

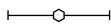
SMALL BRINGS GREATNESS

รายงานประจำปี 2560



วิสัยทัศน์และพันธกิจ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)



วิสัยทัศน์

ธนาคารขนาดเล็กที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก และลูกค้าธุรกิจรายย่อยในประเทศไทย

- นำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินและบริการที่สอดคล้องกับความต้องการของกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดเล็กและลูกค้ารายย่อย
- พัฒนาการบริการและสร้างความแตกต่างในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง
- สนับสนุนให้ลูกค้าสามารถสร้างการเติบโตทางธุรกิจ พร้อมพัฒนามาตรฐานคุณภาพชีวิต

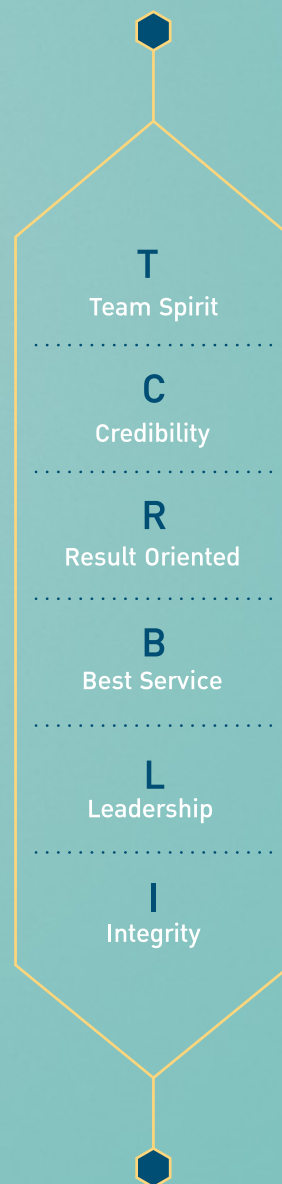


พันธกิจ

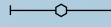
ธนาคารมุ่งมั่นขับเคลื่อนธุรกิจหลักสู่การเติบโตอย่างรวดเร็วในทุกด้าน

- ด้านการขยายธุรกิจให้ครอบคลุมทั่วประเทศ เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการแก่ลูกค้ารายย่อย
- ขยายขนาดธุรกิจ
- ด้านอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นมากกว่าร้อยละ 15
- ด้านฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่งและมีมั่นคง
- ด้านการเป็นธนาคารทางเลือกที่ได้รับการยอมรับจากกลุ่มลูกค้าเป้าหมายและบุคคลทั่วไป

ค่านิยมหลักของธนาคาร (Core Value)

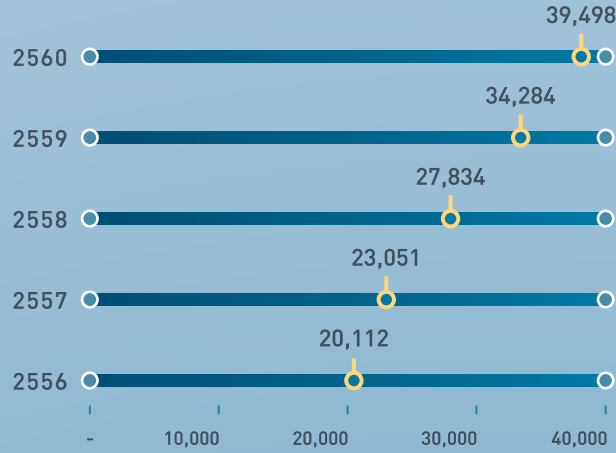


ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

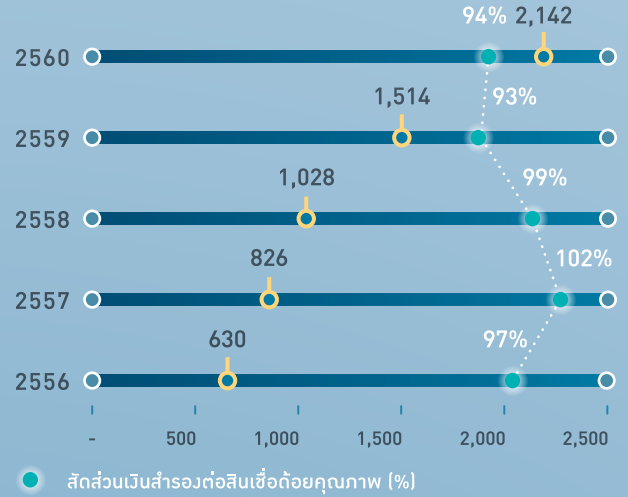


	2560	2559
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)		
สินทรัพย์	45,230	39,334
สินเชื่อ	39,498	34,284
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,983	1,397
สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (Net NPLs)	979	889
สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Gross NPLs)	2,142	1,514
หนี้สิน	39,728	35,370
เงินรับฝาก	37,877	32,905
ส่วนของผู้ถือหุ้น	5,502	3,964
ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ย	3,952	2,957
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	806	746
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,146	2,211
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	146	176
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	62	26
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	1,999	1,531
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	693	476
ภาษีเงินได้-รายได้ (ค่าใช้จ่าย)	131	80
กำไรสุทธิ	531	326
อัตราส่วนทางการเงิน		
ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA) (%)	1.26	0.93
ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) (%)	10.70	8.57
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	1.11	0.82
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม (%)	59.60	63.45
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	15.87	13.80
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (%)	14.79	12.70
มูลค่าทางบัญชีต่อหุ้น (บาท)	11.00	9.91
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก (%)	104.28	104.19
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (Net NPLs) ต่อเงินให้สินเชื่อ (%)	2.48	2.59
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Gross NPLs) ต่อเงินให้สินเชื่อ (%)	5.42	4.42
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (%)	93.70	93.44
จำนวนสาขา*	178	90
จำนวนพนักงาน	1,861	1,373
*รวมสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย		

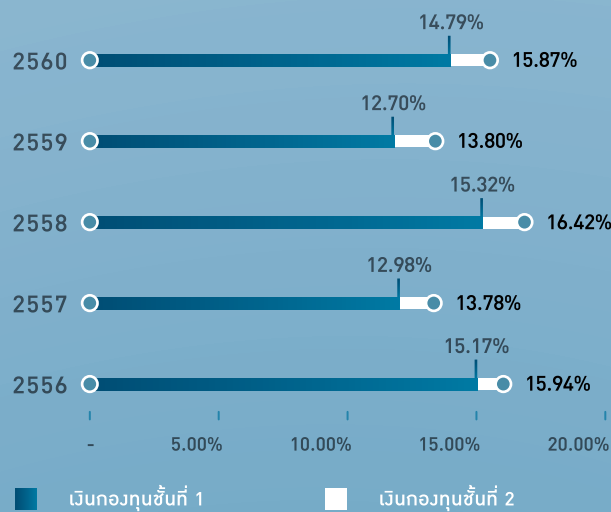
เงินให้สินเชื่อ (ล้านบาท)



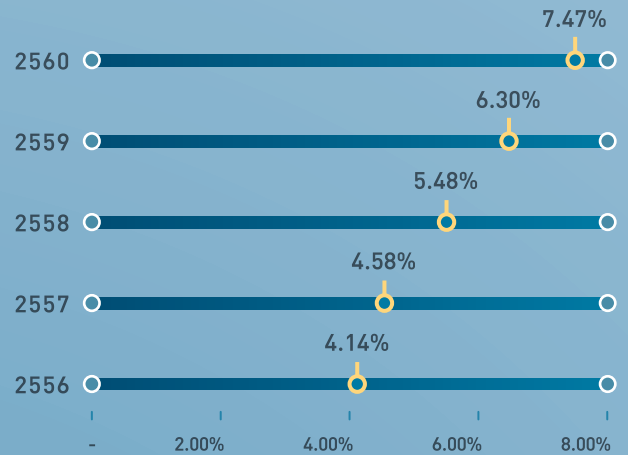
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ล้านบาท)



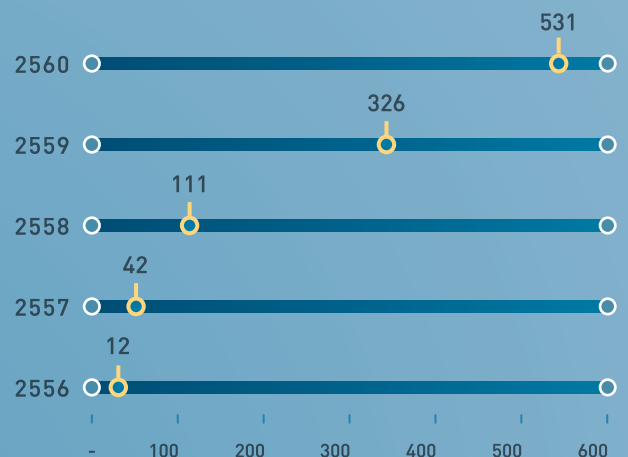
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)



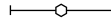
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIMs) (ร้อยละ)



กำไรสุทธิ (ล้านบาท)



ย้อนรอยประวัติศาสตร์ธนาคาร



เปิดประวัติศาสตร์ธนาคาร ทศวรรษแห่งความสำเร็จ “ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่ดีที่สุด”

ปฐมบทเริ่มต้นของธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีความมุ่งมั่นเป็นธนาคารทางเลือกให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายย่อยได้เข้าถึงบริการและผลิตภัณฑ์สินเชื่อได้สะดวกและทั่วถึงทุกภูมิภาคทั่วประเทศ ภายใต้วิสัยทัศน์ “เราจะเป็น Retail Bank ชั้นนำที่น่าเชื่อถือ มีความคล่องตัว รวดเร็ว และตอบสนองได้ตรงใจลูกค้า ด้วยทีมงานที่รักการให้บริการและการใช้เทคโนโลยีการบริหาร อย่างมืออาชีพ”

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) เริ่มก่อตั้งภายใต้ชื่อ บริษัท กรุงเทพสินทวิ จำกัด เมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2513 พร้อมสร้างการเติบโตอย่างต่อเนื่องจนกระทั่งได้รับการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ไทยเคหะ จำกัด เมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2526 เพื่อดำเนินธุรกิจให้กู้ยืมเงิน โดยมีหลักประกันตามขอบเขตธุรกรรมของธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ในที่สุด บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ไทยเคหะ จำกัด ได้ขออนุญาตดำเนินการจัดตั้งธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย และกระทรวงการคลังพิจารณาเห็นชอบให้ดำเนินการจัดตั้งธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ตามหนังสือ ที่ กค.1004/364 ลงวันที่ 24 ธันวาคม 2547 และได้รับใบอนุญาตให้ประกอบการธนาคารพาณิชย์ และใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับ

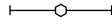
ปัจจัยชำระเงินต่างประเทศจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2549 พร้อมดำเนินการเป็นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเมื่อวันที่ 18 มกราคม 2550 ในนาม “ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)”

ตลอดทศวรรษแห่งการดำเนินงานตามพันธกิจและวิสัยทัศน์ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นเปิดหน้าประวัติศาสตร์ใหม่อย่างต่อเนื่อง ด้วยการเป็นธนาคารเพียงแห่งเดียวที่นำเสนอการให้บริการด้านการเงินแก่ตลาดธุรกิจรายย่อยในประเทศ พร้อมเคียงข้างผู้ประกอบการขนาดกลางถึงขนาดย่อมให้สามารถเริ่มต้นหรือต่อยอดธุรกิจได้อย่างแข็งแกร่ง อันเป็นส่วนหนึ่งที่สำคัญในความมั่นคงทางเศรษฐกิจของประเทศ

ความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจของธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ยังสะท้อนชัดในผลงานการเติบโตอันโดดเด่น ด้วยผลกำไรสุทธิจำนวนมากกว่า 100% ติดต่อกันตั้งแต่ปี 2556-2559 จนกระทั่งได้รับรางวัล Fastest Growing Retail Bank Thailand 2017 จากนิตยสาร Global Banking & Finance Review นิตยสารด้านธุรกิจและการเงินชั้นนำของประเทศอังกฤษ ซึ่งเป็นรางวัลแห่งความภาคภูมิใจในฐานะธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่ดีที่สุดสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายย่อยและลูกค้าไมโครไฟแนนซ์ที่ได้รับการยอมรับในระดับโลก

MILESTONES

เส้นทางแห่งความสำเร็จ



2550

- ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ได้รับการอนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย และกระทรวงการคลังพิจารณาเห็นชอบให้ดำเนินการจัดตั้งธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยอย่างเป็นทางการในวันที่ 18 มกราคม 2550

2552

- ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจตามเจตนารมณ์การเป็นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยอย่างแท้จริง ด้วยการเข้าซื้อกิจการของ บริษัท ธนบรรณ จำกัด ผู้ดำเนินธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ซึ่งมีส่วนแบ่งทางการตลาดในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลเป็นอันดับ 4 ในช่วงเวลานั้น

2555

- ธนาคารได้รับการเสริมความแข็งแกร่งเพื่อสร้างการเติบโตอย่างต่อเนื่องในอนาคต โดยนอร์ธ สตาร์ กรุ๊ป (Northstar Group) กลุ่มกองทุนที่ลงทุนในกลุ่มธุรกิจต่างๆ มากกว่า 20 แห่งในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ และมีพอร์ตการลงทุนสูง 36,700 ล้านบาท เข้าถือหุ้นธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ในสัดส่วนร้อยละ 25 พร้อมทั้งเปลี่ยนแปลงโครงสร้างทีมผู้บริหารเพื่อการบริหารองค์กรอย่างมืออาชีพ

2556

- ธนาคารเริ่มต้นการขับเคลื่อนธุรกิจตามวิสัยทัศน์ใหม่ “ธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กที่ดีที่สุด” โดยพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อลูกค้ารายย่อยทั่วทุกภูมิภาคของไทย อันเป็นรากฐานสำคัญของการเติบโตของเศรษฐกิจประเทศ

2557

- ภายใต้วิสัยทัศน์ที่ยึดมั่นในการเป็นธนาคารเพื่อผู้ประกอบการรายย่อยที่ดีที่สุด ทำให้ธนาคารขยายกิจการ บริษัท ธนบรรณ จำกัด ให้แก่ บริษัท กรู๊ปสี่ จำกัด (มหาชน) เพื่อเดินหน้าสู่แผนการดำเนินงานการเป็นธนาคารที่ให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการรายย่อยอย่างแท้จริง

2558

- ประวัติศาสตร์หน้าใหม่ของธนาคารในการให้บริการสินเชื่อธนาคารเพื่อธุรกิจรายย่อย โดยเป็นธนาคารพาณิชย์รายแรกที่เปิดให้บริการ เพื่อให้ลูกค้ารายย่อยสามารถเข้าถึงสินเชื่อธนาคารมากยิ่งขึ้น

2559

- ธนาคารร่วมกับสถาบันการเงิน 17 แห่งลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือภายใต้โครงการค้ำประกันสินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการรายย่อย (Micro Entrepreneurs) ระยะที่ 2 เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจชะลอตัว เพิ่มโอกาสในการขอสินเชื่อและลดปัญหาการกู้ยืมนอกระบบ

2560

- ธนาคารต่อยอดการเป็นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ด้วยการจับมือกับบริษัท ประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) จัดอบรมการบริหารจัดการการเงินเบื้องต้น ให้กับพ่อค้าแม่ค้ารายย่อยในโครงการ “พ่อค้าแม่ค้าปากเพียร รู้ขยัน รู้ออม รู้วินัย” เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตและการทำธุรกิจของพ่อค้าแม่ค้า ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของธนาคาร ให้สามารถเติบโตไปด้วยกัน

ธนาคารได้รับรางวัล Fastest Growing Retail Bank Thailand 2017 จากนิตยสาร Global Banking & Finance Review นิตยสารด้านธุรกิจและการเงินชั้นนำของประเทศอังกฤษ จากผลงานอันโดดเด่นด้วยการทำผลกำไรสุทธิโตเกิน 100% 3 ปีซ้อน ตั้งแต่ปี 2556 – 2559



Small brings innovation



เล็ก...สร้างสรรค์

ด้วยเครือข่ายสาขาที่มีหลากหลายรูปแบบและขนาด
ตลอดจนสถานที่ให้บริการ ที่สามารถกระจายเชื่อมโยง
เข้าถึงกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก นาโนและไมโครไฟแนนซ์
จึงสามารถให้บริการได้อย่างใกล้ชิด
และสร้างความสะดวกให้ลูกค้ารายย่อยของเรา
ไม่ว่าธุรกิจการค้าจะเล็กแค่ไหน
ก็สามารถเข้าถึงโอกาสทางการเงินได้



Small brings uniqueness

เล็ก...สร้างเอกลักษณ์

จากธนาคารขนาดเล็กที่กล้าคิดต่าง
เราจึงมุ่งมั่นสร้างความสัมพันธ์ต่อลูกค้า
อย่างใกล้ชิดสม่ำเสมอ อาทิ ทีมงาน
เจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์ (RM) ที่เต็มใจพร้อมให้บริการ
และตอบสนองทุกความต้องการให้เป็นไปได้ดีที่สุด
ด้วยผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลาย
คือบริการที่เริ่มจากใจจริง สู่อความไว้วางใจ





Small
brings
success

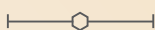
เล็ก...สร้างความสำเร็จ

เพราะเล็ก จึงคล่องตัวกว่า ด้วยการขยายสาขารูปแบบใหม่
ที่มีขนาดเล็ก ทำให้ง่ายและสะดวกในการเข้าถึงลูกค้ารายย่อย
ในแหล่งสถานประกอบการที่มีความหลากหลาย
ทั้งขนาดและที่ตั้งในชุมชนได้อย่างใกล้ชิด

เพราะเล็ก จึงสะดวกและรวดเร็วกว่า ด้วยบริการ
จากเจ้าหน้าที่รับชำระเงิน ถึงสถานที่ประกอบการค้าของลูกค้า
ทำให้ลูกค้าของเราได้รับความพึงพอใจและบริการที่รวดเร็วกว่า
จนสามารถพัฒนาธุรกิจการค้าให้เติบโตอย่างสม่ำเสมอ
เราเชื่อว่าความสำเร็จของลูกค้าคือความสำเร็จของธนาคาร



Small brings greatness



ไม่ว่าเล็กแค่ไหนก็สร้างความสำเร็จได้

กว่า 1 ทศวรรษ

ที่ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

มุ่งมั่นที่จะเป็นธนาคารขนาดเล็กที่ดีที่สุด

เพื่อสนับสนุนธุรกิจขนาดเล็กและลูกค้ารายย่อย

ด้วยความเชี่ยวชาญและเอกลักษณ์เฉพาะตน

ที่สร้างสรรค์ช่องทางการให้บริการทางการเงินที่หลากหลาย

มีความใกล้ชิด และเข้าถึงง่ายแก่ลูกค้า

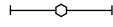
ด้วยความสะดวก รวดเร็ว

เพื่อให้ลูกค้าของเราเป็นต่อในโลกธุรกิจและการค้า

เพราะเราเชื่อว่า คนเล็กๆ เหล่านี้

คือผู้สร้างความสำเร็จอันยิ่งใหญ่ ในวันนี้และอนาคต

สารจากประธานกรรมการธนาคาร



ธนาคารมีความมุ่งมั่นอย่างเต็มที่ ในการดำเนินการให้ลูกค้า ได้รับประโยชน์สูงสุดและสามารถสร้าง ความพึงพอใจให้กับลูกค้ามากที่สุด

ในปี 2560 นับเป็นปีที่ธนาคารประสบความสำเร็จอย่างมาก จนกระทั่งได้รับการยกย่องจากนิตยสารด้านธุรกิจและการเงินชั้นนำในต่างประเทศว่า เราเป็นธนาคารขนาดเล็กที่มีการขยายธุรกิจสูงสุด ซึ่งธนาคารสามารถสร้างความเจริญเติบโตในทุกด้าน ทั้งสินเชื่อ เงินกองทุน เงินฝาก และกำไร ทั้งยังสร้างความมั่นคง ด้วยการเพิ่มทุนและกันเงินสำรองอย่างพอเพียง สำหรับการขยายสินเชื่อ พร้อมต่อยอดการเติบโตทุกด้านต่อไปในอนาคต

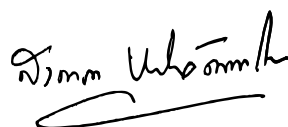
ธนาคารยังคงเดินหน้าให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ลูกค้ารายย่อย โดยเพิ่มผลิตภัณฑ์ใหม่ให้เหมาะสมกับธุรกิจของลูกค้าเพื่อสนองนโยบายของรัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทยที่ต้องการให้ผู้ย่อยโอกาสสามารถเข้าถึงบริการของสถาบันการเงินด้วยต้นทุนที่ต่ำ ซึ่งธนาคารมีความมุ่งมั่นอย่างเต็มที่ในการดำเนินการให้ลูกค้าได้รับประโยชน์สูงสุดและสามารถสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้ามากที่สุด ด้วยการให้บริการอย่างรวดเร็วและเป็นกันเอง รวมถึงการเปิดสาขาจำนวนมากเพื่อเพิ่มความสะดวกในการใช้บริการ เช่นเดียวกับการสนับสนุนธุรกิจขนาดเล็กและขนาดกลางอย่างเต็มที่ในรูปแบบเดียวกับลูกค้ารายย่อย เพื่อให้ลูกค้าสามารถดำเนินธุรกิจด้วยความราบรื่นและประสบความสำเร็จตามเป้าหมาย

การประกอบธุรกิจของธนาคารยังคงยึดนโยบายความระมัดระวัง รอบคอบ มีธรรมาภิบาล มีศักยภาพ รวดเร็ว มีพัฒนาการและเทคโนโลยีที่ทันสมัยที่สุด มุ่งเน้นการสร้างความสำเร็จเติบโตอย่างมั่นคง เป็นที่ไว้วางใจของประชาชนในการฝากเงินและใช้บริการกับธนาคาร รวมถึงการยึดถือความพึงพอใจในการใช้บริการของประชาชนเป็นที่ตั้ง

ธนาคารขอขอบพระคุณลูกค้าทุกท่านที่ให้การสนับสนุนใช้บริการทุกประเภทของธนาคาร ธนาคารหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับใช้ทุกท่านตลอดไป

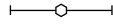
ขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นที่ให้การสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการตลอดมา โดยเฉพาะการเพิ่มทุนให้ธนาคารมีความมั่นคง สามารถขยายธุรกิจโดยไม่มีข้อจำกัดตลอดเวลา

ขอขอบคุณกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกท่านที่ได้ช่วยกันทำงานอย่างทุ่มเทและมีประสิทธิภาพ จนผลการดำเนินงานทุกด้านเป็นไปตามเป้าหมาย หรือสูงกว่าเป้าหมายที่กำหนดเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา และจะเป็นเช่นนี้ตลอดไปในอนาคต



นายสามารถ บุณยวัฒน์นาโชค
ประธานกรรมการธนาคาร

สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ



ปี 2560 เป็นปีที่ยอดเยี่ยมสำหรับเรา ทางธนาคาร ยังคงสร้างการเติบโตด้านสินเชื่อได้อย่างแข็งแกร่ง ด้วยผลกำไรที่ทะยานสูงขึ้นถึง 63% จากปีก่อนมาอยู่ที่ 531 ล้านบาท

ปีแห่งการเติบโตและความสำเร็จ

ปี 2560 เป็นปีที่ยอดเยี่ยมสำหรับเรา ทางธนาคารยังคงสร้างการเติบโตด้านสินเชื่อได้อย่างแข็งแกร่ง ด้วยผลกำไรที่ทะยานสูงขึ้นถึง 63% จากปีก่อนมาอยู่ที่ 531 ล้านบาท ปัจจุบันเราเป็นสถาบันการเงินเพื่อรายย่อยที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทย โดยมีส่วนแบ่งทางการตลาดกว่า 60%

เรารู้สึกภาคภูมิใจที่ได้รับรางวัล “Fastest Growing Retail Bank Thailand 2017” จากนิตยสาร “Global Banking & Finance Review” ธุรกิจหลักของเราทางด้านไมโครไฟแนนซ์และไมโครเอสเอ็มอีสามารถเติบโตได้ถึง 38% เทียบกับภาพรวมที่เติบโต 15% ส่งผลให้เราเป็นธนาคารเพื่อรายย่อยที่มีอัตราการเติบโตเร็วที่สุดและมีอัตราผลกำไรสูงสุดในกลุ่มธนาคาร โดยเฉพาะตลาดไมโครไฟแนนซ์ ซึ่งเป็นตลาดใหญ่ของเรา ด้วยจำนวนผู้ค้ารายย่อยมากกว่า 1 ล้านรายใน “ตลาดสด” ของไทย พวกเราพร้อมให้บริการชุมชนด้วยการสนับสนุนลูกค้าของเราให้สามารถเข้าถึงระบบธนาคาร ภายใต้วิสัยทัศน์ที่ยึดมั่นในการยกระดับมาตรฐานความเป็นอยู่ของคนไทยทุกคนผ่านสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ โดยเปิดโอกาสให้ผู้ประกอบการรายย่อยสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์สินเชื่อและบริการที่มีความโปร่งใส

ในอนาคตยังคงมีความท้าทายอีกมากมายรอเราอยู่! เรายังจะมีความเสี่ยงในระดับสูง เมื่อเราเดินหน้าเติบโตอย่างรวดเร็ว เราจึงมุ่งมั่นให้ความสำคัญกับการพัฒนาเครดิตและกระบวนการทางธุรกิจในการให้บริการกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ด้วยการจัดสมดุลระหว่างสมการความเสี่ยงและผลตอบแทน ซึ่งบทวิเคราะห์ในแต่ละปีได้สะท้อนให้เห็นถึงพัฒนาการด้านแนวโน้มความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นของเรา และธนาคารยังคงคาดว่าอัตราผลกำไรจะเพิ่มสูงขึ้นในปี 2561

นวัตกรรมใหม่ในไทยแลนด์ 4.0 หรือพัฒนาการด้านดิจิทัลกำลังเติบโตอย่างรวดเร็ว! เรายังมุ่งมั่นให้ความสำคัญกับการพัฒนาด้านดิจิทัลและเทคโนโลยีใหม่เพื่อกลุ่มลูกค้าของเรา รวมถึงฟินเทค ซึ่งจะเป็นเครื่องมือสำคัญที่ช่วยให้เราเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายใหม่ที่ต้องการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้ทุกที่ ทุกเวลา

ทางธนาคารขอขอบคุณพนักงานของเราที่มีส่วนร่วมขับเคลื่อนสิ่งเหล่านี้ให้เกิดขึ้น โดยทีมงานของเรามีความแข็งแกร่งขึ้น และมีความสามารถมากขึ้น ด้วยประสบการณ์และความมุ่งมั่นที่จะส่งมอบสิ่งที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าและผู้ถือหุ้นท้ายสุดนี้เรายังคงมองหาโอกาสและการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ด้วยความรู้สึกที่ตื่นเต้นอย่างแท้จริงกับอนาคตของเรา

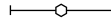


(นายวิญญู ไชยวรรณ)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



(นายรอย ออคุสทินัส กุณารา)
กรรมการผู้จัดการ

คณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูง



นายวานิช ไชยวรรณ
ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร



นายสามารถ บูรณวัฒนาโชค
ประธานกรรมการ



นายธีระพล ปุสสเดี
กรรมการอิสระ
และประธานกรรมการตรวจสอบ



นายศิริชัย สาครรัตนกุล
กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
และประธานกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน



นายสตีเฟ่น ฑีราดอร์ บริโอเนส
กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
และกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน



นายจ๋านวก์ วัฒนเทศ
กรรมการอิสระ



นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย
กรรมการ



นายตัน จุน-ฮง
กรรมการ และกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน

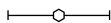


นายวิญญู ไชยวรรณ
กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



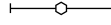
นายรอย อองกุตสินีส กุณารา
กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ

เจ้าหน้าที่บริหารธนาคาร



ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล (ไทย)	ชื่อ-นามสกุล (อังกฤษ)	ตำแหน่ง	หน่วยงาน
1.	นายวิญญู ไชยวรรณ	Mr.Winyou Chaiyawan	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
2.	นายรอย ออกูสตีนิส กุณาธา	Mr.Roy Agustinus Gunara	กรรมการผู้จัดการ	
3.	นายกมลภุ ปาลีภาพพงศ์	Mr.Kamolphu Palephapong	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บริหารเครือข่ายสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย
4.	นายพรเทพ เพิ่มพรพิพัฒน์	Mr.Pornthep Permpornpipat	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บริหารความเสี่ยง
5.	นายนำธส กฤตวรานนท์	Mr.Natus Kittawaranon	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	พัฒนาผลิตภัณฑ์
6.	นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์	Mr.Kittipant Sriwannawit	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	การเงิน
7.	น.ส.อัจฉรา เรืองฉาย	Miss.Achara Ruangchay	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	วิเคราะห์สินเชื่อและปฏิบัติการกลาง
8.	นายคริสโตเฟอร์ ชาน	Mr.Christopher Chan	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	เทคโนโลยีสารสนเทศ
9.	นายศราวุธ เสวตณรศักดิ์	Mr.Sarawooth Savejnaron	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บริหารคุณภาพ การเปลี่ยนแปลง และทรัพยากรบุคคล
10.	นายเดวิด เจฟฟรีย์ สโตน	Mr.David Jeffrey Stone	ที่ปรึกษา	เก็บเงินและเร่งรัดหนี้สิน กฎหมาย และประเมินหลักทรัพย์
11.	น.ส.เรงจิตร สุจริต	Miss.Roengchit Sujarit	ที่ปรึกษา	รักษาการผู้บริหารสูงสุดสินเชื่อธุรกิจธนาคาร
12.	นางคันสนีย์ วอรรค	Mrs.Sansanee Warke	ผู้อำนวยการอาวุโส	สื่อสารองค์กร
13.	นายรงค์ หิรัญพานิช	Mr.Rong Hirunpanich	ผู้อำนวยการอาวุโส	ตรวจสอบ
14.	น.ส.นรา แสงหิรัญวัฒน	Miss.Nara Sanghirundwathana	ผู้อำนวยการอาวุโส	กำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
15.	นายวีระเวท ไชยวรรณ	Mr.Veeravet Chaiyawan	ผู้อำนวยการอาวุโส	บริหารเครือข่ายสาขา
16.	น.ส.พรทิพย์ แซ่ล่อ	Miss.Porntip Sae Lor	ผู้อำนวยการอาวุโส	วิเคราะห์การเงินและวางแผนกลยุทธ์
17.	นายเชิดเกียรติ ชนะกิจ	Mr.Chertkiat Chanakit	ผู้อำนวยการอาวุโส	ธุรการ
18.	นายธีรยุทธ ธนารัตนวิชัย	Mr.Theerayuth Thanarattanavichai	ผู้อำนวยการอาวุโส	กำกับองค์กรและธรรมาภิบาล
19.	นายทรงศักดิ์ มงคลประจักษ์	Mr.Songsak Mongkolprachak	ผู้อำนวยการอาวุโส	สินเชื่อธุรกิจรายย่อย 1
20.	น.ส.ชนิดา ชาตมบุญ	Miss.Chanida Charnmanoon	ผู้อำนวยการอาวุโส	พัฒนาผลิตภัณฑ์และกลยุทธ์ธุรกิจ
21.	นายโชค ธีระวิสิทธิ์	Mr.Chodok Theerawigasit	ผู้อำนวยการอาวุโส	สินเชื่อธุรกิจธนกิจ 1
22.	นายอัสนันท์ วชิระธรรม	Mr.Isanan Vachiratamma	ผู้อำนวยการอาวุโส	สินเชื่อธุรกิจธนกิจ 2
23.	นายอนุรักษ์ คณิศจินดา	Mr.Anurak Kanitjinda	ผู้อำนวยการอาวุโส	สินเชื่อธุรกิจธนกิจเช่าซื้อ
24.	นายสมชาย ธีร์เรืองรอง	Mr.Somchai Raweeruengrong	ผู้อำนวยการอาวุโส	กลยุทธ์และสนับสนุนสินเชื่อธุรกิจธนกิจ
25.	นายโกวิท ลีศรีธรรม	Mr.Kowit Leesirison	ผู้อำนวยการอาวุโส	กลยุทธ์และสนับสนุนสินเชื่อธุรกิจธนกิจ
26.	นายณานพัฒน์ สุวิสิษฐ์	Mr.Yanapat Suvisit	ผู้อำนวยการอาวุโส	วิเคราะห์สินเชื่อธุรกิจธนกิจ
27.	น.ส.นันทนาพรณ์ ติงยศฐาภักกุล	Miss.Nathanaporn Tangyosthakijjakul	ผู้อำนวยการอาวุโส	กลยุทธ์การบริหารและวางแผนพอร์ตโฟลิโอ
28.	น.ส.ภักจิรา วุฒิสถกฤต	Miss.Puckjira Vudhesethakrit	ผู้อำนวยการอาวุโส	บริหารคุณภาพและกระบวนการสินเชื่อ
29.	นายวิฑู พิเศษสัมฤทธิ์	Mr.Wipoo Pisedsumrit	ผู้อำนวยการอาวุโส	บริหารการตลาดและช่องทางการขาย
30.	นางอมรรัตน์ โชติสรนรมิต	Mrs.Amorrat Chotirosniramit	ผู้อำนวยการอาวุโส	พัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครเอสเอ็มอี
31.	นายชัชวาล ภัคณันท์สกุล	Mr.Watchara Phakanansakun	ผู้อำนวยการอาวุโส	ศูนย์สินเชื่อเพื่อรายย่อย ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ
32.	นายดุลยวิทย์ อินทป็นตี	Mr.Dulyavit Intapantee	ผู้อำนวยการอาวุโส	จัดการความเสี่ยง
33.	นายประเสริฐ บุญแก้ว	Mr.Prasert Boontang	ผู้อำนวยการอาวุโส	ป้องกันการทุจริต
34.	น.ส.นธษา สุระชีวะกฤต	Miss.Natasa Suracheewakrit	ผู้อำนวยการอาวุโส	ปฏิบัติการกลาง
35.	นางพิมพ์วรรณ กิตติสุวรรณ	Mrs.Phimolphan Kittisuwan	ผู้อำนวยการอาวุโส	วิเคราะห์สินเชื่อรายย่อย
36.	นายไพสิฐ สกุลเศรษฐกร	Mr.Paisit Sakunsedthakorn	ผู้อำนวยการอาวุโส	วิเคราะห์สินเชื่อธุรกิจรายย่อย
37.	นายวีระศักดิ์ ติงมานะสกุล	Mr.Weerasak Tangmanaskul	ผู้อำนวยการอาวุโส	ควบคุมคุณภาพและบริการงาน
38.	นายวิศิษฐ์ ธนวัฒน์ชัยกุล	Mr.Visith Thanawanichakul	ผู้อำนวยการอาวุโส	Service Delivery
39.	นายวิบูลย์ อรุณเรืองศิริเลิศ	Mr.Wiboon Aroonreungsirilert	ผู้อำนวยการอาวุโส	Enterprise Information Management
40.	นายไวยศ ปิยะกุลวรรณ	Mr.Waiyot Piyakulvoravat	ผู้อำนวยการอาวุโส	Digital Transformation
41.	น.ส.ปรานพพร ปิตะนิละวัต	Miss.Pratanporn Peetaneelawat	ผู้อำนวยการอาวุโส	เก็บเงินและเร่งรัดหนี้สิน
42.	นายสมยศ แสนมนต์เสถียร	Mr.Somyos Seangmaneesatien	ผู้อำนวยการอาวุโส	ติดตามหนี้ทางโทรศัพท์
43.	นางจรรยาพร สุวรรณสาคร	Mrs.Jaruayporn Suwanasakorn	ผู้อำนวยการอาวุโส	สนับสนุน
44.	นายสุมิตร เศรษฐพัฒน์	Mr.Sumit Seththapattana	ผู้อำนวยการอาวุโส	กฎหมายและประเมินหลักทรัพย์
45.	นางพนิดา ศรีปัดดา	Mrs.Panida Sriphattha	ผู้อำนวยการอาวุโส	ปฏิบัติการบัญชีและภาษี
46.	น.ส.ธนวันต์ เลหาพูนรังษิ	Miss.Thanawan Lauhapunrangsi	ผู้อำนวยการอาวุโส	สำนักกรรมการผู้จัดการ
47.	นายโอฬาร สกลเดชา	Mr.O-Larn Skoldaechar	ผู้อำนวยการอาวุโส	สำนักกรรมการผู้จัดการ
48.	นางชัญญาบุษ ด้วงวงศ์	Mrs.Chanyanuch Chaveewong	ผู้อำนวยการอาวุโส	บริหารการเปลี่ยนแปลงดิจิทัลอบสม และการพัฒนาบุคลากร

การดำรงตำแหน่ง กรรมการในบริษัทอื่น



นายสามารถ บูรณวัฒนาโชค
ประธานกรรมการ

การศึกษา

- บัณฑิตบัณฑิต (เกียรตินิยม) / จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- บัณฑิตมหาบัณฑิต / จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Master of Management / สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์
- Advance Management Program / Harvard Business School
- Bank of Thailand Program / Harvard University Graduate School of Business Administration

การถือหุ้นธนาคาร ไม่ได้ถือหุ้น

ตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท กู๊ดไชลด์ จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท โปรเซสซิเดนท์ จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท แพทริออต เอาก์ฟิต จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท อินโฟเวเนชั่น จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท คอนโทรลอินไซด์เดอร์ จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท แพทริออต เอาก์ฟิต (ประเทศไทย) จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล กู๊ดแฉ็ด (หุ้นส่วน)
- ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล กู๊ดบราเธอร์ (หุ้นส่วน)
- ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล กู๊ดมัม (หุ้นส่วน)
- ห้างหุ้นส่วนจำกัด กู๊ดซิลเดริน (หุ้นส่วนผู้จัดการ)



นายธีระพล ปุ่สเดีจ
กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ

การศึกษา

- ศิลปศาสตรบัณฑิต (บัญชี) / มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- M.B.A. (Finance) / University of Detroit, Michigan, USA
- Director Accreditation Program / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Advanced Audit Committee Program / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Anti-corruption for Executive Program / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

การถือหุ้นธนาคาร ไม่ได้ถือหุ้น

ตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท จี สตีล จำกัด (มหาชน) (กรรมการและกรรมการตรวจสอบ)
- บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (ที่ปรึกษาประธานกรรมการ)



นายศิริชัย สากรัตนกุล

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การศึกษา

- เศรษฐศาสตรบัณฑิต (บริหารธุรกิจ) / มหาวิทยาลัยแห่งรัฐซาร์
- เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต / มหาวิทยาลัยแห่งรัฐซาร์
- Financial Analysis & Policy / IMF-Institute
- Hubert H.Humphrey, Fellowship Non-degree study / Boston and American University
- International Board & Director Seminar / Swedish Academy of Directors
- การป้องกันราชอาณาจักรภาคีรัฐร่วมเอกชน / วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- Director Certification Program รุ่น 23 / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Financial Institutions Governance Program / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Audit Committee Program / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

การถือหุ้นธนาคาร

ไม่ได้ถือหุ้น

ตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท แอ็ดวานซ์ อะโกร จำกัด (มหาชน)
(กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ)
- บริษัท จุฑานาวี จำกัด (มหาชน)
(กรรมการอิสระ)
- บริษัท ทีไอซี เอนจิเนียริ่ง โปรดักส์ จำกัด
(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
(กรรมการตรวจสอบ)



นายสตีเฟน ทิราดอร์ บริโอเนส

(Mr.Stephen Tirador Briones)
กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การศึกษา

- Bachelor of Arts (East Asian) / Columbia College
- M.B.A. (Finance & International Business) / Columbia Business School
- Director Accreditation Program / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

การถือหุ้นธนาคาร

ไม่ได้ถือหุ้น

ตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

- ING Bank N.V. BKK, TH (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- Netherlands-Thai Chamber of Commerce (กรรมการอิสระ)



นายจันทก์ วัฒนเกษ

กรรมการอิสระ

การศึกษา

- ภาควิชาบริหารธุรกิจรัฐศาสตรบัณฑิต รุ่นที่ 1 / มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- M.B.A. / University of Central Missouri
- นิติศาสตรบัณฑิต / มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- พานิชัยศาสตรบัณฑิต / จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประกาศนียบัตรภาษาอังกฤษชั้นสูง (เกียรตินิยม) / สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 6 / สถาบันวิทยาการลาดกุน
- Chartered Director / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- DCP Refresher Course / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Audit Committee Program 1-2 / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Certification Program / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

การถือหุ้นธนาคาร

ไม่ได้ถือหุ้น

ตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท แพรนต้าจิวเวลรี่ จำกัด (มหาชน)
(กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ)
- บริษัท แอลดีซี เด็นทอล จำกัด (มหาชน)
(ประธานกรรมการตรวจสอบ)
- สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (กรรมการ)



นางสาวกัญญา อร่ามกุลชัย

กรรมการ

การศึกษา

- บัญชีบัณฑิต / มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- Director Certification Program / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

การถือหุ้นธนาคาร

ไม่ได้ถือหุ้น

ตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)



นายวิญญู ไชยวรรณ

กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

การศึกษา

- พาดวิชยศาสตร์บัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) การเงินและการธนาคาร/มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Master of Business Administration (M.B.A.) / UCLA Anderson School of Management
- Chartered Financial Analyst (CFA) / CFA Institute
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง / สถาบันวิทยาการลาดกุน
- TLCA Leadership Development Program / สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA)
- Director Accreditation Program / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

การถือหุ้นธนาคาร

มีผู้ที่เกี่ยวข้องถือหุ้นธนาคาร ร้อยละ 20.58

ตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท วี.ซี.สมบัติ จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท ญาตีสัมพันธ์ จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท ไชยวรรณ จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท เอส บี ไอ ไทย ออนไลน์ จำกัด (กรรมการอิสระ)
- บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด (ประธานกรรมการ และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร)



นายรอย ออคุสตินัส กุณารา

(Mr. Roy Agustinus Gunara)
กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ

การศึกษา

- B.Sc. Electrical Engineering / Drexel University
- M.B.A. Finance / University of Illinois
- Director Accreditation Program / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

การถือหุ้นธนาคาร

มีผู้ที่เกี่ยวข้องถือหุ้นธนาคาร ร้อยละ 0.83

ตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

ไม่มี



นายตัน จุน-ฮง

(Mr. Tan Choon-Hong)

กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การศึกษา

- GCE “A” Level / Victoria Junior College
- Bachelor of Arts in Electrical & Electronics Engineering (1st Class Honors) / Cambridge University
- Master of Engineering (Distinction) / Cambridge University
- Chartered Financial Analyst (CFA) / CFA Institute

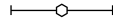
การถือหุ้นธนาคาร

ไม่ได้ถือหุ้น

ตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

- Northstar Advisors Pte. Ltd. (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- Nera Telecommunications Ltd. (กรรมการ)
- Asia Systems Ltd. (กรรมการ)
- Precious Solutions Partners (กรรมการ)
- Precious Solutions Group (กรรมการ)
- Precious Solutions Limited (กรรมการ)
- Precious Solutions Holdings (กรรมการ)
- APAC Realty Pte Ltd. (กรรมการ)
- Realty International Associates Pte. Ltd. (กรรมการ)
- ERA Real Estate Consulting (Shanghai) Co., Ltd. (กรรมการ)
- Orion Capital Ltd. (กรรมการ)

รายงานการเปลี่ยนแปลง การถือหุ้นของกรรมการในปี 2560



รายชื่อ	สัดส่วนจำนวนหุ้นที่ถือ*		เพิ่มขึ้น / ลดลง
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	
นายสามารถ บุรณวัฒนาโชค	ไม่มี	ไม่มี	-
นายธีระพล ปุสสเด้า	ไม่มี	ไม่มี	-
นายศิริชัย สาครรัตนกุล	ไม่มี	ไม่มี	-
นายจำนงค์ วัฒนเกษ	ไม่มี	-	-
นายสตีเฟน ทีราดอร์ บริโอเนส	ไม่มี	ไม่มี	-
นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย	ไม่มี	ไม่มี	-
นายวิญญู ไชยวรรณ	20.58	20.58	-
นายรอย ออคุสทินัส กุนารา	0.83	0.83	-
นายต้น รุน-ฮง	ไม่มี	ไม่มี	-

*หมายเหตุ : สัดส่วนจำนวนหุ้นที่ถือซึ่งได้รวมสัดส่วนการถือหุ้นโดยตรง และการถือหุ้นของบริษัทที่มีส่วนเกี่ยวข้อง

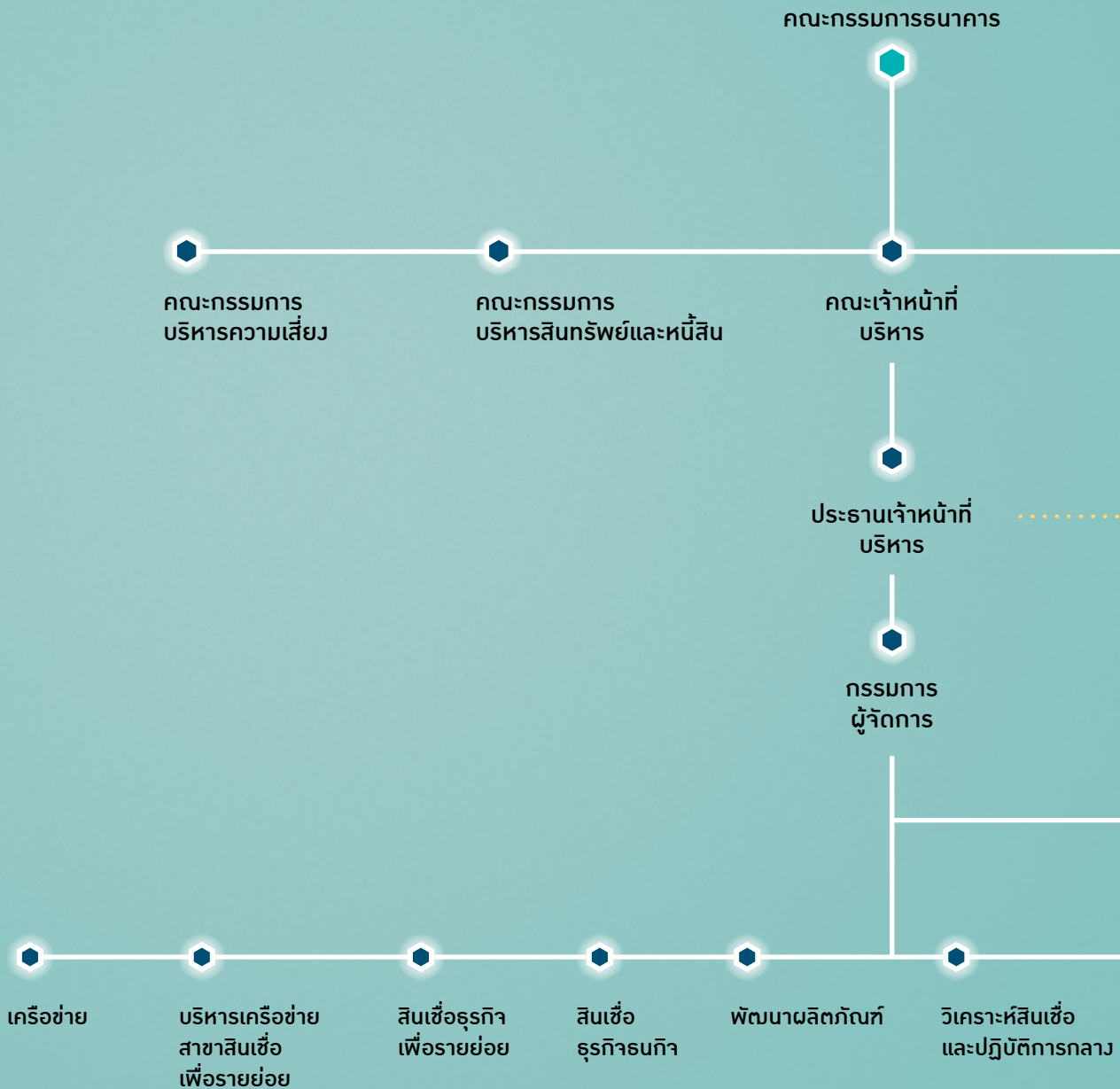
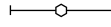
รายชื่อกรรมการธนาคารทั้งหมดและการถือหุ้นกู้ของกรรมการในธนาคารในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา : ไม่มี

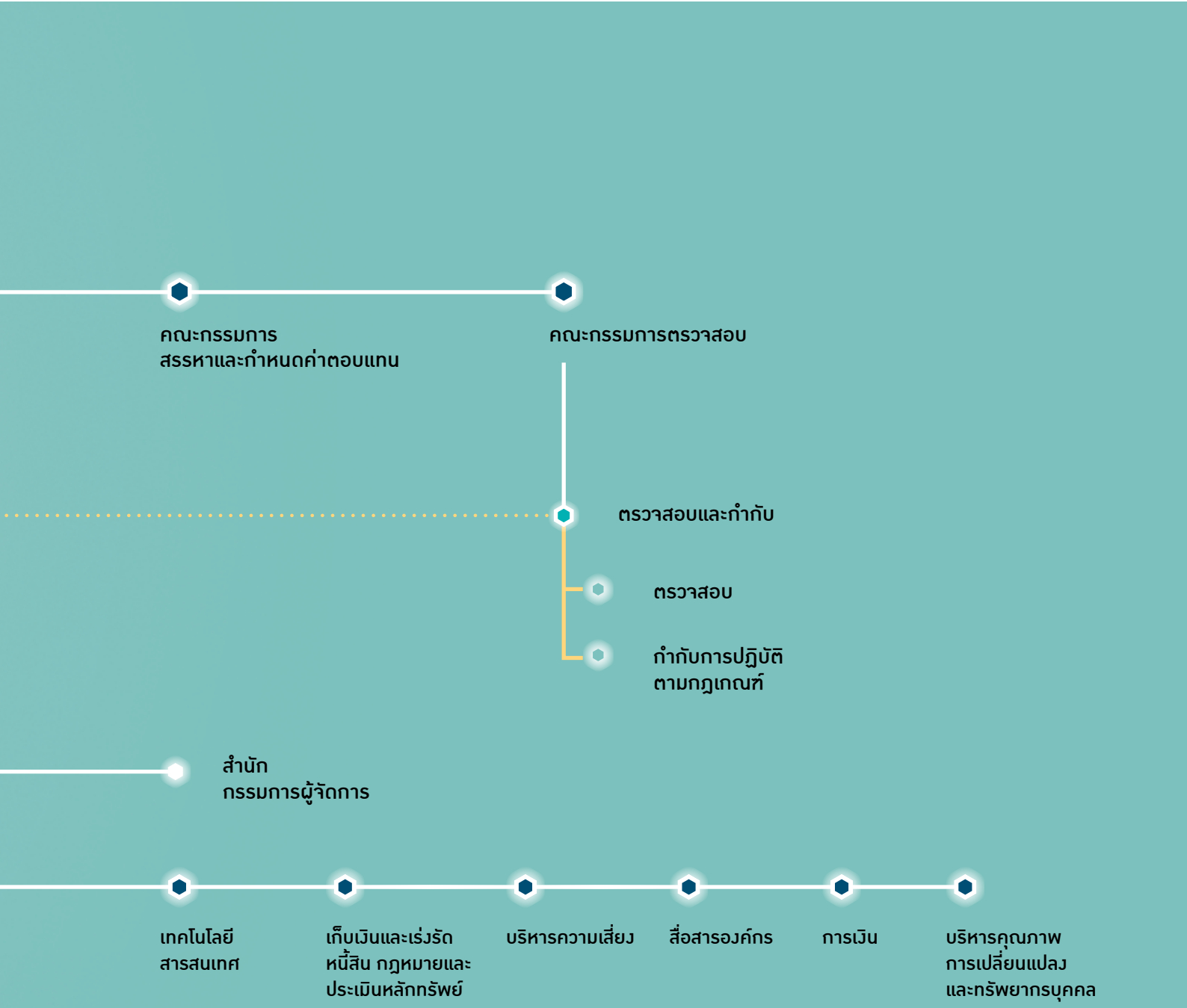
รายชื่อกรรมการธนาคารทั้งหมดและการถือหุ้นหรือหุ้นกู้ของกรรมการในบริษัทในเครือในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา : ไม่มี

