุรกรรม สง. ได้ตั้งลูกหนี้ เป็น สง. ที่ออก L/C และลูกค้ารับเงินเป็นสกุลบาท (Exchange) |
| A14 | ให้รายงานเป็นสินเชื่อเงินตราต่างประเทศ โดยกรณีนี้ให้รายงานสัญญาเงินให้สินเชื่อใน Data Entity 1.1 Credit Account  (Data Date +7) และรายละเอียดประกอบอื่น ๆ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q15 | หากมีการตั้งวงเงินแล้ว แต่ว่ายังไม่เกิดการ Drawdown จะต้องรายงาน Data Entity 1.1 Credit Account หรือไม่ (ทุก products: T/L, O/D, P/N) โดย สง. เข้าใจว่า หาก ธปท. ต้องการดูส่วนที่เป็น Available Balance นั้น สามารถดูได้จาก 7.3 Credit Line Availability |
| A15 | ให้รายงาน Data Entity 1.1 Credit Account เมื่อเปิดบัญชีสินเชื่อตาม Business ที่เกิดขึ้นจริง เช่น หาก สง. เปิดบัญชีสินเชื่อเมื่อลูกค้ามาทำการเบิกถอนเงิน ให้รายงานข้อมูล Data Entity 1.1 Credit Account เมื่อมีการเบิกถอน เป็นต้น |

|  |  |
| --- | --- |
| Q16 | สำหรับสัญญา Current Account (O/D) ที่ไม่ติดตัวแดง และ ค่า Outstanding Balance = 0 และ บัญชีไม่มีการเคลื่อนไหวมากกว่า 3 ปี แล้ว แต่ยังไม่ได้มาปิดบัญชี ในระบบของ สง. จะมีการ Flag สถานะเป็น Inactive แล้ว ขอสอบถามกรณีดังกล่าวทาง สง. ไม่ต้องนำส่งข้อมูลแล้วใช่หรือไม่ |
| A16 | ไม่ใช่ ต้องนำส่งข้อมูลจนกว่าบัญชีจะมีสถานะเป็นปิดบัญชี (Close) ทั้งนี้ สง. สามารถเลือกการนำส่งได้ 2 รูปแบบ ดังนี้   * ส่งข้อมูลแบบ Chunk ให้นำส่งข้อมูลของบัญชีนั้น จนกว่าจะถึงงวดที่บัญชีนั้นปิด (ออกจาก Balance sheet) แม้จะไม่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลในงวดที่นำส่งก็ตาม * ส่งข้อมูลแบบ Change ให้นำส่งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในงวดนั้น ๆ เช่น นำส่งข้อมูลในงวดที่เปลี่ยนสถานะเป็น Inactive หรือ งวดที่เปลี่ยนสถานะเป็นปิดบัญชี เป็นต้น |

|  |  |
| --- | --- |
| Q17 | บัญชีที่มีการ Write Off แล้ว ต้องรายงานอย่างไร |
| A17 | ให้รายงานการปิดบัญชีที่ Data Entity 7.1 Outstanding Monthly - Account Status 22001600004 Closed และรายงาน Data Entity อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องเป็นงวดสุดท้าย |

|  |  |
| --- | --- |
| Q18 | ใน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly หากรายงานยอดคงค้างเป็น 0 และ Account Status = 2001600004 Closed แล้ว ใน Data Entity 1.1 Credit Account ยังต้องส่งข้อมูลในรอบรายงานเดียวกันเป็นครั้งสุดท้าย ใช่หรือไม่ |
| A18 | การนำส่งข้อมูลงวดสุดท้ายให้พิจารณา ที่มียอดคงค้างเป็น 0 และ Account Status = 2001600004 Closed ดังนี้   * หากรายงานแบบ Chunk ให้รายงาน Data Entity 1.1 Credit Account และ Data Entity ที่เกี่ยวข้องกับสัญญานั้นเข้ามาด้วย แม้ข้อมูลจะไม่มีการเปลี่ยนแปลง * หากส่งแบบ Change และข้อมูลใน Data Entity 1.1 Credit Account ไม่มีการเปลี่ยนแปลงไม่ต้องรายงาน ทั้งนี้ หากมีข้อมูลใน Data Entity 1.1 Credit Account มีการเปลี่ยนแปลงในงวดสุดท้ายให้รายงานการเปลี่ยนแปลงเข้ามาด้วย |

|  |  |
| --- | --- |
| Q19 | สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้/แก้ไขหนี้ บนบัญชีเดิมหรือบัญชีใหม่ ตามลักษณะ   * Restructured / Rescheduled และ Retention ที่เกิดบัญชีใหม่ * Restructured / Rescheduled และ Retention ที่ใช้บัญชีเดิม   ให้รายงานใน Data Entity 1.8 Account x Account 1.13 Debt Restructuring และ 1.14 Debt Restructuring Method เท่านั้น โดยไม่ต้องมาปรับเปลี่ยนข้อมูลใน Data Entity 1.1 Credit Account และ 1.2 Credit Account Detail ใช่หรือไม่ |
| A19 | * หากปรับบนบัญชีเดิม เช่น เพิ่มสัญญาแนบท้าย ต้องรายงานรายละเอียดของสัญญาที่เปลี่ยนไปจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบ Business Change ที่ Data Entity 1.1 Credit Account และ 1.2 Credit Account Detail เช่น วันครบกำหนดของสัญญาใหม่ จากการขยายวันครบกำหนดของสัญญา * หากปรับแบบเปิดบัญชีใหม่ ให้รายงานรายละเอียดของสัญญาหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่บัญชีใหม่ |

#### [Data Date]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | สำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อเงินตราต่างประเทศให้รายงาน Data Date สำหรับธุรกรรมในวันหยุดอย่างไร เช่น วันหยุด 13 เมษายน 65 หรือให้รายงานวันที่เปิดทำการ คือ 16 เมษายน 65 |
| A1 | Data date ให้รายงานวันที่ทำธุรกรรมจริง (ตามตัวอย่างรายงานเป็นวันที่ 13 เมษายน 65) แต่ สง. สามารถส่งข้อมูลในวันเปิดทำการ |

#### [Account Id]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | การเชื่อมโยงข้อมูลใน RDT ใช้การเชื่อมโยงที่ Account Id หรือ Contract Number |
| A1 | RDT ใช้การเชื่อมโยงข้อมูลจาก Account Id ทั้งนี้ กรณี สง. ไม่ข้อมูล Account Id สามารถใช้ Original Contract Number แทนได้ แต่ต้องเป็น Unique Id |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หากบัตรเครดิตมีการเปลี่ยนเลขบัตรนั้น จะต้องอ้างอิงเลขที่บัตรเดิมใบเดิมหรือไม่ |
| A2 | ข้อมูลบัตรเครดิตใน RDT ให้รายงาน Account Id ในระดับเลขที่บัตรเครดิต ดังนั้น - กรณีมีการเปลี่ยนบัตรเครดิต (ต่ออายุบัตรเครดิต) แต่ไม่ได้เปลี่ยน Account Id ให้รายงานเฉพาะการเปลี่ยนแปลงวันหมดอายุบัตรใหม่ และการเปลี่ยนแปลงอื่น (ถ้ามี) ทั้งนี้ หากไม่มีการเปลี่ยนแปลง ไม่ต้องรายงานเข้ามา - กรณีมีการเปลี่ยนเลขที่บัตรเครดิต และเปลี่ยน Account Id ใหม่ (เปิดบัญชีใหม่) ให้ปิด Account Id เดิมแล้วรายงาน Account Id ใหม่เข้ามา  - หาก สง. มีการผูกความสัมพันธ์ระหว่าง Account Id เดิม กับ Account Id ใหม่ ขอให้รายงาน Account Relationship Type เป็น 2000200004 อื่นๆ ใน Data Entity 1.8 Account x Account ด้วย (Optional) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | ถ้ามีบัตรเครดิตหลายใบ แล้วมี Account ที่คุมวงเงิน และ Account ย่อย ๆ ต้องรายงานอย่างไร |
| A3 | - Account ที่คุมวงเงินถือเป็นการรายงานข้อมูลระดับ Credit Line ให้รายงานใน Data Entity 5.1 Credit Line - Account ย่อย ๆ ถือเป็นการรายงานข้อมูลบัญชีเงินให้สินเชื่อ (Account) ให้รายงานรายละเอียดของบัญชีใน Data Entity 1.1 Credit Account 1.2 Credit Account Detail 1.3 Credit Card และ Data Entity อื่นที่เกี่ยวข้อง |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | กรณีลูกค้ามีบัตรเครดิตใบเดียว ไม่มีตัวคุม สามารถรายงาน Account Id และ Credit Line Id เป็นเลขเดียวกันได้หรือไม่ |
| A4 | สามารถรายงานเป็นเลขเดียวกันได้ หากเลขนั้น Unique |

#### [Entity Id]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ตัวอย่างผลิตภัณฑ์ Factoring, Bill Discount, Packing Credit (สินเชื่อเพื่อเตรียมการส่งออก) และ การรับซื้อลด LC แบบ with recourse และ without recourse ควรรายงาน Entity Id อย่างไร |
| A1 | แนวทางการรายงาน โดยสรุป   | Product | With Recourse | Without Recourse | | --- | --- | --- | | Factoring | ผู้ขายสินค้าที่นำ invoice มาขาย | พิจารณารายงาน Entity Id ตามการคิด Exposure ของ สง. เช่น ผู้ซื้อสินค้าที่ต้องจ่ายเงินตาม Invoice  หรือ บริษัทประกันการส่งออก | | Discount Bill | ผู้ที่นำตั๋วมาขายลด | พิจารณารายงาน Entity Id ตามการคิด Exposure ของ สง. เช่น ผู้ที่ต้องจ่ายเงินตามตั๋ว  หรือ Bank ที่อาวัลตั๋วเงิน | | Discount L/C (การรับซื้อลด LC) | Exporter ที่เป็นผู้รับเงินตามLC | พิจารณารายงาน Entity Id ตามการคิด Exposure ของ สง. เช่น ธนาคารผู้เปิดแอลซี (Issuing Bank) หรือ Importer (Applicant of LC)  หรือ Confirming Bank (กรณีมีการยืนยัน LC จาก Confirming Bank) | | Packing Credit (สินเชื่อเพื่อเตรียมการส่งออก) | ผู้ขายสินค้าที่ต้องการเงินมาซื้อสินค้าเพื่อเตรียมการส่งออก | | | Trust Receipt | ผู้ซื้อสินค้า | | | L/C Confirmation (ภาระผูกพันจากการยืนยันตาม Letter of Credit: Trade Finance) | ธนาคารผู้ออก LC (Issuing Bank) | | | ภาระผูกพันตาม Letter of Credit : Trade Finance | ผู้ซื้อสินค้าตาม LC | | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ตัวอย่าง ลูกค้า ก ขอออกตั๋ว L/C ที่ สง. สาขาฮานอย เพื่อซื้อสินค้าจากจีน หลังจากนั้นทางผู้ขายสินค้าที่จีน  (ลูกค้า ข) ได้เอาตั๋ว L/C ที่สาขา สง. ฮานอย มาขายลด ให้กับ สง. สาขาเซี่ยงไฮ้ เป็น Discount Without Recourse   1. ธุรกรรมนี้เป็นธุรกรรมระหว่างสาขา ใช่หรือไม่ 2. ทาง สง. ต้องรายงานข้อมูลทั้ง 2 บัญชี หรือว่า แค่ สง. สาขาฮานอย ออก L/C แล้วส่วนของขายลดไม่ได้รายงาน ต้องรายงานอย่างไร |
| A2 | 1. ขึ้นกับ สง. มองว่า Exposure อยู่ที่ใด ซึ่งหาก สง. มองว่า Exposure อยู่ที่ สง. สาขาฮานอย จะเป็นรายการ Interbranch แต่หากมองว่า Exposure อยู่ที่ลูกค้า (ลูกค้า ก หรือ ข) ไม่ถือว่าเป็น Interbranch 2. กรณี Interbranch : ให้รายงาน  * รายงานบัญชีภาระผูกพัน จากรายการที่ สง. สาขาฮานอยออก L/C ให้กับลูกค้า ก   หมายเหตุ : ไม่ต้องรายงานธุรกรรม Interbranch ในส่วนลูกค้านำตั๋ว L/C มาขายลดให้ สง. สาขาเซี่ยงไฮ้  กรณีไม่เป็น Interbranch : ให้รายงาน   * รายงานบัญชีภาระผูกพัน จากรายการที่ สง. สาขาฮานอยออก L/C ให้กับลูกค้า ก * รายงานบัญชีสินเชื่อ จากรายการที่ลูกค้า ข นำตั๋ว L/C มาขายลดให้ สง. สาขาเซี่ยงไฮ้ (รายงานลูกหนี้ตามการติด Exposure ของ สง.) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | ตัวอย่าง นาย ก. นำตั๋วมาให้ สง. A อาวัล ต่อมานาย ข. นำตั๋วใบดังกล่าว (ตั๋วที่ สง. A อาวัล) มาขายลดแบบ Without recourse ให้แก่ สง. A ต้องรายงาน Loan and Contingent Type และ Entity Id อย่างไร |
| A3 | ธุรกรรมที่ 1 สง. A อาวัลตั๋วเงินของนาย ก รายงาน  - Loan and Contingent Type = 2003200066 ภาระผูกพันจากการรับอาวัลตั๋วเงิน โดยมี สง. A เป็นผู้ค้ำประกัน  - Entity Id = นาย ก  ธุรกรรมที่ 2 สง. A ซื้อลดตั๋วเงินดังกล่าวกลับคืนมา (ตั๋วเงินที่นาย ข มาขายลด) รายงาน  - Loan and Contingent Type = ลูกหนี้ตั๋วเงิน (Code ตามข้อเท็จจริงของประเภทตั๋วเงิน)  - Entity Id = นาย ก ซึ่งเป็นผู้จ่ายเงินตามตั๋วเงิน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | หากรับซื้อเช็ค (รับซื้อลด) จากชาวไร่อ้อย ที่ออกโดยโรงงานน้ำตาล ควรรายงาน Entity Id อย่างไร ซึ่งการรายงานควรสัมพันธ์กับวงเงินของลูกหนี้ ว่าใช้วงเงินของเจ้าของโรงงานน้ำตาล ใช่หรือไม่ |
| A4 | ใช่ ต้องรายงาน Entity Id เป็นของเจ้าของโรงงานน้ำตาล |

#### [Original Contract Number]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Original Contract Number, Original Account Number และ Account Id แตกต่างกันอย่างไร สามารถใช้เลขเดียวกันได้หรือไม่ |
| A1 | * Account Id คือ เลขอ้างอิงบัญชีที่ย่อยที่สุดของธุรกรรมสินเชื่อหรือภาระผูกพันในระบบ เช่น  Account Id ของสินเชื่อบัตรเครดิต คือ เลขอ้างอิงบัญชีบัตรเครดิต  Account Id ของตั๋วเงิน คือ เลขอ้างอิงตั๋วเงิน * Original Account Number คือ เลขบัญชีจริงที่ใช้ภายใน สง. และผู้ตรวจสอบสามารถใช้สื่อสารกับ Business Unit ได้ ซึ่งอาจจะแตกต่างจาก Account Id * Original Contract Number คือ เลขที่สัญญาตามเอกสารสัญญาเงินกู้   หากสัญญาเงินกู้มีเพียง 1 บัญชี ทั้ง 3 ค่าอาจเป็นค่าเดียวกันได้ อย่างไรก็ตาม การรายงานข้อมูลให้กับ ธปท. Account Id ต้องเป็นเลขที่ Unique |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | สินเชื่อแบบที่ไม่มีการทำสัญญาให้รายงานอย่างไร |
| A2 | ให้รายงานเลขอ้างอิงอื่น เพื่อให้ผู้ตรวจสอบสามารถนำไปใช้สื่อสารกับ สง. ได้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | หาก สง. ไม่ได้มีค่า Original Contract Number สามารถใช้ Original Account Number แทนได้หรือไม่ |
| A3 | * ได้ หาก 1 สัญญา มีเพียง 1 บัญชี * ไม่ได้ หาก 1 สัญญา มีมากกว่า 1 บัญชี เนื่องจากจะทำให้เลขที่สัญญาอ้างอิง (Original Contract Number) แตกต่างกัน แม้ว่าบัญชีทั้งหมดอ้างถึงสัญญาฉบับเดียวกัน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | ธปท. กำหนดให้ข้อมูล Original Contract Number, Contract Date และ Effective Date รายงานในระดับสัญญา แต่ข้อมูลดังกล่าวอยู่ใน Data Entity 1.1 Credit Account ซึ่งมีบัญชีเป็นระดับที่ย่อยที่สุด ในลูกค้าหนึ่งรายของ สง. อาจมีสัญญาที่แตกต่าง และหลายรูปแบบ อีกทั้งไม่มีการกำหนดเลขที่ของสัญญา และไม่มีบันทึกในระบบ ซึ่ง สง. เห็นว่าสามารถใช้เลขใดก็ได้ที่สามารถเชื่อมโยงการทำธุรกรรม > วงเงินสินเชื่อ > ลูกหนี้ >หลักประกัน > ตัวชี้วัดความเสี่ยง ดังนั้น สง. จะรายงานตามรูปแบบที่ สง. กำหนด ซึ่งจะทำให้ Original Contract Number, Contract Date และ Effective Date เปลี่ยนแปลงตาม Application Id ซึ่งเป็นข้อมูลระดับเดียวกันกับระดับสัญญา ได้หรือไม่ |
| A4 | ได้ หากรูปแบบที่ สง. กำหนด สามารถเชื่อมโยงได้ว่าเป็นธุรกรรมของสินเชื่อ หรือภาระผูกพันประเภทใด มีวงเงิน บัญชี ลูกหนี้ หลักประกันหรือรายละเอียดอื่น ๆ ว่าเป็นอย่างไร โดยรูปแบบที่ใช้จะต้องตรงตาม Data Type เงื่อนไขที่ ธปท. กำหนดและสามารถเชื่อมโยงความสัมพันธ์ได้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | 1. Original Contract Number คือ FI Arrangement Number ใน DS\_FLA ใช่หรือไม่ 2. รายงาน Account Id เท่ากับ Original Contract Number ได้หรือไม่ |
| A5 | 1. FI Arrangement Number ใน FLA เทียบได้กับ Original Contract Number (เลขที่สัญญา) หรือ Original Account Number (เลขที่บัญชีระดับย่อยสุด) ขึ้นกับลักษณะของสัญญาสินเชื่อนั้น ๆ ว่ามีการแยกเป็นรายบัญชีมากกว่า 1 บัญชีหรือไม่ FI Arrangement Number ใน FLA จึงสามารถเป็นได้ทั้ง 2 รหัส 2. ได้ หากสัญญาสินเชื่อนั้นไม่ได้มีการแยกบัญชีย่อยหลายบัญชี Original Contract Number สามารถเป็นเลขเดียวกับ Original Account Number และ Account Id แต่หากสัญญาสินเชื่อมีการแยกบัญชีย่อยหลายบัญชี Original Contract Number จะต่างกับ Original Account Number |

#### [Original Account Number]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หาก สง. ไม่มี Original Account Number สามารถรายงานค่าว่างได้หรือไม่ |
| A1 | ไม่ได้ ขอให้ สง. รายงานเป็นเลขอ้างอิงอื่น เพื่อให้ผู้ตรวจสอบสามารถนำไปใช้สื่อสารกับ สง. ได้ |

#### [Branch Number]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Branch Number ให้รายงานสาขาที่ Booking หรือสาขาที่ดูแลลูกค้า เช่น ลูกหนี้ส่งใบขอสินเชื่อที่สาขา 001 ต่อมาสาขา 001 ส่งให้สำนักงานใหญ่บันทึกสินเชื่อเข้าระบบ จะให้รายงาน Branch Number เป็น 001 หรือ เป็นรหัสสำนักงานใหญ่ |
| A1 | ให้รายงาน Branch Number = 001 เนื่องจากเป็นรหัสสาขาที่เป็นผู้ดูแลบัญชี (สาขาที่ลูกค้าไปติดต่อ) |

#### [Contract Date] [Effective Date] [Maturity Date]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Contract Date ของธุรกรรมตั๋วเงิน ใน Data Entity 1.1 Credit Account คือ Contract Date ของสัญญาตั๋วเงินหรือ Contract Date ของสัญญาวงเงิน |
| A1 | * หากให้เป็นวงเงินซื้อลดตั๋ว Contract date จะหมายถึง Contract date ของสัญญาหลักของวงเงินซื้อลดตั๋วเงิน * หากไม่มีวงเงินซื้อลดตั๋วเงิน จะหมายถึง Contract date ของสัญญาหลักที่ทำสำหรับตั๋วเงินฉบับนั้น ๆ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | กรณีมีการเบิกใช้วงเงิน เพื่อเปิด L/C ไปยังต่างประเทศ ซึ่งเป็นรายการภาระผูกพัน ต้องรายงาน Effective Date ใน Data Entity 1.1 Credit Account เป็นวันอะไร ใช้วัน Issue Date (วันที่ทำรายการเปิด L/C ใช่หรือไม่) ได้หรือไม่ และ Contract Date รายงานด้วยวันที่อะไร  ตัวอย่าง  ลูกค้าทำสัญญาวงเงิน Trade Finance วันที่ 2021-01-01 (Contract Date) แต่มีคำขอให้ธนาคารเปิด L/C ไปต่างประเทศ เมื่อวันที่ 2021-01-15 (Issue Date) |
| A2 | ให้รายงาน  Contract Date = 2021-01-01 ซึ่งเป็นวันที่ในสัญญาหลัก หรือวันที่ลงนามในสัญญาหลัก Master agreement (ไม่ใช่ของตั๋วแต่ละใบ)  Effective date = 2021-01-15 Issue Date (วันที่ทำรายการเปิด L/C) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | ขอให้อธิบายแนวทางการรายงาน Maturity ของสัญญาของตั๋ว (Revolving) ประเภท  ตั๋วเงินไม่มี Maturity Date และ ตั๋วเงินมี Maturity Date (มีเงื่อนไขให้ขยาย Maturity Date) |
| A3 | การรายงานข้อมูลบัญชีของตั๋วเงิน (กรณีตั๋วเดิม และ Account Id เดิม) ให้รายงานที่ Data Entity 1.1 Credit Account และ 1.2 Credit Account Detail ดังนี้   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Data Element** | **ตั๋วเงินไม่มีวัน Maturity Date** | **ตั๋วเงินมี Maturity Date โดยมีเงื่อนไขให้ขยาย Maturity Date ได้** | | Account Term Type | 2004700004 At Call | รายงานรหัสภายใต้  2004700001 Fixed Term | | Maturity Date | ค่าว่าง | วันครบกำหนดของตั๋วแต่ละใบ | | Been Extended Flag | 0 เนื่องจากไม่มีวัน Maturity จึงไม่ควรมีการขยายอายุสัญญาบนบัญชีเดิม | * 0 สำหรับครั้งแรก * 1 สำหรับวันที่ขยายวันครบกำหนดตั๋วใบเดิม เฉพาะงวดที่ขยาย และงวดถัดไปให้กลับมา Flag 0 | | Revolving Flag | 0 เนื่องจากเมื่อตั๋วเงินครบกำหนดและลูกหนี้นำเงินมาชำระคืน Account Id นี้ (ตั๋วเงินรายฉบับ) ก็จะถูกปิดไป จึงไม่สามารถเบิกใช้วงเงินจาก Account Id นี้ได้อีก | | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | ผลิตภัณฑ์ P/N จะต้องรายงาน Contract Date ใด   1. มีทั้งสัญญาระดับ Agreement และ สัญญาเงินกู้ระยะสั้น 2. ไม่มีสัญญาเงินกู้ สำหรับลูกค้าบางรายมีการขออนุมัติไม่ทำ Master agreement |
| A4 | 1. ให้รายงานตามสัญญาหลักของ P/N 2. ให้รายงานวันที่เริ่มมีผลทางกฎหมายระหว่าง สง. และผู้กู้ |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Q5 | ในการเลือกวันที่ต่างๆ ในสัญญา หากลูกหนี้มีสัญญามากกว่า 1 ฉบับ ณ วันที่ '2023-01-31' สง. ต้องรายงาน Contract Date และ Effective Date อย่างไร ตัวอย่าง ธุรกรรม   |  |  | | --- | --- | | วันที่ของธุรกรรม | ธุรกรรม | | 2019-01-01 | ลูกค้าเปิดบัญชีกระแสรายวัน | | 2020-01-01 | ลูกค้าต้องการใช้บริการเงินเบิกเกินบัญชี โดยลงนามในสัญญา 2020-01-01  โดยให้ตั้งวงเงินและมีผลเริ่มใช้งานได้ตั้งแต่วันที่ 2020-01-02 | | 2020-03-01 | ลูกค้าขอยกเลิกสัญญาบริการเงินเบิกเกินบัญชี และมีผลตั้งแต่วันที่ 2020-03-02 | | 2021-05-01 | ลูกค้าต้องการใช้บริการ และ ลงนามในสัญญา ระบุวันที่ 2021-05-01  โดยให้ตั้งวงเงิน และมีผลเริ่มใช้งานได้ตั้งแต่วันที่ 2021-05-02 | |
| A5 | กรณีนี้เป็นการทำสัญญาฉบับใหม่แทนฉบับเดิม ให้รายงาน Contract Date และ Effective Date ตามสัญญาที่มีการลงนามในสัญญาล่าสุด ดังนี้   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Contract Date | Effective Date | | 2023-01-31 | ACC01 | 2021-05-01 | 2021-05-02 | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | ผลิตภัณฑ์เงินเบิกเกินบัญชี O/D วันที่มีการลงนามสัญญา นับว่าลูกหนี้สามารถเบิกถอนเงินกู้ O/D ได้เลย ดังนั้น Contract Date และ Effective Date สามารถมีค่าเดียวกัน ใช่หรือไม่ |
| A6 | ใช่ สามารถเป็นค่าเดียวกันได้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q7 | หากย้ายบัญชี O/D ไปอีกบัญชีภายใต้ลูกค้ารายเดียวกันจะต้องเปลี่ยนแปลง Date ใดบ้าง (ลูกค้าไม่ได้มีการทำสัญญาใหม่) |
| A7 | ให้รายงาน Date ทุกค่าเหมือนเดิม |

|  |  |
| --- | --- |
| Q8 | เดิมระบบของ สง. จะไม่มี Contract Date ในระบบงาน O/D แต่ได้ดำเนินการพัฒนาระบบให้เพิ่ม Field Contract Date แล้ว ทั้งนี้บัญชีของลูกค้ารายเดิมก่อนที่ สง. จะพัฒนาระบบเสร็จ จะไม่มีข้อมูล Contract Date   1. กรณีมีวงเงิน O/D สง. ขอรายงานด้วย Effective Date แทนได้หรือไม่ (Effective เป็นวันที่ตั้งวงเงินล่าสุด รวมถึงการขอเพิ่ม/ ลดวงเงิน และปรับอัตราดอกเบี้ย) 2. กรณีไม่มีวงเงิน O/D ขอรายงานด้วยวันที่เปิดบัญชีเดินสะพัดครั้งแรก ได้หรือไม่ |
| A8 | 1. ได้ ให้รายงานด้วย Effective Date แทน 2. ได้ ให้รายงานด้วยวันที่เปิดบัญชีเดินสะพัดครั้งแรก (ไม่มีวงเงิน) แทน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q9 | ข้อมูล Effective Date ของ Temp O/D (เป็นวงเงินในรูปแบบชั่วคราว) จะอ้างอิงจากวันที่เกิดยอดหนี้ ซึ่งเป็น Balance ติดลบบนบัญชีกระแสรายวัน ซึ่งข้อมูลส่วนนี้จะเปลี่ยนแปลงทุกครั้งที่เกิดเหตุการณ์ Balance ติดลบ ได้หรือไม่ |
| A9 | ให้รายงาน Effective Date เป็นวันที่เกิดสินเชื่อของ Temp O/D ในระบบ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q10 | Reverse Repo ต้องรายงาน Contract Date, Effective Date และ Maturity Date ใน Data Entity 1.1 Credit Account และ รายงาน Account Open Date ใน Data Entity 1.2 Credit Account Details อย่างไร |
| A10 | Data Entity 1.1 Credit Account   * Contract Date รายงาน วันที่ สง. อนุมัติวงเงิน * Effective Date รายงาน วันที่ได้รับเงิน * Maturity Date รายงาน วันที่ครบกำหนดชำระ   Data Entity 1.2 Credit Account Detail   * Account Open Date รายงาน วันที่เปิดบัญชีสินเชื่อ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q11 | ผลิตภัณฑ์ Money Market เช่น Reverse Repo ให้รายงาน Contract Date เป็นวันที่ สง. อนุมัติวงเงิน  ถ้าบริษัท A ที่ทำสัญญาดังกล่าวมาทำการเบิกเงินกู้ จำนวน 2 บัญชี AC001 และ AC002 ทุกบัญชีของบริษัท A ภายใต้สัญญานี้จะต้องใส่ Contract Date วันเดียวกัน ใช่หรือไม่ |
| A11 | ใช่ ให้รายงาน Contract Date ตามวันที่ธนาคารอนุมัติวงเงิน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q12 | การรายงาน Contract Date, Effective Date และ Maturity Date ให้รายงานตามสัญญาต่ออายุ หรือตามสัญญาแรก |
| A12 | * หากเป็นการทำสัญญาฉบับใหม่แทนฉบับเดิม ให้รายงาน Contract Date, Effective Date และ Maturity Date เป็นวันที่ตามสัญญาฉบับใหม่ * หากเป็นการขยายวันครบกำหนดบนสัญญาเดิมตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญา ให้รายงาน Contract Date และ Effective Date เป็นวันเดิม แต่ Maturity Date เป็นวันที่ที่ขยายออกไปใหม่ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q13 | หนังสือค้ำประกันที่ Effective ตั้งแต่อดีต แต่กลับมา Renew (ต่ออายุ) ในช่วงที่ RDT Go-Live แล้วต้องรายงานหรือไม่ |
| A13 | แนวทางการรายงานให้พิจารณาสถานะของบัญชี ณ วันขึ้นระบบ (Go-Live) หาก หนังสือค้ำประกันที่ Effective ตั้งแต่อดีต มีสถานะเป็น Inactive (ไม่เป็น Closed) ณ วัน Go-live ให้รายงานข้อมูลเข้ามาตามจริง และหากมีเปลี่ยนแปลง เช่น Renew หนังสือค้ำประกันให้ Update Effective Date ให้สอดคล้องด้วย  หาก หนังสือค้ำประกันที่ Effective ตั้งแต่อดีต มีสถานะเป็น Closed ณ วัน Go-live เริ่มรายงานเมื่อมีการ Renew หนังสือค้ำประกัน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q14 | Trade Finance ที่เป็น Overdue Loan เนื่องจากเมื่อเกิด Overdue ระบบจะปิด Account เดิม (FIN001) และเปิด Account ใหม่ (FIN002) แบบไม่มี Due Date และเริ่มนับอายุจาก Effective Date ควรรายงาน Effective Date และ Maturity Date อย่างไร |
| A14 | Account Id ของ FIN001 (Original Account) ให้รายงาน   * Maturity Date = วันครบกำหนดหรือวันที่ปิดบัญชีของ FIN001   Account Id ใหม่ FIN002 ให้รายงาน   * Maturity Date = ค่าว่าง เนื่องจาก Account Term Type = 2004700004 At Call * Effective Date = Maturity Date ของ FIN001 |

|  |  |
| --- | --- |
| Q15 | หากลูกค้าลงนามในสัญญาสินเชื่อระยะเวลา 5 ปี โดยลงนามเมื่อ 2022-01-31 แต่ยังไม่ได้เบิกใช้ และเริ่มเบิกเงินกู้ 2022-03-20 ทำให้วันสิ้นสุดของธุรกรรมนี้ เป็น 2027-03-19 ตามเงื่อนไขระยะเวลา 5 ปี นับจากวันที่เบิกใช้  ต้องรายงาน Contract Date, Effective Date และ Maturity Date อย่างไร |
| A15 | ตามตัวอย่างให้รายงาน   * Contract Date = 2022-01-31 * Effective Date = 2022-01-31 (ตั้งวงเงินในระบบ) * Maturity Date = 2027-03-19 ตามข้อเท็จจริง เนื่องจากเงื่อนไขเป็นระยะเวลา 5 ปี นับจากวันที่เบิกเงินกู้ (เป็นวันที่สิ้นสุดของบัญชีที่เบิกใช้) |
| Q16 | **สินเชื่อระยะสั้น Contract Date และ Effective Date จะระบุตามวันที่ลงนาม หากมีการเบิกใช้สินเชื่อระยะสั้นหลายธุรกรรม เช่น Account Id BKST005, BKST012 และ BKST025 ทั้ง 3 รายการ Contract Date และ Effective Date จะเป็นวันที่เหมือนกันตามสัญญา ใช่หรือไม่ แต่ Maturity Date จะไม่เหมือนกัน ใช่หรือไม่** |
| A16 | * หากเป็นการทำสัญญารวมอยู่ในฉบับเดียวกัน แต่มีการแบ่งเป็นหลายบัญชีในสัญญานั้น Contract Date และ Effective Date ควรมีค่าเดียวกัน (ตั้งวงเงินในระบบวันเดียวกันกับวันที่ลงนาม) แต่ Maturity Date จะเหมือนกันหรือไม่เหมือนกันขึ้นอยู่กับข้อเท็จจริงของแต่ละบัญชี * หากเป็นการทำสัญญาแยกแต่ละบัญชี Contract Date, Effective Date และ Maturity Date จะเหมือนหรือต่างกันก็ขึ้นอยู่กับรายละเอียดที่ระบุอยู่ในสัญญาแต่ละฉบับ |

#### [Loan and Contingent Type]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หาก สง. ไม่มี Classification ระดับย่อย สามารถเลือก Root ของ Classification ได้หรือไม่ |
| A1 | ไม่สามารถเลือกได้  ในการรายงาน Data Entity 1.1 Credit Account ให้รายงานตัวย่อยสุด แต่หากเป็นการรายงานใน Data Entity 5.2 Credit Line Loan Type ไม่จำเป็นต้องรายงานระดับย่อยสุด สามารถรายงานได้ตาม Classification ที่ได้กำหนดใน V\_CreditLine |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ทุก Products (Loan and Contingent) ในระบบ Trade Finance ทั้ง THB & FCY ตามรายการนี้ ต้องรายงานใช่หรือไม่   * สินเชื่อเพื่อการนำเข้าและออกของ (Trust Receipt : TR) * สินเชื่อเพื่อเตรียมการส่งออก (Packing Credit) * ตั๋วเงินค่าสินค้าออก : Trade Finance * ตั๋วเงินค่าสินค้าเข้า : Trade Finance * การค้ำประกันการออกของ (Shipping Guarantee) : Trade Finance * ภาระจากการยืนยันตาม Letter of Credit : Trade Finance (L/C Confirmation) * ภาระตามตั๋วเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด : Trade Finance * การค้ำประกันการชำระเงินแบบ Standby Letter of Credit * ภาระผูกพันจากการค้ำประกันต่างประเทศ (Outward Guarantee) |
| A2 | ให้รายงานทั้งสินเชื่อและภาระตามรายการข้างต้น  ทั้งนี้ สำหรับภาระจากการยืนยันตาม Letter of Credit : Trade Finance (L/C Confirmation) ให้ สง. ที่เป็น confirming bank เป็นผู้รายงาน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | ขอคำอธิบายเพิ่มเติมเพื่อบ่งชี้ความแตกต่างระหว่าง Classification Code ที่เกี่ยวข้องกับ Trust Receipt : TR ที่ ธปท. จำแนกออกเป็น 2 กลุ่มหลัก ๆ ดังต่อไปนี้   1. Loan and Contingent Type code 2003200007 – 2003200011 2. Loan and Contingent Type code 2003200030 – 2003200034 |
| A3 | 1. 2003200007 – 2003200011 เป็น classification ย่อย ภายใต้ 2003200006 สินเชื่อเพื่อการนำเข้าและออกของ (Trust Receipt : TR) โดย 2003200007 – 2003200011 คือ TR ที่ทำเป็นรูปแบบของสัญญาเงินกู้ (Term Loan) 2. 2003200030 – 2003200034 เป็น classification ย่อย ภายใต้ 2003200029 ตั๋วเงินเพื่อการนำเข้าและออกสินค้า (Trust Receipt : TR) : Trade Finance โดย 2003200030 – 2003200034 คือ TR ที่ทำในรูปแบบของวงเงินตั๋วสัญญาใช้เงิน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | ความแตกต่างระหว่าง รายการ 20003200029 – 2003200034 ตั๋วเงินเพื่อการนำเข้าและออกสินค้า (Trust Receipt : TR) : Trade Finance และ รายการ 20003200035 – 20003200039 ตั๋วเงินค่าสินค้าเข้า : Trade Finance และ 20003200040 ตั๋วเงินค่าสินค้าออก : Trade Finance คืออะไร |
| A4 | ต่างกันที่สิทธิในการบังคับสินค้าที่นำเข้ามา โดยกลุ่ม 20003200029 – 2003200034 สิทธิในทรัพย์เป็นของ สง.  ส่วน 2003200035 ตั๋วเงินค่าสินค้าเข้า : Trade Finance – 2003200040 ตั๋วเงินค่าสินค้าออก จะเป็นเพียงการกู้ยืมหรือซื้อลดตั๋วเงินทั่วไป ไม่เกี่ยวข้องกับสิทธิในสินค้า |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | สง. มีการอาวัลตั๋วเงินเพียงระดับเดียวไม่สามารถแยกย่อยได้ สง. สามารถรายงานทุกประเภทด้วย รายการ Loan and Contingent Type code 2003200043 เงินชดใช้ตามภาระการอาวัลตั๋วเงิน ได้หรือไม่ |
| A5 | ไม่สามารถเลือกได้ ใน Data Entity 1.1 Credit Account ให้รายงาน Loan and Contingent Type code ระดับย่อยสุด |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | ธุรกรรมกู้ยืมและภาระผูกพันระหว่าง สง. ต้องรายงาน Loan and Contingent Type อย่างไร |
| A6 | * การรายงานขึ้นอยู่กับว่าเป็นสินเชื่อประเภทใด เช่น ถ้าเป็นธุรกรรม Repo ให้รายงานเป็น 20003200014 ลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) * กรณีที่ภาระผูกพันของ สง. ไม่ตรงกับประเภทภาระผูกพันตามรายการ Classification ของ ธปท. ให้รายงาน 2003200106 ภาระผูกพันอื่น ๆ และรายงาน Original Loan and Contingent Type ประเภทสินเชื่อตามที่ สง. ใช้ภายใน โดย ธปท. จะดูประเภทสินเชื่อคู่กับสัญญาประกอบกันเพิ่มเติม |

|  |  |
| --- | --- |
| Q7 | Product Confirm L/C, Standby L/C และ L/G ต้องเลือกใช้ Loan and Contingent Type code อย่างไร |
| A7 | * Confirm L/C รายงาน Loan and Contingent Type code 2003200097 ภาระจากการยืนยันตาม Letter of Credit : Trade Finance * Standby L/C (SBLC) รายงาน Loan and Contingent Type code 2003200076 การค้ำประกันการชำระเงินแบบ Standby Letter of Credit * L/G รายงาน Loan and Contingent Type code 20003200074 การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q8 | รายการ Claim ของ ผลิตภัณฑ์ Standby L/C และ Bid Bond ต้องรายงาน Loan and Contingent Type ตาม CL ใน Data Entity 1.1 Credit Account และ 5.1 Credit Line อย่างไร ขอให้ยกตัวอย่าง |
| A8 | ตัวอย่างการรายงาน   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **ผลิตภัณฑ์** | **เหตุการณ์** | **Data Entity 5.1 Credit Line** | **Data Entity 1.1 Credit Account** | | Standby L/C(Contingent) | ยังไม่ได้ Claim | 2003200076 การค้ำประกันการชำระเงินแบบ Standby Letter of Credit | 2003200076 การค้ำประกันการชำระเงินแบบ Standby Letter of Credit | | Standby L/C | เมื่อเกิดการ Claim | 2003200053 เงินชดใช้ตามภาระผูกพันจากการค้ำประกันการชำระเงินแบบ Standby Letter of Credit | 2003200053 เงินชดใช้ตามภาระผูกพันจากการค้ำประกันการชำระเงินแบบ Standby Letter of Credit | | Bid Bond  (Contingent) | ยังไม่ได้ Claim | 2003200084 การค้ำประกันการยื่นซองประกวดราคา | 2003200084 การค้ำประกันการยื่นซองประกวดราคา | | Bid Bond | เมื่อเกิดการ Claim | 2003200053 เงินชดใช้ตามภาระผูกพันจากการค้ำประกันการยื่นซองประกวดราคา | 2003200053 เงินชดใช้ตามภาระผูกพันจากการค้ำประกันการยื่นซองประกวดราคา | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q9 | ภายใต้ Loan and Contingent Type code 2003200098 การค้ำประกันการออกของ (Shipping Guarantee) : Trade Finance   * 2003200099 Letter of Credit ระหว่างประเทศ (International LC) * 2003200100 ตั๋วเงินเรียกเก็บ (Bill of Collection) * 2003200101 บัญชีเครดิตการค้า (Open Account) * 2003200102 การชำระเงินล่วงหน้า (Advance Payment)   ใน DMS ให้นำส่งเฉพาะ Shipping Guarantee ทางเรือ แต่ขอบเขตการนำส่งใน RDT คือ Shipping Guarantee ทุกประเภท เช่น ทางเรือ ทางเครื่องบิน ทางรถไฟ เป็นต้น ใช่หรือไม่ |
| A9 | ใช่ ครอบคลุม Shipping Guarantee ทุกประเภท |

|  |  |
| --- | --- |
| Q10 | 1. บริการ Import Bills for Collection ซึ่งเป็นบริการสำหรับผู้ซื้อในการชำระเงินค่าสินค้าตามตั๋วเงินเรียกเก็บ (B/C) ที่ผู้ขายในต่างประเทศรวบรวมเอกสารทางการค้าจัดส่งให้กับผู้ซื้อผ่าน สง. เพื่อให้ผู้ซื้อดำเนินการตามเงื่อนไขก่อนรับมอบเอกสาร โดยที่ สง. ไม่มีการตั้งวงเงินภาระผูกพันเพื่อรองรับบริการดังกล่าวให้กับผู้ซื้อ และ สง. ไม่ต้องรับผิดชอบจ่ายเงินแทนผู้ซื้อหากผู้ซื้อไม่ยอมชำระเงิน (เป็นภาระของผู้ซื้อที่ต้องชำระเงินให้แก่ผู้ขายในต่างประเทศ) บริการนี้ต้องรายงานเป็นภาระผูกพันตั๋วเงินเรียกเก็บ ใช่หรือไม่ 2. บริการแจ้งเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต (L/C advising) ซึ่งเป็นบริการที่ สง. ให้บริการรับแจ้ง L/C หรือรับแจ้งการแก้ไข L/C กับผู้ขาย เมื่อผู้ซื้อและผู้ขายตกลงกันว่าจะชำระเงินค่าสินค้าด้วยวิธีการแบบ L/C โดย สง.ไม่ต้องมีการตั้งวงเงินให้กับลูกค้า ผลิตภัณฑ์นี้ต้องรายงานใน RDT หรือไม่ |
| A10 | 1. ไม่ต้องรายงาน 2. ไม่ต้องรายงาน เนื่องจากเป็นการปรับแก้ไข L/C ให้ถูกต้องไม่นับเป็นภาระผูกพัน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q11 | ธุรกรรม Money Market ต้องรายงาน Loan and Contingent Type อย่างไร |
| A11 | ให้รายงานประเภทของ Loan and Contingent Type ตามประเภทของสินเชื่อ เช่น Reverse Repo ให้รายงาน 2003200014 ลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q12 | 1. ลักษณะ Product ประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน สามารถเพิ่มลดวงเงินได้ และเป็น Revolving Loan ควรรายงาน Loan and Contingent Type เป็นประเภทใด 2. รายการ Load and Contingent Type 2003200023 สินเชื่ออเนกประสงค์ที่มีทะเบียนรถเป็นหลักประกัน หรือ 2003200026 สินเชื่อวงเงินพร้อมใช้ ทั้ง 2 รายการนับเป็นภายใต้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ใช่หรือไม่ |
| A12 | 1. รายงาน 2003200023 สินเชื่ออเนกประสงค์ที่มีทะเบียนรถเป็นหลักประกัน 2. ใช่ 2003200023 สินเชื่ออเนกประสงค์ที่มีทะเบียนรถเป็นหลักประกัน และ 2003200026 สินเชื่อวงเงินพร้อมใช้ เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q13 | ผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต บัตรกดเงินสด Fleet Card และ Digital Loan ให้รายงาน Loan and Contingent Type และ Original Effective Interest Rate อย่างไร |
| A13 | ตัวอย่างการรายงาน   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Product** | **Features** | **Loan and Contingent Type** | **Original Effective Interest Rate** | | บัตรเครดิต  (ตามประกาศบัตรเครดิต) | Cash advance, Spending  Installment  ชำระค่าสินค้าผ่อนชำระ | 2003200024 สินเชื่อบัตรเครดิต | ตามค่าที่บันทึกในระบบ TFRS9 | | บัตรกดเงินสด | เบิกเงินสด  Installment  ชำระค่าสินค้าผ่อนชำระ | 2003200026 สินเชื่อวงเงินพร้อมใช้ | ตามค่าที่บันทึกในระบบ TFRS9 | | Digital Loan |  | 2003200026 สินเชื่อวงเงินพร้อมใช้ หรือ2003200027 เงินให้สินเชื่ออื่น หากมีลักษณะเบิกงวดเดียวและชำระคืนตามเงื่อนไขที่กำหนด | ตามค่าที่บันทึกในระบบ TFRS9 | | Fleet Card |  | 2003200025 สินเชื่อ Fleet Card | ตามค่าที่บันทึกในระบบ TFRS9 |   หมายเหตุ:  ~~1. Fleet Card ไม่นับเป็น บัตรเครดิต (ตามประกาศเรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต)~~  ~~2.~~ รายงาน Original Effective Interest Rate ตามค่าที่บันทึกในระบบ TFRS9 ของ สง. เช่น บัตรเครดิต = 16% ตามเพดานดอกเบี้ย |

#### [Share Lending Type]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ปัจจุบัน สง. มีบัญชี Trade Finance ที่มีการค้ำประกัน (Contingent) ประเภท Standby L/C (SBLC) อยู่ ให้นับว่าต้องรายงานว่าเป็น Syndicated Loan ด้วย ใช่หรือไม่ |
| A1 | เป็นไปได้ทั้ง 2 กรณี ดังนี้  หากเป็นการค้ำประกันร่วมกับผู้ร่วมค้ำประกันอื่น (สง. อื่น) ภายใต้สัญญา Syndicated Loan เนื่องจาก Syndicated Loan จะครอบคลุมสินเชื่อ และภาระผูกพัน ให้รายงาน  Share Lending Type Code = 2004500002 Syndicated  ทั้งนี้ หาก สง. มีการค้ำประกัน SBLC ด้วย สง. เองแห่งเดียว ให้รายงาน  Share Lending Type = 2004500001 Bilateral / Single Bank Lender |

#### [Share Lending Total Contract Amount in Baht]

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Q1 | จากตาราง ธปท. ต้องการให้รายงาน Share Lending Total Contract Amount in Baht อย่างไร  ตัวอย่าง   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Name of Original Lender** | **Facility A Commitment** | **Facility B Commitment** | | | **Facility B1 Commitment** | **Facility B1 Commitment** | | Bank A (Lead) | THB 200 | N/A | THB 300 | | Bank B | THB 200 | THB 400 | N/A | | Bank C | THB 150 | N/A | THB 200 | | Bank D | THB 100 | N/A | THB 100 | | Total | THB 650 | THB 1,000 | | |
| A1 | จากตัวอย่าง หากในสัญญา Syndicated Loan มี 2 Facilities ให้รายงานจำนวนเงินรวมทุก Facility ของสัญญา (สมมุติ ระดับ Facility เท่ากับระดับ Account)   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Entity Id** | **Account Id** | **Share Lending Type** | **Share Lending Total Contract Amount in Baht** | | 2020-01-31 | E001 | AC001 (A) | 2004500002 Syndicated | 1,650 | | 2020-01-31 | E001 | AC002 (B1) | 2004500002 Syndicated | 1,650 | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Q2 | หากสัญญา Syndicated Loan คือ 1 สัญญาเงินกู้ มีผู้ร่วมปล่อยสินเชื่อ 3 สง. และ 3 สกุลเงิน โดย สง. A ปล่อยสินเชื่อสกุลบาท สง. B ปล่อยสินเชื่อสกุล EUR และ สง. C ปล่อยสินเชื่อสกุล USD ซึ่งในสัญญาไม่ได้ ระบุยอดรวมสินเชื่อไว้ ต้องรายงาน Share Lending Total Contract Amount และ Data Entity 1.7 Share Lending Member อย่างไร สมมุติ สง. B เป็น Lead  ตัวอย่าง   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Name of Original Lender** | **Facility Commitment** | **รายละเอียดการให้สินเชื่อ** | | Bank A | EUR 30 |  | | Bank B (Lead) | USD 40 | ให้สินเชื่อ 3 บัญชี ได้แก่ บัญชี 1 (AC001) 20 USD, บัญชี 2 (AC002) 10 USD และ บัญชี 3 (AC003) 10 USD | | Bank C | THB 30 |  | | Total | THB 2,730 |  | |
| A2 | Share Lending Total Contract Amount คือ จำนวนเงินรวมของสัญญา Syndicate Loan เทียบเท่าบาท ดังนั้นกรณีเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศให้แปลงค่าสกุลเงินให้เทียบเท่าบาท ดังนี้  สมมุติ อัตราแลกเปลี่ยนที่ สง. B ใช้ ณ วันที่ทำสัญญา 1 USD = 30 THB และ 1 EUR = 50 THB ดังนั้น จำนวนเงินสัญญารวมเทียบเท่าบาท = 1,200 + 1,500 + 30 = 2,730 บาท  ดังนั้น ธนาคาร B จะรายงานข้อมูล ดังนี้  Data Entity 1.1 Credit Account   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Contract Amount in Original Currency | Currency | Share Lending Type | Share Lending Total Contract Amount in Baht | | 2023-01-31 | AC001 | 20 | USD | 2004500002 Syndicated | 2,730 | | 2023-01-31 | AC002 | 10 | USD | 2004500002 Syndicated | 2,730 | | 2023-01-31 | AC003 | 10 | USD | 2004500002 Syndicated | 2,730 |   Data Entity 1.7 Share Lending Member   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Share Lender Counterparty Id | Lead Manager Flag | | 2023-01-31 | AC001 | A | 0 | | 2023-01-31 | AC001 | B | 1 | | 2023-01-31 | AC001 | C | 0 | | 2023-01-31 | AC002 | A | 0 | | 2023-01-31 | AC002 | B | 1 | | 2023-01-31 | AC002 | C | 0 | | 2023-01-31 | AC003 | A | 0 | | 2023-01-31 | AC003 | B | 1 | | 2023-01-31 | AC003 | C | 0 | |

#### [Account Term Type]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ผลิตภัณฑ์ O/D ต้องรายงานอย่างไร |
| A1 | รายงาน Account Term Type = 2004700004 At Call |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | รายการ Claim Contingent (เงินชดใช้ตามภาระผูกผัน) เช่น Claim L/G , Claim L/C และ Claim Factoring ซึ่งถือว่าเมื่อครบกำหนดจะต้องชำระทันทีจะต้องรายงานอย่างไร |
| A2 | รายงาน Account Term Type = 2004700004 At Call |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | Product Contingent (L/G) ที่เมื่อเกิดการ Claim (เกิดข้อพิพาท แล้ว สง. ต้องชำระแทน Beneficiary) แล้วจะเกิดเป็นสินเชื่อด้วยสัญญาเดิม แต่คิดด้วย Rate ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ และไม่มีการกำหนด Maturity Date ของ Loan ดังกล่าว โดยจะเริ่มนับ Day Past Due ตั้งแต่วันที่ Claim |
| A3 | การรายงานเมื่อเกิดสินเชื่อด้วยสัญญาเดิม (Account Id เดิม) รายงานการเปลี่ยนแปลงดังนี้  1. Account Term Type = 2004700004 At Call  2. Loan and contingent Type =เงินชดใช้ตามภาระผูกพันซึ่งเป็นรายการ ภายใต้ 2003200042 เงินที่ได้จ่ายหรือสั่งให้จ่ายเพื่อประโยชน์ของผู้เคยค้า  3. Maturity Date = ค่าว่าง  4. Contract Date = Claim Date  5. Account Open Date = Claim Date |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | สำหรับผลิตภัณฑ์ Personal Loan แบบ Hybrid (Term Loan และ Revolving ภายใต้สัญญาเดียว) หากรายงานที่ระดับ Account ไม่แตกย่อยเป็น Term Loan และ Revolving Loan ควรรายงาน Account Term Type อย่างไร |
| A4 | ปัจจุบันให้รายงานเป็น 2004700002 Short Term หรือ 2004700003 Long Term ตามรายละเอียดของสัญญา  ทั้ง หาก Phase ต่อไปมีการปรับ Classification จะแจ้งให้ทราบต่อไป |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | 1. สำหรับ Product Export Bill Purchase/Import BR Sight (ตั๋ว sight) จะไม่มี Due Date และเป็น Regular Loan (ลูกค้าจ่ายเมื่อไหร่ ปิด Loan เมื่อนั้น) ควรรายงานอย่างไร 2. สำหรับ Trade Finance ที่เป็น Overdue Loan เมื่อเกิด Overdue ระบบจะปิด Account เดิม (FIN001) และเปิด Account ใหม่ (FIN002) แบบไม่มี Due Date และเริ่มนับ Aging จาก Effective Date ควรรายงานอย่างไร |
| A5 | 1. รายงาน Account Term Type = 2004700004 At Call 2. FIN002 รายงาน Account Term Type = 2004700004 At Call |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | Term Loan ที่มี Maturity Date และกำหนดการชำระเงินคืนที่แน่นอน หากลูกค้าไม่มาชำระเงินคืนตามกำหนด สง. จะมี Grace Period ตามสัญญาให้ระยะเวลาหนึ่ง และหากลูกค้ายังไม่มาชำระเงินคืนเมื่อครบ Grace Period สง. จะปิดสัญญาเดิมและเปิดสัญญาใหม่ให้เป็น Product Receivable Past Due โดยสัญญาใหม่จะไม่มี Maturity Date และไม่มีงวดการชำระเงินคืน ต้องรายงาน Account Term Type อย่างไร |
| A6 | รายงาน Account Term Type = 2004700004 At Call |

|  |  |
| --- | --- |
| Q7 | ลูกหนี้ NPL จะมีแผนการจ่ายเงินต้นและดอกเบี้ยไม่เป็นไปตามสัญญาปกติ จะให้รายงานรายการดังต่อไปนี้อย่างไร   1. Account Term Type 2. Number of Principal Payment และ Number of Interest Payment |
| A7 | ให้รายงานสถานะลูกหนี้เปลี่ยนเป็น NPL  หากไม่มีการเปลี่ยนแปลงรายละเอียดการชำระในสัญญาเงินให้สินเชื่อ ไม่ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงสำหรับ 2 รายการนี้  แต่หากมีการเปลี่ยนแปลง เช่น ปิดบัญชี NPL และเปิดบัญชีใหม่ให้รายงานข้อมูลตามจริงของบัญชีนั้นๆ เช่น หากบัญชีใหม่ สง. ไม่มีการกำหนดวันครบกำหนด ให้รายงาน   1. รายงาน Account Term Type = 2004700004 At Call หากเป็นบัญชีใหม่ 2. รายงานเฉพาะสินเชื่อสกุลเงินตราต่างประเทศ โดยรายงาน Number of Principal Payment Number of Interest Payment ตามจริง |

#### [Credit Line Assignment Flag]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | การรายงาน Credit Line Assignment Flag ที่กำหนดว่า ให้รายงาน 1 = สถาบันการเงินกำหนดวงเงินในระดับ Account หมายถึง Account Id ที่รายงานใน Data Entity นี้ใช่หรือไม่ |
| A1 | ใช่ รายงานสอดคล้องกับ Account Id โดย   * หาก Account ไม่มีการแชร์วงเงิน (Contract Amount) กับบัญชีอื่น รายงานCredit Line Assignment Flag = 1 * หาก Account ใช้วงเงิน (Contract Amount) ร่วมกับบัญชีอื่น รายงาน   Credit Line Assignment Flag = 0 |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | 1. หากวงเงินระบุอยู่ในระดับสัญญา หรือระดับแม่ แล้วมีการเบิกใช้ในแต่ละ Account ซึ่งโดยรวมแล้วจะไม่เกินวงเงินใหญ่ ให้รายงานอย่างไร 2. หากตั้ง Limit ใหญ่แล้วมี Sub-Limit ในแต่ละ Account ลงไปอีก เช่น ถ้าวงเงินรวม 20 ลบ. สามารถใช้ T/R (A11) ได้ 5 ลบ. และสามารถใช้ได้ทั้ง P/N (A12) และ O/D (A13) ภายใต้ 20 ลบ. ต้องรายงานอย่างไร |
| A2 | 1. รายงาน Credit Line Assignment Flag = 0 2. รายงาน Credit Line Assignment Flag และ Contract Amount in Original Currency ของแต่ละบัญชี ดังนี้  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Account Id** | **Loan and Contingent Type** | **Credit Line Assignment Flag** | **Contract Amount in Original Currency** | | A11 | 2003200030 ตั๋วเงินเพื่อการนำเข้าและออกของตามเล็ตเตอร์ออฟเครดิตในประเทศ (Domestic LC) | 1 | 5 ลบ. | | A12 | 2003200041 ตั๋วเงินอื่น ๆ | 0 | 20 ลบ. | | A13 | 2003200002 เงินเบิกเกินบัญชี | 0 | 20 ลบ. | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | ขอตัวอย่างการรายงาน Credit Line Assignment Flag ของบัตรเครดิต |
| A3 | ตัวอย่าง  บัญชีบัตรเสริมใช้วงเงินร่วมกับบัญชีบัตรหลักจะรายงาน Credit Line Assignment Flag = 0  ยกเว้น สง. จะมีการกำหนดเป็นการเฉพาะ เช่น ให้บัญชีบัตรเสริมมีวงเงินไม่เกิน 100,000 บาท (บัญชีบัตรเสริมรวมกับบัญชีบัตรหลักจะมีวงเงินได้ไม่เกิน 1 ลบ.) ดังนั้น การรายงานข้อมูลของบัตรเสริม   * Contract Amount in Original Currency = 100,000 บาท * Credit Line Assignment Flag = 1 |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | หากเป็นธุรกรรมการจำหน่ายตราสารหรือหลักทรัพย์แบบ Firm Underwriting ต้องรายงานอย่างไร |
| A4 | * รายงาน Credit Line Assignment Flag = 1 หาก สง. กำหนดวงเงินในระดับ Account * รายงาน Credit Line Assignment Flag = 0 หาก สง. กำหนดวงเงินในระดับ Credit Line |

#### [Contract Amount in Original Currency]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ตั๋ว P/N กำหนดวงเงินไว้ 20 ลบ. ในเดือน ม.ค. ลูกค้าเบิกตั๋วใบที่ 1 จำนวน 5 ลบ. ให้รายงานจำนวนเงินตามหน้าตั๋วที่เบิกครั้งนี้จำนวน 5 ลบ. ใช่หรือไม่ |
| A1 | ไม่ใช่ ให้รายงานตั๋วทุกใบ (แต่ละ Account Id) ด้วย Contract Amount in Original Currency = 20 ลบ. และ Credit Line Assignment Flag = 0 เนื่องจาก ตั๋ว P/N ทุกใบมีการใช้วงเงินร่วมกัน 20 ลบ. |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | วิธีรายงาน Contract Amount in Original Currency จะทำให้ ธปท. เห็นยอดหนี้ (Outstanding) เกินจำนวนวงเงินอนุมัติหรือไม่ |
| A2 | ธปท. มีแนวทางพิจารณาการใช้งานจากยอดคงค้างที่เบิกถอนไปแล้วเทียบกับวงเงินหลักที่ได้รับอนุมัติ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | 1. วงเงิน T/L 1 ลบ. ลูกหนี้มาเบิกใช้ 4 แสนบาท และไม่มาเบิกใช้วงเงินอีกเลย ให้รายงานจำนวนเงินตามสัญญาและวงเงินคงเหลือ อย่างไร 2. หากลูกหนี้มีวงเงิน Revolving และสามารถใช้กับสินเชื่อได้หลายประเภท ทำให้วงเงินสามารถเปลี่ยนแปลงได้ตามภาระหนี้ ต้องรายงานอย่างไร |
| A3 | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | รายการ | Data Entity | Data Element | จำนวนเงิน | | จำนวนเงินตามสัญญา | 1.1 Credit Account | Contract Amount in Original Currency | 1,000,000 | | วงเงินคงเหลือ | 7.3 Credit Line Availability | Available Balance in Baht | 600,000 |  1. สำหรับวงเงินสินเชื่อที่มีหลายประเภทสินเชื่อ การรายงานที่ Data Entity 1.1 Credit Account ให้พิจารณาที่ระดับบัญชีสินเชื่อแยกตามประเภทสินเชื่อนั้น ๆ ว่าจำนวนเงินของบัญชีดังกล่าวที่กำหนดตามสัญญามีค่าเท่าใด เช่น   **ตัวอย่างที่ 1:** วงเงิน CL001 มีวงเงิน 1 ลบ. มี Credit Line Revolving Type = Revolving โดยมี 2 บัญชีสินเชื่ออยู่ภายใต้วงเงิน CL001 ได้แก่ ACC001 และ ACC002 โดยทั้ง 2 บัญชีสามารถใช้ได้ภายใต้วงเงิน 1 ลบ.   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 1.2 Credit Account Detail | 1.1 Credit Account | | | | Credit Line Id | Account Id | Contract Amount in Original Currency | Credit Line Assignment Flag | | CL001 | ACC01 | 1,000,000 | 0 | | CL001 | ACC02 | 1,000,000 | 0 |   **ตัวอย่างที่ 2:** วงเงิน CL001 มีวงเงิน 1 ลบ. มี Credit Line Revolving Type = Revolving โดยมี 2 บัญชีสินเชื่อ ACC001 และ ACC002 อยู่ภายใต้วงเงิน CL0011 และ CL0012 ตามลำดับ และ สมมุติกำหนดให้ ACC001 มีจำนวนเงินตามสัญญา 600,000 บาท และ ACC002 มีจำนวนเงินตามสัญญา 500,000 บาท   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 1.2 Credit Account Detail | 1.1 Credit Account | | | | Credit Line Id | Account Id | Contract Amount in Original Currency | Credit Line Assignment Flag | | CL0011 | ACC01 | 600,000 | 1 | | CL0012 | ACC02 | 500,000 | 1 |   ทั้งนี้ การรายงาน Contract Amount in Original Currency จากทั้ง 2 ตัวอย่างข้างต้น วงเงินจะเป็น Revolving ที่เปลี่ยนแปลงตามภาระหนี้หรือไม่ และมีการควบคุม Limit ของ สง. หรือไม่ โดย ธปท. จะพิจารณาวงเงินที่เกี่ยวข้องจาก Credit Line Id ที่อ้างอิงในแต่ละ Data Entity |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | ในใบคำขอออกหนังสือค้ำประกัน หากมีการเพิ่ม/ลดจำนวนเงินของหนังสือค้ำประกันในสัญญา ต้องรายงาน Contract Amount in Original Currency และ Notional Contingent Amount in Baht ใน Data Entity 1.2 Credit Account Details อย่างไร |
| A4 | รายงานทั้ง 2 ค่าตามจำนวนเงินในใบคำขอออกหนังสือค้ำประกันครั้งล่าสุด (Update ให้เป็นตามสัญญาปัจจุบัน) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | กรณีวงเงินที่ได้รับอนุมัติมีสกุลเงินแตกต่างจากสกุลเงินของบัญชีสินเชื่อและภาระผูกพัน เช่น วงเงินได้รับอนุมัติเป็นสกุลเงิน THB แต่มีการเบิกเงินทั้งสกุลเงิน THB USD และ JPY ต้องรายงานอย่างไร |
| A5 | Data Entity 1.1 Credit Account ให้รายงาน Contract Amount in Original Currency ด้วยจำนวนเงินตามสกุลเงินของบัญชี และ Currency ด้วยสกุลเงินของบัญชีดังกล่าว  **ตัวอย่าง:** ลูกค้าได้รับอนุมัติวงเงินตามสัญญา 20,000,0000 บาท และเบิกเงินกู้สินเชื่อระยะสั้น 1 ปี ACC01 จำนวน 1,000,0000 THB เบิกเงินกู้สินเชื่อเพื่อเตรียมการส่งออก ACC02 จำนวน 50,000 USD และเปิด L/C ACC03 จำนวน 3,000,000 JPY  **5.1 Credit Line (DER\_CL)**   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Credit Line Id** | **Currency** | **Credit Line Amount in Original Currency** | | CL001 | THB | 20,000,000.00 |   **1.1 Credit Account (CER\_CAC)**   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Account Id** | **Loan and Contingent Type** | **Currency** | **Contract Amount in Original Currency** | **Credit Line Assignment Flag** | | ACC01 | 2003200027 เงินให้สินเชื่ออื่น | THB | 20,000,000.00 | 0 | | ACC02 | 2003200096 Letter of Credit ระหว่างประเทศ (International LC) | USD | 645,161.29 *(20,000,000.00/31)* | 0 | | ACC03 | 2003200005 สินเชื่อเพื่อเตรียมการส่งออก (Packing Credit) | JPY | 80,321,285.14 *(20,000,000.00/0.249)* | 0 |   สมมุติอัตราแลกเปลี่ยน 1 USD = 31 บาท / 1 JPY = 0.249 บาท  **1.2 Credit Account Details**   |  |  | | --- | --- | | **Account Id** | **Credit Line Id** | | AC001 | CL001 | | ACC02 | CL001 | | ACC03 | CL001 | |

#### [Number of Principal Payment] [Principal Payment Frequency] [Principal Payment Frequency Unit] [Number of Interest Payment] [Interest Payment Frequency] [Interest Payment Frequency Unit]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | สินเชื่อเงินบาท ต้องรายงาน Number of Principal Payment, Principal Payment Frequency, Principal Payment Frequency Unit, Number of Interest Payment, Interest Payment Frequency, Interest Payment Frequency หรือไม่ |
| A1 | สินเชื่อเงินบาททุกประเภท เช่น สินเชื่อสวัสดิการ ดอกเบี้ยพักแขวน Digital Loan เป็นต้น ไม่ต้องรายงานข้อมูล 6 รายการนี้ เนื่องจากขอบเขตของการรายงานให้รายงานเฉพาะธุรกรรมสินเชื่อเงินตราต่างประเทศ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ตาม FCY Business ของธนาคาร จะให้ลูกค้าจ่ายดอกเบี้ยอย่างเดียว จนถึงครบกำหนดปิดบัญชี และลูกค้าจ่ายต้นครั้งเดียว กรณีแบบนี้ให้รายงาน Number of Principal Payment อย่างไร |
| A2 | หากชำระเงินต้นครั้งเดียวเมื่อครบกำหนดให้รายงานดังนี้  Number of Principal Payment = 1  Principal Payment Frequency = 0  Principal Payment Frequency Unit = 2004800007 At Maturity |
| Q3 | **สัญญาทำไว้ 20 ปี (240 งวด) ลูกค้าผ่อนมาแล้ว 10 ปี (120 งวด) แล้วเข้าโครงการช่วยเหลือ (ลดอัตราผ่อนลง) ทำให้ระยะเวลางวดที่เหลือขยายจาก 120 งวดเป็น 144 งวด**  **สอบถามว่า สง. เคยรายงาน จำนวนงวดไว้ 240 พอมีการเปลี่ยนแปลงตามตัวอย่างข้างต้น ต้องรายงาน Number of Principle Payment ใหม่ หรือไม่ เพราะปัจจุบันจะทราบแผนการชำระแค่ 144 งวดที่เหลือ** |
| A3 | ให้รายงาน Business Change ของบัญชีปรับโครงสร้างหนี้ที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ  โดยรายงาน Effective Date เป็นวันที่เปลี่ยน และจำนวนงวดให้รายงานเฉพาะที่เหลือ ที่ต้องผ่อนภายใต้เงื่อนไขใหม่ ดังนั้นจากตัวอย่างให้รายงาน จำนวนงวดที่เหลือ จะเท่ากับ 144 งวด |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | กรณีสินเชื่อที่ไม่ได้กำหนดงวดการชำระคืนเงินต้น งวดการชำระคืนดอกเบี้ย เช่น   * ตั๋วเงินแบบ Sight * ตั๋วเงิน 3 เดือน   สำหรับ Number of Principal Payment, Principal Payment Frequency, Principal Payment Frequency Unit, Number of Interest Payment , Interest Payment Frequency และ Interest Payment Frequency Unit ต้องรายงานอย่างไรในกรณีข้างต้น |
| A4 | ตั๋วเงินแบบ Sight มี Account Term Type = 2004700004 At Call จึงไม่ต้องรายงาน  ตั๋ว Term 3 เดือน แบ่งเป็น 2 กรณี   1. ซื้อลดตั๋วเงินในราคา 97 USD ครบกำหนดจ่ายชำระคืน 100 USD ตามมูลค่าหน้าตั๋ว (รายได้รอตัดบัญชี 3 บาท) ให้รายงาน   Number of Principal Payment = 1  Principal Payment Frequency = 0  Principal Payment Frequency Unit = 2004800007 At Maturity  Number of Interest Payment = 1  Interest Payment Frequency = 0  Interest Payment Frequency Unit = 2004800009 At Disbursement   1. กู้ยืมโดยออกตั๋วสัญญาใช้เงิน 100 USD ครบกำหนดจ่ายเงินต้น 100 USD และดอกเบี้ย 3 USD ให้รายงาน   Number of Principal Payment = 1  Principal Payment Frequency = 0  Principal Payment Frequency Unit = 2004800007 At Maturity  Number of Interest Payment = 1  Interest Payment Frequency = 0  Interest Payment Frequency Unit = 2004800007 At Maturity |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | ถ้าข้อมูลของธนาคารกำหนดเป็นวันในการชำระคืนเงินต้น เช่น ระยะเวลาระหว่างงวดการชำระคืนเงินต้นที่สถาบันการเงินตกลงกับลูกหนี้ในวันทำสัญญา เช่น สัญญาเงินกู้อายุ 1 ปี กำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 60 วัน ธนาคารสามารถรายงานเป็นจำนวนวันได้หรือไม่ |
| A5 | สามารถรายงาน Principal Payment Frequency = 60 และ Principal Payment Frequency Unit = 2004800001 Day   * หากเป็นการนับ 60 วันแบบคงที่ ให้รายงาน Number of Principal Payment ตามข้อเท็จจริงที่กำหนดในสัญญาเงินกู้ คือกรณีเศษของวันที่เหลือ ไปชำระในงวดถัดไป ดังนั้น จำนวนงวดในการชำระคืนเงินต้น = 7 งวด ให้รายงาน ดังนี้   Number of Principal Payment = 7  Principal Payment Frequency = 60  Principal Payment Frequency Unit = 2004800001 Day   * กรณีเศษของวันที่เหลือ รวมกับการชำระครั้งสุดท้าย (ระยะเวลา 65-66 วัน) ดังนั้น จำนวนงวดในการชำระคืนเงินต้น = 6 งวด ให้รายงาน ดังนี้   Number of Principal Payment = 6  Principal Payment Frequency = 60  Principal Payment Frequency Unit = 2004800001 Day   * ทั้งนี้ กรณี 60 วันของ สง. หมายถึง ระยะเวลาเฉลี่ย 2 เดือน หรือ สัญญาเงินกู้อายุ 1 ปี กำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 2 เดือน ให้รายงาน ดังนี้   Number of Principal Payment = 6  Principal Payment Frequency = 2  Principal Payment Frequency Unit = 2004800003 Month |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | สินเชื่อ Interbank แบบ Overnight (การกู้ยืมระยะ 1 วันทำการ) ที่ต้องรายงานให้ ธปท. สามารถรายงาน Number of Interest Payment เป็น 1 เสมอได้หรือไม่ |
| A6 | ขอให้รายงานตามลักษณะของธุรกิจที่เกิดขึ้นจริง |

#### [Been Extended Flag]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | สอบถามวัตถุประสงค์ในการนำข้อมูลไปใช้ และการขยายสัญญาของตั๋วเกิดจากสาเหตุใดบ้าง |
| A1 | นำมาใช้ติดตามความเสี่ยงของสินเชื่อที่มีการขยายอายุสัญญาจากเดิมออกไป เช่น ลูกหนี้อาจไม่สามารถชำระเงินต้นได้ ชำระได้เพียงดอกเบี้ย ทำให้ลูกหนี้ต้องขอขยายวันครบกำหนดของตั๋วเงิน และ สง. ไม่ได้มีการจัดทำตั๋วใบใหม่ โดยที่มาอาจเกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างที่ไม่ได้เปิดบัญชีใหม่ หรือความช่วยเหลืออื่น ๆ ที่เข้าข่ายลักษณะดังกล่าว |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ผลิตภัณฑ์ตั๋ว P/N และ T/R ที่มีการขยายอายุให้รายงาน Been Extended Flag = 1 และเมื่อ Flag แล้วจะ Flag ไปตลอด ใช่หรือไม่ |
| A2 | ไม่ใช่ รายงาน Been Extended Flag = 1 เฉพาะงวดที่มีการขยาย Maturity Date |

#### [Interbank Flag]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Interbank Flag จะ Flag ก็ต่อเมื่อ Counterparty นั้น ๆ รายงานด้วย FI Code ใช่หรือไม่ |
| A1 | การรายงาน Interbank Flag ไม่ได้พิจารณาจาก Identification Type Code = 2002700007 FI Code แต่ให้สง. อ้างอิงนิยาม Interbank ตามประกาศ สนส. 21/2561 เรื่องการจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์  โดยการรายงาน Interbank Flag = 1 ให้พิจารณาคู่สัญญา (Entity Id) ซึ่งอาจจะมี Identification Type Code เป็น 2002700007 FI Code เช่น ธนาคารพาณิชย์ หรือ รายงานด้วย 2002700004 Juristic Id เช่น บริษัทประกันชีวิต ก็ได้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | การรับซื้อตั๋วเงินที่อาวัลโดย สง. อื่น จะเข้าข่ายให้รายงาน Interbank Flag ใช่หรือไม่ |
| A2 | พิจารณาการรายงาน Interbank Flag = 1 ตาม การคิด Exposure ของ สง. เช่น  หาก สง. คิด Exposure ที่ สง. ผู้อาวัลตั๋วเงิน ให้รายงาน Interbank Flag = 1  แต่หาก สง. คิด Exposure ที่ผู้ที่ต้องจ่ายเงินตามตั๋ว ให้รายงาน ให้รายงาน Interbank Flag = 0 |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | Product L/C Discount without Recourse กับ L/C Confirmation วงเงิน และ ความเสี่ยงจะอยู่ที่ Issuing Bank หรือ Confirming Bank เข้าข่ายให้รายงาน Interbank Flag ใช่หรือไม่ |
| A3 | ใช่ ให้รายงาน Interbank Flag = 1 |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | การรายงานข้อมูลสำหรับรายการธุรกรรมระหว่างประเทศ (Trade Finance)   1. ธุรกรรมให้สินเชื่อเพื่อการนำเข้าสินค้า (Trust Receipt : TR) 2. ธุรกรรมให้สินเชื่อเพื่อการส่งออกประเภทการขายลดตั๋วส่งออก (Discount of Export Bill) แบบ Without Recourse   ทั้ง 2 ธุรกรรมจะต้องรายงานข้อมูล Interbank Flag อย่างไร |
| A4 | 1. รายงาน Interbank Flag = 0 2. ให้สง. พิจารณา ตาม Exposure หากความเสี่ยงอยู่ที่ Issuing Bank หรือ Confirming Bank เข้าข่ายให้รายงาน Interbank Flag = 1 |

### Credit Account Detail (DER\_CACD)

#### [Credit Line Id]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Trade Finance (Loan) Account or Finance no. (FIN01) เมื่อเกิดการ Overdue ระบบ สง. จะสร้างเป็น New Finance no. (FIN02) แต่ Finance No. (FIN02) จะไม่ได้มีการผูกกับวงเงิน ทำให้ไม่มีค่า Credit Line Id จะให้รายงาน Credit Line Id อย่างไร  ตัวอย่าง  2021-01-31 : FIN01 (สินเชื่อ Packing Credit)  2021-02-28 : FIN01 is overdue และเปลี่ยนเป็นสินเชื่อใหม่ FIN02 (Overdue) โดยมียอดคงค้าง 1 ลบ.    FIN01 (Regular loan) with credit line: Outstanding = 0 => Close on Month 2  FIN02 (Overdue loan) no credit line: Outstanding = 1,000,000 as of Month 2 |
| A1 | ถ้าในระบบของ สง. ไม่มี Credit Line Id ไม่ต้องรายงาน แต่ให้รายงาน Account x Account เพื่อให้ทราบความสัมพันธ์ของบัญชีทั้ง 2 บัญชี |

#### [Account Open Date]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Account Open Date ต้องรายงานอย่างไรสำหรับ สินเชื่อประเภทต่างๆ และ Account Open Date สามารถเป็นค่าเดียวกับ Effective Date ได้หรือไม่ |
| A1 | Account Open Date หมายถึง วันที่เปิดบัญชีสินเชื่อหรือภาระผูกพันครั้งแรกกับ สง. โดยมีแนวทางการรายงาน ดังนี้   |  |  | | --- | --- | | **ผลิตภัณฑ์** | **ให้รายงานวันที่** | | เงินให้กู้ยืม | วันที่เปิดบัญชีสินเชื่อ | | บัตรเครดิต | วันที่เปิดบัตรใบแรกครั้งแรก (Activate Date)  หรือ วันที่อนุมัติบัตรให้ลูกค้า (Generate บัตร) | | เงินเบิกเกินบัญชี | วันที่ตั้งวงเงิน | | ตั๋วเงิน | วันที่เบิกเงินตามตั๋ว | | ภาระผูกพัน | วันที่ในสัญญา หรือ วันที่ลงนามในสัญญา | | เงินกู้ระหว่าง สง. (Interbank) | วันที่เบิกถอนเงินให้สินเชื่อ |   \*กรณีบัตรเครดิต หากไม่ทราบวันที่ ให้รายงานวันที่ 1 ของเดือนที่เปิดใช้บัตร  ทั้งนี้ Account Open Date และ Effective Date สามารถเป็นค่าเดียวกันได้ในบางกรณี เช่น กรณีเงินเบิกเกินบัญชี (O/D) Account Open Date จะเป็นวันที่ตั้งวงเงิน (วันเปิด O/D วันแรก) ซึ่งสามารถเท่ากับ Effective Date ได้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | การรายงานข้อมูล Account Open Date ของ Credit Card   1. หากบัตรหายหรือมีการเปลี่ยนบัตรใหม่ สำหรับค่า Account Open Date ให้รายงานวันเปิดบัตรของบัตรใบแรกที่เป็นใบตั้งต้นของใบนี้ ใช่หรือไม่ 2. หากลูกค้ามีทั้งบัตรหลัก และบัตรเสริม ส่วนของบัตรเสริมให้รายงานเป็นวันที่เปิดบัตรของบัตรหลัก ใช่หรือไม่ |
| A2 | 1. ใช่ กรณีที่บัตรหายหรือเปลี่ยนบัตรใหม่   และไม่ได้มีการเปลี่ยน Account (Account Id เดิม) ใช้เป็นวันที่ Account Open Date ของบัตรใบเดิม  หากเป็นบัญชีใหม่ (Account Id ใหม่) ให้รายงานวันที่ออกบัตรใหม่ หรือ Activate Date ได้   1. ไม่ใช่ ให้รายงานเป็นวันที่เปิดบัตรเสริมใบแรกครั้งแรก (Activate Date) หรือ วันที่ออกบัตรของบัตรเสริม เนื่องจาก บัตรหลักและบัตรเสริม ให้รายงานแยก account กัน ดังนั้น Account Open Date จะเป็นวัน Activate Date ของบัตรแต่ละใบไม่เกี่ยวข้องกัน |

#### [Notional Contingent Amount in Baht]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ในระบบ สง. เริ่มเก็บ Rate ในการแปลง Currency ตั้งแต่ 2017-2018 แต่มีสัญญาบางฉบับที่มีผลก่อน 2017-2018 จะไม่มี Rate ที่จะนำไปคูณเพื่อแปลง Currency ให้เป็นบาท ควรใช้ Rate อะไร |
| A1 | ใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ สิ้นเดือนก่อนที่จะรายงาน RDT งวดแรกได้ และขอให้แจ้ง ธปท. ทราบ |

#### [First Payment Amount in Original Currency]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หากบัญชีมีการปลอดชำระหนี้ (Grace Period) ให้รายงานอย่างไร |
| A1 | ให้รายงานค่างวดของงวดแรกที่จะเรียกเก็บเงิน โดยจะมีทั้งจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ย หรือมีอย่างใดอย่างหนึ่ง เช่น หากมี Grace Period เฉพาะเงินต้น 3 งวดแรก ให้รายงานเฉพาะจำนวนดอกเบี้ยที่จะเรียกเก็บของงวดแรก แต่หากให้ Grace Period ทั้งจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ย 3 งวด ให้รายงานค่างวดที่ 4 ที่มีทั้งจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ย |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หาก สง. ปรับอัตราดอกเบี้ย หรือ จำนวนงวดจ่ายชำระ ต้อง Update ค่านี้หรือไม่ และ ธปท. ใช้ข้อมูลนี้เพื่อวัตถุประสงค์ใด |
| A2 | ไม่ต้อง Update หากมีการเรียกเก็บค่างวดงวดแรกแล้ว แม้ว่าจะมีการปรับอัตราดอกเบี้ยภายหลัง โดย ธปท. ข้อมูลนี้ในการคำนวณ Residual Income เพื่อประเมิน Responsible Lending ณ วันที่อนุมัติสินเชื่อ โดยนำ Income หักลบ Other Debt Burden และหักลบ First Payment Amount in Original Currency |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | สัญญาระบุให้ลูกหนี้ชำระหนี้เมื่อครบกำหนด ต้องรายงาน First Payment Amount อย่างไร |
| A3 | ให้รายงานทั้งจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่เรียกเก็บเมื่อครบกำหนด (ระหว่างทางไม่มีการเรียกเก็บเงินต้นหรือดอกเบี้ยเลย) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | หากระบบบันทึกจำนวนเงินผ่อนชำระเงินกู้แต่ละงวด เช่น ระบุว่าให้จ่ายค่างวดครั้งละ 5,000 บาท แต่ลูกค้ามาชำระเพียง 3,000 บาท ให้รายงานอย่างไร |
| A4 | ให้รายงานค่างวดแรกที่จะเรียกเก็บเงิน เท่ากับ 5,000 บาท |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | ผลิตภัณฑ์เหล่านี้รายงานอย่างไร   1. Corporate Loan มีกำหนดว่า ปีที่ 1 จำนวนเงิน XX บาท ปีที่ 2 จำนวนเงิน YY บาท 2. Corporate Loan จะไม่มี Billing ให้ลูกค้า แต่ สง. มีจำนวนเงินที่ลูกค้าต้องชำระ (Cashflow) 3. ตั๋ว P/N ประเภท Call Loan ที่ไม่กำหนดอายุ 4. LG เป็นค่าธรรมเนียมของภาระผูกพัน ระบุว่าทุก Period จะเก็บทุก 3 เดือน / 6 เดือน 5. ผลิตภัณฑ์ Credit Card |
| A5 | ตามขอบเขตการรายงานให้รายงานเฉพาะสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภค (ไม่รวมบัตรเครดิต) ดังนั้น ให้รายงานค่าว่าง ทุกกรณีที่ สง. ยกตัวอย่างมา |

#### [Account Purpose]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ระบบ สง. บันทึกวัตถุประสงค์ที่ระดับวงเงิน โดยบางวงเงินระบุได้มากกว่า 1 วัตถุประสงค์ เช่น วงเงินกู้เพื่อซื้อเครื่องจักร และเป็นเงินทุนหมุนเวียนเพื่อนำเข้าสินค้า ให้รายงาน Data Entity 1.2 Credit Account Detail ซึ่งเป็นระดับบัญชีอย่างไร |
| A1 | ให้รายงาน Account Purpose รายบัญชี (Account) โดยให้รายงาน 1 บัญชี 1 วัตถุประสงค์ ทั้งนี้หากระบบของ สง. มีระบุวัตถุประสงค์รายบัญชีมากกว่า 1 รายการ ให้แจ้งหลักการให้ ธปท. ทราบ เช่น วัตถุประสงค์ที่จะคาดว่าจะเบิกใช้เงินมากที่สุด |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | การ Refinance สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจาก สง. อื่น เนื่องจากการ Refinance สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสามารถมีวัตถุประสงค์ได้มากกว่า 1 ข้อ และไม่ได้เก็บวัตถุประสงค์ของเดิม (ต้นทาง) ให้รายงานอย่างไร |
| A2 | รายงาน 2000700005 การซื้อที่อยู่อาศัย หรือที่ดินพร้อมบ้านเพื่ออยู่อาศัยที่เป็นที่อยู่อาศัยมือสอง |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | ขอให้ยกตัวอย่างการรายงาน Account Purpose   1. 2000700015 การซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อการอื่น ๆ 2. 2000700010 วงเงินกู้สำหรับค่าเบี้ยประกันที่เป็น Mortgage Default Insurance |
| A3 | 1. 2000700015 การซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อการอื่น ๆ ได้แก่ กู้ซื้ออสังหาริมทรัพย์ที่ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เชิงพาณิชย์และเพื่อการสร้างที่อยู่อาศัย เช่น กู้ซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อสร้างโรงจอดรถส่วนบุคคล สร้างห้องฟิตเนส 2. 2000700010 วงเงินกู้สำหรับชำระค่าเบี้ยประกันที่เป็น Mortgage Default Insurance คือ กู้เพื่อค่าประกันการผ่อนชำระเงินงวด หากลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ ทางบริษัทที่รับประกันจะจ่ายชดใช้ให้แทน และเข้าสวมสิทธิไล่เบี้ยในฐานะเจ้าหนี้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | หากกู้เงินซื้อบ้านรวมกับค่าเบี้ยประกันชีวิตและประกันอัคคีภัย ซึ่งระบบของ สง. เก็บเป็นวงเงินเดียวกัน และคำนวณผ่อนต่อเดือนเป็นยอดเดียวกัน ทั้งนี้ จะต้องรายงาน Account Purpose ใน Data Entity 1.2 Credit Account Detail อย่างไร  ตัวอย่าง ลูกหนี้กู้เงิน ซื้อบ้าน พร้อมกับกู้เงินประกันอัคคีภัย และกู้เงินประกันชีวิต ระบบจัดเก็บเป็น Credit Line 099 และ Account Id 010 ที่เหมือนกัน แต่ในระบบมีการจัดเก็บแยกประเภทการกู้เงินได้ |
| A4 | ข้อมูลในระบบของ สง. สามารถแยกตามประเภทสินเชื่อได้ว่าแต่ละประเภทสินเชื่อมีวงเงินเท่าไหร่ ดังนั้น เวลานำมารายงาน ขอให้รายงานโดยแบ่งบัญชีตามประเภทสินเชื่อ (Account) ที่มีมีวัตถุประสงค์ต่างกัน โดยอยู่ภายใต้วงเงินเดียวกัน (Credit Line) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | การรายงานข้อมูลสินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน แต่ลูกค้ามีการขอหลายวัตถุประสงค์พร้อมกันใน 1 สัญญา และระบบ สง. ไม่สามารถแยกบัญชีบ่อยตามวัตถุประสงค์ได้ จะรายงานอย่างไร |
| A5 | หากระบบของ สง. ไม่สามารถแยกบัญชีย่อยได้ ขอให้ระบุวัตถุประสงค์หลักเพียง 1 รายการ และแจ้งหลักการรายงานให้ ธปท. ทราบ  ทั้งนี้ การรายงานสินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน ควรแยกรายงานตามวัตถุประสงค์ และการพิจารณาความเสี่ยงตามเกณฑ์ LTV |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | การ Refinance หรือ Gearing up แบบกู้เพิ่ม หรือ ขอวงเงิน Top Up บนหลักประกันที่มีอยู่กับ สง. อยู่แล้วให้รายงาน Account Purpose อย่างไร |
| A6 | * หากเพื่อปรับปรุง ต่อเติม ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย รายงาน 2000700007 สินเชื่อเพื่อปรับปรุง ต่อเติม ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย * หากเพื่ออุปโภคบริโภคอื่น รายงาน 2000700008 สินเชื่ออุปโภคบริโภคอื่นที่เกี่ยวเนื่องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย * หากเพื่อประกอบธุรกิจ รายงาน 2000700052 สินเชื่อเพื่อธุรกิจอื่น ๆ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q7 | สินเชื่อในตลาดเงินประเภทต่างๆ เช่น Time Deposit With Banks, Call Loan, Bond Repurchase Lending ให้รายงาน Account Purpose อย่างไร |
| A7 | ให้รายงาน Account Purpose เป็น 2000700053 เพื่อการอื่น ๆ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q8 | ธุรกรรม Firm Underwrite ควรรายงาน Account Purpose อย่างไร |
| A8 | รายงาน 2000700053 เพื่อการอื่น ๆ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q9 | * สำหรับสินเชื่อ Project Finance ธปท. ต้องการให้รายงานทุก Accounts ด้วย Arrangement Purpose Code 2000700034 เพื่อการพัฒนาโครงการขนาดใหญ่ ใช่หรือไม่ * วงเงิน Product L/G จะระบุวัตถุประสงค์เป็น "เพื่อการค้ำประกัน" แต่อยู่ภายใต้เพื่อการพัฒนาโครงการขนาดใหญ่ ต้องรายงานอย่างไร |
| A9 | * ไม่ใช่ สินเชื่อ Project Finance ให้รายงานตามวัตถุประสงค์จริง ภายใต้ 2000700023 เพื่อการพาณิชย์ (นิติบุคคลและบุคคลธรรมดาที่ประกอบธุรกิจ) เช่น โครงการเพื่อพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ให้รายงานด้วย Account Purpose 2000700028 - 2000700031 ทั้งนี้ หากไม่สามารถระบุวัตถุประสงค์หนึ่งใดได้ชัดเจน ให้รายงาน 2000700034 เพื่อการพัฒนาโครงการขนาดใหญ่ * วงเงิน Product L/G ภายใต้เพื่อการพัฒนาโครงการขนาดใหญ่ ให้รายงานตามวัตถุประสงค์ ของ Project Finance จริง เช่น ให้สินเชื่อเพื่อทำโครงการหมู่บ้านจัดสรรที่มีมูลค่าลงทุนเกิน 500 ล้านบาท ให้รายงาน 2000700028 เพื่อการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย หรือ 2000700034 เพื่อการพัฒนาโครงการขนาดใหญ่   ทั้งนี้ การรายงาน Data Entity 1.5 Project Finance ต้องรายงานโครงการลงทุนขนาดใหญ่ โดยเป็นโครงการที่ธนาคารพิจารณาความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระเเสเงินสดที่ได้จากโครงการเป็นหลัก และใช้สินทรัพย์ของโครงการเป็นหลักประกัน มูลค่าลงทุนของโครงการ (Estimated Project Value) ตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป ทั้งนี้ นับรวมโครงการเพื่อพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ และเพื่อพัฒนาสาธารณูปโภคขนาดใหญ่ที่ สง. พิจารณาอนุมัติสินเชื่อในรูปแบบ Corporate Finance แต่ยังให้น้ำหนักบนความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระเเสเงินสดที่ได้จากโครงการ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q10 | ใน Supply Chain ของอุตสาหกรรมรถยนต์ ทาง สง. มีกลุ่มลูกค้าดังนี้ Manufacturer, Distributor, Dealer นิยามภายใต้ 2000700046 ธุรกิจฟลอร์แพลน (Floor Plan) หมายถึงกลุ่มลูกค้า Dealer เท่านั้นใช่หรือไม่ |
| A10 | ใช่ 2000700046 ธุรกิจฟลอร์แพลน (Floor Plan) หมายถึง กลุ่มลูกค้าที่เป็น Dealer เท่านั้น |

|  |  |
| --- | --- |
| Q11 | ยกตัวอย่างความแตกต่างระหว่าง Account purpose code 2000700033 ยานพาหนะ และ 2000700046 ธุรกิจฟลอร์แพลน (Floor Plan) |
| A11 | * 2000700033 ยานพาหนะ คือ สินเชื่อเพื่อนำเงินไปซื้อยานพาหนะเพื่อใช้สอยในธุรกิจ เช่น ซื้อรถยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับผู้บริหาร ขนส่งสินค้าในโรงงาน โดยจะต้องรายงาน Collateral Type ภายใต้รหัส 2001200040 ยานพาหนะ หรือทะเบียนยานพาหนะ (2001200041 - 2001200047) และ รายงานเลขตัวรถแต่ละคันใน Data Entity 3.2 Collateral x Id * 2000700046 ธุรกิจฟลอร์แพลน (Floor Plan) คือ สินเชื่อเพื่อนำเงินไปซื้อยานพาหนะเพื่อจัดจำหน่ายต่อ โดยจะต้องรายงาน Collateral Type ด้วยรหัส 2001200015 กลุ่มของรถยนต์ รถจักรยานยนต์ รถอื่น ๆ แต่ไม่ต้องรายงานรายละเอียดของรถแต่ละคันใน Data Entity 3.2 Collateral x Id |

|  |  |
| --- | --- |
| Q12 | สำหรับนิติบุคคลและบุคคลธรรมดาที่ประกอบธุรกิจ ทาง สง. มีการปล่อยสินเชื่อ 2 ประเภท ได้แก่ ลูกค้า Fleet และ ลูกค้าในกิจการรถเช่า ให้รายงานวัตถุประสงค์ใด |
| A12 | ให้รายงาน 2000700033 ยานพาหนะ หากลูกค้าขอสินเชื่อเพื่อซื้อยานพาหนะสำหรับใช้ในธุรกิจ หรือให้บริการ โดยไม่ได้เป็นการซื้อเพื่อจัดจำหน่ายต่อ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q13 | ผลิตภัณฑ์ Fleet Card ซึ่งเป็นสัญญาสินเชื่อกับบริษัท โดย สง. จะออก Credit Card ให้กับพนักงานขับรถของบริษัทเพื่อชำระค่าน้ำมัน ให้รายงาน Account Purpose ใด |
| A13 | ให้รายงาน 2000700047 ธุรกิจในประเทศอื่น ๆ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q14 | สินเชื่อประเภท Leasing ให้รายงาน Account Purpose ใด |
| A14 | สินเชื่อประเภท Leasing ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการพาณิชย์ ให้รายงาน Arrangement Purpose Code ภายใต้ 2000700024 การลงทุนในสินทรัพย์ถาวร หรือระยะยาว   * 2000700032 เครื่องจักร และอุปกรณ์ สำหรับธุรกิจให้เช่าซื้อเครื่องจักรในโรงงาน หรือ อุปกรณ์การแพทย์ เป็นต้น * 2000700033 ยานพาหนะ สำหรับธุรกิจให้เช่าซื้อเครื่องบิน เรือ รถเครน เป็นต้น * 2000700035 สินทรัพย์ถาวรอื่น สำหรับธุรกิจให้เช่าซื้อสินทรัพย์ถาวรอื่นๆ ที่นอกเหนือจาก เครื่องจักร อุปกรณ์ ยานพาหนะ และอสังหาริมทรัพย์ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q15 | กรณี 1. ให้สินเชื่อที่ให้กับ สง. อื่นแล้วต้องรายงาน Account Purpose ภายใต้ 2000700023 เพื่อการพาณิชย์ (นิติบุคคลและบุคคลธรรมดาที่ประกอบธุรกิจ) ใช่หรือไม่  2. รายการ 2000700053 เพื่อการอื่น ๆ ใช้เฉพาะ การบริหารสภาพคล่องของ สง. เท่านั้น ใช่หรือไม่ |
| A15 | * + 1. ไม่ใช่ สง. สามารถรายงานภายใต้ 2000700023 เพื่อการพาณิชย์ (นิติบุคคลและบุคคลธรรมดาที่ประกอบธุรกิจ) หรือ 2000700053 เพื่อการอื่น ๆ ขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของสินเชื่อนั้น   ตัวอย่างการรายงาน  Account Purpose ภายใต้ 2000700023 เพื่อการพาณิชย์ (นิติบุคคลและบุคคลธรรมดาที่ประกอบธุรกิจ)  เช่น บริษัทประกันชีวิต ขอสินเชื่อเพื่อซื้อที่ดินเพื่อสร้างสำนักงาน ให้รายงานด้วย 2000700025 ซื้อที่ดินเปล่า หรือ หากขอสินเชื่อเพื่อลงทุนในหลักทรัพย์ ให้รายงานด้วยรายการภายใต้กลุ่ม 2000700036 การลงทุนในหลักทรัพย์  Account Purpose 2000700053 เพื่อการอื่น ๆ เช่น สง. ขอสินเชื่อเพื่อบริหารสภาพคล่อง   * + 1. ไม่ใช่ สามารถใช้กับวัตถุประสงค์อื่นได้ เช่น การบริหารสภาพคล่อง หรือ ธุรกรรม Firm Underwrite อย่างไรก็ดี ส่วนใหญ่ธุรกรรมระหว่าง สง. อยู่ภายใต้ 2000700053 เพื่อการอื่น ๆ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q16 | 1. Bridge Loan ให้รายงาน Account Purpose เป็นค่าใด 2. สินเชื่อเพื่อปรับโครงสร้างหนี้ GDR, TDR, Reschedule, Holiday Payment, รับโอนสินทรัพย์เป็นหลักประกันชำระหนี้ รายงาน Account Purpose เป็นค่าใด   2.1 กรณีสินเชื่อเพื่อธุรกิจ(บุคคลและนิติบุคคล)  2.2 กรณีสินเชื่อส่วนบุคคล |
| A16 | 1. ให้รายงานวัตถุประสงค์ของการใช้สินเชื่อ เช่น ให้รายงาน 2000700038 เพื่อครอบงำกิจการ (Take Over) หาก Bridge Loan นำไปชำระค่าซื้อหุ้นเพื่อซื้อกิจการ  2. ให้รายงานวัตถุประสงค์การใช่สินเชื่อ ตามสินเชื่อเดิม ทั้งนี้ หากปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วมีการเปลี่ยนวัตถุประสงค์ เช่น รวมหลายวัตถุประสงค์ หรือวัตถุประสงค์ไม่สอดคล้องกับ Classification ที่ ธปท. กำหนด ให้รายงาน  2000700052 สินเชื่อเพื่อธุรกิจอื่น ๆ หากเป็นสินเชื่อเพื่อธุรกิจ (บุคคลและนิติบุคคล)  2000700022 การอุปโภคบริโภคอื่น ๆ หากเป็นสินเชื่อส่วนบุคคล |

#### [Revolving Flag]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ขอคำนิยามสินเชื่อแบบ Revolving และแบบ Non-Revolving |
| A1 | สินเชื่อแบบ Revolving จะเป็นสินเชื่อที่มีลักษณะเป็นวงเงินหมุนเวียน คือ วงเงินที่เบิกถอนไปแล้วเมื่อมีการชำระคืน วงเงินจะกลับมาให้เบิกถอนได้อีก  สินเชื่อแบบ Non-Revolving จะเป็นสินเชื่อที่เมื่อเบิกถอนเงินแล้ว จะมีการชำระคืนตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ และเมื่อชำระครบแล้วสัญญาเป็นอันสิ้นสุด |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ในระดับ Limit (วงเงิน) สามารถมีได้ทั้ง Revolving และ Non – Revolving account จะให้รายงานระดับ Credit Lineและ Account อย่างไร |
| A2 | ระดับวงเงินที่ Data Entity 5.1 Credit Line รายงาน Credit Line Revolving Type เป็น 2005200003 Mixed การใช้งานวงเงินสินเชื่อแบบผสม  ระดับบัญชีที่ Data Entity 1.2 Credit Account Details รายงาน Revolving Flag ตามรูปแบบการใช้งานสินเชื่อ ตามบัญชี (Account) นั้นว่าเป็น Revolving หรือ Non-Revolving  เช่น   * O/D ให้รายงาน Revolving Flag = 1 เนื่องจากเมื่อบัญชีมีการเบิกถอนและลูกหนี้จ่ายคืนหนี้แล้ว ลูกหนี้สามารถกลับมาเบิกถอนจากบัญชีได้อีก * Term Loan ให้รายงาน Revolving Flag = 0 เนื่องจากเมื่อบัญชีมีการเบิกถอนและลูกหนี้จ่ายคืนหนี้แล้ว ถือว่าสัญญาเป็นอันสิ้นสุด |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | Product P/N ในระดับวงเงินเป็น Revolving แต่ ธปท. กำหนดให้รายงาน Data Entity 1.2 Credit Account Detail ที่ระดับ Drawdown ดังนั้น ให้ สง. ระบุเป็น Non-Revolving ใช่หรือไม่ |
| A3 | ใช่ ในระดับ account ให้รายงาน Revolving Flag = 0 และระดับวงเงิน ให้รายงาน Credit Line Revolving Type ที่ Data Entity 5.1 Credit Line เป็น Revolving หรือ Mixed ขึ้นอยู่กับรูปการใช้งานวงเงินสินเชื่อ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | ธุรกรรม Reverse Repo นับเป็น Revolving หรือ Non-Revolving |
| A4 | Reverse Repo เป็น Non-Revolving |

#### [Refinance Flag]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Refinance Flag รายงานอย่างไร |
| A1 | สง. สามารถพิจารณาการรายงาน ดังนี้   |  |  |  | | --- | --- | --- | | ผลิตภัณฑ์ | วิธีการรายงาน | วิธีการรายงาน Refinance Flag | | ตั๋ว (P/N) และ Trade Finance | แยกตามรายตั๋ว (Account) | จนกว่า สง.จะได้รับชำระหนี้ครบทั้งจำนวน | | เงินเบิกเกินบัญชี (O/D) | แยกตามบัญชี (Account) | เฉพาะงวดที่เกิดการ Refinance เท่านั้น | | เงินกู้ยืมระยะยาว (Term Loan) | แยกตามบัญชี (Account) | จนครบอายุสัญญา | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Q2 | สง. จะต้องรายงาน Refinance Flag อย่างไร หากอนุมัติวงเงิน Credit Line จำนวน = 5 ลบ. เพื่อการรีไฟแนนซ์สินเชื่อ P/N จาก สง. อื่น   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | วันที่ออกตั๋ว | ตั๋วเงิน | จำนวน (ลบ.) | อายุตั๋ว (วัน) | วันครบกำหนด | วัตถุประสงค์ | | 2021-01-01 | AC001 | 5 | 60 | 2021-2-28 | เพื่อการ Refinance | | 2021-03-01 | AC002 | 3 | 60 | 2021-4-30 | เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน | | 2021-06-01 | AC003 | 2 | 60 | 2021-7-31 | เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน |   เนื่องจาก สง. จัดเก็บอยู่ที่ระดับวงเงิน (Credit Line) โดยการออกตั๋วแต่ละครั้งจะมีการ Replicate ค่าต่าง ๆ จากระดับวงเงินไปยังระดับตั๋ว (บัญชี) รวมถึงค่า Refinance Flag ด้วย ทำให้ตั๋วที่ออกภายใต้วงเงินนี้จะมี Refinance Flag ติดไปด้วย |
| A2 | ให้รายงานแยกรายตั๋วเงิน P/N โดยใส่ Flag เฉพาะตั๋วฉบับที่มีการ Refinance เท่านั้น   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Credit Line Id | Account Purpose | Refinance Flag | | 2021-01-31 | AC001 | CL001 | 2000700047 ธุรกิจในประเทศอื่นๆ | 1 |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Credit Line Id | Account Purpose | Refinance Flag | | 2021-03-31 | AC002 | CL001 | 2000700047 ธุรกิจในประเทศอื่นๆ | 0 |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Credit Line Id | Account Purpose | Refinance Flag | | 2021-06-30 | AC003 | CL001 | 2000700047 ธุรกิจในประเทศอื่นๆ | 0 | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | สง. อนุมัติสินเชื่อที่ Refinance จาก สง. อื่นจำนวน 60 ลบ. และให้กู้เพื่อเงินทุนหมุนเวียน (Working Cap) จำนวน 40 ลบ. ให้รายงาน Refinance Flag อย่างไร |
| A3 | หาก สง. รวมเงินทั้ง 2 จำนวนเป็น 1 บัญชี AC001 = 100 ลบ.   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Organization Id | Data Date | Account Id | Credit Line Id | Account Purpose | Refinance Flag | | 001 | 2020-06-30 | AC001 | CL001 | 2000700047 ธุรกิจในประเทศอื่นๆ | 1 |   หาก สง. แยกเงินทั้ง 2 จำนวนเป็น 2 บัญชี AC002 = 60 ลบ. และ AC003 = 40 ลบ.   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Organization Id | Data Date | Account Id | Credit Line Id | Account Purpose | Refinance Flag | | 001 | 2020-06-30 | AC002 | CL001 | 2000700047 ธุรกิจในประเทศอื่นๆ | 1 | | 001 | 2020-06-30 | AC003 | CL001 | 2000700047 ธุรกิจในประเทศอื่นๆ | 0 | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Q4 | สง. อนุมัติสินเชื่อ O/D ที่มีการ Refinance จาก สง. อื่น โดยในบัญชีกระแสรายวันมีหลายบัญชี O/D เช่น   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | วันที่อนุมัติ | บัญชี | จำนวน (ลบ.) | วัตถุประสงค์ | | 2021-01-01 | O/D | 1 | เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน | | 2021-03-01 | O/D | 2 | เพื่อรีไฟแนนซ์ | | 2021-06-01 | O/D | 3 | เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน |   ในแต่ละช่วงเวลารายงาน Contract Amount in Original Currency และ Refinance Flag อย่างไร |
| A4 | แบบที่ 1: หาก สง. ขยายหรือเพิ่มวงเงินบนบัญชีเดิม รายงาน Refinance Flag = 1 เฉพาะงวดที่มีการรีไฟแนนซ์  เดือน ม.ค.  1.1 Credit Account   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Entity Id | Loan and Contingent Type | Contract Amount in Original Currency | | 2021-01-31 | AC001 | E001 | 2003200002 เงินเบิกเกินบัญชี | 1,000,000 |   1.2 Credit Account Details   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Credit Line Id | Account Purpose | Refinance Flag | | 2021-01-31 | AC001 | CL001 | 2000700047 ธุรกิจในประเทศอื่นๆ | 0 |   เดือน มี.ค.  1.1 Credit Account   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Entity Id | Loan and Contingent Type | Contract Amount in Original Currency | | 2021-03-31 | AC001 | E001 | 2003200002 เงินเบิกเกินบัญชี | 3,000,000 |   1.2 Credit Account Details   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Credit Line Id | Account Purpose | Refinance Flag | | 2021-03-31 | AC001 | CL001 | 2000700047 ธุรกิจในประเทศอื่นๆ | 1 |   เดือน เม.ย.  1.1 Credit Account   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Entity Id | Loan and Contingent Type | Contract Amount in Original Currency | | 2021-04-30 | AC001 | E001 | 2003200002 เงินเบิกเกินบัญชี | 3,000,000 |   1.2 Credit Account Details   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Credit Line Id | Account Purpose | Refinance Flag | | 2021-04-30 | AC001 | CL001 | 2000700047 ธุรกิจในประเทศอื่นๆ | 0 |   เดือน มิ.ย.  1.1 Credit Account   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Entity Id | Loan and Contingent Type | Contract Amount in Original Currency | | 2021-06-30 | AC001 | E001 | 2003200002 เงินเบิกเกินบัญชี | 6,000,000 |   1.2 Credit Account Details   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Credit Line Id | Account Purpose | Refinance Flag | | 2021-06-30 | AC001 | CL001 | 2000700047 ธุรกิจในประเทศอื่นๆ | 0 |   แบบที่ 2: หาก สง. ขยายหรือเพิ่มวงเงินคนละบัญชี  เดือน ม.ค.  1.1 Credit Account   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Entity Id | Loan and Contingent Type | Contract Amount in Original Currency | | 2021-01-31 | AC001 | E001 | 2003200002 เงินเบิกเกินบัญชี | 1,000,000 |   1.2 Credit Account Details   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Credit Line Id | Account Purpose | Refinance Flag | | 2021-01-31 | AC001 | CL001 | 2000700047 ธุรกิจในประเทศอื่นๆ | 0 |   เดือน มี.ค.  1.1 Credit Account   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Entity Id | Loan and Contingent Type | Contract Amount in Original Currency | | 2021-03-31 | AC002 | E001 | 2003200002 เงินเบิกเกินบัญชี | 2,000,000 |   1.2 Credit Account Details   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Credit Line Id | Account Purpose | Refinance Flag | | 2021-03-31 | AC002 | CL001 | 2000700047 ธุรกิจในประเทศอื่นๆ | 1 |   เดือน เม.ย.  1.1 Credit Account   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Entity Id | Loan and Contingent Type | Contract Amount in Original Currency | | 2021-04-30 | AC002 | E001 | 2003200002 เงินเบิกเกินบัญชี | 2,000,000 |   1.2 Credit Account Details   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Credit Line Id | Account Purpose | Refinance Flag | | 2021-04-30 | AC002 | CL001 | 2000700047 ธุรกิจในประเทศอื่นๆ | 0 |   เดือน มิ.ย.  1.1 Credit Account   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Entity Id | Loan and Contingent Type | Contract Amount in Original Currency | | 2021-06-30 | AC003 | E001 | 2003200002 เงินเบิกเกินบัญชี | 3,000,000 |   1.2 Credit Account Details   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Credit Line Id | Account Purpose | Refinance Flag | | 2021-06-30 | AC003 | CL001 | 2000700047 ธุรกิจในประเทศอื่นๆ | 0 | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | * + - 1. ให้รายงาน Refinance Flag กับสินเชื่อทุกประเภท เช่น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อ Micro สินเชื่อ Nano ยกเว้น ภาระผูกพัน ใช่หรือไม่       2. นาย ก. ได้โอนหนี้ของ สง. A 100,000 บาท (Bank) และ หนี้ที่ สง. C 50,000 บาท (Non-Bank) มาที่ สง. B นับเป็น Refinance ทั้ง 150,000 บาท ใช่หรือไม่   3. จากข้อ 2 หากนับเป็นการรีไฟแนนซ์ หาก สง. B ให้กู้เพิ่ม 50,000 บาท จะให้รายงาน Refinance Flag และ Movement Type อย่างไร |
| A5 | * + - 1. ใช่ ให้รายงาน Refinance Flag ทุกประเภทสินเชื่อ ยกเว้นภาระผูกพัน       2. ใช่ นับเป็น Refinance ทั้งหมด ให้รายงาน   Data Entity 1.1 Credit Account รายงาน Contract Amount in Original Currency = 150,000 บาท  Data Entity 1.2 Credit Account Detail รายงาน Refinance Flag = 1   * + - 1. ให้รายงาน   Data Entity 1.1 Credit Account รายงาน Contract Amount in Original Currency = 200,000 บาท  Data Entity 1.2 Credit Account Detail รายงาน Refinance Flag = 1  Data Entity 7.5 Aggregated Flow   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Movement Type | Movement Amount in Baht | | 2020-06-30 | AC001 | 2003400002 เบิกถอนเงิน / ให้สินเชื่อเพิ่ม | 50,000 | | 2020-06-30 | AC001 | 2003400003 ซื้อหรือรับโอนหนี้จากบุคคลหรือสถาบันการเงินอื่น | 150,000 |     หมายเหตุ: หาก สง. แยกไม่ได้จริง ธปท. อนุโลมให้รายงาน   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Movement Type | Movement Amount in Baht | | 2020-06-30 | AC001 | 2003400003 ซื้อหรือรับโอนหนี้จากบุคคลหรือสถาบันการเงินอื่น | 200,000 | |
|  |  |
| Q6 | บริษัท A มีวงเงินสินเชื่อ Trade กับ Bank BB วงเงิน 5 ลบ. ยอดหนี้ 2 ลบ. ต้องการ Refinance ไปใช้วงเงินสินเชื่อกับ Bank CC วงเงิน 5 ลบ.  โดย Bank CC มีขั้นตอน และกระบวนการดังนี้   1. Bank CC ตั้งวงเงิน P/N เฉพาะราย 2 ลบ. (เบิกได้ครั้งเดียว และไม่หมุนเวียน) แล้วเอาไปไถ่ถอนที่ Bank BB และ ทยอยตั้งวงเงิน Trade 3 ลบ. (เมื่อลูกค้ามีการชำระหนี้ P/N 2 ลบ. สง. จะปิดตั๋วใบเดิม และออกตั๋วใบใหม่โดยเพิ่มวงเงินเป็น 5 ลบ.) โดยในวันที่ Refinance Bank CC จะเบิกวงเงินตั๋ว P/N เฉพาะราย 2 ลบ. โดยทำเช็คมาเพื่อชำระหนี้ ให้กับทาง Bank BB 2 ลบ. ซึ่งจะต้องยืนยันยอดหนี้ให้ตรงกัน 2. ภายหลังจากที่ Refinance หากลูกค้าจะขอเบิกใช้วงเงิน Trade ทาง Bank CC จะทำการเบิกวงเงิน Trade แล้วนำไปชำระหนี้ P/N ก่อน จนกว่าจะชำระหนี้เสร็จสิ้น และเมื่อภาระหนี้หมด จะทำการเบิกเงินเข้าบัญชีลูกค้าตามกระบวนการปกติ   สำหรับวงเงินสินเชื่อ Factoring หรือ Trade Finance ที่เป็นสินเชื่อที่มี Underlying ที่ Bank CC มีการ Refinance ผ่านการตั้งวงเงิน P/N ตามตัวอย่างจะรายงานวงเงิน P/N ดังกล่าว ด้วย Refinance Flag อย่างไร |
| A6 | วันที่มีธุรกรรม Refinance  1.1 Credit Account   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Entity Id | Loan and Contingent Type | Contract Amount in Original Currency | | 2021-01-31 | AC001 | CL001 | 2003200041 ตั๋วเงินอื่น | 2,000,000 |   1.2 Credit Account Details   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Credit Line Id | Account Purpose | Refinance Flag | | 2021-01-31 | AC001 | CL001 | 2000700047 ธุรกิจในประเทศอื่นๆ | 1 |   วันที่ปรับเพิ่มวงเงินวันที่หลังจากชำระคืน ต่อมาได้ มีการเบิกเงินเป็นตั๋วใบใหม่  1.1 Credit Account   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Entity Id | Loan and Contingent Type | Contract Amount in Original Currency | | 2021-06-30 | AC002 | CL001 | 2003200030 ตั๋วเงินเพื่อการนำเข้าและออกของตามเล็ตเตอร์ออฟเครดิตในประเทศ (Domestic LC) | 5,000,000 |   1.2 Credit Account Details   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Credit Line Id | Account Purpose | Refinance Flag | | 2021-06-30 | AC002 | CL001 | 2000700047 ธุรกิจในประเทศอื่นๆ | 0 |   >> โด |

#### [Related Lending Flag]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | บุคคลหรือนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับ สง. มาขอสินเชื่อจะต้องรายงานความสัมพันธ์อย่างไร |
| A1 | รายงาน Related Lending Flag เท่ากับ 1  หากบุคคลหรือนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับ สง. มาขอสินเชื่อ โดยอ้างอิงความสัมพันธ์ตามเกณฑ์ใน   * ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย สนส. 36/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) * ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2558 เรื่อง การให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่กรรมการผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว   ทั้งนี้ เมื่อมีความสัมพันธ์กับสถาบันการเงินจะต้องรายงานรายละเอียดความสัมพันธ์ที่ Data Entity 4.6 Relationship to Reporter ตามรายการใน Classification Relationship to Reporter Type Code ด้วย |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หาก สง. ปล่อยกู้ให้พนักงานจะต้องรายงาน Employee Loan Flag เป็น 1 และ ให้นับความสัมพันธ์กับ สง. Related Lending ณ วันที่บุคคลนั้นมีความสัมพันธ์ Related Lending กับ สง. ใช่หรือไม่ |
| A2 | ใช่ ข้อมูล ณ วันที่รายงานครั้งแรกจะรายงาน Employee Loan Flag เป็น 1 และ Related Lending Flag เป็น 0  ต่อมา หากลูกหนี้รายนั้นเปลี่ยนเป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับสถาบันการเงินก็ให้ทำการส่งข้อมูล Business Change มาแก้ไขค่า Related Lending Flag ให้มีค่าเป็น 1 แล้วรายงาน Data Entity 4.6 Relationship to Reporter ที่เกี่ยวข้อง ตามรายการใน Classification Relationship to Reporter Type Code |

