

**Regulatory Data Transformation : Credit**

Data Entities and Data Elements

**December 2025**

**Document Information**

**Revision History**

| Version number | Released Date | Effective Date | Summary of changes | Revision marks |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| V 1.0 | 30 July 2021 |  |  |  |
| V 1.0.1 | 31 August 2021 |  | 1.2 Credit Account Detail (DER\_CACD)  - Changes to reporting criteria for data element  - Changes to data element description  4.1 Counterparty x Id (DER\_CPID)  - Changes to validation code  4.2 Juristic Counterparty (DER\_JCP)  - Changes to validation code  - Changes to reporting guideline for Juristic Counterparty  4.3 Ordinary Counterparty (DER\_OCP)  - Changes to validation code  4.5 Personal Loan Profile (DER\_PLP)  - Changes to Req. data element  - New validation code  - Changes to data element description  6.1 Interest Plan (DER\_INTP)  - Changes to name of data element  - Changes to data element Key  - Changes to data element description  6.2 Interest Reference (DER\_INTR)  - Changes to reporting scope  6.3 Interest Reference Value (DER\_INTRV)  - Changes to reporting scope  7.3 Credit Line Availability (DER\_CLA)  - Changes to data element description  7.7 Related Loan or Investment (DER\_RLI)  - Changes to data element description  7.9 Related Deposit Account (DER\_RDA)  - Changes to data entity description and reporting scope  - Changes to data element description  7.11 Digital Loan Disbursement Flow (DER\_DLDF)  - Removed validation code  7.13 Billing or Expected Payment (DER\_BEP)  - Changes to data element description |  |
| V 1.1 | 27 October 2021 |  | II. Data Entity Summary  - Added Submission Frequency  - Changes to Data Entity Group name and Grouping  1.4 Mortgage Loan (DER\_MGL)  - Changes to reporting scope  - New validation code  - Changes to Req. Data Element  - Changes to reporting criteria for data element  1.15 Legal Operation (DER\_LOP)  - Changes to reporting scope  4. Counterparty / Credit Counterparty  - Changes to Data Entity Group name and Grouping  4.5 Personal Loan Profile (DER\_PLP)  - Changes to reporting scope  - Changes to Req. Data Element  - Remove validation code  - Changes to reporting criteria for data element  5.4 Collateral Pledge (DER\_COLP)  - Changes to reporting criteria for data element  7.1 Outstanding Monthly (DER\_OTDM)  - Changes to data element description  7.4 Outstanding Daily (DER\_OTDD)  - Changes to reporting scope  - Changes to data element description  7.5 Aggregated Flow (DER\_AGF)  - Changes to reporting scope  7.6 Transaction Flow (DER\_TXF)  - Changes to reporting scope  7.10 Credit Card Spending (DER\_CCSPD)  - New validation code |  |
| V 1.2 | 4 January 2022 |  | 1.2 Credit Account Detail (DER\_CACD)  - Remove Data Element  1.4 Mortgage Loan (DER\_MGL)  - Changes to reporting criteria for data element  1.5 Project Finance (DER\_PJF)  - Changes to reporting scope  1.6 FX Loan (DER\_FXL)  - New data element  - New validation code  1.13 Debt Restructuring (DER\_DR)  - New Data Element.  - New Validation code  1.15 Legal Operations (DER\_LOP)  - Changes to reporting scope  4.1 Counterparty x Id (DER\_CPID)  - Changes to examples in “แนวทางการรายงานประเภทรหัสของ Counterparty”  4.2 Juristic Counterparty (DER\_JCP)  - Changes to examples in “แนวทางการรายงานข้อมูล Counterparty ที่มีสถานะเป็นนิติบุคคล”  4.3 Ordinary Counterparty (DER\_OCP)  - Changes to “แนวทางการรายงานข้อมูล Counterparty ที่มีสถานะเป็นบุคคล”  5.1 Credit Line (DER\_CL)  - New Data Element  - Changes to data element description  - New validation code  6.1 Interest Plan (DER\_INTP)  - Changes to data element description  6.2 Interest Reference (DER\_INTR)  - Changes to referred CL  7.1 Outstanding Monthly (DER\_OTDM)  - New Data Element  - Changes to Req. Data Element  - New validation code  7.2 Expected Credit Loss Detail (DER\_ECLD)  - Remove Data Element  - Changes to data element name  7.3 Credit Line Availability (DER\_CLA)  - New Data Element  - New validation code  7.4 Outstanding Daily (DER\_OTDD)  - New validation code  7.6 Transaction Flow (DER\_TXF)  - Remove validation code  8.2 Risk Assessment  - New validation code  - Changes to data element description |  |
| V 1.3 | 28 February 2022 |  | 1.2 Credit Account Detail (DER\_CACD)  - Changes to data element description.  1.5 Project Finance (DER\_PJF)  - Added view to CL  1.6 FX Loan (DER\_FXL)  - Changes to data element description  1.15 Legal Operations (DER\_LOP)  - Changes to reporting scope  4.4 Business Loan Profile (DER\_BLP)  - Added view to CL  - Changes to data element description  4.5 Personal Loan Profile (DER\_PLP)  - Added view to CL  5.1 Credit Line (DER\_CL)  - Removed validation code  - Changes to data element description  - Changes to reporting criteria for data element  6.1 Interest Plan (DER\_INTP)  - Changes to Data Entity Description  7.1 Outstanding Monthly (DER\_OTDM)  - Changes to reporting criteria for data element  7.7 Related Loan or Investment (DER\_RLI)  - Added view to CL  IV. Data Type  - Changes to examples in “Flag” |  |
| V 1.4 | 18 April 2022 |  | 1.2 Credit Account Detail (DER\_CACD)  - Changes to Data Type format  - Changes to data element description  1.13 Debt Restructuring (DER\_DR)  - Removed validation code  5.1 Credit Line (DER\_CL)  - Removed validation code  5.5 Guarantee and Endorsement Amount (DER\_GEA)  - Changes to data element description.  6.1 Interest Plan (DER\_INTP)  - Changes to Data Type format  6.2 Interest Reference (DER\_INTR)  - Changes to Data Type format  6.3 Interest Reference Value (DER\_INTRV)  - Changes to Data Type format  7.1 Outstanding Monthly (DER\_OTDM)  - Changes to reporting scope  7.7 Related Loan or Investment (DER\_RLI)  - Changes to reporting criteria for data element  - Removed validation code  8.3 Advance Amount (DER\_AA)  - Changes to reporting criteria for data element |  |
| V 2.0 | 30 December 2022 |  | II. Data Entity Summary  - Changes to data entity name  - Removed data entity  III. Data Entity Detail  - Change Key to Check Dup.  1.1 Credit Account (DER\_CAC)  - Changes to reporting scope  - Changes to data element name  - New data element  - New validation code  - Changes to data element description  - Changes to reporting criteria for data element  1.2 Credit Account Detail (DER\_CACD)  - Changes to Reg. data element  - New validation code  - Removed data element  - Changes to data element description  - Changes to reporting criteria for data element  1.4 Mortgage Loan (DER\_MGL)  - Changes to data element description  - Changes to reporting criteria for data element  1.5 Project Finance (DER\_PJF)  - Changes to reporting scope  1.6 FX Loan (DER\_FXL)  - Changes to reporting scope  1.7 Share Lending Member (DER\_SHM)  - Changes to reporting scope  1.8 Account x Account (DER\_ACXC)  - Changes to reporting scope  1.9 Policy Adoption (DER\_PLC)  - Changes to reporting scope  - Changes to data element description  1.10 Grace Period (DER\_GRPD)  - Changes to reporting scope  - Changes to data element description  1.13 Debt Restructuring (DER\_DR)  - Changes to data entity description  - Changes to reporting scope  - Changes to data element name  - Removed validation rule  - Changes to data element description  1.14 Debt Restructuring Method (DER\_DRM)  - Changes to data entity description  - Changes to reporting scope  1.15 Legal Operations (DER\_LOP)  - Removed data entity  2.1 Application (DER\_APP)  - Changes to reporting scope  2.2 Application Customer (DER\_APPC)  - Changes to reporting scope  2.3 Application Purpose (DER\_APPP)  - Changes to reporting scope  2.4 Application Lending Business (DER\_APPLB)  - Changes to data element description  3.1 Collateral (DER\_COL)  - Changes to reporting scope  - Removed validation rule  - Changes to reporting criteria for data element  3.2 Collateral x Id (DER\_COLID)  - Changes to reporting scope  3.3 Land (DER\_LND)  - Changes to reporting scope  3.4 Building (DER\_BLD)  - Changes to reporting scope  3.5 Real Estate Relationship (DER\_RER)  - Changes to reporting scope  - Changes to data element name  - Changes to data element description  3.7 Valuation (DER\_VAL)  - Changes to Reg. data element  - New validation code  - Changes to data element description  - Changes to reporting criteria for data element  3.9 Pledge Valuation Group (DER\_PVG)  - Changes to data element description  4.1 Counterparty x Id (DER\_CPID)  - Changes to “แนวทางการรายงานประเภทรหัสของ Counterparty”  4.2 Juristic Counterparty (DER\_JCP)  - Changes to reporting scope  4.3 Ordinary Counterparty (DER\_OCP)  - Changes to reporting scope  4.4 Business Loan Profile (DER\_BLP)  - Changes to reporting scope  - Removed validation code  - New validation code  - Changes to data element description  - Added reporting criteria for data entity  4.5 Personal Loan Profile (DER\_PLP)  - Added view to CL  - Changes to data element description  4.6 Relationship to Reporter (DER\_RTR)  - Changes to data element description  4.8 Debtor Group (DER\_DG)  - Changes to data entity description  - Changes to reporting scope  4.9 Counterparty Debtor Group (DER\_CPDG)  - Changes to data entity description  - Changes to reporting scope  5.1 Credit Line (DER\_CL)  - Changes to Req. data element  - Changes to data element description  - Changes to reporting criteria for data element  5.3 Credit Line Protection (DER\_CLP)  - Changes to reporting scope  - Changes to data element description  - Changes to reporting criteria for data element  5.4 Collateral Pledge (DER\_COLP)  - Changes to data element description  5.6 Override or Deviation (DER\_OVD)  - Changes to Req. data element  - Changes to reporting criteria for data element  6.1 Interest Plan (DER\_INTP)  - Changes to reporting scope  - Removed validation rule  - Added new data element  - Changes to data element description  6.2 Interest Reference (DER\_INTR)  - Changes to reporting scope  6.3 Interest Reference Value (DER\_INTRV)  - Changes to reporting scope  7.1 Outstanding Monthly (DER\_OTDM)  - Changes to reporting scope  - Changes to Req. data element  - Removed validation code  - Changes to data element name  - New data element  - New validation code  - Changes to data element description  - Changes to reporting criteria for data element  7.2 Expected Credit Loss Details (DER\_ECLD)  - Changes to reporting scope  - New data element  - New validation code  7.3 Credit Line Availability (DER\_CLA)  - Changes to reporting scope  - Removed validation code  - Changes to data element name  - Changes to Reg. data element  - New data element  - New validation code  - Changes to data element description  - Changes to reporting criteria for data element  7.4 Outstanding Daily (DER\_OTDD)  - Changes to reporting scope  7.5 Aggregated Flow (DER\_AGF)  - Changes to reporting scope  7.6 Transaction Flow (DER\_TXF)  - Changes to reporting scope  7.7 Related Loan or Investment (DER\_RLI)  - Changes to reporting scope  7.8 BOT Reference Document (DER\_BRD)  - Changes to reporting scope  7.10 Credit Card Spending (DER\_CCSPD)  - Removed validation code  7.12 Default Interest (DER\_DEFI)  - Changes to data entity description  - Changes to reporting scope  - Removed validation rule  7.13 Billing or Expected Payment (DER\_BEP)  - Changes to reporting scope  - Changes to data element description  8.1 Review (DER\_REV)  - Changes to reporting scope  - Changes to data element description  8.3 Advance Amount (DER\_AA)  - Changes to data element description  9.1 One Time Data (DER\_OTD)  - Changes to data entity description  - Changes to data element description  V. Submission Schedule for Credit  - New content  VI. Submission Schedule for Contingents  - New content |  |
| V 2023.01 | 15 June 2023 |  | 1.1 Credit Account (DER\_CAC)  - Changes to data element description  - Refer to additional validation  1.2 Credit Account Detail (DER\_CACD)  - Refer to additional validation  1.4 Mortgage Loan (DER\_MGL)  - Refer to additional validation  1.5 Project Finance (DER\_PJF)  - Refer to additional validation  1.6 FX Loan (DER\_FXL)  - Changes to data element description  1.7 Share Lending Member (DER\_SHM)  - New validation code  1.13 Debt Restructuring (DER\_DR)  - Changes to data element description - Refer to additional validation  2.2 Application Customer (DER\_APPC)  - Refer to additional validation  3.2 Collateral x Id (DER\_COLID)  - Changes to data element format  3.3 Land (DER\_LND)  - Refer to additional validation  3.4 Building (DER\_BLD)  - Refer to additional validation  3.7 Valuation (DER\_VAL)  - Refer to additional validation  4.1 Counterparty x Id (DER\_CPID)  - Changes to reporting scope  - Refer to additional validation  - Changes to data element description  4.2 Juristic Counterparty (DER\_JCP)  - Changes to reporting scope  - Refer to additional validation  - Removed validation rule  - Changes to data element description  - Changes to counterparty reporting conditions  4.3 Ordinary Counterparty (DER\_OCP)  - Changes to reporting scope  - Refer to additional validation  - Changes to data element description  4.5 Personal Loan Profile (DER\_PLP)  - Refer to additional validation  5.1 Credit Line (DER\_CL)  - Refer to additional validation  5.6 Override or Deviation (DER\_OVD)  - Refer to additional validation  7.1 Outstanding Monthly (DER\_OTDM)  - Changes to data element description  7.3 Credit Line Availability (DER\_CLA)  - Changes to data element description  7.6 Transaction Flow (DER\_TXF)  - New validation code  7.13 Billing or Expected Payment (DER\_BEP)  - Changes to reporting scope  9.1 One Time Data (DER\_OTD)  - Changes to data element format  V. Submission Schedule for Credit  - Changes to remark description |  |
| V 2023.02 | 31 October 2023 |  | Counterparty  - Move to Counterparty v2023.01 document 1.2 Credit Account Detail (DER\_CACD)  - Removed validation code  4.4 Business Loan Profile (DER\_BLP) - Removed validation code  7.4 Outstanding Daily (DER\_OTDD)  - Removed validation code  7.6 Transaction Flow (DER\_TXF)  - Removed validation code  - Changes to reporting criteria for data element |  |
| V 2024.01 | 15 January 2024 |  | Document Overview  - Add Description details  Data Entity Summary  - Add FBG Column for Financial business group reporting  Data Entity Detail  - Add FBG Column to All Data Entity Overview (Excluding Data Entity:  1.4 Mortgage Loan (DER\_MGL),  1.5 Project Finance (DER\_PJF),  1.6 FX Loan (DER\_FXL),  1.7 Share Lending Member (DER\_SHM),  3.3 Land (DER\_LND),  3.4 Building (DER\_BLD),  3.5 Real Estate Relationship (DER\_RER),  4.6 Relationship to Reporter (DER\_RTR),  4.8 Debtor Group (DER\_DG),  4.9 Counterparty Debtor Group (DER\_CPDG),  7.4 Outstanding Daily (DER\_OTDD),  7.6 Transaction Flow (DER\_TXF),  7.7 Related Loan or Investment (DER\_RLI),  7.8 BOT Reference Document (DER\_BRD)  and 7.9 Related Deposit Account (DER\_RDA))  1.1 Credit Account (DER\_CAC)  - Changes to reporting scope  - Changes to data element description  1.9 Policy Adoption (DER\_PLC)  - Removed validation code  1.11 Portfolio (DER\_PRT)  - Changes to reporting scope  1.12 Product Program (DER\_PP)  - Changes to reporting scope  5.6 Override or Deviation (DER\_OVD)  - Changes to reporting scope  8.1 Review (DER\_REV)  - Changes to reporting scope for FBG |  |
| V 2024.02 | 15 March 2024 |  | 1.1 Credit Account (DER\_CAC)  - Changes to FBG data element for Branch Number  5.1 Credit Line (DER\_CL)  - Changes to FBG data element for Credit Line Approval Branch Number  And Credit Line Branch Number  2.1 Application (DER\_APP)  - Changes to FBG data element for Branch Number |  |
| V 2024.03 | 30 April 2024 |  | 1.2 Credit Account Detail (DER\_CACD)  - Changes to FBG Validation code  7.1 Outstanding Monthly (DER\_OTDM)  - Changes to FBG Validation code  7.3 Credit Line Availability (DER\_CLA)  - Changes to FBG Validation code  1.13 Debt Restructuring (DER\_DR)  - Removed FI validation code |  |
| V 2024.04 | 15 August 2024 |  | 1.2 Credit Account Detail (DER\_CACD)  - New FBG validation code  1.13 Debt Restructuring (DER\_DR)  - New FBG validation code  3.7 Valuation (DER\_VAL)  - New FBG validation code  4.5 Personal Loan Profile (DER\_PLP)  - New validation code  - Removed validation code  5.6 Override or Deviation (DER\_OVD)  - New FBG validation code |  |
| V 2025.01 | 1 May 2025 |  | 1.1 Credit Account (DER\_CAC)  - Change to data element data type  - Changes to data element description |  |
| V 2025.02 | 31 August 2025 | 1 July 2027 | Data Entity Summary  - Add SFI column  - New data elements  Data Entity Details  - Re-design validation section format of table  - Add SFI required type column  - Add SFI validation code column  1.2 Credit Account Detail (DER\_CACD)  - New validation code  - New data elements  - Change to data element condition  1.4 Mortgage Loan (DER\_MGL)  - Change to data element condition  1.9 Policy Adoption (DER\_PLC)  - New validation code  - New data elements  1.15 Public Service Project Account and Policy (DER\_PSP) (New)  - New validation code  - New data elements  3.10 Vehicle (DER\_VEH) (New)  - New validation code  - New data elements  4.5 Personal Loan Profile (DER\_PLP)  - New data elements  4.10 Mortgagor x Pledger (DER\_MXP) (New)  - New validation code  - New data elements  V. Submission Schedule for Credit  - New data elements  VI. Submission Schedule for Contingents  - New data elements | In Red |
| V 2025.03 | 15 October 2025 | 1 July 2027  1 June 2026  1 July 2026  1 April 2024 | Data Entity Details  1.2 Credit Account Detail (DER\_CACD)  - Change to data format  - Changes to SFI validation code  - Change to required type for Primary Counterparty Id  - Correct the mistakes/errors  1.15 Public Service Project Account and Policy (DER\_PSP)  - Change to data format  4.5 Personal Loan Profile (DER\_PLP)  - New validation code  4.10 Mortgagor x Pledger (DER\_MXP)  - Change to check duplication condition  Data Entity Summary  - New data elements  Data Entity Details  4.5 Personal Loan Profile (DER\_PLP)  - Changes to data element description  4.11 Credit Accessibility (DER\_CA) (New)  - New validation code  - New data elements  8.2 Risk Assessment (DER\_RSK)  - Changes to data element description  V. Submission Schedule for Credit  - New data elements  VI. Submission Schedule for Contingents  - New data elements  Data Entity Details  7.4 Outstanding Daily (DER\_OTDD)  - Removed validation code  - New validation code  V. Submission Schedule for Credit  - Changes to Submission Schedule | In Red  In Green  In Brown |
| V 2025.04 | 8 December 2025 | 1 July 2027  1 June 2026 | Data Entity Details  1.1 Credit Account (DER\_CAC)  - New validation code  1.2 Credit Account Detail (DER\_CACD)  - New validation code  1.4 Mortgage Loan (DER\_MGL)  - New validation code  1.5 Project Finance (DER\_PJF)  - New validation code  1.13 Debt Restructuring (DER\_DR)  - New validation code  2.2 Application Customer (DER\_APPC)  - New validation code  3.3 LAND (DER\_LND)  - New validation code  3.4 Building (DER\_BLD)  - New validation code  3.7 Valuation (DER\_VAL)  - New validation code  - Changes to data element description  4.5 Personal Loan Profile (DER\_PLP)  - New validation code  - Changes to data element description  5.1 Credit Line (DER\_CL)  - New validation code  5.6 Override or Deviation (DER\_OVD)  - New validation code  Data Entity Details  4.11 Credit Accessibility (DER\_CA)  - Removed validation code  V. Submission Schedule for Credit  - Changes to Submission Schedule | In Red  In Green |

**Table of Contents**

[I. Document Overview 19](#_Toc208322175)

[II. Data Entity Summary 20](#_Toc208322176)

[III. Data Entity Detail 22](#_Toc208322177)

[1. Credit Account 22](#_Toc208322178)

[1.1 Credit Account (DER\_CAC) 22](#_Toc208322179)

[1.2 Credit Account Detail (DER\_CACD) 28](#_Toc208322180)

[1.3 Credit Card (DER\_CC) 34](#_Toc208322181)

[1.4 Mortgage Loan (DER\_MGL) 35](#_Toc208322182)

[1.5 Project Finance (DER\_PJF) 38](#_Toc208322183)

[1.6 FX Loan (DER\_FXL) 40](#_Toc208322184)

[1.7 Share Lending Member (DER\_SHM) 43](#_Toc208322185)

[1.8 Account x Account (DER\_ACXAC) 44](#_Toc208322186)

[1.9 Policy Adoption (DER\_PLC) 46](#_Toc208322187)

[1.10 Grace Period (DER\_GRPD) 48](#_Toc208322188)

[1.11 Portfolio (DER\_PRT) 50](#_Toc208322189)

[1.12 Product Program (DER\_PP) 51](#_Toc208322190)

[1.13 Debt Restructuring (DER\_DR) 52](#_Toc208322191)

[1.14 Debt Restructuring Method (DER\_DRM) 55](#_Toc208322192)

[1.15 Public Service Project Account and Policy (DER\_PSP) 57](#_Toc208322193)

[2. Application 59](#_Toc208322194)

[2.1 Application (DER\_APP) 59](#_Toc208322195)

[2.2 Application Customer (DER\_APPC) 61](#_Toc208322196)

[2.3 Application Purpose (DER\_APPP) 62](#_Toc208322197)

[2.4 Application Lending Business (DER\_APPLB) 63](#_Toc208322198)

[2.5 Application Loan Type (DER\_APPLT) 64](#_Toc208322199)

[2.6 Application Status (DER\_APPS) 65](#_Toc208322200)

[3. Collateral and Guarantor 67](#_Toc208322201)

[3.1 Collateral (DER\_COL) 67](#_Toc208322202)

[3.2 Collateral x Id (DER\_COLID) 69](#_Toc208322203)

[3.3 Land (DER\_LND) 71](#_Toc208322204)

[3.4 Building (DER\_BLD) 73](#_Toc208322205)

[3.5 Real Estate Relationship (DER\_RER) 76](#_Toc208322206)

[3.6 Collateral Valuation Group (DER\_CVG) 77](#_Toc208322207)

[3.7 Valuation (DER\_VAL) 78](#_Toc208322208)

[3.8 Guarantor or Endorser (DER\_GE) 80](#_Toc208322209)

[3.9 Pledge Valuation Group (DER\_PVG) 81](#_Toc208322210)

[3.10 Vehicle (DER\_VEH) 82](#_Toc208322211)

[4. Credit Counterparty 84](#_Toc208322212)

[4.4 Business Loan Profile (DER\_BLP) 84](#_Toc208322213)

[4.5 Personal Loan Profile (DER\_PLP) 87](#_Toc208322214)

[4.6 Relationship to Reporter (DER\_RTR) 89](#_Toc208322215)

[4.7 Counterparty Entity (DER\_CPEN) 90](#_Toc208322216)

[4.8 Debtor Group (DER\_DG) 92](#_Toc208322217)

[4.9 Counterparty Debtor Group (DER\_CPDG) 93](#_Toc208322218)

[4.10 Mortgagor x Pledger (DER\_MXP) 94](#_Toc208322219)

[4.11 Credit Accessibility (DER\_CA) 95](#_Toc208322220)

[5. Credit Line and Protection 96](#_Toc208322221)

[5.1 Credit Line (DER\_CL) 96](#_Toc208322222)

[5.2 Credit Line Loan Type (DER\_CLLT) 100](#_Toc208322223)

[5.3 Credit Line Protection (DER\_CLP) 101](#_Toc208322224)

[5.4 Collateral Pledge (DER\_COLP) 102](#_Toc208322225)

[5.5 Guarantee or Endorsement Amount (DER\_GEA) 103](#_Toc208322226)

[5.6 Override or Deviation (DER\_OVD) 105](#_Toc208322227)

[6. Interest 107](#_Toc208322228)

[6.1 Interest Plan (DER\_INTP) 107](#_Toc208322229)

[6.2 Interest Reference (DER\_INTR) 110](#_Toc208322230)

[6.3 Interest Reference Value (DER\_INTRV) 112](#_Toc208322231)

[7. Credit Movement 113](#_Toc208322232)

[7.1 Outstanding Monthly (DER\_OTDM) 113](#_Toc208322233)

[7.2 Expected Credit Loss Details (DER\_ECLD) 118](#_Toc208322234)

[7.3 Credit Line Availability (DER\_CLA) 120](#_Toc208322235)

[7.4 Outstanding Daily (DER\_OTDD) 123](#_Toc208322236)

[7.5 Aggregated Flow (DER\_AGF) 125](#_Toc208322237)

[7.6 Transaction Flow (DER\_TXF) 126](#_Toc208322238)

[7.7 Related Loan or Investment (DER\_RLI) 129](#_Toc208322239)

[7.8 BOT Reference Document (DER\_BRD) 133](#_Toc208322240)

[7.9 Related Deposit Account (DER\_RDA) 134](#_Toc208322241)

[7.10 Credit Card Spending (DER\_CCSPD) 136](#_Toc208322242)

[7.11 Digital Loan Disbursement Flow (DER\_DLDF) 138](#_Toc208322243)

[7.12 Default Interest (DER\_DEFI) 140](#_Toc208322244)

[7.13 Billing or Expected Payment (DER\_BEP) 142](#_Toc208322245)

[8. Review 143](#_Toc208322246)

[8.1 Review (DER\_REV) 143](#_Toc208322247)

[8.2 Risk Assessment (DER\_RSK) 145](#_Toc208322248)

[8.3 Advance Amount (DER\_AA) 147](#_Toc208322249)

[9. One Time Data 149](#_Toc208322250)

[9.1 One Time Data (DER\_OTD) 149](#_Toc208322251)

[IV. Data Type 151](#_Toc208322252)

[V. Submission Schedule for Credit 152](#_Toc208322253)

[VI. Submission Schedule for Contingents 154](#_Toc208322254)

# Document Overview

This document provides information on the Data Entities and Elements to be submitted to the Bank of Thailand (BOT) for the Regulatory Data Transformation (RDT) project. Data Entities will be electronically submitted to BOT via the BOT Data Acquisition System.

This document is divided into 3 major sections:

1. Data Entity Summary section provides an overview of the Data Entities and data submission frequency for each data entity.

2. Data Entity Details discusses in more detail all the data elements within each of the defined Data Entities. For each of the data elements, a valid data type was defined. The list of all data types can be found in the Data Type Section.

3. Data Type section, which provides the submission format for each of the data type, as well as some sample value. The list of all classifications can be found in the Classification Document.

**Description:**

**Frequency:** frequency of data submission (how frequent each institution has to submit the data).

**M:** Mandatory data elements. This data element cannot be blank.

**C:** Mandatory with condition. These data are required under certain condition with other data element(s). The condition of which to report in outlined in the data element description section.

**O:** Optional data element. The data element can contain value or blank depending on whether the institution has the data or not.

**-:** Not required data element**.**

**Classification / View:** identify classification and view which is the possible value for each data element. Classification and View will be listed in Classification Document.

**Check Dup.:** Identify fields that BOT will check for duplicate records. If there are two records with identical value in these fields, it will not pass validation.

**FI:** Identify reporting data which is related to Financial Institutions

**FBG:** Identify reporting data which is related to Financial Business Group

**SFI:** Identify reporting data which is related to Specialized Financial Institutions

# Data Entity Summary

| Data Entity Group | Data Entity Name | ABBR | Frequency | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI |
| 1. Credit Account | 1.1 Credit Account | DER\_CAC | Daily / Monthly | Monthly | Daily / Monthly |
|  | 1.2 Credit Account Detail | DER\_CACD | Monthly | Monthly | Monthly |
|  | 1.3 Credit Card | DER\_CC | Monthly | Monthly | Monthly |
|  | 1.4 Mortgage Loan | DER\_MGL | Monthly |  | Monthly |
|  | 1.5 Project Finance | DER\_PJF | Monthly |  | Monthly |
|  | 1.6 FX Loan | DER\_FXL | Daily |  | Daily |
|  | 1.7 Share Lending Member | DER\_SHM | Monthly |  | Monthly |
|  | 1.8 Account x Account | DER\_ACXAC | Daily / Monthly | Monthly | Daily / Monthly |
|  | 1.9 Policy Adoption | DER\_PLC | Monthly | Monthly | Monthly |
|  | 1.10 Grace Period | DER\_GRPD | Monthly | Monthly | Monthly |
|  | 1.11 Portfolio | DER\_PRT | Monthly | Monthly | Monthly |
|  | 1.12 Product Program | DER\_PP | Monthly | Monthly | Monthly |
|  | 1.13 Debt Restructuring | DER\_DR | Monthly | Monthly | Monthly |
|  | 1.14 Debt Restructuring Method | DER\_DRM | Monthly | Monthly | Monthly |
|  | 1.15 Public Service Project Account and Policy | DER\_PSP |  |  | Monthly |
| 2. Application | 2.1 Application | DER\_APP | Monthly | Monthly | Monthly |
|  | 2.2 Application Customer | DER\_APPC | Monthly | Monthly | Monthly |
|  | 2.3 Application Purpose | DER\_APPP | Monthly | Monthly | Monthly |
|  | 2.4 Application Lending Business | DER\_APPLB | Monthly | Monthly | Monthly |
|  | 2.5 Application Loan Type | DER\_APPLT | Monthly | Monthly | Monthly |
|  | 2.6 Application Status | DER\_APPS | Monthly | Monthly | Monthly |
| 3. Collateral and Guarantor | 3.1 Collateral | DER\_COL | Monthly | Monthly | Monthly |
| 3.2 Collateral x Id | DER\_COLID | Monthly | Monthly | Monthly |
| 3.3 Land | DER\_LND | Monthly |  | Monthly |
| 3.4 Building | DER\_BLD | Monthly |  | Monthly |
| 3.5 Real Estate Relationship | DER\_RER | Monthly |  | Monthly |
| 3.6 Collateral Valuation Group | DER\_CVG | Monthly | Monthly | Monthly |
|  | 3.7 Valuation | DER\_VAL | Monthly | Monthly | Monthly |
|  | 3.8 Guarantor or Endorser | DER\_GE | Monthly | Monthly | Monthly |
|  | 3.9 Pledge Valuation Group | DER\_PVG | Monthly | Monthly | Monthly |
|  | 3.10 Vehicle | DER\_VEH | Monthly | Monthly | Monthly |
| 4. Credit Counterparty | 4.4 Business Loan Profile | DER\_BLP | Monthly | Monthly | Monthly |
|  | 4.5 Personal Loan Profile | DER\_PLP | Monthly | Monthly | Monthly |
|  | 4.6 Relationship to Reporter | DER\_RTR | Monthly |  |  |
|  | 4.7 Counterparty Entity | DER\_CPEN | Daily / Monthly | Monthly | Daily / Monthly |
| 4.8 Debtor Group | DER\_DG | Monthly |  | Monthly |
|  | 4.9 Counterparty Debtor Group | DER\_CPDG | Monthly |  | Monthly |
|  | 4.10 Mortgagor x Pledger | DER\_MXP | Monthly | Monthly | Monthly |
|  | 4.11 Credit Accessibility | DER\_CA | ~~Daily /~~ Monthly |  |  |
| 5. Credit Line and | 5.1 Credit Line | DER\_CL | Monthly | Monthly | Monthly |
| Protection | 5.2 Credit Line Loan Type | DER\_CLLT | Monthly | Monthly | Monthly |
|  | 5.3 Credit Line Protection | DER\_CLP | Monthly | Monthly | Monthly |
|  | 5.4 Collateral Pledge | DER\_COLP | Monthly | Monthly | Monthly |
|  | 5.5 Guarantee or Endorsement Amount | DER\_GEA | Monthly | Monthly | Monthly |
|  | 5.6 Override or Deviation | DER\_OVD | Monthly | Monthly | Monthly |
| 6. Interest | 6.1 Interest Plan | DER\_INTP | Daily / Monthly | Monthly | Daily / Monthly |
|  | 6.2 Interest Reference | DER\_INTR | Daily / Monthly | Monthly | Daily / Monthly |
|  | 6.3 Interest Reference Value | DER\_INTRV | Daily / Monthly | Monthly | Daily / Monthly |
| 7. Credit Movement | 7.1 Outstanding Monthly | DER\_OTDM | Monthly | Monthly | Monthly |
|  | 7.2 Expected Credit Loss Details | DER\_ECLD | Monthly | Monthly | Monthly |
|  | 7.3 Credit Line Availability | DER\_CLA | Monthly | Monthly | Monthly |
|  | 7.4 Outstanding Daily | DER\_OTDD | Daily |  | Daily |
|  | 7.5 Aggregated Flow | DER\_AGF | Monthly | Monthly | Monthly |
|  | 7.6 Transaction Flow | DER\_TXF | Daily |  | Daily |
|  | 7.7 Related Loan or Investment | DER\_RLI | Daily |  | Daily |
|  | 7.8 BOT Reference Document | DER\_BRD | Daily |  | Daily |
|  | 7.9 Related Deposit Account | DER\_RDA | Daily |  | Daily |
|  | 7.10 Credit Card Spending | DER\_CCSPD | Monthly | Monthly | Monthly |
|  | 7.11 Digital Loan Disbursement Flow | DER\_DLDF | Monthly | Monthly |  |
|  | 7.12 Default Interest | DER\_DEFI | Monthly | Monthly | Monthly |
|  | 7.13 Billing or Expected Payment | DER\_BEP | Monthly | Monthly | Monthly |
| 8. Review | 8.1 Review | DER\_REV | Monthly | Monthly | Monthly |
|  | 8.2 Risk Assessment | DER\_RSK | Monthly | Monthly | Monthly |
|  | 8.3 Advance Amount | DER\_AA | Monthly | Monthly | Monthly |
| 9. One Time Data | 9.1 One Time Data | DER\_OTD | As Request | As Request | As Request |

# Data Entity Detail

## Credit Account

### 1.1 Credit Account (DER\_CAC)

**Data Entity Description**

ข้อมูลและองค์ประกอบพื้นฐานของบัญชีสินเชื่อและภาระผูกพัน

Reporting Scope : รายงานข้อมูลบัญชีสินเชื่อหรือภาระผูกพันทุกบัญชี โดยหากเป็นบัญชีสินเชื่อเงินตราต่างประเทศ ที่ไม่ใช่ของสาขาธนาคารพาณิชย์ไทยในต่างประเทศ ให้รายงานภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ทำธุรกรรมสัญญาหรือบัญชีสินเชื่อ หากเป็นบัญชีสินเชื่อเงินบาทหรือภาระผูกพันหรือสินเชื่อเงินตราต่างประเทศของสาขาธนาคารพาณิชย์ไทยในต่างประเทศ และสินเชื่อหรือภาระผูกพันของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ให้รายงานภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นเดือนของเดือนที่เปิดบัญชีหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่ข้อมูล DER\_CAC มีการเปลี่ยนแปลง

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Account Id | Y | M | M | M | String | VarChar(128) | CNCC002  CMCC001  CNFXL001  CNSHM001  CMSHM001  CNOTDD001  CMAGF001  CNTXF002  CNCCSPD001 | Y  Y  Y  Y  Y  Y  Y  Y  Y | Y  Y  Y  Y | Y  Y  Y  Y  Y  Y  Y  Y  Y |  |
| 4 | Entity Id |  | M | M | M |  | VarChar(40) | RICAC001 | Y | Y | Y |  |
| 5 | Original Contract Number |  | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 6 | Original Account Number |  | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 7 | Branch Number |  | M | - | M | Classification | Char(4) |  |  |  |  | Branch Code |
| 8 | Contract Date |  | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 9 | Effective Date |  | M | M | M | Date | Char(10) | CMCAC001 | Y | Y | Y |  |
| 10 | Maturity Date |  | C | C | C | Date | Char(10) | CMCAC001 | Y | Y | Y |  |
| 11 | Loan and Contingent Type |  | M | M | M | Classification | Char(10) |  |  |  |  | Loan and Contingent Type Code |
| 12 | Original Loan and Contingent Type |  | M | M | M | String | VarChar(200) |  |  |  |  |  |
| 13 | Share Lending Type |  | M | - | M | Classification | Char(10) |  |  |  |  | Share Lending Type Code |
| 14 | Share Lending Total Contract Amount in Baht |  | C | - | C | Numeric | Number(20,2) | CNCAC001 | Y |  | Y |  |
| 15 | Account Term Type |  | C | C | C | Classification | Char(10) | CMCAC002 | Y | Y | Y | Term Range Code |
| 16 | Currency |  | M | M | M | Classification | Char(3) |  |  |  |  | Currency Code |
| 17 | Credit Line Assignment Flag |  | M | M | M | Flag | Char(1) |  |  |  |  |  |
| 18 | Contract Amount in Original Currency |  | M | M | M | Numeric | Number(20,2) | CNCAC002 | Y | Y | Y |  |
| 19 | Number of Principal Payment |  | C | - | C | Numeric | Number(4) | CMCAC003 | Y |  | Y |  |
| 20 | Principal Payment Frequency |  | C | - | C | Numeric | Number(4) | CMCAC003 | Y |  | Y |  |
| 21 | Principal Payment Frequency Unit |  | C | - | C | Classification | Char(10) | CMCAC004 | Y |  | Y | Term Unit Code |
| 22 | Number of Interest Payment |  | C | - | C | Numeric | Number(4) | CMCAC005 | Y |  | Y |  |
| 23 | Interest Payment Frequency |  | C | - | C | Numeric | Number(4) | CMCAC005 | Y |  | Y |  |
| 24 | Interest Payment Frequency Unit |  | C | - | C | Classification | Char(10) | CMCAC009 | Y |  | Y | Term Unit Code |
| 25 | Payment Frequency Condition |  | C | - | C | String | VarChar(400) | CMCAC006  CMCAC008  CMCAC010 | Y  Y |  | Y  Y |  |
| 26 | Interbank Flag |  | C | C | C | String | Char(1) |  |  |  |  |  |
| 27 | Been Extended Flag |  | C | C | C | Flag | Char(1) | CMCAC007 | Y | Y | Y |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) หรือจัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติ (พรบ.) พระราชกำหนด (พรก.) หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

กรณีสินเชื่อเงินตราต่างประเทศ : วันที่ทำสัญญาหรือวันที่เปิดบัญชีสินเชื่อ หรือวันที่มีการ update ข้อมูล

กรณีอื่น : วันสิ้นเดือนของเดือนที่เปิดบัญชีหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

1. **Account Id**

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชี เช่น เลขที่บัญชีสำหรับเงินเบิกเกินบัญชี เลขที่ตั๋วเงิน เลขอ้างอิงระดับบัตรเครดิต อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

1. **Entity Id**

กลุ่มบุคคล กลุ่มนิติบุคคล กลุ่มลูกค้า ซึ่งอาจเป็นเลขที่ใช้ภายในของสถาบันการเงินหรือเป็นเลขที่ใช้เพื่ออ้างอิงในการส่งข้อมูลให้ ธปท.

