

รายงานประจำปี 2563

EVERYONE MATTERS

ใครไม่เห็น เราเห็น

สารบัญ

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	02	44	Brand DNA พันธูกรรมความสำเร็จ
ย้อนรอยประวัติธนาคาร	04	45	ความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR)
Milestones เส้นทางแห่งความสำเร็จ	06	50	คำอธิบายและการวิเคราะห์ ของฝ่ายจัดการ
สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ	12	57	การบริหารความเสี่ยง และปัจจัยความเสี่ยง
คณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูง	14	65	รายงานคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน
เจ้าหน้าที่ บริหารธนาคาร	15	66	โครงสร้างการถือหุ้น
การดำรงตำแหน่ง กรรมการในบริษัทอื่น	16	67	โครงสร้างการทำกับดูละกิจการ
รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้น ของกรรมการในปี 2563	21	84	รายงานความรับผิดชอบต่อ ของคณะกรรมการ ต่อรายงานทางการเงิน
โครงสร้างองค์กร	22	85	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	24	87	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
ภาพรวมการประกอบธุรกิจ	26	90	งบแสดงฐานะการเงิน
กลยุทธ์และ แผนธุรกิจปี 2564	28	102	หมายเหตุ ประกอบงบการเงิน
ผลิตภัณฑ์และการบริการ	30	207	ข้อมูลธนาคาร
เหตุการณ์สำคัญ ปี 2563	40	208	สำนักงานสาขา

วิสัยทัศน์และพันธกิจ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

ธนาคารไทยเครดิต
มุ่งมั่นสนับสนุนให้ลูกค้าเติบโต
ทางธุรกิจและมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น
ด้วยบริการไมโครไฟแนนซ์ที่เป็น
เอกลักษณ์ของธนาคาร

CORE VALUES



MISSION

ให้บริการทางการเงินที่ดีที่สุด
แก่ผู้ประกอบการรายย่อยทั่วประเทศ

ส่งเสริมให้ลูกค้าทุกคน
มีความรู้และวินัยทางการเงิน

สร้างสรรค์องค์กรให้ทุกคน
มีความกระตือรือร้นและ
ภาคภูมิใจในสิ่งที่ร่วมกันทำ

สร้างมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นโดย
คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

งบการเงินรวม

2563

2562

ฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)

สินทรัพย์	80,578	56,494
สินเชื่อ	68,898	50,916
สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Gross NPLs)	1,880	2,490
หนี้สิน	72,338	49,491
เงินรับฝาก	64,510	47,193
ส่วนของผู้ถือหุ้น	8,240	7,003

ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)

รายได้ดอกเบี้ย	7,481	5,868
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,110	1,024
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,371	4,844
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	211	293
รายได้จากการดำเนินงาน	6,582	5,137
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	3,279	2,995
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,738	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	1,254
ภาษีเงินได้	192	178
กำไรสุทธิ	1,373	710

อัตราส่วนทางการเงิน

ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	(%)	1.95	1.35
ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	(%)	18.15	10.87
กำไรสุทธิต่อหุ้น	(บาท)	2.75	1.42
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	(%)	49.82	58.30
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	(%)	13.21	14.34
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	(%)	12.17	13.30
มูลค่าทางบัญชีต่อหุ้น	(บาท)	16.48	14.01
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	(%)	106.80	107.89
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Gross NPLs) ต่อเงินให้สินเชื่อ	(%)	2.73	4.89
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	(%)	188.79	109.50
จำนวนสาขา*		517	516

*รวมสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย และสำนักงานนาโนเครดิต



เคียงข้างกัน

ในช่วงเวลาที่ต้องใช้ศักยภาพสูงสุดในการฝ่าฟัน
ลุกขึ้นสู้ หรือสร้างโอกาสใหม่ให้ตัวเอง

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
จะไม่มีทางปล่อยมือคุณให้เดินไปข้างหน้าอย่างโดดเดี่ยว
เรา仍将คอยเคียงข้าง สนับสนุน แก้ปัญหา หาหนทาง
และคอยชื่นชมความสำเร็จของคุณอย่างยินดี

จับมือเราให้แน่นและมีกำลังใจในการก้าวต่อไป
เพราะความฝันของทุกคนมีคุณค่าเสมอสำหรับเรา

ย้อนรอยประวัติศาสตร์

เกียรติภูมิแห่งการเป็นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่ดีที่สุด บนความเชื่อมั่น “Everyone Matters ใครไม่เห็น เราเห็น”

ปรากฏการณ์ครั้งสำคัญในหน้าประวัติศาสตร์การให้บริการของธนาคารพาณิชย์ที่เปิดโอกาสให้ผู้ประกอบการรายย่อยสามารถเข้าถึงเงินทุนในระบบได้อย่างปลอดภัยและเป็นธรรม ได้เริ่มต้นขึ้นนับตั้งแต่ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ไทยเคหะ จำกัด ดำเนินการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มไทยประกันชีวิต พร้อมเปิดดำเนินการอย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 18 มกราคม พ.ศ. 2550

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาธนาคารสามารถสร้างการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ด้วยความมุ่งมั่นสนับสนุนความแข็งแกร่งทางธุรกิจและคุณภาพชีวิตที่ดีของคนไทยทั่วทุกภูมิภาค โดยมีสาขาให้บริการทางการเงินเต็มรูปแบบ ทั้งในกรุงเทพฯ ปริมณฑล และต่างจังหวัด รวมทั้งขยายการให้บริการไปยังภูมิภาคในรูปแบบสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เพื่อให้กลุ่มลูกค้ารายย่อยสามารถเข้าถึงบริการและผลิตภัณฑ์สินเชื่อได้อย่างสะดวกทั่วทุกภูมิภาค ภายใต้วิสัยทัศน์ “ธนาคารไทยเครดิตมุ่งมั่นสนับสนุนให้ลูกค้าเติบโตทางธุรกิจและมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ด้วยบริการไมโครไฟแนนซ์ที่เป็นเอกลักษณ์ของธนาคาร”

ขณะเดียวกันธนาคารยังทุ่มเทสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ทางการเงินและพัฒนาการให้บริการที่ครอบคลุมทุกความต้องการทั้งภาคธุรกิจและบุคคลทั่วไป ไม่ว่าจะเป็น สินเชื่อนาโน และไมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย สินเชื่อเพื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี รวมถึงมาตรการความช่วยเหลือสำหรับผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤตโควิด-19 หรือภัยธรรมชาติ ให้สามารถผ่านพ้นช่วงเวลาที่ยากลำบาก และสามารถเดินหน้าฟื้นฟูธุรกิจให้มั่นคงอีกครั้ง พร้อมทั้งมุ่งมั่นเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างความมั่นคงด้านเศรษฐกิจให้กับประเทศในฐานะสถาบันการเงินของไทย ด้วยผลิตภัณฑ์เงินฝาก การลงทุน และทางเลือกประกันที่เหมาะสม

นอกจากนั้น ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการเสริมศักยภาพด้านความรู้และความเข้าใจในการดำเนินธุรกิจให้สามารถต่อยอดการเติบโตได้อย่างยั่งยืน พร้อมสร้างสรรคองค์กรให้ทุกคนมีความกระตือรือร้นและภาคภูมิใจในสิ่งที่ร่วมกันทำ รวมถึงการสร้างมูลค่าให้ผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายร่วมกัน ตลอดจนสนับสนุนเครื่องมือทางการเงินที่มีประสิทธิภาพและอำนวยความสะดวกให้ผู้ประกอบการรายย่อย ด้วยการพัฒนาเทคโนโลยีกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ ไมโครเพย์ อี-วอลเล็ต (Micro Pay e-Wallet) ซึ่งช่วยลดการสัมผัสให้น้อยลงสอดคล้องกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 และตอบโจทยความต้องการยุคสังคมไร้เงินสด

ภายใต้แนวคิด “Everyone Matters ใครไม่เห็น เราเห็น” และความร่วมแรงร่วมใจทำงานอย่างหนักของผู้บริหารและพนักงานทุกคน ทำให้ในวันนี้ธนาคารสามารถสร้างการเติบโตได้อย่างแข็งแกร่งด้วยส่วนแบ่งทางการตลาดนาโนไฟแนนซ์และไมโครไฟแนนซ์ที่ใหญ่ที่สุด และมีอัตราการเจริญเติบโตขององค์กรอย่างรวดเร็ว จนได้รับรางวัลธนาคารเพื่อรายย่อยที่เติบโตเร็วที่สุดในประเทศไทย 3 ปีติดต่อกัน (ปี 2560-2562) จากนิตยสาร Global Banking & Finance Review ประเทศอังกฤษ ซึ่งสะท้อนชัดถึงความสำเร็จจากความเพียรพยายามและความมุ่งมั่นตั้งใจของธนาคารในการเป็นที่สุดของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยอย่างแท้จริง

ก้าวต่อไปของธนาคารยังคงเดินหน้าขับเคลื่อนบนความเชื่อมั่นใน “Everyone Matters ใครไม่เห็น เราเห็น” พร้อมยืนหยัดเคียงข้างและสนับสนุนผู้ประกอบการรายย่อยและคนไทยทุกคนให้สามารถข้ามผ่านความท้าทายได้อย่างแข็งแกร่ง ด้วยความตระหนักถึงพันธสัญญาในการเป็นคู่คิดทางการเงินแก่ลูกค้ารายย่อย และสร้างความเจริญเติบโตร่วมกันอย่างมั่นคง มั่งคั่ง และยั่งยืน โดยมีเป้าหมายมุ่งสู่การเป็นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่ดีที่สุดสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายย่อยและลูกค้าไมโครไฟแนนซ์ที่ได้รับการยอมรับในระดับโลก



พัฒนาเทคโนโลยี
กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์
ไมโครเพย์ อี-วอลเล็ต

Micro Pay e-Wallet



ได้รับรางวัล ธนาคารเพื่อรายย่อย
ที่เติบโตเร็วที่สุดในประเทศไทย

3 ปี ติดต่อกัน
(ปี 2560-2562)

จากนิตยสาร Global Banking &
Finance Review ประเทศอังกฤษ

MILESTONES

เส้นทางแห่งความสำเร็จ

เส้นทางแห่งความภาคภูมิใจ สู่ที่สุดของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

2550

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) บริษัทในกลุ่มไทยประกันชีวิต ได้รับอนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย พร้อมเริ่มเปิดดำเนินการอย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 18 มกราคม 2550

2552

ธนาคารเล็งเห็นโอกาสการขยายธุรกิจด้านสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ซึ่งสอดคล้องกับเจตนารมณ์การเป็นธนาคารเพื่อรายย่อยอย่างแท้จริง จึงเข้าซื้อกิจการของ บริษัท ธนบรรณ จำกัด โดยในช่วงเวลานั้น กลุ่มธนบรรณเป็นบริษัทที่มีส่วนแบ่งทางการตลาดเป็นอันดับ 4 ในกรุงเทพฯ และปริมณฑล

2555

หลังจากนอร์ทสตาร์ กรุ๊ป (Northstar Group) ซึ่งเป็นกลุ่มกองทุนที่ลงทุนในกลุ่มธุรกิจต่างๆ มากกว่า 20 แห่งในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ และมีสินทรัพย์การลงทุน 36,700 ล้านบาท ได้เข้าถือหุ้นธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ในสัดส่วนร้อยละ 25 ส่งผลให้ธนาคารมีความแข็งแกร่งทางการเงินมากขึ้นและสามารถเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารองค์กรอย่างมืออาชีพ พร้อมสำหรับการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

2556

ธนาคารประกาศวิสัยทัศน์ “ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่ดีที่สุด” พร้อมเดินหน้าปรับแผนการดำเนินธุรกิจมุ่งยกระดับการให้บริการและผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้ารายย่อยทั่วทุกภูมิภาคของไทยให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนไทย ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญในการเสริมสร้างความแข็งแกร่งระดับประเทศ

2557

ธนาคารตัดสินใจขายกิจการบริษัท ธนบรรณ จำกัด ซึ่งไม่ใช่ธุรกิจหลักของธนาคาร เพื่อให้สามารถเดินตามแผนการดำเนินงานหรือนโยบายของธนาคารที่มุ่งให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการรายย่อยอย่างแท้จริง

2558

ธนาคารพัฒนาผลิตภัณฑ์และการให้บริการสินเชื่อโมโนเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย สำหรับนำไปใช้เพิ่มสภาพคล่องด้านการเงินหรือขยายกิจการให้มั่นคงแข็งแรงมากขึ้น ซึ่งเป็นครั้งแรกในประวัติศาสตร์การให้บริการด้านสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ที่เปิดโอกาสให้ผู้ประกอบการรายย่อยสามารถเข้าถึงเงินทุนในระบบได้อย่างปลอดภัยและเป็นธรรม

2560

ธนาคารได้รับรางวัล Fastest Growing Retail Bank Thailand 2017 จากนิตยสาร Global Banking & Finance Review ซึ่งเป็นนิตยสารด้านธุรกิจและการเงินชั้นนำของประเทศอังกฤษ จากผลงานอันโดดเด่นด้วยการทำผลกำไรสุทธิเติบโตมากกว่า 100% เป็นเวลา 3 ปีซ้อน นับตั้งแต่ปี 2557-2559

นอกจากนั้น ธนาคารยังได้ริเริ่มโครงการความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR) และเดินหน้ารณรงค์ส่งเสริมให้ผู้ประกอบการรายย่อยสามารถสร้างการเติบโตทางธุรกิจได้อย่างยั่งยืนทั้งด้านการเงินและการยกระดับคุณภาพชีวิตด้วยการสนับสนุนองค์ความรู้ในการทำธุรกิจสำหรับผู้ประกอบการรายย่อย เช่น โครงการ “พ่อค้าแม่ค้าปากเพียร รู้ขยัน รู้ออม รู้วินัย” จัดอบรมด้านการเงินเบื้องต้นให้กับผู้ประกอบการรายย่อย และโครงการ “คิดเพื่อมอง บ่มเพาะลูกไม้ไต่ต้น” จัดประกวดเรียงความชิงทุนการศึกษาของเยาวชน เป็นต้น

2561

ธนาคารได้รับรางวัล Fastest Growing Retail Bank Thailand 2018 จากนิตยสาร Global Banking & Finance Review เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน ด้วยผลงานอันโดดเด่นจากการทำผลกำไรสุทธิเติบโต 63% ในปี 2560 หลังจากสามารถทำผลกำไรเติบโตมากกว่า 100% ต่อเนื่อง 3 ปีซ้อน (2557-2559) สะท้อนถึงความสำเร็จของธนาคารในการสร้างการเติบโตอย่างก้าวกระโดด

2562

ธนาคารสามารถสร้างการเติบโตอย่างต่อเนื่องจนได้รับรางวัล Fastest Growing Retail Bank Thailand 2019 จากนิตยสาร Global Banking & Finance Review ติดต่อกันเป็นปีที่ 3 จากมาตรฐานการเติบโตของกำไรสุทธิติดต่อกันนับตั้งแต่ปี 2557 เป็นต้นมา ด้วยกำไรสุทธิเติบโตขึ้น 45% เทียบกับปีที่ผ่านมา

ขณะเดียวกันธนาคารได้เพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานและเสริมสร้างความแข็งแกร่งทางการเงินให้มากขึ้น ด้วยการจับมือกับ โอลิมปัส แคปิตอล เอเชีย (Olympus Capital Asia) บริษัทลงทุนอิสระระดับภูมิภาคผู้เชี่ยวชาญด้านการประกอบธุรกิจสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์และสินเชื่อเอสเอ็มอีในหลายประเทศ ซึ่งได้เข้าถือหุ้นธนาคารไทยเครดิตเพื่อรายย่อย แคน นอร์ทสตาร์ กรุ๊ป (Northstar Group) ในสัดส่วนร้อยละ 25

นอกจากนั้น ธนาคารยังมุ่งขับเคลื่อนธุรกิจให้เติบโตควบคู่กับการเดินหน้าพันธกิจเพื่อสังคมและคนไทยทุกคน ด้วยการเปิดศูนย์การเรียนรู้ธนาคารไทยเครดิตเพื่อรายย่อยแห่งแรก ที่สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บางเขน-วัชรพล กรุงเทพฯ สำหรับใช้เป็นศูนย์รวมกิจกรรมเสริมสร้างการเรียนรู้เพื่อพัฒนาชุมชนอย่างยั่งยืน เช่น การอบรมเพื่อติดอาวุธทางการค้า การเพิ่มทักษะการขาย หรือกิจกรรมค้นหาไอเดียต่อยอดธุรกิจในยุค 4.0 เพื่อให้ผู้ประกอบการรายย่อยสามารถนำไปปรับใช้ในธุรกิจให้เติบโตยิ่งขึ้น ในระยะยาวภายใต้แนวคิด Everyone Matters ใครไม่เห็นเราเห็น

ในปีเดียวกันนี้ บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชันส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ยังได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับจากธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 21 มิถุนายน 2562 เพื่อให้บริการด้านธุรกรรมการเงินอิเล็กทรอนิกส์ในชื่อ “ไมโครเพย์ อี-วอลเล็ต” (Micro Pay e-Wallet) พร้อมพัฒนาให้สมบูรณ์ยิ่งขึ้นในอนาคต



กัณปัญหาลดภาระ

ในภาวะแวดล้อมที่ทำให้ใครๆ สะดุดล้มได้ง่าย
ให้เราช่วยสร้างความยืดหยุ่น หนุนเวียน และกำลังสำรอง
เพื่อลดปัญหาและภาระ ให้ธุรกิจของคุณก้าวต่อไปได้

ไมโครเพย์ อี-วอลเล็ต (Micro Pay e-Wallet)

นวัตกรรมที่ช่วยอำนวยความสะดวก

ในการทำธุรกรรมทางการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ครบครัน
ทั้งรับเงิน ชื้อของ โอนเงิน จ่ายบิล

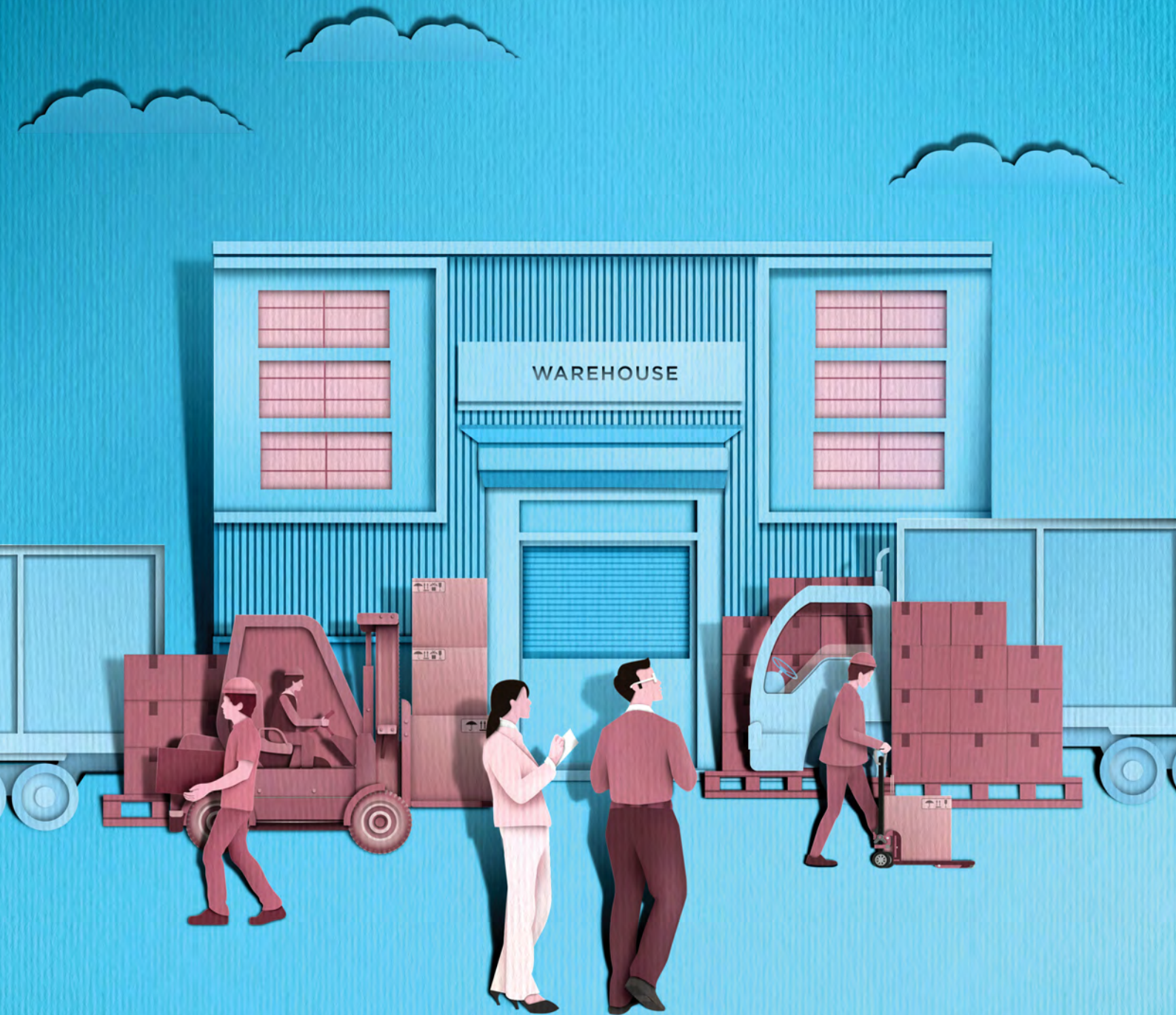


เปิดโอกาสให้กว้าง

โอกาสจะเป็นของคนที่ลุกขึ้นก่อนเสมอ
เราจะช่วยให้คุณคว้าไว้ได้โดยไม่ต้องลังเล
เพื่อเปิดทางให้ธุรกิจของคุณ รุดหน้าอย่างกันท่วงที

สินเชื่อไมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย

เราให้ความสำคัญกับลูกค้าธุรกิจไมโครไฟแนนซ์
ในฐานะหนึ่งในพันธมิตรแห่งการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทย
ให้สามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน เพิ่มโอกาสในการ
ขยายกิจการ โดยให้วงเงินสูงสุด 200,000 บาท

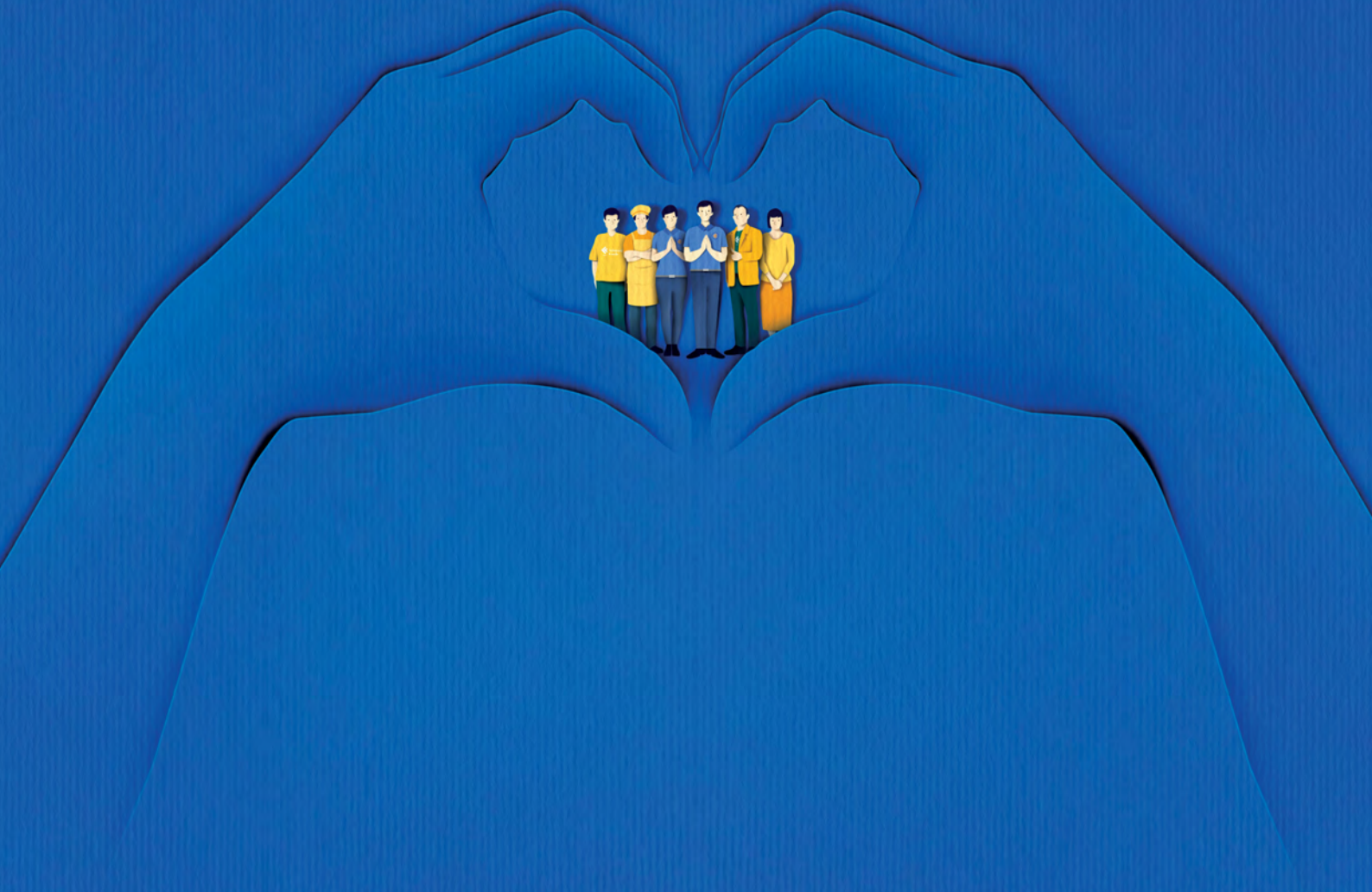


เราจะผ่านไปด้วยกัน

เชื่อมั่นในความสามารถของตัวเอง
ที่จะผ่านบททดสอบต่างๆ นี้ไปด้วยกัน
เปิดโอกาสให้เพื่อนได้สนับสนุนช่วยเหลือ
ให้บางวันผ่านไปได้อย่างคลายกังวล