#### [Original Effective Interest Rate]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามมาตรฐานบัญชี TFRS9 การคิด EIR (%) มีการคิดหลายลักษณะ เช่น   1. คิดเฉพาะบัญชีที่มีอัตราดอกเบี้ยเป็นแบบ Tier by time (Step-up) และมีการจ่ายแบบ Installment ซึ่งสามารถ Project cashflow เพื่อใช้คำนวณ EIR (%) ได้ เช่น สินเชื่อบ้าน 2. คำนวณตาม Economic Life ที่คาดว่า Loan จะอยู่กับ สง. เช่น Loan อายุ 30 ปี แต่ Economic Life เพียง 57 เดือน จะคำนวณ % และนำมาคิดดอกเบี้ย (Amount, Accrued Interest ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ย EIR ) ตามจำนวนงวดเดียวกันเท่านั้น 3. การรับรู้รายได้ EIR จะจบหรือเปลี่ยนเป็น CIR (Contractual Interest Rate) เมื่อจบ Economic Life ตามข้อ 2 หรือสินเชื่อนั้นเป็น NPL ก่อน ก็จะหยุดรับรู้รายได้แบบ EIR เช่นกัน 4. การคำนวณ EIR ที่เข้าข่าย อาจถูกคำนวณ % ใหม่ตามเงื่อนไขดังนี้    1. Broad rate เปลี่ยนแปลงในเดือนนั้นๆ ณ สิ้นเดือนจะมีการคำนวณ EIR (%) ใหม่ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ทางการตลาด    2. กรณี Retention เช่นสินเชื่อบ้านที่ส่งมาครบกำหนด 3-4 ปี และดอกเบี้ย step-up ขึ้นไปเป็น Rate สูงสุด ซึ่งลูกค้าอาจมาขอเจรจา และขอ Step-up rate ใหม่ ทั้งนี้ลูกค้าอาจกำลังพิจารณา Refinance ไป สง. อื่น ซึ่งจะถือการคำนวณคล้ายสินเชื่อใหม่ แต่เป็นเลขที่บัญชีสินเชื่อเดิม   ธปท. ต้องการ EIR ในมุม Income recognition หรือ การคำนวณ ECL เนื่องจาก วิธีคำนวณไม่เหมือนกัน เช่น ผลิตภัณฑ์ Credit card ถ้ารูดและจ่ายตรง จะไม่เสียดอกเบี้ย EIR = 0% เรียกว่า Transactor เมื่อจ่ายแค่ขั้นต่ำจะโดนดอกเบี้ย เรียกว่า Revolver หากในมุม ECL ดูเป็น Portfolio และคำนวณผ่าน Model เป็น % โดยไม่ได้สนใจประเภทของลูกหนี้ หรือ กรณี O/D ที่เป็น Tier by amount ใช้การคำนวณแบบ weighted |
| A1 | หลักการให้รายงาน Original EIR และ Current EIR ตามค่าที่ระบบ TFRS9 ของแต่ละ สง. บันทึก (Current EIR ที่ใช้ในการคำนวณ ECL หรือ Original EIR สำหรับลูกหนี้ stage 3 ตามหลักการ TFRS9)  แต่หากระบบ TFRS9 ไม่ได้มีการคำนวณเก็บไว้ให้ส่งค่า Original EIR และ Current EIR = 0 เช่น ช่วงที่ยังไม่มี Outstanding ทั้งนี้ ธปท. ใช้ Current EIR และ Original EIR ในมุมมองของรับรู้รายได้ และไม่ได้นำค่าดังกล่าวมาเปรียบเทียบระหว่าง สง. ทำให้ไม่จำเป็นต้องส่งด้วยหลักการเดียวกัน |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Q2 | ขอตัวอย่างการรายงาน EIR (%) ใน Data Entity 1.2 Credit Account Detail และ 7.1 Credit Movement ของสินเชื่อแต่ละประเภท   1. EIR (%) ต้องนำส่งสำหรับสินเชื่อทุกประเภทหรือไม่ 2. ตามข้อมูลของ สง. มีการคิด EIR ด้วยวิธีดังนี้ ต้องนำส่งข้อมูลอย่างไร  |  |  | | --- | --- | | **ประเภทสินเชื่อ** | **วิธีคิดอัตราดอกเบี้ย** | | 1. **สินเชื่ออัตราดอกเบี้ยเดียวแบบ Fixed rate** | **5%** | | 1. **สินเชื่ออัตราดอกเบี้ยเดียวแบบ Float rate** | **MLR (6%) + 1.5%** | | 1. **สินเชื่อบัตรเครดิต แบบ Revolver** | **ลูกค้าที่จ่ายเฉพาะขั้นต่ำทุกเดือนจะถูกคิดดอกเบี้ยตามยอดรูดคงค้าง** | | 1. **สินเชื่อบัตรเครดิต แบบ Transactor** | **ลูกค้าจ่ายเต็ม และตรงเวลาตามบิลจะไม่มีการคิดดอกเบี้ย** | | 1. **O/D** | **คิดดอกเบี้ยแบบ Tier by Amount ไม่เข้าข่ายการคิด EIR% และแต่ละเดือน อาจมีการคิดดอกเบี้ย หรือไม่คิดดอกเบี้ย** | | 1. **Factoring or Bill discount** | **MLR (6%) + 1.5%** | | 1. **สินเชื่อบ้านที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบ Tier by Time ปีแรก 3% ปี 2 MRR-2% ปี3 MRR% เป็นต้นไป** | **MRR% คิด EIR ได้ 4.23%** | | 1. **สินเชื่อบ้านที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบ Tier by Time แต่จบ Economic Life หลังจากนั้นลูกค้ามาขอเจรจา retention ซึ่งเป็นลูกค้าดี ทำให้มีการคำนวณ EIR% ใหม่** | **มีการคำนวณ EIR% ใหม่ คล้ายเป็นสินเชื่อใหม่** | | 1. **สินเชื่อ Construction Loan**   **กู้สร้างบ้านแต่เบิกตามงวดงาน**  **(สมมุติเบิกครั้งแรก EIR% =7)** | **EIR อาจไม่ได้ถูกคำนวณ ณ เดือนที่เปิดบัญชี แต่อาจถูกคำนวณหลังจากเบิกครบงวดงาน และเริ่มจ่ายเป็น Installment ซึ่งใหอัตราดอกเบี้ยเป็นแบบ Tier by Time** | |
| A2 | 1. ใช่ EIR% ต้องนำส่งสำหรับสินเชื่อทุกประเภท 2. หลักการให้รายงาน Original EIR และ Current EIR ตามค่าที่ระบบ TFRS9 ของแต่ละ สง. บันทึก (Current EIR ที่ใช้ในการคำนวณ ECL หรือ Original EIR สำหรับลูกหนี้ stage 3 ตามหลักการ TFRS9) ก็ให้รายงานตามระบบ TFRS9 ของ สง. แต่หากระบบ TFRS9 ไม่ได้มีการคำนวณเก็บไว้ให้ส่งค่า Original EIR และ Current EIR = 0 เช่น ช่วงที่ยังไม่มี Outstanding ทั้งนี้ ธปท. ใช้ Current EIR และ Original EIR ในมุมมองของรับรู้รายได้ และไม่ได้นำค่าดังกล่าวมาเปรียบเทียบระหว่าง สง. ทำให้ไม่จำเป็นต้องส่งด้วยหลักการเดียวกัน   หมายเหตุ: หากระบบ TFRS9 ของ สง. เก็บค่า Contractual Interest rate เท่ากับ Original EIR สามารถรายได้เช่นกัน เช่น บัตรเครดิต = 16%   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Product | 1.2 Credit Account Detail | | 7.1 Credit Movement | | | ณ งวดแรก | ณ งวดต่อๆ ไป  (ไม่ต้องส่งค่า Recomputed) | ณ งวดแรก | ณ งวดต่อๆ ไป  (หากยอดหนี้>0) | | 1. สินเชื่ออัตราดอกเบี้ยเดียวแบบ Fixed rate เช่น 5% | 5 | 5 | 5 | 5 | | 1. สินเชื่ออัตราดอกเบี้ยเดียวแบบ Float rate เช่น MLR (6%) + 1.5% | 7.5 | 7.5 | 7.5 | Recomputed EIR ที่คำนวณใหม่ตามระบบ TFRS9 | | 1. สินเชื่อบัตรเครดิต แบบ Revolver | ตามระบบ TFRS9 | ตามระบบ TFRS9 | ตามระบบ TFRS9 | Recomputed EIR ที่คำนวณใหม่ตามระบบ TFRS9 | | 1. สินเชื่อบัตรเครดิต แบบ Transactor | ตามระบบ TFRS9 | ตามระบบ TFRS9 | ตามระบบ TFRS9 | Recomputed EIR ที่คำนวณใหม่ตามระบบ TFRS9 | | 1. O/D | ตามระบบ TFRS9  หรือ Weighted  หรือ Max Threshold | ตามระบบ TFRS9  หรือ Weighted  หรือ Max Threshold | ตามระบบ TFRS9  หรือ Weighted  หรือ Max Threshold | Recomputed EIR ที่คำนวณใหม่ตามระบบ TFRS9 | | 1. Factoring or Bill discount | 7.5 | 7.5 | 7.5 | 7.5 | | 1. สินเชื่อบ้านที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบ Tier by Time ปีแรก 3% ปี 2 MRR-2% ปี3 MRR% เป็นต้นไป | 4.23 | 4.23 | 4.23 | Recomputed EIR ที่คำนวณใหม่ตามระบบ TFRS9 | | 1. สินเชื่อบ้านที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบ Tier by Time แต่จบ Economic Life หลังจากนั้นลูกค้ามาขอเจรจา retention ซึ่งเป็นลูกค้าดี ทำให้มีการคำนวณ EIR% ใหม่ | 4.23 | 4.23 | 4.23 | Recomputed EIR ที่คำนวณใหม่ตามระบบ TFRS9 | | 1. สินเชื่อ Construction Loan   กู้สร้างบ้านแต่เบิกตามงวดงาน  (สมมุติเบิกครั้งแรก EIR% =7) | 7 | 7 | 7 | Recomputed EIR ที่คำนวณใหม่ตามระบบ TFRS9 | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | ตามนิยามที่ให้รายงานครั้งแรก และรายงานเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงรายละเอียด ขอให้ยกตัวอย่างว่าการเปลี่ยนแปลงนี้มีอะไรบ้าง หากมีการทำ Debt Restructure ที่สัญญาเดิม จะถือว่ามีการเปลี่ยนแปลง Original EIR ด้วยหรือไม่ |
| A3 | Original Effective Interest Rate (Original EIR) ให้รายงานครั้งแรกที่มีการทำสัญญา |

#### [Total Interest and Fee Rate]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หากมีโปรโมชั่นให้รายงาน Total Interest and Fee Rate ใน Data Entity 1.2 Credit Account Detail และ 7.1 Credit Movement อย่างไร  ตัวอย่าง วงเงิน Express Cash วันที่ 2023-01-15 ด้วยดอกเบี้ย 25% ตามสัญญา โดยมีโปรโมชั่น ดังนี้  เดือนแรก คิดดอกเบี้ย 0%  จนถึงเดือน 4 ปรับดอกเบี้ยเป็น 25%  จนถึงเดือน 10 คิดดอกเบี้ยพิเศษ 18% |
| A1 | รายงาน Total Interest and Fee Rate ที่ Data Entity 1.2 Credit Account Detail ที่ระบุตามสัญญา  รายงาน Total Interest and Fee Rate ที่ Data Entity 7.1 Credit Movement ที่เรียกเก็บจริง  ตัวอย่างการรายงานตามตาราง   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Data Date | 1.2 Credit Account Detail | 7.1 Credit Movement | | Total Interest and Fee Rate | Total Interest and Fee Rate | | 2023-01-31 | 25 | 0 | | 2023-02-28 | 25 | 0 | | 2023-03-31 | 25 | 0 | | 2023-04-30 | 25 | 25 | | 2023-05-31 | 25 | 25 | | 2023-06-30 | 25 | 25 | | 2023-07-31 | 25 | 25 | | 2023-08-31 | 25 | 25 | | 2023-09-30 | 25 | 25 | | 2023-10-31 | 25 | 18 |   ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 12/2563 เรื่องการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ลงวันที่ 31 กรกฎาคม 2563 โดยอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บได้ต้องไม่เกิน 25% หากเป็นสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันต้องไม่เกิน 24% |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ร้อยละของการคำนวณรวมกันของดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายอื่น สำหรับธุรกรรมสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อรายย่อย ต้องคำนวณรวมกันอย่างไร |
| A2 | ใช้หลักเกณฑ์การคำนวณแบบเดียวกับที่รายงานสินเชื่อส่วนบุคคล (PLR) ตาม สนส. 12/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | สำหรับ Product บัตรกดเงินสด สง. มีอัตราดอกเบี้ยหลายอัตราจะให้ สง. รายงานอย่างไร  1.2 Credit Account Details  7.1 Outstanding Monthly |
| A3 | หากมีอัตราดอกเบี้ยหลายอัตรา ให้รายงาน   |  |  | | --- | --- | | Entity | Total Interest and Fee Rate | | 1.2 Credit Account Detail | ค่ามากที่สุดของร้อยละของการคำนวณรวมกันของดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายอื่น สำหรับธุรกรรมสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อรายย่อยที่ระบุตามสัญญา | | 7.1 Outstanding Monthly | ค่ามากที่สุดของร้อยละของการคำนวณรวมกันของดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายอื่น ที่เรียกเก็บจริง | |
|  |  |

#### [Country to Invest]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | สง. ควรรายงานว่าเงินถูกส่งไปที่ไหน/รับมาจากที่ไหน หรือ การทำสินเชื่อ/ภาระผูกพันนี้เกิดขึ้นที่ไหน เช่น ลูกค้าบริษัทในไทยเปิด L/C เพื่อจ่ายเงินค่าสินค้าให้บริษัทผู้ขายที่อยู่ในประเทศอเมริกา ควรใส่ว่า TH หรือ US |
| A1 | รายงานประเทศที่ลูกค้าของ สง. นำเงินสินเชื่อหรือภาระผูกพันไปทำธุรกรรมหรือลงทุน ตามตัวอย่างให้รายงาน TH เนื่องจากลูกค้าบริษัทในไทยเปิด L/C เพื่อจ่ายค่าสินค้าให้บริษัทที่ประเทศอเมริกาและนำสินค้ากลับมาขายในประเทศไทย |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ลูกค้ากู้ลงทุนผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจเปิดในประเทศไทยให้นับว่า Country to Invest เป็นประเทศไทยใช่หรือไม่ |
| A2 | ใช่ รายงานประเทศเป็น TH |

#### [Product Program Id]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Product Program ใน Data Entity 1.2 Credit Account Detail ต้องรายงานข้อมูล Exploratory Test Group เป็น Product Program ด้วย ใช่หรือไม่ |
| A1 | หาก Exploratory Test Group หมายถึง ทดสอบโครงการนำร่อง แบ่งเป็น 2 กรณี   1. รายงานหากมีการให้สินเชื่อจริงกับบุคลภายนอก 2. ไม่รายงาน หากเป็นเพียง sandbox ภายใน |

### Credit Card (DER\_CC)

#### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Fleet Card นับเป็นบัตรเครดิตและต้องรายงาน Data Entity 1.3 Credit Card หรือไม่ |
| A1 | Fleet Card ~~ไม่นับเป็นบัตรเครดิตตามประกาศเรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต จึง~~ไม่ต้องรายงานใน Data Entity 1.3 Credit Card และให้รายงานเสมือนเป็นสินเชื่อทั่วไป โดยเริ่มรายงานเมื่อมีการค้างชำระในงวดนั้น (สร้างเป็นบัญชีสินเชื่อใหม่และรายงานเหมือนกับสินเชื่อทั่วไป)  รายงานประเภทสินเชื่อ Loan and Contingent Type 2003200025 สินเชื่อ Fleet Card และรายงานวัตถุประสงค์ Arrangement Purpose Code เท่ากับ 2000700047 ธุรกิจในประเทศอื่น ๆ (เป็นรายการภายใต้เงินทุนหมุนเวียน) |

#### [Parent's Account Id]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | วิธีการรายงานบัตรหลักและบัตรเสริม |
| A1 | ให้รายงานบัตรเสริมเป็นอีกบัญชีสินเชื่อแยกกับบัญชีสินเชื่อของบัตรหลัก และผูกความสัมพันธ์กับบัตรหลักด้วย Parent's Account Id ใน Data Entity 1.3 Credit Card |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | 1. หากลูกค้ารายหนึ่งมีบัตรเครดิตหลายใบ ต้องรายงานทุกบัตรภายใต้ลูกค้ารายนั้นหรือไม่ 2. ถ้ามีการเพิ่มบัญชีบัตรเครดิตใหม่ในเดือนนี้ และมีการเพิ่มวงเงินในบัตรเครดิตเก่าด้วย รายงานกี่รายการ |
| A2 | 1. ใช่ ต้องรายงานทุกบัตร ทั้งบัตรหลักและบัตรเสริม 2. กรณี เพิ่มบัญชีบัตรใหม่ในเดือนนี้ ให้รายงานรายการบัตรเครดิตใหม่ใน Data Entity 1.3 Credit Card และ Data Entity อื่นที่เกี่ยวข้อง (เสมือนการรายงานเมื่อมีสินเชื่อใหม่)   กรณี เพิ่มวงเงินในบัตรเครดิตเก่า ให้ update วงเงินที่ได้รับใหม่ของบัตรเครดิตนั้น ๆ เข้ามาด้วย |

### Mortgage Loan (DER\_MGL)

#### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | 1. ขอคำจำกัดความ/นิยาม เพิ่มเติม “บัญชีสินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกันของบุคคลธรรมดา” รวมถึงอะไรบ้าง 2. ข้อมูลจะใช้เฉพาะ New Loan หรือ รวม Existing Loan ด้วย |
| A1 | 1. หมายถึง บุคคลธรรมดากู้เพื่ออุปโภคบริโภคบริโภค และนำที่อยู่อาศัยมาวางไว้เป็นหลักประกันในการกู้ยืมเงินจาก สง. เช่น   - กู้เพื่อซื้อที่อยู่อาศัยโดยใช้ที่อยู่อาศัยที่ซื้อนั้นเป็นหลักประกัน  - กู้เพื่อการอุปโภคบริโภคอื่น ๆ โดยใช้ที่อยู่อาศัยที่มีอยู่แล้วเป็นหลักประกัน  ทั้งนี้ กรณีหลักประกันหลายชนิดอยู่ในพื้นที่เดียวกัน เช่น ค้ำประกันด้วยบ้านและโรงงาน ให้รายงานตามที่สง. ดำเนินการจริง   1. ต้องรายงานทั้ง New Loan (เมื่อมีสินเชื่อใหม่) และ Existing Loan (เมื่อมีการเปลี่ยนแปลง) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | สินเชื่อที่มีอยู่อาศัยเป็นหลักประกันที่มีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบอาชีพ หากมีการนำหลักประกันหลายชิ้นมาขอสินเชื่อ ทั้งชิ้นหลักประกันที่จัดในกลุ่มหลักประกันที่เป็นที่อยู่อาศัย เช่น ที่ดิน อาคารพาณิชย์ เป็นต้น หรือเป็นหลักประกันที่ไม่ได้จัดในกลุ่มที่เป็นที่อยู่อาศัย เช่น โรงงาน เป็นต้น  ในการพิจารณาของ สง. จะคำนวณ LTV Ratio รวมของหลักประกันทั้งหมด ของทุกวงเงินที่ขอสินเชื่อในครั้งนั้น ค่า LTV Ratio ที่ได้จะเป็น LTV รวม (ระดับลูกหนี้) จะให้รายงาน LTV Ratio ใน Entity นี้อย่างไร |
| A2 | ไม่ต้องรายงาน สินเชื่อที่มีอยู่อาศัยเป็นหลักประกันที่มีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบอาชีพ ใน Entity นี้  เนื่องจาก Reporting Scope ตาม Data Entity 1.4 Mortgage Loan ให้รายงานสินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกันของบุคคลธรรมดา เฉพาะที่มีวัตถุประสงค์เพื่ออุปโภคบริโภค หากการรายงานหลักประกัน ยังมีหลักประกันอื่น เช่น โรงงาน พ่วงมาในที่ดินผืนเดียวกัน อนุโลมให้รายงานโรงงานเข้ามาด้วยได้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่เป็นสวัสดิการของพนักงานต้องรายงานหรือไม่ |
| A3 | การรายงานสินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน ตาม Data Entity 1.4 Mortgage Loan ครอบคลุมสินเชื่อ Staff Loan |

#### [Order of Housing Loan Contracts]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | 1. การนับลำดับเลขที่ของสัญญา ให้นับเฉพาะสัญญากับ สง. หรือหมายถึงสัญญาที่ลูกค้ามีกับ สง.อื่น ๆ ด้วย (ตามเกณฑ์ LTV) 2. หากมีการปิดสัญญาสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยตัวใดตัวหนึ่งไป ต้อง Rerun order ใหม่ตามสัญญาที่ยัง active อยู่เท่านั้นหรือไม่ 3. หากปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย จะมีการตั้งต้นสัญญาใหม่ (New Contract Date) ให้นับลำดับของสัญญาจากสัญญาก่อนหรือหลังปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 4. หากสัญญาปรับโครงสร้างหนี้เป็นการควบรวมสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย กับสินเชื่ออื่นๆ ยังถือเป็นสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยหรือไม่ และ "Arrangement Purpose Code" ควรระบุเป็นค่าอะไร |
| A1 | 1. สัญญาที่ลูกค้ามีกับ สง. อื่น ๆ ด้วย (ตามเกณฑ์ LTV) 2. ไม่ต้อง Rerun order ใหม่ 3. นับ Order of Housing Loan Contracts เฉพาะสัญญาเดิมก่อนปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เท่านั้น 4. ยังคงเป็นเพื่ออยู่อาศัย ให้รายงานตาม Purpose code เดิม เว้นแต่การรวมสัญญาจะมีวัตถุประสงค์เปลี่ยนไป |

#### [LTV Ratio]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | การนำส่งค่า LTV Ratio ให้รายงานเฉพาะครั้งแรกที่มีการคิดจาก Outstanding ตั้งต้น หรือ ต้องส่งทุกเดือนตาม Outstanding ที่ลดลง |
| A1 | ให้นำส่งเฉพาะครั้งแรกที่มีการคิดจาก Outstanding ตั้งต้น เท่านั้น |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หาก สง. มีการควบรวมกิจการ โดยที่ สง. ที่ควบรวมมาไม่มีข้อมูล LTV จะต้องมีการคำนวณใหม่ และรายงานอย่างไร |
| A2 | ให้ สง. คำนวณใหม่ และรายงาน LTV Ratio ณ วันอนุมัติสินเชื่อ ให้ ธปท. กรณี สง. ไม่สามารถคำนวณได้สามารถขออนุโลมเป็นรายกรณี |

#### [Burden Free Flag]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | การขอสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภคอื่น ๆ ที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน ทั้งกรณีที่หลักประกันยังไม่ปลอดภาระหนี้ และในกรณีที่หลักประกันปลอดภาระหนี้ ต้องรายงาน Burden Free Flag อย่างไร |
| A2 | กรณีที่อยู่อาศัยที่เป็นหลักประกันยังไม่ปลอดภาระหนี้ ให้รายงาน Burden Free Flag เป็น 0 (ไม่ปลอดภาระหนี้)  กรณีที่อยู่อาศัยที่เป็นหลักประกันปลอดภาระหนี้แล้ว ให้รายงาน Burden Free Flag เป็น 1 (ปลอดภาระหนี้) |

### Project Finance (DER\_PJF)

#### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | * 1. เงื่อนไขจะต้องรายงานเป็น Project Finance ต้องพิจารณาเกณฑ์ในเรื่องใดบ้าง   2. วงเงิน UPAS L/C ซึ่งเป็นการออก guarantee เพื่อให้ สถาบันการเงิน ต่างประเทศออกสินเชื่อให้แก่ Beneficially จะเข้าข่ายว่าเป็นโครงการที่ต้องรายงานหรือไม่ |
| A1 | 1. รายงาน Project Finance เมื่อเป็นสินเชื่อ เพื่อโครงการลงทุนขนาดใหญ่ โดยเป็นโครงการที่ธนาคารพิจารณาความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระเเสเงินสดที่ได้จากโครงการเป็นหลัก และใช้สินทรัพย์ของโครงการเป็นหลักประกัน มูลค่าลงทุนของโครงการ (Estimated Project Value) ตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป ทั้งนี้ นับรวมโครงการเพื่อพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ และเพื่อพัฒนาสาธารณูปโภคขนาดใหญ่ที่ สง. พิจารณาอนุมัติสินเชื่อในรูปแบบ Corporate Finance แต่ยังให้น้ำหนักบนความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระเเสเงินสดที่ได้จากโครงการ 2. กรณีวงเงิน UPAS L/C ซึ่งเป็นการออก Guarantee เพื่อให้ สถาบันการเงินต่างประเทศออกสินเชื่อให้แก่ Beneficially ไม่ต้องรายงานใน Project Finance |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | 1. ขอทราบวัตถุประสงค์ของ ธปท. ในการขอข้อมูล Project Finance 2. วงเงินขอสินเชื่อเพื่อซื้อเครื่องจักรมูลค่า 500 ลบ. ต้องรายงานหรือไม่ |
| A2 | 1. วัตถุประสงค์เพื่อนำมาประเมินว่าหากมีโครงการลงทุนขนาดใหญ่เกิดขึ้น และธนาคารเข้าไปสนับสนุนเงินลงทุน และหากโครงการนั้นมีเหตุการณ์อะไรเกิดขึ้นจะกระทบต่อธนาคารอย่างไร (Surveillance)  2. ไม่ต้องรายงาน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | โครงการเพื่อพัฒนาอสังหาริมทรัพย์รวมถึง โรงแรม อพาร์ทเมนต์ และเซอร์วิสอพาร์ทเมนต์ ใช่หรือไม่ |
| A3 | ใช่ หากมีมูลค่าลงทุนของโครงการเกิน 500 ล้านบาท ไม่ว่า สง. จะพิจารณาอนุมัติสินเชื่อในรูปแบบ Project Finance หรือ Corporate Finance |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | “กรณีเมื่อเปิดบัญชีครั้งแรกหากไม่ถึง 500 ล้านบาท” หมายถึงจำนวนเงินที่เบิกเงินกู้ครั้งแรก หรือ มูลค่าลงทุนครั้งแรก และต้องรายงานเมื่อใด เมื่ออนุมัติเงินกู้ หรือ เมื่อเบิกเงินกู้ครั้งแรก หรือ รายงานเมื่อมูลค่าการลงทุนเกิน 500 ล้านบาท โดยไม่เกี่ยวกับการเบิกถอนเงินกู้ เช่น เปิดบัญชีครั้งแรก 490 ล้านบาท ไม่ต้องรายงาน ต่อมาลงทุนเพิ่ม 95 ไม่ต้องรายงาน ถึงแม้ว่ามูลค่าการลงทุนรวมเท่ากับ 585 ล้านบาทแล้วก็ตาม |
| A4 | อธิบายเพิ่มเติมในเงื่อนไข "มูลค่าลงทุนของโครงการ (Estimated Project Value) ตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป" หมายถึง มูลค่าการลงทุนของโครงการที่มาขอสินเชื่อ ไม่ได้พิจารณาจากวงเงินที่ขอสินเชื่อ  ทั้งนี้ หากมูลค่าการลงทุนของโครงการ ณ เวลาที่ขอสินเชื่อยังไม่ถึง 500 ล้านบาท ยังไม่ต้องรายงานใน Data Entity 1.5 Project Finance ต่อมาในภายหลังได้มีการลงทุนเพิ่มขึ้นจนมูลค่ารวมของการลงทุนในโครงการถึง 500 ล้านบาท ก็จะต้องรายงาน Data Entity 1.5 Project Finance |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | ปล่อยกู้เป็นสกุลเงินอื่น ต้องรายงานใน Project Finance หรือไม่ |
| A5 | รายงานสินเชื่อทุกสกุลเงินที่เป็นบัญชีสินเชื่อหรือภาระผูกพันเพื่อโครงการลงทุนขนาดใหญ่ ซึ่งมีมูลค่าลงทุนของโครงการเกิน 500 ล้านบาท ไม่ว่า สง. จะพิจารณาอนุมัติสินเชื่อในรูปแบบ Project Finance หรือ Corporate Finance |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | มูลค่าโครงการเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศจะให้ใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงจากที่ใด และ ณ วันใด เพื่อใช้รายงาน ธปท. |
| A6 | สามารถใช้อัตราแลกเปลี่ยนตามที่ สง. ใช้ภายใน โดยใช้อัตรา ณ วันที่มีการลงนามสัญญากู้ยืมเงินให้สินเชื่อ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q7 | จากเงื่อนไข "รายงานเมื่อเป็นบัญชีสินเชื่อ หรือภาระผูกผัน และมีมูลค่าลงทุนของโครงการตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป"   1. ในการพิจารณามูลค่าลงทุนของโครงการมีมูลค่าตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป ในส่วนข้อมูลภาระผูกพันจะต้องผ่านการคำนวณ CCF ก่อนหรือไม่ 2. เงื่อนไขการรายงานใน Project Finance จะต้องมีค่า Arrangement Purpose Code 2000700034 เพื่อการพัฒนาโครงการขนาดใหญ่ ใน Data Entity 1.2 Credit Account Detail หรือไม่ |
| A7 | 1. ไม่เกี่ยวข้องกับการคำนวณ CCF ของข้อมูลภาระผูกพัน โดยพิจารณาจากมูลค่าที่โครงการต้องนำเงินมาใช้ เช่น จำนวนเงินที่นำมาลงทุน ว่ามีมูลค่า 500 ล้านบาทขึ้นไปหรือไม่ 2. ไม่จำเป็น ให้รายงานตามวัตถุประสงค์ของ Project Finance จริง เช่น ให้สินเชื่อเพื่อทำโครงการหมู่บ้านจัดสรร ที่มีมูลค่าลงทุนเกิน 500 ล้านบาท ให้รายงาน 2000700028 เพื่อการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย |

|  |  |
| --- | --- |
| Q8 | ในกรณีของ Guarantee ที่ทาง บ.แม่ ขอให้ทาง สง. ออกให้กับ บ.ลูก เพื่อนำไปใช้ในการสร้างโครงการของหน่วยงานรัฐ หรือ รัฐวิสาหกิจ โดยวงเงินที่ใช้เป็นของ บ. แม่ ควรรายงานอย่างไร |
| A8 | ให้ สง. รายงานบัญชีภาระผูกพันของบริษัทลูกที่ สง. ออกหนังสือค้ำประกันให้ โดยส่วนของวงเงิน สามารถรายงานวงเงินของบริษัทแม่ได้ และหากโครงการมีมูลค่าตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป ให้รายงานใน Data Entity 1.5 Project Finance ด้วย |

|  |  |
| --- | --- |
| Q9 | ในช่วงระยะตั้งต้นของโครงการ ทางลูกค้าอาจยังไม่ได้มีความประสงค์ชัดเจนว่ากู้ยืมเพื่อสร้างโครงการขนาดใหญ่ จึงได้มีการขอสินเชื่อ P/N และต่อมามีการขอสินเชื่อวงเงินใหม่เป็น Term Loan โดยมีความชัดเจนแล้วว่านำไปพัฒนาโครงการขนาดใหญ่ ดังนั้น ในกรณีนี้จำเป็นที่จะต้องรายงานสินเชื่อ P/N ว่าเป็น Project Finance ด้วยหรือไม่ |
| A9 | ในช่วงที่ยังไม่มีความประสงค์ชัดเจน ยังไม่ต้องรายงาน Data Entity 1.5 Project Finance หากมีความประสงค์ชัดเจนแล้วว่าเป็นสินเชื่อเพื่อนำไปพัฒนาโครงการขนาดใหญ่ ให้รายงาน Term Loan เข้ามาและรายงานวัตถุประสงค์เป็น 2000700034 เพื่อการพัฒนาโครงการขนาดใหญ่ และให้ Update ข้อมูลของ P/N เดิมให้เชื่อมโยงกับ Data Entity 1.5 Project Finance |

|  |  |
| --- | --- |
| Q10 | ลูกค้าของ สง. (บริษัท ก.) ขอสินเชื่อเพื่อทำโครงการรถไฟฟ้า ซึ่งทาง สง. มีการออกหนังสือค้ำประกัน Performance Bond ให้กับ บริษัท ก. และในขณะเดียวกัน บริษัท ข. (Sub-Contractor) ซึ่งเป็นผู้รับเหมาได้รับจ้าง ก. มาก่อสร้างโครงการรถไฟฟ้า และมาขอกู้เงินกับ สง. ด้วย ดังนั้น สง. ต้องรายงานข้อมูลของบริษัท ข. (Sub-Contractor) ใน Project Finance หรือไม่ |
| A10 | ข้อมูลของบริษัท ข. ต้องรายงานใน Project Finance โดยการรายงาน Project Finance ให้พิจารณาที่มูลค่าลงทุนของโครงการ Estimated Project Value in Baht ว่ามีค่าตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไปหรือไม่ หากในกรณีนี้ สินเชื่อของบริษัท ก. มีมูลค่าการลงทุนของโครงการตามที่กำหนด จะทำให้ บริษัท ข. ที่เป็น Sub-Contractor ต้องรายงาน Project Finance ด้วย |

|  |  |
| --- | --- |
| Q11 | รายงานทุก Projects หรือไม่ เช่น Project สร้างโรงไฟฟ้า สร้างทางด่วน และ หากเป็น Syndicate Loan ด้วย ต้องรายงานอย่างไร รายงานทั้ง 2 ที่ ใช่หรือไม่ |
| A11 | ให้รายงานทุก Project  ทั้งนี้กรณีเป็น Project Finance ที่เป็น Syndicate Loan ต้องรายงานทั้ง Data Entity 1.5 Project Finance และ 1.7 Share Lending Member |

|  |  |
| --- | --- |
| Q12 | ตัวอย่าง บริษัท A ประกอบธุรกิจหลักดังนี้   1. รับจ้างประกอบชิ้นส่วนยานยนต์ 2. ให้บริษัท M เช่า พื้นที่โรงงานทำระบบตรวจสอบคุณภาพรถก่อนส่งมอบให้ Dealer และเป็น Training Center ของบริษัท M   เดิมบริษัท A มีวงเงินกู้ระยะยาวกับ สง. 300 ลบ. และมีโรงงานที่ให้บริษัท M เช่าอยู่เป็นหลักประกัน ต่อมาบริษัท A ได้รับอนุมัติวงเงินกู้ระยะยาวซื้อเครื่องจักร และปรับปรุงโรงงานสำหรับประกอบรถยนต์ BMW และ London Taxi มีมูลค่าลงทุนโดยรวมประมาณ 500 ลบ. และ สง. ได้สร้างโรงงานประกอบรถยนต์พร้อมเครื่องจักรเป็นหลักประกันเพิ่มเติม  อย่างไรก็ตาม การพิจารณาวงเงินของ BMW และ London Taxi ได้นำรายได้และภาระหนี้ของทั้งบริษัท A มาพิจารณา (ไม่ใช่เฉพาะของ BMW กับ London Taxi) วงเงินกู้ระยะยาวที่ให้สำหรับ BMW และ London Taxi นับเป็น Project Finance ตาม หรือไม่ |
| A12 | ไม่ต้องรายงาน Data Entity 1.5 Project Finance เนื่องจากการพิจารณาแบบ Corporate Finance ดังกล่าว ไม่ใช่โครงการเพื่อพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ และเพื่อพัฒนาสาธารณูปโภคขนาดใหญ่ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q13 | ตัวอย่าง บริษัท B ประกอบธุรกิจเป็นผู้จัดจำหน่ายอุปกรณ์กันกระแทก สำหรับใช้ในยานยนต์ บริษัท B ขอวงเงินกู้ระยะยาวสำหรับการขยายโกดังและอาคารสำนักงานที่มีมูลค่าลงทุนโดยรวม 500 ล้านบาท และมีหลักประกันเป็นโกดังและอาคารสำนักงานที่กำลังก่อสร้าง โดยการพิจารณาวงเงินจากรายได้และภาระหนี้ของทั้งบริษัท (พิจารณาแบบ Corporate Finance) มาพิจารณา วงเงินเงินกู้ระยะยาวที่ให้สำหรับการขยายโกดังและอากคารสำนักงานถือเป็น Project Finance ตามนิยาม ธปท. หรือไม่ |
| A13 | ไม่ต้องรายงาน Data Entity 1.5 Project Finance เนื่องจากการพิจารณาแบบ Corporate Finance ดังกล่าว ไม่ใช่โครงการเพื่อพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ และเพื่อพัฒนาสาธารณูปโภคขนาดใหญ่ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q14 | สำหรับเช่าซื้อเครื่องบิน เช่าซื้อเรือ หรือ เครื่องจักรมูลค่า 500 ลบ. จะต้องทำการรายงานใน Data Entity 1.5 Project Finance หรือไม่ และควรรายงานข้อมูลใน Data Entity 1.2 Credit Account Detail ของบัญชีดังกล่าวด้วย Arrangement Purpose Code ใด |
| A14 | ไม่ต้องรายงาน Data Entity 1.5 Project Finance หาก สง.ไม่ได้พิจารณาความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากระแสเงินสดที่ได้รับจากโครงการเป็นหลัก และ/หรือใช้สินทรัพย์ของโครงการเป็นหลักประกัน  สำหรับ Arrangement Purpose Code ให้รายงาน 2000700033 ยานพาหนะ และ 2000700032 เครื่องจักร และอุปกรณ์ |

#### [Project Location]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | โครงการใหญ่สร้างเขื่อนที่คาบเกี่ยวหลายจังหวัด ให้รายงาน Project Location อย่างไร |
| A1 | รายงาน Location ตามพื้นที่ที่ Project นั้นตั้งอยู่มากที่สุด |

#### [Estimated Project Value in Baht]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Estimated Project Value in Baht ประมาณการมูลค่าทั้งสิ้นของโครงการ (หน่วย: บาท) ให้รวมเงินลงทุนประเภทใด และสินเชื่อที่เป็นสกุลเงินอื่นต้องคำนวนรวมเทียบเท่าบาทหรือไม่ |
| A1 | ให้รวมเงินลงทุนทุกประเภท และรายงานทุกสกุลเป็นมูลค่าโครงการรวมเทียบเท่าบาท |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | วิธีการคำนวณแบบ Cost Value เป็นอย่างไร |
| A2 | Cost value หมายถึง มูลค่าโครงการที่คิดตามต้นทุนในการดำเนินโครงการทั้งหมดจนแล้วเสร็จ (ตามที่ สง. ประเมิน หรือได้รับข้อมูลจากลูกหนี้) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | โครงการ Project Finance สามารถปล่อยสินเชื่อ Term Loan, Working Capital คือ สามารถมีได้หลาย Product หลาย Limit สมมุติ โครงการ Project name = ABC มีปล่อยสินเชื่อ ดังนี้  Term Loan บัญชีที่ 1 = 200 ล้านบาท  Term Loan บัญชีที่ 2 = 5 M.USD (Conversion rate = 31 THB) = 155 ล้านบาท  L/G-utility = 4 ล้านบาท  ในการรายงาน Data Entity 1.5 Project Finance ต้องรายงานอย่างไร หากโครงการมีหลาย Account Id ในโครงการเดียวกัน |
| A3 | ให้รายงานทุกโตรงการด้วยมูลค่า Estimated Project Value รวมค่าเดียวกัน ดังตัวอย่าง   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Project Name | Project Country | Estimated Project Value in Baht | | 2022-01-31 | AC001 | ABC | TH | 359,000,000 | | 2022-01-31 | AC002 | ABC | TH | 359,000,000 | | 2022-01-31 | AC003 | ABC | TH | 359,000,000 | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | สำหรับโครงการเก่าสามารถรายงาน Estimated Project Value in Baht ด้วยราคาประเมินล่าสุดได้หรือไม่ เนื่องจากการหามูลค่าลงทุนของโครงการเก่าค่อนข้างยาก และเมื่อมีการลงทุนเพิ่มจะรายงาน Estimate Project Value in Baht โดยนำราคาประเมินล่าสุดบวกมูลค่าการลงทุนเพิ่ม ได้หรือไม่ |
| A4 | ได้ สำหรับโครงการเก่าสามารถรายงาน Estimated Project Value in Baht ด้วยราคาประเมินล่าสุด |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | สง. ไม่สามารถรายงานข้อมูลส่วน "Estimated Project Value in Baht" เนื่องจากติดเงื่อนไข Non-Disclosure Agreement (NDA) ที่ทำไว้กับลูกค้า โดย สง. สามารถระบุ Data Element อื่น ๆ สำหรับโครงการที่มีมูลค่าลงทุน 500 ล้านบาทขึ้นไปได้ เพียงแต่ไม่สามารถเปิดเผยมูลค่าโครงการที่แท้จริงได้ |
| A5 | สง. สามารถรายงานทุกข้อมูลให้ ธปท. ได้ โดยไม่ขัดต่อกฎหมาย ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขการกำกับดูแลของ ธปท. |

### FX Loan (DER\_FXL)

#### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ขอบเขตการรายงาน ให้รายงานทุกสินเชื่อที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ ไม่ได้รายงานเฉพาะที่เป็น ACCD Scheme และยังไม่รวมการรายงาน FX หรือ Derivatives ใช่หรือไม่ |
| A1 | * รายงานสินเชื่อเงินตราต่างประเทศทุกประเภทของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย (สำนักงานสาขาที่ตั้งอยู่ในประเทศ) ยกเว้น บัตรเครดิตและภาระผูกพัน โดยรายงานที่ Data Date +7 * สำหรับ ACCD Scheme เป็น Data Element เพิ่มเติมกรณีสัญญานั้นมีการใช้สิทธิประโยชน์จาก ACCD License ให้ระบุเพิ่มตาม Classification ที่กำหนดว่าใช้ ACCD Malaysia หรือ ACCD Indonesia * สำหรับธุรกรรม Derivatives ไม่อยู่ในขอบเขตการรายงานของโครงการ RDT Credit ให้รายงานที่ระบบ DMS-FM เหมือนเดิมจนกว่าโครงการ RDT FX Trading & Derivatives จะเริ่มพัฒนาซึ่งจะแจ้งให้ สง. ทราบต่อไป * หมายเหตุ: หากเป็นการปล่อยกู้เงินตราต่างประเทศของสาขาธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศ ให้รายงานเหมือนการให้สินเชื่อสกุลบาท ใน Data Entity ที่เกี่ยวข้อง (Data Date +21) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หากเป็นการทำสัญญาใหม่ หรือทำสัญญาใหม่เพื่อต่ออายุสัญญาเดิมที่ครบกำหนด ที่มีการเบิกเงินต้นเพียง 1 งวด โดยไม่มีการกำหนดสิทธิ์ในการเรียกคืนหนี้ สิทธิ์ในการชำระคืนหนี้ก่อนครบกำหนด รวมถึงไม่มีสิทธิประโยชน์จากการใช้ ACCD Scheme กรณีนี้ต้องรายงานข้อมูลในตาราง Data Entity 1.6 FX Loan หรือไม่ |
| A2 | ต้องรายงาน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | DER\_FXL (FX Loan) ที่แทน FLA เดิม ต้องรายงานกับสินเชื่อเพื่อการนำเข้า Trust Receipt สินเชื่อรับซื้อลดเอกสารส่งออก / เอกสารการค้า (Purchased / Discounted) ที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศหรือไม่  Data Set FLA รายงานเฉพาะสินเชื่อ Packing Credit ไม่ได้รายงานสินเชื่อ Trust Receipt และ Purchased / Discounted |
| A3 | ต้องรายงาน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | ต้องส่งข้อมูลของ Product ที่เป็น Loan ต่อไปนี้เพิ่มหรือไม่  สินเชื่อเพื่อการนำเข้าและออกของ (Trust Receipt : TR) - FCY  ตั๋วเงินค่าสินค้าเข้า : Trade Finance - FCY (ธนาคารต่างประเทศเรียกเก็บเงินค่าตั๋วสินค้าเข้า)  ตั๋วเงินค่าสินค้าออก : Trade Finance - FCY (ธนาคารรับซื้อตั๋วค่าสินค้าออก) |
| A4 | ใช่ ต้องส่งข้อมูลเพิ่ม |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | กรณีของ Laos Branch ที่มีธุรกรรม FCY (not THB) จะต้องรายงาน Data Entity นี้หรือไม่ |
| A5 | กรณีสาขา ธพ. ไทยในต่างประเทศ (สาขาลาว) มีธุรกรรม FCY กับลูกค้าทั่วไป ไม่ต้องรายงาน Data 1.6 FX Loan ให้รายงานข้อมูลธุรกรรมใน Data entity อื่น ๆ ที่เป็น Data Date +21 |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | รายการสินเชื่อเงินตราต่างประเทศ ถ้ารายการนั้นไม่มีการกำหนดสิทธิ์เรียกคืนหนี้ก่อนครบกำหนด เช่น รายการตั๋วรับซื้อเงินตปท. ไม่มีการกำหนดสิทธิ์ ต้องรายงานใน Data Entity 1.6 FX Loan หรือไม่ |
| A6 | ต้องรายงาน |

#### [Loan Put Option Exercise Date]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | การรายงาน Loan Put/Call Option Exercise/Amount คือ Loan ธรรมดา หรือ Loan ที่ซื้อ Put/Call Option ของ Derivative (อัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ) เพิ่ม |
| A1 | Loan Put/Call Option หมายถึง สิทธิเรียกคืนหนี้จากลูกหนี้/เจ้าหนี้ ได้ก่อนครบกำหนด ซึ่งเป็นข้อตกลงที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้ หมายถึงเงื่อนไขในสัญญากู้เท่านั้น โดยเงินกู้นั้นไม่ได้มีการซื้อ Derivative - Put/Call Option |

#### [Loan Call Option Exercise Date]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | 1. วันที่ลูกหนี้สามารถใช้สิทธิในการชำระคืนหนี้ได้ก่อนครบกำหนด ซึ่งเป็นข้อตกลงที่ระบุไว้ในสัญญา ควรรายงานเป็นช่วงเวลา มากกว่าระบุเพียงวันใดวันหนึ่งหรือไม่ (เทียบกับการใช้สิทธิของหุ้นกู้) เช่น ให้ใช้สิทธิตั้งแต่ปีที่ x เป็นต้นไป 2. กรณีธนาคารรายงาน Loan Put/Call Option Exercise Date ซึ่งเป็นวันที่ระบุไว้ในสัญญาไปแล้ว จะต้องรายงานวันที่ใช้สิทธิจริงด้วยหรือไม่ |
| A1 | 1. ใน Data Type Loan Put/Call Option Exercise Date ไม่สามารถระบุเป็นช่วงเวลาได้ ดังนั้นกรณีที่ ในสัญญาระบุเป็นช่วงเวลาไว้ ให้รายงานเป็นวันเริ่มต้นของสิทธิ 2. ไม่ต้องกลับไปแก้ไขรายงานวันที่ใช้สิทธิจริง ใน Data Entity 1.6 FX Loan |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ตัวอย่างที่ ลูกหนี้มีเงินกู้ 5 ปี ปีที่ 1-2 อัตราดอกเบี้ย Fixed Rate ปีที่ 3-5 อัตราดอกเบี้ย Floating Rate โดยมีเงื่อนไข   * ลูกหนี้สามารถชำระคืนหนี้บางส่วนหรือทั้งหมดได้ก่อนครบกำหนด ตั้งแต่ปีที่ 3 เป็นต้นไป * ธนาคารจะเรียกเก็บ Prepayment Fee กรณี (1) Refinance (2) xxxx (3) xxxx ยกเว้นกรณี (1) เงินที่ชำระคืนมาจากการดำเนินงาน (2) การเพิ่มทุน (3) xxx  1. เงื่อนไขข้างต้นแม้ว่าจะไม่ได้ระบุวันที่ในสัญญา แต่สามารถทราบได้ว่าตั้งแต่ปีที่ 3 เป็นวันที่เท่าใด ต้องรายงานวันเริ่มต้นของสิทธิ (ตั้งแต่ปีที่ 3) ใช่หรือไม่ 2. กรณีเรียกเก็บ / ไม่เรียกเก็บ Prepayment Fee ต้องรายงาน หากในสัญญามีวันที่สามารถใช้สิทธิในในการชำระคืนได้ก่อนครบกำหนดใช่หรือไม่ |
| A2 | 1. ใช่ 2. ใช่ |

#### [Put Option Whole or Partial Flag]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ผลิตภัณฑ์สินเชื่อประเภท Packing Credit และ Trust Receipt มีข้อกำหนดที่ระบุไว้ในสัญญา เป็น Term & Condition ว่าทางธนาคารสามารถเรียกคืนหนี้ได้ก่อนครบกำหนด ซึ่งไม่เคยระบุวันที่ และจำนวนเงิน ที่สามารถเรียกคืนก่อนกำหนดไว้เนื่องจากเป็นไปตามข้อกฎหมาย กรณีนี้เข้าเกณฑ์ที่ต้องรายงานหรือไม่ โดยในทางปฏิบัติแล้ว ผลิตภัณฑ์นี้ทางธนาคารยังไม่เคยมีการเรียกคืนหนี้ก่อนกำหนดระยะเวลา |
| A1 | กรณีในสัญญาเป็น Team & Condition จะมีการเรียกคืนได้ก่อนกำหนด เป็นเรื่องปกติของการทำธุรกรรมประเภทนี้หรือเป็นไปตามข้อกฎหมายไม่ต้องรายงานเข้ามา และจะรายงานเมื่อในสัญญาระบุรายละเอียดเกี่ยวกับ Loan Put / Loan Call Option ไว้ชัดเจน |

#### [Call Option Whole or Partial Flag]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ข้อตกลงในการให้สิทธิลูกหนี้สามารถชำระคืนหนี้บางส่วนหรือทั้งหมดได้ก่อนครบกำหนด ซึ่งเป็นข้อตกลงที่ระบุไว้ในสัญญา หากมีการเก็บค่าธรรมเนียมในการชำระคืนก่อนกำหนด (Prepayment Fee) เข้าเกณฑ์ที่ต้องรายงานหรือไม่ |
| A1 | ถ้ามีการระบุไว้ในสัญญาต้องรายงาน แต่ค่าธรรมเนียมในการชำระคืนก่อนกำหนด ไม่ต้องรายงาน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | Call Option Whole or Partial Flag โดยสัญญาของทางธนาคารให้สิทธิลูกหนี้สามารถชำระคืนหนี้ได้ก่อนครบกำหนดนั้น สามารถเป็นได้ทั้ง 2 อย่าง คือ คืนทั้งจำนวน และคืนบางส่วน  หากสัญญาเป็นตามที่กล่าวมาข้างต้น ควรจะรายงานข้อมูลอย่างไร หากทางธนาคารสมารถกำหนดค่า default ไว้เป็น Flag = 1 คืนได้ทั้งจำนวน ได้หรือไม่ |
| A2 | Call Option Whole or Partial Flag ใช้ในกรณีที่สัญญาให้สิทธิลูกหนี้ในการชำระคืน แต่กรณีที่ในสัญญาไม่ระบุไว้สามารถเป็นค่าว่างได้ และควรรายงานตามจริง ไม่ควรเป็นค่า Default  ถ้าสัญญาของทางธนาคาร การให้สิทธิลูกหนี้สามารถชำระคืนหนี้ได้ก่อนครบกำหนดนั้น สามารถเป็นได้ทั้ง 2 อย่าง คือ คืนทั้งจำนวน และคืนบางส่วน ให้ใส่ Flag = 0 |

#### [Number of Disbursement]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | กรณี Trade finance ที่เป็น Term loan อาจจะไม่สามารถระบุ Number of Disbursement, First disbursement date หรือ First Payment date เนื่องจากไม่มีข้อมูล ณ ตอนทำสัญญา แต่จะมีรายละเอียด ณ วันที่ลูกค้ามาเบิกใช้หรือวันที่เกิด Transaction กรณีนี้จะต้องรายงานอย่างไร |
| A1 | ให้รายงาน  Number of Disbursement ให้รายงาน จำนวนครั้งตามที่คาดว่าลูกค้าจะเบิกสินเชื่อ กรณีไม่สามารถคาดได้อนุโลมให้รายงานเป็น 1  First disbursement date ให้รายงาน วันครบกำหนด (Maturity date)  First Payment date ให้รายงาน วันครบกำหนด (Maturity date) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | กรณีบัญชีสินเชื่อมีลักษณะเป็น Revolving ที่ไม่สามารถกำหนดจำนวนงวดในการเบิกถอนเงินกู้ในวันทำสัญญาได้ จะต้องรายงาน Number of Disbursement เป็นอย่างไร |
| A2 | ให้รายงาน Number of Disbursement เท่ากับ 1 |

#### [First Disbursement Date]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | กรณีสินเชื่อ Short-Term ที่เป็น Revolving ไม่มี First Disbursement Date ให้รายงานอย่างไร |
| A1 | กรณีเป็น short term แต่ไม่ระบุวันเบิกงวดแรก ให้ใส่วันที่ทำสัญญามีผล (Effective Date) เป็นวันเบิกงวดแรก |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | เนื่องจากคำอธิบายระบุว่าเป็นวันที่ลูกหนี้สามารถเบิกเงินกู้งวดแรก หรือจ่ายชำระคืนหนี้ครั้งแรกตามที่ตกลงกับลูกหนี้ในวันทำสัญญา   * 1. หากไม่ได้มีการตกลงกัน ณ วันที่ทำสัญญา จะต้องรายงานเป็นวันใด   2. หากมีสินเชื่อที่เป็นการ rollover สัญญา โดยไม่เปลี่ยนแปลงเลขที่สัญญา (same reference) จะต้องรายงาน first repayment date อย่างไร |
| A2 | 1. รายงาน First Disbursement Date เป็นวันที่สัญญามีผล (Effective Date) และ First Payment Date = Maturity Date 2. กรณีที่มีการชำระคืนแล้วบางส่วน First Repayment Date ไม่ต้องแก้ไข กรณีที่ยังไม่มีการชำระคืน ให้ใส่ First Repayment Date ตามจริง กรณีทีไม่มีระบุไว้ ให้ใส่ Maturity Date ใหม่ |

#### [Primary Counterparty Id]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | กรณีรายงาน Primary Counterparty ID สำหรับธุรกรรมเงินกู้ Supply Chain Financing ซึ่งลูกค้าจะมีทั้งฝั่ง AR และ AP program กรณีนี้ ใน Primary Counterparty ID ยังคงรายงายลูกค้าแบงก์ซึ่งเป็นผู้กู้หลักกับทางธนาคาร หรือรายงานผู้รับเงินสุดท้าย |
| A1 | ธุรกรรม Supply Chain Financing   * แบบ AR (Buyer Financing) : ผู้ขายสินค้าหรือบริการ (ผู้รับเงิน) ขายลดลูกหนี้โดยโอนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ (ผู้ซื้อ) ให้แก่ธนาคาร และธนาคารจะใช้สิทธิไล่เบี้ยจากผู้ขายฯ ไม่ได้ * แบบ AP Program (Supplier Financing) : ลูกหนี้ (ผู้ซื้อ) ขอให้ธนาคารเป็นผู้ชำระค่าสินค้าหรือบริการให้กับ Supplier (ผู้รับเงิน) แทนลูกหนี้   ให้รายงานผู้ซื้อสินค้าหรือบริการเป็นลูกหนี้ของธนาคาร |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ธุรกรรม Export Loan (LC discount without recourse) ต้องรายงานธนาคารผู้เปิดแอลซี หรือ Applicant of LC (Importer) หากต้องรายงานกรณีธนาคารผู้เปิดแอลซี สามารถใช้ Swift code หรือว่า Bank ID code ที่ทางธนาคารกำหนด หากต้องรายงาน Importer เลขที่อ้างอิงของผู้กู้ อย่างไร |
| A2 | การรายงานให้รายงานตามการพิจารณา Exposure ของ สง.   * หากคิด Exposure ที่ธนาคารผู้เปิดแอลซี (Issuing Bank) รายงานด้วย SWIFT code หรือ FI code ได้ * หากคิด Exposure ที่ Applicant of LC (Importer) รายงานด้วยเลขที่อ้างอิงตามหลักการรายงานของ Data entity 4.1 Counterparty x Id |

### Share Lending Member (DER\_SHM)

#### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ขอคำอธิบายเพิ่มเติมของ Lead Manager ในความหมายของ ธปท. |
| A1 | หมายถึง ผู้นำในการจัดการเงินกู้สัญญา Syndicated Loan |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หากมี Lead Manager มากกว่า 1 ราย ให้ทั้ง 2 สง. รายงาน ใช่หรือไม่ |
| A2 | ใช่ ทั้ง 2 ราย ต้องรายงาน Data Entity 1.7 Share Lending Member |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Q3 | ตามรูปแบบ Data Model จะให้รายงาน 1.7 Share Lending Member นี้ โดยใช้ Account Id (PK) จะทำให้เกิดการรายงานค่าซ้ำ ๆ เนื่องจาก ว่าในทาง Business อาจอยู่ที่ระดับ วงเงิน (Credit Line) หรือ CA (Credit Application)  ตัวอย่าง วงเงินสินเชื่อ Syndicate Loan = 100 ลบ. มีผู้ให้กู้ 3 สง. อยู่ในสัญญานี้ ได้แก่ ธนาคาร A (40), B (30) และ C (30) โดยธนาคาร A เป็น Lead และในวงเงินมี 3 บัญชี AC001 AC002 และ AC003   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Share Lender Counterparty Id | Lead Manager Flag | | 2023-01-31 | AC001 | A | 1 | | 2023-01-31 | AC001 | B | 0 | | 2023-01-31 | AC001 | C | 0 | | 2023-01-31 | AC002 | A | 1 | | 2023-01-31 | AC002 | B | 0 | | 2023-01-31 | AC002 | C | 0 | | 2023-01-31 | AC003 | A | 1 | | 2023-01-31 | AC003 | B | 0 | | 2023-01-31 | AC003 | C | 0 | |
| A3 | ใช่ รายงานตามที่ สง. ยกตัวอย่าง |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | Syndicate Loan สำหรับ สง. ที่เป็น Lead หาก Member มีการเปลี่ยนรายละเอียดของ Syndicated เช่น มี สง. ที่เป็น Share Member Sell Down แต่ไม่ได้แจ้งกลับมาที่ สง. ที่เป็น Lead จะไม่สามารถรายงานการเปลี่ยนแปลงได้ |
| A4 | ขอให้ สง. ที่ทำหน้าที่เป็น Lead Manager ~~รายงาน~~รายงานการเปลี่ยนแปลงของสัญญา Syndicate Loan ตามจริงเท่าที่มีข้อมูล |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | หาก สง. ไม่ได้เป็นผู้นำการจัดการเงินให้สินเชื่อ (Lead Manager) ของการให้สินเชื่อ ต้องรายงานข้อมูล  โดยรายงาน Lead Manager Flag = 0 ใช่หรือไม่ |
| A5 | ไม่ใช่ หากไม่ใช่ Lead Manager ไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | ขอให้ ธปท. อธิบายหลักเกณฑ์การพิจารณาว่า สง. ใดเป็น Lead เนื่องจากสัญญา Syndicated Loan ไม่ได้ระบุความเป็นผู้นำหรือสมาชิก ทำให้ สง. ไม่สามารถระบุสถานะของตนเองว่าเป็น Lead หรือสมาชิกร่วม เป็นอย่างไร |
| A6 | Lead Manager ให้พิจารณาจาก องค์ประกอบต่าง ๆ เช่น   1. เป็นผู้นำในการจัดการเงินกู้ ใน สัญญา Syndicated Loan หรือ 2. เป็นผู้รับผิดชอบในการเชื้อเชิญ สง. ต่างๆ เข้าร่วมในการให้สินเชื่อ หรือ 3. เป็นผู้จัดสรร วงเงินการให้กู้ยืมแต่ละ สง. โดยมักเป็นผู้ที่ให้วงเงินสูงสุด หรือ 4. เป็นผู้จัดทำร่างสัญญาหลัก (Master Agreement)   โดยให้ Lead Manager เป็นผู้รายงาน ทั้งนี้ หาก สง. ที่เป็น Facility Agent ได้พัฒนาระบบให้เป็นผู้รายงานแล้ว หรือ ได้สรุปภายใน สง. แล้วให้ Facility agent เป็นผู้รายงาน สามารถรายงานเข้ามาแทนได้ โดยหากมีการปรับเปลี่ยนในอนาคต จะแจ้งให้ทราบต่อไป |

#### [Share Lender Counterparty Id]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หาก สง. ต้องรายงานข้อมูล Share Lender Counterparty Party Id สามารถใช้เลข Id อะไรในการรายงานได้บ้าง |
| A1 | รายงานโดยใช้เลข Counterparty Id เป็นรหัสอ้างอิงที่ใช้ภายใน สง. ซึ่งจะถูกรายงานใน Data Entity 4.1 Counterparty x Id |

#### [Lead Manager Flag]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Lead Manager Flag ต้องรายงาน 1 หมายถึงเป็นผู้นำการจัดการเงินให้สินเชื่อ เสมอหรือไม่ |
| A1 | ใช่ รายงาน Lead Manager Flag = 1 สำหรับรายการที่ Share Lender Counterparty Id เป็น สง. เป็นผู้นำการจัดการเงินให้สินเชื่อ  และรายงาน Lead Manager Flag = 0 สำหรับรายการที่ Share Lender Counterparty Id เป็น Member ของ Syndicate |

### Account x Account (DER\_ACXAC)

#### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ขอบเขตการรายงาน หากไม่มีการเปลี่ยนเลขที่บัญชี ต้องรายงานอย่างไร |
| A1 | หากไม่มีการเปลี่ยน Account Id ไม่ต้องรายงาน ให้รายงานเมื่อมีความสัมพันธ์ของบัญชีตามที่กำหนดในเอกสาร Classification |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หากบัตรเครดิตหาย รวมถึงมีการ Upgrade หรือ Downgrade ต้องรายงานหรือไม่ |
| A2 | ไม่ต้องรายงาน หากไม่เปลี่ยนเลขที่บัญชีบัตรเครดิต (Account id) แต่เปลี่ยนเลขที่แสดงบนหน้าบัตรเครดิต |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | รายการ Retention ใน Classification Account Relationship Type Code มีลักษณะเป็นอย่างไร |
| A3 | Retention ใช้กรณีที่สัญญามีการเปลี่ยนแปลง Payment Structure เช่นเดียวกับ Restructured แต่ความแตกต่าง คือ การปรับเงื่อนไขสัญญาของ Retention ไม่ได้เกิดจากความเสี่ยงของลูกหนี้ด้านเครดิตเพิ่มขึ้น เช่น ลดอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับดอกเบี้ยในตลาด เพื่อรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | สำหรับผลิตภัณฑ์ของ Auto เป็น Top Up ปิดสัญญาเก่า เปิดสัญญาใหม่ จะต้องรายงานด้วยหรือไม่ |
| A4 | หาก สง. มีการผูกความสัมพันธ์ระหว่าง Account Id เดิม กับ Account Id ใหม่ และจัดเก็บในระบบ ขอให้รายงาน Account Relationship Type เป็น 2000200004 อื่นๆ ใน Data Entity 1.8 Account x Account ด้วย (Optional) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | ไม่ต้องรายงาน Account x Account ของบัญชีมีการทำ Debt Restructuring ก่อนการจัดส่งรายงานครั้งแรก (RDT Go live) ใช่หรือไม่ |
| A5 | ไม่ต้องรายงาน Data Entity 1.8 Account x Account สำหรับสัญญาของเก่าที่ปิดไปแล้ว |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | 1. หากนำ Post Shipment มาล้างกับ Pre-shipment เข้าข่ายที่ต้องรายงานความสัมพันธ์ระหว่างบัญชีสินเชื่อ ใช่หรือไม่ 2. หากมีการต่ออายุโดยการยืด Tenor ออกไป โดยเลขไม่ได้เปลี่ยนเลขที่รายการ (Account Id เดิม) จะถือว่าเข้าข่ายต้องรายงานความสัมพันธ์ระหว่างบัญชีสินเชื่อ ใช่หรือไม่ |
| A6 | ทั้งสองกรณีไม่ต้องรายงาน Data Entity 1.8 Account x Account |

|  |  |
| --- | --- |
| Q7 | สินเชื่อประเภท Fixed Term Loan สง. จะบันทึกด้วยเลขบัญชีเดียวในระบบ แม้ว่าจะมีการทำ Rollover ในกรณีนี้ สง. จะต้องรายงาน Data Entity 1.8 Account x Account หรือไม่ และต้องปรับปรุงการรายงานที่ Data Entity อื่นใช่หรือไม่ |
| A7 | ไม่ต้องรายงาน หากไม่มีการเปลี่ยนแปลง Account Id ทั้งนี้ ให้รายงานปรับปรุง Data Entity อื่นที่เปลี่ยนแปลงให้ครบถ้วน เช่น Update Maturity Date ที่ Data Entity 1.1 Credit Account และ แผนการคิดอัตราดอกเบี้ย ใน 6.1 Interest Plan |

#### [Previous Account Id]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | สินเชื่อบัตรเครดิต 3 ใบ ต่อมาปรับโครงสร้างหนี้ โดยปิดทั้ง 3 บัญชี และนำไปรวมกันเป็น 1 บัญชี ซึ่งมีความสัมพันธ์กับบัตรใบใดใบหนึ่งที่เป็นบัตรยอดหนี้มากสุดเท่านั้น ให้รายงานอย่างไร |
| A1 | ให้รายงานข้อมูลเข้ามาทั้ง 3 ใบเดิม  ตัวอย่าง   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Previous Account Id | Account Relationship Type | | 2022-06-30 | TL001 | CARD001 | 2000200002 Restructured and Rescheduled | | 2022-06-30 | TL001 | CARD002 | 2000200002 Restructured and Rescheduled | | 2022-06-30 | TL001 | CARD003 | 2000200002 Restructured and Rescheduled | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | Previous Account Id สามารถรายงานด้วย Root Id ได้หรือไม่ เช่น New Deal Booking จะมีค่า Account Id และ Root Id เป็นค่าเดียวกัน เช่น  Root Id 001 ต่อมา Account Id 001 Rollover เป็น Account Id 002 แต่ Root Id = 001  ต่อมา Account Id 002 Rollover เป็น Account Id 003 แต่ Root Id = 001  หากเป็นเช่นนี้ สง. รายงานว่า Account Id 002 และ Account Id 003 มี Previous Account ID = 001 ได้หรือไม่ |
| A2 | ไม่ได้ แนวทางการรายงานให้รายงานความสัมพันธ์ที่เชื่อมต่อกัน เช่น  Account Id 002 ต้องเชื่อมกับ Previous Account Id = 001  Account Id 003 ต้องเชื่อมกับ Previous Account Id = 002 |

#### [Account Relationship Type]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | มาตรการช่วยเหลือของ สง. เช่น การแปลงหนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาว (แปลง O/D เป็น Loan) โดยลูกค้าไม่ได้มีปัญหาทางการเงิน แต่ด้วยสภาพเศรษฐกิจจึงให้มาตรการช่วยเหลือ การรายงาน Account Relationship Type ควรรายงานความสัมพันธ์ใด |
| A1 | ให้รายงาน 2000200002 Restructured and Rescheduled |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ประเภทความสัมพันธ์ของบัญชีสินเชื่อหรือภาระผูกพัน รายการ 2000200004 อื่นๆ หมายถึงความสัมพันธ์แบบใดบ้าง ขอให้ยกตัวอย่าง |
| A2 | 2000200004 อื่นๆ ให้ สง. รายงานความสัมพันธ์ขั้นต่ำ ได้แก่ การปรับหรือเปลี่ยนระบบงานภายในของสถาบันการเงิน การเปลี่ยนสกุลเงิน  ทั้งนี้หากระบบ สง. มีความสัมพันธ์อื่น เช่น การเปลี่ยนเลขที่บัตรเครดิต การยุบรวมบัญชีและเปิดใหม่ตามคำพิพากษา หรือ การเปลี่ยนภาระผูกพันเป็นสินเชื่อ ขอให้ส่งมาด้วย |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | หากตั๋ว PN ครบกำหนดตามสัญญา และมีการมาชำระดอกเบี้ยแล้ว จากนั้นมีการ Rollover ต่อ ซึ่งเป็นได้ทั้งที่ Outstanding เท่าเดิมหรือเพิ่มขึ้น โดยระบบสร้างเป็น Account Id ใหม่ ควรรายงาน Relationship เป็นประเภทใด |
| A3 | ให้รายงาน Account Relationship Type 2000200001 Rollover หากตั๋ว PN ที่มีการต่ออายุสัญญา และเกิดเป็นตั๋วใบใหม่ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | ลูกค้ามีการลงนามสัญญาสินเชื่อ ตั๋วสัญญาใช้เงิน PN วงเงิน 20 ลบ. และต่อมามีการเบิกใช้ตั๋ว PN 2 ใบ  PN01 = 10 ลบ.  PN02 = 5 ลบ.  และเมื่อตั๋ว PN01 ครบกำหนด ลูกค้าดำเนินการต่อตั๋วดังกล่าว จะมีการเปลี่ยนเลขที่อ้างอิงโดยยังคงเงื่อนไขอื่น ๆ เหมือนเดิม เช่น เปลี่ยนเลขที่อ้างอิงจาก PN01 เป็น PN03 = 10 ลบ. สอบถามว่าเข้าเงื่อนไข Rollover หรือไม่ |
| A4 | ใช่ เข้าเงื่อนไข 2000200001 Rollover |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | ผลิตภัณฑ์ Trade Finance สอบถามว่า ในแต่ละ Case ด้านล่าง เข้าเงื่อนไข Rollover หรือไม่  ตัวอย่าง ลูกค้ามีการลงนามสัญญาสินเชื่อ Trade Finance หลักกับธนาคาร โดยในสัญญาระบุวงเงิน 50 ลบ. และเงื่อนไข Tenor 120 วัน (โดยไม่มีการระบุงวดการชำระเงินในสัญญา) ต่อมามีการขอเบิกใช้สินเชื่อ ดังนี้  Case 1 : เบิกสินเชื่อ TR A01R01 = 5 ลบ. (Account Id = A01R01) โดยเบิก Tenor ทีละ 30 วัน เช่น เมื่อครบกำหนด 30 วันแรก ลูกค้าจะขอให้ สง. Extend due date ออกไปอีก 30 วัน และขอต่ออายุไปเรื่อย ๆ จนกว่าจะครบ 120 วันตามเงื่อนไขในสัญญาหลัก และ Account Id ยังคงเป็น A01R01    Case 2 : เบิกสินเชื่อ TR A01R02 = 10 ลบ. (Account Id = A01R02) โดยเบิก Tenor 120 วัน (ตามเงื่อนไข) และเมื่อครบกำหนด 120 วัน ลูกค้าไม่สามารถชำระหนี้ได้ สง. จะเปลี่ยนประเภทรายการเป็น TR Overdue และ Account Id มีการเปลี่ยนแปลงจาก A01R02 เป็น A01R02-10  Case 3 : ต่อจาก Case 2 ที่เป็นรายการ TR Overdue หากทาง Underwriter อนุมัติให้ขยาย Due date ออกไปอีก 60 วัน สง. จะเปลี่ยนประเภทรายการกลับมาเป็น TR ปกติ และขยายวัน Due ออกไป และ Account Id มีการเปลี่ยนแปลงจาก A01R02-10 เป็น A01R02-20  Case 4 : เบิกสินเชื่อ Packing Credit A01R04 = 15 ลบ. (Account Id = A01R04) โดยเบิก Tenor ตามเอกสาร 60 วัน เมื่อใกล้ครบกำหนด ลูกค้าขอแจ้งขยายวันครบกำหนดชำระไปอีก 30 วัน (เนื่องจากมีการตกลงกับคู่ค้าใหม่) โดยจัดทำตั๋วสัญญาใช้เงินใหม่ให้ธนาคาร และ Account Id มีการเปลี่ยนแปลงจาก A01R04 เป็น A01R04-01 |
| A5 | Case 1 : ไม่ต้องรายงาน หากไม่มีการเปลี่ยนแปลง Account Id แต่ให้รายงาน Been Extended Flag ใน Data Entity 1.1 Credit Account  Case 2 : ให้รายงาน Account X Account โดย Account Relationship Type เป็น Rollover  Case 3 : ให้รายงาน Account X Account โดย Account Relationship Type เป็น Rollover  Case 4 : ให้รายงาน Account X Account โดย Account Relationship Type เป็น Rollover |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | สง. ให้การช่วยเหลือลูกค้าโดยย้าย Interest Amount ไปตั้งเป็น New Loan (Outstanding) ต้องรายงานหรือไม่ |
| A6 | ต้องรายงาน Account Relationship Type 2000200002 Restructured and Rescheduled หากเป็นความช่วยเหลือลูกค้าด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q7 | สำหรับประเภทการปรับเงื่อนไขของสัญญา Retention ในกรณีที่มีการ Convert จาก Loan ลูกค้าปกติ เป็น Staff Loan เมื่อพนักงานได้รับสิทธิตามกฎเกณฑ์ของ สง. ในกรณีนี้จะนับว่าเป็น Retention ตามเงื่อนไขของ ธปท. หรือไม่ |
| A7 | เข้าเงื่อนไขรายงาน โดยนิยาม Retention ของ ธปท. เกิดจากความเสี่ยงของลูกหนี้ด้านเครดิตเท่าเดิม หรือ ลดลง เช่น ลดอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับดอกเบี้ยในตลาด เพื่อรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า เพื่อนำมาวิเคราะห์ Underwriting Standard และภาวะการแข่งขันด้านดอกเบี้ยในตลาดต่อไป |

|  |  |
| --- | --- |
| Q8 | กรณี Product Top-up Loan สง. ควรรายงาน Account Relationship Type ใด |
| A8 | ไม่ต้องรายงานความสัมพันธ์ของบัญชี หาก Top-up Loan product เป็นลักษณะของการกู้เพิ่มเติม เช่น การกู้เพื่อตกแต่ง เพิ่มจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย |

|  |  |
| --- | --- |
| Q9 | คำนิยามของ 2000200002 Restructured and Rescheduled หมายถึง ลูกค้าที่เป็นหนี้เสียเท่านั้นหรือไม่ หรือ รวมถึงลูกค้าที่ยื่นความประสงค์ขอทำการ Refinance กับทาง สง. ด้วย |
| A9 | Restructured and Rescheduled ไม่จำเป็นต้องเป็นหนี้เสียเสมอไป ขอบเขตการรายงาน คือ ให้รายงานรวม “ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) ซึ่งทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (Pre-Emptive) และไม่มีส่วนสูญเสียเกิดขึ้น” ด้วย โดยขอบเขตการรายงานของ Data Entity นี้ให้รายงานเมื่อมีการปรับโครงสร้างการชำระหนี้ (Payment Schedule) ทั้ง 4 กลุ่ม (ตามตารางด้านล่าง) หรือ กลุ่ม Loan Modification ตามมาตรฐานบัญชี   |  |  |  | | --- | --- | --- | | สถานะของลูกหนี้ | การปรับโครงสร้างหนี้ | | | มีส่วนสูญเสีย | ไม่มีส่วนสูญเสีย | | ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL)  ค้างชำระ 90 วัน / Stage 3  ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา TDR | A | B | | ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL)  Stage 1 / Stage 2  ปรับโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน Pre-emptive | C | D |   สำหรับ Refinance ตามนิยามของ สง. ทาง ธปท. เห็นว่าตรงกับนิยาม 2000200003 - Retention ของ ธปท. จึงขอให้รายงานใน 1.8 Account x Account ด้วย Code ดังกล่าว ทั้งนี้ นิยามการ Refinance ของ ธปท. หมายถึง การที่ลูกค้าย้ายหนี้จาก สง. อื่นมาเป็นลูกหนี้ที่ สง. แทน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q10 | หากลูกค้าขอความช่วยเหลือให้ปรับเปลี่ยนแผนการชำระหนี้ให้ระบุ Account Relationship Type ตามตัวอย่างใช่หรือไม่  ตัวอย่าง 1: ลูกหนี้ Stage 1, 2 นับเป็น 2000200003 Retention หรือ 2000200004 อื่น ๆ  ตัวอย่าง 2: ลูกหนี้ Stage 3 นับเป็น 2000200002 Restructured and Rescheduled |
| A10 | ไม่ใช่ หากขอความช่วยเหลือจะต้องรายงาน Account Relationship Type เป็น 2000200002 Restructured and Rescheduled เสมอ โดยไม่ได้พิจารณาจาก Stage ของลูกหนี้ แต่หากลูกหนี้ไม่ได้ขอความช่วยเหลือ แต่เป็นที่ สง. แก้ไขสัญญาเพื่อป้องกันลูกหนี้ Refinance ไป สง. อื่น ๆ ให้รายงาน Account Relationship Type เป็น 2000200003 Retention |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Q11 | หากลูกค้าทำสัญญาเงินกู้ 100 บาท เริ่ม 1 ม.ค. 2564 Maturity Date 1 ม.ค. 2568 (Long Term Loan)   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Event date | Event | Interest Period | | 1 ม.ค. 2564 | L1DD1RO1  ลูกค้าเบิกถอนเงินกู้ 20 บาท | RO1 = 1 ม.ค. 64 - 1 เม.ย. 64  RO2 = 1 เม.ย. 64 - 1 ก.ค. 64  RO3 = 1 ก.ค. 64 - 1 ต.ค. 64 | | 1 เม.ย. 2564 | L1DD2RO1  ลูกค้าเบิกถอนเงินกู้ 20 บาท | RO1 = 1 เม.ย. 64 - 1 ก.ค. 64  RO2 = 1 ก.ค. 64 - 1 ต.ค. 64 | | 1 ต.ค. 2564 | ลูกค้าเบิกถอนเงินกู้ 0 บาท |  | | 1 ต.ค. 2564 | Merge บัญชี L1DD1RO1 และL1DD2RO1 เป็น  L1DD3RO1 มี Outstanding 40 บาท | RO1 = 1 ต.ค. 64 - 1 ม.ค. 65 |   ณ งวดเดือน ต.ค. 64 ต้องรายงาน Data Entity 1.8 Account x Account อย่างไร |
| A11 | ต้องรายงาน Data Entity 1.8 Account x Account ด้วย Code 2000200004 อื่น ๆ |

### Policy Adoption (DER\_PLC)

#### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ขอบเขตการรายงานมีเงื่อนไขตามประกาศในประเทศไทยเท่านั้น ใช่หรือไม่ ขอบเขตการรายงานไม่รวมสาขา ธพ. ไทยในต่างประเทศ ใช่หรือไม่ |
| A1 | ใช่ รายงานตามเงื่อนไข ตามประกาศในประเทศไทยเท่านั้น และขอบเขตการรายงานไม่รวมสาขา ธพ. ไทยในต่างประเทศ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | บัญชีลูกหนี้ที่เข้ามาตรการช่วยเหลือ แล้วมีการรายงาน Flag มาตรการช่วยเหลือนั้นแล้ว ต่อมาลูกค้ารายนี้ออกจากมาตรการช่วยเหลือแล้วไม่ต้องนำบัญชีดังกล่าวออก ใช่หรือไม่ |
| A2 | ใช่ ไม่ต้องนำบัญชีดังกล่าวออก โดย ธปท. จะวิเคราะห์ข้อมูลจาก End Date (วันสิ้นสุดที่ลูกหนี้ได้รับผลประโยชน์) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | ต้องส่งรายงานข้อมูลบัญชีที่เข้าโครงการช่วยเหลือตามนโยบายหรือมาตรการของภาครัฐ นโยบายของ ธปท. หรือมาตรการที่ร่วมกับสถาบันการเงินของรัฐอย่างไร |
| A3 | รายงาน Effective Date และ End Date ให้สอดคล้องกับช่วงเวลาที่ลูกหนี้ได้รับผลประโยชน์  หากส่งแบบ Change รายงานเฉพาะตอนเข้าโครงการเท่านั้น  หากส่งแบบ Chunk ให้รายงานรวมข้อมูลในอดีตของบัญชีนั้นด้วย |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | เดือน ม.ค. บัญชีนี้เข้ามาตรการซอฟท์โลน  เดือน ก.พ. สง. ให้มาตรการชะลอหนี้ให้ลูกค้า หลังพบว่าลูกหนี้มีปัญหาการจ่ายชำระหนี้ โดยลูกค้ายังคงอยู่ในมาตรการซอฟท์โลน (ในช่วงเวลาเดียวกันลูกค้าเข้าทั้ง 2 มาตรการ) จะต้องรายงานในแต่ละช่วงเวลาอย่างไร  20003800001 มาตรการเงินกู้ดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือด้านการเงินของรัฐบาล (Soft Loan)  20003800002 มาตรการชะลอการชำระหนี้ |
| A4 | สำหรับการส่งข้อมูลแบบ Chunk  เดือน ม.ค.   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Effective Date | End Date | Policy | | 2021-01-31 | ACC01 | วันที่ลูกหนี้เริ่มได้รับผลประโยชน์ | วันที่ผลประโยชน์ที่ลูกหนี้ได้รับสิ้นสุด | 2003800001 มาตรการเงินกู้ดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือด้านการเงินของรัฐบาล (Soft Loan) |   เดือน ก.พ.   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Effective Date | End Date | Policy | | 2021-02-28 | ACC01 | วันที่ลูกหนี้เริ่มได้รับผลประโยชน์ | วันที่ผลประโยชน์ที่ลูกหนี้ได้รับสิ้นสุด | 2003800001 มาตรการเงินกู้ดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือด้านการเงินของรัฐบาล (Soft Loan) | | 2021-02-28 | ACC01 | วันที่ลูกหนี้เริ่มได้รับผลประโยชน์ | วันที่ผลประโยชน์ที่ลูกหนี้ได้รับสิ้นสุด | 2003800002 มาตรการชะลอการชำระหนี้ | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | หากบัญชีนั้นได้รับมาตรการซอฟท์โลน และต่อมาได้รับมาตรการพักชำระหนี้ให้รายงานอย่างไร |
| A5 | รายงานการเข้าร่วมมาตรการทั้ง 2 มาตรการ โดยให้รายงานในงวดที่เข้าร่วมในแต่ละมาตรการ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | มาตรการชะลอการชำระหนี้ โครงการพักทรัพย์ พักหนี้ Debt Consolidation มาตรการแก้หนี้ระยะยาวด้วยการ Refinance และการรวมหนี้ (Debt Consolidation) นับเป็นส่วนหนึ่งในมาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน (ฟ้าส้ม) ด้วย ดังนั้น 1 บัญชี จะมี 2 มุมมองในเวลาเดียวกัน ต้องรายงานอย่างไร  ตัวอย่าง  บัญชี AC001 เป็นบัญชีที่อยู่ในมาตรการ Debt Consolidation โดยมี Effective date 2021-10-01 จนถึงปัจจุบัน  ขณะเดียวกับบัญชีนี้ AC001 จะจัดกลุ่มอยู่ในมาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน (สีฟ้า) ด้วย โดยมี Effective date  2022-01-01 จนถึงปัจจุบัน |
| A6 | สำหรับการส่งข้อมูลแบบ Chunk  เดือน ต.ค. 64   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Effective Date | End Date | Policy | | 2021-10-31 | AC001 | 2021-10-01 | วันที่ผลประโยชน์ลูกหนี้ได้รับสิ้นสุด | 2003800006 โครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายย่อยด้วยวิธีการรวมหนี้ (Debt Consolidation)  หรือ 20003800007 มาตรการแก้หนี้ระยะยาวด้วยการรีไฟแนนซ์ (Refinance) และการรวมหนี้ (Debt Consolidation) |   ระหว่างเดือน พ.ย. 64 จนถึง ธ.ค. 64 หากไม่มีการเปลี่ยนแปลงให้รายงานเหมือนเดือน ต.ค. 64  เดือน ม.ค. 65   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Effective Date | End Date | Policy | | 2022-01-31 | AC001 | 2021-10-01 | วันที่ผลประโยชน์ลูกหนี้ได้รับสิ้นสุด | 2003800006 โครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายย่อยด้วยวิธีการรวมหนี้ (Debt Consolidation)  หรือ 20003800007 มาตรการแก้หนี้ระยะยาวด้วยการรีไฟแนนซ์ (Refinance) และการรวมหนี้ (Debt Consolidation) | | 2022-01-31 | AC001 | 2022-01-01 | วันที่ผลประโยชน์ลูกหนี้ได้รับสิ้นสุด | 2003800008 มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q7 | บัญชีที่รายงานใน Data Entity 1.13 Debt Restructuring จะต้องนำมารายงานที่ Data Entity 1.9 Policy Adoption ภายใต้ Classification 20003800008 มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืนด้วย ใช่หรือไม่ หากใช่ ต้องรายงาน Effective Date และ End Date อย่างไร  ตัวอย่าง   1. หากเป็นสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ก่อนมีมาตรการแก้ไขหนี้อย่างยั่งยืน   ให้รายงาน ใช่หรือไม่ และหากใช่ ให้รายงาน Effective Date และ End Date อย่างไร  หากใช่ สามารถระบุวันที่ Effective Date เป็นวันที่ 1 ม.ค. 65 ได้หรือไม่ (มาตรการยั่งยืนเริ่ม 1 ม.ค. 65)   1. หากเป็นสัญญาช่วยเหลือลูกหนี้ในเดือนปัจจุบัน ควรรายงาน Effective Date และ End Date อย่างไร |
| A7 | ใช่ ต้องรายงานที่ทั้งที่ Data Entity 1.13 Debt Restructuring 1.14 Debt Restructuring Method และ 1.9 Policy Adoption และรายงาน Effective และ End Date ในช่วงเวลาที่ลูกหนี้ได้รับผลประโยชน์   1. ไม่จำเป็นต้องรายงาน เนื่องจาก ธปท. จะวิเคราะห์จาก DS\_DRD อย่างไรก็ดี เนื่องจากมาตรการแก้ไขหนี้ยั่งยืน ให้เริ่มนับประโยชน์ ได้ตั้งแต่ 1 ม.ค. 64 หาก สง. ต้องการอ้างสิทธิของลูกหนี้ที่เข้ามาตรการ ก็สามารถรายงาน Data Entity 1.9 Policy Adoption เข้ามาได้ แต่ไม่ต้องรายงาน Data Entity 1.13 Debt Restructuring และ 1.14 Debt Restructuring Method ในส่วนของข้อมูล Effective และ End Date ให้รายงานในช่วงเวลาที่ลูกหนี้ได้รับผลประโยชน์ตามมาตรการแก้ไขหนี้ยั่งยืน 2. รายงาน Effective และ End Date ในช่วงเวลาที่ลูกหนี้ได้รับผลประโยชน์ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q8 | สง. มีให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีผลกระทบด้านโควิด ซึ่งเป็นความช่วยเหลือจาก OCCGF (ไต้หวัน) ต้องรายงานด้วย ใช่หรือไม่ |
| A8 | ไม่ใช่ หากเป็นเงินให้สินเชื่อจาก OCCGF (ไต้หวัน) เพื่อให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ เนื่องจากเงื่อนไขรายงานตามประกาศในประเทศไทย เท่านั้น |

#### [Effective Date]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Effective Date ให้เลือกรายงานด้วยวันที่นโยบาย หรือมาตรการที่เกี่ยวข้องเริ่มมีผลบังคับใช้ หรือ วันที่ลูกค้าเข้ามาตรการ |
| A1 | ให้รายงานวันที่ลูกหนี้เริ่มได้รับผลประโยชน์ ซึ่งอาจเป็นได้ทั้งวันที่ลูกค้าลงนามสัญญา หรือ วันที่ลูกค้าเบิกใช้ครั้งแรก ขึ้นอยู่กับว่า สง. เริ่มต้นการนับสิทธิประโยชน์วันใด |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | สง. มี 2 นโยบายความช่วยเหลือ ได้แก่มาตรการชะลอการชำระหนี้ที่ สง. ประกาศ เริ่มมีผล 19 เม.ย. 63 จนถึง 31 ธ.ค. 63 และโครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายย่อยด้วยวิธีการรวมหนี้ (Debt Consolidation)   * ลูกค้าขอเข้าความช่วยเหลือมาตรการ ที่ 1 ในวันที่ 1 พ.ค. 63 และได้ชะลอการชำระหนี้ 3 เดือน จะสิ้นสุดในวันที่ 1 ส.ค. 63 * เมื่อหมดมาตรการที่ 1 ลูกค้า เข้ามาตรการที่ 2 คือ Debt Consolidation ในวันที่ 1 ก.ย. 64 โดยเป็นการรวมหนี้บัตรเครดิต กับสินเชื่อบ้าน อายุของสัญญา 10 ปี จะสิ้นสุด 1 ก.ย. 64   ให้รายงาน Effective Date และ End Date อย่างไร |
| A2 | หลักการให้รายงานช่วงที่ลูกค้าได้รับผลประโยชน์จากมาตรการนั้นๆ   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Effective Date | End Date | Policy | | 2020-05-31 | ACC01 | 2020-05-01 | 2020-08-01 | 2003800002 มาตรการชะลอชำระหนี้ | | 2021-09-30 | ACC01 | 2021-09-01 | วันที่ Maturity ของ Unsecured Loan ที่ได้รับผลประโยชน์ของอัตราดอกเบี้ยที่ปรับลดลง | 2003800006 โครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายย่อยด้วยวิธีการรวมหนี้ (Debt Consolidation) | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | 1. ข้อมูล Effective Date ของมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์ชำระหนี้ และให้สิทธิลูกหนี้ซื้อคืน (โครงการพักทรัพย์ พักหนี้) ให้รายงาน Effective Data ตามวันที่ตีโอนทรัพย์ชำระหนี้ใช่หรือไม่ 2. หากลูกค้ามีหลายบัญชีผูกกับหลักประกันต่างแปลง ตีโอนต่างวันกัน ให้รายงาน Effective Date วันเดียวกันที่ Customer Level โดยเลือกวันที่ตีโอนวันแรกเป็น Effective Date ใช่หรือไม่ |
| A3 | 1. Effective Date สำหรับมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์ชำระหนี้ และให้สิทธิลูกหนี้ซื้อคืน (โครงการพักทรัพย์ พักหนี้) ให้รายงานวันที่ตีโอนทรัพย์ชำระหนี้ ซึ่งหมายถึง วันที่ สง. รับรู้ทรัพย์สินที่ตีโอนทรัพย์ชำระหนี้ในบัญชีทรัพย์สินของ สง. ซึ่งสง.จะต้องปรับลดยอดสินเชื่อในเวลาเดียวกัน 2. เนื่องจากให้รายงานเป็นรายบัญชี   กรณีแต่ละบัญชีมีการตีโอนในวันที่แตกต่างกัน ให้รายงาน Effective Date ตาม วันที่ตีโอนทรัพย์ชำระหนี้ของบัญชีนั้น  กรณีในบัญชีนั้นมีที่ดินหลายแปลงและมีวันที่ตีโอนไม่พร้อมกัน การรายงานให้พิจารณา Effective Date จากวันที่จะทำการปรับลดยอดคงค้าง เช่น หาก สง. ปรับลดยอดคงค้างลงในวันที่ 2 มี.ค. (วันที่มีการตีโอนที่ดินแปลงแรก) ก็ให้รายงาน Effective Date เข้ามาเป็นวันที่ 2 มี.ค. แต่ถ้า สง. มีการปรับลดยอดคงค้าง เมื่อมีการตีโอนที่ดินครบทุกแปลง (สมมุติวันที่ 3 มี.ค) ก็ให้รายงาน Effective Date เป็นวันที่ 3 มี.ค. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Q4 | ข้อมูลวันที่ลูกหนี้เริ่มได้รับผลประโยชน์ ต้องรายงานอย่างไร  ตัวอย่าง โครงการพักหนี้ 3 เดือน นโยบายเริ่ม 1 ก.ค. สิ้นสุดที่ลูกหนี้จะมีสิทธิขอเข้าโครงการ 30 ก.ย.   |  |  |  | | --- | --- | --- | | บัญชี | เข้าโครงการวันที่ | สิ้นสุดพักหนี้ 3 เดือน | | A001 | 1 ส.ค. | 30 ต.ค. | | B001 | 1 ก.ย. | 30 พ.ย. | |
| A4 | ให้รายงานดังนี้   |  |  |  | | --- | --- | --- | | บัญชี | Effective Date | End Date | | A001 | 1 ส.ค. | 30 ต.ค. | | B001 | 1 ก.ย. | 30 พ.ย. | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | สง. สามารถนำส่งบัญชีเฉพาะโครงการที่เข้าร่วมล่าสุดสำหรับมาตรการ 2003800002 ชะลอการชำระ และขอไม่นำส่ง Effective Date และ End Date ได้หรือไม่ |
| A5 | สำหรับมาตรการ 2003800002 ชะลอการชำระหนี้มีทั้งหมด 3 ระยะ ดังนี้   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 3 หนังสือเวียนมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยในช่วงสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ระยะที่ 3 (ธปท. กปน.ว. 480/2564) (14 พ.ค. 64)   **สมมุติ** บัญชีลูกหนี้เข้าทั้ง 3 ระยะ (แต่ละครั้งได้รับการพักหนี้ 6 เดือน) จะรายงานตามตาราง  ณ วันที่ Go-Live   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Effective Date | End Date | Policy | | ณ วันที่ Go-Live | ACC01 | 2020-04-01 | 2020-09-30 | 2003800002 มาตรการชะลอชำระหนี้ | | ณ วันที่ Go-Live | ACC01 | 2020-11-01 | 2021-04-30 | 2003800002 มาตรการชะลอชำระหนี้ | | ณ วันที่ Go-Live | AC001 | 2021-05-01 | 2021-10-31 | 2003800002 มาตรการชะลอชำระหนี้ |   อย่างไรก็ดี หาก สง. ไม่ได้บันทึกทุกครั้งที่เข้าร่วมมาตรการ ให้ดำเนินการขอผ่อนผันมาที่โครงการ RDT ได้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | นาย B เข้ามาตรการ Multi - Creditors (โครงการ DR BI) โดยเริ่มพูดคุยกับ สง. อื่น เดือน มค. และสรุปให้ความช่วยเหลือได้เดือน มี.ค. 22 การรายงาน Effective Date ให้รายงาน เดือน มี.ค. 22 ใช่หรือไม่ |
| A6 | ใช่ รายงานเดือน มี.ค. 22 |

#### [End Date]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | มาตรการแก้หนี้ยั่งยืนจะต้องรายงาน End Date ของ Policy อย่างไร |
| A1 | ให้รายงาน End Date เป็นวันสิ้นสุดที่ยาวที่สุดที่ลูกหนี้รายนั้นได้รับประโยชน์ เช่น สง. ให้การช่วยเหลือสินเชื่อบ้านกับลูกหนี้ นาย ก. โดยลดอัตราดอกเบี้ยให้ในช่วง 3 ปีแรก และทำการขยายระยะเวลาชำระหนี้ให้อีก 5 ปี ดังนั้น ให้รายงาน End Date เป็นวัน Maturity date เนื่องจากลูกหนี้ได้รับการขยายเวลา แต่หากไม่ได้รับการขยายเวลาชำระหนี้ให้รายงาน End Date เป็นวันที่สิ้นสุดที่ลูกหนี้ได้รับการลดอัตราดอกเบี้ย |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หากปรับโครงสร้างหนี้ด้วยวิธีขยายอายุสัญญาจะต้องรายงานอย่างไร เช่น ถ้าเดิมสัญญาเงินกู้ระยะเวลา 10 เดือน เมื่อเข้ามาตรการช่วยเหลือ สง. ให้ Grace Period 3 เดือนสุดท้าย ทำให้ระยะเวลาของสัญญาขยายไปจนเดือน 13 ให้รายงาน End Date เดือน 13 ใช่หรือไม่ |
| A2 | ใช่ รายงาน End Date เดือน 13 |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | หากลูกค้ามาขอยกเลิก Grace Period จะต้องรายงานอย่างไร  เช่น ลูกค้าเข้ามาตรการชะลอชำระหนี้ Effective Date = 2021-08-10 End Date = 2021-10-10 แต่ในเดือน 2021-09-10 ลูกค้ามาขอยกเลิก |
| A3 | หากยกเลิกก่อนสิ้นสุดโครงการให้ทำการ update ข้อมูล End Date เข้ามา จาก End Date 2021-10-10 เป็นวันที่ยกเลิกในเดือนกันยายน 2021-09-10 แต่หากเข้าโครงการ และอยู่ในโครงการจนครบกำหนด ไม่ต้อง update ข้อมูลใดเพิ่มเติม |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | ถ้าเข้ามาตรการชะลอการชำระหนี้ 12 เดือน ตั้งแต่ พ.ย. 21 - พ.ย. 22 โดยให้จ่ายงวดการชำระหนี้ จากเดิม 8,000 บาทเหลือ 5,000 บาทโดยดอกเบี้ยที่ค้างชำระ ส่วนหนึ่งจะไปเก็บงวดสุดท้ายของสัญญาเงินกู้ ให้รายงาน End Date เป็นงวดสุดท้ายของสัญญาใช่หรือไม่ |
| A4 | ใช่ รายงาน End Date เป็นงวดสุดท้ายของสัญญา |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | ลูกค้าเข้ารับการช่วยเหลือผ่านมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์ชำระหนี้ และให้สิทธิลูกหนี้ซื้อคืน (โครงการพักทรัพย์ พักหนี้) ในส่วนของ End Date จะให้รายงานอย่างไรเนื่องจากว่าในการช่วยเหลือนั้น ให้สิทธิ์ซื้อทรัพย์คืนภายใน 5 ปี |
| A5 | ให้รายงานวัน End Date เป็นวันที่สุดท้ายที่ให้สิทธิซื้อทรัพย์สินคืน (5 ปี) ตามเกณฑ์ของมาตรการ โดยให้นับจากวัน Effective Date |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | นาย ก. เข้ามาตรการชะลอการชำระหนี้ 5 เดือน ตั้งแต่ พ.ย. 21 – มี.ค. 22 โดยให้จ่ายงวดการชำระหนี้ จากเดิม 10,000 บาทเหลือ 5,000 บาท ต่อมาเดือน ม.ค. – พ.ค. 22 นาย ก. ไม่สามารถชำระหนี้ตามมาตรการได้ แต่ สง. ยังคงผ่อนปรนต่อให้นาย ก. ชำระงวดที่ค้างตามมาตรการ ขอสอบถามว่า ณ เดือน เม.ย. ให้ สง. รายงานแก้ไข End Date ตามที่สง.ยังคงให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ หรือ นับว่ามาตรการได้สิ้นสุดแล้ว ณ เดือน มี.ค. 22 |
| A6 | ให้รายงาน End Date ให้สอดคล้องบนหลักการวันที่สิ้นสุดประโยชน์ที่ลูกหนี้จะได้รับ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q7 | ตามมาตรการชะลอหนี้ 6 เดือน ในการกรอก End Date ให้กรอกวันที่สิ้นสุดมาตรการ เช่นวันที่ 20 ต.ค. เหมือนกันทุกบัญชีใช่หรือไม่ |
| A7 | ขึ้นอยู่ลูกหนี้รายนั้น ว่าได้รับสิทธิการชะลอหนี้ตามวันที่สิ้นสุด (20 ต.ค.) หรือไม่   * ถ้าได้รับสิทธิครบจนถึงวันที่ 20 ต.ค. ก็ให้รายงาน End Date = 20 ต.ค. * ถ้าลูกหนี้ไม่ได้รับสิทธิครบตามาตรการ ให้รายงาน End Date = เป็นวันที่สิ้นสุดการได้รับผลประโยชน์ของลูกหนี้รายนั้น ซึ่งอาจจะเป็นวันที่ก่อนหรือหลัง 20 ต.ค. ได้   โดยการระบุ End Date ให้พิจารณาวันที่ลูกหนี้ได้รับสิทธิประโยชน์เป็นสำคัญ |

#### [Policy]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Policy code 2003800099 โครงการอื่น ๆ รวมมาตรการพักชำระหนี้ด้วย ใช่หรือไม่ |
| A1 | ไม่ใช่ โดยรายการ 2003800099 โครงการอื่น ๆ (ระบุชื่อหรือคำอธิบายโครงการในช่อง Other Policy Description) มีวัตถุประสงค์ให้รายงานโครงการอื่น ๆ ของ สง. ที่มีเงื่อนไขให้สอดคล้องกับนโยบาย หรือมาตรการที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อของภาครัฐ นโยบายของ ธปท. หรือมาตรการที่ร่วมกับสถาบันการเงินของรัฐ อย่างไรก็ดี หากมีมาตรการใหม่ ๆ ธปท. จะมีการปรับเพิ่ม Classification ให้สอดคล้อง |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | Policy code 2003800001 มาตรการเงินกู้ดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือด้านการเงินของรัฐบาล (Soft Loan) รวม Soft Loan ของ GSB ด้วยหรือไม่ |
| A2 | ไม่รวม สำหรับ Soft Loan GSB ให้รายงานด้วย 2002800099 โครงการอื่น ๆ พร้อมระบุรายละเอียดใน Field Other Policy Description ด้วย |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | การช่วยเหลือตามมาตรการขั้นต่ำของ BOT สำหรับ Mortgage, P-Loan เช่น สนส 380/2563 26 มี.ค. 65 กรณีนี้ถือว่าเป็น Policy code ประเภทใด |
| A3 | รายงานที่ Policy Code 2003800099 โครงการอื่น ๆ โดยระบุรายละเอียดมาตรการช่วยเหลือใน Other Policy Description และหากมีการปลอดชำระหนี้ที่ให้เป็นกรณีพิเศษกับลูกหนี้เฉพาะราย ให้รายงานรายละเอียดที่ Data Entity 1.10 Grace Period ด้วย |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | Policy code 2003800099 โครงการอื่น ๆ เป็นโครงการช่วยเหลือลูกหนี้อื่น ๆ ของทางการ  หมายถึง สง. ให้ความช่วยเหลือโดยมีเงื่อนไขสอดคล้องกับนโยบาย หรือมาตรการที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อของภาครัฐ นโยบายของ ธปท. หรือมาตรการที่ร่วมกับสถาบันการเงินของรัฐ เช่น GSB เพื่อนวัตกรรมใหม่ เป็นต้น และต้องรายงานหรือไม่ |
| A4 | ใช่ หมายรวมถึงโครงการช่วยเหลืออื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับผลกระทบอันมาจากโควิด 19 หรือโครงการอื่น ๆ ที่ภาครัฐเคยให้มา ดังนั้น ขอให้รายงานโครงการ GSB เพื่อนวัตกรรมด้วย |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | สำหรับ Holiday Payment หรือ Soft loan ต้องรายงานหรือไม่ |
| A5 | ต้องรายงานทั้งคู่  ให้รายงาน 2003800001 มาตรการเงินกู้ดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือด้านการเงินของรัฐบาล (Soft Loan)  ให้รายงาน 2003800002 มาตรการชะลอการชำระหนี้ สำหรับ Holiday Payment |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | Policy code 2003800002 มาตรการชะลอการชำระหนี้ จากหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด และที่เกิดขึ้นเพิ่มเติมในภายหลังนั้น หมายถึง โครงการช่วยเหลือลูกหนี้จากเหตุอุทกภัย (น้ำท่วม) ด้วย ใช่หรือไม่ |
| A6 | ไม่ใช่ หลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด และที่เกิดขึ้นเพิ่มเติมในภายหลัง หมายถึง ในอนาคต ธปท. มีประกาศเรื่องการให้ความช่วยเหลือเพิ่มเติมที่ต่อเนื่องจากมาตรการนี้ ให้รายงานโดยใช้ Code เดียวกัน ซึ่ง ธปท. จะแจ้งให้ทราบล่วงหน้า  สำหรับโครงการช่วยเหลือลูกหนี้จากเหตุอุทกภัย (น้ำท่วม)   * หากเป็นมาตรการช่วยเหลือร่วมกับภาครัฐ ธปท. หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ให้รายงานที่ 2003800099 โครงการอื่น ๆ และระบุชื่อหรือคำอธิบายโครงการในช่อง Other Policy Description * หากเป็นโครงการช่วยเหลือของสถาบันการเงินเอง ไม่ต้องรายงาน Data Entity 1.9 Policy Adoption |

|  |  |
| --- | --- |
| Q7 | Policy code 2003800002 มาตรการชะลอการชำระหนี้ ตามนิยามที่ระบุว่าตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบ รวมถึงลูกค้าบุคคล Retail และ Personal Loan ใช่หรือไม่ |
| A7 | ไม่ใช่ รวมเฉพาะลูกค้า Retail ที่กู้เพื่อประกอบธุรกิจ แต่ไม่รวมเพื่ออุปโภคบริโภค |

|  |  |
| --- | --- |
| Q8 | 1. ขอคำนิยามการช่วยเหลือเฉพาะรายหมายความว่าอย่างไร   1. 2. โครงการมาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน (ฟ้า-ส้ม) เป็นแบบเฉพาะราย ใช่หรือไม่ |
| A8 | 1. การช่วยเหลือเฉพาะราย คือ การให้ความช่วยเหลือเป็นพิเศษเฉพาะบางราย หรือ บางกลุ่มเท่านั้น (ไม่ทั้งพอร์ต) 2. ใช่ เป็นแบบเฉพาะราย |

|  |  |
| --- | --- |
| Q9 | จากมาตรการที่ช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยล่าสุด ทั้งเพื่อเติมสภาพคล่องและเติมเงินใหม่ให้แก่ลูกหนี้รายย่อย ควรเข้าข่ายที่เป็น Policy Code ใด |
| A9 | การรักษาสภาพคล่องและเติมเงินใหม่ให้กับลูกหนี้ SMEs และรายย่อย ประกอบด้วยมาตรการย่อย ได้แก่   |  |  | | --- | --- | | มาตรการ | รายงาน | | ปรับปรุงหลักเกณฑ์สินเชื่อฟื้นฟูสำหรับลูกหนี้ SMEs | 2003800003 มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบธุรกิจ (สินเชื่อฟื้นฟู) | | ผ่อนปรนหลักเกณฑ์เกี่ยวกับสินเชื่อลูกหนี้รายย่อย ในส่วนของบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล | ไม่ต้องรายงาน |   ยกเว้น กรณี Corporate card และเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ที่เข้าเงื่อนไขสินเชื่อฟื้นฟูตามประกาศ สกส1. 1/2564 ให้รายงาน 2003800003 มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบธุรกิจ (สินเชื่อฟื้นฟู) ด้วย |

|  |  |
| --- | --- |
| Q10 | ลูกหนี้ที่เข้าโครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ธุรกิจที่มีเจ้าหนี้หลายราย (Multi - Creditors) จะรายงานใน Data Entity 1.9 Policy Adoption และยังต้องรายงานใน Data Entity 1.12 Debt Restructuring และ 1.13 Debt Restructuring Method ด้วย ใช่หรือไม่ |
| A10 | ใช่ ต้องรายงาน Data Entity 1.12 Debt Restructuring และ 1.13 Debt Restructuring Method เพื่อระบุรายละเอียดของการปรับโครงสร้างหนี้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q11 | หากบัญชีสินเชื่อเข้าโครงการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายย่อยด้วยวิธีการรวมหนี้ (Debt Consolidation) ให้รายงาน Data Entity 1.9 Policy Adoption และ Entity อื่นอย่างไร |
| A11 | การรายงานข้อมูลบัญชีสินเชื่อที่เข้าโครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายย่อยด้วยวิธีการรวมหนี้ (Debt Consolidation) จะต้องดูรายละเอียดบัญชีที่เกี่ยวข้องว่ามีการปิดบัญชีเดิมแล้วเกิดบัญชีใหม่หรือไม่ โดยการรายงานแบ่งได้เป็น 2 กรณี คือ   1. **ตัวอย่าง** ใน สง. เดียวกันบัญชีสินเชื่อบัตรเครดิต (ACC001) และสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (ACC002) ถูกปิดบัญชี และนำไปรวมอยู่เป็นบัญชี T/L (ACC003) ที่มีหลักประกันเดียวกันกับบัญชีที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน (ACC004) ให้รายงาน ดังนี้  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Effective Date | End Date | Policy | | 2022-06-30 | ACC003 | 2022-06-15 | 2025-06-15 | 200380006 โครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายย่อยด้วยวิธีการรวมหนี้ (Debt Consolidation) | | 2022-06-30 | ACC004 | 2022-06-15 | 2042-06-15 | 200380006 โครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายย่อยด้วยวิธีการรวมหนี้ (Debt Consolidation) |   หมายเหตุ: สมมุติว่าบัญชีที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน (ACC004) มีอายุสัญญาคงเหลือ 20 ปี และสินเชื่อ T/L (ACC003) มีอายุสัญญา 3 ปี โดยได้รับการลดดอกเบี้ยตลอดอายุสัญญา  จากนั้นให้รายงาน   * รายงาน Data Entity 7.1 Account Status ของบัญชี ACC001 และ ACC002 เป็น 2001600004 Closed และรายงานรายละเอียดที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ เพื่อปิดบัญชีสินเชื่อของ 2 บัญชีนี้ * รายงานข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงและเกี่ยวข้องกับบัญชี ACC003 เช่น รายงานยอดหนี้ และ Movement จากการรวมหนี้ของบัญชีสินเชื่อ ACC001 และ ACC002 * รายงาน Data Entity 1.8 Account Relationship Type ด้วย 2000200002 Restructured and Rescheduled โดยมี Account Id เป็น ACC003 และ Previous Account Id เป็น ACC001 และ ACC002  1. กรณีบัญชีสินเชื่อบัตรเครดิต (ACC001) หรือสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (ACC002) ไม่ถูกปิดบัญชี แต่เกิดบัญชีใหม่ของการรวมหนี้ที่เกิดจากโครงการ Debt Consolidation (ACC003) (เช่น ยกยอดหนี้บางส่วนจาก ACC001 และ ACC002 มารวมกันที่ ACC003) และบัญชีของสินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน (ACC004) ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากการรวมหนี้ มีหลักการรายงานดังนี้  * รายงานข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงและเกี่ยวข้องกับบัญชี ACC001 และ ACC002 เช่น รายงานจำนวนวงเงินที่ลดลงจากการรวมหนี้ของโครงการ Debt Consolidation * รายงานข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงและเกี่ยวข้องกับบัญชี ACC004 หากมีการเปลี่ยนแปลงที่ได้รับผลกระทบจากโครงการ Debt Consolidation เช่น การขยายวงเงินจำนองให้ครอบคลุมสินเชื่อที่เกิดจากโครงการ Debt Consolidation * รายงาน Policy ของบัญชี ACC003 เป็น 2003800006 โครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายย่อยด้วยวิธีการรวมหนี้ (Debt Consolidation) * รายงาน Account Relationship Type ด้วย 2000200002 Restructured and Rescheduled โดยมี Account Id เป็น ACC003 และ Previous Account Id เป็น ACC001 และ ACC002 |

|  |  |
| --- | --- |
| Q12 | การโอนจากสินเชื่อเช่าซื้อไปรวมกับ Home for Cash ถือเป็น Debt Consolidation หรือไม่ |
| A12 | ตามเกณฑ์ของโครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายย่อยด้วยวิธีการรวมหนี้ (Debt Consolidation) จะต้องเป็น Housing Loan ไม่ใช่ Home for Cash ดังนั้น ทั้ง 2 บัญชีไม่นับว่าเข้ามาตรการ |

### 1.10 Grace Period (DER\_GRPD)

#### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | บัญชีสินเชื่อที่มีการผ่อนชำระ (Installment loan) สง. จะนำเงินที่ลูกหนี้ชำระคืนมาหักดอกเบี้ยก่อน แล้วจึงนำส่วนที่เหลือไปหักเงินต้น หาก สง. ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้โดยการลดยอดจำนวนเงินที่ลูกค้าจะต้องนำมาชำระในแต่ละงวด ให้รายงาน   * Grace Period Type 2002500007 การปลอดประเภทอื่น ๆ * Other Grace Period Type Description เป็น Installment   ได้หรือไม่ เนื่องจากการปลอดเงินต้นหรือดอกเบี้ย ขึ้นอยู่กับยอดหนี้คงเหลือของแต่ละบัญชีเทียบกับยอดเงินที่ลูกหนี้ต้องจ่ายในแต่ละงวด |
| A1 | จากแบบสำรวจข้อมูล Grace Period ธปท. เห็นว่าเบื้องต้นมีแนวทางการรายงาน มีดังนี้   |  |  |  | | --- | --- | --- | | ลักษณะผลิตภัณฑ์ | พักชำระเงินต้น หรือ ดอกเบี้ย ทั้งหมด | พักชำระเงินต้น หรือ ดอกเบี้ย บางส่วน | | P แยกกับ I | * พิจารณาตามแผนการชำระ | * พิจารณาตามแผนการชำระ | | P รวมกับ I | * คำนวณเทียบกับการคิดการผ่อนชำระของงวดก่อนหน้าที่รายงาน (ไม่ต้องชำระค่างวด) | * หาก P+ I แล้วมีพักแขวน (Non-Billing Interest) สามารถแยกพักดอกเบี้ยบางส่วนได้ * หาก P+ I แล้วแยกไม่ได้ ให้รายงานแบบ Best effort หรือ อนุโลมให้ไม่รายงาน หรือ รายงานตามที่ สง. สอบถามมาได้ (2002500007 การปลอดประเภทอื่น ๆ และ Description เป็น Installment) |   หมายเหตุ : P (เงินต้น) และ I (ดอกเบี้ย)  อย่างไรก็ดี หาก สง. ใดมีข้อจำกัดเพิ่มเติมให้หารือกับ ธปท. รายกรณี |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ให้รายงาน Data Entity 1.10 Grace Period เฉพาะลูกค้าที่เข้ามาตรการ 1.9 Policy Adoption ใช่หรือไม่ หรือครอบคลุมถึง Product Program อื่น ๆ ของ สง. ที่มีการให้ Grace Period กับลูกค้าเฉพาะกลุ่ม เช่น กลุ่มธุรกิจที่มีรายได้ตามฤดูกาล (Seasonal) |
| A2 | ไม่ใช่ ขั้นต่ำให้รายงาน Grace Period สำหรับบัญชีที่เข้ามาตรการให้ความช่วยเหลือ Policy adoption หรือ มีการปรับโครงสร้างหนี้ Debt Restructuring อย่างไรก็ดี สง. สามารถรายงานขอบเขตมามากกว่าได้ หากการพักชำระหนี้นั้นสะท้อนถึงความเสี่ยงที่ลูกหนี้จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | Grace Period ของบัญชีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ต้องรายงานทั้ง Data Entity 1.10 Grace Period 1.9 Policy Adoption และ 1.13 Debt Restructuring ใช่หรือไม่ |
| A3 | ใช่ โดยพิจารณาการรายงานดังนี้  รายงาน Data Entity 1.9 Policy Adoption หากเกี่ยวกับการให้ความช่วยเหลือทั้งของโครงการภาครัฐ ตามแนวนโยบายของ ธปท. หรือมาตรการที่ร่วมกับสถาบันการเงินของรัฐ  รายงาน Data Entity 1.13 Debt Restructuring ด้วยวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ด้วย 2001900012 ให้ระยะเวลาปลอดหนี้ (Grace Period) เงินต้น และ/หรือ ดอกเบี้ย  และ รายงาน Data Entity 1.10 Grace Period ระบุรายละเอียดการให้ Grace Period นั้นๆ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | Grace Period รวมมาตรการพักหนี้ของ ธปท. ใช่หรือไม่  และต้องรายงานเป็น Grace Period ของ Product ปกติ ด้วยหรือไม่ |
| A4 | ใช่ รวมมาตรการพักหนี้ของ ธปท.  แต่ไม่ต้องส่ง Grace Period แบบทั่วไปที่เป็น Features ของผลิตภัณฑ์นั้น ๆ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | หากมีการเลื่อนวันการชำระงวดแรกถือว่าเป็น Grace Period หรือไม่ |
| A5 | ไม่นับ หากเป็นการผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ที่กำหนดเป็นการทั่วไปของผลิตภัณฑ์นั้น ๆ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | สินเชื่อบัตรเครดิต หรือ Fleet Card ที่มี Grace Period 3 วันหลัง Due Date ให้รายงานหรือไม่ |
| A6 | ไม่ต้องรายงาน Period ที่กำหนดเป็นการทั่วไปของผลิตภัณฑ์นั้น ๆ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q7 | ในส่วนที่ ธปท. สนับสนุนดอกเบี้ย 6 เดือน (BOT Soft Loan) นับว่าเป็น Grace Period หรือไม่ |
| A7 | ไม่นับ เนื่องจาก Grace Period กำหนดเป็นการทั่วไปของผลิตภัณฑ์นั้น ๆ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q8 | มาตรการช่วยเหลือลูกค้ารายย่อยที่ได้รับผลกระทบจาก Covid-19 เช่น ให้ชำระดอกเบี้ยอย่างเดียวเป็นระยะเวลา 12 เดือน นับเป็น Grace Period หรือไม่ |
| A8 | ใช่ นับเป็นการให้ Grace Period |

|  |  |
| --- | --- |
| Q9 | วิธีการแปลงหนี้บัตรเครดิตเป็นเงินให้กู้ยืม T/Lไม่ใช่มาตรการ Debt Consolidation ต้องรายงาน Grace Period หรือไม่ |
| A9 | รายงาน Grace Period หากมีพักชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยด้วย หากไม่มี ไม่ต้องรายงาน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q10 | สง. ช่วยเหลือลูกหนี้ ด้วยวิธี Grace Period โดยปิดบัญชีเก่าแล้วเปิดบัญชีใหม่ เพื่อตั้งแผน Repayment ในบัญชีใหม่ต้องรายงานใน Data Entity ใดบ้าง |
| A10 | ให้รายงาน ดังนี้  Data Entity 1.8 Account x Account 2000200002 Restructured and Rescheduled เพื่อเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างบัญชี  Data Entity 1.10 Grace Period เพื่อบอกช่วงเวลาที่บัญชีใหม่ได้รับผลประโยชน์ของ skip ชำระหนี้  หากเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้รายงานเพิ่ม ดังนี้  Data Entity 1.13 Debt Restructuring เพื่อบอกรายละเอียดของการปรับโครงสร้างหนี้  Data Entity 1.14 Debt Restructuring Method เพื่อรายงานวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้  หากเข้ามาตรการช่วยหลือของ ธปท.  Data Entity 1.9 Policy Adoption เพื่อรายงานเข้ามาตรการของบัญชีนี้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q11 | หากให้ความช่วยเหลือบนบัญชี O/D for Buyer โดยขยาย Maturity date ออกไปในบาง Transaction ต้องรายงานหรือไม่ |
| A11 | ไม่ต้องรายงาน Data Entity 1.10 Grace Period แต่ให้รายงาน Been Extended Flag = 1 ที่ Data Entity 1.1 Credit Account แทน โดย Flag = 1 เฉพาะงวดที่ขยาย Maturity Date |