1. **Original Contract Number**

เลขที่สัญญาที่ปรากฏในเอกสารสัญญาโดยเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในเพื่อใช้ในการสื่อสารกับเจ้าพนักงาน  
ของ ธปท.

1. **Original Account Number**

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชีสินเชื่อหรือภาระผูกพัน โดยเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายใน เพื่อใช้ในการสื่อสารกับเจ้าพนักงานของ ธปท.

1. **Branch Number**

รหัสสาขาที่เป็นผู้ดูแลบัญชีโดยอ้างอิงตามรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ [WWW.BOT.OR.TH](http://WWW.BOT.OR.TH)

1. **Contract Date**

วันที่ลงนามสัญญาหรือวันที่ที่ระบุอยู่ในสัญญาของบัญชีนี้ โดย

* + เงินให้กู้ยืม ให้รายงานวันที่ในสัญญา หรือวันที่ลงนามในสัญญา
  + บัตรเครดิต ให้รายงานวันที่อนุมัติบัตรเครดิต หรือวันที่สถาบันการเงิน อนุมัติวงเงิน
  + เงินเบิกเกินบัญชี ให้รายงานวันที่ในสัญญา หรือวันที่ลงนามในสัญญา
  + ตั๋วเงิน ให้รายงานวันที่ในสัญญาหลัก หรือวันที่ลงนามในสัญญาหลัก Master agreement (ไม่ใช่ของตั๋วแต่ละใบ)
  + ภาระผูกพัน ให้รายงานวันที่ในสัญญา หรือวันที่ลงนามในสัญญา
  + ผลิตภัณฑ์ Money market เช่น reverse repo ให้รายงานวันที่สถาบันการเงิน อนุมัติวงเงิน

1. **Effective Date**

วันที่สัญญาของบัญชีนี้มีผลบังคับใช้ โดย

* + เงินให้กู้ยืม ให้รายงานวันที่สัญญามีผลบังคับใช้
  + บัตรเครดิต ให้รายงานวันที่เปิดบัตรเครดิต (Activate) ครั้งแรก หรือวันที่อนุมัติบัตรให้ลูกค้า (Generate บัตร)
  + เงินเบิกเกินบัญชี ให้รายงานวันที่สัญญามีผลบังคับใช้ สามารถเบิกถอนได้
  + ตั๋วเงิน ให้รายงานวันที่เบิกเงินตามตั๋ว หรือวันที่ซื้อลดตั๋วเงิน
  + ภาระผูกพัน ให้รายงานวันที่สัญญามีผลบังคับใช้

1. **Maturity Date**

วันที่สัญญาของบัญชีนี้ครบกำหนด โดย

* + เงินให้กู้ยืม ให้รายงานวันที่บัญชีสินเชื่อครบกำหนด
  + ตั๋วเงิน ให้รายงานวันที่ตั๋วครบกำหนด
  + ภาระผูกพัน ให้รายงานวันที่บัญชีภาระผูกพันครบกำหนด หากในสัญญาไม่มีการระบุวันที่ครบกำหนด ไม่ต้องรายงาน

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Account Term Type” มีค่าเป็น 2004700002 Short Term หรือ 2004700003 Long Term

1. **Loan and Contingent Type**

ประเภทเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน

1. **Original Loan and Contingent Type**

ประเภทเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันตามนิยามที่สถาบันการเงินกำหนด

1. **Share Lending Type**

ประเภทการให้กู้ยืมของผู้ให้สินเชื่อ

1. **Share Lending Total Contract Amount in Baht**

จำนวนเงินรวมของสัญญา Syndicate Loan โดยให้รายงานยอดรวมของสัญญา Syndicate Loan (หน่วย : บาท)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

|  |  |
| --- | --- |
| และ | 1. “Share Lending Type” มีค่าเป็น 2004500002 Syndicated 2. เป็นผู้นำการจัดการเงินให้สินเชื่อ (Lead Manager) |

1. **Account Term Type**

ประเภทอายุของบัญชีสินเชื่อ

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Loan and Contingent Type” ไม่ได้มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน

1. **Currency**

สกุลเงินของบัญชีนี้ตามที่กำหนดสัญญา

1. **Credit Line Assignment Flag**

ระดับของการกำหนดวงเงิน

1 = สถาบันการเงินกำหนดวงเงินในระดับ Account

0 = สถาบันการเงินกำหนดวงเงินในภาพรวม ไม่มีการกำหนดขนาดวงเงินในระดับ Account

1. **Contract Amount in Original Currency**

จำนวนเงินของบัญชีนี้ตามที่กำหนดในสัญญา ไม่รวมดอกเบี้ย (หน่วย : ตามสกุลเงิน)

1. **Number of Principal Payment**

จำนวนงวดในการชำระคืนเงินต้นตลอดอายุสัญญา ที่สถาบันการเงินตกลงกับลูกหนี้ในวันทำสัญญา โดยขั้นต่ำขอให้รายงานธุรกรรมสินเชื่อเงินตราต่างประเทศทุกกรณี ยกเว้น สัญญาไม่ได้ระบุงวดการชำระคืนเงินต้น ให้รายงานเป็นค่าว่าง

เงื่อนไข ขั้นต่ำต้องรายงาน กรณี

|  |  |
| --- | --- |
| และ  และ และ | 1. “Account Term Type” มีค่าเป็น 2004700002 Short Term หรือ 2004700003 Long Term 2. “Loan and Contingent Type” ไม่ได้มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน 3. “Principal Payment Frequency Unit” ไม่ได้มีค่าเป็น 2004800008 Unknown Term Unit 4. “Currency” ไม่มีค่าเป็น THB |

1. **Principal Payment Frequency**

ระยะเวลาระหว่างงวดการชำระคืนเงินต้นที่สถาบันการเงินตกลงกับลูกหนี้ในวันทำสัญญา โดยให้รายงานธุรกรรมสินเชื่อเงินตราต่างประเทศทุกกรณี

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Number of Principal Payment” มีค่า

1. **Principal Payment Frequency Unit**

หน่วยของระยะเวลาระหว่างงวดในการชำระคืนเงินต้น ที่สอดคล้องกับ Principle Payment Frequency โดยให้รายงานธุรกรรมสินเชื่อเงินตราต่างประเทศทุกกรณี

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Principal Payment Frequency” มีค่า

ตัวอย่าง สัญญาเงินกู้อายุ 1 ปี ชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน

“Number of Principal Payment” = 4

“Principal Payment Frequency” = 3

“Principal Payment Frequency Unit” = 2004800003 Month

สัญญา TR อายุ 3 เดือน ไม่ได้กำหนดงวดการชำระคืนเงินต้น

“Number of Principal Payment” รายงานเป็นค่าว่าง

“Principal Payment Frequency” รายงานเป็นค่าว่าง

“Principal Payment Frequency Unit” = 2004800008 Unknown Term Unit

สัญญาเงินกู้ อายุ 3 เดือน ชำระคืนเงินต้นครั้งเดียวเมื่อครบกำหนด

“Number of Principal Payment” = 1

“Principal Payment Frequency” = 0

“Principal Payment Frequency Unit” = 2004800007 At Maturity

1. **Number of Interest Payment**

จำนวนงวดในการชำระคืนดอกเบี้ยตลอดอายุสัญญา ที่สถาบันการเงินตกลงกับลูกหนี้ในวันทำสัญญา โดยขั้นต่ำขอให้รายงานธุรกรรมสินเชื่อเงินตราต่างประเทศทุกกรณี ยกเว้น สัญญาไม่ได้ระบุงวดการชำระคืนเงินต้น ให้รายงานเป็นค่าว่าง

เงื่อนไข ขั้นต่ำต้องรายงาน กรณี

|  |  |
| --- | --- |
| และ  และ  และ | 1. “Account Term Type” มีค่าเป็น 2004700002 Short Term หรือ 2004700003 Long Term 2. “Loan and Contingent Type” ไม่ได้มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน 3. “Interest Payment Frequency Unit” ไม่ได้มีค่าเป็น 2004800008 Unknown Term Unit 4. “Currency” ไม่ได้มีค่าเป็น THB |

1. **Interest Payment Frequency**

ระยะเวลาระหว่างงวดการชำระคืนดอกเบี้ย ที่สถาบันการเงินตกลงกับลูกหนี้ในวันทำสัญญา โดยให้รายงานธุรกรรมสินเชื่อเงินตราต่างประเทศทุกกรณี

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Number of Interest Payment” มีค่า

1. **Interest Payment Frequency Unit**

หน่วยของระยะห่างระหว่างงวดการชำระคืนดอกเบี้ยตลอดอายุสัญญา ที่สอดคล้องกับ Interest Payment Frequency โดยให้รายงานธุรกรรมสินเชื่อเงินตราต่างประเทศทุกกรณี

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Interest Payment Frequency” มีค่า

ตัวอย่าง สัญญาเงินกู้อายุ 1 ปี ชำระคืนดอกเบี้ยทุกเดือน

“Number of Interest Payment” = 12

“Interest Payment Frequency” = 1

“Interest Payment Frequency Unit” = 2004800003 Month

สัญญา TR อายุ 3 เดือน ไม่ได้กำหนดงวดการชำระคืนดอกเบี้ย

“Number of Interest Payment” รายงานเป็นค่าว่าง

“Interest Payment Frequency” รายงานเป็นค่าว่าง

“Interest Payment Frequency Unit = 2004800008 Unknown Term Unit

สัญญาเงินกู้ อายุ 3 เดือน ชำระคืนดอกเบี้ยครั้งเดียวเมื่อครบกำหนด

“Number of Interest Payment” = 1

“Interest Payment Frequency” = 0

“Interest Payment Frequency Unit” = 2004800007 At Maturity

1. **Payment Frequency Condition**

รายละเอียดอื่น ๆ ในการชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ย ประกอบระยะห่างระหว่างงวดการชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ย ของบัญชีสินเชื่อหรือภาระผูกพัน โดยให้รายงานธุรกรรมสินเชื่อเงินตราต่างประเทศทุกกรณี

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Principal Payment Frequency Unit” หรือ “Interest Payment Frequency Unit” มีค่าเป็น 2004800008 Unknown Term Unit

1. **Interbank Flag**

(1) การทำธุรกรรมโดยตรงกับ สง. ตามประกาศ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ ประกาศ สกส.27/2562 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (เป็น Interbank) และ (2) การทำธุรกรรมที่ สง. เป็นผู้ค้ำประกัน อาวัล หรือรับความเสี่ยงแทนคู่สัญญา (เป็น Risk and reward)

0 = ไม่เป็น Interbank

1 = เป็น Interbank

2 = เป็น Risk and Reward

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีเป็นสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการพาณิชย์ หรือเพื่อการอื่น ๆ

1. **Been Extended Flag**

การขยายอายุสัญญาบนบัญชีเดิม โดยไม่มีการเปลี่ยนบัญชีสินเชื่อทั้งสกุลเงินบาทและสกุลเงินตราต่างประเทศ และรายงานเฉพาะงวดที่มีการขยายอายุสัญญาเท่านั้น

1 = มีการขยายอายุสัญญาบนบัญชีเดิม

0 = ไม่มีการขยายอายุสัญญาบนบัญชีเดิม หรือกรณีเป็นสัญญาใหม่

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Loan and Contingent Type” มีค่าภายใต้ 2003200028 ตั๋วเงิน

### 1.2 Credit Account Detail (DER\_CACD)

**Data Entity Description**

ข้อมูลและองค์ประกอบเพิ่มเติมของบัญชีสินเชื่อและภาระผูกพัน

Reporting Scope : รายงานข้อมูลบัญชีสินเชื่อหรือภาระผูกพันทุกบัญชีทั้งสกุลเงินบาทและสกุลเงินตราต่างประเทศ

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Account Id | Y | M | M | M | String | VarChar(128) | RICACD001 | Y | Y | Y |  |
| 4 | Credit Line Id |  | C | C | C | String | VarChar(40) | RICACD002 | Y | Y | Y |  |
| 5 | Account Open Date |  | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 6 | Notional Contingent Amount in Original Currency |  | C | C | C | Numeric | Number(20,2) | CMCACD002 | Y | Y | Y |  |
| 7 | Notional Contingent Amount in Baht |  | C | C | C | Numeric | Number(20,2) | CMCACD002 | Y | Y | Y |  |
| 8 | First Payment Amount in Original Currency |  | C | C | C | Numeric | Number(20,2) | CMCACD003  CMCACD011 CMCACD014  CMCACD017 | Y  Y | Y  Y | Y  Y |  |
| 9 | Account Purpose |  | C | C | C | Classification | Char(10) | CMCACD010 | Y | Y | Y | Arrangement Purpose Code |
| 10 | Lending Business Type |  | C | C | C | Classification | Char(7) | CMCACD004 | Y | Y | Y | Business Type Code |
| 11 | Revolving Flag |  | C | C | C | Flag | Char(1) | CMCACD005 CMCACD013 | Y | Y | ~~Y~~  Y |  |
| 12 | Digital Loan Flag |  | C | C | - | Flag | Char(1) | CMCACD006 | Y | Y |  |  |
| 13 | Bridge Loan Flag |  | C | - | C | Flag | Char(1) | CMCACD007 | Y |  | Y |  |
| 14 | Refinance Flag |  | C | C | C | Flag | Char(1) | CMCACD005  CMCACD013 | Y | Y | ~~Y~~  Y |  |
| 15 | Employee Loan Flag |  | C | C | C | Flag | Char(1) | CMCACD005  CMCACD013 | Y | Y | ~~Y~~  Y |  |
| 16 | Related Lending Flag |  | C | - | - | Flag | Char(1) | CMCACD005 | Y |  |  |  |
| 17 | Product Loan Type Under Regulate |  | C | C | - | Classification | Char(10) |  |  |  |  | Product Loan Type Under Regulate Code |
| 18 | Original Effective Interest Rate |  | C | C | C | Numeric | Number(8,5) |  |  |  |  |  |
| 19 | Total Interest and Fee Rate |  | C | C | - | Numeric | Number(8,5) | CMCACD009 | Y | Y |  |  |
| 20 | Factor for Consideration |  | C | C | - | Classification | Char(10) | CMCACD009 | Y | Y |  | Factor for Consideration Code |
| 21 | Country to Invest |  | C | - | C | Classification | Char(2) | CMCACD007  CMCACD012  CMCACD018 | Y  Y |  | Y  Y | Country Code |
| 22 | Portfolio Id |  | M | M | M | String | VarChar(40) | RICACD003 | Y | Y | Y |  |
| 23 | Product Program Id |  | C | C | C | String | VarChar(40) | RICACD004 | Y | Y | Y |  |
| 24 | Welfare or MOU Organization Name |  | - | - | C | String | VarChar(40) | CMCACD015 |  |  | Y |  |
| 25 | Welfare or MOU Payment Type |  | - | - | M | Classification | Char(10) |  |  |  |  | Welfare or MOU Payment Type Code |
| 26 | Primary Counterparty Id |  | C | C | C | String | VarChar(40) | CMCACD016  RICACD005 | Y  Y | Y  Y | Y  Y |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่เปิดบัญชีหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

1. **Account Id**

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชี เช่น เลขที่บัญชีสำหรับเงินเบิกเกินบัญชี เลขที่ตั๋วเงิน เลขอ้างอิงระดับบัตรเครดิต อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

1. **Credit Line Id**

รหัสวงเงินหรือเลขที่อ้างอิงวงเงินของสถาบันการเงิน

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีมีการรายงาน Data Entity กลุ่ม Credit Line สำหรับบัญชีนี้

1. **Account Open Date**

วันที่เปิดบัญชีสินเชื่อหรือภาระผูกพันกับสถาบันการเงิน โดย

* + เงินให้กู้ยืม ให้รายงานวันที่เปิดบัญชีสินเชื่อ
  + บัตรเครดิต ให้รายงานวันที่เปิดบัตรใบแรกครั้งแรก (Activate Date) หรือวันที่อนุมัติบัตรให้ลูกค้า (Generate บัตร) หากไม่ทราบวันที่ ให้รายงานด้วยวันที่ 1 ของเดือนที่เปิดใช้บัตร
  + เงินเบิกเกินบัญชี ให้รายงานวันที่ตั้งวงเงิน
  + ตั๋วเงิน ให้รายงานวันที่เบิกเงินตามตั๋ว
  + ภาระผูกพัน ให้รายงานวันที่ในสัญญา หรือวันที่ลงนามในสัญญา

1. **Notional Contingent Amount** **in Original Currency**

จำนวนเงินของภาระผูกพันของบัญชีนี้ตามที่กำหนดในสัญญา (หน่วย : ตามสกุลเงิน)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account มีค่าภายใต้ 2003200065   
ภาระผูกพัน

1. **Notional Contingent Amount** **in Baht**

จำนวนเงินของภาระผูกพันของบัญชีนี้ตามที่กำหนดในสัญญา (หน่วย : บาท)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account มีค่าภายใต้ 2003200065   
ภาระผูกพัน

1. **First Payment Amount in Original Currency**

จำนวนเงินที่ผ่อนชำระเงินกู้ในการจ่ายชำระครั้งแรก (หน่วย : ตามสกุลเงิน) โดยรายงานเฉพาะสินเชื่อรายย่อย ได้แก่

สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire Purchase) สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Housing Loan) และสินเชื่ออุปโภคบริโภคอื่น ๆ

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| และ  และ | 1. “Account Term Type” ที่ Data Entity Credit Account มีค่าเป็น 2004700002 Short Term หรือ 2004700003 Long Term 2. “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account มีค่าใดค่าหนึ่งต่อไปนี้ - 2003200016 ลูกหนี้เช่าซื้อ (Hire Purchase)   - 2003200017 ลูกหนี้เช่าแบบลีสซิ่ง (Leasing)  - 2003200018 ลูกหนี้ตามธุรกรรมขายและเช่ากลับ (Sale and Lease Back)  - 2003200020 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย  - 2003200022 สินเชื่ออเนกประสงค์ที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน  - 2003200023 สินเชื่ออเนกประสงค์ที่มีทะเบียนรถเป็น~~หลัก~~ประกัน  - 2003200026 สินเชื่อวงเงินพร้อมใช้  - 2003200027 เงินให้สินเชื่ออื่น ที่ไม่ได้มี Product Loan Type Under Regulate เป็นค่า 2003900003 สินเชื่อส่วนบุคคลเพื่อการประกอบอาชีพ   1. “Revolving Flag” เท่ากับ 0 | |
| และ | 1. ตรงตามเงื่อนไขต่อไปนี้ | |
|  | หรือ | 4.1) “Currency” ใน Data Entity Credit Account มีค่าเป็น THB  4.2) “Currency” ใน Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าเป็น THB  และ “Principal Payment Frequency Unit” และ “Interest Payment Frequency Unit” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าเป็น 2004800008 Unknown Term Unit |
| และ | 1. “Account Purpose” มีค่าเป็นรายการภายใต้ 2000700001 เพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล (เฉพาะบุคคลธรรมดา) | |

1. **Account Purpose**

วัตถุประสงค์การใช้สินเชื่อหรือภาระผูกพัน

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Loan and Contingent Type” มีค่าภายใต้ 2003200001 เงินให้สินเชื่อ หรือมีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน ตามที่กำหนดใน Classification View (V\_Contingents)

1. **Lending Business Type**

ประเภทธุรกิจที่นำสินเชื่อหรือภาระผูกพันไปใช้ โดยรายงานตามรหัสมาตรฐาน “รหัสประเภทอุตสาหกรรม” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Account Purpose” มีค่าภายใต้ 2000700023 เพื่อการพาณิชย์ (นิติบุคคลและบุคคลธรรมดาที่ประกอบธุรกิจ)หรือมีค่าเป็น 2000700053 เพื่อการอื่น ๆ

1. **Revolving Flag**

รูปแบบการใช้งานสินเชื่อ

1 = การใช้งานสินเชื่อแบบ Revolving

0 = การใช้งานสินเชื่อแบบ Non-Revolving

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน

1. **Digital Loan Flag**

สินเชื่อตามประกาศ ธปท. ฝกส.(01) ว. 977/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล

1 = เป็นสินเชื่อ Digital Loan

0 = ไม่เป็นสินเชื่อ Digital Loan

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

|  |  |
| --- | --- |
| และ | 1. “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน 2. “Account Purpose” มีค่าภายใต้ 2000700001 เพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล (เฉพาะบุคคลธรรมดา) |

1. **Bridge Loan Flag**

เงินให้สินเชื่อระยะสั้นเพื่อนำไปใช้ชั่วคราวก่อนได้รับแหล่งเงินจากที่อื่น

1 = เป็นสินเชื่อ Bridge Loan

0 = ไม่เป็นสินเชื่อ Bridge Loan

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

|  |  |
| --- | --- |
| และ | 1. “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน 2. “Account Purpose” มีค่าภายใต้ 2000700023 เพื่อการพาณิชย์ (นิติบุคคลและบุคคลธรรมดาที่ประกอบธุรกิจ) |

1. **Refinance Flag**

การขอสินเชื่อจากสถาบันการเงินแห่งใหม่เพื่อนำไปชำระสินเชื่อของสถาบันการเงิน ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล และผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ที่มิใช่สถาบันการเงิน เดิมที่มีอยู่

1 = เป็น Refinance

0 = ไม่เป็น Refinance

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน

1. **Employee Loan Flag**

สินเชื่อสวัสดิการที่ให้แก่พนักงานของสถาบันการเงินเอง

1 = เป็นสินเชื่อสวัสดิการ (Employee Loan)

0 = ไม่เป็นสินเชื่อสวัสดิการ

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน

1. **Related Lending Flag**

สินเชื่อที่ให้แก่บุคคล นิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับสถาบันการเงิน โดยพิจารณาความสัมพันธ์ตามเกณฑ์ใน ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย สนส. 36/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) และ ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2558 เรื่อง การให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่กรรมการผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

1 = มีความสัมพันธ์

0 = ไม่มีความสัมพันธ์

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน

1. **Product Loan Type Under Regulate**

สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามเกณฑ์ของ ธปท.

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีตรงตามเงื่อนไขใดเงื่อนไขหนึ่งต่อไปนี้

* 1. สินเชื่อที่ตรงตามเกณฑ์การกำกับดูแลของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (Personal Loan) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 12/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
  2. สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (Nano Finance) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจ สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ
  3. สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ (Micro Finance) ตามหนังสือที่ ธปท. ฝกส. (12) ว. 782/2554 เรื่อง นำส่งแนวนโยบายสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ของธนาคารพาณิชย์

1. **Original Effective Interest Rate**

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามมาตรฐานบัญชี TFRS 9 ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยตลอดอายุสัญญา (คำนวณ ณ วันที่สัญญาเริ่มมีผล) โดยรายงานครั้งแรกเมื่อบัญชีเริ่มมีผลบังคับใช้

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน

1. **Total Interest and Fee Rate**

ร้อยละของการคำนวณรวมกันของดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายอื่น สำหรับธุรกรรมสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อรายย่อยที่ระบุตามสัญญา โดยวิธีการคำนวณให้อิงตามประกาศดังต่อไปนี้

* + สินเชื่อที่ตรงตามเกณฑ์การกำกับดูแลของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (Personal Loan) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 12/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ซึ่งการคำนวณไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บได้เพิ่มเติม ตามเอกสารแนบ 2
  + สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (Nano Finance) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ
  + สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ (Micro Finance) ตามหนังสือที่ธปท. ฝกส. (12) ว. 782/2554 เรื่อง นำส่งแนวนโยบายสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งการคำนวณไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ ตามเอกสารแนบ 1

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Product Loan Type Under Regulate” มีค่า

1. **Factor for Consideration**

ปัจจัยสำหรับการพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ทั้งนี้ หากมีหลายปัจจัยให้รายงานปัจจัยหลักที่ใช้ในการพิจารณา

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Product Loan Type Under Regulate” มีค่า

1. **Country to Invest**

ประเทศที่นำสินเชื่อไปทำธุรกรรม

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

|  |  |
| --- | --- |
| และ | 1. “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน 2. “Account Purpose” มีค่าภายใต้ 2000700023 เพื่อการพาณิชย์ (นิติบุคคลและบุคคลธรรมดาที่ประกอบธุรกิจ) |

1. **Portfolio Id**

เลขที่อ้างอิงชื่อกลุ่มตามการบริหารธุรกิจ (Business Portfolio) ที่สถาบันการเงินกำหนด เพื่อใช้บริหารจัดการภายใน

1. **Product Program Id**

เลขที่อ้างอิงชื่อกลุ่มตามลักษณะผลิตภัณฑ์ (Product program) ที่สถาบันการเงินกำหนด โดยพิจารณาจากลักษณะผลิตภัณฑ์และเงื่อนไขการอนุมัติที่แตกต่างกัน

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีมีการจัดกลุ่มบัญชีตามลักษณะผลิตภัณฑ์ (Product Program) ที่สถาบันการเงินกำหนด โดยพิจารณาจากลักษณะผลิตภัณฑ์ที่แตกต่างกันตามแคมเปญ (Campaign) ของแต่ละสถาบันการเงิน

1. **Welfare or MOU Organization Name**

ชื่อบริษัท หรือ ชื่อหน่วยงาน ที่เป็นผู้ใช้บริการ สินเชื่อสวัสดิการ (Welfare) หรือ ที่มีข้อตกลงร่วมกัน (MOU)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีที่ Welfare or MOU Payment Type มีค่าภายใต้ “ชำระผ่านหน่วยงาน”

1. **Welfare or MOU Payment Type**

วิธีการจ่ายชำระตามที่ระบุในสัญญา ได้แก่ “ชำระผ่านหน่วยงาน” และ “ไม่ชำระผ่านหน่วยงาน”

1. **Primary Counterparty Id**

เลขที่อ้างอิงของผู้กู้หลัก

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี Joint Flag = 1 กู้ร่วม

### 1.3 Credit Card (DER\_CC)

**Data Entity Description**

ข้อมูลบัญชีบัตรเครดิต

Reporting Scope : รายงานเมื่อเป็นบัญชีของบัตรเครดิตทุกประเภท เช่น บัตรหลัก บัตรเสริม บัตรเครดิตองค์กร โดยให้รายงานเป็นรายบัตร สำหรับบัตรประเภท Fleet Card ไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Account Id | Y | M | M | M | String | VarChar(128) | CNCC001  CNCC002  CMCC001  RICC001 | Y  Y  Y  Y | Y  Y  Y  Y | Y  Y  Y  Y |  |
| 4 | Credit Card Type |  | M | M | M | Classification | Char(10) |  |  |  |  | Credit Card Type Code |
| 5 | Parent's Account Id |  | C | C | C | String | VarChar(128) | CNCC001 RICC003 | Y  Y | Y  Y | Y  Y |  |
| 6 | Card Holder Counterparty Id |  | M | M | M | String | VarChar(40) | RICC002 | Y | Y | Y |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่เปิดบัญชีหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

1. **Account Id**

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชีบัตรเครดิต อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

1. **Credit Card Type**

ประเภทของบัตรเครดิต

1. **Parent's Account Id**

รหัสบัญชีของบัตรเครดิตหลัก

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีเป็นบัญชีของบัตรเสริม

1. **Card Holder Counterparty Id**

เลขที่อ้างอิงของผู้ถือบัตรเครดิต

### 1.4 Mortgage Loan (DER\_MGL)

**Data Entity Description1**

ข้อมูลสินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน

Reporting Scope : รายงานเมื่อเป็นบัญชีสินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกันของบุคคลธรรมดา โดยมีวัตถุประสงค์เพื่ออุปโภคบริโภค ไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้หากเป็นสินเชื่อในนามนิติบุคคล

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | Data Type | Format | Validation | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | SFI | Code | FI | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |
| 3 | Account Id | Y | M | M | String | VarChar(128) | RIMGL001 | Y | Y |  |
| 4 | Order of Housing Loan Contracts |  | C | C | Numeric | Number(4) | CMMGL001  CMMGL005  CMMGL007 | Y  Y | Y  Y |  |
| 5 | LTV Ratio |  | C | C | Numeric | Number(20,2) | CNMGL001  CMMGL002  CMMGL006  CMMGL008 | Y  Y  Y | Y  Y  Y |  |
| 6 | Date of Sale and Purchase Agreement |  | C | C | Date | Char(10) | CMMGL003 | Y | Y |  |
| 7 | Burden Free Flag |  | C | C | Flag | Char(1) | CMMGL004 | Y | Y |  |

หมายเหตุ

1 ยกเว้นการรายงานสำหรับ FBG

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่เปิดบัญชีหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

1. **Account Id**

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชีสินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

1. **Order of Housing Loan Contracts**

ลำดับที่ของสัญญาเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่ผู้กู้หรือผู้กู้ร่วมซื้อและอยู่ระหว่างผ่อนชำระ

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ~~และ~~ | 1. ~~“Refinance Flag” ที่ Data Entity Credit Account Detail มีค่าเป็น 0~~ 2. ~~ตรงตามเงื่อนไขต่อไปนี้~~ | | |
|  | หรือ | 1. 1) “Loan and Contingent Type Code” ที่ Data Entity Credit Account มีค่าเป็น 2003200021 สินเชื่อเพื่อผู้สูงอายุโดยมีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน 2. 2) “Account Purpose” ที่ Data Entity Credit Account Detail มีค่าใดค่าหนึ่งต่อไปนี้ | |
|  |  |  | * 2000700002 การซื้อที่ดิน * 2000700004 การซื้อที่อยู่อาศัย หรือที่ดินพร้อมบ้านเพื่ออยู่อาศัยที่เป็นที่อยู่อาศัยใหม่ * 2000700005 การซื้อที่อยู่อาศัย หรือที่ดินพร้อมบ้านเพื่ออยู่อาศัยที่เป็นที่อยู่อาศัยมือสอง * 2000700006 การก่อสร้างที่อยู่อาศัย * 2000700015 การซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อการอื่น ๆ |

1. **LTV Ratio**

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกันโดยมีวิธีการคำนวณตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่ออื่นที่เกี่ยวเนื่องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| และ | 1. “Employee Loan Flag” ที่ Data Entity Credit Account Detail มีค่าเป็น 0 2. ตรงตามเงื่อนไขต่อไปนี้ | | |
|  | หรือ | 2.1) “Loan and Contingent Type Code” ที่ Data Entity Credit Account มีค่าเป็น 2003200021 สินเชื่อเพื่อผู้สูงอายุโดยมีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน  2.2) “Account Purpose” ที่ Data Entity Credit Account Detail มีค่าใดค่าหนึ่งต่อไปนี้ | |
|  |  |  | * 2000700002 การซื้อที่ดิน * 2000700004 การซื้อที่อยู่อาศัย หรือที่ดินพร้อมบ้านเพื่ออยู่อาศัยที่เป็นที่อยู่อาศัยใหม่ * 2000700005 การซื้อที่อยู่อาศัย หรือที่ดินพร้อมบ้านเพื่ออยู่อาศัยที่เป็นที่อยู่อาศัยมือสอง * 2000700006 การก่อสร้างที่อยู่อาศัย |
|  | หรือ | 2.3) “Account Purpose” ที่ Data Entity Credit Account Detail มีค่าเป็น 2000700015 การซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อการอื่น ๆ หากสามารถคำนวณอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกันได้ | |
|  | หรือ | 2.4) “Account Purpose” ที่ Data Entity Credit Account Detail มีค่าใดค่าหนึ่งต่อไปนี้ | |
|  |  |  | - 2000700007 สินเชื่อเพื่อปรับปรุง / ต่อเติม / ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย  - 2000700008 สินเชื่ออุปโภคบริโภคอื่นที่เกี่ยวเนื่องกับที่อยู่อาศัย |

1. **Date of Sale and Purchase Agreement**

วันที่ของหนังสือสัญญาที่คู่สัญญา (ผู้ซื้อและผู้ขาย) ตกลงกันว่าจะซื้อจะขาย และไปจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์อสังหาริมทรัพย์ให้ถูกต้องตามกฎหมายอีกครั้งหนึ่งในวันข้างหน้าโดยมีการวางเงินมัดจำไว้เป็นประกัน ทั้งนี้ กรณีที่ไม่มีข้อมูลเนื่องจากไม่มีการทำสัญญาจะซื้อจะขายสามารถรายงานด้วยวันที่บัญชีมีผลบังคับใช้ (Effective date)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| และ | 1. “Refinance Flag” ที่ Data Entity Account Detail มีค่าเป็น 0 2. ตรงตามเงื่อนไขต่อไปนี้ | | |
|  | หรือ | 1. “Loan and Contingent Type Code” ที่ Data Entity Credit Account มีค่าเป็น 2003200021 สินเชื่อเพื่อผู้สูงอายุโดยมีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน 2. “Account Purpose” ที่ Data Entity Credit Account Detail มีค่าใดค่าหนึ่งต่อไปนี้ | |
|  |  |  | * 2000700002 การซื้อที่ดิน (เพื่อสร้างที่อยู่อาศัยส่วนบุคคล) * 2000700004 การซื้อที่อยู่อาศัย หรือที่ดินพร้อมบ้านเพื่ออยู่อาศัยที่เป็นที่อยู่อาศัยใหม่ * 2000700005 การซื้อที่อยู่อาศัย หรือที่ดินพร้อมบ้านเพื่ออยู่อาศัยที่เป็นที่อยู่อาศัยมือสอง * 2000700015 การซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อการอื่น ๆ |