รายละเอียดการมีส่วนได้เสียของกรรมการไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในสัญญาใดๆ ที่ธนาคารทำขึ้นระหว่างรอบปีบัญชี : ไม่มี

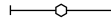
นายจำนงค์ วัฒนเกษ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ มีผลตั้งแต่วันที่ 17 มีนาคม 2560

โครงสร้างองค์กร





ลักษณะการประกอบธุรกิจ



ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) เป็น “ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย” ที่มีขนาดสินทรัพย์ใหญ่ เป็นอันดับที่ 15 ของธนาคารพาณิชย์ไทย

จากความตระหนักในความสำคัญของลูกค้ารายย่อยและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ที่ต้องการเข้าถึงแหล่งเงินทุน โดยไม่ต้องพึ่งพาการเงินนอกระบบ เพื่อสร้างคุณภาพชีวิตที่ดี และเสริมศักยภาพในการทำธุรกิจ ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับความแข็งแกร่งของเศรษฐกิจระดับประเทศ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ดำเนินการขออนุญาตจัดตั้งเป็นสถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 23 มกราคม 2547 เพื่อยกระดับบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่เปิดดำเนินการอยู่ พร้อมสร้างการแข่งขันอย่างเท่าเทียมกับสถาบันการเงินประเภทต่างๆ



ธนาคารเปิดดำเนินการเป็นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ณ วันที่ 18 มกราคม 2550 ในปี 2552 ธนาคารได้ลงทุนเข้าซื้อกิจการ บริษัท ธนบรรณ จำกัด เข้าเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ได้ทำการเพิ่มทุนจาก 2,500 ล้านบาท เป็น 3,000 ล้านบาท จากการเข้าร่วมทุนของกลุ่ม Northstar ต่อมาธนาคารได้ขายกิจการบริษัท ธนบรรณ จำกัด เมื่อปี 2557 จากนั้นในปี 2558 ได้เพิ่มทุนอีกจำนวน 1,000 ล้านบาท เป็น 4,000 ล้านบาท และในเดือนมีนาคม 2560 ที่ผ่านมธนาคารได้เพิ่มทุนอีกจำนวน 1,000 ล้านบาท เป็น 5,000 ล้านบาท เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่ง และรองรับการเติบโตอย่างต่อเนื่องในอนาคต

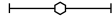
ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย “ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย” คือ บริษัทมหาชนจำกัด ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งมีวัตถุประสงค์หลักในการให้บริการแก่ประชาชนรายย่อยและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยมีข้อจำกัดการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ ตราสารอนุพันธ์

และธุรกรรมอื่นที่มีความเสี่ยงสูง ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ตลอดระยะเวลาการดำเนินงานที่ผ่านมา ธนาคารมุ่งมั่นให้บริการทางการเงินที่แตกต่างสำหรับประชาชนรายย่อยและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยเฉพาะกลุ่มพ่อค้า แม่ค้า หรือกลุ่มลูกค้า ไมโครไฟแนนซ์และไมโครไฟแนนซ์ให้สามารถขอสินเชื่อเพื่อหมุนเวียนในกิจการขนาดเล็กของตนเอง โดยไม่ต้องพัวพันทุนนอกระบบที่มีอัตราดอกเบี้ยสูง เพื่อให้ลูกค้าสามารถบริหารเงินหมุนเวียนและสภาพคล่องในการพัฒนากิจการได้

ขณะเดียวกันธนาคารยังให้บริการด้านคำปรึกษาในการดำเนินธุรกิจสำหรับกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่มีความสามารถในการชำระหนี้และมีความต้องการเงินกู้ระยะยาว พร้อมเคียงข้างธุรกิจให้สามารถแข่งขันในอุตสาหกรรมและเติบโตได้อย่างแข็งแกร่งในระยะยาว

ภาพรวมการประกอบธุรกิจ



เป็นเวลากว่า 10 ปี ที่ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) (TCRB) ได้รับการจัดตั้งขึ้นด้วยความมุ่งมั่นตั้งใจที่จะเป็นทางเลือกให้ธุรกิจขนาดเล็กสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการด้านสินเชื่อได้อย่างง่ายดาย นับแต่นั้นเป็นต้นมา ธนาคารสามารถสร้างการเติบโตได้อย่างรวดเร็ว แข็งแกร่ง และมั่นคง ราวบนสิ้นปี 2558 ธนาคารพร้อมก้าวสู่บทใหม่บนหน้าประวัติศาสตร์ในการให้บริการสินเชื่อเพื่อธุรกิจรายย่อยที่ได้รับการยอมรับโดยรัฐบาลไทย ซึ่งไม่ใช่เพียงการเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อเพื่อธุรกิจรายย่อยที่มีขนาดใหญ่ที่สุด แต่ยังเป็นธนาคารพาณิชย์ที่พร้อมให้บริการในด้านอื่นๆ ด้วย

ในปี 2560 ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ยังสร้างปรากฏการณ์อย่างต่อเนื่อง ด้วยการขยายสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อยและการลงทุนทางด้านเทคโนโลยีจำนวนมาก ภายใต้เป้าหมายในการใช้เทคโนโลยีที่ซับซ้อนขึ้น เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการของธนาคารให้สามารถตอบสนองความต้องการของกลุ่มธุรกิจขนาดเล็กและประชาชนทั่วไปให้สามารถเข้าถึงสถาบันการเงินได้

สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2560 สะท้อนชัดถึงความสำเร็จในการสร้างการเติบโตอย่างแข็งแกร่งและต่อเนื่อง ด้วยสินทรัพย์รวมจำนวน 45,230 ล้านบาท รายได้จากการดำเนินงาน 3,354 ล้านบาท และกำไรสุทธิจำนวน 531 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 63 โดยธนาคารมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 10.70 ต่อปี และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (ROAA) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 1.26 ต่อปี

แผนงานและความสำเร็จ

ผลการดำเนินงานอันโดดเด่นของธนาคารในปีที่ผ่านมาเกิดจากรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่แตกต่างในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายย่อยด้วยการสร้างความสัมพันธ์ส่วนบุคคล การมุ่งเน้นที่ความต้องการและพฤติกรรมของผู้บริโภคในแต่ละราย รวมถึงการจัดตั้งสาขาที่ใช้เงินลงทุนไม่มากในบริเวณใกล้เคียงกับกลุ่มเป้าหมาย เช่น ย่านตลาดสด และชุมชนกึ่งตึก กังยังจัดสรรทีมงานที่มีใจมุ่งมั่นสู่ความสำเร็จตามวิสัยทัศน์ของธนาคารด้วยกลยุทธ์และความสำเร็จ ดังนี้

• การขยายสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย

ธนาคารเล็งเห็นถึงโอกาสในการเติบโต ซึ่งธนาคารมีเป้าหมายในการเป็นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่ดีที่สุดในประเทศไทย ด้วยการขยายสาขานาครอย่าง ต่อเนื่อง สอดคล้องกับกลยุทธ์ที่มุ่งเน้นลูกค้าธุรกิจรายย่อยมากขึ้น โดยการขยายสาขานาครจะสามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้อย่างครอบคลุม ให้ลูกค้าสามารถใช้บริการได้ง่ายดายและสะดวกรวดเร็วขึ้นตามแผนการดำเนินงานดิจิทัลเต็มรูปแบบ ซึ่งในปี 2560 ธนาคารได้มีการเปิดสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 111 สาขา ทำให้ธนาคารมีสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อยรวม 163 สาขา ครอบคลุมทั่วประเทศ

นอกจากนี้จากการรุกขยายสาขาให้บริการ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ยังจัดขบวนคาราวานประชาสัมพันธ์และนำผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ประกอบการธุรกิจรายย่อยที่ต้องการเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่ถูกต้องตามกฎหมาย ธนาคารเน้นความโดดเด่นในด้านสินเชื่อผ่านและไมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อยตามสโลแกน “คุยง่าย ผ่อนสบาย ได้เงินเร็ว” ด้วยวงเงินสูงสุด 200,000 บาท ระยะเวลาผ่อน 5 ปี อัตราดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกร้อยละ 36 ต่อปี หรือเฉลี่ยเพียงร้อยละ 3 ต่อเดือน สำหรับสินเชื่อสินเชื่อไฟแนนซ์ และอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 28 ต่อปีสำหรับสินเชื่อสินเชื่อไฟแนนซ์ โดยไม่ต้องใช้หลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกัน

• การเติบโตของสินเชื่อหลัก

ธนาคารได้รับการยอมรับเป็นอย่างดีในเรื่องความยืดหยุ่นของผลิตภัณฑ์และบริการ โดยกลุ่มลูกค้าของธนาคารเป็นประเภท “เอสเอ็มอีที่ไม่เป็นทางการ” ซึ่งมีจะมีข้อมูลทางธุรกิจที่ไม่ชัดเจนและมีความเสี่ยงสูง ธุรกิจของธนาคารและ

เจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์ (RM) จึงได้รับการฝึกอบรมและสั่งสมประสบการณ์ในการทำความเข้าใจธุรกิจของลูกค้า เพื่อที่จะเข้าใจถึงความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งธนาคารยังตระหนักเป็นอย่างดีว่า ลูกค้าของธนาคารส่วนใหญ่มักได้รับการปฏิเสธจากสถาบันการเงินอื่นๆ เนื่องจากขาดเอกสารและความสามารถในการพิสูจน์รายได้ทางธุรกิจ ดังนั้น ความรู้ความเข้าใจในชุมชนและธุรกิจท้องถิ่นจึงมีความสำคัญเป็นอย่างมากต่อการปล่อยสินเชื่อ

โดยสรุปผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคารส่วนใหญ่มักเป็นสินเชื่อที่ไม่ซับซ้อน ธนาคารมีระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อบริการกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ซึ่งธนาคารได้สร้างสรรผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองกลุ่มลูกค้าเฉพาะทาง เช่น สินเชื่อธุรกิจเพื่อผู้ประกอบการวิชาชีพแพทย์ ซึ่งเป็นสินเชื่อสำหรับแพทย์ กทันแพทย์ สัตวแพทย์ และเภสัชกร เพื่อใช้ในการเริ่มต้นธุรกิจใหม่ ขยายกิจการ หรือเป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ โดยไม่ต้องมีหลักประกันในการขอสินเชื่อ เพียงแค่มีใบอนุญาตประกอบโรคศิลป์ หรือเอกสารรับรองประสบการณ์การทำงาน ในสายวิชาชีพ รวมถึงสินเชื่อเพื่อเจ้าของร้านอาหาร ซึ่งเจ้าของกิจการสามารถนำทองคำแท่งหรือทองรูปพรรณมาเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน เพื่อต่อยอดธุรกิจร้านอาหารและเพิ่มโอกาสดำเนินธุรกิจให้ได้รับผลกำไรมากขึ้น

• พัฒนาโครงสร้างไอที

ระบบต่างๆ ของธนาคารได้รับการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับระบบ Core Banking ของธนาคาร รูปแบบธุรกิจที่มีความแตกต่าง ธนาคารจึงสร้างระบบการหาลูกค้าและระบบปฏิบัติการเป็นของตัวเองให้สอดคล้องกับระบบ Core Banking ของธนาคาร ด้วยการใช้เทคโนโลยีเกือบทั้งหมดในการติดตามเพื่อให้สามารถตรวจสอบกระบวนการอนุมัติสินเชื่อโดยตรงในแต่ละขั้นตอนและคุณภาพพอร์ตโฟลิโอของลูกค้าได้ในทันที ขณะเดียวกันธนาคารยังสามารถเห็นถึงกระบวนการที่เกิดขึ้นระหว่างการขออนุมัติสินเชื่อของลูกค้า ผู้รับผิดชอบ ในเวลานั้น และสาเหตุของในสมัครที่ถูกลูกค้า หรือสินเชื่อที่อยู่ระหว่างรอการอนุมัติ รวมถึงสามารถเรียกดูการนัดพบของเจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์แต่ละรายกับลูกค้าและรายงานดังกล่าวต้องได้รับการบันทึกไว้

• เทคโนโลยีใหม่

กลยุทธ์ทางการตลาดได้รับการสร้างสรรค์สำหรับช่องทางที่แตกต่างหลากหลาย โดยผู้บริโภคสามารถใช้เครื่องมือมากมายในการเข้าถึงแบรนด์ โดยเฉพาะการใช้โทรศัพท์เคลื่อนที่ ซึ่งธนาคารได้ใช้กลยุทธ์การสร้างแบรนด์ตามช่องทางต่างๆ ไม่ว่าจะเป็น ช่องทางการค้นหาข้อมูล สัมคมออนไลน์ หรือการสร้างคอนเทนต์ที่สามารถส่งไปยังเครื่องมือต่างๆ เช่น โทรศัพท์เคลื่อนที่ คอมพิวเตอร์ หรือคอมพิวเตอร์พกพา โดยธนาคารได้พยายามมุ่งเน้นการนำเสนอเรื่องราวและคอนเทนต์ที่ปรับเปลี่ยนตามกลุ่มลูกค้าและผลิตภัณฑ์ประเภทต่างๆ

สังคมออนไลน์เป็นเรื่องที่มีความละเอียดอ่อน ด้วยการเป็นสถาบันการเงิน จึงต้องปฏิบัติตามกฎกติกาว่าสิ่งใดสามารถปฏิบัติหรือห้ามปฏิบัติ โดยธนาคารอยู่ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่มีกรอบการทำงานและระบบการตรวจสอบซึ่งมีส่วนช่วยให้ธนาคารสามารถกำหนดบทบาทของตัวเองได้ในสังคมออนไลน์ที่มีความซับซ้อน ทั้งยังสามารถใช้เป็นแนวทางในการเดินทางทำการตลาดได้ โลกมีขนาดที่เล็กลงเพราะกิจกรรมในสังคมออนไลน์ ซึ่งเป็นช่องทางและโอกาสในการเชื่อมต่อไปยังกลุ่มลูกค้าใหม่เช่นเดียวกับการรักษาฐานลูกค้าเดิมของธนาคาร

ในวันนี้ธนาคารได้พัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลไปยังกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ซึ่งช่วยให้สามารถเห็นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของธนาคาร ส่วนแบ่งตลาดในแต่ละพื้นที่ จำนวนลูกค้า คุณภาพของลูกค้า ทั้งโดยสาขา เจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์ หรือเขตพื้นที่ ซึ่งธนาคารได้เตรียมการดาวน์โหลดแอปพลิเคชันที่มุ่งเน้นไปยังการให้บริการสินเชื่อและกระบวนการสมัครแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-applications) ระหว่างลูกค้ากับเจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์

• เคียงข้างสู่ความสำเร็จ

ประเทศไทยเป็นแหล่งธุรกิจขนาดเล็กแบบดั้งเดิม โดยส่วนใหญ่มักเป็นผู้ประกอบการที่ดีแต่ขาดความรู้ความเข้าใจด้านการวางแผนทางการเงินและการทำรายงาน จึงทำให้ไม่ค่อยได้รับความสนใจและถูกละเลยจากสถาบันการเงินทั่วไป โดยธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) พร้อมเข้าทีมกลุ่มผู้ให้บริการประเภทนี้ ที่มีความจำเป็นต้องกู้ยืมเงินจากสินเชื่อระบบ ซึ่งคิดอัตราดอกเบี้ยสูง

ขณะเดียวกันธนาคารยังให้ความรู้ ความเข้าใจแก่ลูกค้าให้สามารถสร้างวินัยทางการเงินควบคู่กับการนำเสนอสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพมากกว่าคู่แข่งด้านปริมาณเพียงอย่างเดียว ซึ่งสิ่งที่ได้รับกลับมาคือความเชื่อใจจากลูกค้า อันเป็นหนึ่งในหัวใจแห่งความสำเร็จของธุรกิจสินเชื่อธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการเปิดตัวโครงการ “พ่อค้าแม่ค้าพากเพียร รัยยัน รัยออม รัยวินัย” (Smart micro customer: hardworking, savings with discipline) ซึ่งเป็นโครงการความร่วมมือระหว่างธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) จัดอบรมความรู้ทางการเงินให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดเล็กทั่วประเทศ ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าสินเชื่อออนไลน์และไมโครไฟแนนซ์ให้สามารถเติบโตไปพร้อมกับธนาคาร

• ร่วมสร้างเศรษฐกิจยั่งยืน

ธนาคารสามารถให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่กลุ่มลูกค้ารายย่อย ซึ่งมักจะถูกยืมเงินจากสินเชื่อระบบที่มีการคิดอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป ซึ่งรายย่อยมีกรณีที่ถูกยืมเงินในช่วงเช้าและต้องชำระคืนพร้อมดอกเบี้ยในเวลากลางวัน โดยดอกเบี้ยรายปีส่วนใหญ่มีสูงกว่า 100% ทำให้ลูกหนี้รายย่อยไม่เคยชำระคืนได้ทั้งหมด เพราะไม่รู้จำนวนเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่ชำระไปแล้ว

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) จึงมุ่งมั่นให้บริการด้วยโครงสร้างสินเชื่อที่มีความโปร่งใสพร้อมสร้างความเข้าใจให้แก่ลูกค้า รวมถึงช่วยป้องกันไม่ให้เกิดภาวะการกู้ยืมเงินที่มากเกินไป โดยธนาคารยังขับเคลื่อนการดำเนินงานช่วยเหลือลูกค้าในด้านผลิตภัณฑ์เงินฝากสำหรับกลุ่มลูกค้ารายย่อย ซึ่งอยู่ระหว่างการพัฒนาในปัจจุบัน

ทั้งนี้ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ได้เข้าร่วมในโครงการ “คลินิกแก้หนี้” หรือ โครงการแก้ปัญหานี้ส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน โดยมีวัตถุประสงค์ช่วยเหลือประชาชนที่ต้องการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมด้านการเงินและสร้างวินัยการชำระหนี้สิน เพื่อร่วมแก้ปัญหาหนี้ภาคครัวเรือนที่ส่งผลกระทบต่อการใช้ชีวิตของประชาชนและเศรษฐกิจในระยะยาว

แผนธุรกิจปี 2561

ความท้าทายรอบด้านเกิดจากความเปลี่ยนแปลงในมุมผู้บริโภค ธุรกิจธนาคารแบบดั้งเดิม (Traditional Bank) ส่วนใหญ่มักไม่ได้วางแผนโครงสร้างเพื่อการปรับเปลี่ยนและตอบสนองต่อความเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว ไม่ว่าจะเป็นพฤติกรรมผู้บริโภค วิวัฒนาการด้านเทคโนโลยี และข้อมูลอันมหาศาล รวมถึงการวางรากฐานระบบและกระบวนการเพื่อตอบสนองของตลาดในทันที ซึ่งจำเป็นต้องอาศัยการปรับเปลี่ยนโครงสร้างและกลยุทธ์ โดยธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ได้วางกลยุทธ์ทางการตลาดใหม่ที่มี “ลูกค้าเป็นศูนย์กลาง” แม้ความท้าทายจะเกิดขึ้นอยู่ตลอด แต่ธนาคารพร้อมรับมือกับสิ่งที่เข้ามาได้เสมอ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับธุรกิจขนาดเล็กและขนาดย่อยในประเทศไทย ซึ่งสะท้อนชัดในผลประกอบการที่มีผลกำไรเติบโตมากกว่า 100% ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมาตั้งแต่ปี.ศ. 2556-2559 อย่างไรก็ตาม ความสำคัญนี้ยังเป็นเพียงจุดเริ่มต้นเท่านั้น

หลังประสบความสำเร็จในการสร้างการเติบโตด้านสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดเล็กได้อย่างแข็งแกร่งและความสำคัญในกลุ่มลูกค้ารายย่อย ธนาคารพร้อมก้าวสู่บทใหม่ของความเปลี่ยนแปลงและการขยายธุรกิจภายใต้กลยุทธ์ดังต่อไปนี้

• การเติบโตของสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดเล็กและสินเชื่อเพื่อรายย่อย

หนึ่งในวิสัยทัศน์ของธนาคาร คือ การช่วยลูกค้าให้สามารถยกระดับคุณภาพชีวิตให้ดีขึ้น

ธนาคารเล็งเห็นถึงโอกาสและช่องว่างทางการตลาดในประเทศไทยซึ่งยังเป็นตลาดขนาดเล็กแบบดั้งเดิมที่มีความต้องการทางการเงิน แต่สถาบันทางการเงินกลับมีผลิตภัณฑ์และบริการไม่เพียงพอ ยังมีลูกค้าจำนวนมากที่เป็นผู้ประกอบการที่ดีแต่ขาดการวางแผนทางการเงิน จึงทำให้ไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อธุรกิจจากสถาบันการเงินที่เป็นทางการเช่นธนาคารพาณิชย์ได้ อันเป็นจุดอ่อนในตลาดประเทศไทย

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) จึงเดินทางเข้าหากลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก และพัฒนาทักษะความเชี่ยวชาญในการทำความเข้าใจธุรกิจเหล่านี้ พร้อมดำเนินการมุ่งเน้นสินเชื่อที่มีคุณภาพมากกว่าปริมาณ ซึ่งเป็นหนึ่งในจุดแข็งแห่งความสำเร็จของธุรกิจสินเชื่อธนาคาร

• การสร้างความพึงพอใจสูงสุด

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นที่จะมอบบริการทางการเงินที่ดีที่สุดให้กับกลุ่มธุรกิจขนาดเล็กและกลุ่มลูกค้ารายย่อย โดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ผลกำไรสุทธิที่เติบโตขึ้นเกินเท่าตัว 3 ปีซ้อน ได้สะท้อนให้เห็นถึงความพึงพอใจของลูกค้า ความสำเร็จดังกล่าวขึ้นอยู่กับ การสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า โดยเจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์ทำงานร่วมกับลูกค้าโดยตรง ธนาคารยังมีทีมควบคุมคุณภาพซึ่งพนักงานจะทำการติดต่อพูดคุยกับลูกค้าโดยตรงหลังกระบวนการด้านสินเชื่อเสร็จสมบูรณ์ ซึ่งไม่ใช่แค่การสุ่มตรวจแต่เป็นลูกค้าทุกรายเพื่อให้มั่นใจถึงการสวมมอบบริการที่ดีที่สุดของธนาคาร

บุคลากรภายในองค์กรได้มุ่งมั่นปฏิบัติงานสำเร็จเหนือความคาดหมายจากปีที่ผ่านมา ด้วยความเชื่อมั่นในการสร้างความแข็งแกร่งและยั่งยืนจากภายใน ธนาคารคอยสนับสนุนให้พนักงานทำงานด้วยใจรัก ซึ่งในวัฒนธรรมองค์กร พนักงานนับเป็นหัวใจสำคัญในการขับเคลื่อนและสื่อสารภาพลักษณ์ขององค์กรไปยังลูกค้าโดยตรง ดังนั้นธนาคารจึงมุ่งเน้นการฝึกอบรมพนักงานขาย โดยเฉพาะพัฒนาการด้านความรู้ความเข้าใจและทักษะการขายสินเชื่ออันเป็นธุรกิจหลักของธนาคาร พร้อมทั้งพัฒนาความสามารถในการนำเสนอการบริการที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้าของธนาคารและประสานการทำงานกับเพื่อนร่วมงานได้อย่างมืออาชีพ

ด้วยทัศนคติที่เปิดกว้างและความเชื่อมั่นในพลังของกลุ่มลูกค้ารายย่อย ธนาคารสามารถเรียนรู้สิ่งใหม่ได้ทุกวัน ซึ่งเป็นสิ่งที่ช่วยนำทางไปสู่ความสำเร็จ เพราะในช่วงนี้ที่เริ่มเชื่อมั่นว่า ได้กลายเป็นผู้เชี่ยวชาญแล้ว เวลานั้นจะกลายเป็นวาระสุดท้ายของอาชีพในธุรกิจรายย่อย

• เทคโนโลยีขับเคลื่อนโลกดิจิทัล

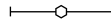
เทคโนโลยีดิจิทัลช่วยให้ธนาคารสามารถเข้าใจถึงพฤติกรรมของลูกค้าผ่านการสื่อสารในรูปแบบที่หลากหลาย ซึ่งวิธีการสร้างการรับรู้ทางการตลาดสามารถออกแบบให้เกิดแรงกระตุ้นต่อกลุ่มเป้าหมายแต่ละกลุ่ม เพื่อเพิ่มผลตอบแทนการลงทุน (ROI) ด้วยเหตุนี้ลูกค้าจะได้รับประสบการณ์ใหม่แบบไร้รอยต่อ

ระบบดิจิทัลของธนาคารยังมีส่วนช่วยเพิ่มความสามารถในการติดตามกระบวนการด้านสินเชื่อทุกขั้นตอน เช่น การนัดพบระหว่างลูกค้าและเจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์ รวมถึงสถานประกอบการของลูกค้า โดยแบ่งตามสถานที่ตั้งสาขา เจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์ หรือพื้นที่ ตลอดจนจำนวนลูกค้าหรือคุณภาพของลูกค้า

• ขับเคลื่อนสู่สังคมไร้เงินสด

นวัตกรรมดิจิทัลและการทำธุรกรรมไร้เงินสดกำลังเป็นกระแสในอุตสาหกรรมธนาคาร ซึ่งการพัฒนากลยุทธ์ทางการเงินใหม่เป็นเรื่องที่ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญเป็นอันดับแรกในปัจจุบัน เพราะแม้จะมีการเปิดสาขาใหม่ซึ่งมีต้นทุนสูง แต่ฟินเทค (Fintech) จะเป็นทางออกสำหรับลูกค้าโดยเฉพาะอย่างยิ่งในพื้นที่ที่ห่างไกลด้วยต้นทุนที่ต่ำกว่า ดังนั้นฟินเทคจึงถือเป็นกลยุทธ์สำคัญที่จะช่วยเพิ่มโอกาสการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าใหม่ได้มากขึ้น

ผลิตภัณฑ์และบริการ

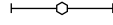


ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่แตกต่าง และสามารถตอบสนองความต้องการของคนไทยได้อย่างแท้จริง โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่หลากหลายและครอบคลุมกลุ่มธุรกิจขนาดกลาง (SMEs) และธุรกิจรายย่อยให้สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินในระบบได้อย่างทั่วถึง พร้อมรับความเป็นธรรมภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและความคุ้มครองตามที่กฎหมายกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนแนวคิดการออมเงินเพื่อสร้างรากฐานทางการเงินของคนไทยให้มีความมั่นคงผ่านผลิตภัณฑ์เงินฝากหลายรูปแบบสำหรับกลุ่มบุคคลทั่วไป ด้วยความตระหนักถึงพันธกิจสำคัญในฐานะสถาบันการเงินของประเทศที่ร่วมเสริมสร้างความแข็งแกร่งทางธุรกิจและขับเคลื่อนการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศให้เติบโตได้อย่างยั่งยืน โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร ดังต่อไปนี้



สายลูกค้าธุรกิจ SMEs



ธนาคาร ไทยเครดิต
Working Smarter

สินเชื่อ SMEs

ธุรกิจ SMEs เลือกได้แบบของคุณ

- สินเชื่อ SMEs
- สินเชื่อเช่าซื้อเครื่องจักร
- สินเชื่อธุรกิจพาณิชย์

Call Center | 0 2697 5454
www.tcrbank.com

1. สินเชื่อ SMEs
2. สินเชื่อเช่าซื้อเพื่อธุรกิจ
3. สินเชื่อเพื่อสร้างพาร์กเมนต์-หอพัก
4. สินเชื่อเพื่อเจ้าของร้านทอง

ธนาคารตระหนักในความสำคัญของกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) อันเป็นกำลังหลักที่ช่วยพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่หลายแห่งยังไม่สามารถตอบสนองความต้องการหรือนำเสนอบริการทางการเงินที่เข้าถึงกลุ่มผู้ประกอบการได้มากเท่าที่ควร

ดังนั้น ธนาคารจึงมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการด้านสินเชื่อเพื่อสนับสนุนให้ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางมีศักยภาพในการเติบโตที่ดี พร้อมเพิ่มโอกาสในการขยายธุรกิจได้อย่างไร้ขีดจำกัด

สินเชื่อ SMEs

สินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดเล็ก วงเงินสินเชื่อ 10 ล้านบาทขึ้นไป ทั้งประเภทบุคคลธรรมดา ร้านค้าทั่วไป ห้างหุ้นส่วนจำกัด และบริษัทจำกัด เพื่อตอบสนองลูกค้าได้อย่างเหมาะสมตามลักษณะธุรกิจครอบคลุมตามความต้องการ ไม่ว่าจะเป็นการขยายกิจการ หรือเสริมสภาพคล่องทางธุรกิจ ด้วยวงเงินกู้ให้เลือกหลากหลาย ได้แก่ วงเงินกู้เบิกเกินบัญชี วงเงินกู้ระยะสั้น วงเงินกู้ระยะยาว วงเงินรับซื้อลดตั๋วเงิน วงเงินประเภทการผูกพัน ซึ่งมีรายละเอียดแตกต่างกัน ดังนี้

• วงเงินกู้เบิกเกินบัญชี (Overdraft)

ผู้ประกอบการธุรกิจรายย่อย (SMEs) ที่มีความต้องการบริการทางการเงินสำหรับใช้เป็นแหล่งเงินทุนระยะสั้นหรือนำไปเป็นเงินหมุนเวียนในธุรกิจ โดยช่วยให้ผู้ประกอบการมีสภาพคล่องทางการเงินสามารถเบิกถอนวงเงินจากบัญชีกระแสรายวันได้อย่างสะดวกสบาย พร้อมเช็คส่วนตัวเพิ่มความคล่องตัวในการชำระค่าสินค้า วัตถุดิบ และค่าบริการอื่นๆ ที่ต้องใช้จ่ายในธุรกิจ

• วงเงินกู้ระยะสั้น (Short Term Loan)

ผู้ประกอบการธุรกิจรายย่อย (SMEs) ที่มีความต้องการบริการทางการเงินสำหรับใช้เป็นเงินทุนดำเนินงานในธุรกิจและใช้จ่ายเงินหมุนเวียน เพื่อจัดหาสินค้าและบริการ วัตถุดิบ สินค้าคงคลัง ลูกหนี้การค้า รวมถึงค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพื่อให้เกิดสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจต่อไป

• วงเงินกู้ระยะยาว (Long Term Loan)

ผู้ประกอบการธุรกิจรายย่อย (SMEs) ที่มีความต้องการบริการทางการเงิน โดยเฉพาะแหล่งเงินทุนสำหรับการลงทุนในธุรกิจ หรือขยายธุรกิจสำหรับเช่าที่ดิน ค่าก่อสร้างอาคารโรงงาน หรืออาคารสำนักงาน โกดังสินค้า ค่าเครื่องจักรหรือวัสดุอุปกรณ์ต่างๆ ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ รวมถึงการโอนย้ายวงเงินจากสถาบันการเงินเดิม

• วงเงินรับซื้อลดตั๋วเงิน (Clean Bill Discount)

ผู้ประกอบการธุรกิจรายย่อย (SMEs) ที่มีความต้องการบริการทางการเงินด้านวงเงินสำหรับหมุนเวียนในธุรกิจ ในลักษณะการรับซื้อลดตั๋วเงินประเภทต่างๆ เช่น ตั๋วสัญญาใช้เงิน (P/N) เช็คการค้า ที่ระบุวันครบกำหนดชำระเงินไว้ล่วงหน้า และตั๋วแลกเงิน (B/E) โดยธนาคารจะหักส่วนลดรับล่วงหน้าทันที

• วงเงินประเภทการผูกพัน (Contingent Liability)

- หนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) บริการของธนาคารสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจรายย่อย (SMEs) ที่ต้องการหนังสือจากธนาคารเพื่อค้ำประกันต่อหน่วยงานราชการ สถาบันการเงิน บริษัท ห้างร้าน หรือบุคคลทั่วไปสำหรับสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ
- การอาวัล (Aval) บริการของธนาคารสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจรายย่อย (SMEs) ที่ต้องการให้ธนาคารค้ำประกันการชำระเงินตามตั๋วเงิน เช่น ตั๋วสัญญาใช้เงิน (P/N) เป็นต้น
- การรับรองตั๋วแลกเงิน (Acceptance) บริการของธนาคารสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจรายย่อย (SMEs) ที่ต้องการให้ธนาคารรับรองการจ่ายเงินตามตั๋วเงิน
- เลตเตอร์ออฟเครดิต เพื่อสั่งซื้อสินค้าภายในประเทศ (Domestic Letter of Credit) เป็น Letter of Credit ซึ่งธนาคารออกให้ตามคำขอของผู้ขอเปิด Letter of Credit ผูกพันต่อผู้รับประโยชน์ (Beneficiary) ที่อยู่ในประเทศ ในการเรียกให้ธนาคารผู้เปิด (Issuing Bank) ชำระเงินหรือรับรองการชำระเงินตามตั๋วแลกเงินและเอกสารการค้า โดยมีเอกสารครบถ้วนถูกต้องตามเงื่อนไขที่กำหนด

สินเชื่อเช่าซื้อเพื่อธุรกิจ

สินเชื่อแบบเช่าซื้อเครื่องจักร-เครื่องมือ (Hire-purchase) วงเงินตั้งแต่ 1 ล้านบาทขึ้นไป สำหรับผู้ประกอบการที่เป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด หรือห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือบุคคลธรรมดาที่ประกอบธุรกิจ ซึ่งสามารถใช้เครื่องจักรเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อกับธนาคารเพื่อเพิ่มโอกาสในการดำเนินธุรกิจ ไม่ว่าจะเป็นการจัดหาเครื่องจักรมาใช้ในกิจการหรือแหล่งเงินทุนหมุนเวียนในการจัดซื้อสินทรัพย์ โดยไม่ต้องลงทุนซื้อทรัพย์สินด้วยเงินสด ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อสภาพคล่องของกิจการ ทั้งยังได้เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์เครื่องจักรเมื่อครบสัญญา

นอกจากนั้น สินเชื่อดังกล่าวยังไม่มีความเสี่ยงด้านต้นทุนจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย จากอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่ตลอดสัญญาเช่า และการคิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก รวมถึงอัตราค่าเช่าคงที่ตลอดสัญญาในระยะเวลาเช่า 1-5 ปี ซึ่งการชำระค่าเช่าจะชำระในจำนวนเท่ากันเป็นรายเดือน หรือสามารถประหยัดดอกเบี้ยได้ด้วย

การชำระค่าเช่ามากกว่าอัตราค่าเช่าที่กำหนด เพื่อช่วยลดจำนวนเงินต้นให้หมดเร็วขึ้น หรือการชำระปิดสัญญาที่กำหนดได้โดยไม่ต้องเสียดอกเบี้ยในช่วงเวลาที่เหลือของสัญญา

สำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์ที่สามารถขอสินเชื่อแบบเช่าซื้อเครื่องจักร-เครื่องมือ (Hire-purchase) แบ่งเป็นประเภทต่างๆ ดังนี้

- รถเครน / รถขุด / รถตัก / รถบด
- เครื่อง CNC-เครื่องกลึง / ไซ / เจีย / เจาะ ฯลฯ สำหรับวัสดุพลาสติก / โลหะ
- เครื่องบรรจุภัณฑ์-Filling & Package Equipment
- เครื่องจักร-อุปกรณ์ ช่วยเคลื่อนย้ายสินค้า-Forklift / Crane
- เครื่องพิมพ์ เครื่องตัด เครื่องมือแพทย์ ฯลฯ

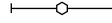
สินเชื่อเพื่อสร้างอพาร์ทเมนต์-หอพัก

สินเชื่อสำหรับผู้ที่มีประสบการณ์ในการทำธุรกิจอพาร์ทเมนต์และหอพักอย่างน้อย 1 ปี และต้องการเงินลงทุนสนับสนุน ทั้งกู้เงินเพื่อก่อสร้างใหม่บนที่ดินของตนเอง การซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างที่เป็นอพาร์ทเมนต์ การรีไฟแนนซ์วงเงินสินเชื่อเงินกู้จากสถาบันการเงินเดิม หรือการปรับปรุงอาคารสิ่งปลูกสร้างเดิมที่มีอยู่ ด้วยวงเงินกู้ค่าก่อสร้างสูงสุดร้อยละ 100 ของมูลค่างานก่อสร้างและระยะเวลาการผ่อนชำระเงินกู้สูงสุด 15 ปี พร้อมวงเงินสำหรับการตกแต่งภายในช่วยเติมเต็มฝันของผู้ประกอบการให้เป็นจริงได้รวดเร็วและมั่นคงยิ่งขึ้น

สินเชื่อเพื่อเจ้าของร้านทอง

สินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการกิจการร้านทองที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่มีประสบการณ์ในธุรกิจร้านทอง และต้องการเพิ่มโอกาสในการดำเนินธุรกิจให้สูงขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการเพิ่มเงินลงทุนผลกำไร หรือต่อยอดธุรกิจ โดยใช้ทองคำแท่งหรือทองรูปพรรณเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อกับธนาคาร

สายลูกค้าธุรกิจรายย่อย



สินเชื่อรายย่อย
คู่คิด เพื่อธุรกิจก้าวไกล
อนุมัติไว ใช้งานยืดหยุ่น

ธนาคารไทยเครดิต ช่วยเหลือ ธุรกิจ รายย่อย

- วงเงินสูงสุด 10 ล้านบาท*
- ผ่อนนาน 10 ปี*

ทำธุรกรรมธนาคารได้ทาง
แอปพลิเคชันไทีบีเอส เป็น Online Banking หรือ
ที่สาขา ทั่วประเทศ วันจันทร์-วันศุกร์

Call Center 0 2697 5454
www.tkrbank.com

สินเชื่อรายย่อย
คู่คิด เพื่อธุรกิจก้าวไกล
อนุมัติไว ใช้งานยืดหยุ่น

ธนาคารไทยเครดิต ช่วยเหลือ ธุรกิจ รายย่อย

- วงเงินสูงสุด 10 ล้านบาท*
- ผ่อนนาน 10 ปี*

ทำธุรกรรมธนาคารได้ทาง
แอปพลิเคชันไทีบีเอส เป็น Online Banking หรือ
ที่สาขา ทั่วประเทศ วันจันทร์-วันศุกร์

Call Center 0 2697 5454
www.tkrbank.com

สินเชื่อรายย่อย
จริงใจ ใกล้ชิด
เพื่อนคู่คิดมีครบถ้วน

ธนาคารไทยเครดิต ช่วยเหลือ ธุรกิจ รายย่อย

คุณง่าย ผ่อนสบาย ได้เงินเร็ว

- ผ่อนนานสูงสุด 5 ปี
- อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่แบบลด
- ไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน

ทำธุรกรรมธนาคารได้ทาง

Call Center 0 2697 5454
www.tkrbank.com

สินเชื่อรายย่อย
แค่เป็นหมอ
ก็ขอกู้ได้ง่ายๆ

ธนาคารไทยเครดิต ช่วยเหลือ ธุรกิจ รายย่อย

ไม่ว่าคุณจะเป็น แพทย์ ทันตแพทย์ สัตวแพทย์
เภสัชกร หรือ เทคนิคการแพทย์

- กู้ได้โดยไม่ต้องหลักทรัพย์ค้ำประกันสูงสุด 5 ล้านบาท*
- มีบริการปรึกษาธุรกิจฟรีกับวิชาชีพแพทย์
- ผ่อนนานสูงสุด 10 ปี*

1. สินเชื่อเพื่อธุรกิจ Micro SME
2. สินเชื่อรายย่อย
3. สินเชื่อไมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย
4. สินเชื่อธุรกิจสำหรับผู้ประกอบการรายย่อยร้าน 7-Eleven
5. สินเชื่อธุรกิจ สำหรับปั๊มน้ำมันและปั๊มแก๊ส
6. สินเชื่อธุรกิจ สำหรับการปรับปรุงตกแต่งอพาร์ทเมนท์
7. สินเชื่อธุรกิจ สำหรับผู้ประกอบการวิชาชีพแพทย์
8. สินเชื่อฯ เพื่อการรีไฟแนนซ์สินเชื่ออุปโภค บริโภค
9. สินเชื่อฯ เพื่อการรีไฟแนนซ์สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย จากสถาบันการเงินอื่น
10. สินเชื่อคนค้าขาย

ภายใต้วิสัยทัศน์ “เราคือธนาคารขนาดเล็กที่ดีที่สุด” ธนาคารยังคงมุ่งมั่นให้ความสำคัญกับกลุ่มลูกค้ารายย่อย อันเป็นรากฐานสำคัญของประเทศ ด้วยการพัฒนาบริการสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายย่อยที่สามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายได้อย่างครอบคลุมทั้งในรูปแบบที่ต้องการหลักประกันและไม่ต้องการหลักประกัน

สำหรับสินเชื่อแบบมีหลักประกันของธนาคารเป็นสินเชื่อที่ให้การสนับสนุนผู้ประกอบการรายย่อย ที่บุคคลธรรมดาและนิติบุคคลให้มีศักยภาพในการขยายธุรกิจเพิ่มขึ้น ด้วยวงเงินสูงสุด 10 ล้านบาท และระยะเวลาการผ่อนชำระ 10 ปี โดยสามารถใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันได้หลายประเภท เช่น ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง ห้างชุดพักอาศัย หรือที่ดินว่างเปล่าในเขตชุมชน และสามารถกู้เพิ่มได้สำหรับจ่ายค่าเบี้ยประกันและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ไม่เกินร้อยละ 15 ของวงเงินกู้ เพียงแค่มีประสบการณ์ในการบริหารธุรกิจที่ขอกู้หรือที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่ขอกู้ไม่ต่ำกว่า 3 ปี ค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.)

นอกจากนั้น ธนาคารยังเปิดโอกาสให้ผู้ประกอบการรายย่อย บุคคลธรรมดาที่มีประสบการณ์ในการบริหารธุรกิจที่ขอกู้หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้องไม่ต่ำกว่า 5 ปี สามารถเริ่มต้นธุรกิจได้ ด้วยสินเชื่อแบบไม่มีหลักประกัน ซึ่งค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) วงเงินสูงสุด 1 ล้านบาท ระยะเวลาการผ่อนชำระ 4-7 ปี

และสามารถขอลงเงินกู้เพิ่มได้สูงสุดไม่เกินร้อยละ 15 จากวงเงินกู้ที่ได้รับการอนุมัติ เพื่อนำไปชำระค่าเบียดเบียนหรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ

ขณะเดียวกันหากเป็นผู้ประกอบการรายย่อยที่เป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ซึ่งมีประสบการณ์บริหารธุรกิจที่ขอกู้หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้องไม่ต่ำกว่า 5 ปี สามารถเข้าถึงสินเชื่อแบบไม่ต้องใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันเช่นเดียวกัน โดยกำหนดระยะเวลาชำระคืนต่ำสุด 3 ปี สูงสุดไม่เกิน 7 ปี และสามารถขอลงเงินกู้เพิ่มสูงสุดไม่เกินร้อยละ 15 จากวงเงินกู้ที่ได้รับการอนุมัติ เพื่อนำไปชำระค่าเบียดเบียนหรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ ซึ่งเงินกู้สินเชื่อที่ให้แก่ตามระดับของยอดขาย ดังต่อไปนี้

- วงเงินไม่เกิน 1.5 ล้านบาทสำหรับยอดขายตั้งแต่ 25 ล้านบาทถึง 50 ล้านบาทต่อปี
- วงเงินไม่เกิน 3 ล้านบาทสำหรับยอดขาย 50 ล้านบาทถึง 80 ล้านบาทต่อปี
- วงเงินสูงสุด 5 ล้านบาทสำหรับยอดขายมากกว่า 80 ล้านบาทต่อปี

นอกเหนือจากการให้บริการผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อธุรกิจรายย่อยที่ครอบคลุมทั้งแบบมีหลักประกันและไม่มีหลักประกันสำหรับบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล ธนาคารพร้อมให้การสนับสนุนผู้ที่ต้องการเริ่มต้นธุรกิจขนาดเล็กอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะผู้ประกอบการค้าขาย เช่น สินเชื่อคนค้าขาย สินเชื่อธุรกิจสำหรับผู้ประกอบการรายย่อย ร้าน 7-Eleven สินเชื่อธุรกิจ สำหรับปั้มน้ำมันและปั้มน้ำแก๊ส รวมถึงผู้ประกอบการวิชาชีพแพทย์ให้สามารถเข้าถึงสินเชื่อธุรกิจสำหรับผู้ประกอบการวิชาชีพแพทย์ เพื่อให้ธุรกิจสามารถเติบโตได้อย่างมีศักยภาพ ดังนี้

สินเชื่อเพื่อธุรกิจ Micro SME

สินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจรายย่อย วงเงินกู้สูงสุด 20 ล้านบาท ผ่อนนานสูงสุด 10 ปี สำหรับเจ้าของกิจการหรือนิติบุคคลที่ประกอบกิจการไม่น้อยกว่า 3 ปี และต้องการเงินหมุนเวียนเพื่อดำเนินกิจการต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นการขยายกิจการ การเสริมสภาพคล่องทางธุรกิจ หรือรีไฟแนนซ์จากสถาบันการเงินเดิม ด้วยจุดเด่นการคำนวณดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกที่สามารถนำไปลดหย่อนค่าใช้จ่ายของกิจการได้ โดยผู้ขอสินเชื่อสามารถใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันได้หลายประเภท เช่น ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง ที่ดินว่างเปล่า ในเขตชุมชน หรือห้องชุดพักอาศัย เป็นต้น

สินเชื่อนาโนเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย

ธนาคารตระหนักถึงความต้องการเข้าถึงเงินกู้ของผู้ประกอบการรายย่อย โดยเฉพาะพ่อค้าแม่ค้าให้สามารถเข้าถึงเงินกู้ในระบบได้อย่างปลอดภัยและเป็นธรรม โดยไม่ต้องพัวพันวงเงินกู้ระบบ และ

ไม่จำเป็นต้องใช้หลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกัน ด้วยวงเงินสินเชื่อ 100,000 บาท อัตราดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกร้อยละ 36 ต่อปี หรือเพียงร้อยละ 3 ต่อเดือนและสามารถผ่อนนานสูงสุด 3 ปี เพียงแค่ผู้ขอสินเชื่อมีประสบการณ์ในการประกอบอาชีพไม่ต่ำกว่า 1 ปี และมีสถานประกอบการชัดเจนสามารถตรวจสอบได้ โดยสถานที่ตั้งธุรกิจอยู่ในตลาดในระยะรัศมีไม่เกิน 15 กิโลเมตรจากสาขาของธนาคาร

นอกจากนั้น ธนาคารยังมีความเข้าใจในความต้องการและพฤติกรรมการค้าขายของลูกค้าอย่างแท้จริง ด้วยการเพิ่มบริการที่ช่วยอำนวยความสะดวกด้านการชำระเงิน โดยบริการรับชำระเงินที่สถานประกอบการของผู้ประกอบการรายย่อย และสามารถแบ่งชำระเงินกู้สินเชื่อเป็นรายสัปดาห์ได้ เพื่อความสะดวกและคล่องตัวในการบริหารจัดการเงินลงทุน

สินเชื่อไมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย

ความสำเร็จที่ต่อยอดจากสินเชื่อมาโนเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อยที่ได้รับการตอบรับเป็นอย่างดีจากผู้ประกอบการที่ต้องการสร้างกิจการค้าขายเป็นของตัวเอง ธนาคารพร้อมเดินหน้าสนับสนุนให้ผู้ประกอบการสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบอย่างต่อเนื่อง ด้วยสินเชื่อไมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย ซึ่งเพิ่มวงเงินสูงสุด 200,000 บาท ระยะเวลาการผ่อนชำระ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกร้อยละ 28 ต่อปี เพื่อเพิ่มโอกาสให้ผู้ประกอบการสามารถขยายกิจการได้มากกว่ากลุ่มมาโนเครดิตและสร้างยอดขายได้มากขึ้น

สินเชื่อธุรกิจสำหรับผู้ประกอบการรายย่อยร้าน 7-Eleven

โอกาสสำหรับผู้ประกอบการรายย่อยที่ต้องการขยายกิจการร้านสะดวกซื้อ 7-Eleven ทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่เปิดกิจการไม่น้อยกว่า 1 ปี สำหรับใช้เป็นเงินหมุนเวียน ปรับปรุงและซ่อมแซมอุปกรณ์ในสำนักงาน รวมถึงการขยายร้านและเปิดสาขาเพิ่มเติม ด้วยวงเงินสูงสุดไม่เกิน 1.5 ล้านบาทต่อราย ไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน ทั้งยังให้ระยะเวลาการผ่อนชำระคืนต่ำสุด 3 ปี สูงสุดไม่เกิน 7 ปี โดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) ค้ำประกันวงเงินสูงสุด 5 ปี

สินเชื่อธุรกิจสำหรับผู้ประกอบการรายย่อย

แบบไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน สำหรับปั้มน้ำมันและปั้มน้ำแก๊ส

ธนาคารให้การสนับสนุนวงเงินสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการรายย่อยปั้มน้ำมันและปั้มน้ำแก๊สทั่วประเทศที่มีประสบการณ์บริหารธุรกิจไม่ต่ำกว่า 3 ปีและยอดขายตั้งแต่ 25 ล้านบาทต่อปี ทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่ต้องการขยายธุรกิจเพิ่มในอนาคต โดยสามารถเข้าถึงสินเชื่อได้วงเงินสูงสุด 3 ล้านบาท ไม่ต้องใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน และ

คำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) พร้อมให้ระยะเวลาการผ่อนชำระขั้นต่ำ 3 ปี สูงสุดไม่เกิน 7 ปี โดย บสย. คำประกันวงเงินสูงสุด 5 ปี

สินเชื่อธุรกิจเพื่อผู้ประกอบการรายย่อย แบบไม่มีหลักทรัพย์ คำประกัน สำหรับการปรับปรุงตกแต่งอพาร์ทเมนต์

สินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการอพาร์ทเมนต์ ที่บุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่มีประสบการณ์บริหารธุรกิจไม่ต่ำกว่า 5 ปีและเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ที่ดินหรือสิ่งปลูกสร้างหรือสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเหลือไม่น้อยกว่าระยะเวลาการกู้ รวมถึงจำนวนห้องพักในอพาร์ทเมนต์อย่างน้อย 20 ห้อง และมีอัตราการเข้าพัก (Occupancy Rate) ขั้นต่ำร้อยละ 70 พร้อมทั้งมีใบอนุญาตก่อสร้างเป็นประเภทอาคารพักอาศัยรวม

ธนาคารพร้อมสนับสนุนวงเงินสินเชื่อสูงสุดไม่เกิน 2 ล้านบาท เพื่อใช้สำหรับปรับปรุงบำรุงรักษาให้มีโอกาสขยายธุรกิจเพิ่มขึ้นได้ในอนาคต ไม่ต้องมีหลักทรัพย์คำประกัน คำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) ระยะเวลาการผ่อนชำระขั้นต่ำ 4 ปี สูงสุดไม่เกิน 7 ปี