#### [End Date]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | รายงาน Grace Period เริ่มวันไหน และ สิ้นสุดวันไหน พิจารณาอย่างไร |
| A1 | วันที่เริ่ม คือ วันที่ลูกหนี้รายนั้นได้รับสิทธิประโยชน์จาก Grace Period  วันสุดท้าย คือ วันสุดท้ายที่ลูกหนี้รายนั้นได้รับสิทธิประโยชน์ และวันต่อไปจะต้องกลับมาชำระตามเดิม |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | นาย ข. เข้ามาตรการชะลอการชำระหนี้ 12 เดือน ตั้งแต่ พ.ย. 21 - พ.ย. 22 โดยจ่ายงวดชำระหนีจากเดิม 8,000 บาท เหลือ 5,000 บาท โดยดอกเบี้ยที่ค้างชำระ ส่วนหนึ่งจะไปเก็บงวดสุดท้ายของสัญญาเงินกู้ ให้รายงาน End Date คือ งวดสุดท้ายของสัญญา ใช่หรือไม่ |
| A2 | ใช่ รายงาน End Date คือ งวดสุดท้ายของสัญญา |

#### [Grace Period Type]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | สัญญา Trade Finance สง. ให้ความช่วยเหลือ โดยการยืดระยะเวลาในการชำระเงิน ซึ่งตลอดอายุสัญญาจะให้ชำระงวดเดียว และมีการคำนวณดอกเบี้ยตามระยะเวลาที่ยืดออกไป จะต้องรายงานเป็น Grade Period หรือไม่ หรือต้องรายงานอย่างไร |
| A1 | ให้รายงานเข้ามาใน Data Entity 1.10 Grace Period ดังนี้  Effective Date = วันที่ที่เริ่มขยายเวลาออกไป  End Date = วันที่สิ้นสุดของการขยายเวลา  Interest Charge Flag = 1 ถูกคำนวณดอกเบี้ยในช่วงที่มีการปลอดการชำระหนี้  Grace Period Type   * กรณี ยืดระยะเวลาออกไป แล้วมีการนำดอกเบี้ยที่ถูกคิดในช่วงที่มีการยืดระยะเวลาไปจ่ายพร้อมกันที่งวดสุดท้ายงวดเดียว   ให้รายงาน 2002500002 ปลอดเงินต้นทั้งจำนวน และ 2002500005 ปลอดดอกเบี้ยทั้งจำนวน   * กรณี ยืดระยะเวลาออกไป และมีการชำระดอกเบี้ยตามปกติ   ให้รายงาน 2002500002 ปลอดเงินต้นทั้งจำนวน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หากลูกค้าได้ Grace Period 3 เดือน คือ ไม่ต้องชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเวลา 3 เดือน ทาง สง. ขอรายงาน Grace Period Type เป็น 2002500007 การปลอดประเภทอื่น ๆ ได้หรือไม่ |
| A2 | ไม่ได้ ขอให้ธนาคารรายงานเข้ามาเป็น 2 บรรทัด คือ  2002500002 ปลอดเงินต้นทั้งจำนวน  2002500005 ปลอดดอกเบี้ยทั้งจำนวน |

### 1.11 Portfolio (DER\_PRT)

#### [Portfolio Id]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | กรณีลูกค้าที่มีการขอสินเชื่อมากกว่า 1 ราย อยู่ภายใต้ Entity เดียวกัน แต่ลูกค้าถูกจัดกลุ่มอยู่ต่าง Portfolio กัน เช่น  Entity Id XYZ ประกอบด้วย 2 บริษัท ที่มีสินเชื่อกู้ร่วมกัน  บริษัท A จัดเป็น Portfolio Corporate  บริษัท B จัดเป็น Portfolio SME  จากตัวอย่างนี้ ควรอ้างอิงจาก Portfolio ใด สำหรับ Entity ที่สองบริษัทนี้กู้ร่วมกัน อ้างอิงตามผู้กู้หลักได้หรือไม่ |
| A1 | ให้อ้างอิงตาม Portfolio ที่มีการจัดกลุ่ม และบริหารภายในของ สง. เมื่อมีการกู้ร่วมกัน เช่น A (Corporate) และ B (SME) มากู้ร่วม แล้วในการบริหารภายในของ สง. จัดกลุ่มไว้เป็น Corporate ก็ให้ยึด Portfolio เป็น Corporate |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | 1. หาก สง. เคยรายงาน Portfolio Id 001 ไปด้วยนิยาม XXX ผ่านไป 6 เดือน มีการปรับปรุงนิยาม Portfolio Id 001 เป็นนิยาม YYY และเพิ่ม Portfolio Id 002 นิยาม คือ ZZZ ควรรายงานอย่างไร 2. หากมีการยกเลิก Portfolio Id 001 แตกเป็น 2 Id ได้แก่ 010 และ 011 ควรรายงานอย่างไร จำเป็นต้องคงของเดิมหรือไม่ ธปท. จะทราบได้อย่างไรว่า Portfolio Id ยัง active หรือ inactive แล้ว |
| A2 | รายงานตามข้อเท็จจริงตามแต่ละงวดข้อมูล โดย ธปท. จะ Mapping ข้อมูลจาก Data Entity 1.2 Credit Account Detail คู่กับ Portfolio Id ใน Data Entity 1.11 Portfolio ตามงวดข้อมูล (Data Date) เสมอ เพื่อระบุว่าข้อมูลยัง Valid ในงวดที่กำหนด   * หาก สง. เลือกส่งแบบ Change ระบบของ ธปท. จะตีความว่าช่วงที่ สง. ไม่ได้ส่งข้อมูล Portfolio Id นั้น ๆ ยัง Valid และหากมีการลบ Portfolio Id ใน Data Entity 1.11 Portfolio ในส่วนของ Data Entity 1.2 Credit Account Detail ก็ไม่ควรมีการอ้างถึง Portfolio Id ที่ถูกลบเช่นกัน * หาก สง. เลือกส่งแบบ Chunk ระบบของ ธปท. จะนำมาใช้งานโดยตรงตามแต่ละงวดข้อมูล |

### 1.12 Product Program (DER\_PP)

#### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Product Program มีขอบเขตการรายงานอย่างไร |
| A1 | Product program คือ Loan Campaign ที่ให้กับลูกค้า โดยมีการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อแตกต่างจากการอนุมัติสินเชื่อแบบทั่วไป เช่น กำหนด Target Group และมีการติดตามความเสี่ยงเพื่อควบคุมให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม หากข้อมูลภายใน สง. มีทั้ง 2 เงื่อนไข จะนับว่าเข้าข่ายขอบเขตการรายงาน Product Program |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ในกรณีหากผลิตภัณฑ์ Product Program ณ เวลาที่รายงานถือเป็นผลิตภัณฑ์ที่ไม่ active แล้ว   1. ยังมีบัญชีที่เคยได้รับการพิจารณาความเสี่ยง และอนุมัติสินเชื่อตามเงื่อนไขของผลิตภัณฑ์ดังกล่าวที่ยังคง active อยู่ 2. ไม่มีบัญชีที่เคยได้รับการพิจารณาความเสี่ยง และอนุมัติสินเชื่อตามเงื่อนไขของผลิตภัณฑ์ดังกล่าวที่ active อยู่   ข้อมูลของผลิตภัณฑ์ Product program ในทั้ง 2 กรณีข้างต้น จำเป็นต้องรายงานใน Data Entity นี้หรือไม่ |
| A2 | 1. ให้รายงาน Product Program ที่ยังให้บริการ หรือ Product Program ที่ยังมียอดสินเชื่อค้างชำระอยู่ เช่น กรณี Product Program ที่เกิดก่อนโครงการ RDT แต่สัญญายังไม่หมดอายุ ต้องรายงาน Data Entity นี้ด้วย  2. ไม่ต้องรายงาน Product Program ดังกล่าว |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | ในกรณีที่เป็นมาตราการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ ถือว่าเข้าข่าย Product program ที่ต้องรายงานด้วยหรือไม่ |
| A3 | หาก สง. ตั้งเป็น Product Program ภายในต้องรายงานด้วย |

### 1.13 Debt Restructuring (DER\_DR)

#### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | 1.13 Debt Restructuring ให้รายงานครอบคลุมลูกหนี้กลุ่มใดบ้าง และให้รวมลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) ซึ่งทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (Pre-emptive) และไม่มีส่วนสูญเสียเกิดขึ้นด้วยหรือไม่ |
| A1 | ให้รายงานรวม “ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) ซึ่งทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (Pre-emptive) และไม่มีส่วนสูญเสียเกิดขึ้น” ด้วย โดยขอบเขตการรายงานของ Data Entity นี้ให้รายงานเมื่อมีการปรับโครงสร้างการชำระหนี้ (Payment schedule) ทั้ง 4 กลุ่ม (ตามตารางด้านล่าง) หรือ กลุ่ม Loan Modification ตามมาตรฐานบัญชี   |  |  |  | | --- | --- | --- | | สถานะของลูกหนี้ | การปรับโครงสร้างหนี้ | | | มีส่วนสูญเสีย | ไม่มีส่วนสูญเสีย | | ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL)  ค้างชำระ 90 วัน / Stage 3  ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา TDR | A | B | | ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL)  Stage 1 / Stage 2  ปรับโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน Pre-emptive | C | D | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หนี้ที่ศาลพิพากษาถึงที่สุดแล้ว แต่ สง. ให้ความช่วยเหลือโดยตกลงผ่อนชำระกับลูกค้าให้มีระยะเวลาเพิ่มเติมต้องรายงานใช่หรือไม่ |
| A2 | ต้องรายงาน หากหนี้ก้อนนั้นพิพากษาแล้วเสร็จและกลับมาบันทึกบัญชีเป็นสินเชื่อใหม่อีกครั้งหลังจากการช่วยเหลือ  ไม่ต้องรายงานใน หากหนี้ก้อนนั้นพิพากษาแล้วเสร็จ และบันทึกอยู่นอกบัญชี (Off-Balance sheet) จากการช่วยเหลือ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | หากมีการปรับโครงสร้างหนี้ของผลิตภัณฑ์ FX จะต้องรายงานหรือไม่ |
| A3 | ต้องรายงาน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | บัญชีปรับโครงสร้างหนี้ หากมีการย้ายดอกเบี้ยค้างรับมาเปิดบัญชีใหม่ ต้องรายงานใน RDT หรือไม่ (ปัจจุบันไม่ต้องรายงานบัญชีดอกเบี้ยตั้งพักใน DS\_DRD เนื่องจาก ธปท. แจ้งว่าไม่มียอด O/S ไม่ต้องรายงาน |
| A4 | ต้องรายงานบัญชีดอกเบี้ยค้างรับที่เปิดใหม่ด้วย และรายงานความสัมพันธ์ของบัญชีเดิมและบัญชีใหม่ใน Data Entity 1.8 Account x Account โดยระบุ Account Relationship Type 2000200002 Restructured and Rescheduled |

#### [Post-DR Interest Amount in Baht]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Post-DR Interest Amount in Baht หมายถึง On-book Interest ไม่รวม Off-book Interest ใช่หรือไม่ |
| A1 | ใช่ หมายถึง On-book Interest เท่านั้น |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หากมีการปรับโครงสร้างหนี้ โดยแยกระหว่าง เงินต้น และ ดอกเบี้ยออกเป็นสองสัญญา คือ  บัญชีที่ 1 มีเงินต้น ไม่มีดอกเบี้ยค้างรับ (On-book Interest)  บัญชีที่ 2 ไม่มีเงินต้น ไม่มีดอกเบี้ยค้างรับ (On-book Interest) มีแต่ดอกเบี้ยพักแขวน  สง. ควรรายงานอย่างไร |
| A2 | ให้รายงานทั้ง 2 บัญชี ใน Data Entity 1.13 Debt Restructuring  หากดอกเบี้ยพักแขวนของ สง. หมายถึง Off-balance sheet และบัญชีที่ 2 เป็นเพียง sub-account ภายใต้บัญชีที่ 1 ที่ระบบ สง.เก็บเฉพาะดอกเบี้ยพักแขวนเท่านั้น   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | DR Date | Account Id | Post-DR Principal Outstanding Amount in Baht | Post-DR Interest Amount in Baht | | 2022-01-31 | 2022-01-15 | AC001 | 100,000 | 0 |   และรายงานดอกเบี้ยพักแขวนใน Suspended Interest Amount in Baht ของ AC001 ที่ 7.1 Outstanding Monthly ด้วย  หากดอกเบี้ยพักแขวนของ สง. หมายถึง Off-balance sheet และบัญชีที่ 2 ไม่เป็น sub-account   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | DR Date | Account Id | Post-DR Principal Outstanding Amount in Baht | Post-DR Interest Amount in Baht | | 2022-01-31 | 2022-01-15 | AC001 | 100,000 | 0 | | 2022-01-31 | 2022-01-15 | AC002 | 0 | 0 |   และรายงานดอกเบี้ยพักแขวนใน Suspended Interest Amount in Baht ของ AC002 ใน 7.1 Outstanding Monthly ด้วย  หากดอกเบี้ยพักแขวนของ สง. หมายถึง On-balance sheet   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | DR Date | Account Id | Post-DR Principal Outstanding Amount in Baht | Post-DR Interest Amount in Baht | | 2022-01-31 | 2022-01-15 | AC001 | 100,000 | 0 | | 2022-01-31 | 2022-01-15 | AC002 | 0 | 10,000 |   และรายงานดอกเบี้ยพักแขวนใน Accrued Interest Receivables in Baht ของ AC002 ใน Data Entity 7.1 ด้วย  ทั้งนี้ ให้รายงานทั้ง 2 บัญชี ใน Data Entity 1.14 Debt Restructuring Method  โดยรายงาน DR Method เป็น 2001900012 ให้ระยะเวลาปลอดหนี้ (Grace Period) เงินต้น และ/หรือ ดอกเบี้ย |

#### [Days Past Due]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | จากประกาศ สนส 23/2561 เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน จะไม่นำ Days Past Due ก่อนปรับปรุงโครงสร้างหนี้มาเป็นหลักเกณฑ์ในการจัดชั้น และการกันเงินสำรอง ทาง ธปท. ต้องการใช้ Days Past Due ในด้านใด |
| A1 | ข้อมูล Days Past Due ช่วยสะท้อนการจัดชั้นของลูกหนี้ว่าด้อยคุณภาพ เนื่องจาก DPD หรือ SICR ซึ่งจะนำมาใช้ประเมินวิธีการจัดการหนี้ และการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของ สง. |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | จากประกาศ สนส.23/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ได้ยกเลิก ประกาศ ธปท. ที่ สนส.5/2559 เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ทำให้การนับวันค้างชำระต่อเนื่องตามที่กำหนดใน สนส. 5/2559 ไม่มีผลใช้บังคับต่อไป (โดยการจัดชั้นบัญชี TDR ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดชั้น การกันเงินสำรอง และการตัดสินทรัพย์ออกจากบัญชี สำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ตามข้อ 5.6 ของ สนส. 23/2561 และสามารถเริ่มนับวันค้างชำระใหม่ภายหลังจากการปรับโครงสร้างหนี้ได้)  ขอสอบถามการส่งข้อมูล Days Past Due ของ Debt Restructuring ต้องสอดคล้องกับประกาศของ สนส. 23/2561 หรือไม่ |
| A2 | ใช่ ให้ส่งข้อมูล Days Past Due ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ที่ระบบ สง. คำนวณในการจัดชั้นกันสำรอง |

#### [Conditional Interest Hair Cut Amount in Baht]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | กรณีลูกหนี้มีดอกเบี้ยที่จะ Hair cut ดังนี้   1. ดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี 17,278,595.05 2. ดอกเบี้ย เบี้ยปรับ/เงินเพิ่ม 92,371,007.69 3. รวมดอกเบี้ยทั้งสิ้น (1+2) 109,649,602.74   แต่มีเงื่อนไขว่าจะ Hair cut เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติได้ตามสัญญาในอีก 15 ปี ข้างหน้า ต้องรายงาน ใน Interest Hair Cut Amount หรือ Conditional Interest Hair Cut Amount in Baht และรายงาน Field นี้อย่างไร |
| A1 | ให้รายงาน Conditional Interest Hair Cut Amount in Baht = 109,649,602.74 |

#### [Modification Gain or Loss]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ในการรายงานต้องรวม Principal Hair Cut Amount in Baht และ Interest Hair Cut Amount in Baht ด้วยหรือไม่ |
| A1 | ใช่ ให้รายงานรวมทั้ง 2 ค่า และให้ค่า Modification Gain or Loss เป็นไปตามหลักการบัญชี |

#### [New Money Date]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกค้าครั้งนั้นมีการปรับโครงสร้างหนี้เงินกู้ 3 บัญชี และสัญญาจะให้ New Money เพิ่มวงเงินอีก 5 ลบ. ต้องรายงาน Fields นี้ ของทุกบัญชี หรือรายงานอย่างไร |
| A1 | * หากหมายถึง มี 3 บัญชี แล้วปรับปรุงโครงสร้างแล้วกลายเป็น 1 บัญชีที่ให้วงเงินเพิ่ม ต้องรายงาน New Money Date ในบัญชีใหม่ที่มีการเพิ่มวงเงิน โดยบัญชีเดิมทั้ง 3 บัญชี ไม่ต้องรายงาน Data Entity 1.13 Debt Restructuring และ 1.14 Debt Restructuring Method และรายงาน 1.8 Account x Account ให้ ธปท. เข้าใจความสัมพันธ์ * หากหมายถึง มี 3 บัญชี แล้วปรับปรุงโครงสร้างโดยทำสัญญาแนบท้ายในแต่ละบัญชีและมีการให้วงเงินเพิ่ม 5 MB  1. หากทุกบัญชีอยู่ภายใต้วงเงิน ไม่ได้แยก 5 ลบ. กระจายไปในแต่ละบัญชี ต้องรายงาน New Money Date ในทุกบัญชี 2. หากการแยก 5 ลบ. กระจายไปในแต่ละบัญชี ต้องรายงาน New Money Date เฉพาะบัญชีที่มีการกระจาย 5 ลบ. เข้าไป |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | กรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้สินเชื่อเพิ่ม (New Money) โดยไม่ได้เกี่ยวข้องกับมาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน ต้องรายงานเข้ามาใน RDT หรือไม่ |
| A2 | หากมีการให้สินเชื่อเพิ่ม (New Money) ที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ แม้ไม่ได้เกี่ยวข้องกับมาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน ก็ต้องรายงานเข้ามาใน RDT |

### 1.14 Debt Restructuring Method (DER\_DRM)

#### [DR Method]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | รายงานการปรับโครงสร้างหนี้รายงาน DR Method Type อย่างไร |
| A1 | รายงาน DR Method Type ให้สอดคล้องกับวิธีการที่ สง. ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ โดยสามารถรายงานวิธีได้มากกว่า 1 วิธี |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | สำหรับ Code 2001900016 รวมหนี้ (Debt Consolidation) มีขอบเขตอย่างไร และ ธปท. นำมาใช้เพื่อวัตถุประสงค์ใด |
| A2 | หมายรวมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้วยการรวมหนี้ทุก Products ตามรูปแบบของธนาคารที่ไม่ใช่ การรวมหนี้จากมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยหาก สง. มีการนับหนี้จากต่างบัญชีมาร่วมกัน ขอให้ Flag Code นี้เข้ามาด้วย โดยวัตถุประสงค์ของ ธปท. จะนำวิเคราะห์ร่วมกับ Account x Account เพื่อให้เข้าใจวิธีการปรับโครงสร้างหนี้และให้ความช่วยเหลือของ สง. |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | Code 2001900016 Debt Consolidation ให้รายงาน การรวมหนี้จากต่าง สง. หรือ การรวมหนี้ภายใน สง. |
| A3 | ให้รายงานเฉพาะรวมหนี้ภายใน สง. เช่น รวมบัญชีบัตรเครดิต 3 ใบเป็น T/L 1 บัญชี จะต้อง Flag DR Method Code 2001900016 Debt Consolidation และ 2001900011 ปรับหนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาว เป็นต้น |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | ตาม Case ของ สง. ถือเป็นการปรับโครงสร้างหนี้แบบใด  1. สินเชื่อ Personal Loan และ Hire Purchase สง. ปรับโครงสร้างหนี้ waive ดอกเบี้ย และเงินต้น บางส่วน  สำหรับจำนวนเงินที่ค้างชำระ สง. นำส่วนต่างมาเฉลี่ยรวมกับยอดหนี้ที่เหลือตลอดอายุสัญญา  ตัวอย่างเช่น เดิมมียอดคงค้าง 600,000 บาท มีการผ่อนชำระ 60 งวด งวดละ 20,000 บาท (ต้นและดอกเบี้ย) สมมุติปรับโครงสร้างหนี้ ณ งวดที่ 40 โดยมีเงื่อนไขว่า   1. อายุสัญญาเท่าเดิม (60 งวดเท่าเดิม) 2. งวดที่ 41-52 ปรับให้ผ่อนชำระเดือนละ 15,000 บาท เป็นระยะเวลา 1 ปี (เกิดส่วนต่างเดือนละ 5,000 บาท) 3. งวดที่ 53-60 นำส่วนต่างจาก ข้อ 2 (5000\*12) มารวมกับยอดคงค้างที่เหลือ แล้วเฉลี่ยตลอดอายุสัญญาเพื่อให้ได้ยอดชำระแต่ละเดือนเป็นยอดใหม่   2. สินเชื่อ Credit Card สง. ปรับโครงสร้างหนี้ โดย waive เฉพาะ ดอกเบี้ยไม่มีปรับลดเงินต้น |
| A4 | 1. รายงาน DR Method 2001900009 ปรับเงื่อนไขการผ่อนชำระและนำส่วนต่างไปเฉลี่ยตามอายุที่เหลือของสัญญา 2. Credit Card เป็นการ waive เฉพาะ ดอกเบี้ย ไม่ได้เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ ไม่ต้องรายงาน Data Entity 1.13 Debt Restructuring และ 1.14 Debt Restructuring Method |

## 2. Application

### 2.1 Application (DER\_APP)

##### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | วัตถุประสงค์และขอบเขตการรายงานข้อมูลกลุ่ม Application เป็นอย่างไร |
| A1 | วัตถุประสงค์ในการรายงาน Data Entity กลุ่ม 2 Application คือ ธปท. ต้องการทราบความต้องการสินเชื่อภายในประเทศเพื่อนำมาประเมินภาวะเศรษฐกิจ และคาดหวังว่าจะได้องค์ประกอบของข้อมูลขั้นต่ำเท่ากับที่ สง. นำไปใช้คำนวน Approval Rate ภายในได้ ดังนั้น ขอบเขตการรายงานขั้นต่ำ คือ ให้รายงานตาม Objective ที่ สง. นำไปคำนวณ Approval Rate |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | สำหรับการรายงานใน Data Entity Group นี้ให้รายงานเฉพาะ Customer Retail และ SME ใช่หรือไม่ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อระหว่าง สง. และ ลูกค้ารายใหญ่) |
| A2 | ใช่ ขอบเขตรายงาน คือ ลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดายื่นคำขอสินเชื่อกับ สง. โดยมีวัตถุประสงค์เพื่ออุปโภคบริโภคหรือประกอบอาชีพ สำหรับนิติบุคคลหากมีคำขอสินเชื่อต้องรายงานด้วย เช่น SME, Small SME แต่ไม่รวมเงินให้สินเชื่อระหว่าง สง. และ ลูกค้ารายใหญ่ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | หากมีการทำ Pre-screen ลูกค้า เช่น สินเชื่อส่วนบุคคลรายย่อยเพื่ออุปโภคบริโภค จะอยู่ในขอบเขตที่ต้องรายงานหรือไม่ |
| A3 | วัตถุประสงค์ของ ธปท. ต้องการวิเคราะห์ความต้องการของสินเชื่อ และสามารถคำนวน Approval Rate ได้สอดคล้องกับของ สง. ที่ใช้ในการติดตามภายใน ดังนั้น หาก Pre-screen เป็นการพิจารณาเงื่อนไขการขอสินเชื่อของลูกค้าเพียงเบื้องต้น และ สง. ยังไม่ได้นับว่าเข้าสู่กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้ลูกค้าก็ไม่ต้องรายงาน Data Entity Group Application |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | ข้อมูลการยื่นคำขอสินเชื่อและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องใน Data Entity 2.1 Application กับข้อมูลประเภทสินเชื่อที่ยื่นคำขอใน Data Entity 2.5 Application Loan Type แตกต่างกันอย่างไร และต้องรายงานวันที่ของชุดข้อมูล (Data Date) และเลขที่คำขอสินเชื่อหรือเลขที่อ้างอิงคำขอสินเชื่อภายในของ สง. (Application Id) เหมือนกันหรือไม่ |
| A4 | เนื่องจากเอกสารคำขอสินเชื่อ 1 ฉบับ สามารถระบุประเภทสินเชื่อที่ต้องการได้หลายประเภท ดังนั้น  Data Entity 2.1 Application ให้รายงาน หากลูกค้ามีการยื่นคำขอสินเชื่อ  Data Entity 2.5 Application Loan Type ให้รายงาน หากคำขอสินเชื่อนั้นมีการระบุประเภทของสินเชื่อมาในคำขอ  โดยทั้ง Data Entity 2.1 Application และ 2.5 Application Loan Type ให้ระบุ Data Date และ Application Id มาเหมือนกันทั้งคู่ แต่หากใบคำขอไม่ระบุประเภทสินเชื่อไม่ต้องรายงาน Data Entity 2.5 Application Loan Type |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | หากมีการเปลี่ยนผลิตภัณฑ์ และเพิ่มวงเงินของการอนุมัติสินเชื่อจะต้องรายงาน Data Entity 2.1 Application อย่างไร เช่น เดิมขออนุมัติสินเชื่อ Nano Finance 100,000 บาท เปลี่ยนเป็น Micro Finance 150,000 บาท  โดยมีการเปลี่ยนแปลง คือ   1. เพิ่มวงเงิน โดยยื่นคำขอสินเชื่อใหม่จำนวน 50,000 บาท 2. อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนจาก 33% เป็น 28% 3. Product Program เปลี่ยน โดยใช้ Account Id และ Credit Line Id เดิม |
| A5 | 1. ให้รายงานเอกสารคำขอสินเชื่อใหม่จำนวน 50,000 บาท ด้วย Application Id ใหม่ 2. ให้ Update ข้อมูลในงวดใหม่ ดังนี้    * ข้อมูลใน Data Entity 6.1 Interest Plan ให้เป็น 28%    * ข้อมูลใน Data Entity 1.2 Product Program ให้เป็นไปตามของใหม่    * หากมีการเพิ่มวงเงิน ไม่ต้องมีการ Update Application Id ค่าใหม่ ทั้งนี้ ธปท. ได้ปรับค่า Application Id ใน Data Entity 5.1 Credit Line เป็น Optional แล้ว |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | สมมติเดือนมกราคม Application มีผู้กู้ 2 ราย โดย สง. จะรายงานใน Data Entity 2.1 Application 2.2 Application Customer และ 2.6 Application Status ว่าเป็น New Application ต่อมาในเดือนกุมภาพันธ์ Application เดิมได้มีการเพิ่มผู้กู้เป็น 3 ราย ต้องรายงานข้อมูลใน Data Entity 2.1 Application 2.2 Application Customer และ 2.6 Application Status ด้วยหรือไม่ หากสถานะของ Application ยังไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากเดือนมกราคม |
| A6 | ต้องรายงานด้วย โดยเดือนกุมภาพันธ์จะต้อง Update ข้อมูลผู้กู้รายที่ 3 เข้ามาใน Data Entity 2.2 Application Customer แต่ Data Entity 2.1 Application และ 2.6 Application Status หากไม่มีการเปลี่ยนแปลงไม่ต้องรายงานเข้ามา  หลักการ คือ หากสถานะยังไม่เป็น Approve แล้วรายละเอียดของ Application มีการเปลี่ยนแปลง ขอให้รายงาน Update ข้อมูลเข้ามาด้วย |

|  |  |
| --- | --- |
| Q7 | สำหรับบัตรเครดิตให้รายงานส่วนของ Application เฉพาะลูกค้าที่ได้รับการ Approved และมีการตั้งหนี้ของเดือนนั้นใช่หรือไม่ |
| A7 | ไม่ใช่ ให้รายงานทุก Application ที่มีการยื่นสมัครตามงวดรายงาน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q8 | หากเลือกส่งแบบ Chunk ขอทราบเงื่อนไขการหยุดรายงานข้อมูลใน Data Entity Group ตามด้านล่าง   1. Application เช่น หากใบสมัครนี้มีวันที่ที่สมัครเกิน 1 ปีแล้ว ไม่นำส่งได้ ใช่หรือไม่   Interest อ้างอิงตาม Account Status ใช่หรือไม่   1. Collateral อ้างอิงอย่างไร |
| A8 | 1. Application ให้หยุดรายงานเมื่อมีสถานะ Approve Reject หรือ Cancel 2. ใช่ ให้หยุดรายงาน Interest เมื่อ Account Status = Closed 3. Collateral ให้อ้างอิงตาม Collateral Status = ไถ่ถอน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q9 | คำขอสินเชื่อผ่านสาขาธนาคารพาณิชย์ไทยในต่างประเทศและคำขอสินเชื่อของพนักงานสาขาต่างประเทศที่เป็นสินเชื่อ Staff Loan ไม่ต้องรายงาน Data Entity Group นี้ ใช่หรือไม่ |
| A9 | ใช่ หากเป็นคำขอสินเชื่อผ่านสาขาธนาคารพาณิชย์ไทยในต่างประเทศจะไม่อยู่ในขอบเขต Data Entity Group นี้ เนื่องจาก ธปท. นำมาวิเคราะห์ความต้องการสินเชื่อในประเทศเท่านั้น แต่หาก สง. มีการนำ Staff loan มาคำนวนใน Approve Rate ให้รายงานเข้ามาด้วย |

|  |  |
| --- | --- |
| Q10 | หาก Business ของ สง. ไม่มี Application ไม่ต้องรายงาน Data Entity กลุ่ม Application ทุก Data Entity ของ Application ใช่หรือไม่ |
| A10 | ใช่ ไม่ต้องรายงานทุก Data Entity ของกลุ่ม Application |

|  |  |
| --- | --- |
| Q11 | สำหรับสินเชื่อ Staff Loan ที่พนักงานขอสินเชื่อผ่าน HR โดยไม่ได้มีการยื่น application เหมือนลูกค้าทั่วไป ต้องรายงานข้อมูลกลุ่ม Application หรือไม่ |
| A11 | วัตถุประสงค์ของ ธปท. ต้องการวิเคราะห์ความต้องการของสินเชื่อ และสามารถคำนวน Approval Rate ให้สอดคล้องกับหลักการที่ สง. ใช้ในการติดตามภายใน ดังนั้น หาก สง. ไม่ได้ติดตาม Approval Rate รวม Staff Loan ก็ไม่ต้องส่งรายการเข้ามาได้ แต่หาก สง. มีการนำ Staff loan มาคำนวนใน Approve Rate ให้รายงานเข้ามาด้วย |

##### [Data Date]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หากภายในเดือนมีการเปลี่ยนแปลง 3 ครั้ง ให้รายงานการเปลี่ยนแปลงครั้งสุดท้ายของเดือนนั้นๆ ใช่หรือไม่ |
| A1 | ใช่ รายงานครั้งล่าสุด |

##### [Application Id]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หากมีการยื่นคำขอและอนุมัติสินเชื่อแบบมีหลักประกัน โดยมี บสย. ค้ำประกัน (ตั้งวงเงิน และเกิดบัญชีสินเชื่อแล้ว) แต่ต่อมา บสย. แจ้งว่าไม่ค้ำประกันให้ ทำให้ สง. ต้องมีการเปลี่ยน Product Program กรณีนี้จะต้องยกเลิก Application Id และ Credit Line Id เดิม แต่ Account Id คงเดิมไม่เปลี่ยนแปลง ใช่หรือไม่ |
| A1 | ไม่ต้องยกเลิก Application Id เดิม เนื่องจากสถานะได้สิ้นสุดไปแล้ว |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | สง. ใช้ Running Number ภายในของ สง. เป็น Application Id ได้ใช่หรือไม่ แม้ว่า Application จะเป็นลูกค้ารายเดียวกัน และมาขอเพิ่มสัญญาวงเงินใหม่ |
| A2 | ได้ สามารถใช้ Running Number ภายในของ สง. เป็น Application Id ได้ โดยเลข Application Id ต้องไม่เป็นเลขที่ซ้ำกัน และเป็นเลขที่สามารถอ้างอิงได้ว่าเป็นของ Application ใด ของสัญญาใด หรือของลูกค้าคนใด |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | สำหรับ Application ที่มีการขาย Bundle Products โดยมีใบคำขอสินเชื่อเพียง 1 ฉบับ จะต้องรายงานเป็นระดับ Application หรือระดับ Products เนื่องจากแต่ละ Product มีการขอวงเงิน และ Application Status ต่างกัน |
| A3 | ให้รายงานระดับ Products เนื่องจากมีวงเงินและ Application Status ต่างกัน อย่างไรก็ดี ให้อยู่บนหลักการสอดคล้องกับที่ สง. ใช้คำนวณ Approval Rate |

##### [Currency]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | โดยทั่วไปหนึ่งคำขอสามารถมีได้หลายวงเงิน และแต่ละวงเงินสามารถมีสกุลเงินที่แตกต่างกัน  หากขอกู้ 2 วงเงิน มี O/D 1 ล้าน (USD) Term loan 10 ล้าน (THB) โดยวงเงินรวมระดับคำขอสินเชื่อ (Application Id) เป็น THB เท่านั้น เช่น 43 ล้านบาท (THB) ให้รายงานเพียง Application Id รายการเดียว ใช่หรือไม่  Application Id = APP1  Currency = THB  Application Amount in Original Currency = 43,000,000  ทั้งนี้ หากในใบคำขอสินเชื่อของทุกกลุ่มมีจำนวนเงินรวมเป็น THB เสมอ ดังนั้น ในมุมมองใบคำขอสินเชื่อต้องรายงานเป็นจำนวนเงินรวมใช่หรือไม่ หากใช่จะขอรายงานตามระบบขอสินเชื่อ เป็น THB เท่านั้น  แต่สำหรับ Credit Line จะสร้างวงเงินแยกเป็น Credit Line Id ซึ่งสามารถมี Currency ที่แตกต่างกัน คือ  Credit Line 1 : O/D 1 ล้าน USD  Credit Line 2 : T/L 10 ล้าน THB |
| A1 | สามารถรายงานได้โดยรายงานทั้งหมดเป็น THB ตามที่ระบบ สง. เก็บ ทั้งนี้ ขอให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของ ธปท. ต้องการวิเคราะห์ความต้องการของสินเชื่อ และสามารถคำนวน Approval Rate ให้สอดคล้องกับหลักการที่ สง. ใช้ในการติดตามภายใน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ข้อมูล Branch Number และ Currency สัมพันธ์กับการรายงานประเภทสินเชื่อและการยื่นคำขออย่างไร |
| A2 | ให้รายงานประเภทสินเชื่อ (Loan and Contingent Type) แยกตาม Currency โดยการรายงาน Loan and Contingent Type จะให้รายงานมาคู่กับ Currency เสมอ ดังนี้   |  |  | | --- | --- | | **การรายงานข้อมูลด้านลูกค้ามายื่นขอสินเชื่อ  (ด้าน Demand)** | **การรายงานข้อมูลด้าน สง. พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ  (ด้าน Supply)** | | รายงานใน Data Entity 2.5 : Application Loan Type โดย Data Element ประกอบด้วย   * Currency * Loan and Contingent Type * Original Loan and Contingent Type | รายงานใน Data Entity 2.6 : Application Status โดย Data Element ประกอบด้วย   * Currency * Loan and Contingent Type * Original Loan and Contingent Type |   สำหรับ Branch Number คือ สาขาที่ลูกค้ามายื่นคำขอสินเชื่อดังกล่าว ให้รายงานใน Data Entity 2.1 Application |

##### [Application Date]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | รายงานวันที่ลูกค้ายื่นคำขอสินเชื่อ หรือรายงานวันที่ สง. อนุมัติคำขอสินเชื่อ |
| A1 | รายงานวันที่ลูกค้ามายื่นขอสินเชื่อกับทาง สง. เช่น วันที่ยื่นใบสมัครที่เคาน์เตอร์ธนาคาร หรือวันมายื่นขอผ่านช่องทาง Online |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | วันที่ขอสินเชื่อที่ต้องการให้รายงานหมายถึงวันใด |
| A2 | วันที่ลูกค้ามายื่นขอสินเชื่อกับทาง สง. เช่น วันที่ยื่นใบสมัครที่เคาน์เตอร์ สง. หรือวันมายื่นขอผ่านช่องทาง Online |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | สามารถระบุวันที่ยื่นขอสินเชื่อเป็นวันที่ที่ระบุข้อมูลในระบบได้หรือไม่ |
| A3 | ขอให้รายงานเป็นวันที่ลูกค้ายื่นคำขอสินเชื่อกับ สง. หากไม่ทราบอนุโลมให้เป็นวันที่ที่ระบุข้อมูลในระบบ อย่างไรก็ดี อนุโลมบนหลักการว่าต้องเป็นวันที่ที่สอดคล้องกับวันที่ที่ สง. ใช้คำนวน Approval Rate |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | Application Date ต้องการให้รายงานเป็นวันใด เช่น  กรณีลูกค้าทั่วไปใช้วันที่ลูกค้า submit ใบสมัคร และกรณี corporate ไม่มีการยื่นคำขอจะขอใช้วันที่ได้รับข้อมูลครบถ้วนสำหรับการวิเคราะห์สินเชื่อ หรือ  วันที่ใบสมัคร submit เข้าระบบ หรือ  วันที่ อนุมัติ หรือ  วันที่ ตั้งหนี้ หรือ  วันที่เบิกถอน |
| A4 | ต้องการวันที่ Application register เข้าระบบ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | Application Date คือ วันที่ สง. เสนอ Application หรือวันที่อนุมัติของ Application |
| A5 | Application Date คือ วันที่ยื่นคำขอสินเชื่อ หากเป็นสินเชื่อธุรกิจให้รายงานวันที่บันทึกเข้าระบบ (วันที่เริ่ม Generate เลขที่คำขอสินเชื่อ) ได้ |

##### [Application Amount in Original Currency]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ลูกค้าสมัครสินเชื่อส่วนบุคคลหรือบัตรเครดิตจะไม่มีการกรอกยอดเงินที่ขออนุมัติ เนื่องจากลูกค้าให้ทาง สง. เป็นผู้พิจารณายอดที่สามารถอนุมัติได้มากที่สุด กรณีนี้ต้องรายงานอย่างไร |
| A1 | รายงาน Application Amount in Original Currency = 0  เมื่อ สง. อนุมัติสินเชื่อ ให้รายงานยอดที่อนุมัติที่ Approval Amount in Original Currency ใน Data Entity 2.6 Application Status |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ในเอกสารคำขอสินเชื่อมีวัตถุประสงค์การกู้ยืมมากกว่า 1 วัตถุประสงค์ ให้รายงานยอดขอและยอดอนุมัติ จากการรวมยอดเงินทั้งหมดที่ได้ขอหรืออนุมัติ ใช่หรือไม่ |
| A2 | ใช่ รายงานยอดขอรวมทุกวัตถุประสงค์ที่ Application Amount in Original Currency และรายงานยอดอนุมัติทั้งหมดที่ Approval Amount in Original Currency ใน Data Entity 2.6 Application Status โดยแยกตามประเภท Loan and Contingent Type |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | ให้รายงาน Application Amount in Original Currency เฉพาะวงเงินที่ขออนุมัติเพิ่ม/ลดใน ตามครั้งที่ขอหรือรายงานยอดรวมทั้งหมดของ Application |
| A3 | ให้รายงานเฉพาะส่วนที่ลูกค้าตามครั้งที่ขอ |

##### [Online Flag]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หากลูกค้ามายื่นขอสินเชื่อที่สาขา และพนักงานของสาขาได้มอบอุปกรณ์ ให้ลูกค้าป้อนข้อมูลการขอสินเชื่อด้วยตนเอง แต่พนักงานยังคงคอยให้บริการข้อมูลผลิตภัณฑ์ ให้รายงาน Online Flag อย่างไร |
| A1 | นิยามของการยื่นคำขอผ่านช่องทางออนไลน์ คือ การที่ลูกค้ายื่นขอสินเชื่อด้วยตนเองผ่านช่องทางออนไลน์ และไม่มีพนักงานขายมาให้บริการข้อมูลผลิตภัณฑ์ หากยื่นขอสินเชื่อที่สาขามีพนักงานให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์ ต้องรายงาน Online Flag เท่ากับ 0 (ไม่เป็นการยื่นคำขอผ่านช่องทางออนไลน์) |

### 2.2 Application Customer (DER\_APPC)

##### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หากกู้ร่วมต้องรายงานข้อมูลของลูกค้าทุกคนที่มีการกู้ร่วมกันด้วย หรือรายงานเฉพาะผู้กู้หลักเพียงคนเดียว |
| A1 | ให้รายงานรายละเอียดของผู้กู้หลักและผู้กู้ร่วม |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ขอบเขตการรายงานใน Data Entity 2.2 Application Customer คือ รายงานเฉพาะลูกค้าที่เป็นผู้กู้ ไม่รวมบุคคลอื่น เช่น ผู้ค้ำประกัน ผู้ถือกรรมสิทธิ์ ใช่หรือไม่ |
| A2 | ใช่ รายงานเฉพาะลูกค้าที่เป็นผู้กู้ (รวมผู้กู้ร่วม) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | ในกรณีกู้ร่วมให้รายงานอย่างไร |
| A3 | ให้รายงานทั้งหมด โดยแยกบรรทัดตามจำนวนผู้กู้ร่วม เช่น มีผู้กู้ร่วม 2 คน รายงานบรรทัดที่ 1 = ผู้กู้รายที่ 1  และบรรทัดที่ 2 = ผู้กู้รายที่ 2 |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | ขอทราบนิยามของการ update ข้อมูลในคำอธิบายของ “Data date วันสิ้นเดือนของเดือนที่ลูกค้ามาขอสินเชื่อหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล” ของ Data Entity 2 Application มีหลักการรายงานอย่างไร |
| A4 | หลักการรายงานใน Data Entity 2 Application หากมีการเปลี่ยนแปลงของ Data Element ใด ๆ ในช่วงที่สถานะ Application Status Code ไม่ใช่ 2000500002 Approve 2000500003 Reject 2000500005 Cancel จะต้องรายงาน update ข้อมูลเข้ามาตาม Business change ที่เปลี่ยนแปลงไป |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | การรายงานข้อมูลผู้ยื่นคำขอจะถูกเปลี่ยนแปลงจากที่เคยรายงานใน DS\_LAR ที่กำหนดให้รายงานข้อมูลลูกค้า (Buyer) ใช่หรือไม่ โดย RDT จะรายงานข้อมูลของผู้ขอสินเชื่อ (Seller) ตาม Application Id ของ สง. |
| A5 | ใช่ Data Entity 2.2 Application Customer ให้รายงาน Seller คือ บริษัท A ซึ่งเป็นผู้ขอสินเชื่อ ซึ่งตอนที่ สง. รับซื้อ Invoice จะมีการพิจารณาว่า จะรับซื้อแบบมีสิทธิไล่เบี้ย (with recourse) หรือ แบบไม่มีสิทธิไล่เบี้ย (without recourse) |

##### [Customer Identification Type Country]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หาก Identification Type เป็นรายการ 2002700008 SWIFT Code ซึ่งเป็นรหัสที่ใช้ในการระบุธนาคารทั่วโลก จะต้องระบุ Customer Identification Type Country เป็นประเทศใด หรือสามารถรายงานเป็นค่าว่างได้ |
| A1 | ไม่สามารถรายงานเป็นค่าว่างได้ ให้รายงาน Customer Identification Type Country ตามประเทศที่จัดตั้ง หรือประเทศที่นิติบุคคลนั้นจดทะเบียน เช่น MIZUHO BANK, LTD. SYDNEY BRANCH มี SWIFT Code เป็น MHCBAU2S ให้รายงาน = AU |

### 2.3 Application Purpose (DER\_APPP)

##### [Application Purpose]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ลูกค้าที่ไม่ใช่บุคคลธรรมดา ให้ระบุ Application Purpose เป็นอุปโภคบริโภค ได้หรือไม่ |
| A1 | ไม่ได้ หากเป็นในนามนิติบุคคล จะไม่สามารถกู้เพื่ออุปโภคบริโภคได้ เว้นแต่กรรมการกู้ในนามตัวเอง |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | นิติบุคคลสามารถขอยื่นกู้สินเชื่ออเนกประสงค์ได้ และลูกค้าอาจจะนำเอาไปซื้อหุ้น ต้องรายงานอย่างไร |
| A2 | ลูกหนี้กู้ไปซื้อหุ้นรายงาน Application Purpose เป็น 2000700039 การลงทุนในหลักทรัพย์ตั้งแต่ 10% ขึ้นไป 2000700040 การลงทุนในหลักทรัพย์ต่ำกว่า 10% แต่หากไม่ทราบวัตถุประสงค์ให้รายงานที่ 2000700052 สินเชื่อเพื่อธุรกิจอื่น ๆ แต่ก็ถือว่าเพื่อประกอบธุรกิจ เพราะเกิดเป็นหนี้ของธุรกิจนั้น ๆ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถของ สง. Application Purpose จะมี Assignment และ Balloon Extension ควรจะรายงาน อย่างไร  หมายเหตุ   * Balloon Extension หมายถึง ลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์ โดยชำระค่างวดแบบ Balloon พอถึงงวดสุดท้ายที่ต้องชำระ ลูกค้าชำระไม่ไหว ขอเปลี่ยนการชำระค่างวด * Assignment คือ การโอนสิทธิ์ เปลี่ยนผู้เช่าซื้อรถยนต์ |
| A3 | * Balloon Extension จะเกิดขึ้นเมื่อถึงงวดสุดท้ายแล้วลูกค้าไม่สามารถชำระเงินได้ ซึ่งไม่ได้เกิดขึ้น ณ ครั้งแรก ณ วันที่ขอ Application ดังนั้น ธปท. เห็นว่าไม่ได้เป็นคำขอสินเชื่อใหม่ แต่เป็นคำขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้รายงานที่ Data Entity 1.13 Debt Restructuring และ 1.14 Debt Restructuring Method * Assignment ให้รายงาน Loan and Contingent Type เป็น 2003200027 เงินให้สินเชื่ออื่น และรายงาน Application Purpose Data Entity 2.3 Application Purpose เป็น 2000700018 เช่าซื้อรถยนต์มือสอง หรือรถจักรยานยนต์มือสอง หากมีวัตถุประสงค์เพื่อการอุปโภคบริโภค และรายงาน 2000700033 ยานพาหนะ ถ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อการพาณิชย์ * สินเชื่อเช่าซื้อรถกรณี Top up ให้รายงาน Loan and Contingent Type เป็น 2003200027 เงินให้สินเชื่ออื่น และรายงาน Application Purpose ใน Data Entity 2.3 Application Purpose เป็น 2000700022 การอุปโภคบริโภคอื่น ๆ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | ลูกค้าขอวงเงินโดยมีวัตถุประสงค์ในเชิงธุรกิจเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน สามารถรายงานเป็น 2000700044 เงินทุนหมุนเวียน ได้หรือไม่ |
| A4 | ไม่ได้ เนื่องจาก 2000700044 เงินทุนหมุนเวียน เป็นระดับหัวหมวด แต่การรายงานต้องเลือก Classification ระดับย่อยที่สุด ในกรณีสินเชื่อที่เป็นเงินหมุนเวียน Classification ที่สามารถรายงานได้คือ 2000700046, 2000700047, 2000700049 – 2000700051 (สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่เอกสาร RDT Classification) ซึ่ง สง. ควรทราบวัตถุประสงค์ของเงินกู้ที่จะนำไปใช้ เพราะเป็นปัจจัยในการพิจารณาให้สินเชื่อ ทั้งนี้ ให้พิจารณาว่าธุรกิจหลักของลูกค้ามีแหล่งรายได้ว่ามาจากในประเทศหรือต่างประเทศประกอบได้ |

### 2.4 Application Lending Business (DER\_APPLB)

##### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Data Entity 2.4 Application Lending Business ให้รายงานประเภทธุรกิจของลูกค้า หรือประเภทธุรกิจที่จะนำสินเชื่อที่ขอไปใช้ หากรายงานตามธุรกิจที่จะนำสินเชื่อไปใช้ เมื่อมีหลายสินเชื่อในหนึ่งใบคำขอให้รายงานเป็นหลาย Records ใช่หรือไม่ |
| A1 | ให้รายงานตามประเภทธุรกิจที่จะนำสินเชื่อไปใช้  ใช่ หากในหนึ่งใบคำขอมีหลายสินเชื่อ และนำไปใช้ต่างกันให้รายงานหลาย Records |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | Classification Business Type Code หมายถึง การรายงานประเภทธุรกิจของลูกค้า ใช่หรือไม่ |
| A2 | ไม่ใช่ หมายถึงการรายงานประเภทธุรกิจที่นำสินเชื่อไปใช้ |

### 2.5 Application Loan Type (DER\_APPLT)

##### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หาก สง. ไม่ทราบประเภทสินเชื่อ (Loan and Contingent Type) ณ วันที่รายงานข้อมูล แต่ สง. ทราบหลังจาก Data date + 21 ของรอบเดือนนั้นจะรายงานอย่างไร |
| A1 | หากงวดที่มีการขอ application ยังไม่ทราบประเภทสินเชื่อไม่ต้องรายงานเข้ามา แต่อย่างไรก็ตาม หาก application นั้นยังไม่ได้มีสถานะ Approve และทราบประเภทสินเชื่อในระหว่างเดือน ขอให้รายงาน Data Entity 2.5 Application Loan Type เข้ามาด้วย เช่น เดือน ม.ค. ไม่ทราบประเภทสินเชื่อ (Application status = New Application) ไม่ต้องรายงาน 2.5 Application Loan Type และต่อมาในเดือน ก.พ. ทราบประเภทสินเชื่อ (Application status = New Application) ให้รายงาน 2.5 Application Loan Type เข้ามาด้วย  ทั้งนี้ หากไม่ทราบประเภทสินเชื่อในเดือนที่ยื่นขอ application และมาทราบในเดือนอื่น ๆ ที่ได้รับการอนุมัติ (Application status = Approve) สามารถรายงานประเภทสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติเข้ามาใน Data Entity 2.6 Application Status เพียง Data Entity เดียว โดยไม่จำเป็นต้องรายงาน 2.5 Application Loan Type เข้ามา |

##### [Loan and Contingent Type]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ลูกค้ายื่นกู้ร่วมหลายผลิตภัณฑ์ เช่น L/C T/R หรือ P/N ในวงเงินเดียวกัน ให้รายงานข้อมูลใน Data Entity 2.5 Application Loan Type อย่างไร |
| A1 | รายงานแยกบรรทัดตามผลิตภัณฑ์ และสกุลเงินของสินเชื่อที่มาขอตาม Classification Loan and Contingent Type โดยอ้างอิง view V\_Application |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หากระบบ สง. จัดเก็บอาวัลเพียงระดับเดียวไม่สามารถแยกย่อยได้ ขอรายงานเป็นรายการหัวหมวดแบบไม่แยกประเภทอาวัลย่อยได้หรือไม่ เช่น รายงาน 2003200066 การรับอาวัลตั๋วเงิน |
| A2 | ~~ได้ สามารถรายงาน 2003200066 การรับอาวัลตั๋วเงิน ซึ่งเป็นระดับหัวหมวดตาม Classification Loan and Contingent Type โดยอ้างอิง view V\_Application~~  ได้ โดยรายงาน Loan and Contingent Type ด้วย 2003200065 ภาระผูกพัน โดยอ้างอิง view V\_Application ที่ Classification Loan and Contingent Type  อย่างไรก็ดี สง. ต้องปรับระบบและรายงาน Loan and Contingent Type แบบแยกประเภทย่อยที่ Data Entity 1.1 Credit account ตาม Classification Loan and Contingent Type |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | สินเชื่อเช่าซื้อรถสำหรับ Top up และ Assignment ควรรายงานรายการใด ระหว่าง   * เงินให้สินเชื่อ - เงินให้กู้ยืม – 2003200016 ลูกหนี้เช่าซื้อ (Hire Purchase) หรือ * เงินให้สินเชื่อ - เงินให้กู้ยืม – 2003200018 ลูกหนี้ตามธุรกรรมขายและเช่ากลับ (Sale and Lease Back)   หมายเหตุ   1. Top up คือ การขอเพิ่มวงเงินใหม่จากวงเงินเดิม 2. Assignment คือ การโอนสิทธิ์ เปลี่ยนผู้เช่าซื้อรถยนต์ 3. Top Up, Assignment สามารถเป็นได้ทั้ง New or Used |
| A3 | สินเชื่อเช่าซื้อรถกรณี Top up ให้รายงานเป็น 2003200027 เงินให้สินเชื่ออื่น และรายงาน Application Purpose ใน Data Entity 2.3 Application Purpose เป็น 2000700022 การอุปโภคบริโภคอื่น ๆ  สินเชื่อเช่าซื้อรถกรณี Assignment ให้รายงานเป็น 2003200027 เงินให้สินเชื่ออื่น และรายงาน Application Purpose ใน Data Entity 2.3 Application Purpose เป็น 2000700018 เช่าซื้อรถยนต์มือสอง หรือรถจักรยานยนต์มือสอง หากมีวัตถุประสงค์เพื่อการอุปโภคบริโภค  เนื่องจาก RDT Classification V 2.0 ยังไม่รองรับการรายงานสินเชื่ออุปโภคบริโภคอื่นที่เกี่ยวเนื่องกับการเช่าซื้อรถ ซึ่งหากมีปรับเพิ่มเติมจะแจ้งให้ทราบต่อไป |

### 2.6 Application Status (DER\_APPS)

##### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หากมีการยื่นขอสินเชื่อ Application ใหม่และได้รับการอนุมัติภายในเดือนเดียวกันต้องรายงานอย่างไร |
| A1 | ให้รายงานสถานะล่าสุดในเดือนนั้น หากเป็น Application Id เดียวกัน แต่หากหมายถึงคนละ Application Id ให้รายงานตามสถานะของ Application นั้นๆ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ใบคำขอสินเชื่อ 1 ฉบับ ประกอบด้วยการขออนุมัติหลายวงเงิน แต่ละวงเงินมีสกุลเงินที่ต่างกันให้รายงานอย่างไร |
| A2 | ให้รายงานแยกตามสกุลเงิน และประเภทสินเชื่อ เช่น   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Application Id** | **Loan and Contingent Type** | **Application Status** | **Approval Amount in Original Currency** | **Currency** | **Group Approval Flag** | | 2020-11-30 | APP002 | 2003200002 สินเชื่อ Fleet Card | 2000500001 New Application |  | THB |  | | 2020-11-30 | APP002 | 2003200002 เงินเบิกเกินบัญชี | 2000500001 New Application |  | THB |  | | 2020-11-30 | APP002 | 2003200006 สินเชื่อเพื่อการนำเข้าและออกของ (Trust Receipt : TR) | 2000500001 New Application |  | USD |  | | 2020-12-31 | APP002 | 2003200002 สินเชื่อ Fleet Card | 2000500002 Approve | 100,000 | THB | 0 | | 2020-12-31 | APP002 | 2003200002 เงินเบิกเกินบัญชี | 2000500002 Approve | 5,000,000 | THB | 0 | | 2020-12-31 | APP002 | 2003200006 สินเชื่อเพื่อการนำเข้าและออกของ (Trust Receipt : TR) | 2000500002 Approve | 400,000 | USD | 0 | |

หลักการในการรายงาน หากเป็นสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภค ใน 1 ใบคำขอ จำนวน Record ใน Data Entity 2.5 Application Loan Type และ 2.6 Application Status ควรจะเท่ากัน

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | Bundle Products ที่มีสถานะแตกต่างกัน จะรายงานอย่างไร |
| A3 | ให้รายงานสถานะตามประเภทสินเชื่อ เช่น Bundle Products มี Application Amount in Original Currency = 5,000 บาท ประกอบด้วย 2 ประเภทสินเชื่อ คือ   * สินเชื่อประเภท O/D มี Application Amount in Original Currency = 2,000 และ * สินเชื่อประเภท Fleet Card มี Application Amount in Original Currency = 3,000   สมมติให้อนุมัติเฉพาะสินเชื่อประเภท A ดังนั้น ให้รายงานแยกสถานะตามประเภทสินเชื่อ   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Application Id** | **Loan and Contingent Type** | **Application Status** | **Approval Amount in Original Currency** | **Currency** | **Group Approval Flag** | | 2020-11-30 | APP001 | 2003200002 เงินเบิกเกินบัญชี | New Application |  | THB |  | | 2020-11-30 | APP001 | 2003200002สินเชื่อ Fleet Card | New Application |  | THB |  | | 2020-12-31 | APP001 | 2003200002 เงินเบิกเกินบัญชี | Approve | 2,000 | THB | 0 | | 2020-12-31 | APP001 | 2003200002 สินเชื่อ Fleet Card | Reject |  | THB |  | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | สำหรับสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับที่มีข้อกำหนดในการอนุมัติวงเงินตามเกณฑ์รายได้ ตามประกาศต้องรายงาน Approval Amount in Original Currency นี้อย่างไร |
| A4 | คำนวณตามเกณฑ์รายได้แล้วได้ยอดเงินให้สินเชื่อเท่าไหร่ ให้รายงานยอดเงินนั้นใน Approval Amount in Original Currency |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | หากมีการสร้าง Application และ Cancel ภายในวัน ต้องรายงานหรือไม่ |
| A5 | วัตถุประสงค์ในการรายงาน Data Entity 2 Application คือ ธปท. ต้องการทราบความต้องการสินเชื่อภายในประเทศเพื่อนำมาประเมินภาวะเศรษฐกิจ และคาดหวังว่าจะได้องค์ประกอบของข้อมูลเท่ากับที่ สง. นำไปใช้คำนวน Approval Rate ภายในได้ ดังนั้น หลักการรายงาน คือ ให้รายงานตาม Objective ที่ สง. นำไปคำนวณ Approval Rate หากเป็นการ Cancel ภายในวัน และ Application ดังกล่าวนำไปคำนวณ Approval Rate ขอให้รายงานเข้ามาด้วย |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | ใน 1 ใบคำขอสินเชื่อประกอบด้วยการขออนุมัติหลายวงเงิน และในละแต่ละวงเงินนั้นมีสกุลเงินที่ต่างกันจะรายงานอย่างไร |
| A6 | รายงานแยกตามสกุลเงิน เช่น   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Application Id** | **Loan and Contingent Type** | **Application Status** | **Approval Amount in Original Currency** | **Currency** | **Group Approval Flag** | | 2020-11-30 | APP002 | 2003200002 เงินเบิกเกินบัญชี | 2000500001 New Application |  | THB |  | | 2020-11-30 | APP002 | 2003200006 สินเชื่อเพื่อการนำเข้าและออกของ (Trust Receipt : TR) | 2000500001 New Application |  | USD |  | | 2020-12-31 | APP002 | 2003200002 เงินเบิกเกินบัญชี | 2000500002 Approve | 5,000,000 | THB | 0 | | 2020-12-31 | APP002 | 2003200006สินเชื่อเพื่อการนำเข้าและออกของ (Trust Receipt : TR) | 2000500002 Approve | 400,000 | USD | 0 | |

##### [Loan and Contingent Type]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หาก 1 ใบสมัคร มีการขอสินเชื่อมาหลายประเภท และแต่ละประเภทมี Application Status ของตนเอง ซึ่ง ธปท. ได้เพิ่ม Loan and Contingent Type ใน Data Entity 2.6 Application Status แล้ว แต่ยังคงมีปัญหาเวลาที่ 1 ใบสมัคร มีหลาย Loan and Contingent Type และเป็น Loan and Contingent Type เดียวกันจะไม่สามารถรายงานได้ เช่น 1 ใบสมัคร มีการขอสินเชื่อบัตรเครดิตมา 2 ใบ และแต่ละใบนั้นมี Application Status ต่างกัน จาก Data Model ปัจจุบัน สง. จะยังไม่สามารถรายงานได้ |
| A1 | หากคนถือบัตรเป็นคนเดียวกัน ให้รายงานรวมเป็น 1 Application โดยยึดตามที่ สง. จัดเก็บภายใน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หากมีการอนุมัติแล้ว แต่ลูกค้ายังไม่เซ็นสัญญา สามารถส่ง Data Entity 2.6 Application Status ในเดือนที่อนุมัติก่อนได้หรือไม่ |
| A2 | ได้ ให้รายงาน Application Status 2000500002 Approve ในเดือนที่มีการอนุมัติ |

##### [Application Status]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หากมีการเปลี่ยนสถานะหลังจาก Approve ไปแล้ว ต้องรายงานอย่างไร เช่น  ลูกค้าขอวงเงิน 1,000,000 บาท เมื่อพิจารณาแล้ว อนุมัติที่ 800,000 บาท และลูกค้าไม่มีประเด็นกับวงเงินที่ได้รับอนุมัติ ดังนั้น สง. จึงทำการเปลี่ยนสถานะเป็น Approve  ต่อมาลูกค้าเปลี่ยนใจอยากได้ 1,000,000 บาทเท่าเดิม สง. จึงแจ้งให้ลูกค้านำหลักประกันมาเพิ่ม และทำการเปลี่ยนสถานะเป็น Appeal เพื่อรอหลักประกันเพิ่ม ซึ่งต้องพิจารณาใหม่ และอาจเป็นได้ทั้งอนุมัติใหม่ตามที่ขอ 1,000,000 บาท หรือคงการอนุมัติที่ 800,000 บาท หรือ Cancel หากลูกค้าไม่ต้องการแล้ว |
| A1 | เนื่องจาก ปัจจุบันกำหนดให้รายงานสถานะของ application ณ สิ้นเดือน เท่านั้น ดังนั้น ให้รายงานสถานะ Approve และไม่ต้องปรับสถานะหลังจากนั้น ดังนี้   * ลูกค้าขอวงเงิน 1,000,000 บาท ให้รายงานสถานะ New * สง. อนุมัติที่ 800,000 บาท ให้รายงานสถานะ Approve   ทั้งนี้ หาก ธปท. มีความต้องการใช้งาน application ในลักษณะ transactional จะหารือกับ สง. อีกครั้ง |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | กรณีตัวอย่าง   1. วันที่ 25 ม.ค. : บริษัท ABC ยื่นคำขอวงเงินสินเชื่อ 50 ลบ. และ สง. รับพิจารณาคำขอดังกล่าว 2. วันที่ 7 ก.พ. : สง. ดำเนินการวิเคราะห์วงเงินได้รับอนุมัติ   ในระหว่างเดือน ก.พ. ลูกค้าเจรจาขอเพิ่มวงเงินจากเดิม ซึ่ง สง. ปรับเปลี่ยนและอนุมัติในวันที่ 1 มี.ค. ในวงเงินสินเชื่อ 75 ลบ.   1. วันที่ 2 พ.ค. : ลูกค้าตกลงมาเซ็นสัญญาวงเงินและสัญญาจดจำนอง และทำการเปิดบัญชี   จากตัวอย่าง ต้องส่งรายงาน Application ใน Data Entity ใดบ้าง ตั้งแต่เดือน ม.ค. ถึง พ.ค. |
| A2 | 1. เดือน ม.ค. รายงาน Data Entity 2.1 Application 2.2 Application Customer 2.3 Application Purpose 2.4 Application Lending Business 2.5 Application Loan Type 2.6 Application Status (New Application) 2. เดือน ก.พ. หาก สง. อนุมัติวงเงิน ณ วันที่ 7 ก.พ. ให้รายงาน 2.6 Application Status (Approve) 3. เมื่อมีการรายงานสถานะ Approve แล้วจะถือว่าเป็นสถานะสิ้นสุด ไม่ต้องรายงานข้อมูลใดเข้ามาเพิ่มแล้ว แม้ว่าจะมีการปรับมูลค่าจาก 50 ล้านบาท เป็น 75 ล้านบาทในเดือน มี.ค. 4. เดือน มี.ค. – พ.ค. ไม่ต้องรายงานข้อมูล Application เนื่องจากมีสถานะ Approve แล้วตั้งแต่เดือน ก.พ. ที่ผ่านมา |
| Q3 | **เงื่อนไขการนำส่ง คือ ให้รายงานทุกสถานะที่เกิดขึ้นในเดือน หากวันเดียวกันให้รายงานสถานะล่าสุดเพียงสถานะเดียว และนำส่งตอนสิ้นเดือน แต่ข้อมูลชุดนี้รูปแบบการนำส่งจะคล้าย Data Entity 1.13 Debt Restructuring ดังนั้น เพื่อความชัดเจนควรมี Element Application Status Date วันที่เปลี่ยนแปลงสถานะเป็น (Primary Key) เพิ่ม และ Data date เป็นวันที่นำส่งข้อมูล** |
| A3 | ตามความต้องการใช้งานข้อมูลในปัจจุบัน กำหนดให้รายงานสถานะของ application ณ สิ้นเดือนเท่านั้น จึงยังไม่ปรับเพิ่มรายละเอียดของ data element และรูปแบบการรายงาน เพื่อไม่ให้เป็นภาระในการรายงานข้อมูลของ สง. ทั้งนี้ หากมีปรับรายละเอียดของความต้องการใช้งานเพิ่มเติม จะแจ้งให้ทราบอีกครั้ง |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Q4 | สง. มีการอนุมัติสินเชื่อแบบมีเงื่อนไข ต้องรายงานอย่างไร เช่น   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Period** | **Application Id** | **Event** | **Application Status** | | **ม.ค. 65** | **CP001** | **อนุมัติสินเชื่อแบบมีเงื่อนไข** | **2000500002 Approve** | | **ก.พ. 65** | **CP001** | **นำมาพิจารณาอีกครั้ง เพราะลูกค้าขอเปลี่ยนเงื่อนไข** | **2000500004 Appeal** | | **มี.ค. 65** | **CP001** | **ไม่อนุมัติ** | **2000500003 Reject** | |
| A4 | เดือน ม.ค. 65 รายงาน CP0001 = Approve  เดือน ก.พ. 65 ไม่ต้องรายงานเนื่องจากสถานะของ application สิ้นสุดที่ Approve แล้ว  เดือน มี.ค. 65 ไม่ต้องรายงานเนื่องจากสถานะของ application สิ้นสุดที่ Approve ตั้งแต่เดือน ม.ค. 65 แล้ว |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | วิธีการหา Status ที่เป็น Appeal ของ Retail จะต้องเป็นใบคำขอสินเชื่อที่มาขอใหม่ และต้องเป็นใบคำขอเดียวกันกับที่เคยโดน Reject หรือไม่ และระยะเวลาระหว่างใบคำขอสินเชื่อเดิมที่ถูก Reject กับใบคำขอสินเชื่อที่เข้ามาใหม่ต้องห่างกันไม่เกินกี่วัน ถึงจะนับว่าเป็น Appeal และสำหรับ Non-Retail จะไม่มี Status ที่เป็น Appeal |
| A5 | Appeal คือ คำขอสินเชื่อที่สถาบันการเงินพิจารณาแล้วปฏิเสธการให้สินเชื่อ และมีการยื่นคำขอสินเชื่อเดิมกลับเข้ามาใหม่ (Application Id เดิม) โดยไม่ได้นำจำนวนวันมาเป็นตัวพิจารณา ซึ่งหาก สง. ไม่มี Status นี้ ในระบบก็ไม่ต้องรายงานเข้ามา |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | หาก สง. ไม่มีสถานะ Appeal จะรายงานอย่างไร |
| A6 | ให้รายงานตามสถานะจริงที่ สง. จัดเก็บ หากไม่มีสถานะ Appeal ไม่ต้องรายงาน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q7 | 1. Auto ที่ได้รับอนุมัติแล้ว และลูกค้ารับขอเสนอแล้ว แต่อยู่ระหว่างรอลูกค้าใส่เลขที่บัญชี สำหรับรับเงินกู้ สง. ต้องรายงานเป็น 2000500002 Approve หรือ 2000500001 New Application 2. กรณีทำ TDR ต้องรายงานหรือไม่ หากต้องรายงานให้รายงานเป็น 2000500001 New Application ใช่หรือไม่ |
| A7 | 1. ให้รายงานเป็น 2000500002 Approve 2. ไม่ต้องรายงาน TDR เพราะไม่ใช่เป็นการขอสินเชื่อ |

##### [Group Approval Flag]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | สมมติใบคำขอของ Corporate ใน 1 Application มีบริษัท A, B, C ซึ่งอยู่ในกลุ่มใหญ่เดียวกัน ดังนั้น Group Approval Flag คือ กลุ่มบริษัทที่อยู่ในเครือข่ายเดียวกันถูกต้องหรือไม่ |
| A1 | ไม่ถูกต้อง Group Approval จะเป็นกรณียื่นมา 3 Application แต่เกิด 1 วงเงิน แต่ถ้าเป็น Corporate รายใหญ่ที่ไม่มีการยื่นขอ Application (สง.อาจจะเป็นผู้เสนอ) ก็ไม่ต้องรายงาน Data Entity ของ Application |

## 3. Collateral and Guarantor

### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หลักประกันที่อยู่ในต่างประเทศต้องรายงานหรือไม่ |
| A1 | ต้องรายงานเหมือนกับหลักประกันที่อยู่ในประเทศไทย แต่อย่างไรก็ตามสำหรับหลักประกันที่อยู่ในต่างประเทศจะมีเงื่อนไขยกเว้นการรายงานในบาง Data Element เช่น Location, Project Name หรือ Building Completion Year สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่เอกสาร Data Entity |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ธุรกรรม Reverse Repo ต้องรายงานหลักประกันใน Data Entity Group ของกลุ่ม Collateral and Guarantor หรือไม่ |
| A2 | ต้องรายงานข้อมูลหลักประกัน เนื่องจากพันธบัตรหรือหุ้นภายใต้ผลิตภัณฑ์ Reverse Repo ถือเป็นหลักประกัน โดยรายงานข้อมูลรายละเอียดของหลักประกันที่ Data Entity 3.1 Collateral รวมถึงรายงานข้อมูลใน Data Entity 3.2 Collateral x Id ให้สอดคล้องกันด้วย เช่น หากเป็นพันธบัตรให้รายงาน Collateral Reference Type เป็น 2001000006 ISIN CODE หรือ 2001000007 THAIBMA CODE หากเป็นหุ้น ให้รายงาน Collateral Reference Type เป็น 2001000008 SET code |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | สิทธิการเช่า ให้รายงานสิทธิการเช่าประเภทไหนบ้าง ถ้าให้รายงานสิทธิการเช่านอกเหนือจากสิทธิการเช่าที่ดินด้วย จะให้รายงานที่ Data Entity ไหนบ้าง |
| A3 | สิทธิการเช่าที่ให้รายงานจะหมายความถึง สิทธิการเช่าอาคารและ/หรือที่ดิน ไม่ใช่เพียงแค่ที่ดินอย่างเดียว  สำหรับ Data Entity ที่ต้องรายงานของส่วนที่เป็นสิทธิการเช่าอาคาร ขั้นต่ำให้รายงาน 3.1 Collateral 3.6 Collateral Valuation Group 3.7 Valuation 3.9 Pledge Valuation Group และรายงานข้อมูลอื่นๆ ใน Data Entity หมวด 3 ตามที่ สง. เก็บจริง |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | เงินฝากประจำเพื่อค้ำประกันวงเงินเพื่อออกหนังสือค้ำประกัน จะต้องรายงานใน Data Entity 3.1 Collateral / 3.6 Collateral Valuation Group / 3.7 Valuation และ 3.9 Pledge Valuation Group รวมถึง Data Entity 5.3 Credit Line Protection และ 5.4 Collateral Pledge หากเป็นรายการธุรกรรมครั้งแรกหรือมีการเปลี่ยนแปลง ใช่หรือไม่ |
| A4 | ใช่ ต้องรายงาน Data Entity 3.1 Collateral 3.6 Collateral Valuation Group 3.7 Valuation และ 3.9 Pledge Valuation Group รวมถึง Data Entity 5.3 Credit Line Protection และ 5.4 Collateral Pledge และในข้อมูลวงเงินจะต้องรายงาน 5.1 Credit Line และ 5.2 Credit Line Loan Type ด้วย  ให้รายงานเมื่อทำธุรกรรมครั้งแรก และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงโดยการรายงานขึ้นอยู่กับการส่งข้อมูลแบบ Change หรือ Chunk และประเภทของ Submission Type ในแต่ละ Data Entity ด้วย |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | หากมีการไถ่ถอนรายงาน Data Entity 3.1 Collateral เท่านั้นใช่หรือไม่ |
| A5 | ขึ้นอยู่กับรูปแบบการส่งข้อมูลว่าส่งแบบ Change หรือ Chunk   * หากส่งแบบ Change จะรายงาน 3.1 Collateral เมื่อมีการไถ่ถอนและ Data Entity อื่น ๆ หากมีการเปลี่ยนแปลง ต้องส่งข้อมูลอื่น ๆ เข้ามาด้วย * หากส่งแบบ Chunk จะต้องส่ง 3.1 Collateral และ Data Entity อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดมาพร้อมกันตอนไถ่ถอน แม้ Data Entity อื่น ๆ จะไม่มีการเปลี่ยนแปลง |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | ตัวอย่าง เงินฝากประจำ เลขที่ 326888 มีอายุ 1 ปี (1 ม.ค. 2565 – 31 ธ.ค. 2565) ค้ำหนังสือค้ำประกัน 3 ฉบับ (GT425001/22, GT425002/22 และ GT425005/22) การรายงานจะต้อง ดังนี้ใช่หรือไม่  ณ 1 ม.ค. 2565 รายงาน ใน Data Entity 3.1 Collateral, 3.6 Collateral Valuation Group, 3.7 Valuation และ 3.9 Pledge Valuation Group   1. 326888-GT425001/22 Collateral Status = 2001100001 ปกติ 2. 326888-GT425002/22 Collateral Status = 2001100001 ปกติ 3. 326888-GT425005/22 Collateral Status = 2001100001 ปกติ |
| A6 | 3.1 Collateral สามารถรายงานเป็น 3 บรรทัดได้ หากระบบมีการจัดเก็บข้อมูลแยกเป็นแต่ละ Collateral Id  3.6 Collateral Valuation Group (กรณีประเมินร่วม)   |  |  | | --- | --- | | **Collateral Id** | **Valuation Group Id** | | 326888-GT425001/22 | VG001 | | 326888-GT425002/22 | VG001 | | 326888-GT425005/22 | VG001 |   3.7 Valuation   |  |  | | --- | --- | | **Valuation Group Id** | **Valuation Price in Baht** | | VG001 | ตามจำนวนเงินฝาก สมมติเป็น 10,000 บาท |   3.9 Pledge Valuation Group   |  |  | | --- | --- | | **Pledge Valuation Id** | **Valuation Group Id** | | PV001 | VG001 | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q7 | ลูกค้ามีหลักประกันดังตัวอย่าง ต้องรายงานอย่างไร เช่น   * ที่ดิน ส่งรายงานเพิ่มเติมเฉพาะ Data Entity 3.3 Land * สิ่งปลูกสร้าง หรือ ห้องคอนโด ส่งรายงานเพิ่มเติมเฉพาะ Data Entity 3.4 Building |
| A7 | ที่ดินต้องรายงาน Data Entity 3.3 Land และสิ่งปลูกสร้างต้องรายงาน Data Entity 3.4 Building รวมถึงต้องรายงาน Data Entity อื่น ๆ ของหลักประกันที่เกี่ยวข้องด้วย เช่น รายงาน  3.1 Collateral  3.2 Collateral x Id  3.5 Real Estate Relationship (กรณีที่ดินและสิ่งปลูกสร้างมีความสัมพันธ์กัน)  3.6 Collateral Valuation Group  3.7 Valuation  3.9 Pledge Valuation Group  และรายงานเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างหลักประกันและวงเงินที่ 5.3 Credit Line Protection และ 5.4 Collateral Pledge รวมถึงรายงานรายละเอียดอื่น ๆ ของวงเงินที่เกี่ยวข้องด้วย |

|  |  |
| --- | --- |
| Q8 | หากเป็นการจดจำนองที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง จะรายงานอย่างไร |
| A8 | รายงาน  3.1 Collateral รายงาน 1 Collateral Id โดยรายงาน Collateral Type 2001200006 ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง  3.2 Collateral x Id รายงาน Collateral Reference Type 2001000001 โฉนดที่ดิน (กลุ่ม นส. 4)  3.3 Land และ Data Entity 3.4 Building รายงานด้วย Collateral Id เดียวกัน (ไม่ต้องรายงานความสัมพันธ์ของที่ดินและสิ่งปลูกสร้างใน 3.5 Real Estate Relationship)  3.6 Collateral Valuation Group 3.7 Valuation และ 3.9 Pledge Valuation Group รายงานรายละเอียดการประเมินมูลค่า |

|  |  |
| --- | --- |
| Q9 | รายละเอียดหลักประกันในส่วนของพื้นที่ใช้สอย  หาก สง. มีการประเมินรวมโดยที่มีโฉนด 2 แปลง และมีการสร้างสิ่งปลูกสร้างบนโฉนดทั้ง 2 แปลง เป็นอาคารเดียวกัน เมื่อมีการประเมินราคา บริษัทประเมินจะแจ้งพื้นที่ใช้สอยรวมมาโดยไม่ได้ระบุว่าแต่ละแปลงมีพื้นที่ใช้สอยเท่าไหร่ ในการบันทึกหลักประกันของ สง. บันทึกเป็นรายละเอียดของแต่ละโฉนด  ทาง สง. จะนำส่งพื้นที่ใช้สอยแต่ละโฉนดได้อย่างไร |
| A9 | ให้รายงานดังนี้ (สมมติว่าทุกหลักประกันแยกเก็บเป็นคนละ Collateral Id กัน)  3.1 Collateral รายงานที่ดิน Collateral Id = COL001 และ COL002 สำหรับสิ่งปลูกสร้างรายงานเป็น COL003  3.2 Collateral x Id รายงานเลขที่โฉนดของ COL001 และ COL002  3.3 Land รายงานข้อมูลของโฉนด COL001 และ COL002  3.4 Building รายงานข้อมูลของสิ่งปลูกสร้าง COL003 โดยรายงานพื้นที่ใช้สอยของสิ่งปลูกสร้างที่ประเมินใน Area Utilization  3.5 Real Estate Relationship (กรณีที่ดินและสิ่งปลูกสร้างมีความสัมพันธ์กัน) ให้รายงานความสัมพันธ์ของ COL001 กับ COL003 และ COL002 กับ COL003 |

|  |  |
| --- | --- |
| Q10 | หากนำหลักประกันเป็น ใบฝากเงินประจำ มาค้ำประกันวงเงิน ต้องรายงาน Data Entity ใดบ้าง ในกลุ่ม Collateral and Guarantor |
| A10 | รายงาน ดังนี้  3.1 Collateral รายงาน Collateral Type Code เป็นรายการภายใต้ 2001200022 ใบฝาก หรือบัญชีเงินฝาก  3.6 Collateral Valuation Group รายงานความสัมพันธ์ระหว่างเลขที่อ้างอิงการประเมินราคาและเลขที่อ้างอิงหลักประกัน (ใบฝากเงินประจำ)  3.7 Valuation รายงาน Valuation Price in Baht = จำนวนเงินในใบฝากเงินประจำ  3.9 Pledge Valuation Group รายงานการจัดกลุ่มการประเมินมูลค่าหลักประกันที่มาค้ำประกัน (ใบฝากเงินประจำ) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q11 | การรายงานข้อมูลในแต่ละ Data Element Collateral Id, Valuation Group Id, Pledge Valuation Id and Pledge or Endorsement Id สามารถใช้ค่าเดียวกัน ในการรายงานได้หรือไม่ |
| A11 | สามารถรายงานเป็นค่าเดียวกันได้ หากข้อมูลหลักประกันที่ สง. มีทั้งหมด มีความสัมพันธ์เป็น 1 ต่อ 1 เสมอ เช่น วงเงินนี้มีหลักประกัน 1 ชิ้นเสมอ รวมถึงมีการประเมินและมีกลุ่มเลขที่อ้างอิงการค้ำประกันเป็นเลขเดียวเสมอ  แต่หากข้อมูลเกี่ยวกับหลักประกันของ สง. ไม่ได้เป็น 1 ต่อ 1 จะต้องทำการสร้างเลขที่อ้างอิงของแต่ละ id ให้แตกต่างกัน เช่น วงเงินนี้มี 2 หลักประกัน ที่ประเมินราคาพร้อมกัน  หลักประกันชิ้นที่ 1 = Collateral Id = COL001  หลักประกันชิ้นที่ 2 = Collateral Id = COL002  ธปท. ขอยกตัวอย่างการรายงานใน Data Entity 3.6 Collateral Valuation Group ถ้า สง. ใช้ทุกค่าเป็น id เดียวกัน โดยใช้ Valuation Group Id เดียวกันกับ Collateral Id จะรายงานตามด้านล่าง  Valuation Group Id = COL001 / Collateral Id = COL001  Valuation Group Id = COL002 / Collateral Id = COL002  ซึ่งจะผิดความหมายเพราะกลายเป็นว่า 2 หลักประกันประเมินแยกกัน ทั้งที่ความเป็นจริง ทั้ง 2 หลักประกันถูกประเมินร่วมกัน  วิธีรายงานตามความหมายที่ถูกต้องควรรายงาน ดังนี้  Valuation Group Id = COL001 / Collateral Id = COL001  Valuation Group Id = COL001 / Collateral Id = COL002  Data Entity 5.4 Collateral Pledge หากหลักประกันไม่ได้นำมา pledge แบบ 1 ต่อ 1 จะทำให้แปลความหมายผิดได้ เช่น มีการจัดกลุ่มการประเมินราคา 2 กลุ่มให้อยู่บนการจดจำนองเดียวกัน ก็จะรายงานตามตัวอย่างด้านล่าง ซึ่งจะผิดความหมาย  Pledge or Endorsement Id = COL001 / Pledge Valuation Id = COL001  Pledge or Endorsement Id = COL002 / Pledge Valuation Id = COL002  วิธีรายงานตามความหมายที่ถูกต้องควรรายงานเป็น  Pledge or Endorsement Id = COL001 / Pledge Valuation Id = COL001  Pledge or Endorsement Id = COL001 / Pledge Valuation Id = COL002 |

|  |  |
| --- | --- |
| Q12 | หลักประกันที่มีการรื้อถอนออกไป (Inactive) สามารถรายงานด้วยสถานะ ไถ่ถอนได้หรือไม่ |
| A12 | ได้ หาก สง. เก็บสถานะ Inactive กรณีการรื้อถอน เสมือนการไถ่ถอน ให้รายงานในสถานะไถ่ถอนตามที่ สง. จัดเก็บ ทั้งนี้  หาก สง. มีการเก็บสถานะ Inactive ในกรณีอื่นที่มิใช่การรื้อถอนออกไป ขอให้หารือ ธปท. เป็นรายกรณี |

### 3.1 Collateral (DER\_COL)

##### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หากลูกค้าเดิมมีการเพิ่มข้อมูลหลักประกันชิ้นใหม่ ต้องรายงานข้อมูลหลักประกันชิ้นล่าสุด โดยไม่ต้องส่งแก้ไขย้อนหลังใช่หรือไม่ |
| A1 | การรายงานแบ่งเป็น 2 กรณี คือ  **กรณีที่ 1** มีหลักประกันเพิ่มแต่ไม่มีการปรับสัญญาและวงเงินจำนอง ให้รายงานหลักประกันชิ้นใหม่ (Collateral Id) และรายละเอียดของหลักประกันที่เพิ่มเข้ามาใน Data Entity 3.1 Collateral และปรับรายละเอียดข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องตาม Business ของ สง. เช่น  **ตัวอย่างที่ 1** สง. นำหลักประกันชิ้นใหม่ (COL002) เข้าไปประเมินรวมกับกลุ่ม Valuation Group Id เดิม  3.6 Collateral Valuation Group   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Valuation Group Id** | **Collateral Id** | | 2021-01-31 | VG001 | COL001 | | 2021-02-28 | VG001 | COL001 | | 2021-02-28 | VG001 | COL002 |   **ตัวอย่างที่ 2** สง. เพิ่มหลักประกันชิ้นใหม่ และมีการประเมินแยกจาก Valuation Group Id เดิม  3.6 Collateral Valuation Group   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Valuation Group Id** | **Collateral Id** | | 2021-01-31 | VG001 | COL001 | | 2021-02-28 | VG002 | COL002 |   3.9 Pledge Valuation Group   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Pledge Valuation Id** | **Valuation Group Id** | | 2021-01-31 | PV001 | VG001 | | 2021-02-28 | PV001 | VG001 | | 2021-02-28 | PV001 | VG002 |   **กรณีที่ 2** หากมีหลักประกันเพิ่มแต่มีการปรับสัญญาและวงเงินจำนอง ให้รายงาน Data Entity ที่เกี่ยวข้องเช่นเดียวกับตัวอย่างในข้อที่ 1 แต่ถ้ามีการปรับวงเงินจำนองต้องดำเนินการปรับมูลค่าของหลักประกันที่ Data Entity 5.4 Collateral Pledge อย่างไรก็ตาม ด้วยความที่ Data Entity 5.4 Collateral Pledge **เป็นกลุ่ม Data Entity ประเภท Related Profile Snapshot** ดังนั้น หาก Data Entity 5.4 Collateral Pledge มีการเปลี่ยนแปลงรายละเอียดจะต้องรายงานทุก Data entity ที่อยู่ในกลุ่มของ Related Profile Snapshot ทั้งหมด ได้แก่ **Data Entity 5.1 Credit line ถึง 5.5 Guarantee or Endorsement Amount** |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หลักประกันสำหรับสินเชื่อสกุลเงินตราต่างประเทศ ต้องรายงานหรือไม่ หรือรายงานเพียงอสังหาริมทรัพย์ ที่มีอยู่ในต่างประเทศ |
| A2 | ต้องรายงานด้วย และรายงานทุกประเภทหลักประกัน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | หากมีรายการเปลี่ยนแปลงหลักประกันหลายหลักประกันและเป็นจำนวนหลายครั้งในเดือนเดียวกัน จะต้องรายงานทุกหลักประกันใช่หรือไม่ |
| A3 | ใช่ รายงานทุกหลักประกันที่มีการเปลี่ยนแปลง ณ สิ้นงวดที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล หากหลักประกันดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลหลายครั้ง ให้รายงานข้อมูลที่มีการเปลี่ยนแปลงล่าสุดในงวดนั้น |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | หลักประกันไม่ได้เก็บที่ สง. เช่น หลักประกันที่เก็บที่ตัวแทนหลักประกัน (Security Agent) ต้องรายงานหรือไม่ |
| A4 | หากมีสิทธิบังคับคดีตามกฎหมายได้ ต้องรายงานหลักประกันทั้งหมด |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | กรณีที่วงเงินเดิมชำระครบถ้วน แล้วลูกค้าเปิดวงเงินใหม่ โดยใช้หลักประกันชิ้นเดิมมาผูกกับวงเงินใหม่ ไม่ได้ไถ่ถอนออกไปต้องรายงานอย่างไร (Working Capital ไม่ต้องจำนองใหม่ถ้าวงเงินครอบคลุม แต่ถ้าเป็น Term Loan จะจำนองใหม่) |
| A5 | กรณีไม่ต้องจำนองใหม่ วงเงินเดิมที่ชำระครบถ้วนแล้วให้ทำการปิดสถานะวงเงิน ส่วนวงเงินใหม่นำมาผูกกับหลักประกันชิ้นเดิม (Update Data Entity 5.3 Credit Line Protection) โดยไม่ต้องรายงานว่าสถานะของหลักประกันว่าเป็นไถ่ถอน หากเปิดวงเงินใหม่ภายในเดือนเดียวกับวงเงินเดิมที่ชำระครบถ้วนแล้ว สำหรับกรณีที่เปิดวงเงินใหม่ ใช้หลักประกันเดิมและทำการจำนองใหม่ ให้รายงานเสมือนเป็นการขอสินเชื่อใหม่ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | Data Date ให้รายงานวันที่สิ้นเดือนที่มีการนำหลักประกันมาใช้ค้ำประกัน หรือที่มีการ Update ข้อมูล สอบถามคำว่านำหลักประกันมาใช้ค้ำประกัน หมายถึง ต้องมีการทำนิติกรรมสมบูรณ์แล้วใช่หรือไม่ ไม่ใช่อยู่ระหว่างนำเสนอขออนุมัติ และคำว่า Update ข้อมูล หมายถึงข้อมูลประเภทใดบ้าง |
| A6 | * ใช่ การนำหลักประกันมาใช้ค้ำประกัน หมายถึง ต้องมีการทำนิติกรรมสมบูรณ์แล้ว อย่างไรก็ตาม หลักการการรายงาน คือ รายงานให้สอดคล้องกับระบบ สง. ซึ่งหากระบบของ สง. มีรายการดังกล่าวแล้วก็สามารถรายงานเข้ามาได้ * ประเภทข้อมูลที่ Update เช่น Market Price in Baht และ Collateral Status โดยหลักการคือ Data Entity ใดที่มี Data Element เปลี่ยนต้องรายงาน Update |

|  |  |
| --- | --- |
| Q7 | สำหรับหลักประกันร่วม Syndicated Loan สง. จะทราบข้อมูลเพียงบางส่วน สามารถบันทึกข้อมูลเป็น 0 ได้หรือไม่ |
| A7 | สำหรับหลักประกันร่วมของ Syndicated Loan ให้ผู้นำในการจัดการเงินกู้สัญญา Syndicated Loan เป็นผู้รายงาน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q8 | กรณีเครื่องจักรและยานพาหนะที่ลูกค้านำมาทำสินเชื่อ Leasing/Hire Purchase กับ สง. เนื่องจากการถือครองเป็นกรรมสิทธิ์ของ สง. ต้องนำส่งข้อมูลรายงานหรือไม่ |
| A8 | ต้องรายงาน โดยรายงานเสมือนเป็นหลักประกัน |

##### [Collateral Id]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ในหลักประกันชิ้นหนึ่ง เมื่อมีการ Pledge หลายครั้ง รหัสอ้างอิงหลักประกันจะเป็นรหัสเดิมหรือไม่ |
| A1 | ใช่ เป็น Collateral Id เดิม |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หากหลักประกันมีทั้งโฉนดที่ดิน และหนังสือรับรองการทำประโยชน์ (กลุ่ม นส. 3) จำนองร่วมกัน เป็น Collateral Id เดียวกัน สง. สามารถนำส่งข้อมูลตามตัวอย่างโดยจัดเป็นประเภท 'โฉนดที่ดิน' ได้หรือไม่  ตัวอย่าง 85127, 109010, 104867, นส.3ก 52, นส.3ก 53, นส.3ก 54 |
| A2 | หากมีการจำนองร่วมกันระหว่างโฉนดที่ดินและ นส. 3 และจัดเก็บเป็น Collateral Id เดียวกัน ให้รายงาน Data Entity 3.2 Collateral x Id ดังนี้   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Collateral Id** | **Collateral Reference Type** | **Collateral Reference** | | COL001 | โฉนดที่ดิน (กลุ่ม นส. 4) | 85127 | | COL001 | โฉนดที่ดิน (กลุ่ม นส. 4) | 109010 | | COL001 | โฉนดที่ดิน (กลุ่ม นส. 4) | 104867 | | COL001 | หนังสือรับรองการทำประโยชน์ (กลุ่ม นส. 3) | นส.3ก 52 | | COL001 | หนังสือรับรองการทำประโยชน์ (กลุ่ม นส. 3) | นส.3ก 53 | | COL001 | หนังสือรับรองการทำประโยชน์ (กลุ่ม นส. 3) | นส.3ก 54 | |

สำหรับ Data Entity 3.3 Land ให้รายงานโดยใช้โฉนดที่ดินแปลงใหญ่สุดเป็นตัวแทน ส่วน Land Area ให้รายงานขนาดที่ดินของทุกแปลงที่อยู่ภายใต้ Collateral Id นั้น

##### [Collateral Type]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | การรายงานหลักประกัน ห้องชุด เช่น คอนโดมิเนี่ยม |
| A1 | รายงาน Collateral Type เท่ากับ 2001200004 อาคารสิ่งปลูกสร้าง และรายงานเฉพาะ Data Entity 3.4 Building ไม่ต้องรายงาน Data Entity 3.3 Land |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ที่ดินว่างเปล่า ให้ระบุเป็น 2004000006 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัยอื่น ๆ ใช่หรือไม่ |
| A2 | ไม่ใช่ รายงาน 2001200003 ที่ดิน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | Collateral Type 2001200016 กลุ่มของที่ดินและ / หรือสิ่งปลูกสร้างจะต้องมีการแยกให้ต่างจากรายการภายใต้ 2001200002 ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง และอื่น ๆ แต่ปัจจุบัน สง. ยังไม่สามารถแยกออกมาด้วยวัตถุประสงค์ อสังหาเพื่อธุรกิจได้ เนื่องจาก สง. ไม่ได้เก็บว่าเป็นหลักประกันของโครงการของผู้ประกอบการธุรกิจ โดยจะเก็บรวมเป็นที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง และเมื่อมีการจัดสรรเป็นแปลงย่อย จะแตกสิ่งปลูกสร้างเป็นแปลงย่อย และเมื่อมีการขายจะถูกถอดออกไปเป็นชิ้น ๆ |
| A3 | หลังการจัดสรร หาก สง. เก็บข้อมูลหลักประกันเป็นแปลงย่อย ไม่ได้เก็บเป็นกลุ่มของที่ดินและ / หรือสิ่งปลูกสร้าง สามารถรายงานรายละเอียดของหลักประกันแยกตามจำนวนแปลงย่อยตามที่ระบบของ สง. จัดเก็บได้ เช่น มีแปลงย่อย 100 แปลง ให้รายงาน Data Entity 3.1 Collateral ด้วย Collateral Id จำนวน 100 รายการ และรายงานข้อมูล อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องตั้งแต่ Data Entity 3.2 Collateral x Id – 3.9 Pledge Valuation Group ให้สอดคล้องกับหลักประกัน 100 แปลงย่อย อย่างไรก็ตาม เพื่อลดภาระในการรายงานจำนวนที่ดินหรือสิ่งปลูกสร้างที่มีจำนวนมาก สง. ก็สามารถรายงานประเภทหลักประกันเป็น 2001200016 กลุ่มของที่ดินและ / หรือสิ่งปลูกสร้าง ได้เช่นกัน และรายงานเพียง Data Entity 3.1 Collateral / 3.6 Collateral Valuation Group / 3.7 Valuation และ 3.9 Pledge Valuation Group (ไม่ต้องรายงาน 3.2 Collateral x Id ถึง 3.5 Real Estate Relationship) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | Collateral Type 2001200005 สิทธิการเช่าอาคารและที่ดิน จะต้องรายงานใน Data Entity 3.3 Land และ 3.4 Building ด้วย ใช่หรือไม่ |
| A4 | สิทธิการเช่าอาคารและ/หรือที่ดิน ขั้นต่ำให้รายงาน Data Entity 3.1 Collateral / 3.6 Collateral Valuation Group / 3.7 Valuation และ 3.9 Pledge Valuation Group และหาก สง. มีข้อมูล 3.2 Collateral x Id / 3.3 Land / 3.4 Building และ 3.5 Real Estate Relationship ให้รายงานสอดคล้องกับที่ระบบของ สง. จัดเก็บด้วย |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | ทาง สง. มีหลักประกันประเภทหนึ่งที่เรียกว่า Assignment of Proceed & Receivable ควรรายงานหลักประกันประเภทนี้เป็นรายการใดใน Classification Collateral Type |
| A5 | รายงานเป็นรายการ 2001200053 เอกสารแสดงความผูกพันในลูกหนี้ของผู้กู้ยืม |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | หลักประกันประเภท L/C, L/G และ B/D ควรรายงานเป็น Collateral Type รายการใด |
| A6 | * L/C และ L/G หากเป็นการค้ำประกัน ให้รายงาน Data Entity 3.8 Guarantor or Endorser และ 5.5 Guarantee or Endorsement Amount * กรณี Standby L/C ให้รายงาน Guarantee and Endorsement Type 2002600003 การค้ำประกันการชำระเงินแบบ Standby Letter of Credit * กรณี L/G เช่น ถ้า L/G ที่ บยส. ค้ำประกันตาม Portfolio Scheme รายงาน Guarantee and Endorsement Type Code เป็น 2002600002 การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และมี Counterparty Id คือ บยส. ซึ่งเป็นผู้ค้ำประกัน * B/D หากเป็นการกู้ยืมเงิน โดยนำตั๋วเงินของบุคคลอื่นมาวางไว้เป็นหลักประกัน ให้รายงาน Collateral type 2001200037 ตราสารหนี้อื่น ๆ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q7 | หลักประกันด้านล่าง ควรใช้ Collateral Type รายการใด   1. FIDF Bonds (พันธบัตรกองทุนฟื้นฟู) 2. Foreign Government Bonds พันธบัตรรัฐบาลต่างประเทศ สกุลเงินต่างประเทศ และพันธบัตรของต่างประเทศ 3. Foreign Corporate Bonds หุ้นกู้บริษัทต่างประเทศ สกุลเงินต่างประเทศ |
| A7 | 1. FIDF Bonds (พันธบัตรกองทุนฟื้นฟู) รายงาน collateral type 2001200032 พันธบัตรรัฐบาลไทย พันธบัตร ธปท. 2. Foreign Government Bonds และพันธบัตรของต่างประเทศ รายงาน collateral type 2001300034 พันธบัตรอื่น ๆ 3. Foreign Corporate Bonds รายงาน collateral type 2001200036 หุ้นกู้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q8 | สิทธิการเช่า คือ สิทธิการเช่าที่มาวางเป็นหลักประกัน ใช่หรือไม่ |
| A8 | ใช่ สิทธิการเช่า เช่น มีสัญญาเซ้ง 30 ปี แล้วนำสิทธิการเช่านั้นมาเป็นหลักประกัน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q9 | บัตรเครดิตใช้เงินฝากประจำ (Fixed Deposit) ค้ำ ควรรายงาน Collateral Type รายการใด |
| A9 | รายงาน collateral type ภายใต้ 2001200022 ใบฝาก หรือบัญชีเงินฝาก โดยกรณีเงินฝากประจำเป็นเงินบาท ให้รายงาน 2001200023 เงินบาท และ 2001200024 เงินตราต่างประเทศ กรณีเงินฝากประจำเป็นเงินตราต่างประเทศ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q10 | Collateral Type 2001200034 พันธบัตรอื่น ๆ มีความหมายว่าอย่างไร ขอช่วยยกตัวอย่าง |
| A10 | พันธบัตรที่ไม่ตรงตามรายการ 2001200032 พันธบัตรรัฐบาลไทย พันธบัตร ธปท. และ 2001200033 พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ เช่น พันธบัตรของต่างประเทศ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q11 | เงินฝากประจำเพื่อค้ำประกันวงเงิน เพื่อออกหนังสือค้ำประกัน รายงานด้วย Collateral Type 2001200023 เงินบาทใช่หรือไม่ |
| A11 | ใช่ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q12 | หาก Collateral Type 2001200006 ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง ณ ปัจจุบัน สง. ไม่สามารถแยกรายละเอียดของที่ดินและสิ่งปลูกสร้างได้ จะต้องรายงานความสัมพันธ์ของที่ดินและสิ่งปลูกสร้างอย่างไร ใน Data Entity 3.5 Real Estate Relationship |
| A12 | หากจัดเก็บเป็น Collateral Id เดียวกัน โดยรายงานประเภทหลักประกันเป็น Collateral Type 2001200006 ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง ไม่ต้องรายงาน Data Entity 3.5 Real Estate Relationship และให้รายงานดังนี้   * Data Entity 3.3 Land รายงานรายละเอียดของที่ดินของ Collateral Id ดังกล่าว * Data Entity 3.4 Building รายงานรายละเอียดของสิ่งปลูกสร้างของ Collateral Id ดังกล่าว   ทั้งนี้ หากเก็บ Collateral Id แยกชิ้นกันระหว่างที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ให้รายงาน Collateral Id ของที่ดิน (รายงาน Data Entity 3.3 Land) และ Collateral Id ของสิ่งปลูกสร้าง (รายงาน Data Entity 3.4 Building) โดยต้องรายงาน Data Entity 3.5 Real Estate Relationship เพื่อแสดงความสัมพันธ์ของที่ดินและสิ่งปลูกสร้างจาก Collateral Id ทั้ง 2 ชิ้นนี้ด้วย |

##### [Collateral Registration Flag]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ขอคำอธิบายของ Collateral Registration Flag สำหรับ Government Bond หรือ BOT Bond |
| A1 | Collateral Registration Flag หมายถึง ข้อมูลการจดทะเบียนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า (ตามพ.ร.บ. หลักประกันทางธุรกิจ พ.ศ. 2558) เช่น   * หากลูกค้าทำสัญญาเงินกู้โดยใช้เงินฝากเป็นหลักประกัน สง. สามารถนำเงินฝากนั้นไปจดทะเบียนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เพื่อให้ สง. มีบุริมสิทธิ์บนหลักประกันนั้น ๆ ได้ ให้รายงาน Collateral Registration Flag = 1 (จดทะเบียน) * หากการนำ Government Bond / BOT Bond มาเป็นหลักทรัพย์ค้ำในสัญญา Reverse Repo มักจะมีการโอนชื่อทางทะเบียนหลักทรัพย์นั้นเป็นของผู้ให้กู้เพื่อประโยชน์ในการนำไปทำสัญญา Repo อื่น ๆ ต่อได้ ทำให้ไม่จำเป็นต้องนำไปจดทะเบียนตาม พ.ร.บ หลักประกันทางธุรกิจ ดังนั้น Collateral Registration Flag = 0 (ไม่ได้จดทะเบียน) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หลักประกันเดียวแต่มีนิติกรรมสองแบบ เช่น เงินฝากจดทะเบียน (ตามพ.ร.บ. หลักประกันทางธุรกิจ พ.ศ. 2558) และจำนำสิทธิ์ด้วย ต้องรายงานอย่างไร |
| A2 | * กรณี เงินฝากจดทะเบียนและจำนำสิทธิ์ด้วย ให้รายงาน Collateral Registration Flag = 1 * กรณี นำเงินฝากมาใช้จำนำสิทธิเพียงอย่างเดียว โดยไม่มีการจดทะเบียนหลักประกันทางธุรกิจฯ ให้รายงาน Collateral Registration Flag = 0 |

##### [Collateral Provision Flag]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ข้อมูลหลักประกันต้องรายงานหลักประกันทั้งหมดที่มีการนำมาจดจำนอง/จำนำกับ สง. หรือต้องรายงานเฉพาะสินทรัพย์ที่ใช้ในการคำนวณเป็นหลักประกันในการคำนวณสำรองของ สง. |
| A1 | รายงานทั้งหมดที่ สง. รับมาเป็นหลักประกัน สำหรับทรัพย์ที่ใช้ในการคำนวณเป็นหลักประกันในการคำนวณสำรองของ สง. ต้องระบุ Collateral Provision Flag เป็น 1 = นำไปใช้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ขอคำอธิบาย Collateral Provision Flag เพิ่มเติม |
| A2 | 1 หมายถึง นำหลักประกันชิ้นนี้ไปใช้ เพื่อประกอบการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิต  0 หมายถึง ไม่ได้นำหลักประกันชิ้นนี้ไปใช้ เพื่อประกอบการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิต |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | สำหรับข้อมูลต่อไปนี้   1. Standby Letter of Credit (SBLC) ที่ออกโดยสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ 2. การอาวัล การรับรอง หรือการออกหนังสือค้ำประกัน (LG) โดยธนาคารพาณิชย์ทั้งในและต่างประเทศ   หน่วยงาน Wholesale Banking นำไปใช้สำหรับการให้ค่า PD Substitution สอบถามว่า Collateral Provision Flag ให้รายงานเป็น 1 = นำไปใช้ ได้หรือไม่ |
| A3 | Standby Letter of Credit และการอาวัล การรับรอง หรือการออกหนังสือค้ำประกัน (LG) เป็นการค้ำประกันโดยบุคคล ดังนั้น จึงไม่ต้องรายงานใน Data Entity 3.1 Collateral แต่ไปรายงานที่ Data Entity 3.8 Guarantor or Endorser |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | อ้างอิง สนส. 23/2561 การจัดชั้นและกันเงินสำรอง ตารางสรุปประเภทหลักประกันที่สามารถนำมาประกอบการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิต เพื่อระบุ Collateral Provision Flag ขอสอบถามดังนี้   * หลักประกันบางประเภท Business Banking (Retail SME) ยังไม่ได้รับเป็นหลักประกันสำหรับการให้สินเชื่อ เช่น หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ ดังนั้น Business Banking ไม่ได้นำไปใช้ในการกันสำรอง แต่ Wholesale Banking รับเป็นหลักประกันและนำไปใช้   หากหลักประกันถูกนำไปใช้และกันสำรองในบางหน่วยงาน สามารถระบุ Collateral Provision Flag เป็น 1 = นำไปใช้ ได้หรือไม่ |
| A4 | ได้ เพราะถือว่าหลักประกันชิ้นนั้นถูกนำไปใช้สำหรับการกันสำรอง |

##### [Collateral Status]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หากเป็นธุรกรรม Reverse Repo โดยใช้พันธบัตร เป็นหลักประกัน โดยเกิดขึ้นและจบภายในเดือน เช่น เริ่ม 2022-05-01 และ สิ้นสุด 2022-05-20 จะต้องรายงาน งวดข้อมูล 2022-05-31 ด้วย Collateral Status 2001100002 ไถ่ถอน ใช่หรือไม่ |
| A1 | ใช่ ให้รายงานด้วย 2001100002 ไถ่ถอน |

### 3.2 Collateral x Id (DER\_COLID)

##### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หากหลักประกันมีหลายเลขที่โฉนด หรือหลายเลขที่ห้องชุดสามารถรายงานเป็นบรรทัดเดียวและใส่ comma (,) คั่น ได้หรือไม่ |
| A1 | ไม่ได้ หากมีมากกว่า 1 รายการต้องแยกรายการออกมาเป็นรายบรรทัด (รายงานแยกรายการเฉพาะ Data Entity 3.2 Collateral x Id) เช่น มีหลักประกันเป็นหนังสือกรรมสิทธิ์ห้องชุด 256/1-256/2, 256/5-256/6 เวลารายงานให้รายงานเป็น 4 บรรทัด คือ  1. หากแยก Collateral Id เป็นคนละเลขที่อ้างอิง   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Collateral Id** | **Collateral Reference Type** | **Collateral Reference** | | COL001 | 2001000002 หนังสือกรรมสิทธิ์ห้องชุด (อช. 2) | XXX-256/1 | | COL002 | 2001000002 หนังสือกรรมสิทธิ์ห้องชุด (อช. 2) | XXX-256/2 | | COL003 | 2001000002 หนังสือกรรมสิทธิ์ห้องชุด (อช. 2) | XXX-256/5 | | COL004 | 2001000002 หนังสือกรรมสิทธิ์ห้องชุด (อช. 2) | XXX-256/6 |   2. หากใช้ Collateral Id เป็นเลขที่อ้างอิงเดียวกัน   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Collateral Id** | **Collateral Reference Type** | **Collateral Reference** | | COL001 | 2001000002 หนังสือกรรมสิทธิ์ห้องชุด (อช. 2) | XXX-256/1 | | COL001 | 2001000002 หนังสือกรรมสิทธิ์ห้องชุด (อช. 2) | XXX-256/2 | | COL001 | 2001000002 หนังสือกรรมสิทธิ์ห้องชุด (อช. 2) | XXX-256/5 | | COL001 | 2001000002 หนังสือกรรมสิทธิ์ห้องชุด (อช. 2) | XXX-256/6 | |

XXX คือตัวอย่างเลขที่โฉนด สำหรับการรายงาน Collateral Reference ของห้องชุด โดยต้องรายงานด้วยเลขที่โฉนดตามด้วยเลขที่ห้องชุด

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หากเป็นสัญญาเช่าที่ดิน ทั้งแบบที่ดินเปล่าและแบบที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างจะต้องรายงาน Data Entity 3.2 Collateral x Id หรือไม่ |
| A2 | ธปท. ปรับขอบเขตการรายงาน หากหลักประกันเป็นสิทธิการเช่าต้องรายงาน Data Entity 3.1 Collateral / 3.6 Collateral Valuation Group / 3.7 Valuation / 3.9 Pledge Valuation Group เป็นอย่างน้อย และสำหรับ Data Entity ในหมวด 3 ที่เหลือให้รายงานตามที่ สง. เก็บในระบบจริง |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | หากเป็นการซื้ออาคารชุดต้องรายงาน Data Entity 3.2 Collateral x Id หรือไม่ |
| A3 | ต้องรายงาน Data Entity 3.2 Collateral x Id ด้วย Collateral Reference Type 2001000002 หนังสือกรรมสิทธิ์ห้องชุด (อช. 2) และรายงานข้อมูลใน Data Entity 3.4 Building ด้วย (อาคารชุดไม่ต้องรายงาน Data Entity 3.3 Land) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | ตามที่ 3.2 Collateral x Id มีข้อยกเว้น ไม่ต้องรายงานข้อมูลของหลักประกันประเภทกลุ่มของรถยนต์ฯ สำหรับธุรกิจ Floor Plan นั้น ขอสอบถามว่าการให้สินเชื่อตามข้างล่างนี้ เข้าเกณฑ์ยกเว้นการายงานหรือไม่   1. สินเชื่อหมุนเวียนแก่ผู้ประกอบการธุรกิจจำหน่ายรถยนต์ (Car Dealer) โดยมีเงื่อนไขวงเงินให้จัดเก็บชุดจดแจ้งจำหน่ายรถยนต์ (ไม่ใช่หลักประกัน) 2. สินเชื่อเพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการธุรกิจรถเช่า โดยจดทะเบียนหลักประกันทางธุรกิจ (DBD) ประเภทรถยนต์ (รายคัน) มูลค่าไม่ต่ำกว่าจำนวนตามนิติกรรมที่กำหนดตลอดระยะเวลาที่ีใช้วงเงินสินเชื่อกับธนาคาร ทั้งนี้หลักประกันรถยนต์ดังกล่าวจะมีการเปลี่ยนแปลงตามการจำหน่ายรถยนต์ (ขายซาก) (ลูกค้าจะขอคืนเล่มทะเบียนเพื่อนำรถไปจำหน่าย และจะต้องทำสัญญาแก้ไขเพิ่มเติมสัญญา DBD ทุกครั้ง กรณีที่มีการขอนำเล่มทะเบียนรถยนต์ ออกไปจำหน่าย) 3. สินเชื่อเพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการธุรกิจจำหน่ายรถยนต์ (Car Dealer) โดยจดทะเบียนหลักประกันทางธุรกิจ (DBD) ประเภท Stock รถยนต์ มูลค่าไม่ต่ำกว่าจำนวนตามนิติกรรมที่กำหนดตลอดระยะเวลาที่ีใช้วงเงินสินเชื่อกับธนาคาร |
| A4 | 1. สินเชื่อหมุนเวียนแก่ผู้ประกอบธุรกิจจำหน่ายรถยนต์ (Car Dealer) จัดเป็นธุรกิจฟลอร์แพลน (Floor Plan) ไม่ต้องรายงาน Data Entity 3.2 Collateral x Id 2. สินเชื่อเพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการธุรกิจรถเช่า (Fleet Car) หากระบบของ สง. เก็บข้อมูลเป็นกลุ่มหลักประกัน ไม่ต้องรายงาน Data Entity 3.2 Collateral x Id แต่อย่างไรก็ตาม หากระบบของ สง. เก็บข้อมูลหลักประกันเป็นรายคันก็สามารถรายงานเป็นรายคันและรายงานรายละเอียดใน Data Entity 3.2 Collateral x Id ได้ 3. สินเชื่อเพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการธุรกิจจำหน่ายรถยนต์ (Car Dealer) ไม่ต้องรายงาน Data Entity 3.2 Collateral x Id |