1. **Burden Free Flag**

การปลอดภาระหนี้ของที่อยู่อาศัย ที่นำมาเป็นหลักประกัน

1 = ปลอดภาระหนี้ หมายถึง ที่อยู่อาศัยที่นำมาเป็นหลักประกันไม่ติดภาระจดจำนอง

0 = ไม่ปลอดภาระหนี้ หมายถึง ที่อยู่อาศัยที่นำมาเป็นหลักประกันยังติดภาระจำนองค้างอยู่

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Account Purpose” ที่ Data Entity Credit Account Detail มีค่าเป็น 200070007 สินเชื่อเพื่อปรับปรุง / ต่อเติม / ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย หรือ 2000700008 สินเชื่ออุปโภคบริโภคอื่นที่เกี่ยวเนื่องกับที่อยู่อาศัย

### 1.5 Project Finance (DER\_PJF)

**Data Entity Description1**

ข้อมูลเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันเพื่อโครงการลงทุนขนาดใหญ่ซับซ้อนและมีการลงทุนในการก่อสร้างสูง เช่น โครงสร้างพื้นฐาน โครงการอุตสาหกรรม โครงการเพื่อพัฒนาสาธารณูปโภค โครงการสร้างโรงงานไฟฟ้า โครงการที่เกี่ยวกับปิโตรเคมี เหมือง โครงการระบบคมนาคม โครงการเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม และโครงการเพื่อพัฒนาอสังหาริมทรัพย์

Reporting Scope : รายงานเมื่อเป็นบัญชีสินเชื่อหรือภาระผูกพันเพื่อโครงการลงทุนขนาดใหญ่ โดยเป็นโครงการที่สถาบันการเงินพิจารณาความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระเเสเงินสดที่ได้จากโครงการเป็นหลัก และ/หรือใช้สินทรัพย์ของโครงการเป็นหลักประกัน และมีมูลค่าลงทุนของโครงการ (Estimated Project Value) ตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป ทั้งนี้ หากมูลค่าการลงทุนของโครงการ ณ เวลาที่ขอสินเชื่อยังไม่ถึง 500 ล้านบาท ยังไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้ แต่หากภายหลังมูลค่าการลงทุนของโครงการเพิ่มขึ้นจนมีมูลค่าตั้งแต่ 500 ล้านบาทให้รายงานด้วย ซึ่งจะต้องรายงานทุกบัญชีเปิดใหม่ที่เข้าเงื่อนไขด้วย

ทั้งนี้ นับรวมโครงการเพื่อพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ และเพื่อพัฒนาสาธารณูปโภคขนาดใหญ่ที่ สถาบันการเงินพิจารณาอนุมัติสินเชื่อในรูปแบบ Corporate Finance แต่ยังให้น้ำหนักบนความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระเเสเงินสดที่ได้จากโครงการด้วย

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | Data Type | Format | Validation | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | SFI | Code | FI | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |
| 3 | Account Id | Y | M | M | String | VarChar(128) | RIPJF001 | Y | Y |  |
| 4 | Project Name |  | M | M | String | VarChar(200) |  |  |  |  |
| 5 | Project Country |  | M | M | Classification | Char(2) | CMPJF002  CMPJF003 | Y | Y | Country Code |
| 6 | Project Location |  | C | C | Classification | Char(6) | CMPJF001 | Y | Y | DOPA Location Code  (V\_Province) |
| 7 | Estimated Project Value in Baht |  | M | M | Numeric | Number(20,2) | CNPJF001 | Y | Y |  |

หมายเหตุ

1 ยกเว้นการรายงานสำหรับ FBG

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่เปิดบัญชีหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

1. **Account Id**

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชีสินเชื่อเพื่อโครงการลงทุนขนาดใหญ่ อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

1. **Project Name**

ชื่อโครงการ

1. **Project Country**

ประเทศที่โครงการตั้งอยู่

1. **Project Location**

จังหวัดที่ตั้งของโครงการ

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Project Country” มีค่าเป็น TH

1. **Estimated Project Value in Baht**

ประมาณการมูลค่าทั้งสิ้นของโครงการ (หน่วย : บาท) สำหรับโครงการอสังหาริมทรัพย์ให้ใช้วิธีคำนวณแบบ Cost value

### 1.6 FX Loan (DER\_FXL)

**Data Entity Description1**

ข้อมูลและองค์ประกอบอื่น ๆ ของบัญชีสินเชื่อที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ยกเว้น สินเชื่อบัตรเครดิตและภาระผูกพัน

Reporting Scope : รายงานเมื่อเป็นการให้สินเชื่อเงินตราต่างประเทศ ของสถาบันการเงินในประเทศไทย เฉพาะสำนักงานสาขาที่ตั้งอยู่ในประเทศ โดยให้รายงานภายใน 5 วันทำการนับจากที่มีการทำสัญญาหรือเปิดบัญชีสินเชื่อ

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | Data Type | Format | Validation | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | SFI | Code | FI | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |
| 3 | Account Id | Y | M | M | String | VarChar(128) | CNFXL001  RIFXL001 | Y  Y | Y  Y |  |
| 4 | ACCD Scheme |  | C | C | Classification | Char(10) |  |  |  | ACCD Scheme Code |
| 5 | Loan Put Option Exercise Date |  | C | C | Date | Char(10) | CMFXL001 | Y | Y |  |
| 6 | Loan Put Option Amount in Original Currency |  | C | C | Numeric | Number(20,2) | CMFXL001 | Y | Y |  |
| 7 | Loan Call Option Exercise Date |  | C | C | Date | Char(10) | CMFXL002 | Y | Y |  |
| 8 | Loan Call Option Amount in Original Currency |  | C | C | Numeric | Number(20,2) | CMFXL002 | Y | Y |  |
| 9 | Put Option Whole or Partial Flag |  | C | C | Flag | Char(1) |  |  |  |  |
| 10 | Call Option Whole or Partial Flag |  | C | C | Flag | Char(1) |  |  |  |  |
| 11 | Number of Disbursement |  | C | C | Numeric | Number(4) | CMFXL003 | Y | Y |  |
| 12 | First Disbursement Date |  | C | C | Date | Char(10) | CNFXL002  CMFXL003 | Y  Y | Y  Y |  |
| 13 | First Payment Date |  | C | C | Date | Char(10) | CMFXL003 | Y | Y |  |
| 14 | Primary Counterparty Id |  | M | M | String | VarChar(40) | RIFXL002 | Y | Y |  |

หมายเหตุ

1 ยกเว้นการรายงานสำหรับ FBG

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันที่ทำสัญญาหรือวันที่เปิดบัญชีสินเชื่อ หรือวันที่มีการ update ข้อมูล

1. **Account Id**

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชีสินเชื่อที่กู้ยืมเป็นเงินตราต่างประเทศ อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

1. **ACCD Scheme**

ประเภท Scheme ของธุรกรรมสกุลเงินท้องถิ่นเฉพาะสัญญาสินเชื่อเงินตราต่างประเทศที่ทำภายใต้ Appointed Cross Currency Dealer (ACCD) Scheme

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีมีการทำธุรกรรมภายใต้ Appointed Cross Currency Dealer (ACCD)

1. **Loan Put Option Exercise Date**

วันที่ ที่สถาบันการเงินในฐานะเจ้าหนี้สามารถใช้สิทธิเรียกคืนหนี้จากลูกหนี้ได้ก่อนครบกำหนด ซึ่งเป็นข้อตกลงที่ระบุไว้ในสัญญา

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Put Option Whole or Partial Flag” มีค่า

1. **Loan Put Option Amount in Original Currency**

จำนวนเงินตามสิทธิที่สถาบันการเงินในฐานะเจ้าหนี้สามารถเรียกชำระคืนหนี้จากลูกหนี้ได้ก่อนครบกำหนด โดยเป็นจำนวนเงินตามที่ตกลง และระบุไว้ในสัญญา (หน่วย : ตามสกุลเงินที่ระบุในสัญญา)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Put Option Whole or Partial Flag” มีค่า

1. **Loan Call Option Exercise Date**

วันที่ ที่ลูกหนี้สามารถใช้สิทธิในการชำระคืนหนี้ได้ก่อนครบกำหนด ซึ่งเป็นข้อตกลงที่ระบุไว้ในสัญญา

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Call Option Whole or Partial Flag” มีค่า

1. **Loan Call Option Amount in Original Currency**

จำนวนเงินตามสิทธิที่ลูกหนี้สามารถชำระคืนหนี้ได้ก่อนครบกำหนด โดยเป็นจำนวนเงินตามที่ตกลง และระบุไว้ในสัญญา (หน่วย : ตามสกุลเงินที่ระบุในสัญญา)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Call Option Whole or Partial Flag” มีค่า

1. **Put Option Whole or Partial Flag**

ข้อตกลงในการให้สิทธิสถาบันการเงินในฐานะเจ้าหนี้ ให้สามารถเรียกคืนหนี้จากลูกหนี้ได้ก่อนครบกำหนด ซึ่งเป็นข้อตกลงที่ระบุไว้ในสัญญา

1 = เมื่อสัญญาให้สิทธิสถาบันการเงินสามารถเรียกคืนหนี้ได้ทั้งจำนวน (Whole Repayment)

0 = เมื่อสัญญาให้สิทธิสถาบันการเงินสามารถเรียกคืนหนี้ได้บางส่วน (Partial Repayment)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีเจ้าหนี้สามารถ exercise สิทธิในการเรียกคืนหนี้ก่อนครบกำหนด

1. **Call Option Whole or Partial Flag**

ข้อตกลงในการให้สิทธิลูกหนี้สามารถชำระคืนหนี้ได้ก่อนครบกำหนด ซึ่งเป็นข้อตกลงที่ระบุไว้ในสัญญา

1 = เมื่อสัญญาให้สิทธิลูกหนี้สามารถชำระคืนหนี้ได้ทั้งจำนวน (Whole Repayment)

0 = เมื่อสัญญาให้สิทธิลูกหนี้สามารถชำระคืนหนี้ได้บางส่วน (Partial Repayment)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีลูกหนี้สามารถ exercise สิทธิในการชำระคืนหนี้ก่อนครบกำหนด

1. **Number of Disbursement**

จำนวนงวดในการเบิกถอนเงินกู้ตามสัญญาที่สถาบันการเงินตกลงกับลูกหนี้ในวันทำสัญญา กรณีที่ไม่ได้มีการตกลงชัดเจนแต่สามารถคาดการณ์จำนวนงวดได้ให้ระบุจำนวนงวดเบื้องต้น

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Account Term Type” ที่ Data Entity Credit Account มีค่าเป็น 2004700002 Short Term หรือ 2004700003 Long Term

1. **First Disbursement Date**

วันที่ลูกหนี้สามารถเบิกเงินกู้งวดแรก ที่สถาบันการเงินตกลงกับลูกหนี้ในวันทำสัญญา

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Account Term Type” ที่ Data Entity Credit Account มีค่าเป็น 2004700002 Short Term หรือ 2004700003 Long Term

1. **First Payment Date**

วันที่ลูกหนี้สามารถจ่ายชำระคืนเงินต้นครั้งแรก ที่สถาบันการเงินตกลงกับลูกหนี้ในวันทำสัญญา

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Account Term Type” ที่ Data Entity Credit Account มีค่าเป็น 2004700002 Short Term หรือ 2004700003 Long Term

1. **Primary Counterparty Id**

เลขที่อ้างอิงของผู้กู้หลัก

### 1.7 Share Lending Member (DER\_SHM)

**Data Entity Description1**

ข้อมูลสถาบันการเงินที่ให้สินเชื่อและภาระผูกพันร่วมกัน

Reporting Scope : รายงานเมื่อเป็นการให้สินเชื่อหรือภาระผูกพันร่วมกันของสถาบันการเงิน แบบ Syndicated Loan และสถาบันการเงินเป็นผู้นำการจัดการเงินให้สินเชื่อ (Lead Manager) ของการให้สินเชื่อในครั้งนี้

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | Data Type | Format | Validation | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | SFI | Code | FI | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |
| 3 | Account Id | Y | M | M | String | VarChar(128) | CNSHM001  CMSHM001  RISHM001 | Y  Y  Y | Y  Y  Y |  |
| 4 | Share Lender Counterparty Id | Y | M | M | String | VarChar(40) | RISHM002 | Y | Y |  |
| 5 | Lead Manager Flag |  | M | M | Flag | Char(1) |  |  |  |  |

หมายเหตุ

1 ยกเว้นการรายงานสำหรับ FBG

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่เปิดบัญชีหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

1. **Account Id**

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชี เช่น เลขที่บัญชีสำหรับเงินเบิกเกินบัญชี เลขที่ตั๋วเงิน เลขอ้างอิงระดับบัตรเครดิต อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

1. **Share Lender Counterparty Id**

เลขที่อ้างอิงของผู้ให้กู้ร่วม

1. **Lead Manager Flag**

ผู้ให้กู้ร่วมตาม “Share Lender Counterparty Id” เป็นผู้นำการจัดการเงินให้สินเชื่อ (Lead Manager) หรือไม่

1 = เป็นผู้นำการจัดการเงินให้สินเชื่อ

0 = ไม่ได้เป็นผู้นำการจัดการเงินให้สินเชื่อ

### 1.8 Account x Account (DER\_ACXAC)

**Data Entity Description**

ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างบัญชี

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการปิดบัญชีสินเชื่อเดิมและเปิดบัญชีสินเชื่อใหม่ หรือการเปิดบัญชีใหม่แต่ไม่ได้ปิดบัญชีเดิมจากการปรับโครงสร้างหนี้ โดยการเปิดและปิดบัญชีสินเชื่อดังกล่าวเป็นความสัมพันธ์ของบัญชีตามรายการที่ ธปท. กำหนด เป็นอย่างน้อย เช่น ความสัมพันธ์แบบ Restructured เกิดเมื่อมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เป็นการปิดบัญชีสินเชื่อเดิมและเปิดบัญชีสินเชื่อใหม่ ทั้งนี้ ให้รายงานความสัมพันธ์ระหว่างบัญชีในลักษณะอื่น ๆ ตามที่สถาบันการเงินจัดเก็บด้วย

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Account Id | Y | M | M | M | String | VarChar(128) | CNACXAC001  RIACXAC001 | Y  Y | Y  Y | Y  Y |  |
| 4 | Previous Account Id | Y | M | M | M | String | VarChar(128) | CNACXAC001 RIACXAC002 | Y  Y | Y  Y | Y Y |  |
| 5 | Account Relationship Type |  | M | M | M | Classification | Char(10) |  |  |  |  | Account Relationship Type Code |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

กรณีสินเชื่อเงินตราต่างประเทศ : วันที่ทำสัญญาหรือวันที่ทำธุรกรรม

กรณีอื่น : วันสิ้นเดือนของเดือนที่เปิดบัญชีหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

1. **Account Id**

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชี เช่น เลขที่บัญชีสำหรับเงินเบิกเกินบัญชี เลขที่ตั๋วเงิน เลขอ้างอิงระดับบัตรเครดิต อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

1. **Previous Account Id**

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชีสินเชื่อหรือภาระผูกพันสัมพันธ์กับเลขที่อ้างอิงก่อนหน้าใน “Account Id” เช่น เลขที่บัญชีสำหรับเงินเบิกเกินบัญชี เลขที่ตั๋วเงิน เลขอ้างอิงระดับบัตรเครดิต อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

1. **Account Relationship Type**

ประเภทความสัมพันธ์ของเลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุด เช่น หากสถาบันการเงินมีการปรับโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ โดยมีการปิดบัญชีเดิมและเปิดบัญชีใหม่ ให้รายงานบัญชีเปิดใหม่ที่ “Account Id” และรายงานบัญชีเดิมที่ปิดไปที่ “Previous Account Id” โดย “Account Relationship Type” จะรายงานค่า Restructured

### 1.9 Policy Adoption (DER\_PLC)

**Data Entity Description**

ข้อมูลนโยบายหรือมาตรการที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ

Reporting Scope : รายงานเมื่อสัญญาดังกล่าวถูกปรับเงื่อนไขให้สอดคล้องกับนโยบายหรือมาตรการที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อของภาครัฐ นโยบายของ ธปท. หรือมาตรการที่ร่วมกับสถาบันการเงินของรัฐ หากเป็นสินเชื่อของสาขาธนาคารพาณิชย์ไทยในต่างประเทศ ไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Account Id | Y | M | M | M | String | VarChar(128) | RIPLC001 | Y | Y | Y |  |
| 4 | Effective Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) | CNPLC002 | Y | Y | Y |  |
| 5 | End Date |  | M | M | M | Date | Char(10) | CNPLC002 | Y | Y | Y |  |
| 6 | Policy | Y | M | M | M | Classification | Char(10) |  |  |  |  | Policy Code |
| 7 | Other Policy Description | Y | C | C | O | String | VarChar(400) | CMPLC001 | Y | Y |  |  |
| 8 | SFI Policy Code | Y | - | - | M | String | VarChar(128) | RIPLC002 |  |  | Y |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่บัญชีได้รับนโยบายหรือเข้าสู่มาตรการที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

1. **Account Id**

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชี เช่น เลขที่บัญชีสำหรับเงินเบิกเกินบัญชี เลขที่ตั๋วเงิน เลขอ้างอิงระดับบัตรเครดิต อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

1. **Effective Date**

วันที่ลูกหนี้เริ่มได้รับสิทธิประโยชน์ตามนโยบายหรือมาตรการที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ

1. **End Date**

วันที่สิ้นสุดที่ลูกหนี้ได้รับประโยชน์ตามนโยบายหรือมาตรการที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ เช่น มีมาตรการช่วยเหลือสินเชื่อที่ ธปท. ให้การช่วยเหลือเป็นระยะเวลา 2 ปี แต่ลูกหนี้จะได้รับสิทธิประโยชน์เป็นระยะเวลารวมทั้งหมด 5 ปี ให้รายงานวันที่สิ้นสุดที่ลูกหนี้จะได้รับสิทธิประโยชน์ ณ ปีที่ 5

1. **Policy**

นโยบายหรือมาตรการที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ

1. **Other Policy Description**

คำอธิบายเพิ่มเติมสำหรับนโยบายหรือมาตรการที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อประเภทอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากที่ ธปท. กำหนด

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Policy” มีค่าเป็น 2003800099 โครงการอื่น ๆ

1. **SFI Policy Code**

เลขที่อ้างอิงโครงการธุรกรรมนโยบายรัฐ หรือ มาตรการช่วยเหลือของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) ตามนิยามที่สถาบันการเงินกำหนด

### 1.10 Grace Period (DER\_GRPD)

**Data Entity Description**

ข้อมูลการปลอดชำระหนี้ที่ให้เป็นกรณีพิเศษกับลูกหนี้เฉพาะราย ไม่ได้ให้กับลูกหนี้ทุกราย

Reporting Scope : รายงานเมื่อบัญชีดังกล่าวมีการปลอดชำระหนี้เป็นกรณีพิเศษกับลูกหนี้เฉพาะราย โดยการปลอดชำระหนี้สามารถเกิดขึ้นในทุกช่วงเวลา หากสัญญายังไม่ครบกำหนด เช่น การให้ความช่วยเหลือจากเหตุการณ์การระบาดของ COVID-19 การพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา 6 เดือน หรือการปลอดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่เกิดจากนโยบายการรวมหนี้ตามมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้วยวิธีการรวมหนี้ (Debt Consolidation) ทั้งนี้ ให้รายงานการปลอดชำระหนี้สำหรับสินเชื่อที่เข้ามาตรการ และการปรับโครงสร้างหนี้ เป็นอย่างน้อย

ยกเว้นการรายงาน กรณีการผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ที่กำหนดเป็นการทั่วไปของผลิตภัณฑ์นั้น ๆ ให้ลูกค้าที่จ่ายชำระหลังวันครบกำหนดชำระ เช่น สินเชื่อบัตรเครดิตกำหนดระยะเวลาผ่อนผัน 3 วัน

กรณี เรียกเก็บเงินแล้ว แต่ยกเว้นให้ลูกค้าไม่ต้องจ่ายภายหลัง ไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Account Id | Y | M | M | M | String | VarChar(128) | RIGRPD001 | Y | Y | Y |  |
| 4 | Effective Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) | CNGRPD001  CNGRPD002 | Y  Y | Y  Y | Y  Y |  |
| 5 | End Date |  | M | M | M | Date | Char(10) | CNGRPD002 | Y | Y | Y |  |
| 6 | Grace Period Type | Y | M | M | M | Classification | Char(10) |  |  |  |  | Grace Period Type Code |
| 7 | Other Grace Period Type Description | Y | C | C | C | String | VarChar(400) | CMGRPD001 | Y | Y | Y |  |
| 8 | Interest Charge Flag |  | M | M | M | Flag | Char(1) |  |  |  |  |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่เริ่มมีการปลอดหนี้หรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

1. **Account Id**

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชี เช่น เลขที่บัญชีสำหรับเงินเบิกเกินบัญชี เลขที่ตั๋วเงิน เลขอ้างอิงระดับบัตรเครดิต อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

1. **Effective Date**

วันที่เริ่มต้นของการปลอดชำระหนี้

1. **End Date**

วันที่สิ้นสุดของการปลอดชำระหนี้

1. **Grace Period Type**

ประเภทของการปลอดชำระหนี้

1. **Other Grace Period Type Description**

คำอธิบายเพิ่มเติมสำหรับวิธีการปลอดชำระหนี้ประเภทอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากที่ ธปท. กำหนด

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Grace Period Type” มีค่าเป็น 2002500007 การปลอดประเภทอื่น ๆ

1. **Interest Charge Flag**

การคิดอัตราดอกเบี้ยในช่วงที่มีการปลอดการชำระหนี้

1 = ถูกคำนวณดอกเบี้ยในช่วงที่มีการปลอดการชำระหนี้

0 = ไม่ถูกคำนวณดอกเบี้ยในช่วงที่มีการปลอดการชำระหนี้ (ไม่นำไปเรียกเก็บลูกหนี้ในอนาคต)

### 1.11 Portfolio (DER\_PRT)

**Data Entity Description**

ข้อมูลกลุ่มตามการบริหารธุรกิจ (Business Portfolio) ที่สถาบันการเงินกำหนด โดยวัตถุประสงค์การรายงานเพื่อใช้ในการประเมินความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ

Reporting Scope : รายงานเมื่อสถาบันการเงิน มีการจัดกลุ่มตามการบริหารธุรกิจ (Business Portfolio) ที่สถาบันการเงินกำหนด เพื่อใช้บริหารจัดการภายในและนำเสนอผู้บริหาร ตัวอย่างของกลุ่มตามการบริหารธุรกิจ เช่น Corporate SME-L SME-M Housing loan Credit card P-loan ทั้งนี้ ให้รายงานกลุ่มระดับย่อยที่สุด

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Portfolio Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 4 | Portfolio Name |  | M | M | M | String | VarChar(200) |  |  |  |  |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่จัดกลุ่มการบริหารธุรกิจหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

1. **Portfolio Id**

เลขที่อ้างอิงชื่อกลุ่มตามการบริหารธุรกิจ (Business Portfolio) ที่สถาบันการเงินกำหนดเพื่อใช้บริหารจัดการภายใน

1. **Portfolio Name**

ชื่อกลุ่มตามการบริหารธุรกิจ (Business Portfolio) ที่สถาบันการเงินกำหนดเพื่อใช้บริหารจัดการภายใน

### 1.12 Product Program (DER\_PP)

**Data Entity Description**

ข้อมูลกลุ่มตามลักษณะผลิตภัณฑ์ (Product program) ที่สถาบันการเงินกำหนด โดยวัตถุประสงค์การรายงานเพื่อใช้ในการประเมินความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ

Reporting Scope : รายงานเมื่อสถาบันการเงิน พิจารณาความเสี่ยงและอนุมัติสินเชื่อ ตามเกณฑ์มาตรฐานในการพิจารณาสินเชื่อตามแต่ละกลุ่มผลิตภัณฑ์ (Product Program)

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Product Program Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 4 | Product Program Name |  | M | M | M | String | VarChar(200) |  |  |  |  |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่จัดกลุ่มตามลักษณะผลิตภัณฑ์ หรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

1. **Product Program Id**

เลขที่อ้างอิงกลุ่มตามลักษณะผลิตภัณฑ์ (Product program) ที่สถาบันการเงินกำหนด โดยพิจารณาจากลักษณะผลิตภัณฑ์ที่แตกต่างกันตาม Campaign ของแต่ละสถาบันการเงิน

1. **Product Program Name**

ชื่อกลุ่มตามลักษณะผลิตภัณฑ์ (Product program) ที่สถาบันการเงินกำหนด โดยพิจารณาจากลักษณะผลิตภัณฑ์และเงื่อนไขการอนุมัติที่แตกต่างกัน

### 1.13 Debt Restructuring (DER\_DR)

**Data Entity Description**

ข้อมูลการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสัญญาสินเชื่อ

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการปรับโครงสร้างการชำระหนี้ (Payment schedule) ของสัญญาสินเชื่อ ทั้งแบบที่มีสัญญาฉบับใหม่ หรือทำสัญญาแนบท้ายสัญญาเดิมเพิ่มเติม ทั้งที่มีส่วนสูญเสียและไม่มีส่วนสูญเสีย และที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้เท่าเดิม เพิ่มขึ้น หรือลดลง

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Debt Restructuring Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 4 | Account Id | Y | M | M | M | String | VarChar(128) | RIDR001 | Y | Y | Y |  |
| 5 | Pre-DR Asset and Contingent Class |  | M | M | M | Classification | Char(10) |  |  |  |  | Asset and Contingent Class Code |
| 6 | Post-DR Outstanding Amount in Baht |  | M | M | M | Numeric | Number(20,2) | CNDR002 | Y | Y | Y |  |
| 7 | Post-DR Interest Amount in Baht |  | M | M | M | Numeric | Number(20,2) | CNDR003 | Y | Y | Y |  |
| 8 | Days Past Due |  | M | M | M | Numeric | Number(4) | CNDR004 | Y | Y | Y |  |
| 9 | Principal Hair Cut Amount in Baht |  | M | M | M | Numeric | Number(20,2) | CNDR005  CMDR001 CMDR004  CMDR007 | Y  Y | Y  Y | Y  Y |  |
| 10 | Interest Hair Cut Amount in Baht |  | M | M | M | Numeric | Number(20,2) | CNDR006  CMDR001  CMDR004  CMDR007 | Y  Y | Y  Y | Y  Y |  |
| 11 | Conditional Principal Hair Cut Amount in Baht |  | C | C | C | Numeric | Number(20,2) | CNDR007  CMDR002  CMDR005  CMDR008 | Y  Y | Y  Y | Y  Y |  |
| 12 | Conditional Interest Hair Cut Amount in Baht |  | C | C | C | Numeric | Number(20,2) | CNDR008  CMDR003  CMDR006  CMDR009 | Y  Y | Y  Y | Y  Y |  |
| 13 | Modification Gain/Loss Amount in Baht |  | M | M | M | Numeric | Number(20,2) |  |  |  |  |  |
| 14 | DR Policy Group |  | C | C | C | Classification | Char(10) |  |  |  |  | DR Policy Group Code |
| 15 | New Money Date |  | C | C | C | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่เริ่มมีการปรับโครงสร้างหนี้หรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

1. **Debt Restructuring Date**

วันที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้

1. **Account Id**

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชี เช่น เลขที่บัญชีสำหรับเงินเบิกเกินบัญชี เลขที่ตั๋วเงิน เลขอ้างอิงระดับบัตรเครดิต อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

1. **Pre-DR** **Asset and Contingent Class**

ประเภทการจัดชั้นก่อนปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หากการปรับโครงสร้างหนี้เกิดจากการปิดบัญชีเก่าหลายบัญชี ให้รายงานประเภทการจัดชั้นที่เข้มงวดที่สุด เช่น บัญชีที่ 1 มีประเภทการจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพันเป็น “ชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)” ส่วนบัญชีที่ 2 มีประเภทการจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพันเป็น “ชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)” ให้รายงาน “ชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)”

1. **Post-DR Outstanding Amount in Baht**

ยอดคงค้างสินเชื่อก่อนหักรายได้รอการตัดบัญชี หลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (หน่วย : บาท)

1. **Post-DR Interest** **Amount in Baht**

ดอกเบี้ยค้างรับตามสัญญาหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (หน่วย : บาท)

1. **Days Past Due**

จำนวนวันที่ค้างชำระนับจากวันที่ครบกำหนดชำระเงินจนถึงวันที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้

1. **Principal Hair Cut Amount in Baht**

ส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เป็นเงินต้น (หน่วย : บาท)

1. **Interest Hair Cut Amount in Baht**

ส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เป็นดอกเบี้ย ทั้งค้างรับตามบัญชีและค้างรับนอกบัญชี(หน่วย : บาท)

1. **Conditional Principal Hair Cut Amount in Baht**

ส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เป็นเงินต้นเมื่อมีเงื่อนไขพิเศษ เช่น หากสามารถทำตามข้อกำหนดได้ จะยกยอดหนี้ที่เป็นเงินต้นให้ (หน่วย : บาท)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เป็นเงินต้นเมื่อมีเงื่อนไขพิเศษ

1. **Conditional Interest Hair Cut Amount in Baht**

ส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เป็นดอกเบี้ยเมื่อมีเงื่อนไขพิเศษ เช่น หากสามารถทำตามข้อกำหนดได้ จะยกยอดหนี้ที่เป็นดอกเบี้ย ทั้งค้างรับตามบัญชีและค้างรับนอกบัญชีให้ (หน่วย : บาท)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เป็นดอกเบี้ยเมื่อมีเงื่อนไขพิเศษ

1. **Modification Gain/Loss Amount in Baht**

ส่วนปรับเพิ่มหรือสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตลอดสัญญาที่เกิดขึ้นจากการคำนวณที่คิดเป็นมูลค่าปัจจุบัน (หน่วย : บาท)กรณีรับกำไรจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเงินกู้ ให้รายงานเป็นค่าบวก

กรณีขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเงินกู้ ให้รายงานเป็นค่าลบ

1. **DR Policy Group**

ประเภทของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดเกี่ยวกับมาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีมีเป็นลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบและมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดเกี่ยวกับมาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน

1. **New Money Date**

วันที่ที่คาดว่าสัญญาที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ฉบับนั้นจะได้รับวงเงินสินเชื่อเพิ่ม หากไม่ทราบวันที่ให้รายงานเป็นวันสิ้นเดือนของเดือนที่คาดว่าจะได้รับวงเงินสินเชื่อเพิ่ม

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และมีการให้วงเงินสินเชื่อเพิ่มขึ้น

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

**Data Entity Description**

ข้อมูลวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสัญญาสินเชื่อ

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการปรับโครงสร้างการชำระหนี้ (Payment schedule) ของสัญญาสินเชื่อ ทั้งแบบที่มีสัญญาฉบับใหม่ หรือทำสัญญาแนบท้ายสัญญาเดิมเพิ่มเติม ทั้งที่มีส่วนสูญเสียและไม่มีส่วนสูญเสีย และที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้เท่าเดิม เพิ่มขึ้น และหรือลดลง

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Debt Restructuring Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 4 | Account Id | Y | M | M | M | String | VarChar(128) | RIDRM001 | Y | Y | Y |  |
| 5 | DR Method | Y | M | M | M | Classification | Char(10) |  |  |  |  | DR Method Code |
| 6 | Other DR Method Description | Y | C | C | C | String | VarChar(400) | CMDRM001 | Y | Y | Y |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่เริ่มมีการปรับโครงสร้างหนี้หรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

1. **Debt Restructuring Date**

วันที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้

1. **Account Id**

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชี เช่น เลขที่บัญชีสำหรับเงินเบิกเกินบัญชี เลขที่ตั๋วเงิน เลขอ้างอิงระดับบัตรเครดิต อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

1. **DR Method**

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ โดยให้รายงานทุกวิธีที่เกี่ยวข้อง

1. **Other DR Method Description**

ระบุวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ด้วยวิธีอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากที่กำหนดใน Classification DR Method Code

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “DR Method” มีค่าเป็น 2001900099 วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ด้วยวิธีอื่น ๆ

### 1.15 Public Service Project Account and Policy (DER\_PSP)

**Data Entity Description1, 2**

ข้อมูลและรายละเอียดโครงการธุรกรรมนโยบายรัฐ และ มาตรการช่วยเหลือที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs)

Reporting Scope : รายงานข้อมูลเมื่อโครงการดังกล่าว มีการปรับเปลี่ยนรายละเอียดหรือได้รับเงินชดเชย

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | Data Type | Format | Validation | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Code | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | String | VarChar(40) |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | Date | Char(10) |  |  |  |
| 3 | SFI Policy Code | Y | M | String | VarChar(128) |  |  |  |
| 4 | Project Name |  | M | String | VarChar(200) |  |  |  |
| 5 | PSA Flag |  | M | Flag | Char(1) |  |  |  |
| 6 | Cabinet Approval Date |  | C | Date | Char(10) | CMPSP001 | Y |  |
| 7 | Project Budget |  | C | Numeric | Number(20,2) | CNPSP002  CMPSP002 | Y  Y |  |
| 8 | Effective Date |  | M | Date | Char(10) | CNPSP001 | Y |  |
| 9 | End Date |  | M | Date | Char(10) | CNPSP001 | Y |  |
| 10 | Compensation Type | Y | M | Classification | Char(10) |  |  | Compensation Type Code |
| 11 | Other Compensation Type Description | Y | C | String | VarChar(400) | CMPSP003 | Y |  |
| 12 | Approved Compensation Budget |  | C | Numeric | Number(20,2) | CNPSP002  CNPSP003  CMPSP002 | Y  Y  Y |  |
| 13 | Received Compensation |  | C | Numeric | Number(20,2) | CNPSP003  CMPSP002 | Y  Y |  |

หมายเหตุ

1 ยกเว้นการรายงานสำหรับ FI

2 ยกเว้นการรายงานสำหรับ FBG

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) หรือจัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติ (พรบ.) พระราชกำหนด (พรก.) หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่เปิดบัญชีหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

1. **SFI Policy Code**

เลขที่อ้างอิงโครงการธุรกรรมนโยบายรัฐ หรือ มาตรการช่วยเหลือของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) ตามนิยามที่สถาบันการเงินกำหนด

1. **Project Name**

ชื่อโครงการธุรกรรมนโยบายรัฐ หรือ มาตรการช่วยเหลือของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

1. **PSA Flag**

โครงการธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA)

1 = เป็นโครงการธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA)

0 = อื่น ๆ

1. **Cabinet Approval Date**

วันที่ ครม. อนุมัติโครงการธุรกรรมนโยบายรัฐ

เงื่อนไข เป็นค่าว่างได้เมื่อ PSA flag = 0

1. **Project Budget**

กรอบวงเงินของโครงการที่ได้รับอนุมัติจาก ครม. (หน่วย: บาท)

เงื่อนไข เป็นค่าว่างได้เมื่อ PSA flag = 0

1. **Effective Date**

วันที่เริ่มต้นเข้าโครงการธุรกรรมนโยบายรัฐ หรือ มาตรการช่วยเหลือของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตามที่ได้รับอนุมัติจาก ครม.

1. **End Date**

วันที่สิ้นสุดการเข้าโครงการธุรกรรมนโยบายรัฐ หรือ มาตรการช่วยเหลือของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตามที่ได้รับอนุมัติจาก ครม.