สินเชื่อเพื่อธุรกิจ Micro SME

มุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการบนพื้นฐาน
ความเข้าใจผู้ประกอบการรายย่อย
เพิ่มศักยภาพทางธุรกิจ ด้วยวงเงินสูงสุด 20 ล้านบาท



ใส่ใจถึงอนาคต

เราไม่เพียงช่วยให้คุณผ่านวันนี้ไปให้ได้
แต่ยังปูทางของอนาคตไว้ให้ด้วย “การเรียนรู้”
ที่จะ...อยู่ให้ได้ ใช้อย่างเป็น เกือบใฝ่อกเจย
เพื่อให้คุณพร้อมที่จะต่อยอดต่อไปได้อย่างยั่งยืน

โครงการ “พ่อค้าแม่ค้าปากเพียร รู้ซัณ รู้อม รู้วินัย”

การอบรมความรู้พื้นฐานทางการเงิน ทั้งการบริหารหนี้
วินัยการออม และการเตรียมความพร้อมในยุคสังคมไร้เงินสด
เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตและการทำธุรกิจของพ่อค้าแม่ค้า
ให้สามารถเติบโตขึ้นไปพร้อมๆ กับธนาคาร

สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ

สวัสดีปีใหม่ 2564 ทุกท่าน

ในปีนี้เป็นที่น่ายินดีอย่างยิ่งที่ไวรัสโคโรนาส่งผลกระทบต่อสุขภาพของพนักงานไทยเครดิตและครอบครัวน้อยมาก ต้องขอขอบคุณพนักงานทุกท่านที่ระมัดระวังรักษาสุขภาพและความปลอดภัยเป็นอย่างดี

จากสถานการณ์เชื้อไวรัสโควิด-19 ที่สร้างความเสียหายไปทั่วโลกในปี 2563 แม้ประเทศไทยจะเป็นหนึ่งในประเทศที่ประสบความสำเร็จมากที่สุดในการควบคุมการแพร่ระบาดของไวรัส แต่เศรษฐกิจภายในประเทศยังคงต้องเผชิญกับความท้าทายที่ไม่เคยพบมาก่อน นับตั้งแต่วิกฤตต้มยำกุ้งในปี 2540 โดยการระบาดครั้งใหญ่นี้ได้ส่งผลให้การท่องเที่ยว ภาคอุตสาหกรรม และธุรกิจค้าปลีกของไทยต้องกลายเป็นอัมพาต ด้วยเหตุนี้เราทุกคนจึงได้เตรียมการรับมือกับกระแสการล้มละลายของธุรกิจ ภาวะขาดสภาพคล่อง และการดิ้นรนอื่น ๆ ที่กำลังมาถึงในช่วงไม่กี่เดือนข้างหน้า ในเวลานี้เราทุกคนในไทยเครดิตต้องทำหน้าที่ของตนอย่างดีที่สุดในการขับเคลื่อนหลักปรัชญา “Everyone Matters ใครไม่เห็น เราเห็น” ให้เห็นเป็นรูปธรรม เพื่อช่วยเหลือกลุ่มลูกค้าของธนาคารที่ต้องการเราเป็นอย่างมาก ในช่วงเวลาแห่งความยากลำบากเช่นนี้

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย เติบโตขึ้นอย่างรวดเร็วทุกปีนับตั้งแต่เริ่มเปิดดำเนินการ โดยเฉพาะในช่วงต้นปี 2563 ที่เราสามารถสร้างอัตราการเติบโตสูงสุดเป็นประวัติการณ์ จากวิกฤตการณ์ที่เกิดขึ้นทั่วโลกทำให้เกิดความกังวลว่าอุตสาหกรรมธนาคารจะได้รับผลกระทบอย่างรุนแรง แต่ในทางตรงกันข้าม ปี 2563 กลับเป็นปีที่น่าสนใจอย่างยิ่งสำหรับธนาคารไทยเครดิต ด้วยผลการดำเนินงานที่ดีที่สุดเท่าที่เคยมีมา อันเป็นผลมาจากการพัฒนาอย่างมีนัยสำคัญในด้านต่างๆ ของธนาคาร เราสามารถสร้างการเติบโตด้านปริมาณสินเชื่อได้สูงสุด และมีอัตรากำไรที่เพิ่มขึ้น รวมถึงการปรับปรุงสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หรือ NPL ในอัตราที่ดีที่สุด ด้วยทุนสำรองมากกว่า 180%

ผลงานอันยอดเยี่ยมทั้งหมดนี้นับเป็นบทพิสูจน์ถึงความทุ่มเทและมุ่งมั่น ในการดำเนินงานตามพันธกิจของธนาคารไทยเครดิต



“ผลงานอันยอดเยี่ยมทั้งหมดนี้ นับเป็นบทพิสูจน์ถึงความทุ่มเทและมุ่งมั่น ในการดำเนินงานตามพันธกิจของธนาคารไทยเครดิต”

ท่ามกลางวิกฤตการณ์ที่เกิดขึ้น เราทุกคนเพียงพยายามทำงานอย่างเต็มที่ตามแนวคิด “มุ่งหน้าทิศทางเดียวกัน” (One Direction) ควบคู่ไปกับการปรับการดำเนินธุรกิจของเราให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมรอบด้านด้วยความกระตือรือร้นและมุ่งมั่น เรายึดมั่นในคุณค่าของแนวคิด “ลูกค้าคือแรงบันดาลใจ” (Customer Passion) ด้วยการส่งมอบการบริการที่ตอบโจทย์ และพัฒนาโปรแกรมพิเศษในหลายๆ ด้าน รวมถึงเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าของเราเพื่อให้มั่นใจว่าธุรกิจของลูกค้าจะสามารถเติบโตขึ้นได้ในยุค New Normal ซึ่งธนาคารได้ต่อยอดถึงความเชื่อมั่นในปรัชญา “Everyone Matters ใครไม่เห็น เราเห็น” ด้วยการมอบกรรมสิทธิ์ประกันภัยคุ้มครองชีวิตจากการติดเชื้อไวรัสโควิด-19 ให้กับกลุ่มลูกค้าธุรกิจนาโนไฟแนนซ์ของเราจำนวน 180,000 ราย เพราะถือเป็นกลุ่มธุรกิจที่เปราะบางและการติดเชื้ออาจส่งผลให้ธุรกิจที่ไร้เกราะป้องกันเสียหายหรือปิดกิจการได้

ขณะเดียวกันการปรับเปลี่ยนสู่ธนาคารดิจิทัลนับว่าเป็นความสำเร็จที่สำคัญของเรา โดยเราสามารถเปิดตัวแพลตฟอร์มดิจิทัลได้สำเร็จ ด้วยการบริการใหม่เพื่อลูกค้ารายย่อยและการพัฒนา API Capability (Application Programming Interface) ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานของเราให้ทันสมัย พร้อมเชื่อมต่อการใช้งานกับธนาคาร โดยกระเป๋าสตางค์อิเล็กทรอนิกส์ ไมโครเพย์ อี-วอลเล็ตของเราที่เปิดตัวขึ้นในเดือนธันวาคม 2562 มีลูกค้าเพิ่มขึ้นอย่างก้าวกระโดดถึง 100,000 ราย ภายใน 1 ปี ผลลัพธ์ดังกล่าวเป็นการบริการที่ไม่คิดค่าธรรมเนียมและได้รับการออกแบบมาเพื่อช่วยยกระดับการใช้งานเทคโนโลยีดิจิทัลให้กับพ่อค้าแม่ค้าในตลาดสด ให้สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างการใช้คิวอาร์โค้ดและพร้อมเพย์ได้อย่างสะดวกสบาย

ธนาคารไทยเครดิตดำเนินธุรกิจได้อย่างแข็งแกร่งมากขึ้น และได้พิสูจน์ให้เห็นแล้วว่าเรามีความยืดหยุ่นและความสามารถในการปรับตัวได้อย่างสอดคล้องกับวิกฤตการณ์ ซึ่งผมมั่นใจว่าเรา仍将เดินหน้าสร้างความสำเร็จและการเติบโตอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีที่สุดของเราตลอดเส้นทางการดำเนินงาน ผมขอขอบคุณผู้มีส่วนได้เสียทุกท่านเป็นอย่างมากที่ให้การสนับสนุนเราเสมอมา และเห็นสิ่งอื่นใด ผมขอขอบคุณทีมงานพนักงานไทยเครดิตทุกท่าน สำหรับการมีส่วนร่วมสร้างผลงานอันโดดเด่นด้วยความทุ่มเทอย่างเต็มที่

ขออวยพรให้ทุกท่านปลอดภัยในปีใหม่นี้



นายวิญญู ไชววรรณ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายรอย ออกุลดิษฐ์ กุณารา
กรรมการผู้จัดการ

คณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูง



นายวานิช ไชยวรรณ
ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร



นายสามารถ บูรณวัฒนาโชค
ประธานกรรมการ



นายธีระพล ปุสเสด็จ
กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ



นายจำนงค์ วัฒนเกส
กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
และประธานกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน



นายสตีเฟ่น ทริาดอร์ บริโอเนส
กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง



นายศุภชัย สุชนะนรินทร์
กรรมการอิสระ



นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย
กรรมการ



นายกีตราฟ มาลิก
กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
และกรรมการกำกับความเสี่ยง



นายวิญญู ไชยวรรณ
กรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายรอย อองกุตสินธ์ กุณาธา
กรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง
และกรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุ: นายสามารถ บูรณวัฒนาโชค พ้นจากตำแหน่งประธานกรรมการด้วยเหตุถึงแก่กรรม มีผลตั้งแต่วันที่ 24 สิงหาคม 2563

เจ้าหน้าที่บริหารธนาคาร

ลำดับ	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	หน่วยงาน
1	นายวิญญู ไชยวรรณ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2	นายรอย ออคุสตีนัส กุนารา	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการผู้จัดการ
3	นายกมลกู ภูริติฐสกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน	กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครไฟแนนซ์และสาขาสินเชื่อ
4	นายนารัส กฤตวรานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน	กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี
5	นายวีระเวท ไชยวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน	สายงานบริหารเครือข่ายสาขา
6	นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน	สายงานการเงินและบัญชี
7	น.ส.อัจฉรา เรืองฉาย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน	สายงานวิเคราะห์สินเชื่อ
8	นายคริสโตเฟอร์ ชาน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน	สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
9	นายศราวุธ เสวตณรงค์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน	สายงานบริหารทรัพยากรบุคคล
10	นายพิชิต รุ่งโรจน์ศิริ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน	สายงานเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สิน และกฎหมาย
11	นายทรงศักดิ์ มงคลประจักษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายงาน	ฝ่ายบริหารเครือข่ายธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี กรุงเทพ 1
12	นายรงค์ หิริบุญพาณิชย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน	สายงานตรวจสอบภายใน
13	น.ส.ภักจิรา วุฒิเศกกฤต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน	สายงานปฏิบัติการกลาง
14	น.ส.ณัฐिता โล่ห์วีระ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน	สายงานกำกับปฏิบัติการตามกฎหมาย
15	นางสุวิมล วิศวกวีรานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน	สายงานบริหารความเสี่ยง
16	น.ส.ณธชา สุระชะกะฤต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน	ฝ่ายปฏิบัติการกลาง
17	น.ส.กอบแก้ว ไตรบำรุงสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน	หน่วยงานดิจิทัล กรานส์ฟอรัมเซ็น
18	นางศันสนีย์ เหมยญตระกูล	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายบริหารการตลาดธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี
19	น.ส.พรทิพย์ แซ่ล่อ	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายวิเคราะห์การเงินและวางแผนกลยุทธ์
20	น.ส.ชนิดา ชาญบุญญ	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายพัฒนาธุรกิจใหม่
21	นายโชคก ธีระวิวิทิต	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้และสนับสนุน
22	นายอนุรัตน์ คณิตจินดา	ผู้อำนวยการอาวุโส	แผนกสินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อ
23	นายสมชาย ธีร์เรืองรอง	ผู้อำนวยการอาวุโส	แผนกกลยุทธ์และสนับสนุนสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี
24	นายโกวิทย์ สิริสรสร์	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายธุรกิจลูกค้าเอสเอ็มอี
25	น.ส.ณัฐนาพรรณ ตั้งยศฐากิจกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายกลยุทธ์วางแผนพอร์ตและผลิตภัณฑ์
26	นายวิฑู พิเศษสัมฤทธิ์	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายบริหารการขายและกลยุทธ์ธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี
27	นางอมรรชิต ไซตีสนิรมิต	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์ธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี
28	นายวัชร ภัคนันท์สกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส	สำนักงานภาคไมโครเอสเอ็มอี ภูมิภาค 1 ต.อ.น. 1
29	นายประเสริฐ บุญแต่ง	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายป้องกันการทุจริต
30	นางพิมพ์พรรณ กิตติสุวรรณ	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อรายย่อย
31	นายไพสิฐ สกุลเศรษฐกร	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อไมโครเอสเอ็มอี
32	นายวีระศักดิ์ ตั้งมานะสกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายควบคุมคุณภาพและบริหารงาน
33	นายวิศิษฐ์ ธนวัฒน์กุล	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายบริการและปฏิบัติการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
34	นายวิบูลย์ อรุณเรืองศิริเลิศ	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายจัดการข้อมูลองค์กร
35	น.ส.ประภาพร ปิตะนิละวัต	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สิน
36	นายสมยศ แสงมณีเสถียร	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สินเช่าซื้อ
37	นายสุมิตร เศรษฐพัฒนา	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายกฎหมาย
38	นางพนิดา ศรีพิตดา	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายบัญชีและภาษี
39	นางธนวันต์ นิติน	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายงานสนับสนุนสำนักกรรมการผู้จัดการ
40	นายโอฬาร สกลเดชา	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายบริหารเครือข่ายธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี กรุงเทพ 2
41	นางชัญญาบุษ ฉวีวงศ์	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายกลยุทธ์บริหารทรัพยากรบุคคล
42	นายนิมิตร โรจนรักษ์	ผู้อำนวยการอาวุโส	สำนักงานภาคไมโครเอสเอ็มอี ภูมิภาค 2 ใต้
43	นางจิรภัทร กลิ่นโกมุท	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายขายสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์สายงาน 1
44	นายวิโรจน์ ธนเกียรติ	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายบริหารจัดการสาขา
45	นายพิศักดิ์ สุดสวาท	ผู้อำนวยการอาวุโส	แผนกวิเคราะห์สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี
46	น.ส.ชลธิชา กลั่นจตุรัส	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สินภายใน
47	นางศิริพร ศุภวัชโรบล	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่าย Mobile Banking & DID Solution
48	นายสรายุทธ์ สุขพลอย	ผู้อำนวยการอาวุโส	แผนกบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต
49	นายปรกรณ์เกียรติ์ สิริโชคสวัสดิ์	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายพัฒนาระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
50	นายประสิทธิ์ อิศระพงษ์สุระ	ผู้อำนวยการอาวุโส	สำนักงานภาคไมโครเอสเอ็มอี กรุงเทพ 1 ภาค 2
51	นายภราดร ศรีกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส	สำนักงานภาคไมโครเอสเอ็มอี กรุงเทพ 1 ภาค 3
52	นายประเสริฐ วงษ์บุษ	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายรายงานทางการเงิน
53	นายทีปตัยศ เอื้อวิศาลวรรณศรี	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายบริหารและจัดการเทคโนโลยีทางธุรกิจ
54	น.ส.วธรรดา จรูญมานะกิจ	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายผลิตภัณฑ์การเงินและการลงทุน

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น



นายสามารถ บูรณวัฒนาโชค

ประธานกรรมการ

หมายเหตุ: ดำรงตำแหน่งตั้งวันที่ 24 สิงหาคม 2563 ด้วยเหตุถึงแก่กรรม

การศึกษา

- บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยม) / จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- บัญชีมหาบัณฑิต / จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Master of Management / สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์
- Advance Management Programme / Harvard Business School
- Bank of Thailand Programme / Harvard University Graduate School of Business Administration

การถือหุ้นธนาคาร

ไม่ได้ถือหุ้น

ตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด (ประธานกรรมการ)
- บริษัท กู๊ดโซลด์ จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท โปรเรสซิเดนซ์ ซิสเต็มส์ จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท แพทริอ็อก เอาก์ฟิต จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท อินโฟเวนชั่น จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท คอนโทรลอินโซเดอร์ จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท แพทริอ็อก เอาก์ฟิต (ประเทศไทย) จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล กู๊ดแ็ดดี (หุ้นส่วน)
- ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล กู๊ดบราเธอร์ (หุ้นส่วน)
- ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล กู๊ดมัม (หุ้นส่วน)
- ห้างหุ้นส่วนจำกัด กู๊ดซิลเดริน (หุ้นส่วนผู้จัดการ)



นายธีระพล ปุสเสด็จ

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ

การศึกษา

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

การถือหุ้นธนาคาร

ไม่ได้ถือหุ้น

ตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด (กรรมการอิสระ)
- บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (ที่ปรึกษาประธานกรรมการ)



นายสตีเฟ่น ทิราดอร์ บริโอเนส

(MR. STEPHEN TIRADOR BRIONES)

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง

การศึกษา

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

การถือหุ้นธนาคาร

ไม่ได้ถือหุ้น

ตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด (กรรมการอิสระ)
- ING Bank N.V. (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)



นายจันทัก วัฒนเทศ

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ

และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การศึกษา

- ภาคบังคับหลักสูตรรัฐศาสตรุษภูมิบัณฑิต รุ่นที่ 1 (2549) / มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- M.B.A. / University of Central Missouri
- นิติศาสตร์ภาคบัณฑิต (2521-2524) / มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- พานิชยศาสตรบัณฑิต / จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประกาศนียบัตรภาษาอังกฤษขั้นสูง (เกียรตินิยม) / สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 6 / สถาบันวิทยาการลาดกุน

- Chartered Director / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- DCP Refresher Course / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Audit Committee Programme 1-2 / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Certification Programme / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Board Nomination and Compensation Programme / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

การถือหุ้นธนาคาร

ไม่ได้ถือหุ้น

ตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด (กรรมการอิสระ)
- บริษัท แพรนด์จิวเวลรี่ จำกัด (มหาชน) (กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ)
- บริษัท แอลดีซี ดีนทอล จำกัด (มหาชน) (ประธานกรรมการตรวจสอบ)
- สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (กรรมการ)



นายศุภชัย สุขะนินทร์

กรรมการอิสระ (ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ)

การศึกษา

- ปริญญาเอก Computer Systems Management and Information Technology / Washington University
- ปริญญาโท การเงิน / Mercer University
- ปริญญาตรี ปริมาณวิเคราะห์ / จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Director Certification Programme / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Diploma Examination / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Financial Statements for Directors / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Ultra Wealth / บริษัท อัลตราเวลท์ แมเนจเม้นท์ จำกัด

- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง และหลักสูตร CMA-GMS / สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- หลักสูตรการบริหารการท่องเที่ยว สำหรับผู้บริหารระดับสูง / การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย
- หลักสูตรสำหรับกรรมการบริหารระดับสูง ด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCOT) / มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน / สถาบันวิทยาลัยพลังงาน
- The Fundamentals of Digital Marketing Continuing Professional Education / Google Digital Garage Linked in LEARNING

การถือหุ้นธนาคาร

ไม่ได้ถือหุ้น

ตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด (กรรมการอิสระ)
- บริษัท ทรัพย์ศรีไทย จำกัด (มหาชน) (ประธานที่ปรึกษาคณะกรรมการ)
- บริษัท มัดแมน จำกัด (มหาชน) (ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร)
- Greyhound Café UK (กรรมการ)
- บริษัท โฟว์เวล จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท รวมศุภกิจ จำกัด (ประธานกรรมการ)
- บริษัท โปรเจค แพลนนิ่ง เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) (กรรมการอิสระ)
- บริษัท เอ็นฟอรัช ซีเคียว จำกัด (มหาชน) (กรรมการอิสระ)
- มูลนิธิพิทักษ์สิ่งแวดล้อมและการท่องเที่ยว (กรรมการ)



นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย

กรรมการ

การศึกษา

- บัณฑิตบัณฑิต / มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- Director Certification Programme / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

การถือหุ้นธนาคาร

ไม่ได้ถือหุ้น

ตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)



นายวิญญู ไชยวรรณ

กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

การศึกษา

- ปริญญาศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม อันดับหนึ่ง) การเงินและการธนาคาร / มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Master of Business Administration (M.B.A.) / The Anderson School of UCLA
- Chartered Financial Analyst (CFA) / CFA Institute
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง / สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- Ultra Wealth / บริษัท อัลตราเวลท์ แมเนจเม้นท์ จำกัด

- Director Accreditation Programme / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD)
- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD)
- Leadership Development Programme/ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA)

การถือหุ้นธนาคาร

มีผู้ที่เกี่ยวข้องถือหุ้นธนาคาร ร้อยละ 71.79

ตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท ไทยโมโคร ดิจิทัล โซลูชันส์ จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด (กรรมการผู้จัดการ)
- บริษัท วิ.ซี.สมบัติ จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท ญาติสัมพันธ์ จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท ไชยวรรณ จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท ฝาสุก จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท ยูเนียนแลนด์ จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท เอส บี ไอ ไทย ออนไลน์ จำกัด (กรรมการอิสระ)



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 Programme / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD)

การถือหุ้นธนาคาร

มีผู้ที่เกี่ยวข้องถือหุ้นธนาคาร ร้อยละ 0.83

ตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท ไทยโมโคร ดิจิทัล โซลูชันส์ จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)



นายทวารฟ มาลิก

(MR. GAURAV MALIK)

กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
และกรรมการกำกับความเสี่ยง

การศึกษา

- Post Graduate Programme in Management / Indian Institute of Management Bangalore
- Master of Science (Mathematics and Computer Applications) / Indian Institute of Technology Delhi

การถือหุ้นธนาคาร

ไม่ได้ถือหุ้น

ตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

- Olympus Capital Asia (กรรมการผู้จัดการ)
- Quattro Global Services (กรรมการ)
- Olympus Capital Holdings Asia India Advisor Pvt. Ltd. (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- Koi Structure Credit Pte. Ltd. (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- Olympus Capital Holdings Asia Pte. Ltd. (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- AEP II Holdings Pte. Ltd. (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- OCA V Holdings Pte. Ltd. (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- Olympus ACF Pte. Ltd. (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- AEP Investment Holdings I Pte. Ltd. (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- OCA Investment Holdings I Pte. Ltd. (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- Singapore American School (กรรมการ)