สินเชื่อธุรกิจเพื่อผู้ประกอบการรายย่อย สำหรับผู้ประกอบการวิชาชีพแพทย์

ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญในการสนับสนุนผู้ประกอบการวิชาชีพแพทย์ ให้สามารถเริ่มต้นธุรกิจคลินิกรักษาโรค ขยายกิจการ ซื้ออุปกรณ์ทางการแพทย์ หรือนำไปใช้เป็นเงินหมุนเวียนในกิจการ ด้วยวงเงินสินเชื่อสำหรับแพทย์ กทันตแพทย์ สัตวแพทย์ เภสัชกร และเทคนิคการแพทย์ที่ต้องการเปิดกิจการแบบที่มีหรือไม่มีบิดามารดาผู้ร่วม โดยไม่จำเป็นต้องมีหลักประกัน พร้อมระยะเวลาการผ่อนชำระขั้นต่ำ 3 ปี

สำหรับวงเงินสินเชื่อขึ้นอยู่กับจำนวนบุคคลที่คำประกันและวิชาชีพที่ขอสินเชื่อ ดังนี้

- กรณีมีผู้คำประกันที่ประกอบวิชาชีพแพทย์ 1 คน สนับสนุนเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 3 ล้านบาท
- กรณีมีผู้คำประกันที่ประกอบวิชาชีพแพทย์ 2 คน สนับสนุนเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 5 ล้านบาท
- กรณีเภสัชกร สัตวแพทย์ เทคนิคการแพทย์ สนับสนุนเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 2 ล้านบาท

สินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการรายย่อย เพื่อการรีไฟแนนซ์สินเชื่ออุปโภค บริโภค อเนกประสงค์ (แบบมีหลักประกัน) จากสถาบันการเงินอื่น

ผู้ประกอบการรายย่อยที่ต้องการเงินกู้สำหรับการชำระหนี้และได้ถอนจำนวนสินเชื่ออุปโภค บริโภค อเนกประสงค์ จากสถาบันการเงินอื่น

หรือมิใช่สถาบันการเงิน รวมถึงต้องการวงเงินสินเชื่อธุรกิจเพิ่ม สามารถเข้าถึงสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการรายย่อย เพื่อการรีไฟแนนซ์สินเชื่ออุปโภค บริโภค อเนกประสงค์ (แบบมีหลักประกัน) จากสถาบันการเงินอื่น พร้อมใช้ร่วมกับวงเงินสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการรายย่อยในโครงการ “วงเงินสินเชื่อธุรกิจเพื่อผู้ประกอบการรายย่อย แบบมีหลักทรัพย์คำประกัน”

เพียงแก่ผู้ประกอบการรายย่อยที่มีประสบการณ์บริหารธุรกิจที่ขอกู้หรือธุรกิจเกี่ยวเนื่องไม่ต่ำกว่า 3 ปี โดยอายุของผู้กู้ ซึ่งเป็นผู้หารายได้หลักให้ธุรกิจรวมกับระยะเวลาการผ่อนชำระไม่เกิน 70 ปี โดยสามารถขอสินเชื่อประเภท Term Loan สูงสุดไม่เกิน 15 ปี ซึ่งธนาคารพร้อมสนับสนุนเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 10 ล้านบาท และขอวงเงินกู้เพิ่มได้สูงสุดไม่เกินร้อยละ 15 จากวงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติเพื่อนำไปชำระค่าเบียดำประกัน หรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ

สินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการรายย่อยเพื่อการรีไฟแนนซ์สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจากสถาบันการเงินอื่น

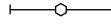
ผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคารในสายลูกค้าธุรกิจรายย่อยพร้อมให้บริการครอบคลุมถึงลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจากสถาบันการเงินอื่นๆ เป็นบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล ที่ต้องการรีไฟแนนซ์และต้องการวงเงินสินเชื่อเพื่อธุรกิจเพิ่มเติม โดยสามารถเข้าถึงสินเชื่อเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 10 ล้านบาท รีไฟแนนซ์เพื่อใช้วงเงินที่สถาบันการเงินอื่นภายใน 3 ปี ด้วยอัตราค่าเบียดำประกันได้ถอนจำนวนที่กำหนด (Prepayment Penalty Fee) ขั้นต่ำร้อยละ 3 ของยอดหนี้คงเหลือ

สำหรับผู้ที่ต้องการขอสินเชื่อกับธนาคารต้องมีประวัติการผ่อนชำระจากสถาบันการเงินเดิมไม่ต่ำกว่า 2 ปี ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างที่จะรีไฟแนนซ์เป็นบ้านพักอาศัยกรรมสิทธิ์ของผู้กู้ และ/หรือผู้กู้ร่วม รวมถึงต้องมีประสบการณ์ในการบริหารธุรกิจที่ขอกู้หรือธุรกิจเกี่ยวเนื่องไม่ต่ำกว่า 5 ปี ซึ่งสินเชื่อดังกล่าวเป็นวงเงินสินเชื่อประเภท Term Loan ระยะเวลาสูงสุดไม่เกิน 30 ปี และเมื่อรวมกับอายุของผู้ขอสินเชื่อแล้วต้องไม่เกิน 70 ปี

สินเชื่อคนค้าขาย

ผู้ประกอบการรายย่อยที่มีศักยภาพและต้องการแหล่งเงินกู้สำหรับขยายกิจการค้าขายสามารถนำสินทรัพย์ที่มีเป็นหลักประกันขอสินเชื่อคนค้าขายได้ ไม่ว่าจะเป็น บ้าน อาคาร สถานประกอบการ ห้องชุด ที่ดินเปล่าหรือทองคำ ซึ่งธนาคารพร้อมสนับสนุนแหล่งเงินกู้ด้วยวงเงินสูงสุด 10 ล้านบาท ภายใต้ระยะเวลาการกู้ 10 ปี และสามารถขอวงเงินกู้เพิ่มสูงสุดร้อยละ 15 จากวงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติเพื่อนำไปชำระค่าเบียดำประกัน ค่าจดจำนอง และค่าใช้จ่ายอื่นๆ

สายลูกค้าบุคคลทั่วไป



1. สินเชื่อทองแลกเงิน
2. สินเชื่อบ้านแลกเงิน
3. ผลิตภัณฑ์เงินฝากประเภทต่างๆ
4. ผลิตภัณฑ์หน่วยลงทุน (กองทุนรวม)

การให้บริการด้านผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ครอบคลุมทุกความต้องการได้รับการต่อยอดไปยังสายลูกค้าบุคคลทั่วไป โดยไม่จำกัดเฉพาะการให้สินเชื่อ เช่น สินเชื่อทองแลกเงิน และสินเชื่อบ้านแลกเงิน แต่ธนาคารพร้อมสนับสนุนผลิตภัณฑ์เงินฝากและกองทุนรวม เพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงิน และเพิ่มโอกาสรับอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น รวมถึงการสร้างผลตอบแทนการลงทุนให้กับคนไทยทุกคน

สินเชื่อทองแลกเงิน

สินเชื่อสำหรับบุคคลทั่วไปที่ต้องการเงินด่วน ซึ่งสามารถทำสัญญาได้ยาวนานสูงสุด 18 เดือน อัตราดอกเบี้ยต่ำ และแปรผันตามวงเงินสินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน ให้วงเงินสูงสุดไม่เกินร้อยละ 95 ของมูลค่าหลักประกัน โดยสามารถใช้ทองคำแท่งหรือทองคำรูปพรรณที่มีความบริสุทธิ์เกินร้อยละ 93.5 เป็นหลักประกัน

สินเชื่อบ้านแลกเงิน

สินเชื่อสำหรับบุคคลทั่วไป ทั้งพนักงานประจำและเจ้าของกิจการที่มี



บ้านเป็นของตัวเองสามารถนำโฉนดที่ดินและบ้าน หรืออาคารชุดเป็นหลักประกัน เพื่อเสริมสภาพคล่องทางการเงิน ด้วยสินเชื่อบ้านแลกเงินที่ให้วงเงินสูงสุด 10 ล้านบาท และระยะเวลาการผ่อนนาน 20 ปี พร้อมอัตราดอกเบี้ยเริ่มต้นร้อยละ 5.5 ต่อปี

ผลิตภัณฑ์เงินฝากประเภทต่างๆ

ธนาคารพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากหลากหลายรูปแบบ เพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินและสนับสนุนวินัยการออมของคนไทยให้มีความสำคัญของการออม พร้อมสร้างความรู้ความเข้าใจทางการเงินให้กับประชาชนทั่วไปผ่านผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ให้อัตราดอกเบี้ยสูง และมีความคล่องตัวในการฝากถอน โดยแบ่งผลิตภัณฑ์เป็น 2 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มเงินฝากทั่วไป (General Deposit) และกลุ่มเงินฝากแบบพิเศษ (Structured Deposit)

• กลุ่มเงินฝากทั่วไป (General Deposit)

ผู้ให้บริการทางการเงินทุกกลุ่มที่บุคคลธรรมดาและนิติบุคคลสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินขั้นพื้นฐาน เพื่อเก็บออม หรือใช้จ่ายตามความต้องการ อันประกอบด้วย บัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากประจำ

สำหรับบัญชีเงินฝากออมทรัพย์เป็นกลุ่มเงินฝากที่มีความคล่องตัวสูง เนื่องจากสามารถฝากและถอนได้ทุกวัน ไม่จำกัดจำนวนครั้ง ผ่านการใช้บริการในธนาคารหรือตู้เอทีเอ็มของธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และธนาคารพาณิชย์อื่นทั่วประเทศ ทั้งยังสามารถชำระค่างวดสินเชื่อและค่าสาธารณูปโภค

ผ่านบริการหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ โดยมีการคำนวณอัตราดอกเบี้ยทุกวันเพื่อรับดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้งช่วงกลางปีและปลายปี

ส่วนบัญชีเงินฝากประจำไม่สามารถถอนเงินไปใช้จ่ายได้อย่างคล่องตัวเหมือนเงินฝากออมทรัพย์ แต่ได้รับอัตราดอกเบี้ยสูงกว่า เนื่องจากเป็นบัญชีประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา พร้อมคำนวณดอกเบี้ยในแต่ละยอดเงินฝากตามอัตราที่กำหนด และตามระยะเวลาที่ฝากเงิน ซึ่งสามารถเลือกได้ตามความต้องการตั้งแต่ 3 เดือนจนถึง 36 เดือน โดยบัญชีเงินฝากประจำจะอยู่ในรูปแบบของสมุดคู่ฝาก (Passbook) ซึ่งสามารถใช้เป็นหลักฐานคำประกันเงินกู้ได้

• กลุ่มเงินฝากแบบพิเศษ (Structured Deposit)

ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ได้รับการพัฒนาให้สามารถตอบสนองความต้องการของผู้ฝากเงินที่มองหาทางเลือกอื่นนอกเหนือจากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์หรือบัญชีเงินฝากประจำ เพื่อเพิ่มอัตราผลตอบแทนที่มากขึ้น พร้อมผสมผสานข้อดีของเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำไว้อย่างลงตัว ได้แก่ อัตราดอกเบี้ยสูง การจ่ายดอกเบี้ยล่วงหน้าและความคล่องตัวในการฝากถอน โดยเฉพาะการถอนเงินเพื่อใช้จ่ายอย่างฉุกเฉิน อันประกอบด้วย บัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพิ่มค่า บัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพิ่มค่าทันที บัญชีเงินฝากปลอดภาษี

สำหรับบัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพิ่มค่า เป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากที่มีความคล่องตัวสูง สามารถเบิกถอนเงินสดได้สะดวกผ่านตู้เอทีเอ็มของธนาคาร ทั้งยังได้รับอัตราดอกเบี้ยสูงเทียบเท่าบัญชีเงินฝากประจำและได้รับดอกเบี้ยเป็นรายเดือน โดยคิดดอกเบี้ยทุกสิ้นวันถึงวันที่ 25 ของเดือนและสามารถเบิกถอนดอกเบี้ยได้ในวันถัดไป

ด้านบัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพิ่มค่าทันที เป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ให้ดอกเบี้ยในวันที่ฝาก ซึ่งเพิ่มความคล่องตัวให้ผู้ฝากเงินและสามารถรับอัตราดอกเบี้ยสูงเช่นเดียวกับเงินฝากประจำ ทั้งยังมีหักภาษี ณ ที่จ่าย หากดอกเบี้ยรับทั้งปีไม่เกิน 20,000 บาทตามหลักเกณฑ์ของกรมสรรพากร โดยผู้ฝากยังสามารถเลือกจำนวนเงินการฝากได้ตั้งแต่ 100,000-1,000,000 บาท และกำหนดระยะเวลาการรักษายอดเงินฝากหรือถอนก่อนกำหนดระยะเวลาได้โดยที่ยังคงรับอัตราดอกเบี้ยเท่าเงินฝากออมทรัพย์

ส่วนบัญชีเงินฝากปลอดภาษี เป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ช่วยเสริมวินัยการออมให้ผู้ฝากเลือกระยะเวลาการฝากและจำนวนเงินที่ต้องฝากเท่ากันทุกเดือน พร้อมรับดอกเบี้ยสูงในอัตราคงที่ (Fixed Rate) ตลอดระยะเวลาการฝาก 24 เดือน และได้รับการยกเว้นภาษีดอกเบี้ยเงินฝากตามหลักเกณฑ์ของกรมสรรพากร โดยจำนวนเงินเริ่มต้นขั้นต่ำ 1,000 บาท ซึ่งธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ฝากเงิน

สามารถใช้บริการฝากเงินผ่านบัตรเงินฝากกันใจได้ที่ไปรษณีย์ไทยกว่า 1,400 แห่ง โดยไม่เสียค่าธรรมเนียมตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด

นอกจากนั้น ธนาคารยังพัฒนาบัญชีเงินฝากกระแสรายวันเพิ่มค่าเป็นทางเลือกเพิ่มความคล่องตัวให้ผู้ฝากเงินและนักธุรกิจที่ต้องการเงินหมุนเวียนเป็นประจำ เพื่อช่วยให้ผู้ประกอบการสามารถเบิกถอนเงินด้วยเช็คได้อย่างมั่นใจ สะดวกรวดเร็ว และสามารถตรวจสอบธุรกรรมผ่านใบแจ้งรายการเดินบัญชี (Statement) ได้อย่างง่ายดาย ทั้งยังมีโอกาสรับอัตราดอกเบี้ยซึ่งเข้าบัญชีทุกเดือนและคำนวณดอกเบี้ยจากยอดเงินคงเหลือในบัญชีทุกสิ้นวัน

ผลิตภัณฑ์หน่วยลงทุน (กองทุนรวม)

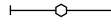
นับตั้งแต่เดือนมิถุนายน ปี 2553 ธนาคารได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จากกระทรวงการคลัง ใบอนุญาตเลขที่ ลว-0022-01 สำหรับประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุนจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เพื่อเสริมการให้บริการครบวงจรทั้งด้านการเงินและการลงทุน โดยสามารถเติมเต็มความต้องการของลูกค้าด้านการลงทุนเพิ่มอัตราผลตอบแทนให้มากขึ้น และมีช่องทางการบริหารเงินผ่านการจัดพอร์ตการลงทุนและกระจายความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญของการนำเสนอทางเลือกการลงทุนในรูปแบบผลิตภัณฑ์หน่วยลงทุนหรือกองทุนรวม โดยกำหนดขั้นตอนการให้บริการสำคัญเริ่มจากการทำแบบประเมินความเสี่ยง (Suitability Test) เพื่อให้ผู้แนะนำการลงทุนสามารถนำเสนอกองทุนรวมที่สอดคล้องกับผลตอบแทนการลงทุนเปรียบเทียบกับความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม ด้วยทางเลือกการลงทุนที่หลากหลาย ไม่ว่าจะเป็น กองทุนรวมตราสารทุน กองทุนรวมตราสารหนี้ กองทุนรวมตลาดเงิน กองทุนรวมผสม กองทุนรวมหุ้นระยะยาว กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ เป็นต้น

นอกจากนั้น ธนาคารยังมุ่งมั่นพิจารณาผลิตภัณฑ์ที่น่าสนใจและสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างแท้จริง ทั้งยังอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถเลือกการลงทุนได้มากขึ้น ภายใต้การเป็นตัวแทนจำหน่ายหน่วยลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน 4 แห่ง ได้แก่

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรธน จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

เหตุการณ์สำคัญ ในรอบปี 2560



01 **15 มกราคม 2560**
ธนาคารในฐานะสมาชิกสมาคมธนาคารไทย ร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการบริจาคเงินช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยในพื้นที่ภาคใต้ จำนวน 50,000,000 บาท ในรายการพิเศษ “ประชารัฐร่วมใจ ช่วยอุทกภัยภาคใต้” ผ่าน พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา นายกรัฐมนตรี ณ ตึกสันติไมตรี ทำเนียบรัฐบาล

02 **19 มกราคม 2560**
ธนาคารจัดพิธีทำบุญถวายสังฆทาน ถวายเพล พระสงฆ์จำนวน 10 รูป ในโอกาสครบกำหนดสวดวาร (100 วัน) เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่ พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร

03 **21 มกราคม 2560**
ธนาคารร่วมออกบูธในงานประชุมใหญ่ ไทยประกันชีวิต ประจำปี 2560 ที่ชาเลนเจอร์ฮอลล์ อิมแพ็ค เมืองทองธานี เพื่อเชิญชวนตัวแทนไทยประกันชีวิต เข้าร่วมโครงการแนะนำสินเชื่อและโครงการ Member Gets Member ที่เปิดโอกาสให้ตัวแทนแนะนำเพื่อนตัวแทนมาสมัครแนะนำลูกค้าสินเชื่อของธนาคาร

04 **27 มกราคม 2560**
นายคริสโตเฟอร์ ชาน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ เทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) พร้อมด้วยผู้บริหารจากสถาบันการเงินต่างๆ ในฐานะสมาชิกสมาคมธนาคารไทย ร่วมงานแถลงข่าวการเปิดให้บริการพร้อมเพื่อยังเป็นทางการ ณ กระทรวงการคลัง

05 **5 มีนาคม 2560**
ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) พร้อมกับ บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่ม ร่วมเป็นเจ้าภาพการบำเพ็ญกุศลถวายพระบรมศพ พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร เพื่อน้อมรำลึกถึงพระมหากรุณาธิคุณ และถวายเป็นพระราชกุศล ณ พระที่นั่งดุสิตมหาปราสาท ในพระบรมมหาราชวัง พร้อมกันนี้ คณะกรรมการและผู้บริหาร ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ได้เฝ้ารับเสด็จ สมเด็จพระจักรพรรดิอะกิฮิโตะ และสมเด็จพระจักรพรรดินีมิจิโกะแห่งญี่ปุ่น ในโอกาสเสด็จพระราชดำเนินวางพวงมาลาและถวายราชสักการะพระบรมศพ พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร ณ พระที่นั่งดุสิตมหาปราสาท



05



07

06 **18 มีนาคม 2560**
ธนาคารจัดสินเชื่อนาโนเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย เข้าร่วมกิจกรรม คำประกันสินเชื่อ โครงการ Micro Entrepreneurs ระยะที่ 2 จัดโดย บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) ร่วมกับการรถไฟแห่งประเทศไทย (รฟท.) ผู้บริหารพื้นที่ตลาดนัดตุ๊กตุ๊ก พร้อมกับสถาบันการเงินพันธมิตรอีก 4 แห่ง เพื่อช่วยเหลือพ่อค้าแม่ค้า และผู้ประกอบการรายย่อยกว่า 10,000 ราย ในตลาดนัดตุ๊กตุ๊ก ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบผ่านการถือการรับประกันของ บสย. วงเงินสินเชื่อปล่อยกู้รายละไม่เกิน 200,000 บาท

07 **28 มีนาคม 2560**
นายรอย ออคุสทินัส กุนารา กรรมการผู้จัดการ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

ในฐานะสมาชิกสมาคมธนาคารไทย ร่วมลงนามความร่วมมือ กำหนดมาตรฐานจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ (Banking Industry Code of Conduct) ฉบับใหม่ พร้อมกับผู้บริหารธนาคารสมาชิกอีก 14 แห่ง โดยมี ดร.วิโรจน์ สันติประภพ ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย และนายปรีดี ดาวฉาย ประธานสมาคมธนาคารไทย ร่วมเป็นสักขีพยาน ณ โรงแรมอนันตรา สยาม

08 **21 เมษายน 2560**
สินเชื่อธุรกิจธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ร่วมออกบูธในงานสัมมนาหัวข้อ “การประยุกต์ใช้ Logistics Equipment และเทคโนโลยี เพื่อรองรับอุตสาหกรรม 4.0 และการลดต้นทุน” จัดโดย บริษัท แม็กซ์คอน แมชชีนเนอร์รี่ จำกัด ณ ศูนย์ประชุมอุทยานวิทยาศาสตร์ประเทศไทย



09 17 พฤษภาคม 2560
 นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
 กลุ่มการเงิน ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด
 (มหาชน) พร้อมตัวแทนธนาคารพาณิชย์อีก 15 แห่ง
 ในฐานะสมาชิกสมาคมธนาคารไทย สมาคมธนาคาร
 นานาชาติ ร่วมกับบริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด
 (SAM) จัดตั้งโครงการแก้ไขปัญหานี้ส่วนบุคคลที่
 ไม่มีหลักประกัน หรือคลินิกแก้หนี้ เพื่อช่วยให้ลูกหนี้
 ที่สุจริตและมีความมุ่งมั่นที่จะแก้ปัญหา ได้มีโอกาส
 แก้ปัญหาภาระหนี้สินที่มีกับเจ้าหนี้หลายรายอย่าง
 ครอบคลุม

10 20 พฤษภาคม 2560
 สินเชื่อบริการรถจักรยานยนต์ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย
 จำกัด (มหาชน) ร่วมออกบูธในงานเปิดตัวพร้อมโซล
 สมรรถนะของเครื่องจักรกลหนัก รถดักล้อยาง และ
 การสัมมนา “LOVOL Professional Distributor
 by SMT Group” ณ บริษัท ส่งเสริมแมชชีน จำกัด
 จ.ปทุมธานี

11 9 มิถุนายน 2560
 นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย กรรมการบริหาร
 ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
 รับมอบเกียรติบัตรเชิดชูองค์กรที่ทำความดีประโยชน์
 ทางสังคมด้านการสนับสนุนการจ้างงานคนพิการ
 ประจำปี 2560 จากหม่อมหลวงปนัดดา ดิศกุล
 ปลัดกระทรวงแรงงาน ในงาน “Good Society
 Expo” จัดโดยมูลนิธินวัตกรรมทางสังคมและ
 ภาควิชาเศรษฐศาสตร์ คณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

12 14 มิถุนายน 2560
 ธนาคารร่วมเป็นเจ้าภาพการนำเพ็ญกุศลถวาย
 พระบรมศพ พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหา
 ภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร พร้อมถวาย
 พวงมาลาเพื่อน้อมรำลึกถึงพระมหากรุณาธิคุณ
 และถวายเป็นพระราชกุศล โดยมีคณะผู้บริหารและ
 พนักงานร่วมในพิธี ณ พระที่นั่งดุสิตมหาปราสาท
 ในพระบรมมหาราชวัง

13 13 กรกฎาคม 2560
 ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
 ร่วมกับ บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
 เปิดตัวผลิตภัณฑ์ใหม่ ประกันภัยโรคมะเร็ง (Cancer
 Safety) และประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Accident
 Safety) ณ สำนักธุรกิจรัชดาภิเษก

14 20 กรกฎาคม 2560
 ธนาคารร่วมกับบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรม
 ขนาดย่อม (บสย.) จัดอบรมการบริหารจัดการการเงิน
 เบื้องต้น ในโครงการ “พ่อค้าแม่ค้าพอกเพียร รุ่งย่น
 รุ่งอม รุ่งนัย” ให้กับผู้ค้ารายย่อย ย่านบางเขน-วัชรพล
 เป็นแห่งแรก ณ หอประชุมกองทัพอากาศ (บางเขน)

15 22 กรกฎาคม 2560
 ธนาคารร่วมกิจกรรมออกบูธในงานมอบรางวัล
 วันแห่งเกียรติยศ ประจำปี 2560 ซึ่งจัดโดย บริษัท
 ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ณ อิมแพ็ค อารีน่า
 เมืองทองธานี

16 4 สิงหาคม 2560
 ธนาคารร่วมเป็นส่วนหนึ่งของสมาคมธนาคารไทย
 ในการบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยใน
 พื้นที่ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ จำนวน 10,000,000
 บาท ในโครงการ “ประชารัฐร่วมใจได้ร่วมพระบารมี”
 โดย พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา นายกรัฐมนตรี เป็น
 ประธานรับมอบ ณ ตึกสันติไมตรี ทำเนียบรัฐบาล

17 18-20 สิงหาคม 2560
ธนาคารร่วมออกบูธแสดงศักยภาพและความสำเร็จทางธุรกิจ ในงาน อัลตรา เวก์ กรุ๊ป เอ็กซ์โป 2017 (Ultra Wealth Group Expo 2017) ณ ฮอลล์ พาราگون ฮอลล์ ชั้น 5 ศูนย์การค้า สยามพารากอน โดยนายวิญญู ไชยวรรณ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำทีมเหล่านักธุรกิจอัลตรา เวก์ เยี่ยมชมบูธของธนาคาร



18 21 สิงหาคม 2560
นางสาวกฤษณา อรัณกุลชัย กรรมการบริหาร ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ร่วมลงนามบันทึกข้อตกลงในโครงการจัดทำเหรียญที่ระลึกเนื่องในโอกาสพระราชพิธีถวายพระเพลิงพระบรมศพพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร ณ ห้องวายุภักษ์ ชั้น 4 กระทรวงการคลัง



19 24-25 สิงหาคม 2560
สินเชื่อธุรกิจขนาดเล็ก (SME) ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ร่วมออกบูธในงาน "รวมพลังคนตัวเล็ก ขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทย" โครงการพัฒนาผู้ประกอบการใหม่ (Start up) ร่วมกับสมาพันธ์เอสเอ็มอีไทย จ.ขอนแก่น ณ โรงแรมวิวซ์ จ.ขอนแก่น



20 1 กันยายน 2560
ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) จัดประกวดเรียงความชิงทุนการศึกษารวมมูลค่า 1,000,000 บาท ทั่วประเทศ ตั้งแต่มัธยมศึกษาตอนต้น - อุดมศึกษา ภายใต้หัวข้อ "ครอบครัวของฉัน ความภูมิใจที่เกิดเป็นลูกแม่คำ" ในโครงการ "คิดเพื่อน้อง บ่มเพาะลูกไม้ใต้ต้น" โดยเปิดรับสมัครระหว่างวันที่ 1 กันยายน ถึง 31 ตุลาคม 2560



21 2 ตุลาคม 2560
นายวิญญู ไชยวรรณ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) เข้าร่วมพิธีเปิดการจัดตั้งกลุ่มความร่วมมือสถาบันการเงิน ภายใต้ชื่อ ศูนย์ประสานงานการธนาคารความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศการธนาคาร (Thailand Banking Sector Computer Emergency Response Team หรือ TB-CERT) ณ ห้องภัทรวรรณ โรงแรมแห่งประเทศไทย

ที่สุดมิได้ในพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช มหิตลาธิเบศรรามาธิบดี จักรีนฤพดินทรสยามินทรราช บรมนาถบพิตร ในโอกาสครบรอบ 1 ปี แห่งการเสด็จสวรรคต ณ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ หรือ จัดแสดงคอนเสิร์ตการกุศล "ด้วยแสงแห่งรัก สดุดีในดวงใจไทยนิรันดร์" ซึ่งอัญเชิญเพลงพระราชนิพนธ์มาขับร้องในรูปแบบโอเปร่า โดยคณะนักร้องพิเวระ

25 21 พฤศจิกายน 2560
ธนาคารร่วมกับบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) จัดอบรมการบริหารจัดการการเงินเบื้องต้น ในโครงการ "พ่อค้าแม่ค้าปากเพียร รู้ขยัน รู้ออม รู้วินัย" ให้กับผู้ค้ารายย่อยในจังหวัดนครราชสีมา ณ โรงแรมสกายไฮเทล

22 6 ตุลาคม 2560
ธนาคารร่วมกับบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) จัดอบรมการบริหารจัดการการเงินเบื้องต้น ในโครงการ "พ่อค้าแม่ค้าปากเพียร รู้ขยัน รู้ออม รู้วินัย" ให้กับผู้ค้ารายย่อยในจังหวัดชลบุรี ณ โรงแรมแปซิฟิก พาร์ค ศรีราชา

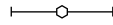
24 2 พฤศจิกายน 2560
ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) รักรางวัล Fastest Growing Retail Bank Thailand 2017 จากนิตยสาร Global Banking & Finance Review นิตยสารด้านธุรกิจและการเงินชั้นนำของประเทศอังกฤษ จากผลฐานอันดับหนึ่งด้วยการทำผลกำไรสุทธิโตเกิน 100% 3 ปีซ้อน ตั้งแต่ปี 2556-2559 โดยนายวิญญู ไชยวรรณ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้แทนรับมอบรางวัลที่ลอนดอน ประเทศอังกฤษ พร้อมให้สัมภาษณ์ในโอกาสที่ได้รับรางวัล

26 15 ธันวาคม 2560
ธนาคารจัดพิธีมอบทุนการศึกษารวมมูลค่า 1,000,000 บาท ให้แก่เยาวชนผู้ชนะการประกวดเรียงความภายใต้หัวข้อ "ครอบครัวของฉัน ความภูมิใจที่เกิดเป็นลูกแม่คำ" ในโครงการ "คิดเพื่อน้อง บ่มเพาะลูกไม้ใต้ต้น" ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล โดยนายรอย ออสุตนิษฐ์ กุณรา กรรมการผู้จัดการ ให้เกียรติมอบรางวัล ณ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

23 10 ตุลาคม 2560
ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) จัดพิธีน้อมรำลึกถึงพระมหากรุณาธิคุณอย่างหา

27 22 ธันวาคม 2560
ธนาคารร่วมกับบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) จัดอบรมการบริหารจัดการการเงินเบื้องต้น ในโครงการ "พ่อค้าแม่ค้าปากเพียร รู้ขยัน รู้ออม รู้วินัย" ให้กับผู้ค้ารายย่อยในจังหวัดเชียงใหม่ ณ โรงแรมรัตนโกสินทร์

เปิดสาขารณาคาร์ปี 2560



8 มีนาคม 2560 - จ.เพชรบูรณ์



5 เมษายน 2560 - จ.มุกดาหาร



9 พฤษภาคม 2560 - จ.แพร่



22 มิถุนายน 2560 - จ.กำแพงเพชร

Grand Opening สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย

8 มีนาคม 2560

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เพชรบูรณ์ เป็นสาขา ลำดับที่ 99 ที่ตั้งเลขที่ 19/23 ต.เขตพัฒนา อ.ในเมือง จ.เพชรบูรณ์

16 มีนาคม 2560

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เกาะสมุย เป็นสาขา ลำดับที่ 103 ที่ตั้งเลขที่ 11/6 หมู่ที่ 1 ต.แม่น้ำ อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี

5 เมษายน 2560

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย มุกดาหาร เป็นสาขา ลำดับที่ 108 ที่ตั้งเลขที่ 89/8 ต.มุกดาหาร-ดอนตาล ต.ศรีบุญเรือง อ.เมืองมุกดาหาร จ.มุกดาหาร

3 พฤษภาคม 2560

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ชุมแพ เป็นสาขา ลำดับที่ 119 ที่ตั้งเลขที่ 92/5 หมู่ที่ 15 ต.ชุมแพ อ.ชุมแพ จ.ขอนแก่น

9 พฤษภาคม 2560

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย แพร่ เป็นสาขา ลำดับที่ 118 ที่ตั้งเลขที่ 96/15 ต.ซอแสด อ.ในชัย อ.เมืองแพร่ จ.แพร่

14 มิถุนายน 2560

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ลำปาง เป็นสาขา ลำดับที่ 145 ที่ตั้งเลขที่ 357/42 ต.บุญวาทย์ (จักรไชย) ต.สวนดอก อ.เมืองลำปาง จ.ลำปาง

22 มิถุนายน 2560

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กำแพงเพชร เป็นสาขา ลำดับที่ 141 ที่ตั้งเลขที่ 91/4 ต.ราษฎร์รวมใจ ต.ในเมือง อ.เมืองกำแพงเพชร จ.กำแพงเพชร

เปิดให้บริการสินเชื่อนาโนและ ไมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย

1 กุมภาพันธ์ 2560

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ฉะเชิงเทรา เป็นสาขา ลำดับที่ 71 ที่ตั้งเลขที่ 560/3 ต.ฉะเชิงเทรา-บางปะกง ต.หน้าเมือง อ.เมืองฉะเชิงเทรา จ.ฉะเชิงเทรา

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ระยอง-ปลวกแดง เป็นสาขา ลำดับที่ 42 ที่ตั้งเลขที่ 499/3 หมู่ 5 ต.ปลวกแดง อ.ปลวกแดง จ.ระยอง

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ระยอง-แกลง เป็นสาขา ลำดับที่ 41 ที่ตั้งเลขที่ 99/9 ต.สุขุมวิท ต.ทางเกวียน อ.แกลง จ.ระยอง

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เพชรบุรี เป็นสาขา ลำดับที่ 27 ที่ตั้งเลขที่ 15 ต.สุรินทร์ฤาไชย ต.ท่าราบ อ.เมือง เพชรบุรี จ.เพชรบุรี

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ะอำ เป็นสาขา ลำดับที่ 35 ที่ตั้งเลขที่ 388/23 ต.เพชรเกษม ต.ชะอำ อ.ชะอำ จ.เพชรบุรี

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย หัวหิน เป็นสาขา ลำดับที่ 30 ที่ตั้งเลขที่ 11/194 ต.เพชรเกษม ต.หัวหิน อ.หัวหิน จ.ประจวบคีรีขันธ์

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สุพรรณบุรี เป็นสาขา ลำดับที่ 66 ที่ตั้งเลขที่ 56/2 ต.นครแก้ว ต.ท่าพี่เลี้ยง อ.สุพรรณบุรี จ.สุพรรณบุรี

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เชียงราย เป็นสาขา ลำดับที่ 61 ที่ตั้งเลขที่ 180/24 หมู่ 12 ต.รอบเวียง อ.เมืองเชียงราย จ.เชียงราย

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย แม่สอด เป็นสาขา ลำดับที่ 65 ที่ตั้งเลขที่ 64/1 ต.ประจักษ์ ต.แม่สอด อ.แม่สอด จ.ตาก

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ตรัง เป็นสาขา ลำดับที่ 48 ที่ตั้งเลขที่ 59/45 ต.ห้วยยอด ต.ทับเที่ยง อ.เมืองตรัง จ.ตรัง

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กุ่มสง เป็นสาขา ลำดับที่ 57 ที่ตั้งเลขที่ 42/3 ต.กุ่มสง-ห้วยยอด ต.ปากแพรก อ.กุ่มสง จ.นครศรีธรรมราช

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กระบี่ เป็นสาขาลำดับที่ 68 ที่ตั้งเลขที่ 238/11 ต.มหาสาร ต.ปากน้ำ อ.เมือง กระบี่ จ.กระบี่

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บุรีรัมย์ เป็นสาขาลำดับที่ 34 ที่ตั้งเลขที่ 112 ต.จระ ต.ในเมือง อ.เมืองบุรีรัมย์ จ.บุรีรัมย์

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย มหาสารคาม เป็นสาขา ลำดับที่ 46 ที่ตั้งเลขที่ 157/2 ต.ถีนานนท์ ต.ตลาด อ.เมืองมหาสารคาม จ.มหาสารคาม

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ชัยภูมิ เป็นสาขาลำดับที่ 54 ที่ตั้งเลขที่ 293/63 ต.ยุทธธรรม ต.ในเมือง อ.เมืองชัยภูมิ จ.ชัยภูมิ

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สุรินทร์ เป็นสาขาลำดับที่ 40 ที่ตั้งเลขที่ 142/4 ต.สนิกนิกมรัฐ ต.ในเมือง อ.เมือง สุรินทร์ จ.สุรินทร์

6 กุมภาพันธ์ 2560

สาขาสินเชื่อเพื่อธุรกิจรายย่อย ลาดกระบัง เป็นสาขา ลำดับที่ 87 ที่ตั้งเลขที่ 2654/39 ต.ลาดกระบัง แขวงลาดกระบัง เขตลาดกระบัง กรุงเทพฯ

8 กุมภาพันธ์ 2560

สาขาสินเชื่อเพื่อธุรกิจรายย่อย ประตูน้ำพระอินทร์ เป็นสาขาลำดับที่ 86 ที่ตั้งเลขที่ 92/71-72 หมู่ที่ 7 ต.เขียงรากน้อย อ.บางปะอิน จ.พระนครศรีอยุธยา

23 กุมภาพันธ์ 2560

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ถนนจันทน์ เป็นสาขา ลำดับที่ 89 ที่ตั้งเลขที่ 34 ต.สาธุประดิษฐ์ แขวงทุ่งวัดดอน เขตสาทร กรุงเทพฯ

1 มีนาคม 2560

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย จันทบุรี เป็นสาขาลำดับที่ 51 ที่ตั้งเลขที่ 87/2 ต.มหาสาร ต.ตลาด อ.เมืองจันทบุรี จ.จันทบุรี

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สระบุรี เป็นสาขาลำดับที่ 55 ที่ตั้งเลขที่ 173/39 ต.สุตบรรทัด ต.ปากเปรี้ยว อ.เมืองสระบุรี จ.สระบุรี

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นครศรีธรรมราช เป็นสาขา ลำดับที่ 28 ที่ตั้งเลขที่ 132/5 ต.นคร-ปากพนัง ต.ในเมือง อ.เมืองนครศรีธรรมราช จ.นครศรีธรรมราช

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อุบลราชธานี เป็นสาขา ลำดับที่ 50 ที่ตั้งเลขที่ 234/1 หมู่ 18 ต.ขามใหญ่ อ.เมืองอุบลราชธานี จ.อุบลราชธานี

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ศรีมหาโพธิ์ เป็นสาขา ลำดับที่ 69 ที่ตั้งเลขที่ 633/28 หมู่ที่ 10 ต.ท่าตูม อ.ศรีมหาโพธิ์ จ.ปราจีนบุรี



6 กุมภาพันธ์ 2560 - สาขาตลาดกระบี่



8 กุมภาพันธ์ 2560 - ประตูน้ำพระอินทร์



23 กุมภาพันธ์ 2560 - ถนนจันทน์



23 มีนาคม 2560 - เขาวราช



31 มีนาคม 2560 - รัษฎบุรี คลอง 6

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เลย เป็นสาขาลำดับที่ 33 ที่ตั้งเลขที่ 83/2 ต.เจริญรัตน์ ต.กุดป่อง อ.เมืองเลย จ.เลย

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ลพบุรี เป็นสาขาลำดับที่ 59 ที่ตั้งเลขที่ 43/3 หมู่ที่ 4 ต.ท่าศาลา อ.เมืองลพบุรี จ.ลพบุรี

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พัทลุง เป็นสาขาลำดับที่ 53 ที่ตั้งเลขที่ 230/4 หมู่ที่ 2 ต.เขาเรียก อ.เมือง จ.พัทลุง

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อรัญประเทศ เป็นสาขา ลำดับที่ 56 ที่ตั้งเลขที่ 200/5 หมู่ที่ 2 ต.ธนะวดี ต.บ้านใหม่หนองไทร อ.อรัญประเทศ จ.สระแก้ว

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ร้อยเอ็ด เป็นสาขา ลำดับที่ 44 ที่ตั้งเลขที่ 56/2 ต.เทวาทิบาล ต.ในเมือง อ.เมืองร้อยเอ็ด จ.ร้อยเอ็ด

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กาญจนบุรี เป็นสาขา ลำดับที่ 38 ที่ตั้งเลขที่ 250/2 ต.แสลงต. ต.บ้านเหนือ อ.เมืองกาญจนบุรี จ.กาญจนบุรี

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สกลนคร เป็นสาขา ลำดับที่ 26 ที่ตั้งเลขที่ 218/23 ต.รัฐพัฒนา ต.ธาตุเชิงชุม อ.เมืองสกลนคร จ.สกลนคร



3 เมษายน 2560 - หนองจอก

23 มีนาคม 2560

สำนักธุรกิจเยาวราช เป็นสาขาลำดับที่ 10 ที่ตั้งเลขที่ 222-224 ถ.เยาวราช แขวงจักรวรรดิ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ

31 มีนาคม 2560

สาขาสินเชื่อบุคคล รามอินทรา เป็นสาขา ลำดับที่ 112 ที่ตั้งเลขที่ 31/26 หมู่ที่ 9 ตลาดไท ต.คลองหนึ่ง อ.คลองหลวง จ.ปทุมธานี

31 มีนาคม 2560

สาขาสินเชื่อบุคคล รัชบุรี คลอง 6 เป็นสาขา ลำดับที่ 113 ที่ตั้งเลขที่ 40/67 หมู่ที่ 1 ต.คลองหก อ.คลองหลวง จ.ปทุมธานี

3 เมษายน 2560

สาขาสินเชื่อบุคคล หนองจอก เป็นสาขา ลำดับที่ 116 ที่ตั้งเลขที่ 1 ถ.เชื่อมสัมพันธ์ แขวงกระทุ่มราย เขตหนองจอก กรุงเทพฯ

4 เมษายน 2560

สาขาสินเชื่อบุคคล ศรีสะเกษ เป็นสาขา ลำดับที่ 110 ที่ตั้งเลขที่ 983/69 ถ.กวางเฒ่า ต.เมืองใต้ อ.เมืองศรีสะเกษ จ.ศรีสะเกษ

สาขาสินเชื่อบุคคล ปรานบุรี เป็นสาขา ลำดับที่ 104 ที่ตั้งเลขที่ 73/15 หมู่ที่ 4 ต.เขาน้อย อ.ปรานบุรี จ.ประจวบคีรีขันธ์



4 เมษายน 2560 - ปรานบุรี



5 เมษายน 2560 - ศรีสะเกษ



7 เมษายน 2560 - สันกำแพง



17 เมษายน 2560 - ตลาดเซฟวิน

5 เมษายน 2560

สาขาสินเชื่อบุคคล ศรีสะเกษ เป็นสาขา ลำดับที่ 115 ที่ตั้งเลขที่ 664 อาคารห้างสรรพสินค้าเอ็ดสัน ต.สามเสน แขวงถนนนครไชยศรี เขตดุสิต กรุงเทพฯ

7 เมษายน 2560

สาขาสินเชื่อบุคคล ระนอง เป็นสาขา ลำดับที่ 105 ที่ตั้งเลขที่ 999/18 ถ.เฉลิมพระเกียรติ 6 รอบ พระชนมพรรษา ต.เขาน้อย อ.เมือง จ.ระนอง

สาขาสินเชื่อบุคคล สันกำแพง เป็นสาขา ลำดับที่ 106 ที่ตั้งเลขที่ 108/46 หมู่ที่ 3 ต.ต้นเปา อ.สันกำแพง จ.เชียงใหม่

17 เมษายน 2560

สาขาสินเชื่อบุคคล ตลาดเซฟวิน เป็นสาขา ลำดับที่ 109 ที่ตั้งเลขที่ 2/32 ซอยมิตรภาพ 15 ต.ในเมือง อ.เมืองนครราชสีมา จ.นครราชสีมา

19 เมษายน 2560

สาขาสินเชื่อบุคคล หนองแขม เป็นสาขา ลำดับที่ 114 ที่ตั้งเลขที่ 1711 ถ.เพชรเกษม แขวงหลักสอง เขตบางแค กรุงเทพฯ



4 พฤษภาคม 2560 - จ.ประจวบคีรีขันธ์



6 มิถุนายน 2560 - จ.นครศรีธรรมราช

27 เมษายน 2560

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สัตหีบ เป็นสาขา ลำดับที่ 111 ที่ตั้งเลขที่ 426/1 หมู่ที่ 2 ต.สัตหีบ อ.สัตหีบ จ.ชลบุรี

4 พฤษภาคม 2560

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อุตร (บ้านจั่น) เป็นสาขา ลำดับที่ 121 ที่ตั้งเลขที่ 844/4 ต.นหาร (นวด) ต.หมากแข้ง อ.เมืองอุดรธานี จ.อุดรธานี

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย หนองคาย เป็นสาขา ลำดับที่ 120 ที่ตั้งเลขที่ 148/34 หมู่ที่ 3 ต.มีชัย อ.เมืองหนองคาย จ.หนองคาย

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ประจวบคีรีขันธ์ เป็นสาขา ลำดับที่ 124 ที่ตั้งเลขที่ 179 ต.พิทักษ์ชาติ ต.ประจวบคีรีขันธ์ อ.ประจวบคีรีขันธ์ จ.ประจวบคีรีขันธ์

8 พฤษภาคม 2560

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นากนิवास-ลาดพร้าว เป็น สาขา ลำดับที่ 117 ที่ตั้งเลขที่ 2 ซอยนากนิवास 37 ห้อง 104 ต.นากนิवास แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ

18 พฤษภาคม 2560

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สงขลา เป็นสาขา ลำดับที่ 125 ที่ตั้งเลขที่ 155 ต.ทะเลหลวง ต.บ่อยาย อ.เมืองสงขลา จ.สงขลา

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อ่างทอง เป็นสาขา ลำดับที่ 122 ที่ตั้งเลขที่ 49/9 ต.อ่างทอง-สิงห์บุรี ต.ย่านซื่อ อ.เมืองอ่างทอง จ.อ่างทอง

23 พฤษภาคม 2560

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ปราจีนบุรี เป็นสาขา ลำดับที่ 123 ที่ตั้งเลขที่ 64/20 ต.ปราจีนตคาม ต.หน้าเมือง อ.เมืองปราจีนบุรี จ.ปราจีนบุรี

6 มิถุนายน 2560

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ปากช่อง (นครราชสีมา) เป็น สาขา ลำดับที่ 138 ที่ตั้งเลขที่ 939/19 ต.มิตรภาพ ต.ปากช่อง อ.ปากช่อง จ.นครราชสีมา

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สีชล (นครศรีธรรมราช) เป็น สาขา ลำดับที่ 137 ที่ตั้งเลขที่ 148/3 หมู่ที่ 1 ต.สีชล อ.สีชล จ.นครศรีธรรมราช

8 มิถุนายน 2560

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สิงห์บุรี เป็นสาขา ลำดับที่ 135 ที่ตั้งเลขที่ 154/165 ต.บางพุทรา อ.เมืองสิงห์บุรี จ.สิงห์บุรี

12 มิถุนายน 2560

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กำแพงแสน เป็นสาขา ลำดับที่ 126 ที่ตั้งเลขที่ 111/2 หมู่ที่ 1 ต.กำแพงแสน อ.กำแพงแสน จ.นครปฐม

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ตาก เป็นสาขา ลำดับที่ 140 ที่ตั้งเลขที่ 399/2 ต.มหาไทยบำรุง ต.ระแหง อ.เมืองตาก จ.ตาก

16 มิถุนายน 2560

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สระแก้ว เป็นสาขา ลำดับที่ 134 ที่ตั้งเลขที่ 70/1 ต.สุวรรณศร ต.สระแก้ว อ.เมืองสระแก้ว จ.สระแก้ว

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บ้านโป่ง (ราชบุรี) เป็นสาขา ลำดับที่ 139 ที่ตั้งเลขที่ 5/2 ต.แสลงโต ต.บ้านโป่ง อ.บ้านโป่ง จ.ราชบุรี

20 มิถุนายน 2560

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย แม่สาย (เชียงราย) เป็นสาขา ลำดับที่ 136 ที่ตั้งเลขที่ 2/5 หมู่ที่ 5 ต.เวียงพางคำ อ.แม่สาย จ.เชียงราย

7 กรกฎาคม 2560

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย หลัวสวน (ชุมพร) เป็น สาขา ลำดับที่ 147 ที่ตั้งเลขที่ 6/20 ต.หมู่บ้านอวยชัย ต.ชั้นเนิน อ.หลัวสวน จ.ชุมพร

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อุตรดิตถ์ เป็นสาขา ลำดับที่ 148 ที่ตั้งเลขที่ 1/19 ต.เจริญธรรม ต.ท่าอิฐ อ.เมืองอุตรดิตถ์ จ.อุตรดิตถ์

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พิจิตร เป็นสาขา ลำดับที่ 149 ที่ตั้งเลขที่ 20/277 ต.สระหลวง ต.ในเมือง อ.เมือง จ.พิจิตร

11 กรกฎาคม 2560

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กापสินธุ์ เป็นสาขา ลำดับที่ 150 ที่ตั้งเลขที่ 18/12 ต.ทุ่งศรีเมือง ต.กาพสินธุ์ อ.เมืองกาพสินธุ์ จ.กาพสินธุ์

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บัวใหญ่ (นครราชสีมา) เป็น สาขา ลำดับที่ 151 ที่ตั้งเลขที่ 11/42 ต.เทศบาล 4 ต.บัวใหญ่ อ.บัวใหญ่ จ.นครราชสีมา

18 กรกฎาคม 2560

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สมุทรสงคราม เป็นสาขา ลำดับที่ 146 ที่ตั้งเลขที่ 130/2 ต.ทางเข้าเมือง ต.แม่กลอง อ.เมืองสมุทรสงคราม จ.สมุทรสงคราม

11 สิงหาคม 2560

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เวียงสระ (สุราษฎร์ธานี) เป็น สาขา ลำดับที่ 156 ที่ตั้งเลขที่ 468 หมู่ที่ 4 ต.บ้านส้อง อ.เวียงสระ จ.สุราษฎร์ธานี

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ท่าศาลา (นครศรีธรรมราช) เป็นสาขา ลำดับที่ 155 ที่ตั้งเลขที่ 274/43 หมู่ที่ 1 ต.ท่าศาลา อ.ท่าศาลา จ.นครศรีธรรมราช

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สีแยกท่าเรือ (ภูเก็ต) เป็นสาขา ลำดับที่ 157 ที่ตั้งเลขที่ 114/51 หมู่ที่ 5 ต.ศรีสุนทร อ.ถลาง จ.ภูเก็ต

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พะเยา เป็นสาขา ลำดับที่ 154 ที่ตั้งเลขที่ 112 ต.พหลโยธิน ต.แม่ตำ อ.เมืองพะเยา จ.พะเยา

25 กันยายน 2560

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กล้วยน้ำไท เป็นสาขา ลำดับที่ 173 ที่ตั้งเลขที่ 4062 ต.พระรามที่ 4 แขวง พระโขนง เขตคลองเตย กรุงเทพฯ

Grand Opening**สำนักงานนาโนเครดิต****15 กุมภาพันธ์ 2560**

สำนักงานนาโนเครดิต วัน แอท บีบี เป็นสาขา ลำดับที่ 95 ที่ตั้งเลขที่ 299 อาคารวัน แอท บีบี ต.ดำรงรักษ์ แขวงคลองมอหานะ เขตป้อมปราบ-ศัตรูพ่าย กรุงเทพฯ

21 กุมภาพันธ์ 2560

สำนักงานนาโนเครดิต พาหุรัด เป็นสาขา ลำดับที่ 93 ที่ตั้งเลขที่ 95/103-106 อาคารตลาดพาหุรัด ถนนตรีเพชร แขวงวังบูรพาภิรมย์ เขตพระนคร กรุงเทพฯ

30 พฤษภาคม 2560

สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดกระทุ่มแบน เป็นสาขา ลำดับที่ 127 ที่ตั้งเลขที่ 1345/14 ต.สุคนธวิท ต.ตลาดกระทุ่มแบน อ.กระทุ่มแบน จ.สมุทรสาคร