1. **Compensation Type**

ประเภทการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล เช่น ชดเชยดอกเบี้ย ชดเชยความเสียหาย (NPLs) ชดเชยต้นทุน หรือ ไม่ได้รับการชดเชย เป็นต้น

เงื่อนไข เป็นค่าว่างได้เมื่อ PSA flag = 0

1. **Other Compensation Type Description**

คำอธิบายเพิ่มเติมสำหรับประเภทการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาลในส่วนอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากที่ ธปท. กำหนด

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Compensation Type” มีค่าเป็น 2007200005 ชดเชยความเสียหายในส่วนอื่น ๆ

1. **Approved Compensation Budget**

กรอบวงเงินงบประมาณชดเชยที่ได้รับอนุมัติจาก ครม. (หน่วย: บาท)

เงื่อนไข เป็นค่าว่างได้เมื่อ PSA flag = 0

1. **Received Compensation**

เงินงบประมาณชดเชยที่ทางธนาคารได้รับมาแล้ว (หน่วย: บาท)

เงื่อนไข เป็นค่าว่างได้เมื่อ PSA flag = 0

## Application

### 2.1 Application (DER\_APP)

**Data Entity Description**

ข้อมูลคำขอสินเชื่อกับสถาบันการเงินในประเทศไทยและรายละเอียดที่เกี่ยวข้อง โดยมีวัตถุประสงค์การรายงานเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ความต้องการสินเชื่อ

Reporting Scope : รายงานเมื่อลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดายื่นคำขอสินเชื่อกับสถาบันการเงิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่ออุปโภคบริโภคหรือประกอบอาชีพ สำหรับนิติบุคคลหากมีคำขอสินเชื่อต้องรายงานด้วย โดยขั้นต่ำขอให้รายงานข้อมูลคำขออ้างอิงตามการคำนวณ Approval Rate ของสถาบันการเงินและรายงานทุกช่องทางที่มีการยื่นคำขอไม่ว่าจะเป็นการยื่นคำขอผ่านสาขาหรือยื่นคำขอผ่านช่องทางออนไลน์ หากเป็นคำขอสินเชื่อผ่านสาขาธนาคารพาณิชย์ไทยในต่างประเทศ ไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Application Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 4 | Currency | Y | M | M | M | Classification | Char(3) |  |  |  |  | Currency Code |
| 5 | Application Date |  | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 6 | Branch Number |  | M | - | M | Classification | Char(4) |  |  |  |  | Branch Code |
| 7 | Application Amount in Original Currency |  | M | M | M | Numeric | Number(20,2) | CNAPP001 | Y | Y | Y |  |
| 8 | Online Flag |  | M | M | M | Flag | Char(1) |  |  |  |  |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่ลูกค้ามาขอสินเชื่อ

1. **Application Id**

เลขที่คำขอสินเชื่อหรือเลขที่อ้างอิงคำขอสินเชื่อภายในของสถาบันการเงิน

1. **Currency**

สกุลเงินของสินเชื่อที่ยื่นคำขอ

1. **Application Date**

วันที่ขอสินเชื่อ

1. **Branch Number**

รหัสสาขาที่ลูกค้ามายื่นคำขอสินเชื่อ กรณียื่นผ่านทางช่องทางออนไลน์ ให้รายงานด้วยรหัสสาขาของสำนักงานใหญ่ โดยอ้างอิงตามรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH

1. **Application Amount in Original Currency**

จำนวนเงินที่ขอสินเชื่อ (หน่วย : ตามสกุลเงิน)

1. **Online Flag**

การยื่นคำขอสินเชื่อผ่านทางช่องทางออนไลน์

1 = เป็นการยื่นคำขอผ่านช่องทางออนไลน์

0 = ไม่เป็นการยื่นคำขอผ่านช่องทางออนไลน์

### 2.2 Application Customer (DER\_APPC)

**Data Entity Description**

ข้อมูลของลูกค้าที่ยื่นคำขอสินเชื่อกับสถาบันการเงินในประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์การรายงานเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ความต้องการสินเชื่อ

Reporting Scope : รายงานเมื่อลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดายื่นคำขอสินเชื่อกับสถาบันการเงิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่ออุปโภคบริโภคหรือประกอบอาชีพ สำหรับนิติบุคคลหากมีคำขอสินเชื่อต้องรายงานด้วย โดยขั้นต่ำขอให้รายงานข้อมูลคำขออ้างอิงตามการคำนวณ Approval Rate ของสถาบันการเงินและรายงานทุกช่องทางที่มีการยื่นคำขอไม่ว่าจะเป็นการยื่นคำขอผ่านสาขาหรือยื่นคำขอผ่านช่องทางออนไลน์

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Application Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) | RIAPPC001 | Y | Y | Y |  |
| 4 | Customer Identification Type | Y | M | M | M | Classification | Char(10) |  |  |  |  | Identification Type Code |
| 5 | Customer Identification Type Country | Y | M | M | M | Classification | Char(2) | CMAPPC001  CMAPPC002 | Y |  | Y | Country Code |
| 6 | Customer Identification Number | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่ลูกค้ามาขอสินเชื่อหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

1. **Application Id**

เลขที่คำขอสินเชื่อหรือเลขที่อ้างอิงคำขอสินเชื่อภายในของสถาบันการเงิน

1. **Customer Identification Type**

ประเภทของเลขที่อ้างอิงบุคคลที่มายื่นคำขอสินเชื่อ

1. **Customer Identification Type Country**

ประเทศผู้ออกเลขที่อ้างอิง “Customer Identification Type”

1. **Customer Identification Number**

เลขที่อ้างอิงบุคคลที่มายื่นคำขอสินเชื่อที่สอดคล้องกับ “Customer Identification Type” เช่น เลขบัตรประจำตัวประชาชน

### 2.3 Application Purpose (DER\_APPP)

**Data Entity Description**

ข้อมูลวัตถุประสงค์การใช้สินเชื่อของลูกค้าตามที่ระบุในคำขอสินเชื่อ โดยมีวัตถุประสงค์การรายงานเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ความต้องการสินเชื่อ

Reporting Scope : รายงานเมื่อลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดายื่นคำขอสินเชื่อกับสถาบันการเงิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่ออุปโภคบริโภคหรือประกอบอาชีพ สำหรับนิติบุคคลหากมีคำขอสินเชื่อต้องรายงานด้วย โดยขั้นต่ำขอให้รายงานข้อมูลคำขออ้างอิงตามการคำนวณ Approval Rate ของสถาบันการเงินและรายงานทุกช่องทางที่มีการยื่นคำขอไม่ว่าจะเป็นการยื่นคำขอผ่านสาขาหรือยื่นคำขอผ่านช่องทางออนไลน์

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Application Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) | RIAPPP001 | Y | Y | Y |  |
| 4 | Currency | Y | M | M | M | Classification | Char(3) |  |  |  |  | Currency Code |
| 5 | Application Purpose | Y | M | M | M | Classification | Char(10) |  |  |  |  | Arrangement Purpose Code |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่ลูกค้ามาขอสินเชื่อหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

1. **Application Id**

เลขที่คำขอสินเชื่อหรือเลขที่อ้างอิงคำขอสินเชื่อภายในของสถาบันการเงิน

1. **Currency**

สกุลเงินของสินเชื่อที่ยื่นคำขอ

1. **Application Purpose**

วัตถุประสงค์การยื่นคำขอสินเชื่อ

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

**Data Entity Description**

ข้อมูลประเภทธุรกิจที่ยื่นคำขอสินเชื่อ โดยมีวัตถุประสงค์การรายงานเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ความต้องการสินเชื่อของภาคธุรกิจ

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการยื่นขอสินเชื่อโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปประกอบธุรกิจของลูกหนี้ทุกประเภท หากเป็นการขอสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภคส่วนบุคคล ไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Application Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) | RIAPPLB001 | Y | Y | Y |  |
| 4 | Currency | Y | M | M | M | Classification | Char(3) |  |  |  |  | Currency Code |
| 5 | Lending Business Type | Y | M | M | M | Classification | Char(7) |  |  |  |  | Business Type Code |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่ลูกค้ามาขอสินเชื่อหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

1. **Application Id**

เลขที่คำขอสินเชื่อหรือเลขที่อ้างอิงคำขอสินเชื่อภายในของสถาบันการเงิน

1. **Currency**

สกุลเงินของสินเชื่อที่ยื่นคำขอ

1. **Lending Business Type**

ประเภทธุรกิจที่นำสินเชื่อไปใช้ โดยรายงานตามรหัสมาตรฐาน “รหัสประเภทอุตสาหกรรม” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th

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

**Data Entity Description**

ข้อมูลประเภทของสินเชื่อที่ระบุในคำขอสินเชื่อ โดยมีวัตถุประสงค์การรายงานเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ความต้องการสินเชื่อตามประเภทสินเชื่อ

Reporting Scope : รายงานเมื่อลูกค้ามายื่นคำขอสินเชื่อกับสถาบันการเงิน และระบุประเภทสินเชื่อ หากไม่ระบุประเภทสินเชื่อไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Application Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) | RIAPPLT001 | Y | Y | Y |  |
| 4 | Currency | Y | M | M | M | Classification | Char(3) |  |  |  |  | Currency Code |
| 5 | Loan and Contingent Type | Y | M | M | M | Classification | Char(10) |  |  |  |  | Loan and Contingent Type Code  (V\_Application) |
| 6 | Original Loan and Contingent Type | Y | M | M | M | String | VarChar(200) |  |  |  |  |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่ลูกค้ามาขอสินเชื่อหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

1. **Application Id**

เลขที่คำขอสินเชื่อหรือเลขที่อ้างอิงคำขอสินเชื่อภายในของสถาบันการเงิน

1. **Currency**

สกุลเงินของสินเชื่อที่ยื่นคำขอ

1. **Loan and Contingent Type**

ประเภทสินเชื่อและภาระผูกพัน โดยให้อ้างอิงการรายงานตาม Classification View (V\_Application)

1. **Original Loan and Contingent Type**

ประเภทสินเชื่อและภาระผูกพันตามนิยามที่สถาบันการเงินกำหนด

### 2.6 Application Status (DER\_APPS)

**Data Entity Description**

ข้อมูลสถานะคำขอสินเชื่อ โดยมีวัตถุประสงค์การรายงานเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ความต้องการสินเชื่อ การอนุมัติ หรือการ  
ปฏิเสธการให้สินเชื่อ

Reporting Scope : รายงานเมื่อลูกค้ามายื่นคำขอสินเชื่อกับสถาบันการเงิน โดยรายงานทุกสถานะคำขอตั้งแต่เริ่มยื่นคำขอสินเชื่อตลอดจนทราบผลการอนุมัติ ทั้งนี้ หากมีหลาย “Application Status” ในเดือนเดียวกัน ให้รายงานสถานะล่าสุดของงวดนั้น

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Application Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) | RIAPPS001 | Y | Y | Y |  |
| 4 | Currency | Y | M | M | M | Classification | Char(3) |  |  |  |  | Currency Code |
| 5 | Loan and Contingent Type | Y | C | C | C | Classification | Char(10) |  |  |  |  | Loan and Contingent Type Code  (V\_Application) |
| 6 | Original Loan and Contingent Type | Y | C | C | C | String | VarChar(200) |  |  |  |  |  |
| 7 | Application Status |  | M | M | M | Classification | Char(10) |  |  |  |  | Application Status Code |
| 8 | Approval Amount in Original Currency |  | C | C | C | Numeric | Number(20,2) | CMAPPS001 | Y | Y | Y |  |
| 9 | Group Approval Flag |  | C | C | C | Flag | Char(1) | CMAPPS001 | Y | Y | Y |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่ทราบสถานะใบคำขอสินเชื่อ

1. **Application Id**

เลขที่คำขอสินเชื่อหรือเลขที่อ้างอิงคำขอสินเชื่อภายในของสถาบันการเงิน

1. **Currency**

สกุลเงินของคำขอสินเชื่อ

1. **Loan and Contingent Type**

ประเภทสินเชื่อและภาระผูกพัน โดยให้อ้างอิงการรายงานตาม Classification View (V\_Application)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีสามารถจำแนก Application Status ตามประเภทสินเชื่อและภาระผูกพันได้

1. **Original Loan and Contingent Type**

ประเภทสินเชื่อและภาระผูกพันตามนิยามที่สถาบันการเงินกำหนด

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีสามารถจำแนก Application Status ตามประเภทสินเชื่อและภาระผูกพันได้

1. **Application Status**

สถานะคำขอสินเชื่อ

1. **Approval Amount in Original Currency**

จำนวนเงินที่อนุมัติ (หน่วย : ตามสกุลเงิน)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Application Status” มีค่าเป็น Approve

1. **Group Approval Flag**

การอนุมัติสินเชื่อเป็นแบบอนุมัติร่วมกันมากกว่า 1 ใบคำขอสินเชื่อ เช่น ลูกค้า 3 ราย ยื่นขอสินเชื่อแยกกัน โดยขอรายละ 1,000,000 บาท สถาบันการเงินเห็นว่าทั้ง 3 รายเป็นบริษัทในเครือเดียวกัน จึงอนุมัติวงเงินร่วมกันทั้ง 3 บริษัท จำนวน 2,000,000 บาท กรณีนี้รายงาน “Group Approval Flag” เท่ากับ 1

1 = เป็น Group Approval

0 = ไม่เป็น Group Approval

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Application Status” มีค่าเป็น Approve

## Collateral and Guarantor

### 3.1 Collateral (DER\_COL)

**Data Entity Description**

ข้อมูลรายละเอียดของหลักประกัน

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการนำทรัพย์สินทุกประเภทมาเป็นหลักประกันและให้รายงานหลักประกันทุกชิ้นที่เกี่ยวข้อง โดยรายงานทั้งหลักประกันที่อยู่หรือที่ตั้งอยู่ในประเทศไทยและต่างประเทศ

กรณีที่หลักประกันมีการเปลี่ยนแปลงรายละเอียดมากกว่า 1 ครั้งภายในงวดที่รายงาน ขอให้รายงานข้อมูลล่าสุดตาม วันที่ลงนามในสัญญาสินเชื่อ หรือวันที่หลักประกันมีนิติกรรมสมบูรณ์

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Collateral Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 4 | Collateral Type |  | M | M | M | Classification | Char(10) |  |  |  |  | Collateral Type Code |
| 5 | Collateral Registration Flag |  | C | C | C | Flag | Char(1) |  |  |  |  |  |
| 6 | Collateral Provision Flag |  | M | M | M | Flag | Char(1) |  |  |  |  |  |
| 7 | Collateral Status |  | M | M | M | Classification | Char(10) |  |  |  |  | Collateral Status Code |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการนำหลักประกันมาใช้ค้ำประกันหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

1. **Collateral Id**

เลขที่อ้างหลักประกันของสถาบันการเงิน (ในระดับหน่วยย่อยสุดของหลักประกันเท่าที่สถาบันการเงินจัดเก็บ)

1. **Collateral Type**

ประเภทหลักประกัน

1. **Collateral Registration Flag**

การจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติหลักประกันทางธุรกิจ พ.ศ. 2558

1 = จดทะเบียน

0 = ไม่ได้จดทะเบียน

เงื่อนไข ต้องรายงาน เฉพาะกรณีหลักประกันที่สามารถนำมาจดทะเบียนตาม พรบ. หลักประกันทางธุรกิจ พ.ศ. 2558

1. **Collateral Provision Flag**

การนำหลักประกันไปใช้ประกอบการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิต

1 = นำไปใช้

0 = ไม่ได้นำไปใช้

1. **Collateral Status**

สถานะของหลักประกัน

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

**Data Entity Description**

ข้อมูลเลขที่อ้างอิงหลักประกันและที่ตั้งหลักประกัน

Reporting Scope : รายงานเมื่อสัญญาดังกล่าวมีการนำที่ดิน สิ่งปลูกสร้างในประเทศไทย นำหลักทรัพย์ หรือนำรถยนต์มาเป็นหลักประกัน

ยกเว้น หลักประกันประเภทกลุ่มของรถยนต์ รถจักรยานยนต์ รถ อื่น ๆ สำหรับธุรกิจฟลอร์แพลน (Floor Plan) และกลุ่มของที่ดินและ / หรือสิ่งปลูกสร้าง สำหรับธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้เพื่อจำหน่ายหรือให้เช่า ที่ไม่ได้แยกชิ้นของหลักประกัน ไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้

สำหรับหลักประกันประเภทสิทธิการเช่าอาคารและ/หรือที่ดิน และสิทธิเหนือที่ดินและสิทธิเก็บกิน ให้รายงานตามที่สถาบันการเงินจัดเก็บ

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Collateral Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) | RICOLID001 | Y | Y | Y |  |
| 4 | Collateral Reference Type | Y | M | M | M | Classification | Char(10) |  |  |  |  | Collateral Reference Type Code |
| 5 | Collateral Reference | Y | M | M | M | String | VarChar(200) |  |  |  |  |  |
| 6 | DOPA Location |  | C | C | C | Classification | Char(6) | CMCOLID001 | Y | Y | Y | DOPA Location Code |
| 7 | DOL Location |  | C | C | C | Classification | Char(6) | CMCOLID001 | Y | Y | Y | DOL Location Code |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการนำหลักประกันมาใช้ค้ำประกันหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

1. **Collateral Id**

เลขที่อ้างหลักประกันของสถาบันการเงิน (ในระดับหน่วยย่อยสุดของหลักประกันเท่าที่สถาบันการเงินจัดเก็บ)

1. **Collateral Reference Type**

ประเภทของเลขที่อ้างอิงหลักประกัน ตามรายการที่ ธปท. กำหนด

1. **Collateral Reference**

เลขที่อ้างอิงหลักประกันตามประเภทการอ้างอิงหลักประกัน (Collateral Reference Type)

1. **DOPA Location**

ตำบล อำเภอ และจังหวัดของที่ตั้งหลักประกันตามรหัสของกรมการปกครอง

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

|  |  |
| --- | --- |
| และ | 1. “Collateral Reference” มีค่าใดค่าหนึ่งต่อไปนี้  * 2001000001 โฉนดที่ดิน (นส. 4) * 2001000002 หนังสือกรรมสิทธิ์ห้องชุด (อช. 2) * 2001000003 หนังสือรับรองการทำประโยชน์ (นส. 3) * 2001000004 หนังสือเข้าทำประโยชน์ในเขตปฏิรูปที่ดิน (สปก. 4-01)  1. “DOL Location” เป็นค่าว่าง |

1. **DOL Location**

ตำบล อำเภอ และจังหวัดของที่ตั้งหลักประกันตามรหัสของกรมที่ดิน

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

|  |  |
| --- | --- |
| และ | 1. “Collateral Reference” มีค่าใดค่าหนึ่งต่อไปนี้  * 2001000001 โฉนดที่ดิน (นส. 4) * 2001000002 หนังสือกรรมสิทธิ์ห้องชุด (อช. 2) * 2001000003 หนังสือรับรองการทำประโยชน์ (นส. 3) * 2001000004 หนังสือเข้าทำประโยชน์ในเขตปฏิรูปที่ดิน (สปก. 4-01)  1. “DOPA Location” เป็นค่าว่าง |

### 3.3 Land (DER\_LND)

**Data Entity Description1**

ข้อมูลที่ดินที่ใช้เป็นหลักประกัน

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการนำที่ดินมาเป็นหลักประกัน สำหรับหลักประกันประเภทสิทธิการเช่าอาคารและ/หรือที่ดิน และสิทธิเหนือที่ดินและสิทธิเก็บกิน ให้รายงานตามที่สถาบันการเงินจัดเก็บ

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | Data Type | Format | Validation | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | SFI | Code | FI | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |
| 3 | Collateral Id | Y | M | M | String | VarChar(40) | RILND001 | Y | Y |  |
| 4 | Land Ownership Flag |  | C | C | Flag | Char(1) | CMLND001 | Y | Y |  |
| 5 | Country |  | M | M | Classification | Char(2) | CMLND003  CMLND004 | Y | Y | Country Code |
| 6 | DOPA Location |  | C | C | Classification | Char(6) | CMLND002 | Y | Y | DOPA Location Code |
| 7 | DOL Location |  | C | C | Classification | Char(6) | CMLND002 | Y | Y | DOL Location Code |
| 8 | Land Area |  | M | M | Numeric | Number(20,2) | CNLND001 | Y | Y |  |
| 9 | Latitude |  | O | O | Numeric | Number(20,6) |  |  |  |  |
| 10 | Longitude |  | O | O | Numeric | Number(20,6) |  |  |  |  |

หมายเหตุ

1 ยกเว้นการรายงานสำหรับ FBG

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการนำที่ดินมาเป็นหลักประกันหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

1. **Collateral Id**

เลขที่อ้างหลักประกันของสถาบันการเงิน (ในระดับหน่วยย่อยสุดของหลักประกันเท่าที่สถาบันการเงินจัดเก็บ)

1. **Land Ownership Flag**

ความเป็นเจ้าของในที่ดินที่ใช้เป็นหลักประกัน

1 = เป็นเจ้าของที่ดิน (เจ้าของที่ดินอาจไม่ใช่บุคคลหรือนิติบุคคลเดียวกับผู้กู้ก็ได้)

0 = เป็นสิทธิการเช่า เช่น การเช่าที่ทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ การเช่าที่กรมศาสนา

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Country” มีค่าเป็น TH

ทั้งนี้ หากทราบข้อมูล ถึงแม้ว่า “Country” ไม่ได้มีค่าเป็น TH ขอให้รายงาน Land Ownership Flag ด้วย

1. **Country**

ประเทศที่ตั้งที่ดิน

1. **DOPA Location**

ตำบล อำเภอ และจังหวัดของที่ตั้งหลักประกันตามรหัสของกรมการปกครอง

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

|  |  |
| --- | --- |
| และ | 1. “Country” มีค่าเป็น TH 2. “DOL Location” เป็นค่าว่าง |

1. **DOL Location**

ตำบล อำเภอ และจังหวัดของที่ตั้งหลักประกันตามรหัสของกรมที่ดิน

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

|  |  |
| --- | --- |
| และ | 1. “Country” มีค่าเป็น TH 2. “DOPA Location” เป็นค่าว่าง |

1. **Land Area**

ขนาดที่ดิน

หลักประกันตั้งอยู่ในประเทศไทยให้ใช้หน่วย “ตารางวา”

หลักประกันตั้งอยู่ในต่างประเทศให้ใช้หน่วย “ตารางเมตร”

1. **Latitude**

ค่า Latitude ของที่ตั้งของที่ดินที่เป็นหลักประกัน

1. **Longitude**

ค่า Longitude ของที่ตั้งที่ดินที่เป็นหลักประกัน

### 3.4 Building (DER\_BLD)

**Data Entity Description1**

ข้อมูลสิ่งปลูกสร้างที่ใช้เป็นหลักประกัน (เพื่อที่อยู่อาศัยและอสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์)

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการนำสิ่งปลูกสร้างทุกประเภทมาเป็นหลักประกัน สำหรับหลักประกันประเภทสิทธิการเช่าอาคารและ/หรือที่ดิน และสิทธิเหนือที่ดินและสิทธิเก็บกิน ให้รายงานตามที่สถาบันการเงินจัดเก็บ

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | Data Type | Format | Validation | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | SFI | Code | FI | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |
| 3 | Collateral Id | Y | M | M | String | VarChar(40) | RIBLD001 | Y | Y |  |
| 4 | Property Type |  | M | M | Classification | Char(10) |  |  |  | Property Type Code |
| 5 | Country |  | M | M | Classification | Char(2) | CMBLD007  CMBLD009 | Y | Y | Country Code |
| 6 | DOPA Location |  | C | C | Classification | Char(6) | CMBLD001 | Y | Y | DOPA Location Code |
| 7 | DOL Location |  | C | C | Classification | Char(6) | CMBLD001 | Y | Y | DOL Location Code |
| 8 | Developer Type |  | C | C | Classification | Char(10) | CMBLD002 | Y | Y | Developer Type Code |
| 9 | Project Name |  | C | C | String | VarChar(200) | CMBLD003 | Y | Y |  |
| 10 | Building Completion Year |  | C | C | Numeric | Number(4) | CMBLD004 | Y | Y |  |
| 11 | Number of Floor |  | C | C | Numeric | Number(4) | CMBLD001 | Y | Y |  |
| 12 | Floor Number |  | C | C | String | VarChar(40) | CMBLD005  CMBLD006  CMBLD008 | Y  Y | Y  Y |  |
| 13 | Area Utilization |  | C | C | Numeric | Number(20,2) | CMBLD001 | Y | Y |  |

หมายเหตุ

1 ยกเว้นการรายงานสำหรับ FBG

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการนำสิ่งปลูกสร้างมาเป็นหลักประกันหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

1. **Collateral Id**

เลขที่อ้างหลักประกันของสถาบันการเงิน (ในระดับหน่วยย่อยสุดของหลักประกันเท่าที่สถาบันการเงินจัดเก็บ)

1. **Property Type**

ประเภทสิ่งปลูกสร้าง

1. **Country**

ประเทศที่ตั้งสิ่งปลูกสร้าง

1. **DOPA Location**

ตำบล อำเภอ และจังหวัดของที่ตั้งหลักประกันตามรหัสของกรมการปกครอง

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

|  |  |
| --- | --- |
| และ | 1. “Country” มีค่าเป็น TH 2. “DOL Location” เป็นค่าว่าง |

1. **DOL Location**

ตำบล อำเภอ และจังหวัดของที่ตั้งหลักประกันตามรหัสของกรมที่ดิน

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

|  |  |
| --- | --- |
| และ | 1. “Country” มีค่าเป็น TH 2. “DOPA Location” เป็นค่าว่าง |

1. **Developer Type**

ประเภทผู้พัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

|  |  |
| --- | --- |
| และ | 1. “Country” มีค่าเป็น TH 2. “Account Purpose” ที่ Data Entity Account Detail” มีค่าเป็น 2000700004 การซื้อที่อยู่อาศัย หรือที่ดินพร้อมบ้านเพื่ออยู่อาศัยที่เป็นที่อยู่อาศัยใหม่ หรือ 2000700005 การซื้อที่อยู่อาศัย หรือที่ดินพร้อมบ้านเพื่ออยู่อาศัยที่เป็นที่อยู่อาศัยมือสอง |

1. **Project Name**

ชื่อหมู่บ้านบ้านจัดสรรหรือชื่อโครงการอาคารชุด

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

|  |  |
| --- | --- |
| และ | 1. “Country” มีค่าเป็น TH 2. “Developer Type” มีค่าเป็น 2001800001 บริษัทพัฒนาโครงการที่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้ง SET และ MAI) หรือ 2001800002 บริษัทพัฒนาโครงการที่อยู่นอกตลาดหลักทรัพย์ |

1. **Building Completion Year**

ปีที่สร้างเสร็จ (ค.ศ.)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

|  |  |
| --- | --- |
| และ | 1. “Country” มีค่าเป็น TH 2. “Collateral Type” ที่ Data Entity Collateral มีค่าเป็น 2001200004 อาคารสิ่งปลูกสร้าง หรือ 2001200006 ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง |

ทั้งนี้ หากทราบข้อมูล ถึงแม้ว่า “Country” ไม่ได้มีค่าเป็น TH ขอให้รายงาน “Building Completion Year” ด้วย

1. **Number of Floor**

จำนวนชั้นทั้งหมดของสิ่งปลูกสร้างที่เป็นหลักประกัน

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Country” มีค่าเป็น TH

ทั้งนี้ หากทราบข้อมูล ถึงแม้ว่า “Country” ไม่ได้มีค่าเป็น TH ขอให้รายงาน “Number of Floor”ด้วย

1. **Floor Number**

ชั้นที่เป็นที่ตั้งของหลักประกัน

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

|  |  |
| --- | --- |
| และ | 1. “Country” มีค่าเป็น TH 2. “Property Type” มีค่าเป็น 2004000004 อาคารชุด |

ทั้งนี้ หากทราบข้อมูล ถึงแม้ว่า “Country” ไม่ได้มีค่าเป็น TH ขอให้รายงาน “Floor Number”

1. **Area Utilization**

ขนาดพื้นที่ใช้สอย (หน่วย : ตารางเมตร)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Country” มีค่าเป็น TH

ทั้งนี้ หากทราบข้อมูล ถึงแม้ว่า “Country” ไม่ได้มีค่าเป็น TH ขอให้รายงาน “Area Utilization”ด้วย

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

**Data Entity Description1**

ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างหลักประกันประเภทที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง

Reporting Scope : รายงานเมื่อสัญญาดังกล่าวมีการนำที่ดินและสิ่งปลูกสร้างมาเป็นหลักประกัน โดยที่ดินและสิ่งปลูกสร้างอยู่ในบริเวณเดียวกัน

สำหรับหลักประกันประเภทสิทธิการเช่าอาคารและ/หรือที่ดิน และสิทธิเหนือที่ดินและสิทธิเก็บกิน ให้รายงานตามที่สถาบันการเงินจัดเก็บ

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | Data Type | Format | Validation | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | SFI | Code | FI | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |
| 3 | Land Collateral Id | Y | M | M | String | VarChar(40) | RIRER001 | Y | Y |  |
| 4 | Collateral Id | Y | M | M | String | VarChar(40) | RIRER002 | Y | Y |  |

หมายเหตุ

1 ยกเว้นการรายงานสำหรับ FBG

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการนำที่ดินและสิ่งปลูกสร้างมาใช้ค้ำประกันวงเงินหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

1. **Land Collateral Id**

เลขที่อ้างอิงหลักประกัน (ที่ดิน) ของสถาบันการเงิน

1. **Collateral Id**

เลขที่อ้างอิงหลักประกันของสถาบันการเงิน

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

**Data Entity Description**

ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างเลขที่อ้างอิงการประเมินราคาและเลขที่อ้างอิงหลักประกัน

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการนำทรัพย์สินมาเป็นหลักประกัน โดยทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันมีราคาประเมิน หรือมีราคาที่สะท้อนถึงความต้องการซื้อและความต้องการขายในขณะนั้น

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Valuation Group Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 4 | Collateral Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) | RICVG001 | Y | Y | Y |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการประเมินราคาหลักประกันหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

1. **Valuation Group Id**

เลขที่อ้างอิงการประเมินราคาของสถาบันการเงิน

1. **Collateral Id**

เลขที่อ้างหลักประกันของสถาบันการเงิน (ในระดับหน่วยย่อยสุดของหลักประกันเท่าที่สถาบันการเงินจัดเก็บ)

### 3.7 Valuation (DER\_VAL)

**Data Entity Description**

ข้อมูลการประเมินราคาหลักประกันหรือ มูลค่าของหลักประกัน

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการนำทรัพย์สินมาเป็นหลักประกัน โดยทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันมีราคาประเมิน หรือมูลค่าที่สะท้อนถึงความต้องการซื้อและความต้องการขายในขณะนั้น และเมื่อมีการประเมินราคาหลักประกันใหม่

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Valuation Date | Y | C | C | C | Date | Char(10) | CMVAL003 | Y | Y | Y |  |
| 4 | Valuation Group Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) | RIVAL001 | Y | Y | Y |  |
| 5 | Appraiser Type |  | M | M | M | Classification | Char(10) | CMVAL004  CMVAL005  CMVAL006 | Y | Y | Y | Appraiser Type Code |
| 6 | Market Price in Baht |  | C | C | C | Numeric | Number(20,2) | CMVAL001 | Y | Y | Y |  |
| 7 | Valuation Price in Baht |  | C | C | C | Numeric | Number(20,2) | CMVAL002 | Y | Y | Y |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการประเมินราคาหลักประกันหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

1. **Valuation Date**

วันที่ประเมินราคามูลค่าของหลักประกัน โดยความถี่ในการประเมินราคาสามารถอ้างอิงได้จากเอกสารแนบ 4 ของแนวนโยบายเรื่องการประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงิน และที่แก้ไขเพิ่มเติม

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Appraiser Type” ไม่ได้มีค่าเป็น 2000600004 ไม่มีการประเมินราคา

1. **Valuation Group Id**

เลขที่อ้างอิงการประเมินราคาหรือการประเมินมูลค่าของสถาบันการเงิน

1. **Appraiser Type**

วิธีการประเมินราคาหรือประเมินมูลค่า

1. **Market Price in Baht**

มูลค่าที่สะท้อนถึงความต้องการซื้อและความต้องการขายในขณะนั้น กรณีที่ดินและ/หรือสิ่งปลูกสร้าง ห้องชุด ของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่ออื่นที่เกี่ยวเนื่องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ขอให้รายงานตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่ออื่นที่เกี่ยวเนื่องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และคำถามคำตอบตามแนบท้ายประกาศ ~~กรณี ที่ดินและ/หรือสิ่งปลูกสร้าง คือราคาที่ลูกหนี้จ่ายจริงให้กับผู้ขาย~~ กรณี สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ เช่น หลักทรัพย์ ตราสารหนี้ คือราคา ณ วันที่ทำการซื้อขาย (Clean Price) (หน่วย : บาท)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

|  |  |
| --- | --- |
| และ | 1. “Account Purpose” ที่ Data Entity Account Detail มีค่าเป็น 2000700004 การซื้อที่อยู่อาศัยหรือที่ดินพร้อมบ้านเพื่ออยู่อาศัยที่เป็นที่อยู่อาศัยใหม่ หรือ 2000700005 การซื้อที่อยู่อาศัยหรือที่ดินพร้อมบ้านเพื่ออยู่อาศัยที่เป็นที่อยู่อาศัยมือสอง 2. “Appraiser Type” ไม่ได้มีค่าเป็น 2000600004 ไม่มีการประเมินราคา |

ทั้งนี้ หากทราบข้อมูล ถึงแม้ว่า Account purpose และ Appraiser type ไม่ได้มีค่าตามเงื่อนไขที่ระบุข้างต้น ขอให้รายงาน Market Price in Baht ด้วย

1. **Valuation Price in Baht**

มูลค่าของหลักประกันที่ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) (หน่วย : บาท)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

|  |  |
| --- | --- |
| และ | 1. “Market Price in Baht” เป็นค่าว่าง 2. “Appraiser Type” ไม่ได้มีค่าเป็น 2000600004 ไม่มีการประเมินราคา |

ทั้งนี้ หากมีการประเมินจากผู้ประเมินราคาภายในหรือผู้ประเมินภายนอก ขอให้รายงาน Valuation Price in Baht ด้วย

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

**Data Entity Description**

ข้อมูลการค้ำประกันหรือการรับรองโดยบุคคลหรือนิติบุคคล ทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศ

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการค้ำประกันหรือการรับรองโดยบุคคลหรือนิติบุคคลกรณีไม่มีรายละเอียดของCounterparty ของผู้รับรองให้รายงานฉพาะชื่อผู้รับรอง

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Guarantor or Endorser Group Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 4 | Guarantor or Endorser Name | Y | C | C | C | String | VarChar(200) | CMGE001 | Y | Y | Y |  |
| 5 | Counterparty Id | Y | C | C | C | String | VarChar(40) | CMGE001  RIGE001 | Y  Y | Y  Y | Y  Y |  |
| 6 | TCG Scheme Flag |  | M | M | M | Flag | Char(1) |  |  |  |  |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีบุคคลมาค้ำประกันหรือรับรองหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

1. **Guarantor or Endorser Group Id**

เลขที่อ้างอิงผู้ค้ำประกันหรือผู้รับรองของสถาบันการเงิน

1. **Guarantor or Endorser Name**

ชื่อผู้ค้ำประกันหรือผู้รับรองของสถาบันการเงิน

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Counterparty Id” เป็นค่าว่าง

1. **Counterparty Id**

เลขที่อ้างอิงของบุคคลหรือนิติบุคคลที่เป็นผู้ค้ำประกันหรือรับรอง

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Guarantor or Endorser Name” เป็นค่าว่าง

1. **TCG Scheme Flag**

บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) เป็นผู้ค้ำประกัน

1 = บสย. เป็นผู้ค้ำประกัน

0 = บสย. ไม่ได้เป็นผู้ค้ำประกัน

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

**Data Entity Description**

ข้อมูลการจัดกลุ่มการประเมินมูลค่าหลักประกันที่มาค้ำประกัน

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการนำทรัพย์สินมาเป็นหลักประกัน โดยทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันมีราคาประเมิน หรือมีราคาที่สะท้อนถึงความต้องการซื้อและความต้องการขายในขณะนั้น

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Pledge Valuation Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 4 | Valuation Group Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) | RIPVG001 | Y | Y | Y |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันที่หรือวันสิ้นเดือนที่มีการประเมินมูลค่าหลักประกันหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

1. **Pledge Valuation Id**

เลขที่อ้างอิงการจัดกลุ่มการประเมินราคาหรือมูลค่าหลักประกันที่นำมาค้ำประกันของสถาบันการเงิน

1. **Valuation Group Id**

เลขที่อ้างอิงการประเมินราคาหรือการประเมินมูลค่าของสถาบันการเงิน

### 3.10 Vehicle (DER\_VEH)

**Data Entity Description**

ข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับยานพาหนะประเภทรถ

Reporting Scope : รายงานเฉพาะสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล (เฉพาะบุคคลธรรมดา) ประเภท ลูกหนี้เช่าซื้อ (Hire Purchase) ลูกหนี้เช่าแบบลีสซิ่ง (Leasing) ลูกหนี้ตามธุรกรรมขายและเช่ากลับ (Sale and Lease Back) หรือ สินเชื่ออเนกประสงค์ที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นหลักประกัน

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Collateral Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) | RIVEH001 | Y | Y | Y |  |
| 4 | Vehicle Brand | Y | M | M | M | Classification | Char(10) | CMVEH001 | Y | Y | Y | Vehicle Brand Code |
| 5 | Other Vehicle Brand Description | Y | C | C | C | String | VarChar(400) | CMVEH002 | Y | Y | Y |  |
| 6 | Vehicle Type | Y | M | M | M | Classification | Char(10) | CMVEH001 | Y | Y | Y | Vehicle Type Code |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการนำหลักประกันมาใช้ค้ำประกันหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

1. **Collateral Id**

เลขที่อ้างหลักประกันของสถาบันการเงิน (ในระดับหน่วยย่อยสุดของหลักประกันเท่าที่สถาบันการเงินจัดเก็บ)

1. **Vehicle Brand**

ยี่ห้อยานพาหนะ

1. **Other Vehicle Brand Description**

ระบุ ยี่ห้อยานพาหนะ ที่นอกเหนือจากที่กำหนดใน Classification Vehicle Brand Description

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Vehicle Brand” มีค่าเป็น 2007400099 รหัสยี่ห้อยานพาหนะอื่น ๆ

1. **Vehicle Type**

ประเภทของระบบขับเคลื่อนหลักที่ใช้ในยานพาหนะ เช่น เครื่องยนต์สันดาปภายใน (ICE) มอเตอร์ไฟฟ้า (EV) หรือระบบผสม (Hybrid) เป็นต้น

## Credit Counterparty

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

**Data Entity Description**

ข้อมูลคู่สัญญาหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีธุรกรรมกับสถาบันการเงิน

Reporting Scope :รายงานเมื่อบัญชีสินเชื่อหรือภาระผูกพัน (อาวัลตั๋วเงิน รับรองตั๋วเงิน และค้ำประกันการกู้ยืมเงิน) มีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจ โดยลูกหนี้หรือลูกค้าต้องทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย และมีสถานประกอบการ (โรงงาน) ตั้งอยู่ในประเทศไทย กรณีคู่สัญญาของสินเชื่อระหว่างสถาบันการเงินไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้ โดยให้รายงานเฉพาะ Counterparty type ที่กำหนดตามตารางแนบท้าย Data Entity

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Counterparty Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) | RIBLP001 | Y | Y | Y |  |
| 4 | Main Factory Country |  | M | M | M | Classification | Char(2) |  |  |  |  | Country Code |
| 5 | Main Factory Location |  | C | C | C | Classification | Char(6) | CMBLP002 | Y | Y | Y | DOPA Location Code  (V\_Province) |
| 6 | Labor |  | M | M | M | Numeric | Number(8) | CNBLP001 | Y | Y | Y |  |
| 7 | Domestic Income in Baht |  | M | M | M | Numeric | Number(20,2) | CNBLP002 | Y | Y | Y |  |
| 8 | Export Income in Baht |  | C | C | C | Numeric | Number(20,2) | CNBLP003 | Y | Y | Y |  |
| 9 | Standardized Firm Size |  | M | M | M | Classification | Char(10) |  |  |  |  | Standardized Firm Size Code |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันที่หรือวันสิ้นเดือนที่เปิดบัญชีสินเชื่อหรือภาระผูกพัน (วัตถุประสงค์การใช้สินเชื่อหรือภาระผูกพันเพื่อประกอบธุรกิจ) หรือที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล

1. **Counterparty Id**

เลขที่อ้างอิงของบุคคลหรือนิติบุคคล อาจเป็นเลขที่ใช้ภายในของสถาบันการเงินหรือเป็นเลขที่ใช้เพื่ออ้างอิงในการส่งข้อมูลให้ ธปท.