##### [Collateral Reference Type]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หลักประกันเป็นตราสารหนี้ ต้องใช้ ISIN Code หรือใช้ ThaiBMA Code หรือสามารถใช้ค่าใดค่าหนึ่งได้หรือไม่ |
| A1 | สามารถรายงานค่าใดค่าหนึ่งได้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ห้องชุดสามารถใช้ทะเบียนอาคารชุด แทนหนังสือกรรมสิทธิ์ห้องชุดได้หรือไม่ |
| A2 | หลักประกันเป็นห้องชุด ขอให้รายงาน Collateral Reference Type 2001000002 หนังสือกรรมสิทธิ์ห้องชุด (อช. 2) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | Collateral Reference Type 2001000003 หนังสือรับรองการทำประโยชน์ (นส. 3) สง. จะแตกย่อยออกมาเป็น Land Type = 2 , 3, 4 (2 = นส.3, 3 = นส.3ก, 4 = นส.3ข) ดังนั้น หากว่าเป็น Land Type 2, 3, 4 ให้รายงานที่รายการนี้เหมือนกันเลย ใช่หรือไม่ |
| A3 | ใช่ ให้รายงาน Collateral Reference Type 2001000003 หนังสือรับรองการทำประโยชน์ (นส. 3) และไม่ต้องแยกประเภท นส. 3 |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | หากหลักประกันเป็นกองทุนต้องใช้ Collateral Reference Type ใดและใช้เลขใดมารายงาน Collateral Reference |
| A4 | หลักประกันที่เป็นกองทุนไม่ต้องรายงาน Collateral Reference Type (ประเภทการอ้างอิงหลักประกัน) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | สิ่งปลูกสร้าง Building (โฉนด ตราจอง อื่นๆ) อาคารพร้อมสิ่งปลูกสร้าง สิทธิการเช่า และสัญญาโอนสิทธิ ต้องรายงาน Collateral Reference Type 2001000001 โฉนดที่ดิน (นส. 4) ใช่หรือไม่ |
| A5 | การรายงานสิ่งปลูกสร้าง อาคารพร้อมสิ่งปลูกสร้าง สิทธิการเช่า และสัญญาโอนสิทธิ จะรายงาน Collateral Reference Type ใดขึ้นอยู่กับประเภทเอกสารสิทธิของที่ดิน เช่น   * สิ่งปลูกสร้างที่เอกสารสิทธิเป็นโฉนดที่ดินให้รายงาน Collateral Reference Type 2001000001 โฉนดที่ดิน (กลุ่ม นส. 4) * สิ่งปลูกสร้างที่เอกสารสิทธิเป็นหนังสือรับรองการทำประโยชน์ให้รายงาน Collateral Reference Type 2001000003 หนังสือรับรองการทำประโยชน์ (กลุ่ม นส. 3) * สิ่งปลูกสร้างที่เอกสารสิทธิเป็นหนังสือเข้าทำประโยชน์ในเขตปฏิรูปที่ดินให้รายงาน Collateral Reference Type 2001000004 หนังสือเข้าทำประโยชน์ในเขตปฏิรูปที่ดิน (สปก. 4-01) * ห้องชุด ให้รายงานเป็น 2001000002 หนังสือกรรมสิทธิ์ห้องชุด (อช. 2) * ทั้งนี้ สำหรับสิทธิการเช่าอาคารและ/หรือที่ดิน ไม่ต้องรายงาน Data Entity 3.2 Collateral x Id หากระบบของ สง. ไม่ได้จัดเก็บข้อมูล แต่อย่างไรก็ตาม หากมีการจัดเก็บข้อมูลสิทธิการเช่าในระบบของ สง. ขอให้รายงานเข้ามาด้วย |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | ต้องรายงานหลักประกันประเภท หุ้นต่างประเทศ หุ้นนอกตลาด (หุ้นสามัญ หรือหุ้นบริษัททั้งไปที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ไทย เช่น หุ้นจากจีน) หรือไม่ และถ้าต้องรายงานจะให้รายงาน Collateral Reference Type รายการใด |
| A6 | ต้องรายงานหลักประกันใน Data Entity 3.1 Collateral และที่เกี่ยวข้อง แต่ไม่ต้องรายงาน Data Entity 3.2 Collateral x Id โดย Data Entity 3.2 จะรายงานข้อมูลที่มีตามรายการ Classification ของ Collateral Reference Type เท่านั้น |

|  |  |
| --- | --- |
| Q7 | หากลูกค้าในสาขาต่างประเทศมีการนำหลักประกันตามรายการด้านล่างมาเป็นหลักประกัน สามารถรายงานเพียง Data Entity 3.1 Collateral และไม่ต้องรายงาน Data Entity 3.2 Collateral x Id ได้หรือไม่ โดยลูกค้าสาขาต่างประเทศมี 2 กลุ่ม คือ   1. ลูกค้า Local 2. ลูกค้าบริษัทลูกในประเทศไทยไปทำธุระกรรมในสาขาต่างประเทศ   2001200026 ตราสารทุน  2001200027 หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ์  2001200028 หน่วยลงทุน ใบทรัสต์  2001200029 ตราสารทุนอื่น ๆ  2001200030 ตราสารหนี้  2001200031 พันธบัตร  2001200032 พันธบัตรรัฐบาลไทย พันธบัตร ธปท.  2001200033 พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ  2001200034 พันธบัตรอื่น ๆ  2001200035 ตั๋วเงินคลัง  2001200036 หุ้นกู้  2001200037 ตราสารหนี้อื่น ๆ |
| A7 | การรายงาน Data Entity 3.2 Collateral x Id ไม่ได้ขึ้นกับผู้กู้ แต่ขึ้นกับประเภทของหลักประกัน หากเป็นหลักประกันตามที่ระบุใน Classification Collateral Reference Type ต้องรายงานใน Data Entity 3.2 Collateral x Id เสมอ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q8 | การรายงาน Data Entity 3.2 Collateral x Id หากเป็นหลักทรัพย์หมายถึงอะไรบ้าง |
| A8 | หลักทรัพย์ ให้หมายรวมถึงตราสารหนี้ (เช่น หุ้นกู้ พันธบัตร ตั๋วเงินคลัง) และตราสารทุน (เช่น หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ์) โดยหลักทรัพย์ที่มีเลขที่อ้างอิงเป็น ISIN CODE / THAIBMA CODE / SET CODE ต้องรายงานใน Data Entity 3.2 Collateral x Id เสมอ |

##### [Collateral Reference]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หากหลักประกันเป็นห้องชุดให้รายงาน Collateral Reference Type 2001000002 หนังสือกรรมสิทธิ์ห้องชุด (อช. 2) สอบถามว่า Collateral Reference เลขที่อ้างอิงหลักประกันตามประเภทการอ้างอิงหลักประกัน (Collateral Reference Type) รายงานอย่างไร |
| A1 | ให้รายงาน เลขที่โฉนด ตามด้วย เลขที่ห้องชุด |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | Collateral Reference Type 2001000005 เลขตัวรถ สามารถรายงาน Collateral Reference ด้วยเลขทะเบียนรถได้หรือไม่ |
| A2 | ไม่ได้ เนื่องจากเลขทะเบียนรถ จะไม่ใช่เลขที่ Unique อาจจะซ้ำกันได้ รวมถึงรถใหม่ที่เป็นป้ายแดง และ สง.ได้ให้สินเชื่อไปเรียบร้อยแล้วจะไม่สามารถรายงานได้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | Collateral Id สามารถเป็นเลขที่เดียวกันกับ Collateral Reference ได้หรือไม่ |
| A3 | ควรใช้เป็นคนละเลข เนื่องจากมีความเป็นไปได้ที่เลขที่โฉนดอาจจะเป็นเลขที่ซ้ำกันแม้อยู่คนละพื้นที่ ดังนั้น หากเลขที่โฉนดเป็นเลขที่ซ้ำกันก็จะส่งผลให้เลขที่อ้างอิงของ Collateral Id ซ้ำกัน (ไม่ Unique) ได้   * Collateral Id คือ Id แทนหลักประกันสำหรับอ้างอิงภายใน สง. เช่น COL001 * Collateral Reference คือ เลขที่จริงเพื่ออ้างอิงหลักประกัน เช่น เลขที่โฉนด |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | หาก สง. เก็บข้อมูลเลขที่โฉนดเป็น Free Text ที่มีข้อจำกัดของ Range ในการรับข้อมูล และข้อมูลโฉนดมีข้อมูลมากกว่า 1 แปลง สามารถรายงานข้อมูลตามตัวอย่างได้หรือไม่   * โฉนดที่ดิน 189, 24682-83 ,50296-300, 60921-28, 78323, 85434, 85437 * โฉนดที่ดิน 54073, 2785, 5284-6, 5288-90, 7036-7 และอื่นรวม 44 โฉนด * หนังสือกรรมสิทธิ์ห้องชุด 256/9-256/12, 256/14-256/22 |
| A4 | ไม่ได้ หากมีมากกว่า 1 รายการ ต้องแยกรายการออกมาเป็นรายบรรทัด เช่น  - หนังสือกรรมสิทธิ์ห้องชุด 256/9-256/12, 256/14-256/22  รายงาน 4 + 8 = 12 บรรทัด คือ  >> Collateral Reference Type 2001000002 หนังสือกรรมสิทธิ์ห้องชุด (อช. 2) และ Collateral Reference = 256/9  >> Collateral Reference Type 2001000002 หนังสือกรรมสิทธิ์ห้องชุด (อช. 2) และ Collateral Reference = 256/10  >> Collateral Reference Type 2001000002 หนังสือกรรมสิทธิ์ห้องชุด (อช. 2) และ Collateral Reference = 256/11  >> Collateral Reference Type 2001000002 หนังสือกรรมสิทธิ์ห้องชุด (อช. 2) และ Collateral Reference = 256/12  >> Collateral Reference Type 2001000002 หนังสือกรรมสิทธิ์ห้องชุด (อช. 2) และ Collateral Reference = 256/14  ……  หากตัวอย่างนี้เป็นสินเชื่อแบบโครงการอสังหาริมทรัพย์มีไว้เพื่อจำหน่าย ไม่ต้องรายงานแยกเป็นรายการแบบตัวอย่างข้างบน ให้รายงาน Collateral Type 2001200016 กลุ่มของที่ดินและ / หรือสิ่งปลูกสร้าง และไม่ต้องรายงาน Data Entity 3.2 Collateral x Id รวมถึงไม่ต้องรายงาน Data Entity 3.3 Land / 3.4 Building และ 3.5 Real Estate Relationship  การรายงานรายบรรทัดขอให้รายงานทั้งข้อมูลของสัญญาใหม่และข้อมูลของสัญญาเดิมที่ยัง active อยู่ แต่ถ้าเป็นกรณีที่มีข้อมูลหลายโฉนดรวมกัน เช่น 100 ฉบับ แต่ในระบบของข้อมูลเดิมมีไม่ครบทั้ง 100 โฉนด สามารถส่งข้อมูลตามที่มีได้ โดยอนุโลมเฉพาะ Initial Data ที่ข้อจำกัดที่ข้อมูลไม่มี ไม่ใช่ข้อจำกัดของระบบที่เก็บได้เพียงบางส่วน (Range ของ Input ที่รับเข้ามาไม่เพียงพอต่อทั้งข้อมูลจริงทั้งหมด) |

##### [DOPA Location]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | สำหรับ DOPA Location Code เนื่องจากข้อมูลปัจจุบัน มีบางรายการที่มีการจัดเก็บแค่จังหวัดที่ตั้ง ในกรณีดังกล่าว สง. สามารถเลือกรายงาน DOPA Code ที่ระดับจังหวัดได้หรือไม่ โดยไม่ต้องคำนึงว่าเป็นอำเภอหรือตำบลใด เช่น 100000 สำหรับกรุงเทพมหานคร |
| A1 | ไม่ได้ ขอให้รายงานเป็นระดับที่ย่อยที่สุดถึงระดับตำบล เนื่องจาก Location Code ระดับตำบลของหลักประกันเป็นข้อมูลส่วนที่จำเป็นในแบบจำลองของการคำนวณดัชนีราคา |

##### [DOL Location]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หากข้อมูลที่ตั้งหลักประกันของกรมการปกครองกับกรมที่ดินมีข้อมูลเหมือนกันจะรายงานอย่างไร |
| A1 | รายงานค่าใดค่าหนึ่ง ตามที่ สง. จัดเก็บ โดยรายงานเป็น DOPA Location Code หรือ DOL Location Code |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หากการรับจำนองหลายโฉนด และมีพื้นที่มีหลายตำบล ต้องระบุ DOL Location Code อย่างไร |
| A2 | Data Entity 3.2 Collateral x Id เป็นการรายงานข้อมูลเลขที่อ้างอิงหลักประกันและที่ตั้งหลักประกัน หากหลักประกันเป็นที่ดินประกอบด้วยหลายโฉนดขอให้รายงาน Location Code เป็นรายโฉนด |

### 3.3 Land (DER\_LND)

##### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หากหลักประกันเป็นที่ดินหลายแปลงและจัดเก็บข้อมูลหลักประกันอยู่ภายใต้เลขที่อ้างอิงหลักประกันเดียวกัน (Collateral Id เดียวกัน) จะรายงาน Location Code และ Land Area อย่างไร |
| A1 | ให้รายงาน Location Code ของที่ดินที่มีขนาดใหญ่ที่สุด และรายงาน Land Area เป็นขนาดที่ดินของทุกแปลงที่อยู่ภายใต้ Collateral Id นั้น |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ลูกค้านำบ้านที่ซื้อมาเป็นหลักประกันต้องรายงาน Data Entity 3.4 Building หรือ 3.5 Real Estate Relationship และหากเป็นคอนโด ต้องรายงานข้อ Data Entity 3.4 Building ใช่หรือไม่ |
| A2 | หลักการ ให้รายงาน Data Entity ที่เกี่ยวข้องตามประเภทของหลักประกัน เช่น   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Collateral Type Code | ประเภทหลักประกัน | Data Entity | | | | 3.3 Land | 3.4 Building | 3.5 Real Estate Relationship | | 2001200003 | ที่ดิน | X |  | หากสิ่งปลูกสร้างตั้งอยู่บนที่ดินแปลงนั้นให้รายงานความสัมพันธ์ของที่ดินและสิ่งปลูกสร้างมาด้วย | | 2001200004 | อาคารสิ่งปลูกสร้าง |  | X | | 2001200006 | ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง | X | X |  | |

##### [Collateral Id]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | เลขที่โฉนด Collateral Reference เป็นรหัสเดียวกับ Land Collateral Id ใช่หรือไม่ |
| A1 | ไม่ใช่  Collateral Id คือ Id แทนหลักประกันสำหรับอ้างอิงภายใน สง. เช่น COL001 โดยเป็นหน่วยย่อยที่สุดที่ สง. จัดเก็บ และต้องเป็นเลขที่ Unique ไม่ซ้ำกัน  Collateral Reference คือเลขที่จริงเพื่ออ้างอิงหลักประกัน เช่น เลขที่โฉนด |

##### [Land Ownership Flag]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หากเจ้าของที่ดินไม่ใช่ผู้กู้ให้รายงานอย่างไร ถือว่าเป็นเจ้าของที่ดินใช่หรือไม่ |
| A1 | ให้รายงาน Land Ownership Flag = 1 เป็นเจ้าของที่ดิน เนื่องด้วยวัตถุประสงค์ของ ธปท. ต้องการทราบเพียงว่าเป็นสิทธิการเช่าหรือไม่ หากไม่ใช่สิทธิการเช่าให้ = 1 ในทุกกรณี |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | สง. มีหลักประกัน ที่ลูกหนี้ไม่ได้เป็นเจ้าของที่ดิน และไม่ใช่สิทธิการเช่า ต้องรายงานใน Data Entity 3.3 Land ใช่หรือไม่ |
| A2 | ต้องรายงาน หากเจ้าของที่ดินยินยอมนำที่ดินดังกล่าวมาจำนองเป็นหลักประกันในการกู้ยืมเงินของลูกหนี้ ให้รายงาน Land Ownership Flag = 1 (เจ้าของที่ดินอาจไม่ใช่บุคคลหรือนิติบุคคลเดียวกับผู้กู้ก็ได้) |

##### [DOPA Location]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | กรณีนี้ถ้าใช้ตำบลกระแชง จะไม่สามารถ Mapping DOPA Location Code เพื่อรายงานได้ถูกต้อง   1. สอบถามว่ากรณีแบบตำบลกระแชงต้องรายงานอย่างไร 2. สามารถใช้แนวทางการ Mapping ตามด้านล่างได้หรือไม่  * ค้นหารายละเอียดระดับ จังหวัด / อำเภอ / ตำบล * หากไม่เจอ ให้ค้นหาระดับ จังหวัด / อำเภอ * หากไม่เจออีก ให้ค้นหาเฉพาะระดับ จังหวัด |
| A1 | 1. สำหรับตำบลกระแชง ที่มีซ้ำกัน 3 จังหวัด หากไม่สามารถ Mapping ด้วยระบบได้ ขอให้ดำเนินการแบบ Manual ในการพิจารณาว่าหลักประกันชิ้นนั้นอยู่ในจังหวัดใด 2. กรณีที่ไม่สามารถหาตำบลเจอ อย่างเช่น ตำบลกระแซง ธปท. แนะนำว่า ขั้นตอนสุดท้ายที่จะค้นหา ควรหาด้วยจังหวัด และตำบล |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | การจัดเก็บข้อมูล จังหวัด อำเภอ ตำบล เป็นแบบข้อความ เช่น "กรุงเทพมหานคร|ดุสิต|บางซื่อ"  โดยทาง สง. ใช้ "กรุงเทพมหานคร|ดุสิต|บางซื่อ" Mapping กับไฟล์ "Location Code กรมการปกครอง" ตาม Column "จังหวัด|อำเภอ|ตำบล" ซึ่งไม่สามารถ Mapping "Location Code" ออกมาได้เนื่องจาก บางซื่อไม่ได้อยู่ภายใต้ เขตดุสิต แล้ว ขอสอบถามแนวทางการรายงาน "Location Code" ดังนี้   1. กรณีที่บางข้อมูลใช้ "จังหวัด|อำเภอ|ตำบล" Mapping แล้วไม่เจอ BOT Location Code ต้องรายงานอย่างไร 2. กรณีที่บางข้อมูลใช้ "จังหวัด|อำเภอ" Mapping แล้วไม่เจอ BOT Location Code ต้องรายงานอย่างไร   เช่น กรณี จังหวัดบึงกาฬ ซึ่งเมื่อก่อนเคยเป็น อำเภอของจังหวัดหนองคาย   1. กรณีบางข้อมูลอาจจะไม่ได้บันทึกข้อมูล "อำเภอ|ตำบล" มีแค่ข้อมูลจังหวัด ต้องรายงานอย่างไร |
| A2 | 1. ธปท. ไม่ได้มีการจัดทำ Mapping เขตการปกครองที่มีการเปลี่ยนแปลงใหม่ของจังหวัด อำเภอ ตำบล อย่างไรก็ดี ขอให้ สง. ดำเนินการปรับปรุงข้อมูล จังหวัด อำเภอ ตำบล ของลูกหนี้ให้เป็นปัจจุบัน และสอดคล้องกับ BOT Location Code ที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน   แนวทางในการ Mapping สำหรับข้อมูลหลักประกันเดิมก่อน RDT go live   * ค้นหารายละเอียดระดับ จังหวัด / อำเภอ / ตำบล * หากไม่เจอให้ค้นหาระดับ อำเภอ / ตำบล * หากไม่เจออีก ให้ค้นหาเฉพาะระดับ ตำบล  1. ขอให้ดำเนินการอัพเดตข้อมูลให้สอดคล้องกับเขตการปกครองที่มีการเปลี่ยนแปลงใหม่ เช่น เดิม อำเภอบึงกาฬ อยู่จังหวัดหนองคาย ใหม่ ย้ายมาอยู่จังหวัดบึงกาฬ และเปลี่ยนชื่ออำเภอบึงกาฬเป็นอำเภอเมือง 2. ขอให้ดำเนินการอัพเดตให้ครบตามระดับ จังหวัด อำเภอ ตำบล กรณีมีแต่ข้อมูลจังหวัด ให้รายงานเป็นอำเภอเมืองของแต่ละจังหวัดนั้น |

##### [Land Area]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หากเป็นสิทธิการเช่า ‘เนื้อที่ดินของเอกสารสิทธิ์ที่ให้เช่า’ หรือเป็น ‘เนื้อที่ดินที่ทำการเช่าตามสัญญา’ เช่นที่ดิน 3 ไร่ แต่เป็นสิทธิการเช่า 1 ไร่ สง. ต้องรายงานที่ ‘3 ไร่’ หรือ ‘1 ไร่’ |
| A1 | ให้รายงานตามสัญญาเช่า คือ 1 ไร่ |

### 3.4 Building (DER\_BLD)

##### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | โครงการบ้านจัดสรรให้รายงานอย่างไร |
| A1 | กรณี ผู้กู้เป็นผู้พัฒนาโครงการบ้านจัดสรรเพื่อจำหน่าย ให้รายงานเป็นหลักประกัน Collateral Type 2001200016 กลุ่มของที่ดินและ/ หรือสิ่งปลูกสร้าง ภายใต้หมวดอสังหาริมทรัพย์ โดยไม่ต้องรายงาน Data Entity 3.2 Collateral x Id 3.3 Land 3.4 Building และ 3.5 Real Estate Relationship แต่รายงาน Data Entity ในกลุ่ม 3 ที่เกี่ยวข้อง |

##### [Collateral Id]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | เลขที่ของบ้าน โรงงาน และห้องชุด ใช้รายงานเป็น Collateral Id ใช่หรือไม่ |
| A1 | ไม่ใช่ สิ่งดังกล่าวเรียกว่า Collateral Reference ทั้งนี้ เลขที่บ้าน โรงงาน ไม่ต้องรายงานใน Data Entity 3.2 Collateral x Id แต่ห้องชุดต้องรายงาน Data Entity 3.2 Collateral x Id ด้วย Collateral Reference Type 2001000002 หนังสือกรรมสิทธิ์ห้องชุด (อช. 2) ทั้งนี้ ให้อ้างอิงรายการ Classification ของ Collateral Reference Type ว่าต้องรายงาน Collateral Reference ของหลักประกันประเภทใดบ้าง  สำหรับ Collateral Id คือ เลขที่อ้างหลักประกันของ สง. ในระดับหน่วยย่อยที่สุดที่ สง. จัดเก็บ และต้องเป็นเลขที่ Unique ไม่ซ้ำกัน |

##### [Property Type]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Property Type 2 ประเภท นิคมอุตสาหกรรม และ Mixed-use   * โดยปกติแล้วหากว่าลูกค้าต้องการกู้เพื่อทำโครงการขนาดใหญ่ เช่น นิคมอุตสาหกรรม หรือ Mixed-use ในช่วงก่อนการก่อสร้าง จะนำโฉนดแปลงที่ดินมาเป็นหลักประกัน ดังนั้น หลักประกันจะเป็นที่ดิน และเมื่อมีการก่อสร้างไปแล้วบางส่วน มีการจดจำนองตัวอาคารเพิ่มเติม จึงจะมีการระบุหลักประกัน ตามแต่ละประเภทชิ้นทรัพย์ * หากต้องการให้รายงานเป็นโครงการที่อยู่ในนิคมอุตสาหกรรม หรือ Mixed-use ก็จะไม่เห็นข้อมูลตัวโครงสร้างอาคารจริง |
| A1 | หากผู้กู้ (นาย ก) นำเงินไปพัฒนานิคมอุตสาหกรรม เช่น วางระบบน้ำ ระบบไฟฟ้า ให้กับโรงงานต่าง ๆ ในนิคมอุตสาหกรรม ให้รายงาน Property Type เป็น 2004000009 นิคมอุตสาหกรรม และหากต่อมามีผู้กู้อีกราย (นาย ข) กู้เงินเพื่อไปสร้างโรงงานในนิคมอุตสาหกรรมให้รายงาน Property Type เป็น 2004000008 โรงงาน คลังสินค้า โดยหลักประกันของผู้กู้นาย ก ก็คงไว้เช่นเดิมไม่ต้องแตกย่อยรายละเอียด โดยหากเป็นนิคมอุตสาหกรรม ให้รายงาน Data Element Number of Floor เป็น 1 และรายงาน Area Utilization เป็น 0.01 |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ขอความหมายเพิ่มเติม "นิคมอุตสาหกรรม" ว่าต้องรายงานอะไร โดย สง. มองว่านิคมอุตสาหกรรม คือ ขายที่ดินในนิคมอุตสาหกรรม ให้ไปสร้างโรงงาน หรือ คลังสินค้า |
| A2 | นิคมอุตสาหกรรม ใช้สำหรับผู้ที่กู้เงินเพื่อไปพัฒนาโครงการนิคมอุตสาหกรรม แตกต่างจากขายที่ดินปกติ คือ   1. มีโครงสร้างพื้นฐาน เช่น ระบบป้องกันน้ำท่วม 2. ได้สิทธิประโยชน์จากหน่วยงานรัฐ เช่น การส่งเสริมการลงทุน สิทธิประโยชน์ทางภาษี   สำหรับการกู้เงินเพื่อไปซื้อโรงงานที่ตั้งอยู่ในนิคมอุตสาหกรรม ให้รายงาน Property Type 2004000008 โรงงาน คลังสินค้า |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | หลักประกันที่มีสิ่งปลูกสร้าง เช่น อาคารจอดรถ ร้านอาหาร ต้องรายงานใน Property Type Code อะไร |
| A3 | สิ่งปลูกสร้างอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ที่ดิน หรืออาคารปลูกสร้างให้รายงาน Collateral type 2001200008 อื่น ๆ ที่เกี่ยวกับที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ใน Data Entity 3.1 Collateral และไม่ต้องรายงานใน Data Entity 3.4 Building |

##### [DOPA Location]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หากข้อมูลจากเอกสารฉบับจริงไม่ตรงกับข้อมูล DOPA Location Code หรือ DOL Location Code จะรายงานอย่างไร เนื่องจากปัจจุบันผู้ประเมินราคาระบุข้อมูลตามหน้าเอกสารสิทธิ์จริง ซึ่งอาจจะไม่ตรงกับ DOPA Location หรือ DOL Location |
| A1 | ขอให้ปรับปรุงข้อมูลให้สามารถรายงานรหัส DOPA หรือ DOL Location Code ได้ตามที่กำหนด |

##### [Developer Type]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หากไม่ทราบ Developer Type เช่น อาคารนั้นสร้างเสร็จมานานแล้วจะรายงานอย่างไร |
| A1 | ข้อมูลของสัญญาเดิม ณ วันที่เริ่มรายงาน RDT Credit ให้รายงาน Developer type 2001800003 ผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ทั่วไป  สำหรับข้อมูลของสัญญาใหม่จะต้องสามารถรายงาน Developer Type ตามที่ ธปท. กำหนด |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | 1. หากหลักประกันเป็นโครงการจัดสรรเก่า (อายุโครงการ 20-30 ปี) ที่มีการซื้อ-ขายเปลี่ยนมือจากบุคคลสู่บุคคลจะต้องมีข้อมูลผู้พัฒนาโครงการหรือไม่ 2. Developer Type หมายถึง ผู้พัฒนาโครงการจัดสรร ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและขายให้ลูกค้า หรือ ลูกค้าซื้อที่ดินของตนเอง แต่สั่งจ้าง บมจ. มาสร้างอาคารในที่ดิน 3. บริษัทผู้พัฒนาดังกล่าว ไม่ได้อยู่ในข่ายของ บมจ. แต่ถูกถือหุ้นโดย บมจ. 100% จะเข้าข่ายเป็นผู้พัฒนาใน SET หรือไม่ |
| A2 | 1. ข้อมูลของสัญญาเดิม ณ วันที่เริ่มรายงาน RDT Credit ให้รายงาน Developer type 2001800003 ผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ทั่วไป สำหรับข้อมูลของสัญญาใหม่จะต้องสามารถรายงาน Developer Type ตามที่ ธปท. กำหนด 2. Developer Type จะรายงานเฉพาะผู้พัฒนาโครงการจัดสรร ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและขายให้ลูกค้า 3. ไม่ นับเฉพาะผู้พัฒนาโครงการโดยตรงเท่านั้น |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | ข้อมูลสถานะของ Developer Type ณ วันที่ยื่นกู้ และได้บันทึกข้อมูลเข้าระบบแล้ว กับสถานะปัจจุบันไม่ตรงกัน ทาง ธปท. อาจได้ข้อมูลที่ไม่ได้เป็นปัจจุบัน เช่น   1. ข้อมูลในอดีตอาจเคยเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่ปัจจุบันได้ปิดไปแล้ว 2. บริษัทอาจจะเพิ่งเข้าจดทะเบียนในตลาดแต่ว่าวันที่ลูกค้าได้นำหลักประกันมาวาง บริษัทยังไม่ได้อยู่ในตลาดหลักทรัพย์ควรรายงานอย่างไร |
| A3 | รายงาน Developer Type ตาม Classification ที่กำหนด ณ วันที่ยื่นกู้ แต่หากมีการเปลี่ยนแปลงไม่ต้อง Update เข้ามา เนื่องจาก ธปท. จะใช้ในมุมมองของการวิเคราะห์การฟื้นตัวของธุรกิจอสังหาฯ ว่าเป็นแบบ Broad-based หรือกระจุกตัวใน บมจ. เป็นต้น |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | หากเป็นกลุ่มบริษัทมหาชน ที่มีบริษัทลูกเป็นผู้พัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์ แต่ตัว บริษัทลูก ไม่ได้จดทะเบียนบน SET/MAI ควรรายงานตาม บริษัทลูก หรือ บริษัทแม่ เช่น บริษัทแม่ คือ บมจ. อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์ แต่ บริษัทลูก คือ บจ. ไอดีโอ้ คอนโด วัน |
| A4 | รายงาน Developer Type ให้สอดคล้องกับบริษัทลูก (ยึดตามบริษัทที่ดำเนินการพัฒนาโครงการของหลักประกันชิ้นนั้น) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | บริษัทกลุ่มรับเหมาก่อสร้าง แต่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ รายงาน Developer Type 2001800003 ผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ทั่วไป ได้หรือไม่ |
| A5 | ได้ เนื่องจากไม่ได้เป็นผู้พัฒนาโครงการ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | หากมีการบันทึกข้อมูลหลักประกันที่เป็นที่ดินและสิ่งปลูกสร้างรวมเป็นชิ้นเดียว (Collateral Id เลขเดียว) แต่ สง. ต้องแยกรายงานข้อมูลใน Data Entity 3.3 Land และ 3.4 Building รวมถึงต้องรายงาน Data Entity 3.5 Real Estate Relationship โดยรายงาน Land Collateral Id = Collateral Id ใช่หรือไม่ |
| A6 | ไม่ใช่ หากข้อมูลที่ดินและสิ่งปลูกสร้างเป็น Collateral Id เดียวกัน สามารถรายงาน Collateral Id เดียวกันทั้ง Data Entity 3.3 Land และ 3.4 Building ได้ โดยรายงาน Collateral Type 20012000066 ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง และไม่ต้องรายงาน Data Entity 3.5 Real Estate Relationship  ทั้งนี้ขอให้ Collateral Id เป็นหน่วยย่อยสุดที่ สง. จัดเก็บ เช่น หากมี Building Id ย่อยจาก Collateral Id ขอให้นำ Building Id มาสร้างเป็น Collateral Id ของ ธปท. |

##### [Building Completion Year]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | สง. ประเมินหลักประกันขณะอาคารอยู่ระหว่างก่อสร้างในปี 2022 หลังจากนั้นหลักประกันก่อสร้างเสร็จปี 2023 สามารถแก้ไข Building Complete Year = 2023 ได้หรือไม่ |
| A1 | ได้ สามารถแก้ไขได้ หาก สง. มีการทบทวน โดยทำ Business Change ข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน ทั้งนี้ หากหลักประกันอยู่ระหว่างก่อสร้าง ขอให้รายงานปีที่คาดว่าจะแล้วเสร็จตามแผนที่ได้ประเมินไว้ใน Building Complete Year |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | อาคารที่อยู่ระหว่างก่อสร้าง ให้ระบุค่า Building Complete Year และ Area Utilization อย่างไร |
| A2 | ให้รายงาน Building Completion Year เป็นปีที่คาดว่าจะสร้างเสร็จ และ Area Utilization ให้ใช้ข้อมูลจากการประเมินมูลค่าหลักประกันแทน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | พื้นที่โรงงานและหากสิ่งปลูกสร้างมีหลายรายการอายุแตกต่างกัน ต้องรายงานค่าใด |
| A3 | หากมีหลายรายการ ให้รายงาน Building Completion Year ตามสิ่งปลูกสร้างที่สร้างแล้วเสร็จรายการล่าสุด |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | กรณีสิ่งปลูกสร้างที่สร้างเสร็จนานแล้ว และไม่สามารถหาข้อมูลได้ และไม่มีข้อมูลอายุบ้านที่ใช้คำนวณค่าเสื่อมสิ่งปลูกสร้างแทนก็หาไม่ได้ จะขอรายงาน Building Completion Year เป็น 1111 ได้หรือไม่ |
| A4 | * ข้อมูลก่อนเริ่มรายงาน RDT Credit สามารถดูรายละเอียดของ Default Value ในเอกสาร RDT Credit Phasing & Initial * ข้อมูลของสัญญาที่เกิดขึ้นใหม่หลังเริ่มรายงาน RDT credit ต้องรายงานตามปีที่สร้างเสร็จจริง โดยหากไม่สามารถรายงานได้ เช่นกรณีเพิ่งมากู้ แต่อาคารเก่ายาวนานจนหาปีที่สร้างเสร็จไม่ได้ ธปท. อนุโลมให้รายงานค่า Default Value |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | การบันทึกข้อมูลในระบบไม่ได้รองรับกรณีที่มีสิ่งปลูกสร้างมากกว่า 1 หลัง บนที่ดินที่เป็นหลักประกันเดียวกัน (Collateral Id เดียวกัน) ขอสอบถามแนวทางการนำส่งข้อมูล ดังตัวอย่างด้านล่าง   1. Warehouse อาคาร A สร้างเสร็จปี 2010 อาคาร B สร้างเสร็จปี 2012 สง. นำส่งข้อมูลปีที่เก่าที่สุด คือ 2010 2. Warehouse อาคาร A เดิมสร้างเสร็จปี 2010 แล้ว แต่มีอาคาร B ใหม่ที่ดำเนินการก่อสร้างและหรือยังสร้างไม่เสร็จ สง. นำส่งข้อมูลปี 2010 ของอาคาร A เท่านั้น ไม่นำส่งส่วนอาคาร B (Under Construction) เนื่องจากเป็นข้อมูลปีที่เก่าที่สุด |
| A5 | 1. หาก สง. จัดเก็บอาคาร A และอาคาร B รวมกันใน Collateral Id เดียวกัน ให้รายงานเฉพาะอาคาร B ที่สร้างเสร็จหลังสุด ทั้งนี้ หาก สง. มี Id ย่อยลงไปประจำของแต่ละอาคาร ขอให้รายงานแยกตาม Id ดังกล่าว โดยรายงานเป็น 2 Collateral Id 2. หาก สง. จัดเก็บอาคาร A และอาคาร B รวมกันใน Collateral Id เดียวกัน ให้รายงานเฉพาะอาคาร B (Under Construction) โดยรายงาน Building Completion Year เป็น ปีที่คาดว่าจะสร้างเสร็จ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | โครงการอสังหาแนวราบ ที่มีการสร้างแบบแบ่ง Phase ให้รายงาน Building Completion Year อย่างไร ให้รายงานเมื่อแล้วเสร็จทีละ Phase หรือทั้งหมดของทุก Phase |
| A6 | กรณี โครงการอสังหาแนวราบ ที่มีการสร้างแบบแบ่ง Phase และผู้กู้เป็นผู้พัฒนาโครงการบ้านจัดสรรเพื่อจำหน่าย ให้รายงานเป็นหลักประกัน Collateral type 2001200016 กลุ่มของที่ดินและ / หรือสิ่งปลูกสร้าง ภายใต้หมวดอสังหาริมทรัพย์ โดยไม่ต้องรายงาน Data Entity 3.2 Collateral x Id / 3.3 Land / 3.4 Building และ 3.5 Real Estate Relationship ดังนั้น กรณีนี้ จึงไม่ต้องรายงาน Building Completion Year แต่อย่างไรก็ตามยังต้องรายงาน Data Entity ในกลุ่ม 3 ที่เกี่ยวข้องด้วย |

##### [Number of Floor]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | กรณีที่ไม่มีการเก็บจำนวนชั้นทั้งหมดของที่อยู่อาศัยแนวดิ่ง แต่เก็บเฉพาะชั้นที่ของหลักประกันนั้นตั้งอยู่ หากหลักประกันเป็นสิ่งปลูกสร้างหลายสิ่งปลูกสร้างและจัดเก็บข้อมูลหลักประกันอยู่ภายใต้เลขที่อ้างอิงหลักประกันเดียวกัน (Collateral Id เดียวกัน) ต้องรายงาน Number of Floor อย่างไร |
| A1 | * ข้อมูลก่อนเริ่มรายงาน RDT Credit สามารถดูรายละเอียดของ Default Value ในเอกสาร RDT Credit Phasing & Initial * ข้อมูลของสัญญาที่เกิดขึ้นใหม่หลังเริ่มรายงาน RDT credit ให้รายงานจำนวนชั้นทั้งหมดของหลักประกันตามจริง |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หากหลักประกันมีหลายห้องโดยอยู่คนละชั้นและจัดเก็บข้อมูลหลักประกันอยู่ภายใต้เลขที่อ้างอิงหลักประกันเดียวกัน (Collateral Id เดียวกัน) ต้องรายงาน Floor Number อย่างไร |
| A2 | หากมีหลายห้องอยู่ภายในสิ่งปลูกสร้างเดียวกันควรรายงานแยก Collateral Id แต่หากไม่สามารถแยก Collateral Id ได้ขอให้รายงานดังนี้   * ข้อมูลก่อนเริ่มรายงาน RDT Credit สามารถดูรายละเอียดของ Default Value ในเอกสาร RDT Credit Phasing & Initial * สำหรับข้อมูลของสัญญาใหม่เมื่อ RDT go live ให้รายงานตามจริงว่าหลักประกันดังกล่าวตั้งอยู่ที่ชั้นใด |
| Q3 | **จากวิธีการประเมินของ สง. จำนวนชั้นทั้งหมดของสิ่งปลูกสร้างที่เป็นหลักประกัน หากเป็นอาคารที่มีชั้นลอย สง. จะพิจารณาเป็น 0.5 ชั้น หรือ 1.5 ชั้น แต่ Data Type กำหนดเป็นจำนวนเต็ม ต้องรายงานอย่างไร** |
| A3 | ขอให้รายงานปัดขึ้นเป็นจำนวนเต็ม เช่น 1.5 เป็น 2.0 |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | ส่วนควบของอาคาร เช่น ลานคอนกรีต รั้ว สระว่ายน้ำ ต้องรายงาน Number of Floor อย่างไร ขอรายงานเป็น 1 เสมอได้หรือไม่ |
| A4 | หากระบบของ สง. จัดเก็บข้อมูลส่วนควบของอาคารเป็น Collateral Id แยกจากอาคารสิ่งปลูกสร้าง ขอให้รายงานส่วนควบเหล่านั้นใน Data Entity 3.1 Collateral เป็นหลักประกันประเภท Collateral type 2001200008 อื่น ๆ ที่เกี่ยวกับที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง และไม่ต้องรายงานใน Data Entity 3.4 Building |

### 3.5 Real Estate Relationship (DER\_RER)

##### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | 1. มีสิ่งปลูกสร้าง (Building\_01) ปลูกคร่อม ที่ดิน 2 แปลง (Land\_01, Land\_02) ต้องรายงานอย่างไร 2. มีที่ดิน 1 แปลง (Land\_03) มี 2 สิ่งปลูกสร้าง (Building\_02, Building\_03) ต้องรายงานอย่างไร |
| A1 | 1. รายงานความสัมพันธ์ของ Land 01 และ Land 02 กับ Building 01 ดังนี้  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Organization Id** | **Data Date** | **Land Collateral Id** | **Collateral Id** | | 001 | 2021-08-31 | Land\_01 | Building\_01 | | 001 | 2021-08-31 | Land\_02 | Building\_01 |   2. รายงานความสัมพันธ์ของ Land 03 กับ ทั้ง Building 02 และ Building 03 ดังนี้   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Organization Id** | **Data Date** | **Land Collateral Id** | **Collateral Id** | | 001 | 2021-08-31 | Land\_03 | Building\_02 | | 001 | 2021-08-31 | Land\_03 | Building\_03 | |

##### [Land Collateral Id]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Land Collateral Id และ Collateral Id หาก สง. มีการเก็บเลขที่อ้างอิงหลักประกันเป็นเลขเดียวกัน สามารถรายงานเป็นเลขเดียวกันได้หรือไม่ |
| A1 | หากเก็บ Land Collateral Id และ Collateral Id เป็นเลขเดียวกัน ให้รายงาน Data Entity 3.1 Collateral ด้วย Collateral Type 2001200006 ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง รวมถึงรายงานรายละเอียดของที่ดินและสิ่งปลูกสร้างใน Data Entity 3.3 Land และ 3.4 Building โดยไม่ต้องรายงาน Data Entity 3.5 Real Estate Relationship |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หากมีสิ่งปลูกสร้างซ้อนทับอยู่บนที่ดินหลายโฉนด สามารถรายงานที่ดินเพียงโฉนดเดียวได้หรือไม่ และหากต้องรายงานทั้งหมด จะต้องดำเนินการต่อไปอย่างไร |
| A2 | ไม่ได้ หาก สง. เก็บข้อมูลที่ดินและสิ่งปลูกสร้างเป็นหลักประกันแยกชิ้นกัน (หลักประกันเป็นคนละ Collateral Id)  ขอให้รายงานทุกความสัมพันธ์ของโฉนดที่เกี่ยวข้องกับสิ่งปลูกสร้างนั้น เช่น สิ่งปลูกสร้าง 1 หลังตั้งอยู่บนที่ดิน 2 โฉนด   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Organization Id** | **Data Date** | **Land Collateral Id** | **Collateral Id** | | 014 | 2021-08-31 | Land\_05 | Building\_01 | | 014 | 2021-08-31 | Land\_06 | Building\_01 |   แต่หาก สง. เก็บข้อมูลที่ดินและสิ่งปลูกสร้างเป็นหลักประกันชิ้นเดียว ไม่ต้องรายงาน Data Entity 3.5 Real Estate Relationship |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | หาก สง. มีหลักประกันสิทธิการเช่าบนสิ่งปลูกสร้างเท่านั้น (ไม่มีสิทธิบนดินผืนนั้น) ไม่รายงาน Data Entity 3.5 Real Estate Relationship ได้หรือไม่ |
| A3 | ได้ ธปท. ปรับขอบเขตการรายงาน หากหลักประกันเป็นสิทธิการเช่าต้องรายงาน Data Entity 3.1 Collateral / 3.6 Collateral Valuation Group / 3.7 Valuation / 3.9 Pledge Valuation Group และสำหรับ Data Entity ในหมวด 3 ที่เหลือให้รายงานตามที่ สง. เก็บในระบบจริง |

### 3.6 Collateral Valuation Group (DER\_CVG)

##### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Data Entity 3.6 Collateral Valuation Group ใช้เพื่อวัตถุประสงค์อย่างไร |
| A1 | รองรับธุรกิจของ สง. ที่มีการประเมินราคาหลักประกันแบบทั้งเดี่ยวและมัดรวมการประเมินเป็นกลุ่ม |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หลักประกันที่ไม่มีการประเมิน เช่น หลักทรัพย์ ตราสาร บัญชีเงินฝาก ไม่ต้องนำมารายงาน Data Entity นี้ ใช่หรือไม่ ขอให้ช่วยกำหนดว่า ภายใต้ Classification Collateral Type Code ใดบ้างที่ต้องรายงาน |
| A2 | ไม่ใช่ หลักประกันทุกประเภทต้องรายงาน Data Entity 3.6 Collateral Valuation Group เนื่องจาก Data Entity 3.6 Collateral Valuation Group จะในการเชื่อมกับการประเมินราคาใน Data Entity 3.7 Valuation  โดยใน Data Entity 3.7 Valuation กำหนดให้รายงานมูลค่าของหลักประกันที่ไม่มีการประเมิน เช่น หลักทรัพย์ ตราสาร ~~บัญชีเงินฝาก~~ ใน Market Price in Baht ด้วยมูลค่าตลาด และ รายงาน Appraiser Type 2000600003 อ้างอิงราคาตลาดโดยไม่ใช้ผู้ประเมิน สำหรับวันที่ประเมินหากไม่ทราบให้รายงานวันสิ้นเดือน ณ งวดที่รายงาน  ทั้งนี้ สำหรับ บัญชีเงินฝาก ให้รายงาน Market Price in Baht ด้วยจำนวนเงินที่ค้ำประกัน และ รายงาน Appraiser Type 2000600004 ไม่มีการประเมินราคา |

##### [Valuation Group Id]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หาก สง. ไม่มีการจัดเก็บ Valuation Group Id สามารถตัด Valuation Group Id ออกได้หรือไม่ |
| A1 | ไม่ได้ เนื่องจาก Data Model ของ ธปท. ให้ Data Entity 3.6 Collateral Valuation Group เป็นตัวเชื่อมระหว่าง Data Entity 3.1 Collateral กับ 3.7 Valuation หากไม่มีการจัดกลุ่มเลย สามารถใช้เลข Collateral Id เป็นเลขเดียวกับ Valuation Group Id ได้ แต่รหัสทั้งหมดต้อง Unique |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หากมีหลักประกันที่เป็น FCY Bond และ THB Bond และสามารถใช้ Valuation Group Id เดียวกัน กับ Bond ทั้ง 2 ประเภท ได้หรือไม่ หรือว่าต้องแยก Valuation Group Id |
| A2 | * หาก สง. ประเมินราคาหลักประกัน (FCY Bond และ THB Bond) แยกกัน ให้รายงานแยก Valuation Group Id ตามกลุ่มการประเมิน * หาก สง. ประเมินราคาหลักประกันหลาย Collateral (FCY Bond และ THB Bond) ร่วมกัน สามารถผูกความสัมพันธ์ที่ Valuation Group Id เดียวกันได้ โดยรายงานความสัมพันธ์ระหว่าง Collateral และ Valuation Group ที่ Data Entity 3.6 Collateral Valuation Group และมูลค่าของการประเมินราคาที่ Data Entity 3.7 Valuation |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | Valuation Group Id หนึ่งรหัสอ้างอิงถึงรายงานการประเมิน 1 เล่มใช่หรือไม่ |
| A3 | Valuation Group Id หมายถึง เลขที่อ้างอิงของกลุ่มการประเมินราคาของ สง. เช่น   * ถ้ามีการนำหลักประกัน 1 ชิ้น มาประเมินจะมี Valuation Group Id 1 Id และมี Collateral Id 1 Id * ถ้ามีการนำหลักประกัน 2 ชิ้น มาประเมินรวมกันจะมี Valuation Group Id 1 Id และมี Collateral Id 2 Id   ดังนั้น Valuation Group Id จึงไม่ได้อ้างถึงการประเมิน 1 เล่ม |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | เลขที่อ้างอิงการประเมินราคาของ สง. คือ "เลขเล่มประเมิน" ได้หรือไม่ |
| A4 | ได้ สามารถใช้เลขเล่มประเมินได้ |

### 3.7 Valuation (DER\_VAL)

##### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ขอคำอธิบาย Market Price in Baht และ Valuation Price in Baht ของประเภทหลักประกันต่างๆ |
| A1 | |  |  |  | | --- | --- | --- | | **ประเภทหลักประกัน** | **Market Price in Baht** | **Remark** | | อสังหาริมทรัพย์ |  |  | | บ้านใหม่ | ราคาซื้อขาย |  | | บ้านมือสอง | ราคาผู้ประเมิน | ตามเล่มประเมินราคา | | สังหาริมทรัพย์ |  |  | | รถยนต์ จักรยานยนต์ มือ 1 | ราคาซื้อขาย |  | | รถยนต์ จักรยานยนต์ มือ 2 | ราคาผู้ประเมิน | ใช้ราคา Red Book ได้ | | ทรัพย์สินที่เป็นพวก หัวลาก หางพ่วง, CL รถเล็ก (ที่มีการจด DBD) | ราคาในใบกำกับสินค้า (Invoice) | ทรัพย์สินที่มีการจด DBD คือ ทรัพย์สินที่มีการซื้อ-ขายแล้ว | | สินค้าคงคลัง, ลูกหนี้การค้า, สิทธิการเช่า ที่ยังไม่ทราบราคาประเมิน | ตามระบบ สง. แต่หากไม่มีส่งค่าว่าง (Valuation Price ต้องมีค่า หาก Market price เป็นค่าว่าง) | ขอให้ Update เมื่อทราบและให้สอดคล้องกับค่าในระบบของ สง. | | หลักประกันที่อยู่ต่างประเทศ เช่น เรือ | ตามระบบ สง. แต่หากไม่มีส่งค่าว่าง (Valuation Price ต้องมีค่า หาก Market price เป็นค่าว่าง) |  | | Financial asset |  |  | | เงินฝาก | ตามจำนวนที่ค้ำประกัน |  | | หุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน | ราคา Mark to Market | ให้รายงาน Clean Price โดยใช้นิยามเดียวกับ THAIBMA หมายถึง ราคาตราสารหนี้ที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ อาจแสดงเป็นอัตราร้อยละของมูลค่าที่ตราไว้ได้ | | Money Market เช่น Reverse Repo | Market Value |  | | หลักประกันที่อยู่ต่างประเทศ เช่น หุ้น | ตามระบบ สง. แต่หากไม่มีส่งค่าว่าง (Valuation Price ต้องมีค่า หาก Market price เป็นค่าว่าง) |  | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | Overnight Reverse Repo ต้องรายงานหรือไม่ |
| A2 | ทุกประเภทหลักประกันจะต้องมีการรายงานมูลค่าของหลักประกันใน Data Entity 3.7 Valuation  สำหรับ Overnight REPO ซึ่งมีตราสารหนี้เอกชนหรือพันธบัตรรัฐบาลเป็นหลักประกัน ให้รายงาน   * Valuation Date เป็นวันที่มีการทำสัญญา Reverse Repo * Valuation Value เป็นราคาตลาด หรือ Market Value |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | ข้อมูลใน Data Entity 3.7 Valuation ต้องรายงานหลักประกันประเภทใดบ้าง   1. รายงานเฉพาะที่มีการประเมินจาก Data Entity 3.6 Collateral Valuation Group ใช่หรือไม่ 2. หากไม่ได้มีใน Data Entity 3.6 Collateral Valuation Group ไม่ต้องรายงานใน 3.7 Valuation ใช่หรือไม่ 3. ทั้งนี้หากข้อ 1 และข้อ 2 ตอบไม่ใช่ หลักประกันพวก สินค้าคงคลัง เล่มทะเบียนรถยนต์ เครื่องจักรไม่มีทะเบียน ลูกหนี้การค้า โอนสิทธิรับเงินค่างาน เรือไม่มีทะเบียน เอกสารหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ จะต้องรายงานใน Data Entity 3.7 Valuation ใช่หรือไม่ 4. Data Entity 3.7 Valuation รายงานเฉพาะหลักประกันประเภท ที่ดิน ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง อาคารชุด หุ้นกู้ พันธบัตร รถ ตั๋วเงินคลัง ใช่หรือไม่ |
| A3 | 1. ไม่ใช่ ขอบเขต Data Entity 3.7 Valuation ให้รายงานข้อมูลการประเมินราคา และมูลค่าของทุกหลักประกันตามรายละเอียดที่อยู่ใน Data Entity 3.1 Collateral และเมื่อหลักประกันมีมูลค่าจะต้องรายงานรายการใน Data Entity 3.6 Collateral Valuation Group 2. ไม่ใช่ ตามอธิบายคำตอบข้อ 1 Data Entity 3.6 Collateral Valuation Group ไม่ได้เป็นเงื่อนไขขอบเขตการรายงาน Data Entity 3.7 Valuation แต่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลของหลักประกัน (Collateral Id) ใน Data Entity 3.1 Collateral ตามที่ สง. ทราบมูลค่าของหลักประกัน 3. ใช่ ให้รายงานทุกหลักประกันตามรายละเอียดที่อยู่ใน 3.1 Collateral ตามที่ สง. ทราบมูลค่าของหลักประกัน 4. ไม่ใช่ ให้รายงานทุกหลักประกันตามรายละเอียดที่อยู่ใน 3.1 Collateral ตามที่ สง. ทราบมูลค่าของหลักประกัน |

##### [Valuation Date]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | วันที่ที่นำฝากเงินฝากประจำคนละวันกับวันที่ออกหนังสือค้ำประกัน ให้รายงาน Valuation Date อย่างไร |
| A1 | ขอให้รายงาน Valuation Date เป็นวันที่ออกหนังสือค้ำประกัน และนำเงินฝากนั้นมาค้ำประกัน |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Q2 | หาก สง. ให้ลูกค้าสามารถฝากเงินฝากประจำ เพื่อค้ำประกันวงเงิน เพื่อออกหนังสือค้ำประกัน โดยบัญชีเงินฝากประจำลูกค้าสามารถเลือกระยะเวลาในการฝากได้ เช่น 3 เดือน 6 เดือน เมื่อครบกำหนดเงินฝากประจำจะมีการต่ออายุอัตโนมัติ ทำให้เลขที่เงินฝากประจำเปลี่ยนทุกครั้งที่ครบอายุ ในขณะเดียวกันหนังสือค้ำประกันยังคงมีภาระผูกพันกับทาง สง. จากรายการตามตัวอย่างด้านล่าง ให้รายงานอย่างไร   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **เลขที่** | **เลขที่หนังสือค้ำประกัน** | **อายุ (เดือน)** | **ช่วงเวลา** | | **326123** | **GT425000/22** | **3** | **1 ธ.ค. 2564 – 28 ก.พ. 2565** | | **326140** | **GT425000/22** | **6** | **1 มี.ค. 2565 – 31 ส.ค. 2565** |   จากตัวอย่างดังกล่าว ต้องรายงานทุกครั้งที่มีเปลี่ยนเลขที่เงินฝากประจำ ใช่หรือไม่  ตาราง 1 Collateral Id = 326123-GT425000/22 Collateral Status = ปกติ   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Organization Id** | **Data Date** | **Valuation Date** | **Valuation Group Id** | **Market Price in Baht** | **Valuation Price in Baht** | | **001** | **2021-12-31** | **2021-12-01** | **V001** | **3,000,000** | **3,000,000** |   ตาราง 2 Collateral Id = 326123-GT425000/22 Collateral Status = ไถ่ถอน   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Organization Id** | **Data Date** | **Valuation Date** | **Valuation Group Id** | **Market Price in Baht** | **Valuation Price in Baht** | | **001** | **2022-02-28** | **2022-02-28** | **V001** | **3,000,000** | **3,000,000** |   ตาราง 3 Collateral Id = 326140-GT425000/22 Collateral Status = ปกติ   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Organization Id** | **Data Date** | **Valuation Date** | **Valuation Group Id** | **Market Price in Baht** | **Valuation Price in Baht** | | **001** | **2022-03-31** | **2022-03-01** | **V002** | **6,000,000** | **6,000,000** | |
| A2 | ใช่ เมื่อมีการเปลี่ยน Collateral Id ที่เกิดจากการปิดบัญชีเงินฝากเมื่อมีการต่ออายุแบบอัตโนมัติ เวลาเปลี่ยน Collateral Id จะต้องปรับปรุงข้อมูลที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกันทั้งหมดด้วย อย่างไรก็ดี การเปลี่ยนแปลงสถานะหลักประกันจาก ปกติ เป็น ไถ่ถอน โดยไม่มีการประเมินราคาใหม่ ณ สิ้นงวด 28 ก.พ. 2565 ไม่ต้องรายงาน Data Entity 3.7 Valuation เนื่องจาก Data Entity 3.7 Valuation เป็นการรายงานข้อมูลแบบ Event ดังนั้น ตัวอย่างด้านบนจะรายงานเพียง 2 ตาราง คือ ตาราง 1 และ 3 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Q3 | รายงาน Market Price In Baht (จำนวนหุ้น x ราคาต่อหน่วย) หากงวดการรายงานที่ Collateral Status = ไถ่ถอน หลักประกันหุ้น แล้ว สง. ไม่ Update ราคาต่อหน่วยได้หรือไม่ เช่น  งวดเดือน 2022-02-28  3.1 Collateral   |  |  | | --- | --- | | **Collateral Id** | **Collateral Status** | | **COLL-001** | **2001100001: ปกติ** |   3.6 Collateral Valuation Group   |  |  | | --- | --- | | **Valuation Group Id** | **Collateral Id** | | **V-001** | **COLL-001** |   3.7 Valuation   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Valuation Date** | **Valuation Group Id** | **Market Price in Baht** | | **2021-02-28** | **2021-02-10** | **V-001** | **1,000,000 (100,000x 10฿)** |   งวดเดือน 2022-03-31  3.1 Collateral   |  |  | | --- | --- | | **Collateral Id** | **Collateral Status** | | **COLL-001** | **2001100002: ไถ่ถอน** |   3.6 Collateral Valuation Group   |  |  | | --- | --- | | **Valuation Group Id** | **Collateral Id** | | **V-001** | **COLL-001** |   3.7 Valuation   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Valuation Date** | **Valuation Group Id** | **Market Price in Baht** | | **2021-03-31** | **2022-03-15** | **V-001** | **1,000,000 (100,000x 10฿)** |   งวดเดือน 2022-04-30  ไม่รายงาน COLL-001 แล้ว เนื่องจาก Collateral Status = 2001100002 ไถ่ถอน |
| A3 | หลักการให้รายงานราคาให้สอดคล้องกับที่ระบบ สง. เก็บ ดังนั้น หากระบบ สง. มีการเก็บข้อมูล Market Price in Baht ในเดือน มี.ค. ที่อาจมีการเปลี่ยนแปลง ขอให้ Update ข้อมูลที่เกี่ยวข้องให้เป็น ณ สิ้นงวด มี.ค. ก่อน และปรับสถานะเป็นไถ่ถอน แต่หาก สง. ไม่ได้เก็บข้อมูล เฉพาะกรณีไถ่ถอนแล้ว อนุโลม สง. สามารถรายงานเป็นค่าเดิมในงวดก่อนได้ |

##### [Valuation Group Id]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หลักประกันที่ไม่ใช่อสังหาฯ เช่น หุ้นกู้ ระบบของ สง. จะไม่มี Valuation Group Id จะรายงานเป็น Collateral Id แทนได้ หรือไม่ |
| A1 | รายงานได้ หาก Collateral Id ไม่ซ้ำกันกับ Valuation Group Id อื่น |

##### [Appraiser Type]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หุ้นและตราสารไม่มีการประเมิน แต่ สง. ใช้ราคาตลาด รายงาน Appraiser Type เป็นการประเมินภายใน ใช่หรือไม่ |
| A1 | ไม่ใช่ ให้รายงาน Appraiser Type Code 2000600003 อ้างอิงราคาตลาดโดยไม่ใช้ผู้ประเมิน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หาก สง. ให้บริษัทลูก ที่ สง. ถือหุ้น 100 % เป็นผู้ประเมินราคานับเป็น Appraiser Type แบบใด |
| A2 | บริษัทประเมินราคาที่เป็นบริษัทลูกของ สง. รายงาน Appraiser Type 2000600002 ผู้ประเมินราคาภายใน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | ณ วันที่อนุมัติสินเชื่อ สง. มีข้อมูลราคาประเมินที่ดิน อาคาร ณ ครั้งแรกที่ทำสัญญา แต่เป็นเพียงการประเมินมูลค่าคร่าว ๆ ว่าหลักประกันดังกล่าวมาประกอบการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิต ดังนั้น สง. จะรายงานราคาประเมินครั้งแรกเข้าไปภายใต้ Appraiser Type 2000600002 ผู้ประเมินราคาภายใน และหากไม่ได้มีการประเมินอีกภายหลัง ก็ไม่ต้องรายงานเพิ่มเติมอีก หรือให้นับว่าไม่มีการประเมินราคาแต่แรก และรายงานเป็น 2000600004 ไม่มีการประเมินราคา |
| A3 | ให้รายงานราคาประเมินครั้งแรกเข้ามาภายใต้ Appraiser Type 2000600002 ผู้ประเมินราคาภายใน และไม่ต้องรายงานเพิ่มเติมอีกเป็นไปตามข้อเท็จจริง |

##### [Market Price in Baht]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หลักประกันเป็นหุ้นมีหลักประกัน 100 หุ้น และมีการไถ่ถอน 20 หุ้น จะต้องรายงานอย่างไร หากจำนวนหุ้นเท่าเดิมแต่มูลค่าต่อหุ้นลดลง จะต้องรายงานอย่างไร เพราะทาง สง. จะไม่ได้ Update ในระบบ แต่จะ Monitor นอกระบบ จะ Update เมื่อมีการเพิ่มหรือลดจำนวนหุ้น Lombard Loan เท่านั้น |
| A1 | ขอให้รายงานมูลค่าหุ้นทั้งหมดที่เปลี่ยนแปลงไป ณ งวดรายงาน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | เงินกู้สวัสดิการเพื่อซื้อรถยนต์ หรือรถจักรยานยนต์ หลักประกัน โอนลอย ซึ่งหัวข้อนี้ เป็นการรายงานทุนจำนอง และเงินกู้ประเภทนี้ไม่มีทุนจำนอง ขอรายงานเป็น วงเงินกู้แทนได้หรือไม่ อีกทั้งปัจจุบันระบบไม่ได้เก็บข้อมูลแยก รถใหม่ หรือรถมือสอง และไม่เก็บข้อมูลราคาประเมิน ทั้งนี้ หากจำเป็นต้องรายงาน ขอรายงานเป็นราคาซื้อขายในทุกกรณี ไม่ว่าจะะเป็นรถใหม่ หรือรถมือสอง ได้หรือไม่ |
| A2 | ให้รายงานเป็น ยอดที่กู้ครั้งแรก เพื่อแสดงว่า สง. มีบุริมสิทธิในทรัพย์นั้น ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ แม้ยังไม่ได้เป็นเจ้าของ สำหรับเงินกู้สวัสดิการ - เพื่อซื้อรถยนต์ หรือ รถจักรยานยนต์ หลักประกัน โอนลอย |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | สำหรับหุ้นและพันธบัตร ต้องการให้รายงานค่าที่เปลี่ยนแปลงทุกเดือนหรือไม่ |
| A3 | ใช่ Data Entity 3.7 Valuation มี Submission Type เป็น Event ดังนั้น หากค่าภายในมีการเปลี่ยนแปลง ต้องส่งค่าที่เปลี่ยนแปลงล่าสุดเข้ามาทุกสิ้นเดือนที่มีการเปลี่ยนแปลงด้วย หากระหว่างเดือนอัพเดตหลายครั้ง ให้รายงานครั้งล่าสุด |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | สินเชื่อ Mortgage ที่ Credit Line Id เป็น 1 ต่อ 1 กับ Account Id เมื่อ Account Id ตาม Balance Sheet ถือว่าเป็น Closed แต่ลูกค้ายังไม่ได้มาไถ่ถอนหลักประกัน ต้องรายงานอย่างไร  งวดเดือน ก.ค. 22  7.1 Account Status = Closed ตาม Balance Sheet  3.1 Collateral status = ปกติ  งวดเดือน ส.ค. 22  3.1 Collateral - 3.9 Pledge Valuation Group ต้องรายงานอย่างไร |
| A4 | เดือน ก.ค. รายงาน Collateral Status = 2001100002 ไถ่ถอน หรือ 200100001 ปกติ ตามที่ระบบของ สง. จัดเก็บ โดยหากรายงานเป็น 2001100002 ไถ่ถอนเดือน ก.ค. แล้ว เดือน ส.ค. ไม่ต้องรายงาน เนื่องจากหลักประกันมีสถานะสิ้นสุด |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | พันธบัตรที่นำมาวางไว้เป็นหลักประกันของธุรกรรม Reverse Repo ต้องรายงาน Appraiser Type รายการใด |
| A5 | รายงาน Appraiser Type 2000600003 อ้างอิงราคาตลาดโดยไม่ใช้ผู้ประเมิน เนื่องจากหลักประกันเป็นราคาตลาด |

##### [Valuation Price in Baht]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ไม่มีราคาประเมินที่ดิน อาคาร ต้องรายงานอย่างไร |
| A1 | ขอให้ส่งราคาประเมินที่ดิน อาคาร ณ ครั้งแรกที่ทำสัญญา หากยังไม่มีข้อมูลให้ส่งขอผ่อนผัน ธปท. เป็นรายกรณี |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หากมีที่ดินสามผืน และมีสิ่งปลูกสร้าง 1 หลัง และมีการประเมินร่วมกันจะต้องรายงานอย่างไร |
| A2 | ตัวอย่างในการรายงาน หาก สง. สามารถแยก Land ออกจาก Building เป็นคนละ Collateral Id  Data Entity 3.5 Real Estate Relationship   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Organization Id** | **Data Date** | **Land Collateral Id** | **Collateral Id** | | 001 | 2021-08-31 | Land\_01 | Building\_01 | | 001 | 2021-08-31 | Land\_02 | Building\_01 | | 001 | 2021-08-31 | Land\_03 | Building\_01 | |

Data Entity 3.6 Collateral Valuation Group

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Organization Id** | **Data Date** | **Valuation Group Id** | **Collateral Id** |
| 001 | 2021-08-31 | V001 | Land\_01 |
| 001 | 2021-08-31 | V001 | Land\_02 |
| 001 | 2021-08-31 | V001 | Land\_03 |
| 001 | 2021-08-31 | V001 | Building\_01 |

Data Entity 3.7 Valuation

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Organization Id** | **Data Date** | **Valuation Date** | **Valuation Group Id** | **Market Price in Baht** | **Valuation Price in Baht** |
| 001 | 2021-08-31 | 2021-08-15 | V001 | 5,000,000 | 5,000,000 |

ทั้งนี้ สง. อาจรายงานในรูปแบบ Collateral Type 2001200006 ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง ซึ่งจัดเก็บข้อมูลหลักประกันของที่ดิน 3 แปลง และ 1 สิ่งปลูกสร้าง ภายใต้ Collateral Id เดียวกัน ซึ่งจะไม่ต้องรายงาน Data Entity 3.5 Real Estate Relationship แต่รายงาน Data Entity 3.6 Collateral Valuation Group และ 3.7 Valuation ดังนี้

Data Entity 3.6 Collateral Valuation Group

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Organization Id** | **Data Date** | **Valuation Group Id** | **Collateral Id** |
| 001 | 2021-08-31 | V001 | LandBuilding\_01 |

Data Entity 3.7 Valuation

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Organization Id** | **Data Date** | **Valuation Date** | **Valuation Group Id** | **Market Price in Baht** | **Valuation Price in Baht** |
| 001 | 2021-08-31 | 2021-08-15 | V001 | 5,000,000 | 5,000,000 |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | หากลูกค้ารายเดียวกัน มีหลักประกันที่ดินสิ่งปลูกสร้างโรงงานใดๆ ให้มัดรวมราคากัน ใช่หรือไม่ |
| A3 | ขึ้นกับวิธีการประเมินของ สง. หากประเมินรวม ให้รายงานราคาประเมินรวมกัน หากประเมินแยกชิ้น ให้รายงานราคาประเมินแยกชิ้น |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Q4 | เงินฝากประจำมีมูลค่ามากกว่าหนังสือค้ำประกัน โดยมีเงินฝากประจำ จำนวนเงิน 524,755.35 บาท ค้ำหนังสือค้ำประกัน จำนวน 6 รายการ รวมเป็น จำนวนเงิน 287,487.00 จะต้องรายงาน Valuation Price in Baht อย่างไร   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **ลำดับ** | **เลขที่หนังสือค้ำประกัน** | **จำนวนเงิน (บาท)** | | **1** | **GT425001/22** | **79,608.00** | | **2** | **GT425002/22** | **82,500.00** | | **3** | **GT425003/22** | **20,001.00** | | **4** | **GT425004/22** | **72,000.00** | | **5** | **GT425005/22** | **5,350.00** | | **6** | **GT425006/22** | **28,028.00** | | **รวม** | | **287,487.00** | |
| A4 | Valuation Price in Baht ขึ้นอยู่กับ Business ของ สง. ว่าเป็นการ hold เงินฝากทั้งจำนวน (บัญชี) หรือ hold เท่ากับจำนวนที่ออกหนังสือค้ำประกัน หาก hold ทั้งจำนวนก็รายงาน Valuation Price in Baht = 524,755.35 บาท แต่ถ้า hold เท่าจำนวนที่ค้ำประกันก็รายงาน Valuation Price in Baht = 287,487.00 บาท |

### 3.8 Guarantor or Endorser (DER\_GE)

##### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Data Entity 3.8 Guarantor or Endorser ต้องรายงานเมื่อใด |
| A1 | รายงานเมื่อวงเงินมีการค้ำประกันหรือการรับรองโดยบุคคลและจะต้องรายงาน Guarantor or Endorser Group Id ของผู้ค้ำประกันหรือผู้รับรองเพื่อใช้เชื่อมสัญญาค้ำประกันกับวงเงินที่ค้ำใน Data Entity 5.5 Guarantee and Endorsement Amount   * หากเป็นบุคคลค้ำให้รายงาน โดยอ้างอิงเลข Counterparty Id ที่รายงานใน Data Entity 4.1 Counterparty x Id * หากผู้ค้ำไม่มี Counterparty Id สามารถรายงานเฉพาะชื่อใน Data Element Guarantor or Endorser Name ได้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ผู้ค้ำประกันในต่างประเทศต้องรายงานหรือไม่ |
| A2 | ต้องรายงานข้อมูลการค้ำประกันหรือการรับรองโดยบุคคลหรือนิติบุคคลในต่างประเทศด้วย หากผู้ค้ำหรือผู้รับรองอยู่ในต่างประเทศ และไม่มี Counterparty Id สามารถรายงานเฉพาะชื่อใน Data Element Guarantor or Endorser Name ได้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | สง. ไม่ได้มีการซื้อลดตั๋วเงิน มีเพียงการทำธุรกรรม Forfaiting Without Recourse โดยมี สง. ในต่างประเทศเป็นผู้ค้ำประกันในระดับ Transaction ไม่ใช่ในระดับวงเงิน เราต้องรายงาน Data Entity ในกลุ่ม Collateral and Guarantor หรือไม่ |
| A3 | หากธุรกรรม Forfaiting Without Recourse หมายถึง การรับซื้อลูกหนี้จากผู้ส่งออกแบบไม่มีสิทธิไล่เบี้ย และมี สง. ในต่างประเทศเป็นผู้ค้ำประกันการให้สินเชื่อดังกล่าวจะต้องรายงาน Data Entity ในกลุ่ม Collateral and Guarantor ด้วย |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | เดือน 1 นาย ก มากู้ และมีนาย ข ค้ำประกัน  เดือน 5 มีการทำโอนสิทธิ์ เป็น นาย ค และไม่มีค้ำประกัน  ต้องรายงานข้อมูลอย่างไร |
| A4 | การรายงานข้อมูล ณ เดือน 5 ต้องรายงานข้อมูล Business Change โดย   1. ปรับ Data Element Entity Id ใน Data Entity 5.1 Credit Line โดยปรับจาก ก เป็น ค และ ปรับ Entity Id ใน Data Entity 1.1 Account ให้ถูกต้อง 2. เนื่องจากไม่มีการค้ำประกันด้วยบุคคลแล้ว ต้องอัพเดต Data Entity 3.8 Guarantor or Endorser ด้วย   ทั้งนี้ เนื่องจาก Data Entity 5.1 Credit Line อยู่ในกลุ่มการจัดส่งข้อมูลแบบ Related Profile Snapshot ดังนั้น หากข้อมูลเปลี่ยนแปลงเวลารายงานจะต้องรายงาน Data entity อื่น ๆ ในกลุ่ม Related Profile Snapshot เข้ามาด้วย แม้ Data Entity นั้นจะไม่มีการเปลี่ยนแปลง |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | Auto เป็นการเช่าซื้อรถยนต์ต้องเลือกประเภทค้ำประกันอย่างไร เลือกการค้ำประกันการกู้ยืมเงินหรือไม่ |
| A5 | * ถ้าไม่มีผู้ค้ำประกันไม่ต้องรายงาน Guarantee and Endorsement Type * ถ้ามีผู้ค้ำประกันขอให้รายงานข้อมูลที่เกี่ยวกับผู้ค้ำประกัน โดยรายงาน Guarantee and Endorsement Type 2002600002 การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | หลักประกันที่รายงานใน Data Entity 3.8 Guarantor or Endorser ไม่ต้องรายงาน ใน Data Entity 3.1 Collateral / 3.7 Valuation / 3.9 Pledge Valuation Group ใช่หรือไม่ |
| A6 | ใช่ |
| Q7 | **หากเป็นลูกค้าสินเชื่อ และมีผู้ค้ำประกันเป็นบุคคล ต้องรายงานใช่หรือไม่** |
| A7 | ใช่ ถ้ามีผู้ค้ำเป็นบุคคลต้องรายงาน Profile ผู้ค้ำที่ Data Entity 3.8 Guarantor or Endorser และรายงานจำนวนเงินที่ค้ำที่ Data Entity 5.5 Guarantee or Endorsement Amount |

|  |  |
| --- | --- |
| Q8 | 1. หาก สง. ซื้อลดตั๋วเงินจากลูกค้าแบบ With Recourse และ Without Recourse และ สง. เป็นผู้ทำธุรกรรม Forfaiting Without Recourse ต้องรายงาน Data Entity ในกลุ่ม Collateral and Guarantor เป็น สง. ที่เป็นผู้รับผิดชอบ หากคู่ค้าไม่สามารถชำระหนี้ได้หรือไม่ 2. ขอคำขยายความของ Guarantor ของทาง ธปท. ว่าหมายถึงในระดับวงเงิน หรือ Transaction |
| A8 | 1. กรณีตั๋วเงินที่ สง. เป็นผู้รับซื้อลด และตั๋วดังกล่าวมีบุคคลอื่นรับรองหรืออาวัล ต้องรายงาน Data Entity ใน 3.8 Guarantor or Endorser ด้วย และหากธุรกรรม Forfaiting Without Recourse หมายถึง การรับซื้อลูกหนี้จากผู้ส่งออกแบบไม่มีสิทธิไล่เบี้ย และมี สง. ในต่างประเทศเป็นผู้ค้ำประกันการให้สินเชื่อดังกล่าวจะต้องรายงาน Data Entity ใน 3.8 Guarantor or Endorser ทั้งนี้หากไม่ทราบ Counterparty Id สามารถรายงานเป็นชื่อผู้ค้ำได้ (Guarantor or Endorser Name) 2. ระดับวงเงิน |

##### [Guarantor or Endorser Group Id]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ถ้านิติบุคคลที่เป็น บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) จะต้องรายงาน Guarantor or Endorser Group Id ด้วยรหัสใด และ Counterparty Id สามารถรายงานด้วย CIF ใช่หรือไม่ |
| A1 | * Guarantor or Endorser Group Id คือ เลขที่อ้างอิงผู้ค้ำประกันหรือผู้รับรองของ สง. ซึ่งจะเป็น Id อะไรก็ได้ที่ใช้ภายใน สง. ที่สามารถระบุและจำแนกถึงผู้ค้ำประกันหรือผู้รับรองได้ โดย Id อ้างอิงดังกล่าวจะต้องเป็นเลขที่ Unique เสมอ * Counterparty Id สามารถรายงานด้วย CIF ได้ โดย Id นี้จะต้องเป็น Id ที่ Unique และไม่ซ้ำกัน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | Guarantor or Endorser group Id จะรายงานทั้งบุคคลธรรมดา (Id Card Number) และนิติบุคคล (Tax Id) หรือรายงานเฉพาะนิติบุคคลอย่างเดียว ส่วนบุคคลธรรมดาให้ไปรายงานที่ Counterparty Id |
| A2 | Guarantor or Endorser group Id ให้รายงานรหัสอ้างอิงที่ใช้ภายในเช่นเดียวกับคำตอบด้านบน โดย Id ดังกล่าวจะใช้อ้างอิงถึงบุคคลทุกประเภททั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล  ทั้งนี้ สำหรับการรายงาน Guarantor or Endorser Name หรือ Counterparty Id จะมีเงื่อนไข กำหนดว่า ถ้าผู้ค้ำประกันหรือผู้รับรองนั้นมีรหัส Counterparty Id ก็ให้รายงานค่านี้เข้ามา และรายงาน Guarantor or Endorser Name เป็นค่าว่าง แต่หากผู้ค้ำประกันหรือผู้รับรองไม่มีรหัส Counterparty Id ก็ให้รายงานค่า Guarantor or Endorser Name เข้ามาแทน |

##### [Guarantor or Endorser Name]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ข้อมูลของสาขาต่างประเทศจะเก็บ ชื่อผู้ค้ำประกันไว้เป็น Free Text ซึ่งในบางกรณีจะมีรายละเอียดอื่นนอกจากชื่อด้วยเช่น เลขที่เอกสาร จึงขอทางสาขาต่างประเทศจะจัดส่งข้อมูล Free Text ที่ Guarantor or Endorser Name ได้หรือไม่ ตัวอย่าง ข้อมูล "Letter Guarantee #2021/001 CHA THAI CO., LTD" |
| A1 | สำหรับข้อมูล Initial Data รายงานตามที่ สง. จัดเก็บ สำหรับสัญญาใหม่ที่เกิดหลัง Go-Live ให้รายงานเพียงชื่อที่ระบุในเอกสาร Data Entities and Elements |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | พบปัญหาในการนำส่งข้อมูลดังต่อไปนี้ เนื่องด้วยมีเงื่อนไข Req. = c คือ   * Guarantor or Endorser Name เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Counterparty Id” เป็นค่าว่าง * Counterparty Id เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Guarantor or Endorser Name” เป็นค่าว่าง   แต่ทั้งคู่เป็น PK นั่นหมายความว่า ไม่สามารถ null ได้ สง. ต้องนำส่งรายงาน ค่านี้อย่างไร |
| A2 | PK ใน Data Element นี้เป็น PK ทาง Business ซึ่งเป็น Key ที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลภายใน RDT เท่านั้น  การรายงาน Data Element นี้ให้พิจารณาจาก Column Req. ถ้าเป็น c ให้ดูเงื่อนไข ซึ่งต้องรายงาน Data Element ใด Data Element หนึ่ง เช่น หากไม่มีค่าของ Guarantor or Endorser Name ต้องรายงาน Counterparty Id (CIF) |

##### [TCG Scheme Flag]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | สินเชื่อ Micro ยอด 100,000 บาท ได้รับการค้ำประกันจาก TCG (บางส่วน) 70,000 บาท ต้องรายงานอย่างไร |
| A1 | รายงานรายละเอียดผู้ค้ำประกันเป็น บสย. โดยให้รายงาน TCG Scheme Flag เป็น 1 และ Guarantee Amount in Baht = 70,000 ใน Data Entity 5.5 Guarantee or Endorsement Amount (สมมติว่ายังไม่ Claim)  3.8 Guarantor or Endorser   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Guarantor or Endorser Group Id** | **Guarantee and Endorsement Name** | **Counterparty Id** | **TCG Scheme Flag** | | 2022-01-31 | GE001 |  | C001 | 1 |   5.5 Guarantee or Endorsement Amount   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Pledge or Endorsement Id** | **Guarantor or Endorser Group Id** | **Guarantee and Endorsement Type** | **Guarantee Amount in Baht** | **Claim Flag** | | 2022-01-31 | PE001 | GE001 | 2002600002 การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน | 70,000 | 0 | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | กรณีเป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน แล้วนำไปให้ บสย. ค้ำประกันการกู้ยืมเงิน ต้องรายงาน TCG Scheme Flag เป็นค่าใด |
| A2 | รายงาน TCG Scheme Flag เป็น 1 |

### 3.9 Pledge Valuation Group (DER\_PVG)

##### [Pledge Valuation Id]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Pledge Valuation Id หมายถึงเลขที่ใบจำนองหรือไม่ หากไม่ใช่ขอคำอธิบายเพิ่มเติม |
| A1 | ไม่ใช่ Pledge Valuation Id ในที่นี้ หมายถึง เลขที่อ้างอิงของกลุ่มของหลักประกันที่มีการประเมินมูลค่าแต่ละกลุ่ม ซึ่งถูกนำไปขึ้นจดจำนอง สำหรับเลขที่สัญญาจำนองอาจใช้ระบุใน Pledge or Endorsement Id |

## Counterparty[[1]](#footnote-2)

### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | กรณีที่ข้อมูลของลูกค้ามีการเปลี่ยนแปลง (เช่น เปลี่ยน CIF) สง. ต้องรายงานด้วยข้อมูลล่าสุดใช่หรือไม่ |
| A1 | ให้รายงานข้อมูลล่าสุดที่มีการเปลี่ยนแปลงด้วย CIF ใหม่และรายงานให้สอดคล้องกันในทุก Data Entity เช่น Account หรือ Credit Line ให้สอดคล้องกันตาม CIF ใหม่ โดยไม่ต้องแก้ไขย้อนหลัง |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | สถาบันการเงินสามารถรายงานข้อมูลกลุ่ม Data Entity ของ Counterparty เป็นรายวัน ได้หรือไม่ (เมื่อมีลูกค้าใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงก็ส่งเป็น Daily เลย) |
| A2 | Data Entity ในกลุ่ม Counterparty มีความถี่ในการนำส่งแบบ As Occur ดั้งนั้นเมื่อมีข้อมูลใหม่ สามารถส่งข้อมูลได้โดยไม่จำกัดว่าเป็นรายเดือนหรือรายวัน ทั้งนี้ ต้องจัดส่งก่อนที่ Counterparty Id จะถูกอ้างอิงใน Data Entity อื่นที่เกี่ยวข้อง และต้องรายงานข้อมูลที่มีการเปลี่ยนแปลงให้สอดคล้องกับการรายงาน Counterparty Id ใน Data Entity อื่นที่เกี่ยวข้อง |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | กรณีข้อมูลสิ้นเดือน (Monthly) ที่ส่งภายในวันที่ 21 เกิด Fail และมีการแก้ไขข้อมูลเพื่อส่ง ธปท. อีกครั้ง โดยส่งแก้ไขภายหลังวันที่ 22 ขณะที่มีข้อมูล Counterparty เปลี่ยนแปลง ณ วันที่ 22 เช่นกัน กรณีนี้จะต้องส่ง Data Entity ที่เกี่ยวข้องกับ Counterparty อย่างไร  - รายงาน Counterparty ตามเดิม  - รายงานด้วย Counterparty ล่าสุด ที่เปลี่ยนแปลงวันที่ 22  - รายงานได้ทั้ง Counterparty เดิมและ Counterparty ล่าสุด ที่เปลี่ยนแปลงวันที่ 22 |
| A3 | หากข้อมูลสิ้นเดือนที่จัดส่งแก้ไขในวันที่ 22 มีการอ้างอิง Counterparty Id ใหม่ที่เพิ่มขึ้นในวันที่ 22 ให้จัดส่งข้อมูล Counterparty ใหม่เข้ามาพร้อมกันด้วย  โดยหลักการ สง. ต้องนำส่งข้อมูลกลุ่ม Counterparty มาให้ถูกต้องและครบถ้วน (ทั้งในกรณีส่งข้อมูลใหม่หรือส่งข้อมูลแก้ไข) ก่อนข้อมูลกลุ่ม Data Entity อื่น ๆ เช่น กลุ่ม Account หรือ กลุ่ม Credit Line เพื่อให้ Data Entity กลุ่มดังกล่าวอ้างอิง Counterparty ได้ถูกต้อง |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | ข้อมูล Data Entity 4.1 Counterparty x Id (DER\_CPID) 4.2 Juristic Counterparty (DER\_JCP) และ 4.3 Ordinary Counterparty (DER\_OCP) สามารถเลือกส่งแบบ Chunk ได้หรือไม่ |
| A4 | Data Entity 4.1 Counterparty x Id (DER\_CPID) 4.2 Juristic Counterparty (DER\_JCP) และ 4.3 Ordinary Counterparty (DER\_OCP) มีความถี่ในการส่งแบบ As Occur ขอให้ส่งเฉพาะส่วนที่เปลี่ยนแปลง ซึ่งเป็นการจัดส่งในแนวทางเดียวกับการส่งชุดข้อมูลทะเบียนบุคคลและนิติบุคคล (Data Set IPI) ในระบบ DMS |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | ในการส่งข้อมูลงวดแรกของ Data Entity 4.1 Counterparty x Id (DER\_CPID) 4.2 Juristic Counterparty (DER\_JCP) และ 4.3 Ordinary Counterparty (DER\_OCP) ที่มีการส่งแบบ Change จะต้องส่งข้อมูลทั้งหมดในงวดแรกใช่หรือไม่ เนื่องจากเป็นการส่งครั้งแรก ไม่สามารถเทียบว่ามีอะไรแก้ไขหรือเพิ่มใหม่จากเดิมได้ |
| A5 | ถูกต้อง ข้อมูล Counterparty ต้องนำส่งข้อมูลทั้งหมดในงวด Initial เพื่อให้สามารถอ้างอิง Counterparty Id ในการรายงาน Data Entity อื่น ๆ |

### 4.1 Counterparty x Id (DER\_CPID)

#### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หาก RDT ขึ้นแล้วจะยกเลิกการรายงาน Data set ชุด IPI ทันที หรือรายงานควบคู่ไป 6 เดือน ทั้งนี้หากลูกค้าที่มี FX & Derivative อย่างเดียวไม่มี Loan Account ต้องรายงานใน 4.1 Counterparty x Id ด้วยหรือไม่ แล้วข้อมูล IPI ที่ใช้ใน Data set ชุด FM ยังคงต้องรายงานหรือถูกยกเลิก |
| A1 | เมื่อ RDT Go Live ธปท. จะมีการแจ้งยกเลิกการรายงานชุดข้อมูล DS\_IPI การรายงานข้อมูลลูกค้า ให้รายงานดังนี้   * สำหรับธุรกรรมสินเชื่อ รายงานรายละเอียดของลูกค้าที่ Data Entity 4.1 Counterparty x Id (DER\_CPID) ด้วยรหัสที่กำหนดในเอกสาร Data Entities and Elements และสำหรับลูกค้าที่ไม่ได้รับการยกเว้น ต้องรายงาน Data Entity 4.2 Juristic Counterparty (DER\_JCP) และ 4.3 Ordinary Counterparty (DER\_OCP) ด้วย สำหรับลูกค้าที่ได้รับการยกเว้น ธปท. จะดึงข้อมูลจากแหล่งทางการมาใช้งาน * สำหรับธุรกรรมอื่นๆ ที่ปัจจุบันรายงานในชุดข้อมูล FM และอ้างอิง Involved Party ใน Data Set IPI   + กรณีเป็นลูกค้าเดิมที่มี Involved Party Id และเคยรายงานใน Data Set IPI แล้ว ไม่ต้องรายงาน Counterparty และสามารถอ้างอิง Involved Party Id ในการรายงานได้   + กรณีเป็นลูกค้าใหม่ หลังจากที่ ธปท. ยกเลิกชุดข้อมูล DS\_IPI แล้ว ให้รายงานรายละเอียดของลูกค้าที่ Data Entity 4.1 Counterparty x Id (DER\_CPID) ด้วยรหัสที่กำหนดในเอกสาร Data Entities and Elements และสำหรับลูกค้าที่ไม่ได้รับการยกเว้นต้องรายงาน Data Entity 4.2 Juristic Counterparty (DER\_JCP) และ 4.3 Ordinary Counterparty (DER\_OCP) ด้วย |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | การรายงาน Counterparty ครอบคลุมข้อมูล Investment ด้วยใช่หรือไม่ |
| A2 | ใช่ Data Entity Group Counterparty จะเป็นการรายงานผู้เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมกับสถาบันการเงิน ที่ใช้ทดแทนการรายงานข้อมูล Data Set IPI โดยหลังจากที่เริ่มรายงานข้อมูลตามโครงการ RDT ลูกค้าทั้งหมดที่เคยรายงานบน DMS ด้วยชุดข้อมูล Data Set IPI จะมารายงานที่ Counterparty x Id แทน (ยกเลิกการรายงานใน Data Set IPI ) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | ลูกค้าได้ทำสัญญาเรียบร้อย สง. ลงบันทึกข้อมูลลูกค้าและวงเงินในวันที่ 3 พ.ค. โดยได้รับวงเงินรวมจำนวน 75 ล้านบาท โดยได้สินเชื่อ O/D, Term Loan และ LC เพื่อการประกอบธุรกิจ  สง. ต้องส่งรายงาน DER\_CPID ในวันรุ่งขึ้น 4 พ.ค. และสามารถนำส่ง DER\_BLP หรือ DER\_PLP พร้อมกัน ได้หรือไม่ เพื่อให้ครบกระบวนการข้อมูลลูกค้ารายนั้น ๆ |
| A3 | Data Entity 4.1 Counterparty x Id สามารถนำส่งข้อมูลเป็นรายวันในวันที่ 4 พ.ค. ได้ (Data Date = วันที่ส่งข้อมูล) หรือรวมส่งข้อมูลเป็นรายเดือนได้เช่นกัน (Data Date = วันที่สิ้นเดือนของข้อมูล) แต่ต้องมีข้อมูล Counterparty ก่อนที่จะรายงาน Data Entity อื่น ๆ (หลักการเดียวกันกับการรายงานชุดข้อมูลทะเบียนบุคคลและนิติบุคคล (Data Set IPI) ในระบบ DMS)  Data Entity 4.4 Business Loan Profile และ 4.5 Personal Loan Profile กำหนดให้ส่งเป็นรายเดือน ดังนั้น ขอให้รวมข้อมูลของทั้งเดือนและจัดส่งมาเป็นไฟล์เดียวกัน (Data Date = วันสิ้นเดือน)  ทั้งนี้ ตามจากตัวอย่างด้านบน ควรไปรายงานข้อมูลลูกค้าที่ 4.4 Business Loan Profile (DER\_BLP) หากประเภทสินเชื่อมี Arrangement Purpose Code ที่อยู่ภายใต้ 2000700023 เพื่อการพาณิชย์ (นิติบุคคลและบุคคลธรรมดาที่ประกอบธุรกิจ) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | กรณีธนาคารไทยสำนักงานใหญ่ ธนาคารไทยสาขาต่างประเทศ และธนาคารต่างประเทศ ต้องรายงานค่าด้านล่างอย่างไร Identification Type, Identification Type Country, Identification Number, Branch FI Code  ยกตัวอย่างเช่น ธนาคารกรุงเทพ สำนักงานใหญ่ ธนาคารกรุงเทพ สาขาโตเกียว ธนาคาร Agricultural Bank Of China, Beijing |
| A4 | กรณีเป็นธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย (ตามตัวอย่าง ธนาคารกรุงเทพ สำนักงานใหญ่)  Identification Type = 2002700007 FI Code  Identification Type Country = TH  Identification Number = 002  Branch FI Code = blank  ไม่ต้องรายงาน 4.2 Juristic Counterparty (DER\_JCP)  กรณีเป็นสาขาต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย (ธนาคารกรุงเทพ สาขาโตเกียว)  Identification Type = 2002700017 Offshore Branch Number  Identification Type Country = ~~JP~~ TH  Identification Number = 0802 (รหัสสาขาของสาขาโตเกียว)  Branch FI Code = 002 (รหัสของธนาคารกรุงเทพ)  ไม่ต้องรายงาน 4.2 Juristic Counterparty (DER\_JCP)  กรณีธนาคารในต่างประเทศ (ธนาคาร AGRICULTURAL BANK OF CHINA, BEIJING)  Identification Type = 2002700008 Swift Code  Identification Type Country = CN  Identification Number = ABOCCNBJ010  Branch FI Code = blank  ต้องรายงาน 4.2 Juristic Counterparty (DER\_JCP) |

#### [Counterparty Id]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | กรณี สง. ลบข้อมูลลูกค้าตามมาตรการ PDPA แต่ลูกค้ามาเปิดบัญชีใหม่ และได้เลขที่ Customer Id ใหม่ แต่เลขที่ Card Id เดิม เช่น ลูกค้ามาขอสินเชื่อครั้งแรกปี 2023 และเมื่อลูกค้าได้ชำระปิดบัญชี สง. ลบข้อมูลลูกค้าทั้งหมดตาม PDPA ปี 2028 ต่อมาปี 2029 ลูกค้ากลับมาขอสินเชื่ออีกครั้ง  ตัวอย่าง  ปี 2023 Counterparty Id = 10022 Identification Number = 1101400547319  ปี 2029 Counterparty Id = 75600 Identification Number = 1101400547319  ธปท. จะมีประเด็นในการจัดเก็บข้อมูลหรือไม่ |
| A1 | สามารถรายงาน Counterparty Id คนละรหัสกันได้ แม้ Identification Number จะเป็นรหัสเดียวกัน แต่อย่างไรก็ตาม Counterparty Id จะต้องเป็นรหัสภายในที่ สง. สร้างขึ้นมาเพื่อเชื่อมโยงความสัมพันธ์ |

#### [Identification Type]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดา หากมีสัญชาติไทย แต่มีที่อยู่อาศัย และขอสินเชื่อที่สาขาต่างประเทศของ สง. ต้องรายงาน Identification Type ใด |
| A1 | รายงานด้วย Passport Number |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | นิติบุคคลต่างประเทศ และบุคคลผู้มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ ต้องรายงานด้วย Identification Type ใด |
| A2 | กรณีต่างประเทศ ให้แยกระหว่างบุคคล/นิติบุคคล/หน่วยงานราชการ โดยรายงาน Identification Type Code ดังต่อไปนี้   * 2002700009 Oversea Individual Id รหัสบุคคลธรรมดาในประเทศอื่น * 2002700010 Oversea Juristic Id รหัสนิติบุคคลในประเทศอื่น * 2002700011 International Organization and Oversea Government Id รหัสองค์กรหรือหน่วยงานราชการในประเทศอื่น |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | ในกรณี่ที่เป็นบุคคลต่างด้าวที่ถือบัตรชมพูที่ออกโดยกรมการปกครอง การรายงาน Identification Type ให้รายงานเป็นประเภท 2002700001 (Personal Id - เลขประจำตัวประชาชน) ถูกต้องหรือไม่ |
| A3 | รายงาน Identification Type 2002700001 (Personal Id - เลขประจำตัวประชาชน) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | สง. มีลูกค้าที่ใช้เลขที่อ้างอิงอื่น ๆ นอกเหนือจากที่ ธปท. กำหนด เช่น ลูกค้าบุคคลที่ใช้บัตรที่หน่วยงานราชการออกให้ บัตรสำรวจชุมชนบนพื้นที่สูง บัตรประจำตัวชาวต่างด้าว ใบอนุญาตทำงาน Travel Document ในกรณีนี้ สง. สามารถรายงานด้วย 2002700019 Other Code ได้หรือไม่ |
| A4 | สามารถรายงาน Identification Type Code เป็น 2002700019 Other Code ได้และขอให้รายงานรายละเอียดประกอบบุคคล หรือ นิติบุคคล ที่ Data Entity 4.2 Juristic Counterparty หรือ 4.3 Ordinary Counterparty เพิ่มเติมด้วย  ทั้งนี้ กรณีบุคคลต่างด้าวที่ถือบัตรชมพู ให้รายงานด้วย Identification Type 2002700001 (Personal Id - เลขประจำตัวประชาชน) จะไม่ต้องรายงานรายละเอียดเพิ่มเติมที่ Data entity 4.3 Ordinary Counterparty |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | กรณีหน่วยงานของรัฐบาลมาทำธุรกรรมกับ สง. เช่น กองบัญชาการกองทัพไทย สง. บันทึกเป็นรหัส Government Code = 02008 ต่อมามีหน่วยงานภายใต้กองบัญชาการกองทัพไทย คือ กรมสื่อสาร มาทำธุรกรรมกับ สง. กรณีเช่นนี้ธนาคารควรบันทึก Identification Type เป็น Tax Id ของกรมสื่อสารได้หรือไม่ เนื่องจากเงื่อนไขของระบบกรณีประเภทเอกสารแสดงตนเดียวกันเลขที่เอกสารแสดงตนต้องไม่ซ้ำกัน |
| A5 | กรมการทหารสื่อสาร กองบัญชาการกองทัพไทย รายงานด้วย Tax Id ได้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | กรณีลูกค้ากลุ่มสถาบันที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อหากำไร ธปท. กำหนดให้เป็น Tax Id ไม่ทราบว่า วัด มูลนิธิ ต้องจดทะเบียนภาษีทุกวัดใช่หรือไม่ |
| A6 | หากไม่มี Tax Id สามารถใช้เลขจดทะเบียนอื่นได้ เช่น วัด รายงานเป็น Identification Type = 2002700019 Other Code โดยสามารถดูเลขทะเบียนได้ตาม Link : http://binfo.onab.go.th/Temple/Temple-List-view.aspx |

|  |  |
| --- | --- |
| Q7 | กรณีประเภทเอกสารแสดงตนที่ ธปท. กำหนดมาเป็น Tax Id สามารถใช้ประเภทเอกสารแสดงตนที่ สง. มีในระบบรายงานได้หรือไม่ เช่น นิติบุคคลอื่น ธปท. กำหนดเป็น Tax Id แต่ธนาคารมีเป็นหนังสืออนุญาตจัดตั้ง เป็นต้น |
| A7 | กรณีเป็นนิติบุคคลอื่นที่จดทะเบียนกับกรมสรรพากรและมีข้อมูล Tax Id ให้รายงานด้วย Tax Id ก่อน หากไม่มีจึงรายงานด้วย Identification Type 2002700019 Other Code |

|  |  |
| --- | --- |
| Q8 | Alien Card สามารถรายงานเป็น Identification Type Code อะไรได้บ้าง |
| A8 | รายงานด้วย Identification Type Code 2002700009 Oversea Individual Id |

|  |  |
| --- | --- |
| Q9 | กรณีลูกค้าสหกรณ์ บางรายข้อมูลเลขที่ทะเบียนยังไม่เป็น 13 หลัก ตัวอย่าง ข้อมูลที่ลูกค้าแสดงเป็น กพธ.5/2517 สง. ขอรายงานตามข้อมูลดังกล่าวได้หรือไม่ หรือ รายงานด้วยเลขที่ Tax Id ได้หรือไม่ |
| A9 | สามารถรายงานได้ โดยกรณีรายงานด้วย Identification Type Code อื่น นอกเหนือที่ ธปท. กำหนด สง. ต้องรายงาน Data Entity 4.2 Juristic Counterparty ด้วย  ทั้งนี้ ธปท. ระบุให้รายงานเป็นรหัสมาตรฐาน 13 หลัก เป็นการลดภาระของ สง. ในการรายงานรายละเอียดอื่น ๆ ของสหกรณ์ใน Data Entity 4.2 Juristic Counterparty (DER\_JCP) และเพื่อให้ ธปท. ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลจากทะเบียนทางการได้ ทั้งนี้ ธปท. จะเผยแพร่รหัสมาตรฐาน 13 หลักของสหกรณ์เพิ่มเติม ที่ www.bot.or.th หัวข้อ สถิติ > การรับส่งข้อมูลกับ ธปท. > ระเบียบ หลักเกณฑ์ การรับส่งข้อมูล และรหัสมาตรฐาน > รหัสมาตรฐาน เพื่อให้ตรวจสอบต่อไป |

|  |  |
| --- | --- |
| Q10 | กลุ่มลูกค้าที่เป็น คณะบุคคล และธุรกิจเอกชนที่มิได้ดำเนินการในรูปนิติบุคคล เช่น หสม. การรายงาน Identification Type ต้องรายงาน 2002700003 Tax Id ได้อย่างเดียวหรือไม่ |
| A10 | ให้ สง. รายงานด้วย Tax Id ก่อน เนื่องจากลูกค้ากลุ่มนี้จะต้องจดทะเบียนกับกรมสรรพากร หากไม่มีจึงรายงานด้วย Identification Type ตามที่ สง. จัดเก็บได้ |

#### [Identification Number]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หากว่า สง. มีการทำธุรกรรมกับระดับสาขาในประเทศของ สง. อื่น จะต้องรายงาน Identification Number เป็นค่า FI Code ที่ระดับ HQ หรือรายงานเป็นค่าอื่น (เช่น รายงานด้วยรหัสที่เป็น FI Branch Code) |
| A1 | ให้รายงาน Identification Number เป็นการทำธุรกรรมกับ HQ (FI Code) ของสถาบันการเงินนั้น |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | กรณี Identification Number ของลูกค้ามีการเปลี่ยนแปลง เช่น เลขที่ Passport ลูกค้ามีการไปทำธุรกรรมที่ สง. อื่น ซึ่ง หาก ธปท. ตรวจสอบว่า Identification Number ของลูกค้าที่ สง. ไม่ถูกต้อง สง. จะไม่สามารถแก้ไขข้อมูลลูกค้าได้เอง เนื่องจากไม่มีเอกสารจากลูกค้า สง. ควรทำอย่างไร |
| A2 | หาก สง. ทราบข้อมูล Passport ล่าสุดของลูกค้าให้ส่ง Update ข้อมูลรหัสของลูกค้ารายนั้นที่ Data Entity 4.1 Counterparty x Id (DER\_CPID) แต่หากไม่ทราบ สง. ไม่ต้องดำเนินการจัดส่งข้อมูล (หลักการ: ให้ข้อมูลตรงกันกับที่ สง. จัดเก็บ) |

#### [Branch FI Code]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | กรณีรายงานเลข Offshore Branch Code ขอรายงานเฉพาะ Offshore Branch Code ของ สง. เท่านั้น จะไม่รายงาน Offshore Branch Code ของ สง. อื่น เพราะทาง สง. จะไม่มีข้อมูล โดยจะรายงานด้วย Swift Code ได้หรือไม่ |
| A1 | 1. กรณีเป็นสาขาของ สง. ที่อยู่ต่างประเทศ ของ สง. ที่อยู่ภายใต้การกำกับ   - Branch FI Code ให้รายงานด้วยรหัสสถาบันการเงินหรือ FI Code ของ สง. นั้น  - Identification Type ให้รายงานด้วย Offshore Branch Number และ Identification Number ให้รายงานด้วยรหัสสาขา ซึ่งสามารถอ้างอิงได้จากรหัสสถาบันการเงินที่เผยแพร่ที่ BOT Website สถิติ > การรับส่งข้อมูลกับ ธปท. > ระเบียบ หลักเกณฑ์ การรับส่งข้อมูลและรหัสมาตรฐาน > รหัสมาตรฐาน หรือตาม link  <https://www.bot.or.th/Thai/Statistics/DataManagementSystem/Standard/StandardCode/Pages/default.aspx>  ทั้งนี้ การรายงานด้วย Offshore Branch Number สง. ไม่จำเป็นต้องรายงานข้อมูลประกอบเพิ่มเติมอื่นของสาขานั้น ๆ ใน Data Entity 4.2 Juristic Counterparty (DER\_JCP)   1. กรณีเป็นสาขาของ สง. ที่อยู่ต่างประเทศ ของ สง. ที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับ   Identification Type ให้รายงานด้วย Swift Code และ Identification Number ให้รายงานด้วย Swift Code ของสาขา  ทั้งนี้ เมื่อ สง. รายงานด้วย Swift Code ขอให้รายงานข้อมูลประกอบอื่นของสาขานั้น ๆ ใน Data Entity 4.2 Juristic Counterparty (DER\_JCP) ด้วย |

### 4.2 Juristic Counterparty (DER\_JCP)

#### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | จากคำอธิบายข้อมูลตาราง 4.2 Juristic Counterparty (DER\_JCP) รวมนิติบุคคล และ สง. ด้วยหรือไม่ |
| A1 | ให้รายงานข้อมูลของคู่สัญญาที่มีสถานะเป็นนิติบุคคล โดยหาก สง. รายงานด้วยรหัสตามที่ ธปท. กำหนด จะได้รับการยกเว้นการรายงานรายละเอียด สำหรับ บริษัทจำกัด (บจ.) บริษัท (มหาชน) จำกัด (บมจ.) ห้างหุ้นส่วนจำกัด (หจก.) ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล (หสน.) สหกรณ์ วิสาหกิจชุมชน กองทุน สถาบันการเงิน และ สถาบันการเงินภาครัฐ เนื่องจาก เป็นข้อมูลที่ ธปท. จะไปเชื่อมกับแหล่งอ้างอิงภายนอกเพื่อเป็นการลดภาระการรายงานข้อมูลของ สง.  **ตัวอย่าง** ข้อมูลที่ สง. ต้องรายงานข้อมูลให้กับ ธปท. เช่น   * นิติบุคคลอื่น (จดทะเบียนกับกระทรวงอื่น) เช่น กิจการร่วมค้า โรงพยาบาล มหาวิทยาลัยเอกชน ที่มิได้จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ * กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน * สถาบันไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อหากำไร เช่น มูลนิธิ สมาคม หอการค้า สมาคมการค้า วัด * นิติบุคคลในต่างประเทศ |

#### [Counterparty Type]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ขอตัวอย่างชื่อองค์กรประเภท “เทศพาณิชย์” ที่ดำเนินการในรูปบริษัทฯ ใน Classification Counterparty Type Code |
| A1 | เทศพาณิชย์ที่ดำเนินการในรูปบริษัทฯ คือ บริษัทที่จัดตั้งโดยองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น เช่น บจก. กรุงเทพธนาคม ซึ่งมี กรุงเทพมหานคร (ราชการส่วนท้องถิ่น) ถือหุ้น เป็นต้น |

#### [BOI Flag]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | สง. ต้องรายงานเกี่ยวกับ BOI Flag อย่างไร หาก สง. มีลูกค้าที่กิจการได้รับการส่งเสริมจาก BOI แต่ลูกค้าเข้าเงื่อนไขตามข้อกำหนดที่ได้รับการยกเว้นไม่ต้องนำส่ง |
| A1 | หากลูกค้ารายนั้นเข้าเงื่อนไขที่ได้รับยกเว้นการส่งข้อมูล ไม่ต้องรายงานทั้ง Data Entity 4.2 Juristic Counterparty (DER\_JCP) |

### 4.3 Ordinary Counterparty (DER\_OCP)

#### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ในกรณีที่เป็นบุคคลต่างด้าวที่ถือบัตรชมพูที่ออกโดยกรมการปกครอง ได้รับการยกเว้นไม่ต้องส่งรายงาน Data entity 4.3 Ordinary Counterparty แต่ว่าจะต้องส่งรายงาน Data Entity 4.1 Counterparty X Id ใช่หรือไม่ |
| A1 | ใช่ ต้องรายงาน Data Entity 4.1 Counterparty X Id ในทุกกรณี และได้รับการยกเว้นเฉพาะถ้ารายงาน Identification Type ที่ Data Entity 4.1 Counterparty X Id เป็น 2002700001 (Personal Id - เลขประจำตัวประชาชน) เท่านั้น กรณีรายงานด้วย Identification Type อื่น ๆ ต้องรายงานรายละเอียดของบุคคลธรรมดาที่ Data Entity 4.3 Ordinary Counterparty ด้วย |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | กลุ่มลูกค้าที่เป็นคณะบุคคล และธุรกิจเอกชนที่มิได้ดำเนินการในรูปนิติบุคคล เช่น หสม. ร้านค้า เป็นต้น ต้องรายงานใน Data Entity 4.2 Juristic Counterparty หรือ 4.3 Ordinary Counterparty |
| A2 | รายงานใน Data Entity 4.3 Ordinary Counterparty (DER\_OCP) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | กรณีลูกค้าต่างชาติ สะกดชื่อเป็นภาษาไทย สามารถใช้ข้อมูลภาษาไทยในการรายงานหรือไม่ |
| A3 | ได้ สามารถรายงานได้ |

#### [Title Thai]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Data Element ที่ให้แสดงค่าเป็นภาษาไทย เช่น Title Thai First Name Thai และอื่นๆ หากว่าลูกค้าเป็นบุคคลต่างชาติ เช่น ชื่อเป็นภาษาจีนจะให้ใส่ค่าอย่างไร หรือสามารถใส่เป็นค่าภาษาอังกฤษแทนได้หรือไม่ |
| A1 | กรณีไม่มีคำนำหน้า หรือบุคคลต่างชาติสามารถรายงานเป็นค่าว่างได้ (เงื่อนไขการรายงานตามที่ระบุในเอกสาร Data Entities and Elements) แต่จะต้องมีข้อมูลใน Data Element ที่เป็น First Name English และ Last Name English โดยหากลูกค้าเป็นบุคคลต่างชาติ ให้รายงาน Data Element Title English, First Name English และ Last Name English |

#### [Last Name Thai]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | กรณีลูกค้าเป็น คณะบุคคล หรือ ร้านค้าที่ไม่ได้จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ เช่น อู่ซ่อมรถสุพรรณการช่าง หรือ ร้านค้าที่มีเลขที่เสียภาษี เป็นต้น การรายงานในหัวข้อ 4.3 มี Field ที่เป็น Mandatory With Condition ที่ต้องรายงาน เช่น Last Name Thai หรือ Last Name English จะต้องรายงานอย่างไร |
| A1 | กรณีเป็น คณะบุคคลฯ ตามตัวอย่างที่ยกมา ให้รายงาน "-" ใน Field Last Name Thai โดยเป็นการรายงานตามหลักเกณฑ์เดิมที่รายงานใน Data Set IPI ในระบบ DMS |

#### [Country of Residence]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ในกรณีลูกค้าบุคคลธรรมดา หากมีสัญชาติไทย แต่มีที่อยู่อาศัย และขอสินเชื่อที่สาขาต่างประเทศของ สง. ให้ใส่ Country Code ของประเทศนั้นๆ ที่ลูกค้าอาศัยอยู่ ใช่หรือไม่ |
| A1 | ใช่ ให้ใส่ Country Code ของประเทศที่ลูกค้าอาศัยอยู่ |

#### [Birthdate]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | กรณีลูกค้าไม่มีรายละเอียดของวัน และ เดือนเกิด มีเฉพาะปีเกิด สามารถรายงานเป็น Default Value ได้หรือไม่ |
| A1 | ได้ อนุโลมกรณีไม่มีวันเกิด และเดือนเกิด ให้ใส่เป็น YYYY/01/01 |

## 4. Credit Counterparty

### 4.4 Business Loan Profile (DER\_BLP)

#### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Business Loan Profile รายงานลูกค้าทุกราย (Corporate) ที่มีวงเงินอนุมัติแล้วใช่หรือไม่ |
| A1 | ใช่ Business Loan Profile รายงานเมื่อบัญชีสินเชื่อมีวงเงินอนุมัติแล้ว และมีวัตถุประสงค์ (Arrangement Purpose Code) เป็นรายการย่อยภายใต้ 2000700023 เพื่อการพาณิชย์ โดยลูกหนี้หรือลูกค้าต้องทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย มีสถานประกอบการ (โรงงาน) ตั้งอยู่ในประเทศไทย และ ลูกค้าจะเป็นนิติบุคคลหรือบุคคลธรรมดาที่ประกอบธุรกิจก็ได้ กรณีคู่สัญญาของสินเชื่อระหว่างสถาบันการเงิน ไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | การรายงาน Personal Loan Profile และ Business Loan Profile ต่างกันอย่างไร |
| A2 | การรายงาน Personal Loan Profile และ Business Loan Profile ให้ดูที่วัตถุประสงค์ Arrangement Purpose Code เป็นหลักว่าอยู่ภายใต้รายการใด   * รายงาน Personal Loan Profile เมื่อวัตถุประสงค์เป็นรายการย่อยภายใต้ 2000700001 เพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล * รายงาน Business Loan Profile เมื่อวัตถุประสงค์เป็นรายการย่อยภายใต้ 2000700023 เพื่อการพาณิชย์ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | หากลูกหนี้ไม่ใช่ลูกค้าโดยตรงของ สง. เช่น ลูกหนี้ที่เกิดจากธุรกรรมแฟ็กเตอริง (Factoring) แบบไม่มีสิทธิไล่เบี้ย ทำให้ สง. ไม่สามารถหาข้อมูลบางส่วนมารายงานได้ จะต้องรายงานใน Data Entity นี้อย่างไร |
| A3 | ลูกหนี้ที่เกี่ยวข้องกับสัญญาสินเชื่อและภาระผูกพันต้องรายงานข้อมูลใน Data Entity นี้ให้ครบถ้วนทุกกรณี ยกเว้น กรณีดังต่อไปนี้ ที่ ธปท. อนุโลมให้สามารถรายงาน Default Value เข้ามาได้  กรณีที่ได้รับการยกเว้น  บัญชีสินเชื่อมีประเภทสินเชื่อเป็น 2003200015 ลูกหนี้ตามธุรกรรมแฟ็กเตอริง (Factoring)) แบบไม่มีสิทธิไล่เบี้ย (Without Recourse) หรือมีประเภทสินเชื่อเป็นรายการย่อยภายใต้ 2003200028 ตั๋วเงิน ที่เป็นแบบไม่มีสิทธิไล่เบี้ย (Without Recourse) ให้รายงาน Default Value ดังนี้   1. Labor = 0 2. Domestic Income in Baht = 0.01 3. Export Income in Baht = 0.01 |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | ขอบเขตการรายงานข้อมูล ต้องรายงานเมื่อเกิด Credit Line โดยมียอดคงค้างหรือไม่ก็ได้ ใช่หรือไม่ |
| A4 | ใช่ Business Loan Profile รายงานครั้งแรกเมื่อได้รับอนุมัติวงเงินถึงแม้ Outstanding เป็น 0 ก็ยังคงต้องรายงาน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | Counterparty type รายการ 2001400045 โรงรับจำนำ จะต้องรายงานโรงรับจำนำทุกประเภทใน Data Entity 4.4 Business Loan Profile ใช่หรือไม่ |
| A5 | ไม่ใช่ รายงานเฉพาะ โรงรับจำนำที่เป็นเอกชนเท่านั้น สำหรับโรงรับจำนำที่เป็นของรัฐบาล หรือ เทศบาล ไม่ต้องรายงานใน Data Entity 4.4 Business Loan Profile |

#### [Main Factory Country]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | กรณีบริษัทจดทะเบียนที่ประเทศสิงคโปร์ (เป็น Trading Company) กู้ร่วมกับบริษัทลูกในประเทศไทยที่เป็นฐานการผลิต ต้องรายงาน Main Factory Country อย่างไร |
| A1 | กรณีบริษัทจดทะเบียนที่ประเทศสิงคโปร์ ไม่ต้องรายงาน Data Entity 4.4 Business Loan Profile กรณีบริษัทลูกในประเทศไทย รายงาน Data Entity 4.4 Business Loan Profile และ ระบุ Main Factory Country เป็น “TH” |

#### [Main Factory Location]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ให้รายงานจังหวัดของที่ตั้งสถานประกอบการหลัก หรือ จังหวัดของที่อยู่ที่สามารถติดต่อได้ โดย Mapping กับ DOPA Location Code กรณีนี้ สง. สามารถใช้ที่ระดับจังหวัดโดยตรงได้หรือไม่ เช่น กรุงเทพมหานคร รายงาน 100000 |
| A1 | ให้รายงาน จังหวัดของที่ตั้งสถานประกอบการหลัก โดยสามารถ Mapping กับระดับจังหวัดได้ |

#### [Domestic Income in Baht]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ลูกค้าส่วนใหญ่จะแจ้ง Domestic Income และ Export Income เป็นยอดเดียว แยกไม่ได้จะให้รายงานอย่างไร |
| A1 | หากไม่สามารถแยกได้ ให้รายงานรวมไว้ที่ Domestic Income in Baht |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ต้องรายงานรายได้ตามที่อยู่ในงบการเงินหรือไม่ ซึ่งธนาคารเห็นว่าข้อมูลอาจจะไม่ครบถ้วนในกรณี ดังนี้   1. ในกรณีที่ลูกค้าไม่เปิดเผย 2. ยังไม่มีงบการเงินในกรณีที่เป็นธุรกิจที่ก่อตั้งใหม่ อาจจะยังไม่มีข้อมูล 3. ลูกค้าที่มีหลักประกันมั่นคงสูง เช่น มีเงินฝากหรือกระทรวงการคลังค้ำประกัน 4. ลูกค้า Fleet Card 5. ลูกค้าบุคคล |
| A2 | กรณีเป็นนิติบุคคลที่มีการส่งงบการเงินให้รายงานค่าตามงบการเงินที่ได้จัดทำขึ้นตามที่กฎหมายว่าด้วยการบัญชีกำหนด กรณีบุคคลธรรมดาที่ประกอบธุรกิจให้รายงานตามที่ สง. ประเมิน หาก สง. พิจารณาหลักประกันแทนรายได้ รายงานรายได้ตามที่ สง. เก็บในระบบ เช่น 0 บาท เพื่อให้ ธปท. ทราบเมื่อ สง. ไม่ได้พิจารณาจากรายได้ในกรณีนี้ (หลักการ: ให้สอดคล้องกับข้อมูลรายได้ที่ สง. เก็บในระบบ) |

#### [Standardized Firm Size]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | การรายงาน Standardized Firm Size ให้พิจารณาจากหลักเกณฑ์จำนวนพนักงานที่จ้างงานและรายได้ต่อปี การกำหนด Business Size ต้องเข้าหลักเกณฑ์เพียงข้อใดข้อหนึ่งหรือต้องเข้าหลักเกณฑ์ทั้งสองข้อ |
| A1 | แนวทางการพิจารณาขนาดของวิสาหกิจ จำแนกได้ตาม   1. กฎกระทรวงกำหนดลักษณะของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม พ.ศ. 2562 2. ประกาศสำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เรื่อง การกำหนดลักษณะของวิสาหกิจรายย่อย ณ วันที่ 21 มกราคม 2563  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 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  ตัวอย่าง กรณีที่มีข้อมูลทั้งรายได้ และการจ้างงาน ให้ใช้**รายได้**ในการพิจารณา  Text, letter  Description automatically generated |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | Standardized Firm Size ในส่วนของประเภทธุรกิจ (ISIC) หากเป็น "ลูกค้าบุคคลธรรมดา" ที่มีบัญชีสินเชื่อเพื่อธุรกิจ ให้รายงานอย่างไร และไม่มี ISIC ที่ระดับตัวบุคคล จะต้องให้รายงานอย่างไร |
| A2 | กรณีของบุคคลธรรมดาที่ประกอบธุรกิจให้รายงาน Standardized Firm Size โดยพิจารณาตามรายได้ของลูกหนี้ หากลูกหนี้มีรายได้หลายประเภทให้พิจารณาจากรายได้หลัก  ISIC ให้รายงานที่ระดับ Account ที่ Data Entity 1.2 และ Data Element เป็น “Lending Business Type” |