15 กุมภาพันธ์ 2560 - สำนักงานนาโนเครดิต วัน แอท โนิบี

9 มิถุนายน 2560

สำนักงานนาโนเครดิต เมืองทองธานี เป็นสาขา ลำดับที่ 129 ที่ตั้งเลขที่ 101-101/1 ต.ปิ่นเกล้า อ.บางพลี จ.นนทบุรี

16 มิถุนายน 2560

สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดศาลายา เป็นสาขา ลำดับที่ 142 ที่ตั้งเลขที่ 139/32 หมู่ที่ 5 ต.ศาลายา อ.พุทธมณฑล จ.นครปฐม

23 มิถุนายน 2560

สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดกัญญาเกษร เป็นสาขา ลำดับที่ 131 ที่ตั้งเลขที่ 99/71 หมู่ที่ 8 ต.บางไฉน อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ

7 กรกฎาคม 2560

สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดป่าคี่ เป็นสาขา ลำดับที่ 133 ที่ตั้งเลขที่ 49/5 หมู่ที่ 5 ต.พันท้าย นรสิงห์ อ.เมืองสมุทรสาคร จ.สมุทรสาคร



21 กุมภาพันธ์ 2560 - สำนักงานนาโนเครดิต พายุร์

15 สิงหาคม 2560

สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดสดคลอง 16 เป็นสาขา ลำดับที่ 159 ที่ตั้งเลขที่ 20/8 หมู่ที่ 18 ต.ดอนอิมพลี อ.บางน้ำเปรี้ยว จ.ฉะเชิงเทรา

สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดเอกเขินเตอร์ เป็นสาขา ลำดับที่ 160 ที่ตั้งเลขที่ 16/24 หมู่ที่ 11 ต.บ้านเลน อ.บางปะอิน จ.พระนครศรีอยุธยา

28 สิงหาคม 2560

สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดอุดมทรัพย์ เป็นสาขา ลำดับที่ 130 ที่ตั้งเลขที่ 89/85 หมู่ที่ 1 ตลาดอุดมทรัพย์ ต.สาย 346 ต.คูขวน อ.ลาดหลุมแก้ว จ.ปทุมธานี



15 สิงหาคม 2560 - สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดสดคลอง 16

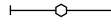
15 กันยายน 2560

สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดดอนตูม เป็นสาขา ลำดับที่ 168 ที่ตั้งเลขที่ 129/19 หมู่ที่ 1 ต.สามง่าม อ.ดอนตูม จ.นครปฐม

20 กันยายน 2560

สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดบางเลน เป็นสาขา ลำดับที่ 169 ที่ตั้งเลขที่ 116 หมู่ที่ 6 ต.บางเลน อ.บางเลน จ.นครปฐม

PEOPLE BRANDING



ความสำเร็จตลอดทศวรรษของธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) เกิดขึ้นจากความร่วมมือร่วมใจของบุคลากรที่ทุ่มเททำงานอย่างหนักในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ตอบโจทย์ และตรงใจลูกค้า ด้วยความพร้อมในการให้บริการและใช้เทคโนโลยี ดำเนินงานอย่างมืออาชีพ

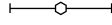
ภายใต้ความมุ่งมั่นสู่การเป็นธนาคารที่น่าเชื่อถือ คล่องตัว รวดเร็ว และสามารถตอบสนองความต้องการของผู้ประกอบการรายย่อย ได้อย่างแท้จริง ธนาคารเชื่อมั่นในการสร้างความแข็งแกร่งและยั่งยืนขององค์กรที่ต้องเริ่มจากภายใน โดยพนักงานเป็นผู้สื่อสาร ภาพลักษณ์ของธนาคารให้กับลูกค้าได้รับรู้ถึงความมุ่งมั่นตั้งใจผ่านการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และกิจกรรมทางการตลาดผ่านสาขา สินเชื่อเพื่อรายย่อย ด้วยการส่งมอบทัศนคติที่ดีในด้านคุณภาพ สินค้า และบริการไปยังลูกค้าของธนาคาร

นอกเหนือจากการฝึกอบรมพนักงานให้สามารถพัฒนาศักยภาพการทำงานอย่างเต็มที่และสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้ลูกค้า ธนาคารยังควงเดินหน้าส่งเสริมพนักงานให้มี “Passion” ในการทำงาน พร้อมเชื่อมโยงแบรนด์เข้ากับวัฒนธรรมองค์กร เพื่อขับเคลื่อนความสำเร็จของธนาคารไปยังทิศทางและเป้าหมายเดียวกัน ด้วยแนวคิด People Branding อันประกอบด้วย

1. เข้าถึงและบริการลูกค้าอย่างเข้าใจจริง
2. รู้ลึก รู้จริงในสิ่งที่ทำ
3. ให้ความสำคัญและให้เกียรติทุกคน
4. ทำเรื่องยากให้เป็นเรื่องง่าย ไม่ซับซ้อน
5. ยืดหยุ่น พร้อมหาทางออกใหม่ๆ อยู่เสมอ



ความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR)



ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ได้ให้ความสำคัญในการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีบนพื้นฐานของความซื่อสัตย์และโปร่งใส ทั้งยังมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility: CSR) เพื่อสร้างรากฐานและการเติบโตเชิงพาณิชย์ในระยะยาวควบคู่กับการตอบแทนสังคม กลับคืนสู่สังคมด้วยความตระหนักดีถึงพันธกิจการเป็นหนึ่งในกลไกสำคัญที่ร่วมขับเคลื่อนเศรษฐกิจและพัฒนาสังคมของประเทศให้เติบโตอย่างยั่งยืน ธนาคารจึงมุ่งมั่นการให้โอกาสและการสร้างความเท่าเทียมทางสังคม รวมถึงการส่งเสริมด้านการศึกษาด้านกิจกรรมเพื่อสังคมที่สำคัญในปี 2560 ดังต่อไปนี้

ด้านการศึกษา

โครงการ “พ่อค้าแม่ค้าปากเพียร รู้ซึ้ง รู้หอม รู้วินัย”

ธนาคารออกย้าจุดยืนการเป็นธนาคารเพื่อผู้ประกอบการรายย่อยที่ดีที่สุด ด้วยการจัดทำโครงการ “พ่อค้าแม่ค้าปากเพียร รู้ซึ้ง รู้หอม รู้วินัย” เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตและการทำธุรกิจของผู้ค้ารายย่อยให้สามารถเติบโตพร้อมกับธนาคาร โดยจับมือกับบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) จัดอบรมการบริหารจัดการการเดินเรือเดิน ทั้งการสร้างวินัยทางการเงิน การทำบัญชีเบื้องต้น การออมเงินให้กับผู้ค้ารายย่อย

สำหรับในปี 2560 ที่ผ่านมา โครงการดังกล่าวได้จัดอบรมแล้วทั่วประเทศรวม 4 ครั้ง ได้แก่ จังหวัดกรุงเทพมหานคร จังหวัดชลบุรี

จังหวัดนครราชสีมา และจังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งได้รับความสนใจและผลตอบรับจากผู้ค้ารายย่อยเข้าร่วมอบรมในโครงการเป็นอย่างดี

โครงการ “คิดเพื่อน้อง บ่มเพาะลูกไม้ใต้ต้น”

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการศึกษาระดับประถมศึกษา ซึ่งจะเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาประเทศในอนาคต ด้วยการจัดประกวดเรียงความชิงทุนการศึกษารวมมูลค่า 1,000,000 บาท ทั่วประเทศ ตั้งแต่ระดับชั้นประถมศึกษา-อุดมศึกษา ภายใต้หัวข้อ “ครอบครัวของฉัน ความภูมิใจที่เกิดเป็นลูกแม่ค้า” ในโครงการ “คิดเพื่อน้อง บ่มเพาะลูกไม้ใต้ต้น” เพื่อปลูกฝังค่านิยมให้เยาวชนเห็นความสำคัญของการศึกษา และเห็นคุณค่าในอาชีพค้าขาย ซึ่งเป็นอาชีพหลักของผู้ปกครองของเยาวชน

โครงการ “รู้เก็บ รู้ใช้ สบายใจ”

ในฐานะสมาชิกชมรม CSR สมาคมธนาคารไทย ธนาคารได้เป็นส่วนหนึ่งของความร่วมมือกับสภาองค์การพัฒนาดิจิทัลและเยาวชนในพระราชูปถัมภ์สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี (สอ.ดย.) ภายใต้การสนับสนุนเพิ่มเติมจากองค์กรอื่นๆ ในภาคเศรษฐกิจของประเทศ ดำเนินโครงการ “รู้เก็บ รู้ใช้ สบายใจ” อย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี พ.ศ. 2557-2558 (โครงการปีที่ 1) เป็นต้นมา จนถึง ปี พ.ศ. 2560 (โครงการปีที่ 3) เพื่อให้ความรู้ด้านการบริหารจัดการทางการเงินส่วนบุคคลและปลูกฝังวินัยทางการเงินให้เกิดขึ้นแก่แก่นนำนักศึกษาในระดับปริญญาตรีในสถาบันการศึกษา จังหวัดนครปฐม



ด้านสังคม

การบริจาคสมทบทุนช่วยเหลือผู้ป่วยยากไร้ และสร้างสถานบริการแพทย์ อันเนื่องในพระปรมาภิไธย 4 แห่ง ในโอกาสครบรอบ 1 ปี แห่งการเสด็จสวรรคตของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช มหาจักรีบรมราชูปถัมภ์ จักรีนฤปดินทร สยามินทราธิราช บรมนาถบพิตร อนุชาการได้จัดแสดงคอนเสิร์ตการกุศล “ด้วยแสงแห่งรัก สติในดวงใจไทยนิรันดร์” โดยคณะนักร้อง พิเฮอร์่า พร้อมเปิดรับบริจาคเงินสมทบทุนช่วยเหลือผู้ป่วยยากไร้ และสร้างสถานบริการแพทย์ อันเนื่องในพระปรมาภิไธย 4 แห่ง ได้แก่ 1) โรงพยาบาลภูมิพลอดุลยเดช 2) โรงพยาบาลรามาริบัติ 3) สถานบริการแพทย์จักรีนฤปดินทร คณะแพทยศาสตร์ โรงพยาบาลรามาริบัติ มหาวิทยาลัยมหิดล และ 4) สถานบริการแพทย์สยามินทราธิราช คณะแพทยศาสตร์ ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล ซึ่งเป็นการบริจาคเงินที่ได้รับทั้งหมด โดยไม่หักค่าใช้จ่าย เพื่อสืบสานพระราชปณิธาน สนับสนุนโครงการด้านการแพทย์และการสาธารณสุขให้คงอยู่สืบไป และถวายเป็นพระราชกุศลแด่ พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร

การส่งเสริมการให้โอกาสและการสร้างความเท่าเทียมในสังคมให้แก่คนพิการ

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการให้โอกาสและสร้างความเท่าเทียมในสังคม พร้อมทั้งเล็งเห็นถึงศักยภาพอันหลากหลายของคนพิการ โดยธนาคารได้มีการว่าจ้างงานคนพิการผ่านทางสภาการศึกษาไทย นับตั้งแต่เดือนมกราคม 2560 ที่ผ่านมามีจำนวนรวมทั้งสิ้น 14 คน เพื่อส่งเสริมการสร้างงานสร้างอาชีพให้คนพิการได้มีรายได้และมีวิถีชีวิตที่ดีขึ้นอย่างเป็นรูปธรรม

นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดกิจกรรมบริจาคเงินและสิ่งของเครื่องใช้จำเป็นให้แก่โรงเรียนอาชีวะพระมหาไถ่ พัทยา จังหวัดชลบุรี เมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2560 ซึ่งเป็นหนึ่งในกิจกรรม Team Building ของธนาคารประจำปี 2560 ที่มุ่งเน้นการทำกิจกรรมเพื่อสังคมแก่ผู้พิการ

กิจกรรมบริจาคเงินช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัย

ธนาคารในฐานะสมาชิกสมาคมธนาคารไทย ร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการบริจาคเงินช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยในพื้นที่ภาคใต้ จำนวน 50,000,000 บาท ในรายการพิเศษ “ประชารัฐร่วมใจ ช่วยอุทกภัยภาคใต้” เมื่อวันที่ 15 มกราคม 2560 ผ่าน พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา นายกรัฐมนตรี ณ ตึกสันติไมตรี ทำเนียบรัฐบาล รวมทั้งธนาคารยังจัดกิจกรรมรับบริจาคเงินช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยภาคใต้เป็นการภายใน ซึ่งสามารถรวบรวมเงินบริจาคจากพนักงานได้ 43,506 บาท และธนาคารบริจาคสมทบเพิ่มเป็น 100,000 บาท โดยได้มอบเงินบริจาคผ่านมูลนิธิอาสาเพื่อนพึ่ง (ภาฯ) ยามยาก สภากาชาดไทย

ธนาคารยังได้ร่วมเป็นส่วนหนึ่งของสมาคมธนาคารไทย ในการบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยในพื้นที่ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ จำนวน 10,000,000 บาท ในโครงการ “ประชารัฐร่วมใจ ใต้ร่มพระบารมี” โดย พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา เป็นประธานรับมอบ ณ ตึกสันติไมตรี ทำเนียบรัฐบาล เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2560

รวมพลังจิตอาสาไทยเครดิต

- โครงการไทยเครดิต คีนผืนทรายให้กับชายหาดชะอำ (TCRB Beach Clean Up)

พนักงานบริหารเครือข่ายสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ร่วมกับเทศบาลเมืองชะอำ ลงพื้นที่ทำกิจกรรมเพื่อสังคมโดยร่วมกันเก็บขยะและทำความสะอาดชายหาดชะอำ เมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2560

- กิจกรรมเลี้ยงอาหารกลางวันสร้างความสุขให้น้อง

พนักงานสินเชื่อธุรกิจรายย่อย จัดกิจกรรมเลี้ยงอาหารกลางวันและทำกิจกรรมนันทนาการ ร่วมกับเด็กผู้ด้อยโอกาส ณ สถานสงเคราะห์ 2 แห่ง ได้แก่ สถานสงเคราะห์เด็กพิการทางสมองและปัญญา บ้านราชวดีชาย (ปากเกร็ด) และสถานสงเคราะห์เด็กกำพร้าแห่งประเทศไทย (ราษฎร์บูรณะ) เมื่อวันที่ 4 มีนาคม 2560

- กิจกรรมคืนความสดใสให้โรงเรียนน้อง

พนักงานสินเชื่อธุรกิจรายย่อย ร่วมกันปรับปรุงภูมิทัศน์พัฒนาโรงเรียนบ้านหมูสี จ.นครราชสีมา เช่น ทาสีระเบียงโรงเรียน แทงคันทันสนามเด็กเล่น สแตนเชียร์ ฟันสนาม BBL เพื่อสร้างสภาพแวดล้อมที่ดีและสวยงามให้แก่โรงเรียน พร้อมบริจาคสิ่งของเครื่องใช้ที่จำเป็น อาทิ ผ้าห่ม อุปกรณ์การศึกษา อุปกรณ์การเรียน รวมถึงของใช้ที่มีสภาพดีสามารถใช้งานได้ เช่น เสื้อผ้า กระเป๋า รองเท้า ให้แก่เด็กนักเรียนชั้นประถมศึกษาและมัธยมศึกษาตอนต้น เมื่อวันที่ 4-5 พฤศจิกายน 2560

โครงการ “ปิ่นไออุ่น...ต้านภัยหนาว”

ธนาคารเปิดโอกาสให้เพื่อนพนักงานร่วมบริจาคเงินสมทบทุน เพื่อนำไปจัดซื้อผ้าห่มกันหนาวให้แก่ผู้ยากไร้ในถิ่นทุรกันดาร ในพื้นที่

ภาคเหนือและภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ในโครงการ “ปิ่นไออุ่น...ต้านภัยหนาว” โดยบริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

สนับสนุนเงินช่วยเหลือเพื่อกิจกรรมการกุศล

- กิจกรรม “เดินการกุศลประจำปี 2560” โดยสมาคมคากอลิกแห่งประเทศไทย

ธนาคารมอบเงินจำนวน 50,000 บาท สนับสนุนการจัดกิจกรรม “เดินการกุศลประจำปี 2560” โดยสมาคมคากอลิกแห่งประเทศไทย ณ สวนลุมพินี ในวันที่เสาร์ที่ 4 พฤศจิกายน 2560

- กิจกรรมทอดผ้ากฐิน บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด

ธนาคารมอบเงินจำนวน 3,000 บาท สำหรับทำบุญทอดผ้ากฐินจัดโดย บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด เพื่อนำไปทอดถวาย ณ วัดวังกร่าง จ.สุโขทัย ในวันที่อาทิตย์ที่ 15 ตุลาคม 2560

- งานคอนเสิร์ตการกุศล มูลนิธิสายเด็ก 1387

ธนาคารมอบเงินจำนวน 200,000 บาท สนับสนุนการจัดงานคอนเสิร์ตการกุศลเพื่อระดมทุนของมูลนิธิสายเด็ก 1387 (24 ชั่วโมง) เป็นเครือข่ายองค์กร Child Helpline International ช่วยเหลือเด็กที่มีปัญหาถูกทำร้ายร่างกายหรือจิตใจและขาดที่พึ่งเปิดศูนย์พักพิงสำหรับเด็กที่หนีออกจากบ้าน หรือเร่ร่อน โดยเด็กโทรเข้ามาเพื่อขอความช่วยเหลือ ซึ่งจัดขึ้น ณ มหิดลสิทธาคาร มหาวิทยาลัยมหิดล วิทยาเขตศาลายา ในวันที่เสาร์ที่ 6 มกราคม 2561

- การแข่งขันกอล์ฟการกุศล วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรรุ่น 388

ธนาคารมอบเงินจำนวน 30,000 บาท สนับสนุนการแข่งขันกอล์ฟการกุศล จัดโดยวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรรุ่น 388 (วปรอ.388) ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อหารายได้สนับสนุนกิจกรรม และสาธารณกุศลต่างๆ ของคณะนักศึกษา

ด้านศาสนา

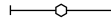
ทอดผ้าป่าสามัคคี เพื่อสร้างวิหารพระพุทธเจ้าหลวง ณ วัดป่าสามัคคีโนนกุด บ้านสูงแคน

พนักงานเครือข่ายสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ร่วมทอดผ้าป่าสามัคคี เพื่อสร้างวิหารพระพุทธเจ้าหลวง ณ วัดป่าสามัคคีโนนกุด บ้านสูงแคน ต.หมู่น อ.เมือง จ.อุดรธานี ซึ่งยังขาดทุนทรัพย์ในการก่อสร้างอีกเป็นจำนวนมาก โดยได้เปิดรับบริจาคเงินผ้าป่าที่สำนักงานใหญ่ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และนำไปทอดถวายที่วัด เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2560

สนับสนุนการจัดงานสงกรานต์ วัดพระปฐมเจดีย์ ประจำปี 2560

ธนาคารถวายร่มและเก้าอี้ เพื่อใช้ในการจัดงานสงกรานต์วัดพระปฐมเจดีย์ จ.นครปฐม ประจำปี 2560 และเพื่อใช้เป็นสาธารณประโยชน์ของทางวัดต่อไป

คำอธิบายและการวิเคราะห์ ของฝ่ายจัดการ



ภาวะแวดล้อมที่มีผลต่อการดำเนินงาน

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยปี 2560

จากการส่งออกสินค้าและบริการที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องในช่วงครึ่งปีหลัง อันเนื่องมาจากเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าสำคัญของไทย จำนวนนักท่องเที่ยวและมาตรการกระตุ้นการท่องเที่ยว รวมถึงการใช้จ่ายที่มีแนวโน้มสูงขึ้น ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยขยายตัวมากกว่าที่คาดการณ์ไว้ก่อนหน้านี้ ด้วยอัตราการปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.3 ในปี 2559 เป็นร้อยละ 3.9 ในปี 2560

ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนเริ่มฟื้นตัวในช่วงครึ่งปีหลัง โดยเฉพาะด้านเครื่องมือเครื่องจักรและหมวดยานยนต์ ซึ่งสะท้อนชัดในยอดขายรถยนต์เชิงพาณิชย์ที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นควบคู่กับการบริโภคที่มีการขยายตัวพร้อมกัน เช่นเดียวกับรายได้จากการเกษตรและท่องเที่ยวที่มีแนวโน้มดีขึ้น รวมถึงการบริโภคภาครัฐขยายตัวเร่งขึ้นจากปีก่อนหน้า

ทางด้านการลงทุนภาครัฐชะลอตัวลงแต่ทยอยเบิกจ่ายได้ ทั้งยังคาดว่าผลิตภัณฑ์เศรษฐกิจในปี 2561 สำหรับเสถียรภาพเศรษฐกิจภายในประเทศ อัตราเงินเฟ้อปี 2560 เฉลี่ยที่ร้อยละ 0.7 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2559 ตามอุปสงค์ภายในประเทศที่ฟื้นตัวและแนวโน้มต้นทุนน้ำมันดิบในตลาดโลกที่เพิ่มขึ้น

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2561

แรงขับเคลื่อนสำคัญที่จะมีผลต่อแนวโน้มเศรษฐกิจไทยในปี 2561 ให้สามารถขยายตัวต่อเนื่องที่ร้อยละ 3.6-4.6 ได้แก่ การใช้จ่ายของภาครัฐ ตามงบประมาณการลงทุนปี 2561 ที่เพิ่มขึ้นต่อเนื่องและการปรับตัวดีขึ้นของเศรษฐกิจโลกที่มีผลทำให้ภาคอุตสาหกรรมการผลิตสามารถขยายตัวได้อย่างรวดเร็ว

ด้านอุปสงค์ภายนอกประเทศคาดว่า เศรษฐกิจประเทศคู่ค้าของไทยขยายตัวได้ใกล้เคียงกับปีก่อนหน้า ซึ่งกระทบกับการส่งออกสินค้าและบริการของไทย โดยถือเป็นปัจจัยหลักของเศรษฐกิจไทย อีกทั้งยังขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป ในด้านเสถียรภาพภายในประเทศคาดว่าอัตราเงินเฟ้อปี 2561 มีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้นจากปี 2560 ตามการฟื้นตัวของอุปสงค์ภายในประเทศและราคาพลังงานที่มีแนวโน้มสูงขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไป

สำหรับการประมาณการเศรษฐกิจไทยยังคงมีปัจจัยเสี่ยงที่ต้องตามอย่างใกล้ชิด เช่น การฟื้นตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าที่สำคัญของไทยและการดำเนินนโยบายการเงินของประเทศที่พัฒนาแล้ว

ตาราง-ประมาณการทางเศรษฐกิจปี 2561

	ข้อมูลอ้างอิง		ประมาณการ ปี 2561	
	ปี 2559	ปี 2560	ณ 20 พ.ย. 60	ณ 19 ก.พ. 61
GDP (ณ ราคาประจำปี: พันล้านบาท)	14,533.5	15,450.1	16,264.3	16,469.8
รายได้ต่อหัว (บาทต่อคนต่อปี)	215,454.6	228,371.0	239,776.0	242,806.3
GDP (ณ ราคาประจำปี: พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ.)	411.8	455.4	471.4	514.7
รายได้ต่อหัว (ดอลลาร์ สหรัฐ. ต่อหัวต่อปี)	6,103.9	6,729.0	6,950.0	7,587.7
อัตราการขยายตัวของ GDP (CVM, %)	3.3	3.9	3.6-4.6	3.6-4.6
การลงทุนรวม (CVM, %)	2.8	0.9	5.5	5.5
ภาคเอกชน (CVM, %)	0.5	1.7	3.7	3.7
ภาครัฐ (CVM, %)	9.5	-1.2	11.8	10.0
การบริโภคภาคเอกชน (CVM, %)	3.0	3.2	3.1	3.2
การใช้จ่ายภาครัฐ (CVM, %)	2.2	0.5	2.7	3.2
ปริมาณการส่งออกสินค้าและบริการ (ปริมาณ, %)	2.8	5.5	5.3	6.0
มูลค่าการส่งออกสินค้า (พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ.)	214.3	235.1	244.3	251.1
อัตราการขยายตัว (มูลค่า, %) ^{2/}	0.1	9.7	5.0	6.8
อัตราการขยายตัว (ปริมาณ, %) ^{2/}	0.5	5.9	4.0	4.8
ปริมาณการนำเข้าสินค้าและบริการ (ปริมาณ, %)	-1.0	6.8	5.6	6.5
มูลค่าการนำเข้าสินค้า (พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ.)	177.7	203.2	214.9	222.5
อัตราการขยายตัว (มูลค่า, %) ^{2/}	-5.1	14.4	7.0	9.5
อัตราการขยายตัว (ปริมาณ, %) ^{2/}	-2.5	8.4	5.5	6.5

	ข้อมูลจริง		ประมาณการ ปี 2561	
	ปี 2559	ปี 2560	ณ 20 พ.ย. 60	ณ 19 ก.พ. 61
ดุลการค้า (พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ.)	36.5	31.9	29.4	28.5
ดุลบัญชีเดินสะพัด (พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ.)	48.2	49.3	38.1	40.0
ดุลบัญชีเดินสะพัดต่อ GDP (%)	11.7	10.8	8.1	7.8
เงินเฟ้อ (%)				
ดัชนีราคาผู้บริโภค	0.2	0.7	0.9-1.9	0.9-1.9
GDP Deflator	2.4	2.3	2.0-3.0	2.0-3.0

ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ 19 กุมภาพันธ์ 2561

หมายเหตุ: 1/ เป็นข้อมูลที่คำนวณบนฐานบัญชีประชาชาติอนุกรมใหม่ ซึ่ง สศช. เผยแพร่ทาง www.nesdb.go.th

2/ ตัวเลขการส่งออกและการนำเข้าเป็นไปตามฐานของธนาคารแห่งประเทศไทย

ภาวะอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์

ภาพรวมของระบบธนาคารพาณิชย์ ในปี 2560 มีอัตราการขยายตัวของสินเชื่อที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว โดยเฉพาะในช่วงปลายปีอยู่ที่อัตราร้อยละ 4.4 จากสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่ออุปโภคบริโภค จากพอร์ตสินเชื่อรถยนต์ โดยภาพรวมอัตราส่วน NPL เริ่มทรนถ่วงที่ร้อยละ 2.91 จากสิ้นปี 2559 ที่ร้อยละ 2.83

ขณะเดียวกันธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น แต่กำไรสุทธิลดลง เนื่องจากมีค่าใช้จ่ายในการกันสำรอง เพื่อรองรับคุณภาพสินเชื่อที่ด้อยลงและเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ (IFRS 9)

สินเชื่อธุรกิจ (ร้อยละ 67 ของสินเชื่อรวม) ขยายตัวร้อยละ 3.6 เพิ่มขึ้นจากสินเชื่อธุรกิจ SME ที่ขยายตัวร้อยละ 5.7 จากภาคพาณิชย์และภาคอสังหาริมทรัพย์ตามการฟื้นตัวของตลาดอสังหาริมทรัพย์ที่ระดับกลางและระดับบน รวมถึงธุรกิจในกลุ่มอุตสาหกรรม

ในส่วนของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (ไม่รวมธุรกิจการเงิน) ทรนถ่วงที่ร้อยละ 0 ซึ่งชะลอลงส่วนหนึ่งจากการชำระคืนหนี้ แต่ยังมีธุรกิจบางประเภทที่ยังขยายตัวได้ เช่น ธุรกิจพลังงานและขนส่ง การผลิตคอมพิวเตอร์และอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงที่พักแรม

สินเชื่ออุปโภคบริโภค (ร้อยละ 33 ของสินเชื่อรวม) ขยายตัวร้อยละ 6.1 จากสิ้นปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อรถยนต์ที่ขยายตัวร้อยละ 8.4

สอดคล้องกับปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ที่ขยายตัวดีขึ้นหลังสิ้นสุดโครงการรถคันแรก

ขณะที่สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อบัตรเครดิตขยายตัวลดลงจากปีก่อนเล็กน้อยที่ร้อยละ 5.5 และร้อยละ 3.4 ตามลำดับ ส่วนสินเชื่อส่วนบุคคลขยายตัวที่ร้อยละ 5.7

คุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan: NPL) ต่อสินเชื่อรวมเริ่มทรนถ่วงที่ร้อยละ 2.91 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่ร้อยละ 2.83 โดยมียอดคงค้าง Gross NPL ที่ 429 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 43.4 พันล้านบาท โดย NPL ของสินเชื่อธุรกิจ SME และสินเชื่ออุปโภคบริโภคเริ่มทรนถ่วง สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (Special Mention Loan: SM) ลดลงจากปีก่อนมาอยู่ที่ร้อยละ 2.55 ซึ่งมีการกันสำรองเพิ่มขึ้น เพื่อรองรับการด้อยลงของคุณภาพสินเชื่อ

กำไรสุทธิ ในปี 2560 มีกำไรสุทธิ 187.3 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 5.7 เนื่องจากการกันสำรองเพื่อรองรับคุณภาพสินเชื่อที่ลดลงอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Return on Average Asset: ROAA) ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 1.05 จากร้อยละ 1.13 ในปีก่อน ขณะที่อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ยทรนถ่วงที่ร้อยละ 2.76

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานสำหรับปี 2560

ในปี 2560 ที่ผ่านมามาตราการสามารถดำเนินการปล่อยสินเชื่อใหม่ได้ 14,830 ล้านบาทและมียอดสินเชื่อคงค้างจำนวน 39,498 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตจากปีก่อนที่ร้อยละ 15 ส่งผลให้ธนาคารมีผลกำไรสุทธิสำหรับปี 2560 อยู่ที่ 531 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 63 จากจำนวน 326 ล้านบาทในปี 2559 โดยปัจจัยหลักมาจากผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งขึ้นเนื่องมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและการควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ความสำเร็จที่สำคัญในปี 2560 ธนาคารมีการเติบโตของสินเชื่อหลัก ร้อยละ 38 ทั้งสิ้นเชื่อเพื่อธุรกิจรายย่อยและสินเชื่อพาณิชย์และไมโครไฟแนนซ์ ในขณะที่กำไรสุทธิเติบโตร้อยละ 63 จากปีก่อนหน้า พร้อมทั้งธนาคารยังสามารถสร้างรูปแบบธุรกิจ (Business Model) การให้สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์และธนาคารมีการขยาย

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย โดยได้รับการตอบรับจากตลาดเป็นอย่างดี สร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าของธนาคารและสามารถช่วยเหลือลูกค้าในการลดการกู้ยืมนอกระบบที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงได้

ขณะเดียวกันผลจากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นยังทำให้อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 8.57 และร้อยละ 0.93 ในปี 2559 เป็นร้อยละ 10.70 และร้อยละ 1.26 ในปี 2560 ตามลำดับ

นอกจากนี้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวมยังปรับตัวลดลง เนื่องจากธนาคารมีความสามารถในการหากำไรมากขึ้น ในขณะที่มีการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ อย่างไรก็ตาม ธนาคารมิได้ละเลยถึงความสำคัญที่จะต้องบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อโดยให้ความสำคัญสูงกับสินเชื่อที่มีความเสี่ยงสูง

หน่วย : ล้านบาท

งบกำไรขาดทุน	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง %
	2560	2559	
รายได้ดอกเบี้ย	3,953	2,957	33.7%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	806	746	8.0%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,147	2,211	42.3%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย-สุทธิ	207	202	2.5%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,354	2,413	39.0%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	1,999	1,531	30.6%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	693	476	45.6%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	662	406	63.1%
ภาษีเงินได้	131	80	63.8%
กำไรสุทธิ	531	326	62.9%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROAE)	10.70%	8.57%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROAA)	1.26%	0.93%	

รายได้ดอกเบี้ยสุก

หน่วย : ล้านบาท

รายได้ดอกเบี้ยสุกและอัตราผลตอบแทน	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง %
	2560	2559	
รายได้ดอกเบี้ย	3,953	2,957	33.7%
- เงินให้สินเชื่อ	3,869	2,884	34.2%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	46	25	84.0%
- เงินลงทุน	38	48	-20.8%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	806	746	8.1%
- เงินฝาก	638	606	5.3%
- ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/ เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	168	139	20.9%
รายได้ดอกเบี้ยสุก	3,147	2,211	42.3%

สำหรับงบการเงินสำหรับปี 2560 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุกทั้งสิ้น 3,147 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 42.3 จากจำนวน 2,211 ล้านบาท ในปี 2559 การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อที่ร้อยละ 15.2 จากปีก่อน และสัดส่วนของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงมีปริมาณเพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.6 จากปีก่อนเป็นจำนวน 1,999 ล้านบาทในปี 2560 จากจำนวน 1,531 ล้านบาท

ในปี 2559 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 27.6 จากปีก่อนและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.2 จากปีก่อน จากการขยายสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อยเพื่อขายสินเชื่อนาโนและไมโครไฟแนนซ์

ขณะที่ธนาคารมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost-to-Income Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 59.6 ลดลงจากปีก่อนหน้าที่ร้อยละ 63.4 โดยอัตราส่วนดังกล่าวของธนาคารมีการพัฒนาที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง อันเป็นผลจากการบริหารที่รัดกุมทั้งด้านรายได้และค่าใช้จ่าย

หน่วย : ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง %
	2560	2559	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,379	1,081	27.6%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	290	254	14.2%
ค่าภาษีอากร	126	90	40.0%
ค่าตอบแทนกรรมการ	10	11	-9.1%
ค่าใช้จ่ายอื่น	194	95	104.2%
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,999	1,531	30.6%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)	59.6%	63.4%	-3.8%

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง %
	2560	2559	
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	646	422	53.1%
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	47	54	-13.0%
รวม	693	476	45.6%

ธนาคารมีการตั้งหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปี 2560 จำนวน 693 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 476 ล้านบาทในปี 2559 หรือร้อยละ 45.6 เพื่อรองรับการขยายสินเชื่อและความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าหนี้ในอนาคต

หน่วย : ล้านบาท

งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธันวาคม		เปลี่ยนแปลง %
	2560	2559	
เงินสดและรายการระหว่างธนาคารฯ	5,205	2,730	90.7%
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	1,479	2,906	-49.1%
เงินให้สินเชื่อ	39,498	34,284	15.2%
ดอกเบี้ยค้างรับ	211	168	25.6%
หัก สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,983)	(1,397)	41.9%
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้สุทธิ	37,726	33,055	14.1%
อาคาร อุปกรณ์ (สุทธิ)	264	164	61.0%
ทรัพย์สินรอการขาย (สุทธิ)	64	16	300.0%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	133	129	3.1%
สินทรัพย์อื่น	359	334	7.5%
รวมสินทรัพย์	45,230	39,334	15.0%
เงินรับฝาก	37,877	32,905	15.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,100	1,793	-38.7%
หนี้สินอื่น	751	672	11.8%
รวมหนี้สิน	39,728	35,370	12.3%
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	5,000	4,000	25.0%
กำไร (ขาดทุน) สะสม	502	(36)	-1,494.4%
รวมส่วนของเจ้าของ	5,502	3,964	38.8%
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	45,230	39,334	15.0%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 45,230 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,896 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15 จากจำนวน 39,334 ล้านบาท ในปี 2559 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการเติบโตของธุรกิจ โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินดังนี้

เงินให้สินเชื่อ

ยอดสินเชื่อของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 39,498 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้น 5,214 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.2 จากจำนวน 34,284 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 อันเป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่อเพื่อธุรกิจรายย่อยและสินเชื่อพาณิชย์และไมโครไฟแนนซ์

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีหนี้สินรวมจำนวน 39,728 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 35,370 ล้านบาท ในปี 2559 จำนวน 4,358 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.3 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากเงินฝากที่เพิ่มขึ้น 4,972 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.1

ขณะเดียวกันธนาคารมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 5,502 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจาก 3,964 ล้านบาท ในปี 2559 จำนวน 1,538 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.8 จากการเพิ่มทุน 1,000 ล้านบาทและกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงาน 12 เดือน

สำหรับมูลค่าตามบัญชีของธนาคาร ณ สิ้นปี 2560 คิดเป็น 11.00 บาทต่อหุ้น (จำนวนหุ้นสามัญ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 มีจำนวน 500 ล้านหุ้น) เพิ่มขึ้นจาก 9.91 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2559

เงินรับฝาก

ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 37,877 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 15.1 จากปี 2559 โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากเท่ากับร้อยละ 104.3

เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

นับตั้งแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) ตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยให้ทยอยดำรงเพิ่มเติมจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

ในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปีจนครบร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2559 จนถึงปี 2562

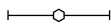
ดังนั้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ในปี 2560 จึงได้รับการปรับเพิ่มขึ้นเป็นไม่น้อยกว่าร้อยละ 5.75 สำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ไม่น้อยกว่าร้อยละ 7.25 สำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 และไม่น้อยกว่าร้อยละ 9.75 สำหรับเงินกองทุนรวม

ณ ธันวาคม 2560 ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายที่สิ้นร้อยละ 15.87 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 14.79 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 1.08 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2559 เงินกองทุนที่สิ้นเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.07 ธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะเงินกองทุนของธนาคารเพียงพอรองรับผลกระทบจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจเกิดขึ้นได้ โดยธนาคารมีนโยบายรักษาระดับเงินกองทุนให้สูงกว่าอัตราขั้นต่ำตามกฎหมายภายในของธนาคารที่ร้อยละ 13

สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

ธนาคารมีสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ เดือนธันวาคม 2560 อยู่ที่ร้อยละ 5.4 ของสินเชื่อรวม เทียบกับร้อยละ 4.4 ณ สิ้นปี 2559 สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพสำหรับปี 2560 เป็นจำนวนร้อยละ 93.7 เทียบกับร้อยละ 93.4 ณ สิ้นปี 2559

การบริหารความเสี่ยง และปัจจัยความเสี่ยง



1) ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

จากสภาวะเศรษฐกิจโดยรวมที่มีแนวโน้มชะลอตัวต่อเนื่องเมื่อช่วงปีที่ผ่านมาได้ส่งผลกระทบต่อธนาคารมีความระมัดระวังในสินเชื่อที่เติบโตเป็นอย่างมาก โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มผู้ประกอบการรายย่อยและรายกลาง (SME) ซึ่งเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักของธนาคาร

ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญในด้านการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าสินเชื่อ SME ที่มีวงเงินสูง โดยปรับนโยบายสินเชื่อให้มุ่งเน้นสินเชื่อรายที่มีขนาดเล็กสำหรับลูกหนี้ปัจจุบันที่มีวงเงินสูง (มากกว่า 20 ล้านบาท) พร้อมทั้งทบทวนสถานะลูกหนี้ และตรวจสอบสถานะการดำเนินงานกิจการ ตลอดจนการประเมินผลกระทบจากสภาวะเศรษฐกิจ

ขณะเดียวกันธนาคารยังคงยึดหลักนโยบายสร้างการเติบโตในสินเชื่อที่มีคุณภาพ (Quality Loan Growth) โดยการพัฒนาทักษะและนโยบายสินเชื่ออยู่เสมอ ซึ่งในปีที่ 2560 ที่ผ่านมา ธนาคารมีการปรับกลยุทธ์ด้านผลิตภัณฑ์ โดยปรับขนาดวงเงินสินเชื่อลง เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยง รวมถึงการสร้างสมดุลของพอร์ตโฟลิโอระหว่างสินเชื่อเอสเอ็มอีและสินเชื่อไอทีไฟแนนซ์

นอกจากนั้น ในปีที่ผ่านมาอุตสาหกรรมการเงินยังมีความเปลี่ยนแปลงอันโดดเด่น ได้แก่ การนำนวัตกรรมทางการเงิน (Financial Technology) หรือ FinTech มาใช้เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคที่ต้องการความสะดวกสบายและสามารถเข้าถึงได้ทุกที่ทุกเวลา ซึ่งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวได้เห็นเป็นรูปธรรมมากขึ้นจากการที่สถาบันการเงินนำผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ให้บริการลูกค้า เช่น กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (eWallet) คิวอาร์โค้ด (QR code) และอื่นๆ

อย่างไรก็ตาม ความเปลี่ยนแปลงดังกล่าวได้ก่อให้เกิดความเสี่ยงในด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์เพิ่มมากขึ้น ซึ่งในปีที่ผ่านมาธนาคารได้นำ Cyber Resilience Framework ที่เป็นมาตรฐานสากลและธนาคารแห่งประเทศไทยแนะนำมาใช้งาน เพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้น

ขณะที่แผนกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารยังคงมุ่งเน้นพัฒนาและสร้างความแข็งแกร่งให้กับระบบบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ อย่างเหมาะสมและครอบคลุมทุกด้าน รวมถึงตอบสนองความท้าทายของสภาพสินเชื่อและแผนธุรกิจ ทั้งยังได้มีการกำหนดกลยุทธ์การบริหารให้มีประสิทธิภาพ ด้วยการจัดรูปแบบ

องค์กรภายในกลุ่มงานบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงทุกด้าน โดยผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี มีระบบการรายงานติดตามความเสี่ยง เครื่องมือจัดการและกระบวนการ เพื่อใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

ระบบการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกระบวนการสำคัญ 4 ประการ ประกอบด้วย

- 1) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification): ภาพรวมของการดำเนินธุรกิจของธนาคาร มีความเสี่ยงหลักที่สำคัญ ซึ่งสามารถจำแนกออกมาได้ 7 ประเภท คือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านราคา ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับนโยบาย กฎเกณฑ์ ระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของสภาวะเศรษฐกิจ
- 2) การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement): วิธีการและเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยง ทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมกับความเสี่ยงนั้น
- 3) การติดตามและควบคุมความเสี่ยง (Risk Monitoring and Control): ธนาคารควบคุมความเสี่ยง ด้วยการกำหนดความสามารถในการรับความเสี่ยง (Risk Tolerance) ที่เหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร รวมถึงการกำหนด Trigger เมื่อถึงระดับความเสี่ยงที่ใกล้ถึงเพดานความเสี่ยง เพื่อวัตถุประสงค์ในการกำหนดมาตรการที่จะลดความเสี่ยงนั้นๆ
- 4) การรายงานความเสี่ยง (Risk Reporting): การรายงานความเสี่ยงจำเป็นต้องมีความสม่ำเสมอในการรายงานและมีรูปแบบที่สามารถให้ผู้อ่านสามารถเข้าใจและนำไปต่อยอดได้ง่าย ธนาคารมีการรายงานความเสี่ยงในรูปแบบ Dashboard ทั้งในระดับปฏิบัติการที่มีรายละเอียดในทุกมิติและระดับผู้บริหารที่มีการสรุปประเด็นที่ครอบคลุมทุกด้าน

2) โครงสร้างการกำกับดูแลบริหารความเสี่ยง

ธนาคารยึดแนวทางในการบริหารความเสี่ยง โดยมีเป้าหมายให้ธุรกิจเติบโตอย่างต่อเนื่องและสร้างผลตอบแทนอย่างมั่นคงในระยะยาว หลักการสำคัญที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง คือ การจัดโครงสร้างองค์กรและโครงสร้างคณะกรรมการ ตลอดจนคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อสร้างประสิทธิภาพในการทำงานและเอื้อต่อการบริหารความเสี่ยง ซึ่งกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ดังนี้

คณะกรรมการธนาคาร

ทำหน้าที่พิจารณาอนุมัตินโยบาย กรอบการดำเนินการและมาตรฐานด้านการบริหารความเสี่ยงทุกประเภทของธนาคาร กำหนดกรอบความเสี่ยงและขอบเขตความเสี่ยง รวมถึงดูแลให้มีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ทั้งยังมีประสิทธิภาพตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ทำหน้าที่ดูแลและติดตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร ทบทวนนโยบายและระบบบริหารความเสี่ยงให้เพียงพอ ตลอดจนวางกรอบการดำเนินการในการระบุ ประเมิน ดูแล และติดตามระดับความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมทั้งมีหน้าที่ดูแลและติดตามหน่วยงานภายในที่มีหน้าที่รับผิดชอบ ดำเนินการทบทวนนโยบายต่างๆ อย่างน้อยปีละครั้ง พร้อมเสนอแนะและแสดงความเห็น เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัตินโยบายเหล่านั้นในลำดับต่อไป

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ยังมีหน้าที่ในการดูแลติดตามการดำเนินการของคณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้ความดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เช่น คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการหลักประกัน เป็นต้น

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

ทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงจากความเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมทั้งจัดการสภาพคล่องส่วนเกินของธนาคารให้มีประสิทธิภาพและสร้างผลตอบแทนสูงสุด คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินยังมีหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ในการดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับราคาผ่านอนุกรรมการด้านราคา

คณะกรรมการตรวจสอบ

ทำหน้าที่สอบทานประสิทธิภาพและความเพียงพอของกระบวนการบริหารความเสี่ยง ระบบควบคุมภายใน ตรวจสอบภายใน กระบวนการดำเนินงานและระบบรายงานทางการเงิน โดยให้ได้ตามมาตรฐานและระเบียบปฏิบัติตามกฎหมายเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงิน

คณะเจ้าหน้าที่บริหาร

ทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินการและบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ แผนงาน กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง จากอำนาจอนุมัติที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร อาทิ

อำนาจการอนุมัติค่าใช้จ่าย อำนาจตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับการบริการงานของธนาคาร นอกจากนี้คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่เสนอแนะและให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

3) การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงานและการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เป็นกองทุน หรือการดำรงอยู่ของกลุ่มธุรกิจ การดำเนินงานของธนาคาร ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง จึงได้ร่วมกันวางแผนกลยุทธ์และแผนดำเนินงานอย่างรอบคอบ ส่งเสริมการบริหารตามหลักธรรมาภิบาล พร้อมทั้งจัดให้มีโครงสร้างพื้นฐานภายในที่เหมาะสมสำหรับการนำไปปฏิบัติ อาทิ การจัดการองค์กร บุคลากร งบประมาณ ระบบข้อมูลสารสนเทศ ระบบการติดตามและควบคุมการปฏิบัติงาน เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางธุรกิจและจัดการกับปัญหาของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารนำกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์มาใช้ โดยผ่านกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ ซึ่งมีองค์ประกอบดังนี้ 1) การจัดทำแผนกลยุทธ์ทั้งระยะยาวและระยะสั้น 2) การติดตามผลประกอบการเปรียบเทียบกับแผนกลยุทธ์ที่วางไว้ 3) การประเมินผลในภาพรวมโดยคำนึงถึงปัจจัยภายในและภายนอก 4) การปรับเปลี่ยนและแก้ไขแผนกลยุทธ์ เพื่อให้สอดคล้องตามผลประกอบการและสถานการณ์ล่าสุด รวมทั้งรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เสนอต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความมั่นใจในการดำเนินงานต่างๆ เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่วางไว้

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญา ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามสัญญา ซึ่งอาจเป็นเพราะลูกหนี้หรือคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน หรืออาจไม่ปฏิบัติตามสัญญา ส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร โดยความเสี่ยงด้านเครดิตครอบคลุมไปถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภท ทั้งธุรกรรมที่อยู่บนงบดุล (On Balance Sheet) เช่น เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชี ตั๋วเงิน ตลอดจนธุรกรรมนอกงบดุล (Off Balance Sheet) เช่น หนังสือสัญญาค้ำประกัน ประเภทต่างๆ เป็นต้น

ธนาคารมุ่งรักษาสมดุลระหว่างการเติบโตของสินเชื่อและระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ ความท้าทายจากผลกระทบของสภาวะเศรษฐกิจ ทั้งภายในและภายนอกประเทศ ธนาคารจึงเพิ่มความระมัดระวังในการบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่กระบวนการเลือกลูกค้า ติดตามความเสี่ยงของลูกค้า โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลุ่มอุตสาหกรรมที่ได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจจากราคาที่ผันผวน ให้ความช่วยเหลือตามมาตรการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้แนวทาง ตลอดจนกระบวนการติดตามหนี้ให้มีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งยังคงดำเนินการต่อเนื่องในการร่วมมือกับบรรษัทประกันสินเชื่อขนาดย่อม (บสย.) เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารใช้หลักการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญดังนี้

- การกำหนดให้กระบวนการด้านสินเชื่อมีการตรวจสอบดุลอำนาจ (Check and Balance) โดยจัดโครงสร้างองค์กรด้านการตลาด การวิเคราะห์ความเสี่ยง และผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ให้แยกออกจากกันอย่างชัดเจน
- การกำหนดระดับอำนาจอนุมัติให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยง (Risk-based Authority)
- การกำหนดหลักเกณฑ์เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการอำนวยความสะดวกภายใต้กรอบโครงการ (Product Program) ซึ่งครอบคลุมถึงคุณสมบัติลูกค้าเป้าหมาย เงื่อนไข วงเงิน หลักประกัน เป็นต้น
- การกำหนดนโยบายในการรับหลักประกัน โดยแบ่งกลุ่มทรัพย์สินที่จะรับเป็นหลักประกัน สภาพคล่องและอัตราการรับหลักประกันที่เหมาะสม

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต-อำนาจกระทำการ

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติอำนาจกระทำการของผู้บริหารและคณะกรรมการชุดต่างๆ โดยอำนาจกระทำการครอบคลุมทั้งอำนาจอนุมัติสินเชื่อ อำนาจการรับความเสี่ยงประเภทต่างๆ เป็นต้น โดยกระจายอำนาจอนุมัติตามความเหมาะสมและพยายามกำหนดให้อำนาจอนุมัติเป็นไปตามระดับความเสี่ยง (Risk-based Authority) โดยอำนาจอนุมัติสินเชื่อจะได้รับการกำหนดทั้งในรูปองค์คณะและรูปตัวบุคคล ดังนี้

1. ผู้มีอำนาจอนุมัติระดับองค์คณะ ประกอบด้วยคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อแต่ละประเภทตามอำนาจกระทำการที่กำหนด
2. ผู้มีอำนาจอนุมัติระดับรายบุคคล ธนาคารมีการกำหนดผู้มีอำนาจอนุมัติระดับบุคคลให้เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อภายใต้

วงเงินอนุมัติและอำนาจกระทำการที่ธนาคารกำหนด เพื่อความคล่องตัวและประสิทธิภาพในกระบวนการสินเชื่อ ซึ่งในการอนุมัติสินเชื่อจะกำหนดให้ต้องมีการอนุมัติร่วมกันอย่างน้อย 2 คน (Co-Sign)

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต-การรายงาน

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตรับผิดชอบการนำเสนอรายงาน Risk Dashboard ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยรายงานดังกล่าวจะกำหนดตัวชี้วัด (Risk Indicators) ที่สำคัญ และมีการกำหนด Trigger ในแต่ละตัวชี้วัด พร้อมทั้งมีการกำหนดแผน Action Plan เมื่อตัวชี้วัดตัวใดตัวหนึ่งถึงจุด Trigger Point

รายงาน Risk Dashboard จะมีตัวชี้วัดที่บ่งชี้คุณภาพของ Portfolio เช่น โครงสร้างและคุณภาพของ Portfolio การกระจุกตัวด้านเครดิต ความเพียงพอของเงินกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นต้น รวมถึงการรายงานผลการประเมินประสิทธิภาพเครื่องมือบริหารความเสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านเครดิต (Stress Testing) เพื่อประเมินผลกระทบที่มีต่อเงินกองทุน เป็นต้น

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจไม่สามารถชำระหนี้ตามภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

ธนาคารนำหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง เพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤต ทั้ง Liquidity Coverage Ratio (LCR) และ Net Stable Funding Ratio (NSFR) เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารยังคงดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการจัดทำรายงาน Liquidity Risk Dashboard ที่มีการกำหนดตัวชี้วัด Risk Indicator และ Trigger Point สำหรับการติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในแต่ละ Risk Indicator จะมีการจัดทำแผน Action Plan ในกรณีที่ตัวชี้วัดได้ถึงจุด Trigger Point ด้วย รายงานดังกล่าวจะนำเสนอให้กับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอ

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร มุ่งเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพและกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ทั้งในส่วนของสินทรัพย์สภาพคล่องและแหล่งเงินทุน ในส่วนกระบวนการบริหารความเสี่ยง ธนาคารกำหนดให้มีการจัดระดับเตือนภัยด้านสภาพคล่อง (Management Action Triggers) เพื่อเป็นเครื่องมือในการส่งสัญญาณให้กับผู้บริหาร โดยบริหารควบคู่กับระบบเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System) พร้อมทั้งได้จัดให้มีแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) เพื่อกำหนดขั้นตอนและเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารเมื่อเกิดภาวะวิกฤตในตลาด ซึ่งมีผลต่อสภาพคล่องของธนาคาร โดยธนาคารมีเป้าหมายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถชำระเงินตามภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดและมีความสัมพันธ์ที่ดีกับแหล่งเงินทุนทำให้เข้าถึงแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนเหมาะสมในเวลาที่ต้องการ รวมทั้งเพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องและผลตอบแทนเหมาะสมกับสภาวะในแต่ละช่วงเวลา โดยมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสภาวะแวดล้อมอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารมีเครื่องมือติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เช่น อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก การกระจุกตัวของแหล่งเงินทุน และการใช้ Liquidity Gap ติดตามกระแสเงินสดรับ/จ่ายในภาวะปกติ โดยมีการปรับพฤติกรรมให้สอดคล้องกับความเป็นจริง รวมทั้งทดสอบค่าตัวกลางในภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อเตรียมแผนในการหาแหล่งเงินทุนให้เพียงพอ

ธนาคารกำหนดให้มีตัวบ่งชี้ความผิดปกติของสภาพคล่องทางการเงินในระดับสัญญาณเตือนภัยและระดับเพดานความเสี่ยง โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยงสภาพคล่อง (Liquidity Risk Limits) ที่ครอบคลุมทั้งกรณีสถานการณ์ปกติ (Behavioral Scenario) และสถานการณ์ฉุกเฉิน (Stress Scenario) เพื่อสะท้อนสภาวะตลาดและสถานะของธนาคารในปัจจุบัน รวมทั้งสามารถควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ทันต่อเหตุการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลง

ธนาคารได้จัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องเพื่อรองรับภาวะวิกฤตจากสภาพคล่องทั่วไปและภาวะวิกฤตที่ไม่มีสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า โดยการกำหนดสมมติฐานที่อาจได้รับผลกระทบจากการถอนเงินฝากของผู้ฝากเงินในระดับต่างๆ กำหนดวิธีการรองรับปัญหาสภาพคล่อง โดยมีการกำหนดรายละเอียดการปฏิบัติงานและผู้รับผิดชอบในกรณีเกิดภาวะวิกฤตขึ้นอย่างชัดเจน

ในภาพรวม ธนาคารมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในระดับต่ำ โดยมีนโยบายดำรงสภาพคล่องขั้นต่ำเพื่อรองรับการดำเนินธุรกรรมระหว่างวันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 12 ของเงินฝากรวม ขณะที่เกณฑ์ทั่วไปในการดำรงสภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอยู่ที่ร้อยละ 6 นอกจากนี้เงินลงทุนส่วนใหญ่ของธนาคารอยู่ในพันธบัตรรัฐบาล หรือที่รัฐบาลค้ำประกัน ซึ่งอยู่ในความต้องการของตลาดและมีสภาพคล่องสูง รวมทั้งมีการบริหารจัดการที่ได้อย่างใกล้ชิดและทันต่อเหตุการณ์

ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงของราคา (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงของราคา หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาตราสารในตลาดเงินและตลาดทุนที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

หากพิจารณาตามธุรกรรมของธนาคารในฐานะเป็นธนาคารเพื่อรายย่อย ซึ่งไม่มีนโยบายในการทำธุรกรรมบัญชีเพื่อการค้า ธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคารที่มาจาก การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและราคาตราสารในระดับค่อนข้างต่ำ รวมถึงสินเชื่อและเงินฝากของธนาคาร มีการกระจายอายุครบกำหนดที่เหมาะสม ในส่วนของเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ เพื่อใช้ในการดำรงสภาพคล่องตามกฎหมาย รวมทั้งมีการบริหารจัดการที่ได้อย่างใกล้ชิด

ในการบริหารความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงของราคา ธนาคารกำหนดนโยบายในการทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมทั้งนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยมีคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย การทำธุรกรรม การบริหารความเสี่ยง และติดตามดูแลความเสี่ยงเป็นรายเดือนอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการควบคุมความเสี่ยง ด้วยการกำหนดเพดานความเสี่ยงและระดับสัญญาณเตือนภัย

ธนาคารมีการดำเนินกลยุทธ์ปรับโครงสร้างงบดุลของธนาคารให้สอดคล้องกับทิศทางดอกเบี้ยในอนาคตและให้เคลื่อนไหวอยู่ในกรอบความเสี่ยงที่กำหนด โดยมีการติดตามความเคลื่อนไหวของทิศทางดอกเบี้ยและพฤติกรรมของลูกค้าย่างใกล้ชิด เพื่อประเมินความเสี่ยงให้สะท้อนกับความเป็นจริงมากที่สุด รวมทั้งมีการติดตามฐานะความเสี่ยงด้วยความถี่มากขึ้นหากมีการเปลี่ยนแปลง

โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินอย่างมีนัยสำคัญ พร้อมจัดทำรายงาน Repricing Gap เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) ในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้า ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1-2 ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินทุกประเภทตามระยะเวลา นอกจากนี้ ธนาคารมีการจำลองสถานการณ์การปรับเพิ่มหรือลดอัตราดอกเบี้ย เพื่อบริหารรายได้ดอกเบี้ยสุทธิให้มีเสถียรภาพไม่ว่าทิศทางดอกเบี้ยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง

ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operation Risk)

ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอ หรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงานหรือระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและเหตุการณ์หรือปัจจัยภายนอก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้จากการดำเนินงานและเงินกองทุนของธนาคาร รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย เช่น ความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้อง หรือถูกดำเนินคดีตามกฎหมาย ถูกทางการเปรียบเทียบปรับ เป็นต้น

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการนับเป็นความเสี่ยงสำคัญที่ธนาคารจัดให้มีการบริหาร ติดตาม ควบคุมดูแลอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งการจัดทำระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพจะช่วยป้องกันและลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร รวมทั้งช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน พัฒนาคุณภาพการให้บริการ สร้างความเชื่อมั่นให้ลูกค้า อันเป็นการเพิ่มมูลค่าให้กับธนาคารในระยะยาว

นอกจากนั้น ธนาคารยังคงดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการจัดทำรายงาน Operation Risk Dashboard เช่นเดียวกับรายงานความเสี่ยงด้านอื่นๆ รายงานดังกล่าวมีการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอ

นอกเหนือจากรายงาน Operation Risk Dashboard แล้ว ธนาคารยังคงแสวงหาในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยเครื่องมือต่างๆ ดังนี้

- การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment: RCSA) เป็นเครื่องมือที่ใหทุก

หน่วยงานนำไปใช้ในการระบุ ประเมินความเสี่ยง และประเมินประสิทธิภาพของการควบคุมความเสี่ยงของตนเอง เพื่อให้มีการกำหนดมาตรการควบคุมความเสี่ยงที่เหมาะสมและเพียงพอภายในหน่วยงาน

- การจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRIs) เป็นเครื่องมือที่ใหทุกหน่วยงานใช้ในการติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring) และรายงานความเสี่ยง (Risk Reporting) โดย KRIs จะทำหน้าที่เป็นสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning Signal) ที่จะช่วยให้หน่วยงานทราบถึงระดับความเสี่ยงที่มีอยู่ในช่วงเวลานั้น โดยอาศัยตัวชี้วัดที่หน่วยงานกำหนดขึ้น ซึ่งจะไปสู่การค้นหาสาเหตุเพื่อป้องกัน และ/หรือแก้ไข รวมถึงชี้โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงในอนาคต เพื่อให้ธนาคารสามารถปรับตัวและป้องกันความเสี่ยงได้ก่อนที่ความเสี่ยงเหล่านั้นจะเกิดขึ้นจริงและส่งผลเสียต่อธนาคาร
- การจัดการข้อมูลความเสียหายและเหตุการณ์ผิดปกติที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติ (Incident and Loss Management: ILM) โดยการกำกับดูแล ติดตาม ตลอดจนส่งเสริมให้หน่วยงานต่างๆ รายงานความเสียหายและเหตุการณ์ผิดปกติที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เป็นไปตามขั้นตอนที่กำหนดอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา ซึ่งจะสามารถลดผลกระทบจากความเสียหายที่มีต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งมีการนำข้อมูลจากการรายงานมาใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการยังคงครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายนอกที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ ธนาคารมีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCP) ให้ครอบคลุมทั้งในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาของธนาคาร รวมทั้งมีการทบทวน ปรับปรุงแผนรองรับการดำเนินธุรกิจให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นในหลายรูปแบบและมีระดับความรุนแรงที่เพิ่มมากขึ้น รวมถึงการกำหนดศูนย์ปฏิบัติงานสำรองเพิ่มขึ้นเพื่อความคล่องตัวในการบริหารจัดการและมั่นใจได้ว่าในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน ธนาคารจะยังสามารถให้บริการแก่ลูกค้า หรือคู่ค้าของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง หรืออย่างน้อยดำเนินการได้ใกล้เคียงกับภาวะปกติ หรือกลับสู่การดำเนินการปกติภายในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งธนาคารมีการทดสอบและทบทวนแผนดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้นำไปใช้ปฏิบัติได้จริงและมีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงด้านนโยบาย กฎเกณฑ์ ระเบียบข้อบังคับ ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง (Regulatory Risk)

ธนาคารมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์จากหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน ประกาศและหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย กฎหมายและกฎเกณฑ์ของธุรกิจหลักทรัพย์ของกฎหมายและกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีหน่วยงานกำกับและดูแลอยู่ภายใต้กลุ่มงานตรวจสอบและกำกับ มีหน้าที่รับผิดชอบในการให้คำแนะนำชี้แจงและตรวจสอบกระบวนการทำงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ต่างๆ อย่างเคร่งครัด

ความเสี่ยงด้านความไม่แน่นอนของสภาวะเศรษฐกิจ (Economy Risk)

ถึงแม้ว่าสภาพเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศในปี 2560 มีสัญญาณการฟื้นตัวจากการขยายตัวที่ชัดเจนมากขึ้น แต่การฟื้นตัวยังคงจำกัดอยู่ในบางภาคธุรกิจเท่านั้น ส่งผลกระทบให้กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการรายเล็กและรายย่อย ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าหลักของธนาคารมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ด้อยลง ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านความไม่แน่นอนของสภาวะเศรษฐกิจ

แผนกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารยังคงมุ่งเน้นพัฒนาและสร้างความแข็งแกร่งให้กับระบบบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ อย่างเหมาะสมและครอบคลุมในทุกๆ ด้าน รวมทั้งตอบสนองความท้าทายของคุณภาพสินเชื่อและแผนธุรกิจ ในการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวธนาคารดำเนินการสอบทานคุณภาพสินเชื่อของลูกค้าทั้งในระดับรายลูกค้า รายอุตสาหกรรม และรายพอร์ตโฟลิโอ เพื่อให้สามารถเจาะจงลูกค้าเฉพาะบุคคลที่มีแนวโน้มได้รับผลกระทบและมีแนวโน้มไม่สามารถจัดการกับผลกระทบทางเศรษฐกิจได้ เพื่อหามาตรการในการช่วยเหลือได้ทันทั่วถึง

ในภาพรวมธนาคารดำเนินการทดสอบความสามารถในการจัดการผลกระทบในสภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อให้ทราบถึงความแข็งแกร่งของระดับเงินทุน ระดับเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งกระบวนการดังกล่าวถือเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการทดสอบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารต้องปฏิบัติตาม

ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security Risk)

ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์เป็นภัยคุกคามที่มาพร้อมกับความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีที่ตอบสนองได้ทุกที่ทุกเวลา ผ่านเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ที่มีความซับซ้อนและหลากหลาย ซึ่งการเข้าถึงเทคโนโลยีดังกล่าวไม่มีข้อจำกัดในด้านช่องทางการเข้าถึง มีวิธีการหรือเทคโนโลยีที่หลากหลาย เช่น Mobile Application, Omni-channel เป็นต้น ปรากฏการณ์นี้ได้รับแรงหนุนอย่างสูงจากพฤติกรรมผู้บริโภคที่มีความต้องการการเข้าถึงได้ทุกที่ทุกเวลา ส่งผลให้เกิดช่องโหว่และความไม่ปลอดภัยทางไซเบอร์ เมื่อช่องทางในการเข้าถึงมีมากมายหลากหลาย ย่อมทำให้ช่องโหว่และความเสี่ยงเพิ่มขึ้นเป็นเงาตามตัว

แผนการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ คือ การนำแผนงาน Cyber Resilience Management Framework ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยแนะนำมาปรับใช้กับธนาคาร โดยแผนงานประกอบไปด้วย

- 1) การกำหนดแนวนโยบาย (Governance) จากส่วนงานการกำหนดนโยบาย รวมถึงการแจ้งให้หน่วยงานบริหารดังกล่าวทราบถึงสถานะของโครงการ
- 2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Identification) ทั้งในส่วนของ Hardware Software และ ข้อมูล Database ซึ่งจะประเมินความเสี่ยงในทุกช่วงเวลา แม้แต่ในกรณีที่หมดอายุการใช้งานแล้ว (End of Life or End of Support)
- 3) การป้องกันและการตรวจสอบ (Protect & Detection) การตรวจสอบติดตาม ทั้งโครงสร้างสถาปัตยกรรม เครื่องมือต่างๆ การตรวจสอบก่อนการนำเทคโนโลยีหรือเครื่องมือใหม่มาใช้
- 4) การตอบสนองและแผนฟื้นฟู (Response & Recovery) แผนการบริหารจัดการเมื่อเกิดเหตุหรือกรณีฉุกเฉิน
- 5) การจัดการผู้ให้บริการภายนอก (Third Party Management) การขยายขอบเขต Cyber Resilience Framework ไปยังผู้ให้บริการภายนอกได้จัดทำในระดับมาตรฐานเดียวกัน

4) การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารตระหนักถึงฐานะของเงินกองทุนของธนาคารในฐานะเป็นภาพสะท้อนถึงการมีความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงิน รวมทั้งส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน จึงมีเป้าหมายที่จะดำรงเงินกองทุนให้เหมาะสมกับการขยายตัวทางธุรกิจภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเป็นไปตามกฎเกณฑ์ในการกำกับดูแลการบริหาร

เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ซึ่งเป็นมาตรฐานสากลของการดำรงเงินกองทุน

ธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งอย่างต่อเนื่อง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินกองทุนของธนาคาร มีสัดส่วนการดำรงเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา เป็นร้อยละ 15.87 จากการเพิ่มเงินกองทุน ระดับเงินกองทุนของธนาคารสูงกว่าระดับมาตรฐานสากลที่กำหนดไว้ในกฎเกณฑ์ในกำกับดูแลการบริหารเงินกองทุน ที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 9.75

ตารางที่ 1 เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง

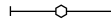
(ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินกองทุนชั้นที่ 1	4,919.4	3,612.9
เงินกองทุนชั้นที่ 2	358.3	313.1
เงินกองทุนทั้งสิ้น	5,277.7	3,926.0
อัตราส่วนเงินกองทุนรวม ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.87	13.80

นอกจากเงินกองทุน ธนาคารยังคงเสริมความแข็งแกร่งทางการเงินจากนโยบายการกักเงินสำรองส่วนเกิน เพื่อรองรับสภาวะความผันผวนในอนาคต ตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารได้ริเริ่มปฏิบัตินับตั้งแต่วันที่ 2555 เป็นต้นมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีเงินสำรองส่วนเกินทั้งสิ้น 513.0 ล้านบาท

ตารางที่ 2 ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์และสำรองส่วนเกิน

(ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินสำรองตามเกณฑ์	1,469.7	866.1
เงินสำรองส่วนเกิน	513.0	530.6
รวม เงินสำรองทั้งหมด	1,982.7	1,396.7

รายงานคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน



คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับการแต่งตั้ง
จากคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน
ได้แก่

- (1) นายศิริชัย สาครรัตนกุล
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)
- (2) Mr.Tan Choon-Hong
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- (3) Mr.Stephen Tirador Briones*
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่สรรหา
และคัดเลือกผู้ที่เหมาะสมดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร แทน
กรรมการที่ออกตามวาระและกรรมการที่ลาออกก่อนครบวาระ
รวมถึงผู้บริหารระดับสูงของธนาคารในตำแหน่งที่ต้องขอความ
เห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนการแต่งตั้ง โดยคำนึง
ถึงความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ มีประวัติการทำงานที่ดี
มีคุณธรรม จริยธรรม มีทัศนคติที่ดีต่อองค์กร สามารถอุทิศเวลา
เพื่อสร้างสรรค์ประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของธนาคารได้อย่าง
เพียงพอ นอกจากนี้ยังคำนึงถึงความหลากหลายในโครงสร้างของ
คณะกรรมการ (Board Diversity) หรือความเหมาะสมในตำแหน่ง
บริหารด้วย

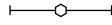
สำหรับปี 2560 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีการ
ประชุม 2 ครั้ง เพื่อพิจารณาขอกวบนและเสนอชื่อบุคคลที่มี
คุณสมบัติเหมาะสมตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการ
ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทแทนตำแหน่งกรรมการบริษัทที่ต้อง
ออกตามวาระและลาออกระหว่างปี รวมถึงพิจารณาค่าตอบแทน
ของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ นำเสนอ
ต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอที่ประชุมสามัญ
ผู้ถือหุ้นอนุมัติ สำหรับค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
กรรมการผู้จัดการและกรรมการมีอำนาจกระทำการ ที่คณะ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณานำเสนอ
คณะกรรมการธนาคารอนุมัตินั้น ได้พิจารณาตามความเหมาะสม
กับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายเชื่อมโยงกับ
ผลการดำเนินงานของธนาคาร เป้าหมายธุรกิจ สภาพเศรษฐกิจ
และอัตราค่าตอบแทนในธุรกิจเดียวกัน

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติ
หน้าที่อย่างเป็นอิสระตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้
กระบวนการสรรหากรรมการ ผู้บริหารระดับสูงและการกำหนด
ค่าตอบแทนมีความโปร่งใส เป็นมาตรฐาน สร้างความมั่นใจให้แก่
ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของธนาคาร

นายศิริชัย สาครรัตนกุล
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

* ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2560 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2560 มีมติแต่งตั้ง Mr.Stephen Tirador Briones ซึ่งเป็นกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เป็นผู้ดำรงตำแหน่ง
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทน นางสาวกัลลณีการ์ ตริยาภิรักษ์ศรี ที่ลาออกจากการเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2559

โครงสร้างการถือหุ้น



จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 5,156,250,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 515,625,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้วจำนวน 5,000,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 500,000,000 หุ้น

ใบสำคัญแสดงสิทธิ

ธนาคารมีการออกใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนขอธนาคาร จำนวน 15,625,000 หน่วย

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

การจ่ายเงินปันผลของธนาคารต้องเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และตามที่กฎหมายและข้อบังคับธนาคารไทยเครดิตเพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) กำหนดเรื่องการจ่ายเงินปันผลของธนาคารไว้ ดังนี้

“ข้อ 48. การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามจ่ายเงินปันผล เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลให้จัดสรรเงินสำรองต่างๆ ได้ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมทราบในคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผลนั้นให้กระทำภายใน 1 (หนึ่ง) เดือน นับแต่วันที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการลงมติ โดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย”

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

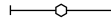
ปัจจุบันธนาคารไม่มีบริษัทย่อย

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร 10 ลำดับแรก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่	ร้อยละ
1. Polaris Capital Investment Limited	25.00
2. บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	11.83
3. บริษัท เจ็ดสี จำกัด	9.49
4. บริษัท ซีเอ็นที ลีเคอร์ จำกัด	9.13
5. บริษัท จีแอลเอ็กซ์ บางกอก จำกัด	9.05
6. บริษัท เวลล์กลาส จำกัด	7.64
7. บริษัท ฟอรัจนา แคปปิตอล จำกัด	6.45
8. บริษัท เบสท์ การโยธา จำกัด	4.93
9. บริษัท สุราสัมพันธ์ จำกัด	4.52
10. บริษัท บ้านไทยเรียลเอสเตท จำกัด	4.19

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ



โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเชื่อมั่นในระบบการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณ และจริยธรรมทางธุรกิจที่ดี อันเป็นพื้นฐานสำคัญในการเสริมสร้างศักยภาพการแข่งขันและยกระดับการบริหารจัดการของธนาคารเพื่อการเติบโตที่มั่นคงยั่งยืนร่วมกันของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย ทั้งผู้ฝากเงิน คู่ค้า พันธมิตรธุรกิจ รวมถึงสังคมและประเทศชาติ ดังนั้น ธนาคารจึงได้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคารให้คณะกรรมการผู้บริหาร และพนักงานถือปฏิบัติเป็นภารกิจและความรับผิดชอบตามที่ระบุในกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความมุ่งมั่นให้ผู้ที่เกี่ยวข้องมีความเข้าใจ ตระหนักรู้ และยึดมั่นในคุณค่า ที่ยังถือปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กรของธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยกำกับดูแลงานเฉพาะด้านและกลั่นกรองงานดังกล่าวแทนคณะกรรมการ พร้อมทั้งดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุตามวิสัยทัศน์ของธนาคาร โดยสะท้อนถึงความมุ่งมั่นในการส่งเสริมสนับสนุน และติดตามการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณ และจริยธรรมทางธุรกิจของธนาคาร ซึ่งได้รับการทบทวนปรับใช้ให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ของธนาคารอย่างเหมาะสม

สำหรับโครงสร้างหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการธนาคารชุดย่อยมีรายละเอียด ดังนี้

โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบสูงสุดในการบริหารกิจการธนาคาร ภายใต้ข้อกำหนดตามข้อบังคับธนาคาร นโยบายธนาคาร และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

1. คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และวิสัยทัศน์ อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ได้รับการเลือกตั้งและแต่งตั้งตามหลักเกณฑ์ วิธีการตามกฎหมาย ตลอดจนข้อบังคับของธนาคาร จำนวน 9 ท่าน ประกอบด้วย

นายวานิช ไชยวรรณ

ที่ปรึกษา

คณะกรรมการธนาคาร

1. นายสามารถ บุรณวัฒนาโชค

ประธาน

2. นายธีระพล ปุสเสติง

กรรมการอิสระ

3. นายศิริชัย สาครรัตนกุล

กรรมการอิสระ

4. Mr.Stephen Tirador Briones

กรรมการอิสระ

5. นายจําณรงค์ วัฒนเทศ*

กรรมการอิสระ

6. Mr.Tan Choon-Hong

กรรมการ

7. นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

8. นายวิญญู ไชยวรรณ

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

9. Mr.Roy Agustinus Gunara

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

นางสาวพัฒนจิตต์ วรพิสิษฐ์

เลขานุการ

*หมายเหตุ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ มีผลตั้งแต่วันที่ 17 มีนาคม 2560

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการของธนาคารมีอำนาจและหน้าที่ตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 31. และตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องโครงสร้างคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมธรรมาภิบาลของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งแบ่งหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการเป็น 2 ส่วน ได้แก่ หน้าที่ความรับผิดชอบหลัก และหน้าที่ความรับผิดชอบเฉพาะ

หน้าที่ความรับผิดชอบหลัก

- กำหนดนโยบายการดำเนินงานของธนาคาร ติดตามฐานะและผลการดำเนินงานอย่างใกล้ชิด โดยจัดให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน นำข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับฐานะและการดำเนินงานทุกด้านของธนาคารเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
- กำหนดขอบเขตการมอบอำนาจแก่กรรมการ อนุกรรมการ และเจ้าหน้าที่ธนาคารระดับต่างๆ ในเรื่องเกี่ยวกับการควบคุมภายใน การพิจารณาสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การก่อการผูกพัน การซื้อขายทรัพย์สินและการทำนิติกรรมต่างๆ ในระดับที่เหมาะสมและรัดกุม เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร ผู้มีส่วนได้เสียและประชาชน
- ดูแลไม่ให้นโยบายการปฏิบัติผิดกฎหมาย โดยกรรมการผู้จัดการต้องนำเสนอการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงในประกาศและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหนังสือเวียนต่างๆ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทันทีที่ได้รับจากทางการและต้องรายงานเกี่ยวกับการกระทำความผิดในข้อกฎหมาย หรือระเบียบปฏิบัติที่ป่วน

- เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยกรรมการต้องเร่งหาทางแก้ไขมิให้เกิดการกระทำผิดอีกต่อไป
4. จัดให้เจ้าหน้าที่ธนาคารทำการวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้สินเชื่อและภาระผูกพันต่างๆ นำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอและในกรณีทีลูกหนี้ประสบปัญหาต้องกำหนดแนวทางการแก้ไข รวมทั้งติดตามความคืบหน้าเป็นประจำ
 5. ติดตามผลการตรวจสอบคำสั่งการขอธนาคารแห่งประเทศไทยและรายงานต่างๆ ของผู้สอบบัญชีภายนอก ตลอดจนผู้ตรวจสอบกิจการภายในทุกครั้ง รวมถึงกำชับให้มีการปฏิบัติตามคำสั่งการหรือแก้ไขข้อผิดพลาด อย่างเคร่งครัด
 6. ศึกษาและทำความเข้าใจในบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบในฐานะกรรมการ ตามที่บัญญัติไว้ในพระราชบัญญัติกำหนดแนวความคิดเกี่ยวกับห้างหุ้นส่วนจดทะเบียน ห้างหุ้นส่วนจำกัด บริษัทจำกัด สมาคมและมูลนิธิ พ.ศ. 2499 ประมวลกฎหมายแพ่งพาณิชย์ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 กฎหมาย ประกาศ และหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้องที่มีใช้อยู่ในปัจจุบันและในอนาคต
 7. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบาย ทิศทางการดำเนินงาน แผนงานและงบประมาณของธนาคารตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ
 8. กำกับควบคุมดูแลให้มีการบริหารงานตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
 9. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
 10. ติดตามการดำเนินงานกิจการของธนาคารตลอดเวลา เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และฝ่ายจัดการดำเนินการตามกฎหมาย และนโยบายที่วางไว้
 11. ดูแลฝ่ายจัดการให้สามารถจัดการงานของธนาคารและแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง เพื่อบริหารงานภายในธนาคาร
 12. ดูแลให้ฝ่ายจัดการรายงานเรื่องสำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่ความรับผิดชอบเฉพาะ

1. ดูแลให้ฝ่ายจัดการกำหนดนโยบาย กระบวนการและควบคุมการบริหารความเสี่ยง โดยครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ ด้านตลาดและการลงทุน ด้านสภาพคล่อง ด้านการ

- ปฏิบัติงาน ชื่อเสียง กฎหมายและกลยุทธ์ ซึ่งคณะกรรมการธนาคารต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายและทบทวนกลยุทธ์นโยบาย การปฏิบัติจริง รวมถึงนโยบายดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ
2. พิจารณานุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบ ซึ่งครอบคลุมถึงการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้แต่งตั้งขึ้น
3. ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
4. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงานจากผู้สอบบัญชีภายนอกและข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยฝ่ายจัดการของธนาคารอาจต้องชี้แจงต่อคณะกรรมการธนาคารหากกระบวนการจัดส่งรายงานเกิดความล่าช้ามาก
5. จัดให้มีการทวงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนกรรมการอิสระในคณะกรรมการของธนาคาร
6. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูล เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอสำหรับการปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
7. กำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ตลอดจนการออกกระเบื้อง คำสั่ง คู่มือการปฏิบัติงาน ประกาศ และจัดทำหนังสือมอบอำนาจแก่บุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้อง
8. กำหนดให้กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยที่สุดกึ่งหนึ่งของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี
9. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามความเหมาะสมและความจำเป็นของธนาคาร เพื่อช่วยดูแลระบบบริหารจัดการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ เช่น คณะเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นต้น

2. คณะกรรมการชุดย่อย ที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการ 3 ท่าน ดังรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|-------------------------------|-----------|
| 1. นายธีระพล ปุสเสีเต้า | ประธาน |
| 2. นายศิริชัย สาครรัตนกุล | กรรมการ |
| 3. Mr.Stephen Tirador Briones | กรรมการ |
| นายรงค์ หิรัญพานิช | เลขานุการ |

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานรายงานทางการเงินของธนาคาร ให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและถูกต้องครบถ้วน
2. สอบทานระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในของธนาคารให้มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. สอบทานการบริหารของธนาคารให้เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับภายในของธนาคาร กฎหมายการธนาคารพาณิชย์ คำสั่งและคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย
4. สอบทานระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและส่งเสริมให้พนักงานที่เกี่ยวข้องมีความรู้ ความเข้าใจในเทคนิคและวิธีการบริหารความเสี่ยง
5. พิจารณาคัดเลือก กำหนดค่าธรรมเนียมวิชาชีพและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมทั้งตรวจสอบความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี
6. อนุมัติและกบฏนแผนงานของหน่วยงานด้านตรวจสอบและกำกับ รวมถึงนโยบายและกฎบัตร
7. พิจารณาผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานด้านตรวจสอบและกำกับ พร้อมรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้คำแนะนำ หรือปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องในการปฏิบัติงาน หรือการบริหารงานของฝ่ายงานต่างๆ เพื่อมิให้ธนาคารเกิดความเสียหาย
8. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหาร หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้มีความโปร่งใสและครบถ้วน
9. ดูแลงานด้านการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความเห็นชอบ
10. ให้ความเห็นชอบการบรรจุ แต่งตั้ง โยกย้าย รวมทั้งพิจารณาผลการปฏิบัติงานและผลตอบแทนของผู้บริหารหน่วยงานด้านตรวจสอบและกำกับ
11. กำหนดโครงสร้างและอัตราค่าจ้างของหน่วยงานด้านตรวจสอบและกำกับ
12. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร
13. รายงานต่อคณะกรรมการของธนาคาร เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำที่ทุจริตหรือผิดกฎหมาย
14. ปฏิบัติงานอื่นที่คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบร่วมกัน เช่น สอบทานนโยบายการบริหารทางการเงิน การบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามบรรยาบรรณ

ทางธุรกิจของผู้บริหารและสอบทานรายงานสำคัญที่ต้องเสนอต่อสาธารณชนตามที่กฎหมายกำหนด

15. ยึดถือและปฏิบัติตามบรรยาบรรณของธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ประกอบด้วย กรรมการ 3 ท่าน ดังรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|--------------------------------|-----------|
| 1. นายศิริชัย สาครรัตนกุล | ประธาน |
| 2. Mr.Stephen Tirador Briones* | กรรมการ |
| 3. Mr.Tan Choon-Hong | กรรมการ |
| นางสาวพัฒนจิตต์ วรพิสิษฐ์ | เลขานุการ |

*หมายเหตุ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการในการสรรหา จ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ แก่กรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ พร้อมทั้งนำเสนอโนบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยในกรณีที่ได้รับการร้องขอ
2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งต่างๆ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้
 - 2.1 กรรมการของธนาคาร
 - 2.2 กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งได้รับมอบอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการของธนาคาร
 - 2.3 ผู้บริหารระดับสูง
3. ดูแลให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย
4. ดูแลให้คณะกรรมการของธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับโครงสร้างธนาคาร พร้อมทั้งปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป
5. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกิดขึ้น รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผล

- เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหา การกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมถึงความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในรายงานประจำปีของธนาคาร

คณะเจ้าหน้าที่บริหาร

ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน และผู้บริหาร 6 ท่าน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายวิญญู ไชยวรรณ	ประธาน
2. Mr.Roy Agustinus Gunara	รองประธาน
3. นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์	กรรมการ
4. นายพรเทพ เพิ่มพรพิพัฒน์	กรรมการ
5. นายกมลภู ภาสิกาพงศ์	กรรมการ
6. Mr.David Jeffrey Stone	กรรมการ
7. Mr.Christopher Tsz Ying Chan	กรรมการ
8. นายนาธิส กฤตวรานนท์	กรรมการ
นางบงกช ศิริวัลลภ	เลขานุการ

หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจให้คณะเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้พิจารณาในเรื่องดังต่อไปนี้

- กลั่นกรองแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจ ซึ่งฝ่ายจัดการนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร
- กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารตามนโยบาย กลยุทธ์ แผนธุรกิจ ให้บรรลุตามเป้าหมาย
- ควบคุมการดำเนินงานด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่ธนาคารกำหนด
- พิจารณาอนุมัติธุรกรรมต่างๆ ตามกรอบอำนาจที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
- พิจารณาอนุมัติการกู้ยืม หรือการออกตราสารเพื่อการระดมเงินทุนระยะยาวสำหรับการประกอบกิจการ
- พิจารณาอนุมัติการพิสดุ อนุมัติค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนในวงเงินตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
- พิจารณากลับกรองขึ้นตอนและวิธีปฏิบัติ รวมทั้งนโยบายต่างๆ ในการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา
- พิจารณาดำเนินการตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารและผู้บริหารจำนวน 9 ท่าน ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายวิญญู ไชยวรรณ	ประธาน
2. Mr.Roy Agustinus Gunara	รองประธาน
3. นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์	กรรมการ
4. นายพรเทพ เพิ่มพรพิพัฒน์	กรรมการ
5. Mr.David Jeffrey Stone	กรรมการ
6. Mr.Christopher Tsz Ying Chan	กรรมการ
7. นางสาวอัจฉรา เรืองฉาย	กรรมการ
8. นายนาธิส กฤตวรานนท์	กรรมการ
9. นายดุลยวิทย์ อินทป็นตี	กรรมการ
นางบงกช ศิริวัลลภ	เลขานุการ

หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการกำหนดคุณสมบัติและหน้าที่ความรับผิดชอบตามแนวทวปฏิบัติที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในเรื่องโครงสร้างคณะกรรมการ เพื่อส่งเสริมธรรมาภิบาลของธนาคารพาณิชย์ ได้แก่

- กำหนดกรอบนโยบาย กลยุทธ์และแนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านสภาพคล่อง และด้านปฏิบัติการ เป็นต้น
- กำหนดกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถระบุ วัด ติดตาม รายงาน และควบคุมความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบการปฏิบัติงาน และการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด โดยพิจารณาอนุมัติการจัดระดับความเสี่ยง กระบวนการติดตามความเสี่ยงและจัดให้มีมาตรการป้องกันแก้ไขและควบคุมความเสี่ยงอย่างเหมาะสม กำกับให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง
- พิจารณาเห็นชอบนโยบายและอนุมัติกรอบการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)
- รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด รวมถึงการปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ

6. ดูแลทรัพยากรที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ให้เพียงพอ เช่น บุคลากรในหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานที่กำหนดหน้าที่ควบคุมความเสี่ยง การปรับปรุงระบบงาน เพื่อให้รองรับการบริหารความเสี่ยง ฯลฯ
7. พิจารณาดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบ
8. แต่งตั้งคณะกรรมการหรือมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง ดำเนินการจัดทำ วิเคราะห์ข้อมูล หรือการอื่นใดภายใต้กรอบอำนาจของคณะกรรมการ เพื่อสนับสนุนการทำงาน
9. พิจารณาอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่
10. พิจารณาอนุมัติการออก Product Program ใหม่ การทบทวน และการต่ออายุ Product Program ของผลิตภัณฑ์สินเชื่อ และผลิตภัณฑ์อื่น ยกเว้นผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝาก เงินลงทุน และการระดมทุน
11. ปฏิบัติงานอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย

คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาความเหมาะสมและอนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อกำหน้าที่พิจารณาและดำเนินการในหน่วยธุรกิจต่างๆ ภายในธนาคารให้มีความรวดเร็ว คล่องตัว และรองรับการดำเนินกลยุทธ์ธุรกิจของธนาคาร ปัจจุบันประกอบด้วย 10 คณะ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
2. คณะอนุกรรมการอัตราดอกเบี้ย
3. คณะกรรมการ IT Steering
4. คณะกรรมการจัดซื้อ
5. คณะกรรมการตัดจำหน่ายทรัพย์สินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร
6. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ 1
7. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ 2
8. คณะกรรมการปรับโครงสร้างหนี้
9. คณะกรรมการหลักประกันและคณะอนุกรรมการหลักประกัน อีก 2 คณะ
10. คณะกรรมการแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง

3. กรรมการอิสระ

นิยามกรรมการอิสระ: กรรมการอิสระต้องไม่มีธุรกิจ หรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจอย่างอิสระ กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ที่ ทจ.28/2551 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2551 อาศัยแก้ไขเพิ่มเติมภายหลังกรรมการอิสระตามประกาศดังกล่าว กำหนดคุณสมบัติไว้ดังนี้

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่เป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำการทางการเงิน การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้ หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม กำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นที่ก้ำกึ่งกัน ซึ่งจะเป็นผลให้ผู้ขออนุญาตหรือคู่สัญญาไม่พึงประสงค์ที่จะต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง หรือตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาต หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า

ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการ

กำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้อง
กันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวม
ภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทาง
ธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- (5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย
บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและไม่เป็นผู้ถือหุ้น
รายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วน
ผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท
บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความ
ขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมา
แล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- (6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ รวมถึงการให้
บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้
รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่
บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้
ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการ
เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ
ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพ
นั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว
ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทน
กรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่
เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- (8) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็น
อิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไป
ตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ข) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมาย
จากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท
บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือ
นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบของ
องค์คณะ (Collective Decision) ได้

กรรมการอิสระของธนาคาร มีจำนวน 4 ท่าน ตามรายชื่อต่อไปนี้

1. นายธีระพล ปุสเสติฯ
2. นายศิริชัย สาครรัตนกุล
3. นายจำนงค์ วัฒนเกส*
4. Mr.Stephen Tirador Briones

*หมายเหตุ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ มีผลตั้งแต่วันที่ 17 มีนาคม 2560

4. คำตอบแทนของกรรมการ

4.1 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน

การจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการและพนักงานตั้งแต่ระดับตำแหน่ง
ผู้อำนวยการขึ้นไป โดยมีการจัดการให้สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่
และความรับผิดชอบในการทำกิจการงานของธนาคาร คำนี้ถึง
ผลประกอบการของธนาคาร ผลงาน สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ
 ตลอดจนภาวะทางเศรษฐกิจโดยรวมและต้องเป็นไปตามมติที่ประชุม
ผู้ถือหุ้นกำหนด

4.2 การจ่ายค่าตอบแทน

4.2.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

1. สำหรับกรรมการ กำหนดเป็น 3 ส่วน ดังนี้

- 1) ค่าตอบแทนรายเดือน โดยจ่ายให้กรรมการที่ดำรง
ตำแหน่ง ดังนี้
 - ประธานกรรมการธนาคาร
 - ประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่
คณะกรรมการตรวจสอบ
- 2) ค่าเบี้ยประชุม โดยจ่ายให้แก่กรรมการตามจำนวนครั้ง
ที่เข้าร่วมประชุม
- 3) เงินบำเหน็จกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์การจ่ายบำเหน็จ
กรรมการ ดังนี้
 - ธนาคารต้องมีผลกำไรจากการประกอบการ และ
 - ธนาคารต้องมีการจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้น
- 4) ผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามที่ประชุมผู้ถือหุ้น
กำหนดเป็นจำนวนแน่นอนวางเป็นหลักเกณฑ์และ
จะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป

2. สำหรับพนักงานตั้งแต่ระดับตำแหน่งผู้อำนวยการขึ้นไป ประกอบด้วย เงินเดือน เงินช่วยเหลือ โบนัส หรือเงินรางวัล และค่าใช้จ่ายประจำเดือน ได้แก่ ค่าสิทธิรถยนต์ ค่าน้ำมัน ค่าโทรศัพท์

4.2.2 ค่าตอบแทนอื่นเป็นไปตามระเบียบ หรือหลักเกณฑ์ที่ ธนาคารกำหนด ได้แก่

- ค่าเบี้ยเลี้ยง/ค่าที่พัก/ค่าพาหนะสำหรับการเดินทางไปปฏิบัติงานต่างจังหวัดและต่างประเทศ
- สวัสดิการค่ารักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี ประกันชีวิต

ผลประโยชน์ตอบแทน หุ้น หุ้นกู้ หรือสิทธิประโยชน์อื่น

ตารางแสดงผลตอบแทนกรรมการในรูปค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย ในปี 2560 เป็นเงินรวม 4,050,000 บาท

	คณะกรรมการ	คณะเจ้าหน้าที่ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาฯ	รวม
1. นายวานิช ไชยวรรณ	-	-	-	-	-
2. นายสามารถ บุรณวัฒน์นาโชก	1,200,000	-	-	-	1,200,000
3. นายธีระพล ปุสเสติง	360,000	-	720,000	-	1,080,000
4. นายศิริชัย สาครรัตนกุล	360,000	-	240,000	50,000	650,000
5. นายจําณรงค์ วัฒนเกษตร	300,000	-	-	-	300,000
6. Mr.Stephen Tirador Briones	300,000	-	220,000	-	520,000
7. Mr.Tan Choon-Hong	270,000	-	-	30,000	300,000
8. นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย	-	-	-	-	-
9. นายวิญญู ไชยวรรณ	-	-	-	-	-
10. Mr.Roy Agustinus Gunara	-	-	-	-	-
รวม	2,790,000	-	1,180,000	80,000	4,050,000

- หมายเหตุ
1. ตารางนี้ไม่รวมค่าตอบแทนรายเดือนและผลประโยชน์อื่นของกรรมการที่เป็นผู้บริหาร
 2. บุคคลลำดับที่ 1 ไม่ขอรับค่าตอบแทนรายเดือน
 3. บุคคลลำดับที่ 8, 9, 10 ไม่ขอรับค่าเบี้ยประชุมทุกคณะ

ตารางแสดงค่าตอบแทนรายเดือนกรรมการที่เป็นผู้บริหารในปี 2560

ประเภท	จำนวนคน	จำนวนเงิน (บาท)
ค่าตอบแทนรายเดือน	3	39,054,328.40
เงินสมทบเข้ากองทุน สำรองเลี้ยงชีพ	2	1,352,400
เงินสมทบเข้ากองทุน ประกันสังคม	2	18,000
รวม	3	40,424,728.40

ตารางแสดงผลตอบแทนพิเศษในปี 2560

ประเภท	จำนวนคน	จำนวนเงิน (บาท)
ผลตอบแทนพิเศษ	6	1,400,000
รวม	6	1,400,000

ตารางแสดงผลตอบแทนกรรมการกรณีหุ้น/ หุ้นกู้ ในปี 2560		
ประเภท	จำนวนคน	จำนวนเงิน (บาท)
หุ้น/ หุ้นกู้	-	-
รวม	-	-

ตารางแสดงค่าตอบแทนอื่นๆ ที่ไม่ใช่ตัวเงินในปี 2560

ประเภท	จำนวนคน	จำนวนเงิน (บาท)
ประกันชีวิต	4	14,400
รวม	4	14,400

5. สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารได้ตระหนักถึงการดำเนินงานที่คำนึงถึงบทบาทและสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียตามแนวทางที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ารรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ บนหลักการขอความเป็นธรรมโดยปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายและระเบียบต่างๆ รวมทั้งนโยบายของธนาคารที่เกี่ยวข้อง ซึ่งช่วยเสริมความเจริญก้าวหน้าแก่องค์กรให้มีฐานทางการเงินที่มั่นคงอย่างยั่งยืน ด้วยแนวทางและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

ผู้ถือหุ้น

ธนาคารมุ่งมั่นในการดำเนินงานสร้างผลประกอบการให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นธนาคาร ซึ่งเปรียบเสมือนเจ้าของกิจการและมีสิทธิในความเป็นเจ้าของ พร้อมดูแลและดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ารรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจที่ดี

พนักงาน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของพนักงาน ซึ่งเป็นทรัพยากรที่มีค่าในการขับเคลื่อนความสำเร็จขององค์กร ด้วยการดูแลและส่งเสริมคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ของพนักงาน พร้อมสร้างบรรยากาศในการทำงานเสมือนเป็นบุคคลในครอบครัวเดียวกัน รวมทั้งการพัฒนาอบรมความรู้ความสามารถของพนักงาน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างมีมาตรฐานและเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถก้าวหน้าในหน้าที่การงาน ภายใต้การจัดสรรผลตอบแทนที่ดีและเหมาะสม อันจะก่อให้เกิดความร่วมมือร่วมใจในการปฏิบัติงาน

ลูกค้า

ธนาคารให้ความสำคัญกับการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มาจากใจของพนักงาน ด้วยความมุ่งมั่นการให้บริการทางการเงินที่มีคุณภาพและความรวดเร็ว ทั้งยังสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดและรักษาความสัมพันธ์

อันดีกับลูกค้า ซึ่งถือเป็นผู้มีอุปการคุณอย่างสูงต่อการเติบโตและความสำเร็จของธนาคาร

คู่ค้า

ธนาคารมีการปฏิบัติที่เสมอภาคเป็นธรรมและยึดมั่นในความสัมพันธ์สุจริตต่อคู่ค้า ซึ่งเป็นผู้ที่มีส่วนสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยให้ความสำคัญในการทำธุรกิจในระยะยาวร่วมกันอย่างยั่งยืน ด้วยการแสวงหาพันธมิตรเพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและความร่วมมือในการแลกเปลี่ยนข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน เพื่อผลักดันการดำเนินงานของธนาคารให้ประสบผลสำเร็จ

เจ้าหนี้

ธนาคารถือปฏิบัติและรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้ตามกฎหมายและข้อตกลงอย่างเคร่งครัด โดยดำเนินการตามนโยบายและเงื่อนไขการควบคุมดูแลให้มีการชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยให้กับเจ้าหนี้เงินกู้ยืมทุกประเภทอย่างครบถ้วนภายในระยะเวลาที่กำหนด พร้อมดำเนินการสร้างความมั่นใจในฐานทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ที่ดีของธนาคาร

หน่วยงานราชการ

ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจโดยปฏิบัติตามกฎหมายและ/หรือข้อกำหนดของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

ความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจภายใต้จริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่กับการมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคม โดยเฉพาะคนไทยในระดับฐานรากผ่านผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการจัดกิจกรรมเพื่อชุมชนและสังคม เช่น โครงการไทยเครดิต คืนผืนทรายให้กับชายหาดชะอำ (TCRB Beach Clean Up) ซึ่งธนาคารร่วมกับเทศบาลเมืองชะอำนำทีมพนักงานบริหารเครือข่ายสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อยจำนวน 300 คน ลงพื้นที่เก็บขยะและทำความสะอาดชายหาดชะอำ เพื่อสร้างจิตสำนึกการช่วยเหลือสังคม ส่งเสริมคุณภาพชีวิตในการทำงานและสร้างความผูกพันของบุคลากรภายในองค์กร และการประกวดเรียงความภายใต้หัวข้อ “ครอบครัวของฉัน ความภูมิใจที่เกิดเป็นลูกแม่ค้า” ในโครงการ “คิดเพื่อน้อง บ่มเพาะลูกไม้ใต้ต้น” โดยมอบรางวัลทุนการศึกษารวมมูลค่า 1,000,000 บาท

6. การประชุม

รายชื่อ	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะเจ้าหน้าที่ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน
1. นายสามารถ บุรณวัฒนาโชค	12/12	-	-	-
2. นายธีระพล ปุสเสีจ	12/12	-	12/12	-
3. นายศิริชัย สาครรัตนกุล	12/12	-	12/12	2/2
4. Mr.Stephen Tirador Briones	10/12	-	11/12	-
5. นายจันทน์ วัฒนเทศ	10/10	-	-	-
6. Mr.Tan Choon-Hong	9/12	-	-	2/2
7. นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย	12/12	-	-	-
8. นายวิญญู ไชยวรรณ	12/12	11/12	-	-
9. Mr.Roy Agustinus Gunara	12/12	12/12	-	-

7. จริยธรรมทางธุรกิจ

คณะกรรมการมุ่งมั่นส่งเสริมการปฏิบัติตามมาตรฐานด้านจริยธรรมในด้านต่างๆ เพื่อรักษาเกียรติคุณและชื่อเสียงของธนาคาร อันนำไปสู่ความเชื่อถือและความไว้วางใจ พร้อมสร้างประโยชน์สูงสุดให้กับอุตสาหกรรมธนาคาร ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งกรรมการและพนักงานธนาคารทุกคนมีหน้าที่ปฏิบัติตามแนวทางที่ได้มีการตกลงร่วมกันกับธนาคารสมาชิกในสมาคมธนาคารไทย โดยการจัดทำคู่มือหลักการด้านจรรยาบรรณมอบให้แก่พนักงานทุกระดับในองค์กรเพื่อศึกษาและต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ทั้งในส่วนที่พึงปฏิบัติต่อสังคม ลูกค้า และองค์กร ดังนี้

- การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และความรับผิดชอบตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของทางการ และระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ตลอดจนนโยบายการต่อต้านและป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- การมีส่วนร่วมในการป้องกันและหลีกเลี่ยงการกระทำ อันนำมาซึ่งความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความยึดมั่นในมาตรฐานของผู้ประกอบวิชาชีพที่มีความรู้ ความสามารถ ความชำนาญ และความระมัดระวังรอบคอบอย่างเต็มความสามารถ
- การเก็บรักษาความลับและไม่ใช้ข้อมูลภายใน หรือข้อมูลอันเป็นความลับ เพื่อแสวงหาประโยชน์ในทางมิชอบแก่ตนเองหรือผู้อื่น

8. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารได้จัดให้มีมาตรการในการบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจในระยะต่างๆ ดังนี้

8.1 การป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน

ธนาคารจัดให้มีมาตรการควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์ การซื้อขายเข้า ให้เช่าทรัพย์สิน และให้มีการเปิดเผย/ รายงานธุรกรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อาจเข้าถึงข้อมูลภายใน รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันการใช้อิทธิพลจากตำแหน่ง หน้าที่ หรือการปฏิบัติงาน เพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ

8.2 การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องและรายการที่เกี่ยวข้องโยกกัน

- 8.2.1 การเข้าทำรายการระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ต้องไม่มีลักษณะถ่ายเทผลประโยชน์ของธนาคารไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้อง
- 8.2.2 พนักงานธนาคารที่มีส่วนได้เสีย หรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใด ต้องไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของธนาคารอย่างเต็มที่
- 8.2.3 กำหนดระเบียบว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องโยกกัน กำหนดกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ เพื่อประโยชน์ต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

8.3 การรับและให้ของขวัญ การรับรอง และผลประโยชน์อื่นๆ

พนักงานทุกระดับต้องไม่ติดสินบน นำเสนอผลตอบแทน หรือเรียกร้องผลประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสม ทั้งทางตรงและทางอ้อมกับลูกค้า หน่วยงานของรัฐ เอกชน หรือบุคคลที่สาม เพื่อก่อให้เกิดอิทธิพลต่อการใช้วิจารณญาณที่เป็นกลางในการตัดสินใจ หรือก่อให้เกิดอิทธิพลต่อการกระทำในหน้าที่ของผู้อื่น หรือทำให้ได้มาซึ่งประโยชน์อันไม่สมควร

9. การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายใน ด้วยการกำหนดเป็นนโยบายหลักในการสร้างระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอ รวมทั้งการพัฒนากระบวนการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เนื่องจากธนาคารตระหนักดีว่าระบบการควบคุมภายในที่ดีและเหมาะสมสามารถช่วยป้องกันการปฏิบัติงานในทุกส่วนของธนาคาร ซึ่งนำไปสู่ผลประโยชน์ที่ดีและความเจริญก้าวหน้าของธนาคารให้มีความยั่งยืน โดยสาระสำคัญของระบบการควบคุมภายในที่ธนาคารได้กำหนดไว้มีดังนี้

1. การจัดโครงสร้างองค์กรของธนาคารที่ชัดเจนและสอดคล้องกับขนาดของธนาคารและเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ
2. คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่พิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร โดยกำกับดูแลการปฏิบัติงานของกลุ่มตรวจสอบและกำกับ ตลอดจนทำงานใกล้ชิดกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร ซึ่งเน้นการพิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการและทบทวนสอบทานนโยบายบัญชีที่สำคัญ รวมถึงการเปิดเผยข้อมูล
3. ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงเป็นอย่างยิ่ง โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงที่มีหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยงประเภทต่างๆ และติดตามให้ธนาคารมีความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ตามที่คณะกรรมการกำหนด โดยมีการรายงานผลการวิเคราะห์และติดตามดังกล่าวต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการเป็นประจำทุกเดือน
4. ธนาคารมีระเบียบการปฏิบัติงานที่กำหนดอำนาจตลอดจนความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานแต่ละระดับ รวมถึงกระบวนการควบคุมในแต่ละขั้นตอนของการปฏิบัติงาน โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้สอบทาน และผู้อนุมัติ

ออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและเพื่อการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสมและมีการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงาน เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงาน ปฏิบัติตามได้อย่างไม่ผิดพลาด

5. ธนาคารมีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อใช้สนับสนุนข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลการปฏิบัติงาน เพื่อให้มีการติดตามและประเมินผลตามระบบการควบคุมภายในที่กำหนดและให้สามารถแก้ไขข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญได้อย่างทันทั่วถึง รวมถึงสามารถให้ข้อมูลระบบสารสนเทศที่มีประโยชน์ มีความถูกต้องครบถ้วนต่อการตัดสินใจของคณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร
6. กลุ่มตรวจสอบและกำกับมีหน้าที่ตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงานของธนาคาร โดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาตามฐานความเสี่ยงของงาน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ นโยบายระเบียบปฏิบัติของธนาคาร เป็นแนวทางในการกำกับและตรวจสอบ โดยกลุ่มตรวจสอบและกำกับมีความอิสระในการปฏิบัติงานจากฝ่ายจัดการ ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

10. การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดำเนินงานด้วยความโปร่งใส โดยมอบหมายให้มีการกำกับตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงานของธนาคาร ภายใต้กฎเกณฑ์ของธนาคารและนโยบายระเบียบปฏิบัติของธนาคาร ด้วยการกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างครบถ้วนและโปร่งใส เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียและผู้สนใจทั่วไปได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทั่วไปของธนาคาร รายงานข้อมูลทางการเงิน ข้อมูลการดำเนินงานกองทุนตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร โดยมีการเผยแพร่ผ่านสื่อมวลชนและเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.tcrbank.com พร้อมทั้งเปิดเผยรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินในรายงานประจำปีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารเช่นเดียวกัน

11. การบริหารลูกค้าสัมพันธ์

ธนาคารมุ่งเน้นการให้บริการ โดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางเปรียบเสมือนหัวใจในการดำเนินงานของธนาคาร ภายใต้ปรัชญา “ทุ่มเทด้วยใจ จับใจ ไว้วางใจได้” เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารเข้าถึงผลิตภัณฑ์และ

บริการทางการเงินที่หลากหลาย สามารถรองรับความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดี รวมถึงสามารถสร้างความพึงพอใจสูงสุดและรักษาสัมพันธ์ภาพอันดีกับลูกค้า โดยการบริหารลูกค้าสัมพันธ์ถือเป็นกระบวนการสำคัญในการเสริมความแข็งแกร่งให้ธนาคารสามารถสร้างการเติบโตอย่างมั่นคง ซึ่งธนาคารยึดมั่นบนหลักการ 4R ในการบริหารลูกค้าสัมพันธ์อันยั่งยืนในระยะยาว ดังนี้

Retention	การรักษาฐานลูกค้าเดิมด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และการบริการอันหลากหลายขอธนาคารให้ลูกค้าใช้บริการอย่างต่อเนื่อง
Relationship	การสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าทุกคน พร้อมตอบสนองทุกความต้องการให้เกิดความพึงพอใจสูงสุด
Referral	การได้รับการยอมรับจากลูกค้า พร้อมบอกต่อความประทับใจที่ได้รับไปยังบุคคลรอบข้าง
Recovery	การแก้ไขข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว และมีกระบวนการที่ชัดเจนสามารถตรวจสอบได้ เพื่อให้ลูกค้าเกิดความมั่นใจในการให้บริการตามปรัชญาของธนาคาร

12. การรับเรื่องร้องเรียน

ธนาคารจัดให้มีระบบการรับเรื่องร้องเรียนจากลูกค้าและดำเนินการแก้ไขปัญหาดด้วยความระมัดระวังและยุติธรรม พร้อมเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้านเป็นความลับและปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้อย่างเคร่งครัด เพราะธนาคารยึดมั่นในปรัชญาการบริการ “ทุ่มเทด้วยใจ จับใจ ไว้วางใจได้” ซึ่งลูกค้าทุกคนของธนาคารล้วนมีความสำคัญและต้องได้รับการบริการที่ดีที่สุดอย่างเท่าเทียมกัน

ขณะเดียวกันธนาคารยังตระหนักดีว่า ทุกความคิดเห็น คำแนะนำ และคำติชมเกิดจากความปรารถนาดีของลูกค้าที่ต้องการให้ธนาคารพัฒนารูปแบบการให้บริการที่ตอบสนองได้ตรงใจลูกค้า ซึ่งต้องใช้เวลาอันมีค่าเพื่อให้คำแนะนำหรือติชม ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับกระบวนการแก้ไขอย่างรวดเร็ว พร้อมเปิดช่องทางให้ลูกค้าสามารถเสนอแนะหรือให้คำติชมได้โดยตรงกับเจ้าหน้าที่ของธนาคาร หรือศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ (Call Center) หรือช่องทางสังคมออนไลน์ของธนาคาร เพื่อให้สามารถดูแลลูกค้าได้อย่างใกล้ชิดมากขึ้น และนำข้อร้องเรียนมาปรับปรุงการบริการขอธนาคารให้ดียิ่งขึ้น

13. การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

ธนาคารให้ความสำคัญด้านการพัฒนาคุณภาพและบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างต่อเนื่อง นับตั้งแต่การปรับปรุงระบบงานในปี 2559 สู่ความเปลี่ยนแปลงภายในหน่วยงานการบริหารทรัพยากรบุคคลและการปรับเปลี่ยนโครงสร้างการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญ ส่งผลให้พนักงานสามารถพัฒนาคุณภาพและความรวดเร็วในการให้บริการ สอดคล้องกับเป้าหมายหลักของการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลในปี 2560

นอกจากนั้น ธนาคารยังเชื่อมั่นในการบริหารความเปลี่ยนแปลงองค์กรรวมภายในองค์กรผ่านการฝึกอบรมให้ความรู้บุคลากรของธนาคารด้านต่างๆ โดยในปี 2560 ได้มีการใช้งบประมาณด้านดังกล่าวมากขึ้น 85% พร้อมเพิ่มงบประมาณและจัดหลักสูตรอย่างต่อเนื่องถึงปี 2562 โดยเฉพาะเรื่อง Service Excellence เพื่อสร้างความตระหนักรู้ในความสำเร็จของการส่งมอบบริการที่ดีจากภายในองค์กรถึงลูกค้าภายนอกองค์กร อันจะนำไปสู่ความสำเร็จอย่างยั่งยืน

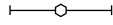
ขณะเดียวกันธนาคารยังส่งเสริมบุคลากรให้มีความรู้และความเข้าใจในพฤติกรรมของลูกค้า การสร้างบุคลิกภาพที่ดีและวุฒิภาวะทางอารมณ์ที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถทำงานร่วมกับผู้อื่นได้เป็นอย่างดี พร้อมทั้งมุ่งเน้นการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่สอดคล้องกับค่านิยมหลักและแนวทางการดำเนินงานของธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ธนาคารได้ปรับเปลี่ยนการดำเนินงานสู่การบริหารจัดการกลยุทธ์ทางธุรกิจ โดยมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์กำกับสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย

14. นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารมีความตระหนักถึงความสำคัญในการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส สุจริต และเป็นธรรมตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งยังมีส่วนร่วมในกิจกรรมที่นำไปสู่การเป็นองค์กรที่มีบรรษัทภิบาลที่ดี พร้อมยกระดับการดูแลกิจการของธนาคารให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล โดยกำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติให้เป็นไปด้วยความถูกต้องตามหลักธรรมาภิบาล กรอบของกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ดังต่อไปนี้

1. จัดให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ รวมทั้งตระหนักถึงความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ภาพลักษณ์และชื่อเสียงของธนาคาร ตลอดจนหน้าที่และความรับผิดชอบของพนักงานเอง
2. จัดให้มีหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ซึ่งสามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระจากการบริหารจัดการของธนาคาร รวมถึงมีการจัดสรรบุคลากรและทรัพยากรต่างๆ ให้กับหน่วยงานดังกล่าวอย่างเหมาะสมและเพียงพอ
3. จัดให้มีการกำกับดูแล เพื่อสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง นโยบายและระเบียบปฏิบัติของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยให้มีการบริหารจัดการพร้อมทั้งแนวทางแก้ไขและมาตรการป้องกันภายใต้กรอบกฎหมาย กฎเกณฑ์ หลักธรรมาภิบาล นโยบายและระเบียบปฏิบัติของธนาคาร
4. จัดให้มีการดำเนินการทวนวิสัยกับผู้ที่ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ตามความเหมาะสมของผลกระทบและลักษณะการกระทำความผิด ด้วยความเป็นธรรมกับทุกฝ่ายโดยไม่เลือกปฏิบัติ

รายงานความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน



คณะกรรมการธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินของธนาคาร โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยใช้นโยบายการบัญชีที่ต่อปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และเหมาะสมตามหลักความระมัดระวังและประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างเพียงพอ ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว

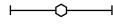
คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการกำกับดูแลที่เหมาะสม มีธรรมาภิบาล และมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้องครบถ้วน แสดงให้เห็นฐานะการเงินโดยถูกต้อง

ตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เพื่อให้เชื่อมั่นได้ว่าธนาคารมีฐานะมั่นคงและสามารถป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจที่ไม่ปกติ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งสิ้น เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน และการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างครบถ้วน เพียงพอ และเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวตามที่ปรากฏในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ธนาคารได้มีการเปิดเผยข้อมูลด้วยความโปร่งใสเพียงพอและเหมาะสม ตลอดจนสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของธนาคารสำหรับปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2560

นายสามารถ บุรณวัฒนาโชค
ประธานกรรมการ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ



คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 3 คน ดังนี้

1. นายธีระวา ปุสเสเกื้อ ประธานกรรมการตรวจสอบ
 2. นายศิริชัย สาครรัตนกุล กรรมการตรวจสอบ
 3. Mr.Stephen Tirador Briones กรรมการตรวจสอบ
- โดยมีนายรงค์ หิรัญพานิช ผู้อำนวยการอาวุโส ตรวจสอบภายใน เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่กำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ในปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และได้รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน ผลงานของคณะกรรมการตรวจสอบมีดังนี้

1. การสอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินประจำงวดครึ่งปี และประจำปี ซึ่งได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่รับรองทั่วไป นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณาความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ของข้อมูล ความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูล ตลอดจนพิจารณาการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี ในเรื่องการสอบบัญชี การพิจารณาความเสี่ยงที่สำคัญ และแผนในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ

2. การสอบทานระบบการควบคุมภายในและการกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอ และได้กำกับดูแลการตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ได้อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี และได้ดูแลให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีบุคลากรที่เหมาะสมและเพียงพอ ตลอดจนให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างอิสระจากฝ่ายจัดการ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังทำงานใกล้ชิดกับผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย (ผู้ตรวจการสถาบันการเงิน) และผู้สอบบัญชี

3. การกำกับดูแลงานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาอนุมัติแผนกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปีและติดตามงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างใกล้ชิดเพื่อให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ของทางการ

4. การสอบทานระบบการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยติดตามผลการปฏิบัติงานของกลุ่มบริหารความเสี่ยงของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่างๆ มีความเหมาะสม และมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ตามที่คณะกรรมการกำหนด

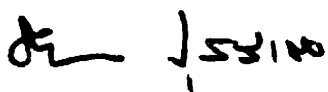
5. การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องโยกกันและอาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องโยกกันและรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา โดยยึดหลักความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส การเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องเพียงพอ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

6. การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

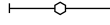
คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและเสนอความเห็นเกี่ยวกับคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี โดยเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินผลและสอบทานตามประเด็นต่างๆ ข้างต้นมีความเห็นว่า คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารมีนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้บรรลุเป้าหมายของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ การตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระและมีกระบวนการตรวจสอบที่สอดคล้องกับมาตรฐานการตรวจสอบภายใน ตลอดจนมีการสอบทานสินเชื่อและกำกับการปฏิบัติงานต่างๆ เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด และเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ของทางการ



นายธีระพล ปุสเสงี่ยม
ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



เสนอผู้ถือหุ้นของธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือ ข้อผิดพลาด

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินของธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) จำกัด (ธนาคาร) แสดงฐานะการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่กรรมการมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

งบการเงินที่ตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยผู้บริหารในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

งบการเงินของธนาคารประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสม เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับคณะกรรมการตรวจสอบ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือ

ความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีความสำคัญต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบ และปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความคิดเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ผิดตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความคิดเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่กรรมการใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารจากหลักฐานการสอบบัญชี

ที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวมรวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

บริษัท โพรวิชั่นเตอร์เฮาส์กรุ๊ป จำกัด



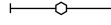
บุญเลิศ นมลชนกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339

กรุงเทพมหานคร

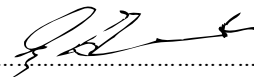
28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561

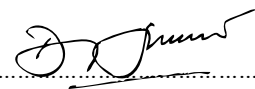
งบแสดงฐานะการเงิน



ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

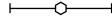
	หมายเหตุ	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
สินทรัพย์			
เงินสด		520,849	441,572
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7	4,684,413	2,288,874
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	8	1,478,957	2,905,874
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	9		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		39,497,525	34,283,858
บวก ดอกเบียค้างรับ		211,445	167,565
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ		39,708,970	34,451,423
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10	(1,745,053)	(1,206,033)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	11	(237,655)	(190,642)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ		37,726,262	33,054,748
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12	63,714	15,967
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	13	263,888	163,846
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	14	124,906	111,617
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	15	132,565	128,730
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	16	234,092	223,133
รวมสินทรัพย์		45,229,646	39,334,361


.....กรรมการ
(นายวิญญู ไชยวรรณ)


.....กรรมการ
(นายรอย ออกุลสันติส กุณาธา)

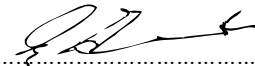
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

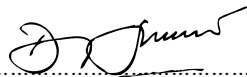
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)



ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

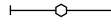
	หมายเหตุ	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	17	37,876,754	32,905,104
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	18	1,099,530	1,792,660
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		78,272	93,241
ประมาณการหนี้สิน	19	65,590	50,956
หนี้สินอื่น	20	607,526	527,973
รวมหนี้สิน		39,727,672	35,369,934
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	22		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 515,625,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		5,156,250	
หุ้นสามัญ 412,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			4,125,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 500,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		5,000,000	
หุ้นสามัญ 400,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			4,000,000
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	21	18,675	15,412
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		2,388	(36)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	23	2,300	2,300
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน)		478,611	(53,249)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		5,501,974	3,964,427
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		5,501,974	3,964,427
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		45,229,646	39,334,361


.....กรรมการ
(นายวิญญู ไชยวรรณ)


.....กรรมการ
(นายรอย ออคุตติส กุณาร)


หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


งบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น



ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

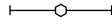
	หมายเหตุ	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	27	3,952,523	2,957,258
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	28	(805,987)	(745,918)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		3,146,536	2,211,340
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29	266,513	245,921
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	29	(120,857)	(69,884)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		145,656	176,037
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	30	6,798	2,683
รายได้เงินปันผล		26	86
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		54,953	22,817
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		3,353,969	2,412,963
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		(1,379,124)	(1,080,953)
ค่าตอบแทนกรรมการ		(9,713)	(10,570)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		(290,001)	(253,786)
ค่าภาษีอากร		(126,524)	(90,227)
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ		(193,556)	(94,917)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		(1,998,918)	(1,530,453)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	31	(693,009)	(475,931)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		662,042	406,579
ภาษีเงินได้	32	(130,746)	(80,158)
กำไรสำหรับปี		531,296	326,421


.....กรรมการ
(นายวัลลภ ไชยวรรณ)


.....กรรมการ
(นายรอย ออคุสทินัส กุณารา)

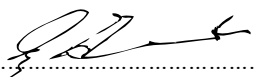
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


งบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)



ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

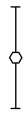
หมายเหตุ	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	705	(1,384)
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(141)	276
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	<u>564</u>	<u>(1,108)</u>
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	3,030	(3,813)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(606)	763
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	<u>2,424</u>	<u>(3,050)</u>
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	<u>2,988</u>	<u>(4,158)</u>
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	<u>534,284</u>	<u>322,263</u>
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร		
กำไรต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน	36	0.82


.....กรรมการ
(นายวิญญู ไชยวรรณ)


.....กรรมการ
(นายรอย ออคุสทินัส กุนารา)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

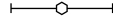


ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

หมายเหตุ	งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น	งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น	งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น	งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม		รวม พันบาท
					กำไรสะสมแล้ว ตามกฎหมาย พันบาท	ยังไม่ได้ จัดสรร (ขาดทุน) พันบาท	
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559	4,000,000	11,987	3,014	2,300	(378,562)	3,638,739
21	สำรองการจ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์ กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	3,425	-	-	-	3,425
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	<u>4,000,000</u>	<u>15,412</u>	<u>(36)</u>	<u>2,300</u>	<u>(53,249)</u>	<u>3,964,427</u>
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560	4,000,000	15,412	(36)	2,300	(53,249)	3,964,427
22	เพิ่มหุ้นสามัญ	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000
21	สำรองการจ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์ กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	3,263	-	-	-	3,263
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	<u>5,000,000</u>	<u>18,675</u>	<u>2,388</u>	<u>2,300</u>	<u>478,611</u>	<u>5,501,974</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

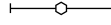


ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

	หมายเหตุ	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		662,042	406,579
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	31	645,996	422,288
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี		70,894	51,002
ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) กว่ามูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่ายสุทธิ		(9,792)	4,287
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	30	(6,798)	(2,683)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย		(4,841)	(6,579)
ขาดทุนจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์		432	5,179
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์		1,167	-
ขาดทุนจากการจัดประเภทรายการสินทรัพย์ไม่มีตัวตนใหม่		608	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	31	47,013	53,643
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		17,335	9,434
ประมาณการค่าเรือตอนสินทรัพย์บนส่วนปรับปรุงอาคารเช่า		2,482	6,334
ค่าตอบแทนกรรมการโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์		3,263	3,425
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		(3,146,536)	(2,211,340)
เงินสดรับดอกเบี้ย		3,915,604	2,940,843
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(835,013)	(705,197)
รายได้เงินปันผล		(26)	(86)
เงินสดรับเงินปันผล		26	86
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(100,625)	(76,355)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		1,263,231	900,860
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(2,395,539)	(838,692)
เงินให้สินเชื่อ		(5,327,210)	(6,524,563)
ลูกหนี้จากการขายบัญชีลูกหนี้		-	21,000
ทรัพย์สินรอการขาย		(42,906)	3,946
สินทรัพย์อื่น		(19,844)	(87,695)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก		4,971,650	6,339,732
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(693,130)	(205,956)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		(14,969)	45,548
เงินสดจ่ายผลประโยชน์พนักงาน	19	(4,477)	-
หนี้สินอื่น		72,170	69,567
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน		(2,191,024)	(276,253)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

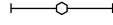


ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

	หมายเหตุ	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เนื้อขาย		(3,124,130)	(3,869,829)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหรือไต่ถอนเงินลงทุนในหลักทรัพย์เนื้อขาย		4,570,667	4,123,317
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์		(149,827)	(37,495)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์		306	49
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(26,715)	(11,395)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน		1,270,301	204,647
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	22	1,000,000	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน		1,000,000	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		79,277	(71,606)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		441,572	513,178
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		520,849	441,572
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเนื้อขาย		3,030	(3,813)
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการรับชำระหนี้	12	104,964	80,144
เจ้าหนี้จากการซื้ออุปกรณ์		1,834	3,287
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		10,184	2,149

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

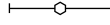
หมายเหตุประกอบงบการเงิน



ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

สารบัญ	หน้า	สารบัญ	หน้า
1 ข้อมูลทั่วไป	90	20 หนี้สินอื่น	133
2 นโยบายการบัญชี	90	21 สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	134
3 การบริหารความเสี่ยง	102	22 ทุนเรือนหุ้น	135
4 ประมาณการและข้อสมมติฐานทางการบัญชีที่สำคัญ	108	23 ทุนสำรองตามกฎหมาย	136
5 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน	110	24 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด	136
6 มูลค่ายุติธรรม	111	25 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย	137
7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	115	26 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญ จำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	138
8 เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	115	27 รายได้ดอกเบี้ย	139
9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	117	28 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	139
10 ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	123	29 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	140
11 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	123	30 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	140
12 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	124	31 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	141
13 อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	125	32 ภาษีเงินได้	141
14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	127	33 ภาระผูกพันในสัญญาเช่าดำเนินงาน	142
15 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	128	34 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	143
16 สินทรัพย์อื่นสุทธิ	129	35 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจ ในการจัดการ	146
17 เงินรับฝาก	130	36 กำไรต่อหุ้น	146
18 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	130		
19 ประมาณการหนี้สิน	131		

หมายเหตุประกอบงบการเงิน



ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) จัดทะเบียนจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดในประเทศไทย เมื่อวันที่ 6 ตุลาคม พ.ศ. 2513 และได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 28 กรกฎาคม พ.ศ. 2548 ธนาคารได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลังในการดำเนินการจัดตั้งธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยตั้งแต่วันที่ 22 ธันวาคม พ.ศ. 2549 และได้เปิดดำเนินการเป็นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย เมื่อวันที่ 18 มกราคม พ.ศ. 2550 โดยได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อกับกระทรวงพาณิชย์ จากเดิมชื่อ “บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ไทยเคหะ จำกัด (มหาชน) เป็น “ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)”

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ อาคาร ไทยประกันชีวิต เลขที่ 123 ถนนรัชดาภิเษก และอาคาร อาร์ เอส ทาวเวอร์ ชั้น 1 ชั้น 7 ชั้น 10 ชั้น 17 ชั้น 25 ชั้น 26 ชั้น 37 และชั้น 41 เลขที่ 121 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400

ธุรกิจหลักของธนาคารคือ การให้บริการทางการเงิน ภายในขอบเขตของใบอนุญาตประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ธนาคารอยู่ระหว่างดำเนินการปรับเปลี่ยนโครงสร้างผู้ถือหุ้น โดยได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน พ.ศ. 2560 ซึ่งภายหลังการปรับเปลี่ยนโครงสร้างผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะทำให้บริษัท วิ เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 59.97 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว

งบการเงินได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561

2 นโยบายการบัญชี

นโยบายบัญชีที่สำคัญซึ่งใช้ในการจัดทำงบการเงินมีดังต่อไปนี้

2.1 เทคโนโลยีในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 การแสดงรายการในงบการเงินหลัก (คือ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด) ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส.21/2558 เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” ลงวันที่ 4 ธันวาคม พ.ศ. 2558

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงินยกเว้นเรื่องต่ออธิบายในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินคือเงินบาท

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของธนาคารไปถือปฏิบัติ ธนาคารเปิดเผย

เรื่องการใช้จ่ายของฝ่ายผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงิน ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือ มีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

2.2.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560 ซึ่งเกี่ยวข้องกับธนาคาร

ก) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่อธนาคาร มีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559) ได้ให้ความชัดเจนในหลายประเด็น ที่สำคัญดังต่อไปนี้

- ความมีสาระสำคัญ - กิจการไม่ควรรวมยอดหรือแยกแยะข้อมูลในรูปแบบที่ทำให้ผู้ใช้งบการเงินเข้าใจรายการ ได้ลดลง หากเป็นรายการที่มีสาระสำคัญ จะต้องเปิดเผยข้อมูลให้เพียงพอเพื่ออธิบายผลกระทบที่มีต่อฐานะการเงิน หรือผลการดำเนินงาน
- การแยกแยะรายการและการรวมยอด - รายการบรรทัดที่ระบุใน TAS 1 อาจจำเป็นต้องแสดงแยกจากกัน หากเกี่ยวข้องกับทำความเข้าใจฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ นอกจากนี้ยังมีแนวปฏิบัติใหม่ของการใช้การรวมยอด
- หมายเหตุประกอบงบการเงิน - ยืนยันว่าหมายเหตุประกอบงบการเงินไม่จำเป็นต้องเรียงลำดับตามลำดับการแสดงผลรายการในงบการเงิน
- รายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่เกิดจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย - ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่เกิดจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจะถูกจัดกลุ่มโดยพิจารณาว่าเป็นรายการที่จะถูกจัดประเภทใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน ในภายหลังหรือไม่ โดยแต่ละกลุ่มจะแยกแยะแสดงเป็นรายการบรรทัดแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญคือ ได้กำหนดให้มีความชัดเจนขึ้นสำหรับการเลือกใช้อัตราคิดลดสำหรับการประมาณผลประโยชน์หลังออกจากงานว่าให้ใช้อัตราผลตอบแทนของหนี้สิน โดยพิจารณาจากสกุลเงินของหนี้สินที่มีสกุลเงินที่สอดคล้องกับสกุลเงินของหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานเป็นสำคัญ ไม่ใช่พิจารณาจากประเทศที่หนี้สินนั้นเกิดขึ้น

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญคือได้กำหนดให้มีความชัดเจนถึงความหมายของการอ้างอิงในมาตรฐาน ไปยัง “ข้อมูลที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล หรือที่อื่นในรายงาน

ทางการเงินระหว่างกาล” ว่ากิจการที่ใช้ประโยชน์ของข้อผ่อนปรนนี้จะต้องอ้างอิงจากงบการเงินระหว่างกาลไปถึงยังรายงานอื่นที่มีข้อมูลดังกล่าวอย่างเฉพาะเจาะจง โดยที่ผู้ใช้งบการเงินต้องสามารถเข้าถึงรายงานอื่นที่มีข้อมูลนั้นในลักษณะและเวลาเดียวกันกับงบการเงินระหว่างกาล

ผู้บริหารของธนาคารได้ประเมินและเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงและการตีความดังกล่าวไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินที่น่าเสนอ

ข) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญและไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร มีดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญมีจำนวนทั้งสิ้น 48 ฉบับ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารได้ประเมินและเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงและการตีความดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินที่น่าเสนอ

2.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุงใหม่ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561 ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญและเกี่ยวข้องกับธนาคาร ธนาคารไม่ได้นำมาตราฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง ภาษีเงินได้
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2560) ได้มีการปรับปรุงการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงในหนี้สินของกิจการที่เกิดขึ้นจากกิจกรรมจัดหาเงินทั้งที่เป็นรายการที่เป็นเงินสดและรายการที่ไม่ใช่เงินสด

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2560) ได้มีการอธิบายให้ชัดเจนในเรื่องวิธีการบัญชีสำหรับภาษีเงินได้รอตัดบัญชี กรณีมีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมที่มีจำนวนต่ำกว่ามูลค่าฐานภาษีของสินทรัพย์ ในเรื่องดังต่อไปนี้

- กรณีสินทรัพย์ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมมีมูลค่าต่ำกว่าฐานภาษีของสินทรัพย์นั้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน จะถือว่าผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเกิดขึ้น
- ในการประมาณการกำไรทางภาษีในอนาคต กิจการสามารถสันนิษฐานว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ในมูลค่าที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีได้
- ในกรณีที่กฎหมายภาษีอากรมีข้อจำกัดเกี่ยวกับแหล่งที่มาของกำไรทางภาษี ที่สามารถใช้ประโยชน์สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้เฉพาะในประเภทที่กำหนด การพิจารณาการจะได้ใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะต้องนำไปประเมินรวมกันกับสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เป็นประเภทเดียวกันเท่านั้น
- ในการประมาณกำไรทางภาษีในอนาคตจะไม่รวมจำนวนที่ใช้หักภาษีที่เกิดจากการกลับรายการของผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีนั้น

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2560) ได้มีการอธิบายให้ชัดเจนว่าการเปิดเผยตามข้อกำหนดของ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ให้ถือปฏิบัติกับส่วนได้เสียที่ถูกต้องประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย ตาม ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2560) ยกเว้นการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินโดยสรุป

ผู้บริหารของธนาคารได้ประเมินและพิจารณาว่ามาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวข้างต้นจะไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร ยกเว้นเรื่องการเปิดเผยข้อมูล

2.3 การรับรู้รายได้

(ก) รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า สามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ โดยจะใช้เกณฑ์การรับชำระเงินแทน และ ธนาคารยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้ว ออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่ เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

ธนาคารรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังปรับโครงสร้างใหม่ตามเกณฑ์เงินสด

(ข) รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมโดยรับโอนลูกหนี้ (แฟ็กเตอร์ริ่ง)

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้แฟ็กเตอร์ริ่งโดยใช้เกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้แฟ็กเตอร์ริ่ง ที่ผิดนัดชำระนับแต่วันที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าสามเดือนโดยจะใช้เกณฑ์การรับชำระเงินแทน

ธนาคารได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากลูกหนี้แฟ็กเตอร์ริ่งที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชี เมื่อลูกหนี้เป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศ ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยัง คงค้างครบถ้วนแล้ว

(ค) รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและลีสซิ่ง

รายได้จากการให้เช่าซื้อและลีสซิ่งบันทึกบัญชีเป็นรายได้ตามงวดที่ถึงกำหนดชำระด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รายได้ ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและลีสซิ่งที่ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนนับตั้งแต่วันที่ครบกำหนดชำระรับรู้ตามเกณฑ์การรับชำระเงิน

ธนาคารได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและลีสซิ่งที่บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชี เมื่อลูกหนี้เป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระ เพื่อให้เป็นไปตาม ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ย ที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

(ง) รายได้ดอกเบี้ย ส่วนลดและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ถือตามเกณฑ์คงค้าง และรับรู้รายได้เงินปันผลเมื่อมีสิทธิได้รับเงินปันผล ส่วนลดรับล่วงหน้าจากการซื้อลดตั๋วเงินและรายได้รับล่วงหน้าอื่นรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลา

(จ) ค่าธรรมเนียม และบริการ

ธนาคารรับรู้ค่าธรรมเนียมและบริการเป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการแล้ว

(ฉ) กำไร (ขาดทุน) จากการขายทรัพย์สินรอการขาย

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น เมื่อได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เป็นสาระสำคัญของความเป็นเจ้าของในทรัพย์สินรอการขายให้กับผู้ซื้อแล้ว

(ช) กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ขายชำระเงิน

(ซ) รายได้ค่านายหน้า

ธนาคารรับรู้รายได้ค่านายหน้าโดยวิธีเกณฑ์คงค้าง

(ฅ) รายได้อื่น

ธนาคารรับรู้รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

2.4 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

(ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มทำสัญญาเช่าซื้อและลีสซิ่ง

ธนาคารบันทึกค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกทำสัญญาเช่าซื้อและลีสซิ่งสำหรับสัญญาเช่าซื้อและลีสซิ่งที่สร้างขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 เป็นส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อและทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อและลีสซิ่งตลอดอายุของสัญญา สำหรับสัญญาเช่าซื้อที่สร้างขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 ธนาคารบันทึกค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ

2.5 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ในงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายถึงเงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บของธนาคาร ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งส์ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงิน

2.6 เงินลงทุน

เงินลงทุนของธนาคารประกอบด้วย ทรสารหนี้ และทรสารทุนซึ่งธนาคารได้จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย ทรสารหนี้ที่ จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป

เงินลงทุนในทรสารหนี้หรือทรสารทุนในความต้องการของตลาดซึ่งมีราคาตลาดที่ระบุได้โดยง่ายที่ได้มาเพื่อถือไว้ในระยะสั้น และธนาคารมีวัตถุประสงค์ที่จะขายเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า และแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนจากการ จำหน่ายหลักทรัพย์นี้รับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในทรสารหนี้ที่ธนาคารตั้งใจและสามารถถือไว้จนครบกำหนด จัดประเภทเป็นทรสารหนี้ที่ จะถือจนครบกำหนดแสดงใน ราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อมากับมูลค่าได้ตอนของทรสารหนี้ตัดจำหน่าย โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุที่เหลือของทรสารหนี้

ทรสารหนี้และทรสารทุนในความต้องการของตลาดซึ่งมีราคาตลาดที่ระบุได้โดยง่ายและไม่ได้จัดประเภทไว้เป็นหลักทรัพย์ ที่ จะถือจนครบกำหนดหรือหลักทรัพย์เพื่อค้าหรือเงินลงทุนในบริษัทย่อยจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงด้วย มูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เป็นรายการ ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกระทั่งมีการจำหน่ายหลักทรัพย์นั้นไป โดยบันทึก ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวในกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

ทรสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปและแสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรสารหนี้ที่ จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนเพื่อขายบันทึกเป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจาก เงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เมื่อธนาคารประเมินว่าเงินลงทุนเกิดการด้อยค่า จะบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่า ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ธนาคารบันทึกบัญชีเงินลงทุนโดยวิธี Settlement Date และคำนวณราคาทุนของเงินลงทุนตามวิธีถ่วงน้ำหนัก

ทรสารหนี้ภาครัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจและทรสารหนี้อื่นที่ออกจำหน่ายในประเทศและจดทะเบียนในสมาคมตลาด ทรสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนเสนอซื้อของทรสารหนี้ที่เผยแพร่ในสมาคมตลาดทรสารหนี้ไทย หรือสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ธนาคารจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนบันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จหรือแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้เจ้าของแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยนประเภท

2.7 เงินให้สินเชื่อ

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อแรกเริ่มทำสัญญาตลอดถึงบัญชี

เงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น

รายได้รอตัดบัญชีแสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อของธนาคาร

2.8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพิจารณาจัดชั้นสินเชื่อและตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นรายบัญชีหรือรายลูกหนี้ก็ได้ โดยธนาคารเลือกพิจารณาจัดชั้นสินเชื่อและตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นรายลูกหนี้ กล่าวคือธนาคารพิจารณาจัดชั้นสินเชื่อทุกประเภทของลูกหนี้รายหนึ่งในระดับคุณภาพที่ต่ำสุดของลูกหนี้รายนั้น กรณีที่ไม่สามารถแยกวัตถุประสงค์การกู้ยืมได้และตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามการจัดชั้นดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินการสอบทานคุณภาพสินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคารพิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 10 มิถุนายน พ.ศ. 2559 และเรื่อง แนวนโยบายการประเมินหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้การประกันการให้สินเชื่อหรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 10 มิถุนายน พ.ศ. 2559 รวมถึงการวิเคราะห์และประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละราย โดยอาศัยประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

ธนาคารพิจารณากันเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน นอกจากนี้ ธนาคารได้พิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจากหลักเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และได้คำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและกฎหมาย รวมทั้งปัจจัยด้านอื่นๆ ที่อาจกระทบความสามารถของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อในการปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้ยืม

การตัดจำหน่ายหนี้สูญจะกระทำตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

หนี้สูญที่ได้รับคืนบันทึกเป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารใช้วิธีในการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ การลดเงินต้นและหรือดอกเบี้ยค้างรับ การรับโอนสินทรัพย์

ธนาคารบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนจากการชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ได้รับหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) หรือมูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า

ในกรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม และบันทึกผลขาดทุนที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้สุทธจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อเกิดการปรับโครงสร้างหนี้

ค่าธรรมเนียมตามกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

2.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายนอกจากรถยนต์คันแสดงด้วยมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างราคากู้ หรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งถือตามราคาประเมินล่าสุดสุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

รถยนต์คันแสดงด้วยมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างจำนวนเงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับและภาษีมูลค่าเพิ่มที่นำส่งกรมสรรพากรแล้วหรือมูลค่ายุติธรรมของรถดังกล่าวสุทธจากต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการขาย โดยมูลค่ายุติธรรมของรถยนต์คันพิจารณาจากราคาที่คาดว่าจะขายได้

ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายทั้งจำนวน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เมื่อมีการจำหน่ายโดยแสดงรวมอยู่ในรายได้จากการดำเนินงานอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.11 อาคาร อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

อาคารและอุปกรณ์ แสดงในราคากู้ภายหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือรับรู้แยกเป็นอีกสินทรัพย์หนึ่งตามความเหมาะสม เมื่อต้นทุนนั้นเกิดขึ้นและคาดว่าจะให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่ธนาคารและต้นทุนดังกล่าวสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ และจะตัดมูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนออก สำหรับค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่นๆ ธนาคารจะรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ ดังต่อไปนี้

อาคาร	25 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	10 ปี
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	3 - 5 ปี
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและการตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนแสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนแสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนประเภทโปรแกรมคอมพิวเตอร์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ภายในระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี หรือตามอายุสัญญาคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายที่เกิดขึ้นรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.13 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าตามสัญญาเช่าแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าตัดจำหน่ายสะสม ซึ่งรายการแสดงเป็นสินทรัพย์อื่น

การตัดจำหน่ายสิทธิการเช่า คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า ซึ่งมีอายุ 20 ปี

ค่าตัดจำหน่ายที่เกิดขึ้นรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.14 การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าสินทรัพย์ซึ่งธนาคารเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่า หรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายดังกล่าวจะเป็นส่วนระหว่างหนี้สินและค่าใช้จ่ายทางการเงิน เพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อหนี้สินคงค้างอยู่โดยพิจารณาแยกแต่ละสัญญา การระบุพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินอื่น ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตลอดอายุของสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่าหรืออายุของสัญญาเช่าแล้วแต่ระยะเวลาใดจะน้อยกว่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าวจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เงินเพิ่มที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

2.15 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินที่ต่อเมื่อ ธนาคารมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะส่งผลให้ธนาคารต้องสูญเสียทรัพย์สินออกไป และตามประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่ธนาคารคาดว่าประมาณการหนี้สินเป็นรายจ่ายที่จะได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากเมื่อคาดว่าน่าจะได้รับรายจ่ายนั้นค่อนข้างแน่นอน

ในกรณีที่ภาระผูกพันที่คล้ายคลึงกันหลายรายการ ธนาคารกำหนดความน่าจะเป็นที่จะสูญเสียทรัพย์สินเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันเหล่านั้น โดยพิจารณาจากความน่าจะเป็นโดยรวมของภาระผูกพันทั้งประเภท แม้ว่าความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะสูญเสียทรัพย์สินเพื่อชำระภาระผูกพันบางรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกันจะมีระดับต่ำ

ธนาคารจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สิน โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน โดยใช้อัตราก่อนภาษีซึ่งสะท้อนถึงการประเมินสถานการณ์ตลาดในปัจจุบันของมูลค่าของเงินตามเวลาและความเสี่ยงเฉพาะของหนี้สินที่กำลังพิจารณาอยู่ การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลาจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

2.16 ผลประโยชน์ของพนักงานหลั้ออกจากงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งบริหารจัดการโดยผู้จัดการกองทุนที่เป็นหน่วยงานภายนอก โดยธนาคารและพนักงานจะจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนตามอัตราที่กำหนดไว้ ซึ่งพนักงานจะได้รับประโยชน์ดังกล่าวตามข้อบังคับของกองทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดเป็นโครงการสมทบเงิน จำนวนเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามงวดที่พนักงานได้ให้บริการ

โครงการผลประโยชน์

ธนาคารจัดให้มีโครงการผลประโยชน์เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามข้อตกลงของการจ้างงาน การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้เทคนิคประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Cost Method) อันเป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตโดยคำนวณบนพื้นฐานของเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการตาย อายุงาน และปัจจัยอื่นๆ

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของการผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานสุทธิ และรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในรายการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

2.17 เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินบันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามเกณฑ์คงค้าง

2.18 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ธนาคารคาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) ธนาคารรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ โดยมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ในรายงาน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลง เมื่อกำไรทางภาษีที่จะนำมาใช้ประโยชน์ลดลง การกลับรายการจะทำได้เมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

ธนาคารคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหรือในงวดที่คาดว่าจะจ่ายชำระหนี้สินภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันจะหักกลบกันได้เมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกันและธนาคารตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

ธนาคารแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่บันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวดกัน

2.19 สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

การให้สิทธิ

ธนาคารมีการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระโดยการให้สิทธิได้รับหุ้นของธนาคารให้กับผู้บริหารระดับสูงบางท่าน ธนาคารบันทึกสิทธิในการได้รับหุ้นดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตลอดระยะเวลาการให้สิทธิด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิทธิ ณ วันประกาศให้สิทธิและสิทธิให้กับผู้บริหารจะบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น ราคาใช้สิทธิของหุ้นเท่ากับ 10 บาทต่อหุ้น ผู้บริหารสามารถใช้สิทธิได้เมื่อเข้าเงื่อนไขที่กำหนดโดยธนาคาร

2.20 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น

ธนาคารคำนวณกำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานโดยการหารกำไร (ขาดทุน) สุทธิ ด้วยจำนวนตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของจำนวนหุ้นสามัญที่ชำระแล้วและออกจำหน่ายในระหว่างงวด

2.21 สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย

สินทรัพย์จะถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายเมื่อมูลค่าตามบัญชีที่จะได้รับมาจากการขายและการขายนั้นต้องมีความเป็นไปได้สูงมาก สินทรัพย์นั้นจะวัดมูลค่าด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย หากมูลค่าตามบัญชีที่จะได้รับคืนส่วนใหญ่มาจากการขายมากกว่าการใช้สินทรัพย์นั้นต่อไป

3 การบริหารความเสี่ยง

3.1 ปัจจัยความเสี่ยงทางการเงิน

กิจกรรมของธนาคารมีความเสี่ยงทางการเงินที่หลากหลายซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงจากตลาด (รวมถึงความเสี่ยงด้านมูลค่ายุติธรรม อันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านกระแสเงินสดอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย และความเสียหายด้านราคา) ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนการจัดการความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารจึงมุ่งเน้นความผันผวนของตลาดการเงินและแสวงหาวิธีการลดผลกระทบที่ทำให้เสียหายต่อผลการดำเนินงานทางการเงินของธนาคารให้เหลือน้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้

การจัดการความเสี่ยงดำเนินงานเป็นไปตามนโยบายที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ส่วนงานบริหารเงินของธนาคารจะชี้ประเด็น ประเมิน และป้องกันความเสี่ยงทางการเงินด้วยการร่วมมือกันทำงานอย่างใกล้ชิดกับหน่วยปฏิบัติงานต่างๆ ภายในธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะกำหนดหลักการโดยภาพรวมเพื่อจัดการความเสี่ยงและนโยบายที่เกี่ยวข้องไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อครอบคลุมความเสี่ยงอย่างเฉพาะเจาะจง เช่น ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงการให้สินเชื่อ และใช้การลงทุนโดยใช้สภาพคล่องส่วนเกินในการจัดการความเสี่ยง

3.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญา ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไข และข้อตกลงตามเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งอาจเป็นเพราะลูกหนี้หรือคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงินหรืออาจไม่ปฏิบัติตามสัญญา ส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านเครดิตครอบคลุมไปถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภท ทั้งธุรกรรมที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน (On Statement of Financial Position) เช่น เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชี ตั๋วเงิน ตลอดจนธุรกรรมที่เป็นหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นเช่น หนี้ซื้อสัญญาค้ำประกันประเภทต่างๆ เป็นต้น ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสียหาย คือมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินสุทธิต่อการสำรองเพื่อผลขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงินและความเสี่ยงของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินจากการค้ำประกันการกู้ยืมและอื่นๆ

ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีเป้าหมายเพื่อให้ธนาคารและสามารถบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตครอบคลุมนโยบาย โครงสร้างองค์กร กระบวนการ และระบบงานด้านเครดิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสมสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร ตลอดจนหลักเกณฑ์ของทางการ

ธนาคารกำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ การปฏิบัติการด้านสินเชื่อภายหลังการอนุมัติการทบทวนคุณภาพสินเชื่อ การติดตามคุณภาพสินเชื่อ และการปรับปรุงแก้ไขหนี้ของธนาคารอันจะป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยการกำหนดกระบวนการอนุมัติให้มีการตรวจสอบอำนาจ (Check and Balance) กำหนดระดับอำนาจอนุมัติให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยง (Risk-based Authority) กำหนดหลักเกณฑ์เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการอำนวยสินเชื่อภายใต้กรอบโครงการ (Product Program) กำหนดนโยบายในการรับหลักประกันที่เหมาะสม

3.1.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในงวดปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ และหนี้สินของธนาคาร นอกจากนี้ยังเกิดจากระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารมีการกำหนดการดำเนินนโยบายปรับโครงสร้างฐานะการเงินของธนาคารให้สอดคล้องกับทิศทางดอกเบี้ยในอนาคต และให้เคลื่อนไหวอยู่ในกรอบความเสี่ยงที่กำหนด โดยมีการติดตามการเคลื่อนไหวของทิศทางดอกเบี้ยและพฤติกรรมของลูกค้าอย่างใกล้ชิด เพื่อประเมินความเสี่ยงให้สะท้อนกับความเป็นจริงมากที่สุด รวมทั้งมีการติดตามฐานะความเสี่ยงด้วยความถี่มากขึ้นหากมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินอย่างมีนัยสำคัญโดยมีการจัดทำรายงาน Repricing Gap เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) ในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้า

นอกจากนี้ธนาคารมีการจำลองสถานการณ์การปรับเพิ่มหรือลดอัตราดอกเบี้ย เพื่อบริหารรายได้ดอกเบี้ยสุทธิให้มีเสถียรภาพไม่ว่าทิศทางดอกเบี้ยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง

ธนาคารสรุประยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ดังนี้

	พ.ศ. 2560						
	0-3 เดือน พันบาท	3-12 เดือน พันบาท	1-5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ พันบาท	ไม่มี ภาระดอกเบี้ย พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,051,000	-	-	-	-	633,413	4,684,413
เงินลงทุนสุทธิ	685,938	687,978	101,033	1,062	-	2,946	1,478,957
เงินให้สินเชื่อ*	29,631,780	1,611,095	4,525,632	1,586,959	2,142,059	-	39,497,525
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	27,907,809	7,456,715	2,512,230	-	-	-	37,876,754
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	915,594	68,675	115,261	-	-	-	1,099,530
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	78,272	78,272

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

	พ.ศ. 2559						
	0-3 เดือน พันบาท	3-12 เดือน พันบาท	1-5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ พันบาท	ไม่มี ภาระดอกเบี้ย พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,836,000	-	-	-	-	452,874	2,288,874
เงินลงทุนสุทธิ	1,422,973	1,017,221	434,517	29,488	-	1,675	2,905,874
เงินให้สินเชื่อ*	25,828,943	1,229,650	3,297,696	2,413,709	1,513,860	-	34,283,858
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	24,645,874	4,879,437	3,379,793	-	-	-	32,905,104
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,069,122	536,407	112,867	74,264	-	-	1,792,660
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	93,241	93,241

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

ข้อมูลเบื้องต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธจากรายได้รอดักบัญชีจำแนกตามอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ดังนี้

	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
อัตราดอกเบี้ยคงที่	10,881,249	7,930,772
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	28,616,276	26,353,086
รวม	39,497,525	34,283,858

ธนาคารมีสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณ โดยถัวเฉลี่ยยอดคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน และอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ดังนี้

	พ.ศ. 2560		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย สิบสองเดือน พันบาท	จำนวน ดอกเบี้ย พันบาท	อัตรา ดอกเบี้ยเฉลี่ย ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,059,345	46,207	1.51
เงินลงทุน	2,323,422	37,632	1.62
เงินให้สินเชื่อ	36,645,876	3,700,257	10.10
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย			
เงินรับฝาก	35,063,593	634,328	1.81
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,341,783	4,087	0.30

	พ.ศ. 2559		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย สิบสองเดือน พันบาท	จำนวน ดอกเบี้ย พันบาท	อัตรา ดอกเบี้ยเฉลี่ย ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,672,036	25,315	1.51
เงินลงทุน	2,695,300	47,813	1.77
เงินให้สินเชื่อ	30,296,062	2,645,600	8.73
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย			
เงินรับฝาก	28,997,163	601,843	2.08
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,621,115	4,936	0.30

3.1.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนคือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารไม่มีความเสี่ยงทางด้านอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากไม่มีธุรกรรมที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

3.1.4 ความเสี่ยงด้านตราสารทุน

การลงทุนในตราสารทุนธนาคารประกอบด้วยตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปที่ได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้

เงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดโดยแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนดังกล่าวจะแสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.6

3.1.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในอัตราต้นทุนและเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ธนาคารและมิตินโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยการกำหนดให้มีการควบคุมและติดตามสถานะสภาพคล่องอยู่เป็นประจำ

ตารางแสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารจำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีรายละเอียดดังนี้

	พ.ศ. 2560						
	เมื่อทวงถาม พ้นบาท	0-3 เดือน พ้นบาท	3-12 เดือน พ้นบาท	1-5 ปี พ้นบาท	มากกว่า 5 ปี พ้นบาท	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา พ้นบาท	รวม พ้นบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	631,961	4,052,452	-	-	-	-	4,684,413
เงินลงทุนสุทธิ	-	685,938	687,978	101,033	1,062	2,946	1,478,957
เงินให้สินเชื่อ*	841,506	2,129,753	699,911	10,085,737	25,740,618	-	39,497,525
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	25,038,290	2,869,519	7,456,715	2,512,230	-	-	37,876,754
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	690,464	225,130	68,675	115,261	-	-	1,099,530
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	78,272	-	-	-	-	-	78,272

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

	พ.ศ. 2559						
	เมื่อทวงถาม พ้นบาท	0-3 เดือน พ้นบาท	3-12 เดือน พ้นบาท	1-5 ปี พ้นบาท	มากกว่า 5 ปี พ้นบาท	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา พ้นบาท	รวม พ้นบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	452,388	1,836,486	-	-	-	-	2,288,874
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,422,973	1,017,221	434,517	29,488	1,675	2,905,874
เงินให้สินเชื่อ*	583,321	2,621,272	891,630	6,536,818	23,650,817	-	34,283,858
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	22,322,422	2,323,451	4,879,437	3,379,794	-	-	32,905,104
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	726,122	343,000	536,407	112,867	74,264	-	1,792,660
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	93,241	-	-	-	-	-	93,241