รายงานการเปลี่ยนแปลง การถือหุ้นของกรรมการ ในปี 2563

รายชื่อ	สัดส่วนจำนวนหุ้นที่ถือ*		เพิ่มขึ้น / ลดลง
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	
นายสามารถ บุรณวัฒนาโชค	-	ไม่มี	-
นายธีระพล ปุสสเด็จ	ไม่มี	ไม่มี	-
นายจำนงค์ วัฒนเกษ	ไม่มี	ไม่มี	-
นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส	ไม่มี	ไม่มี	-
นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย	ไม่มี	ไม่มี	-
นายวิญญู ไชยวรรณ	71.79	71.79	-
นายรอย ออคุสตินัส กุนารา	0.83	0.83	-
นายศุภชัย สุขะนินทร์	ไม่มี	ไม่มี	-
นายภัทรภาพ มาลิก	ไม่มี	ไม่มี	-

*หมายเหตุ: สัดส่วนจำนวนหุ้นที่ถือ ซึ่งรวมสัดส่วนการถือหุ้นโดยตรง และการถือหุ้นของบริษัทที่มีส่วนเกี่ยวข้อง

รายชื่อกรรมการธนาคารทั้งหมดและการถือหุ้นกู้ของกรรมการในธนาคารในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา: ไม่มี

รายชื่อกรรมการธนาคารทั้งหมดและการถือหุ้นหรือหุ้นกู้ของกรรมการในบริษัทในเครือในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา: ไม่มี

รายละเอียดการมีส่วนได้เสียของกรรมการไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในสัญญาใดๆ ที่ธนาคารทำขึ้นระหว่างรอบปีบัญชี: ไม่มี

โครงสร้างองค์กร

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการธนาคาร



คณะกรรมการบริหาร
สินทรัพย์และหนี้สิน

คณะกรรมการ
กำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการ
บริหารความเสี่ยง



กลุ่มบริหารธุรกิจ ไมโครไฟแนนซ์ และสาขาสินเชื่อ	กลุ่มบริหารธุรกิจ ไมโครเอสเอ็มอี	สายงาน บริหารธุรกิจ คอนซูมเมอร์	สายงาน บริหาร เครือข่ายสาขา	สายงาน บริหาร ความเสี่ยง
--	-------------------------------------	---------------------------------------	-----------------------------------	--------------------------------

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) เป็นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่เริ่มต้นจากบริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งเป็นสถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังเรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 23 มกราคม 2547 ด้วยคุณสมบัติที่เหมาะสมในการปรับสถานะหรือยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยอย่างแท้จริง และมีความสามารถในการแข่งขันอย่างเท่าเทียมกับสถาบันการเงินอื่น โดยเปิดดำเนินการอย่างเป็นทางการ ณ วันที่ 18 มกราคม 2550

ธนาคารสามารถขยายกิจการและเสริมสร้างความแข็งแกร่งทางธุรกิจมากขึ้นหลังจากลงทุนเข้าซื้อกิจการบริษัท ธนบรรณ จำกัด เป็นบริษัทภายในเครือในปี 2552 และเพิ่มทุนจาก 2,500 ล้านบาท เป็น 3,000 ล้านบาท จากการเข้าร่วมทุนของกลุ่มกองทุนเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ นอร์ทสตาร์ กรุ๊ป (Northstar Group) ในปี 2555 พร้อมยกระดับการบริหารของธนาคารให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

หลังจากการประกาศวิสัยทัศน์สู่การเป็น “ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่ดีที่สุด” ทำให้ธนาคารตัดสินใจขยายกิจการบริษัท ธนบรรณ จำกัด ในปี 2557 เพื่อมุ่งเน้นธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการรายย่อยตามนโยบายและแผนการดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงเพิ่มทุนจำนวน 1,000 ล้านบาท ในปี 2558 และเพิ่มทุนอีกครั้งจำนวน 1,000 ล้านบาท ในเดือนมีนาคม 2560 รวมเป็น 5,000 ล้านบาท

ต่อมาในเดือนกรกฎาคม 2562 ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นจากนอร์ทสตาร์ กรุ๊ป (Northstar Group) เป็นบริษัท OCA Investment Holdings I Pte. Ltd. (OCA) บริษัทลงทุนอิสระซึ่งมีประสบการณ์การลงทุนในบริษัทเอกชนในภูมิภาคเอเชียมานานกว่า 20 ปี เพื่อสร้างความแข็งแกร่งทางธุรกิจและเสริมศักยภาพการเติบโตในก้าวต่อไปของธนาคาร

นอกจากนั้น ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการปรับตัวให้สอดคล้องกับความเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล โดยก่อตั้ง บริษัท ไทยโมโคโร ดิจิทัล โซลูชันส์ จำกัด บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งให้บริการด้านธุรกรรมการเงินอิเล็กทรอนิกส์ผ่านแอปพลิเคชัน “ไมโครเพย์ อี-วอลเล็ต” (Micro Pay e-Wallet) พร้อมพัฒนาบริการให้สมบูรณ์ขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อร่วมผลักดันสังคมไร้เงินสด (Cashless Society) ทั่วประเทศ

ขณะเดียวกันธนาคารยังมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีความแตกต่าง เรียบง่าย และโปร่งใส พร้อมให้บริการเคียงข้างทุกธุรกิจและประชาชนคนไทยทั่วประเทศให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนอย่างเป็นระบบ ภายใต้นโยบาย “การกำกับดูแลให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม” (Market Conduct) และ “การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ” (Responsible Lending) เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตของผู้ประกอบการรายย่อยไทย และเสริมสร้างความแข็งแกร่งทางเศรษฐกิจในระดับประเทศ



ไทยเครดิตพร้อมช่วย SME ฝ่าฟันทุกวิกฤต

กล้าให้ 2 เท่า วงเงินสินเชื่อสูงสุด 200% วงราชการประเมินหลักประกัน พิเศษ ดอกเบี้ย 0% ต่อ 6 เดือน	กล้าให้เต็มร้อย วงเงินสินเชื่อสูงสุด 100% วงราชการประเมินหลักประกัน 3 เดือน ดอกเบี้ย 0% เดือนที่ 4-24 ดอกเบี้ย 3%	กล้าให้เต็มที่ ไม่ต้องใช้หลักประกัน 7 วงเงินสินเชื่อสูงสุด
--	---	---

“ธนาคารไทยเครดิตมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีความแตกต่าง
เรียบง่าย และโปร่งใส พร้อมให้บริการเคียงข้างทุกธุรกิจและ
ประชาชนคนไทยทั่วประเทศให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุน
อย่างเป็นระบบ”

ตลอดระยะเวลาการดำเนินงานที่ผ่านมา ธนาคารได้วางรากฐานทางธุรกิจที่แข็งแกร่งสู่การเติบโตอย่างมั่นคง โดยให้ความสำคัญกับการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจ เพื่อเป็นแนวทางในการวางแผนกลยุทธ์ให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด

ในวันนี้ธนาคารยังคงยึดมั่นในพันธกิจสำคัญ ได้แก่ การให้บริการทางการเงินที่ดีที่สุดแก่ลูกค้าขนาดเล็กทั่วประเทศ การส่งเสริมให้ลูกค้าทุกคนมีความรู้และวินัยทางการเงิน การสร้างสรรคองค์กรให้ทุกคนมีความกระตือรือร้น และภาคภูมิใจในสิ่งที่ร่วมกันทำ และการสร้างมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย พร้อมขับเคลื่อนธุรกิจตามวิสัยทัศน์ “ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย มุ่งมั่นสนับสนุนลูกค้าให้สามารถเติบโตทางธุรกิจและมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ด้วยบริการไมโครไฟแนนซ์ที่เป็นเอกลักษณ์ของธนาคาร”



ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ในปี 2563 นับเป็นปีที่มีความท้าทายอย่างยิ่งสำหรับธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) จากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ซึ่งเป็นวิกฤตที่เกิดขึ้นทั่วโลกและส่งผลกระทบอย่างรุนแรงต่อทุกภาคส่วนในประเทศไทย รวมถึงกลุ่มผู้ประกอบการรายย่อยและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าหลักของธนาคารที่มีความสำคัญต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ

ดังนั้น ตลอดระยะเวลาในการดำเนินงานที่ผ่านมา ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการกำหนดแผนการดำเนินงานให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจที่วางไว้ เพื่อใช้เป็นแนวทางการวางแผนกลยุทธ์ขับเคลื่อนธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมายของธนาคารที่ต้องการเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อขนาดเล็กที่มีความโดดเด่นและสามารถสร้างการเติบโตได้อย่างต่อเนื่องในระยะยาว

แผนงานและความสำเร็จ

ท่ามกลางสภาวะวิกฤตไวรัสโควิด-19 ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงสถานการณ์ที่ยากลำบากและความจำเป็นในการเข้าถึงสินเชื่อของผู้ประกอบการรายย่อยในประเทศเป็นอย่างดี ด้วยความมุ่งมั่นเป็นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่ดีที่สุด ทั้งด้านการสนับสนุนเงินทุนที่แข็งแกร่งและการให้บริการที่สามารถเข้าถึงได้อย่างสะดวก พร้อมตอบสนองความต้องการในยุคปัจจุบันได้อย่างสอดคล้องกับความเปลี่ยนแปลง ภายใต้แผนการดำเนินงานในปี 2563 และความสำเร็จที่ผ่านมา ดังนี้

มาตรการช่วยเหลือธุรกิจ

ด้วยแนวคิด “Everyone Matters ใครไม่เห็น เราเห็น” และจุดยืนการเคียงข้างผู้ประกอบการรายย่อยให้สามารถฝ่าวิกฤตการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ให้สำเร็จ ธนาคารได้พยายามที่จะช่วยเหลือลูกค้าอย่างสุดความสามารถผ่านมาตรการต่างๆ นับตั้งแต่การส่งผ่านมาตรการความช่วยเหลือจากทางภาครัฐ และมาตรการความช่วยเหลือจากธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าจากธนาคารเอง เพื่อบรรเทาภาระค่าใช้จ่ายของลูกค้าที่ต้องแบกรับ พร้อมทั้งการปล่อยสินเชื่อใหม่เพื่อให้ลูกค้ามีเงินทุนหมุนเวียนเพียงพอที่จะก้าวผ่านสถานการณ์ที่ยากลำบากได้

สำหรับในปี 2563 ธนาคารได้ร่วมมือกับธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สมาคมธนาคารไทย สมาคมธนาคารนานาชาติ และสมาคมสถาบันการเงินของรัฐในโครงการ DR Biz การเงินร่วมใจ ธุรกิจไทยมั่นคง เพื่อช่วยเหลือบรรเทาภาระหนี้ของผู้ประกอบการที่มีศักยภาพ แต่ประสบปัญหาจากสถานการณ์เศรษฐกิจและผลกระทบจากโควิด-19 ด้วยกลไกการแก้ไขในรูปแบบมาตรฐานให้สามารถจัดการแก้ไขหนี้ได้รวดเร็วและเบ็ดเสร็จให้ธุรกิจสามารถฟื้นตัวได้ พร้อมทั้งปรับตัวตามสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป

ขณะเดียวกันธนาคารยังได้มีการจัดแคมเปญ คุณกล้าก้าว เรากล้าให้ Believe in Yourself ซึ่งชูสินเชื่อ SME กล้าให้ พร้อมเงื่อนไขและอัตราดอกเบี้ยพิเศษเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการไมโครเอสเอ็มอีให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ โดยไม่ต้องแบกรับภาระดอกเบี้ยที่หนักเกินไป พร้อมต่อยอดความสำเร็จสินเชื่อ SME กล้าให้อย่างต่อเนื่องในปี 2564 เพื่อตอกย้ำการให้ความสำคัญกับความต้องการของผู้ประกอบการรายย่อยทุกคนในประเทศ

ผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการศึกษาและทำความเข้าใจกลุ่มลูกค้าที่เป็นกลุ่มเป้าหมาย โดยเฉพาะการสำรวจความต้องการสถานะของกิจการ และการดำเนินธุรกิจของลูกค้า เพื่อพัฒนารูปแบบการดำเนินธุรกิจและให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบปัญหาได้อย่างทันที่และมีประสิทธิภาพ รวมถึงตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างแท้จริง ภายใต้นโยบายการปฏิบัติการ และการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม

ขณะเดียวกันธนาคารยังให้ความสำคัญกับการฉันทนกำลังความร่วมมือทั้งภาครัฐและภาคเอกชน เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการรายย่อยหรือลูกค้าของธนาคารให้สามารถเข้าถึงสินเชื่อสำหรับใช้หมุนเวียนหรือเสริมสภาพคล่องในธุรกิจได้อย่างครอบคลุมทุกความต้องการซึ่งมีส่วนสำคัญในการยกระดับศักยภาพการแข่งขันผู้ประกอบการไทยและขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยให้เติบโตอย่างยั่งยืน

ดังเช่นความร่วมมือกับกรมสรรพากร สมาคมธนาคารไทย บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) ธนาคารภาครัฐและเอกชนในแคมเปญ SMEs โปรดี บัญชีเดียว ซึ่งสนับสนุนให้ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีจัดทำบัญชีเดียวและงบการเงินให้ถูกต้องและสอดคล้องกับสภาพที่แท้จริงของกิจการเพื่อให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายขึ้น รวมถึงการร่วมลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือ “โครงการค้ำประกันสินเชื่อ บสย. Soft Loan พลัส” วงเงิน 57,000 ล้านบาท ภายใต้มาตรการ บสย. SMEs ต้องชนะกับบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

ส่งเสริมความรู้ความเข้าใจด้านการเงิน

ธนาคารมุ่งมั่นสนับสนุนให้ผู้ประกอบการรายย่อยสามารถสร้างการเติบโตทางธุรกิจในระยะยาวด้วยความเชื่อมั่นในการทำธุรกิจบนพื้นฐานความรู้ความเข้าใจด้านการบริหารเงิน และการสร้างวินัยทางการเงินที่ดี ซึ่งจะสามารถเพิ่มศักยภาพในการประกอบอาชีพของพ่อค้าแม่ค้าและसानฝันให้ธุรกิจสามารถเติบโตต่อยอดสู่ธุรกิจไมโครเอสเอ็มอีได้สำเร็จ

สำหรับในปีที่ผ่านมาธนาคารได้มีการจัดอบรมโครงการพ่อค้าแม่ค้าพากเพียรอย่างต่อเนื่อง ทั้งด้านการวางแผนทางการเงิน เทคนิคการขาย โดยเฉพาะการใช้ช่องทางออนไลน์และการรับ-จ่ายเงินผ่านแอปพลิเคชัน Micro Pay e-Wallet ซึ่งสอดคล้องกับความเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมผู้บริโภคและเทคโนโลยีในปัจจุบัน โดยยังคงมีศูนย์การเรียนรู้ (Learning Center) ให้ผู้ประกอบการในชุมชนสามารถเข้าถึงความรู้ด้านการเงินผ่านกิจกรรมการเรียนรู้ต่างๆ และเครื่องมืออัตโนมัติที่ทันสมัย

พัฒนาเทคโนโลยีสู่สังคมไร้เงินสด

ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญในการปรับกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยี เพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มพฤติกรรมกรรมการบริโภคของลูกค้าและรองรับการเปลี่ยนแปลงวิถีชีวิตใหม่ๆ ของผู้คนที่กำลังเกิดขึ้น รวมถึงเตรียมความพร้อมสำหรับการเดินทางสู่ดิจิทัลในอนาคต โดยในช่วงไม่กี่ปีที่ผ่านมาธนาคารได้มีการพัฒนาแนวคิดทางด้านเทคโนโลยี เพื่อให้บริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ทั้งยังช่วยลดต้นทุนในการดำเนินงาน ได้แก่ การสนับสนุนกระบวนการสินเชื่อและการปฏิบัติงานภายในผ่านเทคโนโลยีต่างๆ เช่น โทศัพท์มือถือ แอปพลิเคชัน และการพัฒนาระบบการทำธุรกรรมออนไลน์ (Mobile Banking) ซึ่งตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าในปัจจุบันและสามารถลดความผิดพลาดหรือการทำงานที่ซ้ำซ้อนได้

ในปัจจุบันธนาคารสนับสนุนธุรกิจสินเชื่อรายย่อยของธนาคารให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ทั้งด้านการให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และการเบิกใช้สินเชื่อ โดยใช้ระบบทางด้านเทคโนโลยี ผ่านบริษัทไทยโมโคร ดิจิทัล โซลูชันส์ จำกัด ซึ่งธนาคารถือหุ้นร้อยละ 99.99 เพื่อให้บริการทางด้านเทคโนโลยีที่สอดคล้องกับแนวโน้มพฤติกรรมกรรมการบริโภคของลูกค้าในปัจจุบันและอนาคต

สำหรับในปีที่ผ่านมาบริษัท ไทยโมโคร ดิจิทัล โซลูชันส์ จำกัด บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารได้พัฒนาและให้บริการแอปพลิเคชันไมโครเพย์ อี-วอลเล็ต (Micro Pay e-Wallet) กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์เพื่อตอบสนองกลุ่มลูกค้าอินเทอร์เน็ตและไมโครไฟแนนซ์ที่เป็นลูกค้าหลักของธนาคารให้สามารถรับและโอนเงิน รวมถึงจ่ายบิลสินเชื่อได้อย่างสะดวกสบาย โดยไม่มีค่าธรรมเนียม พร้อมฟังก์ชันการเบิกใช้สินเชื่อหมุนเวียนผ่านไมโครเพย์ อี-วอลเล็ตได้ด้วยตัวเอง

นอกจากนี้ การพัฒนาไมโครเพย์ อี-วอลเล็ตยังช่วยลดความเสี่ยงจากการสัมผัสหรือการใช้ธนบัตรได้ ซึ่งสอดคล้องกับสถานการณ์แพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 และช่วยผลักดันสังคมไร้เงินสดในวงกว้างได้ โดยเฉพาะกลุ่มรากฐานเศรษฐกิจของประเทศ

ศูนย์การเรียนรู้

Learning Center



ให้ผู้ประกอบการในชุมชนสามารถเข้าถึงความรู้ด้านการเงิน

Micro Pay e-Wallet



พัฒนาและให้บริการแอปพลิเคชัน ไมโครเพย์ อี-วอลเล็ต

กลยุทธ์และแผนธุรกิจปี 2564

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาธุรกิจให้สอดคล้องกับกระแสความเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัลและความท้าทายใหม่ทางการตลาด เพื่อสร้างการเติบโตได้อย่างแข็งแกร่งในระยะยาว ด้วยการปรับปรุงด้านกระบวนการปฏิบัติการ การให้บริการ และด้านคุณค่าของผลิตภัณฑ์ ให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างแท้จริง

ดังนั้น ในปี 2564 ธนาคารได้กำหนดกลยุทธ์และแผนการดำเนินงาน ต่อเนื่องจากในปีที่ผ่านมา เพื่อสานต่อความสำเร็จสู่ความยั่งยืน ใน 3 ด้านหลัก ได้แก่



การเติบโตของสินเชื่อหลัก

ท่ามกลางการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 บริษัทยังสามารถสร้างการเติบโตด้านรายได้และผลกำไรอย่างต่อเนื่อง โดยความสามารถในการทำกำไรส่วนใหญ่ของธนาคารยังมาจากสินเชื่อหลักที่ได้รับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการให้ตอบโจทย์ลูกค้าได้อย่างครอบคลุมทุกความต้องการ

สำหรับกลยุทธ์การดำเนินงานของธนาคารในปี 2564 ยังคงมุ่งเน้นสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน ด้วยการควบคุมคุณภาพพอร์ตสินเชื่อ และการบริหารความเสี่ยงไม่ให้เกิดสินเชื่อด้วยคุณภาพจากการกำหนดกลยุทธ์ในการติดตามหนี้และปรับโครงสร้างหนี้ที่เหมาะสม เพื่อเสริมศักยภาพให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินในระบบได้อย่างทั่วถึงและพื้นที่ทางธุรกิจได้อย่างแข็งแกร่ง

ขณะเดียวกันธนาคารยังพิจารณาเพิ่มวงเงินสินเชื่อให้เพียงพอกับความต้องการเสริมสภาพคล่องหรือการขยายธุรกิจให้เติบโตต่อไป และการปรับอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องเหมาะสมกับความเปลี่ยนแปลง เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นให้รองรับกับความต้องการที่หลากหลาย พร้อมจัดแคมเปญส่งเสริมการขายเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจ โดยมุ่งเน้นการทำตลาดและโฆษณาผ่านทางช่องทางดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง



ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินในระบบ

ได้อย่างทั่วถึง

การปรับเปลี่ยนไปสู่ระบบดิจิทัล

กระแสความเปลี่ยนแปลงทางด้านเทคโนโลยีดิจิทัลและแนวโน้มพฤติกรรมของผู้บริโภคในอนาคตได้ส่งผลให้ธุรกิจธนาคารต้องเผชิญกับความท้าทายและความจำเป็นในการยกระดับมาตรฐานการบริหารจัดการด้านดิจิทัลของธนาคาร เพื่อเสริมศักยภาพและขีดความสามารถในการแข่งขัน พร้อมรับโอกาสสร้างการเติบโตทางธุรกิจจากการปรับเปลี่ยนธนาคารสู่ระบบดิจิทัล

ดังนั้น ธนาคารจึงวางแผนการดำเนินงานพัฒนาและออกแบบนวัตกรรมที่เป็นการสร้างรากฐานใหม่ให้กับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร เพื่อสร้างข้อได้เปรียบที่สำคัญทางการแข่งขันกับสถาบันการเงินหรือธนาคารอื่นในอนาคต ได้แก่ การพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของธนาคารด้วยความมุ่งมั่น ส่งมอบประสบการณ์ด้านดิจิทัลแบบครบวงจรให้ลูกค้าและพนักงาน พร้อมรองรับการขยายธุรกิจและเพิ่มขีดความสามารถให้กับธนาคารในระยะยาว

นอกจากนี้ ธนาคารยังดำเนินการปรับระบบภายในองค์กร โดยใช้แพลตฟอร์มสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการที่มีโครงสร้างพื้นฐานแบบเปิด (Open Source) ในการพัฒนาระบบสินเชื่อ เพื่อให้สามารถเชื่อมต่อกับระบบหลักของธนาคารสู่การให้บริการทางดิจิทัล และเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของธนาคาร รวมถึงการนำอุปกรณ์ดิจิทัลมาใช้ในการทำงาน และปรับปรุงการให้บริการ พร้อมทั้งเพิ่มความคล่องตัวในการให้บริการผ่านช่องทางออนไลน์



พัฒนาและปรับปรุงนวัตกรรมการเงิน

Micro Pay

ในขณะเดียวกันธนาคารยังมุ่งพัฒนาและปรับปรุงนวัตกรรมการเงินไมโครเพย์ (Micro Pay) อย่างต่อเนื่องเพื่อสนับสนุนให้เกิดการใช้งานอย่างแพร่หลาย ซึ่งช่วยให้ความสะดวกรวดเร็วและปลอดภัยในยุคสังคมไร้เงินสด พร้อมจัดโครงการให้ความรู้ทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะด้านประโยชน์ของเทคโนโลยีดิจิทัล และให้ความสำคัญกับการรักษาความสัมพันธ์ที่เข้มแข็งกับกลุ่มลูกค้าผ่านเครือข่ายสาขาและสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อยที่ครอบคลุมทุกพื้นที่ในประเทศไทย

การพัฒนาธุรกิจใหม่

ธนาคารให้ความสนใจกับทุกโอกาสสร้างการเติบโตทางธุรกิจ ควบคู่ไปกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างแท้จริงและสอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบัน เพื่อมอบบริการทางการเงินที่ดีที่สุด ปลอดภัยและเป็นธรรม ให้แก่ลูกค้ารายย่อยทั่วประเทศ สามารถยกระดับคุณภาพชีวิต และสร้างการเติบโตทางเศรษฐกิจในระดับประเทศได้อย่างยั่งยืน

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญในการปรับปรุงกระบวนการทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ทั้งด้านเครดิต การปฏิบัติการและการเก็บเงิน รวมถึงการอำนวยความสะดวกด้านช่องทางการขาย การบริหารความเสี่ยง การติดตามหนี้ และโครงสร้างพื้นฐานทางด้านดิจิทัล เพื่อเป็นพื้นฐานในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และธุรกิจใหม่