1. **Main Factory Country**

ประเทศที่ตั้งของสถานประกอบการหลัก

1. **Main Factory Location**

จังหวัดของที่ตั้งสถานประกอบการหลัก

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Main Factory Country” = TH

1. **Labor**

จำนวนพนักงาน และ/หรือ แรงงานของกิจการ โดยไม่นับรวมพนักงานจากการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) สำหรับนิติบุคคลไม่นับรวมกรรมการของนิติบุคคลที่ได้รับผลตอบแทนที่เป็นเบี้ยประชุม สำหรับกรณี Holding Company สามารถรายงาน “Labor” = 0 ได้

1. **Domestic Income in Baht**

รายได้จากการจำหน่าย และ/หรือ ให้บริการในประเทศตามที่สถาบันการเงินใช้ประเมินรายได้ของลูกหนี้ หรือตามงบการเงินที่ได้จัดทำขึ้นตามที่กฎหมายว่าด้วยการบัญชีกำหนด (หน่วย : บาทต่อปี)

1. **Export Income in Baht**

รายได้จากการจำหน่าย และ/หรือ ให้บริการในต่างประเทศตามที่สถาบันการเงินใช้ประเมินรายได้ของลูกหนี้ หรือตามงบการเงินที่ได้จัดทำขึ้นตามที่กฎหมายว่าด้วยการบัญชีกำหนด (หน่วย : บาทต่อปี)

เงื่อนไข รายงานเป็นค่าว่างได้ กรณีไม่มีรายได้ในต่างประเทศ หรือมีแต่ไม่สามารถแยกจำนวนเงินออกมาได้ให้รายงานรายได้รวมใน “Domestic Income in Baht”

1. **Standardized Firm Size**

กลุ่มตามขนาดธุรกิจ (Business size) หมายถึง การแบ่งกลุ่มโดยพิจารณาจากขนาดการดำเนินธุรกิจตามนิยามที่กระทรวงอุตสาหกรรมกำหนด ซึ่งในปัจจุบันกฎกระทรวงกำหนดลักษณะของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม พ.ศ. 2562 และตามประกาศสำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เรื่องการกำหนดลักษณะของวิสาหกิจรายย่อย ลงวันที่ 21 มกราคม พ.ศ. 2563 กำหนดให้พิจารณาจากจำนวนการจ้างงานหรือรายได้ต่อปี ดังตาราง

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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

**คู่สัญญาหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีธุรกรรมกับสถาบันการเงิน ที่กำหนดให้รายงาน Business Loan Profile**

| Counterparty Type Code |  |
| --- | --- |
| 2001400001 | บุคคลธรรมดาผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ |
| 2001400002 | ธุรกิจในประเทศ |
| 2001400003 | นิติบุคคล |
| 2001400004 | สหกรณ์ สหพันธ์สหกรณ์ กลุ่มเกษตรกร และวิสาหกิจชุมชน |
| 2001400005 | รัฐวิสาหกิจ และเทศพาณิชย์ที่ดำเนินการในรูปบริษัท |
| 2001400006 | นิติบุคคลอื่น |
| 2001400034 | สถาบันการเงินประชาชน |
| 2001400041 | บริษัทประกันวินาศภัย |
| 2001400042 | สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ |
| 2001400043 | สหกรณ์ Credit Union / ชุมนุมสหกรณ์ Credit Union |
| 2001400045 | โรงรับจำนำ[[1]](#footnote-2) |
| 2001400048 | ผู้ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อที่มิใช่สถาบันการเงิน |
| 2001400049 | ผู้มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ |
| 2001400050 | บุคคลธรรมดาที่มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ |
| 2001400051 | นิติบุคคลในต่างประเทศ |
| 2001400053 | ผู้มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ อื่น ๆ |

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

**Data Entity Description**

ข้อมูลคู่สัญญาหรือบุคคลที่มีสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล

Reporting Scope : รายงานเมื่อบัญชีสินเชื่อมีวัตถุประสงค์เพื่ออุปโภคบริโภค

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Counterparty Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) | CMPLP001  RIPLP001 | Y  Y | Y  Y | Y  Y |  |
| 4 | Employment Status |  | M | M | M | Classification | Char(10) | CMPLP006  CMPLP010  CMPLP013 | Y | Y | Y | Employment Status Code  (V\_EmployStatus) |
| 5 | Employment Characteristic |  | C | C | C | Classification | Char(10) | CMPLP002  CMPLP007  CMPLP011  CMPLP014 | Y  Y | Y  Y | Y  Y | Employment Characteristic Code (V\_EmployCharacter) |
| 6 | Occupation |  | M | M | M | Classification | Char(10) | CMPLP002 | Y | Y | Y | Occupation Code |
| 7 | Original Occupation |  | M | M | M | String | VarChar(200) |  |  |  |  |  |
| 8 | Income in Baht |  | C | C | C | Numeric | Number(20,2) | CMPLP009 | Y | Y | Y |  |
| 9 | Salary in Baht |  | - | - | O | Numeric | Number(20,2) | CNPLP002 |  |  | Y |  |
| 10 | Variable Income in Baht |  | - | - | O | Numeric | Number(20,2) | CNPLP003 |  |  | Y |  |
| 11 | Other Debt Burden in Baht |  | M | M | M | Numeric | Number(20,2) | CNPLP001 | Y | Y | Y |  |
| 12 | Contact Location |  | C | C | C | Classification | Char(6) | CMPLP005  CMPLP008  CMPLP012  CMPLP015 | Y  Y | Y  Y | Y  Y | DOPA Location Code (V\_Province) |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันที่หรือสิ้นเดือนที่เปิดบัญชีสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์การใช้สินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภคหรือที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล

1. **Counterparty Id**

เลขที่อ้างอิงของบุคคลหรือนิติบุคคล อาจเป็นเลขที่ใช้ภายในของสถาบันการเงินหรือเป็นเลขที่ใช้เพื่ออ้างอิงในการส่งข้อมูลให้ ธปท.

1. **Employment Status**

สถานะการทำงานของคู่สัญญาหรือบุคคล เช่น ลูกจ้าง หรือผู้ว่างงาน

1. **Employment Characteristic**

ลักษณะการจ้างงานของคู่สัญญาหรือบุคคลที่มีทำงานทำ

เงื่อนไข รายงานเป็นค่าว่างได้ กรณี “Employment Status“ มีค่าเป็น 2002000007 ผู้ว่างงาน

1. **Occupation**

อาชีพของคู่สัญญาหรือบุคคล

1. **Original Occupation**

อาชีพของคู่สัญญาหรือบุคคลที่มีทำงานทำตามนิยามที่สถาบันการเงินกำหนด

1. **Income in Baht**

รายได้รวมของคู่สัญญาหรือบุคคล ~~(Gross Income)~~ (หน่วย : บาทต่อเดือน) ตามที่สถาบันการเงินใช้ในการประเมินความเสี่ยงตามมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อของสถาบันการเงิน (Underwriting Standard) ~~กรณีข้อมูลรายได้เป็นช่วงของรายได้ (range) ให้รายงานรายได้ตามที่ใช้คำนวณ DSR~~

เงื่อนไข รายงานเป็นค่าว่างได้ กรณี “Employee Loan Flag” ที่ Data Entity Credit Account Detail มีค่าเป็น 1

ทั้งนี้ กรณีสินเชื่อส่วนบุคคลตามประกาศ ธปท. ฝกส.(01) ว. 977/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล ที่ใช้ข้อมูลทางเลือก (alternative data) ในการพิจารณาการให้สินเชื่อ ให้รายงานรายได้เท่ากับ 0

1. **Salary in Baht**

รายได้ประจำของคู่สัญญาหรือบุคคล (หน่วย : บาทต่อเดือน) เช่น เงินเดือน กรณีข้อมูลรายได้เป็นช่วงของรายได้ (range) ให้รายงานรายได้ตามที่ใช้คำนวณ DSR

1. **Variable Income in Baht**

รายได้แปรผันของคู่สัญญาหรือบุคคล (หน่วย : บาทต่อเดือน) เช่น โอที ค่า commission เป็นต้น กรณีข้อมูลรายได้เป็นช่วงของรายได้ (range) ให้รายงานรายได้ตามที่ใช้คำนวณ DSR

1. **Other Debt Burden in Baht**

ภาระหนี้ที่ลูกหนี้ต้องผ่อนชำระต่อเดือนที่มีอยู่เดิมก่อนการขอสินเชื่อในครั้งนี้ (หน่วย : บาทต่อเดือน)ตามที่สถาบันการเงินใช้ในการประเมินความเสี่ยงตามมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อของสถาบันการเงิน (Underwriting Standard)

1. **Contact Location**

จังหวัดของที่อยู่ที่สามารถติดต่อได้ของคู่สัญญาหรือบุคคล

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Country of Residence” ที่ Data Entity Ordinary Counterparty มีเป็น TH

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

**Data Entity Description1, 2**

ข้อมูลความสัมพันธ์ของลูกหนี้สินเชื่อกับสถาบันการเงินผู้รายงานข้อมูล

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีลูกหนี้มีความสัมพันธ์กับสถาบันการเงินตาม Classification Relationship to Reporter Type เช่น เป็นผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงิน

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | Data Type | Format | Validation | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Organization Id | Y | M | String | VarChar(40) |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | Date | Char(10) |  |  |
| 3 | Counterparty Id | Y | M | String | VarChar(40) | CMRTR001  RIRTR001 |  |
| 4 | Relationship to Reporter Type | Y | M | Classification | Char(10) |  | Relationship to Reporter Type Code |

หมายเหตุ

1 ยกเว้นการรายงานสำหรับ FBG

2 ยกเว้นการรายงานสำหรับ SFI

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันที่หรือวันสิ้นเดือนที่ Counterparty มาทำธุรกรรมครั้งแรก หรือที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล

1. **Counterparty Id**

เลขที่อ้างอิงของบุคคลหรือนิติบุคคล อาจเป็นเลขที่ใช้ภายในของสถาบันการเงินหรือเป็นเลขที่ใช้เพื่ออ้างอิงในการส่งข้อมูลให้ ธปท.

1. **Relationship to Reporter Type**

ความสัมพันธ์ของลูกหนี้สินเชื่อกับสถาบันการเงินผู้รายงานข้อมูล โดยพิจารณาความสัมพันธ์ตามเกณฑ์ใน ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 36/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) และ ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2558 เรื่อง การให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่กรรมการผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

### 4.7 Counterparty Entity (DER\_CPEN)

**Data Entity Description**

ข้อมูลการจัดกลุ่ม Counterparty เป็น Entity

Reporting Scope : รายงานข้อมูลลูกหนี้หรือคู่สัญญาภาระผูกพันทุกราย รวมถึงกรณีที่ไม่ได้เป็นลูกหนี้หรือคู่สัญญาแต่สถาบันการเงินมีการประเมินความเสี่ยง ต้องมีการจัด Counterparty เป็น Entity ด้วย

การรายงานข้อมูลระดับ Counterparty เช่น ข้อมูล Profile ลูกค้าและผู้ค้ำประกัน ข้อมูลผู้ถือบัตรเครดิต ข้อมูลความสัมพันธ์กับผู้รายงาน ข้อมูลขนาดธุรกิจมาตรฐานตามกระทรวงอุตสาหกรรม

การรายงานข้อมูลระดับ Entity เช่น ข้อมูลบัญชี ข้อมูลวงเงิน ข้อมูลการประเมินความเสี่ยง ข้อมูลการ Review ลูกค้า

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Entity Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 4 | Counterparty Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) | RICPEN001 | Y | Y | Y |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันที่หรือวันสิ้นเดือนที่ Counterparty มาทำธุรกรรมครั้งแรก หรือที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล

1. **Entity Id**

เลขที่อ้างอิงของบุคคล นิติบุคคล กลุ่มบุคคล กลุ่มนิติบุคคล กลุ่มลูกค้า ซึ่งอาจเป็นเลขที่ใช้ภายในของสถาบันการเงินหรือเป็นเลขที่ใช้เพื่ออ้างอิงในการส่งข้อมูลให้ ธปท.

1. **Counterparty Id**

เลขที่อ้างอิงของบุคคลหรือนิติบุคคล อาจเป็นเลขที่ใช้ภายในของสถาบันการเงินหรือเป็นเลขที่ใช้เพื่ออ้างอิงในการส่งข้อมูลให้ ธปท.

ตัวอย่าง ลูกค้า 3 ราย มี Counterparty Id ดังนี้ C001 C002 และ C003

ลูกค้า C001 และ C002 กู้ร่วม 1 บัญชี ต้องสร้าง Entity Id 1 รายการ ตามตารางคือ E001

ลูกค้า C002 กู้เดี่ยว 1 บัญชี ต้องสร้าง Entity Id 1 รายการ ตามตารางคือ C002 (สามารถใช้เลขเดียวกับ Counterparty Id ได้ กรณีไม่ซ้ำกับ Entity Id)

ลูกค้า C003 กู้เดี่ยว 1 บัญชี ต้องสร้าง Entity Id 1 รายการ ตามตารางคือ C003

|  |  |
| --- | --- |
| **Counterparty Id** | **Entity Id** |
| C001 | E001 |
| C002 | E001 |
| C002 | C002 |
| C003 | C003 |

ตัวอย่างการรายงานข้อมูล เช่น

Data Entity Credit Account ให้รายงานด้วย Entity Id

Data Entity Counterparty x Id ให้รายงานด้วย Counterparty Id

### 4.8 Debtor Group (DER\_DG)

**Data Entity Description1**

ข้อมูลกลุ่มลูกหนี้ตามเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit : SLL) การจัดกลุ่มภายในสถาบันการเงิน และการจัดกลุ่มที่กำหนดอื่น ๆ

Reporting Scope : รายงานกลุ่มลูกหนี้ที่จัดเกณฑ์ SLL ขั้นต่ำ 30 อันดับแรก การจัดกลุ่มภายในสถาบันการเงิน และการจัดกลุ่มที่กำหนดอื่น ๆ

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | Data Type | Format | Validation | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | SFI | Code | FI | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |
| 3 | Debtor Group Id | Y | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |
| 4 | Debtor Group Name |  | M | M | String | VarChar(200) |  |  |  |  |

หมายเหตุ

1 ยกเว้นการรายงานสำหรับ FBG

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันที่หรือวันสิ้นเดือนที่มีกำหนดกลุ่มลูกหนี้หรือที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลกลุ่มลูกหนี้ เช่น ชื่อกลุ่มลูกหนี้

1. **Debtor Group Id**

เลขที่อ้างอิงกลุ่มลูกหนี้

1. **Debtor Group Name**

ชื่อกลุ่มลูกหนี้

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

**Data Entity Description1**

ข้อมูลสมาชิกลูกหนี้ในกลุ่มลูกหนี้ตามเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit : SLL) การจัดกลุ่มภายในสถาบันการเงิน และการจัดกลุ่มที่กำหนดอื่น ๆ

Reporting Scope : รายงานสมาชิกลูกหนี้ในกลุ่มตามเกณฑ์ SLL ขั้นต่ำ 30 อันดับแรก การจัดกลุ่มภายในสถาบันการเงิน และการจัดกลุ่มที่กำหนดอื่น ๆ

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | Data Type | Format | Validation | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | SFI | Code | FI | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |
| 3 | Debtor Group Id | Y | M | M | String | VarChar(40) | RICPDG001 | Y | Y |  |
| 4 | Counterparty Id | Y | M | M | String | VarChar(40) | RICPDG002 | Y | Y |  |
| 5 | Debtor Group Reason | Y | M | M | Classification | Char(10) |  |  |  | Debtor Group Reason Code |

หมายเหตุ

1 ยกเว้นการรายงานสำหรับ FBG

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันที่หรือวันสิ้นเดือนที่มีการจัดลูกหนี้เข้ากลุ่มลูกหนี้หรือที่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดกลุ่มลูกหนี้

1. **Debtor Group Id**

เลขที่อ้างอิงกลุ่มลูกหนี้

1. **Counterparty Id**

เลขที่อ้างอิงของบุคคลหรือนิติบุคคล อาจเป็นเลขที่ใช้ภายในของสถาบันการเงินหรือเป็นเลขที่ใช้เพื่ออ้างอิงในการส่งข้อมูลให้ ธปท.

1. **Debtor Group Reason**

เหตุผลในการจัดเข้ากลุ่มลูกหนี้ โดยการจัดเข้ากลุ่มลูกหนี้สามารถมีได้มากกว่า 1 เหตุผล โดยเป็นเหตุผลของการจัดกลุ่มตาม “Debtor Group Id”

### 4.10 Mortgagor x Pledger (DER\_MXP)

**Data Entity Description**

ข้อมูลผู้ถือครองกรรมสิทธิ์ของหลักประกัน

Reporting Scope : รายงานเฉพาะสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล (เฉพาะบุคคลธรรมดา) ประเภท ลูกหนี้เช่าซื้อ (Hire Purchase) ลูกหนี้เช่าแบบลีสซิ่ง (Leasing) ลูกหนี้ตามธุรกรรมขายและเช่ากลับ (Sale and Lease Back) สินเชื่ออเนกประสงค์ที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อเพื่อผู้สูงอายุโดยมีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน หรือ สินเชื่ออเนกประสงค์ที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน ที่มีบ้าน รถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นหลักประกัน

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Collateral Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) | RIMXP001  CMMXP001 | Y  Y | Y  Y | Y  Y |  |
| 4 | Counterparty Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) | RIMXP002  CMMXP001 | Y  Y | Y  Y | Y  Y |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันที่หรือวันสิ้นเดือนที่ Counterparty มาทำธุรกรรมครั้งแรก หรือที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล

1. **Collateral Id**

เลขที่อ้างหลักประกันของสถาบันการเงิน (ในระดับหน่วยย่อยสุดของหลักประกันเท่าที่สถาบันการเงินจัดเก็บ)

1. **Counterparty Id**

เลขที่อ้างอิงของบุคคลหรือนิติบุคคล อาจเป็นเลขที่ใช้ภายในของสถาบันการเงินหรือเป็นเลขที่ใช้เพื่ออ้างอิงในการส่งข้อมูลให้ ธปท.

### 4.11 Credit Accessibility (DER\_CA)

**Data Entity Description1, 2, 3**

ข้อมูลความสามารถในการเข้าถึงบริการทางการเงินของลูกหนี้หรือคู่สัญญา

Reporting Scope : รายงานข้อมูลลูกหนี้หรือคู่สัญญาภาระผูกพันทุกราย

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | Data Type | Format | Validation | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Organization Id | Y | M | String | VarChar(40) |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | Date | Char(10) |  |  |
| 3 | Counterparty Id | Y | M | String | VarChar(40) | ~~CMCA001~~  RICA001 |  |
| 4 | Credit Accessibility |  | M | Classification | Char(10) |  | Credit Accessibility Code |

หมายเหตุ

1 ยกเว้นการรายงานสำหรับธนาคารพาณิชย์ ที่มิใช่ ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (VIRTUAL BANK)

2 ยกเว้นการรายงานสำหรับ FBG

3 ยกเว้นการรายงานสำหรับ SFI

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันที่หรือวันสิ้นเดือนที่เปิดบัญชีสินเชื่อหรือภาระผูกพัน หรือที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล

1. **Counterparty Id**

เลขที่อ้างอิงของบุคคลหรือนิติบุคคล อาจเป็นเลขที่ใช้ภายในของสถาบันการเงินหรือเป็นเลขที่ใช้เพื่ออ้างอิงในการส่งข้อมูลให้ ธปท.

1. **Credit Accessibility**

ความสามารถในการเข้าถึงบริการทางการเงินของลูกหนี้หรือคู่สัญญา

## Credit Line and Protection

### 5.1 Credit Line (DER\_CL)

**Data Entity Description**

ข้อมูลวงเงินสินเชื่อและภาระผูกพัน

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการอนุมัติวงเงินสินเชื่อหรือภาระผูกพัน ยกเว้น สินเชื่อบางประเภทที่อนุโลมไม่ต้องรายงานข้อมูลกลุ่ม Data Entity Credit Line มา ดังตาราง

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ประเภทธุรกรรม | การรายงาน Credit Line | หมายเหตุ |
| 1. สินเชื่อที่มีการกำหนดวงเงินในเอกสารสัญญา | รายงาน |  |
| 2. สินเชื่อที่มีหลักประกัน | รายงาน | หากไม่สามารถระบุวงเงินได้ ให้ระบุเป็น 0 มา  ตัวอย่างธุรกรรม เช่น   * ธุรกรรม Bilateral Repo ที่ ธปท. ทำกับ Primary Dealers * ลูกหนี้ที่เกิดจากสัญญาข้อตกลงรับความเสี่ยง เช่น Credit Default Swap * การรับสภาพหนี้ เช่น การผ่อนชำระหนี้ของ ผู้ค้ำประกันแทนลูกหนี้ * เงินชดใช้ตามภาระผูกพันต่าง ๆ เช่น การอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันต่าง ๆ |
| 3. สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน | รายงาน  เว้นแต่ไม่มีในระบบ ถือเป็นการอนุโลม และขอให้แจ้งให้ ธปท. ทราบ | กรณีรายงาน  หากไม่สามารถระบุจำนวนเงินได้ ให้ระบุเป็น 0 มา  ตัวอย่างธุรกรรม เช่น   * สินเชื่อที่มีการกำหนดวงเงินในใจ เช่น Internal Limit ของ interbank loan * สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างตลาดเงิน เช่น สินเชื่อ overnight * ธุรกรรม Bilateral Repo ที่ ธปท. ทำกับ Primary Dealers * สินเชื่อเบิกเกินบัญชีที่สถาบันการเงินยินยอมให้เบิกเกินบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน เช่น มีเช็คหรือตั๋วเงินรอเรียกเก็บ การหักค่าธรรมเนียมของธนาคาร หรือค่าใช้จ่ายอื่น |

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Credit Line Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 4 | Entity Id |  | M | M | M | String | VarChar(40) | RICL001 | Y | Y | Y |  |
| 5 | Parent Credit Line Id |  | C | C | C | String | VarChar(40) | CMCL001  RICL002 | Y  Y | Y  Y | Y  Y |  |
| 6 | Root Credit Line Id |  | M | M | M | String | VarChar(40) | RICL003 | Y | Y | Y |  |
| 7 | Level Number |  | M | M | M | Numeric | Number(4) | CMCL001 | Y | Y | Y |  |
| 8 | Credit Line Approval Branch Number |  | M | - | M | Classification | Char(4) |  |  |  |  | Branch Code |
| 9 | Credit Line Branch Number |  | M | - | M | Classification | Char(4) |  |  |  |  | Branch Code |
| 10 | Joint Flag |  | M | M | M | Flag | Char(1) |  |  |  |  |  |
| 11 | Share Flag |  | M | M | M | Flag | Char(1) |  |  |  |  |  |
| 12 | Credit Line Revolving Type |  | M | M | M | Classification | Char(10) |  |  |  |  | Credit Line Revolving Type Code |
| 13 | Credit Line Committed Type |  | M | M | M | Classification | Char(10) |  |  |  |  | Credit Line Committed Type Code |
| 14 | Application Id |  | O | O | O | String | VarChar(40) | RICL004 | Y | Y | Y |  |
| 15 | Credit Line Approve Date |  | M | M | M | Date | Char(10) | CNCL001 | Y | Y | Y |  |
| 16 | Credit Line Effective Date |  | M | M | M | Date | Char(10) | CNCL001 | Y | Y | Y |  |
| 17 | Delegation Level Authority |  | C | - | C | String | VarChar(200) | CMCL002  CMCL003 | Y |  | Y |  |
| 18 | Currency |  | M | M | M | Classification | Char(3) |  |  |  |  | Currency Code |
| 19 | Credit Line Amount in Original Currency |  | M | M | M | Numeric | Number(20,2) | CNCL002 | Y | Y | Y |  |
| 20 | Availability Period End Date |  | C | C | C | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำสัญญาวงเงินหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

1. **Credit Line Id**

รหัสวงเงินหรือเลขที่อ้างอิงวงเงินของสถาบันการเงิน

1. **Entity Id**

เลขที่อ้างอิงของบุคคล นิติบุคคล กลุ่มบุคคล กลุ่มนิติบุคคล กลุ่มลูกค้า ซึ่งอาจเป็นเลขที่ใช้ภายในของสถาบันการเงินหรือเป็นเลขที่ใช้เพื่ออ้างอิงในการส่งข้อมูลให้ ธปท.

1. **Parent Credit Line Id**

รหัสวงเงินชั้นก่อนหน้า

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีการอนุมัติวงเงินเป็นแบบวงเงินที่มีลักษณะเป็น Tree structure เพื่อใช้สำหรับเชื่อมโยงความสัมพันธ์ของวงเงินรายการใหญ่และรายการย่อยต่าง ๆ ที่อยู่ภายใน Tree structure นั้น

1. **Root Credit Line Id**

รหัสวงเงินชั้นบนสุด

1. **Level Number**

ระดับชั้นของวงเงิน เช่น วงเงินรวมหรือวงเงินแยกตามประเภทสินเชื่อ โดยการรายงานวงเงินที่มีลักษณะเป็น Tree structure การรายงาน Level Number จะเริ่มที่ชั้นบนสุดเป็นค่า 0 และวงเงินระดับชั้นถัดไปให้รายงาน 1 2 3….ตามลำดับ

1. **Credit Line Approval Branch Number**

รหัสสำนักงานที่อนุมัติบัญชีของวงเงินสินเชื่อและภาระผูกพัน โดยอ้างอิงตามรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH

1. **Credit Line Branch Number**

รหัสสำนักงานที่บันทึกบัญชีของวงเงินสินเชื่อและภาระผูกพัน โดยอ้างอิงตามรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ WWW.BOT.OR.TH

1. **Joint Flag**

การกู้เดี่ยวหรือกู้ร่วม (ให้ Flag ในทุกระดับชั้นของวงเงิน)

1 = กู้ร่วม

0 = กู้เดี่ยว

1. **Share Flag**

การให้ผู้อื่นใช้วงเงินร่วมกับผู้กู้ยืมเงินได้ (ให้รายงานลูกหนี้ทุกรายที่มีความเสี่ยงในวงเงินระดับชั้นนั้น ๆ)

1 = ใช้วงเงินร่วมกันได้

0 = ใช้วงเงินร่วมกันไม่ได้

1. **Credit Line Revolving Type**

รูปแบบการใช้งานวงเงินสินเชื่อ

1. **Credit Line Committed Type**

รูปแบบการผูกพันของวงเงิน (Committed Facilities)

1. **Application Id**

เลขที่คำขอสินเชื่อหรือเลขที่อ้างอิงคำขอสินเชื่อภายในของสถาบันการเงิน

1. **Credit Line Approve Date**

วันที่อนุมัติวงเงิน

1. **Credit Line Effective Date**

วันที่วงเงินมีผลบังคับใช้

1. **Delegation Level Authority**

ตำแหน่งหรือชื่อคณะผู้มีอำนาจอนุมัติ

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีเป็นวงเงินของสินเชื่อที่มีการอนุมัติแบบ Policy Lendingโดยรายงานเฉพาะสินเชื่อรายใหญ่ รวมถึงสินเชื่อเพื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)

1. **Currency**

สกุลเงินของวงเงิน

1. **Credit Line Amount in Original Currency**

วงเงินของสัญญา (หน่วย : ตามสกุลเงิน)

1. **Availability Period End Date**

วันที่ที่สามารถเบิกถอนเงินได้ครั้งสุดท้ายตามสัญญาสำหรับสัญญาสินเชื่อ (ไม่ใช่วันที่เบิกถอนจริง)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีเป็นสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการพาณิชย์ และมีการกำหนดวันที่ที่สามารถเบิกถอนได้ครั้งสุดท้าย โดยรายงานเฉพาะสินเชื่อรายใหญ่ ตามนิยามของสถาบันการเงิน

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

**Data Entity Description**

ข้อมูลประเภทสินเชื่อและภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับวงเงินสินเชื่อ

Reporting Scope : รายงานเมื่อคำขอสินเชื่อได้รับการอนุมัติและมีการตั้งวงเงินสินเชื่อ โดยระบุประเภทสินเชื่อและภาระผูกพัน

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Credit Line Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) | RICLLT001 | Y | Y | Y |  |
| 4 | Loan and Contingent Type | Y | M | M | M | Classification | Char(10) |  |  |  |  | Loan and Contingent Type Code (V\_CreditLine) |
| 5 | Original Loan and Contingent Type |  | M | M | M | String | VarChar(200) |  |  |  |  |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการอนุมัติวงเงินหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

1. **Credit Line Id**

รหัสวงเงินหรือเลขที่อ้างอิงวงเงินของสถาบันการเงิน

1. **Loan and Contingent Type**

ประเภทสินเชื่อและภาระผูกพัน โดยให้อ้างอิงการรายงานตาม Classification View (V\_CreditLine)

1. **Original Loan and Contingent Type**

ประเภทเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันตามนิยามที่สถาบันการเงินกำหนด

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

**Data Entity Description**

ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างวงเงินและการค้ำประกันหรือรับรอง

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการค้ำประกันโดยใช้ทรัพย์สินหรือหลักทรัพย์เป็นหลักประกัน รวมถึงการค้ำประกันโดยบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล ทั้งนิติกรรมสัญญาที่มีผลผูกพันทางกฎหมายและไม่มีผลผูกพันทางกฎหมาย

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) | RICLP002 | Y | Y | Y |  |
| 3 | Credit Line Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) | RICLP001 | Y | Y | Y |  |
| 4 | Pledge or Endorsement Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) | RICLP002 | Y | Y | Y |  |
| 5 | Protection Amount in Baht |  | O | O | O | Numeric | Number(20,2) | CNCLP001 | Y | Y | Y |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการหลักประกันมาใช้ค้ำประกันวงเงินหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

1. **Credit Line Id**

รหัสวงเงินหรือเลขที่อ้างอิงวงเงินของสถาบันการเงิน

1. **Pledge or Endorsement Id**

เลขที่อ้างอิงการค้ำประกันหรือรับรองของสถาบันการเงิน

1. **Protection Amount in Baht**

มูลค่าการประกัน หรือค้ำประกันที่สถาบันการเงินจัดสรรให้แต่ละวงเงิน (หน่วย : บาท)

เงื่อนไข รายงานเป็นค่าว่างได้ หากการบริหารจัดการหลักประกันของสถาบันการเงินใดไม่มีการจัดสรรมูลค่าการประกันแต่ละวงเงินไว้โดยเฉพาะ

### 5.4 Collateral Pledge (DER\_COLP)

**Data Entity Description**

ข้อมูลการนำหลักประกัน กลุ่มหลักประกันที่อยู่/ตั้งอยู่ในประเทศไทยและในต่างประเทศ มาค้ำประกันหรือรับรองวงเงิน

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการนำหลักประกัน กลุ่มหลักประกัน มาค้ำประกันหรือรับรองวงเงิน

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Pledge or Endorsement Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 4 | Pledge Valuation Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) | RICOLP001 | Y | Y | Y |  |
| 5 | Mortgage or Pledge Amount in Baht |  | M | M | M | Numeric | Number(20,2) | CNCOLP001 | Y | Y | Y |  |
| 6 | Mortgage Sequence No |  | C | C | C | Numeric | Number(4) | CMCOLP001 | Y | Y | Y |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการนำหลักประกันมาใช้ค้ำประกันวงเงินหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

1. **Pledge or Endorsement Id**

เลขที่อ้างอิงการค้ำประกันหรือรับรองของสถาบันการเงิน

1. **Pledge Valuation Id**

เลขที่อ้างอิงการจัดกลุ่มการประเมินราคาหรือมูลค่าหลักประกันที่นำมาค้ำประกันของสถาบันการเงิน

1. **Mortgage or Pledge Amount in Baht**

วงเงินจำนองหรือจำนำ รวมถึงหลักประกันที่นำมาวางเป็นประกันในธุรกรรมซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo)   
(หน่วย : บาท)

1. **Mortgage Sequence No**

ลำดับการจำนองตามบุริมสิทธิ์ ตามหนังสือเอกสารสิทธิ์ เช่น โฉนด

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

|  |  |
| --- | --- |
| และ | 1. “Country” ที่ Data Entity Land หรือ Building มีค่าเป็น TH 2. “Collateral Type” ที่ Data Entity Collateral มีค่าภายใต้ 2001200002 ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง และอื่น ๆ |

ทั้งนี้ หากทราบข้อมูล ถึงแม้ว่า “Country” ไม่ได้มีค่าเป็น TH ขอให้รายงาน “Mortgage Sequence No” ด้วย

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

**Data Entity Description**

ข้อมูลมูลค่าการค้ำประกันหรือรับรองของบุคคลหรือนิติบุคคล ทั้งในประเทศและต่างประเทศ

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการค้ำประกันหรือการรับรองโดยบุคคลหรือนิติบุคคล

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Pledge or Endorsement Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 4 | Guarantor or Endorser Group Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) | RIGEA001 | Y | Y | Y |  |
| 5 | Guarantee and Endorsement Type |  | M | M | M | Classification | Char(10) |  |  |  |  | Guarantee and Endorsement Type Code |
| 6 | Guarantee Amount in Baht |  | M | M | M | Numeric | Number(20,2) | CNGEA001 | Y | Y | Y |  |
| 7 | Claim Flag |  | C | C | C | Flag | Char(1) | CMGEA001 | Y | Y | Y |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีบุคคลมาค้ำประกันหรือรับรองหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

1. **Pledge or Endorsement Id**

เลขที่อ้างอิงการค้ำประกันหรือรับรองของสถาบันการเงิน

1. **Guarantor or Endorser Group Id**

เลขที่อ้างอิงผู้ค้ำประกันหรือผู้รับรองของสถาบันการเงิน

1. **Guarantee and Endorsement** **Type**

ประเภทการค้ำประกัน

1. **Guarantee Amount in Baht**

วงเงินค้ำประกันตามประเภทการค้ำประกัน (หน่วย : บาท)

1. **Claim Flag**

การนำภาระหนี้ไปเรียกชดเชย (Claim) กับบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.)