### 4.5 Personal Loan Profile (DER\_PLP)

#### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | กรณีดังด้านล่างต้องรายงานใน 4.5 Personal Loan Profile หรือไม่?   1. มีวงเงิน แต่ยังไม่มี Outstanding กรณีเดือนแรก 2. มีวงเงินแล้ว แต่ไม่มียอดค้าง Outstanding = 0 3. ปิดวงเงินระหว่างเดือน ต้องรายงานไหม ถึงเมื่อไร |
| A1 | โดยหลักการ สง. ต้องนำส่งข้อมูลกลุ่ม Counterparty มาก่อนข้อมูลกลุ่ม Data Entity อื่น ๆ เช่น กลุ่ม Account หรือ กลุ่ม Credit Line เพื่อให้ Data Entity กลุ่มดังกล่าวอ้างอิง Counterparty ได้ถูกต้อง ดังนั้น สง. ต้องรายงาน 4.5 Personal Loan Profile มาครั้งแรกก่อนหรือพร้อมกับการเกิดวงเงินแม้จะยังไม่เกิด Outstanding ก็ตาม รวมถึงต้องส่งมา Update ให้ถูกต้องกรณีมีการเปลี่ยนแปลง โดยการรายงานข้อมูลทั้ง 3 กรณีข้างต้นเป็น ดังนี้  หาก สง. เลือกรายงาน 4.5 Personal Loan Profile แบบ Change   * กรณี 1 ให้รายงาน เพราะเป็นการรายงานครั้งแรก * กรณี 2 และ 3 ไม่ต้องรายงาน จะรายงานเฉพาะเมื่อข้อมูลมีการเปลี่ยน   หาก สง. เลือกรายงาน 4.5 Personal Loan Profile แบบ Chunk   * กรณี 1 ให้รายงาน เพราะเป็นการรายงานครั้งแรก * กรณี 2 ให้รายงาน * กรณี 3 ให้รายงาน (ครั้งสุดท้าย) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | กรณีลูกค้ากรอกใบคำขอสินเชื่อยังไม่สมบูรณ์ คือ มีแค่ชื่อ กับเบอร์โทรศัพท์ และทาง สง. ได้ทำการคีย์ข้อมูลในระบบตามข้อมูลในใบคำขอแล้ว (Pre- App) กรณีนี้ต้องรายงาน ณ เดือนที่คีย์ข้อมูลในระบบ หรือต้องรอจนกว่าจะได้ข้อมูลในระบบครบ |
| A2 | ให้รายงานเมื่อ สง. อนุมัติวงเงินให้ผู้กู้/ลูกค้า ทั้งนี้ หาก สง. ไม่สามารถรายงานได้ตามงวดที่อนุมัติ ธปท. อนุโลมการรายงาน เมื่อมีข้อมูลครบในระบบ |

#### [Employment Status]

ธปท. อนุโลมให้รายงาน Mapping ตามด้านล่างได้ อย่างไรก็ดี หาก สง. ใดมีการ Mapping เพิ่มเติมก็สามารถทำได้เช่นเดิม

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Employment Status Code | 2002000008 | ลูกจ้าง |
| 2002000003 | ผู้ประกอบธุรกิจส่วนตัว ผู้ประกอบอาชีพอิสระ |
| 2002000006 | ผู้มีงานทำอื่น ๆ |
| 2002000007 | ผู้ว่างงาน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ขอตัวอย่างการรายงาน Employment Status, Employment Characteristic, Occupation และ Original Occupation |
| A1 | **ตัวอย่างที่ 1** พนักงานขายสินค้าในห้างสรรพสินค้า  Employment Status = 2002000008 ลูกจ้าง  Employment Characteristic = 2005300005 การจ้างงานภาคเอกชน  Occupation = 2003500010 พนักงานขาย  Original Occupation = พนักงานขายซื้อสินค้าแผนกเครื่องใช้ไฟฟ้า (ตามที่ สง. เก็บ)  **ตัวอย่างที่ 2** Tutor ในสถาบันสอนพิเศษ  Employment Status = 2002000008 ลูกจ้าง  Employment Characteristic = 2005300005 การจ้างงานภาคเอกชน  Occupation = 2003500005 ครู อาจารย์ ผู้ฝึกอบรม  Original Occupation = Tutor ในสถาบันสอนพิเศษ  **ตัวอย่างที่ 3** พนักงานเดินเอกสารที่เป็นสัญญาจ้างในการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค  Employment Status = 2002000008 ลูกจ้าง  Employment Characteristic = 2005300007 ลูกจ้างรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับรัฐ  Occupation = 2003500015 อื่น ๆ  Original Occupation = พนักงานเดินเอกสารที่เป็นสัญญาจ้างในการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค |

#### [Employment Characteristic]

ธปท. อนุโลมให้รายงาน Mapping ตามด้านล่างได้ อย่างไรก็ดี หาก สง. ใดมีการ Mapping เพิ่มเติมก็สามารถทำได้เช่นเดิม

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Employment Characteristic Code | 2005300007 | ลูกจ้างรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับรัฐ |
| 2005300005 | การจ้างงานภาคเอกชน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | กรณีอาชีพกลางๆ เช่น แพทย์ พยาบาล เป็นต้น จะให้ใส่ค่า Employment Characteristic อย่างไร เนื่องจากเป็นได้ทั้ง ข้าราชการ และการจ้างงานภาคเอกชน |
| A1 | รายงานโดยดูสถานที่ทำงานของแพทย์หรือพยาบาล เช่น   * ทำงานอยู่ที่โรงพยาบาลรัฐบาล ให้รายงานเป็น 20005300007 ลูกจ้างรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับรัฐ * ทำงานอยู่ที่โรงพยาบาลรัฐบาล และทำงานเสริมที่คลินิกหรือโรงพยาบาลเอกชน ให้รายงานเป็น 20005300007 ลูกจ้างรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับรัฐ * ทำงานอยู่ที่โรงพยาบาลเอกชนหรือคลินิกส่วนตัว ให้รายงานเป็น 2005300005 การจ้างงานภาคเอกชน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ถ้าผู้รับเหมาได้รับงบจากราชการให้รายงาน Employment Characteristic 2005300007 ลูกจ้างรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับรัฐ ใช่หรือไม่ |
| A2 | ไม่ใช่ เพราะผู้รับเหมาถือว่าเป็นการจ้างงานเอกชน ซึ่งควรจะรายงานเป็น 2005300005 ลูกจ้างเอกชน |

#### [Occupation]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Occupation Code ที่ ธปท. ให้ Code และ Value มีเพียง 15 รายการ กรณี สง. ที่มากกว่า 15 รายการ และพบว่าบางรายการหัวข้อไม่ตรง กับ Occupation Code ที่ ธปท. กำหนดสามารถรายงานด้วยค่า อื่น ๆ ได้หรือไม่ |
| A1 | ได้ หาก สง. มีรายการประเภทอาชีพที่มีมากกว่า Occupation Code ที่ ธปท. กำหนด สามารถรายงานมาใน 20035000015 อื่น ๆ ได้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | กรณีพนักงานขายที่ได้ค่าคอมมิชชั่น ปัจจุบัน สง. จัดอยู่ในกลุ่ม Commission (ผู้มีรายได้จากค่าคอมมิชชั่น) และพนักงานขายที่ได้รับเงินเดือน จะอยู่ในกลุ่ม White Collar (พนักงานบริษัท) / Blue Collar (ลูกจ้าง) สง. ต้องรายงาน Occupation อย่างไร |
| A2 | ทั้ง 3 รายการให้รายงาน  Occupation Code = 2003500010 พนักงานขาย  Employment Characteristic Code = 2005300005 การจ้างงานภาคเอกชน Employment Status = 2002000008 ลูกจ้าง |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | 2003500002 นักกฎหมายและผู้ใช้วิชาชีพทางกฎหมาย เน้นในส่วนของลูกค้าที่เป็นเอกชนใช่หรือไม่ กรณีที่เป็นเจ้าหน้าที่รัฐจะจัดอยู่ในกลุ่ม Government Officer (ข้าราชการ) จะไม่สามารถระบุ Occupation Code นี้ได้ใช่หรือไม่ |
| A3 | Occupation Code มีจุดประสงค์เพื่อบอกประเภทอาชีพของลูกค้า และสามารถทำงานได้ทั้งในภาครัฐและภาคเอกชน โดยแยกกลุ่มการจ้างงานโดยภาครัฐและภาคเอกชน ที่ Employment Characteristic Code เช่น  กรณีเป็นข้าราชการนักกฎหมาย  Occupation Code = 2003500002 นักกฎหมายและผู้ใช้วิชาชีพทางกฎหมาย  Employment Characteristic Code = 2005300007 ลูกจ้างรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับรัฐ  กรณีเป็นนักกฎหมายที่ทำงานในบริษัทเอกชน  Occupation Code = 2003500002 นักกฎหมายและผู้ใช้วิชาชีพทางกฎหมาย  Employment Characteristic Code = 2005300005 การจ้างงานภาคเอกชน |

#### [Income in Baht]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หากบุคคลที่ขอสินเชื่อเป็นพนักงานของ สง. ที่ตนเองทำงานอยู่ แต่ขอสินเชื่อเหมือนกับลูกค้าทั่วไป ที่ไม่ใช่สินเชื่อสวัสดิการ เช่น พนักงาน นาย ก. ทำงานอยู่ที่ สง. A ได้มาขอสินเชื่อบัตรเครดิตของ สง. ที่ตนทำงานอยู่ จะรายงานข้อมูลรายได้อย่างไร เนื่องจากข้อมูลรายได้ของพนักงานในองค์กรเป็นความลับ |
| A1 | ให้ระบุรายได้ตามข้อเท็จจริงที่ใช้ประเมิน DSR ทั้งนี้ ธปท. อนุโลมให้ไม่รายงานรายได้เฉพาะสินเชื่อสวัสดิการเท่านั้น |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | กรณีที่ลูกค้าที่เป็นพนักงานของ สง. แต่มีบัญชีสินเชื่อ 2 บัญชี คือ   1. บัญชีสินเชื่อบ้าน ที่กู้ด้วยสวัสดิการพนักงาน (Employee Loan Flag = '1') 2. บัญชี O/D เพื่อธุรกิจ ที่ไม่ได้กู้ด้วยสวัสดิการพนักงาน (Employee Loan Flag = '0')   ให้พิจารณาเงื่อนไขใดในการรายงาน หากรายงานด้วยกรณีที่ 1 จะรายงาน ค่าว่าง แต่กรณีที่ 2 จะรายงาน เงินเดือน |
| A2 | ให้รายงานรายได้ทุกกรณีที่ Employee Loan Flag = 0 โดยรายงานรายได้ตามข้อเท็จจริงที่ใช้ประเมิน DSR |

#### [Contact Location]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ข้อมูล Staff Loan สง. จะบันทึกข้อมูลที่อยู่ติดต่อเป็นที่อยู่ของ สง. ทั้งหมด ขอสอบถามว่าสามารถรายงานเป็นที่อยู่ของ สง. ได้หรือไม่ หรือ รายงานเป็นที่อยู่ที่เป็นที่พักของพนักงาน |
| A1 | ให้รายงานเป็นที่อยู่ที่เป็นที่พักของพนักงาน |

### 4.6 Relationship to Reporter (DER\_RTR)

#### [Relationship to Reporter Type]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ขอคำอธิบายเพิ่มเติมเกี่ยวกับ Relationship to Reporter Type |
| A1 | รายการใน Relationship to Reporter Type อ้างอิงตามเกณฑ์ดังต่อไปนี้   1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 36/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) ลงวันที่ 3 ส.ค. 51 2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2558 เรื่อง การให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่กรรมการผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ลงวันที่  24 มี.ค. 58 |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | รายการใดใน Relationship to Reporter Type ที่มีความสัมพันธ์กับ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงินฯ มาตรา 48 และมาตรา 49 |
| A2 | รายการที่สัมพันธ์กับ มาตรา 48 (1) "การทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่ กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ที่มีตำแหน่งเทียบเท่าผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้เกี่ยวข้องกับบุคลดังกล่าว" ให้รายงานภายใต้ CL Relationship to Reporter Type Code 2004200005 "กรรมการหรือผู้บริหารสถาบันการเงิน"  รายการที่สัมพันธ์กับ มาตรา 49 "ข้อกำหนดเกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)" ให้รายงานภายใต้ CL Relationship to Reporter Type Code 2004200001 "ธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง" |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | Relationship to Reporter Type ของกลุ่ม 2004200005 กรรมการ หรือผู้บริหาร สง. ให้รวมผู้บริหารของ สง. หรือ รวมถึง Subsidiaries ทั้ง Solo และ Non Solo ด้วยหรือไม่ |
| A3 | เฉพาะผู้บริหารของ สง. นั้น ไม่รวมผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | Relationship to Reporter Type ของกลุ่ม 2004200005 กรรมการ หรือผู้บริหาร สง. ให้รวมบัญชีที่เป็นการกู้ร่วมด้วยหรือไม่ |
| A4 | ให้รวมถึงบัญชีที่เป็นการกู้ร่วมด้วย |

### 4.7 Counterparty Entity (DER\_CPEN)

#### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | กรณีใดบ้างที่จะต้องรายงาน Data Entity 4.7 Counterparty Entity เช่น ต้องเป็นการกู้ร่วม หรือ กลุ่มบริษัท เช่น กลุ่ม PTT เป็นต้น และหากเป็นลูกค้ารายเดียวจะต้องรายงาน 4.7 หรือไม่ |
| A1 | ต้องรายงาน Data Entity 4.7 Counterparty Entity ทุกกรณีที่มีบัญชีสินเชื่อ (Account) เนื่องจาก Data Model ใช้ Entity Id เชื่อมความสัมพันธ์กับข้อมูล Account   * กรณีการกู้ร่วม หรือกลุ่มบริษัท ต้องนำส่ง Entity Id ที่มี Counterparty 2 คนที่กู้ร่วมกัน หากในอนาคตมีการกู้ซ้ำ โดยเป็นผู้กู้กลุ่มเดิม สามารถใช้ Entity Id เดิมในการรายงานได้ * กรณีลูกค้ารายเดียวจะต้องรายงาน Data Entity 4.7 Counterparty Entity ด้วย โดยสามารถใช้เลขเดียวกันกับCounterparty Id ได้ แต่ต้อง Unique ไม่ซ้ำกับเลข Entity Id อื่น |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | 1. จากเอกสารระบุว่า Entity Id ที่ Data Entity 1.1 Account (DER\_AC) ต้องมีอยู่ใน Entity Id ที่ Data Entity 4.7 Counterparty Entity (DER\_CPEN) นั้น แปลว่า Entity Id ไม่สามารถเปลี่ยนแปลงได้ใช่หรือไม่ เพราะเป็นความสัมพันธ์ระหว่าง Data Entity 1.1 และ 4.7 2. Entity Id และ Counterparty Id สามารถเป็นเลขเดียวกันได้หรือไม่ |
| A2 | 1. Entity Id สามารถเปลี่ยนแปลงได้ แต่การเปลี่ยนแปลงต้องยังทำให้สามารถเชื่อมโยงข้อมูลทั้งหมดได้ถูกต้อง 2. สามารถรายงานเลขเดียวกันได้ แต่ Entity Id ต้อง Unique และไม่ซ้ำกับเลข Entity Id อื่น |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Q3 | ตัวอย่าง ลูกค้า 3 ราย มี Counterparty Id ดังนี้ C001 C002 และ C003   1. ลูกค้า C001 และ C002 กู้ร่วม 1 บัญชี ต้องสร้าง Entity Id 1 รายการ ตามตารางคือ E001 2. ลูกค้า C002 กู้เดี่ยว 1 บัญชี ต้องสร้าง Entity Id 1 รายการ ตามตารางคือ C002 (สามารถใช้เลขเดียวกับ Counterparty Id ได้ กรณีไม่ซ้ำกับ Entity Id อื่น) 3. ลูกค้า C003 กู้เดี่ยว 1 บัญชี ต้องสร้าง Entity Id 1 รายการ ตามตารางคือ C003  |  |  | | --- | --- | | **Counterparty Id** | **Entity Id** | | C001 | E001 | | C002 | E001 | | C002 | C002 | | C003 | C003 |   สง. สามารถรายงาน Entity Id ตาม CIF No. ด้านล่างได้หรือไม่   |  |  | | --- | --- | | **Counterparty Id (CIF No.)** | **Entity Id (CIF No.)** | | C001 | C001 | | C002 | C001 | | C002 | C002 | | C003 | C003 | |
| A3 | สง. สามารถรายงานตามตัวอย่างได้ แต่อย่างไรก็ตามเพื่อป้องกันความสับสนระหว่างการอ้างอิงเลขที่ Counterparty Id และ Entity Id ที่มีความหมายไม่เหมือนกัน สง. ควรรายงานด้วยรหัสที่แตกต่างกัน ตามตัวอย่างด้านล่าง   |  |  | | --- | --- | | **Counterparty Id (CIF No.)** | **Entity Id (CIF No)** | | C001 | E001 | | C002 | E001 | | C002 | E002 | | C003 | E003 | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Q4 | ตามตัวอย่างนี้ควรรายงานอย่างไร   1. เดือน พ.ค. รายงาน 4.7 Counterparty Entity (DER\_CPEN) ด้วย Entity Id E001 (ประกอบด้วย Counter Party Id C001 และ Counter Party Id C002)  |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Entity Id** | **Counterparty Id** | | 2022-05-31 | E001 | C001 | | 2022-05-31 | E001 | C002 |  1. เดือนถัดไป มีการเปลี่ยนแปลง ข้อมูลบางส่วนของ Counter Party Id C002 ทำให้ ยกเลิก Counter Party  Id C002 ไปใช้เป็น Counter Party Id C010 แทน |
| A4 | Data Entity 4.7 Counterparty Entity เป็น Profile ประเภท Profile Snapshot ในเดือน มิ.ย. ให้รายงาน 2 บรรทัด เพื่อ Update ข้อมูลดังนี้   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Entity Id** | **Counterparty Id** | | 2022-06-31 | E001 | C001 | | 2022-06-31 | E001 | C010 | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | ต้องรายงานผู้ค้ำประกันใน Data Entity 4.7 Counterparty Entity หรือไม่ กรณีที่ต้องรายงานนั้น รายงานอย่างไรโดย  ตัวอย่าง   1. นาย A กู้เดี่ยว มี Counterparty Id = C001 มี Entity Id = E001 2. นาย A และนาย B กู้ร่วมกัน Counterparty Id = C001 ,C002 มี Entity Id = E002 และมีนาย C เป็นผู้ค้ำ Counterparty Id = C003 มี Entity Id = E002   ทั้งนี้ ธปท. จะทราบได้อย่างไรว่าใครเป็นผู้กู้หรือผู้ค้ำ ขอให้แสดงวิธีรายงานให้ด้วย |
| A5 | ไม่จำเป็นต้องสร้าง Entity Id ของผู้ค้ำประกันหากผู้ค้ำประกันไม่มีสินเชื่อกับ สง. ทั้งนี้หากผู้ค้ำประกันมีสินเชื่อกับ สง. ด้วยให้รายงาน Entity Id ของผู้ค้ำประกันใน Data Entity 4.7 Counterparty Entity ตัวอย่าง  นาย A กู้เดี่ยว มี Counterparty Id = C001 มี Entity Id = E001  นาย A และ นาย B กู้ร่วมกัน Counterparty Id = C001, C002 มี Entity Id= E002  และมีนาย C เป็นผู้ค้ำ Counterparty Id C003 ไม่จำเป็นต้องสร้างมี Entity Id ดังนี้   |  |  | | --- | --- | | Counterparty Id (CIF NO) | Entity Id (CIF NO) | | C001 | E001 | | C001 | E002 | | C002 | E002 |   Entity Id ของผู้กู้จะเชื่อมอยู่กับ Data Entity 1.1 Credit Account เพื่อให้ทราบว่าบัญชีนั้นมีใครเป็นผู้กู้ร่วมบ้าง ซึ่งตามตัวอย่างก็จะเป็นนาย A และ B เป็นผู้กู้ร่วม  ส่วนรายละเอียดของผู้ค้ำประกันจะรายงานใน Data Entity 3.8 Guarantor or Endorser โดยสามารถรายงานได้  2 กรณี ได้แก่  1. กรณีที่ทราบ Counterparty Id รายงานที่ Counterparty Id  2. กรณีไม่ทราบ Counterparty Id รายงานชื่อผู้ค้ำประกันที่ Guarantor or Endorser Name    ทั้งนี้ ธปท. จะทราบว่าใครเป็นผู้กู้หรือผู้ค้ำประกันจากการรายงานของ สง. ที่ Data Entity 1.1 Credit Account และ Data Entity 3.8 Guarantor or Endorser |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | หากเป็นกู้ร่วมกับบริษัทแม่ในต่างประเทศ และ บริษัทแม่ให้ Letter of Comfort ต้องรายงาน Data entity 4.7 Counterparty Entity หรือไม่ จะถือเป็นบริษัทแม่ค้ำประกันหรือไม่ |
| A6 | ต้องรายงานเป็นการกู้ร่วมที่ Data Entity 4.7 Counterparty Entity และรายงานการค้ำประกันที่ Data Entity 3.8 Guarantor or Endorser โดย Guarantor or Endorser Type Code 2002600008 Letter of Comfort |

### 4.8 Debtor Group (DER\_DG)

#### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | การรายงาน Debtor Group เทียบเคียงได้กับ Single Lending Limit (SLL) ในปัจจุบันหรือไม่ และหากว่าเป็นการรายงานแบบเดียวกันแล้ว การรายงาน Data Entity นี้ สามารถกำหนดให้เลือกรายงานเฉพาะ 20 อันดับแรก หรือ xx ลำดับได้หรือไม่ |
| A1 | การรายงาน Debtor Group ให้รายงาน   1. กลุ่มลูกหนี้ตามเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit : SLL) ไม่น้อยกว่า 30 กลุ่มแรก ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของรายงานข้อมูลความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญและความเพียงพอของเงินกองทุน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2) 2. กลุ่มลูกหนี้ตามการจัดกลุ่มภายในสถาบันการเงิน (หากมี) โดยให้รายงานทุกกลุ่มลูกหนี้ที่สถาบันการเงินมีการจัดไว้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | การรายงานเฉพาะ Debtor Group รายงานเฉพาะกลุ่มลูกหนี้ของธนาคารเท่านั้น ไม่รวมบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัทในเครือธนาคาร ใช่หรือไม่ |
| A2 | ใช่ ไม่รวมบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | การรายงานในหัวข้อ Data Entity 4.8 Debtor Group และ 4.9 Counterparty Debtor Group ธปท. จะนำไปวิเคราะห์เรื่องใด และมีแนวทางการรายงานอย่างไร |
| A3 | * การรายงานข้อมูลการจัดกลุ่มตามเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (SLL) ของแต่ละสถาบันการเงิน และการจัดกลุ่มภายในของแต่ละสถาบันการเงิน มีวัตถุประสงค์เพื่อการกำกับตรวจสอบตามเกณฑ์ SLL และวิเคราะห์ Credit Concentration Risk ตามการจัดกลุ่มของ สง. ทั้งนี้ กลุ่มลูกหนี้ของแต่ละ สง. อาจแตกต่างกันได้ * แนวทางการรายงาน   + Data Entity 4.8 ให้รายงานรหัสอ้างอิง และชื่อกลุ่มลูกหนี้   + Data Entity 4.9 ให้รายงานรหัสลูกหนี้ที่ถูกจัดอยู่ในแต่ละกลุ่ม และเหตุผลการจัดกลุ่ม |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | กรณีที่ในกลุ่มมีบริษัทเดียว (Level Connection ในระบบงาน) ต้องรายงานหรือไม่ |
| A4 | ต้องรายงาน หากเป็นกลุ่มที่ สง. ติดตามดูความเสี่ยง |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | กรณีสินเชื่อ Retail ที่ไม่มีการจัดกลุ่ม จะต้องรายงาน Entity นี้อย่างไร |
| A5 | หากไม่ได้มีการจัดกลุ่มตาม Classification ไม่ต้องรายงาน |

#### [Debtor Group Id]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | การรายงาน Debtor Group Id  เดือน ม.ค. จัดกลุ่ม A ประกอบด้วย บริษัท ก ข และ ค รายงาน Debtor Group Id = 001  เดือน มี.ค. จัดกลุ่ม A ประกอบด้วย บริษัท ก และ ค เท่านั้น รายงาน Debtor Group Id = 005  การรายงาน Debtor Group Id ของกลุ่ม A สามารถเปลี่ยนแปลงจาก 001 เป็น 005 ได้หรือไม่ |
| A1 | ไม่ได้ เพราะจะไม่สามารถเชื่อมโยงความสัมพันธ์ที่เปลี่ยนแปลงจาก 001 เป็น 005 ได้ ควรจะรายงานเป็น  เดือน ม.ค. Debtor Group Id = 001 (Data entity 4.9 Counterparty Debtor Group สมาชิกเป็น ก ข ค)  เดือน มี.ค. Debtor Group Id = 001 (Data entity 4.9 Counterparty Debtor Group สมาชิกเป็น ก ค) โดยการทำ Business Change เข้ามา |

### 4.9 Counterparty Debtor Group (DER\_CPDG)

#### [Debtor Group Id]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Debtor Group Id กับ Entity Id ต่างกันอย่างไร |
| A1 | * Entity Id = เลขที่อ้างอิงของลูกค้าหรือกลุ่มลูกค้าทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคล ซึ่งเป็นเลขอ้างอิงของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับข้อมูลวงเงิน บัญชี กลุ่มลูกหนี้ และข้อมูลการประเมินความเสี่ยงหรือการทบทวน/สอบทาน * Debtor Group Id = เลขที่อ้างอิงกลุ่มลูกหนี้ ซึ่งเป็นกลุ่มที่ถูกจัดตามเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit : SLL) หรือตามการจัดกลุ่มภายในสถาบันการเงินเพื่อติดตามความเสี่ยง |

#### [Debtor Group Reason]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Debtor Group Reason ขอให้ ธปท. อธิบายตัวอย่างของรายการเหล่านี้เพิ่มเติม   * 2001700005 การจัดกลุ่มเพื่อติดตามความเสี่ยงภายใน * 2001700006 การจัดกลุ่มลูกหนี้ที่ส่งธนาคารกลางอื่น ๆ |
| A1 | * 2001700005 การจัดกลุ่มเพื่อติดตามความเสี่ยงภายใน เช่น สง. มีการจัดกลุ่มลูกหนี้เพื่อติดตามและบริหารจัดการความเสี่ยงภายใน สง. * 2001700006 การจัดกลุ่มลูกหนี้ที่ส่งธนาคารกลางอื่น ๆ เช่น กรณีการจัดกลุ่มเพื่อนำส่งตามเกณฑ์ Regulatory ของสำนักงานใหญ่ หรือบริษัทแม่ในต่างประเทศ เช่น ส่ง Monetary Authority of Singapore (MAS) และ Bank Negara Malaysia (BNM) |

## 5. Credit Line and Protection

### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | รายงานกลุ่ม Credit Line and Protection เป็นการรายงานเฉพาะลูกค้าสินเชื่อที่มีการเซ็นสัญญาตกลงกันระหว่างสง. กับลูกค้าใช่หรือไม่ |
| A1 | การรรายงานกลุ่มข้อมูล Credit Line and Protection ให้รายงานเฉพาะวงเงินสินเชื่อและภาระผูกพัน โดยพิจารณา 2 ปัจจัยหลัก คือ มีการทำสัญญากู้ยืมเงินหรือไม่ กับมีหลักประกันหรือไม่ โดยมีเงื่อนไขการรายงาน ดังนี้   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  |  | **สินเชื่อที่มีการกำหนดวงเงินในเอกสารสัญญา** | | |  |  | **ทำสัญญา** | **ไม่ทำสัญญา** | | **หลักประกัน** | **มีหลักประกัน** | ส่งข้อมูล Credit Line  (Case A) | ส่งข้อมูล Credit Line  ให้รายงานวงเงินเป็น 0 เนื่องจากข้อมูลหลักประกันที่รายงานเข้ามาจะเชื่อมโยงกับวงเงินที่มีการนำหลักประกันนั้นมาวางเป็นประกัน  (Case C) | | **ไม่มีหลักประกัน** | ส่งข้อมูล Credit Line  (Case B) | ส่งข้อมูล Credit Line  หากไม่มีวงเงินให้รายงานเป็น 0 ทั้งนี้ ธปท. อนุโลมไม่ต้องรายงานข้อมูล Credit Line  กรณี สง. ไม่จัดเก็บข้อมูลในระบบ โดยให้แจ้ง ธปท. เป็นรายกรณี  (Case D) |   **ตัวอย่างการรายงานข้อมูล**   * สินเชื่อที่ไม่ได้กำหนดวงเงินไว้ล่วงหน้า เช่น การกู้ยืมระหว่าง สง. (Interbank) ต้องรายงาน Credit Line หรือไม่ ในกรณีนี้ให้พิจารณาเรื่องหลักประกัน หากมีหลักประกันให้รายงานตาม Case C แต่หากไม่มีหลักประกันให้รายงานตาม Case D โดยให้รายงาน Credit Line Amount เท่ากับ 0 หากไม่มีวงเงิน * Lombard Loan ที่มีหลักประกันมาวางตอนเบิกจ่าย จะให้รายงานกลุ่มข้อมูล Credit Line และ Collateral อย่างไร ในกรณีนี้ให้พิจารณาว่าเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน โดยให้รายงาน Credit Line ตาม Case A ส่วนข้อมูล Collateral ให้รายงานเมื่อลูกหนี้นำหลักประกันมาวาง * วงเงินประเภท Unadvised หรือสินเชื่อที่มีวงเงินแบบไม่มีเอกสารสัญญาที่ลงนามกับลูกค้า ต้องรายงานหรือไม่ ในกรณีนี้ให้พิจารณารายงานตาม Case C หรือ Case D * ธุรกรรมแฟ็กเตอริง (Factoring) ประเภท without recourse ต้องรายงาน Credit Line หรือไม่ ในกรณีนี้ให้พิจารณาว่าเป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน โดยให้รายงาน Credit Line ตาม Case A B หรือ Case D |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | สง. รายงาน Credit Line แล้วต้องรายงาน Entity ใดที่เกี่ยวข้องอีกบ้าง |
| A2 | หลักการ RDT Model กำหนดให้ข้อมูลในหลาย ๆ Data Entity ต้องรายงานในระดับ Credit Line เช่น 3.Collateral and Guarantor และ 7.3 Credit Line Availability หรือ สามารถเลือกรายงานในระดับ Credit Line ได้ เช่น 8.1 Review, 8.2 Risk Assessment, 8.3 Advance Amount ตามระดับที่ สง. เก็บข้อมูล ดังนั้น หากมีการรายงานข้อมูล Entity เหล่านี้ก็ต้องรายงาน Credit Line เข้ามาด้วยเสมอ |
| Q3 | **ขอบเขตการรายงานวงเงินสินเชื่อและภาระผูกพัน หากลูกหนี้รายนั้นมีสินเชื่อหรือภาระผูกพันให้รายงานวงเงินรวมทั้งหมดของลูกหนี้รายนั้น คือ รวมทั้งวงเงินสินเชื่อ วงเงินภาระผูกพัน และวงเงินตราสารอนุพันธ์ (ถ้ามี) ใช่หรือไม่** |
| A3 | ให้รายงานเฉพาะวงเงินสินเชื่อและภาระผูกพัน ไม่รวมวงเงินตราสารอนุพันธ์ ทั้งนี้ หากไม่สามารถแยกวงเงินตราสารอนุพันธ์ได้ อนุโลมให้รายงานวงเงินที่รวมทั้งหมดได้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | Data Entity 5.1 Credit Line และ 5.2 Credit Line Loan Type ต้องเริ่มรายงานเมื่อใด |
| A4 | Data Entity 5.1 Credit Line รายงานเมื่อมีการอนุมัติวงเงินสินเชื่อหรือภาระผูกพัน  Data Entity 5.2 Credit Line Loan Type รายงานเมื่อทราบประเภทสินเชื่อและภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับวงเงินใน 5.1 Credit Line ทั้งนี้ ประเภทสินเชื่อของวงเงินตาม Classification: Loan and Contingent Type สามารถรายงานได้ตาม View ของ “V\_CreditLine” ตามที่ สง. จัดเก็บ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | การรายงาน Flag ต่าง ๆ ที่ระดับวงเงิน และระดับบัญชี เช่น  Data Entity 5.1 Credit Line : Joint Flag, Share Flag Data Entity 1.2 Credit Account Detail : Revolving Flag  Data Entity 1.1 Credit Account : Credit Line Assignment Flag มีความสัมพันธ์กันหรือไม่ อย่างไร |
| A5 | ตัวอย่างการรายงานวงเงินของลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีวงเงินหลายประเภท โดยให้พิจารณาการรายงาน Flag แต่ละเรื่องแยกกัน ดังนี้ (ตามภาพประกอบด้านล่าง)   * **Data Entity 5.1 Credit Line : Joint Flag** เป็นการอธิบายว่าวงเงิน Tree Structure นี้เป็นวงเงินของการกู้ร่วมหรือไม่ (1 = กู้ร่วม, 0 = กู้เดี่ยว) หากเป็นวงเงินของการกู้ร่วม ข้อมูล Joint Flag ของทุกระดับชั้นของวงเงิน (ทุก Level Number) ภายใน Tree Structure นี้จะต้องใส่ค่า Joint Flag = 1 ซึ่งกรณีนี้ส่วนใหญ่จะเป็นสินเชื่อที่มากู้ในนามบุคคลธรรมดา เช่น สามีและภรรยากู้ร่วมกันเพื่อซื้อบ้าน แต่สำหรับตัวอย่างตามภาพเป็นการกู้ในนามบริษัทและเป็นการกู้เดี่ยว ดังนั้น ทุกระดับชั้นของวงเงินภายใน Tree Structure จะต้องใส่ค่า Joint Flag = 0 * **Data Entity 5.1 Credit Line : Share Flag** เป็นการอธิบายว่าวงเงินในแต่ละตำแหน่ง (แต่ละ Credit Line Id) มีให้ผู้อื่น (บุคคลธรรมดา/นิติบุคคล) ใช้ร่วมด้วยหรือไม่ (1 = ผู้อื่นใช้วงเงินร่วมกันได้, 0 = ผู้อื่นใช้วงเงินร่วมกันไม่ได้ คือใช้วงเงินคนเดียว)   ตามภาพ Credit Line Id = CL#03 มี Share Flag = 1 เนื่องจากวงเงินที่อยู่ใต้วงเงินนี้ (พิจารณาเฉพาะวงเงินลำดับถัดไปที่ Level Number +1) มี CL#05 ที่เป็นวงเงินของบริษัท MM ใช้ร่วมกับ CL#06 ที่เป็นวงเงินของบริษัท XYZ ทั้งนี้ ตำแหน่งอื่น ๆ ตามภาพมี Share Flag = 0 เนื่องจากวงเงินที่อยู่ใต้ 1 ระดับ ไม่ได้มีผู้อื่นมาใช้ร่วมด้วย   * **Data Entity 1.2 Credit Account Detail : Revolving Loan** จะมีให้รายงานอยู่ 2 ตำแหน่ง คือ  1. ที่ระดับวงเงิน ให้รายงาน Credit Line Revolving Type โดยมี Classification ให้เลือกว่าวงเงินมีรูปแบบการใช้เป็น Revolving หรือ Non-Revolving หรือ Mixed (มีทั้ง Revolving และ Non-Revolving)   ตามภาพ วงเงินที่ CL#01 มี Credit Line Revolving Type = Mixed (ใช้วงเงินแบบผสม) ดังนั้น จึงสามารถมี วงเงินย่อย (วงเงินลำดับถัดไปที่ Level Number +1) คือ CL#02 เป็น Non-Revolving และ CL#03 เป็น Revolving ได้   1. ที่ระดับบัญชี ให้รายงาน Revolving Flag โดย 1=Revolving หรือ 0=Non-Revolving   เมื่อเกิดข้อมูลบัญชีขึ้น Revolving Flag จะมีค่าเป็น 1 หรือ 0 ขึ้นอยู่กับประเภทสินเชื่อ เช่น   * + O/D ให้รายงาน Revolving Flag = 1 เนื่องจากเมื่อบัญชีมีการเบิกถอนและลูกหนี้จ่ายคืนหนี้แล้ว ลูกหนี้สามารถกลับมาเบิกถอนจากบัญชีได้อีก (เช่น AC#051)   + PN ให้รายงาน Revolving Flag = 0 (เช่น AC#041) * **Data Entity 1.1 Credit Account :** **Credit Line Assignment Flag** เป็นการรายงานที่ระดับบัญชี (1 = สง. กำหนดวงเงินในระดับ Account, 0 = สง. กำหนดวงเงินในภาพรวม ไม่มีการกำหนดในระดับ Account)   วัตถุประสงค์การใช้งาน Flag นี้ เพื่อระบุให้เห็นว่าแต่ละบัญชีมีการใช้วงเงิน (Contract Amount) ร่วมกันหรือไม่ เช่น   * + AC#051 มี Credit Line Assignment Flag = 1 หมายถึง บัญชีนี้มีการกำหนดวงเงินไว้สำหรับบัญชีโดยเฉพาะ ไม่มีการแชร์วงเงิน (Contract Amount) กับบัญชีอื่น   + AC#041 AC#042 AC#043 มี Credit Line Assignment Flag = 0 หมายถึง แต่ละบัญชีไม่มีวงเงินเป็นของตัวเอง โดยใช้วงเงิน (Contract Amount) ร่วมกับบัญชีอื่น |
|  | ภาพประกอบการรายงานวงเงินของคำถาม Q5 |

A screenshot of a computer screen

Description automatically generated

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | Data Entity 5.2 Credit Line Loan Type และ 5.3 Credit Line Protection รายงานเฉพาะวงเงินขั้นต่ำสุดใช่หรือไม่ ซึ่งจะแตกต่างกับวงเงินที่รายงานใน Data Entity 5.1 Credit Line ซึ่งรายงานวงเงินทุกขั้น |
| A6 | * Data Entity 5.2 Credit Line Loan Type เป็นการรายงานในระดับชั้นของวงเงินที่ทราบประเภทสินเชื่อ (รายงานได้ตาม View ของ “V\_CreditLine” ใน Classification: Loan and Contingent Type) * Data Entity 5.3 Credit Line Protection เป็นกลุ่มข้อมูลที่เชื่อมโยงความสัมพันธ์ระหว่างกลุ่มข้อมูลหลักประกันกับกลุ่มวงเงิน ดังนั้น จึงรายงานเฉพาะวงเงิน (Credit Line Id) ที่มีการนำหลักประกันหรือผู้ค้ำประกันมาประกันวงเงิน (Credit Line Id) นั้น ๆ จึงไม่จำเป็นต้องรายงานทุกระดับชั้น |

|  |  |
| --- | --- |
| Q7 | ลูกหนี้รายนั้นยังไม่มีธุรกรรมสินเชื่อหรือภาระผูกพัน แต่มีวงเงินของธุรกรรมที่เป็นตราสารอนุพันธ์ ต้องรายงานวงเงินตราสารอนุพันธ์ของลูกหนี้รายนั้นหรือไม่ |
| A7 | ไม่ต้องรายงาน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q8 | สง. กำหนด Credit Line ที่สำหรับ Head Office ของ สง. คู่ค้านั้น เช่น Head Office (New York) โดยหากมีสินเชื่อกับสำนักงานของ สง. คู่ค้าในประเทศอื่น (เช่น ไทย และสิงคโปร์) ทาง สง. จะยึด Credit Line ตามที่กำหนดไว้สำหรับ Head Office (New York) ดังนั้น Credit Line จะเป็นยอดรวมสำหรับทุกสำนักงานในเครือของ สง. นั้น ควรต้องรายงาน Credit Line อย่างไร |
| A8 | หาก สง. ทำสัญญาระดับวงเงินกับ Head office และกำหนดให้สาขาของ สง. คู่ค้าในประเทศอื่นสามารถ Share วงเงินร่วมกับ Head office ได้ ให้รายงานดังนี้   * Head Office เป็น Credit Line ระดับ Root และกำหนด Share Flag = 1 * สาขาของ สง. คู่ค้าที่ทำธุรกรรมสินเชื่อด้วย มี Parent Credit Line เป็น Head Office   ทั้งนี้ หากไม่มีการกำหนดวงเงินในสัญญาหรือเป็นวงเงินในใจ ให้รายงาน Credit Line Amount = 0 |

|  |  |
| --- | --- |
| Q9 | ธุรกรรม Reverse Repo ต้องรายงาน Credit Line หรือไม่ หากต้องรายงานจะรายงานข้อมูลประกอบของ Credit Line เช่น Credit Line Approve Date, Credit Line Effective Date และ Currency อย่างไร เพราะไม่มีข้อมูลวงเงิน |
| A9 | ให้รายงาน เพราะถือว่าเป็นการให้สินเชื่อที่มีพันธบัตรหรือหุ้นเป็นหลักประกัน เนื่องจากตามโครงสร้าง Data Model จะมีการเชื่อมความสัมพันธ์ของหลักประกัน (Collateral) และวงเงิน (Credit Line) ดังนั้น จึงจำเป็นต้องรายงานวงเงินเข้ามา (ตามหลักการ Case C ใน Q1) ทั้งนี้สามารถใช้ Account Id แทน Credit Line Id ได้ โดยรายงานข้อมูลประกอบ ดังนี้   * Credit Line Amount = 0 * Credit Line Approve Date และ Credit Line Effective Date รายงานตามวันที่ทำสัญญา Reverse Repo (การซื้อโดยมีสัญญาขายคืน)   Currency รายงานตามสกุลเงินตามที่ระบุในสัญญา |

|  |  |
| --- | --- |
| Q10 | การรายงานข้อมูล Credit Line ของธุรกรรม Bilateral Repo หากเป็นการทำ Private Repo ต้องรายงานข้อมูลด้วยหรือไม่ |
| A10 | ให้รายงานรวมธุรกรรม Private Repo ด้วย ทั้งนี้ หากธุรกรรม Private Repo เป็นการกำหนดวงเงินในใจ โดยไม่ได้เซ็นสัญญาวงเงิน ให้ระบุวงเงินเป็น 0 |

### 5.1 Credit Line (DER\_CL)

##### [Data Date]

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Q1 | สง. มีการทำสัญญาวงเงินกับลูกค้าข้ามเดือน เช่น   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Element** | **Date** | **Concept** | | **Credit Line Approve Date** | **2022-01-28** | **เดือนที่ สง. มีการอนุมัติวงเงิน** | | **Agreement Date/Contract Date** | **2022-01-30** | **เดือนที่ สง. ทำสัญญากับลูกค้าแล้วเสร็จ** | | **Credit Line Effective Date** | **2022-03-10** | **เดือนที่ สง. ตั้งวงเงินในระบบ** |   ต้องรายงานข้อมูลให้ ธปท. เป็น Data Date ของเดือนใด |
| A1 | ให้รายงาน Data Date ตามวันที่ สง. ทำสัญญากับลูกค้าแล้วเสร็จ (Contract Date)  ดังนั้น ตามตัวอย่างให้รายงาน Data Date = 2022-01-31 แต่หากวันที่นำส่งข้อมูล ยังไม่ทราบ Credit Line Effective Date ให้รายงานค่าเท่ากับ Contract Date และ ส่งแก้ไขข้อมูลเมื่อทราบข้อมูลที่ถูกต้อง  หรือ กรณี สง. ยังไม่ได้นำข้อมูลการอนุมัติและตั้งวงเงินเข้าระบบ ณ งวดเดือนที่ทำสัญญา (Contract Date) อนุโลมให้รายงานตามงวดเดือนที่ตั้งวงเงินในระบบ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | การให้สินเชื่อที่ไม่ได้มีการทำสัญญา เช่น การกู้ยืมระหว่าง สง. (Interbank) จะต้องรายงานข้อมูล Data Date ใน Data Entity นี้อย่างไร เนื่องจาก Data Date กำหนดว่าเป็นวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำสัญญาวงเงิน หรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ Update |
| A2 | สำหรับสินเชื่อที่ไม่ได้มีการทำสัญญาให้รายงานข้อมูลเข้ามาในงวดที่เกิดธุรกรรมหรือมีการเบิกถอนเงิน (Data Date เป็นงวดเดียวกับการเกิดธุรกรรมหรือมีการเบิกถอนเงิน) โดยรายงาน Credit Line Amount เท่ากับ 0 |

##### [Credit Line Id]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ลูกค้ามีบัตรเครดิต 5 ใบ ใช้ได้ภายในวงเงิน 100,000 บาท (ตัวคุมวงเงิน) และ สง. คุมวงเงินบัตรเครดิตเป็นรายลูกค้าจำเป็นต้องรายงานวงเงินแยกทุกบัตรหรือไม่ |
| A1 | ไม่จำเป็นต้องรายงานวงเงินแยกรายบัตร สง. สามารถรายงานวงเงินรายลูกค้าตามที่ สง. บริหารและจัดเก็บได้ ส่วนการรายงาน Data Entity 1.1 Credit Account ของบัตรเครดิตทั้ง 5 ใบ (มี 5 Account Id) ให้ระบุ Credit Line Assignment Flag เป็น 0 เพื่อแสดงว่าบัตรเครดิตทั้ง 5 ใบใช้วงเงินร่วมกัน |

##### [Parent Credit Line Id] [Root Credit Line Id]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Parent Credit Line Id และ Root Credit Line Id รายงานเหมือนกันได้หรือไม่ |
| A1 | Parent Credit Line Id และ Root Credit Line Id สามารถรายงานเป็นตัวเลขเดียวกันได้ กรณีที่ Level Number มีค่าเท่ากับ 1 เท่านั้น |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หากเป็นวงเงินกู้เดี่ยว ไม่มี Parent Credit Line Id ต้องรายงาน Root Credit Line Id และ Credit Line Id ใช่หรือไม่ |
| A2 | สำหรับวงเงินกู้เดี่ยว Root Credit Line Id ต้องรายงานเสมอ โดยรายงานเป็นค่าเดียวกับ Credit Line Id และ  ไม่ต้องรายงาน Parent Credit Line Id |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | Parent Credit Line Id ต้องรายงานเมื่อใด เฉพาะมีการอนุมัติวงเงินแบบวงเงินร่วมใช่หรือไม่ |
| A3 | ไม่ใช่ หลักการรรายงาน Parent Credit Line Id ต้องรายงานเสมอ ยกเว้น กรณีวงเงินนั้นอยู่ชั้นบนสุดของ Tree Structure (ตำแหน่ง Root ซึ่งมี Level Number = 0) ดังนั้นไม่ว่าจะเป็นวงเงินเดี่ยว หรือวงเงินร่วมที่ไม่อยู่ที่ Level Number = 0 ต้องรายงาน Parent Credit Line Id เสมอ |

##### [Level Number]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ขอคำอธิบายเพิ่มเติมของ Level Number (ระดับชั้นของวงเงิน) |
| A1 | Level Number คือ ระดับชั้นของวงเงินที่มีลักษณะเป็น Tree Structure โดยระดับชั้นบนสุด (Root) ให้รายงาน Level Number = 0 เสมอ ส่วนวงเงินของระดับชั้นถัด ๆ ไปจะรายงาน Level Number เป็น 1, 2, 3, … เป็นลำดับไป ตามตัวอย่างด้านล่าง |

**5.1 Credit Line (DER\_CL)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Credit Line Id** | **Entity Id** | **Parent Credit Line Id** | **Root Credit Line Id** | **Credit Line Branch Number** | **Level Number** | **Joint Flag** | **Share Flag** |
| CL02 | EN002 |  | CL02 | 0002 | 0 | 0 | 0 |
| CL021 | EN002 | CL02 | CL02 | 0002 | 1 | 0 | 0 |
| CL022 | EN002 | CL02 | CL02 | 0002 | 1 | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Credit Line Revolving Type** | **Credit Line Committed Type** | **Application Id** | **Credit Line Approve Date** | **Credit Line Effective Date** | **Currency** | **Credit Line Amount in Original Currency** |
| XXX Mixed | XXX Committed Credit Line | APP505 | 2020-04-30 | 2020-04-30 | THB | 15,000,000.00 |
| XXX Non-Revolving | XXX Committed Credit Line | APP505 | 2020-04-30 | 2020-04-30 | THB | 10,000,000.00 |
| XXX Revolving | XXX Committed Credit Line | APP505 | 2020-04-30 | 2020-04-30 | THB | 5,000,000.00 |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | วงเงินมี 3 ระดับ ต้องรายงาน 3 Records โดยรายงาน Credit Line Id ของแต่ละ Level หรือรายงาน Record เดียวเป็น Credit Line Id ที่ย่อยที่สุด |
| A2 | รายงานทั้ง 3 ระดับ พร้อมระบุข้อมูล Parent Credit Line Id เพื่อบอกความสัมพันธ์ของแต่ละระดับให้ครบถ้วน |

##### [Credit Line Approval Branch Number] [Credit Line Branch Number]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ขอทราบความแตกต่าง วัตถุประสงค์การนำไปใช้งาน และตัวอย่างการรายงานของ "Credit Line Approval Branch Number" และ "Credit Line Branch Number |
| A1 | * Credit Line Approval Branch Number หมายถึง รหัสสำนักงานที่อนุมัติบัญชีของวงเงิน * Credit Line Branch Number หมายถึง รหัสสำนักงานที่บันทึกบัญชีของวงเงิน * วัตถุประสงค์การใช้งาน : เพื่อวิเคราะห์และติดตามการกระจายตัวของสินเชื่อในระดับภูมิภาค และการวิเคราะห์ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างการอนุมัติและการเกิด NPL * ตัวอย่างการรายงาน : กรณีที่มีการตั้งวงเงินที่สำนักงานใหญ่ หรือบาง Product มีการตั้งวงเงินที่ส่วนกลาง และการบันทึกบัญชีการใช้ที่สาขา (Owner Branch) ให้รายงาน ดังนี้   Credit Line Approval Branch Number = สำนักงานใหญ่ (กรณีที่ตั้งวงเงินที่ สนญ.)  Credit Line Branch Number = สาขาที่บันทึกบัญชีของวงเงินหรือสาขาที่เป็นเจ้าของบัญชี |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | สาขาที่บันทึกบัญชีของวงเงินสินเชื่อและภาระผูกพันมีการควบรวมสาขาระหว่างเดือน สง. ต้องรายงาน Credit Line Branch Number เป็นสาขาก่อนควบรวมหรือหลังควบรวม |
| A2 | ให้รายงานรหัสสาขาหลังควบรวม |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | สง. ที่เป็นสาขาธนาคารต่างประเทศมีสินเชื่อที่สำนักงานใหญ่ที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศเป็นผู้อนุมัติวงเงินจะต้องรายงาน Credit Line Approval Branch Number อย่างไร |
| A3 | วงเงินอนุมัติโดยสำนักงานใหญ่ในต่างประเทศ ให้ถือว่าสาขาที่อยู่ในไทยเป็นเสมือนตัวแทนของสำนักงานใหญ่ในต่างประเทศ (แบงก์แม่) ในการปล่อยสินเชื่อ |

##### [Joint Flag]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | สัญญากู้ร่วมของ บริษัท B และ A ให้รายงาน Joint Flag อย่างไร |
| A1 | การกู้ร่วมให้รายงาน Joint Flag เป็น 1 ในทุกระดับของวงเงิน (ทุก Level Number) ที่อยู่ภายใต้การกู้ร่วมนั้น ตามตัวอย่างดังนี้ |

##### [Share Flag]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Share Flag มีค่าที่เป็นไปได้ คือ 1 (ใช้วงเงินร่วมกันได้) และ 0 (ใช้วงเงินร่วมกันไม่ได้) หากเป็นบริษัทเดียวให้รายงานอย่างไร |
| A1 | กรณีวงเงินที่เบิกใช้ได้บริษัทเดียว ให้รายงาน Share Flag = 0 แต่ถ้าให้บริษัทอื่นมาเบิกใช้ร่วมได้ ให้รายงาน  Share Flag = 1 เช่น บริษัท AB Corp. ให้บริษัทลูกมาใช้วงเงินได้ โดยไม่ต้องมาเซ็นสัญญาตามตัวอย่างด้านล่าง |

**5.1 Credit Line (DER\_CL)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Credit Line Id** | **Entity Id** | **Parent Credit Line Id** | **Root Credit Line Id** | **Level Number** | **Joint Flag** | **Share Flag** | **Currency** | **Credit Line Amount in Original Currency** |
| CL4 | EN003 |  | CL4 | 0 | 0 | 1 | THB | 500,000,000.00 |
| CL40 | EN003 | CL4 | CL4 | 1 | 0 | 0 | THB | 500,000,000.00 |
| CL41 | EN001 | CL4 | CL4 | 1 | 0 | 0 | THB | 200,000,000.00 |
| CL42 | EN002 | CL4 | CL4 | 1 | 0 | 0 | THB | 350,000,000.00 |
| CL411 | EN001 | CL41 | CL4 | 2 | 0 | 0 | THB | 50,000,000.00 |
| CL412 | EN001 | CL41 | CL4 | 2 | 0 | 0 | THB | 200,000,000.00 |

**5.2 Credit Line Loan Type (DER\_CLLT)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Credit Line Id** | **Loan and Contingent Type** | **Original Loan and Contingent Type** |
| CL42 | XXX เงินเบิกเกินบัญชี | O/D |
| CL42 | XXX ตั๋วเงินค่าสินค้าออก:Trade Finance | PN |
| CL411 | XXX เงินให้สินเชื่ออื่น | Term |
| CL412 | XXX เงินเบิกเกินบัญชี | O/D |
| CL412 | XXX ตั๋วเงินค่าสินค้าออก:Trade Finance | PN |

**4.7 Counterparty Entity (DER\_CPEN)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Entity Id** | **Counterparty Id** |
| EN001 | CP001 |
| EN002 | CP002 |
| EN003 | CP003 |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | การรายงานวงเงินที่ใช้ร่วมกันมากกว่า 1 บริษัท โดยไม่มีวงเงินแยกของแต่ละบริษัทในลำดับถัดไป รายงานอย่างไร |
| A2 | ตัวอย่างการรายงาน  กรณีวงเงิน CL4 เป็นวงเงินของ 3 ลูกหนี้ ได้แก่ บริษัท AB Corp. Emma และกฤษณ มาเบิกใช้ร่วมได้ โดยไม่มีการแยกวงเงินของแต่ละบริษัทในลำดับถัดไปดังคำถาม Q1 ให้รายงาน Entity ที่เกี่ยวข้องตามตัวอย่างด้านล่าง |

**5.1 Credit Line (DER\_CL)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Credit Line Id** | **Entity Id** | **Parent Credit Line Id** | **Root Credit Line Id** | **Level Number** | **Joint Flag** | **Share Flag** | **Currency** | **Credit Line Amount in Original Currency** |
| CL4 | ***EN001*** |  | CL4 | 0 | 0 | 1 | THB | 500,000,000.00 |

**5.2 Credit Line Loan Type (DER\_CLLT)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Credit Line Id** | **Loan and Contingent Type** | **Original Loan and Contingent Type** |
| CL4 | XXX เงินให้สินเชื่ออื่น | Term |
| CL4 | XXX เงินเบิกเกินบัญชี | O/D |
| CL4 | XXX ตั๋วเงินค่าสินค้าออก:Trade Finance | PN |

**4.7 Counterparty Entity (DER\_CPEN)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Entity Id** | **Counterparty Id** |
| ***EN001*** | CP001 |
| ***EN001*** | CP002 |
| ***EN001*** | CP003 |

##### [Credit Line Revolving Type]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ขอคำอธิบายเพิ่มเติมนิยามของรูปแบบการใช้งานวงเงินสินเชื่อแบบผสม และขอตัวอย่างกรณีที่มีการใช้รูปแบบนี้ |
| A1 | การใช้งานวงเงินสินเชื่อแบบผสม (Mixed) หมายถึง วงเงินมีการใช้ทั้งรูปแบบ Revolving และ Non-Revolving ผสมกันใน  1 Credit Line ตัวอย่างเช่น Credit Line ของวงเงินแม่มี Credit Line ในระดับลูกที่มีรูปแบบการใช้งานวงเงินสินเชื่อทั้งในรูปแบบ Non-Revolving และ Revolving ดังนั้น Credit Line นี้จะมีรูปแบบการใช้งานวงเงินสินเชื่อแบบผสม |

##### [Credit Line Committed Type]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Interbank Loan ที่มีการกำหนดวงเงินในใจ ให้รายงานรูปแบบการผูกพันของวงเงิน (Committed Facilities) อย่างไร |
| A1 | ให้รายงานสินเชื่อที่มีการกำหนดวงเงินในใจเป็น Uncommitted Credit Line |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | วงเงินย่อยมีทั้ง Committed และ Uncommitted ให้รายงาน Credit Line Committed Type ของวงเงินใหญ่ที่เป็น Level บนอย่างไร |
| A2 | ให้รายงาน Credit Line Committed Type เป็น 2005100003 Partially Committed Credit Line |

##### [Application Id]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ลูกค้ายืนคำขอสินเชื่อ 2 คำขอ (Application Id = AP01 และ AP02)  ของ Credit Line (TC1) มีวงเงินย่อยเป็น CL001 (คำขอ = AP01) และ CL002 (คำขอ = AP02)  สง. ต้องรายงาน Application Id ของ TC1 อย่างไร |
| A1 | รายงาน Application Id ของ CL001 และ CL002 ตามใบคำขอสินเชื่อจริง แต่ไม่ต้องรายงาน Application Id ของ TC1 เนื่องจากไม่มีคำขอสินเชื่อ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หาก สง. กำหนดวงเงินบัตรเครดิตเป็นรายลูกค้า และมีคำขอสินเชื่อบัตรเครดิตมากกว่า 1 รายการ ควรรายงาน Application Id ใน 5.1 Credit Line อย่างไร |
| A2 | ให้รายงานด้วย Application Id ครั้งแรกที่ยื่นคำขอสินเชื่อ |

##### [Credit Line Approve Date] [Credit Line Effective Date]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Credit Line Approve Date และ Credit Line Effective Date ให้รายงานเป็นวันที่ตามการตั้งวงเงินครั้งแรก หรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงวงเงินล่าสุด เช่น มีการขออนุมัติเพิ่มวงเงิน จาก 800,000 บาท เป็น 1,000,000 บาท |
| A1 | ให้รายงานวันที่มีการเปลี่ยนแปลงวงเงินล่าสุด โดยต้องรายงาน Credit Line Approve Date, Credit Line Effective Date เข้ามาเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล (เพิ่ม / ลด หรือ ปรับเงื่อนไข) |

##### [Delegation Level Authority]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Delegation Level Authority ต้องรายงานอย่างไร |
| A1 | ให้รายงานกรณีวงเงินของสินเชื่อที่มีการอนุมัติแบบ Policy Lendingโดยให้รายงานด้วยชื่อคณะหรือรหัสตำแหน่งตามที่อนุมัติจริง เช่น Credit Committee, Board of Director or EVP FVP เป็นต้น ทั้งนี้ หากวงเงินไม่ได้มีการอนุมัติแบบ Policy Lending ให้รายงานเป็นค่าว่าง |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | วงเงินของสินเชื่อที่มีการอนุมัติแบบ Policy Lending เป็นอย่างไร |
| A2 | Policy Lending คือ รูปแบบการพิจารณาสินเชื่อโดยอนุมัติด้วยดุลยพินิจของผู้มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติ (Underwriters) เป็นหลักโดยอยู่ในรูปแบบของบุคคลหรือคณะกรรมการ เช่น สินเชื่อ Corporate และ SMEs |

##### [Credit Line Amount in Original Currency]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ให้รายงานวงเงินที่อนุมัติ หรือรายงานเฉพาะที่ใช้จริง เช่น อนุมัติวงเงิน 10 ลบ. แต่ลูกค้ามาขอใช้ 5 ลบ. เท่านั้น ให้รายงานค่าใด |
| A1 | ให้รายงานวงเงินที่อนุมัติ 10 ลบ. |

##### [Availability Period End Date]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หากสัญญาไม่มีการกำหนดวันที่สิ้นสุดของการเบิกถอน ลูกค้าสามารถเบิกถอนได้ตลอด และหากสัญญายังไม่ครบกำหนด และยังมีวงเงินเหลือจะต้องรายงานอย่างไร |
| A1 | รายงานเฉพาะสินเชื่อรายใหญ่ตามนิยามของ สง. โดยรายงาน Availability Period End Date ด้วยวันที่ครบกำหนดของวงเงินสินเชื่อที่ระบุอยู่ในสัญญา (วันที่ที่สามารถเบิกถอนเงินได้ครั้งสุดท้ายตามสัญญา ไม่ใช่วันที่เบิกถอนจริง) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | Product O/D P/N และรับซื้อลดเช็คที่ใช้วงเงินหมุนเวียนในกิจการต่อเนื่อง จะต้องรายงาน อย่างไร |
| A2 | ไม่ต้องรายงาน Availability Period End Date สำหรับวงเงินที่เป็น Working Capital วงเงินรับซื้อลดตั๋วเงิน หรือวงเงินของธุรกรรมแฟ็กเตอริ่ง ซึ่งมีลักษณะแบบปลายเปิด ไม่มีการระบุวันที่ครบกำหนดของวงเงินสินเชื่ออยู่ในสัญญา และไม่มีการกำหนดวันที่ที่สามารถเบิกถอนได้ครั้งสุดท้าย แต่กรณี P/N ประเภทที่มีกำหนดระยะเวลา รายงานวันที่ที่สามารถเบิกถอนเงินได้ครั้งสุดท้ายตามสัญญา |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | การ Claim LG ซึ่งเป็นการทำธุรกรรมกับ Beneficiary จะต้องรายงานอย่างไร |
| A3 | ไม่ต้องรายงาน Availability Period End Date สำหรับรายการภาระผูกพัน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | หากเงื่อนไขให้เบิกเงินกู้เพียงครั้งเดียวจะต้องรายงานอย่างไร |
| A4 | หากเบิกไปแล้วให้รายงานเท่ากับวันที่เบิกเงินให้สินเชื่อครั้งนั้น  หากยังไม่เบิกให้รายงานวันที่ที่สามารถเบิกถอนเงินได้ครั้งสุดท้ายตามสัญญา (ไม่ใช่วันที่เบิกถอนจริง) |

### 5.3 Credit Line Protection (DER\_CLP)

##### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | การรายงาน 5.3 Credit Line Protection : Protection Amount และ 5.4 Collateral Pledge : Mortgage or Pledge Amount ต่างกันอย่างไร |
| A1 | Diagram, text  Description automatically generated  Data Entity 5.3 Credit Line Protection มีวัตถุประสงค์การรายงานและการใช้งานเพื่อแสดงข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่าง Pledge or Endorsement Id และ Credit Line Id เพื่อระบุว่าหลักประกันแต่ละชิ้นนำไปประกันให้กับวงเงินใดบ้าง (Credit Line Id หมายเลขใด)   * Mortgage or Pledge Amount คือ วงเงินจำนองหรือจำนำ รวมถึงหลักประกันที่นำมาวางเป็นประกันในธุรกรรมซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) * Guarantee Amount คือ วงเงินค้ำประกันตามประเภทการค้ำประกัน ซึ่งเป็นการค้ำประกันหรือรับรองโดยบุคคล หรือ นิติบุคคล * Protection Amount คือ จำนวนเงินของ Mortgage or Pledge Amount และ Guarantee Amount ที่นำไปประกันแต่ละวงเงิน (Credit Line Id) โดยกรณีการจำนำ/จำนอง หรือ ค้ำประกัน (Pledge or Endorsement Id) ประกันหลายวงเงิน Protection Amount จะเป็นตัวเลขที่แสดงถึงมูลค่าการประกัน หรือค้ำประกันที่ สง. จัดสรรให้แต่ละวงเงิน หากการบริหารจัดการหลักประกันของ สง. ใดไม่มีการจัดสรรมูลค่าการประกันแต่ละวงเงินไว้โดยเฉพาะ ให้รายงาน Protection Amount เป็นค่าว่าง   **ตัวอย่างการรายงาน**Graphical user interface, application  Description automatically generated   1. หากหลักประกัน 1 ชิ้น นำไปประกัน 1 วงเงิน เช่น PoE#1 รายงาน Protection Amount เท่ากับ Mortgage or Pledge Amount 2. หากหลักประกัน 1 ชิ้น นำไปประกัน 1 วงเงิน โดยค้ำประกันเพียงบางส่วนของวงเงิน เช่น PoE#3 รายงาน Protection Amount เท่ากับ Mortgage or Pledge Amount 3. หากหลักประกัน 1 ชิ้น นำไปประกันมากกว่า 1 วงเงิน เช่น PoE#2 , PoE#4 การรายงาน Protection Amount จะเป็นการรายงานมูลค่าที่นำมาวางเป็นประกันของแต่ละวงเงิน |

### 5.4 Collateral Pledge (DER\_COLP)

##### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Collateral ID, Valuation Group ID, Pledge Valuation ID, Pledge or Endorsement ID สามารถเป็นตัวเลขเดียวกันได้หรือไม่ |
| A1 | สามารถรายงานเป็นค่าเดียวกันได้ หากข้อมูลหลักประกันที่ สง. มีทั้งหมด มีความสัมพันธ์เป็น 1 ต่อ 1 เสมอ เช่น วงเงินนี้มีหลักประกัน 1 ชิ้นเสมอ รวมถึงมีการประเมินและมีกลุ่มเลขที่อ้างอิงการค้ำประกันเป็นเลขเดียวเสมอ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หากหลักประกันเดิมจดจำนองไว้ 5 ล้านบาท จากนั้นมีการจดจำนองเพิ่มอีก 2 ล้านบาท รวมเป็น 7 ล้านบาท จะต้องรายงาน Mortgage Sequence No อย่างไร |
| A2 | ให้รายงานลำดับการจำนองตามบุริมสิทธิที่ปรากฏหลังโฉนด เช่น   * หลักประกันจดจำนองครั้งที่ 1 กับ สง. XYZ จำนวน 5 ล้านบาท * หลักประกันจดจำนองครั้งที่ 2 กับ สง. อื่น * หลักประกันจดจำนองครั้งที่ 3 กับ สง. XYZ จำนวน 2 ล้านบาท   สง. XYZ รายงานดังนี้   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Pledge or Endorsement Id | Pledge Valuation Id | Mortgage or Pledge Amount in Baht | Mortgage Sequence No | | 2020-04-30 | POE001-XYZ | PV001-XYZ | 5,000,000.00 | 1 | | 2025-10-31 | POE001-XYZ1 | PV001-XYZ1 | 2,000,000.00 | 3 | |

### 5.5 Guarantee and Endorsement Amount (DER\_GEA)

##### [Guarantee and Endorsement Type]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | การค้ำประกันหรือการรับรองโดยบุคคลในส่วนของเอกสารที่ไม่มีผลผูกพันทางกฎหมาย ใน Classification ของ Guarantee and Endorsement Type หมายความว่าอย่างไร |
| A1 | หากการค้ำประกันที่เป็นเอกสารที่มีผลผูกพันทางกฎหมาย เจ้าหนี้สามารถเรียกร้องกับผู้ค้ำประกันได้ถ้าลูกหนี้ไม่ชำระ แต่หากการค้ำประกันที่เป็นเอกสารที่ไม่มีผลผูกพันทางกฎหมาย เจ้าหนี้จะไม่สามารถเรียกร้องกับบุคคลที่ออกหนังสือได้ ตัวอย่างเช่น   * Letter of Comfort คือ การออกหนังสือรับทราบภาระหนี้สินหรือภาระผูกพัน เช่น บริษัทแม่สนับสนุนการกู้เงินของบริษัทลูก แต่ไม่ได้เป็นการค้ำประกันเงินกู้ให้กับบริษัทลูก * Letter of Awareness คือ หนังสือแสดงการรับทราบภาระหนี้สินหรือภาระผูกพัน เช่น บริษัทแม่รับรู้ว่าบริษัทลูกมีการกู้ยืมเงิน โดยจะช่วยดูแลให้การใช้เงินตรงตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมเงิน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หากเป็นการเช่าซื้อรถยนต์ต้องเลือก Guarantee and Endorsement Type อย่างไร |
| A2 | * หากไม่มีผู้ค้ำประกัน ไม่ต้องรายงาน 5.5 Guarantee and Endorsement Amount * หากมีผู้ค้ำประกันให้รายงานข้อมูลที่เกี่ยวกับผู้ค้ำประกัน โดยรายงานตาม Classification : Guarantee and Endorsement Type Code ประเภทการค้ำประกันหรือการรับรองโดยบุคคล |

##### [Claim Flag]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หาก TCG Scheme Flag ที่ Data Entity 3.8 มีค่า = 0 บสย. ไม่ได้เป็นผู้ค้ำประกัน ต้องรายงาน Claim Flag ที่ 5.5 Guarantee and Endorsement Amount อย่างไร |
| A1 | ไม่ต้องรายงาน เงื่อนไขการรายงาน Claim Flag จะรายงานต่อเมื่อ TCG Scheme Flag มีค่า = 1 บสย. เป็นผู้ค้ำประกัน เท่านั้น |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หาก สง. ได้นำหลักประกันไป Claim กับ บสย. แล้ว ให้รายงาน Claim Flag เท่ากับ 1 ใช่หรือไม่ |
| A2 | ใช่ ให้รายงาน Claim Flag = 1 |

### 5.6 Override and Deviation (DER\_OVD)

##### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ขอทราบเงื่อนไขการรายงาน Deviation เพิ่มเติม |
| A1 | Deviation คือ การยินยอมให้ลูกค้าเข้าสู่กระบวนการคำนวณ Credit Scoring แม้ลูกค้าไม่ผ่านคุณสมบัติที่จะได้รับสินเชื่อ ตามที่ Product program นั้นกำหนดไว้ เช่น อายุเกินกำหนด หรืออาชีพของผู้กู้ไม่สอดคล้องกับเกณฑ์ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ขอทราบเงื่อนไขการรายงาน Override เพิ่มเติม |
| A2 | Override คือ การอนุมัติวงเงินสินเชื่อที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดภายในของ สง. เช่น เมื่อวิเคราะห์ข้อมูลลูกหนี้ใน Model แล้วได้ Score ที่ไม่ผ่านเกณฑ์การอนุมัติ แต่ผู้มีอำนาจอนุมัติพิจารณาแล้วเห็นว่าให้วงเงิน จึง Override ผลให้เป็นอนุมัติ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | หากลูกค้าคนดังกล่าวไม่ผ่าน Score ที่กำหนด แต่ทาง สง. มี Product Program รองรับโดยมีเงื่อนไขเพิ่มเติม เพื่อให้เหมาะกับลูกค้ารายนั้น นับว่าเป็นการ Override หรือไม่ |
| A3 | ขึ้นกับว่า Score ที่กำหนดเป็นของ Product Program ใด เช่น ลูกค้ายื่นกู้ใน Product Program XYZ แต่ไม่ผ่านคะแนน สง. เลยอนุมัติให้ลูกค้าได้รับ Product Program ABC แทน จะไม่นับว่าเป็นการ Override แต่หากอนุมัติให้ผ่าน Product Program XYZ ทั้งแบบมีเงื่อนไข และไม่มีเงื่อนไขจะนับว่าเป็นการ Override |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | ลูกหนี้ SMEs ใช้วิธีพิจารณาสินเชื่อเหมือนเกณฑ์ธุรกิจขนาดใหญ่ให้รายงาน เฉพาะการ Override Credit Rating ใช่หรือไม่ |
| A4 | ใช่ สินเชื่อธุรกิจที่มีวิธีพิจารณาสินเชื่อเหมือนเกณฑ์ธุรกิจขนาดใหญ่ให้รายงานการ Override เฉพาะ Credit Rating ที่ต่างจาก Model แสดงผลเท่านั้น หากเป็นการ Override หรือ Deviate อื่น ๆ ไม่ต้องรายงาน |

##### [Override and Deviation Type]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หากบางผลิตภัณฑ์ของ สง. ไม่มีการทำ Override หรือ Deviation จะต้องรายงานอย่างไร |
| A1 | ไม่ต้องรายงาน Data Entity 5.6 Override and Deviation และหากกระบวนการพิจารณาอนุมัติของ สง. มองว่าเป็นค่าเดียวกันให้รายงานที่ Code ตามที่ภายใน สง. ใช้เท่านั้น |

## 6. Interest

### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | กรณีปล่อยกู้แบบ Overnight ต้องรายงาน Data Entity 6.1 Interest Plan 6.2 Interest Reference และ 6.3 Interest Reference Value อย่างไร |
| A1 | สินเชื่อ Interbank แบบ Overnight (การกู้ยืมระยะ 1 วันทำการ) มีหลักการรายงานข้อมูลดังนี้   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  |  | รายงาน | ไม่รายงาน | | สกุลเงินตราต่างประเทศ  (ผู้ให้สินเชื่ออยู่ในประเทศ) | กรณีที่เกิดและจบในเดือน  (ไม่มียอดคงค้างสิ้นเดือน) | * 1. Credit Account  (Data Date+7)   รายงานข้อมูลของ Data Entity อื่น ๆ ให้ครบถ้วน | 1.2 Credit Account Detail (Data Date+21) | | กรณีที่เกิดและจบข้ามเดือน  (มียอดคงค้างสิ้นเดือน) | 1.1 Credit Account   (Data Date+7)  1.2 Credit Account Detail   (Data Date+21)  รายงานข้อมูลของ Data Entity อื่น ๆ ให้ครบถ้วน |  | | สกุลเงินตราต่างประเทศ  (ผู้ให้สินเชื่ออยู่ในต่างประเทศ) | กรณีที่เกิดและจบในเดือน  (ไม่มียอดคงค้างสิ้นเดือน) | * 1. Credit Account  (Data Date+21)   2. Credit Account Detail (Data Date+21)   รายงานข้อมูลของ Data Entity อื่น ๆ ให้ครบถ้วน |  | | กรณีที่เกิดและจบข้ามเดือน  (มียอดคงค้างสิ้นเดือน) | 1.1 Credit Account   (Data Date+21)  1.2 Credit Account Detail   (Data Date+21)  รายงานข้อมูลของ Data Entity อื่น ๆ ให้ครบถ้วน |  | | สกุลเงินตราต่างประเทศ  Interbranch (ให้สินเชื่อกับสาขาในต่างประเทศ) | กรณีที่เกิดและจบในเดือน  (ไม่มียอดคงค้างสิ้นเดือน) | * 1. Credit Account  (Data Date+7)   รายงานข้อมูลของ Data Entity อื่น ๆ ให้ครบถ้วน | 1.2 Credit Account Detail (Data Date+21) | | กรณีที่เกิดและจบข้ามเดือน  (มียอดคงค้างสิ้นเดือน) | 1.1 Credit Account   (Data Date +7)  1.2 Credit Account Detail   (Data Date+21)  รายงานข้อมูลของ Data Entity อื่น ๆ ให้ครบถ้วน |  | | สกุลเงินบาท | กรณีที่เกิดและจบในเดือน  (ไม่มียอดคงค้างสิ้นเดือน) |  | ไม่ต้องรายงานข้อมูลใน RDT (เสมือนไม่มีธุรกรรม) | | กรณีที่เกิดและจบข้ามเดือน  (มียอดคงค้างสิ้นเดือน) | 1.1 Credit Account   (Data Date+21)  1.2 Credit Account Detail   (Data Date+21)  รายงานข้อมูลของ Data Entity อื่น ๆ ให้ครบถ้วน |  |   ดังนั้น หากสินเชื่อ Interbank แบบ Overnight เข้ากรณีที่ต้องรายงานข้อมูล (กรณี 1.1 และ / หรือ 1.2 ตามตาราง) ให้รายงานข้อมูลอัตราดอกเบี้ยเหมือนสินเชื่อประเภทอื่น ๆ คือ   * ถ้าเป็นอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ ให้รายงานเฉพาะ Data Entity 6.1 Interest Plan และ 6.2 Interest Reference หากไม่มีการเปลี่ยนแปลงไม่ต้องรายงานเข้ามาใหม่ * ถ้าเป็นอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวต้องรายงาน Data Entity 6.1 Interest Plan และ 6.2 Interest Reference และ 6.3 Interest Reference Value |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q2** | **ผลิตภัณฑ์ Credit Card, Express Cash จะมีอัตราดอกเบี้ยทุกบัตรเท่ากัน คือ 16% สำหรับ Credit Card และ 25% สำหรับ Express cash ตามประกาศ จะต้องแสดงข้อมูลใน Data Entity กลุ่ม 6 Interest หรือไม่ และต้องรายงานอย่างไร** |
| **A2** | ผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตไม่ต้องรายงาน Data Entity กลุ่ม 6 Interest ส่วนผลิตภัณฑ์สินเชื่อวงเงินพร้อมใช้ หรือผลิตภัณฑ์อื่น หาก สง. ต้องการขออนุโลมไม่รายงาน Data Entity กลุ่ม 6 Interest ให้แจ้ง ธปท. เป็นรายกรณี |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q3** | **Data Entity 6.1 Interest Plan และ 6.2. Interest Reference ข้อมูลอัตราดอกเบี้ยภายใน สง. และ 6.3 Interest Reference Value ข้อมูลค่าของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่เปลี่ยนแปลงตามช่วงเวลา ขอให้อธิบายว่า 3 set นี้มีความสัมพันธ์ โดยมีตัวเชื่อมคือ Reference Rate Id เพียงแต่แยกออกมารายงาน เป็น 3 set ใช่หรือไม่** |
| **A3** | ใช่ Data Entity 6.1 Interest Plan เป็นแผนการคิดดอกเบี้ย สำหรับแต่ละ account ตามที่มีการเซ็นสัญญากับลูกค้า ต้องมีการรายงานข้อมูลประเภทดอกเบี้ยนี้ที่ 6.2 Interest Reference และอ้างอิงกันด้วย Reference Rate Id ซึ่งหากมีการคิดอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว รายงานความเคลื่อนไหว/การเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของ Reference Rate Id ที่ 6.3 Interest Reference Value |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q4** | **ระบบคิดดอกเบี้ยจากวงเงินไม่รวม VAT สามารถรายงานค่า วงเงินไม่รวม VAT ได้หรือไม่** |
| **A4** | ได้ ทั้งนี้ ธปท. ต้องการให้รายงานไม่รวม VAT |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q5** | **ในกรณีที่ O/D ของสัญญาที่ยังไม่ Default แต่มีการกำหนดไว้ว่า หากเกินวงเงินจะถูกคิด Interest Rate ด้วย ดังนั้นที่ Interest Plan จะรายงาน 2 Records ได้แก่**  **รายงาน Record 1. ที่ยังไม่เกินวงเงิน และ**  **รายงาน Record 2. ที่ amount ที่เกินวงเงิน วิธีการรายงานเช่นนี้ ใช่หรือไม่** |
| **A5** | ใช่ ให้รายงานเป็น Tier by Balance โดย Tier แรกให้รายงานด้วย Interest Rate Type : Non-Interest ส่วน Tier ถัดไปให้รายงานอัตราดอกเบี้ยที่ สง. จะคิด |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q6** | **การรายงาน Data Entity กลุ่ม 6. Interest แบบ Daily และ Monthly แบ่งขอบเขตการรายงานดังนี้ ใช่หรือไม่ - Case การรายงาน Daily**  **6.1 รายงานเฉพาะ Account สกุลเงิน FCY ที่เปิดใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลง**  **6.2 รายงานเมื่อ Account สกุลเงิน FCY อ้างอิง และ ยังไม่เคยมี Reference Rate Id ในสิ้นเดือนที่ผ่านมา**  **6.3 รายงานเมื่อ Account สกุลเงิน FCY อ้างอิง และ ยังไม่เคยมี Reference Rate Id รายงานมาก่อน และ เมื่อ Reference Rate Id มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย**  **- Case การรายงาน Monthly**  **6.1 รายงานทุก Account ที่ยัง Active อยู่**  **6.2 รายงานทุก Reference Rate Id ที่ 6.1 อ้างอิง**  **6.3 รายงานเมื่อ Reference Rate Id มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในเดือนที่รายงาน** |
| **A6** | Data Entity 6.1 Interest Plan, 6.2 Interest Reference และ 6.3 Interest Reference Value มีความถี่ของการส่งข้อมูลที่ต่างกัน เพื่อรองรับการเชื่อมโยงกับข้อมูลบัญชีสินเชื่อใน Data Entity 1.1 Credit Account ดังนี้   * สำหรับ Account Id ที่อยู่ในขอบเขตการรายงาน Data Entity 1.1 Credit Account แบบ Daily ต้องรายงาน Data Entity 6.1 – 6.3 แบบ Daily ด้วย * สำหรับ Account Id ที่อยู่ในขอบเขตการรายงาน Data Entity 1.1 Credit Account แบบ Monthly ต้องรายงาน Data Entity 6.1 – 6.3 แบบ Monthly ด้วย   กรณี สง. มีการรวบ Account Id ที่เคยรายงานใน Data Entity 1.1 แบบ Daily มารวมส่งใน Data Entity 1.1 แบบ Monthly และมีความต้องการรวบแผนการคิดดอกเบี้ยที่เคยรายงานใน Data Entity 6.1 – 6.3 แบบ Daily มารวมส่งใน Data Entity 6.1 – 6.3 แบบ Monthly อีกครั้งด้วย ก็สามารถทำได้ (ความต้องการของ ธปท. คือไม่ต้องรวบข้อมูล Daily มารายงานใน Monthly แต่หาก สง. ต้องการ ทางระบบ ธปท. ก็สามารถรองรับได้)  ทั้งนี้ Data Entity 6.1 จะรายงานทุก Interest Plan ที่เกี่ยวข้องกับ Account Id ที่ยัง Active อยู่ หรือรายงานเฉพาะ Interest Plan ที่มีการเปลี่ยนแปลง ขึ้นอยู่กับว่า สง. เลือกรูปแบบการส่งข้อมูลแบบ Chunk หรือ Change ไม่ได้เกี่ยวกับขอบเขตการรายงานข้อมูลของ Data Entity 6.1 |
|  |  |

### 6.1 Interest Plan (DER\_INTP)

#### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| **Q1** | **โดยปกติดอกเบี้ยจะ Quote ที่ระดับ Customer หรือ Credit Line แต่เพราะเหตุใดให้รายงาน Interest Plan ที่ระดับ Account** |
| **A1** | เนื่องจาก 1 Credit Line อาจจะมีหลาย Account ที่ใช้วงเงินร่วม และมีการคิด Interest plan ที่แตกต่างกัน ประกอบกับสินเชื่อบางประเภทอาจจะไม่มี Credit Line ทั้งนี้ ทุก Account Id ที่มีการคิดดอกเบี้ยจะต้องรายงาน 6.1 Interest Plan เสมอ หากไม่ได้รับการยกเว้น |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q2** | **สินเชื่อประเภทที่มีการคิดอัตราดอกเบี้ยเป็นราย sub account เช่น บัตรเครดิต ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยมากกว่า 1 อัตราดอกเบี้ยได้ ให้รายงานอย่างไร** |
| **A2** | RDT phase ปัจจุบันให้รายงานข้อมูลย่อยสุดที่ระดับ account ทั้งนี้ ปัจจุบัน ธปท. อนุโลมเฉพาะสินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อดิจิทัลแบบที่มีหลายอัตราดอกเบี้ยตามงวดการเบิก หาก สง. คิดว่าผลิตภัณฑ์เข้าข่ายให้แจ้ง ธปท. เป็นรายกรณี |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q3** | **สง. ต้องส่ง Interest Plan ของทุกรายการที่ส่งใน FXL ใช่ไหม** |
| **A3** | ใช่ |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q4** | **กรณีสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล (Digital PLR) 1 บัญชี มีการเบิกหลายครั้ง (Multiple disbursement) รายงานอย่างไร** |
| **A4** | การรายงานขึ้นอยู่กับลักษณะของสัญญาสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลว่าเป็นแบบใด  **กรณี 1** ถ้ามีลักษณะเป็นเงินให้กู้ยืม (Term loan) ให้รายงาน Data Entity กลุ่ม 6. Interest ตามเงื่อนไขทั่วไป  **กรณี 2** ถ้ามีลักษณะเป็นสินเชื่อวงเงินพร้อมใช้ และอัตราดอกเบี้ยมีหลายอัตราตามงวดการเบิก ไม่ต้องรายงาน Data Entity กลุ่ม 6. Interest |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q5** | **กรณีที่เกิดอัตราดอกเบี้ยผิดนัด ต้องรายงานที่ใน Entity 6.1 Interest Plan หรือไม่ หรือ ให้รายงานใน Entity 7.12 Default Interest อย่างเดียว** |
| **A5** | กรณีเกิดอัตราดอกเบี้ยผิดนัด   * ให้รายงานเฉพาะ Data Entity 7.12 Default Interest * ไม่ต้องรายงาน Data Entity 6.1 Interest Plan เนื่องจาก 6.1 เป็นข้อมูลแผนการคิดดอกเบี้ยของบัญชีสินเชื่อ ที่เป็นอัตราดอกเบี้ยปกติไม่ใช่ดอกเบี้ยผิดนัด |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q6** | **6.1 Interest Plan เสมือนการรายงานตามปัจจุบันที่เป็น MLAR**   1. **Reference Rate Id อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง หมายถึง และขอให้ยกตัวอย่าง เพราะเป็น Field Mandatory ใน MLAR จะมี CL Tenor of Reference Rate ไม่แน่ใจว่าจะเหมือนกันหรือไม่** 2. **Interest Rate Calculation ระบุ CL Interest Calculation Code ถ้า MLAR ไม่มีดอกเบี้ยหลายอัตรา Field ไม่ต้องมีข้อมูลใช่หรือไม่** 3. **Margin or Interest Rate ส่วนเพิ่ม/ลด ของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Margin) หรือ อัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บกรณีเป็น Fixed rate Field นี้ควรจะมี CL Interest Rate Type code ไหม ช่วยยกตัวอย่าง ในกรณี ที่เป็น Margin ต้องใส่อย่างไร เช่น +0.5 หรือ -0.5 ใช่หรือไม่** |
| **A6** | 1. Concept การรายงานไม่เหมือน MLAR โดย Reference Rate Id หมายถึง Unique Id ที่ สง. ใช้อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยภายในระบบ สง. โดยอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว อ้างอิงกับประเภทของ Interest Rate Type เช่น Reference Rate Id = SIBOR3M และ Interest Rate Type = SIBOR ที่มี Tenor 3 เดือน 2. หาก สง. ไม่ได้มีผลิตภัณฑ์ที่มีดอกเบี้ยหลายอัตราให้ลูกค้าเลือกในช่วงเวลาหนึ่ง ให้รายงานค่าว่างมาใน Field นี้ 3. หากเป็น Fixed rate จะต้องรายงาน Interest Rate Type code = 2002900001 Fixed Rate และ Margin or Interest Rate = ค่าอัตราดอกเบี้ยของ Fixed rate   **ตัวอย่าง** บัญชี 001 คิดอัตราดอกเบี้ยคงที่ 5% และบัญชี 002 คิดอัตราดอกเบี้ย MRR – 3.00%   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Interest Rate Effective Date | Interest Rate End Date | Tier by Balance Threshold | Reference Rate Id | Margin or Interest Rate | Billing Interest Flag | | 2021-01-31 | ACC001 | 2021-01-01 | 2025-12-31 | 0 | FIX01 | 5.00 | 1 | | 2021-01-31 | ACC002 | 2021-01-01 | 2025-12-31 | 0 | MRR | -3.00 | 1 | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q7** | **ขอให้ยกตัวอย่างการรายงาน Interest Plan 6.1, 6.2, 6.3 ที่มีการเปลี่ยนแปลง Margin or Interest Rate ส่งแบบ Chunk เช่น**  **งวดเดือน 01-2022 Margin or Interest Rate = 3**  **งวดเดือน 02-2022 Margin or Interest Rate = 2.5 (เปลี่ยนแปลงเดือน ก.พ.)** |
| **A7** | กรณีเลือกการส่งข้อมูลแบบ Chunk ให้ส่งข้อมูลทั้งหมดเข้ามา แม้จะไม่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล  ตัวอย่าง สง. มี ACC001 และ ACC002 มีการเปลี่ยนแปลง Margin or Interest Rate ของ ACC001 ในเดือน 02-2022  ข้อมูล ณ เดือน 01-2022   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Interest Rate Effective Date | Interest Rate End Date | Tier by Balance Threshold | Reference Rate Id | Margin or Interest Rate | | 2022-01-31 | ACC001 | 2022-01-01 | 2022-12-31 | 0 | FIX01 | 3.00 | | 2022-01-31 | ACC002 | 2022-01-01 | 2022-12-31 | 0 | FIX01 | 5.00 |   ข้อมูล ณ เดือน 02-2022   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Interest Rate Effective Date | Interest Rate End Date | Tier by Balance Threshold | Reference Rate Id | Margin or Interest Rate | | 2022-02-28 | ACC001 | 2022-01-01 | 2022-01-31 | 0 | FIX01 | 3.00 | | 2022-02-28 | ACC001 | 2022-02-01 | 2022-12-31 | 0 | FIX01 | 2.50 | | 2022-02-28 | ACC002 | 2022-01-01 | 2022-12-31 | 0 | FIX01 | 5.00 | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q8** | **อัตราดอกเบี้ย CPR ถือว่าเป็น Fixed Rate หรือ Floating Rate** |
| **A8** | อัตราดอกเบี้ย CPR หมายถึง อัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับสินเชื่อบุคคล (Consumer Product Rate) นับเป็น Floating Rate |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q9** | **กรณีที่ใช้ Rate อ้างอิง THOR**  **1. ข้อมูล Data Element Margin or Interest Rate ควรรายงานด้วยค่า Margin ใช่หรือไม่**  **2. เนื่องจาก THOR จะทราบอัตราดอกเบี้ยที่ปลายงวด การรายงาน Data Entity นี้ ควรจะรายงาน ณ จังหวะใด ระหว่างต้นงวด หรือปลายงวด (ซึ่งหากว่าให้รายงานด้วย Rate ที่เป็นการชำระดอกเบี้ยรายงวด เช่น 1M, หรือ 3M ควรจะรายงานปลายงวดหรือไม่)** |
| **A9** | * 1. รายงาน Margin or Interest Rate ด้วยค่า Margin   2. Data Entity 6.1 Interest Plan เป็นการรายงานแผนการคิดดอกเบี้ยตลอดอายุสัญญา ดังนั้น 6.1 จะต้องรายงานเข้ามาเมื่อทราบแผนการคิดดอกเบี้ยทันที ซึ่งค่า Margin นี้ควรทราบตั้งแต่มีแผนการคิดดอกเบี้ยเกิดขึ้น ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ย (Rate) จะถูกรายงานใน Data Entity 6.3 Interest Reference Value เมื่อสามารถคำนวณ Rate ดังกล่าวได้ ซึ่งจะเป็นต้นงวด หรือปลายงวด ตามแต่ระบบคำนวณของ สง. |

#### [Interest Rate Effective Date]

|  |  |
| --- | --- |
| **Q1** | **หากมีการเปลี่ยนแปลงค่า Margin or Interest Rate สง. จะต้องรายงานค่า Interest Rate Effective Date ด้วยหรือไม่** |
| **A1** | ต้องรายงาน  ตัวอย่าง สง. มี ACC001 และ ACC002 มีการเปลี่ยนแปลง Margin or Interest Rate ของ ACC001 ในเดือน 02-2022  *กรณีส่งแบบ Chunk*  เดือน 01-2022   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Interest Rate Effective Date | Interest Rate End Date | Tier by Balance Threshold | Reference Rate Id | Margin or Interest Rate | | 2022-01-31 | ACC001 | 2022-01-01 | 2022-12-31 | 0 | FIX01 | 3.00 | | 2022-01-31 | ACC002 | 2022-01-01 | 2022-12-31 | 0 | FIX01 | 5.00 |   เดือน 02-2022   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Interest Rate Effective Date | Interest Rate End Date | Tier by Balance Threshold | Reference Rate Id | Margin or Interest Rate | | 2022-02-28 | ACC001 | 2022-01-01 | 2022-01-31 | 0 | FIX01 | 3.00 | | 2022-02-28 | ACC001 | 2022-02-01 | 2022-12-31 | 0 | FIX01 | 2.50 | | 2022-02-28 | ACC002 | 2022-01-01 | 2022-12-31 | 0 | FIX01 | 5.00 |   *กรณีส่งแบบ Change*  เดือน 01-2022   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Interest Rate Effective Date | Interest Rate End Date | Tier by Balance Threshold | Reference Rate Id | Margin or Interest Rate | | 2022-01-31 | ACC001 | 2022-01-01 | 2022-12-31 | 0 | FIX01 | 3.00 | | 2022-01-31 | ACC002 | 2022-01-01 | 2022-12-31 | 0 | FIX01 | 5.00 |   เดือน 02-2022   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Interest Rate Effective Date | Interest Rate End Date | Tier by Balance Threshold | Reference Rate Id | Margin or Interest Rate | | 2022-02-28 | ACC001 | 2022-01-01 | 2022-01-31 | 0 | FIX01 | 3.00 | | 2022-02-28 | ACC001 | 2022-02-01 | 2022-12-31 | 0 | FIX01 | 2.50 | |

#### [Tier by Balance Threshold]

|  |  |
| --- | --- |
| **Q1** | **Tier by Balance Threshold คือ อะไร และรายงานอย่างไร** |
| **A1** | Tier by Balance Threshold คือมูลค่าที่มากกว่ามูลค่านี้ขึ้นไปในการคิดอัตราดอกเบี้ยตามประเภทอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง  **ตัวอย่าง:** นาย ก. กู้ O/D ACC001 จำนวน 1 ลบ. และ ACC002 จำนวน 8 ลบ. และมีแผนอัตราดอกเบี้ย ดังนี้   |  |  | | --- | --- | | **จำนวนเงินต้น** | **อัตราดอกเบี้ย** | | 1 – 5,000,000 บาท | MRR +1.5% | | 5,000,000 บาท ขึ้นไป | MRR +1.0% |   รายงานข้อมูล ดังนี้   |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Interest Rate Effective Date | Interest Rate  End Date | Tier by Balance Threshold | Reference Rate Id | Margin or Interest Rate | ~~Tier by Balance~~ Whole Amount Interest Calculation Flag | Billing Interest Flag | | 2021-01-31 | ACC001 | 2021-01-01 | 2025-12-31 | 0 | MRR | 1.50 | 0 | 1 | | 2021-01-31 | ACC001 | 2021-01-01 | 2025-12-31 | 5,000,000 | MRR | 1.00 | 0 | 1 |   โดย Record ที่ 1 Tier by Balance Threshold เป็น 0 คือ ยอดสินเชื่อที่มากกว่า 0 ให้คำนวณอัตราดอกเบี้ยที่ Tier นี้ และ  Record ที่ 2 Tier by Balance Threshold เป็น 5,000,000 คือ ยอดสินเชื่อที่มากกว่า 5,000,000 ให้คำนวนที่ Tier นี้ |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q2** | **บัญชี O/D มีเงินฝากค้ำ 550,000 บาท โดย**  **50,000 บาทแรก คิดอัตราดอกเบี้ย TD3M + 2.0% + 2.5%**  **มากกว่า 50,000 – 100,000 คิดอัตราดอกเบี้ย TD6M + 2.0%**  **มากกว่า 100,000 – 400,000 คิดอัตราดอกเบี้ย TD6M + 4.0%**  **มากกว่า 400,000 คิดอัตราดอกเบี้ย TD12M + 6.0%**  **ต้องรายงานอย่างไรใน 6.1 - 6.3** |
| **A2** | รายงานข้อมูลดังนี้  Data Entity 6.1 Interest Plan   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Interest Rate Effective Date | Interest Rate End Date | Tier by Balance Threshold | Reference Rate Id | Margin or Interest Rate | ~~Tier by Balance~~ Whole Amount Interest Calculation Flag | | 2021-01-31 | ACC001 | 2021-01-31 | 2021-12-31 | 0 | INT001 | 4.50 | 0 | | 2021-01-31 | ACC001 | 2021-01-31 | 2021-12-31 | 50,000 | INT002 | 2.00 | 0 | | 2021-01-31 | ACC001 | 2021-01-31 | 2021-12-31 | 100,000 | INT002 | 4.00 | 0 | | 2021-01-31 | ACC001 | 2021-01-31 | 2021-12-31 | 400,000 | INT003 | 6.00 | 0 |   Data Entity 6.2 Interest Reference   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Reference Rate Id | Interest Rate Type | Tenor of Reference Rate | Tenor of Reference Rate Term Unit | | 2021-01-31 | INT001 | 2002900005: Term Deposit | 3 | 2004800003 Month | | 2021-01-31 | INT002 | 2002900005: Term Deposit | 6 | 2004800003 Month | | 2021-01-31 | INT003 | 2002900005: Term Deposit | 12 | 2004800003 Month |   Data Entity 6.3 Interest Reference Value   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Interest Rate Effective Date | Reference Rate Id | Rate | | 2021-01-31 | 2021-12-31 | INT001 | 4.2 | | 2021-01-31 | 2021-12-31 | INT002 | 6.3 | | 2021-01-31 | 2021-12-31 | INT003 | 7.6 | |

#### [Interest Calculation]

|  |  |
| --- | --- |
| **Q1** | **ขอนิยามและตัวอย่างประกอบ Interest Calculation** |
| **A1** | Interest Calculation คือ วิธีคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่จะเรียกเก็บกับลูกหนี้ เมื่อ สง. มีการนำหลายอัตราดอกเบี้ยมาพิจารณา โดยเลือกใช้อัตราที่สูงสุด หรือ ต่ำสุดกับลูกหนี้ หรือ มีการคำนวณค่าเป็นอัตราดอกเบี้ยใหม่  ตัวอย่าง: แผนการคิดดอกเบี้ยให้ นาย ก. โดย นาย ก. จะได้อัตราดอกเบี้ยที่มีค่าต่ำที่สุดในช่วงเวลาที่กำหนด   |  |  |  | | --- | --- | --- | | ช่วงเวลา | อัตราดอกเบี้ย | Calculation rule | | ปีที่ 1-3 | Fixed rate =3% | Minimum | | MRR +0.5% |     ตัวอย่างการรายงาน:   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Interest Rate Effective Date | Interest Rate End Date | Tier by Balance Threshold | Reference Rate Id | Interest Calculation | Margin or Interest Rate | | 2021-01-31 | ACC001 | 2021-01-01 | 2023-12-31 | 0 | FIX01 | Minimum | 3.0 | | 2021-01-31 | ACC001 | 2021-01-01 | 2023-12-31 | 0 | MRR | Minimum | 0.5 | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q2** | **การรายงาน Interest Calculation กรณีสัญญามีรูปแบบคำนวณอัตราดอกเบี้ยเพียง 1 แบบ รายงานอย่างไร** |
| **A2** | รายงานค่าว่าง กรณีไม่ต้องมีการนำอัตราดอกเบี้ยหลายค่ามาคำนวณ |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q3** | **Interest Calculation หมายถึง ค่าที่จะบอกว่าเป็น Rate ที่อ้างอิงจาก Rate ใดใช่หรือไม่** |
| **A3** | ไม่ใช่ Interest Calculation เป็นวิธีคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บกับลูกหนี้ เมื่อ สง. มีการนำหลายอัตราดอกเบี้ยมาพิจารณาเลือกใช้อัตราที่สูงสุดหรือต่ำสุด หรือคำนวณค่าเป็นอัตราดอกเบี้ยใหม่ แต่หากสัญญามีการใช้อัตราดอกเบี้ยเพียง 1 ประเภท ให้รายงานเป็นค่าว่าง |

#### [Other Interest Calculation Description]

|  |  |
| --- | --- |
| **Q1** | **หาก Interest Calculation = "2002800005 Other Interest Calculation " ต้องรายงาน Other Interest Calculation Description ว่าอย่างไร** |
| **A1** | ให้รายงานคำอธิบายเพิ่มเติมว่า สง. มีวิธีคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บกับลูกหนี้ เมื่อมีการนำหลายอัตราดอกเบี้ยมาพิจารณาให้เลือก และใช้วิธีนอกเหนือจากรายการที่กำหนดใน Classification Interest Calculation Code (วิธีการคำนวณ) เช่น Moving Average 15 Days เป็นต้น |

#### [Margin or Interest Rate]

|  |  |
| --- | --- |
| **Q1** | **กรณี Risk-Free Rate (RFR) ให้รายงานด้วย Net Rate เหมือนเดิมหรือไม่** |
| **A1** | ให้รายงาน Net Rate เหมือนเดิม ดังนี้   * กรณีที่ใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Floating Rate) ให้รายงานค่านี้ด้วยค่า Margin   ตัวอย่าง เช่น คิดดอกเบี้ยที่ LIBOR+3%  การรายงาน Margin or Interest Rate = 3.0   * กรณีที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ (Fixed Rate) ให้รายงานค่านี้ด้วยอัตราดอกเบี้ยนั้น   ตัวอย่าง เช่น คิดดอกเบี้ย 2.8%  การรายงาน Margin or Interest Rate = 2.8 |

#### [Whole Amount Interest Calculation Flag]

|  |  |
| --- | --- |
| **Q1** | **กรณีบัตรเครดิตรายงาน ~~Tier by Balance~~ Whole Amount Interest Calculation Flag อย่างไร** |
| **A1** | ผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตไม่ต้องรายงาน Data Entity กลุ่ม 6. Interest |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q2** | **การรายงาน ~~Tier by Balance~~ Whole Amount Interest Calculation Flag ถ้าไม่มีข้อมูลควรรายงานอย่างไร** |
| **A2** | ~~Tier by Balance~~ Whole Amount Interest Calculation Flag เป็น Mandatory Field ต้องรายงานการ Flag เพื่อบอกวิธีการคิดอัตราดอกเบี้ยบนยอดคงค้างทั้งหมดด้วย Record นั้น โดย Flag จะมีค่าเท่ากับ 0 เมื่อเป็นกรณีที่คิดอัตราดอกเบี้ยแบบขั้นบันได หรือ Flag จะมีค่าเท่ากับ 1 เมื่อเป็นกรณีการคิดอัตราดอกเบี้ยบนยอดคงค้างทั้งหมด  ตัวอย่าง ACC001 จะคำนวณอัตราดอกเบี้ยแบบ Step ตามยอดคงค้างสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น เช่น ยอดหนี้ 1 ลบ. แรก คิดอัตราดอกเบี้ยที่ 1.0% ยอดหนี้ที่มากกว่า 1 ลบ. คิดอัตราดอกเบี้ยที่ 1.5% ยอดหนี้ที่มากกว่า 2 ลบ. ขึ้น คิดอัตราดอกเบี้ยที่ 2.0%   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Interest Rate Effective Date | Interest Rate End Date | Tier by Balance Threshold | Reference Rate Id | Margin or Interest Rate | **~~Tier by Balance~~ Whole Amount Interest Calculation Flag** | | 2021-01-31 | ACC001 | 2021-01-01 | 2025-12-31 | 0 | FIX01 | 1.00 | **0** | | 2021-01-31 | ACC001 | 2021-01-01 | 2025-12-31 | 1,000,000 | FIX01 | 1.50 | **0** | | 2021-01-31 | ACC001 | 2021-01-01 | 2025-12-31 | 2,000,000 | FIX01 | 2.00 | **0** |     ตัวอย่าง ACC001 จะคำนวณอัตราดอกเบี้ยตามยอดหนี้ทั้งหมด การผ่อนชำระแล้วทำให้เงินต้นลดลงจะไม่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย (ไม่มี Step อัตราดอกเบี้ย) เช่น ยอดหนี้ไม่เกิน 1 ลบ. คิดอัตราดอกเบี้ยที่ 2.0% บนยอดหนี้ทั้งหมด ยอดหนี้มากกว่า 1 ลบ. แต่ไม่เกิน 2 ลบ. คิดอัตราดอกเบี้ยที่ 1.5% บนยอดหนี้ทั้งหมด ยอดหนี้ที่มากกว่า 2 ลบ. ขึ้นไป คิดอัตราดอกเบี้ยที่ 1.0% บนยอดหนี้ทั้งหมด   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Interest Rate Effective Date | Interest Rate End Date | Tier by Balance Threshold | Reference Rate Id | Margin or Interest Rate | ~~Tier by Balance~~ Whole Amount Interest Calculation Flag | | 2021-01-31 | ACC001 | 2021-01-01 | 2025-12-31 | 0 | FIX01 | 2.00 | 1 | | 2021-01-31 | ACC001 | 2021-01-01 | 2025-12-31 | 1,000,000 | FIX01 | 1.50 | 1 | | 2021-01-31 | ACC001 | 2021-01-01 | 2025-12-31 | 2,000,000 | FIX01 | 1.00 | 1 | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q3** | **Whole Amount Interest Calculation Flag สำหรับ Home Loan หมายถึง Tier by Amount ใช่หรือไม่** |
| **A3** | Whole Amount Interest Calculation Flag มีความหมายเดียวกันในทุกประเภทสินเชื่อ โดยถูกออกแบบมาใช้ควบคู่กับการคิดดอกเบี้ยแบบ Tier by Balance (ความหมายเดียวกับ Tier by Amount) เพื่อระบุว่าเมื่อถึง Tier ดังกล่าว จะคิดอัตราดอกเบี้ยนี้บนยอดคงค้างทั้งหมด หรือคิดกับยอดคงค้างที่เป็นจำนวนใน Tier เท่านั้น (คิดอัตราดอกเบี้ยขั้นบันได) ส่วนวิธีการคิดดอกเบี้ยแบบ Tier by Time จะต้องรายงาน Whole Amount Interest Calculation Flag เป็นค่า 1 เสมอ เนื่องจากเป็นการคิดบนยอดคงค้างทั้งหมด  ทั้งนี้ ปกติสินเชื่อที่อยู่อาศัยมักพบว่ามีแผนการคิดดอกเบี้ยแบบ Tier by Time มากกว่า Tier by Balance |

#### [Fixed Rate Quoted from Reference Rate Id]

|  |  |
| --- | --- |
| **Q1** | **Data Entity 6.1 Interest Plan หากเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ Fixed Rate ต้องใส่ข้อมูล Fixed Rate Quoted from Reference Rate Id และ Fixed Rate Quoted from Reference Rate Margin หรือไม่** |
| **A1** | ไม่ต้องใส่ข้อมูล Fixed Rate Quoted from Reference Rate Id และ Fixed Rate Quoted from Reference Rate Margin หากไม่ใช่กรณีที่มีการอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นประเภทลอยตัว แต่ Quote เป็นประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่  สำหรับอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ที่ไม่มีการ Quote จากอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ให้รายงานเฉพาะ Data Entity 6.1 Interest Plan และ 6.2 Interest Reference และต้องรายงาน Reference Rate Id เพื่อให้สามารถเชื่อมโยงกันได้ ระหว่าง 6.1 กับ 6.2 หากไม่มีการเปลี่ยนแปลงไม่ต้องรายงานเข้ามาใหม่ |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q2** | **ขอตัวอย่างการรายงานข้อมูล Fixed Rate Quoted from Reference Rate Id** |
| **A2** | Fixed Rate Quoted from Reference Rate Id ใช้สำหรับกรณีที่มีการอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นประเภทลอยตัวในระดับวงเงิน แต่ Quote เป็นประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ในระดับบัญชี  ตัวอย่าง บริษัท A กู้ PN เพื่อนำไปใช้ซื้อสินค้าจากบริษัท B ซึ่งธนาคาร C ให้วงเงินบริษัท A 1,000 ลบ. โดยมีอัตราดอกเบี้ย MRR+4% โดยตั๋วแต่ละใบเมื่อมีการเบิกใช้จะใช้อัตราดอกเบี้ยเป็น Fixed Rate ที่คำนวณจากอัตรา MRR+4% ณ วันที่เบิกใช้ และใช้อัตรานี้ไปตลอดอายุของตั๋ว PN ใบดังกล่าว ดังนั้น หากบริษัท A ออกตั๋ว PN 2 ใบต่างวันกันและวันดังกล่าวมี MRR ที่ต่างกัน จะรายงานข้อมูลดังนี้  หมายเหตุ อัตราดอกเบี้ย MRR ณ วันที่ออกตั๋ว PN ทั้ง 2 ใบเท่ากับ 3% และ 4.5% ตามลำดับ (ดอกเบี้ย MRR มีการเปลี่ยนแปลงเนื่องจากเป็นคนละวันกัน)   |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Interest Rate Effective Date | Interest Rate End Date | Tier by Balance Threshold | Reference Rate Id | Margin or Interest Rate | Fixed Rate Quoted from Reference Rate Id | Fixed Rate Quoted from Reference Rate Margin | | 2021-01-31 | PN001 | 2021-01-01 | 2021-06-30 | 0 | FIX01 | 7.00 | MRR | 4.00 | | 2021-01-31 | PN002 | 2021-07-01 | 2023-12-31 | 0 | FIX01 | 8.50 | MRR | 4.00 | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q3** | **กรณีสินเชื่อบ้าน สง. กำหนดอัตราดอกเบี้ยอยู่ระดับวงเงิน และมีหลายอัตราดอกเบี้ย จะรายงาน Fixed Rate Quoted from Reference Rate Id อย่างไร** |
| **A3** | * หาก สง. คิดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ (Fixed Rate) ปกติ ไม่ใช่ อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ (Fixed Rate) แบบที่ Quote มาจากดอกเบี้ยแบบลอยตัว (Floating Rate) ให้รายงาน Fixed Rate Quoted from Reference Rate Id และ Fixed Rate Quoted from Reference Rate Margin เป็นค่าว่าง * หาก สง. มีอัตราดอกเบี้ยเป็นแบบลอยตัว (Floating Rate) ที่ระดับวงเงิน แต่เมื่อเกิดบัญชี (Account) แล้วมีการ Quote มาเป็นอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ (Fixed Rate) ให้รายงาน Fixed Rate Quoted from Reference Rate Id เป็นรหัสอ้างอิงประเภทดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่กำหนดไว้ที่วงเงิน ส่วน Fixed Rate Quoted from Reference Rate Margin ให้รายงาน Margin ที่นำมาคำนวณอัตราดอกเบี้ยของบัญชีนี้ |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q4** | **กรณี สง. ใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงจาก COF (Cost of Fund) ของ สง. เอง โดยมี Margin ชดเชยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องด้วย ข้อมูล Fixed Rate Quoted from Reference Rate Id และ Fixed Rate Quoted from Reference Rate Margin จะรายงานอย่างไร** |
| **A4** | * หากบัญชีใช้อัตราดอกเบี้ยลอยตัวตาม COF ตลอดอายุสัญญา ให้เลือก Interest Rate Type เป็น 2002900031 Other Interest Rate Type และใส่ Interest Type Description เป็นรายละเอียดพอสังเขปของ COF เช่น “Internal FTP” และใส่ Margin or Interest Rate ตามค่าจริง  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Interest Rate Effective Date | Interest Rate End Date | Tier by Balance Threshold | Reference Rate Id | Margin or Interest Rate | Fixed Rate Quoted from Reference Rate Id | Fixed Rate Quoted from Reference Rate Margin | | 2021-01-31 | AC001 | 2021-01-01 | 2021-06-30 | 0 | COF01 | 3.00 |  |  |  * หากบัญชีแค่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยลอยตัวตาม COF แต่ Quote เป็น Fixed rate ตลอดอายุสัญญา ให้รายงาน Fixed Rate Quoted from Reference Rate Id และระบุ Margin ชดเชยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องใน Fixed Rate Quoted from Reference Rate Margin   หมายเหตุ อัตราดอกเบี้ย COF ณ วันที่ Quote เท่ากับ 3%   |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Interest Rate Effective Date | Interest Rate End Date | Tier by Balance Threshold | Reference Rate Id | Margin or Interest Rate | Fixed Rate Quoted from Reference Rate Id | Fixed Rate Quoted from Reference Rate Margin | | 2021-01-31 | AC001 | 2021-01-01 | 2021-06-30 | 0 | FIX01 | 6.00 | COF | 3.00 | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Q5** | สำหรับบางผลิตภัณฑ์ กรณีที่บัญชีเกิด Overdue สง. จะทำการปิดบัญชีดังกล่าว (FIN001) แล้วเปิดบัญชีใหม่ (FIN002) โดยบัญชีใหม่ที่เปิดนี้จะไม่มีแผนการคิดดอกเบี้ยปกติ แต่จะมีเฉพาะดอกเบี้ยผิดนัดชำระเท่านั้น หากดอกเบี้ยผิดนัดชำระเป็น Fixed Rate ที่ Quote มาจาก Floating Rate จะต้องรายงาน Fixed Rate Quoted from Reference Rate Id และ Fixed Rate Quoted from Reference Rate Margin อย่างไร เนื่องจาก Date Entity 7.12 Default Interest ไม่มีให้ระบุค่าในส่วนนี้ และการรายงานตามตารางด้านล่างถูกต้องหรือไม่  Data Entity 6.1 Interest Plan   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Account Id | Reference Rate Id | Margin or Interest Rate | Fixed Rate Quoted from Reference Rate Id | Fixed Rate Quoted from Reference Rate Margin | **Remark** | | FIN001 | FIX01 | 4% | MLR | 1% | Regular | | FIN002 | FIX01 | 6% |  |  | Overdue |   Data Entity 7.12 Default Interest   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Account Id | Default Interest Rate | Additional Interest Rate | Base Interest Rate for  Default Interest Calculation | | FIN002 | 6% | 2% | 4% | |
| **A5** | ตัวอย่างการรายงานใน Data Entity 6.2 Interest Plan ไม่ถูกต้อง โดยหากเกิดกรณีตามคำถาม สง. จะต้องรายงานดังนี้   1. ปิดบัญชี FIN001 (รายงาน Data Entity ที่เกี่ยวข้องให้ครบถ้วน) 2. เปิดบัญชี FIN002 (รายงาน Data Entity ที่เกี่ยวข้องให้ครบถ้วน) โดยในส่วนของดอกเบี้ย ไม่ต้องรายงานแผนการคิดดอกเบี้ยของบัญชี FIN002 ที่ Data Entity 6.1 Interest Plan แต่ให้รายงานดอกเบี้ยผิดนัดชำระที่ Data Entity 7.12 Default Interest เป็น Fixed Rate ปกติ ไม่ต้องระบุรายละเอียดว่า Quote มาจาก Reference Rate Id ใด 3. รายงานความสัมพันธ์ของบัญชี FIN001 และ FIN002 ที่ Data Entity 1.8 Account x Account และระบุ Account Relationship Type 2000200004 อื่น ๆ |

#### [Fixed Rate Quoted from Reference Rate Margin]

|  |  |
| --- | --- |
| **Q1** | **การรายงาน Field นี้ ต้องรายงานด้วยค่า Margin ณ วันแรกที่ระบุในการตั้งวงเงิน หรือ ค่า Margin ณ วันที่มีการ Drawdown จริง และใช้ในการกำหนด Interest rate ของบัญชีสินเชื่อนั้น ๆ (เนื่องจากในแต่ละช่วงเวลา ค่า Margin สามารถเปลี่ยนแปลงได้)** |
| **A1** | ใช้ Margin ณ วันที่มีการ Drawdown จริง ที่ใช้กำหนด Interest Rate ของบัญชีสินเชื่อนั้น ๆ  ตัวอย่าง   * เดือน ม.ค. มีการตั้งวงเงิน TR โดย ณ วันที่ออกตั๋ว คิดดอกเบี้ยตั๋วแต่ละใบแบบ Fixed rate โดย Quote จาก อัตราดอกเบี้ย MRR + ไม่เกิน 7% และ ณ สิ้นเดือนเบิกตั๋วเงิน TR001 ด้วย MRR + 4% * เดือน ก.พ. เบิกตั๋วเงิน TR002 ด้วย MRR + 3% * เดือน มี.ค. เบิกตั๋วเงิน TR003 ด้วย MRR + 2%   หมายเหตุ อัตราดอกเบี้ย MRR = 3% และไม่มีการเปลี่ยนแปลง  เดือน 01-2021 กรณีส่งแบบ Change   |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Interest Rate Effective Date | Interest Rate End Date | Tier by Balance Threshold | Reference Rate Id | Margin or Interest Rate | Fixed Rate Quoted from Reference Rate Id | Fixed Rate Quoted from Reference Rate Margin | | 2021-01-31 | TR001 | 2021-01-01 | 2021-06-30 | 0 | FIX01 | 7.00 | MRR | 4.00 |   เดือน 02-2021 กรณีส่งแบบ Change   |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Interest Rate Effective Date | Interest Rate End Date | Tier by Balance Threshold | Reference Rate Id | Margin or Interest Rate | Fixed Rate Quoted from Reference Rate Id | Fixed Rate Quoted from Reference Rate Margin | | 2021-02-28 | TR002 | 2021-02-01 | 2021-07-31 | 0 | FIX01 | 6.00 | MRR | 3.00 |   เดือน 03-2021 กรณีส่งแบบ Change   |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Interest Rate Effective Date | Interest Rate End Date | Tier by Balance Threshold | Reference Rate Id | Margin or Interest Rate | Fixed Rate Quoted from Reference Rate Id | Fixed Rate Quoted from Reference Rate Margin | | 2021-03-31 | TR003 | 2021-03-01 | 2021-08-31 | 0 | FIX01 | 5.00 | MRR | 2.00 | |