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

3.2 ความเสี่ยงด้านมูลค่ายุติธรรม

เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินส่วนใหญ่ของธนาคารจัดอยู่ในประเภทระยะสั้น และมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ธนาคารจึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน ในกรณีของเครื่องมือทางการเงินที่มีการซื้อขายในตลาด มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด แต่หากไม่สามารถหาราคาตลาดที่เหมาะสมได้ มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินจะกำหนดขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม และสอดคล้องกับประกาศของทางการที่เกี่ยวข้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ประมาณการมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงินของธนาคาร มีดังนี้

	พ.ศ. 2560		พ.ศ. 2559	
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,684,413	4,684,413	2,288,874	2,288,874
เงินลงทุนสุทธิ	1,478,957	1,478,957	2,905,874	2,913,530
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	37,726,262	37,769,216	33,054,748	33,498,851
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	37,876,754	37,885,449	32,905,104	32,901,051
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,099,530	1,098,670	1,792,660	1,792,660
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	78,272	78,272	93,241	93,241

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงินได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6

4 ประมาณการและข้อสมมติฐานทางการบัญชีที่สำคัญ

เพื่อให้การจัดทำงบการเงินเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่รายงาน รายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ตามรายงานและจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้และค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่รายงาน ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินดังนี้

4.1 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมีข้อบ่งชี้การด้อยค่าเกิดขึ้นและพิจารณาว่าเงินลงทุนมีการด้อยค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงต่ำกว่าราคาทุนอย่างมีสาระสำคัญและอย่างต่อเนื่อง การพิจารณาความมีสาระสำคัญและระยะเวลาความต่อเนื่องขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของธนาคาร ในการใช้ดุลยพินิจดังกล่าวธนาคารได้ประเมินถึงความผันผวนของมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนและปัจจัยอื่น ซึ่งรวมถึงประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับความเชื่อมโยงในสถานการณ์การเงินของผู้ออกหลักทรัพย์ และภาวะแวดล้อมการประกอบการในอุตสาหกรรมของผู้ออกหลักทรัพย์

4.2 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารได้ประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมโดยฝ่ายบริหารใช้สมมติฐานและดุลยพินิจหลายประการ ซึ่งรวมถึงการพิจารณาข้อบ่งชี้ที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของลูกหนี้ ประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ ประมาณการกระแสเงินสดจากหลักประกัน ในกรณีที่คาดว่าแหล่งที่มาของการจ่ายชำระหนี้จะเกิดจากการขายหลักประกัน ระยะเวลาของกระแสเงินสด ผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติม ตลอดจนสถานะเศรษฐกิจที่มีผลต่ออัตราการปิดนัดชำระหนี้ ธนาคารมีการทบทวนประมาณการและข้อสมมติฐานต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ

4.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารได้ประมาณค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการขายทรัพย์สินดังกล่าวได้ลดลง โดยได้พิจารณาจากราคาประเมินและปัจจัยอื่นที่มีผลต่อราคา รวมถึงค่าใช้จ่ายในการขายและการถือครองทรัพย์สินตลอดจนส่วนลดที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

หากมูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายสูงกว่าประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการขายทรัพย์สิน ธนาคารจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.4 ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

ธนาคารทำการทบทวนมูลค่าสินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีทุกวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินว่า มีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้ธนาคารจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์นั้น

หากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.5 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารต้องใช้ดุลยพินิจและข้อสมมติฐานหลายประการในการรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน โดยพิจารณาจากลักษณะของรายการและสถานการณ์ที่ทำให้เกิดประมาณการหนี้สิน ความเป็นไปได้ของการสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการ

จ่ายชำระหนี้สินดังกล่าว รวมถึงการประมาณการกระแสเงินสดสุทธิที่จะจ่ายในอนาคต ทั้งนี้การพิจารณาได้ใช้ประสบการณ์ และข้อมูลที่มีอยู่ขณะจัดทำงบการเงิน โดยมีการทบทวนจำนวนที่ประมาณไว้อย่างสม่ำเสมอซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

สำหรับการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่พนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ ธนาคารประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องใช้ข้อสมมติทางการเงิน เช่น อัตราคิดลด ระดับเงินเดือนและผลประโยชน์ในอนาคต อัตราผลตอบแทนที่คาดไว้ของสินทรัพย์โครงการ เป็นต้น และข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์ เช่น อัตราการเสียชีวิตของพนักงาน เป็นต้น การประมาณการดังกล่าวคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

4.6 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคือจำนวนเงินที่ใช้แลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินระหว่างบุคคลที่มีความรอบรู้และเต็มใจจะแลกเปลี่ยน โดยมีการต่อรองที่เป็นอิสระและไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกัน ธนาคารใช้วิธีการต่างๆ ในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมซึ่งวิธีการที่ใช้ขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารการเงินและตลาดการเงินที่ดำเนินการอยู่

ธนาคารใช้ราคาตลาดเป็นมูลค่ายุติธรรม สำหรับตราสารการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับตราสารการเงินลักษณะอื่น ธนาคารกำหนดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้อย่างแพร่หลายในตลาด รวมถึงการอ้างอิงกับราคาตลาดของเครื่องมือทางการเงินอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

ธนาคารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน อย่างไรก็ตาม วิธีประมาณการและสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมยังคงเป็นการคาดการณ์ ดังนั้นการใช้วิธีการประมาณและหรือสมมติฐานในสภาวะการณที่แตกต่างกันออกไปอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณไว้

5 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคารเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน ธนาคารอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น การคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่ หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 25

6 มูลค่ายุติธรรม

6.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารใช้วิธีราคาตลาดในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารจะใช้วิธีราคาทุนหรือวิธีรายได้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแทน

ในการนำเทคนิคการวัดมูลค่ายุติธรรมข้างต้นมาใช้ ธนาคารใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง มูลค่ายุติธรรม ซึ่งได้กำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลนำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ข้อมูลระดับที่ 1 : ได้แก่ ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับที่ 2 : ได้แก่ ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรง (ได้แก่ ข้อมูลราคาตลาด) หรือโดยอ้อม (ได้แก่ ข้อมูลที่คำนวณจากราคาตลาด) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น
- ข้อมูลระดับที่ 3 : ข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินซึ่งไม่ได้อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 สินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารที่กำหนดให้วัดมูลค่าและรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม มีดังนี้

	พ.ศ. 2560			
	ระดับที่ 1 พันบาท	ระดับที่ 2 พันบาท	ระดับที่ 3 พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	1,172,400	-	1,172,400
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	304,837	-	304,837
รวมหลักทรัพย์รัฐบาล	-	1,477,237	-	1,477,237

	พ.ศ. 2559			
	ระดับที่ 1 พันบาท	ระดับที่ 2 พันบาท	ระดับที่ 3 พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	2,260,572	-	2,260,572
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	446,179	-	446,179
รวมหลักทรัพย์รัฐบาล	-	2,706,751	-	2,706,751

ไม่มีรายการโอนระหว่างลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างงวด

เครื่องมือทางการเงินอื่นที่ไม่ได้กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมบนงบแสดงฐานะการเงิน ส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้นหรือเมื่อทวงถามและมีการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ดังนั้นมูลค่าตามบัญชีเป็นมูลค่าที่เทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวประกอบด้วย เงินสด เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากกระแสรายวัน ที่แสดงในรายการสินทรัพย์และหนี้สินระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวันและหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินอื่นที่ไม่ได้กำหนดให้วัดมูลค่าและรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม มีดังนี้

	พ.ศ. 2560			
	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	4,684,413	-	4,684,413
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	37,769,216	-	37,769,216
รวมสินทรัพย์	-	42,453,629	-	42,453,629
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	-	37,885,449	-	37,885,449
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	1,098,670	-	1,098,670
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	78,272	-	78,272
รวมหนี้สิน	-	39,062,391	-	39,062,391

	พ.ศ. 2559			
	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	2,288,874	-	2,288,874
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	205,059	-	205,059
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	-	33,498,851	-	33,498,851
รวมสินทรัพย์	-	35,992,784	-	35,992,784
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	-	32,901,051	-	32,901,051
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	1,792,660	-	1,792,660
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	93,241	-	93,241
รวมหนี้สิน	-	34,786,952	-	34,786,952

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินดังกล่าวที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการเปิดเผย มีรายละเอียดดังนี้

รายการระหว่างกันและตลาดเงินสุทธิ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) คือ เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เงินฝากที่สถาบันการเงินอื่น และเงินให้กู้แก่สถาบันการเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดสั้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) คือ เงินรับฝาก หรือเงินกู้จากธนาคารแห่งประเทศไทยและจากสถาบันการเงินอื่นที่มีระยะเวลาครบกำหนดสั้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

มูลค่ายุติธรรมคือมูลค่าที่คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนเสนอซื้อของตราสารหนี้ที่เผยแพร่ในสมาคมตราสารหนี้ไทยหรือสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยแปรผันตามอัตราดอกเบี้ยตลาดประมาณมูลค่าตามบัญชี

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อจัดชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาของเงินให้สินเชื่อ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นด้วยคุณภาพที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

เงินรับฝาก

เงินรับฝาก คือ เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากประจำหรือบัตรเงินฝาก โดยเงินรับฝากส่วนใหญ่มีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้นหรือเมื่อทวงถาม และมีอัตราดอกเบี้ยที่ผู้บริหารประเมินแล้วว่าอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินรับฝากมีความเทียบเคียงกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในตลาด ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีของเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากประจำหรือบัตรเงินฝากที่มีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี จึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ และสำหรับเงินฝากประจำหรือบัตรเงินฝากที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยการใช้วิธีกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียงกัน

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เป็นหนี้สินประเภทเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

6.2 เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 2

- 6.2.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทเมื่อขายและตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่ซื้อขายในตลาดโดยคำนวณจากอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ทำการสุดท้ายของงวด
- 6.2.2 เงินรับฝากวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 โดยเงินรับฝากประจำที่มีระยะเวลาการรับฝากเกินกว่า 1 ปี มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียงกัน
- 6.2.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 โดยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษที่มีระยะเวลาการให้สินเชื่อเกินกว่า 1 ปีและมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาของเงินให้สินเชื่อ

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	พ.ศ. 2560			พ.ศ. 2559		
	เมื่อทวงถาม พ้นบาท	มีระยะเวลา พ้นบาท	รวม พ้นบาท	เมื่อทวงถาม พ้นบาท	มีระยะเวลา พ้นบาท	รวม พ้นบาท
ในประเทศ:						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	582,155	351,000	933,155	367,299	336,000	703,299
ธนาคารพาณิชย์	49,806	2,100,000	2,149,806	85,089	-	85,089
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	1,600,000	1,600,000	-	1,500,000	1,500,000
รวม	631,961	4,051,000	4,682,961	452,388	1,836,000	2,288,388
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,452	1,452	-	486	486
รวม	631,961	4,052,452	4,684,413	452,388	1,836,486	2,288,874

8 เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

8.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	พ.ศ. 2560 มูลค่ายุติธรรม พ้นบาท	พ.ศ. 2559 มูลค่ายุติธรรม พ้นบาท
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,172,400	2,260,572
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	304,837	446,179
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	1,477,237	2,706,751

	พ.ศ. 2560 ราคาทุน ตัดจำหน่าย พ้นบาท	พ.ศ. 2559 ราคาทุน ตัดจำหน่าย พ้นบาท
ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	197,403
รวมตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	-	197,403

	พ.ศ. 2560 ราคาทุน พันบาท	พ.ศ. 2559 ราคาทุน พันบาท
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการขอลดในตลาดในประเทศ	1,720	1,720
รวมเงินลงทุนทั่วไป	1,720	1,720
รวมเงินลงทุนสุทธิ	1,478,957	2,905,874

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนได้นำไปวางเป็นหลักประกัน (หมายเหตุ 24)

8.2 จำแนกตามระยะเวลาเฉลี่ยของตราสารหนี้

	พ.ศ. 2560				พ.ศ. 2559			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1 ปี พันบาท	1 ปี - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	รวม พันบาท	1 ปี พันบาท	1 ปี - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	รวม พันบาท
เงินลงทุนเมื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,089,410	81,033	1,062	1,171,505	2,067,594	192,584	-	2,260,178
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	284,506	20,000	-	304,506	346,053	100,565	-	446,618
รวม	1,373,916	101,033	1,062	1,476,011	2,413,647	293,149	-	2,706,796
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	751	449	26	1,226	539	(584)	-	(45)
เงินลงทุนเมื่อขายสุทธิ	1,374,667	101,482	1,088	1,477,237	2,414,186	292,565	-	2,706,751
ตราสารหนี้ที่จะถึงจานครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาล และรัฐวิสาหกิจ	-	-	-	-	26,548	141,367	29,488	197,403
ตราสารหนี้ที่จะถึงจานครบกำหนดสุทธิ	-	-	-	-	26,548	141,367	29,488	197,403
รวมตราสารหนี้	1,374,667	101,482	1,088	1,477,237	2,440,734	433,932	29,488	2,904,154

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้ำรับสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	451,746	531,099
เงินให้กู้ยืม	35,283,143	28,792,329
ตั๋วเงิน	1,952,980	2,551,148
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,809,656	2,408,576
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	-	706
รวมเงินให้สินเชื่อ	39,497,525	34,283,858
บวก ดอกเบี่ยค้ำรับ	211,445	167,565
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีและดอกเบี่ยค้ำรับ	39,708,970	34,451,423
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ฎปท. รายสินเชื่อ	(1,232,072)	(675,452)
เงินสำรองส่วนเกิน	(512,981)	(530,581)
รวม	37,963,917	33,245,390
หัก ค่าเผื่อปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(237,655)	(190,642)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	37,726,262	33,054,748

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,142.06 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2559: 1,514.00 ล้านบาท) ที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ธนาคารได้โอนขายเงินให้สินเชื่อบางส่วนให้กับบุคคลภายนอกในราคาสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 90.82 ล้านบาท ธนาคารได้รับชำระเงินครบถ้วนแล้วเมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน พ.ศ. 2560

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ธนาคารได้โอนขายเงินให้สินเชื่อบางส่วนให้กับบุคคลภายนอกในราคาสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 107.65 ล้านบาท ธนาคารได้รับชำระเงินครบถ้วนแล้วเมื่อวันที่ 22 สิงหาคม พ.ศ. 2559

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและที่ตั้งของลูกหนี้

	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
เงินบาท - ในประเทศ	39,497,525	34,283,858
รวม	39,497,525	34,283,858

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	พ.ศ. 2560					
	ปกติ พันบาท	กล่าวถึง เป็นพิเศษ พันบาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน พันบาท	สงสัย พันบาท	สงสัยจะสูญ พันบาท	รวม พันบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	589,669	23,900	2,079	623	4,064	620,335
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	16,434,868	1,150,863	263,377	421,324	594,581	18,865,013
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,039,819	205,798	20,231	30,121	51,461	4,347,430
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	6,172,148	327,880	53,973	88,259	178,888	6,821,148
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	2,887,084	413,529	73,220	57,101	133,694	3,564,628
อื่นๆ	4,713,823	396,086	41,239	47,848	79,975	5,278,971
รวมเงินให้สินเชื่อซึ่งสุจริตจากรายได้รอดักบัญชี	34,837,411	2,518,056	454,119	645,276	1,042,663	39,497,525

	พ.ศ. 2559					
	ปกติ พันบาท	กล่าวถึง เป็นพิเศษ พันบาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน พันบาท	สงสัย พันบาท	สงสัยจะสูญ พันบาท	รวม พันบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	433,371	14,701	8,532	3,763	151	460,518
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	12,814,774	1,091,052	299,396	129,047	347,752	14,682,021
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,746,501	276,903	19,680	16,005	63,224	4,122,313
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	5,184,930	416,792	31,345	52,083	104,416	5,789,566
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	3,309,586	467,782	63,906	61,892	147,512	4,050,678
อื่นๆ	4,561,573	452,033	42,336	34,998	87,822	5,178,762
รวมเงินให้สินเชื่อซึ่งสุจริตจากรายได้รอดักบัญชี	30,050,735	2,719,263	465,195	297,788	750,877	34,283,858

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	พ.ศ. 2560			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้ำรับ พันธาก	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ พันธาก	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ พันธาก
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ รปท.				
- จัดชั้นปกติ	35,025,380	10,610,687	1	102,290
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,541,532	567,007	2	7,212
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	454,120	220,417	100	212,261
- จัดชั้นสงสัย	645,275	336,655	100	320,905
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,042,663	622,830	100	589,404
รวม	<u>39,708,970</u>	<u>12,357,596</u>		1,232,072
เงินสำรองส่วนเกิน				512,981
				<u>1,745,053</u>

	พ.ศ. 2559			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้ำรับ พันธาก	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ พันธาก	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ พันธาก
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ รปท.				
- จัดชั้นปกติ	30,202,285	7,237,441	1	71,988
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,735,279	665,625	2	7,649
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	465,195	131,319	100	121,440
- จัดชั้นสงสัย	297,788	121,281	100	111,243
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	750,876	383,673	100	363,132
รวม	<u>34,451,423</u>	<u>8,539,339</u>		675,452
เงินสำรองส่วนเกิน				530,581
				<u>1,206,033</u>

9.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 5/2559 ลงวันที่ 10 มิถุนายน พ.ศ. 2559 ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย และชั้นสงสัยจะสูญ ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2560 เงินต้น	พ.ศ. 2559 เงินต้น
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (พันบาท)	2,142,059	1,513,860
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม (ร้อยละ)	5.42	4.42
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (พันบาท)	979,408	889,222
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม (ร้อยละ)	2.48	2.59

9.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2560 ธนาคารมียอดคงเหลือของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ดังนี้

	จำนวน ราย	พ.ศ. 2560 จำนวนหนี้หลังการปรับ โครงสร้างหนี้ พันบาท
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ในปี พ.ศ. 2559	1,403	2,679,221
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	1,086	3,193,806
รวม	2,489	5,873,027

รายละเอียดของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 เปรียบเทียบกับลูกหนี้ที่วงเงินที่มีอยู่ในงบการเงิน มีดังนี้

	จำนวน ราย	พ.ศ. 2560 จำนวนหนี้หลังการปรับ โครงสร้างหนี้ พันบาท
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	2,489	5,873,027
ลูกหนี้ที่วงเงิน	82,883	39,497,525

รายละเอียดของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาในระหว่างปี แยกตามรูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ดังต่อไปนี้

รูปแบบการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	พ.ศ. 2560				พ.ศ. 2559			
	จำนวนหนี้ ก่อนการปรับ		มูลค่า	ราคาตาม	จำนวนหนี้ ก่อนการปรับ		มูลค่า	ราคาตาม
	จำนวน	โครงสร้างหนี้	ยุติธรรมของ	หลักการปรับ	จำนวน	โครงสร้างหนี้	ยุติธรรมของ	หลักการปรับ
ราย	พันบาท	สินทรัพย์	โครงสร้างหนี้	ราย	พันบาท	สินทรัพย์	โครงสร้างหนี้	
		พันบาท	พันบาท			พันบาท	พันบาท	
การโอนทรัพย์สินชำระหนี้	1	25,947	13,580	11,816	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	2,488	6,256,742	-	5,861,211	2,034	5,059,148	-	4,820,087
รวม	2,489	6,282,689	13,580	5,873,027	2,034	5,059,148	-	4,820,087

สินทรัพย์ที่รับโอนเพื่อชำระหนี้ส่วนใหญ่เป็นที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 การปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้น มีอายุสัญญาเฉลี่ย 9.11 ปี (พ.ศ. 2559: 9.68 ปี)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ธนาคารรับชำระหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวน 47.01 ล้านบาทและจำนวน 53.64 ล้านบาทในงบการเงินตามลำดับ ธนาคารยังได้รับชำระหนี้ได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงิน 267.49 ล้านบาทและ 191.97 ล้านบาทในงบการเงินตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ยอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว มีการจัดชั้นดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	เงินต้น	เงินต้น
	พันบาท	พันบาท
จัดชั้นปกติ	3,056,574	2,063,487
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,620,495	1,932,343
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	152,570	328,272
จัดชั้นสงสัย	424,521	195,054
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	618,867	300,931
รวม	5,873,027	4,820,087

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ธนาคารมียอดขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาค่าจำนวน 47.01 ล้านบาท (พ.ศ. 2559: 53.64 ล้านบาท)

9.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน

	พ.ศ. 2560			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี พินบบาก	1 - 5 ปี พินบบาก	มากกว่า 5 ปี พินบบาก	รวม พินบบาก
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	821,432	984,215	4,010	1,809,657
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	-	-	-	-
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่าย				
ตามสัญญาเช่า	<u>821,432</u>	<u>984,215</u>	<u>4,010</u>	1,809,657
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(110,236)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินสุทธิ				<u><u>1,699,421</u></u>

	พ.ศ. 2559			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี พินบบาก	1 - 5 ปี พินบบาก	มากกว่า 5 ปี พินบบาก	รวม พินบบาก
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	1,154,790	1,244,391	10,101	2,409,282
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	-	-	-	-
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่าย				
ตามสัญญาเช่า	<u>1,154,790</u>	<u>1,244,391</u>	<u>10,101</u>	2,409,282
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(91,451)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินสุทธิ				<u><u>2,317,831</u></u>

10 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	พ.ศ. 2560						
	ปกติ พันบาท	กล่าวถึง เป็นพิเศษ พันบาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน พันบาท	สงสัย พันบาท	สงสัยจะสูญ พันบาท	สำรอง ส่วนเกิน พันบาท	รวม พันบาท
ยอดต้นปี	71,988	7,649	121,440	111,243	363,132	530,581	1,206,033
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	30,388	(437)	91,573	215,997	304,403	(17,600)	624,324
หนี้สูญตัดบัญชี	(66)	-	-	-	(57,463)	-	(57,529)
โอนออก	-	-	-	(348)	(242)	-	(590)
ขายบัญชีลูกหนี้	(20)	-	(752)	(5,987)	(20,426)	-	(27,185)
ยอดปลายปี	102,290	7,212	212,261	320,905	589,404	512,981	1,745,053

	พ.ศ. 2559						
	ปกติ พันบาท	กล่าวถึง เป็นพิเศษ พันบาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน พันบาท	สงสัย พันบาท	สงสัยจะสูญ พันบาท	สำรอง ส่วนเกิน พันบาท	รวม พันบาท
ยอดต้นปี	62,400	7,210	112,945	71,805	261,056	360,731	876,147
หนี้สงสัยจะสูญ	9,727	2,761	8,653	39,438	148,902	169,850	379,331
หนี้สูญตัดบัญชี	(139)	(4)	(158)	-	(221)	-	(522)
โอนออก	-	-	-	-	28	-	28
ขายบัญชีลูกหนี้	-	(2,318)	-	-	(46,633)	-	(48,951)
ยอดปลายปี	71,988	7,649	121,440	111,243	363,132	530,581	1,206,033

11 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
ยอดต้นปี	190,642	136,999
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	47,013	53,643
ยอดปลายปี	237,655	190,642

12 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	พ.ศ. 2560			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย พันบาท	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พันบาท
ประเภททรัพย์สินรอการขาย				
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	13,646	61,050	(14,513)	60,183
สิทธิในทรัพย์สิน	2,501	43,914	(42,704)	3,711
รวม	16,147	104,964	(57,217)	63,894
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(180)	-	-	(180)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	15,967	104,964	(57,217)	63,714

	พ.ศ. 2559			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย พันบาท	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พันบาท
ประเภททรัพย์สินรอการขาย				
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	10,959	4,919	(2,232)	13,646
สิทธิในทรัพย์สิน	2,555	75,225	(75,279)	2,501
รวม	13,514	80,144	(77,511)	16,147
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(180)	-	-	(180)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13,334	80,144	(77,511)	15,967

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มูลค่าอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ของธนาคารประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายในและผู้ประเมินภายนอกที่จำนวน

13 อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

	ส่วนปรับปรุง อาคาร		ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า		ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า ปริมาณการรื้อถอน		เครื่องตกแต่งและ เครื่องใช้สำนักงาน		คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์		ทรัพย์สิน ระหว่างสร้าง		รวม พันบาท
	พันบาท		พันบาท		พันบาท		พันบาท		พันบาท		พันบาท		
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559													
ราคาทุน	-	133,592	-	-	-	-	124,181	-	130,696	-	-	-	388,469
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(40,023)	-	-	-	(85,410)	-	(90,536)	-	-	-	-	(215,969)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	-	93,569	-	-	-	38,771	-	40,160	-	-	-	-	172,500
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559													
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	-	93,569	-	-	-	38,771	-	40,160	-	-	-	-	172,500
การซื้อเพิ่มขึ้น	-	12,021	6,091	6,091	13,582	6,424	-	-	-	-	-	-	38,118
การจำหน่ายออกไปสุทธิ	-	-	-	-	(36)	-	-	-	-	-	-	-	(36)
ตัดจำหน่ายสุทธิ	-	(5,026)	-	-	(167)	-	-	-	-	-	-	-	(5,193)
รายการปรับปรุงสุทธิ	-	(166)	-	-	166	-	-	-	-	-	-	-	-
ค่าเสื่อมราคา	-	(13,465)	(1,100)	(1,100)	(14,340)	(12,638)	-	-	-	-	-	-	(41,543)
ราคาตามบัญชีปลายปีสุทธิ	-	86,933	4,991	4,991	37,976	33,946	-	-	-	-	-	-	163,846
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559													
ราคาทุน	-	134,713	6,091	6,091	137,372	137,119	-	-	-	-	-	-	415,295
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(47,780)	(1,100)	(1,100)	(99,396)	(103,173)	-	-	-	-	-	-	(251,449)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	-	86,933	4,991	4,991	37,976	33,946	-	-	-	-	-	-	163,846

13 อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

	ส่วนปรับปรุง		ส่วนปรับปรุง		ส่วนปรับปรุง		รวม	
	อาคาร พันบาท	อาคารเข้า พันบาท	อาคารเข้า พันบาท	อาคารเข้า พันบาท	เครื่องตกแต่งและ เครื่องใช้สำนักงาน พันบาท	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์ พันบาท	ยานพาหนะ พันบาท	พันบาท
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560								
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	-	86,933	4,991	37,976	33,946	-	-	163,846
การซื้อเพิ่มขึ้น	66,090	41,522	2,298	25,332	15,443	467	467	151,152
การจำหน่ายออกไปสุทธิ	-	(529)	-	(131)	(79)	-	-	(739)
ตัดจำหน่ายสุทธิ	-	(1,152)	-	(15)	-	-	-	(1,167)
ค่าเสื่อมราคา	(1,854)	(15,637)	(746)	(16,973)	(13,992)	(2)	(2)	(49,204)
ราคาตามบัญชีปลายปีสุทธิ	64,236	111,137	6,543	46,189	35,318	465	465	263,888
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560								
ราคาทุน	66,090	171,390	8,389	159,265	141,849	467	467	547,450
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(1,854)	(60,253)	(1,846)	(113,076)	(106,531)	(2)	(2)	(283,562)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	64,236	111,137	6,543	46,189	35,318	465	465	263,888

14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

	สิทธิการใช้ โปรแกรม คอมพิวเตอร์ พันบาท	ค่าธรรมเนียม แรกเข้าบริการ ไอทีเอ็มเอช พันบาท	สิทธิการใช้ โปรแกรม คอมพิวเตอร์ ระหว่างการพัฒนา พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559				
ราคาทุน	98,692	32,621	43,573	174,886
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(66,896)	-	-	(66,896)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	31,796	32,621	43,573	107,990
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559				
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	31,796	32,621	43,573	107,990
การซื้อเพิ่มขึ้น	6,095	-	5,985	12,080
โอนสินทรัพย์เข้า (ออก)	3,154	-	(3,154)	-
การตัดจำหน่าย	(8,453)	-	-	(8,453)
ราคาตามบัญชีปลายปีสุทธิ	32,592	32,621	46,404	111,617
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559				
ราคาทุน	107,941	32,621	46,404	186,966
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(75,349)	-	-	(75,349)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	32,592	32,621	46,404	111,617
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560				
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	32,592	32,621	46,404	111,617
การซื้อเพิ่มขึ้น	13,770	-	20,980	34,750
โอนสินทรัพย์เข้า (ออก)	45,209	-	(45,209)	-
รายการปรับปรุงสุทธิ	-	-	(776)	(776)
การตัดจำหน่าย	(20,685)	-	-	(20,685)
ราคาตามบัญชีปลายปีสุทธิ	70,886	32,621	21,399	124,906
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560				
ราคาทุน	166,920	32,621	21,399	220,940
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(96,034)	-	-	(96,034)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	70,886	32,621	21,399	124,906

ธนาคารมีความจำเป็นต้องเป็นสมาชิกของบริการเนชั่นแนล โอกีเอ็มเอ็กซ์ เพื่อให้สามารถร่วมใช้บริการร่วมเนชั่นแนล โอกีเอ็มเอ็กซ์ ตลอดจนอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าของธนาคาร ทั้งนี้ค่าธรรมเนียมแรกเข้าบริการเนชั่นแนล โอกีเอ็มเอ็กซ์เป็นค่าแรกเข้าเพื่อให้ธนาคารมีสิทธิใช้บริการร่วมในระบบเนชั่นแนล โอกีเอ็มเอ็กซ์ ดังกล่าวได้โดยไม่มีวันหมดอายุ

15 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีดังนี้

	พ.ศ. 2560			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน รายได้ (ค่าใช้จ่าย) พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	116,956	740	-	117,696
ทรัพย์สินรอการขาย	36	-	-	36
ประมาณการหนี้สิน	10,191	496	2,430	13,117
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	3,083	653	-	3,736
อื่นๆ	161	-	(162)	(1)
รวม	130,427	1,889	2,268	134,584
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(547)	433	-	(114)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(998)	(310)	-	(1,308)
อื่นๆ	(152)	-	(445)	(597)
รวม	(1,697)	123	(445)	(2,019)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	128,730			132,565

	พ.ศ. 2559			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน รายได้ (ค่าใช้จ่าย) พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	80,801	36,155	-	116,956
ทรัพย์สินรอการขาย	36	-	-	36
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	10	(10)	-	-
ประมาณการหนี้สิน	6,762	3,153	276	10,191
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	2,398	685	-	3,083
อื่นๆ	23	-	138	161
รวม	90,030	39,983	414	130,427
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	(1,650)	1,103	-	(547)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	-	(998)	-	(998)
อื่นๆ	(777)	-	625	(152)
รวม	(2,427)	105	625	(1,697)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	87,603			128,730

16 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
สิทธิการเช่ารถตัดบัญชี	8,715	9,720
ดอกเบียและรายได้ค้างรับ	35,746	34,951
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	75,827	60,855
วัสดุสิ้นเปลือง	1,997	1,435
เงินมัดจำและเงินประกัน	36,759	36,941
ลูกหนี้โคแอนด์เตอร์เซอร์วิส	7,739	5,216
ลูกหนี้อื่น	27,413	43,891
เงินทดรองจ่ายแทนลูกค้า	21,170	15,197
อื่นๆ	18,726	14,927
รวม	234,092	223,133

17 เงินรับฝาก

17.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	79,111	150,706
ออมทรัพย์	24,959,179	22,171,716
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	12,838,464	10,582,682
รวม	37,876,754	32,905,104

17.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	พ.ศ. 2560			พ.ศ. 2559		
	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
เงินบาท	37,876,754	-	37,876,754	32,905,104	-	32,905,104
รวม	37,876,754	-	37,876,754	32,905,104	-	32,905,104

18 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

	พ.ศ. 2560			พ.ศ. 2559		
	เมื่อทวงถาม พันบาท	มีระยะเวลา พันบาท	รวม พันบาท	เมื่อทวงถาม พันบาท	มีระยะเวลา พันบาท	รวม พันบาท
ในประเทศ:						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	3,598	3,598	-	429,204	429,204
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	386,438	386,438	-	529,333	529,333
สถาบันการเงินอื่น	690,464	19,030	709,494	726,123	108,000	834,123
รวม	690,464	409,066	1,099,530	726,123	1,066,537	1,792,660

19 ประมาณการหนี้สิน

	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	56,774	44,622
ประมาณการค่าเรือตอนสินทรัพย์บนส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	8,816	6,334
รวมประมาณการหนี้สิน	65,590	50,956

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลั้ออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ มีดังนี้

	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	44,622	33,803
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	16,443	8,272
ต้นทุนดอกเบี้ย	892	1,163
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(4,477)	-
การวัดมูลค่าใหม่		
ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	3,229	(1,746)
ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(912)	3,949
ผลกำไรและขาดทุนจากประสบการณ์	(3,023)	(819)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	56,774	44,622

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ มีดังนี้

	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	16,443	8,272
ต้นทุนดอกเบี้ย	892	1,163
รวม	17,335	9,435

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
อัตราคิดลด (ร้อยละ)	2.22	2.00
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย (ร้อยละ)	5.00	5.00

	ผลกระทบต่อภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้					
	การเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติ		การเพิ่มขึ้นของข้อสมมติ		การลดลงของข้อสมมติ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ลดลง ร้อยละ 6.38	ลดลง ร้อยละ 6.04	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 7.18	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 6.82
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 6.54	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 6.20	ลดลง ร้อยละ 5.93	ลดลง ร้อยละ 5.62

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกับ (มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้คำนวณด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน) ในการคำนวณหนี้สินบำเหน็จบำนาญที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำกรวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

ระยะเวลาเฉลี่ยต่อนำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์คือ 7.94 ปี (พ.ศ. 2559: 7.42 ปี)

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุที่ไม่มีการกีดลด:

	น้อยกว่า 1 ปี พันบาท	ระหว่าง 1 - 2 ปี พันบาท	ระหว่าง 2 - 5 ปี พันบาท	เกินกว่า 5 ปี พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560					
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	1,290	12,579	43,702	2,576,781	2,634,352
รวม	1,290	12,579	43,702	2,576,781	2,634,352

	น้อยกว่า 1 ปี พันบาท	ระหว่าง 1 - 2 ปี พันบาท	ระหว่าง 2 - 5 ปี พันบาท	เกินกว่า 5 ปี พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559					
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	2,658	5,966	35,757	1,656,849	1,701,230
รวม	2,658	5,966	35,757	1,656,849	1,701,230

20 หนี้สินอื่น

	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	5,445	4,631
เจ้าหนี้ซื้อทรัพย์สิน	12,848	5,886
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	97,510	126,536
เจ้าหนี้อื่น	13,523	13,544
ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	356,590	282,604
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	9,229	10,864
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	11,877	8,799
ภาษีนิติบุคคลค้างจ่าย	94,492	67,274
อื่นๆ	6,012	7,835
รวม	607,526	527,973

21 สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

การให้สิทธิ

ธนาคารมอบสิทธิในการได้รับหุ้นของธนาคาร ให้กับผู้บริหารระดับสูงบางท่าน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 ได้มีมติอนุมัติการให้สิทธิกับผู้บริหารระดับสูงของธนาคารบางท่านเพิ่มเติมเป็นครั้งที่ 2 เพื่อซื้อหุ้นที่จดทะเบียนเพิ่มของธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ที่มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เป็นจำนวน 3.13 ล้านหุ้น อัตราการใช้สิทธิ 1 สิทธิ ต่อ 1 หุ้นสามัญ ที่ราคาใช้สิทธิ 10 บาท ต่อ 1 หุ้นสามัญ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 27 มีนาคม พ.ศ. 2557 ได้มีมติอนุมัติการให้สิทธิกับผู้บริหารระดับสูงของธนาคารบางท่านเพื่อซื้อหุ้นที่จดทะเบียนเพิ่มของธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ที่มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เป็นจำนวน 12.5 ล้านหุ้น อัตราการใช้สิทธิ 1 สิทธิ ต่อ 1 หุ้นสามัญ ที่ราคาใช้สิทธิ 10 บาท ต่อ 1 หุ้นสามัญ

ผลตอบแทนทั้งหมดได้สวอนสิทธิในการเรียกคืนหากเกิดสถานการณ์ที่กำหนดไว้ ซึ่งอาจส่งผลให้สิทธิที่ได้รับสิ้นสุดลงก่อนวันที่ได้รับสิทธิ

รายการเคลื่อนไหวของจำนวนสิทธิซื้อหุ้นที่คงเหลือ และราคาใช้สิทธิต่อเฉลี่ยต่อวงน้ำหนักรวมที่เกี่ยวข้องแสดงได้ดังนี้

	ราคาใช้สิทธิต่อเฉลี่ย บาทต่อหุ้น	จำนวนสิทธิ ล้านหุ้น
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559	10	12.50
สิทธิซื้อหุ้นที่มีการให้สิทธิ	-	-
สิทธิซื้อหุ้นที่ถูกริบ	-	-
สิทธิซื้อหุ้นที่มีการใช้สิทธิ	-	-
สิทธิซื้อหุ้นทั้งหมดอายุ	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	10	12.50
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560	10	12.50
สิทธิซื้อหุ้นที่มีการให้สิทธิ	10	3.13
สิทธิซื้อหุ้นที่ถูกริบ	-	-
สิทธิซื้อหุ้นที่มีการใช้สิทธิ	-	-
สิทธิซื้อหุ้นทั้งหมดอายุ	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	10	15.63

สิทธิซื้อหุ้นคงเหลือ ณ วันสิ้นปีมีวันหมดอายุการใช้สิทธิ และราคาใช้สิทธิดังนี้

	ราคาใช้สิทธิ บาทต่อหุ้น	พ.ศ. 2559 จำนวนล้านหุ้น	พ.ศ. 2560 จำนวนล้านหุ้น
วันหมดอายุการใช้สิทธิ วันที่: 27 มีนาคม พ.ศ. 2562	10	12.50	15.63

ผู้บริหารใช้วิธีไบโนเมียล (Binomial Valuation Model) ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ผู้เชี่ยวชาญ ราคาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของมูลค่าสิทธิ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 คือ 1.24 บาทต่อสิทธิ และวันที่ 27 มีนาคม พ.ศ. 2557 คือ 1.37 บาทต่อสิทธิ อัตราผลตอบแทนที่ไม่มีความเสี่ยงคำนวณจากอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลที่ไม่มีอัตราดอกเบี้ยที่มีอายุคงเหลือเท่ากับอายุที่คาดการณ์ของสิทธิ ค่าการคาดการณ์ ความผันผวนประมาณการโดยพิจารณาหลายปัจจัย รวมถึงความผันผวนในอดีตของผู้อยู่ในธุรกิจและเป็นบริษัทมหาชนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในช่วงเวลาที่เทียบเคียงได้กับอายุคาดการณ์ของสิทธิ สมมติฐานของอัตราผลตอบแทนจากเงินปันผล คือ ศูนย์เปอร์เซ็นต์

สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญจำนวนรวม 15.63 ล้านหน่วยมีอายุคงเหลือ 1.25 ปี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการให้สิทธิในการได้รับหุ้นของธนาคารจำนวน 3.26 ล้านบาท (พ.ศ. 2559: 3.43 ล้านบาท)

22 กุณเรือนหุ้น

	จำนวนหุ้น หุ้น	หุ้นสามัญ บาท	รวม บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559	400,000,000	4,000,000,000	4,000,000,000
การออกหุ้น	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	400,000,000	4,000,000,000	4,000,000,000
การออกหุ้น	100,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	500,000,000	5,000,000,000	5,000,000,000

ในการประชุมวิสามัญประจำปีเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจากหุ้นสามัญจำนวน 412.50 ล้านหุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 515.63 ล้านหุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 7 มีนาคม พ.ศ. 2560 ธนาคารได้รับค่าหุ้นสำหรับหุ้นสามัญจำนวน 100 ล้านหุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ในราคาหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงิน 1,000 ล้านบาท เมื่อวันที่ 21 มีนาคม พ.ศ. 2560

23 กุณสำรองตามกฎหมาย

	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	2,300	2,300
จัดสรรระหว่างปี	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2,300	2,300

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นกุณสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดกุณสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่ากุณสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน กุณสำรองนี้ไม่สามารถนำมาจัดสรรเป็นเงินปันผลได้

24 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ธนาคารมีเงินลงทุนหลักทรัพยที่ติดภาระและมีข้อจำกัด ดังนี้

	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
วางค้ำประกันการกู้ยืมในตลาดซื้อคืนพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	150,000	250,000
วางค้ำประกันอื่นๆ	834	1,012
รวม	150,834	251,012

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า มีรายละเอียดดังนี้

	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
การรับอวัลตัวเงิน	18,680	43,648
ภาระผูกพันอื่น		
- การค้ำประกันอื่นๆ	169,911	123,234
- วณเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	183,898	255,010
รวม	372,489	421,892

25 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุน คือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งประกอบด้วย

	พ.ศ. 2560 พันบาท	อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	5,000,000	
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	18,675	
เงินสำรองตามกฎหมาย	2,300	
ขาดทุนสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	128,977	
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและสำรองอื่นๆ	1,910	
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1		
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(99,925)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(132,565)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	4,919,372	14.79
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	358,357	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	358,357	1.08
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	5,277,729	15.87

	พ.ศ. 2559 พันบาท	อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	4,000,000	
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	15,413	
เงินสำรองตามกฎหมาย	2,300	
ขาดทุนสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	(209,129)	
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและสำรองอื่นๆ	(22)	
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1		
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(66,970)	
สินทรัพย์ภายใต้รอดัดบัญชี	(128,730)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	3,612,862	12.70
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	313,160	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	313,160	1.10
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	3,926,022	13.80

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์และเรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มทาง www.tcrbank.com ภายใน 4 เดือนนับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

26 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานเดียว คือการประกอบธุรกิจธนาคาร โดยมีธุรกรรมในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้นรายได้ ค่าใช้จ่าย กำไร สินทรัพย์ และหนี้สินโดยส่วนใหญ่ตามที่แสดงไว้ในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

27 รายได้ดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	46,207	25,315
เงินลงทุนในตราสารหนี้	37,632	47,813
เงินให้สินเชื่อ	3,700,257	2,645,600
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	168,427	238,530
รวมรายได้ดอกเบี้ย	3,952,523	2,957,258

28 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
เงินรับฝาก	634,328	601,843
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,087	4,936
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุน เพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	167,572	139,139
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	805,987	745,918

29 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	2,626	2,621
รายได้ค่านายหน้า	208,493	199,234
รายได้ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับนายทะเบียน	2,543	4,345
อื่นๆ	52,851	39,721
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	266,513	245,921
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
ค่าธรรมเนียมและบริการเกี่ยวกับบัตร ATM	10,023	10,808
ค่าธรรมเนียมและบริการทางงานทะเบียน	1,862	2,913
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	108,972	56,163
รวมค่าใช้จ่ายธรรมเนียมและบริการ	120,857	69,884
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	145,656	176,037

30 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
กำไรจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	6,798	2,683
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	6,798	2,683

31 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	637,701	404,379
ลูกหนี้อื่น	8,295	17,909
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	47,013	53,643
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	693,009	475,931

32 ภาษีเงินได้

	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
ภาษีเงินได้สำหรับปีปัจจุบัน	135,328	120,246
รายได้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(4,582)	(40,088)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	130,746	80,158

ภาษีเงินได้สำหรับกำไรก่อนหักภาษีของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มียอดจำนวนเงินที่แตกต่างจากการคำนวณกำไรทางบัญชีคุณภาพของประเทศที่ธนาคารตั้งอยู่ โดยมีรายละเอียดดังนี้

	พ.ศ. 2560		พ.ศ. 2559	
	จำนวน พันบาท	อัตราร้อยละ	จำนวน พันบาท	อัตราร้อยละ
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	662,042		406,579	
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้				
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	132,408	20	81,316	20
ผลกระทบทางภาษีของรายได้หรือค่าใช้จ่าย ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	(1,662)		(1,158)	
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	130,746	20	80,158	20

อัตรากำไรเงินได้ตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับงบการเงินของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 เป็นร้อยละ 20 (พ.ศ. 2559: ร้อยละ 20)

ภาษีเงินได้ที่(ลด)/เพิ่ม ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีดังนี้

	พ.ศ. 2560			พ.ศ. 2559		
	ก่อนภาษี พันบาท	ภาษี (ลด)/เพิ่ม พันบาท	หลังภาษี พันบาท	ก่อนภาษี พันบาท	ภาษี (ลด)/เพิ่ม พันบาท	หลังภาษี พันบาท
กำไรจากมูลค่าสุทธิธรรม:						
เงินลงทุนเพื่อขาย	3,030	(606)	2,424	(3,813)	763	(3,050)
การวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์ เมื่อเกษียณอายุ	705	(141)	564	(1,384)	276	(1,108)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,735	(747)	2,988	(5,197)	1,039	(4,158)
ภาษีเงินได้สำหรับปีปัจจุบัน		135,328			120,246	
รายได้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		(4,582)			(40,088)	
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		130,746			80,158	

33 การระดมทุนในสัญญาเช่าดำเนินงาน

1. การระดมทุนที่เป็นข้อผูกมัดเพื่อใช้เป็นรายจ่ายฝ่ายคุณ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ธนาคารมีการระดมทุนที่เกี่ยวข้องกับรายจ่ายฝ่ายคุณซึ่งยังไม่ได้รับรู้ในงบการเงินจากการที่ธนาคารได้เข้าทำสัญญาติดตั้ง พัฒนาระบบคอมพิวเตอร์และนำไปใช้สำหรับมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ทางธนาคารมีการระดมทุนที่จะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 20.26 ล้านบาท

2. การระดมทุนในสัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคารมีการระดมทุนในการจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่า และสัญญาบริการ โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
ภายใน 1 ปี	161,419	147,519
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	233,189	109,824
หลังจาก 5 ปี	141	141
	394,749	257,484

34 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลและกิจการที่มีความสัมพันธ์กับธนาคาร ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม โดยที่บุคคลหรือกิจการนั้นมีอำนาจควบคุมธนาคาร ถูกควบคุมโดยธนาคาร หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงบริษัทที่ดำเนินธุรกิจการลงทุน บริษัทร่วม การร่วมค้า และบุคคลหรือกิจการซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญเหนือธนาคาร ผู้บริหารสำคัญรวมทั้งกรรมการของธนาคาร ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านั้นและกิจการที่ถูกควบคุมหรือถูกควบคุมร่วมโดยบุคคลเหล่านั้น ถือเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งอาจมีขึ้นได้ต้องคำนึงถึงรายละเอียดของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบความสัมพันธ์ตามกฎหมาย

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน

รายละเอียดของบริษัทผู้ถือหุ้นและกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

- บริษัท วิ.วรรณ แอสเสท จำกัด
- บริษัท ไชยวรรณ จำกัด
- บริษัท ญาติสัมพันธ์ จำกัด
- บริษัท เอส บี ไอ ไทย ออนไลน์ จำกัด
- บริษัท วิ.ซี.สมบัติ จำกัด
- บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ไทยไฟนอลย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- บริษัท วิ. 73 จำกัด
- บริษัท ซี. 12 จำกัด
- บริษัท กุญไชย จำกัด
- บริษัท เชี่ยวภิก จำกัด
- บริษัท ไชยพี่น้อง จำกัด
- บริษัท อินซัวร์แอนด์บียอร์นโบรกเกอร์ จำกัด
- บริษัท ท่าชัยศรี จำกัด
- บริษัท ซีเอ็นที ลีเคอร์ จำกัด

ลักษณะความสัมพันธ์

- มีกรรมการร่วมกัน
- มีกรรมการร่วมกัน
- มีกรรมการร่วมกัน
- มีกรรมการร่วมกัน
- มีกรรมการร่วมกัน
- มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
- มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
- มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
- มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
- มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
- มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
- มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
- ผู้เกี่ยวข้องกับการเป็นกรรมการเป็นผู้ถือหุ้น
- ผู้เกี่ยวข้องกับการเป็นกรรมการเป็นผู้ถือหุ้น
- ผู้เกี่ยวข้องกับการเป็นกรรมการเป็นผู้ถือหุ้น

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัท เปี่ยมอนันต์ จำกัด

บริษัท โรจมานกระสอบ ปทุมธานี จำกัด

บริษัท ซี.แลงก์ จำกัด

บริษัท สาครการสุรา จำกัด

ลักษณะความสัมพันธ์

ผู้เกี่ยวข้องกับกรรมการเป็นผู้ถือหุ้น

ผู้เกี่ยวข้องกับกรรมการเป็นผู้ถือหุ้น

ผู้เกี่ยวข้องกับกรรมการเป็นผู้ถือหุ้น

ผู้เกี่ยวข้องกับกรรมการเป็นผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายส่วนหนึ่งเป็นรายการที่เกิดขึ้นกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน งบการเงินนี้ได้รับรู้ผลของรายการดังกล่าว ซึ่งเป็นรายการค้าตามปกติธุรกิจเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอกดังต่อไปนี้

ยอดคงเหลือกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีดังนี้

	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
รายได้ค้างรับ		
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	15,239	19,869
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	14,940	2,075
เงินมัดจำและเงินประกัน		
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	2,019	2,060
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
มีกรรมการร่วมกัน	6,050	6,768
มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	99	90
เงินรับฝาก		
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	453,153	526,569
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
มีกรรมการร่วมกัน	4,748	8,794
มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	137,836	143,234
ผู้เกี่ยวข้องกับกรรมการเป็นผู้ถือหุ้น	8,262	1,014
กรรมการและผู้บริหารระดับผู้อำนวยการกลุ่มขึ้นไป		
และบุคคลที่เกี่ยวข้อง	72,865	48,483

	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
ดอกเบียค้ำจำย - เงินรับฝาก		
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	27	34
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
มีกรรมการร่วมกัน	3	2
มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	696	612
ผู้เกี่ยวข้องกับกรรมการเป็นผู้ถือหุ้น	-	1
กรรมการและผู้บริหารระดับผู้อำนวยการกลุ่มขึ้นไปและบุคคลที่เกี่ยวข้อง	62	114

รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีดังนี้

	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
ดอกเบียจำย - เงินรับฝาก		
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	1,396	1,927
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
มีกรรมการร่วมกัน	70	546
มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	2,871	3,149
ผู้เกี่ยวข้องกับกรรมการเป็นผู้ถือหุ้น	85	33
กรรมการและผู้บริหารระดับผู้อำนวยการกลุ่มขึ้นไป และบุคคลที่เกี่ยวข้อง	700	802
ค่าเช่าอาคาร		
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	3,376	3,376
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
มีกรรมการร่วมกัน	28,593	27,455
ค่าบริการ		
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	4,949	4,949

	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
ค่าธรรมเนียมและบริการ		
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	184,648	178,642
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	64,000	21,714

นโยบายราคา

ธนาคารกำหนดราคาสำหรับรายการค้ากับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้

- ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อและเงินรับฝากคิดตามราคาตลาด

- ค่าเช่าและบริการอาคารคิดจากอัตราที่ระบุไว้ในสัญญาเช่าและบริการ

35 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ มีดังนี้

	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	127,072	110,182
ผลประโยชน์หลัวงอกจากงาน	10,375	3,323
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	3,263	3,425
รวม	140,710	116,930

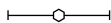
36 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ซึ่งคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่อยู่ในระหว่างปี

ธนาคารไม่มีการออกหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
กำไรสุทธิสำหรับปี (พันบาท)	531,296	326,421
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถือโดยผู้ถือหุ้น (หุ้น)	478,082,192	400,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	1.11	0.82

ข้อมูลธนาคาร



ประเภทธุรกิจ

สถาบันการเงินที่ทำธุรกรรมภายในขอบเขตใบอนุญาตประกอบการธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

ทุนจดทะเบียนเริ่มแรก

ทุนจดทะเบียน	1,000,000,000 บาท
ทุนชำระแล้ว	1,000,000,000 บาท
หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว	100,000,000 หุ้น
หุ้นบุริมสิทธิที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว	--- ไม่มี ---
มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ	10 บาท

ทุนจดทะเบียนในปี 2560

ทุนจดทะเบียน	5,156,250,000 บาท
ทุนชำระแล้ว	5,000,000,000 บาท
หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว	500,000,000 หุ้น
หุ้นบุริมสิทธิที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว	--- ไม่มี ---
มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ	10 บาท

ผู้สอบบัญชีของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรวมถึงค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี

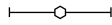
สำหรับรายชื่อผู้สอบบัญชีที่เสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร จะต้องเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจาก สปท. ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทย (สปท.) ได้มีหนังสือที่ ฝกท. (02) 142/2559 เรื่อง การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีฉบับลงวันที่ 21 มีนาคม 2559 ให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีจากสำนักงานบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

- นางอโนทัย สิกิวัฒน์: ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442 และ/หรือ
- นายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339 และ/หรือ
- นางอุณากร พุฒินาตา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257

ความสัมพันธ์กับธนาคาร

ผู้สอบบัญชีที่ได้รับแต่งตั้งไม่มีความสัมพันธ์ในลักษณะอื่นกับธนาคาร

สำนักงานสาขา



สำนักงานใหญ่

เลขที่ 123 อาคารไทยประกันชีวิต ถนนรัชดาภิเษก
แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

สำนักธุรกิจรัชดาภิเษก

(อาคารไทยประกันชีวิต ต.รัชดาภิเษก
รถไฟฟ้าใต้ดินสถานีศูนย์วัฒนธรรม)
123 ชั้น 1 อาคารไทยประกันชีวิต ถนนรัชดาภิเษก
แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 08.30 น. - 17.00 น.
โทรศัพท์ 0 2697 5454
โทรสาร 0 2642 3112

สำนักธุรกิจเยาวราช (ตรงข้ามคลองถมเยาวราช)

222 - 224 ถนนเยาวราช แขวงจักรวรรดิ
เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100
วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 08.30 น. - 17.00 น.
เสาร์ เวลา 09.00 น. - 17.00 น.
โทรศัพท์ 0 2222 3760-1, 0 2222 3180-1
โทรสาร 0 2222 3120

สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า

ห้องเลขที่ 426/2 ชั้นที่ 4 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลปิ่นเกล้า
เลขที่ 7/222 ถนนบรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์
เขตบางกอกน้อย กรุงเทพฯ 10700
วันเวลาทำการ ทุกวัน เวลา 11.00 น. - 19.30 น.
โทรศัพท์ 0 2884 7797-8
โทรสาร 0 2884 7890

สาขาเซ็นทรัลพลาซ่า เวสต์เกต

ห้องเลขที่ 342 ชั้น 3 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า เวสต์เกต
เลขที่ 199,199/1,199/2 หมู่ที่ 6 ต.เสาธงหิน
อ.บางใหญ่ จ.นนทบุรี 11140
วันเวลาทำการ ทุกวัน เวลา 11.00 น. - 20.00 น.
โทรศัพท์ 0 2086 2211, 0 2086 5934-35
โทรสาร 0 2086 5936

สาขาเซ็นทรัลพลาซ่า ชลบุรี

ห้องเลขที่ 173 ชั้น 1 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า ชลบุรี
เลขที่ 55/88-89, 55/91 หมู่ที่ 1 ต.เสม็ด
อ.เมืองชลบุรี จ.ชลบุรี 20000
วันเวลาทำการ ทุกวัน เวลา 10.30 น. - 19.30 น.
โทรศัพท์ 0 3805 3999, 0 3805 3773-74
โทรสาร 0 3805 3775

สาขาเดอะมอลล์ บางแค

ห้องเลขที่ 3S-R2-3B ชั้นที่ 3 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ บางแค
เลขที่ 518 ถนนเพชรเกษม แขวงบางแคเหนือ
เขตบางแค กรุงเทพฯ 10160
วันเวลาทำการ ทุกวัน เวลา 10.30 น. - 19.30 น.
โทรศัพท์ 0 2803 8488-92
โทรสาร 0 2803 8493

สาขานวมวงศ์วาน ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ (ชั้น 3)

ห้องเลขที่ 3 S-C 4B ชั้น 3 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์
เลขที่ 30/39-50, 639 หมู่ที่ 2 ถนนนวมวงศ์วาน
ต.บางเขน อ.เมืองนนทบุรี จ.นนทบุรี 11000
วันเวลาทำการ ทุกวัน เวลา 11.00 น. - 19.30 น.
โทรศัพท์ 0 2550 0690-2
โทรสาร 0 2550 0693

สาขาซีคอน บางแค

ห้องเลขที่ 329 ชั้น 3 ศูนย์การค้าซีคอนบางแค เลขที่ 607
ถนนเพชรเกษม แขวงบางหว้า เขตภาษีเจริญ กรุงเทพฯ 10160
วันเวลาทำการ ทุกวัน เวลา 11.00 น. - 19.30 น.
โทรศัพท์ 0 2458 2818-20
โทรสาร 0 2458 2821

สาขานครปฐม (ตรงข้ามท่ารถเมลล์ขาว ตลาดล่าง)

17-18 ถนนบ่อเริ่ม ต.พระปฐมเจดีย์
อ.เมืองนครปฐม จ.นครปฐม 73000
วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 08.30 น. - 17.00 น.
โทรศัพท์ 0 3421 9695-8, 0 3427 1231-2
โทรสาร 0 3421 9699

สาขานครราชสีมา

1282/13-14 ถนนมิตรภาพ ต.ในเมือง

อ.เมืองนครราชสีมา จ.นครราชสีมา 30000

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 08.30 น. - 17.00 น.