มอบบริการทางการเงินที่ดีที่สุด

ปลอดภัยและเป็นธรรม

ในภาพรวมของปี 2564 ธนาคารยังต้องเผชิญกับความท้าทายรอบด้าน ทั้งสภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 รวมถึงความเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีและพฤติกรรมของผู้ใช้บริการที่มีความแตกต่างหลากหลายมากขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงเชื่อมั่นว่าความทุ่มเทของพนักงานทุกคนที่ร่วมมือกันจะสามารถสร้างความสำเร็จและความเติบโตให้ธนาคารได้อย่างแข็งแกร่ง

ผลิตภัณฑ์และบริการ

PRODUCTS AND SERVICES

สายลูกค้ำธุรกิจ Micro SME

สินเชื่อ เพื่อธุรกิจ Micro SME	สินเชื่อธุรกิจ สำหรับ ผู้ประกอบการ วิชาชีพแพทย์	สินเชื่อ SMEs	สินเชื่อเช่าซื้อ เพื่อธุรกิจ	สินเชื่อเพื่อ เจ้าของร้านทอง	สินเชื่อเพื่อ ผู้ประกอบการ (SMEs) ที่มีทอง เป็นหลักประกัน	ผลิตภัณฑ์ ประกันสาย ลูกค้ำธุรกิจ Micro SME
--------------------------------------	--	---------------	---------------------------------	---------------------------------	--	---

สายลูกค้ำธุรกิจ Micro Finance

สินเชื่อนาโน เอสเอส	สินเชื่อนาโนเครดิต เพื่อธุรกิจรายย่อย	สินเชื่อไมโครเครดิต เพื่อธุรกิจรายย่อย	ผลิตภัณฑ์ประกัน สายลูกค้ำธุรกิจ Micro Finance
------------------------	--	---	---

สายลูกค้ำบุคคลทั่วไป

สินเชื่อ บ้านแลกเงิน	สินเชื่อ รีไฟแนนซ์พลัส	สินเชื่อ ทองแลกเงิน	ผลิตภัณฑ์เงินฝาก ประเภทต่างๆ	ผลิตภัณฑ์ หน่วยลงทุน (กองทุนรวม)	ผลิตภัณฑ์ ประกันสายลูกค้ำ บุคคลทั่วไป
-------------------------	---------------------------	------------------------	---------------------------------	--	---

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) พร้อมยกระดับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ช่วยให้ลูกค้ำทั่วประเทศสามารถเข้าถึงการเงินในระบบที่มีความปลอดภัยและเป็นธรรมภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและความคุ้มครองตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งสอดคล้องตามวิสัยทัศน์ “ธนาคารไทยเครดิต มุ่งมั่นสนับสนุนให้ลูกค้ำเติบโตทางธุรกิจและมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ด้วยบริการไมโครไฟแนนซ์ที่เป็นเอกลักษณ์ของธนาคาร”

ด้วยความมุ่งมั่นเคียงข้างตอบสนองความต้องการทางการเงินของคนไทยเป็นศูนย์กลางแห่งการพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อให้มีความหลากหลายครอบคลุมทุกกลุ่มธุรกิจ ประกอบด้วย สายลูกค้ำ

ธุรกิจ Micro SME และสายลูกค้ำธุรกิจ Micro Finance เพื่อให้สามารถต่อยอดสร้างการเติบโตทางธุรกิจได้อย่างแข็งแกร่งร่วมกัน

นอกจากนี้ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ยังตระหนักถึงความสำคัญของสายลูกค้ำบุคคลทั่วไป ซึ่งถือเป็นรากฐานสำคัญในการเสริมสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจให้กับประเทศ ด้วยการนำเสนอทางเลือกผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุน เพื่อสนับสนุนให้เกิดการออมและสร้างผลตอบแทนในระยะยาว อาทิ ผลิตภัณฑ์เงินฝากประเภทต่างๆ กองทุนรวม และการประกัน

สายลูกค้าธุรกิจ

MICRO SME

ธนาคาร ไทยเครดิต
สินเชื่อ SME กล้าให้

คุณกล้าทำ
...เรากล้าให้
Believe in yourself

พร้อมทีมงาน MICRO SME ไทย คอยช่วย ยึดหยุ่น

- วงเงินสูงสุด 20 ล้านบาท*
- ผ่อนนานสูงสุด 10 ปี*

ลงทะเบียนสนใจ
สินเชื่อ SME กล้าให้
SCAN >>>

*รายละเอียดการพิจารณาเงินเชื่อเป็นไปตามหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขในรายการกำหนด

0 2697 5454
www.torbank.com

EVERYONE MATTERS
ใครไม่เห็น เราเห็น

ธนาคาร ไทยเครดิต
สินเชื่อ SME กล้าให้

เงินเชื่อต่างๆ สำหรับผู้ประกอบการ

พร้อมกว่า...ก็ดีกว่า
ธุรกิจพร้อม ใครๆ ก็อยากใช้บริการ

สินเชื่อธุรกิจ
สำหรับผู้ประกอบวิชาชีพแพทย์

- วงเงินสูงสุด 5 ล้านบาท*
- ไม่ต้องใช้หลักทรัพย์*
- ไม่ต้องมีประสบการณ์ ในการทำธุรกิจ*

*รายละเอียดเป็นไปตามหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด

0 2697 5454
www.torbank.com

EVERYONE MATTERS
ใครไม่เห็น เราเห็น

ภายใต้นิยามใหม่ของ SME โดยราชกิจจานุเบกษาได้ประกาศ กฎกระทรวงกำหนดลักษณะของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม พ.ศ. 2562 ซึ่งใช้จำนวนการจ้างงานและรายได้เป็นเกณฑ์ เพื่อให้ สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันที่ขนาดของวิสาหกิจและ โครงสร้างทางธุรกิจเปลี่ยนแปลงไป ส่งผลให้กลุ่ม Micro SME หรือผู้ประกอบการรายย่อยเป็นกลุ่มวิสาหกิจที่มีสัดส่วนมากที่สุดใน ประเทศถึงร้อยละ 85.74 หรือ 2,644,561 ราย ของจำนวน ผู้ประกอบการรวมทั้งประเทศกว่า 3 ล้านราย (ข้อมูลสำนักงาน ส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หรือ สสว.)

ตลอดระยะเวลาการดำเนินงานที่ผ่านมา ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับลูกค้าธุรกิจ Micro SME ในฐานะหนึ่งในพันธมิตรแห่งการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทย ให้สามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน โดยมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ บนพื้นฐานความเข้าใจผู้ประกอบการรายย่อยที่ต้องการการสนับสนุน ด้านการเงินในระบบที่มีความโปร่งใสและเป็นธรรม เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนสร้างการเติบโตทางธุรกิจได้อย่างแข็งแกร่ง ด้วยทางเลือก ผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีความหลากหลาย ทั้งแบบมีหลักประกันและ ไม่มีหลักประกันสำหรับบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล

1. สินเชื่อเพื่อธุรกิจ Micro SME
2. สินเชื่อธุรกิจเพื่อผู้ประกอบการรายย่อย สำหรับผู้ประกอบการวิชาชีพแพทย์
3. สินเชื่อ SMEs
4. สินเชื่อเช่าซื้อเพื่อธุรกิจ
5. สินเชื่อเพื่อเจ้าของร้านทอง
6. สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการ (SMEs) ที่มีทองเป็นหลักประกัน
7. ผลิตภัณฑ์ประกันสายลูกค้าธุรกิจ Micro SME

1. สินเชื่อเพื่อธุรกิจ Micro SME

สินเชื่อแบบมีหลักประกันเพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการรายย่อย สำหรับบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่มีประสบการณ์ในการบริหารธุรกิจที่ขอสินเชื่อหรือธุรกิจเกี่ยวเนื่องไม่ต่ำกว่า 3 ปี ให้สามารถเข้าถึงสินเชื่อได้ ด้วยวงเงินสูงสุด 20 ล้านบาท และระยะเวลาการผ่อนชำระสูงสุด 10 ปี พร้อมให้วงเงินกู้เพิ่มสำหรับค่าใช้จ่ายอื่นๆ สูงสุดไม่เกินร้อยละ 15 ของวงเงินกู้

สำหรับผู้ประกอบการรายย่อยที่สนใจสามารถใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันหลากหลายประเภท ไม่ว่าจะเป็น ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง ที่ดินว่างเปล่าในเขตชุมชน สถานประกอบการ ห้องชุดพักอาศัย หรือเงินฝาก โดยมีโปรแกรมในลักษณะที่ให้อินเตอร์เน็ตมูลค่าหลักประกัน หรือให้อินเตอร์เน็ตมากกว่ามูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้ เพื่อให้เหมาะสมกับความต้องการและข้อจำกัดของลูกค้านั้นๆ

ส่วนสินเชื่อแบบไม่มีหลักประกันเป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ธนาคารเปิดโอกาสให้กับผู้ประกอบการรายย่อยบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่มีประสบการณ์ในการบริหารธุรกิจที่ขอสินเชื่อหรือธุรกิจเกี่ยวเนื่องไม่ต่ำกว่า 5 ปี สามารถเข้าถึงสินเชื่อซึ่งได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมในวงเงินสูงสุด 7 ล้านบาท ระยะเวลาการผ่อนชำระขั้นต่ำ 3 ปี สูงสุด 5 ปี พร้อมให้วงเงินกู้เพิ่มสำหรับค่าใช้จ่ายอื่นๆ สูงสุดไม่เกินร้อยละ 15 ของวงเงินกู้

2. สินเชื่อธุรกิจเพื่อผู้ประกอบการรายย่อย สำหรับผู้ประกอบการวิชาชีพแพทย์

ธนาคารมีความภาคภูมิใจเป็นอย่างยิ่งที่ได้สนับสนุนเงินทุนเริ่มต้นธุรกิจให้ผู้ประกอบวิชาชีพแพทย์ ด้วยผลิตภัณฑ์สินเชื่อพิเศษสำหรับกลุ่มผู้ประกอบการวิชาชีพแพทย์ ไม่ว่าจะเป็น แพทย์ กทันตแพทย์ สัตวแพทย์ เภสัชกร และเทคนิคการแพทย์ ให้สามารถเปิดคลินิก รักษาโรค ขยายกิจการ ปรับปรุงสถานประกอบการ ซื่ออุปกรณ์ทางการแพทย์ หรือเพิ่มเงินทุนหมุนเวียนให้แก่กิจการ ด้วยวงเงิน 2-7 ล้านบาท ระยะเวลาการผ่อนชำระขั้นต่ำ 3 ปี สูงสุดไม่เกิน 10 ปี และไม่จำเป็นต้องมีหลักประกัน

3. สินเชื่อ SMEs

ผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีความหลากหลายครอบคลุมความต้องการของผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ทั้งประเภทบุคคลธรรมดา ร้านค้าทั่วไป ห้างหุ้นส่วนจำกัด และบริษัทจำกัด ด้วยวงเงินสินเชื่อตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป เพื่อนำไปใช้สำหรับการลงทุนขยายกิจการ การจัดซื้อวัตถุดิบ การลงทุนในเครื่องจักรหรืออุปกรณ์ที่ใช้ในการดำเนินงาน และเสริมสภาพคล่องทางธุรกิจ โดยมีรายละเอียดผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่แตกต่างกัน ดังนี้

- วงเงินกู้เบิกเกินบัญชี (Overdraft)

บริการทางการเงินเพื่อสนับสนุนการเติบโตของกิจการสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจรายย่อยที่มีความต้องการแหล่งเงินทุนระยะสั้น สำหรับใช้เป็นเงินทุนเวียนในธุรกิจหรือช่วยเพิ่มสภาพคล่องทางการเงิน โดยสามารถเบิกถอนวงเงินจากบัญชีกระแสรายวันได้อย่างสะดวกสบาย และเช็คส่วนตัวเพิ่มความคล่องตัวในการชำระค่าสินค้า วัตถุดิบ รวมทั้งค่าบริการอื่นๆ ที่ต้องใช้จ่ายในธุรกิจ

- วงเงินกู้ระยะสั้น (Short Term Loan)

บริการทางการเงินที่สามารถเสริมสภาพคล่องให้ผู้ประกอบการธุรกิจรายย่อยที่มีความต้องการบริการทางการเงิน สำหรับใช้เป็นเงินทุนดำเนินงานในธุรกิจและเงินทุนหมุนเวียน เพื่อจัดหาสินค้าและบริการ วัตถุดิบ สินค้าคงคลัง ลูกหนี้การค้า รวมถึงค่าใช้จ่ายอื่นๆ

- วงเงินกู้ระยะยาว (Long Term Loan)

บริการทางการเงินที่ช่วยเพิ่มศักยภาพทางธุรกิจสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจรายย่อยที่ต้องการเงินลงทุนในธุรกิจหรือขยายธุรกิจ เพื่อจัดซื้อสถานประกอบการ ค่าก่อสร้างอาคารโรงงาน หรืออาคารสำนักงาน โกดังสินค้า ค่าเครื่องจักร หรือวัสดุอุปกรณ์ต่างๆ ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และการโอนย้ายวงเงินจากสถาบันการเงินเดิม

- วงเงินรับซื้อลดตั๋วเงิน (Clean Bill Discount)

บริการทางการเงินเพื่อการหมุนเวียนธุรกิจของผู้ประกอบการธุรกิจรายย่อย ในลักษณะการรับซื้อลดตั๋วเงินประเภทต่างๆ โดยธนาคารจะหักส่วนลดรับล่วงหน้าทันที อาทิ ตั๋วสัญญาใช้เงิน (P/N) เช็คการค้า ที่ระบุวันครบกำหนดชำระเงินไว้ล่วงหน้า และตั๋วแลกเงิน (B/E)

- วงเงินประเภทภาวะผูกพัน (Contingent Liability)

บริการที่ช่วยอำนวยความสะดวกในการดำเนินกิจการของผู้ประกอบการ ประกอบด้วย

- หนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) บริการของธนาคารสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจรายย่อย ซึ่งต้องการหนังสือจากธนาคารเพื่อค้ำประกันต่อหน่วยงานราชการ สถาบันการเงิน บริษัท ห้างร้าน หรือบุคคลทั่วไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ
- การอวัล (Aval) บริการของธนาคารสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจรายย่อย ซึ่งต้องการให้ธนาคารค้ำประกันการชำระเงินตามตั๋วเงิน อาทิ ตั๋วสัญญาใช้เงิน (P/N) เป็นต้น
- การรับรองตั๋วแลกเงิน (Acceptance) บริการของธนาคารสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจรายย่อย ซึ่งต้องการให้ธนาคารรับรองการจ่ายเงินตามตั๋วเงิน

4. สินเชื่อเช่าซื้อเพื่อธุรกิจ

ผู้ประกอบการที่เป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือบุคคลธรรมดาที่ประกอบธุรกิจและต้องใช้เครื่องจักรหรือเครื่องมือในโรงงาน สามารถเพิ่มโอกาสทางธุรกิจในการลงทุนจัดหาเครื่องจักรมาใช้ในกิจการหรือแหล่งเงินทุนหมุนเวียนในการจัดซื้อทรัพย์สินด้วยการนำเครื่องจักรเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อสำหรับเช่าซื้อเครื่องจักร-เครื่องมือที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ (Hire Purchase) วงเงินตั้งแต่ 1 ล้านบาทขึ้นไป โดยไม่ต้องลงทุนซื้อทรัพย์สินด้วยเงินสด ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของกิจการ

ขณะเดียวกันสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อธุรกิจยังคิดอัตราดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกและใช้อัตราดอกเบี้ยคงที่ตลอดสัญญา ในระยะเวลาการเช่า 1-5 ปี ทำให้ปลอดภัยด้านต้นทุนจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งผู้ประกอบการสามารถชำระค่าเช่าในจำนวนเท่ากันเป็นรายเดือนหรือชำระมากกว่าอัตราที่กำหนดเพื่อปิดสัญญาก่อนกำหนดได้โดยไม่ต้องเสียดอกเบี้ยในช่วงเวลาที่เหลือของสัญญาหรือช่วยลดจำนวนเงินต้นให้หมดเร็วขึ้น

สำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์ที่สามารถขอสินเชื่อแบบเช่าซื้อเครื่องจักร-เครื่องมือ (Hire Purchase) จัดแบ่งเป็นประเภทต่างๆ ได้แก่

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

5. สินเชื่อเพื่อเจ้าของร้านทอง

ผู้ประกอบการร้านทองที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่มีประสบการณ์ในธุรกิจร้านทองสามารถใช้ทองคำแท่งหรือทองคำรูปพรรณเป็นหลักประกันค้ำประกันในการขอสินเชื่อเพื่อเจ้าของร้านทอง เพื่อเพิ่มโอกาสในการดำเนินธุรกิจให้สูงขึ้น ทั้งการลงทุนขยายกิจการ การเพิ่มผลกำไร หรือต่อยอดธุรกิจให้มั่นคงยิ่งขึ้น

6. สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการ (SMEs) ที่มีทองเป็นหลักประกัน

สินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม หรือ SMEs ทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่มีประสบการณ์ในธุรกิจสามารถใช้ทองคำแท่งหรือทองคำรูปพรรณเป็นหลักประกันค้ำประกันในการขอสินเชื่อกับธนาคาร เพื่อเพิ่มโอกาสในการสร้างการเติบโตทางธุรกิจ อาทิ การลงทุนขยายกิจการ การเพิ่มผลกำไร หรือต่อยอดทางธุรกิจให้มั่นคงยิ่งขึ้น

7. ผลิตภัณฑ์ประกันสายลูกค้าธุรกิจ Micro SME

นอกเหนือจากการให้บริการสินเชื่อเสริมความแข็งแกร่งทางการเงินธนาคารยังมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ช่วยสร้างความมั่นใจให้ผู้ประกอบการสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและหมดกังวลกับเหตุการณ์ไม่คาดฝัน ซึ่งอาจจะส่งผลให้ครอบครัวต้องรับภาระหนี้สินหรือไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ ด้วยการคัดเลือกแบบประกันที่เหมาะสมและสอดคล้องกับความต้องการมากที่สุด จากแผนคุ้มครองและระยะเวลาความคุ้มครองที่มีให้เลือกหลากหลาย ดังนี้

- ประกันคุ้มครองสินเชื่อ (MRTA)

- คุ้มครองกรณีเสียชีวิต หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง หากทุพพลภาพชั่วคราวจะชำระค่าวงแทนให้สูงสุดถึง 6 เดือน และเบิกค่ารักษาพยาบาลจากอุบัติเหตุสูงสุดได้ถึง 30,000 บาท (ตามแผนประกันที่เลือก)

- ประกันชดเชยรายได้จากการรักษาตัวในโรงพยาบาล

- ค่าชดเชยกรณีนอนพักรักษาตัวที่โรงพยาบาล สูงสุดวันละ 4,000 บาท
- กรณีเสียชีวิต หรือทุพพลภาพจากอุบัติเหตุ จ่ายสูงสุด 180,000 บาท
- คุ้มครองโรคมะเร็งทุกชนิด ทุกระยะ สูงสุด 500,000 บาท (ตามแผนประกันที่เลือก)

- ประกันอัคคีภัย

- ธนาคารพร้อมให้บริการด้านประกันอัคคีภัย เพื่อสร้างความอุ่นใจสำหรับที่อยู่อาศัยจากเหตุไม่คาดฝัน

สายลูกค้าธุรกิจ

MICRO FINANCE

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของเงินทุนในการเสริมสภาพคล่องไปจนถึงการต่อ ยอดความสำเร็จ โดยเฉพาะกลุ่มผู้ประกอบการรายย่อยที่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันหรือกลุ่ม Micro Finance ไม่ว่าจะ เป็น พ่อค้าแม่ค้า ร้านค้า ผู้ประกอบการรายย่อย ได้มีโอกาสเข้าถึงสินเชื่อในระบบที่ปลอดภัย และเป็นธรรมชาติหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาธนาคารมีความภาคภูมิใจเป็นอย่างยิ่งที่ ได้ร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจและยกระดับคุณภาพชีวิตของคนไทยให้ดีขึ้นทั่วประเทศตามพันธสัญญาและแนวคิดที่เชื่อมั่นใน “Everyone Matters ใครไม่เห็น เราเห็น” เป็นหลักสำคัญในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการเสมอมา ด้วยสินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจ Micro Finance ที่มีความหลากหลายครอบคลุมความต้องการแตกต่างกัน ได้แก่ สินเชื่อนาโน เอสเอส สินเชื่อนาโนเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย สินเชื่อโมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย และประกันสายลูกค้าธุรกิจ Micro Finance

1. สินเชื่อนาโน เอสเอส

ผลิตภัณฑ์สินเชื่อสำหรับบุคคลธรรมดาที่เริ่มประกอบธุรกิจ เช่น พ่อค้าแม่ค้าในตลาดนัด และผู้ประกอบการธุรกิจขนาดเล็กที่ต้องการเงินทุนเพิ่มเติม แต่มีหลักฐานทางการเงินไม่เพียงพอ โดยเป็นผู้ที่มีความสามารถเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ได้ สามารถเข้าถึงเงินทุนในระบบได้อย่างปลอดภัยและเป็นธรรม ทั้งยังไม่ต้องใช้หลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกัน

เพียงมีประสบการณ์ในการประกอบอาชีพไม่ต่ำกว่า 1 ปี และมีสถานประกอบการชัดเจนสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งสถานที่ตั้งธุรกิจต้องอยู่ในตลาดในระยะรัศมีไม่เกิน 15 กิโลเมตรจากสาขาหลักของธนาคารในกรุงเทพมหานคร และไม่เกิน 40 กิโลเมตรจากสาขาหลักของธนาคารในต่างจังหวัด

ธนาคารพร้อมให้บริการสินเชื่อนาโน เอสเอส ในรูปแบบสินเชื่อหมุนเวียน หรือ Revolving Loan เป็นสินเชื่อระยะสั้นเพื่อใช้ในการหมุนเวียนทางธุรกิจ และยอดที่จ่ายชำระเข้ามาจะกลับไปเป็นวงเงินที่ลูกค้ากลับมาใช้ได้อีก ในวงเงินไม่เกิน 70,000 บาท อัตราดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกร้อยละ 33 ต่อปี หรือเพียงร้อยละ 2.75 ต่อเดือน ทั้งยังอำนวยความสะดวกให้ผู้ประกอบการรายย่อยแบบคนรู้ใจ ด้วยบริการรับชำระเงินถึงสถานประกอบการ และการแบ่งชำระเงินกู้เป็นรายสัปดาห์ เพื่อเพิ่มความคล่องตัวและความสามารถในการบริหารจัดการเงินลงทุน



1. สินเชื่อนาโน เอสเอส
2. สินเชื่อนาโนเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย
3. สินเชื่อโมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย
4. ผลิตภัณฑ์ประกันสายลูกค้าธุรกิจ Micro Finance

2. สินเชื่อสินเชื่อเพื่อธุรกิจรายย่อย

สินเชื่อสินเชื่อเพื่อธุรกิจรายย่อยเป็นสินเชื่อในรูปแบบสินเชื่อหมุนเวียน หรือ Revolving Loan สำหรับผู้ประกอบการรายย่อย โดยเฉพาะพ่อค้าแม่ค้าที่ต้องการเพิ่มสภาพคล่องหรือขยายกิจการสามารถเข้าถึงเงินทุนในระบบได้อย่างปลอดภัยและเป็นธรรมในวงเงินไม่เกิน 100,000 บาท อัตราดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก ร้อยละ 33 ต่อปี หรือเพียงร้อยละ 2.75 ต่อเดือน

สำหรับการขอสินเชื่อกับธนาคารไม่ต้องใช้หลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกัน เพียงมีประสบการณ์ในการประกอบอาชีพไม่ต่ำกว่า 1 ปี และมีสถานประกอบการชัดเจนสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งสถานที่ตั้งธุรกิจต้องอยู่ในตลาดในระยะรัศมีไม่เกิน 15 กิโลเมตรจากสาขาของธนาคาร พร้อมการอำนวยความสะดวกให้ผู้ประกอบการรายย่อยแบบคนรู้ใจ ด้วยบริการรับชำระเงินถึงสถานประกอบการและการแบ่งชำระเงินกู้เป็นรายสัปดาห์ เพื่อเพิ่มความคล่องตัวและความสามารถในการบริหารจัดการเงินลงทุน

3. สินเชื่อสินเชื่อเพื่อธุรกิจรายย่อย

ธนาคารเล็งเห็นถึงความสำคัญในการพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการให้เข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบอย่างต่อเนื่องด้วยการต่อ ยอดความสำเร็จจากสินเชื่อสินเชื่อเพื่อธุรกิจรายย่อยสู่สินเชื่อสินเชื่อเพื่อธุรกิจรายย่อยในรูปแบบสินเชื่อหมุนเวียนสำหรับผู้ประกอบการที่ต้องการเงินลงทุนจำนวนมากขึ้น เพื่อเพิ่มโอกาสในการขยายกิจการและสร้างยอดขายให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยให้วงเงินเพิ่มสูงสุด 200,000 บาท อัตราดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกร้อยละ 28 ต่อปี พร้อมตอบสนองความต้องการและสอดคล้องกับขนาดธุรกิจของผู้ประกอบการมากขึ้น