#### [Flat Rate Flag]

|  |  |
| --- | --- |
| **Q1** | **กรณีที่คิดดอกเบี้ยเดียวตลอดอายุสัญญารายงานอย่างไร โดยเป็นการคิดอัตราดอกเบี้ยจากยอดเงินต้นคงที่** |
| **A1** | ให้รายงาน Interest plan มา 1 บรรทัด โดยมี Interest Rate Effective Date เป็นวันที่เริ่มต้นคำนวณอัตราดอกเบี้ยของสัญญา และ Interest Rate End Date เป็นวันที่สิ้นสุดการคำนวณอัตราดอกเบี้ยของสัญญา และ Flag 1 ที่ Field Flat Rate Flag ดังนี้   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Interest Rate Effective Date | Interest Rate End Date | Reference Rate Id | Margin or Interest Rate | Flat rate Flag | | 2021-01-31 | ACC001 | 2021-01-01 | 2025-12-31 | INT001 | 5.00 | 1 | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q2** | **Data Entity 6 Interest กรณีลูกค้ากู้เช่าซื้อรถใช้ Rate ใดรายงาน ระหว่าง EIR กับ Flat Rate** |
| **A2** | รายงาน Flat Rate |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q3** | **หากใช้ Rate เดียวตลอดสัญญา Flat Rate Flag จะมีค่า = 1 ซึ่งเป็นการคิดอัตราดอกเบี้ยแบบ Flat Rate ใช่หรือไม่** |
| **A3** | การใช้ Rate เดียวตลอดสัญญา ไม่เกี่ยวกับ Flat Rate Flag เพราะ Flat Rate Flag จะเป็นการคิดอัตราดอกเบี้ยจากยอดเงินต้นคงที่ แม้ว่าจะมีการชำระเงินต้นลดลงก็ยังคิดอัตราดอกเบี้ยจากยอดเงินต้นครั้งแรกที่กู้ |

#### [Billing Interest Flag]

|  |  |
| --- | --- |
| **Q1** | **วิธีการรายงานข้อมูลแผนอัตราดอกเบี้ย โดยอัตราดอกเบี้ยจริงที่ สง. คิดกับลูกหนี้ ยังคงเป็น 5% แม้ว่า จะมีการปรับลดการชำระ (Billing) อัตราดอกเบี้ยลงในช่วงระยะเวลาหนึ่ง 2% แต่ยอดดอกเบี้ยที่ สง. ยังเดินบนระบบนั้นเพื่อรับรู้รายได้ยังคงเป็น 5% (Contractual) โดยที่อัตราดอกเบี้ยแขวน 2% อาจนำมาชำระท้ายสัญญา หรือ อาจจะทยอยชำระหลังจบช่วงมาตรการช่วยเหลือ ขอสอบถามว่าการรายงานควรเป็นการรายงานตาม Contractual Rate ใช่หรือไม่ และในส่วนของอัตราดอกเบี้ยแขวน ต้องรายงานใน Interest Plan หรือไม่** |
| **A1** | การรายงานแผนการคิดดอกเบี้ยใน Data Entity 6.1 Interest Plan สามารถรายงานอัตราดอกเบี้ยได้ทั้งในส่วนที่เป็น Billing Interest และ Non Billing Interest โดย เพิ่ม Data Element: Billing Interest Flag ที่ 6.1 Interest Plan (เป็น PK และ Mandatory Field) โดยมีค่า ดังนี้  • 1 หมายถึง แผนการคิดดอกเบี้ยที่จะเรียกเก็บลูกค้า  • 0 หมายถึง แผนการคิดดอกเบี้ยที่จะชะลอเรียกเก็บลูกค้า (พักชำระให้ลูกค้า)  ตัวอย่าง เดือน ก.พ. 2022 สง. พักดอกเบี้ยจำนวน 2% ให้จนถึงสิ้นปี 2022  เดือน 01-2021   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Interest Rate Effective Date | Interest Rate End Date | Tier by Balance Threshold | Reference Rate Id | Margin or Interest Rate | Billing Interest Flag | | 2021-01-31 | ACC001 | 2021-01-01 | 2025-12-31 | 0 | INT001 | 5.00 | 1 |     เดือน 02-2022   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Interest Rate Effective Date | Interest Rate End Date | Tier by Balance Threshold | Reference Rate Id | Margin or Interest Rate | Billing Interest Flag | | 2022-02-28 | ACC001 | 2021-01-01 | 2022-01-31 | 0 | INT001 | 5.00 | 1 | | 2022-02-28 | ACC001 | 2022-02-01 | 2022-12-31 | 0 | INT001 | 3.00 | 1 | | 2022-02-28 | ACC001 | 2022-02-01 | 2022-12-31 | 0 | INT001 | 2.00 | 0 | | 2022-02-28 | ACC001 | 2023-01-01 | 2025-12-31 | 0 | INT001 | 5.00 | 1 | |

### 6.2 Interest Reference (DER\_INTR)

#### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| **Q1** | **ตัวอย่างการรายงานข้อมูลใน Data Entity 6.2 Interest Reference เมื่อมีการใช้อัตราดอกเบี้ยระยะข้ามคืน (Overnight) ทั้งกรณีที่เป็นการใช้อัตราดอกเบี้ยระยะข้ามคืนโดยตรง หรือมีการคำนวณแบบพิเศษเพิ่มเติมจากอัตราดอกเบี้ยระยะข้ามคืน เช่น การคำนวณด้วยวิธี Simple Average หรือ Compound Average ด้วย Convention Lockout, Backward Shift Convention หรือ Convention Lookback ในช่วงเวลาต่าง ๆ** |
| **A1** | 1. กรณีที่เป็นการใช้อัตราดอกเบี้ยระยะข้ามคืนโดยตรง  ตัวอย่าง เงินให้สินเชื่อเงินตราต่างประเทศ 1 MUSD อายุสัญญา 5 ปี ใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง USD LIBOR +2.50% ต่อมาถูกเปลี่ยนมาใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง SOFR + 3.50% โดยมีผลวันที่ 1 December 2022 เป็นต้นไป  6.1 Interest Plan (DER\_INTP)  เดือน 01-2021   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Interest Rate  Effective Date | Interest Rate  End Date | Reference Rate  Id | Margin or  Interest Rate\* | | 2021-01-31 | FCL02 | 2021-01-01 | 2025-12-31 | INT13 | 2.50000 |   เดือน 12-2022   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Interest Rate  Effective Date | Interest Rate  End Date | Reference Rate  Id | Margin or  Interest Rate\* | | 2022-12-31 | FCL02 | 2021-01-01 | 2022-11-30 | INT13 | 2.50000 | | 2022-12-31 | FCL02 | 2022-12-01 | 2025-12-31 | INT12 | 3.50000 |   6.2 Interest Reference (DER\_INTR)   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Reference Rate Id | Interest Rate Type | Interest Rate Type Description | Tenor of Reference Rate | Tenor of Reference Rate Term Unit | | INT12 | 2002900024 SOFR |  |  |  | | INT13 | 2002900011 USD LIBOR / Fallback SOFR |  |  |  |   2. กรณีที่มีการคำนวณแบบพิเศษเพิ่มเติมจากอัตราดอกเบี้ยระยะข้ามคืน (ขอให้รายงาน Interest Rate Type Description มาให้ ธปท. ทราบด้วยว่าเป็นการคำนวณแบบใด)  ตัวอย่าง เงินให้สินเชื่อเงินตราต่างประเทศ 1 MUSD อายุสัญญา 1 ปี ชำระทุก 3 เดือน ใช้อัตราดอกเบี้ย THOR ที่คำนวณด้วยสูตร Compound Average ด้วย Convention Lockout จำนวน 5 วันทำการก่อนวันชำระดอกเบี้ย +2.50%  6.1 Interest Plan (DER\_INTP)   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Interest Rate  Effective Date | Interest Rate  End Date | Reference Rate  Id | Margin or  Interest Rate\* | | 2021-01-31 | FCL03 | 2021-01-01 | 2021-12-31 | INT\_FCL03 | 2.50000 |   6.2 Interest Reference (DER\_INTR)   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Reference Rate Id | Interest Rate Type | Interest Rate Type Description | Tenor of Reference Rate | Tenor of Reference Rate Term Unit | | INT\_FCL03 | 2002900022 THOR | THOR ที่คำนวณด้วยสูตร Compound Average ด้วย Convention Lockout จำนวน 5 วันทำการก่อนวันชำระดอกเบี้ย |  |  | |

#### [Reference Rate Id]

|  |  |
| --- | --- |
| **Q1** | **สง. มีสินเชื่อ Hybrid แบบที่ในช่วงเวลาเดียวกันมีการคิดดอกเบี้ยเป็นทั้งสินเชื่อ Installment และสินเชื่อ Revolving จะต้องรายงานแผนการคิดดอกเบี้ยอย่างไร เช่น สง. ให้สินเชื่อ Installment 2 ลบ. ต่อมาลูกค้าจ่ายเงินต้นคืน 0.5 ลบ. สง. จึงนำวงเงิน 0.5 ลบ. นั้นมาให้เป็นสินเชื่อ Revolving** |
| **A1** | ให้รายงานแผนการคิดดอกเบี้ยมาทั้ง 2 แผน โดยระบุ Interest Calculation เป็นค่าว่าง เนื่องจากไม่ได้นำแผนการคิดดอกเบี้ยมาคำนวณเพิ่ม เช่น Min, Max, Avg  ทั้งนี้ จากที่อธิบายในคำถาม จะเห็นได้ว่า Interest Rate Effective Date ของดอกเบี้ยแต่ละแผนต้องเป็นคนละวันกัน (ผ่อนสินเชื่อก้อนแรกจนได้วงเงินคืนแล้ว) ดังนั้น แม้ทั้ง 2 แผนจะใช้ประเภทดอกเบี้ย (Interest Rate Type) เดียวกัน ก็ยังสามารถรายงานได้ โดยไม่ต้องแยก Reference Rate Id  6.1 Interest Plan (DER\_INTP)  เดือน 01-2021   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Interest Rate Effective Date | Interest Rate End Date | Tier by Balance Threshold | Reference Rate Id | Interest Calculation | Margin or Interest Rate | ~~Tier by Balance~~ Whole Amount Interest Calculation Flag | Billing Interest Flag | | 2021-01-31 | ACC001 | 2021-01-01 | 2025-12-31 | 0 | **FIX01** |  | 5.00 | 1 | 1 |     เดือน 02-2022   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Interest Rate Effective Date | Interest Rate End Date | Tier by Balance Threshold | Reference Rate Id | Interest Calculation | Margin or Interest Rate | ~~Tier by Balance~~ Whole Amount Interest Calculation Flag | Billing Interest Flag | | 2022-02-28 | ACC001 | 2021-01-01 | 2025-12-31 | 0 | **FIX01** |  | 5.00 | 1 | 1 | | 2022-02-28 | ACC001 | 2022-02-01 | 2025-12-31 | 0 | **FIX01** |  | 3.00 | 1 | 1 |     6.2 Interest Reference (DER\_INTR)   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Reference Rate Id | Interest Rate Type | Interest Rate Type Description | Tenor of Reference Rate | Tenor of Reference Rate Term Unit | | FIX01 | 2002900001 Fixed Rate |  |  |  |   หากสง. มีข้อจำกัดในการรายงาน ไม่สามารถรายงานตามตัวอย่างได้ ให้แจ้งธปท. เพื่อขออนุโลมเป็นรายกรณี |

#### [Interest Rate Type]

|  |  |
| --- | --- |
| **Q1** | **Interest Rate Type ที่รายงาน คือ ค่า Interest Rate Type ที่รายงานใน DS\_FLA ปัจจุบันหรือไม่ และ Reference Rate Id เป็นค่าที่รายงานอ้างอิงในชุด Data Entity 6.1 Interest ใช่หรือไม่** |
| **A1** | ใช่ ให้รายงานข้อมูล Interest Rate Type ตาม Classification Interest Rate Type Code โดย Reference Rate Id เป็นเลขอ้างอิงที่ใช้อ้างอิงในกลุ่ม Interest และ Credit Line สามารถใช้เลขอ้างอิงจากระบบภายในสถาบันการเงินได้ |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q2** | **การรายงาน Interest Rate Type ต้องรายงาน Internal Floating Rate ด้วยหรือไม่** |
| **A2** | ใช่ ให้รายงานด้วย 2002900029 Internal Interest rate ที่อ้างอิง M-rate หรือ 2002900030 Internal Interest rate ที่ไม่ได้อ้างอิง M-rate |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q3** | **กรณีที่มีการคำนวณแบบพิเศษเพิ่มเติมมีวิธีการรายงานอย่างไร** |
| **A3** | * การรายงาน THOR หรือ SOFR หรืออัตราดอกเบี้ยประเภทอื่นๆ ตาม Interest Rate Type ที่มีการคำนวณแบบพิเศษให้รายงาน Interest Rate Type ให้ตรงกับอัตราดอกเบี้ยประเภทนั้น ๆ และใส่คำอธิบายของการคำนวนเพิ่มเติม เข้ามาใน Interest Rate Type Description แทน * สำหรับ 2002900031 Other Interest Rate Type ขอให้ใช้สำหรับอัตราดอกเบี้ยประเภทอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ค่าที่ถูกกำหนดภายใน 2002900002 Floating Rate เท่านั้น |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q4** | **ขอให้อธิบาย 2002900022 THOR และ 2002900023 THORA ว่าต่างกันอย่างไร และเหตุใดอัตราดอกเบี้นที่เป็น Overnight Repurchase Rate อื่น ๆ เช่น SOFR, SONIA ,SARON ถึงไม่มีคำว่า Average ต่อท้าย ช่วยยกตัวอย่างให้ สง. ด้วยว่าแบบไหนต้องรายงานแบบ THOR or THORA (แบบ Chunk)** |
| **A4** | * THOR (Thai Overnight Repurchase Rate) หมายถึง อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตลาดซื้อคืนพันธบัตรเอกชนระยะข้ามคืนระหว่างธนาคาร * THORA (THOR Average) หมายถึง อัตราดอกเบี้ยที่คำนวณจากการคิดทบอัตราดอกเบี้ย THOR ย้อนหลังในระยะต่าง ๆ * กรณีที่สัญญาใช้อัตราดอกเบี้ย THOR ในการอ้างอิงตรง ๆ ให้รายงานด้วย 2002900022 THOR หาก สง. มีการนำอัตราดอกเบี้ย THOR ไปคำนวณอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยต่อให้รายงานด้วย 2002900023 THORA * สำหรับ SOFR, SONIA ,SARON ที่เป็น Average ให้รายงานไว้ที่เดียวกันตามคำนิยามใน CL เช่น กรณี สง. ใช้ SOFR หรือ SOFR Average ให้รายงานด้วย 2002900024 SOFR |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q5** | **LIBOR Rate นอกเหนือจาก 5 สกุลเงินที่จะยกเลิกจะให้รายงานด้วย Code ใด เช่น CAD LIBOR, AUD LIBOR** |
| **A5** | รายงาน 2002900030 Internal Interest rate ที่ไม่ได้อ้างอิง M-rate และใส่คำอธิบายอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงดังกล่าวไว้ที่ Interest Rate Type Description |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q6** | **กรณี สง. ใช้อัตราดอกเบี้ย MLR อ้างอิงจากเฉลี่ย 4 ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยไม่ใช้ MLR ของ สง. เอง สามารถรายงาน Interest Rate Type เป็น 2002900031 – Other Interest Rate Type แล้วเพิ่ม Interest Type Description ได้หรือไม่** |
| **A6** | ไม่ได้ ให้รายงาน 2002900029 Internal Interest rate ที่อ้างอิง M-rate และให้รายงานการเปลี่ยนแปลง MLR เฉลี่ย เมื่อมีการเปลี่ยนใน Data Entity 6.3 Interest Reference Value |

#### [Tenor of Reference Rate]

|  |  |
| --- | --- |
| **Q1** | **กลุ่ม Product Trade Finance (Import/Export) จะมีตั๋ว 2 ประเภทคือ (1) ตั๋ว Term (2) ตั๋ว Sight ซึ่งโดยปกติบนหน้า CA (เทียบเป็นระดับวงเงิน) จะมีการระบุเพียงว่าใช้ Reference Rate ประเภทใด เช่น BIBOR (Tenor จะต้องดูตามอายุของตั๋ว เช่น ตั๋ว 3M, 6M และค่อยใช้ Tenor ตาม จำนวน Term) แต่เนื่องจากที่ Account Level (Data Entity 1.1 และ 6.1) จะให้รายงานระดับ Finance No. (ตั๋ว) รายงานแบบนี้ได้หรือไม่**   1. **ตั๋ว Term: Tenor of Reference Rate = Maturity date - Effective date** 2. **ตั๋ว Sign: Tenor of Reference Rate = Default ว่าเป็น Max Term (6M)** |
| **A1** | ได้ |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q2** | **การรายงาน Interest Rate Type ต้องรายงาน Internal Floating Rate ด้วยหรือไม่** |
| **A2** | ใช่ หากมี หลักการให้รายงานตาม Classification Interest Rate Type |

### 6.3 Interest Reference Value (DER\_INTRV)

#### [Effective Date]

|  |  |
| --- | --- |
| **Q1** | **สินเชื่อมีการชำระทุกๆ วันที่ 30 ของเดือนใช้อัตราดอกเบี้ย THOR Convention LookBack with Observation Shift (5 days) จะต้องรายงาน 6.3 Effective Date อย่างไร**  **Note: Interest Effective 01-Jan-2022 และ Interest End Rate 30-Jun-2022** |
| **A1** | ขอให้รายงาน Effective Date ในแต่ละงวดเป็นวันแรกที่สามารถคำนวณอัตราดอกเบี้ย THOR ตามสูตรคำนวณเฉพาะที่ใช้กับบัญชีนั้น ๆ ได้ เช่น   * หากค่า THOR ตามสูตรคำนวณเฉพาะที่ใช้ เกิดจากการนำอัตราดอกเบี้ย THOR ของวันที่ 25-29 มาคำนวณค่า THOR เสร็จสิ้นในวันที่ 30 ให้รายงาน Effective date เป็นวันที่ 30 * หากค่า THOR ตามสูตรคำนวณเฉพาะที่ใช้ เกิดจากการนำอัตราดอกเบี้ย THOR ของวันที่ 25 มาคำนวณ และสามารถคำนวณค่า THOR เสร็จสิ้นในวันที่ 25 เลย ให้รายงาน Effective Date เป็นวันที่ 25   ทั้งนี้ Effective Date ต้องไม่เกินวันที่นำไปคิดดอกเบี้ยจริงของแต่ละบัญชี เพื่อให้สอดคล้องกับ Business และ อัตราดอกเบี้ย THOR เฉลี่ยที่รายงานมา ต้องเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ผ่านการคำนวณมาเรียบร้อยแล้ว |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q2** | **แม้ทั้ง Data Entity 6.2 และ 6.3 มี Reference Rate Id เป็นตัวเชื่อมโยง อย่างไรก็ตาม หากในเดือนนั้นมีหลาย Account Id ของลูกค้าหลายราย แต่ใช้ Reference Rate Id เหมือนกัน และ Data Entity 6.3 มีกำหนด Effective Date จะต้องรายงานอย่างไร** |
| **A2** | * หากเดือนนั้น มีหลาย Account Id ที่ใช้ประเภทอัตราดอกเบี้ยเดียวกัน ให้รายงานมาเพียงรายการเดียวของประเภทอัตราดอกเบี้ยนั้นใน Data Entity 6.2 Interest Reference สำหรับวิธีการรายงานในงวดเดือนถัดไปขึ้นอยู่กับ สง. ว่าเลือกการรายงานเป็นแบบ Change หรือ Chunk เพราะทั้ง 2 วิธีจะมีการรายงานที่ไม่เหมือนกันสำหรับกรณีที่ประเภทอัตราดอกเบี้ยไม่มีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ สามารถดูตัวอย่างวิธีการรายงานได้ที่เอกสาร RDT Process ที่เผยแพร่บน BOT Website * Data Entity 6.3 Interest Reference Value เป็นข้อมูลความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่มี Effective Date เป็นวันที่เพื่อบอกให้ทราบว่า ณ จุด เวลาหนึ่งในแผนการคิดดอกเบี้ยที่อยู่ใน 6.1 ใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเป็นค่าเท่าใด |

#### [Reference Rate Id]

|  |  |
| --- | --- |
| **Q1** | **Reference Rate Id ที่ สง. สร้างเผื่อไว้ในระบบ แต่ไม่มีบัญชีใดอ้างอิงเลย ไม่ต้องรายงาน Reference Rate Id กลุ่มนั้นใช่หรือไม่** |
| **A1** | รายงานหรือไม่ก็ได้ ขึ้นอยู่กับระบบของ สง. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q2** | **ขอทราบ นิยาม ‘ข้อมูลความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงภายในสถาบันการเงิน' กรณีที่ Refer อัตราดอกเบี้ยจากแหล่งอื่น ภายนอกธนาคารที่เราไม่ได้กำหนด (ประกาศ) ไม่จำเป็นต้องรายงานใช่หรือไม่**  **ตัวอย่าง เช่น Reference Rate Id ที่เป็นจำพวก LIBOR , THBFIX , BIBOR , HIBOR โดยที่บัญชีนำ Float Rate มาอ้างอิงเพื่อคำนวนหา Fixed Rate และไม่ได้เก็บไว้ในระบบ แต่กำหนด Rate จาก Reuters และ Rate ในจำพวกนี้มีการเปลี่ยนแปลงรายวัน หรือ Reference Rate Id ที่ใช้ Refer อัตราดอกเบี้ยของธนาคารอื่น เช่น MLR-BBL, MLR-SCB เป็นต้น** |
| **A2** | ต้องรายงานอัตราดอกเบี้ยทุกค่าที่มีบัญชีอ้างอิง ถึงแม้อัตราเหล่านั้นจะเป็นค่ากลางที่มีการประกาศ เช่น Reuters |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q3** | **ขอสอบถามเพิ่มเติมว่า หากเป็น Reference Rate เช่น LIBOR, SOFR, TONA, THORA, THBFIX, อื่นๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในเอกสารถือว่าต้องรายงานทั้งหมดใช่หรือไม่** |
| **A3** | หากเป็น Reference Rate ประเภทอื่น นอกเหนือจากที่ ธปท. ยกเว้นให้ (MLR MOR MRR และ BIBOR) ต้องรายงานทั้งหมดเข้ามาด้วย |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q4** | **สัญญาเงินกู้ 100 บาท เริ่ม 26 พ.ย. 64 Maturity 1 ม.ค. 68 (Long Term Loan)**   * **26 พ.ย. 64 ลูกค้าเบิกถอนเงินกู้ 20 บาท (L1DD1RO1) RO1** * **Interest period = 26 พ.ย. 64 - 1 เม.ย. 65**   **เนื่องจาก Rate THOR เปลี่ยนแปลงทุกวัน ขอสอบถามว่า วันที่ 30 พ.ย. 64 และ วันที่ 31 ธ.ค. 64 ต้องรายงานอย่างไร** |
| **A4** | การรายงานขั้นต่ำ คือ สง. ต้องส่งข้อมูลอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงมาให้ตรงกับงวดที่ใช้ เช่น   * หากเป็นบัญชีสินเชื่อเงินตราต่างประเทศ จะต้องส่งทุกอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่ใช้อ้างอิงกับบัญชีที่เกิด Transaction ในแต่ละวัน * หากเป็นบัญชีสินเชื่อเงินบาทจะต้องส่งอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของทุกวันที่มีการเปลี่ยนแปลงและมีบัญชีอ้างอิงถึงในเดือนนั้น ๆ มา โดยทำการรวบรวมอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงทั้งหมดที่มีการเปลี่ยนแปลงภายในเดือนนั้นมาส่ง ณ วันสิ้นงวดที่ต้องรายงาน   ทั้งนี้ กรณีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงนั้นเคยรายงานข้อมูลในความถี่แบบ Daily แล้ว สง. ไม่ต้องรวบรวมข้อมูลอัตราดอกเบี้ยนั้นมารายงานใน Monthly ได้ ซึ่งกรณีนี้จะช่วยลดจำนวนข้อมูลที่ต้องนำส่ง ธปท. แต่อย่างไรก็ตาม สง. อาจต้องเพิ่มเงื่อนไขการกรองข้อมูลให้ตรงกับอัตราดอกเบี้ยที่นำมาใช้ในแต่ละ Account เช่น ถ้า THOR มีการอ้างอิงใน 50 สัญญา สง. จะต้องส่งดอกเบี้ยมาให้ครบตามที่ทุกสัญญานำไปอ้างอิง  หมายเหตุ: แนะนำให้รายงานทุกอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลง ทุกสัญญาที่มีการอ้างอิงดอกเบี้ยตัวนี้จะมีมีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่สามารถเรียกใช้งานได้สอดคล้องกัน |

#### [Rate]

|  |  |
| --- | --- |
| **Q1** | **กรณีที่ใช้ Rate อ้างอิง THOR Data Entity 6.3 จำเป็นต้องรายงาน THOR Rate ให้ ธปท. ทุกวันหรือไม่ เนื่องจาก ทาง ธปท. มีข้อมูล Rate นี้ อยู่แล้ว หรือ Data Entity 6.3 ไม่จำเป็นต้องรายงาน แต่ยังคงให้รายงาน Data Entity 6.2 เข้าไปเหมือนปกติใช่หรือไม่** |
| **A1** | THOR Rate เป็นประเภทอัตราดอกเบี้ยที่ไม่ได้รับการยกเว้นการรายงานใน Data Entity 6.3 Interest Reference Value ถึงแม้ว่า ธปท. จะมีการเผยแพร่ Rate ดังกล่าว เนื่องจากการใช้งานดอกเบี้ยประเภทนี้ ส่วนใหญ่จะไม่ได้ใช้ค่าตรงวันที่เผยแพร่ Rate อีกทั้งยังมีการนำไปคำนวณด้วยวิธีต่าง ๆ เพิ่มเติม ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยที่ สง. นำไปคิดดอกเบี้ยให้ลูกค้า กับอัตราดอกเบี้ยที่ ธปท. เผยแพร่ จึงมักเป็นคนละอัตรากัน ดังนั้น จึงยังต้องรายงาน THOR Rate ที่ สง. คิดดอกเบี้ยจริงให้ลูกค้าแต่ละบัญชี ใน Data Entity 6.3 Interest Reference Value |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q2** | **ถ้าอัตราดอกเบี้ย THOR ที่ BOT ประกาศ คือ 0.4 หากผ่านจากการคำนวณได้ 0.39 ในรายงาน 6.3 ให้รายงานอย่างไร** |
| **A2** | 6.3 Interest Reference Value ให้รายงาน 0.39 ตามที่คำนวณได้จริง  ทั้งนี้ หากเป็นการคิดอัตราดอกเบี้ย THOR ด้วยสูตรคำนวณเฉพาะ ขอให้รายงานรายละเอียดการคำนวณใน Interest Rate Type Description ใน 6.2 Interest Reference ด้วย โดยต้องแยก Reference Rate Type ออกจากการใช้อัตราดอกเบี้ย THOR แบบปกติที่ไม่ผ่านการคำนวณด้วยสูตรเฉพาะ |
| **Q3** | **Entity 6.2 และ 6.3 ต้องการค่า Fixing (Settlement Rate) หรือ Mark-to-Market** |
| **A3** | Settlement Rate โดย Rate ใน 6.3 Interest Reference Value ให้รายงานด้วยค่าของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงนั้น ๆ  ตัวอย่าง เช่น คิดดอกเบี้ยที่ LIBOR+3% โดยมี LIBOR = 5% และ Margin = 3%  การรายงาน คือ  6.1 Interest Plan Margin or Interest >> Margin or Interest Rate = 3  6.3 Interest Reference Value >> Rate = 5 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q4** | **Interest Reference Value เป็นการรายงานข้อมูล Interest Rate ทั้งหมดของ สง. และทดแทนในส่วนที่เคยรายงานเรื่องดอกเบี้ยอยู่แล้วใช่หรือไม่** |
| **A4** | ใช่ Interest Reference Value เป็นการรายงานข้อมูลความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงภายใน สง. ซึ่งจะทดแทนรายงานข้อมูลอัตราดอกเบี้ยรายสัญญา (MLAR) ที่เป็น Excel File แต่ไม่ได้ทดแทนชุดข้อมูลประกาศอัตราดอกเบี้ย (DS\_IRS) โดย DS\_IRS ยังต้องรายงานใน DMS ตามปกติ |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q5** | **การรายงานอัตราดอกเบี้ยประเภท LIBOR จะต้องรายงานที่เปลี่ยนแปลงทุกวัน หรือ รายงานช่วงที่ใช้ เช่น เงินให้สินเชื่อ 100 USD อายุสัญญา 1 ปี โดยปีที่ 1 จ่ายดอกเบี้ยเป็น LIBOR3M +3% มีผลตั้งแต่วันที่ 2022-01-20 ต้องรายงาน Data Entity 6.3 อย่างไร** |
| **A5** | สิ่งที่จะต้องรายงานเป็นอย่างน้อยใน 6.3 Interest Reference Value คือ ต้องรายงานข้อมูลมาให้ตรงกับงวดที่ใช้งาน ซึ่งกรณีนี้จะเป็นการลดจำนวนข้อมูลที่ต้องนำส่ง ธปท. แต่ สง. อาจต้องเพิ่มเงื่อนไขการกรองข้อมูลให้ตรงกับสิ่งที่นำมาใช้ในแต่ละ Account เช่น ถ้า LIBOR3M มีการอ้างอิงใน 50 Account สง. จะต้องส่งข้อมูลมาให้ครบทุกอัตราดอกเบี้ยที่ Account นำอัตราดอกเบี้ยนี้ไปอ้างอิง  ดังนั้น ขอแนะนำให้รายงานทุกอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทุก Account ที่มีการอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยนั้นจะมี Interest Reference Value ที่สามารถเรียกใช้งานได้ถูกต้อง |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q6** | **กรณีที่ใช้ Market Rate เช่น BIBOR SIBOR ต้องรายงานในหัวข้อ 6.3 Interest Reference Value หรือไม่** |
| **A6** | ธปท. ยกเว้นการรายงานอัตราดอกเบี้ยที่ Data Entity 6.3 Interest Reference Value สำหรับ Interest Rate Type ดังต่อไปนี้  1.Interest Rate Type: MOR, MRR, MLR  2.Interest Rate Type: BIBOR |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q7** | **ปัจจุบันมีการนำส่งอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงใน 3 วันให้กับ ธปท. DS\_IRS เนื่องจาก Mapping ของใหม่จะให้นำส่งเป็น Monthly ตอนสิ้นเดือนจะสอดคล้องกับ FM Data หรือไม่ เช่น MLAR/FLA** |
| **A7** | * DS\_IRS เป็นข้อมูลดอกเบี้ยที่แต่ละ สง. ทำการประกาศให้ทราบทั่วไปอิงตาม สนส. 80/2551 หลักเกณฑ์การปฏิบัติในเรื่องดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับสำหรับธนาคารพาณิชย์ ซึ่งชุดข้อมูลนี้ยังต้องรายงานอยู่เช่นเดิม * สำหรับชุดข้อมูลที่เกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยที่จะยกเลิกการรายงานจะประกอบด้วย MLAR และ FLA * Interest Reference Rate Value กรณีเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ใช้กับข้อมูล FM ต้องรายงานความถี่ Daily |

|  |  |
| --- | --- |
| **Q8** | **ข้อมูล FM รายงานวันที่ทราบค่าของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง และข้อมูล FI รายงานแค่เพียง End of Month ใช่หรือไม่** |
| **A8** | ให้รายงานตามวันที่อัตราดอกเบี้ยประเภทนั้นเปลี่ยนแปลงค่าจริงๆ โดยหากเป็นดอกเบี้ยที่ใช้ในสัญญา FM รายงานเป็นรายวัน และดอกเบี้ยที่อ้างอิงในสัญญา FI สามารถรวมรายวันส่งเป็นรายเดือนได้ ทั้งนี้ หากรายงานการเปลี่ยนแปลงมาในรายวันแล้ว ไม่จำเป็นต้องส่งรายการนั้นมาซ้ำอีกในรายเดือน |

## 7. Credit Movement

### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | สำหรับ Data Element ที่เป็น Amount in Baht นั้น สง. อ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยนของ ธปท. สิ้นเดือน (BOT Mid-Rate) ในการคำนวณ เพื่อการนำส่งข้อมูล ใช่หรือไม่ |
| A1 | ให้ใช้อัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้ในการ convert แล้วแสดงผลบนงบการเงิน ณ สิ้นเดือน เพื่อให้สามารถ reconcile ระหว่างกันได้ ซึ่งอัตราแลกเปลี่ยนใน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly 7.2 Expected Credit Loss Detail 7.3 Credit Line Availability 7.5 Aggregated Flow 7.10 Credit Card Spending และ 7.13 Billing or Expected Payment ควรเป็นอัตราแลกเปลี่ยนเดียวกัน โดยสามารถอ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยนของ ธปท. ณ วันสิ้นเดือน (BOT Mid-Rate) ได้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ขอบเขตรายงาน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly ไม่ต้องรวมสินเชื่อที่สำนักงานสาขาในต่างประเทศของ สง. กู้ยืมระหว่างกัน Interbranch และให้รายงานเฉพาะ Data Entity 1.1 Credit Account และ 1.2 Credit Account Detail นั้น จะต้องรายงานรายการ Interbranch ใน Data Entity 7.2 Expected Credit Loss Detail และ Data Entity 7.5 Aggregated Flow เพื่อให้สอดคล้องกับ Data Entity 7.1 Outstanding Monthly ใช่หรือไม่ |
| A2 | ไม่ใช่ ไม่ต้องรายงานข้อมูล Interbranch ใน Entity 7.1 Outstanding Monthly 7.2 Expected Credit Loss Detail และ 7.5 Aggregated Flow เนื่องจากไม่ได้แสดงรายการดังกล่าวบนงบการเงิน แต่ข้อมูล Interbranch ให้รายงานใน Entity 1.1 Credit Account 1.2 Credit Account Detail 7.4 Outstanding Daily และ 7.6 Transaction Flow เพื่อให้ ธปท. สามารถติดตามภาวะตลาดเงินได้ (Market surveillance) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Q3 | | เงินวาง Margin ที่เกิดจากการทำธุรกรรม Repo จะต้องรายงานด้วยหรือไม่ อย่างไร |
| A3 | * ไม่ต้องรายงานข้อมูลเงินวาง Margin หาก สง. ไม่ได้มองว่าเป็นสินเชื่อ (บาง สง. นับอยู่ในหมวดสินทรัพย์อื่นๆ) * ไม่ต้องรายงานธุรกรรม Repo แต่ธุรกรรม Reverse Repo ให้รายงานข้อมูลเข้ามา | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | หากการส่งแบบ Change และต้องการลบข้อมูลออกจะต้องส่งอย่างไร สง. แก้เฉพาะ Record นั้น หรือ ต้องส่งทั้งไฟล์ใหม่ |
| A4 | * ต้องส่งทั้งไฟล์ใหม่ โดยลบ Record ที่ต้องการออก โดยหลักการ คือ ให้นำส่งไฟล์ข้อมูลเดิมที่ได้ส่งเข้ามาที่ ธปท. แล้ว มาทำการลบรายการที่ต้องการออก แล้วส่งไฟล์นั้นกลับเข้ามาใหม่ * หากส่งผิด ให้นำไฟล์ของงวดข้อมูลที่ผิดมาแก้ไข และนำส่งใหม่ และหากมีการส่งผิดเข้ามาหลายงวด ให้แก้ไขทุกงวดที่ส่งผิด |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | สำหรับข้อมูล Daily และส่งข้อมูลแบบ Chunk หากมีการส่งข้อมูลผิดเมื่อ 30 วันที่แล้ว สง. ต้องส่งข้อมูลย้อนหลังทุกวัน ใช่หรือไม่ |
| A5 | ใช่ หาก สง. ทราบว่าข้อมูลที่เคยส่งมาผิด ขอให้ส่งข้อมูลทั้งหมดย้อนหลังใหม่ โดยแก้ไขตาม Record ที่ผิดทั้งหมด |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | ขอตัวอย่างการรายงาน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly กับ Data Entity 7.5 Aggregated Flow (1 USD = 30 THB) หากมีรายการแปลงหนี้จาก USD เป็น THB มีทั้งเปลี่ยน และไม่เปลี่ยน Account Id ทำแบบ Partial และ Full amount |
| A6 | * เปลี่ยน Full amount  1. เปลี่ยน Currency ใน Data Entity 1.1 Credit Account จาก USD เป็น THB 2. รายงาน Outstanding Amount in Original Currency = เป็นค่าเทียบเท่าบาท 3. รายงาน Data Entity 7.5 Aggregated Flow โดยใช้ Movement Type 203400004 สินเชื่อเพิ่มขึ้นอื่น ๆ หรือ 2003400015 สินเชื่อลดลงอื่น ๆ (จากผลต่างระหว่างอัตราแลกเปลี่ยนที่ตกลงกับลูกค้า กับ อัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้ convert ค่าเทียบเท่าบาทในงวดรายงานที่แล้ว)  * เปลี่ยน Partial amount บน Account Id เดียวกันไม่สามารถทำได้ เนื่องจาก การรายงาน RDT กำหนดให้รายบัญชีที่ย่อยที่สุด ดังนั้น 1 Account Id จะมี 1 สกุลเงิน ซึ่งในระบบ สง. เองก็ไม่น่าจะเกิดกรณีนี้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q7 | ขอทราบแนวทางการรายงาน และวัตถุประสงค์การใช้งาน Data Element ที่ Data Entity 7.1 Outstanding Monthly (DER\_OTDM) และ 7.3 Credit Line Availability (DER\_CLA) ต่อไปนี้  - Unamortized Modification Gain/Loss Amount in Baht  - Unamortized Loan related Fee Amount in Baht  - Unamortized Loan related Cost Amount in Baht  - Below Market Rate Loan Adjusted Amount in Baht |
| A7 | แนวทางการรายงาน หากจัดเก็บข้อมูลที่ระดับบัญชี ให้รายงานที่ Data Entity 7.1 Outstanding Monthly (DER\_OTDM)  หากจัดเก็บที่ระดับวงเงิน ให้รายงานที่ 7.3 Credit Line Availability (DER\_CLA) ทั้งนี้ให้รายงานตามรูปแบบที่จัดเก็บ  วัตถุประสงค์การใช้งาน เพื่อให้ Outstanding amount ที่อยู่ใน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly (DER\_OTDM) เป็นยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์สิทธิที่ สง. จะเรียกเก็บจากลูกหนี้ได้ จึงมีการแยกรายการ 4 Elements ข้างต้น เป็นการปรับยอดตามเกณฑ์ TFRS 9 ซึ่งจะแตกต่างจากการรายงานยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อใน BLS ที่ปัจจุบันยังไม่ได้มีการแยกรายงาน 4 Elements ข้างต้น ทำให้ สง. นำไปรายงานรวมอยู่ในรายการต่าง ๆ เช่น Outstanding (เงินต้น) หรือ Undue Interest |

### 7.1 Outstanding Monthly (DER\_OTDM)

#### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | เดือนสุดท้ายที่ต้องการรายงานข้อมูลการปิดบัญชี   1. ต้องรายงาน 0 ที่ยอดคงค้าง และ Data Element ใดบ้าง 2. Data Element ที่เกี่ยวข้องตามมาตรฐานบัญชี TFRS 9 เช่น Current EIR และ Stage (คำนวณ ณ เดือนที่รายงาน) |
| A1 | ให้รายงานค่าตามตาราง   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | **Outstanding Amount in Original Currency** | **Outstanding Amount in Baht** | **Credit Equivalent Amount in Baht** | | สินเชื่อ | 0 | 0 | รายงานค่าว่างตั้งแต่แรก | | ภาระผูกพัน | 0 | 0 | 0 |   สำหรับค่าอื่นๆ หากยังมีให้รายงานตามข้อเท็จจริง   |  |  |  | | --- | --- | --- | |  | **Current EIR** | **Asset and Contingent Class** | | สินเชื่อ | 1. ให้รายงานตามระบบ TFRS 91 2. หากระบบ TFRS9 ไม่คำนวณค่าให้รายงาน = 0 | หลักการตามหมายเหตุ2 ซึ่งสรุปได้ว่า   1. ในงวดที่ปิดบัญชี หากไม่มีการคำนวณค่านี้ 2. สินเชื่อลูกหนี้ธุรกิจ: ให้ระบุค่าตามการจัดชั้นของลูกหนี้ในงวดนั้น แต่หากลูกหนี้ไม่มีบัญชีอื่นๆ หรือกระแสเงินสดรับของบัญชีอื่นไม่เกี่ยวข้องกันให้ระบุตามการจัดชั้นบัญชีในงวดก่อนหน้าที่ระบบมี 3. สินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภค: ให้ระบุค่าตามการจัดชั้นของบัญชีในงวดก่อนหน้าที่ระบบมี 4. หากงวดก่อนหน้าระบบไม่มีค่า ขอให้แจ้งให้ ธปท. ทราบ เพื่อให้พิจารณาการรายงานร่วมกัน |   หมายเหตุ 1: หาก Current EIR ในระบบของบัตร Credit card เก็บค่า 16% ก็ให้ สง. รายงานตามระบบ สง. ได้ เนื่องจากเป็นไปตามแนวทางรายงาน ณ สิ้นเดือนที่มีการปิดบัญชี  หมายเหตุ 2: ขอให้เป็นไปตามให้สอดคล้องกับระบบการจัดชั้นหนี้ภายในของ สง. โดยการจัดชั้นหนี้ขึ้นอยู่กับการพิจารณาของ สง. ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของ สง. ธปท. ที่ สนส. 23/2561 “สง. ต้องจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินดังต่อไปนี้เป็นรายบัญชีตามลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงิน ทั้งนี้ สำหรับการจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินของลูกหนี้ธุรกิจ สถาบันการเงินต้องคำนึงถึงความเกี่ยวเนื่องของกระแสเงินสดรับของแต่ละบัญชี ซึ่งหากกระแสเงินสดรับของบัญชีของลูกหนี้หรือบัญชีของผู้ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้มีความเกี่ยวเนื่องกันสถาบันการเงินต้องจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินดังกล่าวไว้ในชั้นเดียวกัน” |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ธุรกรรมการปล่อยกู้ให้ Interbank ที่มีการเปิดและปิดทุกวัน (Overnight) ต้องรวบรวมระหว่างเดือนมารายงานเท่ากับ 0 หรือรายงานเฉพาะ Outstanding Amount in Baht |
| A2 | แนวทางการรายงาน ดังนี้   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **สกุลเงิน** | **กรณี** | **รายงาน** | | สกุลเงินตราต่างประเทศ (ผู้ให้สินเชื่อเป็น สาขา ธพ. ในประเทศ) | กรณีที่เกิดและจบในเดือน (ไม่มียอดคงค้างสิ้นเดือน) | 1.1 Credit Account (Data Date +7)  1.2 Credit Account Detail (Data Date +21) และรายงานข้อมูลของ Data Entity อื่น ๆ ให้ครบถ้วน | | กรณีที่เกิดและจบข้ามเดือน (มียอดคงค้างสิ้นเดือน) | 1.1 Credit Account (Data Date +7)  1.2 Credit Account Detail (Data Date +21) และรายงานข้อมูลของ Data Entity อื่น ๆ ให้ครบถ้วน | | สกุลเงินตราต่างประเทศ (ผู้ให้สินเชื่อเป็นสาขา ธพ. ใน ตปท.) | กรณีที่เกิดและจบในเดือน (ไม่มียอดคงค้างสิ้นเดือน) | 1.1 Credit Account (Data Date +21)  1.2 Credit Account Detail (Data Date +21) และรายงานข้อมูลของ Data Entity อื่น ๆ ให้ครบถ้วน | | กรณีที่เกิดและจบข้ามเดือน (มียอดคงค้างสิ้นเดือน) | 1.1 Credit Account (Data Date +21)  1.2 Credit Account Detail (Data Date +21) และรายงานข้อมูลของ Data Entity อื่น ๆ ให้ครบถ้วน | | สกุลเงินบาท | กรณีที่เกิดและจบในเดือน (ไม่มียอดคงค้างสิ้นเดือน) | 1.1 Credit Account (Data Date +21)  1.2 Credit Account Detail (Data Date +21) และรายงานข้อมูลของ Data Entity อื่น ๆ ให้ครบถ้วน | | กรณีที่เกิดและจบข้ามเดือน (มียอดคงค้างสิ้นเดือน) | 1.1 Credit Account (Data Date +21)  1.2 Credit Account Detail (Data Date +21) และรายงานข้อมูลของ Data Entity อื่น ๆ ให้ครบถ้วน |   หมายเหตุ: สำหรับรายการ Interbank Overnight   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **สกุลเงิน** | **กรณี** | **ธปท. อนุโลม** | | สกุลเงินตราต่างประเทศ  (ผู้ให้สินเชื่อที่มีสำนักงานตั้งอยู่ในประเทศ) | กรณีที่เกิดและจบในเดือน (ไม่มียอดคงค้างสิ้นเดือน) | ไม่ต้องรายงาน 1.2 Credit Account Detail (Data Date+21) และแจ้ง ธปท. ให้ทราบ | | สกุลเงินบาท | กรณีที่เกิดและจบในเดือน (ไม่มียอดคงค้างสิ้นเดือน) | เลือกได้ว่าจะรายงานข้อมูล หรือไม่ และแจ้ง ธปท. ให้ทราบ | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | ขอบเขต Data Entity 7.1 Outstanding Monthly ให้รายงานเมื่อเป็นบัญชีสินเชื่อหรือภาระผูกพัน โดยรายงานทุกบัญชีที่ยังไม่ปิดบัญชี และในเดือนสุดท้ายที่ปิดบัญชีให้รายงานยอดคงค้างเป็น 0 และไม่รวมสินเชื่อที่สำนักงานสาขาในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศกู้ยืมภายในสถาบันเดียวกัน (Interbranch) อย่างไรก็ดี สง. ผู้รายงานมีสถานะเป็น "สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ" มีคำถามดังนี้  1. สง. ให้กู้ยืมแก่สาขาอื่นๆในต่างประเทศ (Interbranch Transaction) ไม่ต้องรายงานเงินให้กู้ยืมใน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly ใช่หรือไม่  2. สง. ให้กู้ยืมแก่บริษัทในกลุ่มเดียวกันที่มีสถานะเป็น subsidiaries ต้องรายงานรายการเงินกู้ยืมนี้ใน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly ใช่หรือไม่ |
| A3 | 1. ใช่ ไม่ต้องรายงาน interbranch ใน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly  2. ใช่ ต้องรายงานใน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | หากบัญชีมีการโอนกลับรายการที่บันทึกไว้ก่อนหน้า (Reverse) เช่น มีการ Waive ดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียม เพื่อให้ข้อมูลถูกต้อง สง. ต้องดำเนินการปรับแก้ไขข้อมูลที่เคยนำส่งในงวดก่อนหน้าด้วยหรือไม่ |
| A4 | ไม่ต้องกลับไปแก้ไขข้อมูล Data Entity 7.1 Outstanding Monthly ที่นำส่งในงวดก่อนหน้า แต่ขอให้รายงาน Data Entity 7.5 ด้วย Classification 2003400028 โอนกลับรายการดอกเบี้ยที่รับชำระมา หรือ 2003400030 โอนกลับรายการค่าธรรมเนียมที่รับชำระมา |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | ยอด Repo Outstanding จะต้องแสดงด้วยยอดสุทธิจาก Margin หรือไม่ |
| A5 | ขึ้นอยู่กับสัญญาว่ามีข้อตกลงในการ Netting หรือไม่ ทั้งนี้ ให้รายงานธุรกรรม Reverse Repo ไม่ใช่ Repo |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | กรณี 1 วงเงินมี 4 บัญชีย่อย เมื่อรายงานยอดคงค้างต้องรายงานที่ระดับวงเงิน หรือ รายงานที่ระดับบัญชี |
| A6 | ให้รายงานยอดคงค้างที่ระดับบัญชี หากภายใต้วงเงินนั้นมี 4 บัญชี ให้รายงานข้อมูลทั้ง 4 บัญชี |

|  |  |
| --- | --- |
| Q7 | ณ วันสิ้นเดือน ธุรกรรมของสินเชื่อเงินตราต่างประเทศ ต้องรายงานใน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly และ 7.4 Outstanding Daily ใช่หรือไม่ |
| A7 | ใช่ รายงานทั้ง Data Entity 7.1 Outstanding Monthly 7.4 Outstanding Daily 7.5 Aggregated Flow และ 7.6 Transaction Flow อย่างไรก็ดี ธุรกรรม Interbranch สกุลตราต่างประเทศไม่ต้องรายงาน 7.1 Outstanding Monthly และ 7.5 Aggregated Flow |

|  |  |
| --- | --- |
| Q8 | ขอบเขตการรายงาน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly ต่างจาก Data Entity ที่เป็น Upstream Report หรือไม่ เนื่องจาก 7.1 Outstanding Monthly จะไม่รวมสินเชื่อที่สำนักงานสาขาในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศกู้ยืมภายในสถาบันเดียวกัน (Interbranch) แต่ Data Entity ที่เป็น Upstream Report ก่อนหน้า เช่น Data Entity 1.1 Credit account ให้รายงานสินเชื่อที่ทำธุรกรรมกับสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเข้ามาด้วย |
| A8 | ขอบเขตการรายงานจะไม่แตกต่างกัน สำหรับ 7.1 Outstanding Monthly และ Upstream report ก่อนหน้า ที่รายงานเป็น Data date + 21  ตัวอย่าง Bank A ที่ตั้งอยู่ในประเทศไทยทำธุรกรรมกับ Bank A สาขาปารีส และ Bank A สาขาสิงคโปร์ นับเป็น Interbranch ที่ทำธุรกรรมระหว่างสาขา และเป็นสินเชื่อสกุลเงินต่างประเทศที่ถูกรายงานใน Data date+7 เท่านั้น ทำให้การรายงาน 7.4 Outstanding Daily และ Upstream report ก่อนหน้า เช่น 1.1 Credit Account (Daily) หรือ 1.6 FX Loan ต้องรายงาน Interbranch เข้ามา แต่สำหรับ 7.1 Outstanding Monthly ซึ่งเป็น Data date + 21 และ Upstream ก่อนหน้าอื่น ๆ ก็เป็น Data date + 21 เช่นกัน ดังนั้น ในกรณีนี้ไม่ต้องรายงาน Interbranch เข้ามาเนื่องจากรายการดังกล่าวไม่ได้ถูกบันทึกเป็นเงินให้สินเชื่อที่เป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q9 | ขอบเขตของการรายงาน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly ไม่รวมสินเชื่อของ Interbranch ทำให้ Account Id ของ 7.1 Outstanding Monthly จะน้อยกว่าที่รายงานใน Data Entity 1.1 Credit Account กับ 1.2 Credit Account Detail ที่ยังคงต้องรายงาน Interbranch เหมือนเดิม ใช่หรือไม่ |
| A9 | ใช่ ไม่ต้องรายงานสินเชื่อของ Interbranch / Interoffice account ใน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly แต่ให้รายงาน Interbranch / Interoffice ใน Data Entity 1.1 Credit Account |

|  |  |
| --- | --- |
| Q10 | เนื่องจาก Outstanding adjustment ไม่ถูกบันทึกในบัญชีของลูกหนี้ ดังนั้น ธนาคารขอรายงานค่า Outstanding adjustment ที่เกิดขึ้นเป็นบัญชีตั้งพัก (Dummy Account) ได้หรือไม่ |
| A10 | ยังไม่ต้องรายงาน Outstanding adjustment ทั้งนี้ในช่วง Parallel Run ธปท.ขอประเมินความจำเป็นในการส่ง Dummy Account อีกครั้ง |

#### [Asset and Contingent Class]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Asset and Contingent Class และ Asset and Contingent Class Reason ใช้ Class เป็นรายลูกหนี้ หรือ รายบัญชี |
| A1 | * ให้ส่งข้อมูล Asset and Contingent Class ให้สอดคล้องกับระบบการจัดชั้นหนี้ภายในของ สง. โดยการจัดชั้นหนี้ขึ้นอยู่กับการพิจารณาของ สง. ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของ สง. ธปท. ที่ สนส. 23/2561 “สง. ต้องจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินดังต่อไปนี้เป็นรายบัญชีตามลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงิน ทั้งนี้ สำหรับการจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินของลูกหนี้ธุรกิจ สถาบันการเงินต้องคำนึงถึงความเกี่ยวเนื่องของกระแสเงินสดรับของแต่ละบัญชี ซึ่งหากกระแสเงินสดรับของบัญชีของลูกหนี้หรือบัญชีของผู้ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้มีความเกี่ยวเนื่องกันสถาบันการเงินต้องจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินดังกล่าวไว้ในชั้นเดียวกัน” * ให้ส่งข้อมูล Asset and Contingent Class Reason ค่าว่างได้ (Optional) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | อ้างอิงจากแนวปฏิบัติบัญชีตาม Fixed income ในส่วนของ Firm underwrite ที่กำหนดว่าเมื่อขาย Bond ไม่หมดต้อง Book เป็น FVTPL assets เท่านั้น ซึ่งตามหลักการของ TFRS9 สินทรัพย์ดังกล่าวจะไม่ต้องจัดชั้นและกันเงินสำรอง ดังนั้น ไม่จำเป็นต้องรายงานรายการนี้ในภาระผูกพัน ใช่หรือไม่ |
| A2 | ไม่ใช่ ให้รายงานข้อมูล การค้ำประกันแบบ Firm Underwriting เข้ามาใน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly ด้วย โดยมี Loan and Contingent Type เป็น 2003200080 การค้ำประกันการจำหน่ายตราสาร หรือหลักทรัพย์แบบ Firm Underwriting |

#### [Outstanding Amount in Original Currency]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ในกรณีที่ลูกค้ามีการ paid off ยอดที่ต้องรายงานใน Field Outstanding Amount in Original Currency จะต้องรายงานรวมค่าธรรมเนียม กรณี Early Termination, etc. ด้วยหรือไม่ |
| A1 | งวดที่มีการชำระยอดคงค้างทั้งหมด ให้รายงาน Outstanding Amount = 0 โดยค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นให้รายงานที่ 7.5 Aggregated Flow โดยมี Movement type เป็น 2003400019 ชำระคืนค่าธรรมเนียม |

#### [Outstanding Amount in Baht]

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Q1 | จากตัวอย่างรายการภาระผูกพัน ทั้ง 2 บัญชี สง. รายงานถูกต้องตามที่ ธปท. กำหนด ใช่หรือไม่  ตัวอย่าง  REF001 L/G USD 1,000  REF002 L/G THB 1,000  ให้ 1 USD = 30 THB โดยมี CCF ตามเกณฑ์ Basel = 0.5 และ CCF ตามเกณฑ์ TFRS 9 (by Model) = 0.25   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Account** | **Outstanding Amount in Original Currency** | **Outstanding Amount in Baht** | **Credit Equivalent Amount in Baht** | | REF001 | 500  1,000 \* 0.5 | 15,000  1,000 \* 0.5 \* 30 | 7,500  1,000 \* 0.25 \* 30 | | REF002 | 500  1,000 \* 0.5 | 500  1,000 \* 0.5 \* 1 | 250  1,000 \* 0.25 \* 1 | |
| A1 | ใช่ รายงานตามตาราง |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Q2 | 1. ตามตารางจำนวนที่ต้องรายงานในยอดคงค้าง คือ 1,000 + 1,500 + 10,000 = 12,500 บาท ใช่หรือไม่  |  |  | | --- | --- | | **รายงานบัตรเครดิต** | **จำนวนเงิน (บาท)** | | **ยอดเบิกเงินสด** | **1,000** | | **ยอดซื้อสินค้า** | **1,500** | | **มีซื้อสินค้าผ่อนชำระ 5 เดือน ยอดเต็ม 10,000 บาท ผ่อนชำระเดือนละ 2,000 บาท** | **10,000** | | **รวม** | **12,500** |  1. บัตรกดเงินสด หากมีการรูดผ่อนชำระ ก็ให้รายงานยอดเต็มของการรูดผ่อนชำระ บวกกับยอดกดเงินสดใช่หรือไม่ |
| A2 | 1. ใช่ รายงาน 12,500 บาท 2. ใช่ รายงานยอดคงค้างสินเชื่อทั้งหมดที่เกิดขึ้นในเดือนนั้น (รวมทั้งยอดซื้อสินค้าแบบผ่อนชำระ และยอดกดเงินสด) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | ผลิตภัณฑ์ O/D หากว่ามีส่วนเกินวงเงินจะให้รายงานรวมในยอด Outstanding Amount หรือว่าให้แยกไปรายงานที่ Unearned Revenue in Baht หรือ Suspend Interest Amount in Baht |
| A3 | ขึ้นกับแต่ละ สง. บนหลักการให้สอดคล้องกับการรายการในงบการเงิน เช่น บาง สง. บันทึกใน Outstanding Amount ให้รายงานใน Outstanding Amount บาง สง. เลือกบันทึกส่วนเกินวงเงินใน Suspend Interest Amount in Baht เมื่อลูกหนี้เป็น NPL ให้รายงานใน Suspend Interest Amount in Baht เป็นต้น |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | สำหรับภาระผูกพัน ต้องรายงานด้วย Notional Amount x Credit Conversion Factor ตามวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่สถาบันการเงินเลือกใช้เพื่อรายงานอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามที่ ธปท. กำหนด ขอสอบถามว่าค่า CCF ในการคำนวณใช้ตามเกณฑ์ Basel |
| A4 | ใช่ ใช้ตามเกณฑ์ Basel |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | สำหรับภาระผูกพัน  Outstanding Amount in Original Currency = Notional in Original Currency  Outstanding Amount in Baht = Notional in Original Currency \* Mid-rate สิ้นเดือน \* CCF ตาม TFRS9  Credit Equivalent Amount in Baht = Notional in Original Currency \* Mid-rate สิ้นเดือน \* CCF ตาม TFRS9  รายงานตามนี้ ใช่หรือไม่ |
| A5 | ไม่ใช่ ขอให้รายงานตามนี้   |  |  | | --- | --- | | **Data Element** | **Calculation** | | Outstanding Amount in Original Currency | Notional in Original Currency \* CCF ตามเกณฑ์ Basel | | Outstanding Amount in Baht | Notional in Original Currency \* Mid-rate สิ้นเดือน\* CCF ตามเกณฑ์ Basel | | Credit Equivalent Amount in Baht  หรือ Exposure at default | Notional in Original Currency \* Mid-rate สิ้นเดือน\* CCF ตาม TFRS9 | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | ในเดือนแรกที่มีการรายงานบัญชี ค่า Contract Amount in Original Currency เข้ามาที่ Data Entity 1.1 Credit Account ไม่จำเป็นต้องเท่ากับค่า Outstanding Amount in Baht (หากบัญชีเป็นสกุลเงิน THB) เช่น ในบัญชีตั๋วเงิน Contract Amount in Original Currency จะเท่ากับจำนวนเงินตามหน้าตั๋ว และ Outstanding Amount in Baht จะต้องตรงกับจำนวนเงินตาม Balance sheet ในหัวข้อเงินให้สินเชื่อ ใช่หรือไม่ |
| A6 | ใช่ ไม่จำเป็นต้องเท่ากัน เนื่องจาก Outstanding Amount in Baht คือ ยอดคงค้างสินเชื่อก่อนหักรายได้รอการตัดบัญชี และเป็นส่วนหนึ่งของ Balance sheet ในหัวข้อเงินให้สินเชื่อ ส่วน Contract Amount in Original Currency คือ จำนวนเงินของบัญชีนี้ตามที่กำหนดในสัญญา หากเป็นตั๋ว คือ ตามวงเงิน และ ใน Data Entity 1.1 Credit Account Credit Line Assignment Flag = 0 |

|  |  |
| --- | --- |
| Q7 | หากมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีการปิดบัญชีเดิมและเปิดบัญชีใหม่ (เงินเบิกเกินบัญชี) เพื่อรองรับเงินต้นและดอกเบี้ย รายงานข้อมูลอย่างไร |
| A7 | แนวทางการรายงานจะแบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้  กรณี 1 เกิดบัญชีสินเชื่อใหม่หลังปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 1 บัญชี คือ บัญชีสำหรับรองรับเงินต้นและดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ค้างชำระ (ACC002)  โดยสมมุติให้บัญชีเดิม (ACC001) มียอดคงค้าง 110,000 บาท (เงินต้น 100,000 บาท และดอกเบี้ย 10,000 บาท) และเป็นการโอนดอกเบี้ยจากบัญชีเดิม และปิดบัญชี ไปบันทึกอยู่นอกบัญชี ให้รายงานดังนี้  ก่อนปรับโครงสร้างหนี้   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Outstanding Amount in Baht** | **Accrued Interest**  **Receivables in Baht** | **Suspended Interest Amount in Baht** | **Contractual Interest Receivables in Baht** | **Account Status** | | 2020-01-31 | ACC001 | 100,000 | 10,000 | 0 | 10,000 | 2001600001 Active |   หลังปรับโครงสร้างหนี้   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Outstanding Amount in Baht** | **Accrued Interest**  **Receivables in Baht** | **Suspended Interest Amount in Baht** | **Contractual Interest Receivables in Baht** | **Account Status** | | 2020-02-28 | ACC001 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2001600004 Closed | | 2020-02-28 | ACC002 | 100,000 | 0 | 10,000 | 10,000 | 2001600001 Active |   กรณี 2 เกิดบัญชีสินเชื่อใหม่หลังปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 2 บัญชี คือ บัญชีสำหรับเงินต้น (ACC002) และบัญชีสำหรับดอกเบี้ย (ACC003)  โดยสมมุติให้บัญชีเดิม (ACC001) มียอดคงค้าง 110,000 บาท (เงินต้น 100,000 บาท และดอกเบี้ย 10,000 บาท) และมีการบันทึกดอกเบี้ย (เงินเบิกเกินบัญชี) ดังกล่าวเป็นเงินให้สินเชื่อแทน ให้รายงานดังนี้  ก่อนปรับโครงสร้างหนี้   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Outstanding Amount in Baht** | **Accrued Interest**  **Receivables in Baht** | **Suspended Interest Amount in Baht** | **Contractual Interest Receivables in Baht** | **Account Status** | | 2020-01-31 | ACC001 | 110,000 | 0 | 0 | 0 | 2001600001 Active |   หลังปรับโครงสร้างหนี้   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Outstanding Amount in Baht** | **Accrued Interest**  **Receivables in Baht** | **Suspended Interest Amount in Baht** | **Contractual Interest Receivables in Baht** | **Account Status** | | 2020-02-28 | ACC001 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2001600004 Closed | | 2020-02-28 | ACC002 | 100,000 | 0 | 0 | 0 | 2001600001 Active | | 2020-02-28 | ACC003 | 10,000 | 0 | 0 | 0 | 2001600001 Active | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Q8 | สำหรับบัตรเครดิต วิธีการบันทึกบัญชีจะมี General Ledger 3 GL คือ   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **GL** | **รายการ** | **Cur\_bal** | | **GL1** | **ยอดหนี้รวมการรูดจ่ายร้านค้าและกดเงินสด (Cash Advance)** | **5,000** | | **GL2** | **ลูกค้าจ่ายเงินเกินยอดรูด (ตัวดำ)** | **-100** | | **GL3** | **ยอดผ่อนชำระ (Installment) เช่น 10,000 บาท** |  |   หากบันทึกยอดหนี้ ทั้งรูดจ่ายร้านค้า กดเงินสด GL#1 จะบันทึก   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Event** | **Amount** | **Remark** | | **Dr. ลูกหนี้ (GL 1)** | **5,000** |  | | **Cr. Suspense (GL suspense)** | **5,000** | **\*ตั้งพักไว้รอ settle** |   หากบันทึกยอดผ่อนชำระ   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Event** | **Amount** | **Remark** | | **Dr. ลูกหนี้ (GL 3)** | **10,000** |  | | **Cr. Suspense (GL suspense)** | **10,000** | **\*ตั้งพักไว้รอ settle** |     \* ทั้งนี้การ settle อาจขึ้นอยู่กับ on us หรือ off us ซึ่งอาจกินเวลาประมาณ 1 – 3 วัน โดย สง. จะบันทึกลูกหนี้ในวันที่ได้รับรายการและ post GL ในวันนั้น ซึ่งอาจตรงหรือต่างจาก Transaction date ก็ได้  สง. ควรนำส่ง Outstanding Amount in Baht ณ สิ้นเดือนอย่างไร   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Case** | **Cur\_bal** | **Installment** | **Outstanding Amount in Baht** | **Remark** | | **Card 1** | **2,800** | **0** | **2,800** | **Cur\_bal +Installment** | | **Card 2** | **5,000** | **20,000** | **25,000** | **Cur\_bal +Installment** | | **Card 3** | **-15,000 (ตัวดำ)** | **15,000** | **0 หรือ 15,000** |  | | **Card 4** | **-8,000 (ตัวดำ)** | **20,000** | **12,000 หรือ 20,000** |  | | **Card 5** | **-3,000 (ตัวดำ)** | **0** | **-3,000 หรือ 0** |  | |
| A8 | ให้รายงานข้อมูลให้สอดคล้องกับที่บันทึกในงบการเงิน (ฝั่ง Asset) เพื่อให้ Reconcile ได้ตรงกัน |

#### [Credit Equivalent Amount in Baht]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Credit Equivalent Amount in Baht จะส่งค่าด้วย Concept ของแบบรายงาน ECL (TFRS9) ได้ใช่หรือไม่ |
| A1 | ได้ ให้รายงานค่า Credit Equivalent Amount in Baht โดยคำนวณตามเกณฑ์ของ TFRS9 |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ขอคำอธิบายเพิ่มเติมของ Credit Equivalent Amount in Baht |
| A2 | ค่า Exposure at default (EAD) ของภาระผูกพัน |

#### [Accrued Fee Amount in Baht]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ขอให้อธิบาย “ค่าธรรมเนียมค้างรับที่บันทึกเป็นรายได้แล้วแต่ยังไม่ได้รับเงิน (หน่วย: บาท)” เพิ่มเติม |
| A1 | วัตถุประสงค์ของ ธปท. ต้องการทราบ Exposure คงค้างของลูกหนี้ทั้งหมดที่มีกับ สง. ซึ่งค่าธรรมเนียมค้างรับเป็นส่วนหนึ่งของ Exposure คงค้างของลูกหนี้ อย่างไรก็ดี ใน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly ขอให้ สง. รายงาน Accrued Fee Amount in Baht ด้วยค่าธรรมเนียมค้างรับทุกประเภทที่บันทึกอยู่ที่ระดับบัญชีเท่านั้น โดยค่าธรรมเนียมค้างรับดังกล่าว จะไม่นับรวมค่าธรรมเนียมที่ สง. รับเงินจากลูกค้ามาแล้ว แต่ทยอยรับรู้รายได้  ใน RDT phase ต่อไป ธปท. จะพิจารณาปรับเพิ่มให้รายงานค่าธรรมเนียมค้างรับที่ระดับอื่นๆ เช่น วงเงิน เพื่อให้ ธปท. มีข้อมูล Exposure ของลูกหนี้ทั้งหมด โดยจะแจ้งให้ สง. ทราบล่วงหน้าต่อไป |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หากรายได้ค่าธรรมเนียม (Commitment Fee) บันทึกอยู่ที่ระดับ Commitment Level (ระดับ Credit Line) เช่น ค่าธรรมเนียมจะที่เก็บจากยอดที่ยังไม่ได้เบิกถอน (Undrawn Balance) โดยกำหนดว่าลูกค้าต้องเบิกถอน 100 ลบ. ภายใน 1 ปี แล้ว หากลูกค้ายังเบิกถอนไม่ครบตามที่สัญญาที่ตกลงไว้จะมีการคิดค่าธรรมเนียม โดยจะคิดเฉพาะกับวงเงินที่เป็น Committed Line และ Commitment Fee สามารถรวมเรียกเก็บจากบัญชีเงินกู้หลายๆ บัญชีรวมกันได้ ควรจะรายงานอย่างไร |
| A2 | ไม่ต้องรายงานข้อมูลใน RDT Credit หาก สง. บันทึกค่าธรรมเนียมค้างรับที่ไม่ใช่ระดับบัญชี |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | ตามคำนิยาม คือ ค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้าที่มีการทยอยรับรู้ตาม TFRS9 หรือ ค่าธรรมเนียมที่ถึงกำหนดชำระแล้วแต่ลูกค้ายังไม่ได้ชำระ (ค่าธรรมเนียมค้างรับที่เป็นสินทรัพย์อื่นๆ) และขอให้ยกตัวอย่างประเภทค่าธรรมเนียมที่เข้าข่ายของการรายงาน |
| A3 | ให้รายงานค่าธรรมเนียมที่ถึงกำหนดชำระแล้ว แต่ลูกค้ายังไม่ได้ชำระ (ค่าธรรมเนียมค้างรับที่เป็นสินทรัพย์อื่นๆ) เช่น ค่าติดตามทวงถามหนี้ ค่าธรรมเนียมเช็กคืน ค่าธรรมเนียมรักษาวงเงิน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | ไม่มีการ Validate ค่า Accrued Fee Amount in Baht กับรายการใน DS\_BLS ใช่หรือไม่ |
| A4 | ใช่ ไม่มีการ validate กับข้อมูลใน DS\_BLS |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | หากข้อมูลค่า Fee ไม่ได้เก็บที่ระดับ Account แต่จะเก็บในระดับ Credit Line หรือ Customer จะให้รายงานอย่างไร |
| A5 | ให้รายงาน Exposure คงค้างของลูกหนี้ทั้งหมดที่มีกับ สง. ซึ่งค่าธรรมเนียมค้างรับเป็นส่วนหนึ่งของ Exposure คงค้างของลูกหนี้ อย่างไรก็ดี ใน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly Baht ขอให้ สง. รายงาน Accrued Fee Amount in Baht ด้วยค่าธรรมเนียมค้างรับทุกประเภทที่บันทึกอยู่ที่ระดับบัญชีเท่านั้น โดยค่าธรรมเนียมค้างรับดังกล่าว จะไม่นับรวมค่าธรรมเนียมที่ สง. รับเงินจากลูกค้ามาแล้ว แต่ทยอยรับรู้รายได้  ใน RDT phase ต่อไป ธปท. จะพิจารณาปรับเพิ่มให้รายงานค่าธรรมเนียมค้างรับที่ระดับอื่นๆ เช่น วงเงิน เพื่อให้ ธปท. มีข้อมูล Exposure ของลูกหนี้ทั้งหมด โดยจะแจ้งให้ สง. ทราบล่วงหน้าต่อไป |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | ค่าธรรมเนียมค้างรับต้องการให้รายงาน ณ สถานะที่ตั้ง หรือรายงานเมื่อ สง. ได้รับเงินแล้ว |
| A6 | ให้รายงาน ณ วันที่ สง. รับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมแต่ยังไม่ได้รับเงิน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q7 | ผลิตภัณฑ์เช่าซื้อ (Hire Purchase, Leasing) ค่าธรรมเนียมใดบ้าง ที่ ธปท. ต้องการให้รายงาน และ หากว่ามีมากกว่า 1 รายการ ให้ทำการรวมกัน ใช่หรือไม่ |
| A7 | ให้รายงานค่าธรรมเนียมค้างรับเป็นส่วนหนึ่งของ Exposure คงค้างของลูกหนี้ ดังนั้น หาก สง. มีค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นหลังจากมีการให้สินเชื่อเกิดขึ้นแล้ว เช่น ค่าประเมินราคาหลักประกัน หรือค่าอื่นๆ ให้ รายงานแบบบวกรวมกัน แต่ค่าธรรมเนียมที่ก่อให้เกิดสินเชื่อ เช่น ค่านายหน้า ที่ถูกรับรู้ไปเป็นดอกเบี้ยค้างรับตาม TFRS9 จะไม่นับรวมในค่านี้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q8 | ผลิตภัณฑ์ Product LG ในการรับค่า Fees สามารถแยกได้ออกเป็น 2 ลักษณะ ได้แก่   1. Fee ที่ เรียกเก็บครั้งเดียว จากการที่ Renew/Rollover 2. Fee ที่ เรียกเก็บเป็นช่วง period ตามอายุสัญญาของ L/G ทั้งแบบ L/G open-end, L/G close-end   คำถาม   1. Fee ตามลักษณะใดที่เข้าข่ายการรายงาน 2. ในทางบัญชีจะรับเป็น Cash basis หากไม่มีการตั้งหัวบัญชี Accrued ต้องรายงานอย่างไร 3. ค่า Fee จะเก็บที่ระดับ Commitment (Credit Line) ไม่ใช่ที่ระดับ Account หากข้อมูล Fee อยู่ในระดับที่สูงกว่า Account ควรรายงานอย่างไร |
| A8 | 1. ให้รายงานค่าธรรมเนียมค้างรับทุกประเภทที่นับเป็นส่วนหนึ่งของ Exposure คงค้างของลูกหนี้ โดยรายงาน ณ วันที่ สง. รับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมแต่ยังไม่ได้รับเงิน  2. ไม่ต้องรายงาน  3. ไม่ต้องรายงานข้อมูลใน RDT Credit หาก สง. บันทึกค่าธรรมเนียมค้างรับที่ไม่ใช่ระดับบัญชี |

|  |  |
| --- | --- |
| Q9 | ค่าธรรมเนียมการออก L/G นับว่าเข้าเงื่อนไขค่าธรรมเนียมค้างรับที่บันทึกเป็นรายได้แล้วแต่ยังไม่ได้รับเงิน ใช่หรือไม่ |
| A9 | ใช่ หากเป็นค่าธรรมเนียมค้างรับที่นับเป็นส่วนหนึ่งของ Exposure คงค้างของลูกหนี้ โดยรายงาน ณ วันที่ สง. รับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมแต่ยังไม่ได้รับเงิน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q10 | 1. บัตรเครดิตมีค่าธรรมเนียม เช่น ค่าธรรมเนียมรายปี เมื่อเปิดใช้บัตรในบิลเดือนแรกจะมีการเรียกเก็บทันที หรือหากลูกค้าทำบัตรหาย และทำบัตรใหม่ก็จะมีค่าธรรมเนียมการออกบัตรใหม่ที่จะเรียกเก็บกับลูกค้า โดยไม่มีการตั้งพักไว้ ต้องรายงานหรือไม่ 2. หากไม่มีค่าธรรมเนียมค้างรับรายงานเป็น 0 ได้ ใช่หรือไม่ |
| A10 | 1. ขึ้นกับแต่ละ สง. หาก ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต สง. รับรู้ตาม Cash basis ไม่ต้องรายงานในค่านี้ หรือหากการเรียกเก็บรวมเป็นส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อ (Outstanding) ไม่ต้องรายงานใน Accrued Fee Amount in Baht 2. ใช่ รายงานเป็นค่า 0 ได้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q11 | เนื่องจากปัจจุบัน สง. จะมีรายการค่าธรรมเนียมค้างชำระจากลูกหนี้เท่านั้น และในรายงานดังกล่าวนี้ มีบางรายการได้รับรู้เป็นรายได้ในงบการเงินแล้วบางส่วน บางรายการรับรู้เป็นรายได้ในงบการเงินแล้วทั้งจำนวน และบางรายการจะไม่มีการรับรู้เป็นรายได้ หาก สง. ยังไม่ได้รับชำระจากลูกหนี้ ขึ้นอยู่กับวันที่สิ้นสุดอายุของรายการนั้น ๆ ตามแต่ละผลิตภัณฑ์ของ สง. ซึ่ง สง. ไม่สามารถแยกรายงานค่าธรรมเนียมที่รับรู้เป็นรายได้ในงบการเงินแล้ว แต่ยังไม่ได้รับจริงจากลูกหนี้ สง. ขอรายงานค่าธรรมเนียมที่ค้างชำระจากลูกหนี้รายงานค่านี้ได้หรือไม่ |
| A11 | ได้ ให้รายงานค่าธรรมเนียมค้างรับที่นับเป็นส่วนหนึ่งของ Exposure คงค้างของลูกหนี้ โดยรายงาน ณ วันที่ สง. รับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมแต่ยังไม่ได้รับเงิน |

#### [Accrued Interest Receivables in Baht]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | สำหรับ L/G ที่เมื่อมีการ Claim (Default) แล้วจะเปลี่ยนจากภาระผูกพันเป็นสินเชื่อ ซึ่งดอกเบี้ยที่ได้จากการ Claim สง. จะไม่รับรู้รายได้ (ดอกเบี้ย Book GL ด้วยหัว Unearned ตั้งแต่วันแรกที่ Claim) ดังนั้น สง. จะรายงานค่าดังกล่าวใน Suspend Interest Amount in Baht แทน และค่า Accrued Interest Receivables in Baht = 0 ใช่หรือไม่ |
| A1 | ใช่ รายงานค่าดังกล่าวใน Suspend Interest Amount in Baht และค่า Accrued Interest Receivables in Baht = 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Q2 | ด้วยข้อจำกัดของระบบ สง. ปัจจุบัน ทำให้ข้อมูลบัตรเครดิต จะทำการลงบัญชี Accrued Interest Receivables in Baht อยู่ในส่วนหนึ่งของสินเชื่อ ซึ่งจะไม่ได้อยู่ในส่วนของดอกเบี้ยค้างรับ หากบัตรเครดิตมี DPD ไม่เกิน 90 วัน ค่านี้จะเป็น 0 แต่จะรวมค่าดังกล่าวไว้ในค่า Contractual Interest Receivables in Baht  ตัวอย่าง  เงินต้น 100 บาท ดอกเบี้ยค้างรับ 5 บาท ยอดใช้จ่าย 105 บาท   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Case** | **Outstanding Amount in Baht** | **Accrued Interest Receivables in Baht** | **Contractual Interest Receivables in Baht** | **Suspended Amount in Baht** | | **DPD < 90** | **105** | **0** | **5** | **0** | | **DPD >= 90** | **100** | **0** | **5** | **5** | |  |  |  |  |  | |
| A2 | ธปท. รับทราบข้อจำกัด แต่ให้ สง. รายงานตามตาราง   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Case** | **Outstanding Amount in Baht** | **Accrued Interest Receivables in Baht** | **Contractual Interest Receivables in Baht** | **Suspended Amount in Baht** | | DPD < 90 | 105 | 0 | 0 | 0 | | DPD >= 90 | 100 | 0 | 5 | 5 |   ทั้งนี้ ขอให้รายงาน 7.5 Aggregated Flow ให้สอดคล้องกับ 7.1 Outstanding Monthly ด้วย |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | สำหรับลูกหนี้จัดชั้นหนี้ปกติ (ไม่เป็น NPL) ค่า Contractual Interest Receivables in Baht และค่า Accrued Interest Receivables in Baht มีความแตกต่างกันอย่างไร |
| A3 | ไม่มีความแตกต่างกัน หากไม่มีดอกเบี้ยพักแขวน (Off-balance sheet) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | หาก Asset & Contingent Class สำหรับ Reverse Repo เป็นสินเชื่อที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ในการรายงาน 7.1 Outstanding Amount จะต้องรายงานเป็นมูลค่าปัจจุบัน คือ Notional Amount + Accrued Interest หรือรายงานด้วย Notional Amount และรายงาน Accrued Interest Receivable in Baht |
| A4 | ไม่ใช่ หากธุรกรรม Reverse Repo หาก สง. บันทึกเป็นสินเชื่อที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) แล้วระบบไม่ได้แยกดอกเบี้ยค้างรับออกจากเงินต้น ให้รายงาน Outstanding Amount in Baht ด้วย Notional Amount ที่รวมดอกเบี้ยค้างรับ (Accrued Interest) และรายงาน Accrued Interest Receivables = 0 |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | ขอตัวอย่างการรายงาน Accrued Interest Receivables in Baht ดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อที่ สง. บันทึกเป็นรายได้แล้ว แต่ยังไม่ได้รับเงิน โดยไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับของเงินเบิกเกินบัญชี (หน่วย: บาท) |
| A5 | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Period** | **Contractual rate** | **Cash Received** | **Current EIR** | **EIR adjustment** | **Accrued Interest Receivable in Baht** | **Undue Interest Receivable in Baht** | **Contractual interest in Baht** | **Suspended Interest in Baht** | | 1 | 2.00 |  | 3.00 | 1.00 | 2.00 | 1.00 | 2.00 | 0.00 | | 2 | 3.00 |  | 3.00 | 0.00 | 5.00 | 1.00 | 5.00 | 0.00 | | 3 | 4.00 | -9.00 | 3.00 | -1.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 4 | 3.00 | -3.00 | 3.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | **Total Interest Income** | **12.00** |  | **12.00** |  |  |  |  |  |   ตัวอย่างการรายงาน |

#### [Undue Interest Receivables in Baht]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ขอตัวอย่างเพิ่มเติมของ Undue Interest Receivables in Baht รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ ซึ่งเป็นรายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate) หักดอกเบี้ยค้างรับที่ สง. บันทึกเป็นรายได้แล้ว แต่ยังไม่ได้รับเงิน (หน่วย: บาท) ให้แสดงตัวอย่างเพิ่มเติม เพื่อให้เข้าใจความหมายตรงกัน |
| A1 | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Period** | **Contractual rate** | **Cash Received** | **Current EIR** | **EIR adjustment** | **Accrued Interest Receivable in Baht** | **Undue Interest Receivable in Baht** | **Contractual interest in Baht** | **Suspended Interest in Baht** | | 1 | 2.00 |  | 3.00 | 1.00 | 2.00 | 1.00 | 2.00 | 0.00 | | 2 | 3.00 |  | 3.00 | 0.00 | 5.00 | 1.00 | 5.00 | 0.00 | | 3 | 4.00 | -9.00 | 3.00 | -1.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 4 | 3.00 | -3.00 | 3.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | **Total Interest Income** | **12.00** |  | **12.00** |  |  |  |  |  |   Undue Receivable in Baht หมายถึง EIR – Contractual Rate โดยสามารถดูตัวอย่างตามตารางด้านล่าง |

#### [Contractual Interest Receivables in Baht]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ขอยกตัวอย่าง scenario ในการรายงานค่า Contractual Interest Receivables in Baht ทั้งใน Case ที่เป็น Normal Loan และ Overdue/Default Loan โดยแยก ผลิตภัณฑ์ออกเป็น Term Loan และ Bill Discount |
| A1 | ตัวอย่าง ลูกหนี้ T/L จัดชั้นหนี้ปกติ   |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Period** | **Contractual rate** | **Cash Received** | **Current EIR** | **EIR adjustment** | **Accrued Interest Receivable in Baht** | **Undue Interest Receivable in Baht** | **Contractual interest in Baht** | **Suspended Interest in Baht** | | 1 | 2.00 |  | 3.00 | 1.00 | 2.00 | 1.00 | 2.00 | 0.00 | | 2 | 3.00 |  | 3.00 | 0.00 | 5.00 | 1.00 | 5.00 | 0.00 | | 3 | 4.00 | -9.00 | 3.00 | -1.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 4 | 3.00 | -3.00 | 3.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | **Total Interest Income** | **12.00** |  | **12.00** |  |  |  |  |  |   ตัวอย่าง ลูกหนี้ T/L จัดชั้นหนี้ NPL สำหรับ สง. เลือกไม่รับรู้รายได้ดอกเบี้ยต่อใน Accrued Interest Receivable in Baht   |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Period** | **Contractual rate** | **Cash Received** | **Current EIR** | **EIR adjustment** | **Accrued Interest Receivable in Baht** | **Undue Interest Receivable in Baht** | **Contractual interest in Baht** | **Suspended Interest in Baht** | | 1 | 2.00 |  | 3.00 | 1.00 | 2.00 | 1.00 | 2.00 | 0.00 | | 2 (เริ่มผิดชำระ) | 3.00 |  | 3.00 | 0.00 | 5.00 | 1.00 | 5.00 | 0.00 | | 3 | 4.00 |  | 3.00 | -1.00 | 9.00 | 0.00 | 9.00 | 0.00 | | 4 | 3.00 |  | 3.00 | 0.00 | 12.00 | 0.00 | 12.00 | 0.00 | | 5 (Stage 3) | 3.00 |  | 3.00 | 0.00 | 0 | 13.20 | 15.00 | 15.00 | | **Total Interest Income** | **15.00** |  | **15.00** |  |  |  |  |  |   หมายเหตุ: หลักการคำนวณ Undue Interest Receivable in Baht ของ Stage 3 คำนวนจาก Net Carrying Amount (สมมุติว่าบัญชีนี้มีค่า ECL 0.60) ดังนั้น นำเงินต้น 100 บาท หักออกด้วย ECL 60 บาท คงเหลือ 40 บาท และนำไปคูณ Original EIR 3% เท่ากับ 1.2 บาท และนำไปเทียบรายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้ใน Period ที่ 5 = 0 บาท ดังนั้น Undue Interest Receivable in Baht จะเป็น 12 + 1.2 = 13.20 บาท  ตัวอย่าง ลูกหนี้ T/L จัดชั้นหนี้ NPL สำหรับ สง. เลือกรับรู้รายได้ดอกเบี้ยต่อใน Accrued Interest Receivable in Baht   |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Period** | **Contractual rate** | **Cash Received** | **Current EIR** | **EIR adjustment** | **Accrued Interest Receivable in Baht** | **Undue Interest Receivable in Baht** | **Contractual interest in Baht** | **Suspended Interest in Baht** | | 1 | 2.00 |  | 3.00 | 1.00 | 2.00 | 1.00 | 2.00 | 0.00 | | 2 (เริ่มผิดชำระ) | 3.00 |  | 3.00 | 0.00 | 5.00 | 1.00 | 5.00 | 0.00 | | 3 | 4.00 |  | 3.00 | -1.00 | 9.00 | 0.00 | 9.00 | 0.00 | | 4 | 3.00 |  | 3.00 | 0.00 | 12.00 | 0.00 | 12.00 | 0.00 | | 5 (Stage 3) | 3.00 |  | 3.00 | 0.00 | 15.00 | -1.80 | 15.00 | 0.00 | | **Total Interest Income** | **15.00** |  | **15.00** |  |  |  |  |  |   หมายเหตุ: หลักการคำนวณ Undue Interest Receivable in Baht ของ Stage 3 คำนวนจาก Net Carrying Amount (สมมุติว่าบัญชีนี้มีค่า ECL 0.60) ดังนั้น นำเงินต้น 100 บาท หักออกด้วย ECL 60 บาท คงเหลือ 40 บาท และนำไปคูณ Original EIR 3% เท่ากับ 1.2 บาท และนำไปเทียบรายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้ใน Period ที่ 5 = 0 บาท ดังนั้น Undue Interest Receivable in Baht จะเป็น 1.2-3 = -1.80 บาท (สมมุติว่ารับรู้รายได้ดอกเบี้ยหลังเป็น NPL ที่ 100% เท่าเดิม)  ตัวอย่าง ลูกหนี้รับซื้อตั๋วลดราคา 100 บาท รับซื้อตั๋วลด 80 บาท (จัดชั้นปกติ)   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Period** | **Contractual rate** | **Cash Received** | **Current EIR** | **EIR adjustment** | **Accrued Interest Receivable in Baht** | **Undue Interest Receivable in Baht** | **Contractual interest in Baht** | **Suspended Interest in Baht** | **Unearned Revenue in Baht** | | 1 | 2.00 |  | 2.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 16 | | 2 | 2.00 |  | 2.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 12 | | 3 | 2.00 |  | 2.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 8 | | 4 | 2.00 |  | 2.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0 | | **Total Interest Income** | **8.00** |  | **8.00** |  |  |  |  |  |  | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ตามนิยาม Contractual Interest Amount in Baht ของ ผลิตภัณฑ์ รับซื้อตั๋วลด และ O/D จะไม่มียอดสะสมค้างที่ Accrued Interest เลย เพราะว่า ดอกเบี้ยของ O/D จะถูก Post เข้าเงินต้น (Outstanding) ทุก Month-end หากว่าดอกเบี้ยที่นำมาทบต้นนั้นยังไม่เกินวงเงิน ดังนั้น ในการรายงาน Contractual Interest Amount in Baht นี้ จะรายงานได้ค่าเดียวกันกับ Accrued Interest Receivables in Baht ใช่หรือไม่ |
| A2 | ใช่ รายงาน Accrued Interest Receivables in Baht = 0 และ Contractual Interest Receivables in Baht = 0 เฉพาะบัญชีที่จัดชั้นปกติเท่านั้น หากเป็น stage 3 อาจมีค่า Suspended Interest in Baht และ Contractual Interest Receivables in Baht เกิดขึ้นได้ ซึ่งขึ้นกับการบันทึกบัญชีของแต่ละ สง. |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | Contractual Interest Receivables in Baht เท่ากับ Accrued Interest Receivables in Baht + Suspended Interest Amount in Baht ใช่หรือไม่ |
| A3 | ใช่ ดอกเบี้ยค้างรับตามสัญญาที่มีสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย หมายถึง ดอกเบี้ยทั้งในบัญชีและนอกบัญชี |

#### [Current Effective Interest Rate]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | บางผลิตภัณฑ์ เช่น Digital Loan บัตรเครดิต O/D และ Express Cash จะมี ยอด Outstanding = 0 บ่อยครั้ง แต่ Account Id ยังคงเปิดใช้งานอยู่ อย่างไรก็ดี ระบบไม่ได้มีการคำนวณ Current EIR และ stage ให้แล้ว ต้องรายงานอย่างไร และหากยอดคงค้างเป็น 0 มาแล้วหลายเดือน เช่น Digital Loan ตั้งแต่เปิดวงเงิน มีการใช้ ณ เดือนแรก แต่ผ่านมา 5-6 เดือน แล้วไม่มีการใช้งานอีกเลยต้องรายงานอย่างไร |
| A1 | * ค่า Current EIR ให้รายงานสอดคล้องกับระบบ TFRS9 ของ สง. แต่หากระบบ TFRS9 ไม่มีการคำนวณให้รายงาน 0 * ค่า stage ที่ ธปท. ต้องการ คือ ให้ส่งข้อมูล Asset and Contingent Class ให้สอดคล้องกับระบบการจัดชั้นหนี้ภายในของ สง. โดยการจัดชั้นหนี้ขึ้นอยู่กับการพิจารณาของ สง. ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของ สง. ธปท. ที่ สนส. 23/2561 “สง. ต้องจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินดังต่อไปนี้เป็นรายบัญชีตามลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงิน ทั้งนี้ สำหรับการจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินของลูกหนี้ธุรกิจ สถาบันการเงินต้องคำนึงถึงความเกี่ยวเนื่องของกระแสเงินสดรับของแต่ละบัญชี ซึ่งหากกระแสเงินสดรับของบัญชีของลูกหนี้หรือบัญชีของผู้ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้มีความเกี่ยวเนื่องกันสถาบันการเงินต้องจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินดังกล่าวไว้ในชั้นเดียวกัน”   อย่างไรก็ดี หาก สง. มีข้อจำกัด อนุโลมให้รายงาน stage ในงวดล่าสุดที่มี stage ได้ เฉพาะ Outstanding = 0 แล้วเท่านั้น เนื่องจากไม่มีความเสี่ยงทางด้านเครดิตแล้ว |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ข้อมูล Current Effective Interest Rate นี้รับมาจากผลลัพธ์ที่ประมวลผล EIR Based on Cashflow แต่หากเกิด Overdue หลัง Maturity แล้ว จะไม่มี Current EIR ต้องรายงานอย่างไร |
| A2 | ค่า Current EIR ให้รายงานสอดคล้องกับระบบ TFRS9 ของ สง. แต่หากระบบ TFRS9 ไม่มีการ Compute EIR หลัง Maturity แล้ว ให้รายงานเป็นค่า Current Effective Interest Rate = 0 |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | ค่า Current Effective Interest Rate ที่ ธปท. ต้องการเป็นแบบรวมค่าใช้จ่ายและรายได้ทางตรงด้วย ใช่หรือไม่ |
| A3 | ใช่ ตามหลักการของ TFRS9 ให้รวมค่าใช้จ่ายและรายได้ทางตรงเป็นส่วนหนึ่งของ Effective Interest Rate แต่หาก สง. ไม่ได้รวมค่าดังกล่าวในการคำนวณ Current EIR (%) อนุโลมให้รายงานแบบไม่รวมได้เช่นกัน (บาง สง. ทยอยรับรู้ค่าธรรมเนียมแบบ straight-line หรือแบบอื่นๆ ที่ไม่ได้ตามค่า EIR) |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Q4 | บัญชีของลูกหนี้ Stage 3 (เป็น NPL) แล้ว สง. จะหยุดรับรู้รายได้ (Stop Accrued) โดยมีการคำนวณดอกเบี้ยตาม Current Interest Rate (CIR%) แต่ post GL เป็นดอกเบี้ยนอกบัญชี (Interest In-Suspense: IIS)  ต้องนำส่งค่าดังต่อไปนี้ ใช่หรือไม่   |  |  |  | | --- | --- | --- | |  | **ค่าที่ต้องการส่ง** | **หมายเหตุ** | | **Current EIR** | **0** | **ตาม Contractual Interest Rate** | | **Accrued Interest Receivables in Baht** | **0** |  | | **Undue Interest Receivables in Baht** | **0** |  | | **Suspended Interest Amount in Baht** | **0 หรือ IIS** |  |   การคำนวน ECL (จากระบบ NPL) หากบัญชีที่เคยมีการคิด EIR จะใช้ค่า EIR% ล่าสุดมาใช้ใน Model เพื่อคำนวณค่าที่เกี่ยวข้อง  หากบัญชีนั้นไม่มี EIR% ก็จะใช้ค่า EIR% = CIR% และ EIR% ที่ใช้ในการคำนวณ ECL ไม่เข้าข่ายต้องนำส่งใน Effective Interest Rate อยู่แล้ว ใช่หรือไม่ |
| A4 | ไม่ใช่ ให้รายงาน Current EIR ตามค่าที่ระบบ TFRS9 ของแต่ละ สง. บันทึก (Current EIR ที่ใช้ในการคำนวณ ECL หรือ Original EIR สำหรับลูกหนี้ stage 3 ตามหลักการ TFRS9) ก็ให้รายงานตามระบบ TFRS9 ของ สง. แต่หากระบบ TFRS9 ไม่ได้มีการคำนวณเก็บไว้ให้ส่งค่า Current EIR = 0 ทั้งนี้ ธปท. ใช้ Current EIR ในมุมมองของรับรู้รายได้ และไม่ได้นำค่าดังกล่าวมาเปรียบเทียบระหว่าง สง. ทำให้ไม่จำเป็นต้องส่งด้วยหลักการเดียวกัน  แนวทางให้รายงานข้อมูลดังนี้   |  |  |  | | --- | --- | --- | |  | **ค่าที่ ธปท. ต้องการ** | **หมายเหตุ** | | Current EIR | ตามค่าในระบบ TFRS9 ของ สง. | หากระบบไม่ได้คำนวณ Current EIR = 0 | | Accrued Interest Receivables in Baht | ตามค่าที่ สง. เก็บในระบบ | หาก สง. ย้ายไปบันทึกค่าที่ IIS ให้ส่ง 0 | | Undue Interest Receivables in Baht | ตามค่าที่ สง. เก็บในระบบ |  | | Suspended Interest Amount in Baht | ตามค่า IIS |  | |

#### [Unearned Revenue in Baht]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Unearned Revenue in Baht รายได้รอการตัดบัญชี ได้แก่ รายได้จากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ รายได้จากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน หรือส่วนลดตั๋วเงินรับที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (หน่วย: บาท) ใช่หรือไม่ |
| A1 | ใช่ โดย Unearned Revenue in Baht ใน RDT Credit จะเทียบเท่ากับ DS\_BLS  955129 7.1.3 หัก รายได้รอการตัดบัญชี (ไม่ใช่ Interbank) และ  955021 2.6 หัก รายได้รอการตัดบัญชี (Interbank) |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Q2 | ผลิตภัณฑ์ รับซื้อตั๋วลด ให้รายงานในกรณี Normal และ Overdue ตามตาราง ใช่หรือไม่   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Element** | **Normal** | **Overdue** | | **Outstanding Amount in Baht** | **ยอดตามหน้าตั๋ว** | **ยอดตามหน้าตั๋ว** | | **Unearned revenue in Baht** | **Total Unearned Revenue ณ วันที่ซื้อลดตั๋วเงิน และทยอยจน = ตามการรับรู้รายได้ที่ปรับลดลง** | **Total Unearned Revenue = 0** | | **Accrued Interest Receivables in Baht** | **0** | **Daily Accrued Interest**  **ตามดอกเบี้ยผิดนัดชำระ** | | **Contractual Interest**  **Receivables in Baht** | **0** | **Daily Accrued Interest**  **ตามดอกเบี้ยผิดนัดชำระ** | | **Suspended Interest in Baht** | **0** | **ขึ้นกับแต่ละ สง. ว่า หากบัญชีจัดชั้นเป็น stage 3 และมีการย้าย Accrued Interest เป็น Non-accrued Interest (Off-Balance sheet) หรือไม่ หากมีให้รายงานค่าดังกล่าวเข้ามาด้วย** | |
| A2 | ใช่ รายงานตามตารางได้ อย่างไรก็ดี หลักการ คือ ขอให้รายงานข้อมูลสอดคล้องกับงบการเงินของแต่ละ สง. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Q3 | ผลิตภัณฑ์ รับซื้อตั๋วลด แบบ Normal และ Overdue รายงานตามตาราง ใช่หรือไม่  ตัวอย่างที่ 1: แบบ Normal หน้าตั๋ว 100 บาท รับซื้อลด 80 บาท โดยลูกค้าสามารถนำเงินมาชำระภายในวัน Maturity date  Contract date = D20/M6 (20-JUN) และ Maturity date = D11/M7 (11-JUL)   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **รายการของ สง.** | **D20** | **D21** | **D22** | **…** | **D30** | **30/M6** | | **Outstanding** | **80** |  |  |  |  | **80** | | **Original Unearned Revenue** | **20** |  |  |  |  | **20** | | **Earned Revenue** | **0** | **1** | **2** | **…** | **9** | **9** | | **Unearned Revenue** | **20** | **19** | **18** | **…** | **11** | **11** |   รายงานใน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Outstanding Amount in Baht** | **Unearned Revenue in Baht** | **Accrued Interest Receivables in Baht** | **Suspended Interest Amount in Baht** | **Contractual Interest Receivables in Baht** | | **2020-06-30** | **ACC001** | **100** | **11** | **0** | **0** | **0** |   ตัวอย่างที่ 2: แบบ Overdue หน้าตั๋ว 100 บาท รับซื้อลด 80 บาท โดยลูกค้าสามารถนำเงินมาชำระภายในวัน Maturity date  Contract date = D20/M6 (20-JUN) และ Maturity date = D11/M7 (11-JUL)   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **รายการของ สง.** | **D1** | **D2** | **…** | **D9** | **D10** | **D11** | **D12** | **…** | **D30** | **31/M7** | | **Outstanding** | **80** |  |  |  |  |  |  |  |  | **80** | | **Original Unearned Revenue** | **20** |  |  |  |  |  |  |  |  | **20** | | **Earned Revenue** | **10** | **11** | **…** | **18** | **19** | **20** |  |  |  | **9** | | **Unearned Revenue** | **10** | **9** | **…** | **2** | **1** | **0** |  |  |  | **11** | | **Accrued Rate Charge** |  |  |  |  |  |  | **2** | **2** | **2** | **40** |   รายงานใน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Outstanding Amount in Baht** | **Unearned Revenue in Baht** | **Accrued Interest Receivables in Baht** | **Suspended Interest Amount in Baht** | **Contractual Interest Receivables in Baht** | | **2020-07-31** | **ACC001** | **100** | **0** | **40** | **0** | **40** | |
| A3 | ใช่ รายงานตามตาราง |

#### [Total Interest and Fee Rate]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | รายงาน Contingent Fee rate and Fee Rate unit ให้รายงานเป็นอัตรา (%) หรือเป็นมูลค่า |
| A1 | ให้รายงานเป็นอัตราตามที่เรียกเก็บจริง |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หากบัญชีตั๋ว 1 ใบ มีการเรียกเก็บ Fee มากกว่า 1 รูปแบบจะให้รายงานอย่างไร |
| A2 | ให้รายงานรวมทุกประเภท Fee ที่ตามที่เรียกเก็บจริง โดยอ้างอิงประเภท Fee ในประกาศ สนส. 12/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | ตามนิยาม ร้อยละของการคำนวณรวมกันของดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายอื่น ที่เรียกเก็บจริง (effective rate) โดยวิธีการคำนวณให้อิงตามประกาศดังต่อไปนี้   * สินเชื่อที่ตรงตามเกณฑ์การกำกับดูแลของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (Personal Loan) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 12/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ซึ่งการคำนวณไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บได้เพิ่มเติม   หากสินเชื่อภายใต้การกำกับ เพื่อการประกอบอาชีพ ไม่ได้มีข้อมูลอัตราดอกเบี้ย ที่รวมเบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายอื่น ไว้ แต่อยู่ภายใต้เกณฑ์ที่กำหนด Maximum ไว้ ขอรายงานเป็นยอด Maximum rate ได้หรือไม่ |
| A3 | ไม่ได้ ให้รายงานร้อยละของการคำนวณรวมกันของดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายอื่น ที่เรียกเก็บจริง อย่างไรก็ตาม สำหรับค่า Maximum rate ตาม Contractual Interest rate สามารถรายงานได้ที่ Total Interest and Fee Rate ใน Data Entity 1.2 Credit Account Details ได้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | Current EIR คือ ดอกเบี้ยตามที่เก็บในระบบ TFRS9 ส่วน Total Interest and Fee Rate คือ ดอกเบี้ยที่คิด ณ ขณะนั้นใช่หรือไม่ หากเป็นบัตรเครดิตต้องไม่เกิน 16% ใช่หรือไม่ และหากบัตรเครดิตทำทั้งกดเงินสด รูดผ่อนชำระ ซึ่งการผ่อนชำระครั้งแรกไม่มีดอกเบี้ย ครั้งถัดไปมีดอกเบี้ย ให้รายงานอย่างไร |
| A4 | * ใช่ Current EIR ให้รายงานอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามที่เก็บในระบบ TFRS9 * Total Interest and Fee Rate ให้รายงานร้อยละของการคำนวณรวมกันของดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายอื่น ที่เรียกเก็บจริง ในกรณีบัตรเครดิต ไม่ต้องรายงาน Total Interest and Fee Rate เนื่องจากไม่อยู่ในขอบเขตการรายงาน * กรณีเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับโดยการเบิกถอนเงินผ่านบัตรกดเงินสด ให้รายงานร้อยละของการคำนวณรวมกันของดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายอื่น ด้วยอัตราสูงสุดที่เรียกเก็บจริง ทั้งนี้ หากเป็นบัตรเครดิตที่เบิกเงินสดล่วงหน้าจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของบัตรเครดิต เช่น เก็บค่าธรรมเนียมการเบิกถอนเงินสดได้ไม่เกิน 3% ของจำนวนเงินสดที่เบิกถอน และไม่ต้องรายงาน Total Interest and Fee Rate |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | ตามที่ ธปท. แจ้งว่าให้รายงาน Total Interest and Fee Rate เหมือนกับรายงานสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (PLR) ที่เคยส่งเดิม แต่ PLR ให้รายงานเฉพาะ สินเชื่อบัตรกดเงินสด และ สินเชื่อส่วนบุคคล จะไม่ได้รวมถึง Credit Card ซึ่งเข้าใจว่าเป็นสินเชื่อภายใต้การกำกับด้วย โดยสรุปแล้ว ธปท. จะให้รายงานตาม PLR เฉพาะ สินเชื่อบัตรกดเงินสด และ สินเชื่อส่วนบุคคล ใช่หรือไม่ |
| A5 | ใช่ รายงานเฉพาะกรณีที่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ โดยไม่รวมสินเชื่อประเภทบัตรเครดิต ดังนั้น บัตรเครดิต ไม่ต้องรายงาน Total Interest and Fee Rate |

#### [Suspended Interest Amount in Baht]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ขอคำอธิบายของ Suspended Interest Amount ดอกเบี้ยพักแขวนนอกบัญชี |
| A1 | ดอกเบี้ยพักแขวน คือดอกเบี้ยค้างรับที่โอนไปพักไว้นอกบัญชี หรือที่เรียกว่า Non accrued interest (Off balance sheet) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ขอคำอธิบายเพิ่มเติมของ Suspended Interest Amount in Baht ว่าตามตัวอย่าง  1. รายการ Unearned interest ที่ระบบเก็บไว้กรณีลูกค้า Overdue ยังไม่ได้บันทึกบัญชี และจะมาบันทึกบัญชีเมื่อลูกค้าเข้ามาชำระ (Unearned interest = Gap between contract rate and penalty rate) ต้องรายงาน ใช่หรือไม่  2.รายงาน Unearned interest + accrued interest (ดอกเบี้ยสะสมที่รอลูกค้ามาจ่าย) เช่น   * ลูกค้าได้รับดอกเบี้ย Normal วันละ 1 บาท ระยะเวลาการกู้ 15 วัน = Accrued Interest 15 บาท * ต่อมาลูกค้าผิดนัดชำระ ถูกคิดอัตราดอกเบี้ย วันละ 5 บาท เป็นระยะเวลา 2 วัน   (Unearned interest = 4 บาท/วัน , Normal = 1 บาท/วัน ) โดยรวมลูกค้ากู้มาแล้ว 17 วัน   * Accrued Interest = 15 บาท + (1 (Normal Interest) \* 2 วัน) = 15 + 2 = 17 บาท * Unearned Interest = 4 (Unearned Interest) \* 2 วัน = 8 บาท * ยอดดอกเบี้ยที่ลูกค้าต้องมาจ่ายจริง ณ วันที่กู้ไปแล้ว 17 วัน คือ 17+8 = 25 บาท   แต่ก่อนหน้าที่จะถึงวันที่ลูกค้ามาชำระ Suspend Interest Amount in Baht = Unearned Interest = 8 บาท ใช่หรือไม่ |
| A2 | 1. ใช่ ให้รายงานค่านี้ใน Suspended Amount in Baht ด้วยหาก Unearned Interest ของ สง. หมายถึง ส่วนที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ในงบการเงิน แต่ สง. ยังมีสิทธิเรียกเก็บจากลูกหนี้ได้ 2. ใช่ Suspended Interest Amount in Baht = 8 บาท และ Contractual Interest Receivables in Baht = 17 บาท |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | ผลิตภัณฑ์ O/D ควรรายงานค่า Suspended Interest Amount in Baht เมื่อใด |
| A3 | เมื่อลูกหนี้ใช้ O/D เกินวงเงินที่กำหนด และค้างชำระตั้งแต่ 90 วัน หรือ เป็น NPL แล้ว สง. covert ค่า Accrued Interest Receivables in Baht เป็น Non-accrued Interest หรือ ไปบันทึก Off-Balance sheet แต่หาก สง. นำไปบันทึกใน Undue Interest Receivables in Baht ด้วย ก็ให้รายงานทั้ง 2 แห่ง เพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงิน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | ขอตัวอย่างและคำอธิบายเพิ่มเติมในการรายงาน Suspended Interest Amount in Baht (สง. เข้าใจว่าจะไม่มีการ stop- accrued แล้ว หลังมีมาตรฐาน TFRS9)  1. ปัจจุบันหัวบัญชี Unearned Interest ตาม TFRS9 มีการบันทึกอยู่บน On-book หรือไม่ (หากว่าไม่ได้บันทึก สง. จะรายงานยอดดอกเบี้ยค้างชำระหนี้ที่ Suspended Interest Amount in Baht)  2. ในทางบัญชีหากบัญชีเป็น NPL แล้ว ดอกเบี้ยค้างชำระเก็บไว้ที่ Accrued Interest (On-book) ต่อหรือไม่ (ตามมาตราฐาน TFRS9) หากรวมอยู่ใน Accrued Interest แล้ว รายงาน Suspended Interest Amount in Baht = 0 ได้หรือไม่ |
| A4 | 1. ขึ้นกับแต่ละ สง. หากเลือกไม่รับรู้รายได้ On-book และย้ายไปพักแขวนนอกบัญชี ขอให้รายงาน Suspended Interest Amount in Baht ด้วย 2. ได้ หาก สง. ยังรวมอยู่ใน Accrued Interest แล้ว รายงาน Suspended Interest Amount in Baht = 0 |

#### [Days Past Due]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หาก Principal และ Interest มี Due หรือ Schedule ในการชำระค่างวดต่างกัน จะให้นับจากค่าใด  ตัวอย่าง เงินต้นชำระทุกวันที่ 1 ของเดือนนั้น ส่วนอัตราดอกเบี้ยชำระทุกวันที่ 15 ของเดือนนั้น |
| A1 | ให้รายงาน Day Past Due ตามการนับวันในการจัดชั้นและการกันสำรองของ สง. |

#### [Account Status]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หากบัตรเครดิตถูกปิดแล้ว และไม่สามารถนำไปใช้ได้อีก แต่ยังมียอดหนี้คงค้างเหลืออยู่ โดยมีการส่งใบแจ้งหนี้เป็นปกติจนกว่าจะชำระหมดจะต้องรายงานสถานะของบัญชีอย่างไร |
| A1 | เมื่อมีการปิดบัตรเครดิตแล้ว แต่ยังมียอดหนี้คงค้าง ให้รายงาน Account Status เป็น 2001600002 Freeze / Hold เนื่องจากไม่สามารถนำไปใช้ได้อีก เมื่อยอดคงค้างเป็นศูนย์ มีการปิดบัญชีค่อยจะรายงาน Account Status เป็น 2001600004 Closed |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | บัญชีสินเชื่อที่มี Outstanding Amount = 0 และไม่อยู่ Balance sheet แล้ว สง. จะรายงานบัญชีปิดในเดือนด้วย Account Status = 2001600004 Closed และรายงาน Data Entity ที่เกี่ยวข้องเป็นเดือนสุดท้าย อย่างไรก็ตาม ในระบบ Core Bank ของ สง. บัญชี จะยังคงมีสถานะ active ด้วย รายงานแบบนี้ ใช่หรือไม่ |
| A2 | ใช่ รายงานตามที่ยกตัวอย่างมา |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | ในระดับของบัญชีเงินกู้ สง. ไม่สามารถจำแนกได้ว่า Hold เนื่องจากโครงการรอเบิกถอนตามค่างวด ซึ่งไม่ใช่การระงับวงเงิน แต่ให้เบิกถอนตามเงื่อนไข/รอเอกสารครบถ้วน หรือ Hold เนื่องจากลูกค้ายังไม่ได้รับอนุญาตให้เบิกถอน เนื่องจากมีปัญหา เช่น ถูกระงับวงเงินด้วยเหตุผลทางด้านความเสี่ยง เช่น โครงการมีความเสี่ยง ลูกค้าเสียชีวิต) โดยในระบบ สง. ปัจจุบันทั้งสองกรณีใช้ Function การทำงานร่วมกัน และไม่รองรับการระบุวัตถุประสงค์ในการ Hold ด้วยเหตุผลทางด้านความเสี่ยง ขอสอบถามว่า สง. สามารถนำส่งข้อมูลรายงานรวมทุกกรณีข้างต้นได้หรือไม่ |
| A3 | ได้ ธปท. ปรับนิยาม 2001600002 เป็น Freeze หรือ Hold และ 2001600003 เป็น Partial Freeze หรือ Partial Hold และรับทราบว่าไม่สามารถแยกด้วยเหตุผลทางด้านความเสี่ยงได้ |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Q4 | ตัวอย่างที่ 1: ลูกค้ามาขอปิดบัตร และหลังจาก สง. ทำการปิดบัตร (บัตรจะไม่สามารถซื้อสินค้า และ กดเงินสดได้แล้ว) แต่ลูกค้ามียอดหนี้คงค้าง ทาง สง. ก็ส่งใบแจ้งหนี้ให้กับลูกค้าเป็นปกติ จนกว่าลูกค้าจะชำระยอดเป็น 0 หรือ ติดลบ  ตัวอย่างที่ 2: ลูกค้าที่ทำ TDR นาย ก. มีบัตร 3 ใบ (วงเงินรวม 150,000) และหลังทำ TDR (สง. จะรวมยอดหนี้คงค้างทั้งหมด มารวมอยู่ที่ Card 1 ซึ่งยังเป็นหมายเลขบัตรเดิม และปิดบัตรใบที่เหลือ)   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | |  | **Event** | **Card 1** | **Card 2** | **Card 3** | | **ยอดหนี้คงค้าง** | **ก่อนทำ TDR** | **100,000** | **30,000** | **10,000** | | **หลังทำ TDR** | **140,000** | **0** | **0** |   จะต้องรายงานตัวอย่างที่ 1 และตัวอย่างที่ 2 ในแต่ละ Card ด้วย Account Status ใด |
| A4 | ตัวอย่างที่ 1: ให้รายงาน Account Status เป็น 2001600002 Freeze หรือ Hold เนื่องจากไม่สามารถนำไปใช้ได้อีก เมื่อยอดคงค้างเป็นศูนย์ มีการปิดบัญชีค่อยจะรายงาน Account Status เป็น 2001600004 Closed  ตัวอย่างที่ 2: ให้รายงาน Account Status ของ Card 1 ด้วย 2001600001 Active และ ปิดบัญชี รายงาน Account Status ของ Card 2 และ 3 ด้วย 2001600004 Closed และรายงาน 1.8 Account x Account ด้วย 2000200002 Restructured and Rescheduled |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | บัญชี Charge-Off และ Write-Off จำเป็นต้องรายงานใน Data Entity นี้หรือไม่ หรือให้นับเป็น Closed เพราะ ระบบ ของ สง. จะมี Flag ที่เป็น Charge-off แยกจาก Account Status ที่จะบอกว่า Active หรือ Closed  ด้านสินเชื่อรถยนต์ จะมี Status เพิ่ม ได้แก่  1. Repossession กรณีลูกหนี้โดนยึดรถ  2. Loss เมื่อนำรถที่ยึดออกขายแล้วได้เงินไม่พอปิดหนี้จะเป็น Loss  3. หลังจากนั้นถ้าเก็บหนี้ไม่ได้ ก็จะเป็น Charge-Off  ให้รายงาน Reposition Write-off และ Charge-off เป็น Close เลย ใช่หรือไม่ |
| A5 | ใช่ ให้รายงานตามข้อเท็จจริงของบัญชีที่อยู่ใน Balance Sheet เช่น Fully Charge-off / Write-off และ Repossession สามารถรายงานเป็น Closed แต่หากเป็นการตัดจำหน่ายบัญชีสินเชื่อบางส่วน เช่น  ตัวอย่างที่ 1 บัญชีมียอดหนี้ 1,000 บาท Write-off 1,000 บาท และปิดบัญชี  7.1 Outstanding amount = 0 Account Status = 2001600004 Closed  7.5 Movement Type = 2003400013 ตัดบัญชีแบบไม่เรียกร้องสิทธิ Movement Amount = 1,000  ตัวอย่างที่ 2 บัญชีมียอดหนี้ 1,000 บาท Write-off 100 บาท ยอดหนี้คงค้าง 900 บาท  7.1 Outstanding amount = 900 Account Status = 2001600001 Active  7.5 Movement Type = 2003400013 ตัดบัญชีแบบไม่เรียกร้องสิทธิ Movement Amount = 100  สำหรับสินเชื่อรถยนต์ รายงาน Account Status ตามจริง หากบัญชีไม่อยู่บน Balance sheet แล้วให้รายงาน Account Status เป็น 2001600004 Closed  นอกจากนี้ ขั้นตอนการยึดรถยนต์แล้วขายเพื่อนำมาชำระหนี้บางส่วน จะต้องรายงานไถ่ถอนหลักประกันใน Entity Group 3 Collateral and Guarantor ด้วย เนื่องจากถือว่าได้นำหลักประกันมาขายบางส่วนเพื่อชำระหนี้บางส่วนแล้ว ส่งผลให้บัญชีนี้เป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | สำหรับบัญชีที่ปิดในเดือน ระบบจะไม่มีข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีแล้ว ต้องรายงานอย่างไร |
| A6 | รายงาน Account Status เป็น 20001600004 Closed และ update Data Entity ที่เกี่ยวข้องเป็นงวดสุดท้าย หลังจากนั้น สง. ไม่ต้องรายงานข้อมูลเข้ามาอีกต่อไป เนื่องจาก Account นั้นได้ถูกนำไปอยู่นอก Balance Sheet เรียบร้อยแล้ว  หาก สง. มีการนำยอด Off-balance มารับรู้ On-balance อีกครั้ง ให้รายงานข้อมูลเข้ามาด้วย โดยให้รายงานเหตุผลการเพิ่มขึ้นของยอด Outstanding ใน Movement Type ใน Entity 7.5 Aggregated Flow ภายใต้หมวด 2003400031 กลับรายการเงินต้นบันทึกไว้ขาด/เกินในงวดก่อน (Reversed) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q7 | หากบัญชี เป็น Charge-off แบบตัดหนี้สูญทั้งจำนวน และตามต่อกับลูกหนี้ บนระบบ สง. จะยังคงมี Account Status เป็น Active และทางบัญชีจะนำออกจาก Balance sheet แล้ว ขอให้ ธปท. อธิบายการส่งข้อมูลใน Data Entity ดังนี้   1. Data Entity 1.1 Credit Account ยังคงต้องรายงานหรือไม่ 2. Data Entity 1.1 Credit Account และ 1.15 Legal Operation หากบัญชียังอยู่ใน 1.15 Legal Operation จะต้องแสดงที่ 1.1 Credit Account ด้วย ใช่หรือไม่ 3. Data Entity 7.1 Outstanding Monthly รายงาน Account Status อย่างไร 4. ในแต่ละ Data Element ต้องรายงานอย่างไร เช่น หากยังคงรายงานใน 7.1 Outstanding Monthly ซึ่งต้องรายงาน Stage หรือ EIR แต่บัญชีถูกตัดออกจาก Balance sheet แล้ว ทำให้ไม่มีข้อมูล Stage หรือ EIR 5. เรียกบัญชีเหล่านี้ว่า Closed ในเดือนที่ Charge-off เท่ากับทางบัญชีใช่หรือไม่ |
| A7 | 1. รายงาน update ข้อมูลใน 1.1 Credit Account (หากมี) เป็นงวดสุดท้าย และไม่ต้องรายงานแล้ว  2. ใน phase นี้ ธปท. ยกเลิกการรายงาน 1.15 Legal Operations ใน RDT Credit  3. งวดสุดท้ายที่ปิดบัญชี ให้รายงานสถานะเป็น 2001600004 Closed  4. ให้รายงานรายละเอียดค่าต่างๆ เช่น Stage หรือ EIR เป็นค่าเดียวกับงวดก่อนหน้าก่อนที่จะปิดบัญชี  5. ใช่ เรียกบัญชีเหล่านี้ว่า Closed ในเดือนที่ Charge-off เท่ากับทางบัญชี |

|  |  |
| --- | --- |
| Q8 | หากบัญชีปกติไม่ได้ชำระเกิน 90 วัน ได้เปลี่ยนเป็นบัญชี NPL ในสิ้นเดือนจะรายงานใน Data Entities ใดบ้าง และ Account Status บัญชี NPL รายงานอย่างไร |
| A8 | รายงานข้อมูลใน 7.1 Outstanding Monthly และ 7.2 Expected Credit Loss Detail และข้อมูลอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระใน 7.12 Default Interest ตามที่ได้มีการรายงานเข้ามาตั้งแต่มีการค้างชำระในเดือนแรก และ Account Status เป็น 2001600001 Active |