1 = นำภาระหนี้ไป Claim กับ บสย. แล้ว

0 = ยังไม่ได้นำภาระหนี้ไป Claim กับ บสย. (อาจอยู่ระหว่างยื่น แต่ยังไม่ทราบผลการ Claim)

เงื่อนไข รายงานเป็นค่าว่างได้ กรณี TCG Scheme Flag ที่ Data Entity Guarantor or Endorser มีค่าเป็น 0

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

**Data Entity Description**

ข้อมูลการอนุมัติเงินให้สินเชื่อกรณีพิเศษที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดทั่วไปของสถาบันการเงิน หรือไม่เป็นไปตาม Product program

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการอนุมัติเงินให้สินเชื่อที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดทั่วไปของสถาบันการเงิน สำหรับสินเชื่อทุกประเภท

รายงานการทำ Override เมื่อ การอนุมัติวงเงินสินเชื่อที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดภายในของสถาบันการเงิน เช่น เมื่อวิเคราะห์ข้อมูลลูกหนี้ใน model แล้วได้ score ที่ไม่ผ่านเกณฑ์การอนุมัติ แต่ผู้มีอำนาจอนุมัติพิจารณา Override ผลการอนุมัติของ Score

รายงานการทำ Deviation เมื่อ มีการยินยอมให้ลูกค้าเข้าสู่กระบวนการคำนวณ Credit Scoring แม้ลูกค้าไม่ผ่านคุณสมบัติที่จะได้รับสินเชื่อ เช่น อายุเกินกำหนด อาชีพของผู้กู้ไม่สอดคล้องกับเกณฑ์

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Credit Line Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) | RIOVD001 | Y | Y | Y |  |
| 4 | Override and Deviation Type | Y | M | M | M | Classification | Char(10) |  |  |  |  | Override and Deviation Type Code |
| 5 | Reason | Y | M | M | M | String | VarChar(500) | CMOVD001 CMOVD002  CMOVD003 | Y | Y | Y |  |
| 6 | Reason Code |  | C | C | C | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำ Override หรือ Deviation

1. **Credit Line Id**

รหัสวงเงินหรือเลขที่อ้างอิงวงเงินของสถาบันการเงิน

1. **Override and Deviation Type**

ประเภทของการทำ Override หรือ Deviation

1. **Reason**

เหตุผลในการทำ Override หรือ Deviation

1. **Reason Code**

รหัสเหตุผลในการทำ Override หรือ Deviation ตามที่สถาบันการเงินกำหนด

เงื่อนไข รายงานเป็นค่าว่างได้ กรณีสถาบันการเงินไม่มีในระบบ

## Interest

### 6.1 Interest Plan (DER\_INTP)

**Data Entity Description**

ข้อมูลแผนการคิดดอกเบี้ยของบัญชีสินเชื่อ

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการเปิดบัญชีสินเชื่อและเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงแผนการคิดดอกเบี้ย โดยเป็นข้อมูลของแต่ละบัญชีสินเชื่อ (Account) ตามที่ได้มีการเซ็นสัญญากับลูกค้า ซึ่งอัตราดอกเบี้ยที่รายงานที่ Data Entity นี้ ต้องมีการรายงานข้อมูลอัตราดอกเบี้ยมาก่อนที่ Data Entity Interest Reference (DER\_INTR) โดยเชื่อมโยงกันด้วย Reference Rate Id ทั้งนี้ หากเป็นการอนุมัติวงเงินรวมและยังไม่ทราบแผนการคิดดอกเบี้ย ขอให้รายงานแผนการคิดดอกเบี้ยเข้ามาให้ ธปท. ทันทีเมื่อทราบแผนการคิดดอกเบี้ย เช่น เมื่อมีการทำสัญญา หรือเมื่อมีการเบิกถอนเงิน

กรณีบัญชีสินเชื่อเป็นแบบ Non-Interest ที่ไม่มีการคิดดอกเบี้ยทั้งแผน บัญชีสินเชื่อบัตรเครดิต บัญชีสินเชื่อ Digital Loan ที่มีลักษณะเป็นสินเชื่อวงเงินพร้อมใช้และมีอัตราดอกเบี้ยหลายอัตราตามงวดการเบิก และบัญชีภาระผูกพัน ไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Account Id | Y | M | M | M | String | VarChar(128) | RIINTP001 | Y | Y | Y |  |
| 4 | Interest Rate Effective Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) | CNINTP001 | Y | Y | Y |  |
| 5 | Interest Rate End Date |  | C | C | C | Date | Char(10) | CNINTP001 | Y | Y | Y |  |
| 6 | Tier by Balance Threshold | Y | M | M | M | Numeric | Number(20,2) | CNINTP002 | Y | Y | Y |  |
| 7 | Reference Rate Id | Y | M | M | M | String | VarChar(200) | RIINTP002 | Y | Y | Y |  |
| 8 | Interest Calculation |  | C | C | C | Classification | Char(10) |  |  |  |  | Interest Calculation Code |
| 9 | Other Interest Calculation Description |  | C | C | C | String | VarChar(400) | CMINTP002 | Y | Y | Y |  |
| 10 | Margin or Interest Rate |  | M | M | M | Numeric | Number(8,5) |  |  |  |  |  |
| 11 | Whole Amount Interest Calculation Flag |  | M | M | M | Flag | Char(1) |  |  |  |  |  |
| 12 | Fixed Rate Quoted from Reference Rate Id |  | C | C | C | String | VarChar(200) | CMINTP003  RIINTP003 | Y  Y | Y  Y | Y  Y |  |
| 13 | Fixed Rate Quoted from Reference Rate Margin |  | C | C | C | Numeric | Number(8,5) | CMINTP004 | Y | Y | Y |  |
| 14 | Flat Rate Flag |  | M | M | M | Flag | Char(1) |  |  |  |  |  |
| 15 | Billing Interest Flag | Y | M | M | M | Flag | Char(1) |  |  |  |  |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

กรณีสินเชื่อเงินตราต่างประเทศ : วันที่ทำสัญญาหรือวันที่ทำธุรกรรม

กรณีอื่น : วันสิ้นเดือนของเดือนที่เปิดบัญชีหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

1. **Account Id**

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชี เช่น เลขที่บัญชีสำหรับเงินเบิกเกินบัญชี เลขที่ตั๋วเงิน เลขอ้างอิงระดับบัตรเครดิต อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

1. **Interest Rate Effective Date**

วันที่เริ่มต้นของการคำนวณอัตราดอกเบี้ยแต่ละช่วง

1. **Interest Rate End Date**

วันที่สิ้นสุดการคำนวณอัตราดอกเบี้ยแต่ละช่วง

เงื่อนไข รายงานเป็นค่าว่างได้ กรณีเป็นบัญชีสินเชื่อที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของการคิดดอกเบี้ย เช่น เงินเบิกเกินบัญชีหรือ P/N

1. **Tier by Balance Threshold**

มูลค่าที่มากกว่ามูลค่านี้ขึ้นไปในการคิดอัตราดอกเบี้ยตามประเภทอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (หน่วย : ตามสกุลเงิน)

ตัวอย่าง ยอดหนี้มากกว่า 500,000 ขึ้นไป คิดดอกเบี้ยร้อยละ 20 ให้รายงาน Tier by Balance Threshold = 500000.00

ยอดหนี้ตั้งแต่ 500,000 ขึ้นไป คิดดอกเบี้ยร้อยละ 20 ให้รายงาน Tier by Balance Threshold = 499999.99

1. **Reference Rate Id**

รหัสอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่ใช้ภายในสถาบันการเงิน โดยอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว อ้างอิงกับประเภทของ “Interest Rate Type” เช่น “Reference Rate Id” = SIBOR3M สัมพันธ์กับ “Interest Rate Type” = SIBOR ที่มี “Tenor of Reference Rate Term” = 3 (เดือน)

1. **Interest Calculation**

วิธีคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บกับลูกหนี้ เมื่อสถาบันการเงินมีการนำหลายอัตราดอกเบี้ยมาพิจารณาเลือกใช้อัตราที่สูงสุดหรือต่ำสุด หรือคำนวณค่าเป็นอัตราดอกเบี้ยใหม่ เช่น นำอัตราดอกเบี้ย MRR +3, Fixed Rate 8% มาพิจารณาและเลือกใช้อัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าเรียกเก็บกับลูกหนี้

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีมีการนำหลายอัตราดอกเบี้ยมาพิจารณาเลือกใช้อัตราที่สูงสุดหรือต่ำสุด หรือมีการคำนวณร่วมกันเป็นอัตราดอกเบี้ยใหม่

1. **Other Interest Calculation Description**

คำอธิบายเพิ่มเติมของวิธีคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บกับลูกหนี้วิธีอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากที่ ธปท. กำหนด

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Interest Calculation” มีค่าเป็น 2002800005 Other Interest Calculation

1. **Margin or Interest Rate**

ส่วนเพิ่มหรือส่วนลด (Margin) ของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง หรืออัตราดอกเบี้ย Fixed rate

เงื่อนไข กรณีการคิดดอกเบี้ยไม่มีส่วนเพิ่มหรือส่วนลด เช่น MRR MLR ให้รายงานเป็นค่า 0

1. **Whole Amount Interest Calculation Flag**

การคิดอัตราดอกเบี้ยบนยอดคงค้างทั้งหมด เช่น กำหนดเงื่อนไขว่าหากมียอดคงค้างมากกว่า 5,000 บาท จะคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 ของจำนวนยอดคงค้างทั้งหมด แต่หากยอดคงค้างมีค่าน้อยกว่า 5,000 บาท จะคิดอัตราดอกเบี้ยแบบขั้นบันได เช่น 1,000 บาทแรกจะคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2 และยอดคงค้างที่มากกว่า 1,000 บาทจะคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3

1 = เป็นการคิดอัตราดอกเบี้ยบนยอดคงค้างทั้งหมด

0 = ไม่ได้เป็นการคิดอัตราดอกเบี้ยบนยอดคงค้างทั้งหมด (คิดอัตราดอกเบี้ยแบบขั้นบันได)

1. **Fixed Rate Quoted from Reference Rate Id**

อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของวงเงินสินเชื่อ กรณีที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยระดับวงเงินแบบลอยตัว แต่ที่ Account กำหนดอัตราดอกเบี้ยคงที่

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยระดับวงเงินไว้แบบลอยตัว เช่น MLR-1% แต่เมื่อมี Account เกิดจริง กำหนดอัตราดอกเบี้ยคงที่ เช่น 5% (MLR ขณะนั้น 6%)

1. **Fixed Rate Quoted from Reference Rate Margin**

ส่วนเพิ่มหรือส่วนลดของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Margin) กรณีที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยระดับวงเงินแบบลอยตัว แต่ที่ Account กำหนดอัตราดอกเบี้ยคงที่

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยระดับวงเงินไว้แบบลอยตัว เช่น MLR-1% แต่เมื่อมี Account เกิดจริง กำหนดอัตราดอกเบี้ยคงที่ เช่น 5% (MLR ขณะนั้น 6%) และมีส่วนเพิ่มหรือส่วนลด จากตัวอย่างให้รายงาน -1

1. **Flat Rate Flag**

การคิดอัตราดอกเบี้ยแบบ Flat Rate

1 = เป็นการคิดอัตราดอกเบี้ยแบบ Flat Rate

0 = ไม่ได้เป็นการคิดอัตราดอกเบี้ยแบบ Flat Rate

1. **Billing Interest Flag**

แผนการคิดดอกเบี้ยที่เรียกเก็บลูกหนี้

1 = เป็นแผนการคิดดอกเบี้ยส่วนที่เรียกเก็บจากลูกหนี้

0 = เป็นแผนการคิดดอกเบี้ยส่วนที่ชะลอการเรียกเก็บจากลูกหนี้ (พักชำระให้ลูกหนี้)

### 6.2 Interest Reference (DER\_INTR)

**Data Entity Description**

ข้อมูลอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงภายในสถาบันการเงิน

Reporting Scope : รายงานเมื่อสถาบันการเงินมีการใช้ข้อมูลอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงในการคิดดอกเบี้ยกับลูกค้า โดยรายงานทุกประเภทอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงทั้งคงที่และลอยตัวที่มีการอ้างถึงในแผนการคิดดอกเบี้ย

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Reference Rate Id | Y | M | M | M | String | VarChar(200) |  |  |  |  |  |
| 4 | Interest Rate Type |  | M | M | M | Classification | Char(10) |  |  |  |  | Interest Rate Type Code |
| 5 | Interest Rate Type Description |  | C | C | C | String | VarChar(400) | CMINTR001 | Y | Y | Y |  |
| 6 | Tenor of Reference Rate |  | C | C | C | Numeric | Number(4) | CMINTR002 | Y | Y | Y |  |
| 7 | Tenor of Reference Rate Term Unit |  | C | C | C | Classification | Char(10) | CMINTR002 | Y | Y | Y | Time Unit Code |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

กรณีสินเชื่อเงินตราต่างประเทศ : วันที่มีการประกาศใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

กรณีอื่น : วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการประกาศใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

1. **Reference Rate Id**

รหัสอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

1. **Interest Rate Type**

ประเภทอัตราดอกเบี้ย

1. **Interest Rate Type Description**

คำอธิบายอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงประเภทอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากที่ ธปท. กำหนด

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

|  |  |
| --- | --- |
| หรือ | 1. “Interest Rate Type” มีค่าเป็น 2002900031 Other Interest Rate Type 2. ต้องการระบุคำอธิบายประกอบ “Interest Rate Type” เพื่อให้ชัดเจนขึ้น เช่น Fixed Rate ที่คำนวณจาก SOFR 30 Days Average |

1. **Tenor of Reference Rate**

ระยะเวลาตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Interest Rate Type” มีค่าใดค่าหนึ่งต่อไปนี้

* 2002900005 Term Deposit
* 2002900009 BIBOR
* 2002900010 SIBOR
* 2002900011 USD LIBOR / Fallback SOFR
* 2002900012 GBP LIBOR / Fallback SONIA
* 2002900013 CHF LIBOR / Fallback SARON
* 2002900014 EUR LIBOR / Fallback ESTR
* 2002900015 JPY LIBOR / Fallback TONA
* 2002900016 TIBOR
* 2002900017 HIBOR
* 2002900018 EURIBOR
* 2002900019 THBFIX / Fallback THBFIX
* 2002900020 SOR / Fallback SOR

1. **Tenor of Reference Rate Term Unit**

หน่วยของระยะเวลาตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Tenor of Reference Rate” มีค่า

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

**Data Entity Description**

ข้อมูลความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงภายในสถาบันการเงิน

Reporting Scope : รายงานเมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงภายในสถาบันการเงินมีความเคลื่อนไหว กรณีกำหนดอัตราดอกเบี้ยเป็น Fixed Rate หรือ Floating Rate ประเภท MOR MRR MLR และ BIBOR ไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Effective Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 4 | Reference Rate Id | Y | M | M | M | String | VarChar(200) | RIINTRV001 | Y | Y | Y |  |
| 5 | Rate |  | M | M | M | Numeric | Number(8,5) |  |  |  |  |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

กรณีสินเชื่อเงินตราต่างประเทศ : วันที่ทราบค่าของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงว่ามีค่าเท่าไร

กรณีอื่น : วันสิ้นเดือนของเดือนที่ทราบค่าของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงว่ามีค่าเท่าไร

1. **Effective Date**

วันที่อัตราดอกเบี้ยตาม “Rate” เริ่มมีผล

1. **Reference Rate Id**

รหัสอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

1. **Rate**

ค่าของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของ “Reference Rate Id” ที่สถาบันการเงินกำหนด

## Credit Movement

### 7.1 Outstanding Monthly (DER\_OTDM)

**Data Entity Description**

ข้อมูลยอดคงค้างของบัญชีสินเชื่อและภาระผูกพันทั้งสกุลเงินบาทและสกุลเงินตราต่างประเทศ

Reporting Scope : รายงานเมื่อเป็นบัญชีสินเชื่อหรือภาระผูกพัน โดยรายงานทุกบัญชีที่ยังไม่ปิดบัญชี และในเดือนสุดท้ายที่ปิดบัญชีให้รายงานยอดคงค้างเป็น 0 และไม่รวมสินเชื่อที่ผู้ให้กู้เป็นสาขาธนาคารพาณิชย์ในประเทศ และผู้กู้เป็นสาขาของธนาคารพาณิชย์เดียวกันในต่างประเทศ (Interbranch) ทั้งนี้ สำหรับสินเชื่อบัตรเครดิตให้รายงานเป็นสกุลเงินบาทเสมอ

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Account Id | Y | M | M | M | String | VarChar(128) | RIOTDM001 | Y | Y | Y |  |
| 4 | Asset and Contingent Class |  | C | C | C | Classification | Char(10) | CMOTDM011 | Y | Y | Y | Asset and Contingent Class Code |
| 5 | Asset and Contingent Class Reason |  | O | O | O | Classification | Char(10) |  |  |  |  | Asset and Contingent Class Reason Code |
| 6 | Currency |  | M | M | M | Classification | Char(3) |  |  |  |  | Currency Code |
| 7 | Outstanding Amount in Original Currency |  | M | M | M | Numeric | Number(20,2) | CMOTDM009 | Y | Y | Y |  |
| 8 | Outstanding Amount in Baht |  | M | M | M | Numeric | Number(20,2) | CMOTDM003  CMOTDM004  CMOTDM005  CMOTDM006  CMOTDM007  CMOTDM008  CMOTDM009 | Y  Y  Y  Y  Y  Y  Y | Y | Y |  |
| 9 | Credit Equivalent Amount in Baht |  | C | C | C | Numeric | Number(20,2) | CMOTDM010 | Y | Y | Y |  |
| 10 | Accrued Fee Amount in Baht |  | M | M | M | Numeric | Number(20,2) | CNOTDM001 | Y | Y | Y |  |
| 11 | Accrued Interest Receivables in Baht |  | C | C | C | Numeric | Number(20,2) | CNOTDM002  CMOTDM001 | Y  Y | Y  Y | Y  Y |  |
| 12 | Undue Interest Receivables in Baht |  | C | C | C | Numeric | Number(20,2) | CMOTDM001 | Y | Y | Y |  |
| 13 | Contractual Interest Receivables in Baht |  | C | C | C | Numeric | Number(20,2) | CNOTDM004  CMOTDM001 | Y  Y | Y  Y | Y  Y |  |
| 14 | Current Effective Interest Rate |  | C | C | C | Numeric | Number(8,5) | CMOTDM001 | Y | Y | Y |  |
| 15 | Unearned Revenue in Original Currency |  | C | C | C | Numeric | Number(20,2) | CMOTDM001 | Y | Y | Y |  |
| 16 | Unearned Revenue in Baht |  | C | C | C | Numeric | Number(20,2) | CMOTDM001 | Y | Y | Y |  |
| 17 | Total Interest and Fee Rate |  | C | C | C | Numeric | Number(8,5) | CMOTDM002 | Y | Y | Y |  |
| 18 | Suspended Interest Amount in Baht |  | M | M | M | Numeric | Number(20,2) | CNOTDM008 | Y | Y | Y |  |
| 19 | Days Past Due |  | C | C | C | Numeric | Number(4) | CNOTDM009  CMOTDM001 | Y  Y | Y  Y | Y  Y |  |
| 20 | Account Status |  | M | M | M | Classification | Char(10) |  |  |  |  | Credit Line and Account Status Code |
| 21 | Unamortized Modification Gain/LossAmount in Baht |  | C | C | C | Numeric | Number(20,2) |  |  |  |  |  |
| 22 | Unamortized Loan related Fee Amount in Baht |  | C | C | C | Numeric | Number(20,2) |  |  |  |  |  |
| 23 | Unamortized Loan related Cost Amount in Baht |  | C | C | C | Numeric | Number(20,2) | CNOTDM010 | Y | Y | Y |  |
| 24 | Below Market Rate Loan Adjusted Amount in Baht |  | C | C | C | Numeric | Number(20,2) |  |  |  |  |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการสรุปยอดคงค้างของบัญชี

1. **Account Id**

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชี เช่น เลขที่บัญชีสำหรับเงินเบิกเกินบัญชี เลขที่ตั๋วเงิน เลขอ้างอิงระดับบัตรเครดิต อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

1. **Asset and Contingent Class**

ประเภทการจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพัน

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Loan and Contingent Type” ใน Data Entity Credit Account มีค่าดังนี้

|  |  |
| --- | --- |
| หรือ  หรือ | 1. “Loan and Contingent Type” มีค่าภายใต้ 2003200001 เงินให้สินเชื่อ 2. “Loan and Contingent Type” มีค่าภายใต้ 2003200066 การรับอาวัลตั๋วเงิน หรือ 2003200070 การรับรองตั๋วเงิน 3. “Loan and Contingent Type” มีค่าเป็น 2003200074 การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน หรือ 2003200075 การค้ำประกันการกู้ยืมเงินในลักษณะอื่นซึ่งจะต้องชำระหนี้แทนโดยปราศจากเงื่อนไข |

ทั้งนี้ หากมีการจัดชั้นของภาระผูกพันที่นอกเหนือจากข้อ 2 หรือข้อ 3 ขอให้รายงาน Asset and Contingent Class ด้วย

1. **Asset and Contingent Class Reason**

เหตุผลการจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพัน

1. **Currency**

สกุลเงินของยอดสินเชื่อคงค้าง

1. **Outstanding Amount in Original Currency**

ยอดคงค้างสินเชื่อก่อนหักรายได้รอการตัดบัญชี (หน่วย : ตามสกุลเงิน)

กรณี “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน ให้รายงานด้วย Notional Amount x Credit Conversion Factor ตามวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่สถาบันการเงินเลือกใช้เพื่อรายงานอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามที่ ธปท. กำหนด

1. **Outstanding Amount in Baht**

ยอดคงค้างสินเชื่อก่อนหักรายได้รอการตัดบัญชี (หน่วย : บาท)

กรณี “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน ให้รายงานด้วย Notional Amount x Credit Conversion Factor ตามวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่สถาบันการเงินเลือกใช้เพื่อรายงานอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามที่ ธปท. กำหนด

1. **Credit Equivalent Amount in Baht**

มูลค่าที่สถาบันการเงินนำมาเป็นฐานในการคำนวณเงินสำรอง (Notional Amount x CCF ที่คำนวณตามเกณฑ์ TFRS9)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Loan and Contingent Type” ใน Data Entity Account มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน

1. **Accrued Fee Amount in Baht**

ค่าธรรมเนียมค้างรับที่บันทึกเป็นรายได้แล้วแต่ยังไม่ได้รับเงิน โดยให้รายงานเฉพาะค่าธรรมเนียมที่ไม่ได้นำไปบันทึกรวมเป็นดอกเบี้ยค้างรับ (ที่บันทึกอยู่ในระดับบัญชี) (หน่วย : บาท)

1. **Accrued Interest Receivables in Baht**

ดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อที่สถาบันการเงินบันทึกเป็นรายได้แล้ว แต่ยังไม่ได้รับเงิน โดยไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับของเงินเบิกเกินบัญชี (หน่วย : บาท)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน

1. **Undue Interest Receivables in Baht**

รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ ซึ่งเป็นรายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate) หักดอกเบี้ยตามสัญญา (หน่วย : บาท)

กรณีรายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสูงกว่าดอกเบี้ยตามสัญญา ให้รายงานเป็นค่าบวก

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน

1. **Contractual Interest Receivables in Baht**

ดอกเบี้ยค้างรับตามสัญญาที่มีสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย (หน่วย : บาท)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน

1. **Current Effective Interest Rate**

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามมาตรฐานบัญชี TFRS 9 ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยตลอดอายุสัญญา ตามมุมมองของการรับรู้รายได้ (คำนวณ ณ เดือนที่รายงาน)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน

1. **Unearned Revenue in Original Currency**

รายได้รอการตัดบัญชี ได้แก่ รายได้จากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ รายได้จากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน หรือส่วนลดตั๋วเงินรับที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (หน่วย : ตามสกุลเงิน)

กรณีมีรายได้จากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ รายได้จากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน หรือส่วนลดตั๋วเงินรับที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ให้รายงานเป็นค่าบวก

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน

1. **Unearned Revenue in Baht**

รายได้รอการตัดบัญชี ได้แก่ รายได้จากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ รายได้จากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน หรือส่วนลดตั๋วเงินรับที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (หน่วย : บาท)

กรณีมีรายได้จากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ รายได้จากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน หรือส่วนลดตั๋วเงินรับที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ให้รายงานเป็นค่าบวก

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน

1. **Total Interest and Fee Rate**

ร้อยละของการคำนวณรวมกันของดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายอื่น ที่เรียกเก็บจริง (effective rate) โดยวิธีการคำนวณให้อิงตามประกาศดังต่อไปนี้

* + สินเชื่อที่ตรงตามเกณฑ์การกำกับดูแลของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (Personal Loan) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 12/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ซึ่งการคำนวณไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บได้เพิ่มเติม ตามเอกสารแนบ 2
  + สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (Nano Finance) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ
  + สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ (Micro Finance) ตามหนังสือที่ธปท. ฝกส. (12) ว. 782/2554 เรื่อง นำส่งแนวนโยบายสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งการคำนวณไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ ตามเอกสารแนบ 1

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Product Loan Type Under Regulate” มีค่า

1. **Suspended Interest Amount in Baht**

จำนวนดอกเบี้ยพักแขวนนอกบัญชี ที่ไม่รับรู้รายได้ในงบการเงิน (หน่วย : บาท)

1. **Days Past Due**

จำนวนวันที่ค้างชำระมากที่สุดของการค้างเงินต้นหรือดอกเบี้ย นับจากวันที่ครบกำหนดชำระเงินจนถึงวันที่รายงานข้อมูล

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าภายใต้ 2003200065 ภาระผูกพัน

1. **Account Status**

สถานะของบัญชีสินเชื่อหรือภาระผูกพัน

1. **Unamortized Modification Gain/Loss Amount in Baht**

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเงินกู้ รอตัดบัญชี (หน่วย : บาท)

กรณีรับกำไรจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเงินกู้ ให้รายงานเป็นค่าบวก

กรณีขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเงินกู้ ให้รายงานเป็นค่าลบ  
เงื่อนไข กรณีรายงานในระดับบัญชีที่ Data Entity 7.1 Outstanding Monthly แล้ว ไม่ต้องนำมารายงาน “Unamortized Modification Gain/Loss Amount in Baht” ที่ Data Entity 7.3 Credit Line Availability ในระดับวงเงิน

1. **Unamortized Loan related Fee Amount in Baht**

ค่าธรรมเนียมรับรอตัดบัญชีที่รวมเป็นส่วนหนึ่งของ EIR เช่น ค่าธรรมเนียมในการจัดหาเงินกู้ (Front end Fee) หรือ Commitment Fee (หน่วย : บาท)

กรณีรับค่าธรรมเนียมรอตัดบัญชี ให้รายงานเป็นค่าลบ  
เงื่อนไข กรณีค่าธรรมเนียมใดที่แยกรายงานในระดับบัญชีที่ Data Entity 7.1 Outstanding Monthly แล้ว ไม่ต้องรายงานใน “Unamortized Loan related Fee Amount in Baht” ที่ Data Entity 7.3 Credit Line Availability ในระดับวงเงิน

1. **Unamortized Loan related Cost Amount in Baht**

ค่าธรรมเนียมจ่ายรอตัดบัญชีที่รวมเป็นส่วนหนึ่งของ EIR เช่น ค่า Commission (หน่วย : บาท)

กรณีจ่ายค่าธรรมเนียม ให้รายงานเป็นค่าบวก  
เงื่อนไข กรณีค่าธรรมเนียมใดที่แยกรายงานในระดับบัญชีที่ Data Entity 7.1 Outstanding Monthly แล้ว ไม่ต้องรายงานใน “Unamortized Loan related Cost Amount in Baht” ที่ Data Entity 7.3 Credit Line Availability ในระดับวงเงิน

1. **Below Market Rate Loan Adjusted Amount in Baht**

จำนวนเงินส่วนต่างของดอกเบี้ยในสินเชื่อบางประเภทที่คิดดอกเบี้ยต่ำกว่าราคาตลาด เช่น สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน   
(หน่วย : บาท)

กรณีการคิดอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าตลาด ให้รายงานเป็นค่าบวก

กรณีการคิดอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าตลาด ให้รายงานเป็นค่าลบ  
เงื่อนไข กรณีรายงานในระดับบัญชีที่ Data Entity 7.1 Outstanding Monthly แล้ว ต้องไม่นำมารายงาน “Below Market Rate Loan Adjusted Amount in Baht” ที่ Data Entity 7.3 Credit Line Availability ในระดับวงเงิน

### 7.2 Expected Credit Loss Details (DER\_ECLD)

**Data Entity Description**

ข้อมูลรายละเอียดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการกันเงินสำรองตามเกณฑ์ TFRS9

Reporting Scope : รายงานเมื่อเป็นบัญชีสินเชื่อหรือภาระผูกพัน โดยรายงานทุกบัญชีที่ยังไม่ปิดบัญชี และไม่รวมสินเชื่อที่ผู้ให้กู้เป็นสาขาธนาคารพาณิชย์ในประเทศ และผู้กู้เป็นสาขาของธนาคารพาณิชย์เดียวกันในต่างประเทศ (Interbranch) โดยให้รายงานทุกประเภทการจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพัน ยกเว้น สินเชื่อที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Account Id | Y | M | M | M | String | VarChar(128) | RIECLD001 | Y | Y | Y |  |
| 4 | Probability of Default (PD) |  | C | C | C | Numeric | Number(8,5) | CNECLD001 | Y | Y | Y |  |
| 5 | Loss Given Default (LGD) |  | C | C | C | Numeric | Number(8,5) | CNECLD002 | Y | Y | Y |  |
| 6 | Drawn Exposure at Default (Drawn EAD) in Baht |  | C | C | C | Numeric | Number(20,2) | CNECLD003 | Y | Y | Y |  |
| 7 | Drawn Expected Credit Loss (Drawn ECL) in Baht |  | M | M | M | Numeric | Number(20,2) | CNECLD005 | Y | Y | Y |  |
| 8 | Drawn Provision for Loan Loss Amount in Baht |  | M | M | M | Numeric | Number(20,2) | CNECLD006 | Y | Y | Y |  |
| 9 | Undrawn Exposure at Default (Undrawn EAD) in Baht |  | C | C | C | Numeric | Number(20,2) | CNECLD004 | Y | Y | Y |  |
| 10 | Undrawn Expected Credit Loss (Undrawn ECL) in Baht |  | C | C | C | Numeric | Number(20,2) | CNECLD007 | Y | Y | Y |  |
| 11 | Undrawn Provision for Loan Loss Amount in Baht |  | C | C | C | Numeric | Number(20,2) | CNECLD008 | Y | Y | Y |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการสรุปยอดคงค้างของบัญชี

1. **Account Id**

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชี เช่น เลขที่บัญชีสำหรับเงินเบิกเกินบัญชี เลขที่ตั๋วเงิน เลขอ้างอิงระดับบัตรเครดิต อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

1. **Probability of Default (PD)**

ค่า 1-year probability of default (PD) ในระยะเวลา 1 ปีข้างหน้า ซึ่งอ้างอิงจากค่า PD ที่สถาบันการเงินใช้คำนวณ Expected Credit Loss (ECL) เพื่อใช้กันเงินสำรองตามวิธีคำนวณที่ ธปท. กำหนด

กรณี คำนวณ PD เป็นระดับ Portfolio หรือระดับลูกค้า ให้รายงานค่าเดียวกันในระดับบัญชี

เงื่อนไข รายงานเป็นค่าวางได้ กรณีไม่มีการคำนวณ PD

ตัวอย่าง กรณี PD มีค่าเป็น 2.53% ให้รายงาน 2.53000

หากมีค่าเป็น 0.03569% ให้รายงาน 0.03569

1. **Loss Given Default (LGD)**

ค่า 1-year Loss Given default (LGD) ซึ่งอ้างอิงจากค่า LGD ในระยะเวลา 1 ปีข้างหน้า ที่สถาบันการเงินใช้คำนวณ Expected Credit Loss (ECL) เพื่อใช้กันเงินสำรองตามวิธีคำนวณที่ ธปท. กำหนด

กรณี คำนวณ LGD เป็นระดับ Portfolio หรือระดับลูกค้า ให้รายงานค่าเดียวกันในระดับบัญชี

เงื่อนไข รายงานเป็นค่าว่างได้ กรณีไม่มีการคำนวณ LGD

ตัวอย่าง กรณี LGD มีค่าเป็น 60% ให้รายงาน 60.00000

1. **Drawn Exposure at Default (Drawn EAD) in Baht**

ค่า 1-year Exposure at Default (EAD) ซึ่งอ้างอิงจากค่า EAD ที่สถาบันการเงินใช้คำนวณ Expected Credit Loss (ECL) จากยอดที่เบิกใช้ เพื่อใช้กันเงินสำรองตามเกณฑ์ TFRS9 สำหรับวงเงินที่มีการเบิกใช้ (หน่วย : บาท)

เงื่อนไข รายงานเป็นค่าว่างได้ กรณีไม่มีการคำนวณ EAD

1. **Drawn** **Expected Credit Loss (Drawn** **ECL) in Baht**

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL) ตามการจัดสถานะหรือชั้นสินทรัพย์ตามเกณฑ์ TFRS9 สำหรับวงเงินที่มีการเบิกใช้ (หน่วย : บาท)

1. **Drawn** **Provision for Loan Loss Amount in Baht**

จำนวนเงินสำรองที่มีอยู่ของลูกหนี้ตามเกณฑ์ TFRS9 สำหรับวงเงินที่มีการเบิกใช้ (หน่วย : บาท)

1. **Undrawn Exposure at Default (Undrawn EAD) in Baht**

ค่า 1-year Exposure at Default (EAD) ซึ่งอ้างอิงจากค่า EAD ที่สถาบันการเงินใช้คำนวณ Expected Credit Loss (ECL) จากยอดที่ยังไม่ได้เบิกใช้ เพื่อใช้กันเงินสำรองตามเกณฑ์ TFRS9 สำหรับวงเงินที่ยังไม่ได้มีการเบิกใช้ (หน่วย : บาท)

เงื่อนไข ให้รายงานตามที่มีการคำนวณและจัดเก็บในระบบของสถาบันการเงิน กรณีไม่มีการคำนวณ EAD รายงานเป็นค่าว่างได้

1. **Undrawn Expected Credit Loss (Undrawn ECL) in Baht**

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL) ตามการจัดสถานะหรือชั้นสินทรัพย์ตามเกณฑ์ TFRS9 สำหรับวงเงินที่ยังไม่เบิกใช้ (หน่วย : บาท)

เงื่อนไข ให้รายงานตามที่มีการคำนวณและจัดเก็บในระบบของสถาบันการเงิน กรณีไม่มีการคำนวณ ECL รายงานเป็นค่าว่างได้

1. **Undrawn Provision for Loan Loss Amount in Baht**

จำนวนเงินสำรองที่มีอยู่ของลูกหนี้ตามเกณฑ์ TFRS9 สำหรับวงเงินที่ยังไม่เบิกใช้ (หน่วย : บาท)