4. ผลิตภัณฑ์ประกันสายลูกค้ำธุรกิจ Micro Finance

ภายใต้ความมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ยืดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง พร้อมความเข้าใจในความต้องการของผู้ประกอบการรายย่อยที่ต้องการสินเชื่อเสริมความแข็งแกร่งด้านการเงิน และความมั่นใจในการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง โดยไม่ต้องกังวลกับเหตุการณ์ไม่คาดฝันที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจหรือทำให้ครอบครัวต้องรับภาระหนี้สิน สำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจ Micro Finance ธนาคารคัดเลือกแบบประกันที่เหมาะสมและสอดคล้องกับความต้องการมากที่สุด จากแผนคุ้มครองและระยะเวลาความคุ้มครองที่มีให้เลือกหลากหลาย ดังนี้

- **ประกันภัยโรคร้ายแรงและอุบัติเหตุ (CI & PA)**
 - คุ้มครอง 6 โรคร้ายแรง รวมทั้งภาวะโคม่า
 - เสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง จากอุบัติเหตุ
- **ประกันชดเชยรายได้จากการรักษาตัวในโรงพยาบาล**
 - ลูกค้าได้รับค่าชดเชยกรณีนอนพักรักษาตัวที่โรงพยาบาล สูงสุดวันละ 1,000 บาท (ตามแผนประกันที่เลือก)
 - กรณีเสียชีวิต หรือทุพพลภาพจากอุบัติเหตุ จ่ายสูงสุด 20,000 บาท (ตามแผนประกันที่เลือก)
- **ประกันอัคคีภัย และน้ำท่วม (Fire & Flood)**
 - ให้ความคุ้มครอง 3 ปี กับอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องในการดำเนินกิจการ
 - กรณีเกิดเพลิงไหม้คุ้มครองสูงสุด 80,000 บาท ตลอดสัญญา (ตามแผนประกันที่เลือก)
 - น้ำท่วมให้ความคุ้มครอง 20,000 บาทต่อปี (ตามแผนประกันที่เลือก)
- **ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal Accident)**
 - คุ้มครองกรณีเสียชีวิต หรือทุพพลภาพจากอุบัติเหตุ และมีค่ารักษาพยาบาล (ตามแผนประกันที่เลือก)

สายลูกค้าบุคคลทั่วไป

สินเชื่อบ้านแลกเงิน

แก้หนี้ได้จริง

ช่วยลดการผ่อนค้างงวดได้กว่า **50%**

รวมหนี้มาอยู่กับ **ไทยเครดิต** สินเชื่อบ้านแลกเงิน

หนี้บัตรเครดิต
หนี้บัตรเครดิต
หนี้บัตรเครดิต

หนี้บัตรเครดิต
หนี้บัตรเครดิต
หนี้บัตรเครดิต

หนี้บัตรเครดิต
หนี้บัตรเครดิต
หนี้บัตรเครดิต

0 2697 5363
ศูนย์บริการสินเชื่อบ้านแลกเงิน

EVERYONE MATTERS
ใครไม่เห็น เราเห็น

สินเชื่อรีไฟแนนซ์บ้าน

รีไฟแนนซ์บ้านต้องไทยเครดิต

0% 6 เดือน

ดอกเบี้ยเฉลี่ย 3 ปีแรก 2.50% ต่อปี

อัตราดอกเบี้ยวงเงินรีไฟแนนซ์

เดือนที่ 1-6	= 0%
เดือนที่ 7-36	= MRR* - 5.80% (ปัจจุบัน = 3.00%) ต่อปี
เดือนที่ 37 เป็นต้นไป	= MRR* - 3.90% (ปัจจุบัน = 4.90%) ต่อปี

วงเงินกู้เฉพาะประเภท (ที่ขึ้นอยู่กับการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า)

ขั้นต่ำ 200,000 บาท**

* ต้นเงิน MRR* ณ วันที่ 15 มิถุนายน 2565: เงินฝากออมทรัพย์ (ปัจจุบัน MRR* = 8.80% ต่อปี)
 * ต้นเงิน MRR* ณ วันที่ 15 มิถุนายน 2565: เงินฝากออมทรัพย์ (ปัจจุบัน MRR* = 3.55% ณ MRR* = 6.05% ต่อปี สำหรับวงเงินกู้)
 * ต้นเงิน MRR* ณ วันที่ 15 มิถุนายน 2565: เงินฝากออมทรัพย์ (ปัจจุบัน MRR* = 0.50% สำหรับวงเงินกู้)
 * ต้นเงิน MRR* ณ วันที่ 15 มิถุนายน 2565: เงินฝากออมทรัพย์ (ปัจจุบัน MRR* = 0.50% สำหรับวงเงินกู้)
 * ต้นเงิน MRR* ณ วันที่ 15 มิถุนายน 2565: เงินฝากออมทรัพย์ (ปัจจุบัน MRR* = 0.50% สำหรับวงเงินกู้)

0 2697 5363
ศูนย์บริการสินเชื่อบ้านแลกเงิน

EVERYONE MATTERS
ใครไม่เห็น เราเห็น

เงินฝากประจำ

ดอกเบี้ยสูง 1.50% ต่อปี

ระยะเวลาฝาก 12 เดือน

รับดอกเบี้ยทันที*

เปิดบัญชีขั้นต่ำ 100,000 บาท
สูงสุดต่อรายไม่เกิน 1,500,000 บาท

*รับดอกเบี้ยทันที ณ วันฝาก (กรณีฝากด้วยเงินสด)

0 2697 5454
www.icb.com

EVERYONE MATTERS
ใครไม่เห็น เราเห็น

การพัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการของธนาคารครอบคลุมนับตั้งแต่ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดเล็กและผู้ประกอบการรายย่อย รวมถึงประชาชนคนไทยทุกคน ด้วยสินเชื่อเสริมสภาพคล่องด้านการเงินสำหรับบุคคลทั่วไปและสนับสนุนให้เกิดการออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากประเภทต่างๆ ทั้งบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน และบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) พร้อมบัญชีเงินฝากประจำ (Fixed Deposit) ให้เลือกจำนวนเงินและระยะเวลาการฝากที่หลากหลายแตกต่างกัน

นอกจากนั้น ธนาคารยังส่งเสริมให้ประชาชนคนไทยเล็งเห็นความสำคัญของการลงทุนเพิ่มผลตอบแทนในระยะยาวผ่านกองทุนรวม ซึ่งธนาคารได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทนายหน้า คำ จัดจำหน่ายที่จำกัดเฉพาะหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน โดยเป็นตัวแทนจำหน่ายหน่วยลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน 4 แห่งในปัจจุบัน พร้อมนำเสนอทางเลือกการประกันสายลูกค้าบุคคลทั่วไปให้มั่นใจในการใช้ชีวิตมากยิ่งขึ้น

1. สินเชื่อบ้านแลกเงิน
2. สินเชื่อรีไฟแนนซ์บ้าน
3. สินเชื่อกองทุนแลกเงิน
4. ผลิตภัณฑ์เงินฝากประเภทต่างๆ
5. ผลิตภัณฑ์หน่วยลงทุน (กองทุนรวม)
6. ผลิตภัณฑ์ประกันสายลูกค้าบุคคลทั่วไป

1. สินเชื่อบ้านแลกเงิน

ธนาคารให้บริการด้านสินเชื่อสำหรับบุคคลทั่วไป ทั้งพนักงานประจำ เจ้าของกิจการ และอาชีพอิสระ ที่มีบ้านหรืออาคารชุดเป็นของตัวเอง สามารถนำโฉนดที่ดินและบ้านหรืออาคารชุดเป็นหลักประกันขอสินเชื่อบ้านแลกเงิน เพื่อเสริมสภาพคล่องด้านการเงิน ด้วยวงเงินสูงสุด 10 ล้านบาท ระยะเวลาการผ่อนนาน 20 ปี พร้อมอัตราดอกเบี้ยเริ่มต้นร้อยละ 5.2 ต่อปี

2. สินเชื่อรีไฟแนนซ์พลัส

ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อรีไฟแนนซ์พลัสที่ตอบโจทย์บุคคลทั่วไปซึ่งอยู่ระหว่างการผ่อนชำระสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกับสถาบันการเงินอื่นและต้องการขยายวงเงินกู้ เพื่อนำไปชำระหนี้บัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล บัตรกดเงินสด หรือสินเชื่ออื่นๆ รวมถึงเพื่อการใช้จ่ายใช้สอยในชีวิตประจำวัน ด้วยวงเงินสูงสุด 10 ล้านบาท และอัตราดอกเบี้ยพิเศษที่ช่วยให้ลูกค้าผ่อนได้สบายๆ

3. สินเชื่อทองแลกเงิน

สินเชื่อสำหรับบุคคลทั่วไปที่ต้องการเงินด่วนสามารถใช้ทองคำแท่งหรือทองรูปพรรณที่มีความบริสุทธิ์เกินร้อยละ 93.5 เป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อทองแลกเงิน ซึ่งธนาคารให้วงเงินสูงสุดถึงร้อยละ 95 ของมูลค่าหลักประกัน และสามารถทำสัญญาได้นานสูงสุด 18 เดือน อัตราดอกเบี้ยต่ำ โดยแปรผันตามวงเงินสินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน

4. ผลิตภัณฑ์เงินฝากประเภทต่างๆ

ธนาคารตระหนักถึงบทบาทหน้าที่สำคัญในฐานะธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยหรือสถาบันการเงินเพื่อคนไทยทุกคน ด้วยการสนับสนุนและส่งเสริมวินัยการออมของคนไทย ซึ่งเป็นรากฐานความแข็งแกร่งทางเศรษฐกิจของประเทศ โดยมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากหลากหลายรูปแบบ เพื่อสร้างหลักประกันหรือความมั่นคงทางการเงินในอนาคตควบคู่กับการสร้างความรู้ความเข้าใจด้านการเงินให้กับประชาชนทั่วไปผ่านผลิตภัณฑ์เงินฝาก ทั้งบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน (CA) บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (SA) และผลิตภัณฑ์เงินฝากแบบมีระยะเวลา (Fixed Deposit) ได้แก่ บัญชีเงินฝากประจำ และบัญชีเงินฝากประจำปลอดภาษี

– บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน และบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (CASA)

ผู้ใช้บริการทางการเงินทุกกลุ่มทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลสามารถใช้บริการทางการเงินพื้นฐานเพื่อเก็บออม หรือใช้จ่ายตามความต้องการ ด้วยบัญชีเงินฝากที่ให้ความคล่องตัวในการฝากถอนประกอบด้วย

- **บัญชีเงินฝากกระแสรายวันเพิ่มค่า** บัญชีเงินฝากเหมาะสำหรับผู้ประกอบการหรือนักธุรกิจ ที่เพิ่มความคล่องตัวให้เบิก-ถอนเงินผ่านสมุดเช็ค และสามารถตรวจสอบธุรกรรมผ่านใบแจ้งรายการเดินบัญชี (Statement) ได้อย่างง่ายดาย นอกจากนี้ ยังมีโอกาสรับอัตราดอกเบี้ยซึ่งเข้าบัญชีทุกเดือนและคำนวณดอกเบี้ยจากยอดเงินคงเหลือในบัญชีทุกสิ้นวัน
- **บัญชีเงินฝากออมทรัพย์** บัญชีเงินฝากที่มีความคล่องตัวสูงเนื่องจากสามารถฝากและถอนได้ทุกวัน ไม่จำกัดจำนวนครั้ง ผ่านการใช้บริการในธนาคารหรือเครื่องเอทีเอ็มของธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย และธนาคารพาณิชย์อื่นทั่วประเทศ รวมถึงสามารถชำระค่างวดสินเชื่อและค่าสาธารณูปโภคผ่านบริการหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ โดยมีการคำนวณอัตราดอกเบี้ยทุกวันเพื่อรับดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง ช่วงกลางปีและปลายปี

- **บัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพิ่มค่าพิเศษ** บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าบัญชีออมทรัพย์ทั่วไป และรับดอกเบี้ยรายเดือน นอกจากนี้ ยังมีความคล่องตัวสูง สามารถเบิกถอนได้ไม่จำกัดจำนวนครั้ง และเบิก-ถอนเงินสดสะดวกผ่านตู้เอทีเอ็มของธนาคารพาณิชย์ได้ทั่วประเทศ และค่าธรรมเนียมในการเบิก-ถอน เป็นไปตามประกาศของธนาคาร

– บัญชีเงินฝากประจำ (Fixed Deposit)

บริการทางการเงินดอกเบี้ยสูงที่มีการกำหนดระยะเวลาการฝากเงิน และกำหนดการในการถอนเงินระบุไว้อย่างชัดเจนและแน่นอน เพื่อให้ผู้ฝากเงินมีโอกาสรับอัตราผลตอบแทนได้มากขึ้น พร้อมสร้างวินัยการออมและการวางแผนทางการเงินตามเป้าหมายในระยะยาว ประกอบด้วย

- **บัญชีเงินฝากประจำ** เป็นบัญชีเงินฝากที่มีระยะเวลาที่กำหนด ไม่สามารถถอนเงินไปใช้ได้ก่อนครบกำหนด แต่ได้รับอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ และรับดอกเบี้ยคืนเมื่อครบระยะเวลาที่กำหนด สามารถเลือกระยะเวลาฝากได้ตั้งแต่ 3 เดือนจนถึง 36 เดือน โดยบัญชีเงินฝากประจำจะอยู่ในรูปแบบของสมุดคู่ฝาก (Passbook) จำนวนเงินเปิดบัญชีขั้นต่ำ 1,000 บาท กรณีเบิก-ถอนก่อน 3 เดือน จะไม่ได้รับดอกเบี้ย กรณีเบิก-ถอนตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป จะได้รับดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยออมทรัพย์
- **บัญชีเงินฝากประจำกักใจ** บัญชีเงินฝากประจำ 12 เดือนที่ให้อัตราดอกเบี้ยสูงพร้อมรับดอกเบี้ยทันทีในวันที่ฝาก เมื่อฝากด้วยเงินสด จำนวนเงินฝากขั้นต่ำในการเปิดบัญชีที่ 100,000 บาท สูงสุดไม่เกิน 1.5 ล้านบาทต่อบัญชี กรณีเบิก-ถอนก่อนครบกำหนดระยะเวลา ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด
- **บัญชีเงินฝากปลอดภาษี** ผลกระทบที่เงินฝากที่ช่วยเสริมวินัยการออมให้ผู้ฝาก โดยเลือกระยะเวลาการฝากและจำนวนเงินที่ต้องฝากเท่ากันทุกเดือน พร้อมรับดอกเบี้ยสูงในอัตราคงที่ (Fixed Rate) ตลอดระยะเวลาการฝาก โดยผู้ฝากสามารถเลือกระยะเวลาฝาก 24 เดือน หรือ 36 เดือน และยังสามารถยกเว้นภาษีดอกเบี้ยเงินฝาก

ตามหลักเกณฑ์ของกรมสรรพากร ด้วยจำนวนเงินเริ่มต้นขั้นต่ำ 1,000 บาทต่อเดือน และสูงสุดไม่เกิน 600,000 บาท ต่อคนต่อบัญชี (นับรวมกับธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร) ซึ่งธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ฝากเงินสามารถใช้บริการฝากเงินผ่านบัตรเงินฝากได้ที่ไปรษณีย์ไทย โดยไม่เสียค่าธรรมเนียมตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด

5. ผลกระทบที่หน่วยลงทุน (กองทุนรวม)

นับตั้งแต่เดือนมิถุนายน ปี พ.ศ. 2553 ธนาคารได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จากกระทรวงการคลัง ใบอนุญาตเลขที่ ลง-0022-01 สำหรับประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทนายหน้าค้า จัดจำหน่ายที่จำกัดเฉพาะหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุนจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

ในปัจจุบันธนาคารพร้อมดำเนินการเติมเต็มความต้องการของลูกค้าอย่างครบวงจรทั้งด้านการเงินและการลงทุน เพื่อให้ลูกค้าสามารถลงทุนเพิ่มผลตอบแทน และรับสิทธิประโยชน์ทางภาษี รวมถึงวางแผนออมเงินไว้ใช้หลังเกษียณ พร้อมทั้งเป็นช่องทางบริการการเงินผ่านการจัดพอร์ตการลงทุนและกระจายความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ไม่ว่าจะเป็น กองทุนรวมตลาดเงิน กองทุนรวมตราสารหนี้ กองทุนรวมผสม กองทุนรวมตราสารทุน กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ กองทุนรวมเพื่อการออม กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ เป็นต้น

ด้วยความมุ่งมั่นนำเสนอทางเลือกการลงทุนในรูปแบบผลิตภัณฑ์หน่วยลงทุนหรือกองทุนรวมที่มีการกำหนดนโยบายและขั้นตอนการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน (Fair Dealing) ธนาคารยังตระหนักถึงความสำคัญของการนำเสนอกองทุนรวมตามข้อมูลในแบบประเมินความเสี่ยง (Suitability Test) ที่ลูกค้าประเมินและยอมรับได้ เพื่อให้ผู้แนะนำการลงทุนสามารถนำเสนอกองทุนรวมที่สอดคล้องกับเป้าหมายการลงทุนของลูกค้าเป็นหลัก (Customer Centric) และให้ผลตอบแทนควบคู่กับความเสียหายตามที่ลูกค้าต้องการและยอมรับได้อย่างเหมาะสม

ทั้งนี้ ธนาคารเป็นตัวแทนจำหน่ายหน่วยลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน 4 แห่ง ได้แก่

- บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน วรรณ จำกัด
- บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
- บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
- บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

6. ผลิตภัณฑ์ประกันสายลูกค้าบุคคลทั่วไป

ธนาคารพร้อมเติมเต็มความต้องการของลูกค้าบุคคลทั่วไปด้านผลิตภัณฑ์ประกันที่ช่วยเพิ่มความมั่นใจในการใช้ชีวิตและสามารถหมดกังวลกับเหตุการณ์ไม่คาดฝันที่อาจส่งผลกระทบต่อครอบครัวต้องรับภาระหนี้สินในอนาคต ด้วยการคัดเลือกแบบประกันที่เหมาะสมและสอดคล้องกับความต้องการ จากแผนคุ้มครองและระยะเวลาความคุ้มครองที่มีให้เลือกหลากหลาย ดังนี้

- **ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์**

ประกันชีวิตที่ช่วยให้ลูกค้าสามารถวางแผนทางการเงินให้เหมาะสมกับความต้องการ ไม่ว่าจะเป็นการวางแผนเกษียณ หรือวางแผนเกษียณอายุ ด้วยทางเลือกรูปแบบประกันที่หลากหลาย โดยสามารถเลือกชำระเบี้ยประกันได้ตั้งแต่ 5 ปี และรับความคุ้มครอง 10 ปีขึ้นไป หรือแบบบำนาญสำหรับลูกค้าที่ต้องการวางแผนเกษียณอายุอย่างมั่นคงและมั่นคง

- **ประกันคุ้มครองสินเชื่อ (MRTA)**

สำหรับลูกค้าที่ขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สามารถเลือกซื้อประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อที่มีกับทางธนาคาร ซึ่งคุ้มครองกรณีผู้เอาประกันเสียชีวิต หรืออุบัติเหตุการสิ้นเชิง เพื่อไม่ให้เกิดภาระกับครอบครัว หากเกิดเหตุไม่คาดฝัน

เหตุการณ์สำคัญ ปี 2563



10



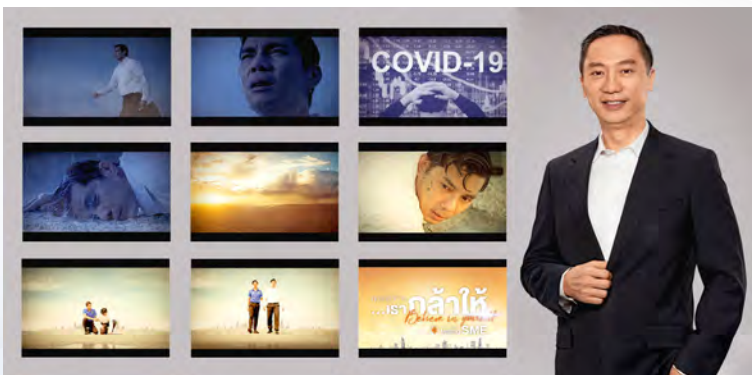
03



02



07



11



01



05



06



08

01 22 มกราคม 2563

คุณนาร์ส กฤตวรานนท์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี ส.ไทยเครดิตฯ ร่วมลงนามในบันทึกข้อตกลงว่าด้วยการสนับสนุนผู้ประกอบการ SME ให้จัดทำบัญชีชุดเดียวและงบการเงินให้ถูกต้องและสอดคล้องกับสภาพที่แท้จริงของกิจการในแคมเปญ “SME โปรดี บัญชีเดียว” ณ กรมสรรพากร กรุงเทพฯ

02 30 มกราคม 2563

คุณกฤษณา อารัมภ์ชัย กรรมการ ร่วมลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือมาตรการ “ต่อเติม เสริมทุน SMEs สร้างไทย” กับบริษัทประกันสินเชื่อบุคคลและธุรกิจขนาดเล็ก (บสย.) และผู้แทนสถาบันการเงิน จัดสรรวงเงินค่าประกันสินเชื่อ 60,000 ล้านบาท ช่วยเติมเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการ SMEs ณ โรงแรม เดอะ สุโกศล กรุงเทพฯ

03 6 มีนาคม 2563

คุณวิญญู ไชยวรรณ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคุณรอย ออคุสทินัส กุนารา กรรมการผู้จัดการ ร่วมเปิดตัวแคมเปญ “สินเชื่อ SME กล้าให้” พร้อมออกมาตรการช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 เพื่อยินยอมเคียงข้างผู้ประกอบการ Micro SME ให้สามารถฝ่าวิกฤตในช่วงเศรษฐกิจชะลอตัว

04 8 เมษายน 2563

ธนาคารมอบกรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองชีวิตจากการติดเชื้อไวรัส COVID-19 ฟรี 90 วัน โดยไม่มีระยะเวลารอคอย ชดเชย 100,000 บาท ให้แก่ลูกค้า nano และไมโครเครดิตฯ ของธนาคารกว่า 170,000 รายทั่วประเทศ เพื่อช่วยคุ้มครองความเสี่ยงให้แก่ลูกค้าซึ่งเป็นกลุ่มที่มักไม่มีเงินออมสำหรับใช้ในยามฉุกเฉิน

05 14 พฤษภาคม 2563

ธนาคารสนับสนุนเงิน 1 แสนบาทในโครงการ Food for Fighters “ข้าวเพื่อหมอ” เพื่อจัดส่งอาหารให้แก่บุคลากรทางการแพทย์ที่ต่อสู้กับการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ในโรงพยาบาลต่างๆ โดยอุดหนุนอาหารจากร้านอาหารรายย่อยในเขตกรุงเทพฯ ปริมณฑล และต่างจังหวัด ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาด พร้อมแจกจ่ายอาหารและจัดตู้แบ่งปันเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ผู้ที่ขาดแคลนในชุมชนต่างๆ

06 18-19 กรกฎาคม 2563

ธนาคารร่วมกับพันธมิตร จัดงาน “ไทยเครดิตแฟร์ ตลาดช่วยฟื้นฟูสุขภาพการเงิน” ณ ห้างสรรพสินค้าเอสพลานาดงามวงศ์วาน (แคราย) เพื่อช่วยฟื้นฟูและตรวจเช็คสุขภาพทั้งทางกายและทางการเงินของผู้ประกอบการรายย่อยและส่งเสริมแรงงานที่ตกงานจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19

07 9 กันยายน 2563

คุณรอย ออคุสทินัส กุนารา กรรมการผู้จัดการ และคุณนาร์ส กฤตวรานนท์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี ร่วมเปิดตัวแคมเปญ “คุณกล้าก้าว เรากล้าให้ Believe in Yourself” สนับสนุนผู้ประกอบการ Micro SME เดินหน้าฟื้นฟูธุรกิจหลังวิกฤต COVID-19 ด้วย “สินเชื่อ SME กล้าให้” ที่มาพร้อมกับเงื่อนไขและอัตราดอกเบี้ยพิเศษ เพื่อให้ผู้ประกอบการ Micro SME สามารถเข้าถึงสินเชื่อได้อย่างทั่วถึง