### 7.2 Expected Credit Loss Detail (DER\_ECLD)

#### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | วิธีการรายงาน ECL, Provision for Loan และ management overlay เป็นอย่างไร |
| A1 | **ตัวอย่างที่ 1** สง. ตั้งสำรองของลูกหนี้ นาย ก. ทั้งหมด 10 ลบ. โดย นาย ก. มีบัญชีสินเชื่อ 2 บัญชี เบิกใช้ครบตามวงเงินทั้งหมดแล้ว  7.2 Expected Credit Loan Loss Detail   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Account Id** | **…** | **Drawn ECL in Baht** | **Drawn Provision for Loan Loss Amount in Baht** | | ACC01 |  | 4000000.00 | 4000000.00 | | ACC02 |  | 3000000.00 | 3000000.00 |   8.2 Risk assessment   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Reference Type** | **Reference Id** | **Risk Measurement** | **Risk Value** | **Model Reference** | | 2004400003 Counterparty | 100000 | 2001300008 Management Overlay | 3000000.00 | - |   **ตัวอย่างที่ 2** สง. ตั้งสำรองของลูกหนี้ นาย ก. ทั้งหมด 10 ลบ. โดย นาย ก. มีบัญชีสินเชื่อ 2 บัญชี เบิกใช้ครบตามวงเงินทั้งหมดแล้ว  7.2 Expected Credit Loan Loss Detail   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Account Id** | **…** | **Drawn ECL in Baht** | **Drawn Provision for Loan Loss Amount in Baht** | | ACC01 |  | 4000000.00 | 5500000.00 | | ACC02 |  | 3000000.00 | 3500000.00 |   8.2 Risk Assessment   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Reference Type** | **Reference Id** | **Risk Measurement** | **Risk Value** | **Model Reference** | | 2004400001  Account | ACC01 | 2001300008 Management Overlay | 1000000.00 | - | | 2004400003 Counterparty | 100000 | 2001300008 Management Overlay | 1000000.00 | - |   จากตัวอย่างที่ 2 บาง สง. มีการกันสำรองส่วนเพิ่มในระดับบัญชี เช่น 5.5-4 = 1.5 ลบ. ซึ่งเป็น Management Overlay เพียง 1 ลบ. และมี Qualitative Override 0.5 ลบ. ซึ่ง สง. ไม่เรียกส่วนเพิ่มนี้ว่า Management Overlay โดย ธปท. จะนำ Drawn Provision for Loan Loss amount in Baht ของทุกบัญชีไปบวกรวมกับ Management Overlay ในระดับอื่น ๆ เพื่อได้ค่าสำรองทั้งหมดของลูกหนี้เอง จากกรณีนี้ 10 = [5.5 + 3.5] (ระดับบัญชี) + 1 (ระดับลูกหนี้) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ค่า Drawn Provision for Loan Loss Amount in Baht ต้องรวม Management overlay ด้วยหรือไม่ |
| A2 | * ค่า Provision for Loan Loss Amount รวม Management overlay หากมี Management overlay ในระดับบัญชี และต้องรายงาน Management overlay ระดับบัญชี ที่ Data Entity 8.2 Risk Assessment ด้วย * ค่า Provision for Loan Loss Amount ไม่รวม Management overlay ในระดับอื่นๆ และต้องรายงาน Management overlay ที่ระดับอื่นๆ ใน Data Entity 8.2 Risk Assessment ด้วย |
| Q3 | **หากตั้งวงเงินแล้วแต่ยังไม่มีการเบิกเงิน ทำให้ยังไม่มีบัญชีเกิดขึ้น ต้องรายงาน Data entity นี้อย่างไร** |
| A3 | ยังไม่ต้องรายงานข้อมูลเข้ามาจนกว่าจะเกิดบัญชี |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | สินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น ดอกเบี้ยค้างรับ เงินทดรองจ่าย ต้องนำมารายงานใน Data Entity 7.2 หรือไม่ |
| A4 | ในหลักการจำนวนบัญชีใน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly เมื่อหักจำนวนบัญชีที่เป็น FVTPL ออกแล้ว ควรจะเท่ากับจำนวนบัญชีใน Data Entity 7.2 Expected Credit Loss Detail ดังนั้น หาก สง. พิจารณาว่าบัญชีพักแขวน หรือบัญชีทดรองจ่าย เป็นส่วนหนึ่งของบัญชีใน 7.1 Outstanding Monthly แล้ว ไม่ต้องรายงานใน Data Entity 7.2 Expected Credit Loss Detail แต่หาก สง. ไม่ได้มองว่าเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีใน 7.1 Outstanding Monthly ต้องนำมารายงานใน Data Entity 7.2 Expected Credit Loss Detail ด้วย หากบัญชีมีการคำนวน ECL  ดังนั้น การรายงานข้อมูลใน Data Entity 7.2 Expected Credit Loss Detail นี้ ขอให้รายงานเฉพาะบัญชีหลักของประเภทสินเชื่อนั้นๆ เพื่อให้สอดคล้องกับการรายงานใน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly  **ตัวอย่าง** นาย A มีบัญชีสินเชื่อ 3 บัญชี ได้แก่   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Account Id** | **Product** | **หมายเหตุ** | | ACC001 | Term Loan | บัญชีหลัก | | ACC002 | O/D | บัญชีหลัก | | ACC003 | Suspended Interest | เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และนำดอกเบี้ยของบัญชี ACC002 มาพักแขวน |   ขอให้รายงานเฉพาะค่าของบัญชี ACC001 (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) และ ACC002 (รวมดอกเบี้ยพักแขวนจาก ACC003) ใน Data Entity 7.2 Expected Credit Loss Detail |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | ขอบเขตการรายงาน Data Entity 7.2 Expected Credit Loss Detail เป็นอย่างไร และผลิตภัณฑ์ Repo/Reverse Repo หรือ Interest From Loans ต้องรายงานใน Data Entity นี้หรือไม่ นอกจากนั้นจำนวนบัญชีต้องสอดคล้องกับ Data Entity 1.1 Credit Account หรือไม่ |
| A5 | ขอบเขตการรายงานของ Data Entity 7.2 Expected Credit Loss Detail คือ รายงานเมื่อเป็นบัญชีสินเชื่อหรือภาระผูกพัน โดยรายงานทุกบัญชีที่ยังไม่ปิดบัญชี  อย่างไรก็ดี บัญชีสินเชื่อที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (Fair Value through Profit or Loss - FVPL) จะไม่มีการคำนวณค่า ECL ดังนั้น ไม่ต้องรายงานใน Data Entity 7.2 Expected Credit Loss Detail นี้ด้วย และจากตัวอย่าง ผลิตภัณฑ์ ที่ สง. ยกขึ้นมา   * Reverse repo ตามธุรกรรมซื้อโดยมีสัญญาขายคืนนั้น เงื่อนไขจะต้องรายงานขึ้นกับว่า สง. วัดมูลค่าของบัญชีแบบ FVTPL หรือไม่ หากไม่ได้วัดมูลค่าแบบ FVTPL และบัญชียังมีสถานะ Active จะต้องรายงานเข้ามาใน Data Entity 7.2 Expected Credit Loss Detail * Interest from loans หากหมายถึงรายการดอกเบี้ยค้างรับ (Accrued Interest) และ สง. มองว่าเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีใน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly ให้รายงานเพียงบัญชีหลัก แต่หาก สง. มองว่าเป็นบัญชีดอกเบี้ยค้างรับแยก มีการคำนวณ ECL และบัญชีมีสถานะ Active ให้รายงานเข้ามาใน Data Entity 7.2 Expected Credit Loss Detail   สำหรับบัญชีที่รายงานใน Data Entity 1.1 Credit Account จะรวม Interbranch แต่ใน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly ไม่รวมรายการ Interbranch ดังนั้น ธปท. คาดว่าจำนวนบัญชีใน 3 Data Entities นี้ ควรจะเท่ากันด้วยเงื่อนไข ดังนี้   * จำนวนบัญชีใน Data Entity 1.1 Credit account หักจำนวนบัญชี Interbranch และหักจำนวนบัญชีที่วัดมูลค่าแบบ FVTPL * จำนวนบัญชีใน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly หักจำนวนบัญชีที่วัดมูลค่าแบบ FVTPL และหักบัญชีที่เปิดและปิดในเดือน * จำนวนบัญชีใน Data Entity 7.2 Expected Credit Loss Detail |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | สำหรับการคำนวณ ECL แบบ Individual assessment ทาง สง. ใช้วิธีการ Discount Cash flow ซึ่งมาได้จาก 2 ส่วน คือ ส่วนที่เป็น Collateral และส่วนที่เป็น Expected Cash Flow ทำให้ไม่มีการคำนวณค่า PD และ LGD ต้องรายงานอย่างไร |
| A6 | ให้รายงานค่า ECL แบบ Individual assessment สำหรับค่า PD, LGD, EAD ให้รายงานเท่าที่ สง. มีการคำนวณ หากไม่มีรายงานเป็น ค่าว่าง เช่นเดียวกันกับหลักการรายงานค่า ECL ที่คำนวนแบบ Non-Model Approach เช่นกัน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q7 | ข้อมูล Management Overlay ภายใน สง จะมี 2 ส่วน คือ มีแบบเป็นยอดรวมไม่สามารถกระจายลงระดับบัญชีได้ และส่วนที่กระจายลงระดับบัญชีได้ ขอสอบถามว่าข้อมูลในส่วนเงินสำรองส่วนเกิน/ขาด ที่เป็นก้อนแบบยอดรวมที่ปัจจุบันรายงานในหัว 960094 ใน DS\_PVS จะต้องรายงานใน RDT ใช่หรือไม่ |
| A7 | ไม่ใช่ ไม่ต้องรายงาน Management overlay ที่เป็นแบบยอดรวมราย Portfolio   * ค่า Provision for Loan Loss Amount รวม Management overlay หากมี Management overlay ในระดับบัญชี และต้องรายงาน Management overlay ระดับบัญชี ที่ Data Entity 8.2 Risk Assessment ด้วย * ค่า Provision for Loan Loss Amount ไม่รวม Management overlay ในระดับอื่นๆ และต้องรายงาน Management overlay ที่ระดับอื่นๆ ใน Data Entity 8.2 Risk Assessment ด้วย * ใน Data Entity 8.2 Risk Assessment ให้รายงาน Management overlay ได้ 4 ระดับ Account, Credit Line, Counterparty, และ Entity ให้รายงานตามระดับที่เก็บจริง หากมีค่านี้ที่ระดับอื่นๆ ไม่ต้องกระจายค่าลงมา |

|  |  |
| --- | --- |
| Q8 | กรณีงวดเดือนที่รายงาน มีลูกหนี้ที่ปิดบัญชี ต้องรายงาน Data Entity 7.2 Expected Credit Loss Details ด้วยหรือไม่ |
| A8 | กรณีที่ลูกหนี้ปิดบัญชี (Account Status = 2001600004 Closed) ในงวดที่รายงานข้อมูล สามารถรายงาน Data Entity 7.2 Expected Credit Loss Details โดยรายงาน Undrawn / Drawn ECL และ Undrawn / Drawn Provision = 0 และ รายงาน PD, LGD ด้วยค่าเดียวกับงวดข้อมูลก่อนหน้า |

#### [Probability of Default (PD)]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ต้องรายงานค่า Probability of Default (PD) ด้วย PD before Forward Looking Impact หรือ PD after Forward Looking Impact |
| A1 | ให้รายงาน PD after Forward Looking Impact |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หากอายุสัญญาคงเหลือสั้นกว่า 1 ปี รายงานค่า PD ตามอายุสัญญาที่คงเหลือได้หรือไม่ |
| A2 | ให้ รายงาน 1-year PD แม้อายุสัญญาจะเหลือน้อยกว่า 1 ปี |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | ลูกหนี้จัดชั้นหนี้ stage 2 และ stage 3 ควรรายงาน Lifetime PD มากกว่า 1-year PD หรือไม่ |
| A3 | ให้รายงาน 1-year PD เนื่องจากวัตถุประสงค์ของ ธปท. ใช้ค่าดังกล่าวในมุมมองของการวิเคราะห์ความเสี่ยง |

#### [Drawn Exposure at Default (Drawn EAD) in Baht]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | 1. ขอคำอธิบายเพิ่มเติมสำหรับ Drawn Exposure at Default (Drawn EAD) in Baht 2. Drawn Exposure at Default (Drawn EAD) in Baht มีค่าเท่ากับ Outstanding Amount in Baht ใช่หรือไม่ หากใช่ Undrawn EAD = Total EAD - Drawn EAD ใช่หรือไม่ |
| A1 | 1. Drawn EAD คือ ค่า 1-year EAD ที่ สง. ใช้คำนวณ Expected Credit Loss (ECL) โดยเป็นการคำนวณค่าของยอดวงเงินที่มีการเบิกใช้ไปแล้วเพื่อใช้กันเงินสำรองตามเกณฑ์ TFRS9 2. สำหรับคำถามของ Drawn EAD และ Undrawn EAD ว่ามีค่าเท่ากับค่าใด ธปท. ไม่สามารถแจ้งรายละเอียดเป็นค่าเฉพาะให้ได้ เนื่องจากค่า Drawn EAD หรือ Undrawn EAD จะเท่ากับค่าใดได้บ้างนั้นจะขึ้นอยู่กับโมเดลที่ทาง สง. ใช้ในการคำนวณ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | สำหรับรายการ Off-Balance sheet ค่า Drawn Exposure at Default (Drawn EAD) in Baht ให้ สง. รายงาน ค่า Notional หรือ ค่า EAD [Notional x Internal CCF] ที่ใช้ในการคำนวน ECL |
| A2 | ให้รายงานค่า 1-year EAD ที่ใช้ในการคำนวน ECL |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | Undrawn Exposure at Default (Undrawn EAD) in Baht หากจะรายงานทาง สง. จะรายงานเพียงระดับวงเงิน ได้หรือไม่ |
| A3 | ขอให้รายงานตามระดับที่ สง. เก็บ โดย ธปท. ได้ปรับเพิ่มค่านี้ให้สามารถรายงานได้ทั้งที่ระดับวงเงินและบัญชี |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | ค่า Exposure at Default (Drawn EAD) หากลูกหนี้จัดชั้นเป็น Stage 3 สง. คำนวณ ECL โดยใช้ EAD ณ วันที่สิ้นเดือนรายงานค่า EAD ณ สิ้นเดือน ได้หรือไม่ |
| A4 | ได้ รายงานค่า 1-year EAD ณ สิ้นเดือน |

#### [Drawn Expected Credit Loss (Drawn ECL) in Baht]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หากบางผลิตภัณฑ์ค่า ECL คำนวนด้วย Non-Model Approach ต้องรายงานด้วย ใช่หรือไม่ |
| A1 | ใช่ ให้รายงานค่า ECL แบบ Non-Model Approach เข้ามาด้วย สำหรับค่า PD, LGD, EAD ให้รายงานเท่าที่ สง. มีการคำนวณ หากไม่มีรายงานเป็นค่าว่าง |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | เนื่องจาก ECL Adjustment เป็นข้อมูลที่มีไม่มาก และค่าดังกล่าวไม่ถูกบันทึกในบัญชีของลูกหนี้ ดังนั้น ธนาคารขอรายงานส่วนต่างของ ECL ที่เกิดขึ้นเป็นบัญชีตั้งพัก (Dummy Account) ได้หรือไม่ |
| A2 | ยังไม่ต้องรายงาน ECL adjustment ทั้งนี้ในช่วง Parallel Run ธปท.ขอประเมินความจำเป็นในการส่ง Dummy Account อีกครั้ง |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | Expected Credit Loss in Baht (Drawn ECL + Undrawn ECL) จะมีค่าตรงกับแบบรายงานTFRS9 report ของ ธพ. ไทย ใน Column ECL (ไม่รวม Management Overlay) ใช่หรือไม่ |
| A3 | ใช่ ค่า ECL ควรเท่ากัน |

#### [Drawn Provision for Loan Loss Amount in Baht]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หากไม่สามารถแยกรายละเอียดของ Drawn Provision for Loan Loss Amount หรือ Undrawn Provision for Loan Loss Amount in Baht ได้ รายงานอย่างไร |
| A1 | หากไม่สามารถแยก Drawn หรือ Undrawn ของ Provision for Loan Loss Amount ได้ ให้รายงานค่าทั้งหมดไว้ที่ Drawn Provision for Loan Loss Amount ใน Data Entity 7.2 Expected Credit Loss Detail และรายงาน Undrawn Provision for Loan Loss Amount in Baht ใน Data Entity 7.3 Credit Line Availability (DER\_CLA) เท่ากับ 0  ทั้งนี้ หากมีการตั้งวงเงินและมีจัดตั้งการกันสำรองแล้วแต่ยังไม่มีบัญชีสินเชื่อเกิดขึ้น ขอให้รายงานค่า Provision for Loan Loss Amount มาที่ Undrawn Provision for Loan Loss Amount in Baht ใน Data Entity 7.3 Credit Line Availability |

### 7.3 Credit Line Availability (DER\_CLA)

#### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ต้องรายงาน Credit Line ทุกประเภทหรือไม่ |
| A1 | รายงานเมื่อมีการอนุมัติวงเงินสินเชื่อหรือภาระผูกพัน ยกเว้น สินเชื่อบางประเภทที่ อนุโลมไม่ต้องรายงานข้อมูลกลุ่ม Data Entity 5.1 Credit Line มา ดังตาราง   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  |  | **สินเชื่อที่มีการกำหนดวงเงินในเอกสารสัญญา** | | |  |  | **ทำสัญญา** | **ไม่ทำสัญญา** | | **หลักประกัน** | **มีหลักประกัน** | ส่งข้อมูล Credit Line  (Case A) | ส่งข้อมูล Credit Line หากไม่มีวงเงินให้รายงานเป็น 0 ซึ่งกลุ่มนี้ต้องรายงานเนื่องจากบังคับโดย Model เพราะหลักประกันและวงเงินเชื่อมโยงกัน  (Case C) | | **ไม่มีหลักประกัน** | ส่งข้อมูล Credit Line  (Case B) | ส่งข้อมูล Credit Line หากไม่มีวงเงินให้รายงานเป็น 0 ทั้งนี้ ธปท. อนุโลมไม่ต้องรายงานข้อมูล Credit Line กรณี สง. ไม่จัดเก็บข้อมูลในระบบ โดยให้แจ้ง ธปท. เป็นรายกรณี  (Case D) | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | สินเชื่อประเภท Revolving เช่น O/D Credit card Fleet Card ต้องรายงานใน Data Entity 7.3 Credit Line Availability หรือไม่ |
| A2 | ต้องรายงานจนกว่า Credit Line Status เป็น 2001600004 Closed |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | กลุ่มข้อมูล จำนวนเงิน (Amount) ต่างๆ ของธุรกรรมเช่าซื้อ หรือมูลค่าหลักประกัน เช่น ราคารถยนต์ ต้องรายงานรวม Vat หรือไม่ |
| A3 | ไม่รวม VAT |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | ตั๋ว L/C (ภาระผูกพัน) มีการชำระเสร็จสิ้นแล้ว รายงานใน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly แล้ว และต้องรายงาน Data Entity 7.3 Credit Line Availability อย่างไร |
| A4 | การชำระเสร็จสิ้นแล้ว มีความหมาย 2 แบบ คือ   1. หากลูกค้าชำระครบแล้ว รายงาน   Data Entity 7.1 Outstanding Monthly ค่า Outstanding Amount in Baht = 0 Account Status = 2001600004 Closed   1. หาก สง. ชำระแทนลูกค้า    * หากใช้บัญชีเดิมเปลี่ยนภาระผูกพันเป็นสินเชื่อ รายงาน      + รายงาน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly ค่า Outstanding Amount in Baht = เงินที่ สง. ชำระแทน      + Data Entity 1.1 Credit account ปรับ Loan and Contingent Type = 2003200063 เงินชดใช้ตามภาระการออกเล็ตเตอร์ออฟเครดิต (Letter of Credit) : Trade Finance    * หากใช้บัญชีใหม่เปลี่ยนภาระผูกพันเป็นสินเชื่อ      + บัญชีเดิมรายงานเหมือนข้อ 1      + บัญชีใหม่รายงาน 7.1 Outstanding Amount in Baht = เงินที่ สง. ชำระแทน      + รายงานเปิดบัญชีใน Data Entity 1.1 Credit account Loan and Contingent Type = 2003200063 เงินชดใช้ตามภาระการออกเล็ตเตอร์ออฟเครดิต (Letter of Credit) : Trade Finance   โดยทุกกรณี Data Entity 7.3 Credit Line Availability ค่า Credit Line Status = ตามจริงให้สอดคล้องระบบ สง. |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | วงเงิน Interbank เป็นวงเงินที่ไม่ได้เซ็นสัญญา และเป็นวงเงินเพื่อบริหารความเสี่ยง ต้องรายงาน ใช่หรือไม่ |
| A5 | ไม่ใช่ หากไม่มีวงเงินให้รายงานเป็น 0 อ้างอิงเพิ่มเติมได้จาก RG Data Entity 5 |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | สง. เก็บข้อมูลกลุ่มนี้ในระดับบัญชี (Accounts Level)   * Undrawn Exposure at Default (Undrawn EAD) in Baht * Undrawn Expected Credit Loss (Undrawn ECL) in Baht * Undrawn Provision for Loan Loss Amount in Baht |
| A6 | ธปท.ได้เพิ่ม Data Element ใน Data Entity 7.2 Expected Credit Loss Detail (DER\_ECLD) เพื่อให้สามารถรายงานข้อมูลกลุ่มนี้ในระดับบัญชีได้ ดังนี้   * Undrawn exposure at default (Undrawn EAD) in Baht * Undrawn expected credit loss (Undrawn ECL) in Baht * Undrawn provision for loan loss amount in baht   รวมทั้งปรับ Requirement สำหรับ Data Element ดังกล่าวที่ต้องรายงานใน Data Entity 7.3 Credit Line Availability จาก Mandatory เป็น Condition เพื่อให้ สง. สามารถรายงานข้อมูลเข้ามาได้ตามที่เก็บจริง ทั้งการเก็บที่ระดับวงเงิน ระดับบัญชี และแบบผสม ซึ่งจะมีค่ากลุ่มดังกล่าวที่ระดับวงเงิน เฉพาะวงเงินที่ยังไม่มีบัญชี |

|  |  |
| --- | --- |
| Q7 | กรณีวงเงินสินเชื่อบ้านรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย เช่น วันที่ 2022-08-15 ผู้กู้มีการทำนิติกรรมสัญญาโอนกรรมสิทธิ์คอนโดฯ ที่กรมที่ดินเสร็จเรียบร้อยแล้ว ทางผู้กู้ได้รับเงินจาก สง. เต็มจำนวนวงเงินที่ได้ตกลงตามสัญญาเสร็จเรียบร้อยแล้ว และไม่เหลือวงเงินให้เบิกได้อีก  ขอสอบถามว่า ณ งวดสิ้นงวด (2022-08-31) ไม่ต้องรายงาน Data Entity 7.3 Credit Line Availability ใช่หรือไม่ |
| A7 | ไม่ใช่ ธปท. ได้ปรับขอบเขตการรายงาน โดยรายงานเมื่อเป็นบัญชีสินเชื่อหรือภาระผูกพัน และรายงานทุกวงเงินที่ยังไม่ปิดวงเงิน หากปิดวงเงินให้รายงานเป็นงวดสุดท้าย ทั้งนี้ เพื่อให้ทราบสถานะของวงเงินจาก Credit Line Status ที่อยู่ Data Entity 7.3 Credit Line Availability ได้ และ ธปท. เห็นว่าจำนวนวงเงินใน Data Entity 5.1 Credit Line จะเท่ากับ Data Entity 7.3 Credit Line Availability เสมอ |

#### [Currency]

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Q1 | ตัวอย่าง  วงเงินของ Trade finance อนุมัติเป็น 100 ลบ. มีสินเชื่อ 2 บัญชี ที่ยังไม่เบิกใช้   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **บัญชี** | **สกุลเงิน** | **จำนวนเงิน** | | **A1** | **USD** | **100,000** | | **A2** | **THB** | **5,000,000** |   หากรายงานสกุลเงินของยอดสินเชื่อจะมี 2 สกุลเงิน แต่ Currency ไม่ใช่ PK จะรายงาน Credit Line Id เดียวกัน 2 สกุลเงินไม่ได้ ต้องรายงานอย่างไร และต้อง Convert USD ให้เป็น THB หรือไม่ |
| A1 | ตัวอย่างดังกล่าว คือ มีวงเงินใหญ่เป็นสกุล THB แล้วมีบัญชีย่อยภายใต้วงเงินนั้น 2 บัญชี คือ THB และ USD ดังนั้น ใน Data Entity 7.3 Credit Line Availability ให้รายงานข้อมูลที่ระดับวงเงิน (Credit Line Id) คือ สกุล THB โดยทำการแปลงจำนวนเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้สกุล USD ของ A1 เป็น THB และนำไปรวมกับจำนวนที่ยังไม่เบิกใช้ของ A2 ที่เป็นสกุล THB |

#### [Available Balance in Original Currency]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | จากภาพให้รายงาน Available Balance in Baht ตามตารางใช่หรือไม่ และ สง. สามารถจัดส่งวงเงินคงเหลือใน Data Entity 7.3 Credit Line Availability เฉพาะ Level ล่างสุด ได้หรือไม่ |
| A1 | ต้องรายงาน Available Balance in Baht ทุกระดับของวงเงิน (สอดคล้องกับ Data Entity 5.1 Credit Line)   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Credit Line Id** | **Level Number** | **Credit Line Amount in Original Currency** | | CL01 | 0 | 500 | | CL40 | 1 | 500 | | CL41 | 1 | 200 | | CL42 | 1 | 350 | | CL411 | 2 | 50 | | CL412 | 2 | 200 |   สมมติให้มี 2 บัญชีภายใต้วงเงิน CL412   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Credit Line Id** | **Account Id** | **Contract Amount in Original Currency** | | CL412 | Account Id 1 | 100 | | CL412 | Account Id 2 | 40 |  |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Credit Line Id** | **Level Number** | **Available Balance in Baht** | | CL01 | 0 | 360 = 500-100-40 | | CL40 | 1 | 500 | | CL41 | 1 | 60 = 200-100-40 | | CL42 | 1 | 350 | | CL411 | 2 | 50 | | CL412 | 2 | 60 = 200-100-40 | |

#### [Available Balance in Baht]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ค่า Available Balance in Baht อาจมีได้ทั้งที่ระดับ Credit Line และระดับ Account จึงมีคำถามดังนี้   1. ธปท. ต้องการให้รายงาน วงเงินที่ยังไม่เบิกใช้ในระดับ Account ใช่หรือไม่ 2. หากว่า Account เป็นประเภท Revolving Loan ให้รายงาน Total Available Balance ที่รับ Repay คืนกลับแล้ว ใช่หรือไม่   Note: วงเงินบน IMEX  1. Permanent (Revolve) can be set only "THB"  2. Temp (Revolve) can be set only "THB"  3. One-Time (Fix/Term) can be set for both "THB", "FCY" |
| A1 | 1. ไม่ใช่ ให้รายงานวงเงิน ระดับวงเงิน (ระดับเดียวกันกับที่รายงานใน 5.1 Credit Line) และหากมีมากกว่า 1 สกุลเงินต้องแปลงค่าขึ้นมาเทียบตาม Currency จริงของวงเงิน (ตัวอย่างวงเงิน One-Time ในระบบ IMEX) 2. ไม่ใช่ หากเป็น Revolving Loan ก็ให้รายงาน Total Available Balance ที่รับ Repay คืนกลับแล้ว หักจำนวนเงิน Hold และรายงานตาม Currency จริงของวงเงิน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หากลูกหนี้ใช้วงเงินเต็มจำนวน Available Balance in Baht จะเป็น 0 จะต้องรายงานเป็นค่าว่าง หรือ 0 |
| A2 | ให้รายงาน Available Balance in Baht = 0 |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | วงเงินผลิตภัณฑ์ O/D หากมีการ Hold ในบางส่วนให้ตัดส่วนที่ Hold ออกจากจำนวนเงินที่รายงาน Available Balance in Baht ใช่หรือไม่ |
| A3 | ใช่ โดยหลักการ Available Balance in Baht คือ จำนวนเงินที่ลูกหนี้สามารถเบิกถอนได้จริง เช่น ลูกค้ามีวงเงิน 1 ลบ. เบิกใช้ไป 200,000 บาท มีการ Hold วงเงินบางส่วน Hold = 500,000 บาท ลูกค้าจะมีวงเงินคงเหลือทีสามารถเบิกได้ = 300,000 บาท  ให้รายงานค่าใน Available Balance in Baht เท่ากับ 300,000 บาท |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | ค่า Available Balance in Baht และ Undrawn Exposure at Default (Undrawn EAD) in Baht ใน Data Entity 7.3 Credit Line Availability มีความสัมพันธ์กันหรือไม่ หากมีอย่างไร |
| A4 | ไม่สัมพันธ์กัน Available Balance in Baht อาจน้อยกว่า มากกว่า หรือเท่ากับ Undrawn EAD เนื่องจาก Undrawn EAD เป็นค่าที่คำนวณตาม Model ซึ่ง สง. มีสมมุติฐานที่ต่างกัน เช่น หัก Hold หรือ ไม่หัก เป็นต้น และ ธปท. ไม่ได้มีเงื่อนไขการตรวจสอบความสัมพันธ์ของทั้ง 2 ค่า |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Q5 | ค่า Available Balance in Baht ต้องรายงานของทุกระดับวงเงิน ใช่หรือไม่ เนื่องจาก สง. กังวลว่าจะทำให้ดูมี Available Balance in Baht ระดับวงเงิน ซ้ำซ้อน และมากเกินจริง  ตัวอย่าง   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | [LV 0] Root Credit Line | | | | Available Balance in Baht = 80 | |  | [LV 1] Credit Line | | | Available Balance in Baht = 80 | |  |  | [LV 2] Credit Line A | | Available Balance in Baht = 50 | |  |  |  | Account 1 | Limit 100 | |  |  |  | Account 2 | Limit 50 | |  |  | [LV 2] Credit Line B | | Available Balance in Baht = 30 | |  |  |  | Account 3 | Limit 30 |   ต้องรายงาน Available Balance in Baht ตรง Credit Line LV 0, LV 1, LV 2 (A,B) หรือ รายงานแค่ LV 2 (A,B) และโดยสรุปหลักการรายงาน คือ ต้องรายงานวงเงินที่ยังไม่ปิดของวงเงินทุกขั้นหรือรายงานเฉพาะวงเงินขั้นต่ำสุด |
| A5 | ใช่ ให้ สง. รายงานทุกระดับชั้นวงเงินตามข้อเท็จจริง เนื่องด้วย การควบคุมวงเงินเบิกถอนมีหลายระดับ เช่น ระดับบัญชี (ผลิตภัณฑ์) ระดับวงเงิน โดยระดับต่ำกว่าอาจมี Limit ที่มากกว่าระดับที่สูงกว่าได้ แต่ สง. ควบคุมการใช้ไม่ให้เบิกเกิน เช่น จากตัวอย่างที่ Account 1 และ Account 2 มี Limit รวมมากกว่า Credit Line A  ดังนั้น ธปท. จะไม่นำค่าไปใช้ด้วยวิธี sum (สง. จะไม่ allocate มา) และตีความหมายตามระดับที่รายงานเท่านั้น |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | วงเงินของ Trade Finance ที่เป็น Limit ประเภท Temp ซึ่งเมื่อคำนวณตาม Formula จะทำให้ได้ค่าติดลบ เนื่องจาก สง. ไม่ได้มีวงเงิน set ไว้ที่ประเภท Temp และ ใช้ Formula: Limit - Used or O/S |
| A6 | หาก Limit - Outstanding ได้ค่าน้อยกว่า 0 ให้รายงาน Available Balance in Baht = ตามจริง (ค่าติดลบ) |

#### [Credit Line Status]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หากไม่มียอดคงค้างหนี้ Outstanding Amount in Baht = 0 แล้ว Credit Line Status ยังมีสถานะเป็น Active อยู่หรือไม่ |
| A1 | ขึ้นกับลักษณะของธุรกรรม และ สง. มีการปิดวงเงินนั้นหรือไม่ โดยขอให้รายงานสถานะวงเงินให้สอดคล้องกับระบบ สง. |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หากบัญชีกระแสรายวัน (O/D ตัวแดง) รายงานอย่างไร |
| A2 | หากวงเงินยังใช้ได้ปกติ ให้รายงาน Credit Line Status = 2001600001 Active |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | หากมีการ Freeze วงเงินบางส่วน เช่น ลูกค้ามีวงเงิน 1 ลบ. เบิกใช้ไป 200,000 บาท วงเงินคงเหลือ 800,000 บาท และมีการ Hold วงเงินบางส่วน จำนวน Hold = 500,000 บาท ดังนั้น ลูกค้าจะมีวงเงินคงเหลือที่สามารถเบิกได้จริง 300,000 บาท ควรต้องรายงาน Credit Line Status อย่างไร |
| A3 | ให้รายงาน Credit Line Status = 2001600003 Partial Freeze หรือ Partial Hold |

#### [Undrawn Expected Credit Loss (Undrawn ECL) in Baht]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Undrawn Expected Credit Loss (Undrawn ECL) in Baht และ Undrawn Provision for Loan Loss Amount in Baht มีค่าแตกต่างกันอย่างไร และขอให้ยกตัวอย่างการรายงาน |
| A1 | **ตัวอย่าง** สินเชื่อวงเงิน 100 บาท มีการเบิกใช้วงเงินไป 60 บาท ทำให้มีวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ 40 บาท  การรายงาน Data entity 7.3 Credit Line Availability (DER\_CLA) ให้รายงานเป็นระดับ Credit line ซึ่งจะเป็นรายละเอียดของวงเงินที่ยังไม่มีการเบิกใช้จำนวน 40 บาท โดย   * Undrawn Expected Credit Loss (Undrawn ECL) in Baht เป็นการคำนวณยอดสำรองตาม Model (PD-LGD-EAD หรือ non-model approach) ตามการจัดสถานะหรือชั้นสินทรัพย์ตามเกณฑ์ TFRS9 ที่ธนาคารประเมินบนวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้จำนวน 40 บาท * Undrawn Provision for Loan Loss Amount in Baht สำรองที่ธนาคารมีอยู่จริง ซึ่งจะประกอบไปด้วยยอดสำรองตามModel (ECL) และสำรองส่วนเกินนอกเหนือจาก ECL ที่ธนาคารใช้ Model ประเมินบนวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้จำนวน 40 บาท และรวม Management Overlay ที่ สง. รายงานมาระดับ Account |

#### [Undrawn Provision for Loan Loss Amount in Baht]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ขอคำจำกัดความ/นิยาม และวัตถุประสงค์ ข้อมูล Undrawn Provision for Loan Loss Amount in Baht เพิ่มเติม เนื่องจากมี Undrawn Expected Credit Loss (Undrawn ECL) in Baht ซึ่ง สง. มีการคำนวณตามTFRS9 และรายงานให้อยู่แล้ว |
| A1 | วัตถุประสงค์ของการเก็บข้อมูล Undrawn Provision for Loan Loss Amount in Baht คือเพื่อติดตามและกำกับดูแลให้เป็นไปตามประกาศ สนส. 23/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของ สง. ลงวันที่ 31 ต.ค. 61 เกี่ยวกับการกันสำรองภาระผูกพันทางการเงิน  โดย Undrawn Provision for Loan Loss Amount in Baht คือ จำนวนเงินสำรองของส่วนสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามเกณฑ์ TFRS9 สำหรับวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่เบิกถอนที่ สง. กันสำรองจริง ซึ่งอาจเท่ากับหรือต่างกับ Undrawn ECL ที่เป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL) สำหรับวงเงินที่ยังไม่เบิกใช้ (หน่วย : บาท) ที่คำนวณด้วย Model ได้ |

### 7.4 Outstanding Daily (DER\_OTDD)

#### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | การรายงานยอดค้างและการเคลื่อนไหวของบัญชีสินเชื่อ เดิมใน DMS จะมีการรายงานข้อมูลสินเชื่อที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศใน Daily ของข้อมูล FM ส่วนข้อมูลสินเชื่อทั้งหมดของ สง. (สกุลเงินบาทและสกุลเงินตราต่างประเทศ ไม่รวม Interbranch) จะรายงานใน Monthly ของข้อมูล FI ขอสอบถามว่าในโครงการ RDT ยังเป็นแบบเดิมหรือไม่ |
| A1 | ยังคงการรายงานในลักษณะเดิม  - รายงานเป็น Daily (ข้อมูล FM) : กรณีสินเชื่อเงินตราต่างประเทศที่ให้สินเชื่อโดยนิติบุคคลรับอนุญาต (FX License) (รวมสินเชื่อเงินตราต่างประเทศที่ผู้กู้เป็นสาขาของ สง. เดียวกันในต่างประเทศ ไม่รวมสินเชื่อโดยสาขาของ สง. ในต่างประเทศ) ไม่รวมสินเชื่อบัตรเครดิตและภาระผูกพัน โดยรายงานยอดคงค้าง และรายการเคลื่อนไหว ที่ 7.4 Outstanding Daily และ 7.6 Transaction Flow  - รายงานเป็น Monthly (ข้อมูล FI) : กรณีสินเชื่อของ สง. รวมสินเชื่อสกุลเงินบาท สินเชื่อสกุลเงินตราต่างประเทศที่ให้สินเชื่อโดยสำนักงานใหญ่ / สาขาของ สง. ในประเทศ / สาขาของ สง. ในต่างประเทศ (ไม่รวม Interbranch) โดยรายงานยอดคงค้าง และรายการเคลื่อนไหว ที่ 7.1 Outstanding Monthly และ 7.3 Aggregated Flow |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ต้องรายงานยอดคงค้างของสินเชื่อ Interbank และ Interbank แบบ Overnight (การกู้ยืมระยะ 1 วันทำการ) สำหรับสินเชื่อสกุลเงินตราต่างประเทศ หรือไม่ |
| A2 | กรณีธนาคารให้สินเชื่อ Interbank รวม Interbank แบบ Overnight ต้องรายงานข้อมูลยอดคงค้างเหมือนกับสินเชื่อเงินตราต่างประเทศอื่น |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | การนำส่ง 7.4 Outstanding Daily ต้องส่งทุกบัญชีสินเชื่อที่มีใน 1.6 FX Loan ใช่หรือไม่ |
| A3 | ส่ง 7.4 Outstanding Daily เมื่อบัญชีสินเชื่อเงินตราต่างประเทศมีการเคลื่อนไหวเท่านั้น เช่น เบิกเงินกู้ ชำระคืน หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงยอดคงค้าง กรณีบัญชีสินเชื่อเงินตราต่างประเทศที่ไม่มีการเคลื่อนไหวไม่ต้องส่งข้อมูล 7.4 Outstanding Daily ทั้งนี้หากงวดที่ส่งไม่มีความเคลื่อนไหวของยอดคงค้างบัญชีใดเลย ให้ส่งเป็นไฟล์ว่าง |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | 7.4 Outstanding Daily ต้องนำส่งยอดคงค้างของภาระผูกพันที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศหรือไม่ |
| A4 | ไม่ต้องรายงาน |

### 7.5 Aggregated Flow (DER\_AGF)

#### General Questions

วัตถุประสงค์การรายงาน Movement Type ใน Data Entity 7.5 เพื่ออธิบายการเปลี่ยนแปลงรายการใน Data Entity 7.1 ดังนี้

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Code** | **Value** | | **อธิบายการเปลี่ยนแปลง** |
| 2003400001 | สินเชื่อเพิ่มขึ้น | | Outstanding Amount in Baht |
| 2003400005 | สินเชื่อลดลง | | Outstanding Amount in Baht |
| 2003400016 | ชำระดอกเบี้ยหมายเหตุ: ผ่อนผันไม่จำเป็นต้องรายงานแยกระหว่าง 2003400017 ดอกเบี้ยปกติกับ 2003400018 ดอกเบี้ยส่วนเพิ่มจากกับผิดชำระนัด หากผลิตภัณฑ์ใดยังไม่สามารถแยกได้ ให้รายงานใน 2003400017 ดอกเบี้ยปกติ | | Contractual Interest Receivables in Baht |
| 2003400019 | ชำระค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ หมายเหตุ: ผ่อนผันไม่จำเป็นต้องรายงาน | | ค่าธรรมเนียมทั้งหมดที่ลูกหนี้ชำระ |
| 2003400020 | ยอดคงค้างเพิ่มขึ้นเนื่องจากปิดบัญชีเดิมและเปิดบัญชีใหม่ หรือโอนย้ายบัญชี | | Outstanding Amount in Baht |
| 2003400023 | ยอดคงค้างลดลงเนื่องจากปิดบัญชีเดิมและเปิดบัญชีใหม่ หรือโอนย้ายบัญชี | | Outstanding Amount in Baht |
| 2003400026 | ตัดบัญชีดอกเบี้ยค้างรับจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ | | Contractual Interest Receivables in Baht |
| 2003400027 | ตัดค่าธรรมเนียมค้างรับจากบัญชี | | Accrued Fee Amount in Baht |
| 2003400031 | รายการที่บันทึกไว้ขาดหรือเกินในงวดก่อน (Reversed) | |  |
| 2003400032 |  | โอนกลับรายการเงินต้น | Outstanding Amount in Baht |
| 2003400028 |  | โอนกลับรายการดอกเบี้ยที่รับชำระมา | Contractual Interest Receivables in Baht |
| 2003400030 |  | โอนกลับรายการค่าธรรมเนียมที่รับชำระมา หมายเหตุ: ผ่อนผันไม่จำเป็นต้องรายงาน | ค่าธรรมเนียมทั้งหมดที่ลูกหนี้ชำระ |
| 2003400033 | รายได้รอการตัดบัญชี (ตามการรับรู้รายได้) | |  |
| 2003400034 |  | รายได้รอการตัดบัญชี เพิ่มขึ้น | Unearned Revenue in BahtUnearned Revenue in Original Currency |
| 2003400035 |  | รายได้รอการตัดบัญชี ลดลง | Unearned Revenue in BahtUnearned Revenue in Original Currency |

แนวทางการรายงาน

* ให้รายงานเป็นค่า Gross โดยจัดกลุ่มตาม CL ย่อยในแต่ละงวดรายงาน
* ให้รายงานจนบัญชีมีสถานะ Closed เป็นงวดสุดท้าย และไม่ต้องรายงาน Movement หลังจากนั้น
* หากมีการ Put back นำบัญชีจาก Off-Balance sheet มาเป็น On-Balance sheet และบัญชีมีสถานะที่ไม่ใช่ Closed ให้รายงาน Movement ภายใต้หมวดรายการที่บันทึกไว้ขาดหรือเกินในงวดก่อน (Reversed)

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Data Entity 7.5 Aggregated Flow ไม่รายงานสินเชื่อสกุลเงินต่างประเทศ และภาระผูกผันใช่หรือไม่ |
| A1 | ไม่ใช่ Data Entity 7.5 Aggregated Flow ต้องรายงานสินเชื่อเงินบาท สินเชื่อบัตรเครดิตทุกสกุล (ด้วยจำนวนเงินที่ถูกแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทเสมอ) และสินเชื่อเงินตราต่างประเทศด้วยค่าเทียบเท่าบาท โดยยกเว้น Interbranch และไม่ต้องรายงานในกรณี “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | Data Entity 7.5 Aggregated Flow รวมสินเชื่อสกุลเงินบาท (THB) ของ NR (Non-Resident) หรือไม่ |
| A2 | รวมด้วย โดยรายงานทั้ง Resident และ Non-Resident |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | ชุดข้อมูลดังกล่าวครอบคลุมถึงธุรกรรมภาระสินเชื่อปกติเพื่อ Import & Export Bill ด้วยหรือไม่ |
| A3 | * ครอบคลุมด้วย โดย Data Entity 7.5 Aggregated Flow ต้องรายงานสินเชื่อเงินบาท สินเชื่อบัตรเครดิตทุกสกุล และสินเชื่อเงินตราต่างประเทศ โดยยกเว้น Interbranch และไม่ต้องรายงานในกรณี “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน * สำหรับ Data Entity 7.6 Transaction Flow รายงานเฉพาะสินเชื่อที่เป็นเงินตราต่างประเทศ โดยไม่รวมสินเชื่อเงินตราต่างประเทศของสาขา สง. ไทยในต่างประเทศ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | ข้อมูลของบัตรเครดิตที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ รายงานอย่างไร |
| A4 | รายงาน Movement Type ตามการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจริง โดยรายงาน Movement Amount ด้วยจำนวนเงินที่ถูกแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทเสมอ และขอให้ใช้ค่าอัตราแลกเปลี่ยนให้สอดคล้องกับที่แสดงใน Financial Statement และใน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly 7.2 Expected Credit Loss Detail 7.3 Credit Line Availability 7.5 Aggregated Flow 7.10 Credit Card Spending และ 7.13 Billing or Expected Payment ควรเป็นอัตราแลกเปลี่ยนเดียวกัน โดยสามารถอ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยนของ ธปท. ณ วันสิ้นเดือน (BOT Mid-Rate) ได้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | เนื่องจาก สง. จะคิดคำนวณยอดหนี้บัตรหลักกับบัตรเสริมรวมกันเป็นยอดเดียว รวมถึงการรับชำระคืนก็จะรวมเป็นวงเงินเดียวกัน ขอรายงานยอดรวมในบัตรหลัก ได้หรือไม่ |
| A5 | อนุโลมให้รายงานตามระบบ สง. ในกรณีนี้ได้ โดยหากแยกไม่ได้สามารถรายงานยอดหนี้คงค้าง และการชำระคืนของบัตรเสริม รวมรายงานเข้ามาในบัตรหลักได้ แต่รายละเอียดอื่น ๆ ที่เป็นรายละเอียดเฉพาะบัตรขอให้รายงานแยกกัน เช่น ข้อมูลการใช้จ่ายและการเบิกถอนเงินสดของบัตรเครดิตใน Data Entity 7.10 Credit Card Spending |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Q6 | ผลิตภัณฑ์ Floor Plan ที่อนุญาตให้ลูกค้าสามารถใช้รถคันเดิมมาเบิกใช้วงเงินที่ได้รับการอนุมัติซ้ำ หากยังอยู่ในระยะเวลาของการใช้วงเงิน และมีการชำระคืนการเบิกใช้เดิมหมดแล้ว  ตัวอย่าง   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Credit Line Id** | **Credit Line Effective Date** | **Availability Period End Date** | | **CA** | **2020-06-17** | **2022-06-30** |   การเบิกใช้ครั้งที่ 1   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Credit Line Id** | **Account Id** | **Effective date** | **Maturity date** | | **CA** | **CA+CHASIS** | **2021-10-25** | **2022-03-24** |  |  |  | | --- | --- | | **Account Id** | **Outstanding Amount in Baht** | | **CA+CHASIS** | **0** |   การเบิกใช้ครั้งที่ 2   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Credit Line Id** | **Account Id** | **Effective date** | **Maturity date** | | **CA** | **CA+CHASIS** | **2022-03-25** | **2022-08-22** |  |  |  | | --- | --- | | **Account Id** | **Outstanding Amount in Baht** | | **CA+CHASIS** | **220,000** |   ตัวอย่างข้อมูลที่จะนำส่ง   1. ใน 1.1 Credit Account จะ Update ข้อมูล Effective date จาก 2021-10-25 เป็น 2022-03-25 และ Maturity date จาก 2022-03-24 เป็น 2022-08-22 ตามการเบิกครั้งที่ 2 2. จะส่งข้อมูล Data Entity 7.5 Aggregated Flow  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Movement Type** | **Movement Amount in Baht** | | **วันที่เบิกครั้งที่ 1**  **(ชำระยอดเดิมที่ค้างอยู่ของครั้งที่ 1)** | **CA+CHASIS** | **2003400006 ชำระคืน / เรียกเก็บเงินได้** | **220,000** | | **วันที่เบิกครั้งที่ 2** | **CA+CHASIS** | **2003400002 เบิกถอนเงิน / ให้สินเชื่อเพิ่ม** | **220,000** |   จากตัวอย่าง Account Id จะไม่มีการเปลี่ยนแปลง และ สง. จะรายงานการเปลี่ยนแปลงเพียง Effective Date, Maturity Date และ Movement สามารถส่งข้อมูลในลักษณะนี้ได้ ใช่หรือไม่ |
| A6 | ตามตัวอย่างเป็นลักษณะของสินเชื่อ Revolving Loan ซึ่งสามารถเบิกใช้ได้ตลอดปี หากยังมีวงเงินคงเหลือ ดังนั้น ขอให้รายงานด้วยหลักการนี้   * หากการเบิกใช้ครั้งที่ 2 เป็นต้นไป บัญชีไม่ได้จำเป็นต้องเบิกถอนครั้งแรกให้หมด ขอให้รายงานการเปลี่ยนแปลง Maturity date และ Data Entity 7.5 Aggregated Flow (ไม่ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลง Effective date) * หากการเบิกใช้ครั้งที่ 2 เป็นต้นไป บัญชีจำเป็นต้องเบิกถอนให้ครั้งแรกหมด ขอให้รายงานการเปลี่ยนแปลงทั้ง Effective date และ Maturity date และ Data Entity 7.5 Aggregated Flow   ทั้งนี้ ไม่ต้องระบุ Been Extended Flag = 0 เนื่องจากไม่มีความเสี่ยง แต่หากมีข้อจำกัดในการพัฒนาโปรแกรมให้ใส่ Been Extended Flag = 1 เข้ามาได้ และแจ้งให้ ธปท. ทราบ จะได้ตีความข้อมูลได้ตรงกัน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q7 | สัญญามีการเปิดบัญชี และปิดบัญชีในเดือนเดียวกันรายงาน Data Entity 7.5 Aggregated Flow อย่างไร |
| A7 | รายงาน   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Movement Type** | **Movement Amount in Baht** | | 2022-01-31 | ACC001 | 2003400002 เบิกถอนเงินกู้ หรือ ให้สินเชื่อเพิ่ม | 500.00 | | 2022-01-31 | ACC001 | 2003400006 ชำระคืน หรือ เรียกเก็บเงินได้ | 500.00 |   ทั้งนี้ หากมีการชำระคืนดอกเบี้ย หรือ ค่าธรรมเนียม จะต้องรายงานใน Movement type เช่นกัน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q8 | Data Entity 7.5 Aggregated Flow เป็นการรายงาน Movement เป็นรายเดือน โดยจะเป็นการเก็บ Movement รายวัน และรวมเป็นข้อมูลรายเดือน ใช่หรือไม่ หากใช่ สัญญาที่เกิดจะจบในเดือนต้องเก็บรายการ Movement ด้วย ใช่หรือไม่ |
| A8 | * ใช่ เป็นการเก็บข้อมูล Movement ในงวดที่ต้องรายงาน โดยนำ Movement ที่เกิดขึ้นแต่ละวันมารวมกัน โดยจำแนกตามประเภท Movement Type และนำส่งมาเป็นรายเดือน * ใช่ สัญญาที่เกิดและจบในเดือนก็ต้องรายงาน Movement ส่วนเพิ่มและส่วนลดมาให้ครบถ้วน โดยยอดคงค้างของงวดนั้นจะมีค่าเท่ากับ 0 ยกเว้น Interbank แบบ Overnight ของสกุลเงินบาท ที่ธนาคารให้กู้ยืมและรับชำระคืนภายในเดือนเดียวกัน อนุโลมไม่ต้องรายงาน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q9 | หากสถาบันการเงินมีการให้สินเชื่อเพิ่มจากสินเชื่อที่ Refinance มาจากสถาบันการเงินอื่น ต้องรายงาน Movement อย่างไร เช่น  ตัวอย่าง   * สง. A ให้วงเงินสินเชื่อกับนาย ก. จำนวน 200,000 บาท และมีบัญชีสินเชื่อ 1 บัญชี (ACC001) * นาย ก. มียอดคงค้างสินเชื่อจากสถาบันการเงินเดิม (สง. B) จำนวน 100,000 บาท (ACC002) * นาย ก. มียอดคงค้างสินเชื่อจากผู้ประกอบธุรกิจเงินให้สินเชื่อ ฯ ที่มิใช่ สง. (Non-Bank C) จำนวน 40,000 บาท * สง. A ให้สินเชื่อเพิ่มอีกจำนวน 60,000 บาท |
| A9 | รายงาน Movement ของแต่ละสถาบันการเงินให้รายงานดังนี้  **สถาบันการเงิน A**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Movement Type** | **Movement Amount in Baht** | | 2022-01-31 | ACC001 | 2003400002 เบิกถอนเงินกู้ หรือ ให้สินเชื่อเพิ่ม | 60,000 | | 2022-01-31 | ACC001 | 2003400003 ซื้อ หรือรับโอนหนี้จากบุคคลหรือสถาบันการเงินอื่น | 140,000 |   **สถาบันการเงิน B**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Movement Type** | **Movement Amount in Baht** | | 2022-01-31 | ACC002 | 2003400010 ขาย หรือโอนหนี้ให้บุคคลหรือสถาบันการเงินอื่น | 100,000 |   **Non-Bank C:** ไม่ต้องรายงานใน RDT |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Q10 | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Code** | **Value** | | **Description** | | **2003400005** | **สินเชื่อลดลง** | |  | | **2003400006** |  | **ชำระคืน หรือ เรียกเก็บเงินได้** | **ลูกหนี้ชำระหนี้ หรือสถาบันการเงินนำเงินฝากของลูกหนี้ที่ได้วางเป็นประกันในการกู้ยืมเงินมาหักชำระหนี้ตามที่ได้ตกลงกันไว้** | | **2003400007** |  | **ชำระคืนทั้งหมด** | **ปิดบัญชีและชำระเงินส่วนที่เหลือก่อนครบกำหนดสัญญา** |  1. หากเป็นงวดสุดท้าย ลูกค้ามาชำระหนี้ครบตามเวลาที่กำหนด รายงานเป็นชำระคืน หรือ เรียกเก็บเงินได้ใช่หรือไม่ 2. ภายในเดือนเดียวกัน วันที่ 10 ลูกค้ามาชำระหนี้ 10,000 บาท วันที่ 18 ลูกค้าได้เงินมาชำระที่เหลือทั้งหมด อีก 200,000 บาท ก่อนครบสัญญา ให้แยกรายงานเป็น ชำระคืน 10,000 บาท และชำระคืนทั้งหมด 200,000 บาท หากธนาคารสามารถแยกได้ ใช่หรือไม่ 3. จากข้อ 2 หากแยกไม่ได้สามารถรวมเป็นชำระคืนทั้งหมด 210,000 บาท ได้ ใช่หรือไม่ 4. หากวันที่ 18 เป็นวันครบกำหนดพอดี รายงานเป็นชำระคืนหรือเรียกเก็บเงิน 210,000 บาท ใช่หรือไม่ 5. หลักการพิจารณาการชำระคืนทั้งหมดให้พิจารณาจาก ต้องปิดบัญชี และชำระทั้งหมดก่อนครบกำหนดสัญญา หากทำเพียงอย่างใดอย่างหนึ่งไม่ต้องรายงาน Movement Type นี้ใช่หรือไม่ |
| A10 | 1. ใช่ รายงานเป็นชำระคืนหรือเรียกเก็บเงิน 2. ใช่ รายงานเป็นชำระคืนหรือเรียกเก็บเงิน 10,000 บาท และชำระคืนทั้งหมด 200,000 บาท หากธนาคารสามารถแยกได้ 3. ใช่ ชำระคืนทั้งหมด 210,000 บาท 4. ใช่ รายงานเป็นชำระคืนหรือเรียกเก็บเงิน 5. ใช้ ต้องปิดบัญชีและชำระทั้งหมดก่อนครบกำหนดเท่านั้น |

|  |  |
| --- | --- |
| Q11 | เงินเบิกเกินบัญชีต้องรายงานเฉพาะรายการที่เบิกเกินจากยอดเงินฝากในบัญชีเงินฝากกระแสรายวันใช่หรือไม่ และมีวิธีการรายงานอย่างไร |
| A11 | สำหรับเงินเกินบัญชีจะรายงานข้อมูลใน RDT เฉพาะรายการที่เป็นเบิกถอนเงินเกินจากเงินฝากที่มีอยู่ในบัญชีเงินฝากกระแสรายวันเท่านั้น  ตัวอย่าง สมมุติให้บัญชีเงินฝากกระแสรายวันของ นาย ก. มีจำนวนเงิน 1,000 บาท ต่อมานาย ก. ทำการเบิกถอนเงินจำนวน 1,500 บาท และในงวดถัดไปนาย ก. ได้ทำการฝากเงินในบัญชีเพิ่มอีก 600 บาท  แนวทางการรายงาน  **7.5 Aggregated Flow**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Movement Type** | **Movement Amount in Baht** | | 2022-01-31 | ACC001 | 2003400002 เบิกถอนเงิน / ให้สินเชื่อเพิ่ม | 500.00 | | 2022-02-28 | ACC001 | 2003400006 ชำระคืน / เรียกเก็บเงินได้ | 500.00 |   **7.1 Outstanding Monthly**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Outstanding Amount in Baht** | **Account Status** | | 2022-01-31 | ACC001 | 500.00 | 2001600001 Active | | 2022-02-28 | ACC001 | 0.00 | 2001600001 Active | |
| Q12 | **สินเชื่อบัตรเครดิตที่มีการชำระหนี้มากกว่ายอดหนี้ที่มีอยู่หรือยกเลิกรายงานหลังชำระ เช่น สินค้าหมด จะมีวิธีการรายงานอย่างไร** |
| A12 | ตัวอย่าง นาย ก. มีหนี้บัตรเครดิตที่ต้องชำระ 1,500 บาท แต่ตอนชำระคืนนาย ก. ชำระคืน 2,000 บาท  แนวทางการรายงาน  **7.5 Aggregated Flow**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Movement Type** | **Movement Amount in Baht** | | 2022-01-31 | ACC001 | 2003400002 เบิกถอนเงินกู้ หรือ ให้สินเชื่อเพิ่ม | 1,500.00 | | 2022-02-28 | ACC001 | 2003400006 ชำระคืน หรือ เรียกเก็บเงินได้ | 2,000.00 |   **7.1 Outstanding Monthly**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Outstanding Amount in Baht** | **Account Status** | | 2022-01-31 | ACC001 | 1,500.00 | 2001600001 Active | | 2022-02-28 | ACC001 | 0.00 | 2001600001 Active |   ทั้งนี้ หาก สง. มองว่าเงินที่ลูกค้าชำระมาเกินค่ารูดที่ต้องชำระ หรือมี Cashback แล้วเป็นส่วนนึ่งของเงินให้สินเชื่อ ขอให้รายงาน Outstanding Amount in Baht เป็นค่าติดลบตามจริง  ตัวอย่าง วันที่ 30 มกราคม นาย ก. ซื้อสินค้าออนไลน์จากเว็บไซต์ XYZ เป็นจำนวน 3,000 บาท ต่อมาในวันที่ 5 กุมภาพันธ์ร้านค้าแจ้งว่าสินค้าหมดชั่วคราวและทำการคืนเงินค่าชำระสินค้าให้นาย ก.  แนวทางการรายงาน  **7.5 Aggregated Flow**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Movement Type** | **Movement Amount in Baht** | | 2022-01-31 | ACC001 | 2003400002 เบิกถอนเงิน / ให้สินเชื่อเพิ่ม | 3,000.00 | | 2022-02-28 | ACC001 | 2003400032 โอนกลับรายการเงินต้น | -3,000.00 |   **7.1 Outstanding Monthly**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Outstanding Amount in Baht** | **Account Status** | | 2022-01-31 | ACC001 | 3,000.00 | 2001600001 Active | | 2022-02-28 | ACC001 | 0.00 | 2001600001 Active | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Q13 | มีคำถาม Movement Type ตามตารางด้านล่าง ดังนี้   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Code** | **Value** | | **Description** | | **2003400020** | **ยอดคงค้างเพิ่มขึ้นเนื่องจากปิดบัญชีเดิมและเปิดบัญชีใหม่ หรือโอนย้ายบัญชี** | |  | | **2003400021** |  | **ยอดคงค้างเพิ่มขึ้นเนื่องจากปิดบัญชีเดิมและเปิดบัญชีใหม่ หรือโอนย้ายบัญชี จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้** | **ยอดคงค้างเพิ่มขึ้นเนื่องจากปิดบัญชีเดิมและเปิดบัญชีใหม่ หรือโอนย้ายบัญชี จากเหตุผลอื่น ๆ** | | **2003400022** |  | **ยอดคงค้างเพิ่มขึ้นเนื่องจากปิดบัญชีเดิมและเปิดบัญชีใหม่ หรือโอนย้ายบัญชี จากเหตุผลอื่น ๆ** | **ยอดคงค้างเพิ่มขึ้นเนื่องจากปิดบัญชีเดิมและเปิดบัญชีใหม่ หรือโอนย้ายบัญชี จากเหตุผลอื่น ๆ** |  * 1. หากมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยการปิดบัญชี CA001 ยอด 1 ลบ. และ CA002 ยอด 2 ลบ.เปิดบัญชีใหม่เป็น CA010 ด้วยยอดเพิ่มขึ้น 3.5 ลบ.ให้รายงาน 2003400021 ที่ CA010 เพิ่มขึ้น 3.5 ลบ. และรายงาน 2003400024 ที่ CA001 ลดลง 1 ลบ. และ CA002 ลดลง 2 ลบ. ใช่หรือไม่   2. หากมีการเพิ่มขึ้น หรือลดลงจากการปรับโครงสร้าง ไม่ต้องรายงานที่หมวด 2003400001 สินเชื่อเพิ่มขึ้น หรือ หมวด 2003400005 สินเชื่อลดลง ใช่หรือไม่ |
| A13 | 1. ไม่ใช่ ให้รายงานข้อมูลตามกรณีตัวอย่างดังนี้    * ปิดบัญชี CA001 ยอด 1 ลบ. และ CA002 ยอด 2 ลบ.  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Movement Type | Movement Amount in Baht | | 2022-01-31 | ACC001 | 2003400024 สินเชื่อที่ลดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ | 1,000,000 | | 2022-01-31 | ACC002 | 2003400024 สินเชื่อที่ลดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ | 2,000,000 |  * เปิดบัญชีใหม่เป็น CA010 ด้วยยอดเพิ่มขึ้น 3.5 ลบ.  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Movement Type | Movement Amount in Baht | | 2022-01-31 | ACC010 | 2003400021 สินเชื่อที่เพิ่มจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ | 3,000,000 | | 2022-01-31 | ACC010 | 2003400002 เบิกถอนเงินกู้ หรือ ให้สินเชื่อเพิ่ม | 500,000 |   และต้องรายงานใน Data Entity 1.8 Account x Account (DER\_ACXAC) ด้วย   1. ไม่ใช่ ให้พิจารณาว่าสินเชื่อรวมของของลูกหนี้เพิ่มขึ้นหรือลดลง โดยหากเพิ่มขึ้นหรือลดลง ต้องแยกรายงาน หมวด 2003400001 สินเชื่อเพิ่มขึ้น หรือ หมวด 2003400005 สินเชื่อลดลง (ตามตัวอย่างด้านบน) เนื่องจาก ธปท. จะวิเคราะห์ End Balance = Beginning Balance + Movement ภายใต้หมวด 2003400001 สินเชื่อเพิ่มขึ้น – Movement ภายใต้หมวด 2003400005 สินเชื่อลดลง |

|  |  |
| --- | --- |
| Q14 | Movement Type ในหมวดชำระคืนเงินต้น ชำระดอกเบี้ย และชำระค่าธรรมเนียม ซ้ำกับ Data Entity 7.13 Billing or Expected Payment หรือไม่ |
| A14 | ไม่ซ้ำ เพราะ ใน Data Entity 7.13 Billing or Expected Payment คือ ยอดเงินต้า ดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมที่ สง. แจ้งเพื่อเรียกเก็บจากลูกค้า ส่วน ใน Data Entity 7.5 Aggregated Flow ให้รายงานยอดเงินที่ สง. ได้รับจากลูกค้าจริง ซึ่งอาจจะเป็นยอดเดียวกันก็ได้ หากลูกค้าชำระเงินตามบิลเรียกเก็บเต็มจำนวน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q15 | การปิดบัญชีเก่า และเปิดบัญชีใหม่ เหตุผลอื่นๆ ยกตัวอย่างเช่น การปิด/เปิดบัญชี ยุบรวมหนี้ตามคำพิพากษา, Migrate ระบบ/เปลี่ยน Core bank มีความจำเป็นต้องปิดบัญชี เก่าบนระบบเดิม และเปิดบัญชีใหม่บนระบบใหม่ ใช่หรือไม่ |
| A15 | ใช่ โดยให้รายงาน Movement Type เป็น  2003400022 ยอดคงค้างเพิ่มขึ้นเนื่องจากปิดบัญชีเดิมและเปิดบัญชีใหม่ หรือโอนย้ายบัญชี จากเหตุผลอื่น ๆ  2003400025 ยอดคงค้างลดลงเนื่องจากปิดบัญชีเดิมและเปิดบัญชีใหม่ หรือโอนย้ายบัญชี จากเหตุผลอื่น ๆ  ทั้งนี้ จะต้องรายงานความสัมพันธ์ของบัญชีเดิมและบัญชีใหม่ใน Data Entity 1.8 Account x Account ด้วย |

|  |  |
| --- | --- |
| Q16 | ยกตัวอย่าง Movement Type 2003400026 ตัดบัญชีดอกเบี้ยค้างรับจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ |
| A16 | ยอดดอกเบี้ยค้างรับที่ตัดจำหน่ายออกจากบัญชี จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยรายงานในงวดที่มีการตัดจำหน่าย  เช่น ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เดือน 08/2021 แต่มีเงื่อนไขว่าจะยกดอกเบี้ยให้ 2,000 บาท เมื่อผ่านไป 3 เดือน ดังนั้น ในเดือน 11/2021 รายงาน Movement Type 2003400026 ตัดบัญชีดอกเบี้ยค้างรับจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ = 2,000 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Q17 | หากมี Reverse Transaction ให้รายงาน Data Entity 7.5 Aggregated Flow และ Outstanding Amount in Baht ใน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly ณ สิ้นเดือนมีค่าเท่าใด   |  |  | | --- | --- | | **Event** | **Description** | | **ภายในวัน** | **สินเชื่อ 100,000 บาท เบิกวันที่ 1 ยกเลิกวันที่ 1** | | **ภายในเดือน** | **สินเชื่อ 100,000 บาท เบิกวันที่ 1 ยกเลิกวันที่ 10** | | **ข้ามเดือน** | **สินเชื่อ 100,000 บาท เบิกวันที่ 1 ยกเลิกวันที่ 1 เดือนถัดไป** | |
| A17 | **Event ภายในวัน**  **7.5 Aggregated Flow**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Movement Type** | **Movement Amount in Baht** | | 2022-01-31 | ACC001 | 2003400002 เบิกถอนเงิน / ให้สินเชื่อเพิ่ม | 100,000 | | 2022-01-31 | ACC001 | 2003400032 โอนกลับรายการเงินต้น | -100,000 |   **7.1 Outstanding Monthly**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Outstanding Amount in Baht** | **Account Status** | | 2022-01-31 | ACC001 | 0 | 2001600001 Active |     **Event ภายในเดือน**  **7.5 Aggregated Flow**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Movement Type** | **Movement Amount in Baht** | | 2022-01-31 | ACC001 | 2003400002 เบิกถอนเงิน / ให้สินเชื่อเพิ่ม | 100,000 | | 2022-01-31 | ACC001 | 2003400032 โอนกลับรายการเงินต้น | -100,000 |   **7.1 Outstanding Monthly**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Outstanding Amount in Baht** | **Account Status** | | 2022-01-31 | ACC001 | 0 | 2001600001 Active |   **Event ข้ามเดือน**  **7.5 Aggregated Flow**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Movement Type** | **Movement Amount in Baht** | | 2022-01-31 | ACC001 | 2003400002 เบิกถอนเงิน / ให้สินเชื่อเพิ่ม | 100,000 | | 2022-02-28 | ACC001 | 2003400032 โอนกลับรายการเงินต้น | -100,000 |   **7.1 Outstanding Monthly**  **เดือน ม.ค.**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Outstanding Amount in Baht** | **Account Status** | | 2022-01-31 | ACC001 | 100,000 | 2001600001 Active |   **เดือน ก.พ.**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Outstanding Amount in Baht** | **Account Status** | | 2022-02-28 | ACC001 | 0 | 2001600001 Active | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q18 | สำหรับ ธุรรรม Trade Finance หากภาระผูกพันเปลี่ยนสถานะเป็นสินเชื่อ โดย ณ วันที่เปลี่ยนเป็นสินเชื่อ ตามตัวอย่างด้านล่างต้องรายงาน Data Entity 7.5 Aggregated Flow ด้วยหรือไม่  ตัวอย่าง  L/C สกุลเงินตราต่างประเทศ (ภาระผูกพัน) เมื่อมีเอกสารมาเรียกเก็บกับ สง. แล้ว และมีกำหนดชำระแบบ sight basis ซึ่ง ณ วัน ครบกำหนด ระบบภายใน สง. จะล้างภาระผูกพันออก จากนั้นลูกค้าจะมี 2 ทางเลือก   1. ลูกค้าจ่ายชำระเงินทันที ภาระผูกพันสกุลเงินตราต่างประเทศลดลง 2. ลูกค้าขอ Finance กับ สง. ด้วย T/R (Trust receipt) ต่อ ซึ่งจะทำให้ ภาระผูกพันเงินตราต่างประเทศลดลง และเปลี่ยนเป็น สินเชื่อ แทน โดย สินเชื่อ จะจำแนกเป็น 2 เงื่อนไข    * สินเชื่อ ที่เป็น FCY จนกว่าจะถึงวันครบกำหนด หากแต่ในเดือนมีการเปลี่ยนแปลงภาระหนี้ให้เป็นสกุลเงินบาท   สินเชื่อ ที่เป็น THB ณ วันที่ทำการจ่ายชำระ ภาระผูกพันเงินตราต่างประเทศลดลงแล้ว และสินเชื่อ Loan แล้ว |
| A18 | 1. ไม่ต้องรายงาน 7.5 Aggregated Flow 2. Finance กับ สง. เป็น T/R (Trust receipt)    1. ต้องรายงาน โดยแบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้  * หากบัญชีสินเชื่อใช้บัญชีเลขเดิมต่อจากเลขบัญชีภาระผูกผันรายงาน  |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Event** | **Report** | **Example Element & Classification must be changed** | | 1.Open Non-Funded | Data Entity 1.1  & Related Entities | Loan and Contingent Type = 2003200096 Letter of Credit ระหว่างประเทศ (International LC) | | Data Entity 7.1 | Credit Equivalent Amount in Baht = X,XX บาท | | 2.Non-Funded FCY to Funded FCY | Data Entity 1.1  & Related Entities | Loan and Contingent Type = 2003200063 เงินชดใช้ตามภาระการออกเล็ตเตอร์ออฟเครดิต (Letter of Credit) : Trade Finance | | Data Entity 7.1 | Credit Equivalent Amount in Baht = 0 บาท | | Data Entity 7.5 | 2003400002 เบิกถอนเงินกู้ หรือ ให้สินเชื่อเพิ่ม | | 3.Funded FCY to Funded THB on same account | Data Entity 1.1  & Related Entities | Change Currency = FCY to THB | | Data Entity 7.5 | 2003400004 สินเชื่อเพิ่มขึ้นอื่น ๆ หรือ 2003400015 สินเชื่อลดลงอื่น ๆ (จากผลต่างระหว่างอัตราแลกเปลี่ยนที่ตกลงกับลูกค้า กับ อัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้ convert ค่าเทียบเท่าบาทในงวดรายงานที่แล้ว) |  * หากใช้บัญชีเลขใหม่ (ข้อ 1 เหมือนด้านบน)  |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Event** | **Report** | **Example Element & Classification have to be changed** | | 1.Open Non-Funded | Data Entity 1.1  & Related Entities | Loan and Contingent Type = 2003200096 Letter of Credit ระหว่างประเทศ (International LC) | | Data Entity 7.1 | Credit Equivalent Amount in Baht = X,XX บาท | | 2. Closed Non-Funded Account | Data Entity 7.1 | Credit Equivalent Amount in Baht = 0.00 บาท | | 3. Open Funded FCY account | Data Entity 1.1  & Related Entities | Loan and Contingent Type = 2003200008 สินเชื่อเพื่อการนำเข้าและออกของตามเล็ตเตอร์ออฟเครดิตระหว่างประเทศ (TR under International LC) หรือ 2003200063 เงินชดใช้ตามภาระการออกเล็ตเตอร์ออฟเครดิต (Letter of Credit) : Trade Finance ตามที่ สง. เก็บจริง | | Data Entity 1.8 | Account Relationship Type Code = 2000200004 อื่นๆ | | Data Entity 7.5 | 2003400002 เบิกถอนเงินกู้ หรือ ให้สินเชื่อเพิ่ม | | 4. Funded FCY to Funded THB on different account | Data Entity 1.1  & Related Entities | Account Status = Closed (บัญชีสกุลตราต่างประเทศ)  Account Status = Active (บัญชีสกุลเงินบาท) | | Data Entity 1.8 | Account Relationship Type Code = 2000200004 อื่นๆ | | Data Entity 7.5 | 2003400004 สินเชื่อเพิ่มขึ้นอื่น ๆ หรือ 2003400015 สินเชื่อลดลงอื่น ๆ (จากผลต่างระหว่างอัตราแลกเปลี่ยนที่ตกลงกับลูกค้า กับ อัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้ convert ค่าเทียบเท่าบาทในงวดรายงานที่แล้ว)  กรณีที่มีการปิดบัญชีเดิม และเปิดบัญชีใหม่  - บัญชีใหม่ รายงานด้วย 2003400022 ยอดคงค้างเพิ่มขึ้นเนื่องจากปิดบัญชีเดิมและเปิดบัญชีใหม่ หรือโอนย้ายบัญชี จากเหตุผลอื่น ๆ - บัญชีเดิม รายงานด้วย 2003400025 ยอดคงค้างลดลงเนื่องจากปิดบัญชีเดิมและเปิดบัญชีใหม่ หรือโอนย้ายบัญชี จากเหตุผลอื่น ๆ | |
| Q19 | **นอกเหนือจากการเปลี่ยนแปลง** **Data Element ของ Data Entity 7.1 Outstanding Monthly ที่ต้องรายงานใน Data Entity 7.5** **Aggregated Flow แล้วนั้น ยังมีการเปลี่ยนแปลงของ** **Data Element (จำนวน) ใน** **Data Entity อื่นอีกหรือไม่ ที่ต้องรายงานใน Data Entity 7.5** **Aggregated Flow** |
| A19 | Data Entity 1.13 Debt Restructuring มี Element มีผลต่อ Data Entity 7.5 Aggregated Flow |

|  |  |
| --- | --- |
| Q20 | สำหรับการเบิกถอนเงินบัญชี Overdraft สามารถรายงานเป็นยอดเงินใช้คงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ใน Data Entity 7.5 Aggregated Flow ได้หรือไม่ |
| A20 | ไม่ได้ ขอให้รายงาน Movement การเบิกถอนเงินใน Data Entity 7.5 Aggregated Flow ตามรายการที่เกิดขึ้นจริง (เป็นค่า Gross ฝั่งสินเชื่อ ซึ่งเท่ากับค่า Net ของฝั่งยอดใช้ ตามหมวด Classification ย่อยในงวดรายงานนั้นๆ) ตามตัวอย่างด้านล่าง   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Month** | **Transaction** | **Amount in Baht** | **Net** | **Formula** | | 1 | ฝากเงิน | 500 | 500 | +500 | | 2 | เบิกถอน | 700 | -200 | +500-700 | | 3 | ฝากเงิน | 1000 |  |  | |  | เบิกถอน | 150 | 650 | -200+1000-150 |  7.1 Outstanding Monthly (DER\_OTDM)  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Outstanding Amount in Baht** | **Account Status** | | 2022-01-31 | ACC001 | 0 | 2001600001 Active | | 2022-02-28 | ACC001 | 200 | 2001600001 Active | | 2022-03-31 | ACC001 | 0 | 2001600001 Active |  7.5 Aggregated Flow (DER\_AGF)  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Movement Type** | **Movement Amount in Baht** | | 2022-02-28 | ACC001 | 2003400002 เบิกถอนเงินกู้ /หรือให้สินเชื่อเพิ่ม | 200 | | 2022-03-31 | ACC001 | 2003400006 ชำระคืน /หรือเรียกเก็บเงินได้ | 200 | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q21 | ลูกค้ามียอดถึงกำหนดชำระในวันที่ 2022-05-05 จำนวน 500,000 บาท แต่ลูกค้าทำการชำระในวันที่ 2022-05-15 ทาง สง. ได้ตัดยอดเงินต้น และดอกเบี้ยปกติ และดอกเบี้ยผิดนัดเกินกำหนดอีก 10 วัน จำนวน 1,500 บาท จะต้องรายงาน Movement Amount in Baht ใน Data Entity 7.5 Aggregated Flow ด้วยยอดรวมของดอกเบี้ยทั้งหมด ทั้งดอกเบี้ยปกติและดอกเบี้ยผิดนัด รวมถึงระบุ Movement Type = 2003400018 ดอกเบี้ยส่วนเพิ่มจากการผิดนัดชำระหนี้ได้หรือไม่ |
| A21 | ขอให้รายงาน Movement Type Code ดังนี้  2003400017: ดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ตามปกติ = ยอดดอกเบี้ยปกติ  2003400018: ดอกเบี้ยส่วนเพิ่มจากการผิดนัดชำระหนี้ = 1,500 บาท  อย่างไรก็ดี ธปท. อนุโลมให้ไม่จำเป็นต้องรายงาน Movement Type ดอกเบี้ยส่วนเพิ่มจากการผิดนัดชำระหนี้แล้ว โดยจะขยายเวลาให้ สง. มีเวลาในการปรับระบบ และจะหารือร่วมกับ สง. ก่อนจะให้เริ่มรายงานอีกครั้ง ทั้งนี้ หาก สง. ใดสามารถแยกได้ ขอให้รายงานแยก แต่หาก สง. ใดยังแยกไม่ได้ขอให้รายงานยอดรวมของดอกเบี้ยทั้งหมด ทั้งปกติและผิดนัดที่ Code 2003400017 ดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ตามปกติ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q22 | หากลูกค้าชำระคืนเกินกว่ายอดหนี้คงค้างและขอ Refund หรือขอ Waive คืน เช่น   1. ลูกค้ามีมูลหนี้ค้างชำระทั้งหมด 15,900 บาท ลูกค้าจ่ายให้ สง. 16,000 บาท แล้วลูกค้ามาขอคืน 100 บาทในภายหลัง 2. ลูกค้าจ่ายค่าธรรมเนียมเลยกำหนดชำระหนี้ 100 บาท แล้วมาขอ Waive ยอด 100 บาทนั้นในภายหลัง   ให้รายงานใน Data Entity 7.5 Aggregated Flow อย่างไร หรือไม่ต้องรายงาน |
| A22 | ใน Case 1 :   * หากมาขอคืนในเดือน   **7.1 Outstanding Monthly**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Outstanding Amount in Baht** | **Account Status** | | 2022-01-31 | ACC001 | 0 | 2001600001 Active |   **7.5 Aggregated Flow**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Movement Type** | **Movement Amount in Baht** | | 2022-01-31 | ACC001 | 2003400006 ชำระคืน หรือ เรียกเก็บเงินได้ | 16,000 | | 2022-01-31 | ACC001 | 2003400032 โอนกลับรายการเงินต้น | 100 |  * หากมาขอคืนข้ามเดือน   **7.1 Outstanding Monthly**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Outstanding Amount in Baht** | **Account Status** | | 2022-01-31 | ACC001 | 0 | 2001600001 Active | | 2022-02-28 | ACC001 | 0 | 2001600001 Active |   **7.5 Aggregated Flow**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Movement Type** | **Movement Amount in Baht** | | 2022-01-31 | ACC001 | 2003400006 ชำระคืน หรือ เรียกเก็บเงินได้ | 16,000 | | 2022-02-28 | ACC001 | 2003400032 โอนกลับรายการเงินต้น | 100 |   หมายเหตุ: หากในเดือน Net Movement เป็นค่าติดลบ ขณะที่ Outstanding Amount in Baht = 0 แสดงว่าลูกค้าขอเงินคืนจากฝั่งเงินฝาก Liabilities ที่เคยชำระไว้เกิน เช่น บัตรเครดิต และ O/D  ปัจจุบัน ธปท. อนุโลมให้ไม่จำเป็นต้องรายงาน Movement Type ที่เกี่ยวข้องกับค่าธรรมเนียมทั้งหมด เนื่องจาก RDT Classification V 2.0 ยังไม่รองรับการรายงานค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้น/ลดลงจากสาเหตุต่างๆ อย่างไรก็ดี หากสง. ต้องการรายงาน ให้รายงานเท่าที่ Classification กำหนด ตามตัวอย่างด้านล่าง  ใน Case 2 หากค่าธรรมเนียมเลยกำหนดชำระหนี้ 100 บาท เป็นแบบ Accrual Basis   * หากลูกหนี้ชำระค่าธรรมเนียมในเดือน ม.ค.และขอ Waive ในเดือนเดียวกัน   **7.1 Outstanding Monthly**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Accrued Fee Amount in Baht** | **Account Status** | | 2021-12-31 | ACC001 | 100 | 2001600001 Active | | 2022-01-31 | ACC001 | 0 | 2001600001 Active |   **7.5 Aggregated Flow**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Movement Type** | **Movement Amount in Baht** | | 2022-01-31 | ACC001 | 2003400019 ชำระค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ | 100 |  * หากลูกหนี้ชำระค่าธรรมเนียมในเดือน ม.ค. แต่มาขอ Waive เดือน ก.พ.   **7.1 Outstanding Monthly**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Accrued Fee Amount in Baht** | **Account Status** | | 2021-12-31 | ACC001 | 100 | 2001600001 Active | | 2022-01-31 | ACC001 | 0 | 2001600001 Active |   **7.5 Aggregated Flow**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Movement Type** | **Movement Amount in Baht** | | 2022-01-31 | ACC001 | 2003400019 ชำระค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ | 100 |   ทั้งนี้ เนื่องจากยังไม่มี Classification รองรับค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้น/ลดลงจากสาเหตุต่างๆ จึงไม่ต้องรายงานรายการใดๆเข้ามาในเดือน ก.พ. |

|  |  |
| --- | --- |
| Q23 | สินเชื่อบัตรเครดิต หากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นมีการปรับปรุง (Reverse) ในเดือนถัดไป แล้วเกิดเป็นค่าติดลบ ต้องรายงานอย่างไร เช่น  Month 1: รูดบัตรเครดิตจ่ายซื้อสินค้าที่ Shopee ไป 1,500 บาท รวมยอดหนี้ 1,500 บาท  Month 2: สินค้าหมด และ Shopee คืนเงิน (reverse) รายการคืน -1,500 บาท โดยที่ไม่มียอดรูดเพิ่มเติมในเดือน   1. ต้องรายงาน -1,500 บาท ใน Data Entity 7.5 ยอดติดลบจะไม่ผ่าน Validation rule หรือไม่ 2. ไม่ต้องรายงานใน Data Entity 7.5 เนื่องจากไม่มี Movement Type รองรับ ใช่หรือไม่ |
| A23 | ให้รายงานข้อมูล  **Data Entity 7.5 Aggregated Flow** ดังนี้  เดือนแรก   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Movement Type** | **Movement Amount in Baht** | | 2022-01-31 | ACC001 | 2003400002 เบิกถอนเงินกู้ หรือ ให้สินเชื่อเพิ่ม | 1,500 |   เดือนที่2   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Movement Type** | **Movement Amount in Baht** | | 2022-02-28 | ACC001 | 2003400032 โอนกลับรายการเงินต้น | -1,500 |     **7.1 Outstanding Monthly**  เดือนแรก   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Outstanding Amount in Baht** | **Account Status** | | 2022-01-31 | ACC001 | 1,500 | 2001600001 Active |   เดือนที่2   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Outstanding Amount in Baht** | **Account Status** | | 2022-02-28 | ACC001 | 0 | 2001600001 Active | |

#### [Movement Type]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Movement Type รายการ 2003400003 ซื้อหรือรับโอนหนี้จากบุคคลหรือสถาบันการเงินอื่น หมายถึง Refinance loan ใช่หรือไม่ |
| A1 | ใช่ หมายถึงการรับซื้อ Port, NPL sales, และลูกหนี้ Refinance จาก สง. อื่น และให้รายงาน Movement Amount in Baht ใน Data Entity 7.5 Aggregated Flow ให้สอดคล้องกับการรายงาน Outstanding Amount in Baht ใน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly  ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นการขาย Port, NPL sales, และลูกหนี้ Refinance ให้กับ สง. อื่น ให้รายงานด้วย Movement Type รายการ 2003400010 ขาย หรือโอนหนี้ให้บุคคลหรือสถาบันการเงินอื่น |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | กรณีตามตัวอย่างด้านล่าง ต้องรายงาน Movement Type รายการ 2003400003 ซื้อหรือรับโอนหนี้จากบุคคลหรือสถาบันการเงินอื่น หรือไม่   1. กรณี Bank A รับซื้อตั๋ว L/C จาก Exporter แล้วนำมาขายให้ Bank B 2. กรณี ธุรกรรม Risk participate |
| A2 | 1. ให้ Bank B รายงาน Movement Type 2003400002 เบิกถอนเงินกู้ หรือ ให้สินเชื่อเพิ่ม 2. ธุรกรรม Risk participate ไม่ต้องรายงาน เพราะ ถือเป็นอนุพันธ์ด้านเครดิต ซึ่งอยู่นอก Scope ของโครงการ RDT Credit แต่จะอยู่ใน Phase RDT FX & Derivatives |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | 1. ผลจากการแปลงค่าสกุลเงินตราต่างประเทศจะเกิดเมื่อสินเชื่อทุก Account ที่ Original Currency <> THB  และ FX rate ณ สิ้นเดือนเปรียบเทียบสิ้นเดือนนี้กับสิ้นเดือนที่แล้วต้องเปลี่ยนแปลงไป   และ Outstanding Amount in Original Currency เปรียบเทียบสิ้นเดือนนี้กับสิ้นเดือนที่แล้วเท่ากัน  จะเข้าเงื่อนไขรายงาน Code 2003400004 สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นอื่นๆ หรือ 2003400015 สินเชื่อลดลงอื่นๆ ใช่หรือไม่   1. หาก Outstanding Amount in Original Currency ลดลง ไม่สามารถสรุปได้ว่าเปลี่ยนแปลงจากอัตราแลกเปลี่ยน หรือ ลดลงจากการชำระ ใช่หรือไม่ หากได้ช่วยยกตัวอย่าง |
| A3 | 1. ใช่ เข้าเงื่อนไขการรายงาน โดย สง. สามารถอ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยนของ ธปท. ณ วันสิ้นเดือน (BOT Mid-Rate) ได้ ตามตัวอย่างที่ 1 ด้านล่าง 2. ไม่ใช่ สามารถสรุปว่าเป็นจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือลดลงจากการชำระได้ จากตัวอย่างที่ 2 และ 3 ด้านล่าง   **ตัวอย่างที่ 1** ใช้ FX rate ณ สิ้นงวดรายงาน  เดือน ม.ค. [1 USD = 30 THB]  **7.1 Outstanding Monthly**   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Outstanding Amount in CCY** | **Currency** | **Outstanding Amount in Baht** |  | | 2022-01-31 | ACC001 | 100 | USD | 3000 |  |   เดือน ก.พ. [1 USD = 35 THB]  **7.1 Outstanding Monthly**   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Outstanding Amount in CCY** | **Currency** | **Outstanding Amount in Baht** | | 2022-02-28 | ACC001 | 100 | USD | 3500 |   **7.5 Aggregated Flow**   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Movement Type** | **Movement Amount in Baht** | **Formula** | | 2022-02-28 | ACC001 | 2003400004 สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นอื่นๆ | 500 | 100\*[35-30] |   **ตัวอย่างที่ 2** ใช้ FX rate ณ สิ้นงวดรายงาน  เดือน ม.ค. [1 USD = 30 THB]  **7.1 Outstanding Monthly**   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Outstanding Amount in CCY** | **Currency** | **Outstanding Amount in Baht** | | 2022-01-31 | ACC001 | 100 | USD | 3000 |   เดือน ก.พ. [1 USD = 35 THB]  **7.1 Outstanding Monthly**   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Outstanding Amount in CCY** | **Currency** | **Outstanding Amount in Baht** | | 2022-02-28 | ACC001 | 80 | USD | 2800 |   **7.5 Aggregated Flow**   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Movement Type** | **Movement Amount in Baht** | **Formula** | | 2022-02-28 | ACC001 | 2003400006 ชำระคืน หรือ เรียกเก็บเงินได้ | 700 | [100-80] \*35 | | 2022-02-28 | ACC001 | 2003400004 สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นอื่นๆ | 500 | 100\*[35-30] |   **ตัวอย่างที่ 3** ใช้ FX rate ณ สิ้นงวดที่แล้ว  เดือน ม.ค. [1 USD = 30 THB]  **7.1 Outstanding Monthly**   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Outstanding Amount in CCY** | **Currency** | **Outstanding Amount in Baht** | | 2022-01-31 | ACC001 | 100 | USD | 3000 |   เดือน ก.พ. [1 USD = 35 THB]  **7.1 Outstanding Monthly**   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Outstanding Amount in CCY** | **Currency** | **Outstanding Amount in Baht** | | 2022-02-28 | ACC001 | 80 | USD | 2800 |   **7.5 Aggregated Flow**   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Movement Type** | **Movement Amount in Baht** | **Formula** | | 2022-02-28 | ACC001 | 2003400006 ชำระคืน หรือ เรียกเก็บเงินได้ | 600 | [100-80] \*30 | | 2022-02-28 | ACC001 | 2003400004 สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นอื่นๆ | 400 | 80\*[35-30] | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | ยกตัวอย่างเพิ่มเติม หากสินเชื่อสกุลตราต่างประเทศมีการเปลี่ยนแปลง เนื่องจากรายการโอนกลับ (Reversed) |
| A4 | **ตัวอย่างที่ 1** ใช้ FX rate ณ สิ้นงวดรายงาน  เดือน ม.ค. [1 USD = 30 THB]  **7.1 Outstanding Monthly**   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Outstanding Amount in CCY** | **Currency** | **Outstanding Amount in Baht** | | 2022-01-31 | ACC001 | 100 | USD | 3000 |   เดือน ก.พ. [1 USD = 35 THB]  **7.1 Outstanding Monthly**   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Outstanding Amount in CCY** | **Currency** | **Outstanding Amount in Baht** | | 2022-02-28 | ACC001 | 80 | USD | 2800 |   **7.5 Aggregated Flow**   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Movement Type** | **Movement Amount in Baht** | **Formula** | | 2022-02-28 | ACC001 | 2003400006 ชำระคืน หรือ เรียกเก็บเงินได้ | 700 | [100-80] \*35 | | 2022-02-28 | ACC001 | 2003400004 สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นอื่นๆ | 500 | 100\*[35-30] |   เดือน มี.ค. [1 USD = 40 THB]  **7.1 Outstanding Monthly**   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Outstanding Amount in CCY** | **Currency** | **Outstanding Amount in Baht** | | 2022-03-31 | ACC001 | 100 | USD | 4000 |   **7.5 Aggregated Flow**   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Movement Type** | **Movement Amount in Baht** | **Formula** | | 2022-03-31 | ACC001 | 2003400032 โอนกลับรายการเงินต้น | 800 | [80-100] \*40 | | 2022-03-31 | ACC001 | 2003400004 สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นอื่นๆ | 400 | 80\*[40-35] |   **ตัวอย่างที่ 2** ใช้ FX rate ณ สิ้นงวดที่แล้ว  เดือน ม.ค. [1 USD = 30 THB]  **7.1 Outstanding Monthly**   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Outstanding Amount in CCY** | **Currency** | **Outstanding Amount in Baht** | | 2022-01-31 | ACC001 | 100 | USD | 3000 |   เดือน ก.พ. [1 USD = 35 THB]  **7.1 Outstanding Monthly**   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Outstanding Amount in CCY** | **Currency** | **Outstanding Amount in Baht** | | 2022-02-28 | ACC001 | 80 | USD | 2800 |   **7.5 Aggregated Flow**   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Movement Type** | **Movement Amount in Baht** | **Formula** | | 2022-02-28 | ACC001 | 2003400006 ชำระคืน หรือ เรียกเก็บเงินได้ | 600 | [100-80] \*30 | | 2022-02-28 | ACC001 | 2003400004 สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นอื่นๆ | 400 | 80\*[35-30] |   เดือน มี.ค. [1 USD = 40THB]  **7.1 Outstanding Monthly**   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Outstanding Amount in CCY** | **Currency** | **Outstanding Amount in Baht** | | 2022-03-31 | ACC001 | 100 | USD | 4000 |   **7.5 Aggregated Flow**   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Movement Type** | **Movement Amount in Baht** | **Formula** | | 2022-03-31 | ACC001 | 2003400032 โอนกลับรายการเงินต้น | 700 | [100-80] \*35 | | 2022-03-31 | ACC001 | 2003400004 สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นอื่นๆ | 500 | 100\*[40-35] | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | หากขายหนี้ที่ สง. มีให้กับ สง. อื่นต้องรายงานด้วย ใช่หรือไม่ |
| A5 | ใช่ ต้องรายงาน โดยรายงาน Outstanding Amount in Baht ใน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly ตามหนี้ที่คงเหลืออยู่จริง และรายงานความเคลื่อนไหวใน Data Entity 7.5 Aggregated Flow Movement Type = 2003400010 ขายหรือโอนหนี้ให้บุคคลหรือสถาบันการเงินอื่น ด้วย Movement Amount in Baht ตามยอดหนี้ที่ขายจริง |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | ขอคำอธิบายลักษณะของการชำระคืน Movement type รายการ 2003400019 ชำระคืนค่าธรรมเนียม |
| A6 | ชำระค่าธรรมเนียมทุกประเภทที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อที่ สง. ได้รับเงิน อย่างไรก็ดี อนุโลมไม่ต้องรายงาน Movement Type นี้ หากมีการเปลี่ยนแปลง ธปท. จะแจ้งให้ทราบล่วงหน้าอีกครั้ง |

|  |  |
| --- | --- |
| Q7 | ค่าธรรมเนียมที่ไม่ได้แยกตาม ราย Account Id ไม่ต้องรายงาน ใช่หรือไม่  ตัวอย่าง   * ค่าธรรมเนียมบางประเภทได้รับจากลูกค้ามาก่อนที่จะมีการตั้งวงเงิน หรือเบิกตาม Account Id เช่น ขอสินเชื่อใหม่ ค่าธรรมเนียม Front end fee เก็บตามรายลูกค้า * สินเชื่อบ้านที่มีโครงการจ่ายค่าธรรมเนียมแทนลูกค้า โดยไม่ได้รับค่าธรรมเนียมคู่กับ Account Id แต่ใช้โอนรับเข้าเป็น ยอดรวมเข้าที่งบการเงินโดยตรง * วงเงินที่ตั้งมานาน มีค่าธรรมเนียมยกเลิกวงเงิน Servicing Fee ที่ไม่ได้ระบุราย Account Id หรือ Product Trade มีค่าธรรมเนียมที่ประกบกับวงเงิน (Credit Line) ไม่ได้เป็นราย Account Id เช่น Commitment fee, Prepayment fee, Product Program Annual Fee, ค่าธรรมเนียม Packing Mismatch ที่เก็บเป็นรายปีตามรายลูกค้า |
| A7 | ใช่ ไม่ต้องรายงานหากไม่ได้เก็บอยู่ที่ระดับบัญชี  วัตถุประสงค์ของ ธปท. ต้องการทราบ Exposure คงค้างของลูกหนี้ทั้งหมดที่มีกับ สง. ซึ่งค่าธรรมเนียมค้างรับเป็นส่วนหนึ่งของ Exposure คงค้างของลูกหนี้ อย่างไรก็ดี ใน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly ขอให้ สง. รายงาน Accrued Fee Amount in Baht ด้วยค่าธรรมเนียมค้างรับทุกประเภทที่บันทึกอยู่ที่ระดับบัญชีเท่านั้น โดยค่าธรรมเนียมค้างรับดังกล่าว จะไม่นับรวมค่าธรรมเนียมที่ สง. รับเงินจากลูกค้ามาแล้ว แต่ทยอยรับรู้รายได้  ใน RDT phase ต่อไป ธปท. จะพิจารณาปรับเพิ่มให้รายงานค่าธรรมเนียมค้างรับที่ระดับอื่นๆ เช่น วงเงิน เพื่อให้ ธปท. มีข้อมูล Exposure ของลูกหนี้ทั้งหมด โดยจะแจ้งให้ สง. ทราบล่วงหน้าต่อไป  สำหรับค่าธรรมเนียมรับรอตัดบัญชี ที่เป็นส่วนหนึ่งของ EIR ให้รายงานที่ Unamortized Loan related Cost Amount in Baht และ Unamortized Loan related Fee Amount in Baht ซึ่งให้รายงานได้ทั้งระดับวงเงินใน Data Entity 7.3 Credit Line Availability และระดับบัญชี Data Entity 7.1 Outstanding Monthly |

|  |  |
| --- | --- |
| Q8 | ค่าธรรมเนียมที่ สง. เรียกเก็บจากลูกค้า เพื่อไปนำส่งสรรพากร 100% ตามกฎหมายภาษี โดย สง. ไม่ได้บันทึกเป็นรายได้ เช่น อากรแสตมป์ ต้องรายงานค่าทั้งใน ใน 7.5 Aggregated Flow 7.6 Transaction Flow และ 7.13 Billing or Expected Payment ใช่หรือไม่ |
| A8 | * สำหรับค่าธรรมเนียมลดลง รายงาน 7.5 Aggregated Flow และ 7.6 Transaction Flow หากลูกค้ามีการชำระค่าธรรมเนียมเรียกเก็บนั้น ขอให้ สง. รายงาน 2003400019 ชำระค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ ด้วยแต่หากยังไม่สามารถรายงานได้ ธปท. ได้อนุโลมการรายงานใน Movement Type Code นี้จนกว่า ธปท. จะแจ้งอีกครั้ง * สำหรับค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้น ไม่ต้องรายงาน 7.5 Aggregated Flow และ 7.6 Transaction Flow ทั้งหมด เนื่องจาก RDT Classification V 2.0 ยังไม่รองรับการรายงานค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจากสาเหตุต่าง ๆ * ใน 7.13 Billing or Expected Payment รายงานค่าธรรมเนียมที่ สง. เรียกเก็บจากลูกค้า ที่ 2005500004 ค่าธรรมเนียม   หรือที่ 2005500005 เรียกเก็บอื่น ๆ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q9 | แม้จะตัดจำหน่ายทางบัญชี Write off ทางบัญชีแล้ว แต่ยังมีการติดตาม เรียกร้องสิทธิอยู่ในทุกสัญญาให้ระบุ 2003400012 ตัดบัญชีแบบเรียกร้องสิทธิ Charge off ใช่หรือไม่ หากใช่ สง. จะไม่มีการรายงาน 2003400013 ตัดบัญชีแบบไม่เรียกร้องสิทธิ Write off เนื่องจากทุกราย สง. ยังมีการเรียกร้องสิทธิ และยังส่ง NCB อยู่ ใช่หรือไม่ |
| A9 | ใช่ หาก Business เป็นเช่นนั้น ให้รายงาน Movement Type 2003400012 ตัดบัญชีแบบเรียกร้องสิทธิทุกบัญชี |

|  |  |
| --- | --- |
| Q10 | หากมีรายการ Asset Warehousing ควรจะรายงาน Movement Type อย่างไร |
| A10 | รายงาน Movement Type 2003400008 ตีทรัพย์ชำระหนี้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q11 | หากเป็นผลิตภัณฑ์รับซื้อตั๋วลดควรรายงาน ณ วันที่ลูกค้านำตั๋วมาขาย หรือ วันที่ได้รับการชำระยอดหนี้คืน สำหรับรายการ 2003400016 การชำระคืนดอกเบี้ย |
| A11 | กรณีเป็นตั๋วเงิน ให้รายงาน ณ วันที่ลูกค้านำตั๋วมาขายลด (รายได้รอตัดบัญชี) และทยอยรับรู้เป็นรายได้จนถึงวันที่ตั๋วครบกำหนด ดังนั้น ตั๋วเงินจึงไม่ต้องรายงาน 2003400016 การชำระคืนดอกเบี้ย |

|  |  |
| --- | --- |
| Q12 | ในการรายงานข้อมูล Movement Type 2003400009 ขายหลักประกันชำระหนี้ ให้รายงาน ณ. วันที่เกิด Process ทางบัญชี ที่มีการคำนวณ Reserve โดยการหักยอดเงินแห้ง ซึ่งการดำเนินกระบวนการต่าง ๆ ยังไม่เสร็จสิ้น และ สง. ยังไม่ได้รับเงิน หรือ วันที่กระบวนการเสร็จสิ้น สง. ได้รับเงินจากการขายหลักประกันเข้ามาแล้ว |
| A12 | รายงาน Movement ณ วันที่ Outstanding Amount in Baht เปลี่ยนแปลง ซึ่งต้องสอดคล้องกับงบการเงิน (วันตัดหนี้ทางบัญชี) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q13 | Movement Type 2003400010 ขายหรือโอนหนี้ให้บุคคลหรือสถาบันการเงินอื่น   1. นิยาม หมายถึง NPL Sales ใช่หรือไม่ 2. Movement Amount in Baht ให้รายงานด้วยยอดภาระหนี้ใช่หรือไม่ |
| A13 | 1. ใช่ และยังรวมถึงการขาย Port และลูกหนี้ Refinance ออกไปยัง สง. อื่นๆ ด้วย  2. ใช่ ให้รายงานยอดคงค้างหนี้สอดคล้องกับค่า Outstanding Amount in Baht ใน Data Entity 7.1 |

|  |  |
| --- | --- |
| Q14 | รายการ 2003400018 ดอกเบี้ยส่วนเพิ่มจากการผิดนัดชำระหนี้ดอกเบี้ยในส่วนนี้รวมค่าอะไรบ้าง เช่น Penalty, Moratorium Interest ใช่หรือไม่ ยกตัวอย่างเพิ่มเติม |
| A14 | สามารถศึกษารายละเอียดของประเภทดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ได้จากประกาศ สกส2. 7/2565 เรื่องหลักเกณฑ์การปฏิบัติและการเปิดเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการ และเบี้ยปรับสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน  อย่างไรก็ดี หาก สง. แยกไม่ได้ ธปท. อนุโลมให้รายงานรวมดอกเบี้ยปกติและดอกเบี้ยผิดนัดใน 2003400017 ดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ตามปกติจนกว่า ธปท. จะแจ้งให้ยกเลิกการอนุโลม |

|  |  |
| --- | --- |
| Q15 | หากลูกหนี้ได้รับการลดหนี้จากคำพิพากษา เช่น มียอดคงค้าง 100,000 บาท ต่อมาศาลพิพากษาให้สง. ลดเหลือ 90,000 บาท สำหรับ 10,000 บาทที่ลดจะรายงานด้วย Movement Type รายการใด หากเป็นการลดหนี้ด้วยบัญชีเดิม ไม่มีการเปิดบัญชีใหม่ |
| A15 | รายงานด้วย Movement Type รายการ 2003400014 ตัดบัญชีอื่น ๆ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q16 | หากดอกเบี้ย เพิ่มขึ้น หรือลดลง ต้องรายงานใน Data Entity 7.5 Aggregated Flow หรือไม่ อย่างไร |
| A16 | ใช้ ต้องรายงาน Data Entity 7.5 Aggregated Flow โดยรายงาน   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Event** | **Possible Movement Type** | **Remark** | | ดอกเบี้ยเพิ่ม | 2003400028 โอนกลับรายการดอกเบี้ยที่รับชำระมา | รายการดอกเบี้ยเพิ่ม/ลดควรสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของ Contractual Interest Receivables in Baht | | ดอกเบี้ยลด | 2003400017 ดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ตามปกติ | | 2003400018 ดอกเบี้ยส่วนเพิ่มจากการผิดนัดชำระหนี้ | | 2003400026 ตัดบัญชีดอกเบี้ยค้างรับจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q17 | ผลิตภัณฑ์เช่าซื้อของทาง สง. จะมีการแปลงหนี้เป็นสินทรัพย์ เมื่อลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ไหว ซึ่งไม่สอดคล้องกับ Classification ใดเลย ทาง สง. ควรรายงานอย่างไร |
| A17 | ให้รายงาน Movement Type Code 2003400015 สินเชื่อลดลงอื่น ๆ  เนื่องด้วย RDT Classification V 2.0 ยังไม่รองรับการรายงาน classification การแปลงหนี้เป็นสินทรัพย์ ดังนั้น ขอให้ สง. ลงในสินเชื่อลดลงอื่นๆ ก่อน สง. และ ธปท. จะหารือร่วมกันเพื่อพิจารณาปรับเพิ่ม Classification ใน Phase ต่อๆ ไป |

|  |  |
| --- | --- |
| Q18 | Movement Type รายการ 2003400022 ยอดคงค้างเพิ่มขึ้นเนื่องจากปิดบัญชีเดิมและเปิดบัญชีใหม่ หรือโอนย้ายบัญชี จากเหตุผลอื่น ๆครอบคลุมถึงสินเชื่อแบบ Roll-Over แล้วมีการให้สินเชื่อเพิ่มด้วยหรือไม่ |
| A18 | ครอบคลุมสินเชื่อแบบ Roll-Over ด้วย และหากมีการให้สินเชื่อเพิ่มขอให้แยกรายงาน 2003400002 เบิกถอนเงินกู้ /หรือให้สินเชื่อเพิ่มตามจำนวนสินเชื่อที่ให้เพิ่ม |

|  |  |
| --- | --- |
| Q19 | Movement Type รายการ 2003400016 ชำระดอกเบี้ย ไม่ใช่รายการ Movement Type ของดอกเบี้ยค้างรับ ใช่หรือไม่ |
| A19 | ไม่ใช่ Movement Type รายการ 2003400016 ชำระดอกเบี้ย อธิบายการเปลี่ยนแปลงของ Contractual Interest Receivables in Baht ใน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly |

|  |  |
| --- | --- |
| Q20 | กรณีตามตัวอย่างด้านล่าง ต้องรายงาน Movement Type รายการ 2003400010 ขายหรือโอนหนี้ให้บุคคลหรือสถาบันการเงินอื่น ณ ช่วงเวลาใด ตัวอย่าง ระบบของ สง. มี Gap time ในระหว่างวันที่เซ็นสัญญาและวันที่ตัดหนี้ออกจากระบบ โดยการเซ็นสัญญาจะเกิดขึ้นก่อนวันที่ตัดหนี้ออกจากระบบประมาณ X เดือน (ลูกหนี้จะไม่ทราบว่าหนี้ถูกขาย จนกว่าจะระบบจะตัดหนี้สำเร็จ)  - ณ ช่วงเวลาที่ 1 สง. ขายหนี้จำนวน 100 ราย (ยังไม่ตัดออกจากระบบ)   - ต่อมา ณ ช่วงเวลาที่ 2 สง. ทำการตัดหนี้เสียออกจากระบบ 95 ราย เนื่องจากมีลูกหนี้มาชำระหนี้เพื่อปิดหนี้ไป 5 ราย ในช่วง Gap time |
| A20 | รายงานวันที่ สง. ตัดสิทธิเรียกร้องออกจากบัญชี  - กรณีที่ตัดสิทธิเรียกร้องออกจากบัญชี ในช่วงเวลาที่ 1 ให้รายงาน 100 ราย และ Movement Type 2003400010 ขาย หรือโอนหนี้ให้บุคคลหรือสถาบันการเงินอื่น - กรณีที่ตัดสิทธิเรียกร้องออกจากบัญชี ในช่วงเวลาที่ 2 ให้รายงาน  95 ราย และ Movement Type 2003400010 ขาย หรือโอนหนี้ให้บุคคลหรือสถาบันการเงินอื่น  5 ราย และ Movement Type 2003400007ชำระคืนทั้งหมด |

|  |  |
| --- | --- |
| Q21 | หากมีการย้ายจำนวนดอกเบี้ยไปตั้งเป็น New Loan นั้น เช่น บัญชี AC0051 มีเงินต้น 5,000,000 บาท ดอกเบี้ย 100,000 บาท ต่อมาลูกค้ามาขอความช่วยเหลือ โดยยกดอกเบี้ยไปเป็นอีก บัญชี คือ AC00062 ที่มีแต่ดอกเบี้ย 100,000 บาท ให้รายงาน 7.5 Aggregated Flow อย่างไร |
| A21 | * จากตัวอย่าง คือ มีการโยกดอกเบี้ยจากบัญชีเดิมไปเป็นดอกเบี้ยในบัญชีใหม่ หากดอกเบี้ยที่โยกไปเป็นดอกเบี้ยพักแขวน (Non-accrued Interest) และ สง. มองว่าเป็นส่วนหนึ่งของ AC0051 ให้รายงานค่า Suspended Interest Amount in Baht ในบัญชี AC0051 * แต่หาก สง. มองว่าเป็นบัญชีใหม่เลยให้ตั้งบัญชีใหม่ที่มีค่า Outstanding Amount in Baht = 0 และมีค่า Accrued Interest Receivables in Baht หรือ Suspended Interest Amount in Baht = 100,000 บาท * สำหรับใน Data Entity 7.5 ไม่ต้องรายงานใดๆ เนื่องด้วย RDT Classification V 2.0 ยังไม่รองรับการรายงาน Movement ของดอกเบี้ยระหว่างบัญชี (มีแต่ Code ตัดบัญชีดอกเบี้ยค้างรับ ชำระดอกเบี้ย และโอนรายการกลับของรายการชำระ) ซึ่งหาก ธปท. หารือและพิจารณาร่วมกับ สง. แล้วมีการปรับเพิ่มข้อมูลใน Phase ต่อๆ ไป จะแจ้งให้ สง. ทราบล่วงหน้าต่อไป |

|  |  |
| --- | --- |
| Q22 | ลูกค้าสามารถขอยกเลิกรายการเบิกถอนและชำระเงินได้ เมื่อมีการยกเลิกรายการเกิดขึ้น สง. เข้าใจว่าสามารถ รายงานที่สินเชื่อเพิ่มอื่น ๆ หรือสินเชื่อลดลงอื่น ๆ แล้วแต่ว่ารายการไหนถูกยกเลิก แต่ Classification นี้ใช้สำหรับ Outstanding Amount in Baht จึงขอสอบถามว่าดอกบี้ยและ ค่าธรรมเนียมด้วย ในส่วนของ ดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมที่ถูกยกเลิกต้องรายงานอย่างไร |
| A22 | ธปท. ได้ปรับเพิ่ม Classification และขอให้แนวทางการรายงานตามตัวอย่าง ดังนี้  หากโอนยกเลิกรายการเบิกถอนและชำระเงินในเดือน   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Movement Type** | **Movement Amount in Baht** | | 2022-01-31 | ACC001 | 2003400002 เบิกถอนเงินกู้ หรือ ให้สินเชื่อเพิ่ม | 100,000 | | 2022-01-31 | ACC001 | 2003400032 โอนกลับรายการเงินต้น | -100,000 |   หากโอนยกเลิกรายการชำระดอกเบี้ยในเดือน   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Movement Type** | **Movement Amount in Baht** | | 2022-01-31 | ACC001 | 2003400017 ดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ตามปกติ | 10,000 | | 2022-01-31 | ACC001 | 2003400028 โอนกลับรายการดอกเบี้ยที่รับชำระมา | 10,000 |   หากโอนยกเลิกรายการชำระค่าธรรมเนียม   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Movement Type** | **Movement Amount in Baht** | | 2022-01-31 | ACC001 | 2003400019 ชำระค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ | 5,000 | | 2022-01-31 | ACC001 | 2003400030 โอนกลับรายการค่าธรรมเนียมที่รับชำระมา | 5,000 | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q23 | เมื่อมีการยกเลิกสินค้า หรือ คืนสินค้า ที่ส่งผลทำให้มีการคืนเงินลูกค้า เช่น ลูกค้าซื้อสินค้าจากร้าน A  วันที่ 11 มกราคม เป็นจำนวน 2,000 บาท และซื้อสินค้าจากร้าน B วันที่ 28 มกราคม เป็นจำนวนเงิน 3,000 บาท ต่อมาพบว่าสินค้าจากร้าน A หมด ทำให้ต้องมีการคืนเงิน ต้องรายงาน Data Entity 7.1 และ 7.5 อย่างไร |
| A23 | **7.1 Outstanding Monthly**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Outstanding Amount in Baht** | **Account Status** | | 2022-01-31 | ACC001 | 3,000 | 2001600001 Active |   **7.5 Aggregated Flow**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Movement Type** | **Movement Amount in Baht** | | 2022-01-31 | ACC001 | 2003400002 เบิกถอนเงินกู้ หรือให้สินเชื่อเพิ่ม | 5,000 | | 2022-01-31 | ACC001 | 2003400032 โอนกลับรายการเงินต้น | -2,000 | |