เงื่อนไข ให้รายงานตามที่มีการคำนวณและจัดเก็บในระบบของสถาบันการเงิน กรณีไม่มีการคำนวณ Provision for Loan Loss รายงานเป็นค่าว่างได้

### 7.3 Credit Line Availability (DER\_CLA)

**Data Entity Description**

ข้อมูลวงเงินที่ยังไม่เบิกใช้รายเดือน

Reporting Scope : รายงานทุกระดับวงเงินของสินเชื่อและภาระผูกพัน ทั้งนี้ จะต้องรายงาน Data Entity นี้ไปจนกว่าจะปิดวงเงิน

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Credit Line Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) | RICLA001 | Y | Y | Y |  |
| 4 | Currency |  | M | M | M | Classification | Char(3) |  |  |  |  | Currency Code |
| 5 | Available Balance in Original Currency |  | M | M | M | Numeric | Number(20,2) |  |  |  |  |  |
| 6 | Available Balance in Baht |  | M | M | M | Numeric | Number(20,2) |  |  |  |  |  |
| 7 | Credit Line Status |  | M | M | M | Classification | Char(10) |  |  |  |  | Credit Line and Account Status Code |
| 8 | Undrawn Exposure at Default (Undrawn EAD) in Baht |  | C | C | C | Numeric | Number(20,2) | CNCLA003 | Y | Y | Y |  |
| 9 | Undrawn Expected Credit Loss (Undrawn ECL) in Baht |  | C | C | C | Numeric | Number(20,2) | CNCLA004 | Y | Y | Y |  |
| 10 | Undrawn Provision for Loan Loss Amount in Baht |  | C | C | C | Numeric | Number(20,2) | CNCLA005 | Y | Y | Y |  |
| 11 | Unamortized Modification Gain/LossAmount in Baht |  | C | C | C | Numeric | Number(20,2) |  |  |  |  |  |
| 12 | Unamortized Loan related Fee Amount in Baht |  | C | C | C | Numeric | Number(20,2) |  |  |  |  |  |
| 13 | Unamortized Loan related Cost Amount in Baht |  | C | C | C | Numeric | Number(20,2) | CNCLA006 | Y | Y | Y |  |
| 14 | Below Market Rate Loan Adjusted Amount in Baht |  | C | C | C | Numeric | Number(20,2) |  |  |  |  |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการสรุปยอดคงค้างของบัญชี

1. **Credit Line Id**

รหัสวงเงินหรือเลขที่อ้างอิงวงเงินของสถาบันการเงิน

1. **Currency**

สกุลเงินของวงเงิน

1. **Available Balance in Original Currency**

วงเงินที่ยังไม่เบิกใช้ โดยหักจำนวนวงเงิน Hold แล้ว (หากมีค่าติดลบให้รายงานตามจริง) (หน่วย : ตามสกุลเงิน)

1. **Available Balance in Baht**

วงเงินที่ยังไม่เบิกใช้ โดยหักจำนวนวงเงิน Hold แล้ว (หากมีค่าติดลบให้รายงานตามจริง) (หน่วย : บาท)

1. **Credit Line Status**

สถานะของวงเงิน

1. **Undrawn Exposure at Default (Undrawn EAD) in Baht**

ค่า 1-year Exposure at Default (EAD) ซึ่งอ้างอิงจากค่า EAD ที่สถาบันการเงินใช้คำนวณ Expected Credit Loss (ECL) จากยอดที่ยังไม่ได้เบิกใช้ เพื่อใช้กันเงินสำรองตามเกณฑ์ TFRS9 สำหรับวงเงินที่ยังไม่ได้มีการเบิกใช้ (หน่วย : บาท)

เงื่อนไข ให้รายงานตามที่มีการคำนวณและจัดเก็บในระบบของสถาบันการเงิน กรณีไม่มีการคำนวณ EAD รายงานเป็นค่าว่างได้

1. **Undrawn Expected Credit Loss (Undrawn ECL) in Baht**

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL) ตามการจัดสถานะหรือชั้นสินทรัพย์ตามเกณฑ์ TFRS9 สำหรับวงเงินที่ยังไม่เบิกใช้ (หน่วย : บาท)

เงื่อนไข ให้รายงานตามที่มีการคำนวณและจัดเก็บในระบบของสถาบันการเงิน กรณีไม่มีการคำนวณ ECL รายงานเป็นค่าว่างได้

1. **Undrawn Provision for Loan Loss Amount in Baht**

จำนวนเงินสำรองที่มีอยู่ของลูกหนี้ตามเกณฑ์ TFRS9 สำหรับวงเงินที่ยังไม่เบิกใช้ (หน่วย : บาท)

เงื่อนไข ให้รายงานตามที่มีการคำนวณและจัดเก็บในระบบของสถาบันการเงิน กรณีไม่มีการคำนวณ Provision for Loan Loss รายงานเป็นค่าว่างได้

1. **Unamortized Modification Gain/Loss Amount in Baht**

กำไรหรือขาดทุน ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเงินกู้ รอตัดบัญชี (หน่วย : บาท)

กรณีกำไรที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเงินกู้ ให้รายงานเป็นค่าบวก

กรณีขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเงินกู้ ให้รายงานเป็นค่าลบ  
เงื่อนไข กรณีรายงานในระดับวงเงินที่ 7.3 Credit Line Availability แล้ว ไม่ต้องรายงาน “Unamortized Modification Gain/Loss Amount in Baht” ที่ Data Entity 7.1 Outstanding Monthly สำหรับทุกบัญชีที่อยู่ภายใต้วงเงินนี้

1. **Unamortized Loan related Fee Amount in Baht**

ค่าธรรมเนียมรับรอตัดบัญชีที่รวมเป็นส่วนหนึ่งของ EIR เช่น ค่าธรรมเนียมในการจัดหาเงินกู้ (Front end Fee) หรือ Commitment Fee (หน่วย : บาท)

กรณีได้รับค่าธรรมเนียม ให้รายงานเป็นค่าลบ  
เงื่อนไข กรณีค่าธรรมเนียมใดที่แยกรายงานในระดับวงเงินที่ 7.3 Credit Line Availability แล้ว ไม่ต้องรายงาน “Unamortized Loan related Fee Amount in Baht” ที่ Data Entity 7.1 Outstanding Monthly สำหรับทุกบัญชีที่อยู่ภายใต้วงเงินนี้

1. **Unamortized Loan related Cost Amount in Baht**

ค่าธรรมเนียมจ่ายรอตัดบัญชีที่รวมเป็นส่วนหนึ่งของ EIR เช่น ค่า Commission (หน่วย : บาท)

กรณีจ่ายค่าธรรมเนียม ให้รายงานเป็นค่าบวก  
เงื่อนไข กรณีค่าธรรมเนียมใดที่แยกรายงานในระดับวงเงินที่ 7.3 Credit Line Availability แล้ว ไม่ต้องรายงาน “Unamortized Loan related Cost Amount in Baht” ที่ Data Entity 7.1 Outstanding Monthly สำหรับทุกบัญชีที่อยู่ภายใต้วงเงินนี้

1. **Below Market Rate Loan Adjusted Amount in Baht**

จำนวนเงินส่วนต่างของดอกเบี้ยในสินเชื่อบางประเภทที่คิดดอกเบี้ยต่ำกว่าราคาตลาด เช่น สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน  
(หน่วย : บาท)

กรณีคิดดอกเบี้ยสูงกว่าตลาด ให้รายงานเป็นค่าบวก

กรณีคิดดอกเบี้ยต่ำกว่าตลาด ให้รายงานเป็นค่าลบ  
เงื่อนไข กรณีรายงานในระดับวงเงินที่ 7.3 Credit Line Availability แล้ว ไม่ต้องรายงาน “Below Market Rate Loan Adjusted Amount in Baht” ที่ Data Entity 7.1 Outstanding Monthly สำหรับทุกบัญชีที่อยู่ภายใต้วงเงินนี้

### 7.4 Outstanding Daily (DER\_OTDD)

**Data Entity Description1**

ข้อมูลยอดคงค้างของบัญชีสินเชื่อสกุลเงินตราต่างประเทศ ยกเว้นสินเชื่อบัตรเครดิตและภาระผูกพัน

Reporting Scope : รายงานยอดคงค้าง ณ สิ้นวันของสัญญาหรือบัญชีสินเชื่อเงินตราต่างประเทศ เมื่อเกิดรายการเคลื่อนไหวตาม Classification Movement Type โดยรายงานภายใน 5 วันทำการนับจากที่มีการทำธุรกรรม (Transaction) ทั้งนี้ สำหรับสินเชื่อบัตรเครดิต ภาระผูกพัน และสินเชื่อของสาขาธนาคารพาณิชย์ไทยในต่างประเทศไม่ต้องรายงานข้อมูลที่ Data Entity นี้

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | Data Type | Format | Validation | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | SFI | Code | FI | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | Date | Char(10) | CMTXF001 | Y | Y |  |
| 3 | Account Id | Y | M | M | String | VarChar(128) | CNOTDD001  RIOTDD001  CMTXF001 | Y  Y  Y | Y  Y  Y |  |
| 4 | Currency |  | M | M | Classification | Char(3) |  |  |  | Currency Code |
| 5 | Outstanding Amount in Original Currency |  | M | M | Numeric | Number(20,2) | CNOTDD002  ~~CMOTDD001~~  ~~CMOTDD002~~  CMOTDD003  CMOTDD004  CMOTDD005  CMOTDD006 | Y  ~~Y~~  ~~Y~~  Y  Y  Y  Y | Y  Y  Y  Y  Y |  |

หมายเหตุ

1 ยกเว้นการรายงานสำหรับ FBG

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันที่ทำสัญญาหรือวันที่ทำธุรกรรม ซึ่งมีผลให้สัญญาหรือบัญชีสินเชื่อเกิดรายการเคลื่อนไหว

1. **Account Id**

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชี เช่น เลขที่บัญชีสำหรับเงินเบิกเกินบัญชี เลขที่ตั๋วเงิน เลขอ้างอิงระดับบัตรเครดิต อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

1. **Currency**

สกุลเงินของยอดสินเชื่อคงค้าง

1. **Outstanding Amount in Original Currency**

ยอดคงค้างสินเชื่อ ณ สิ้นวัน (หน่วย : ตามสกุลเงิน)

เงื่อนไข ยอดคงค้าง ณ สิ้นวันในระดับภาพรวมต้องสอดคล้องกับการรายงานในชุดข้อมูล Foreign Currency Position (DS\_FCP)

### 7.5 Aggregated Flow (DER\_AGF)

**Data Entity Description**

ข้อมูลสรุปความเคลื่อนไหวยอดเงินของบัญชีสินเชื่อ

Reporting Scope : รายงานเมื่อบัญชีสินเชื่อมีความเคลื่อนไหว ตาม Classification Movement Type โดยเป็นการสรุปภาพรวมความเคลื่อนไหวใน 1 เดือน กรณีบัญชีสินเชื่อไม่มีความเคลื่อนไหวในเดือนนั้นหรือเป็นบัญชีภาระผูกพันไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้ ทั้งนี้ ให้รายงานสินเชื่อทุกสกุลเงินเทียบเท่าบาทใน Data Entity นี้ด้วย โดยไม่รวมสินเชื่อที่ผู้ให้กู้เป็นสาขาธนาคารพาณิชย์ในประเทศ และ ผู้กู้เป็นสาขาของธนาคารพาณิชย์เดียวกันในต่างประเทศ (Interbranch)

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |  |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Account Id | Y | M | M | M | String | VarChar(128) | CMAGF001  RIAGF001 | Y  Y | Y  Y | Y  Y |  |
| 4 | Movement Type | Y | M | M | M | Classification | Char(10) |  |  |  |  | Movement Type Code |
| 5 | Movement Amount in Baht |  | M | M | M | Numeric | Number(20,2) | CMAGF002 | Y | Y | Y |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการสรุปความเคลื่อนไหวของบัญชี

1. **Account Id**

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชี เช่น เลขที่บัญชีสำหรับเงินเบิกเกินบัญชี เลขที่ตั๋วเงิน เลขอ้างอิงระดับบัตรเครดิต อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

1. **Movement Type**

ประเภทการเปลี่ยนแปลงที่ทำให้ยอดเงินมีความเคลื่อนไหว

1. **Movement Amount in Baht**

มูลค่าการเปลี่ยนแปลงที่สอดคล้องกับ “Movement Type” (หน่วย : บาท)

### 7.6 Transaction Flow (DER\_TXF)

**Data Entity Description1**

ข้อมูลรายการเคลื่อนไหวการทำธุรกรรม (Transaction) ของบัญชีสินเชื่อเงินตราต่างประเทศ ยกเว้นสินเชื่อบัตรเครดิต และ ภาระผูกพัน

Reporting Scope : รายงานเมื่อสัญญาหรือบัญชีสินเชื่อเงินตราต่างประเทศมีการเคลื่อนไหวตาม Classification Movement Type โดยรายงานภายใน 5 วันทำการนับจากที่มีการทำธุรกรรม (Transaction) ทั้งนี้ สำหรับสินเชื่อบัตรเครดิต ภาระผูกพัน และสินเชื่อของสาขาธนาคารพาณิชย์ไทยในต่างประเทศไม่ต้องรายงานข้อมูลที่ Data Entity นี้

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | Data Type | Format | Validation | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | SFI | Code | FI | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | Date | Char(10) | CNTXF001  CMTXF001 | Y  Y | Y  Y |  |
| 3 | Transaction Id | Y | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |
| 4 | Account Id |  | M | M | String | VarChar(128) | CNTXF002  CMTXF001  RITXF001 | Y  Y  Y | Y  Y  Y |  |
| 5 | Movement Type |  | M | M | Classification | Char(10) |  |  |  | Movement Type Code |
| 6 | Transaction Purpose |  | C | C | Classification | Char(10) | CMTXF002  CMTXF003 | Y  Y | Y  Y | Transaction Purpose Code |
| 7 | Other Transaction Purpose Description |  | C | C | String | VarChar(400) | CMTXF004 | Y | Y |  |
| 8 | Installment Number |  | C | C | Numeric | Number(4) | CMTXF005 | Y | Y |  |
| 9 | Currency |  | M | M | Classification | Char(3) |  |  |  | Currency Code |
| 10 | Transaction Amount in Original Currency |  | M | M | Numeric | Number(20,2) | CMTXF009  CMTXF010  CMTXF011 | Y  Y  Y | Y  Y  Y |  |
| 11 | From or To Transaction Type |  | C | C | Classification | Char(10) | CNTXF003  CMTXF006 | Y  Y | Y  Y | From or To Transaction Type Code |
| 12 | Beneficiary or Sender Name |  | C | C | String | VarChar(200) | CMTXF002 | Y | Y |  |
| 13 | Country of Beneficiary or Sender |  | C | C | Classification | Char(2) | CMTXF007 CMTXF015 | Y  Y | Y  Y | Country Code |
| 14 | Relationship with Beneficiary or Sender |  | C | C | Classification | Char(10) |  |  |  | Relationship Type Code |
| 15 | Underlying Owner Name |  | C | C | String | VarChar(200) |  |  |  |  |

หมายเหตุ

1 ยกเว้นการรายงานสำหรับ FBG

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันที่ทำธุรกรรมซึ่งมีผลให้สัญญาหรือบัญชีสินเชื่อเกิดรายการเคลื่อนไหว

1. **Transaction Id**

เลขที่อ้างอิงการทำธุรกรรมระดับย่อย (Transaction)

1. **Account Id**

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชี เช่น เลขที่บัญชีสำหรับเงินเบิกเกินบัญชี เลขที่ตั๋วเงิน อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

1. **Movement Type**

ประเภทการทำธุรกรรมที่มีผลให้ยอดเงินมีความเคลื่อนไหว

1. **Transaction Purpose**

วัตถุประสงค์การทำธุรกรรม

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 1. ลูกค้าคนไทยที่ไม่ใช่นิติบุคคลรับอนุญาตทำธุรกรรมสินเชื่อสกุลเงินตราต่างประเทศและมีธุรกรรมตรงตามเงื่อนไขต่อไปนี้ | |
|  | หรือ | 1. เบิกเงินต้นแล้วโอนเงินดังกล่าวออกไปต่างประเทศ หรือชำระคืนเงินต้นโดยเงินที่นำมาชำระมีที่มาจากต่างประเทศ 2. เบิกเงินต้นแล้วโอนเงินดังกล่าวเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของผู้มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ หรือชำระคืนเงินต้นโดยเงินที่นำมาชำระมาจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของผู้มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ |
| และ | 1. “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าเป็น 2003200002 เงินเบิกเกินบัญชี | |

1. **Other Transaction Purpose Description**

รายละเอียดประกอบกรณีระบุวัตถุประสงค์เป็นอื่น ๆ

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Transaction Purpose” มีค่าเป็น 2004900035 ค่าบริการอื่น ๆ หรือ 2004900076 เงินทุนอื่น ๆ หรือ 2004900087 อื่น ๆ

1. **Installment Number**

งวดที่ของการชำระคืนเงินต้น กรณีลูกหนี้ชำระคืนเงินต้นสัญญาสินเชื่อสกุลเงินตราต่างประเทศ

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

|  |  |
| --- | --- |
| และ | 1. “Movement Type” มีค่าภายใต้ 2003400005 สินเชื่อลดลง 2. “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าเป็น 2003200002 เงินเบิกเกินบัญชี |

1. **Currency**

สกุลเงินของรายการธุรกรรม

1. **Transaction Amount in Original Currency**

จำนวนเงินที่ทำธุรกรรม (หน่วย : ตามสกุลเงิน)

เงื่อนไข มูลค่าการทำธุรกรรมในภาพรวมต้องสอดคล้องกับการรายงานในชุดข้อมูล Foreign Transaction Summary (DS\_FTS)

1. **From or To Transaction Type**

แหล่งที่มาหรือใช้ไปของเงิน (กรณีของลูกหนี้)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี สัญญาสินเชื่อสกุลเงินตราต่างประเทศที่มีลูกค้าที่ไม่ใช่นิติบุคคลรับอนุญาตมีการเคลื่อนไหวซึ่งมีผลทำให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นหรือลดลง ให้ระบุแหล่งเงินที่นำมาชำระคืนหนี้ หรือ แหล่งที่ไปของเงินกรณีเบิกเงินต้น ทั้งนี้ สามารถรายงานค่าว่างได้กรณี “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account มีค่าเป็น 2003200002 เงินเบิกเกินบัญชี

ตัวอย่าง

- ลูกค้าเบิกเงินต้นเพื่อนำเงินโอนออกไปชำระภาระในต่างประเทศ ให้รายงาน   
From or To Transaction Type = 2002400006 Aboard

- ลูกค้านำเงินตราต่างประเทศจากบัญชี FCD มาชำระคืนหนี้ ให้รายงาน   
From or To Transaction Type = 2002400003 FCD

1. **Beneficiary or Sender Name**

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| และ | 1. ลูกค้าคนไทยที่ไม่ใช่นิติบุคคลรับอนุญาตทำธุรกรรมสินเชื่อสกุลเงินตราต่างประเทศและมีธุรกรรมตรงตามเงื่อนไขต่อไปนี้ | |
| หรือ | 1. เบิกเงินต้นแล้วโอนเงินดังกล่าวออกไปต่างประเทศ ให้ระบุชื่อผู้รับเงินในต่างประเทศ (Beneficiary Name) 2. ชำระคืนเงินต้นโดยเงินที่นำมาชำระมีที่มาจากต่างประเทศ ให้ระบุชื่อผู้ส่งเงินในต่างประเทศ (Sender Name) |
| 1. “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าเป็น 2003200002 เงินเบิกเกินบัญชี | |

1. **Country of Beneficiary or Sender**

ประเทศของผู้รับเงินหรือผู้ส่งเงิน

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Beneficiary or Sender Name” มีค่า และต้องรายงานให้สอดคล้องกับ “Beneficiary or Sender Name”

1. **Relationship with Beneficiary or Sender**

ประเภทความสัมพันธ์กับผู้รับเงินหรือผู้ส่งเงิน

1. **Underlying Owner Name**

ชื่อเจ้าของภาระผูกพัน (Underlying) เช่น สถาบันการเงินให้กู้ยืมเงินตราต่างประเทศ เพื่อนำไปชำระภาระผูกพันของบริษัทในเครือ

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

|  |  |
| --- | --- |
| และ | 1. สถาบันการเงินให้กู้เงินตราต่างประเทศกับลูกค้าที่ไม่ใช่นิติบุคคลรับอนุญาตเพื่อนำไปชำระภาระผูกพันของบริษัทในเครือ 2. “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าเป็น 2003200002 เงินเบิกเกินบัญชี |

### 7.7 Related Loan or Investment (DER\_RLI)

**Data Entity Description1**

ข้อมูลของสัญญาเงินกู้และการลงทุนในหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับสัญญาหรือบัญชีสินเชื่อเงินตราต่างประเทศ ยกเว้นสินเชื่อบัตรเครดิต และ ภาระผูกพัน

Reporting Scope : รายงานเมื่อเป็นบัญชีสินเชื่อเงินตราต่างประเทศที่มีวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมเพื่อการกู้ยืม/ให้กู้ยืม รวมถึงการลงทุนในหลักทรัพย์ของลูกหนี้ โดยรายงานภายใน 5 วันทำการนับจากวันที่เกิดธุรกรรมเช่น ลูกหนี้เบิกเงินต้นจากสัญญาสินเชื่อเงินตราต่างประเทศเพื่อนำเงิน FX ไปลงทุนในหลักทรัพย์ ให้รายงานรายละเอียดหลักทรัพย์ที่ Entity นี้

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | Data Type | Format | Validation | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | SFI | Code | FI | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |
| 3 | Transaction Id | Y | M | M | String | VarChar(40) | CMRLI011  RIRLI001 | Y  Y | Y  Y |  |
| 4 | Investment Type |  | C | C | Classification | Char(10) | CMRLI001 | Y | Y | Investment Type Code |
| 5 | Financial Market Instrument Type |  | C | C | Classification | Char(10) | CMRLI002 | Y | Y | Financial Market Instrument Type Code  (V\_FM Instrument) |
| 6 | Term Range |  | C | C | Classification | Char(10) | CMRLI003 | Y | Y | Term Range Code |
| 7 | Interest Rate Type |  | C | C | Classification | Char(10) |  |  |  | Interest Rate Type Code |
| 8 | Interest Rate |  | C | C | Numeric | Number(8,5) |  |  |  |  |
| 9 | Interest Rate Margin |  | C | C | Numeric | Number(8,5) |  |  |  |  |
| 10 | First Installment Date |  | C | C | Date | Char(10) |  |  |  |  |
| 11 | First Disbursement Date |  | C | C | Date | Char(10) |  |  |  |  |
| 12 | Maturity Date |  | C | C | Date | Char(10) | CMRLI009 | Y | Y |  |
| 13 | Loan Declaration Type |  | C | C | Classification | Char(10) | CMRLI010 | Y | Y | Loan Declaration Type Code |
| 14 | Repayment Due Indicator |  | C | C | Classification | Char(10) | CMRLI008 | Y | Y | Repayment Due Indicator Code |

หมายเหตุ

1 ยกเว้นการรายงานสำหรับ FBG

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันที่ทำธุรกรรมซึ่งมีผลให้สัญญาหรือบัญชีสินเชื่อเกิดรายการเคลื่อนไหว

1. **Transaction Id**

เลขที่อ้างอิงการทำธุรกรรมระดับย่อย (Transaction)

1. **Investment Type**

ประเภทการลงทุนในหลักทรัพย์ของลูกหนี้

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| และ | 1. “Transaction Purpose” ที่ Data Entity Transaction Flow มีค่าใดค่าหนึ่งต่อไปนี้ | |
|  | * 2004900058 เงินลงทุนในหลักทรัพย์จากต่างประเทศ (Foreign Portfolio Investment) * 2004900060 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศในต่างประเทศ * 2004900061 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ไทยในต่างประเทศ * 2004900064 เงินกู้ยืมที่เป็นตราสารหนี้ (Foreign Debt Instrument) * 2004900067 เงินให้กู้ที่เป็นตราสารหนี้ (Thai Debt Instrument) |
| 1. “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าเป็น 2003200002 เงินเบิกเกินบัญชี | |

1. **Financial Market Instrument Type**

ประเภทเครื่องมือทางการเงินที่นำไปลงทุน

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Investment Type” มีค่าเป็น 2003000001 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

1. **Term Range**

ช่วงอายุเงินกู้หรือตราสารหนี้

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| และ | 1. ตรงตามเงื่อนไขต่อไปนี้ | |
| หรือ | 1. “Financial Market Instrument Type” มีค่าเป็น 2002300022 ตราสารหนี้ และ“Transaction Purpose” ที่ Data Entity Transaction Flow มีค่าใดค่าหนึ่งต่อไปนี้  * 2004900058 เงินลงทุนในหลักทรัพย์จากต่างประเทศ (Foreign Portfolio Investment) * 2004900060 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศในต่างประเทศ * 2004900061 เงินลงทุนหลักทรัพย์ไทยในต่างประเทศ  1. “Transaction Purpose” ที่ Data Entity Transaction Flow มีค่าใดค่าหนึ่งต่อไปนี้  * 2004900063 เงินกู้ยืม (Foreign Loan) * 2004900064 เงินกู้ยืมที่เป็นตราสารหนี้ (Foreign Debt Instrument) * 2004900066 เงินให้กู้ยืม (Thai Loan) * 2004900067 เงินให้กู้ที่เป็นตราสารหนี้ (Thai Debt Instrument) |
| 1. “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าเป็น 2003200002 เงินเบิกเกินบัญชี | |

1. **Interest Rate Type**

ประเภทอัตราดอกเบี้ยของสัญญาเงินกู้ยืม หรือ ตราสารหนี้ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี สินเชื่อเงินตราต่างประเทศเพื่อเงินกู้/ให้กู้ยืม รวมถึงเงินกู้/ให้กู้ยืมที่เป็นตราสารหนี้ มีรายการเคลื่อนไหวซึ่งทำให้ยอดคงค้างสินเชื่อมีการเปลี่ยนแปลง

1. **Interest Rate**

อัตราดอกเบี้ย

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Interest Rate Type” มีค่าเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่

1. **Interest Rate Margin**

ส่วนเพิ่ม / ลดอัตราดอกเบี้ยจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง โดยให้รายงานสัญลักษณ์ +/- ด้วย

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Interest Rate Type” มีค่าเป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

1. **First Installment Date**

วันที่ชำระคืนเงินต้นงวดแรกของสัญญาสินเชื่อที่เป็น Underlying ในการทำธุรกรรมของลูกหนี้

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี สินเชื่อเงินตราต่างประเทศเพื่อเงินกู้/ให้กู้ยืม รวมถึงเงินกู้/ให้กู้ยืมที่เป็นตราสารหนี้ มีรายการเคลื่อนไหวซึ่งทำให้ยอดคงค้างสินเชื่อมีการเปลี่ยนแปลง

1. **First Disbursement Date**

วันที่เบิกเงินกู้งวดแรกของสัญญาสินเชื่อที่เป็น Underlying ในการทำธุรกรรมของลูกหนี้

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีสินเชื่อเงินตราต่างประเทศเพื่อเงินกู้ มีรายการเคลื่อนไหวซึ่งมีผลให้ยอดคงค้างสินเชื่อเพิ่มขึ้น

และไม่ได้เป็นสินเชื่อประเภทเงินเบิกเกินบัญชี

1. **Maturity Date**

วันที่สัญญาเงินกู้หรือตราสารหนี้ที่เป็น Underlying ในการทำธุรกรรมของลูกหนี้ครบกำหนด

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 1. ตรงตามเงื่อนไขต่อไปนี้ | | |
|  |  | 1. สินเชื่อเงินตราต่างประเทศเพื่อเงินกู้ มีรายการเคลื่อนไหวซึ่งมีผลให้ยอดคงค้างสินเชื่อลดลง โดยมีเงื่อนไขดังนี้ | |
|  |  | และ  และ | 1. “Term Range” ไม่ได้มีค่าเป็น 2004700004 At Call หรือ 2004700005 No Age 2. “Movement Type” ที่ Data Entity Transaction Flow มีค่าภายใต้ 2003400005 สินเชื่อลดลง 3. “Transaction Purpose” ที่ Data Entity Transaction Flow มีค่าเป็น 2004900063 เงินกู้ยืม (Foreign Loan) หรือ 2004900064 เงินกู้ยืมที่เป็นตราสารหนี้ (Foreign Debt Instrument) |
|  | หรือ | 1. สินเชื่อเงินตราต่างประเทศเพื่อเงินให้กู้ มีรายการเคลื่อนไหวซึ่งมีผลทำให้ยอดคงค้างสินเชื่อเพิ่มขึ้น โดยมีเงื่อนไขดังนี้ | |
|  |  | และ  และ | 1. “Term Range” ไม่ได้มีค่าเป็น 2004700004 At Call หรือ 2004700005 No Age 2. “Movement Type” ที่ Data Entity Transaction Flow มีค่าภายใต้ 2003400001 สินเชื่อเพิ่มขึ้น 3. “Transaction Purpose” ที่ Data Entity Transaction Flow มีค่าเป็น 2004900066 เงินให้กู้ยืม (Thai Loan) หรือ 2004900067 เงินให้กู้ที่เป็นตราสารหนี้ (Thai Debt Instrument) |
| และ | 1. “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าเป็น 2003200002 เงินเบิกเกินบัญชี | | |

1. **Loan Declaration Type**

ประเภทการนำเข้าเงินกู้ กรณีลูกหนี้เบิกเงินต้นเพื่อนำไปชำระคืนเงินกู้ หรือเงินกู้ยืมที่เป็นตราสารหนี้ ต้องระบุว่าเงินกู้นั้นเคยนำเข้ามาในประเทศหรือไม่

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีสินเชื่อเงินตราต่างประเทศมีวัตถุประสงค์เพื่อชำระคืนเงินกู้ โดยมีเงื่อนไขดังนี้

|  |  |
| --- | --- |
| และ  และ | 1. “Movement Type” ที่ Data Entity Transaction Flow มีค่าภายใต้ 2003400001 สินเชื่อเพิ่มขึ้น 2. “Transaction Purpose” ที่ Data Entity Transaction Flow มีค่าเป็น 2004900063 เงินกู้ยืม (Foreign Loan) หรือ 2004900064 เงินกู้ยืมที่เป็นตราสารหนี้ (Foreign Debt Instrument) 3. “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าเป็น 2003200002 เงินเบิกเกินบัญชี |

1. **Repayment Due Indicator**

ประเภทการชำระคืนภาระสินเชื่อที่ลูกหนี้กู้ในต่างประเทศ (Underlying ของลูกหนี้) ให้ระบุกรณีที่ลูกหนี้เบิกเงินต้นเพื่อไปชำระคืนภาระสินเชื่อในต่างประเทศ โดยการนำเงินไปชำระคืนภาระสินเชื่อในต่างประเทศครั้งนี้เป็นการชำระคืน ณ วันครบกำหนด หรือก่อนวันครบกำหนด หรือหลังวันครบกำหนด

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีสินเชื่อเงินตราต่างประเทศมีวัตถุประสงค์เพื่อชำระคืนเงินกู้ มีรายการเคลื่อนไหวซึ่งมีผลให้ยอดคงค้างสินเชื่อเพิ่มขึ้น โดยมีเงื่อนไขดังนี้

|  |  |
| --- | --- |
| และ  และ | 1. “Movement Type” ที่ Data Entity Transaction Flow มีค่าภายใต้ 2003400001 สินเชื่อเพิ่มขึ้น 2. “Transaction Purpose” ที่ Data Entity Transaction Flow มีค่าเป็น 2004900063 เงินกู้ยืม (Foreign Loan) 3. “Loan and Contingent Type” ที่ Data Entity Credit Account ไม่ได้มีค่าเป็น 2003200002 เงินเบิกเกินบัญชี |

### 7.8 BOT Reference Document (DER\_BRD)

**Data Entity Description1**

ข้อมูลหนังสืออนุญาตหรือเลขที่แบบแจ้งความประสงค์ หรือเลขที่อ้างอิงการลงทะเบียนที่เกี่ยวข้อง จากเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินโดยระบุเฉพาะกรณีที่ได้รับอนุญาตจากเจ้าพนักงานแลกเปลี่ยนเงินเป็นการเฉพาะราย

Reporting Scope : รายงานเมื่อบัญชีสินเชื่อเงินตราต่างประเทศมีรายการเคลื่อนไหว และการทำธุรกรรมนั้นต้องมีการจัดทำหนังสืออนุญาตเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน หรือเป็นธุรกรรมที่ต้องแจ้งความประสงค์ขอทำธุรกรรมตามระเบียบเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน (อาจมีได้มากกว่า 1 ต่อรายการ)

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | Data Type | Format | Validation | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | SFI | Code | FI | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |
| 3 | Transaction Id | Y | M | M | String | VarChar(40) | RIBRD001 | Y | Y |  |
| 4 | BOT Document Type | Y | M | M | Classification | Char(10) |  |  |  | BOT Document Type Code |
| 5 | BOT Document Number | Y | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |
| 6 | BOT Document Date |  | C | C | Date | Char(10) | CMBRD001 | Y | Y |  |

หมายเหตุ

1 ยกเว้นการรายงานสำหรับ FBG

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันที่ทำธุรกรรมซึ่งมีผลให้สัญญาหรือบัญชีสินเชื่อเกิดรายการเคลื่อนไหว

1. **Transaction Id**

เลขที่อ้างอิงการทำธุรกรรมระดับย่อย (Transaction)

1. **BOT Document Type**

ประเภทของหนังสืออนุญาตหรือเลขที่แบบแจ้งความประสงค์ หรือเลขที่อ้างอิงการลงทะเบียนที่เกี่ยวข้อง จากเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

1. **BOT Document Number**

เลขที่หนังสืออนุญาตเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน (อาจมีได้มากกว่า 1 ต่อรายการ) โดยระบุเฉพาะกรณีที่ได้รับอนุญาตจากเจ้าพนักงานแลกเปลี่ยนเงินเป็นการเฉพาะราย

1. **BOT Document Date**

วันที่หนังสืออนุญาตเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “BOT Document Type” มีค่าเป็น 2005000001 Approval Document

### 7.9 Related Deposit Account (DER\_RDA)

**Data Entity Description1**

ข้อมูลสถาบันการเงินและบัญชีเงินฝาก ที่เกี่ยวข้องกับการเบิกเงินกู้เพื่อโอนออกไปชำระคืนเงินกู้หรือชำระคืนเงินกู้ที่เป็น  
ตราสารหนี้ที่เคยนำกลับเข้ามาในประเทศไทยหรือการกู้ยืมเงินบาทผ่านบัญชีเงินฝากสกุลเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ (NRB)

Reporting Scope : รายงานเมื่อ

1) ลูกค้าคนไทยที่ไม่ใช่นิติบุคคลรับอนุญาตทำธุรกรรมเบิกเงินต้นจากสัญญาสินเชื่อสกุลเงินตราต่างประเทศจากธนาคารในประเทศไทย เพื่อโอนออกไปชำระคืนเงินกู้หรือที่เป็นเงินกู้ที่เป็นตราสารหนี้ ให้รายงานดังนี้

* กรณีนำเงินที่เคยกู้เข้ามาฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (FCD) ให้รายงาน สถาบันการเงินในประเทศที่เป็นผู้รักษาบัญชีและเลขที่บัญชีเงินฝาก FCD ที่ลูกหนี้นำเงินเข้ามาฝากไว้
* กรณีนำเงินที่เคยกู้มาขายให้กับสถาบันการเงินในประเทศเพื่อเปลี่ยนเป็นสกุลบาท (FX Trading ขายแลกบาท) ให้รายงาน รหัสสถาบันการเงินในประเทศที่ให้บริการการทำธุรกรรมซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศกับลูกหนี้

2) ลูกค้าคนไทยที่ไม่ใช่นิติบุคคลรับอนุญาตเบิกเงินต้นจากบัญชีสินเชื่อเงินตราต่างประเทศ เพื่อไปชำระคืนเงินกู้ยืมบาทจากผู้มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ (NR) โดยเงินบาทครั้งนั้นได้รับมาจากบัญชี NRB ของ NR ให้รายงาน รหัสสถาบันการเงินในประเทศที่เป็นผู้รักษาบัญชี NRB และเลขที่บัญชีเงินฝาก NRB ที่ลูกหนี้ได้รับเงินบาทจาก NR