08 15 กันยายน 2563

คุณนาร์ส กฤตวรานนท์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี ร่วมลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือ “โครงการค่าประกันสินเชื่อ บสย. Soft Loan พลัส” วงเงิน 57,000 ล้านบาท ภายใต้มาตรการ บสย. SMEs ต้องชนะอาคารสำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง

09 9 ตุลาคม 2563

ธนาคารจับมือพันธมิตรจัดงาน “ไทยเครดิตแฟร์สัญจร ครั้งที่ 1 ตลาดช่วยฟื้นฟูสุขภาพการเงิน” เพื่อช่วยฟื้นฟูกิจการของผู้ประกอบการรายย่อย จัดหางานให้แก่แรงงานที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤต COVID-19 และจัดอบรมให้ความรู้ด้านการเงินอย่างต่อเนื่อง ณ หอวัฒนธรรมนครบาลเพชรบูรณ์ และบริเวณตลาดถนนคนเดิน - ชะ - บุณ

10 22-25 ตุลาคม 2563

ธนาคารจัดทัพผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อสร้างความมั่นคงให้ลูกค้าทั้งสินเชื่อและเงินฝาก มาแสดงในงานมหกรรมการเงินครั้งที่ 20 Money Expo 2020 ณ อาคารชาเลนเจอร์ 1-2 อิมแพ็คเมืองทองธานี โดย คุณรอย ออคุสทินัส กุนารา กรรมการผู้จัดการ คุณวีระเวท ไชยวรรณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารเครือข่ายสาขา คุณกมลภู ภูริดิฐสกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครไฟแนนซ์และสาขาสินเชื่อ และคุณนาร์ส กฤตวรานนท์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี ร่วมพิธีเปิดบูธอย่างเป็นทางการ ในวันที่ 22 ตุลาคม 2563

11 6 พฤศจิกายน 2563

ธนาคารปล่อยวิดีโอโฆษณาชุดใหม่ “คุณกล้าก้าว เรากล้าให้ Believe in Yourself” เพื่อเป็นแรงสนับสนุนเคียงข้างผู้ประกอบการ Micro SME ที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤต COVID-19 หรือภัยธรรมชาติ ให้สามารถผ่านพ้นช่วงเวลาที่ยากลำบากและดำเนินธุรกิจต่อไปได้อย่างมั่นคง ตามแนวคิด “Everyone Matters ใครไม่เห็น เราเห็น”

12 15 พฤศจิกายน 2563

ธนาคารร่วมกับวัดพระลอยและพันธมิตรจัดงาน “ไทยเครดิตแฟร์สัญจร ครั้งที่ 2 ตลาดช่วยฟื้นฟูสุขภาพทางการเงิน” ที่ตลาดร่มไม้ ชายน้ำ วัดพระลอย จ.สุพรรณบุรี เพื่อช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจในท้องถิ่น รวมถึงช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อยและแรงงานที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤต COVID-19



17



13



16



15



13 1 ธันวาคม 2563

ธนาคารจัดพิธีมอบทุนการศึกษาแก่เยาวชนผู้ชนะการประกวดเรียงความในโครงการคิดเพื่อน้อง บ่มเพาะลูกไม้ไต่ต้น ปีที่ 4 ในหัวข้อ “เทคโนโลยีเพื่อส่งเสริมตลาดชุมชน” โดย คุณวิญญู ไชยวรรณ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คุณรอย ออคุสดีนัส กุนารา กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารธนาคาร ให้เกียรติร่วมพิธี

14 2 ธันวาคม 2563

ธนาคารร่วมกิจกรรม “ส่งสุข reBOX 2564” ไปรษณีย์ไทย บริจาคหนังสือเรียน หนังสือเสริมทักษะ และอุปกรณ์การศึกษาแก่นักเรียนโรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนไปรษณีย์ไทย (บ้านห้วยหมากหล้า) ต.กมบางนาง อ.โนนสะอาด จ.อุดรธานี พร้อมทั้งกิจกรรมร่วมกับเด็กนักเรียน

15 16 ธันวาคม 2563

คุณรอย ออคุสดีนัส กุนารา กรรมการผู้จัดการ ธนาคารธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และคุณกมลฤ ภูริดิฐสกุล กรรมการผู้จัดการ บริษัท ไทยไมโครดิจิทัล โซลูชันส์ จำกัด บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ผู้พัฒนาและให้บริการแอปพลิเคชัน Micro Pay e-Wallet ร่วมเปิดตัวแคมเปญ “ปีใหม่นี้ มีแต่ได้” โดยร่วมมือกับตลาดยิ่งเจริญและแพลตฟอร์มส่งสด มอบสิทธิประโยชน์ให้พ่อค้าแม่ค้า พร้อมดันตลาดยิ่งเจริญเป็นตลาดดิจิทัลแห่งแรกในประเทศไทย

16 17 ธันวาคม 2563

คุณรอย ออคุสดีนัส กุนารา กรรมการผู้จัดการ พร้อมด้วย คุณกมลฤ ภูริดิฐสกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครไฟแนนซ์และสาขาสินเชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และคุณชัชฎา มาลากุล ณ ออยุธยา ประธานคณะอำนวยการบริหาร พร้อมด้วย คุณยูจิน ฟง จูน เซียง กรรมการผู้จัดการ บริษัท ไทยไฟบูลย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ร่วมเปิดตัวผลิตภัณฑ์แผนประกันภัยอุบัติเหตุ PA SCAN & PROTECT ผ่าน “TPBInsure” Microsite ประกันภัยออนไลน์ของไทยไฟบูลย์ประกันภัย

17 18 ธันวาคม 2563

คุณวิญญู ไชยวรรณ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รับรางวัล บุรุษสยามยอดเยี่ยม Best Design Excellence Award ประเภทพื้นที่ขนาด 100-137 ตรม. จาก คุณสันติ วิริยะรังสฤษฎ์ ประธานบรรณาธิการวารสารการเงินธนาคาร ในพิธีมอบรางวัล Money & Banking Awards 2020 ณ ศูนย์นิทรรศการและการประชุมไบเทค บางนา



กิจกรรมโครงการ “ทุกคนคือคนสำคัญ ทุกคนช่วยกันได้”

ท่ามกลางวิกฤตการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย และพนักงาน เข้าใจความทุกข์ยากของผู้ได้รับผลกระทบ ไม่ว่าจะเป็นผู้ประกอบการรายย่อยและพ่อค้าแม่ค้าที่ขาดรายได้ หรือคนที่ต้องตกงานจากการปิดเมือง ด้วยความมุ่งมั่นที่จะบรรเทาความทุกข์ยากที่เกิดขึ้น และสนับสนุนธุรกิจท้องถิ่นในชุมชนให้อยู่รอด ธนาคารและพนักงานจึงร่วมกันบริจาคเงินส่วนตัวและเป็นจิตอาสา โดยธนาคารสนับสนุนสมทบทุนบริจาคให้อีกเท่าตัว นำไปอุดหนุนซื้อสินค้าอุปโภคบริโภคจากร้านขายของชำซึ่งเป็นลูกค้าของธนาคาร นำมาจัดถุงยังชีพแจกจ่ายให้ผู้ได้รับผลกระทบในชุมชนที่ยังไม่เคยได้รับความช่วยเหลือมาก่อนทั่วประเทศ ภายใต้โครงการ “ทุกคนคือคนสำคัญ ทุกคนช่วยกันได้”

01 8 พฤษภาคม 2563

- ชุมชนวัดอัมพวา เขตบางกอกน้อย

02 21 พฤษภาคม 2563

- ชุมชน ต.ทรงคนอง อ.พระประแดง จ.สมุทรปราการ

03 24 พฤษภาคม 2563

- ชุมชนบ้านปาง 3 ต.เมืองแกน อ.แม่แตง จ.เชียงใหม่

04 29 พฤษภาคม 2563

- ชุมชนวัดไร่เถาะต้นสำโรง ต.ธรรมศาลา จ.นครปฐม
- เทศบาลอำเภอมือง จ.ระยอง

05 30 พฤษภาคม 2563

- ชุมชนชาวไทยใหม่ราไวย์ จ.ภูเก็ต
- ชุมชนบ้านผาสิงห์ ต.หมากหญ้า อ.หนองวัวซอ จ.อุดรธานี

07 6 มิถุนายน 2563

- ชุมชน ต.กลางแดด อ.เมือง จ.นครสวรรค์

08 7 มิถุนายน 2563

- ชุมชนบ้านวังรางพัฒนา ต.มะเกลือใหม่ อ.สูงเนิน จ.นครราชสีมา

09 14 มิถุนายน 2563

- ตลาดชุมชนพนมทวน อ.พนมทวน จ.กาญจนบุรี

BRAND DNA

พันธกรรมความสำเร็จ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

ท่ามกลางสถานการณ์ความไม่แน่นอนและอุปสรรคที่ต้องฝ่าฟันตลอดปีที่ผ่านมา สิ่งหนึ่งที่ไม่เคยเปลี่ยนแปลงและยังคงดำเนินต่อเนื่องอย่างมั่นคงสำหรับองค์กรคือ พละกำลัง ความมุ่งมั่น และความร่วมมือร่วมใจของบุคลากรธนาคารที่พยายามส่งต่อประสบการณ์ทางการเงิน ภายใต้ปรัชญา “Everyone Matters ใครไม่เห็น เราเห็น”

ด้วยความมุ่งมั่นตั้งใจของบุคลากรทุกคนในธนาคารที่ทุ่มเทให้ความช่วยเหลือลูกค้าอย่างถึงที่สุด เพื่อให้ประชาชนคนไทยสามารถข้ามผ่านอุปสรรคและฝ่าฟันวิกฤตไปด้วยกัน ซึ่งความพยายามทั้งหมดนี้เกิดจากการหล่อหลอมรวมวัฒนธรรมของคนในองค์กรที่ยึดมั่นต่อปรัชญาทางแบรนด์ อันเป็นกุญแจสำคัญในการขับเคลื่อนการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อตอบสนองความต้องการและมุ่งหวังพัฒนาคุณภาพชีวิต และธุรกิจของลูกค้าทุกคนให้ได้ตามเป้าหมายสูงสุดที่วางไว้

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นสร้างวัฒนธรรมทางแบรนด์ขององค์กร โดยการค้นหา บ่มเพาะ เสริมสร้างทักษะและค่านิยมให้บุคลากรทุกหน่วยงานมีวิถีการทำงานแบบเดียวกัน รวมถึงให้ความสำคัญกับการส่งเสริมความรู้ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และสร้างแรงบันดาลใจในการพัฒนา ควบคุม คิดค้น และนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการ ตลอดจนการให้บริการทางการเงินที่ยอดเยี่ยมและโปร่งใส

เพราะธนาคารมีความเชื่อมั่นว่าการสร้างความแข็งแกร่งและยั่งยืนอย่างแท้จริงควรเริ่มจากภายในองค์กร โดยเฉพาะบุคลากรของธนาคาร ซึ่งเปรียบเสมือนผู้สื่อสารภาพลักษณ์แบรนด์โดยตรง ผ่านทัศนคติที่ดีในการส่งมอบคุณภาพผลิตภัณฑ์และบริการไปยังลูกค้า ด้วยเหตุนี้ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการเชื่อมโยงแบรนด์เข้ากับวัฒนธรรมองค์กร เพื่อหล่อหลอมให้บุคลากรทุกคนมีดีเอ็นเอเดียวกัน

นอกจากนั้น วัฒนธรรมทางแบรนด์ยังมุ่งส่งเสริมความเป็นหนึ่งเดียวกัน เพื่อพัฒนาองค์กรให้เข้มแข็งและเสริมศักยภาพด้านการแข่งขันในปัจจุบัน พร้อมทั้งร่วมกันผลักดันองค์กรสู่ธนาคารที่มีความเชี่ยวชาญทางการเงินในกลุ่มผู้ประกอบการรายย่อยได้อย่างเต็มภาคภูมิ และดำเนินงานตามวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคารให้ประสบความสำเร็จ ด้วยแบรนด์ดีเอ็นเอที่ทีมงานทุกคนยึดมั่นในการทำงานร่วมกัน ประกอบด้วย

พัฒนาอยู่เสมอ ALWAYS IMPROVING

“เรามองหาไอเดียหรือวิธีใหม่ๆ ที่ดีกว่าอยู่เสมอ เพื่อพัฒนาธนาคารของเรา เราเรียนรู้และหาทางออกที่ดีกว่าเพื่อปรับปรุงกระบวนการภายใน และส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าผ่านผลิตภัณฑ์และบริการในทุกช่องทาง การติดต่อกับลูกค้าของธนาคาร”

มุ่งหน้าทิศทางเดียวกัน ONE DIRECTION

“เราหลายกำแพงระหว่างหน่วยงานและทำงานเป็นหนึ่งเดียวด้วยเป้าหมายเดียวกัน เราช่วยเหลือและทำงานร่วมกันตั้งแต่ต้นจนจบกระบวนการ เพื่อมอบประโยชน์และคุณค่าแก่ลูกค้าร่วมกันภายใต้นโยบายเดียวกันของธนาคาร”

ลูกค้าคือแรงบันดาลใจ CUSTOMER PASSION

“เรากระตือรือร้นเรียนรู้เกี่ยวกับลูกค้าของเราอย่างสม่ำเสมอ เราคาดการณ์ความต้องการของลูกค้าและมอบบริการทางการเงิน พร้อมด้วยคุณค่าและจุดแข็งที่แตกต่าง (Value Proposition) ตรงใจลูกค้า เราเติมเต็มความฝัน ความสุข และความสำเร็จของลูกค้า คือความภาคภูมิใจของเรา”

ซื่อสัตย์ ไม่หลอกลวง NEVER MISLEAD

“เรามีความซื่อสัตย์และเชื่อถือได้ เราทำงานบนความถูกต้อง ซื่อตรงทั้งต่อลูกค้าและเพื่อนร่วมงานด้วยกัน เราแสดงข้อมูลที่ถูกต้องอย่างเปิดเผยด้วยความโปร่งใส เราให้คุณค่าแก่ศีลธรรมจรรยาและปฏิเสธรากธุรกิจทุกรูปแบบ”

ความรับผิดชอบต่อสังคม

CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY (CSR)

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงการดำเนินกิจการที่ยั่งยืน (Sustainable Banking) ด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมตามวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคาร โดยมุ่งเน้นการส่งเสริมความยั่งยืนในสามมิติ หรือที่เรียกว่า ESG คือ ด้านสิ่งแวดล้อม (Environment) ด้านสังคม (Social) และด้านธรรมาภิบาล (Governance) ผ่านการดำเนินงานของธนาคารและพนักงานทุกคน บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์และโปร่งใส เพื่อสร้างรากฐานและการเติบโตเชิงพาณิชย์ รวมถึงสร้างความสัมพันธ์อันดีกับคนในสังคมในระยะยาว พร้อมคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายร่วมกัน ซึ่งมีรายละเอียด ดังนี้



ด้านสิ่งแวดล้อม ENVIRONMENT

ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมในด้านต่างๆ ด้วยการสร้างความตระหนักรู้ให้แก่พนักงานในด้านการรักษาสิ่งแวดล้อม และการใช้ทรัพยากรอย่างมีคุณภาพ ผ่านมาตรการรณรงค์และสร้างความตระหนักรู้ด้านการจัดการพลังงาน น้ำ และกระดาษแก่พนักงาน



ด้านสังคม SOCIAL

ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินกิจการภายใต้วิสัยทัศน์และพันธกิจที่วางไว้ พร้อมอยู่เคียงข้างผู้ประกอบการขนาดกลางถึงขนาดย่อมให้สามารถต่อยอดธุรกิจได้อย่างแข็งแกร่งอันเป็นส่วนสำคัญในการสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจของประเทศ อีกทั้งส่งเสริมให้ลูกค้าและประชาชนโดยทั่วไปมีความรู้ความเข้าใจในการบริหารเงินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและชีวิตประจำวัน และมีโอกาสเข้าถึงระบบการเงินที่มั่นคง ปลอดภัย และมีความยุติธรรม ด้วยการพิจารณาการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม (Responsible Lending) มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง พร้อมนำเกณฑ์ด้านแนวปฏิบัตินโยบายการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) มาทำกับดูแลการทำธุรกิจของธนาคาร



ด้านธรรมาภิบาล GOVERNANCE

ธนาคารยึดมั่นการดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบายหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดีหรือธรรมาภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) รวมถึงจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคาร เพื่อเป็นกลไกสนับสนุนการปฏิบัติงาน และการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและเท่าทันความเสี่ยง และการส่งเสริมให้มีพฤติกรรมและวัฒนธรรมองค์กรที่มีการคำนึงถึงความเสี่ยง ความเป็นธรรม และความโปร่งใส คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียอย่างครอบคลุม สร้างคุณค่าให้กับธนาคารได้อย่างเหมาะสมในระยะยาว ตลอดจนสนับสนุนการเติบโตทางเศรษฐกิจอย่างยั่งยืน ภายใต้แนวคิด “Everyone Matters ใครไม่เห็น เราเห็น”

การดำเนินงานของธนาคารยึดหลักการสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ (Sustainable Development Goals –SDGs) 6 เป้าหมาย จากทั้งหมด 17 เป้าหมาย สามารถจำแนกแต่ละเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน ดังนี้



เป้าหมายที่ 1

ยุติความยากจน
ทุกรูปแบบในทุกพื้นที่



เป้าหมายที่ 4

การศึกษาที่เท่าเทียม
และทั่วถึง ส่งเสริม
การเรียนรู้ตลอด
ชีวิตแก่ทุกคน



เป้าหมายที่ 8

การจ้างงาน
ที่มีคุณค่า
และการเติบโต
ทางเศรษฐกิจ



เป้าหมายที่ 9

อุตสาหกรรม
นวัตกรรม
โครงสร้างพื้นฐาน



เป้าหมายที่ 10

ลดความเหลื่อมล้ำ



เป้าหมายที่ 13

การรับมือ
การเปลี่ยนแปลง
สภาพภูมิอากาศ

โครงการความรับผิดชอบต่อสังคมของ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจโดยเน้นกลุ่มเป้าหมายที่เป็นกลุ่มผู้ประกอบการรายย่อย และหนึ่งในนโยบายของธนาคาร คือ การส่งเสริมความเท่าเทียมและทั่วถึง พร้อมส่งเสริมการเรียนรู้ตลอดชีวิต โดยเฉพาะการให้ความรู้เพื่อสร้างเสริมวินัยทางการเงินที่ดี และเสริมความรู้ด้านการต่อยอดธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืนสำหรับผู้ประกอบการรายย่อย รวมทั้งพัฒนาเยาวชนและส่งเสริมการเรียนรู้ เพื่อเปิดโอกาสให้เยาวชนได้มีโอกาสเรียนรู้และมีทักษะในการประกอบอาชีพ โดยมีโครงการหลักเพื่อส่งเสริมการเรียนรู้ ดังนี้



โครงการหลัก

1. โครงการ “พ่อค้าแม่ค้าพากเพียร รู้ยั้ง รู้ออม รู้วินัย”

ธนาคารริเริ่มโครงการฝึกอบรมตามเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ เป้าหมายที่ 4 การศึกษาที่เท่าเทียมและทั่วถึง ส่งเสริมการเรียนรู้ตลอดชีวิตแก่ทุกคน ส่งเสริมความรู้พื้นฐานทางการเงินให้แก่ผู้ประกอบการรายย่อย โดยเฉพาะพ่อค้าแม่ค้าซึ่งเป็นหัวใจสำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งการบริหารหนี้ วินัยการออม และการเพิ่มศักยภาพในการทำธุรกิจด้วยการเตรียมความพร้อมในยุคน้ำมันไร้เงินสด เพื่อลดหนี้ครัวเรือนและรักษาระดับหนี้เสียไม่ให้เกิดเพิ่มขึ้น โดยโครงการสามารถส่งเสริมให้ผู้เข้าอบรมมีวินัยในการชำระหนี้ และสามารถสร้างเครดิตที่ดีได้มากกว่า 90% ของจำนวนผู้เข้าอบรมทั้งหมด โดยในปี 2563 มีผู้เข้าร่วมอบรมกว่า 30,000 คน ในการจัดอบรมกว่า 1,000 ครั้ง ทั่วประเทศ

2. โครงการ “คิดเพื่อน้อง บ่มเพาะลูกไม้ไต่ต้น”

ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพชีวิตบุคลากรตั้งแต่ระดับเยาวชนไปจนถึงการพัฒนาชุมชนให้เติบโตอย่างยั่งยืน ทั้งยังเปิดโอกาสให้เยาวชนได้แสดงศักยภาพความคิดสร้างสรรค์ของตนเอง จึงได้จัดการประกวดเรียงความชิงทุนการศึกษาภายใต้โครงการ “คิดเพื่อน้อง บ่มเพาะลูกไม้ไต่ต้น” มาอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 โดยในปี 2563 จัดประกวดในหัวข้อ “เทคโนโลยีเพื่อส่งเสริมตลาดชุมชน” เพื่อกระตุ้นให้เยาวชนประยุกต์ใช้ความรู้ สื่อต่างๆ และเทคโนโลยียมาพัฒนาตลาดชุมชนใกล้ตัวให้เติบโตอย่างยั่งยืน



3. ศูนย์การเรียนรู้ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย ธนาคารได้ก่อตั้งศูนย์การเรียนรู้ขึ้นเพื่อเป็นแหล่งเรียนรู้ที่ใกล้ชิดชุมชน เปิดโอกาสให้ผู้ประกอบการรายย่อยสามารถเข้าถึงการเรียนรู้ด้านการเงินและวินัยทางการเงินอย่างง่าย ผ่านกิจกรรมและเครื่องมือมัลติมีเดียที่ทันสมัย เพื่อเตรียมความพร้อมรับมือสังคมไร้เงินสด ตลอดจนกิจกรรมเสวนาความรู้สร้างแรงบันดาลใจ พร้อมเป็นแหล่งพัฒนาทักษะสำหรับเยาวชนให้มีพื้นที่ในการแสดงออกอย่างสร้างสรรค์ ผ่านกิจกรรมและการเรียนการสอนจากพนักงานธนาคารอาสาสมัคร

4. โครงการ “ทุกคนคือคนสำคัญ ทุกคนช่วยกันได้” (Everyone Matters, Everyone Helps)
จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ธนาคารร่วมกับพนักงานริเริ่มโครงการ “ทุกคนคือคนสำคัญ ทุกคนช่วยกันได้” ร่วมกันบริจาคเงินและเป็นจิตอาสา โดยธนาคารสมทบทุนบริจาคให้อีกเท่าตัว เข้าช่วยเหลือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤตการณ์การแพร่ระบาด โดยซื้อสินค้าอุปโภคบริโภคจากร้านขายของชำที่เป็นลูกค้าสินเชื่อธนาคารพาณิชย์ ของธนาคารที่ต้องขาดรายได้จากการปิดเมือง นำมาจัดตั้งยังชีพกว่า 2,000 ทุน บริจาคให้แก่ครอบครัวที่เดือดร้อนในชุมชนที่ยังไม่เคยได้รับความช่วยเหลือมาก่อนทั่วประเทศ เพื่อบรรเทาความทุกข์ยากและสนับสนุนธุรกิจท้องถิ่นในชุมชนให้อยู่รอด



โครงการอื่นๆ ที่ธนาคารให้การสนับสนุน

5. โครงการ “คนไทยยุคใหม่ ใส่ใจเรื่องเงิน”

ในฐานะสมาชิกของสมาคมธนาคารไทย ธนาคารได้เป็นส่วนหนึ่งของความร่วมมือในการลงพื้นที่ถ่ายทอดความรู้ทางการเงินส่วนบุคคลให้แก่เกษตรกร นักศึกษาในมหาวิทยาลัย ผ่านการเล่นเกมในรูปแบบใหม่ Virtual Training ในโครงการ “คนไทยยุคใหม่ ใส่ใจเรื่องเงิน ปีที่ 3 การกิจพิชิตมอนสเตอร์” ซึ่งเป็นหนึ่งในแผนงานยุทธศาสตร์ 5 ปี ของสมาคมธนาคารไทย