#### [Movement Amount in Baht]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Movement Amount in Baht ให้ทำการแปลงสกุลเป็นบาท โดยใช้ Mid-rate month end และใช้เป็นตามยอด Outstanding Amount in Baht ของ Data Entity 7.1 Outstanding Monthly (ยอดคงค้างสินเชื่อก่อนหักรายได้รอการตัดบัญชี) ใช่หรือไม่ |
| A1 | ให้ใช้อัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้ในการ convert แล้วแสดงผลบนงบการเงิน ณ สิ้นเดือน เพื่อให้สามารถ reconcile ระหว่างกันได้ ซึ่งอัตราแลกเปลี่ยนใน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly 7.2 Expected Credit Loss Detail 7.3 Credit Line Availability 7.5 Aggregated Flow 7.10 Credit Card Spending และ 7.13 Billing or Expected Payment ควรเป็นอัตราแลกเปลี่ยนเดียวกัน โดยสามารถอ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยนของ ธปท. ณ วันสิ้นเดือน (BOT Mid-Rate) ได้  สำหรับ Movement Amount in Baht จะใช้ค่าใดขึ้นกับ Classification ซึ่งสามารถใช้แนวทางการรายงานในเอกสารฉบับนี้ได้ ซึ่งอยู่ใน Part General ของ Data Entity 7.5 Aggregated Flow |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หากบัญชีมีเบิกสินเชื่อ THB 100,000 บาท และมีส่วนลดตั๋วเงินรับที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ 1,000 บาท จะต้องรายงาน Outstanding Amount in Baht 100,000 บาท และ Unearned Revenue in Baht 1,000 บาท ใน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly สอบถามว่าจะต้องรายงานใน Data Entity 7.5 Aggregated Flow อย่างไร |
| A2 | รายงานใน 7.5 ตามตาราง (หลักการให้รายงานสินเชื่อด้วยค่า Gross ก่อนหักรายได้รอการตัดบัญชี)   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Movement Type** | **Movement Amount in Baht** | | 2022-01-31 | ACC001 | 2003400002 เบิกถอนเงินกู้ หรือ ให้สินเชื่อเพิ่ม | 100,000 | | 2022-01-31 | ACC001 | 2003400034 รายได้รอการตัดบัญชีเพิ่มขึ้น | 1,000 | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | สง. เข้าใจว่า Movement Amount ที่รายงานใน DMS จะหมายรวม (1) Unearned Income (2) EIR  จึงขอสอบถามว่าใน RDT Movement Amount จะหมายรวม (1) Unearned Income (2) EIR ใช่หรือไม่ |
| A3 | สำหรับ Movement Amount in Baht จะใช่ค่าใดขึ้นกับ Classification ซึ่งสามารถใช้แนวทางการรายงานในเอกสารฉบับนี้ได้ ซึ่งอยู่ใน Part General ของ Data Entity 7.5 เนื่องจาก Unearned Income เป็น Field ในตามความหมายของ สง. |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | การตัดจำหน่ายลูกหนี้ของ Movement Type รายการ 2003400012 (Charge-off เรียกร้องสิทธิ) และ 2003400013 (Write-off ไม่เรียกร้องสิทธิ) มีคำถามดังนี้  1. Product Bill Discount: รายงานยอดหนี้เป็นค่าที่ก่อนหัก Unearned amount หรือหลังหัก Unearned amount  2. Product O/D รายงานยอดหนี้จะเป็นค่าไม่เกินวงเงิน หรือ รวมยอดส่วนที่เกินวงเงินด้วย |
| A4 | สำหรับ Movement Amount in Baht จะใช่ค่าใดขึ้นกับ Classification ซึ่งสามารถใช้แนวทางการรายงานในเอกสารฉบับนี้ได้ ซึ่งอยู่ใน Part General ของ Data Entity 7.5 ดังนั้น Product Bill discount ให้รายงานด้วยค่าก่อนหัก Unearned Revenue in Baht ส่วน Product O/D ให้รายงานยอดเท่ากับ Outstanding Amount in Baht ใน 7.1 Outstanding Monthly ที่ตัดออกจาก Balance Sheet |

### 7.6 Transaction Flow (DER\_TXF)

#### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | สำหรับ 7.6 Transaction Flow กรณีของ Loan ที่เป็น trade finance (import/export) จะต้องรายงาน product ประเภทใดบ้าง เช่น Packing Credit, Trust Receipt, Bill Discount ต้องรายงานหรือไม่ |
| A1 | ให้รายงานทุกบัญชีสินเชื่อเงินตราต่างประเทศที่ให้สินเชื่อโดยนิติบุคคลรับอนุญาต (FX License) (รวมสินเชื่อเงินตราต่างประเทศที่ผู้กู้เป็นสาขาของ สง. เดียวกันในต่างประเทศ ไม่รวมสินเชื่อโดยสาขาของ สง. ในต่างประเทศ) ไม่รวมสินเชื่อบัตรเครดิตและภาระผูกพัน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | กรณีสาขาของธนาคารในต่างประเทศ (เช่น สาขาลาว) มีให้สินเชื่อสกุลเงินตราต่างประเทศ (FCY) จะต้องรายงาน Data entity นี้หรือไม่ |
| A2 | กรณีสาขาธนาคารไทยในต่างประเทศ มีธุรกรรม FCY ไม่ต้องรายงานข้อมูลรายวัน (Data Date+7) ที่ Data Entity 7.6 Transaction Flow ให้รายงานข้อมูลธุรกรรมสินเชื่อใน Data entity ที่เกี่ยวข้องตามขอบเขตการรายงานข้อมูลรายเดือน (Data Date+21) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | นิติบุคคลรับอนุญาต หมายถึง Counterparty Type Code เท่ากับ 2001400020 ธนาคารพาณิชย์ไทย ใช่หรือไม่ |
| A3 | นิติบุคคลรับอนุญาต หมายถึงผู้ที่ได้รับ FX license หมายรวมถึง ธนาคารพาณิชย์ และนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ โดยมีขอบเขตการประกอบธุรกิจ คือ ซื้อ-ขาย ฝาก-ถอน หรือให้กู้เงินตราต่างประเทศ https://www.bot.or.th/Thai/FinancialMarkets/ForeignExchangeRegulations/ForeignMeansOfPaymenBusinesses/Pages/Authorized-Juristic-Person-.aspx  อย่างไรก็ตาม อาจไม่สามารถกำหนด FX license ได้ตามกลุ่มของ counterparty Type code เนื่องจากต้องพิจารณาเพิ่มด้วยว่า นิติบุคคลนั้นๆ ได้ขอ FX license กับ ธปท. หรือไม่ หรือมีการยกเลิก FX License ในภายหลังหรือไม่ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | ต้องรายงาน Data Entity 7.6 Transaction Flow ของทุกบัญชีที่ส่งใน Data Entity 1.6 FX Loan ใช่หรือไม่ |
| A4 | รายงาน Data Entity 7.6 Transaction Flow เมื่อสัญญาหรือบัญชีสินเชื่อเงินตราต่างประเทศที่ให้สินเชื่อโดยนิติบุคคลรับอนุญาต (FX License) (รวมสินเชื่อเงินตราต่างประเทศที่ผู้กู้เป็นสาขาของ สง. เดียวกันในต่างประเทศ ไม่รวมสินเชื่อโดยสาขาของ สง. ในต่างประเทศ) ที่รายงานใน Data Entity 1.6 FX Loan มีการเคลื่อนไหวตาม Classification Movement Type เช่น เบิกเงินกู้ ชำระคืน ชำระค่าธรรมเนียม ชำระดอกเบี้ย เป็นต้น  กรณี ไม่มีบัญชีใดตามขอบเขตข้างต้นมีการเคลื่อนไหว ต้องส่ง Data Entity 7.6 Transaction Flow เป็นไฟล์ว่าง |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | กรณีทำธุรกรรมกับ ลูกค้า Non-resident (NR) และ นิติบุคคลรับอนุญาต ไม่ต้องรายงาน Data Elements ใดใน Data Entity 7.6 Transaction Flow บ้าง |
| A5 | กรณีทำธุรกรรมกับ ลูกค้าเป็น Non-resident (NR) ไม่ต้องรายงาน ใน Data Elements  - Transaction Purpose  - Other Transaction Purpose Description  - Beneficiary or Sender Name  - Country of Beneficiary or Sender  - Relationship with Beneficiary or Sender  กรณีทำธุรกรรมกับ ลูกค้าเป็นนิติบุคคลรับอนุญาต ไม่ต้องรายงาน ใน Data Elements  - Transaction Purpose  - Other Transaction Purpose Description  - From or To Transaction Purpose  - Beneficiary or Sender Name  - Country of Beneficiary or Sender  - Relationship with Beneficiary or Sender  - Underlying Owner Name |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | ลูกค้าขอทำธุรกรรมสินเชื่อเพื่อการส่งออก Packing Credit แบบที่ลูกค้าแปลงภาระหนี้ดังกล่าวเป็นเงินบาททันที ณ วันเบิกใช้ ธุรกรรมนี้ไม่อยู่ในขอบเขตที่ต้องส่ง Data Entity 7.6 Transaction Flow หรือไม่ |
| A6 | ธุรกรรมนี้ไม่อยู่ในขอบเขตที่ต้องส่ง Data Entity 7.6 Transaction Flow เนื่องจากเป็นสินเชื่อสกุลเงินบาท |

|  |  |
| --- | --- |
| Q7 | Transaction ที่รายงานใน Data Entity 7.6 Transaction Flow แล้วยังต้องรายงานเป็น aggregate monthly level ที่  Data Entity 7.5 Aggregated Flow อีกหรือไม่ |
| A7 | ต้องรายงานกรณีสินเชื่อเงินตราต่างประเทศที่ให้สินเชื่อโดยนิติบุคคลรับอนุญาต (FX License) ยกเว้นสินเชื่อเงินตราต่างประเทศระหว่างสาขาของ ธพ. (Interbranch) ไม่ต้องรายงานที่ Data Entity 7.5 Aggregated Flow (DER\_AGF) |

#### [Transaction Id]

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | Transaction Id สามารถใช้เป็นเลขที่อ้างอิงเลขเดียวกับ Account Id ได้หรือไม่ |
| A4 | ไม่ได้ เนื่องจาก 1 Account Id สามารถเกิดได้หลายธุรกรรมระดับย่อย Transaction Id ใน 1 วัน  ดังนั้น Transaction Id ไม่ควรเป็นเลขที่อ้างอิงเลขเดียวกับ Account id  เช่น ในวันที่ 5 มี.ค. ลูกค้าชำระคืนเงินต้น ดอกเบี้ย และ ค่าธรรมเนียม พร้อมกันในวันเดียวกัน รายงานดังนี้  Account ID = 1 Transaction ID = 001 Movement Type = 2003400006 ชำระคืน หรือ เรียกเก็บเงินได้  Account ID = 1 Transaction ID = 002 Movement Type = 2003400017 ดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ตามปกติ  Account ID = 1 Transaction ID = 003 Movement Type = 2003400019 ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ |

#### [Movement Type]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | กรณีเป็นสินเชื่อสกุลเงินตราต่างประเทศ ต้องการรายงานทุก Movement Type หรือไม่ |
| A1 | สามารถรายงานได้ทุก Classification ภายใต้ movement type ที่ทำธุรกรรมเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | กรณี Rollover สินเชื่อเงินตราต่างประเทศ แปลงเป็นบาท  ในรายงาน 7.6 Transaction Flow ต้องรายงาน Movement Type อย่างไร |
| A2 | รายงานดังนี้  - กรณีการรายงานชำระคืนเงินต้น ให้ระบุเงินต้น FCY ลดลง เลือก Movement Type = 2003400025 ยอดคงค้างลดลงเนื่องจากปิดบัญชีเดิมและเปิดบัญชีใหม่ หรือโอนย้ายบัญชี จากเหตุผลอื่น ๆ  - กรณีการรายงานดอกเบี้ย ให้ระบุดอกเบี้ย FCY ลดลง เลือก Movement Type = 2003400017 ดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ตามปกติ (สมมุติเป็นการจ่ายดอกเบี้ยปกติ) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | Movement Type 2003400017 ชำระคืนค่าธรรมเนียม เทียบเท่ากับการรายงาน PTX ในปัจจุบันใช่หรือไม่ |
| A3 | Movement Type 2003400017 ชำระคืนค่าธรรมเนียม ใน RDT เทียบได้กับ Loan Deposit Transaction Type หัวข้อ 184006 Fee (ค่าธรรมเนียม) ของ DMS ในปัจจุบัน  โดยใน DMS ให้รายงานค่าธรรมเนียม 2 ที่ คือ  - Dataset PTX ให้รายงานค่าธรรมเนียม แยกตามประเภทของการรับจ่าย (Receive Payment Item Type) ซึ่งการรายงานค่าธรรมเนียมที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ใน RDT ต้องรายงานใน Receive Payment Transaction (PTX) ด้วย  - Dataset LTX ให้รายงานค่าธรรมเนียมรายบัญชี |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | ปัจจุบันบัญชีสินเชื่อเงินตราต่างประเทศของธนาคารมีการเก็บค่าธรรมเนียมเป็นสกุลเงินไทยบาท ดังนั้น ไม่ต้องรายงานใน Movement Type 2003400019 ชำระค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ ใช่หรือไม่ |
| A4 | กรณีเรียกเก็บค่าธรรมเนียมสกุลเงินบาทไม่ต้องรายงาน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | สง. ต้องรายงานใน Data Entity 7.6 Transactions Flow โดยมี Movement Type 2003400019 ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ สำหรับค่าธรรมเนียมต่อไปนี้หรือไม่ เนื่องจากเป็นค่าธรรมเนียมที่ไม่ได้เกิดจากบัญชีสินเชื่อ เช่น  1. ค่าธรรมเนียมของ LC หรือค่าธรรมเนียมตั๋วภายใต้ LC เช่น Engagement fee, SWIFT หรือค่าธรรมเนียมตั๋ว Bill for collection ซึ่งมาเรียกเก็บตอน disburse บัญชีสินเชื่อบัญชี  2. ค่าธรรมเนียมการโอน BAHTNET กรณีเป็น TR Local และต้องมีการโอน BAHTNET เพื่อจ่ายให้ Supplier ในประเทศ |
| A5 | ค่าธรรมเนียมดังกล่าวที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อเงินตราต่างประเทศ ไม่ต้องรายงานการชำระค่าธรรมเนียมดังกล่าว ที่ Data Entity 7.6 Transactions Flow |

#### [Transaction Purpose]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ลูกค้า Non-resident (NR) และ นิติบุคคลรับอนุญาต ไม่ต้องรายงาน Transaction Purpose ทุกกรณีใช่หรือไม่ |
| A1 | ลูกค้า Non-resident (NR) และ นิติบุคคลรับอนุญาต จะรายงาน ไม่ต้องรายงาน Transaction Purpose |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | การทำธุรกรรมของธนาคาร มีการกำหนดวัตถุประสงค์การ ในระดับบัญชี (Account)  ถามว่า Transaction Purpose (วัตถุประสงค์การทำธุรกรรม) ใน Data Entity 7.6 Transaction Flow นี้สามารถใช้รายงานระดับบัญชี (Account) ได้หรือไม่ |
| A2 | ไม่ได้ เนื่องจากเป็นคนละวัตถุประสงค์กัน  Transaction Purpose ใน Data Entity 7.6 Transaction Flow เป็นการรายงานวัตถุประสงค์การทำธุรกรรมของคนไทยที่ไม่ใช่นิติบุคคลรับอนุญาต (ไม่รวม Loan and contingent Type ที่มีค่าเท่ากับ เงินเบิกเกินบัญชี) ของธุรกรรมด้งนี้  1. เบิกเงินต้นแล้วโอนเงินดังกล่าวออกไปต่างประเทศ หรือชำระคืนเงินต้นโดยเงินที่นำมาชำระมีที่มาจากต่างประเทศ  2. เบิกเงินต้นแล้วโอนเงินดังกล่าวเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของผู้มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ หรือชำระคืนเงินต้นโดยเงินที่นำมาชำระมาจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของผู้มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | ขอสอบถามรูปแบบการรายงานข้อมูล Transaction Flow ในกรณีที่ Movement Type Code เป็น ตีทรัพย์ชำระหนี้, ขายหลักประกันชำระหนี้, ตัดบัญชีจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้, ตัดบัญชีแบบเรียกร้องสิทธิ และตัดบัญชีดอกเบี้ยค้างรับจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ต้องรายงาน Transaction Purpose อย่างไร |
| A3 | ไม่ต้องใส่วัตถุประสงค์ (Transaction Purpose) เนื่องจากเงินที่นำมาชำระคืน ไม่ได้มาจากต่างประเทศ |

#### [Installment Number]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | กรณี Trade Finance หากไม่มีการกำหนดจำนวนงวดที่ต้องชำระคืน ต้องรายงาน Installment Number หรือไม่ |
| A1 | กรณีสินเชื่อที่มีการชำระคืนรอบเดียว ไม่ได้กำหนดการชำระคืนเป็นงวด ๆ ให้รายงาน Installment Number = 1 ในวันที่ลูกค้ามาชำระคืนเงินต้น |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | สินเชื่อเริ่มวันที่ 31 ธ.ค. และรอบชำระเป็นรายเดือน โดยมีการชำระ ดังนี้  - ชำระเงินต้นงวดที่ 1 ที่วันที่ 31 ม.ค.  - เดือน 2 ค้างจ่าย  - ชำระเงินต้นงวดที่ 2 ที่วันที่ 31 มี.ค.  จะต้อง รายงาน Installment Number อย่างไร |
| A2 | เดือนที่ 1 ณ วันที่ 31 ม.ค. รายงาน Installment Number = 1  เดือนที่ 2 ไม่ต้องรายงานข้อมูล  เดือนที่ 3 ณ วันที่ 31 มี.ค. รายงาน Installment Number = 2  ทั้งนี้ หากในวันที่ 31 มี.ค. ลูกค้าชำระเงินงวดเดือน 2 และ 3 พร้อมกันให้รายงานค่า Installment Number = 3 |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | กรณีที่ลูกค้ามีการกำหนดว่ามีการจ่ายงวดทั้งหมด 2 งวด  โดย งวดที่ 1 เป็นการจ่ายเฉพาะดอกเบี้ยอย่างเดียว ดังนั้นต้องรายงาน Movement Type: 2003400017 ดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ตามปกติ ส่วน Installment Number = 1 ใช่หรือไม่  งวดที่ 2 เป็นการชำระคืนเงินต้นครั้งแรก รายงาน Installment Number = 2 ใช่หรือไม่  ทั้งนี้ ปัจจุบันทางสง.ไม่ได้แยกงวดการจ่ายของเงินต้น และ ดอกเบี้ย |
| A3 | ในงวดที่ 1 รายงาน  - Movement Type = 20003400017 ดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ตามปกติ  - Installment Number รายงานเป็นค่าว่าง (เนื่องจากเป็นการชำระดอกเบี้ย)  ในงวดที่ 2 รายงาน  - Movement Type = 2003400006 ชำระคืน หรือเรียกเก็บเงินได้  - Installment Number = 1  ทั้งนี้ หากสง. ไม่ได้ไม่ได้แยกงวดการจ่ายของเงินต้น และ ดอกเบี้ย อนุโลมให้รายงาน Installment Number = 2 ในการรายงานงวดที่ 2 ได้ |

#### [From or To Transaction Type]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | เนื่องจากปัจจุบันการรายงาน ข้อมูลใน Dataset FM รายงานค่า From Transaction Type และ To Transaction Type แยก Data Element กัน จึงอยากทราบรูปแบบของรายงาน From or To Transaction Type ว่าในการรายงานต้องรายงานเป็นระดับ Row (2 บรรทัด) หรือ Column (1 บรรทัด ข้อมูลเป็นฝั่ง From หรือ To) และหากรายงานเป็นระดับ Row จะทำให้เกิดข้อมูลซ้ำซ้อนหรือไม่ |
| A1 | การรายงานใน Data Entity 7.6 Transaction Flow ได้ยุบการรายงาน From Transaction Type และ To Transaction Type เหลือเพียง Data Element เดียวคือ From or To Transaction Type เนื่องจากกรณีสินเชื่ออีกด้านจะมีค่าเป็นการให้กู้ยืม (Lending) เสมอ จึงให้รายงานแค่ด้านเดียว ดังนั้น From or To Transaction Type จึงเป็นการรายงานระดับ Column และไม่เกิด Duplicate Record  ตัวอย่างการรายงานเช่น  - กรณีเบิกเงินต้นสินเชื่อเพื่อชำระค่าสินค้าให้ต่างประเทศ ให้ใส่ To Transaction Code = 2002400006 Aboard  - กรณีรับซื้อลดตั๋ว (ตั๋วจากต่างประเทศ) แล้วนำเงินมาชำระคืนหนี้ ให้รายงาน From Transaction Type = 2002400006 Aboard  - กรณีนำเงินบาท (จาก Resident Baht Account) เพื่อซื้อ FX จาก ธพ, แล้วนำเงินมาชำระคืนหนี้ ให้รายงาน From Transaction Type = 2002400001 FX Trading เป็นต้น |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | กรณีสินเชื่อเพิ่มขึ้น (เบิกเงินกู้) ให้รายงานที่ใช้ไปของเงิน (To Transaction) และกรณีสินเชื่อลดลง (ชำระคืนเงินกู้) ให้รายงานที่มาของเงิน (From Transaction)ใช่หรือไม่ |
| A2 | ถูกต้อง |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | From or To Transaction Type 2002400006 Abroad หมายถึงอะไร และเป็น Code ใหม่ที่ไม่เคยรายงานใน DMS FM ใช่หรือไม่ |
| A3 | Aboard คือ กรณีที่มา (ที่ไป) ของเงินมาจาก (รับโอนจาก/โอนไป) ต่างประเทศ  ปัจจุบันใน DMS รายงานรวมอยู่ที่ Other แต่สำหรับการรายงานที่ RDT ขอแยกรายการออกมาเพื่อให้เกิดความชัดเจน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | ขอสอบถามรูปแบบการรายงานข้อมูล Transaction Flow ในกรณีที่ Movement Type Code เป็น ตีทรัพย์ชำระหนี้, ขายหลักประกันชำระหนี้, ตัดบัญชีจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้, ตัดบัญชีแบบเรียกร้องสิทธิ และตัดบัญชีดอกเบี้ยค้างรับจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ต้องรายงาน From or To Transaction Type อย่างไร |
| A4 | กรณีข้างต้น From or To Transaction Type รายงานค่า 20002400007 Other |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | กรณีลูกค้า เบิกใช้สินเชื่อทรัสต์รีซีท (สกุลเงิน USD) กับธนาคาร แต่ลูกหนี้ไม่สามารถจ่ายชำระหนี้ได้ และมีการแปลงหนี้ดังกล่าวให้เป็นสกุลเงินบาท ทำให้หนี้เงินตราต่างประเทศลดลง จะต้องรายงาน From or To transaction type อย่างไร |
| A5 | กรณีแปลงหนี้ จากเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาท From To Transaction Type ให้ใส่ค่า 20002400005 Resident Baht Account |

#### [Beneficiary or Sender related elements]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ธุรกรรมรับซื้อตั๋วสำหรับการส่งออก (Purchase) เนื่องจากไม่ได้มีการโอนเงินออก ต้องรายงานข้อมูลนี้อย่างไร   Beneficiary or Sender Name, Country of Beneficiary or Sender, Relationship with Beneficiary or Sender |
| A1 | การรับซื้อตั๋วสินค้าออก รายงาน Beneficiary or Sender Name, Country of Beneficiary or Sender, Relationship with Beneficiary or Sender ตามข้อมูลของผู้ซื้อสินค้า (ผู้ส่งเงิน) ที่ผู้ส่งออกขายสินค้าให้ |

#### [Underlying Owner Name]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ขอคำอธิบายเพิ่มเติม ต้องรายงาน กรณีสถาบันการเงินให้กู้เงินตราต่างประเทศกับลูกค้าที่ไม่ใช่นิติบุคคลรับอนุญาตเพื่อนำไปชำระภาระผูกพันของบริษัทในเครือ |
| A1 | ตัวอย่างเช่น บริษัท ก กับบริษัท ข เป็นบริษัทในเครือกัน  โดย บริษัท ก มากู้เงินกับธนาคาร แล้วนำเงินไปชำระค่าสินค้าแทนบริษัท ข มีภาระต้องชำระค่าสินค้าในต่างประเทศ ดังนั้น Underlying Owner Name ต้องระบุเป็น บริษัท ข |

### 7.7 Related Loan or Investment (DER\_RLI)

#### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | การรายงาน Data Entity 7.7 Related Loan or Investment ต้องรายงานทุกสินเชื่อที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศใช่หรือไม่ |
| A1 | ขอบเขตการรายงาน Data Entity 7.7 Related Loan or Investment ให้รายงานกรณีลูกค้าที่ไม่ใช่นิติบุคคลรับอนุญาตเบิกเงินต้นหรือชำระคืนเงินกู้ โดยอ้างอิงธุรกรรม (Transaction Id) ใน Data Entity 7.6 Transaction Flow ที่มีวัตถุประสงค์ (Transaction Purpose) เพื่อการกู้ยืม/ให้กู้ยืม รวมถึงการลงทุนในหลักทรัพย์ เช่น รายงานเมื่อลูกหนี้เบิกเงินต้นจากสัญญาสินเชื่อเงินตราต่างประเทศเพื่อนำเงิน FX ไปลงทุนในหลักทรัพย์ ทั้งนี้ หากสง. ไม่มีธุรกรรมดังกล่าวให้ส่งเป็นไฟล์ว่าง |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | Interbank Loan ต้องรายงาน Data Entity 7.7 Related Loan or Investment หรือไม่ |
| A2 | กรณีสินเชื่อเงินตราต่างประเทศที่เป็น Interbank Loan ไม่ต้องรายงาน Data Entity 7.7 Related Loan or Investment |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | ขอทราบแนวทางการรายงานข้อมูล   1. Interest Rate Type  2. Interest Rate  3. Interest Rate Margin  4. First Installment Date  5. First Disbursement Date  6. Relationship with Related Involved Party  เนื่องจากใน Data Set FM ปัจจุบันไม่จำเป็นต้องการรายงานข้อมูลเหล่านี้ |
| A3 | การรายงานข้อมูลทั้ง 6 Data Elements นี้สามารถรายงานเป็นค่าว่างได้ เนื่องจากมีการผ่อนคลายเกณฑ์การควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน ตามหนังสือเวียน ที่ ฝกง.(21) ว. 11/2565 เรื่อง การออกประกาศกระทรวงการคลังและประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน (https://www.bot.or.th/App/FIPCS/Thai/PFIPCS\_list.aspx#) |

#### [Loan Declaration Type]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | กรณีลูกค้าเบิกเงินต้น เพื่อชำระเงินกู้ในต่างประเทศที่ไม่นำเข้าประเทศ ต้องรายงาน Loan Declaration Type Code หรือไม่ |
| A1 | ในกรณีดังกล่าวให้รายงาน Loan Declaration Type ด้วย |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | กรณีลูกค้าที่เป็น Importer กู้เงินกับสถาบันการเงินเพื่อนำเงินไปจ่ายค่าสินค้าในต่างประเทศ ต้องรายงาน Loan Declaration Type Code หรือไม่ |
| A2 | ในกรณีดังกล่าวไม่ต้องรายงาน Loan Declaration Type เนื่องจากลูกหนี้ไม่ได้มีการกู้เงินกับสถาบันการเงินในต่างประเทศเพื่อนำเงินมาชำระคืนเงินกู้ในประเทศ |

#### [Repayment Due Indicator]

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | การผ่อนคลายเกณฑ์ FX Surveillance ตามประกาศเลขที่ ฝกง.(21) ว. 11 /2565 เรื่อง การออกประกาศกระทรวงการคลังและประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน ได้ปรับการรายงานข้อมูล Repayment Due Indicator ที่ระบบงาน DMS FM ให้รายงานกรณีธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ 5,000,000 USD ขึ้นไป สำหรับ RDT Credit จะให้รายงานอย่างไร |
| A5 | การรายงาน Repayment Due Indicator ที่ Data Entity 7.7 Related Loan or Investment ให้ใช้แนวทางเดียวกับการรายงานที่ DMS FM คือ ให้รายงานตามความเป็นจริง กรณีตำกว่า 5 ล้านUSD หากไม่ทราบค่าให้รายงานด้วยค่า 2004300001 At Due |

### 7.8 BOT Reference Document (DER\_BRD)

#### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ขอคำอธิบายเพิ่มเติมเกี่ยวกับการรายงานของ Data Entity 7.8 BOT Reference Document |
| A1 | เป็นการรายงานเลขที่หนังสือขออนุญาตหรือเลขที่แบบแจ้งความประสงค์ หรือเลขที่อ้างอิงการลงทะเบียนที่เกี่ยวข้อง จากเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินโดยระบุเฉพาะกรณีที่ได้รับอนุญาตจากเจ้าพนักงานแลกเปลี่ยนเงินเป็นการเฉพาะราย ซึ่งปกติจะรายงานอยู่ในชุดข้อมูล DS\_LTX คือ Approval Document Number และ BOT Reference Number |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | กรณีที่มีเอกสารมากกว่า 1 ฉบับต้องรายงาน BOT Document Number อย่างไร และขอให้ช่วยยกตัวอย่างเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดเอกสารมากกว่า 1 ฉบับ |
| A2 | เหตุการณ์ที่ทำให้มีเอกสารมากกว่า 1 ฉบับ เช่น กรณีขออนุญาตซื้อขายทองคำแต่ไม่ได้นำทองเข้าประเทศ ซึ่งธุรกรรมที่ทำในครั้งนี้ต้องใช้หนังสืออนุญาต 2 ฉบับ เนื่องจากฉบับเดิมมีวงเงินที่ขออนุญาตไว้ไม่พอ จึงจำเป็นต้องขอหนังสืออนุญาตฉบับใหม่เพิ่มเติม จากกรณีตัวอย่างทำให้ต้องรายงาน เลขที่หนังสือขออนุญาตทั้ง 2 ฉบับ เช่น   * กรณีขออนุญาตซื้อขายทองคำแต่ไม่ได้นำทองเข้าประเทศ ได้หนังสืออนุญาตเลขที่ ฝกง.(01) 0001/2563 * กรณีขอหนังสืออนุญาตฉบับใหม่เพื่อเพิ่มวงเงิน ได้เลขที่หนังสืออนุญาตเลขที่ ฝกง.(02) 0002/2564   แนวทางการรายงาน BOT Document Number ดังนี้   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Transaction Id | BOT Document Type | BOT Document Number | | 2021-01-31 | TXN001 | 2005000002 BOT Reference Number | ฝกง.(01) 0001/2563 | | 2021-02-28 | TXN002 | 2005000002 BOT Reference Number | ฝกง.(01) 0001/2563 | | 2021-02-28 | TXN002 | 2005000002 BOT Reference Number | ฝกง.(02) 0002/2564 | |

### 7.9 Related Deposit Account (DER\_RDA)

#### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ขอตัวอย่างการรายงานข้อมูล Related Deposit Account |
| A1 | ตัวอย่างเช่น นาย ก กู้เงินกับธนาคารในประเทศเป็นเงินตราต่างประเทศ และได้นำเงินกู้ที่กู้กับธนาคารในประเทศ ไปชำระคืนเงินกู้ที่เคยกู้ไว้ในต่างประเทศ ดังนั้น ตอนนาย ก ต้องระบุ รหัสสถาบันการเงิน และ เลขที่บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ ตามกรณีดังนี้  1. กรณี ที่นาย ก นำเงินกู้ที่ได้กู้กับต่างประเทศแล้วเข้ามาขายรับบาทในประเทศ ต้องใส่รหัสสถาบันการเงินในประเทศ ที่นำเงินกู้จากต่างประเทศมาขายรับบาท ที่ Element Deposit FI Code (โดยไม่ต้องระบุเลขที่บัญชีเงินรับฝากสกุลเงินบาท)  2. กรณี นาย ก นำเงินกู้จากต่างประเทศแล้วนำมาเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศในประเทศไทย จะต้องระบุสถาบันการเงินที่รับฝาก ที่ Element Deposit FI Code และ เลขที่บัญชีเงินรับฝากเงินตราต่างประเทศ (FCD) ที่ Element Deposit Account Number |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ในการปล่อยสินเชื่อ ธนาคารจะนำเงินต้นฝากเข้าบัญชีเงินฝากของผู้กู้ก่อนเท่านั้น ผู้กู้จะไม่สามารถขอ drawdown เงินกู้โดยให้ธนาคารส่งเงินต้นไปยัง third party โดยตรงได้  (ธนาคารให้สินเชื่อโดยนำเงินต้นฝากเข้าบัญชี FCD ของลูกค้าก่อน และลูกค้าจึงถอนเงินจากบัญชี FCD ดังกล่าวไปชำระคืนต้นเงินกู้ หรือคืนเงินกู้ยืมที่เป็นตราสารหนี้ หรือดอกเบี้ยให้แก่ผู้ให้กู้ในต่างประเทศ) กรณีนี้ ธนาคารต้องรายงาน Data Entity 7.9 Related Deposit Account อย่างไร |
| A2 | ในกรณีนี้ จะไม่เข้าเงื่อนไขที่ต้องรายงาน Data Entity 7.9 Related Deposit Account แต่จะต้องรายงานการถอนเงินตราต่างประทศของลูกค้า จาก FCD แล้วไปชำระคืนเงินกู้ที่ต่างประเทศที่ Data Set LTX |

### 7.10 Credit Card Spending (DER\_CCSPD)

#### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | กรณีที่ไม่มียอดใช้จ่ายในธุรกรรมนั้นๆ ให้แสดงเป็น 0.00 ใช่หรือไม่ เพราะทุก Data Element เป็น Mandatory |
| A1 | กรณีที่เดือนนั้นไม่มียอดใช้จ่าย ไม่ต้องรายงานทั้ง Data Entity |

#### [Data Date]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Data Date ใช้เป็นวันสิ้นเดือนหรือวันที่ทำธุรกรรม |
| A1 | วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการสรุปการใช้จ่ายและการเบิกถอนเงินสดของบัตรเครดิต |

#### [Domestic Spending Amount in Original Currency]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ขอทราบความแตกต่างระหว่าง Domestic Spending Amount in Original Currency และ Domestic Spending Amount in Baht เนื่องจากยอดใช้จ่ายในประเทศ แสดงเป็นสกุลเงินบาทอยู่แล้ว |
| A1 | หากยอดใช้จ่ายเป็นเงินบาททั้งหมด ให้รายงาน Domestic Spending Amount in Original Currency และ Domestic Spending Amount in Baht เป็นค่าที่เท่ากัน |

#### [Domestic Spending Amount in Baht]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หาก ซื้อสินค้าผ่อนชำระ ให้รายงานยอดชำระเต็ม เช่น ซื้อสินค้า  50,000 บาท ผ่อนชำระ 10 เดือน เดือนละ 5,000 บาท ให้รายงาน 50,000 บาท ใช่หรือไม่ |
| A1 | ใช่ ให้รายงานยอดการใช้จ่ายเต็มก่อนแบ่งชำระ = 50,000 บาท |

#### [Oversea Spending Amount in Original Currency]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ยอดเงินการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่เกิดขึ้นในต่างประเทศของงวดที่รายงาน (หน่วย : ตามสกุลเงิน) หากไม่มีค่า ต้องรายงานเป็นน็าอเนส่านแนดอค่าว่าง หรือ 0 |
| A1 | ให้รายงานเป็น 0 |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ตาม โครงสร้างการรายงาน ธปท. ต้องการให้รายงานแยกตามสกุลเงินที่ใช้จ่าย ใช่หรือไม่ |
| A2 | ใช่ ให้รายงานยอดใช้จ่ายตามจริงแยกตามสกุลเงิน |

#### [Cash Advance Amount in Original Currency]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ให้รายงานยอดถอนเงินในสกุลเงินต่างประเทศเท่านั้น เช่น CNY ใช่หรือไม่ |
| A1 | ไม่ใช่ ให้รายงานยอดการเบิกเงินสดของงวดตามสกุลเงินที่เบิกจริง ซึ่งสามารถเป็นยอดการเบิกได้ทั้ง สกุลต่างประเทศ และสกุลเงินบาท |

#### [Oversea Spending Amount in Baht]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | รายงานยอดค่าใช้จ่ายในต่างประเทศ โดยแปลงสกุลเงินที่ใช้จ่ายนั้นๆ เป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ใช่หรือไม่ |
| A1 | ใช่ โดย สง. สามารถใช้อัตราแลกเปลี่ยนเดียวกับที่ใช้ในการแปลงค่าเป็นบาทในการแสดงงบการเงิน |

#### [Cash Advance Amount in Baht]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | กรณีที่ในวันที่ 16 ม.ค. ลูกค้าเบิกเงินสดแต่ไม่ได้เงินออกมา และบัตรถูกตัดยอดเรียบร้อยแล้ว ต่อมาลูกค้าได้ทำการแจ้งทาง VISA และได้ทำการ Reverse Transaction ในเดือน ก.พ. กรณีนี้ในเดือน ม.ค. บัตรนี้รายงาน Cash advance 1,000 บาท และเดือน ก.พ. บัตรนี้จะรายงาน Cash advance -1,000 บาท ใช่หรือไม่ |
| A1 | ใช่ รายงานยอดติดลบมาในเดือน ก.พ. โดยหลักการ คือ ให้รายงานค่า net ในเดือน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ให้รายงานยอดถอนเงินในสกุลเงินบาทเท่านั้น ใช่หรือไม่ |
| A2 | ไม่ใช่ ให้รายงานทุกสกุลด้วยค่าเทียบเท่าบาท |

### 7.12 Default Interest (DER\_DEFI)

#### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | สาขาธนาคารพาณิชย์ที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศ ไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้ ใช่หรือไม่ |
| A1 | ใช่ ไม่ต้องรายงาน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ประกาศ ธปท. ที่ สกส2. 3/2563 ที่เกี่ยวข้องกับการคิดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระ (ลว 3 ตุลาคม 2563) สำหรับลูกหนี้รายย่อย และลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หากเป็นกลุ่มลูกค้า Corporate ไม่ต้องรายงาน ใช่หรือไม่ |
| A2 | ไม่ใช่ ต้องรายงานด้วย เนื่องจากประกาศที่เกี่ยวข้องอยู่ระหว่างปรับปรุงขยายขอบเขตให้ครอบคลุม Corporate ด้วย |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | สำหรับธุรกรรมเช่าซื้อ หากลูกค้าชำระล่าช้า เช่น ครบกำหนดชำระทุกวันที่ 5 ของเดือน แต่ลูกค้ามาชำระวันที่ 20 สง. เรียกว่า “เบี้ยปรับ” ไม่ใช่อัตราดอกเบี้ยผิดนัด ต้องรายงานใน Data Entity 7.12 Default Interest ด้วย ใช่หรือไม่ |
| A3 | ใช่ ให้รายงานด้วย   * หากเบี้ยปรับที่มีลักษณะผันแปรไปตามยอดคงค้างสินเชื่อ / ค่างวด เช่น ต้องชำระเบี้ยปรับ X% ของ Outstanding จะต้องรายงานข้อมูลใน Data Entity 7.12 Default Interest ด้วย * หากเบี้ยปรับที่เป็นจำนวนเงินแน่นอน ไม่ผันแปรไปตามยอดคงค้างสินเชื่อ/ ค่างวด เช่น Y บาท หากค้างชำระไม่เกิน 30 วัน เป็นต้น (ไม่ได้คิดเป็น%) ไม่ต้องรายงาน Data Entity 7.12 Default Interest   อย่างไรก็ดี ไม่ต้องรายงานค่าเบี้ยปรับนี้ใน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly ในส่วนของ Contractual Interest Receivables in Baht Accrued Interest receivable in Baht และ Suspended Interest Amount in Baht และไม่รายงาน Data Entity 7.5 Aggregated Flow ด้วย  ทั้งนี้ หากแนวทางปฏิบัติของประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่อง ให้ธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา พ.ศ. 2565 มีความชัดเจนแล้ว ธปท. จะแจ้งให้ทราบวิธีการรายงานล่วงหน้าต่อไป |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | หากมีการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระ แต่ สง. ผ่อนผัน (waive) ให้ลูกค้าให้รายงานด้วย ใช่หรือไม่ |
| A4 | ใช่ ให้รายงานด้วย   * เดือนที่ 1 มีการผิดนัดชำระ สง. รายงานดอกเบี้ยผิดนัดชำระมาใน เดือนที่ 1 (บันทึกดอกเบี้ยผิดนัดชำระไปแล้ว) * เดือนที่ 2 ลูกค้าเจรจาแล้ว สง. waive ดอกเบี้ยผิดนัดให้ ไม่ต้องกลับไปแก้ไขข้อมูลดอกเบี้ยผิดนัดในเดือนที่ 1   โดยหาก สง. ทราบว่ามีการผิดนัดชำระแต่ waive ให้ระหว่างเดือน สง. ต้องรายงานดอกเบี้ยผิดนัดชำระมาด้วยเช่นกัน  หลักการ คือ ให้แยกการรายงานระหว่างการคำนวนดอกเบี้ยผิดนัดชำระ กับการ waive ดอกเบี้ยผิดนัด หรือการให้ Grace period ออกจากกัน เนื่องจาก ธปท. จะใช้ข้อมูลในการกำกับและตรวจสอบวิธีการคำนวณ สำหรับเรื่องการ waive ธปท. จะติดตามผ่าน Data Entity อื่นๆ เช่น Movement ใน RDT phase ต่อไป |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | สำหรับลูกค้าผิดนัดชำระของผลิตภัณฑ์ Hire Purchase/Leasing ซึ่งจะเป็นรูปแบบ Fee Base ทาง ธปท. อนุโลมให้รายงานเป็น 0 จำนวนตาม Fee Base ได้หรือไม่? เพราะหากว่าจะให้รายงานเป็น Rate จะต้องมีการคำนวณจำนวนเงินกลับขึ้นมาเป็น อัตรา% ร |
| A5 | หากเบี้ยปรับที่เป็นจำนวนเงินแน่นอน ไม่ผันแปรไปตามยอดคงค้างสินเชื่อ / ค่างวด เช่น Y บาท หากค้างชำระไม่เกิน 30 วัน เป็นต้น (ไม่ได้คิดเป็น%) ไม่ต้องรายงาน Data Entity 7.12 Default Interest |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | หากเบี้ยปรับมีลักษณะผันแปรไม่ได้ตามยอดค้างสินเชื่อ แต่ผันแปรเป็นตามค่างวด เช่น ค่างวด 10,000 บาท หากชำระล่าช้าเกินกว่าที่กำหนดจะมีค่าปรับ 2% เป็นต้น ต้องรายงานใน Data Entity 7.12 Default Interest ด้วย ใช่หรือไม่ |
| A6 | ใช่ ต้องรายงานเป็นไปตามหลักการที่กำหนด  หากเบี้ยปรับที่มีลักษณะผันแปรไปตามยอดคงค้างสินเชื่อ /ค่างวด เช่น ต้องชำระเบี้ยปรับ X% ของ Outstanding จะต้องรายงานข้อมูลใน Data Entity 7.12 Default Interest ด้วย |

|  |  |
| --- | --- |
| Q7 | ลูกค้าสินเชื่อ Trade Finance มีการผิดนัดชำระ แต่ยังอยู่ในระยะเวลา Grace period ทำให้ยังไม่มีการคิดอัตราดอกเบี้ยผิดนัด ก็ไม่ต้องรายงาน ใช่หรือไม่ และหากรายงานแล้วจะต้องรายงานไปจนถึงเมื่อไหร่ เช่น Period ของการรายงาน คือ ระหว่าง Overdue ไปจนถึง NPL / Write-off/ Legal? |
| A7 | หากมีการคำนวณอัตราดอกเบี้ยผิดชำระหนี้ แต่ยังไม่เรียกเก็บ ต้องรายงานเข้ามาด้วย (อย่างไรก็ดี ระหว่าง Grace Period ไม่น่าจะมีการคิดดอกเบี้ยผิดนัด) และให้รายงานจนกว่าสถานะบัญชีใน RDT จะเป็น Closed  หลักการ คือ ให้แยกการรายงานระหว่างการคำนวนดอกเบี้ยผิดนัดชำระ กับการ waive ดอกเบี้ยผิดนัดหรือการให้ Grace period ออกจากกัน เนื่องจาก ธปท. จะใช้ข้อมูลในการกำกับและตรวจสอบวิธีการคำนวณ ซึ่งต้องรายงานตาม Business ปฏิบัติจริง สำหรับเรื่องการ waive ธปท. จะติดตามผ่าน Entity อื่นๆ เช่น Movement ใน RDT phase ต่อไป |

|  |  |
| --- | --- |
| Q8 | ผลิตภัณฑ์ O/D จะไม่มีลักษณะของผิดนัดชำระ เพราะไม่มีค่างวด แต่เป็นลักษณะของการใช้เกินวงเงิน ซึ่งหากว่าลูกค้าค้างชำระเรื่อย ๆ จนถึง X days จะเข้าสู่กระบวนการกฎหมาย โดยระบบ สง. จะดำเนินการ ดังนี้  1. ดอกเบี้ยจะเดินทุกวันแต่จะมีการ Post ทบต้นเดือนละครั้ง  2. ระหว่างนี้ หากลูกค้ามาชำระเงินต้นจะต้องลดลง ซึ่งอาจเป็นไปได้ว่าในเดือนมีการใช้วงเงินเกินกำหนด แต่ว่าก่อนปิดสิ้นเดือนได้มีการนำเงินมาลดยอดหนี้  กรณีนี้ต้องรายงาน Data Entity 7.12 Default Interest หรือไม่ |
| A8 | หากมีการใช้เงินเกินวงเงินที่มีของ O/D และไม่สามารถนำเงินมาชำระส่วนที่เกินวงเงินได้ตามกำหนด จะถือว่าเป็นการผิดนัดชำระและต้องรายงาน Data Entity 7.12 Default Interest ด้วย (หลังบัญชีค้างชำระ 90 วันขึ้นไป) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q9 | ธุรกรรม เช่าซื้อ และ Leasing หากชำระล่าช้าเกินกว่าที่กำหนดจะมีค่าปรับโดยการคิดเบี้ยปรับ เช่น กำหนดชำระทุกวันที่ 5 ของทุกเดือนแต่ถ้าลูกค้าช้าเกินกว่า 7 วัน จะมีการคิดเบี้ยปรับนั้น  สมมติ ลูกค้าต้องชำระทุกวันที่ 2022-05-11 แต่หากลูกค้ามาชำระวันที่ 2022-05-18 กรณีนี้ สง. มีการคิดเบี้ยปรับ หากลูกค้าได้ขอ waive / ชำระเบี้ยปรับ แล้ว ณ 2022-05-31 ต้องรายงานใน Data Entity 7.12 Default Interest หรือไม่ |
| A9 | ใช่ ให้รายงานด้วย   * เดือน พ.ค. มีการผิดนัดชำระ สง. ต้องรายงานดอกเบี้ยผิดนัดชำระมาในเดือนนี้ (บันทึกดอกเบี้ยผิดนัดชำระไปแล้ว) * เดือน มิ.ย. ลูกค้าเจรจาแล้ว สง. waive ดอกเบี้ยผิดนัดให้ ไม่ต้องกลับไปแก้ไขข้อมูลดอกเบี้ยผิดนัดในเดือนที่แล้ว   โดยหาก สง. ทราบว่ามีการผิดนัดชำระ แต่ waive ให้ระหว่างเดือน สง. ต้องรายงานดอกเบี้ยผิดนัดชำระมาด้วยเช่นกัน  หลักการ คือ ให้แยกการรายงานระหว่างการคำนวนดอกเบี้ยผิดนัดชำระ กับการ waive ดอกเบี้ยผิดนัด หรือการให้ Grace period ออกจากกัน เนื่องจาก ธปท. จะใช้ข้อมูลในการกำกับและตรวจสอบวิธีการคำนวณ สำหรับเรื่องการ waive ธปท. จะติดตามผ่าน Entity อื่นๆ เช่น Movement ใน RDT phase ต่อไป |

#### [Default Interest Rate]

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Q1 | สง. มีการคิดดอกเบี้ยผิดนัด 2 แบบ คือ   |  |  | | --- | --- | | **แบบการคิด** | **วิธีการคำนวณ** | | **แบบเก่า** | **เมื่อมีการผิดนัด จะคิดดอกเบี้ยผิดนัดที่ 15% ทันที** | | **แบบใหม่** | **เมื่อมีการผิดนัด จะใช้ดอกเบี้ยสูงสุดตลอดอายุสัญญา + ด้วย %3 เป็นอัตราดอกเบี้ยผิดนัด** |   สมมติ ลูกค้ามีการคิดอัตราดอกเบี้ย ปีที่ 1 = 10% ปีที่ 2 = 12% และ ปีที่ 3 = 14%  วิธีการคิดแบบเก่า: คิดดอกเบี้ยผิดนัดที่ 15% ทันที   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **วิธีการคิดแบบเก่า** | **Base Interest Rate for Default Interest Calculation** | **Additional Interest Rate** | **Default Interest Rate** | | **ปีที่ 1** | **10%** | **5%** | **15%** | | **ปีที 2** | **12%** | **3%** | **15%** | | **ปีที่ 3** | **14%** | **1%** | **15%** |   วิธีการคิดแบบใหม่: เมื่อมีการผิดนัดที่ปีที่ 1 สง. จะใช้อัตราดอกเบี้ยสูงสุดตลอดอายุสัญญาคือ 14% มาบวก 3%   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **วิธีการคิดแบบใหม่** | **Base Interest Rate for Default Interest Calculation** | **Additional Interest Rate** | **Default Interest Rate** | | **ปีที 1** | **14%** | **3%** | **17%** | | **ปีที 2** | **14%** | **3%** | **17%** | | **ปีที่ 3** | **14%** | **3%** | **17%** |   ขอสอบถามว่า สง. รายงานได้ถูกต้อง ใช่หรือไม่ |
| A1 | สง. เข้าใจหลักการคิดดอกเบี้ยผิดนัดแบบใหม่ได้สอดคล้องกับประกาศ สกส2. 9/2563 เรื่อง การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ (มีผลบังคับใช้วันที่ 1 เม.ย. 64) โดยหากมีการคิดอัตราดอกเบี้ยแบบ step up ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยสูงสุดของสัญญา รวมกับอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระที่คิดได้ไม่เกิน 3%  อย่างไรก็ดี สง. ต้องรายงานตามการคำนวนอัตราดอกเบี้ยผิดนัดที่คิดกับลูกหนี้ตามจริง เช่น สง. คำนวนอัตราดอกเบี้ยผิดนัดที่ 15% ทั้งจำนวน แต่ไม่ทราบ Additional Interest Rate ให้รายงานเข้ามาตามข้อเท็จจริง ดังนี้   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | **Base Interest Rate for Default Interest Calculation** | **Additional Interest Rate** | **Default Interest Rate** | | ปีที่ 1 | 15% | 0% | 15% | | ปีที 2 | 15% | 0% | 15% | | ปีที่ 3 | 15% | 0% | 15% | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ค่างวดเช่าซื้อ 10,000 บาท หากชำระล่าช้าเกินกว่าที่กำหนดจะมีค่าปรับ โดยการคิดค่าปรับนั้นจะคิดจากค่างวด ไม่ได้คิดจากยอด Outstanding โดยเบี้ยปรับนี้จะคิดจากอัตราดอกเบี้ย Effective rate +3% แต่ไม่เกิน 15% โดยที่อัตราดอกเบี้ย Flat rate = 2.5% และ Effective rate = 6% ต้องรายงาน Default Interest Rate Additional Interest Rate และ Base Interest Rate for Default Interest Calculation อย่างไร |
| A2 | รายงานดังนี้   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | **Base Interest Rate for Default Interest Calculation** | **Additional Interest Rate** | **Default Interest Rate** | | รายงาน | 6% | 3% | 9% | | ที่มา | อัตราดอกเบี้ยฐานที่ใช้คำนวณเพื่อเรียกเก็บดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ (ดอกเบี้ยปกติที่คิด) | อัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มที่เรียกเก็บเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ โดยเป็นอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มที่เรียกเก็บจริงจากอัตราฐาน | อัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ที่เรียกเก็บจริง โดยเป็นอัตราดอกเบี้ยปกติที่ได้รวมส่วนเพิ่มที่เรียกเก็บจากการผิดนัดชำระแล้ว | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | หากลูกค้าผิดนัดชำระของผลิตภัณฑ์ Fleet card จะมีการคิดดอกเบี้ยผิดนัด จะรายงาน Default Interest Rate, Additional Interest Rate อย่างไร |
| A3 | ให้รายงานอัตราดอกเบี้ยผิดนัดตามที่ สง. คำนวนจริง  เช่น Base Interest Rate for Default Interest Calculation = Default Interest Rate และ Additional Interest Rate = 0 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Q4 | วิธีการรายงานสินเชื่อบ้าน หากเกิดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ควรรายงานข้อมูลใน Data Entity นี้อย่างไร  ตัวอย่าง   |  |  | | --- | --- | | **ช่วงเวลา** | **อัตราดอกเบี้ย** | | **สินเชื่อบ้าน 3 ปีแรก** | **MRR –1.22%** | | **ปีที่เหลือจนสิ้นสุดสัญญา** | **MRR –1%** |   สมมุติ MRR = 6.0%  หาก ปีที่ 2 ลูกค้าผิดชำระ จะถูกคิดอัตราดอกเบี้ยผิดนัด สง. คิดดอกเบี้ยที่ 18% |
| A4 | ตามประกาศที่ สกส2. 9/2563 เรื่อง การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ หากมีการคิดอัตราดอกเบี้ยแบบ step up ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยสูงสุดของสัญญา รวมกับอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระที่คิดได้ไม่เกิน 3%  ตามโจทย์ สง. จะไม่สามารถคิดอัตราดอกเบี้ยที่ 18% ได้ เนื่องจากขัดกับประกาศที่กล่าวมา  ดังนั้น จากตัวอย่างการรายงานควรเป็น  Base Interest Rate for Default Interest Calculation = MRR = 1% = 6 - 1% = 5%  Additional Interest Rate = 3% (คิดที่เพดานสูงสุด)  Default Interest Rate = 8 |

#### [Additional Interest Rate]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หากศาลมีคำสั่งให้คิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระ X% ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยแบบรวม (all-in-rate) ที่ไม่สามารถแยกได้ว่า Additional Interest Rate เป็นเท่าไร จะต้องรายงาน Additional Interest Rate อย่างไร |
| A1 | ให้รายงานอัตราตามที่ สง. เก็บในระบบ เช่น ศาลมีคำสั่งอัตราดอกเบี้ย 13% **แยกไม่ได้** ให้รายงาน  Default Interest Rate = 13.00000  Additional Interest Rate = 0.00000  Base Interest Rate for Default Interest Calculation = 13.00000 |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หากการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้า Corporate มีอัตราดอกเบี้ยเป็น XX% โดยไม่มีส่วนเรียกเก็บเพิ่ม หรืออัตราดอกเบี้ยผิดนัดจะเท่ากับดอกเบี้ยตามสัญญา ด้วยกรณีนี้สามารถรายงาน Additional Interest Rate เป็น 0 ได้หรือไม่ |
| A2 | ได้ รายงาน Additional Interest Rate เป็น 0 ได้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | สำหรับผลิตภัณฑ์ L/G เมื่อเกิดการ Claim สง. จะคิดดอกเบี้ยด้วยอัตราผิดนัดชำระ (Default Rate) ทันทีตามเงื่อนไขที่กำหนด (ไม่มีอัตราดอกเบี้ยตั้งต้น) ทำให้ไม่สามารถระบุค่าของ Base Interest Rate และ Additional Interest Rate ได้ ต้องรายงานอย่างไร |
| A3 | เมื่อถูก claim และเปลี่ยนเป็นเงินให้สินเชื่อ สง. คิดด้วยอัตราดอกเบี้ยผิดนัด (Default Rate) เช่น 16%  **ตัวอย่างการรายงาน**  Default Interest Rate = 16%  Additional Interest Rate = 0  Base Interest Rate for Default Interest Calculation = 16%  **หลักการ** ให้รายงานอัตราตามที่ สง. เก็บในระบบ หากไม่สามารถแยกได้ ไม่ต้องแยกให้ ธปท. เนื่องจาก ธปท. จะใช้ในการกำกับและตรวจสอบการคิดอัตราดอกเบี้ยให้เป็นไปตามประกาศ (ให้เป็นตามผลิตภัณฑ์ที่กำหนด) |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Q4 | Factoring เป็นสินเชื่อแบบ Discount Loan มี Grace Period 1 เดือน เมื่อลูกค้าผิดนัดนัดชำระ ระบบจะคิด Default Interest ย้อนหลังไปหนึ่งเดือนของช่วง Grace period ด้วย ซึ่งได้ข้อมูลทั้งหมดที่เป็น ณ สิ้นเดือนที่ 2  ตัวอย่าง   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Event** | **Time** | **Description** | | **เดือนมกราคม** | **T** | **ผิดนัดชำระ** | | **เดือนกุมภาพันธ์** | **T+1** | **Grace period** | | **เดือนมีนาคม (ต้นเดือน)** | **T+2** | **เพิ่งได้ข้อมูล โดยคำนวณ Default Interest ย้อนกลับไปเดือน ม.ค. และ ก.พ.** |   ให้นำส่ง Base Interest Rate for Default Interest Calculation และ Additional Interest Rate อย่างไร |
| A4 | ขอให้รายงานค่าดังกล่าวเมื่อ สง. ทราบ และรายงานค่าตามข้อเท็จจริง จากตัวอย่าง คือ ให้ สง. รายงาน ณ สิ้นเดือนมีนาคม และไม่ต้องรายงานย้อนกลับ  หมายเหตุ: เนื่องด้วย ปัจจุบันยังไม่รองรับการรายงานข้อมูลวันที่สิ้นสุด และจำนวนเงินที่ถูกคิดอัตราดอกเบี้ยผิดนัด ซึ่งหาก ธปท. หารือและพิจารณาร่วมกับ สง. แล้วมีการปรับเพิ่มข้อมูลใน Phase ต่อๆ ไป จะแจ้งให้ สง. ทราบล่วงหน้าต่อไป (วันที่เริ่มผิดชำระคาดว่าจะคำนวณจากค่า DPD ได้) |

### 7.13 Billing or Expected Payment (DER\_BEP)

#### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | สินเชื่อทุกประเภทต้องรายงาน Data Entity นี้หรือไม่ |
| A1 | ไม่ใช่ ให้รายงานเฉพาะสินเชื่อรายย่อย ได้แก่ สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (Personal Loan) สินเชื่อบัตรเครดิต (Credit Card) สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire Purchased) และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Housing Loan) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำมาดูภาระหนี้ของ Household debt |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ให้รายงาน Billing date หรือ Due date ที่เดือนของวันที่นั้น ๆ ตรงกับเดือนที่ต้องรายงาน  ตัวอย่าง Gen Billing ทุก ๆ วันที่ 20 ครบกำหนดชำระวันที่ 5 ของเดือนถัดไป  1. เดือนที่ Billing ตรงกับเดือนที่รายงาน  2. เดือนที่ Due ต้องจ่ายตรงกับเดือนที่รายงาน |
| A2 | ให้รายงานวันสิ้นเดือนของเดือนที่ออกใบแจ้งหนี้ (Billing date) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | ให้รายงานเฉพาะค่าธรรมเนียม เช่น ค่าทวงถามหนี้ ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิตรายปี รวมถึง ค่าธรรมเนียมทำบัตรทดแทนบัตรเก่า ใช่หรือไม่ และหากเป็น ค่าธรรมเนียมการขอวงเงิน หรือค่าธรรมเนียม Transaction fee มีเฉพาะเมื่อ เบิกหรือคืนเงินกู้ หรือค่าธรรมเนียม Com in Lieu หรือค่าธรรมเนียมชำระก่อนกำหนด ต้องรายงานหรือไม่ |
| A3 | ให้รายงานค่าธรรมเนียมทุกประเภทที่เรียกเก็บลูกหนี้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | บัตรเครดิต ที่มียอดชำระเกิน ex. สิ้นเดือน ม.ค. มียอดเรียกเก็บ เงินต้น 950 บาท และมีการชำระในเดือน ม.ค. 1,000 บาท และหลังจากนั้นจนถึงเดือน พ.ค. ยังไม่มียอดใช้จ่ายอีก ดังนั้นจะรายงาน เดือน ม.ค. เงินต้น 950 บาท แล้ว เดือน ก.พ. – พ.ค. ยังต้องรายงาน หรือต้องรายงาน เงินต้น -50 บาท ในทุกเดือน ก.พ. – พ.ค. |
| A4 | ไม่ต้องรายงานข้อมูลใน Data Entity 7.13 Billing or Expected Payment ของเดือน ก.พ. – พ.ค. ที่ไม่มีการเรียกเก็บเงินกับลูกหนี้ แต่อย่างไรก็ตาม 7.13 Billing or Expected Payment มี submission type เป็น event (เป็น change อย่างเดียว) ดังนั้น เดือนที่ไม่มีข้อมูลจึงต้องรายงานเป็นไฟล์ว่างเข้ามา |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | กรณีที่ไม่ได้มีการออกหนังสือเรียกเก็บสำหรับสินเชื่อสวัสดิการพนักงาน เนื่องจากจะตัดเงินในบัญชีเป็นจำนวนเท่ากันทุกเดือนตามที่ได้ทำสัญญา ต้องรายงาน Data Entity 7.13 Billing or Expected Payment หรือไม่ |
| A5 | ใช่ ต้องรายงาน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | ขอบเขตรวมรายการภาระผูกพันด้วยหรือไม่ |
| A6 | ไม่รวมรายการภาระผูกพัน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q7 | ขอบเขตการรายงาน คือ รายงานการแจ้งยอดเรียกเก็บจากลูกหนี้ในช่วงเดือนที่ถึงกำหนด หากในระหว่างเดือนมียอดจ่ายเข้ามาด้วย จะเป็นจัดทำรายงานผิดหรือไม่ |
| A7 | ไม่ถือว่าเป็นการจัดทำรายงานผิด เป็นการรายงานตามรายการที่ทาง สง. เรียกเก็บเงินกับลูกหนี้ในงวดที่รายงาน สำหรับจำนวนเงินที่ได้รับชำระเข้ามานั้นจะไปแสดงอยู่ตามประเภทของ Movement Type Code ที่ Data Entity 7.5 Aggregated Flow |

#### [Payment Type]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หากเดือนใดมีการจ่ายทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ให้รวมรายงานใช่หรือไม่ และหากมีค่าธรรมเนียมต้องรวมเข้าไปด้วยหรือไม่ สำหรับประเภทของยอดเรียกเก็บค่าอื่น ๆ ที่ไม่มีให้รายงานเป็นค่าว่างหรือ 0 |
| A1 | ไม่ใช่ หากเดือนที่มีการเรียกเก็บทั้งเงินต้น ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ให้รายงานข้อมูลเข้ามาแยกกัน หากไม่มีค่าอื่นไม่ต้องรายงาน   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Account Id** | **Payment Type** | **Payment Amount in Baht** | | 2022-01-31 | AC001 | 2005500001 เงินต้น | 1,000 | | 2022-01-31 | AC001 | 2005500002 ดอกเบี้ย | 200 | | 2022-01-31 | AC001 | 2005500004 ค่าธรรมเนียม | 30 | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ข้อมูล Billing ของผลิตภัณฑ์ Hire Purchase / Leasing ไม่สามารถแยกรายงานยอดเรียกเก็บและดอกเบี้ยปกติได้ สามารถรายงานยอดข้างต้นรวมกันได้หรือไม่ |
| A2 | ไม่ได้ ให้รายงานแยกยอดเรียกเก็บและดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจริง (รวมรายการผิดนัดชำระด้วย) |

#### [Payment Amount in Baht]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | หากลูกหนี้มีการค้างชำระในงวดก่อนหน้า เวลารายงานข้อมูล ณ งวดปัจจุบันต้องรายงานอย่างไร |
| A1 | ให้รายงานยอดทั้งหมดที่ลูกค้าต้องจ่ายจริง โดยรวมทั้งค่างวดที่ค้างในงวดก่อนหน้าและงวดที่ต้องชำระในงวดปัจจุบัน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | เมื่อมีการผิดนัดชำระ ดอกเบี้ยผิดนัดชำระก็จะเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ โดยทาง สง. ก็ไม่มีทางรู้ว่าลูกหนี้จะมาจ่ายก่อนหรือไม่ ทำให้ไม่สามารถรายได้เพราะขอบเขตระบุว่าหากมีการชำระเข้ามาก่อน ให้รายงานด้วยยอดเรียกเก็บเดิม ซึ่ง สง. ไม่ได้เก็บข้อมูลไว้ |
| A2 | ให้รายงานตัวเลขในใบแจ้งหนี้ว่าเมื่อถึงวันที่ครบกำหนดชำระ ลูกค้าจะต้องชำระเท่าไหร่ แบ่งเป็นเงินต้น และดอกเบี้ยที่ถูกคำนวณจนถึงวันที่ออก Billing เป็นเท่าไหร่ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | หากบัตรเครดิตเก็บข้อมูลยอดหนี้ของบัตรเสริมรวมอยู่กับบัตรหลัก สามารถรายงานค่าใช้จ่ายเฉพาะบัตรหลักได้หรือไม่ |
| A3 | ได้ รายงานตามระบบของ สง. |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | บัตรเครดิต มียอดใช้จ่าย 5,000 บาท ผ่อนชำระ 5 งวด งวดละ 1,000 บาท ไม่มีดอกเบี้ย ให้รายงานอย่างไร |
| A4 | รายงานด้วยยอดที่ลูกค้าต้องชำระในเดือนนั้นๆ   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Data Date | Account Id | Payment Type | Payment Amount in Baht | | 2022-01-31 | AC001 | 2005500001 เงินต้น | 1,000 | |

## 8. Review

### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ขอบเขตการรายงาน คือ ให้รายงานทุกครั้งที่มีระดับความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลง การทบทวน หรือการสอบทาน หรือค่าใน Data Entity 8.3 Advance Amount มีการเปลี่ยนแปลง แต่หากไม่เปลี่ยนแปลง ไม่ต้องรายงานใช่หรือไม่ |
| A1 | ใช่ ให้รายงานเข้ามาเมื่อมีการวิเคราะห์ พิจารณา และประเมินความเสี่ยง หรือ เมื่อค่าต่างๆที่กล่าวข้างต้น มีการเปลี่ยนแปลง โดย ธปท. จะใช้ในการติดตามความถี่ของการประเมินว่าเป็นไปตามเกณฑ์ภายในของแต่ละ สง. หรือไม่ด้วย |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | สำหรับ Port Non-Retail และ International Banking จะประเมินเฉพาะระดับลูกค้า ไม่มีการประเมินระดับ Account ต้องรายงานอย่างไร |
| A2 | ให้รายงานตามระดับที่ สง. ประเมินจริงเท่านั้น |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | ขอบเขตการรายงานรวมลูกหนี้ที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้หรือเฉพาะกรณีที่บัญชีเป็นสถานะปกติอย่างเดียว |
| A3 | ให้รายงานลูกหนี้ทุกรายที่มีการวิเคราะห์ พิจารณา และประเมินความเสี่ยงจนกว่า Status ของทุกวงเงินและบัญชีเป็น Closed |

### 8.1 Review (DER\_REV)

#### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | การทบทวนหรือสอบทานวงเงิน บัญชี หรือลูกหนี้ ให้รายงานเฉพาะข้อมูลการสอบทานเท่านั้น ไม่รวมการทบทวนต่ออายุวงเงินใช่หรือไม่ |
| A1 | ไม่ใช่ ให้รายงานทั้งข้อมูลการสอบทาน และทบทวนวงเงิน (ต่ออายุวงเงิน) บัญชี หรือลูกหนี้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ขอคำจำกัดความหรือนิยาม เพิ่มเติมของ 1st Line of Defense 2nd Line of Defense และ 3rd Line of Defense |
| A2 | 1st Line of defense  คือ การทบทวนวงเงิน บัญชี หรือลูกหนี้ ที่ทำโดย RM ที่ทำการปล่อยสินเชื่อให้ลูกค้า เพื่อลดความเสี่ยงด้าน Credit  2nd Line of defense or 3rd Line of Defense  คือ การสอบทานโดยผู้ตรวจสอบภายใน สง. (Internal audit) เพื่อลดความเสี่ยงด้าน Operation และ Credit |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | สอบถามรูปแบบการรายงานข้อมูลใน Data Entity 8.1 Review กรณีมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล |
| A3 | Data Entity 8.1 Review จะส่งเฉพาะข้อมูลที่มีการเปลี่ยนแปลงในงวดนั้น ๆ และไม่ต้องส่งข้อมูลเดิมของงวดก่อนหน้าเข้ามา ณ งวดที่รายงาน เนื่องจาก Data Entity นี้มี Submission Type เป็น Event จึงส่งข้อมูลได้เฉพาะรูปแบบ Change อย่างเดียวไม่สามารถส่งเข้ามาเป็นรูปแบบ Chunk ได้ ทั้งนี้ หากเป็นการแก้ไขข้อมูลที่รายงานผิดในงวดที่ผ่านมาให้กลับไปแก้ไข (Adjust) ข้อมูล ณ งวดเดิมที่เคยรายงานข้อมูลเข้ามาผิด |

#### [Review Date]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Review Date ให้รายงานด้วยวันที่ครบกำหนดทบทวนวงเงิน หรือ วันที่ทำการทบทวนสินเชื่อและได้รับการอนุมัติแล้ว |
| A1 | ให้รายงานด้วยวันที่ทบทวนหรือสอบทานที่ได้รับการอนุมัติเสร็จสิ้น |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | กรณี สง. มีรอบการทบทวนหรือสอบทานวงเงิน บัญชี หรือ ลูกหนี้ เป็นลักษณะรายเดือน สามารถกำหนดให้วันที่ Review Date เป็นวันที่สิ้นเดือนของรอบการ Review นั้นๆ ได้หรือไม่ |
| A2 | หากไม่สามารถหาวันที่ได้ อนุโลมให้รายงานเป็นวันที่สิ้นเดือนของการทบทวนหรือสอบทานที่เสร็จสิ้นได้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | หาก สง. มีการทบทวนหรือสอบทานวงเงิน บัญชี หรือลูกหนี้ ในวันเดียวกันคือสิ้นเดือนจะต้องรายงานอย่างไร เช่น  - วันที่ 15 มีนาคม 65 ทบทวนสินเชื่อโดย 1st Line of Defense  - วันที่ 15 มีนาคม 65 สอบทานสินเชื่อโดย 2nd Line of Defense |
| A3 | กรณีตัวอย่าง รายงาน Review Date เป็นวันที่สิ้นเดือนของการทบทวนหรือสอบทานที่เสร็จสิ้นตามที่เกิดขึ้นจริง ดังนี้  กรณี Reference Type และ Reference Id เป็นค่าเดียวกัน   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Organization Id** | **Data Date** | **Review Date** | **Reference Type** | **Reference Id** | **Review by Second- or Third-Line Flag** | | 001 | 2022-03-31 | 2022-03-15 | 2004400002 Credit Line | CL01 | 0 | | 001 | 2022-03-31 | 2022-03-15 | 2004400002 Credit Line | CL01 | 1 |   กรณี Reference Type เป็นค่าเดียวกัน แต่ Reference Id เป็นคนละค่า   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Organization Id** | **Data Date** | **Review Date** | **Reference Type** | **Reference Id** | **Review by Second- or Third-Line Flag** | | 001 | 2022-03-31 | 2022-03-15 | 2004400002 Credit Line | CL01 | 0 | | 001 | 2022-03-31 | 2022-03-15 | 2004400002 Credit Line | CL05 | 1 |   กรณี Reference Type และ Reference Id เป็นคนละค่า   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Organization Id** | **Data Date** | **Review Date** | **Reference Type** | **Reference Id** | **Review by Second- or Third-Line Flag** | | 001 | 2022-03-31 | 2022-03-15 | 2004400002 Credit Line | CL01 | 0 | | 001 | 2022-03-31 | 2022-03-15 | 2004400001 Account | AC01 | 1 | |
|  |  |
| Q4 | **ข้อมูลสอบทานอาจมีบางรายการที่ Review Date เป็นวันที่ย้อนหลังมากกว่า 1 เดือนได้ เช่น นำส่งข้อมูล ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2565 (Data Date) แต่ Review Date เป็นวันที่ 10 ตุลาคม 2565 เนื่องจากการได้มาของข้อมูลจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องล่าช้า และไม่สามารถตรวจเสร็จภายในเดือนเดียวกันได้ สง. สามารถส่งวันที่สอบทานสินเชื่อย้อนหลังตามจริงได้หรือไม่** |
| A4 | ได้ ให้ยึดวันที่การทบทวนหรือสอบทานที่เสร็จสิ้นตามที่เกิดขึ้นจริง |

#### [Reference Type]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | กรณีที่ Second and Third line of Defense มีทั้งระดับ Customer และ Account ให้รายงานอย่างไร |
| A1 | ให้รายงานในระดับที่เกิดการทบทวนหรือสอบทานจริง |

#### [Review by Second- or Third-Line Flag]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | กรณีที่ลูกค้าคนเดียวกันมีทั้ง First และ Second or Third Line of Defense จะให้เลือกรายงาน Column Second or Third Line of Defense อย่างไร |
| A1 | ให้รายงานทั้ง First และ Second or Third Line of Defense ดังนี้ |
|  | |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Organization Id** | **Data Date** | **Review Date** | **Reference Type** | **Reference Id** | **Review by Second- or Third-Line Flag** | | 001 | 2022-03-31 | 2022-03-15 | 2004400003 Counterparty | CT01 | 0 | | 001 | 2022-03-31 | 2022-03-24 | 2004400003 Counterparty | CT01 | 1 | | 001 | 2022-03-31 | 2022-03-28 | 2004400003 Counterparty | CT01 | 1 | |

### 8.2 Risk assessment (DER\_RSK)

#### [Risk Assessment Date]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Risk Assessment Date สำหรับ Management Overlay ให้นับวันที่มีการ Approve โดยผู้บริหาร เพื่อบันทึกรายการดังกล่าวใช่หรือไม่ |
| A1 | ใช่ ให้รายงาน Risk Assessment Date ของ Management Overlay ด้วยวันที่อนุมัติให้มีการบันทึก Overlay ดังกล่าวได้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | Risk Assessment Date คือ วันที่ประเมินความเสี่ยงของลูกค้า วงเงิน หรือบัญชี ใช่หรือไม่ |
| A2 | ใช่ Risk Assessment Date เป็นวันที่ประเมินความเสี่ยงตามระดับที่ สง. ประเมินจริงตาม Classification Risk Measurement โดยประเภทของเลขที่อ้างอิงที่มีการประเมินความเสี่ยง (Reference Type) จะประกอบด้วยระดับ Entity, Counterparty, Credit Line และ Account เท่านั้น |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | Risk Assessment Date สามารถรายงานด้วย Approval date ของ Annual Review ได้หรือไม่ |
| A3 | ไม่ได้ Risk Assessment Date ให้รายงานด้วย Approve Date ของการประเมินความเสี่ยง เช่น วันที่อนุมัติค่า Internal Credit Rating หรือ รายงานวันที่มีการประเมินความเสี่ยงในเรื่องนั้น ดังนั้น Risk Assessment จึงไม่สามารถรายงานด้วย Approval date ของ Annual Review ได้ เนื่องจากไม่สะท้อนความเสี่ยง ณ ขณะประเมิน |

#### [Reference Type]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | กรณี Watchlist Flag ลูกค้า 1 รายที่มีหลาย Account และแต่ละ Account ประเมินได้คนละค่า จะต้องรายงานระดับ Customer อย่างไร หรือให้รายงานเพียงระดับ Account (บางกรณี Account เปิดในวัน-เวลาเดียวกัน) |
| A1 | ให้รายงานตาม Reference Type ตามที่ สง. เก็บข้อมูล หากเก็บข้อมูลในระดับ Account ก็ให้รายงานค่า Watchlist Flag ในระดับ Account หาก สง. เก็บข้อมูลในระดับ Customer ให้รายงานระดับ Customer |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | กรณีที่มีการจัดเก็บข้อมูลความเสี่ยงในระดับ Portfolio ต้องรายงานอย่างไร |
| A2 | ไม่ต้องรายงานข้อมูลในระดับ Portfolio เนื่องจากขอบเขตการรายงานในปัจจุบันให้รายงานในระดับ Entity, Counterparty, Credit Line, และ Account เท่านั้น (ตามประเภทของ Reference Type) |

#### [Risk Measurement]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ถ้าการประเมินความเสี่ยงของสัญญามี Risk Measurement มากกว่า 1 รายการ ต้องรายงานอย่างไร |
| A1 | ให้รายงานทุกค่า Risk Measurement ที่สถาบันการเงินใช้ในการวิเคราะห์ พิจารณา และประเมินความเสี่ยง เช่น ใช้ DSR และ B-Score ในการประเมินความเสี่ยงระดับบัญชี ให้รายงาน ดังนี้   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Organization Id** | **Data Date** | **Risk Assessment Date** | **Reference Type** | **Reference Id** | **Risk Measurement** | **Risk Value** | **Model Reference** | | 001 | 2022-03-31 | 2022-03-15 | 2004400001 Account | 100000 | 2001300001 DSR | 0.6 | DSR v.01 | | 001 | 2022-03-31 | 2022-03-20 | 2004400001 Account | 110000 | 2001300005 B-score | 450 | B-score v.01 | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ข้อมูล Initial Data ของ Data Entity 8.2 Risk Assessment กำหนดขอบเขตให้ส่งข้อมูลการประเมินความเสี่ยงเพียง 5 ปีย้อนหลังใช่หรือไม่ |
| A2 | ใช่ โดยขอให้ส่งข้อมูลย้อนหลัง 5 ปี เฉพาะ Risk Measurement : Internal Credit Rating และ B-Score |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | ธปท. ขอข้อมูล Risk Measurement ในขั้นตอนอนุมัติสินเชื่อ หรือขั้นตอนการติดตาม |
| A3 | ให้รายงานทุกขั้นตอน โดยรายงานครั้งแรกเมื่อมีการอนุมัติสินเชื่อและเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง เช่น มีการเปลี่ยนแปลง Risk Assessment Date หรือ Risk Value โดย ธปท. จะนำข้อมูลดังกล่าวไปพิจารณาร่วมกับข้อมูลอื่น ๆ เพื่อติดตามว่าการ Update ดังกล่าว เกิดจากการอนุมัติสินเชื่อใหม่ หรือประเมินเพื่อติดตามความเสี่ยง |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | สง. มีการใช้มาตรวัดอื่นในการประเมินความเสี่ยงจะต้องรายงานด้วย Classification อะไร |
| A4 | รายงานเฉพาะมาตรวัดตามที่กำหนดใน Classification Risk Measurement Code |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | ค่า B-Score ต้องรายงานข้อมูล Products ใดบ้าง และสามารถรายงานเป็นค่าตามที่ สง. เก็บข้อมูลได้หรือไม่ |
| A5 | ให้รายงานข้อมูล B-Score สำหรับทุก Products ที่ สง. มีการวิเคราะห์ พิจารณา และประเมินความเสี่ยง โดยรายงานค่าตามที่แต่ละ สง. เก็บข้อมูล |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | ค่า DTI และ DSR มีความหมายเดียวกันใช่หรือไม่ หากใช่ สง. จะขอรายงานเพียงค่าเดียวได้หรือไม่ |
| A6 | ไม่ได้ เนื่องจาก ค่า DTI คือ สัดส่วนมูลค่าหนี้ทั้งหมดต่อรายได้ ขณะที่ค่า DSR คือ สัดส่วนภาระหนี้ต่อรายได้ต่องวด ซึ่งมีความหมายไม่เหมือนกัน ดังนั้น ขอให้รายงานข้อมูลเข้ามาทั้ง 2 ค่า หากมีการใช้ Risk Measurement Code ดังกล่าว ในการวิเคราะห์ พิจารณา และประเมินความเสี่ยง แต่หากใช้เพียงค่าเดียวให้รายงานเพียงค่าเดียวได้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q7 | กรณี Retail การคำนวณ DTI จะเป็นสูตรคำนวณเดียวกับ DSR ใช่หรือไม่ |
| A7 | สูตร DTI และ DSR คำนวณตามข้อ A6 โดย สง. คำนวณตรงกับสูตรใดให้รายงาน Risk Measurement Code นั้น |

|  |  |
| --- | --- |
| Q8 | DSR และ DSR BOT ต่างกันอย่างไร |
| A8 | DSR คือ อัตราส่วน DSR ที่คำนวณตามสูตรภายในของ สง.  DSR BOT คือ อัตราส่วน DSR ที่คำนวณตามสูตรที่ ธปท. กำหนดให้  สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้จากเอกสารสรุปมาตรฐานการคำนวณ Debt Service Ratio (DSR) เผยแพร่  22 กรกฎาคม 2562 บน BOT Website ที่หัวข้อ หน้าหลัก> สถิติ> การรับส่งข้อมูลกับ ธปท.> แบบรายงานและเอกสารชี้แจง ข้อมูลสถาบันการเงิน > รายงานข้อมูลเงินให้สินเชื่อตามแนวทางกำกับตรวจสอบแบบต่อเนื่อง |

|  |  |
| --- | --- |
| Q9 | ในกรณีที่ลูกค้า 1 ราย ถูกจัดไว้ทั้งในกลุ่ม Retail และ SME ลูกค้ารายดังกล่าว ต้องถูกรายงาน Risk Measurement ใน Data Entity นี้มากกว่า 1 ครั้งหรือไม่ (อาจทำให้ข้อมูลซ้ำซ้อน) เช่น Retail : B-Score , SME (BB): Internal credit rating |
| A9 | ให้รายงานค่า Risk Measurement Code ทั้งหมดตามที่ สง. ใช้วิเคราะห์ พิจารณา และประเมินความเสี่ยง |

|  |  |
| --- | --- |
| Q10 | Internal Credit Rating ต้องรายงาน Credit Rating แบบใด เนื่องจากมีหลาย Internal Credit Rating |
| A10 | ให้รายงาน Internal Credit Rating ที่ใช้ในการวิเคราะห์ พิจารณา และประเมินความเสี่ยง แต่หากใช้หลายประเภทในการวิเคราะห์ พิจารณา และประเมินความเสี่ยงให้รายงานทุกประเภทด้วย Model Reference ต่างกัน   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Organization Id** | **Data Date** | **Risk Assessment Date** | **Reference Type** | **Reference Id** | **Risk Measurement** | **Risk Value** | **Model Reference** | | 001 | 2022-03-31 | 2022-03-15 | 2004400001 Account | 100000 | 2001300004 Internal Credit Rating | 14 | ICR v 1.0 | | 001 | 2022-03-31 | 2022-03-20 | 2004400001 Account | 110000 | 2001300004 Internal Credit Rating | CRR1 | CRR v 1.0 | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q11 | กรณีมาตรวัดความเสี่ยง Watchlist Flag จะขอนำส่งเฉพาะที่เป็นลูกค้าของ สง. แล้วเท่านั้นได้หรือไม่ |
| A11 | ได้ ให้รายงานตามที่ สง. ใช้ในการวิเคราะห์ พิจารณา และประเมินความเสี่ยง |

|  |  |
| --- | --- |
| Q12 | ข้อมูล Management Overlay การกันสำรองส่วนเพิ่ม (หน่วย: บาท) และส่วนต่างของ Data Entity 7.2 Expected Credit Loss Details (DER\_ECLD) คือ กันสำรองส่วนเพิ่ม เป็นค่าเดียวกันใช่หรือไม่ |
| A12 | ไม่ใช่ Management Overlay คือ สำรองที่ตั้งไว้เพื่อรองรับปัจจัยอื่นที่ไม่สามารถใส่ใน Model ได้ (ตามดุลยพินิจ)  **ตัวอย่างที่ 1** สง. ตั้งสำรองของลูกหนี้ นาย ก. ทั้งหมด 10 ลบ. โดย นาย ก. มีบัญชีสินเชื่อ 2 บัญชี เบิกใช้ครบตามวงเงินทั้งหมดแล้ว  7.2 Expected Credit Loan Loss Detail   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Account Id** | **…** | **Drawn ECL in Baht** | **Drawn Provision for Loan Loss Amount in Baht** | | ACC01 |  | 4000000.00 | 4000000.00 | | ACC02 |  | 3000000.00 | 3000000.00 |   8.2 Risk assessment   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Reference Type** | **Reference Id** | **Risk Measurement** | **Risk Value** | **Model Reference** | | 2004400003 Counterparty | 100000 | 2001300008 Management Overlay | 3000000.00 | - |   **ตัวอย่างที่ 2** สง. ตั้งสำรองของลูกหนี้ นาย ก. ทั้งหมด 10 ลบ. โดย นาย ก. มีบัญชีสินเชื่อ 2 บัญชี เบิกใช้ครบตามวงเงินทั้งหมดแล้ว  7.2 Expected Credit Loan Loss Detail   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Account Id** | **…** | **Drawn ECL in Baht** | **Drawn Provision for Loan Loss Amount in Baht** | | ACC01 |  | 4000000.00 | 5500000.00 | | ACC02 |  | 3000000.00 | 3500000.00 |   8.2 Risk Assessment   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Reference Type** | **Reference Id** | **Risk Measurement** | **Risk Value** | **Model Reference** | | 2004400001 Account | ACC01 | 2001300008 Management Overlay | 1000000.00 | - | | 2004400003 Counterparty | 100000 | 2001300008 Management Overlay | 1000000.00 | - |   จากตัวอย่างที่ 2 บาง สง. มีการกันสำรองส่วนเพิ่มในระดับบัญชี เช่น 5.5-4 = 1.5 ลบ. ซึ่งเป็น Management Overlay เพียง 1 ลบ. และมี Qualitative Override 0.5 ลบ. ซึ่ง สง. ไม่เรียกส่วนเพิ่มนี้ว่า Management Overlay โดย ธปท. จะนำ Drawn Provision for Loan Loss amount in Baht ของทุกบัญชีไปบวกรวมกับ Management Overlay ในระดับอื่น ๆ เพื่อได้ค่าสำรองทั้งหมดของลูกหนี้เอง จากกรณีนี้ 10 = [5.5 + 3.5] (ระดับบัญชี) + 1 (ระดับลูกหนี้) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q13 | ขอทราบวัตถุประสงค์ของข้อมูล Risk Measurement Code ทั้งที่ระดับ Counterparty และ Account ว่าใช้อย่างไร |
| A13 | เนื่องจากแต่ละ สง. มีการประเมิน Risk Measurement Code ในระดับที่แตกต่างกัน จึงขอให้รายงานข้อมูลตามระดับที่แต่ละ สง. ใช้ประเมินจริง โดย ธปท. จะใช้ติดตามการควบคุมความเสี่ยงได้เช่นเดียวกันกับ สง. ดังนั้น หาก สง. มีทั้งที่ระดับ Counterparty และ Account ให้รายงานทั้ง 2 ระดับ แต่หากมีการประเมินที่ระดับ Counterparty หรือ Account เพียงระดับเดียวให้รายงานเพียงระดับเดียว |

|  |  |
| --- | --- |
| Q14 | Data Entity 8.2 Risk Assessment ให้ส่งเป็นแบบ Change เท่านั้น ใช่หรือไม่ |
| A14 | ใช่ เนื่องจาก Data Entity มี Submission Type เป็น Event จึงส่งข้อมูลเป็นแบบ Change ได้เพียงแบบเดียวเท่านั้น |

|  |  |
| --- | --- |
| Q15 | วิธีประเมิน Watchlist ข้อมูลแต่ละช่วงต่างกัน โดยก่อน 2020.03 ใช้ G-Grade ในการประเมิน ช่วง 2020.03-2022.12 ใช้ R-Grade ในการประเมิน และหลัง 2023.01 จะใช้ Machine Learning เป็น TDR Grade ให้ส่งข้อมูลที่ประเมินหลากหลายตามจริงเลยหรือไม่ |
| A15 | ใช่ ให้รายงาน Model ที่ใช้ในการพิจารณาค่า Watchlist Flag ใน Data Element Model Reference |

#### [Risk Value]

|  |  |
| --- | --- |
| Q16 | Risk Value ของแต่ละรายการใน Risk Measurement ต้องรายงานอย่างไร |
| A16 | ให้รายงาน Risk Value ตามค่าจริงตามที่ สง. จัดเก็บ โดยมีตัวอย่างการรายงาน ดังนี้   * **Risk Measurement มีค่าเป็น DSR, DSR BOT, DTI, D/E Ratio หรือ DSCR** ให้รายงาน Risk Value เป็นเลขอัตราส่วน เช่น 0.2 (อัตราส่วน 0.2 เท่า) หรือ 4 (อัตราส่วน 4 เท่า) ไม่รายงานเป็นเปอร์เซ็นต์ (%) * **Risk Measurement มีค่าเป็น Management Overlay** ให้รายงาน Risk Value เป็นตัวเลขที่เป็นจำนวนบาท เช่น 2000000.00 (2,000,000.00 บาท) หรือ 50000000.00 (50,000,000.00 บาท) * **Risk Measurement มีค่าเป็น Internal Credit Rating** ให้รายงาน Risk Value เป็นตัวเลขหรือเป็นตัวอักษรตามที่ สง. กำหนด เช่น 14 หรือ CRR1 * **Risk Measurement มีค่าเป็น B-Score** ให้รายงาน Risk Value เป็นตัวเลข เช่น 500 หรือ 690 * **Risk Measurement มีค่าเป็น Watchlist Flag** ให้รายงาน Risk Value เป็นค่า 1 หรือ 0 เท่านั้น   โดย 1 หมายถึง อยู่ใน Watchlist และ 0 หมายถึง ไม่อยู่ใน Watchlist แล้ว |

|  |  |
| --- | --- |
| Q17 | สง. สามารถ Flag Value ของ Watch List ตามที่ สง. บันทึกค่าภายในใช่หรือไม่ |
| A17 | * ไม่ใช่ ให้รายงาน Risk Value เป็นค่า 1 หรือ 0 เท่านั้น โดย 1 หมายถึง อยู่ใน Watchlist และ 0 หมายถึง ไม่อยู่ใน Watchlist แล้ว |

|  |  |
| --- | --- |
| Q18 | หากมีการประเมินความเสี่ยงใหม่ และมี Risk Measurement Value เป็นค่าเท่าเดิม ต้องรายงานข้อมูล Update เข้ามาหรือไม่ |
| A18 | ต้องรายงาน Update ข้อมูลเข้ามาด้วย เมื่อมีการวิเคราะห์ พิจารณา และประเมินความเสี่ยง แม้ว่า Risk Measurement Value ไม่เปลี่ยนแปลงจากเดิมก็ตาม เนื่องจาก ธปท. จะได้ทราบว่ามีการประเมินความเสี่ยงครั้งล่าสุดเมื่อใด และเพื่อติดตามความถี่ของการประเมินว่าเป็นไปตามเกณฑ์ภายในของแต่ละ สง. หรือไม่ |

#### [Model Reference]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | Model Reference ชื่อ Model ที่ใช้อ้างอิงในการประเมินความเสี่ยง ให้รายงานค่าอะไร ต้องการทราบ Model ในลักษณะแบบใด |
| A1 | ให้รายงานชื่อหรือเลขอ้างอิง Model ที่ สง. ใช้เรียกภายใน สง. เอง เช่น “B-Score v.1.0" หรือ "ICR v.208" เนื่องจาก Data Element นี้จะใช้ในการติดตาม Model Version ที่ สง. ใช้ในการคำนวณค่า Risk Value และเมื่อ สง. มีการเปลี่ยน Model Version ซึ่งอาจทำให้ค่า Risk Value หรือ Trend เปลี่ยนไป จะช่วยให้ ธปท. เข้าใจสาเหตุของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวได้ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | กรณีของการปล่อย Staff Loan และหนี้ที่เป็น NPL จะไม่มี Internal Credit Rating ควรรายงานด้วย Model Reference อย่างไรให้ถูกต้อง |
| A2 | ไม่ต้องรายงานข้อมูลเข้ามา เนื่องจากใน Data Entity 8.2 Risk Assessment (DER\_RSK) ให้รายงาน เมื่อมีการวิเคราะห์ พิจารณา และประเมินความเสี่ยง |

### 8.3 Advance Amount (DER\_AA)

#### **General Questions**

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ขอทราบวัตถุประสงค์ในการรายงาน Data Entity 8.3 Advance Amount เพื่อดำเนินการให้ตรงตามเงื่อนไข |
| A1 | วัตถุประสงค์ในการรายงาน Data Entity 8.3 Advance Amount คือ เพื่อติดตามภาระหนี้อื่น ๆ ที่ต้องชำระคืนให้กับ สง.  เพื่อ สง. สามารถรายงานข้อมูลเข้ามาได้หลายระดับตามที่แต่ละ สง. เก็บข้อมูล |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | สอบถามคำจำกัดความของ เงินทดรองจ่าย |
| A2 | เงินทดรองจ่าย หมายถึง เงินที่ สง. จ่ายล่วงหน้าไปให้กับลูกหนี้ก่อน และจะเรียกเก็บภายหลัง เป็นค่าใช้จ่ายที่ สง. มีสิทธิเรียกเก็บจากลูกหนี้ได้ เช่น ค่าเบี้ยประกัน เงินยืมค่าขึ้นศาล ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดในศาล หรือค่าใช้จ่ายตลอดทั้งกระบวนการ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | สอบถามตัวอย่างการรายงานข้อมูลใน Data Entity 8.3 Advance Amount |
| A3 | **ตัวอย่างการรายงานข้อมูล**  นาย ก. ได้รับวงเงินสินเชื่อจาก สง. ข. จำนวน 1,000,000 บาท โดย นาย ก. ทำการเบิกสินเชื่อกู้บ้านทำให้เกิดบัญชีขึ้น  ต่อมา นาย ก. ขอให้ สง. ข. ออกค่าเบี้ยประกันอัคคีภัยสำหรับบ้านไปให้ก่อน เป็นจำนวนเงิน 15,000 บาท (สำหรับบัญชีการกู้สินเชื่อบ้าน) โดยเมื่อเวลาผ่านไป นาย ก. ไม่สามารถชำระหนี้ทั้งหมดคืนได้ จึงถูกดำเนินคดีทางกฎหมาย (ในระดับวงเงิน) และ สง. ข. จ่ายค่าขึ้นศาล ให้ นาย ก. ไปก่อน เป็นจำนวนเงิน 20,000 บาท   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Organization Id** | **Data Date** | **Reference Type** | **Reference Id** | **Advance Insurance Amount** | **Advance Asset Amount in Baht** | | 001 | 2022-04-30 | 2004400001 Account | AC05 | 15000.00 |  | | 001 | 2022-04-30 | 2004400002 Credit Line | CL01 |  | 20000.00 | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | กรณีที่บัญชีเดียวกันมีเงินทดรองจ่ายในงวดเดียวกัน ทั้ง Advance Insurance Amount และ Advance Asset Amount in Baht จะให้รายงานทั้งสองค่าออกมาใน Account เดียวกันเลยหรือไม่ |
| A4 | ใช่ ให้รายงานทั้ง 2 ค่าเข้ามาในบัญชีเดียวกัน ดังนี้  **ตัวอย่างการรายงานข้อมูล**  นาย ก. กู้สินเชื่อบ้านจาก สง. ข. ต่อมา นาย ก. ขอให้ สง. ข. ออกค่าเบี้ยประกันอัคคีภัยสำหรับบ้านไปให้ก่อน เป็นจำนวนเงิน 15,000 บาท (สำหรับบัญชีการกู้สินเชื่อบ้าน) โดยเมื่อเวลาผ่านไป นาย ก. ไม่สามารถชำระหนี้ทั้งหมดคืนได้ จึงถูกดำเนินคดีทางกฎหมาย (ในระดับบัญชี) และ สง. ข. จ่ายค่าขึ้นศาล ให้ นาย ก. ไปก่อน เป็นจำนวนเงิน 20,000 บาท   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Organization Id** | **Data Date** | **Reference Type** | **Reference Id** | **Advance Insurance Amount** | **Advance Asset Amount in Baht** | | 001 | 2022-04-30 | 2004400001 Account | AC05 | 15000.00 | 20000.00 | |

## 9. One Time Data

### General Questions

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ขอทราบวัตถุประสงค์การขอข้อมูลชุดนี้ เนื่องจาก ทาง ธปท. สามารถใช้ข้อมูลจาก DS\_DRD และ ข้อมูล DMS ที่ทาง สง. จัดส่งในปัจจุบัน |
| A1 | |  |  | | --- | --- | | Classification | Purpose | | 1. First Loan Contract Date | เพื่อวิเคราะห์ New Customer ของ สง. หรือ ของระบบ สง. | | 1. Number of TDR | เพื่อประเมินความเปราะบางของลูกหนี้ หรือ บัญชี | | 1. Number of GDR | เพื่อประเมินความเปราะบางของลูกหนี้ หรือ บัญชี | | 1. First NPL Date | เพื่อวิเคราะห์ New NPL และ Vintage |   ธปท. จำเป็นต้องขอ One time data เพื่อปรับข้อมูลที่จะใช้อ้างอิงในอนาคตให้สอดคล้องกับ สง. และหลังจาก Go-Live ธปท. จะนับจำนวนต่าง ๆ ต่อจากที่ได้รับข้อมูลจาก สง. เอง |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | ขอตัวอย่างการรายงาน Data Entity 9.1 One Time Data เพื่อให้ สง. ได้พัฒนาการรายงานได้ตรงตาม Requirement ของ ธปท. เช่น ในแต่ละ Code ควรใช้ที่ Reference Type ไหนบ้าง |
| A2 | |  |  | | --- | --- | | **Classification** | **BOT’s Preferences Level** | | 1. First Loan Contract Date | Entity | | 1. Number of TDR | ขึ้นกับวัตถุประสงค์ของสินเชื่อ   * หากเป็นเพื่อการพาณิชย์ (นิติบุคคลและบุคคลธรรมดาที่ประกอบธุรกิจ) ให้นับราย Entity และนับจำนวนการปรับโครงสร้างหนี้แยกกันระหว่าง TDR และ GDR * หากเป็นเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล (เฉพาะบุคคลธรรมดา) ให้นับราย Account และนับจำนวนการปรับโครงสร้างหนี้แยกกันระหว่าง TDR และ GDR | | 1. Number of GDR | ขึ้นกับวัตถุประสงค์ของสินเชื่อ   * หากเป็นเพื่อการพาณิชย์ (นิติบุคคลและบุคคลธรรมดาที่ประกอบธุรกิจ) ให้นับราย Entity และนับจำนวนการปรับโครงสร้างหนี้แยกกันระหว่าง TDR และ GDR * หากเป็นเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล (เฉพาะบุคคลธรรมดา) ให้นับราย Account และนับจำนวนการปรับโครงสร้างหนี้แยกกันระหว่าง TDR และ GDR | | 1. First NPL Date | ขึ้นกับวัตถุประสงค์ของสินเชื่อ   * หากเป็นเพื่อการพาณิชย์ (นิติบุคคลและบุคคลธรรมดาที่ประกอบธุรกิจ) ให้นับราย Entity1 * หากเป็นเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล (เฉพาะบุคคลธรรมดา) ให้นับราย Account |   อย่างไรก็ดี หาก สง. มีข้อจำกัดให้รายงานตามที่ สง. จัดเก็บได้ และแจ้ง ธปท. ให้ทราบเพื่อเข้าใจตรงกัน  หมายเหตุ1 : ขอให้เป็นไปตามให้สอดคล้องกับระบบการจัดชั้นหนี้ภายในของ สง. โดยการจัดชั้นหนี้ขึ้นอยู่กับการพิจารณาของ สง. ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของ สง. ธปท. ที่ สนส. 23/2561 “สง. ต้องจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินดังต่อไปนี้เป็นรายบัญชีตามลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงิน ทั้งนี้ สำหรับการจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินของลูกหนี้ธุรกิจ สถาบันการเงินต้องคำนึงถึงความเกี่ยวเนื่องของกระแสเงินสดรับของแต่ละบัญชี ซึ่งหากกระแสเงินสดรับของบัญชีของลูกหนี้หรือบัญชีของผู้ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้มีความเกี่ยวเนื่องกันสถาบันการเงินต้องจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินดังกล่าวไว้ในชั้นเดียวกัน” |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | ขอบเขตข้อมูลที่รายงานใน Data Entity 9.1 One Time Data นี้ คือ เฉพาะกลุ่มลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ใช่หรือไม่ |
| A3 | ไม่ใช่ ขอบเขตการรายงาน ดังนี้   |  |  | | --- | --- | | **Classification** | **Coverage** | | 1. First Loan Contract Date | รายงานทุกรายลูกหนี้ (Entity) | | 1. Number of TDR | รายงานข้อมูลที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (ลูกหนี้/บัญชี) | | 1. Number of GDR | รายงานข้อมูลที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (ลูกหนี้/บัญชี) | | 1. First NPL Date | รายงานทุกกลุ่มที่มี/เคยมีสถานะ Stage 3 (NPL) (ลูกหนี้/บัญชี) | |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | ขอบเขตต้องรายงานภาระผูกพันด้วยหรือไม่ |
| A4 | ไม่ต้องรายงานภาระผูกพัน |

|  |  |
| --- | --- |
| Q5 | ความถี่ที่ใช้ในการตั้งชื่อไฟล์ของ Data Entity 9.1 One Time Data ใช้อักษรอย่างไร |
| A5 | Data Entity 9.1 One Time Data มีความถี่เป็น As request เวลาตั้งชื่อไฟล์ให้รายงานตัวย่อของความถี่ คือ “R”  ทั้งนี้ หลักการรายงานชื่อย่อของความถี่ สามารถรายงานได้ ดังนี้  D: Daily, M: Monthly, A: As occur และ R: As request |

|  |  |
| --- | --- |
| Q6 | Data Entity 9.1 One Time Data สามารถให้ส่งทั้งแบบ Change และ Chunk หมายความว่าอย่างไร |
| A6 | การรายงานข้อมูลครั้งแรกของ Data Entity นี้ ให้รายงานข้อมูลเข้ามาทั้งหมดตามเงื่อนไขที่กำหนด แต่อย่างไรก็ตามหลังจากมีการรายงานข้อมูลครั้งแรกแล้ว Data Entity นี้จะเป็นการขอข้อมูลเป็นครั้งคราว ซึ่งแต่ละครั้งอาจจะขอทั้งหมดหรือแบบเฉพาะส่วนต่าง แล้วแต่กำหนดในครั้งนั้นๆ จึงทำให้รูปแบบการส่งอาจมีทั้ง change และ chunk สำหรับรอบของการขอข้อมูลเป็นครั้งคราว |

|  |  |
| --- | --- |
| Q7 | ขอบเขตการรายงาน คือ รายงานเฉพาะบัญชีสินเชื่อที่มีสถานะ Active โดยไม่รายงานบัญชีที่ยอดคงค้างเป็น 0 ณ วันขึ้นระบบ RDT (Go-Live date) ใช่หรือไม่ |
| A7 | ไม่ใช่ ให้รายงานบัญชีที่มีสถานะไม่ใช่ 2001600004 Closed ทั้งหมด โดยไม่เกี่ยวข้องกับยอดคงค้างของบัญชีนั้น |

|  |  |
| --- | --- |
| Q8 | การรายงาน table นี้ รายงานเฉพาะข้อมูลของลูกค้าที่ยังมีสินเชื่อกับทาง สง. ด้วยรูปแบบการรายงานดังตัวอย่างใช่หรือไม่ |
| A8 | ถูกต้อง ให้รายงานเฉพาะข้อมูลบัญชีที่ยัง active อยู่เมื่อ RDT Go live   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Data Date** | **Reference Type** | **Reference Id** | **One Time Data Element** | **Data Element Value** | | 2021-12-31 | 2004400003 | 017723761 | 2003700002 | 2 | | 2021-12-31 | 2004400003 | 017723761 | 2003700003 | 1 | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Q9 | สง.ส่งรายงานด้วยค่าตามตารางด้านล่างถูกต้องหรือไม่   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Organization Id** | **Data Date** | **Reference Type** | **Reference Id** | **One Time Data Element** | **Data Element Value** | | 001 | 2022-01-31 | 2004400004 | 10011 | 2003700001 | 2015-02-20 | | 001 | 2022-01-31 | 2004400004 | 10012 | 2003700001 | 2020-05-11 | | 001 | 2022-01-31 | 2004400004 | 10013 | 2003700001 | 2021-11-26 | | 001 | 2022-01-31 | 2004400004 | 10014 | 2003700001 | 2018-07-04 | | 001 | 2022-01-31 | 2004400004 | 10015 | 2003700001 | 2021-06-10 | | 001 | 2022-01-31 | 2004400004 | 10011 | 2003700002 | 1 | | 001 | 2022-01-31 | 2004400004 | 10012 | 2003700002 | 1 | | 001 | 2022-01-31 | 2004400004 | 10013 | 2003700002 | 2 | | 001 | 2022-01-31 | 2004400004 | 10014 | 2003700002 | 1 | | 001 | 2022-01-31 | 2004400004 | 10015 | 2003700002 | 1 | |
| A9 | ถูกต้อง สามารถรายงานแบบนี้ได้ |

#### [One Time Data]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | ขอบเขตให้รายงานทุก Data Element ในทุก Reference Type ใช่หรือไม่ |
| A1 | ใช่ รายงานทุก Data Element โดยให้รายงาน Reference Type ตาม Preference ของ ธปท. และตามที่ สง. มีข้อมูลในระบบ |

#### [First Loan Contract Date]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | 1. ข้อมูล First Loan Contract Date ให้รายงาน ณ วันขึ้นระบบ (Go-Live date)    * ขอรายงาน Data Element นี้ที่ระดับรายบัญชี    * ข้อมูลนี้จะเป็นชุดเดียวกับ Initial Data ใน Data Entity 1.1 Credit Account - Contract Date ดังนั้น สง. ขอไม่ส่งซ้ำใน Data Entity 9.1 One Time Data ได้หรือไม่ 2. ข้อมูล Number of GDR ไม่ได้มีการจัดเก็บข้อมูลลักษณะนี้ไว้ โดยเก็บเฉพาะข้อมูล Number of TDR เท่านั้น ดังนั้น ขอรายงานเฉพาะ Number of TDR เท่านั้น ได้หรือไม่ |
| A1 | 1. ธปท. ใช้ข้อมูลดังกล่าวในการวิเคราะห์ New Customer ของ สง. หรือ ของระบบ สง. ดังนั้น  * ให้รายงานระดับ Entity ซึ่งเป็นวันที่เป็นลูกค้ามีสินเชื่อครั้งแรกตามจริง หากรายงานไม่ได้ ให้รายงานวันที่เป็นลูกค้าสินเชื่อครั้งแรกใน 5 ปีย้อนหลังนับตั้งแต่วันที่ RDT go live * ตามนิยามของ Data Entity 9.1 One Time Data ข้อมูล Contract date คือ สัญญาแรกของลูกหนี้จะแตกต่างกันกับ Data Entity 1.1 Credit Account – Contract Date ซึ่งเป็นวันที่ลงนามในสัญญาของบัญชี ณ ปัจจุบัน  1. ให้รายงานจำนวนครั้งปรับโครงสร้างหนี้ตามจริง หากรายงานไม่ได้ ขอให้ Best effort หรือตามที่เคยรายงานให้ผู้ตรวจสอบ ธปท. |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หากไม่มีการทำสัญญาสินเชื่อ เช่น ธุรกรรมที่ สง. มีกับ สง. อื่น ซึ่งเป็นธุรกรรมภายใต้ Unadvised Limit (ไม่มีการทำสัญญา) ไม่ต้องนำส่งรายการ First Loan Contract Date ใช่หรือไม่ |
| A2 | ใช่ ไม่ต้องนำส่งข้อมูลดังกล่าว |

|  |  |
| --- | --- |
| Q3 | 1. ข้อมูล First Loan Contract Date หมายถึง วันที่ลูกค้าที่มีบัญชีที่มีสถานะไม่ใช่ 2001600004 Closed ณ วันขึ้นระบบ RDT (Go-Live date) ทำสัญญาสินเชื่อสัญญาแรกสุดกับ สง. ทั้ง ๆ ที่ปิดสัญญาแรกสุดนั้นไปแล้ว ใช่หรือไม่ 2. หากไม่มีข้อมูลส่วนนี้สามารถ First Loan Contract Date รายงานเป็นวันที่ทำสัญญาแรกสุดลูกหนี้ที่มีบัญชีที่มีสถานะไม่ใช่ 2001600004 Closed ณ วันขึ้นระบบ RDT (Go-Live date) ได้หรือไม่ เช่น ณ 2022-12-31 บริษัท ก. มีสัญญาที่ยังไม่ Closed อยู่ 3 ฉบับ และมี Contract date คือ 2021-11-01, 2022-02-01 และ 2022-10-01 ซึ่งจะรายงาน 2021-11-01 ได้หรือไม่ 3. ต้องรายงานข้อมูลของลูกค้าที่ไม่มีสินเชื่อใดๆ ที่มีบัญชีสถานะ Active, Freeze และ Partial Freeze ณ วันขึ้นระบบ RDT (Go-Live date) ใช่หรือไม่ |
| A3 | 1. ใช่ 2. ได้ ตามหลักการว่าหากมีข้อจำกัดรายงานไม่ได้ ให้ Best effort หรือ รายงานวันที่เป็น First Loan Contract Date ครั้งแรกใน 5 ปีย้อนหลัง (ปี 61, 62, 63, 64, 65) 3. ใช่ |

|  |  |
| --- | --- |
| Q4 | ตามเงื่อนไขการรายงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม Trade Finance ธุรกรรมประเภทอื่นนอกเหนือจาก Trust Receipt, Bill Discount เช่น Factoring, Forfaiting, Packing Loan หากวันที่เซ็นสัญญาอนุมัติวงเงินเชื่อเป็นวันที่ 2018-10-10 แต่วันที่มีธุรกรรมตามจริงคือวันที่ 2018-10-12 ต้องรายงาน First Loan Contract Date เป็นวันที่ 2018-10-12 ใช่หรือไม่ |
| A4 | ใช่ ข้อมูลระดับบัญชี (ตั๋ว) ให้รายงานวันที่มีธุรกรรมจริง |

#### [Number of TDR]

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Q1 | ต้องรายงานตามตัวอย่าง ใช่หรือไม่  ตัวอย่างที่ 1: วิธีการนับจำนวนครั้งการทำ TDR และ GDR ถ้า Account AC001   |  |  | | --- | --- | | **เหตุการณ์** | **รายงาน** | | 1. ปี 2019 มีการปรับโครงสร้างหนี้ ขณะผิดนัดชำระเกิน 90 วัน | TDR = 1, GDR = 0 | | 1. ปี 2020 มีการปรับสร้างสร้างหนี้ ขณะผิดนัดชำระเกิน 90 วัน | TDR = 2, GDR = 0 | | 1. ปี 2021 มีการปรับโครงสร้างหนี้ ขณะที่ผิดนัดไม่เกิน 90 วัน | TDR = 2, GDR = 1 |   ตัวอย่างที่ 2: วิธีการนับจำนวนครั้งการทำ TDR และ GDR ถ้า Account AC002   |  |  | | --- | --- | | **เหตุการณ์** | **รายงาน** | | 1. ปี 2019 มีการปรับโครงสร้างหนี้ ขณะผิดนัดไม่เกิน 90 วัน | TDR = 0, GDR = 1 | | 1. ปี 2020 มีการปรับสร้างสร้างหนี้ ขณะผิดนัดชำระเกิน 90 วัน | TDR = 1, GDR = 1 | | 1. ปี 2021 มีการปรับโครงสร้างหนี้ ขณะที่ผิดนัดไม่เกิน 90 วัน | TDR = 1, GDR = 2 | |
| A1 | ใช่ รายงานตามตัวอย่าง |

#### [Number of GDR]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | 1. รายงานทุกบัญชีสินเชื่อที่มียอดคงค้างอยู่ ใช่หรือไม่ และต้องรายงานเมื่อใด 2. ครั้งของการปรับโครงสร้างหนี้ทั่วไปตลอดอายุสัญญา (General Debt Restructuring : GDR) หมายถึง กลุ่มที่เป็น Pre-emptive ให้นับตามรายลูกค้าใช่หรือไม่ |
| A1 | 1. ไม่ใช่ รายงานบัญชีที่มีสถานะไม่ใช่ 2001600004 Closed ทั้งหมดเข้ามา โดยไม่เกี่ยวข้องกับยอดคงค้างของบัญชีนั้น และรายงานเป็นข้อมูลเข้ามาตั้งต้นครั้งแรก หรือเมื่อ ธปท. ต้องการข้อมูลเพิ่มเติม ซึ่งจะแจ้งให้ สง. ทราบล่วงหน้า 2. ขึ้นกับวัตถุประสงค์ของสินเชื่อ  * หากเป็นเพื่อการพาณิชย์ (นิติบุคคลและบุคคลธรรมดาที่ประกอบธุรกิจ) ให้นับราย Entity และนับจำนวนการปรับโครงสร้างหนี้แยกกันระหว่าง TDR และ GDR * หากเป็นเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล (เฉพาะบุคคลธรรมดา) ให้นับราย Account และนับจำนวนการปรับโครงสร้างหนี้แยกกันระหว่าง TDR และ GDR |

#### [First NPL Date]

|  |  |
| --- | --- |
| Q1 | One Time Data Element รายการ 2003700004 First NPL Date ให้พิจารณาจากการจัดชั้นหนี้ หรือพิจารณาจาก Stage ตาม IFRS9 ทั้งนี้ สง. มีข้อจำกัดเรื่องของข้อมูล โดยมีข้อมูลย้อนหลังเพียง 5 ปีเท่านั้น |
| A1 | รายงานบัญชีที่มีสถานะไม่ใช่ 2001600004 Closed ทั้งหมด ณ วันขึ้นระบบ RDT (Go-Live) และเคยมีสถานะเป็น NPL มาก่อน โดยขอให้วันที่เป็น First NPL ตามจริง   * หากเป็นเพื่อการพาณิชย์ (นิติบุคคลและบุคคลธรรมดาที่ประกอบธุรกิจ) ให้นับราย Entity * หากเป็นเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล (เฉพาะบุคคลธรรมดา) ให้นับราย Account   หากมีข้อจำกัดรายงานไม่ได้ ให้ Best effort หรือ รายงานวันที่เป็น First NPL ครั้งแรกใน 5 ปีย้อนหลัง (ปี 61, 62, 63, 64, 65) |

|  |  |
| --- | --- |
| Q2 | หากการจัดชั้นสินเชื่อเป็น NPL ของ สง. เกิดจากการจัด Rating ของลูกหนี้ตามรอบการประเมินความเสี่ยง โดยไม่ได้เกิดจากการค้างชำระ หรือการปรับโครงสร้างหนี้ใดๆ และในอดีตลูกหนี้ไม่เคยมีกรณีค้างชำระ หรือปรับโครงสร้างหนี้ สง. สามารถรายงาน First NPL date เป็นวันที่ประเมินความเสี่ยงแล้วพบว่าควรจัดประเภทลูกหนี้เป็น NPL ได้หรือไม่ |
| A2 | ไม่ได้ ให้รายงานการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์การจัดชั้นและกันสำรอง ซึ่งหากลูกหนี้เป็น Qualitative NPL เนื่องจากการจัด Rating ให้รายงาน First NPL date ในวันที่ประเมินความเสี่ยงได้ |

1. Data Entity 4.1, 4.2, 4.3 อยู่ภายใต้ Subject Area : Counterparty (CTP) และจะใช้ในการอ้างอิงสำหรับ Subject area อื่น ๆ ด้วย [↑](#footnote-ref-2)