โดยต้องรายงานภายใน 5 วันทำการนับจากวันที่ลูกหนี้ทำธุรกรรมเบิกเงินต้นจากบัญชีสินเชื่อเพื่อเตรียมเงินไปชำระคืนภาระ

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | Data Type | Format | Validation | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | SFI | Code | FI | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |
| 3 | Transaction Id | Y | M | M | String | VarChar(40) | RIRDA001 | Y | Y |  |
| 4 | Deposit FI Code | Y | M | M | Classification | Char(10) |  |  |  | FI Code |
| 5 | Deposit Account Number | Y | C | C | String | VarChar(40) |  |  |  |  |

หมายเหตุ

1 ยกเว้นการรายงานสำหรับ FBG

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันที่ทำธุรกรรมซึ่งมีผลให้สัญญาหรือบัญชีสินเชื่อเกิดรายการเคลื่อนไหว

1. **Transaction Id**

เลขที่อ้างอิงการทำธุรกรรมระดับย่อย (Transaction)

1. **Deposit FI Code**

รหัสสถาบันการเงินที่เป็นผู้รักษาบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศหรือบัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ รวมถึงรหัสสถาบันการเงินที่เป็นผู้ให้บริการทำธุรกรรมซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินให้กับลูกหนี้

เงื่อนไข ต้องรายงานเมื่อ คู่สัญญาโอนเงินออกไปชำระคืนต้นเงินกู้ คืนเงินกู้ยืมที่เป็นตราสารหนี้ และดอกเบี้ย ให้แก่ผู้ให้กู้ในต่างประเทศ ต้องระบุรหัสสถาบันการเงินที่ผู้กู้เคยนำเงินกู้จากต่างประเทศเข้ามาในประเทศ ทั้งการขายเงินตราต่างประเทศรับบาท หรือฝากเงินเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศในประเทศ หรือได้รับเงินกู้จากการถอนบัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ

1. **Deposit Account Number**

เลขที่บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit: FCD) หรือเลขที่บัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ (Non Resident Baht Account: NRB)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้

1. กรณีลูกค้าคนไทยที่ไม่ใช่นิติบุคคลรับอนุญาตเบิกเงินต้นเพื่อโอนเงินออกไปชำระคืนต้นเงินกู้ หรือคืนเงินกู้ยืมที่เป็นตราสารหนี้ หรือดอกเบี้ยให้แก่ผู้ให้กู้ในต่างประเทศ ต้องระบุเลขที่บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศที่เคยนำเงินกู้จากต่างประเทศฝากเข้าบัญชี
2. กรณีลูกค้าคนไทยที่ไม่ใช่นิติบุคคลรับอนุญาตเบิกเงินต้นเพื่อนำเงินไปชำระคืนเงินกู้จากธุรกรรมการกู้บาทจากผู้มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ ให้ระบุเลขที่บัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ กรณีที่ได้รับเงินกู้จากการถอนบัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ

ทั้งนี้ การรายงานเลขที่บัญชี Deposit Account Number ต้องรายงานให้สอดคล้องกับเลขที่บัญชีเงินฝาก FCD หรือ NRB ที่รายงานแล้วในระบบงาน DMS FM ชุดข้อมูล DAR

### 7.10 Credit Card Spending (DER\_CCSPD)

**Data Entity Description**

ข้อมูลการใช้จ่ายและการเบิกถอนเงินสดของบัตรเครดิต

Reporting Scope : รายงานเมื่อบัญชีบัตรเครดิตมีการใช้จ่ายและเบิกถอนเงินสดทั้งสกุลเงินบาทและสกุลเงินตราต่างประเทศ กรณีเดือนนั้นไม่มีการใช้จ่ายและการเบิกถอนเงินสดของบัตรเครดิตไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้

สำหรับบัตรประเภท Fleet Card ไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Account Id | Y | M | M | M | String | VarChar(128) | CNCCSPD001  RICCSPD001 | Y  Y | Y  Y | Y  Y |  |
| 4 | Currency | Y | M | M | M | Classification | Char(3) |  |  |  |  | Currency Code |
| 5 | Domestic Spending Amount in Original Currency |  | M | M | M | Numeric | Number(20,2) |  |  |  |  |  |
| 6 | Domestic Spending Amount in Baht |  | M | M | M | Numeric | Number(20,2) |  |  |  |  |  |
| 7 | Oversea Spending Amount in Original Currency |  | M | M | M | Numeric | Number(20,2) |  |  |  |  |  |
| 8 | Oversea Spending Amount in Baht |  | M | M | M | Numeric | Number(20,2) |  |  |  |  |  |
| 9 | Cash Advance Amount in Original Currency |  | M | M | M | Numeric | Number(20,2) |  |  |  |  |  |
| 10 | Cash Advance Amount in Baht |  | M | M | M | Numeric | Number(20,2) |  |  |  |  |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการสรุปการใช้จ่ายและการเบิกถอนเงินสดของบัตรเครดิต

1. **Account Id**

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชีบัตรเครดิต อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

1. **Currency**

สกุลเงินของการใช้จ่ายหรือการเบิกเงินสด

1. **Domestic Spending Amount in Original Currency**

ยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่เกิดขึ้นภายในประเทศของงวดที่รายงาน (หน่วย : ตามสกุลเงิน)

1. **Domestic Spending Amount in Baht**

ยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่เกิดขึ้นภายในประเทศของงวดที่รายงาน (หน่วย : บาท)

1. **Oversea Spending Amount in Original Currency**

ยอดเงินการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่เกิดขึ้นในต่างประเทศของงวดที่รายงาน (หน่วย : ตามสกุลเงิน)

1. **Oversea Spending Amount in Baht**

ยอดเงินการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่เกิดขึ้นในต่างประเทศของงวดที่รายงาน (หน่วย : บาท)

1. **Cash Advance Amount in Original Currency**

ยอดการเบิกเงินสดของงวดที่รายงาน (หน่วย : ตามสกุลเงิน)

1. **Cash Advance Amount in Baht**

ยอดการเบิกเงินสดของงวดที่รายงาน (หน่วย : บาท)

### 7.11 Digital Loan Disbursement Flow (DER\_DLDF)

**Data Entity Description 2**

ข้อมูลการเบิกเงินสินเชื่อดิจิทัล

Reporting Scope : รายงานเมื่อบัญชีเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล (Digital Personal Loan) ตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดและมีการเบิกเงินในเดือนที่รายงานข้อมูล กรณีไม่มีการเบิกเงินไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | Data Type | Format | Validation | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | Code | FI | FBG |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |
| 3 | Transaction Date |  | M | M | Date | Char(10) | CNDLDF001 | Y | Y |  |
| 4 | Transaction Id | Y | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |
| 5 | Account Id |  | M | M | String | VarChar(128) | RIDLDF001 | Y | Y |  |
| 6 | Scheduled Repayment Date |  | M | M | Date | Char(10) | CNDLDF001 | Y | Y |  |
| 7 | Currency |  | M | M | Classification | Char(3) |  |  |  | Currency Code |
| 8 | Transaction Amount in Original Currency |  | M | M | Numeric | Number(20,2) |  |  |  |  |

2 ยกเว้นการรายงานสำหรับ SFI

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการเบิกเงินสินเชื่อดิจิทัล

1. **Transaction Date**

วันที่เบิกใช้เงิน

1. **Transaction Id**

เลขที่อ้างอิงการทำธุรกรรมระดับย่อย (Transaction)

1. **Account Id**

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชี เช่น เลขที่บัญชีสำหรับเงินเบิกเกินบัญชี เลขที่ตั๋วเงิน เลขอ้างอิงระดับบัตรเครดิต อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

1. **Scheduled Repayment Date**

วันที่ครบกำหนดที่ต้องชำระคืนยอดคงค้างทั้งหมดของธุรกรรมระดับย่อย (Transaction) ที่เบิกใช้ไป

1. **Currency**

สกุลเงินของเงินที่เบิกใช้

1. **Transaction Amount in Original Currency**

ยอดการทำธุรกรรมระดับย่อย (Transaction) (หน่วย : ตามสกุลเงิน)

### 7.12 Default Interest (DER\_DEFI)

**Data Entity Description**

ข้อมูลอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระและเบี้ยปรับ

Reporting Scope : รายงานเมื่อบัญชีสินเชื่อมีการผิดนัดชำระหนี้และมีการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระ โดยรายงานตลอดช่วงที่ลูกหนี้ยังคงผิดนัดชำระหนี้

กรณีบัญชีสินเชื่อไม่ผิดนัดหรือไม่มีการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระ หรือเป็นบัญชีภาระผูกพัน รวมถึงบัญชีสินเชื่อของสาขาธนาคารพาณิชย์ไทยในต่างประเทศ ไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Account Id | Y | M | M | M | String | VarChar(128) | RIDEFI001 | Y | Y | Y |  |
| 4 | Default Interest Rate |  | M | M | M | Numeric | Number(8,5) | CNDEFI001 | Y | Y | Y |  |
| 5 | Additional Interest Rate |  | M | M | M | Numeric | Number(8,5) | CNDEFI002 | Y | Y | Y |  |
| 6 | Base Interest Rate for Default Interest Calculation |  | M | M | M | Numeric | Number(8,5) |  |  |  |  |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีลูกหนี้มีการผิดนัดชำระหนี้

1. **Account Id**

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชี เช่น เลขที่บัญชีสำหรับเงินเบิกเกินบัญชี เลขที่ตั๋วเงิน เลขอ้างอิงระดับบัตรเครดิต อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

1. **Default Interest Rate**

อัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ที่เรียกเก็บจริง โดยเป็นอัตราดอกเบี้ยปกติที่ได้รวมส่วนเพิ่มที่เรียกเก็บจากการผิดนัดชำระแล้ว

* กรณีมีการเรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยมากกว่า 1 อัตราในงวดเดียวกัน ให้รายงานอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่ใช้คำนวณ
* กรณีไม่ได้มีการเรียกเก็บจริง เช่น อยู่ในช่วงการปลอดชำระหนี้ (Grace period) ไม่ต้องรายงาน Default Interest Rate

1. **Additional Interest Rate**

อัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มที่เรียกเก็บเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ โดยเป็นอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มที่เรียกเก็บจริงจากอัตราฐาน

กรณีมีการเรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยมากกว่า 1 อัตราในงวดเดียวกัน ให้รายงานอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มของ Default Interest Rate ที่รายงาน

1. **Base Interest Rate for Default Interest Calculation**

อัตราดอกเบี้ยฐานที่ใช้คำนวณเพื่อเรียกเก็บดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ ซึ่งไม่รวมส่วนเพิ่ม

ตัวอย่าง กรณีมีการเรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยมากกว่า 1 อัตราในงวดเดียวกันใน Account เดียวกัน เช่น บัตรกดเงินสดที่ใช้ 2 รายการ ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยที่ต่างกัน

1) ใช้กดเงินสด ดอกเบี้ยปกติร้อยละ 24 และ ดอกเบี้ยผิดนัดร้อยละ 25

2) ใช้ผ่อนชำระ ดอกเบี้ยปกติร้อยละ 20 และ ดอกเบี้ยผิดนัดร้อยละ 23

การรายงานดอกเบี้ยปกติที่ Data Entity Interest Plan ให้รายงานดอกเบี้ยตามสัญญาที่สูงสุด ตามตัวอย่างเป็นค่า 24

การรายงานดอกเบี้ยผิดนัด ให้รายงาน

“Default Interest Rate” = 25

“Additional Interest Rate” = 1

“Base Interest Rate for Default Interest Calculation” = 24

### 7.13 Billing or Expected Payment (DER\_BEP)

**Data Entity Description**

ข้อมูลจำนวนเงินที่สถาบันการเงินเรียกเก็บกับลูกหนี้ในแต่ละเดือน

Reporting Scope : รายงานเฉพาะสินเชื่อรายย่อย ได้แก่ สินเชื่อส่วนบุคคล (Personal Loan) สินเชื่อบัตรเครดิต (Credit Card) สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire Purchased) และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Housing Loan) เมื่อสถาบันการเงินมีการเรียกเก็บเงินกับลูกหนี้ตามประเภทการชำระเงินแบบต่าง ๆ ในแต่ละเดือน ได้แก่ ยอดเรียกเก็บของเงินต้น ยอดเรียกเก็บของดอกเบี้ยปกติ ยอดเรียกเก็บของดอกเบี้ยผิดนัดชำระ ยอดเรียกเก็บของค่าธรรมเนียมต่าง ๆ หรือยอดเรียกเก็บอื่น ๆ ทั้งนี้ กรณีที่ลูกหนี้มีการจ่ายชำระล่วงหน้าหรือมีเงินรอหักค้างในบัญชี ให้รายงานยอดเรียกเก็บก่อนหัก กรณีบัตรเครดิต ให้รายงานด้วยยอดสุทธิหลัง Cashback และการชำระล่วงหน้า

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Account Id | Y | M | M | M | String | VarChar(128) | RIBEP001 | Y | Y | Y |  |
| 4 | Payment Type | Y | M | M | M | Classification | Char(10) |  |  |  |  | Payment Type Code |
| 5 | Payment Amount in Baht |  | M | M | M | Numeric | Number(20,2) |  |  |  |  |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่ออกใบแจ้งหนี้ (Billing Date)

1. **Account Id**

เลขที่อ้างอิงระดับย่อยสุดของบัญชี เช่น เลขที่บัญชีสำหรับเงินเบิกเกินบัญชี เลขที่ตั๋วเงิน เลขอ้างอิงระดับบัตรเครดิต อาจเป็นเลขที่สถาบันการเงินใช้อ้างอิงภายในหรือเป็นเลขอื่นที่ใช้เชื่อมโยงข้อมูลเพื่อส่งให้ ธปท.

1. **Payment Type**

ประเภทของรายการที่เรียกเก็บ โดยให้รายงานทุกประเภทของรายการที่เรียกเก็บ

1. **Payment Amount in Baht**

จำนวนเงินที่สถาบันการเงินเรียกเก็บกับลูกหนี้ในเดือนนี้ (หน่วย : บาท)

## Review

### 8.1 Review (DER\_REV)

**Data Entity Description**

ข้อมูลการทบทวนหรือสอบทานวงเงิน บัญชี หรือลูกหนี้ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและภาระผูกพัน

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการทบทวนหรือสอบทานวงเงิน บัญชี หรือลูกหนี้ ทั้งกรณีทบทวนโดย 1st Line of Defense และการสอบทานโดย 2nd หรือ 3rd Line of Defense โดยสามารถรายงานได้ทั้งระดับวงเงินสินเชื่อ บัญชีสินเชื่อและระดับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับสัญญาตามที่ สถาบันการเงินทบทวนหรือสอบทานจริง กรณีเดือนนั้นไม่มีการทบทวนหรือสอบทานวงเงิน บัญชี หรือลูกหนี้เลย ไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้ และสำหรับ FBG ขั้นต่ำขอให้รายงานกรณีสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจหรือประกอบอาชีพ

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) | CNREV001 | Y | Y | Y |  |
| 3 | Review Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) | CNREV001 | Y | Y | Y |  |
| 4 | Reference Type | Y | M | M | M | Classification | Char(10) |  |  |  |  | Reference Type Code |
| 5 | Reference Id | Y | M | M | M | String | VarChar(128) | RIREV001  RIREV002  RIREV003  RIREV004 | Y  Y  Y  Y | Y  Y  Y  Y | Y  Y  Y  Y |  |
| 6 | Review by Second or Third Line Flag | Y | M | M | M | Flag | Char(1) |  |  |  |  |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทบทวนหรือสอบทาน

1. **Review Date**

วันที่ทบทวนหรือสอบทานเสร็จสิ้น

1. **Reference Type**

ประเภทของเลขที่อ้างอิงที่มีการทบทวนหรือสอบทาน

1. **Reference Id**

เลขที่อ้างอิงของการทบทวนหรือสอบทาน โดยรายงานให้สอดคล้องกับ “Reference Type” เช่น “Reference Type” มีค่าเป็น Credit line ให้รายงาน “Reference Id” ด้วย Credit Line Id

1. **Review by Second or Third Line Flag**

ดำเนินการโดยSecond or Third Line

1 = ดำเนินการโดย Second or Third Line (การสอบทานสินเชื่อ)

0 = ไม่ได้ดำเนินการโดย Second or Third Line (การทบทวนวงเงิน)

### 8.2 Risk Assessment (DER\_RSK)

**Data Entity Description**

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสัญญาสินเชื่อและภาระผูกพัน

Reporting Scope : รายงานเมื่อมีการประเมินความเสี่ยงของสัญญา ไม่ว่าจะเป็นการประเมินความเสี่ยงในระดับบัญชี หรือระดับบุคคลและนิติบุคคล

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) | CNRSK001 | Y | Y | Y |  |
| 3 | Risk Assessment Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) | CNRSK001 | Y | Y | Y |  |
| 4 | Reference Type | Y | M | M | M | Classification | Char(10) |  |  |  |  | Reference Type Code |
| 5 | Reference Id | Y | M | M | M | String | VarChar(128) | RIRSK001  RIRSK002  RIRSK003  RIRSK004 | Y  Y  Y  Y | Y  Y  Y  Y | Y  Y  Y  Y |  |
| 6 | Risk Measurement | Y | M | M | M | Classification | Char(10) |  |  |  |  | Risk Measurement Code |
| 7 | Risk Value |  | M | M | M | String | VarChar(40) | CMRSK002 | Y | Y | Y |  |
| 8 | Model Reference | Y | C | C | C | String | VarChar(40) | CMRSK001 | Y | Y | Y |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการการคำนวณค่าหรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการ update ข้อมูล

1. **Risk Assessment Date**

วันที่มีการประเมินความเสี่ยง

1. **Reference Type**

ประเภทของเลขที่อ้างอิงที่มีการประเมินความเสี่ยง

1. **Reference Id**

เลขที่อ้างอิงของการประเมินความเสี่ยง โดยรายงานให้สอดคล้องกับ “Reference Type” เช่น “Reference Type” มีค่าเป็น Account ให้รายงาน “Reference Id” ด้วย Account Id

1. **Risk Measurement**

มาตรวัดที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของบัญชีสินเชื่อ บุคคลหรือนิติบุคคล หากมีมากกว่า 1 รายการให้รายงานทุกรายการที่มี

~~เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณีเป็นสินเชื่อรายย่อยที่มีการใช้ DSR ในการพิจารณาให้สินเชื่อ โดยรายงาน “Risk Measurement” เป็น 2001300002 DSR BOT~~

1. **Risk Value**

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของบัญชีสินเชื่อ บุคคลหรือนิติบุคคลซึ่งเป็นมูลค่าที่สอดคล้องกับ “Risk Measurement”

แนวทางการรายงาน Risk Value ของแต่ละรายการใน Risk Measurement

* Risk Measurement มีค่าเป็น DSR, DSR BOT, DTI, D/E Ratio หรือ DSCR ให้รายงาน Risk Value เป็นเลขอัตราส่วน (ไม่รายงานเป็นเปอร์เซ็นต์) เช่น 0.2 (อัตราส่วน 0.2 เท่า) หรือ 4 (อัตราส่วน 4 เท่า)
* 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 เป็นตัวเลขหรือเป็นตัวอักษรตามที่สถาบันกำหนด เช่น 14 หรือ CRR1
* Risk Measurement มีค่าเป็น B-Score ให้รายงาน Risk Value เป็นตัวเลข เช่น 500 หรือ 690
* Risk Measurement มีค่าเป็น Watch List Flag ให้รายงาน Risk Value เป็นค่า 1 หรือ 0 เท่านั้น

โดย 1 หมายถึง เป็น Watch List Flag และ 0 หมายถึง ไม่เป็น Watch List Flag

1. **Model Reference**

ชื่อโมเดลที่ใช้อ้างอิงในการประเมินความเสี่ยง

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Risk Measurement” มีค่า 2001300004 Internal Credit Rating หรือ 2001300005 B-SCORE

### 8.3 Advance Amount (DER\_AA)

**Data Entity Description**

ข้อมูลเงินทดรองจ่ายของบัญชีสินเชื่อ ทั้งสกุลเงินบาทและสกุลเงินตราต่างประเทศ

Reporting Scope : รายงานเมื่อเป็นบัญชีสินเชื่อ โดยรายงานทุกบัญชีที่ยังไม่ปิดบัญชีที่มีเงินทดรองจ่าย กรณีไม่มีเงินทดรองจ่าย ไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Reference Type | Y | M | M | M | Classification | Char(10) |  |  |  |  | Reference Type Code |
| 4 | Reference Id | Y | M | M | M | String | VarChar(128) | RIAA001  RIAA002  RIAA003  RIAA004 | Y  Y  Y  Y | Y  Y  Y  Y | Y  Y  Y  Y |  |
| 5 | Advance Insurance Amount in Baht |  | C | C | C | Numeric | Number(20,2) | CNAA001  CMAA001 | Y  Y | Y  Y | Y  Y |  |
| 6 | Advance Other Asset Amount in Baht |  | C | C | C | Numeric | Number(20,2) | CNAA002  CMAA001 | Y  Y | Y  Y | Y  Y |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการสรุปยอดคงค้างของบัญชี

1. **Reference Type**

ประเภทของเลขที่อ้างอิงที่มีเงินทดรองจ่าย

1. **Reference Id**

เลขที่อ้างอิงที่เกี่ยวข้องกับบัญชีสินเชื่อ หรือกลุ่มบุคคล กลุ่มนิติบุคคล กลุ่มลูกค้า ที่สถาบันการเงินทดรองจ่าย โดยรายงานให้สอดคล้องกับ “Reference Type” เช่น “Reference Type” มีค่าเป็น Account ให้รายงาน “Reference Id” ด้วย Account Id

1. **Advance Insurance Amount in Baht**

จำนวนเงินทดรองจ่ายค่าเบี้ยประกัน (หน่วย : บาท)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Advance Other Asset Amount in Baht” เป็นค่าว่าง

1. **Advance Other Asset Amount in Baht**

จำนวนเงินทดรองจ่ายสินทรัพย์อื่น เช่น เงินทดรองจ่ายดำเนินคดี ค่าธรรมเนียมศาล (หน่วย : บาท)

เงื่อนไข ต้องรายงาน กรณี “Advance Insurance Amount in Baht” เป็นค่าว่าง

## One Time Data

### 9.1 One Time Data (DER\_OTD)

**Data Entity Description**

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อที่ ธปท. ให้รายงานมาเป็นครั้งคราว

Reporting Scope : รายงานเมื่อ ธปท. แจ้งเป็นครั้งคราว

**Data Entity Overview**

| No | Data Element | Check  Dup. | Req. | | | Data Type | Format | Validation | | | | Classification |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI | FBG | SFI | Code | FI | FBG | SFI |
| 1 | Organization Id | Y | M | M | M | String | VarChar(40) |  |  |  |  |  |
| 2 | Data Date | Y | M | M | M | Date | Char(10) |  |  |  |  |  |
| 3 | Reference Type | Y | M | M | M | Classification | Char(10) |  |  |  |  | Reference Type Code |
| 4 | Reference Id | Y | M | M | M | String | VarChar(128) | RIOTD001  RIOTD002  RIOTD003  RIOTD004 | Y  Y  Y  Y | Y  Y  Y  Y | Y  Y  Y  Y |  |
| 5 | One Time Data Element | Y | M | M | M | Classification | Char(10) |  |  |  |  | One Time Data Element Code |
| 6 | Data Element Value |  | M | M | M | String | VarChar(40) | CMOTD001 | Y | Y | Y |  |

**Data Element Description**

1. **Organization Id**

รหัสประจำตัวผู้รายงานข้อมูล หากเป็นธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. พรก. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้รายงานด้วยรหัสมาตรฐาน “รหัสสถาบันการเงิน” ที่เผยแพร่ที่ www.bot.or.th (FI Code 3 หลัก) ผู้รายงานข้อมูลที่นอกจากข้างต้นให้รายงานด้วยเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ เช่น เลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลัก

1. **Data Date**

วันสิ้นเดือนของงวดข้อมูลที่ ธปท. กำหนดให้ส่งข้อมูล

1. **Reference Type**

ประเภทของเลขที่อ้างอิงที่ให้รายงานข้อมูล

1. **Reference Id**

เลขที่อ้างอิงของประเภทของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ โดยรายงานให้สอดคล้องกับ “Reference Type”

- “Reference Type” มีค่าเป็น Account ให้รายงาน “Reference Id” ด้วย Account Id

- “Reference Type” มีค่าเป็น Entity ให้รายงาน “Reference Id” ด้วย Entity Id

1. **One Time Data Element**

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อที่ ธปท. กำหนดให้รายงาน

1. **Data Element Value**

รายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลสินเชื่อซึ่งสอดคล้องกับ “One Time Data Element”

# Data Type

| Data Type | Format | Sample Data Entity : Data Element | Sample Value |
| --- | --- | --- | --- |
| Classification | Char(2) | DER\_BLP : Main Factory Country | TH |
|  | Char(3) | DER\_APP : Currency | THB |
|  | Char(4) | DER\_CL : Credit Line Branch Number | 0120 |
|  | Char(6) | DER\_LND : DOL Location | 101702 |
|  | Char(7) | DER\_JCP : Primary Business Type | G471100 |
|  | Char(10) | DER\_DRM : DR Method | 2001900008 |
| Date | Char(10) | DER\_REV : Review Date | 2020-06-30  รายงานเป็น ปี ค.ศ. เดือน วัน |
| Flag | Char(1) | DER\_MGL : Burden Free Flag | 0,1 |
| Numeric | Number(4) | DER\_OTDM : Days Past Due | 28 |
| Number(8) | DER\_BLP : Labor | 2500 |
| Number(8,5) | DER\_INTP : Margin or Interest Rate | -1.50000 |
| Number(20,2) | DER\_PLP : Income in Baht | 55000.00 |
| Number(20,6) | DER\_LND : Latitude | 10.049567 |
| String | VarChar(40) | DER\_CAC : Organization Id  DER\_CL : Credit Line Id | 001  CL00100 |
| VarChar(128) | DER\_AGF : Account Id | A015823HL |
| VarChar(200) | DER\_PJF : Project Name | โครงการทางหลวงพิเศษระหว่างเมือง สายบางปะอิน-นครราชสีมา (M6) |
| VarChar(400) | DER\_PLC : Other Policy Description | มาตรการ “พักหนี้อุ่นใจ เติมเงินใหม่ไปต่อ” ช่วยเหลือลูกค้าจากการแพร่ระบาดโควิด-19 ระลอกใหม่ |
|  | VarChar(500) | DER\_OVD : Override or Deviation | มีเงินฝากประจำเกิน 3 ล้านบาท |

# Submission Schedule for Credit

|  | | สินเชื่อบาท1 | สินเชื่อเงินตราต่างประเทศ | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | Interbranch2 | | ลูกค้าทั่วไป3 | สาขา ธพ. ไทย ในต่างประเทศ4 |
| Data Entity Group | Data Entity Name | Submission Schedule | | | | |
| 1. Credit Account | 1.1 Credit Account | Data Date + 21 | Data Date + 5 วันทำการ | Data Date + 5 วันทำการ | | Data Date + 21 |
|  | 1.2 Credit Account Detail | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
|  | 1.3 Credit Card | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
|  | 1.4 Mortgage Loan | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
|  | 1.5 Project Finance | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
|  | 1.6 FX Loan |  | Data Date + 5 วันทำการ | Data Date + 5 วันทำการ | |  |
|  | 1.7 Share Lending Member | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
|  | 1.8 Account x Account | Data Date + 21 | Data Date + 5 วันทำการ | Data Date + 5 วันทำการ | | Data Date + 21 |
|  | 1.9 Policy Adoption | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | |  |
|  | 1.10 Grace Period | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
|  | 1.11 Portfolio | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
|  | 1.12 Product Program | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
|  | 1.13 Debt Restructuring | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
|  | 1.14 Debt Restructuring Method | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
|  | 1.15 Public Service Project Account and Policy | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | |  |
| 2. Application | 2.1 Application | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | |  |
|  | 2.2 Application Customer | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | |  |
|  | 2.3 Application Purpose | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | |  |
|  | 2.4 Application Lending Business | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | |  |
|  | 2.5 Application Loan Type | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | |  |
|  | 2.6 Application Status | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | |  |
| 3. Collateral and Guarantor | 3.1 Collateral | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
| 3.2 Collateral x Id | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
| 3.3 Land | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
| 3.4 Building | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
| 3.5 Real Estate Relationship | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
| 3.6 Collateral Valuation Group | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
|  | 3.7 Valuation | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
|  | 3.8 Guarantor or Endorser | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
|  | 3.9 Pledge Valuation Group | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
|  | 3.10 Vehicle | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
| 4. Credit Counterparty | 4.4 Business Loan Profile | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
| 4.5 Personal Loan Profile | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
|  | 4.6 Relationship to Reporter | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
|  | 4.7 Counterparty Entity | Data Date + 21 | Data Date + 5 วันทำการ | Data Date + 5 วันทำการ | | Data Date + 21 |
|  | 4.8 Debtor Group | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
|  | 4.9 Counterparty Debtor Group | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
|  | 4.10 Mortgagor x Pledger | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
|  | 4.11 Credit Accessibility | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | |  |
| 5. Credit Line and  Protection | 5.1 Credit Line | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
| 5.2 Credit Line Loan Type | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
| 5.3 Credit Line Protection | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
|  | 5.4 Collateral Pledge | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
|  | 5.5 Guarantee or Endorsement Amount | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
|  | 5.6 Override or Deviation | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
| 6. Interest | 6.1 Interest Plan | Data Date + 21 | Data Date + 5 วันทำการ | Data Date + 5 วันทำการ | | Data Date + 21 |
|  | 6.2 Interest Reference | Data Date + 21 | Data Date + 5 วันทำการ | Data Date + 5 | | Data Date + 21 |
|  | 6.3 Interest Reference Value | Data Date + 21 | Data Date + 5 วันทำการ | Data Date + 5 วันทำการ | | Data Date + 21 |
| 7. Credit Movement | 7.1 Outstanding Monthly | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
| 7.2 Expected Credit Loss Details | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
| 7.3 Credit Line Availability | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
|  | 7.4 Outstanding Daily |  | Data Date + 5 วันทำการ | Data Date + 5 วันทำการ | |  |
|  | 7.5 Aggregated Flow | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
|  | 7.6 Transaction Flow |  | Data Date + 5 วันทำการ | Data Date + 5 วันทำการ | |  |
|  | 7.7 Related Loan or Investment |  | Data Date + 5 วันทำการ | Data Date + 5 วันทำการ | |  |
|  | 7.8 BOT Reference Document |  | Data Date + 5 วันทำการ | Data Date + 5 วันทำการ | |  |
|  | 7.9 Related Deposit Account |  | Data Date + 5 วันทำการ | Data Date + 5 วันทำการ | |  |
|  | 7.10 Credit Card Spending | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
|  | 7.11 Digital Loan Disbursement Flow | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
|  | 7.12 Default Interest | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | |  |
|  | 7.13 Billing or Expected Payment | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
| 8. Review | 8.1 Review | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
|  | 8.2 Risk Assessment | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
|  | 8.3 Advance Amount | Data Date + 21 |  | Data Date + 21 | | Data Date + 21 |
| 9. One Time Data | 9.1 One Time Data | As request |  | As request | | As request |

หมายเหตุ

1 ไม่รวมสินเชื่อเงินบาทที่ผู้กู้และผู้ให้กู้เป็นธนาคารพาณิชย์เดียวกัน

2 สินเชื่อเงินตราต่างประเทศที่ผู้ให้กู้เป็น สาขาธนาคารพาณิชย์ในประเทศ และ ผู้กู้เป็น สาขาของธนาคารพาณิชย์เดียวกันในต่างประเทศ

3 สินเชื่อเงินตราต่างประเทศที่ผู้ให้กู้เป็น สาขาธนาคารพาณิชย์ในประเทศ และ ผู้กู้เป็น ลูกค้าทั่วไป หรือ สถาบันการเงินอื่น   
4 สินเชื่อเงินตราต่างประเทศที่ผู้ให้กู้เป็น สาขาธนาคารพาณิชย์ไทยในต่างประเทศ และ ผู้กู้เป็น ลูกค้าทั่วไป หรือ สถาบันการเงินอื่น

# Submission Schedule for Contingents

| Data Entity Group | Data Entity Name | Submission Schedule |
| --- | --- | --- |
| 1. Credit Account | 1.1 Credit Account | Data Date + 21 |
|  | 1.2 Credit Account Detail | Data Date + 21 |
|  | 1.3 Credit Card |  |
|  | 1.4 Mortgage Loan |  |
|  | 1.5 Project Finance | Data Date + 21 |
|  | 1.6 FX Loan |  |
|  | 1.7 Share Lending Member | Data Date + 21 |
|  | 1.8 Account x Account | Data Date + 21 |
|  | 1.9 Policy Adoption |  |
|  | 1.10 Grace Period |  |
|  | 1.11 Portfolio |  |
|  | 1.12 Product Program |  |
|  | 1.13 Debt Restructuring | Data Date + 21 |
|  | 1.14 Debt Restructuring Method | Data Date + 21 |
|  | 1.15 Public Service Project Account and Policy | Data Date + 21 |
| 2. Application | 2.1 Application | Data Date + 21 |
|  | 2.2 Application Customer | Data Date + 21 |
|  | 2.3 Application Purpose | Data Date + 21 |
|  | 2.4 Application Lending Business | Data Date + 21 |
|  | 2.5 Application Loan Type | Data Date + 21 |
|  | 2.6 Application Status | Data Date + 21 |
| 3. Collateral and Guarantor | 3.1 Collateral | Data Date + 21 |
| 3.2 Collateral x Id | Data Date + 21 |
| 3.3 Land | Data Date + 21 |
| 3.4 Building | Data Date + 21 |
| 3.5 Real Estate Relationship | Data Date + 21 |
| 3.6 Collateral Valuation Group | Data Date + 21 |
|  | 3.7 Valuation | Data Date + 21 |
|  | 3.8 Guarantor or Endorser | Data Date + 21 |
|  | 3.9 Pledge Valuation Group | Data Date + 21 |
|  | 3.10 Vehicle |  |
| 4. Credit Counterparty | 4.4 Business Loan Profile | Data Date + 21 |
| 4.5 Personal Loan Profile |  |
|  | 4.6 Relationship to Reporter | Data Date + 21 |
|  | 4.7 Counterparty Entity | Data Date + 21 |
|  | 4.8 Debtor Group | Data Date + 21 |
|  | 4.9 Counterparty Debtor Group | Data Date + 21 |
|  | 4.10 Mortgagor x Pledger |  |
|  | 4.11 Credit Accessibility | Data Date + 21 |
| 5. Credit Line and | 5.1 Credit Line | Data Date + 21 |
| Protection | 5.2 Credit Line Loan Type | Data Date + 21 |
|  | 5.3 Credit Line Protection | Data Date + 21 |
|  | 5.4 Collateral Pledge | Data Date + 21 |
|  | 5.5 Guarantee or Endorsement Amount | Data Date + 21 |
|  | 5.6 Override or Deviation | Data Date + 21 |
| 6. Interest | 6.1 Interest Plan |  |
|  | 6.2 Interest Reference |  |
|  | 6.3 Interest Reference Value |  |
| 7. Credit Movement | 7.1 Outstanding Monthly | Data Date + 21 |
|  | 7.2 Expected Credit Loss Details | Data Date + 21 |
|  | 7.3 Credit Line Availability | Data Date + 21 |
|  | 7.4 Outstanding Daily |  |
|  | 7.5 Aggregated Flow |  |
|  | 7.6 Transaction Flow |  |
|  | 7.7 Related Loan or Investment |  |
|  | 7.8 BOT Reference Document |  |
|  | 7.9 Related Deposit Account |  |
|  | 7.10 Credit Card Spending |  |
|  | 7.11 Digital Loan Disbursement Flow |  |
|  | 7.12 Default Interest |  |
|  | 7.13 Billing or Expected Payment |  |
| 8. Review | 8.1 Review | Data Date + 21 |
|  | 8.2 Risk Assessment | Data Date + 21 |
|  | 8.3 Advance Amount |  |
| 9. One Time Data | 9.1 One Time Data |  |

1. รายงานเฉพาะ โรงรับจำนำ เอกชน [↑](#footnote-ref-2)