6. กิจกรรมส่งเสริมด้านสิ่งแวดล้อม

ธนาคารร่วมมือกับธนาคารแห่งประเทศไทย และสมาคมธนาคารไทย นำแนวทางการดำเนินธุรกิจธนาคารเพื่อความยั่งยืน ด้านการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Sustainable Banking Guidelines – Responsible Lending) โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล มาใช้ในการกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขสำหรับประเภทธุรกิจที่ธนาคารไม่สนับสนุนการให้สินเชื่อ เนื่องจากส่งผลกระทบต่อด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม นอกจากนี้ ยังริเริ่มโครงการไทยเครดิตกรีนโปรเจกต์ “ว.วافل วาฟหน้อย” หนุนรงค์ให้พนักงานรักษาสิ่งแวดล้อมและใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

7. โครงการ “ส่งสุข ส่งฟรี”

ธนาคารร่วมกับพนักงานส่งเสริมการมอบโอกาสทางการศึกษาให้กับเด็กและเยาวชนในถิ่นทุรกันดาร จัดกิจกรรมส่งมอบหนังสือและอุปกรณ์การเรียนให้กับนักเรียนโรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดน ผ่านโครงการ “ส่งสุข ส่งฟรี” โดยประสานความร่วมมือกับบริษัทไปรษณีย์ไทย



MILESTONES

โครงการ “พ่อค้าแม่ค้าพากเพียร รุ้ชยัน รุ้จอม รุ้วันัย”

2560

ริเริ่มโครงการจัดอบรมการบริหารการเงินเบื้องต้น ทั้งการสร้างวินัยทางการเงิน การทำบัญชีเบื้องต้น และการออมเงิน จัดอบรม 6 ครั้ง ใน 6 จังหวัดทั่วประเทศ

ผู้เข้าอบรม
443 คน

2561

เพิ่มความรู้ด้านการทำธุรกรรมทางการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ อาทิ การรับชำระเงินด้วย QR Code การใช้บริการพร้อมเพย์ จัดอบรม 12 ครั้ง ใน 11 จังหวัด

ผู้เข้าอบรม
1,432 คน

2562

ริเริ่มการจัดอบรมในสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เพื่อให้ผู้ประกอบการรายย่อยเข้าถึงการฝึกอบรมได้อย่างทั่วถึง พร้อมเพิ่มเรื่องการค้าขายออนไลน์ จัดอบรม 350 ครั้ง ใน 73 จังหวัด

ผู้เข้าอบรม
7,487 คน

2563

อบรมเจาะลึกเพื่อเตรียมความพร้อมรับมือสังคมไร้เงินสด และการค้าขายในยุคดิจิทัล เช่น การรับ-จ่ายเงินด้วยแอปพลิเคชัน โมโครเพย์ อี-วอลเล็ต จัดอบรม 1,146 ครั้ง ใน 73 จังหวัด

ผู้เข้าอบรม
31,010 คน



MILESTONES

โครงการ “คิดเพื่อน้อง บ่มเพาะลูกไม้ใต้ต้น”

2560

ริเริ่มโครงการจัดประกวดเรียงความ ชิงทุนการศึกษาในหัวข้อ “ครอบครัวของฉัน ความภูมิใจที่เกิดเป็นลูกแม่ค้า”

ผลงานเข้าประกวด
329 ฉบับ

2561

สานต่อโครงการประกวดเรียงความในหัวข้อ “ฮีโร่ของฉันอยู่ในตลาด”

ผลงานเข้าประกวด
880 ฉบับ

2562

จัดประกวดเรียงความในหัวข้อ “ตลาดชุมชนสีเขียวที่ฉัน ‘รักษ์’” เพื่อปลูกฝังเรื่องการรักษาสิ่งแวดล้อมและการพัฒนาชุมชนใกล้ตัวอย่างยั่งยืน

ผลงานเข้าประกวด
2,543 ฉบับ

2563

จัดประกวดเรียงความในหัวข้อ “เทคโนโลยีเพื่อส่งเสริมตลาดชุมชน” เพื่อกระตุ้นให้เกิดการนำเทคโนโลยีมาพัฒนาตลาดชุมชนใกล้ตัวให้เติบโตอย่างยั่งยืน และสนับสนุนทุนการศึกษาแก่บุตรหลานลูกค้าของธนาคาร

ผลงานเข้าประกวด
645 ฉบับ

คำอธิบายและการวิเคราะห์ ของฝ่ายจัดการ

เศรษฐกิจไทยปี 2563 และแนวโน้มปี 2564

เศรษฐกิจไทยปี 2563 ลดลงร้อยละ 6.1 เทียบกับการขยายตัวร้อยละ 2.3 ในปี 2562 สาเหตุสำคัญมาจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา-19 ทั่วโลกตั้งแต่ต้นปี 2563 เนื่องจากภาคท่องเที่ยวที่เป็นแรงขับเคลื่อนหลักของเศรษฐกิจได้รับผลกระทบจากมาตรการปิดประเทศและมาตรการจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศเพื่อสกัดกั้นการระบาดของโรค ทั้งนี้ ในปี 2563 จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติลดลงร้อยละ 83.2 เทียบกับปี 2562 ซึ่งก่อให้เกิดผลกระทบด้านลบต่อรายได้ของประเทศ นอกจากนี้ มูลค่าการส่งออกสินค้าติดลบต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 ตามภาวะชะงักงันในภาคการผลิตและความอ่อนแอของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าจากการเผชิญภาวะวิกฤตครั้งรุนแรงของการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา-19 การอุปโภคบริโภคภาคเอกชนและการลงทุนรวมลดลงร้อยละ 1.0 และร้อยละ 4.8 ตามลำดับ สำหรับด้านเสถียรภาพเศรษฐกิจภายในประเทศ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปอยู่ที่ร้อยละ -0.8 ลดลงจากปี 2562 ที่ร้อยละ 0.7

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2564 มีทิศทางบวกคาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 2.5 - 3.5 หลังจากที่ได้รับผลกระทบอย่างหนักจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา-19 เศรษฐกิจคาดว่าจะกลับมาขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปโดยมีปัจจัยสนับสนุนสำคัญประกอบไปด้วย (1) แนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและปริมาณการค้าโลกที่ได้รับปัจจัยสนับสนุนจากความคืบหน้าในการได้รับวัคซีนและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจในหลายประเทศ (2) แรงขับเคลื่อนจากการใช้จ่ายภาครัฐ (3) การกลับมาขยายตัวของอุปสงค์ภาคเอกชนในประเทศ และ (4) การปรับตัวตามฐานการขยายตัวที่ต่ำในปี 2563 ทั้งนี้ คาดว่ามูลค่าการส่งออกสินค้าจะขยายตัวร้อยละ 5.8 การอุปโภคบริโภคภาคเอกชนและการลงทุนรวมขยายตัวร้อยละ 2.0 และร้อยละ 5.7 ตามลำดับ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ในช่วงร้อยละ 1.0 - 2.0

ภาพรวมสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ปี 2563 ขยายตัวร้อยละ 5.1 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.0 ในปี 2562 เนื่องจากการใช้สินเชื่อของธุรกิจขนาดใหญ่เป็นสำคัญ ในขณะที่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา-19 ได้รับความช่วยเหลือจากธนาคารพาณิชย์ทำให้อัตราส่วน NPL เพิ่มขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 3.12 จากร้อยละ 2.98 ในปี 2562 ภาพรวมกำไรสุทธิของระบบธนาคารพาณิชย์ปรับลดลงจากปีก่อนเป็นผลมาจากการกันสำรองในระดับสูงอย่างต่อเนื่องเพื่อเตรียมรองรับแนวโน้มคุณภาพสินเชื่อที่อาจด้อยลงในระยะต่อไป อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ยลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 0.65 จากปีก่อนที่ร้อยละ 1.39 อย่างไรก็ตามระบบธนาคารพาณิชย์ยังคงมีเสถียรภาพ สะท้อนจากเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องที่มีอยู่ในระดับสูงสามารถสนับสนุนการฟื้นตัวของภาคเศรษฐกิจต่อไปได้

ที่มา: สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ณ วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2564
กองเศรษฐกิจการท่องเที่ยวและกีฬา ณ วันที่ 25 มกราคม 2564
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประมาณการเศรษฐกิจ ปี 2563 - 2564^{1/}

	ข้อมูลจริง			ประมาณการปี 2564	
	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563	ณ 16 พ.ย. 63	ณ 15 ก.พ. 64
GDP (ณ ราคาประจำปี: พันล้านบาท) ^{1/}	16,368.7	16,898.1	15,703.0	16,528.5	16,409.7
รายได้ต่อหัว (บาทต่อคนต่อปี)	236,861.1	243,787.1	225,913.8	237,178.6	235,474.0
GDP (ณ ราคาประจำปี: พันล้านดอลลาร์ สรอ.)	506.4	544.3	501.8	536.6	547.0
รายได้ต่อหัว (ดอลลาร์ สรอ. ต่อหัวต่อปี)	7,328.2	7,852.7	7,219.2	7,700.6	7,849.1
อัตราการขยายตัวของ GDP (CVM, %)	4.2	2.3	-6.1	3.5 - 4.5	2.5 - 3.5
การลงทุนรวม (CVM, %) ^{2/}	3.8	2.0	-4.8	6.6	5.7
ภาคเอกชน (CVM, %)	4.1	2.7	-8.4	4.2	3.8
ภาครัฐ (CVM, %)	2.8	0.1	5.7	12.4	10.7
การบริโภคภาคเอกชน (CVM, %)	4.6	4.0	-1.0	2.4	2.0
การอุปโภคภาครัฐบาล (CVM, %)	2.6	1.7	0.8	4.7	5.1
ปริมาณการส่งออกสินค้าและบริการ (ปริมาณ, %)	3.4	-3.0	-19.4	0.1	-0.2
มูลค่าการส่งออกสินค้า (พันล้านดอลลาร์ สรอ.)	251.1	242.7	226.7	233.9	239.9
อัตราการขยายตัว (มูลค่า, %) ^{3/}	7.5	-3.3	-6.6	4.2	5.8
อัตราการขยายตัว (ปริมาณ, %) ^{3/}	3.9	-3.7	-5.9	3.2	3.8
ปริมาณการนำเข้าสินค้าและบริการ (ปริมาณ, %)	8.3	-5.2	-13.3	0.3	-0.5
มูลค่าการนำเข้าสินค้า (พันล้านดอลลาร์ สรอ.)	228.7	216.0	186.9	196.0	199.0
อัตราการขยายตัว (มูลค่า, %) ^{3/}	13.7	-5.6	-13.5	5.3	6.5
อัตราการขยายตัว (ปริมาณ, %) ^{3/}	7.7	-5.7	-11.8	3.8	4.0
ดุลการค้า (พันล้านดอลลาร์ สรอ.)	22.4	26.7	39.8	37.9	40.8
ดุลบัญชีเดินสะพัด (พันล้านดอลลาร์ สรอ.)	28.4	38.2	16.5	13.9	12.4
ดุลบัญชีเดินสะพัดต่อ GDP (%)	5.6	7.0	3.3	2.6	2.3
เงินเฟ้อ (%)					
ดัชนีราคาผู้บริโภค	1.1	0.7	-0.8	0.7 - 1.7	1.0 - 2.0
GDP Deflator	1.4	0.9	-1.0	0.7 - 1.7	1.0 - 2.0

ที่มา: สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ณ วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2564

หมายเหตุ: ^{1/} เป็นข้อมูลที่คำนวณบนฐานบัญชีประชาชาติอนุกรมใหม่ ซึ่ง สศช. เผยแพร่ทาง www.nesdc.go.th

^{2/} การลงทุนรวม หมายถึง การสะสมทุนถาวรเบื้องต้น

^{3/} ตัวเลขการส่งออกและการนำเข้าตามฐานของธนาคารแห่งประเทศไทย

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานสำหรับปี 2563

ในช่วงต้นปี 2563 เกิดการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา-19 ทำให้หลายประเทศรวมทั้งประเทศไทยได้ประกาศมาตรการต่างๆ หลายประการเพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของโรค ซึ่งส่งผลกระทบต่อการดำเนินชีวิตประจำวัน การผลิต การกระจายสินค้า เป็นผลกระทบในวงกว้างต่อทุกภาคธุรกิจ ธนาคารมีการติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด เพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการต่างๆ ตามหลักเกณฑ์และแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยจะสามารถช่วยลดผลกระทบและปกป้องลูกค้า พนักงาน และชุมชน อย่างดีที่สุด

ในปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมจำนวน 1,373 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 93.4 หรือจำนวน 663 ล้านบาท จากปี 2562 เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อหลักและจากการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยเงินให้สินเชื่อของธนาคาร ณ สิ้นปี 2563 มียอดคงค้างจำนวน 68,898 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 35.3 จากปี 2562 โดยธนาคารมีการเติบโตของสินเชื่อหลักร้อยละ 43.7 (สินเชื่อโมโครเอสเอ็มอีและสินเชื่อโมโครไฟแนนซ์)

งบกำไรขาดทุน	งบการเงินรวม		
	2563	2562	เปลี่ยนแปลง %
หน่วย: ล้านบาท			
รายได้ดอกเบี้ย	7,481	5,868	27.5%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,110	1,024	8.4%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,371	4,844	31.5%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	211	293	-28.0%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,582	5,137	28.1%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	3,279	2,995	9.5%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,738	-	N/A
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	1,254	N/A
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,565	888	76.2%
ภาษีเงินได้	192	178	7.9%
กำไรสุทธิ	1,373	710	93.4%

รายได้ดอกเบี้ยสุก

รายได้ดอกเบี้ยสุก	งบการเงินรวม		
	2563	2562	เปลี่ยนแปลง %
หน่วย: ล้านบาท			
รายได้ดอกเบี้ย	7,481	5,868	27.5%
- เงินให้สินเชื่อ	7,422	5,765	28.7%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	36	78	-53.8%
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	23	25	-8.0%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,110	1,024	8.4%
- เงินรับฝาก	964	809	19.2%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7	3	133.3%
- ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/ เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	139	212	-34.4%
รายได้ดอกเบี้ยสุก	6,371	4,844	31.5%

สำหรับปี 2563 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุกทั้งสิ้น 6,371 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 31.5 จากจำนวน 4,844 ล้านบาท ในปี 2562 โดยมีปัจจัยหลัก ได้แก่ การเติบโตของสินเชื่อที่ร้อยละ 35.3 จากปีก่อน การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	งบการเงินรวม		
	2563	2562	เปลี่ยนแปลง %
หน่วย: ล้านบาท			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,273	2,025	12.2%
ค่าตอบแทนกรรมการ	11	7	57.1%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์	493	423	16.5%
ค่าภาษีอากร	218	195	11.8%
ค่าใช้จ่ายอื่น	284	345	-17.7%
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	3,279	2,995	9.5%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)	49.8%	58.3%	

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.5 จากปีก่อนเป็นจำนวน 3,279 ล้านบาท ในปี 2563 จากจำนวน 2,995 ล้านบาท ในปี 2562 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.2 จากปีก่อน และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.5 จากปีก่อน จากการทยอยเปิดสาขาอย่างต่อเนื่อง ในช่วงปี 2562 ธนาคารมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost-to-Income Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 49.8 ปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อนหน้าที่ร้อยละ 58.3 จากการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	งบการเงินรวม		
	2563	2562	เปลี่ยนแปลง %
หน่วย: ล้านบาท			
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,738	-	N/A
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	1,254	N/A
รวม	1,738	1,254	38.6%

ธนาคารมีการตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 1,738 ล้านบาท ในปี 2563 เพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 484 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.6 ตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบเพื่อรองรับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา-19 และสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่ยังคงไม่แน่นอน รวมถึงการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ยังคงเปราะบาง

งบแสดงฐานะการเงิน	งบการเงินรวม		
	หน่วย: ล้านบาท	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62
เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8,042	4,889	64.5%
เงินลงทุนสุทธิ	3,463	1,694	104.4%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	66,823	48,488	37.8%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	157	158	-0.6%
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,126	366	207.7%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	260	270	-3.7%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	707	629	12.4%
รวมสินทรัพย์	80,578	56,494	42.6%
เงินรับฝาก	64,510	47,193	36.7%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,676	1,135	400.1%
หนี้สินอื่น	2,152	1,163	85.0%
รวมหนี้สิน	72,338	49,491	46.2%
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	5,000	5,000	0.0%
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	38	36	5.6%
กำไรสะสม	3,202	1,967	62.8%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	8,240	7,003	17.7%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	80,578	56,494	42.6%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 80,578 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 24,084 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 42.6 จากปีก่อน โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตของธุรกิจ โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินดังนี้

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมียอดสินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ 66,823 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 18,335 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 37.8 จากจำนวน 48,488 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 อันเป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อไมโครเอสเอ็มอี และสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของธนาคาร

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีหนี้สินรวมจำนวน 72,338 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 49,491 ล้านบาท ในปี 2562 จำนวน 22,847 ล้านบาท หรือร้อยละ 46.2 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากเงินฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิที่เพิ่มขึ้น 17,317 ล้านบาท และ 4,541 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 8,240 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 7,003 ล้านบาท ในปี 2562 จำนวน 1,237 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.7 จากกำไรสุทธิของผลการดำเนินงาน 12 เดือน

มูลค่าตามบัญชีของธนาคาร ณ สิ้นปี 2563 คิดเป็น 16.48 บาทต่อหุ้น (จำนวนหุ้นสามัญ ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวน 500 ล้านหุ้น) เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.6 จาก 14.01 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2562

เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 64,510 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 36.7 จากปี 2562 โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากเท่ากับร้อยละ 106.80

เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

เงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 อยู่ที่ร้อยละ 13.21 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 12.17 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 1.04 ธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะเงินกองทุนของธนาคารเพียงพอรองรับผลกระทบจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจเกิดขึ้นได้ โดยธนาคารมีนโยบายรักษาระดับเงินกองทุนให้สูงกว่าอัตราขั้นต่ำตามนโยบายภายในของธนาคารที่ร้อยละ 13.00

สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

ธนาคารมีสินเชื่อด้อยคุณภาพ อยู่ที่ร้อยละ 2.73 ของสินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2563 เทียบกับร้อยละ 4.89 ณ สิ้นปี 2562 อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพสำหรับปี 2563 เป็นจำนวนร้อยละ 188.79 เทียบกับร้อยละ 109.50 ณ สิ้นปี 2562

การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

1

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ในปีที่ผ่านมาเศรษฐกิจไทยเผชิญความท้าทายตลอดปีจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 และมาตรการปิดเมือง นับตั้งแต่เดือนเมษายน ซึ่งส่งผลกระทบต่อกิจกรรมการท่องเที่ยวและการส่งออกหดตัว รวมถึงการชะลอการลงทุนและการบริโภคภาคเอกชนลดลง ส่งผลให้ GDP ในไตรมาส 2 ปี 2563 หดตัว 12.2% ซึ่งเป็นจุดต่ำสุดของปี 2563

แม้ในไตรมาส 3 ปี 2563 เศรษฐกิจไทยจะปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อยหลังรัฐบาลผ่อนคลายมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโควิด-19 และกิจกรรมทางเศรษฐกิจปรับตัวดีขึ้น แต่อย่างไรก็ตาม ต่างประเทศยังเผชิญการแพร่ระบาดของโควิด-19 ส่งผลให้มีข้อจำกัดในการรับนักท่องเที่ยวต่างชาติและเงื่อนไขที่ต้องคำนึงถึงความปลอดภัยจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ทำให้นักท่องเที่ยวเข้ามาเพียงเล็กน้อย

ขณะที่ในไตรมาส 4 ปี 2563 ภาคการส่งออกปรับตัวดีขึ้น แต่ยังคงได้รับแรงกดดันจากอุปสงค์โลกที่เปราะบาง และสถานการณ์เศรษฐกิจโลกที่ยังคงมีความเสี่ยงสูง รวมทั้งความไม่แน่นอนทางการเมืองในประเทศ ดังนั้นภาพการฟื้นตัวในประเทศยังคงมีความไม่แน่นอนและมีความแตกต่างในแต่ละภาคส่วน ส่งผลให้ภาพรวมเศรษฐกิจไทยทั้งปีหดตัวอย่างมากและส่งผลกระทบต่อกลุ่มลูกค้าของธนาคาร

ดังนั้น ธนาคารจึงมีความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อใหม่มากขึ้น และได้ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่ม ผ่านการพักชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย การขยายเวลาผ่อนชำระ เพื่อลดปัญหาหนี้เสียในอนาคต ซึ่งธนาคารได้ติดตามลูกค้าอย่างใกล้ชิด และแม้สิ้นสุดมาตรการให้ความช่วยเหลือตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้เข้าไปช่วยเหลือลูกค้าเฉพาะรายที่ยังคงมีปัญหา เช่น ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว เป็นต้น

นอกจากนั้น ธนาคารยังได้ออกผลิตภัณฑ์ “สินเชื่อ SME กล้าให้” ซึ่งเป็นสินเชื่อธุรกิจเพื่อผู้ประกอบการรายย่อย Micro SME ช่วยลูกค้าฟื้นฟูธุรกิจหลังการแพร่ระบาดของโควิด-19 รวมถึงขยายธุรกิจให้เติบโตต่อไป ซึ่งสอดคล้องกับพันธกิจและวิสัยทัศน์ของธนาคารในการเป็นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่ดีที่สุดในประเทศไทย จากการพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการรายย่อย

ขณะเดียวกันธนาคารยังให้ความสำคัญในด้านการพัฒนาโครงสร้างส่วนของการสนับสนุน หรือ 2nd Line of Defense โดยเฉพาะอย่างยิ่งโครงสร้างในการควบคุมคุณภาพสินเชื่อ ทั้งในส่วนของปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ (Underwriting Policy) โครงสร้างการติดตามหนี้ (Collection) และความเสี่ยงในด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Resilience Framework) ในระดับมาตรฐานสากล เพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้น

ทั้งนี้ แผนการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารยังคงมุ่งเน้นพัฒนาและสร้างความแข็งแกร่งให้กับระบบบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ อย่างเหมาะสมและครอบคลุมทุกด้าน รวมทั้งตอบสนองความท้าทายของคุณภาพสินเชื่อ ความพร้อมการตั้งสำรองตามมาตรฐานทางบัญชีฉบับใหม่ TFRS9 และแผนธุรกิจ โดยได้มีการกำหนดกลยุทธ์การบริหารให้มีประสิทธิภาพ ด้วยการจัดรูปแบบองค์กรภายในกลุ่มงานบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงทุกด้าน โดยผ่านคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และการยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี มีระบบการรายงานติดตามความเสี่ยง เครื่องมือจัดการ และกระบวนการเพื่อใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

ระบบการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกระบวนการสำคัญ 4 ประการ ดังนี้

- 1) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification) ภาพรวมของการดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความเสี่ยงหลักสำคัญที่สามารถจำแนกได้ 8 ประเภท คือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านราคา ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับนโยบาย กฎเกณฑ์ ระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของสภาวะเศรษฐกิจและความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์
- 2) การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement) วิธีการและเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยง ทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณที่สอดคล้องเหมาะสม
- 3) การติดตามและควบคุมความเสี่ยง (Risk Monitoring and Control) ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้วยการกำหนดความสามารถในการรับความเสี่ยง (Risk Tolerance) ที่เหมาะสม และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร รวมถึงการกำหนด Trigger เมื่อถึงระดับความเสี่ยงที่ใกล้ถึงเพดานความเสี่ยง เพื่อวัตถุประสงค์ในการกำหนดมาตรการลดความเสี่ยง
- 4) การรายงานความเสี่ยง (Risk Reporting) การรายงานความเสี่ยงจำเป็นต้องมีความสม่ำเสมอในการรายงานและมีรูปแบบที่ผู้อ่านสามารถเข้าใจและนำไปต่อยอดได้ง่าย ธนาคารมีการรายงานความเสี่ยงในรูปแบบ Dashboard ทั้งในระดับปฏิบัติการที่มีรายละเอียดในทุกมิติและระดับผู้บริหารที่มีการสรุปประเด็นที่ครอบคลุมทุกด้าน

2

โครงสร้างการกำกับดูแลบริหารความเสี่ยง

หลักการสำคัญที่ธนาคารใช้ในการบริหารความเสี่ยง คือ การจัดโครงสร้างองค์กรและโครงสร้างคณะกรรมการ ตลอดจนคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อสร้างประสิทธิภาพในการทำงานและเอื้อต่อการบริหารความเสี่ยง ภายใต้เป้าหมายการขับเคลื่อนให้ธุรกิจสามารถเติบโตอย่างต่อเนื่องและสร้างผลตอบแทนอย่างมั่นคงในระยะยาว โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ดังนี้