โทรศัพท์ 0 4434 2342, 0 4434 2688-90, 0 4434 2712-15

โทรสาร 0 4434 2665

สาขาบางกะปิ ศูนย์การค้าเดอะมอลล์

ห้องเลขที่ 2S-C13A,B ชั้น 2 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ บางกะปิ

เลขที่ 3522 ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น

เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

วันเวลาทำการ ทุกวัน เวลา 11.00 น. - 19.30 น.

โทรศัพท์ 0 2704 7500, 0 2704 7891-3

โทรสาร 0 2704 7894

สาขาพระราม 2 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซา

ห้องเลขที่ G30/1 ชั้น G ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซา พระราม 2

เลขที่ 160 ถนนพระรามที่ 2 แขวงสามต้น

เขตบางขุนเทียน กรุงเทพฯ 10150

วันเวลาทำการ ทุกวัน เวลา 11.00 น. - 19.30 น.

โทรศัพท์ 0 2416 1900, 0 2416 1688, 0 2416 1689

โทรสาร 0 2416 1901

สาขารังสิต ศูนย์การค้าฟิวเจอร์พาร์ค

(ศูนย์การค้าฟิวเจอร์พาร์ครังสิตชั้น 2 ฝั่งเซ็นทรัล)

ห้องเลขที่ PLZ.2.SHP030 ชั้น 2 ศูนย์การค้าฟิวเจอร์พาร์ครังสิต

เลขที่ 94 ถนนพหลโยธิน ต.ประชาธิปัตย์

อ.ธัญบุรี จ.ปทุมธานี 12130

วันเวลาทำการ ทุกวัน เวลา 11.00 น. - 19.30 น.

โทรศัพท์ 0 2958 5276-9

โทรสาร 0 2958 5377

สาขารามอินทรา ศูนย์การค้าแฟชั่นไอส์แลนด์

ห้องเลขที่ S15 ชั้น 1 ศูนย์การค้าแฟชั่นไอส์แลนด์

เลขที่ 587, 589, 589/7-9 ถนนรามอินทรา

แขวงคันนายาว เขตคันนายาว กรุงเทพฯ 10230

วันเวลาทำการ ทุกวัน เวลา 11.00 น. - 19.30 น.

โทรศัพท์ 0 2947 5656, 0 2947 5694-5, 0 2947 5681

โทรสาร 0 2947 5680

สาขาศรีนครินทร์ ศูนย์การค้าพาราไดซ์ พาร์ค

(ชั้น 2 Banking Zone)

ห้องเลขที่ 2 C001 ชั้น 2 ศูนย์การค้าพาราไดซ์ พาร์ค

เลขที่ 61 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน

เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250

วันเวลาทำการ ทุกวัน เวลา 10.30 น. - 19.30 น.

โทรศัพท์ 0 2780 2209-11

โทรสาร 0 2780 2208

สาขาสมุทรปราการ

(หน้าตลาดสดวิบูลย์ศรี บริเวณท่าเรือข้ามฟากสมุทรปราการ)

66/9 ถนนศรีสมุทร ต.ปากน้ำ อ.เมืองสมุทรปราการ

จ.สมุทรปราการ 10270

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 08.30 น. - 17.00 น.

โทรศัพท์ 0 2730 9161-3, 0 2730 9160

โทรสาร 0 2730 9159

สาขาสมุทรสาคร

920/30 ถนนเอกชัย ต.มหาชัย

อ.เมืองสมุทรสาคร จ.สมุทรสาคร 74000

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 08.30 น. - 17.00 น.

โทรศัพท์ 0 3442 4200, 0 3442 4343-4,

0 3442 4446, 0 3442 5802-3

โทรสาร 0 3442 4445

สาขาห้วยขวาง (ใกล้สามแยกตลาดห้วยขวาง)

1998/4-5 ถนนประชาสงเคราะห์ แขวงดินแดง

เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10320

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 08.30 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 2692 9971-3

โทรสาร 0 2692 9982

สาขาอโศก พีเอส ทาวเวอร์

(อาคาร พีเอส ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท 21)

36/11 ชั้น G อาคาร พีเอส ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก)

แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 08.30 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 2261 9958-9

โทรสาร 0 2261 9957

สาขาอ้อมใหญ่ บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์
 (ใกล้ทางเข้าลานจอดรถ ตรงข้ามเอ็มเค)
 ห้องเลขที่ GJA 001/3 เลขที่ 17/17 หมู่ที่ 8 ถนนเพชรเกษม
 ต.อ้อมใหญ่ อ.สามพราน จ.นครปฐม 73160
 วันเวลาทำการ ทุกวัน เวลา 10.30 น. - 19.30 น.
 โทรศัพท์ 0 2431 2590-92
 โทรสาร 0 2431 2589

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย



กรุงเทพฯ และปริมณฑล

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย รัชสิต
 81 ซอยรัชสิต-ปทุมธานี 3 ต.ประชาธิปัตย์
 อ.ธัญบุรี จ.ปทุมธานี 12130
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 2567 0060-2
 โทรสาร 0 2567 0063

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บางใหญ่
 89/4 หมู่ที่ 6 ต.เสาธงหิน อ.บางใหญ่ จ.นนทบุรี 11140
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 2595 0420-2
 โทรสาร 0 2595 0423

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย มีนบุรี
 ศูนย์การค้ามีนบุรี อาคารปลาตะเพียนทอง ชั้น 2
 521/7 หมู่ที่ 18 ถนนสีหบุรานุกิจ แขวงมีนบุรี
 เขตมีนบุรี กรุงเทพฯ 10510
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 2540 0190-2
 โทรสาร 0 2540 0193

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บางเขน-วิชรพล
 2/18 ถนนวิชรพล แขวงท่าแร้ง เขตบางเขน กรุงเทพฯ 10230
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 2347 0441-2
 โทรสาร 0 2347 0443

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ลำลูกกา
 169/33 หมู่ที่ 3 ถนนลำลูกกา ต.คูคต
 อ.ลำลูกกา จ.ปทุมธานี 12130
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 2531 5236-7
 โทรสาร 0 2531 5238

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บางบอน
 701 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 2415 5644-5
 โทรสาร 0 2415 5646

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บางขุนนนท์
 21/45 ถนนบางขุนนนท์ แขวงบางขุนนนท์
 เขตบางกอกน้อย กรุงเทพฯ 10700
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 2433 7405-6
 โทรสาร 0 2433 7407

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บางกะปิ
 171 ซอยศูนย์การค้าแสบปีแลนด์ 2 แขวงคลองจั่น
 เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 2377 2985-6
 โทรสาร 0 2377 2940

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย รามคำแหง
 38 ซอยรามคำแหง 37/1 (หมู่บ้านวิกรม)
 แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 2318 2673-4
 โทรสาร 0 2318 4060

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ปากเกร็ด
 121/23 ห้องเลขที่ PB 03 หมู่ที่ 3 ถนนแจ้งวัฒนะ
 ต.ปากเกร็ด อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 2583 5615-6
 โทรสาร 0 2583 5617

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นนทบุรี

77/63 หมู่ที่ 4 ถนนประชาราษฎร์ ต.สวนใหญ่
อ.เมืองนนทบุรี จ.นนทบุรี 11000
วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
โทรศัพท์ 0 2526 8524-5
โทรสาร 0 2526 8525

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กุ้งครุ

381/4 ถนนประชาอุทิศ แขวงบางมด
เขตทุ่งครุ กรุงเทพฯ 10140
วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
โทรศัพท์ 0 2426 2663
โทรสาร 0 2426 2664

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ปทุมธานี

24/159 ตลาดพูนลาภปทุมธานี ถนนปทุมธานี - กรุงเทพฯ
ต.บางปรอก อ.เมืองปทุมธานี จ.ปทุมธานี 12000
วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
โทรศัพท์ 0 2581 1046-7
โทรสาร 0 2581 1048

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พระราม 2

179/10 ถนนท่าข้าม แขวงสามตำ
เขตบางขุนเทียน กรุงเทพฯ 10150
วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
โทรศัพท์ 0 2408 4850-1
โทรสาร 0 2408 4852

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ประชาธิปไตย

3/1 ห้อง A1 ประชาธิปไตย 1 สแควร์
โครงการบ้านประชาธิปไตย 1 ถนนเทศบาลนิมิตรเหนือ
แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
โทรศัพท์ 0 2591 9180-2
โทรสาร 0 2591 9182

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ววเวียนใหญ่

388 ถนนลาดหญ้า แขวงคลองสาน
เขตคลองสาน กรุงเทพฯ 10600
วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
โทรศัพท์ 0 2437 8730-1
โทรสาร 0 2437 8732

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สุขุมวิท 101/1

1 ห้อง 101 ซอยวชิรธรรมสาธิต 23 ถนนสุขุมวิท 101/1
แขวงบางจาก เขตพระโขนง กรุงเทพฯ 10260
วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
โทรศัพท์ 0 2397 0736-7
โทรสาร 0 2397 0738

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บางแค

100/2 หมู่ที่ 15 ถนนเพชรเกษม แขวงบางหว้า
เขตภาษีเจริญ กรุงเทพฯ 10160
วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
โทรศัพท์ 0 2413 3504-5
โทรสาร 0 2413 3503

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พระประแดง

265/2 หมู่ที่ 17 ถนนนครเขื่อนขันธ์ ต.บางพุ่ม
อ.พระประแดง จ.สมุทรปราการ 10130
วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
โทรศัพท์ 0 2464 2471-2
โทรสาร 0 2464 2472

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ลาดกระบัง

2654/39 ถนนลาดกระบัง แขวงลาดกระบัง
เขตลาดกระบัง กรุงเทพฯ 10250
วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
โทรศัพท์ 0 2327 0384-5
โทรสาร 0 2327 0386

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ถนนจันทน์

34 ถนนสาธุประดิษฐ์ แขวงทุ่งวัดดอน

เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 2212 8670-1

โทรสาร 0 2212 8672

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย หอนงแขม

1711 ถนนเพชรเกษม แขวงหลักสอง

เขตบางแค กรุงเทพฯ 10160

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 2421 7570-1

โทรสาร 0 2421 7572

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ตลาดไท

ตลาดไท 31/26 หมู่ 9 ต.คลองหนึ่ง

อ.คลองหลวง จ.ปทุมธานี 12120

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 2516 4035-6

โทรสาร 0 2516 4037

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ศรียาน

อาคารห้างสรรพสินค้าเอทีเอ็น เลขที่ 664 ถนนสามเสน

แขวงถนนนครไชยศรี เขตดุสิต กรุงเทพฯ 10300

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 2241 7363-4

โทรสาร 0 2241 7365

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย รัษฎบุรี คลอง 6

40/67 ม.1 ต.คลองหก อ.คลองหลวง จ.ปทุมธานี 12120

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 2577 1383-4

โทรสาร 0 2577 1385

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย หอนงจอก

1 ต.เชื่อมสัมพันธ์ แขวงกระทุ่มราย

เขตหนองจอก กรุงเทพมหานคร 10530

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 2548 2797-8

โทรสาร 0 2548 2799

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นาคนิवास-ลาดพร้าว

2 ห้อง 104 ซอยนาคนิवास 37 ถนนนาคนิवास

แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ 10310

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 2538 5073, 0 2538 5083

โทรสาร 0 2538 5421

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กำแพงแสน

111/2 หมู่ 1 ต.กำแพงแสน

อ.กำแพงแสน จ.นครปฐม 73140

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 3430 0637-8

โทรสาร 0 3430 0639

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กล้วยน้ำไท

4062 ต.พระรามที่ 4 แขวงพระโขนง

เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 2249 3517, 0 2249 5165

โทรสาร 0 2249 5236

ภาคเหนือ**สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เชียงใหม่**

265/4 ถนนช้างเผือก ต.ช้างเผือก

อ.เมืองเชียงใหม่ จ.เชียงใหม่ 50300

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 5321 6238-9

โทรสาร 0 5321 6237

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เชียงราย

180/24 หมู่ที่ 12 ต.รอบเวียง

อ.เมืองเชียงราย จ.เชียงราย 57000

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 5371 9056-7

โทรสาร 0 5371 9058

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สันกำแพง

108/46 หมู่ที่ 3 ต.ต้นเปา อ.สันกำแพง จ.เชียงใหม่ 50130
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 5333 9474-5
 โทรสาร 0 5333 9476

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย แพร่

96/15 ถนนช่อแฮ ต.ในเวียง อ.เมืองแพร่ จ.แพร่ 54000
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 5453 1352-4
 โทรสาร 0 5453 1351

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ลำปาง

357/42 ถนนบุญวาทย์ (ฉัตรไชย) ต.สวนดอก
 อ.เมืองลำปาง จ.ลำปาง 52100
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 5422 5300-3
 โทรสาร 0 5422 5304

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย แม่สาย (เชียงใหม่)

2/5 หมู่ที่ 5 ต.เวียงพางคำ อ.แม่สาย จ.เชียงใหม่ 57130
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 5373 1481-2
 โทรสาร 0 5373 1483

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อุดรดิตถ์

1/19 ถนนเจริญธรรม ต.ท่าอิฐ
 อ.เมืองอุดรดิตถ์ จ.อุดรดิตถ์ 53000
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 5541 6541, 0 5541 6543
 โทรสาร 0 5541 6542

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พะเยา

112 ถนนพหลโยธิน ต.แม่ต้า อ.เมืองพะเยา จ.พะเยา 56000
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 5443 1029-30
 โทรสาร 0 5443 1028

ภาคกลาง**สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บางพลี**

200/61 หมู่ที่ 1 ถนนเทพารักษ์ ต.บางเสาธง
 อ.บางเสาธง จ.สมุทรปราการ 10540
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 2181 7971-2
 โทรสาร 0 2181 7973

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นครสวรรค์

49/39 หมู่ที่ 5 ต.นครสวรรค์ตก
 อ.เมืองนครสวรรค์ จ.นครสวรรค์ 60000
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 5688 2133-4
 โทรสาร 0 5688 2135

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ประตุน้ำพระอินทร์

92/71-72 หมู่ที่ 7 ต.เขียงรากน้อย
 อ.บางปะอิน จ.พระนครศรีอยุธยา 13180
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 3535 4194, 0 3535 4235
 โทรสาร 0 3535 4380

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พิษณุโลก

371/8 ถนนบรมไตรโลกนารถ 2 ต.ในเมือง
 อ.เมืองพิษณุโลก จ.พิษณุโลก 65000
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 5525 2804-5
 โทรสาร 0 5525 2803

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ลพบุรี

43/3 หมู่ที่ 4 ต.ท่าศาลา อ.เมืองลพบุรี จ.ลพบุรี 15000
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 3677 6642-3
 โทรสาร 0 3642 1992

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สระบุรี

173/39 ถนนสุดบรรทัด ต.ปากเพรียว

อ.เมืองสระบุรี จ.สระบุรี 18000

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 3622 0861-2

โทรสาร 0 3622 0863

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สุพรรณบุรี

56/2 ถนนนครแก้ว ต.ท่าพี่เลี้ยง

อ.เมืองสุพรรณบุรี จ.สุพรรณบุรี 72000

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 3544 6548-9

โทรสาร 0 3552 3200

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ออยุธยา

94/6 หมู่ที่ 6 ต.ไผ่ลึง อ.พระนครศรีอยุธยา

จ.พระนครศรีอยุธยา 13000

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 3534 5666, 0 3534 5668

โทรสาร 0 3534 5667

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เพชรบูรณ์

19/23 ถนนเกตุปัญญา ต.ในเมือง

อ.เมืองเพชรบูรณ์ จ.เพชรบูรณ์ 67000

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 5672 1219, 0 5672 1419

โทรสาร 0 5672 1243

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อ่างทอง

49/9 ถนนอ่างทอง-สิงห์บุรี ต.ย่านซื่อ

อ.เมืองอ่างทอง จ.อ่างทอง 14000

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 3561 2050, 0 3561 2052

โทรสาร 0 3561 2051

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สิงห์บุรี

154/165 ต.บางพุทรา อ.เมืองสิงห์บุรี จ.สิงห์บุรี 16000

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 3651 0350, 0 3651 0348

โทรสาร 0 3651 0349

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กำแพงเพชร

91/4 ถนนราษฎร์รวมใจ ต.ในเมือง

อ.เมืองกำแพงเพชร จ.กำแพงเพชร 62000

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 5571 3101-4

โทรสาร 0 5571 3105

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สมุทรสงคราม

130/2 ถนนทางเข้าเมือง ต.แม่กลอง

อ.เมืองสมุทรสงคราม จ.สมุทรสงคราม 75000

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 3475 6770, 0 3475 6772

โทรสาร 0 3475 6771

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พิจิตร

20/277 ถนนสระหลวง ต.ในเมือง อ.เมือง จ.พิจิตร 66000

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 5661 1251, 0 5661 1253

โทรสาร 0 5661 1252

ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ**สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เลย**

83/2 ถนนเจริญรัฐ ต.กุดป่อง อ.เมืองเลย จ.เลย 42000

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 4281 5476-7

โทรสาร 0 4281 5478

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ขอนแก่น

381/49 หมู่ที่ 17 ต.ในเมือง

อ.เมืองขอนแก่น จ.ขอนแก่น 40000

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 4346 8808-9

โทรสาร 0 4346 8810

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ชัยภูมิ

293/63 ถนนยุติธรรม ต.ในเมือง อ.เมืองชัยภูมิ จ.ชัยภูมิ 36000

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 4481 1404, 0 4481 1406

โทรสาร 0 4481 1405

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บึงกาฬ

218/2 หมู่ที่ 1 ต.บึงกาฬ อ.เมืองบึงกาฬ จ.บึงกาฬ 38000

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 4249 0762-3

โทรสาร 0 4249 1545

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บุรีรัมย์

112 ถนนจิระ ต.ในเมือง อ.เมืองบุรีรัมย์ จ.บุรีรัมย์ 31000

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 4461 3444, 0 4461 3433

โทรสาร 0 4461 3466

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย มหาสารคาม

157/2 ถนนถีนานนท์ ต.ตลาด

อ.เมืองมหาสารคาม จ.มหาสารคาม 44000

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 4371 0811, 0 4371 0813

โทรสาร 0 4371 0812

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ร้อยเอ็ด

56/2 ถนนเทวาทิบาล ต.ในเมือง

อ.เมืองร้อยเอ็ด จ.ร้อยเอ็ด 45000

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 4351 6711, 0 4351 8237

โทรสาร 0 4351 8236

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สกลนคร

218/23 ถนนรัฐพัฒนา ต.ธาตุเชิงชุม

อ.เมืองสกลนคร จ.สกลนคร 47000

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 4271 2511, 0 4271 3404

โทรสาร 0 4271 6404

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สุรินทร์

142/4 ถนนสนธิทศมิตร ต.ในเมือง

อ.เมืองสุรินทร์ จ.สุรินทร์ 32000

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 4451 3232, 0 4451 3113

โทรสาร 0 4451 3233

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อุดรธานี

213 ถนนอุดรอุษฎี ต.หมากแข้ง

อ.เมืองอุดรธานี จ.อุดรธานี 41000

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 4224 2555, 0 4224 1347-8

โทรสาร 0 4224 2504

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อุบลราชธานี

234/1 หมู่ที่ 18 ต.ขามใหญ่

อ.เมืองอุบลราชธานี จ.อุบลราชธานี 34000

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 4531 4421-2

โทรสาร 0 4531 4423

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย มุกดาหาร

89/8 ถนนมุกดาหาร-ดอนตาล ต.ศรีบุญเรือง

อ.เมืองมุกดาหาร จ.มุกดาหาร 49000

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 4261 4030-1

โทรสาร 0 4261 4034

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ตลาดเซฟวัน (นครราชสีมา)

2/32 ซอยมิตรภาพ 15 ต.ในเมือง

อ.เมืองนครราชสีมา จ.นครราชสีมา 30000

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 4421 1831-2

โทรสาร 0 4421 1833

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ศรีสะเกษ

983/69 ถนนกวงเฮง ต.เมืองใต้

อ.เมืองศรีสะเกษ จ.ศรีสะเกษ 33000

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 4561 3317-8

โทรสาร 0 4561 3319

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ชุมแพ (ขอนแก่น)

92/5 หมู่ที่ 15 ต.ชุมแพ อ.ชุมแพ จ.ขอนแก่น 40130

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 4331 3099-102

โทรสาร 0 4331 3096

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย หนองคาย

148/34 หมู่ที่ 3 ต.มีชัย อ.เมืองหนองคาย จ.หนองคาย 43000

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 4241 4041, 0 4241 4043

โทรสาร 0 4241 4042

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อุดร (บ้านจั่น)

844/4 ถนนทหาร (ถว.วัด) ต.หมากแข้ง

อ.เมืองอุดรธานี จ.อุดรธานี 41000

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 4221 1657, 0 4221 1659

โทรสาร 0 4221 1658

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ปากช่อง (นครราชสีมา)

939/19 ถนนมิตรภาพ ต.ปากช่อง

อ.ปากช่อง จ.นครราชสีมา 30130

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 4431 6801-2

โทรสาร 0 4431 6803

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กาฬสินธุ์

18/12 ถนนทุ่งศรีเมือง ต.กาฬสินธุ์

อ.เมืองกาฬสินธุ์ จ.กาฬสินธุ์ 46000

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 4381 1351, 0 4351 1358

โทรสาร 0 4381 1356

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บัวใหญ่ (นครราชสีมา)

11/42 ถนนเทศบาล 4 ต.บัวใหญ่

อ.บัวใหญ่ จ.นครราชสีมา 30120

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 4491 3707, 0 4491 3709

โทรสาร 0 4491 3708

ภาคตะวันออก**สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย จันทบุรี**

87/2 ถนนมหาราช ต.ตลาด อ.เมืองจันทบุรี จ.จันทบุรี 22000

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 3932 1578-9

โทรสาร 0 3932 0809

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ฉะเชิงเทรา

560/3 ถนนฉะเชิงเทรา-บางปะกง ต.หน้าเมือง

อ.เมืองฉะเชิงเทรา จ.ฉะเชิงเทรา 24000

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 3851 2090-1

โทรสาร 0 3851 2092

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ชลบุรี

112/36 หมู่ที่ 1 ถนนพระยาสุริยา ต.เสม็ด

อ.เมืองชลบุรี จ.ชลบุรี 20000

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 3828 6986-7

โทรสาร 0 3828 6985

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พัทธยา

509/78 หมู่ที่ 9 ถนนสุขุมวิท ต.หนองปรือ

อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20150

วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.

โทรศัพท์ 0 3841 0234-5

โทรสาร 0 3841 0238

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ระยอง

144/49 ถนนสุขุมวิท ต.ท่าประดู่ อ.เมืองระยอง จ.ระยอง 21000
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 3862 2900-2
 โทรสาร 0 3862 2904

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ระยอง-แกลง

99/9 ถนนสุขุมวิท ต.ทางเกวียน อ.แกลง จ.ระยอง 21110
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 3867 7123, 0 3867 7102
 โทรสาร 0 3867 7101

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ระยอง-ปลวกแดง

499/3 หมู่ 5 ต.ปลวกแดง อ.ปลวกแดง จ.ระยอง 21140
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 3802 5979-80
 โทรสาร 0 3802 5978

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ศรีมหาโพธิ์

633/28 หมู่ที่ 10 ต.ท่าตม อ.ศรีมหาโพธิ์ จ.ปราจีนบุรี 25140
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 3748 0949-50
 โทรสาร 0 3748 0948

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ศรีราชา

399/10 หมู่ที่ 11 ถนนสุขุมวิท 8 ต.หนองขาม
 อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20110
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 3848 1003
 โทรสาร 0 3848 1005

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อรัญประเทศ

200/5 หมู่ 2 ถนนธนวิถี ต.บ้านใหม่หนองไทร
 อ.อรัญประเทศ จ.สระแก้ว 27120
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 3724 7517-8
 โทรสาร 0 3723 1572

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สัตหีบ

426/1 หมู่ที่ 2 ต.สัตหีบ อ.สัตหีบ จ.ชลบุรี 20180
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 3843 9192-3
 โทรสาร 0 3843 9194

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ปราจีนบุรี

64/20 ถนนปราจีนตคาม ต.หน้าเมือง
 อ.เมืองปราจีนบุรี จ.ปราจีนบุรี 25000
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 3721 1990, 0 3721 1992
 โทรสาร 0 3721 1991

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สระแก้ว

70/1 ถนนสุวรรณศร ต.สระแก้ว
 อ.เมืองสระแก้ว จ.สระแก้ว 27000
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 3742 1890, 0 3742 1896
 โทรสาร 0 3742 1894

ภาคตะวันตก**สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บ้านโป่ง**

5/2 ถนนแสวงชูโต ต.บ้านโป่ง อ.บ้านโป่ง จ.ราชบุรี 70110
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 3222 2682, 0 3222 2680
 โทรสาร 0 3222 2681

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เพชรบุรี

15 ถนนสุรินทรฤทัย ต.ท่าราบ
 อ.เมืองเพชรบุรี จ.เพชรบุรี 76000
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 3240 1756-7
 โทรสาร 0 3240 1758

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย แม่สอด (ตาก)

64/1 ถนนประสาธน์วิท ต.แม่สอด อ.แม่สอด จ.ตาก 63110
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 5553 3673-4
 โทรสาร 0 5553 3675

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กาญจนบุรี

250/2 ถนนแสงชูโต ต.บ้านเหนือ
 อ.เมืองกาญจนบุรี จ.กาญจนบุรี 71000
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 3451 5234, 0 3451 5317
 โทรสาร 0 3451 5318

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ชะอำ

388/23 ถนนเพชรเกษม ต.ชะอำ อ.ชะอำ จ.เพชรบุรี 76120
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 3247 2773-4
 โทรสาร 0 3247 2775

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บางสะพาน

87/12 หมู่ที่ 1 ต.กำเนิดนพคุณ
 อ.บางสะพาน จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77140
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 3269 1176-7
 โทรสาร 0 3269 1178

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ราชบุรี

286/34 ถนนศรีสุริยวงศ์ ต.หน้าเมือง
 อ.เมืองราชบุรี จ.ราชบุรี 70000
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 3232 1225-6
 โทรสาร 0 3232 1227

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย หัวหิน

11/194 ถนนเพชรเกษม ต.หัวหิน
 อ.หัวหิน จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77110
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 3251 1657-8
 โทรสาร 0 3251 1659

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ปรานบุรี

73/15 หมู่ที่ 4 ต.เขาน้อย อ.ปรานบุรี จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77120
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 3262 1502-3
 โทรสาร 0 3262-1504

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ประจวบคีรีขันธ์

179 ถนนพิทักษ์ชาติ ต.ประจวบคีรีขันธ์
 อ.ประจวบคีรีขันธ์ จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77000
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 3260 3466, 0 3260 3464
 โทรสาร 0 3260 3465

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ตาก

399/2 ถนนมหาทไทยบำรุง ต.ระแหง อ.เมืองตาก จ.ตาก 63000
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 5551 2210-11
 โทรสาร 0 5551 2212

ภาคใต้**สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กระบี่**

238/11 ถนนมหาธาต ต.ปากน้ำ อ.เมืองกระบี่ จ.กระบี่ 81000
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 7562 0213-4
 โทรสาร 0 7562 0215

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ชุมพร

64/2 หมู่ที่ 11 ต.วังไผ่ อ.เมืองชุมพร จ.ชุมพร 86190
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 7751 0815-6
 โทรสาร 0 7765 8561

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ตรัง

59/45 ถนนห้วยยอด ต.ทับเที่ยง อ.เมืองตรัง จ.ตรัง 92000
 วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
 โทรศัพท์ 0 7559 0411-2
 โทรสาร 0 7559 0413

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กุ้งสง

42/3 ถนนกุ้งสง-ห้วยยอด ต.ปากแพรก
อ.กุ้งสง จ.นครศรีธรรมราช 80110
วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
โทรศัพท์ 0 7542 1085-6
โทรสาร 0 7542 0945

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นครศรีธรรมราช

29/33 ถนนพัฒนาการคูขวาง ต.ท่าวีง
อ.เมืองนครศรีธรรมราช จ.นครศรีธรรมราช 85000
วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
โทรศัพท์ 0 7534 3400-1
โทรสาร 0 7534 3402

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พัทลุง

230/4 หมู่ที่ 2 ต.เขาเจ็ยก อ.เมืองพัทลุง จ.พัทลุง 93000
วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
โทรศัพท์ 0 7460 6402, 0 7460 6404
โทรสาร 0 7460 6411

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ภูเก็ต

32/174 ถนนพูนผล ต.ตลาดเหนือ
อ.เมืองภูเก็ต จ.ภูเก็ต 83000
วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
โทรศัพท์ 0 7635 5333
โทรสาร 0 7634 5845

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สุราษฎร์ธานี

159/27 ถนนศรีวิชัย ต.มะขามเตี้ย
อ.เมืองสุราษฎร์ธานี จ.สุราษฎร์ธานี 84000
วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
โทรศัพท์ 0 7727 5678-79
โทรสาร 0 7727 5680

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย หาดใหญ่

237/5 ถนนสุทธารัฐรังสรรค์ ต.หาดใหญ่
อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110
วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
โทรศัพท์ 0 7423 5345, 0 7422 0803
โทรสาร 0 7422 0804

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เกาะสมุย

11/6 หมู่ 1 ต.แม่น้ำ อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84330
วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
โทรศัพท์ 0 7733 2807-8
โทรสาร 0 7733 2806

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ระนอง

999/18 ต.เฉลิมพระเกียรติ 6 รอบพระชนมพรรษา
ต.เขานิเวศน์ อ.เมือง จ.ระนอง 85000
วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
โทรศัพท์ 0 7782 8392-3
โทรสาร 0 7782 8394

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สงขลา

155 ถนนทะเลหลวง ต.บ่อยาง อ.เมืองสงขลา จ.สงขลา 90000
วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
โทรศัพท์ 0 7430 0840-1
โทรสาร 0 7430 0842

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สีชล (นครศรีธรรมราช)

148/3 หมู่ที่ 1 ต.สีชล อ.สีชล จ.นครศรีธรรมราช 80120
วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
โทรศัพท์ 0 7553 5380, 0 7553 5382
โทรสาร 0 7553 5381

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย หลัวสวน (ชุมพร)

6/20 ถนนหมู่บ้านอวยชัย ต.ขันเงิน อ.หลัวสวน จ.ชุมพร 86110
วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
โทรศัพท์ 0 7754 1244, 0 7754 1232
โทรสาร 0 7754 1235

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ท่าศาลา

274/43 หมู่ที่ 1 ต.ท่าศาลา อ.ท่าศาลา จ.นครศรีธรรมราช 80160
วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
โทรศัพท์ 0 7545 0901, 0 7545 0903
โทรสาร 0 7545 0902

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เวียงสระ (สุราษฎร์ธานี)
468 หมู่ที่ 4 ต.บ้านส้อง อ.เวียงสระ จ.สุราษฎร์ธานี 84190
วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
โทรศัพท์ 0 7736 1045
โทรสาร 0 7736 1046

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สี่แยกท่าเรือ (ภูเก็ต)
114/51 ต.ศรีสุนทร อ.ถลาง จ.ภูเก็ต 83110
วันเวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 17.30 น.
โทรศัพท์ 0 7637 9677
โทรสาร 0 7637 9675

สำนักงานนาโนเครดิต

—○—

กรุงเทพฯ และปริมณฑล

สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดยิ่งเจริญ
651 ตลาดยิ่งเจริญ ต.พหลโยธิน
แขวงอนุสาวรีย์ เขตบางเขน กรุงเทพฯ 10220
วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.
โทรศัพท์ 0 2347 0441-2
โทรสาร 0 2347 0443

สำนักงานนาโนเครดิต เจเจ มอลล์
588 ห้อง 190 อาคารเจเจมอลล์ ต.กำแพงเพชร 2
แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.
โทรศัพท์ 0 2692 9971-3
โทรสาร 0 2692 9982

สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดโกสุ่มรวมใจ
ตลาดโกสุ่มรวมใจ 312/3 ถนนโกสุ่มรวมใจ
แขวงดอนเมือง เขตดอนเมือง กรุงเทพฯ 10210
วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.
โทรศัพท์ 0 2583 5615-6
โทรสาร 0 2583 5617

สำนักงานนาโนเครดิต พาหุรัด
อาคารตลาดพาหุรัด 95/103-106 ถนนตรีเพชร
แขวงวังบูรพาภิรมย์ เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200
วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.
โทรศัพท์ 0 2437 8730-1
โทรสาร 0 2437 8732

สำนักงานนาโนเครดิต รามคำแหง 2
ห้างนิมเบอร์วัน พลาซ่า 197/199/201/203/205
ถนนรามคำแหง 2 แขวงดอกไม้ เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250
วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.
โทรศัพท์ 0 2397 0736-7
โทรสาร 0 2397 0738

สำนักงานนาโนเครดิต วัน แอ็ก ไข่เหี้ย
299 ถนนดำรงรักษ์ แขวงคลองมอญ
เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพฯ 10100
วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.
โทรศัพท์ 0 2433 7406-7
โทรสาร 0 2433 7408

สำนักงานนาโนเครดิต สามแยกพระสมุทรเจดีย์
107/11 หมู่ 3 ถนนสุขสวัสดิ์ ต.ปากคลองบางปลากด
อ.พระสมุทรเจดีย์ จ.สมุทรปราการ 10290
วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.
โทรศัพท์ 0 2464 2471-2
โทรสาร 0 2464 2472

สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดสดนิคมฯ บางปู
ตลาดสดนิคมบางปู เลขที่ 548 หมู่ 6 ถนนพุทธรักษา
ต.แพรกษา อ.เมืองสมุทรปราการ จ.สมุทรปราการ 10280
วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.
โทรศัพท์ 0 2702 7049 - 50

สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดน้ำชัย

127 ถนนลาดกระบัง แขวงลาดกระบัง

เขตลาดกระบัง กรุงเทพฯ 10520

วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.

โทรศัพท์ 0 2327 0384-5

โทรสาร 0 2327 0386

สำนักงานนาโนเครดิต ลำลูกกาคลอง 8

ตลาดเจริญศิลป์ เลขที่ 9/18 หมู่ 5 ต.ลำลูกกา

อ.ลำลูกกา จ.ปทุมธานี 12150

วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.

โทรศัพท์ 0 2531 5236-7

โทรสาร 0 2531 5238

สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดกระทู้แบบ

1345/14 ถนนสุขุมวิท ต.กระทู้แบบ

อ.กระทู้แบบ จ.สมุทรสาคร 74110

วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.

โทรศัพท์ 0 3442 5802-3

โทรสาร 0 3442 4520

สำนักงานนาโนเครดิต เมืองทองธานี

โซน PW พื้นที่หมายเลข PW 6/39 เลขที่ 101-101/1

ถ.ป๊อปปูล่า ต.บ้านใหม่ อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120

วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.

โทรศัพท์ 0 2583 5615-6

โทรสาร 0 2583 5617

สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดอุดมทรัพย์

89/85 ตลาดอุดมทรัพย์ ถนนสาย 346 ต.คูขขวาง

อ.ลาดหลุมแก้ว จ.ปทุมธานี 12140

วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.

โทรศัพท์ 0 2581 1046-7

โทรสาร 0 2581 1048

สำนักงานนาโนเครดิต ทิพย์เกสร

ตลาดทิพย์เกสร เลขที่ 99/71 หมู่ที่ 8 ต.บางโตนด

อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540

วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.

โทรศัพท์ 0 2327 0384-5

โทรสาร 0 2327 0386

สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดอ่อนนุช 58

1932 ถนนอ่อนนุช แขวงสวนหลวง

เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 10250

วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.

โทรศัพท์ 0 2397 0736-7

โทรสาร 0 2397 0738

สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดป้าคี

49/5 ม.5 ต.พันท้ายนรสิงห์ อ.เมือง จ.สมุทรสาคร 74000

วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.

โทรศัพท์ 0 2408 4850-1

โทรสาร 0 2408 4852

สำนักงานนาโนเครดิต ลาดพร้าว-วังหิน

760 ถนนลาดพร้าว-วังหิน แขวงลาดพร้าว

เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ 10230

วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.

โทรศัพท์ 0 2591 9180-2

โทรสาร 0 2591 9182

สำนักงานนาโนเครดิต ศาลายา

ตลาดศาลายา 139/32 ม.5 ต.ศาลายา

อ.พุทธมณฑล จ.นครปฐม 73170

วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.

โทรศัพท์ 0 2431 2590-92

โทรสาร 0 2431 2589

สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดบวรรมเกล้า

ตลาดบวรรมเกล้า เลขที่ 123/23 ซอยเคหะร่มเกล้า 1/3

แขวงคลองสองต้นนุ่น เขตลาดกระบัง กรุงเทพฯ 10520

วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.

โทรศัพท์ 0 2540 0190-2

โทรสาร 0 2540 0193

สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดเอกเขื่นเตอร์

16/24 หมู่ที่ 11 ต.บ้านเลน อ.บางปะอิน
จ.พระนครศรีอยุธยา 13160
วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.
โทรศัพท์ 0 3535 4194, 0 3535 4235
โทรสาร 0 3535 4280

สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดสดคลอง 16

127 ชั้น 1 อาคารกรงทองพลาซ่า 2 เลขที่ 833 ถนนเพชรบุรี
แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400
วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.
โทรศัพท์ 0 2548 2797-8
โทรสาร 0 2548 2799

สำนักงานนาโนเครดิต ประตูน้้า

127 ชั้น 1 อาคารกรงทองพลาซ่า 2 เลขที่ 833 ถนนเพชรบุรี
แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400
วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.
โทรศัพท์ 0 2275 5245-6
โทรสาร 0 2275 5247

สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดบางเลน

116 หมู่ที่ 8 ต.บางเลน อ.บางเลน จ.นครปฐม 73130
วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.
โทรศัพท์ 0 3430 0637-8
โทรสาร 0 3430 0639

สำนักงานนาโนเครดิต สุวินทวงศ์-ฉะเชิงเทรา

25/7 หมู่ที่ 1 ต.คลองอุดมชลธาร
อ.เมืองฉะเชิงเทรา จ.ฉะเชิงเทรา 24000
วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.
โทรศัพท์ 0 2548 2797-8
โทรสาร 0 2548 2799

สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดโพธิ์แจ้เขื่นเตอร์

24/310 หมู่ที่ 2 ต.บางน้ำจืด
อ.เมืองสมุทรสาคร จ.สมุทรสาคร 74000
วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.
โทรศัพท์ 0 2415 5644-5
โทรสาร 0 2415 5646

สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดดอนตูม

129/19 หมู่ที่ 1 ต.สามร่วม อ.ดอนตูม จ.นครปฐม 73130
วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.
โทรศัพท์ 0 3421 9695-8, 0 3427 1231-2
โทรสาร 0 3421 9699

สำนักงานนาโนเครดิต สีลม

40 อาคาร ตรีนิติมอลล์ 1 เลขที่ 425/128 ซอยสิริจุลเสวก
ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.
โทรศัพท์ 0 2212 8670-1
โทรสาร 0 2212 8672

สำนักงานนาโนเครดิต ท่าทราย

304/237 ซ.ประชาชื่น 12 แยก 1-2 แขวงทุ่งสองห้อง
เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ 10210
วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.
โทรศัพท์ 0 2591 9180-1
โทรสาร 0 2591 9182

สำนักงานนาโนเครดิต สรวงประกา

8/2 ซ.สรวงประกา 9 ถนนสรวงประกา
แขวงดอนเมือง เขตดอนเมือง กรุงเทพฯ 10210
วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.
โทรศัพท์ 0 2567 0060-2
โทรสาร 0 2567 0063

สำนักงานนาโนเครดิต ปิ่นเกล้า (สายใต้ใหม่)

89 หมู่ที่ 8 ถนนบรมราชชนนี แขวงจิมพลี
เขตตลิ่งชัน กรุงเทพฯ 10170
วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.
โทรศัพท์ 0 2434 3145-6
โทรสาร 0 2434 3147

สำนักงานนาโนเครดิต ศิริราช

839/1-2 ต.อรุณอมรินทร์ แขวงศิริราช
เขตบางกอกน้อย กรุงเทพฯ 10700
วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.
โทรศัพท์ 0 2434 3145-6
โทรสาร 0 2434 3147

สำนักงานนาโนเครดิต สี่แยกบางนา

47/10 ต.สรรพาวุธ แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260
 วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.
 โทรศัพท์ 0 2702 7049-50
 โทรสาร 0 2730 9159

สำนักงานนาโนเครดิต คูบอน 27

4 ซ.คูบอน27 แยก 24 แขวงท่าแร้ง เขตบางเขน กรุงเทพฯ 10220
 วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.
 โทรศัพท์ 0 2347 0441-2
 โทรสาร 0 2347 0443

สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดบางบัวทอง

59/2 หมู่ที่ 2 ต.โสนลอย อ.บางบัวทอง จ.นนทบุรี 11110
 วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.
 โทรศัพท์ 0 2595 0420-2
 โทรสาร 0 2595 0423

สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดเจริญกัลป์ คลอง 10

160/1 หมู่ที่ 6 ต.บึงบา อ.หนองเสือ จ.ปทุมธานี 12170
 วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.
 โทรศัพท์ 0 2577 1383-4
 โทรสาร 0 2577 1385

สำนักงานนาโนเครดิต เซียร์ริ่งสิต

อาคารศูนย์การค้า ริ่งสิตอาเขต เลขที่ 68/3 หมู่ที่ 8
 ถนนพหลโยธิน ต.คูคต อ.ลำลูกกา จ.ปทุมธานี 12130
 วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.
 โทรศัพท์ 0 2567 0060-2
 โทรสาร 0 2567 0063

สำนักงานนาโนเครดิต เซ็นเตอร์วัน

1 ชั้น G ห้อง 99 อาคารเซ็นเตอร์ วัน ซ้อปปีง พลาซ่า
 ซอยเลิศปัญญา ถนนราชวิถี แขวงถนนพญาไท
 เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400
 วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.
 โทรศัพท์ 0 2692 9971-3
 โทรสาร 0 2692 9982

ภาคเหนือ**สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดสดแม่เหียะ (เชียงใหม่)**

32 หมู่ที่ 2 ต.แม่เหียะ อ.เมืองเชียงใหม่ จ.เชียงใหม่ 50100
 วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.
 โทรศัพท์ 0 5321 6239, 0 5321 6238
 โทรสาร 0 5321 6237

สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดห้วยไคร้ (แม่สาย)

282 หมู่ 7 ต.ห้วยไคร้ อ.แม่สาย จ.เชียงราย 57220
 วันเวลาทำการ จันทร์ อังคาร พุธ ศุกร์
 เวลา 09.00 น. - 15.00 น.

โทรศัพท์ 0 5373 1481-2

โทรสาร 0 5373 1483

ภาคกลาง**สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดสี่ขาพัฒนา (อยุธยา)**

268/14 หมู่ที่ 7 ต.ลำตาเสา อ.วังน้อย
 จ.พระนครศรีอยุธยา 13170
 วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.
 โทรศัพท์ 0 3534 5666, 0 3534 5668
 โทรสาร 0 3534 5667

สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดน้ำไท (บางพลี)

99/5 หมู่ 5, ต.บางพลีน้อย อ.บางบ่อ จ.สมุทรปราการ 10560
 วันเวลาทำการ อังคาร พุธ พฤหัสบดี เวลา 09.00 น. - 15.00 น.
 โทรศัพท์ 0 2181 7971
 โทรสาร 0 2181 7973

สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดพุทธบูชา (สระบุรี)

167 หมู่ 7 ต.พระพุทธบาท อ.พระพุทธบาท จ.สระบุรี 18120
 วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.
 โทรศัพท์ 0 3677 6642
 โทรสาร 0 3642 1992

ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดประตูน้ำขอนแก่น (ขอนแก่น)

456 ถนนมิตรภาพ ต.เมืองเก่า

อ.เมืองขอนแก่น จ.ขอนแก่น 40000

วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.

โทรศัพท์ 0 4346 8808

โทรสาร 0 4346 8810

สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดแม่สมบูรณ์ (จ้อหอ)

82 หมู่ที่ 3 ต.จ้อหอ อ.เมืองนครราชสีมา จ.นครราชสีมา 30310

วันเวลาทำการ อังคาร พุธ พฤหัสบดี เวลา 09.00 น. - 15.00 น.

โทรศัพท์ 0 4421 1831

โทรสาร 0 4421 1833

ภาคตะวันออก

สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดบ่อวินปลาซ่า (ศรีราชา)

271/364 หมู่ที่ 3 ต.บ่อวิน อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20230

วันเวลาทำการ จันทร์ พุธ ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.

โทรศัพท์ 0 3848 1003

โทรสาร 0 3848 1004

สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดสดเทศบาลเมืองมาบตาพุด (ระยอง)

88/14-15 ถนนเนินพยอม ต.มาบตาพุด

อ.เมืองระยอง จ.ระยอง 21150

วันเวลาทำการ อังคาร พุธ พฤหัสบดี ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.

โทรศัพท์ 0 3862 2900-3

โทรสาร 0 3862 2904

สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดสดลุงสน (ชลบุรี)

37 หมู่ 6 ต.ดอนหัวฬ่อ อ.เมืองชลบุรี จ.ชลบุรี 20000

วันเวลาทำการ อังคาร พุธ พฤหัสบดี เวลา 09.00 น. - 15.00 น.

โทรศัพท์ 0 3828 6986-7

โทรสาร 0 3828 6985

ภาคใต้

สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดนัดกรีนเวย์ (หาดใหญ่)

1406/3 ต.กาญจนาภิเษย์ ต.หาดใหญ่

อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110

วันเวลาทำการ พุธ พฤหัสบดี ศุกร์ เวลา 09.00 น. - 15.00 น.

โทรศัพท์ 0 7423 5345, 0 7422 0803

โทรสาร 0 7422 0804