คณะกรรมการธนาคาร

ทำหน้าที่พิจารณาอนุมัตินโยบาย กรอบการดำเนินการ และมาตรฐานด้านการบริหารความเสี่ยงทุกประเภทของธนาคาร พร้อมกำหนดกรอบความเสี่ยงและขอบเขตความเสี่ยง รวมถึงดูแลให้มีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ทั้งยังมีประสิทธิภาพตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร รวบรวมรายงานฐานะความเสี่ยง ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ พร้อมทั้งทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ทำหน้าที่ดูแลและติดตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร ทบทวนนโยบายและระบบบริหารความเสี่ยงให้เพียงพอ ตลอดจนวางกรอบการดำเนินการในการระบุ ประเมิน ดูแล และติดตามระดับความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมทั้งมีหน้าที่ดูแลและติดตามหน่วยงานภายในที่มีหน้าที่รับผิดชอบ ดำเนินการทบทวนนโยบายต่างๆ อย่างน้อยปีละครั้ง พร้อมเสนอแนะและแสดงความเห็น เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัตินโยบายเหล่านั้นในลำดับต่อไป

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงยังมีหน้าที่ในการดูแลติดตามการดำเนินการของคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งอยู่ภายใต้ความดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เช่น คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการหลักประกัน เป็นต้น

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

ทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงจากความเสี่ยงของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมทั้งจัดการสภาพคล่องส่วนเกินของธนาคารให้มีประสิทธิภาพและสร้างผลตอบแทนสูงสุด คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินยังคงมีหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารในการดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับราคาผ่านอนุกรรมการด้านราคา

คณะกรรมการตรวจสอบ

ทำหน้าที่สอบทานประสิทธิภาพและความเพียงพอของกระบวนการบริหารความเสี่ยง ระบบควบคุมภายใน ตรวจสอบภายใน กระบวนการดำเนินงานและระบบรายงานทางการเงิน เพื่อให้ได้ตามมาตรฐานและระเบียบปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวกับธุรกิจสถาบันการเงิน

คณะเจ้าหน้าที่บริหาร

ทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานและบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ แผนงาน กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ด้วยอำนาจอนุมัติที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร อาทิ อำนาจการอนุมัติค่าใช้จ่าย อำนาจตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานของธนาคาร โดยคณะเจ้าหน้าที่บริหารยังมีหน้าที่เสนอแนะและให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

3

การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

สำหรับการนำกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์มาใช้ในกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์มีองค์ประกอบได้แก่ 1) การจัดทำแผนกลยุทธ์ทั้งระยะยาวและระยะสั้น 2) การติดตามผลประกอบการเปรียบเทียบกับแผนกลยุทธ์ที่วางไว้ 3) การประเมินผลในภาพรวมโดยคำนึงถึงปัจจัยภายในและภายนอก 4) การปรับเปลี่ยนและแก้ไขแผนกลยุทธ์ เพื่อให้สอดคล้องตามผลประกอบการและสถานการณ์ล่าสุด ตลอดจนรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เสนอต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความมั่นใจในการดำเนินงานต่างๆ เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่วางไว้

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามสัญญา ซึ่งอาจเป็นเพราะลูกหนี้หรือคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงินหรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา ส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร โดยความเสี่ยงด้านเครดิตครอบคลุมถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภท ทั้งธุรกรรมที่อยู่บนงบดุล (On Balance Sheet) เช่น เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชี ตัวเงินตลอดจนธุรกรรมนอกงบดุล (Off Balance Sheet) เช่น หนังสือสัญญาค้ำประกันประเภทต่างๆ เป็นต้น

ทั้งนี้ ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการรักษาสมดุลระหว่างการเติบโตของสินเชื่อและระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ท่ามกลางความท้าทายจากผลกระทบของสภาวะเศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกประเทศ ส่งผลให้ธนาคารได้เพิ่มความระมัดระวังในการบริหารความเสี่ยง พร้อมทั้งยังคงดำเนินการต่อเนื่องในการร่วมมือกับบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

สำหรับหลักการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญของธนาคาร ประกอบด้วย

- การกำหนดให้กระบวนการด้านสินเชื่อมีการถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) โดยจัดโครงสร้างองค์กรด้านการตลาด การวิเคราะห์ความเสี่ยง และผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ให้แยกออกจากกันอย่างชัดเจน
- การกำหนดระดับอำนาจอนุมัติให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยง (Risk-based Authority)
- การกำหนดหลักเกณฑ์เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการอำนวยสินเชื่อภายใต้กรอบโครงการ (Product Programme) ซึ่งครอบคลุมถึงคุณสมบัติลูกค้าเป้าหมาย เงื่อนไข วงเงิน หลักประกัน เป็นต้น
- การกำหนดนโยบายในการรับหลักประกัน โดยแบ่งกลุ่มทรัพย์สินที่จะรับเป็นหลักประกัน สภาพคล่อง และอัตราการรับหลักประกันที่เหมาะสม

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต-การรายงาน

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

รายงาน Risk Dashboard จะมีตัวชี้วัดที่บ่งชี้คุณภาพของสินทรัพย์ เช่น โครงสร้างและคุณภาพของสินทรัพย์ การระงับตัวด้านเครดิต ความเพียงพอของเงินต้นสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นต้น รวมถึงการรายงานผลการประเมินประสิทธิภาพเครื่องมือบริหารความเสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านเครดิต (Stress Test) เพื่อประเมินผลกระทบที่มีต่อเงินกองทุน เป็นต้น

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

ธนาคารนำหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง เพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤต ทั้ง Liquidity Coverage Ratio (LCR) และ Net Stable Funding Ratio (NSFR) เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง อีกทั้งธนาคารยังคงดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการจัดทำรายงาน Liquidity Risk Dashboard ที่มีการกำหนดตัวชี้วัด Risk Indicator และจุด Trigger สำหรับการติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในแต่ละ Risk Indicator จะมีการจัดทำแผน Action Plan ในกรณีที่ตัวชี้วัดได้ถึงจุด Trigger ด้วย รายงานดังกล่าวจะนำเสนอให้กับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนั้น นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารยังคงมุ่งเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพและกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ทั้งในส่วนของสินทรัพย์สภาพคล่องและแหล่งเงินทุนในส่วนกระบวนการบริหารความเสี่ยง ธนาคารกำหนดให้มีการจัดระดับเตือนภัยด้านสภาพคล่อง (Management Action Triggers) เพื่อเป็นเครื่องมือในการส่งสัญญาณให้กับผู้บริหาร โดยบริหารควบคู่กับระบบเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System) พร้อมทั้งได้จัดให้มีแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) เพื่อกำหนดขั้นตอนและเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารเมื่อเกิดภาวะวิกฤตในตลาด ซึ่งมีผลต่อสภาพคล่องของธนาคาร

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

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องเพื่อรองรับภาวะวิกฤตจากสภาพคล่องทั่วไปและภาวะวิกฤตที่ไม่มีสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า รวมทั้งแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) โดยกำหนดสมมติฐานที่อาจได้รับผลกระทบจากการถอนเงินฝากของผู้ฝากเงินในระดับต่างๆ กำหนดวิธีการรองรับปัญหาสภาพคล่อง พร้อมกำหนดรายละเอียดการปฏิบัติงานและผู้รับผิดชอบในกรณีเกิดภาวะวิกฤตขึ้นอย่างชัดเจน

ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงของราคา (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงของราคา หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาตราสารในตลาดเงินและตลาดทุนที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

หากพิจารณาตามธุรกรรมของธนาคารในฐานะธนาคารเพื่อรายย่อย ซึ่งไม่มีนโยบายในการทำธุรกรรมบัญชีเพื่อการค้า ธนาคารจะมีความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคารที่มาจาก การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและราคาตราสารในระดับค่อนข้างต่ำ รวมถึงสินเชื่อและเงินฝากของธนาคารมีการกระจายอายุครบกำหนดที่เหมาะสม ในส่วนของเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจเพื่อใช้ในการดำรงสภาพคล่องตามกฎหมาย รวมทั้งมีการบริหารจัดการที่ดีอย่างใกล้ชิด

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

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำรายงาน Repricing Gap เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) ในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้า ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1-2 ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินทุกประเภทตามระยะเวลา อีกทั้งยังมีการจำลองสถานการณ์การปรับเพิ่มหรือลดอัตราดอกเบี้ย เพื่อบริหารรายได้ดอกเบี้ยสุทธิให้มีเสถียรภาพ ไม่ว่าทิศทางดอกเบี้ยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง

ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operation Risk)

ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงานหรือระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และเหตุการณ์หรือปัจจัยภายนอก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้จากการดำเนินงานและเงินกองทุนของธนาคาร รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย เช่น ความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้องหรือถูกดำเนินคดีตามกฎหมาย ถูกทางการเปรียบเทียบปรับ เป็นต้น

ธนาคารดำเนินแผนงานในการปรับปรุงกระบวนการทำงาน การนำระบบใหม่มาใช้ เพื่อรองรับกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่มีผลบังคับใช้ในปี 2563 นี้ ซึ่งธนาคารได้วางแผนงาน รวมถึงการจัดตั้งคณะทำงาน

ที่รับผิดชอบเรื่องนี้โดยตรง มีการจ้างที่ปรึกษาที่มีความรู้ความสามารถโดยตรงเพื่อเตรียมความพร้อมให้กับธนาคาร

นอกจากนั้น ธนาคารยังคงดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการจัดทำรายงาน Operation Risk Dashboard เช่นเดียวกับรายงานความเสี่ยงด้านอื่นๆ ซึ่งรายงานดังกล่าวมีการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอ นอกเหนือจากรายงาน Operation Risk Dashboard ธนาคารยังคงแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยเครื่องมือต่างๆ ดังนี้

- การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment: RCSA) เป็นเครื่องมือที่ให้ทุกหน่วยงานนำไปใช้ในการระบุ ประเมินความเสี่ยง และประเมินประสิทธิภาพของการควบคุมความเสี่ยงของตนเอง เพื่อให้มีการกำหนดมาตรการควบคุมความเสี่ยงที่เหมาะสมและเพียงพอภายในหน่วยงาน
- การจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRIs) เป็นเครื่องมือที่ให้ทุกหน่วยงานใช้ในการติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring) และรายงานความเสี่ยง (Risk Reporting) โดย KRIs จะทำหน้าที่เป็นสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning Signal) ที่จะช่วยให้หน่วยงานทราบถึงระดับความเสี่ยงที่มีอยู่ในช่วงเวลาหนึ่ง โดยอาศัยตัวชี้วัดที่หน่วยงานกำหนดขึ้น ซึ่งจะนำไปสู่การค้นหาสาเหตุเพื่อป้องกันและ/หรือแก้ไข รวมถึงชี้โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงในอนาคต เพื่อให้ธนาคารสามารถปรับตัวและป้องกันความเสี่ยงได้ก่อนที่ความเสี่ยงเหล่านั้นจะเกิดขึ้นจริงและส่งผลกระทบต่อธนาคาร
- การจัดการข้อมูลความเสียหายและเหตุการณ์ผิดปกติที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Incident and Loss Management: ILM) โดยการกำกับดูแล ติดตาม ตลอดจนส่งเสริมให้หน่วยงานต่างๆ รายงานความเสียหายและเหตุการณ์ผิดปกติที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เป็นไปตามขั้นตอนที่กำหนดอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา ซึ่งจะสามารถลดผลกระทบจากความเสียหายที่มีต่อการดำเนินงานธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งมีการนำข้อมูลจากการรายงานมาใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการยังคงครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายนอกที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ ธนาคารมีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCP) ให้ครอบคลุมทั้งในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาของธนาคาร รวมทั้งมีการทบทวนปรับปรุงแผนรองรับการดำเนินธุรกิจให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นในหลายรูปแบบ และมีระดับความรุนแรงที่เพิ่มมากขึ้น

ตลอดจนการกำหนดศูนย์ปฏิบัติการสำรองเพิ่มขึ้นเพื่อความคล่องตัวในการบริหารจัดการและมั่นใจได้ว่าในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน ธนาคารจะยังสามารถให้บริการแก่ลูกค้าหรือคู่ค้าของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง หรืออย่างน้อยดำเนินการได้ใกล้เคียงกับภาวะปกติ หรือกลับสู่การดำเนินการปกติภายในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งธนาคารมีการทดสอบและทบทวนแผนดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้นำไปใช้ปฏิบัติได้จริงและมีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Risk)

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย คือ ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่างๆ ของธนาคาร ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายทางการเงิน ความเสียหายต่อชื่อเสียง หรือการถูกทางการเข้าแทรกแซง

ธนาคารมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของทางการและหน่วยงานกำกับดูแล อาทิ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงประกาศและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารมีหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ มีหน้าที่รับผิดชอบในการให้คำแนะนำ คำปรึกษา เกี่ยวกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ และพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ซึ่งรวมถึงการระบุและประเมินความเสี่ยง และการสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ โดยมีการรายงานผลต่อผู้บริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงด้านความไม่แน่นอนของสภาวะเศรษฐกิจ (Economy Risk)

ท่ามกลางสภาพเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศในปี 2563 ที่มีสัญญาณการฟื้นตัวจากการขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป ส่งผลกระทบให้กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการรายเล็กและรายย่อยซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าหลักของธนาคาร มีความสามารถในการชำระหนี้ที่ด้อยลง ด้วยเหตุนี้ธนาคารจึงตระหนักถึงความเสี่ยงด้านความไม่แน่นอนของสภาวะเศรษฐกิจ

แผนกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารยังคงมุ่งเน้นพัฒนาและสร้างความแข็งแกร่งให้กับระบบบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ อย่างเหมาะสมและครอบคลุมทุกด้าน รวมทั้งตอบสนองความท้าทายของคุณภาพสินเชื่อและแผนธุรกิจ ในการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวธนาคารได้ดำเนินการสอบทานคุณภาพสินเชื่อของลูกค้าทั้งในระดับรายลูกค้า รายอุตสาหกรรม และรายพอร์ตโฟลิโอ เพื่อให้สามารถเจาะจงลูกค้าเฉพาะบุคคลที่มีแนวโน้มได้รับผลกระทบและมีแนวโน้มไม่สามารถจัดการกับผลกระทบทางเศรษฐกิจได้ เพื่อหามาตรการในการช่วยเหลือได้ทัน่วงที

ขณะเดียวกันในภาพรวมธนาคารยังได้ดำเนินการทดสอบความสามารถในการจัดการผลกระทบในสภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อให้ทราบถึงความแข็งแกร่งของระดับเงินทุน ระดับเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งกระบวนการดังกล่าวถือเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการทดสอบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารต้องปฏิบัติตาม

ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cybersecurity Risk)

ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์เป็นภัยคุกคามที่มาพร้อมกับความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีที่ตอบสนองได้ทันทีทุกเวลา ผ่านเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ที่มีความซับซ้อนและหลากหลาย ซึ่งการเข้าถึงเทคโนโลยีดังกล่าวไม่มีข้อจำกัดในด้านช่องทางการเข้าถึง ด้วยวิธีการหรือเทคโนโลยีที่หลากหลาย เช่น Mobile Application, Omni-channel เป็นต้น ซึ่งปรากฏการณ์ดังกล่าวได้รับแรงหนุนจากพฤติกรรมผู้บริโภคที่มีความต้องการการเข้าถึงได้ทันทีทุกเวลา ส่งผลให้เกิดช่องโหว่และความไม่ปลอดภัยทางไซเบอร์ เมื่อช่องทางในการเข้าถึงมีมากมายหลากหลาย ย่อมทำให้ช่องโหว่และความเสี่ยงเพิ่มขึ้นเป็นเงาตามตัว

สำหรับแผนการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ คือการนำแผนงาน Cyber Resilience Management Framework ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยแนะนำมาใช้กับธนาคาร โดยแผนงานประกอบไปด้วย

- 1) การกำหนดแนวนโยบาย (Governance) จากส่วนงานการกำหนดนโยบาย รวมถึงการแจ้งให้หน่วยงานบริหารดังกล่าวทราบถึงสถานะของโครงการ
- 2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Identification) ทั้งในส่วนของฮาร์ดแวร์ ซอฟต์แวร์ และข้อมูลดาต้าเบส 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 Management Framework ไปยังผู้ให้บริการภายนอกได้จัดทำในระดับมาตรฐานเดียวกัน

4 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและการบริหารเงินกองทุน เพื่อให้มีระดับเงินกองทุนที่มีความเหมาะสม เพียงพอที่จะสนับสนุนกลยุทธ์ทางธุรกิจและการขยายธุรกิจ รวมทั้งเพื่อปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของทางการ โดยธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้สถานการณ์สมมติต่างๆ ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ เพื่อประกอบการวางแผนการดำเนินงานด้านเงินกองทุนตามความเหมาะสม ธนาคารมีกระบวนการบริหารเงินกองทุนที่สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งมีกระบวนการประเมิน ติดตาม และรายงานความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอต่อคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อให้การบริหารจัดการเงินกองทุนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

ตารางที่ 1 เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
ล้านบาท	2563	2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1	7,235.91	6,115.50
เงินกองทุนชั้นที่ 2	621.95	478.20
เงินกองทุนทั้งสิ้น	7,857.86	6,593.70
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.21	14.34

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ของ Basel III Pillar 1 เพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยง 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.5 รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มในส่วนของการ Conservation Buffer ร้อยละ 2.5 รวมเท่ากับร้อยละ 11 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 13.21 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 11

นอกจากเงินกองทุน ธนาคารยังคงเสริมสร้างความแข็งแกร่งทางการเงินจากนโยบายกั้นเงินสำรองจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) เพื่อรองรับสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ซึ่งรวมถึงสถานการณ์ COVID-19 เพิ่มเติมจากเงินสำรองตามโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss Model) ด้วย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินสำรองส่วนเกินจากการบริหารจัดการทั้งสิ้น 894.7 ล้านบาท

ตารางที่ 2 เงินสำรองตามเกณฑ์และสำรองส่วนเกิน

	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
ล้านบาท	2563	2562
เงินสำรองตามเกณฑ์	2,713.9	1,671.3
เงินสำรองส่วนเกิน	894.7	1,040.9
รวม เงินสำรองทั้งหมด	3,608.6	2,712.2

รายงานคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคาร ประกอบด้วย นายจ้านงค์ วัฒนเกษ (กรรมการอิสระ) เป็นประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน Mr. Stephen Tirador Briones (กรรมการอิสระ) และ Mr. Gaurav Malik (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย กฎระเบียบทางการ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2563 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่กำหนด สรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

ด้านการสรรหา

- 1) พิจารณากลับกรองรายชื่อผู้จะดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เพื่อแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระประจำปี และเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนที่จะขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
- 2) พิจารณาการสรรหาบุคลากรเพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหาร ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หรือชื่อตำแหน่งอื่นที่มีระดับเทียบเท่า โดยพิจารณาจากคุณสมบัติ ความรู้ ประสบการณ์ และความสามารถ รวมทั้งพิจารณาความเหมาะสมของอัตราผลตอบแทนให้เหมาะสมกับงานที่มอบหมาย และสามารถแข่งขันกับอุตสาหกรรมได้
- 3) พิจารณาและให้คำแนะนำแผนสืบทอดตำแหน่งงาน (Succession Plan) ในตำแหน่งงานหลักของธนาคาร เพื่อให้การดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์องค์กร

ด้านการพิจารณาค่าตอบแทน

- 1) พิจารณานำเสนอค่าตอบแทนที่เป็นธรรม สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ ผลประกอบการหรือสถานะทางการเงินของธนาคาร และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้กับคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้ง ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 2) พิจารณาแนวทางการจ่ายผลตอบแทน (โบนัส) ประจำปี 2563 แก่พนักงาน โดยกำหนดให้พิจารณาจาก Corporate KPIs เป็นหลัก เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
- 3) พิจารณาแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานและการจ่ายผลตอบแทนประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และกรรมการที่มีอำนาจจัดการ ประจำปี 2563 เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

ด้านอื่นๆ

พิจารณา กลับกรอง และให้คำแนะนำแนวทางการปรับโครงสร้างองค์กร เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์องค์กร



นายจ้านงค์ วัฒนเกษ

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

โครงสร้างการถือหุ้น

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 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

ธนาคารมีการออกใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร จำนวน 15,625,000 หน่วย

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

การจ่ายเงินปันผลของธนาคารต้องเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และตามที่กฎหมายและข้อบังคับธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) กำหนดเรื่องการจ่ายเงินปันผลของธนาคารไว้ ดังนี้

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

การจ่ายเงินปันผลนั้นให้กระทำภายใน 1 (หนึ่ง) เดือน นับแต่วันที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการลงมติ โดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย”

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามข้อบังคับของ บริษัท ไทยโมโตโร ดิจิทัล โซลูชั่นส์ จำกัด ดังนี้

“ข้อ 18. การจ่ายเงินปันผลทุกคราว บริษัทต้องจัดสรรเงินไว้เป็นสำรองอย่างน้อยหนึ่งในสี่สิบของเงินกำไรสุทธิ ซึ่งบริษัททำมาหาได้จากกิจการของบริษัท จนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนถึงหนึ่งในสิบของจำนวนทุนของบริษัทหรือมากกว่านั้น”

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร 6 ลำดับแรก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่	ร้อยละ
1. บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด	59.97
2. OCA Investment Holdings I Pte. Ltd.	25.00
3. บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	11.83
4. นายวีรเวท ไชยวรรณ	2.36
5. นางมิจิตรา กุนารา	0.83
6. บริษัท นครปฐมการเคหะ จำกัด	0.01

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบสูงสุดในการบริหารกิจการธนาคาร ภายใต้ข้อกำหนดตามข้อบังคับธนาคาร นโยบายธนาคาร และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

1. คณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารมี นายวานิช ไชยวรรณ เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วย กรรมการจำนวน 8 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|---------------------------------|-------------------------|
| 1. นายสามารถ บุรณวัฒน์ไชค | ประธานกรรมการ |
| 2. นายธีระพล ปุสเสด็จ | กรรมการอิสระ |
| 3. นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส | กรรมการอิสระ |
| 4. นายจำนงค์ วัฒนเกษ | กรรมการอิสระ |
| 5. นายศุภชัย สุขะนินทร์ | กรรมการอิสระ |
| 6. นายกวีราฟ มาลิก | กรรมการ |
| 7. นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 8. นายวิญญู ไชยวรรณ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 9. นายรอย ออคุสตีนิส กุณารา | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| นางสาวพัฒนจิตต์ วรพิสิษฐ์ | เลขานุการ |

หมายเหตุ นายสามารถ บุรณวัฒน์ไชค พ้นจากตำแหน่งประธานกรรมการด้วยเหตุถึงแก่กรรม มีผลตั้งแต่วันที่ 24 สิงหาคม 2563

หน้าที่ความรับผิดชอบ

ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการของธนาคารมีอำนาจและหน้าที่ตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 31 และตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ซึ่งแบ่งหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการเป็น 2 ส่วน ได้แก่ ส่วนที่เป็นหน้าที่ความรับผิดชอบหลัก และหน้าที่ความรับผิดชอบเฉพาะ

หน้าที่ความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการธนาคาร

- กำหนดนโยบายการดำเนินงานของธนาคาร ติดตามฐานะและผลการดำเนินงานอย่างใกล้ชิด โดยจัดให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานนำข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับฐานะและการดำเนินงานของธนาคารทุกด้าน เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ
- กำหนดขอบเขตการมอบอำนาจแก่กรรมการ อนุกรรมการ และเจ้าหน้าที่ธนาคารระดับต่างๆ ในเรื่องเกี่ยวกับการควบคุมภายใน การพิจารณาสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การก่อการผูกพัน การซื้อขายทรัพย์สิน และการทำนิติกรรมต่างๆ ในระดับที่เหมาะสมและรัดกุม เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร ผู้มีส่วนได้เสีย และประชาชน

- ดูแลให้ธนาคารมีการปฏิบัติงานอย่างถูกต้องตามกฎหมาย โดยกรรมการผู้จัดการต้องนำเสนอการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงในประกาศและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหนังสือเวียนต่างๆ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทันทีที่ได้รับจากทางการ และต้องรายงานเกี่ยวกับการกระทำความผิดในข้อกฎหมาย หรือระเบียบปฏิบัติที่ล่วงละเมิดต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยกรรมการต้องเร่งหาทางแก้ไขมิให้เกิดการกระทำผิดอีกต่อไป
- จัดให้เจ้าหน้าที่ธนาคารทำการวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้สินเชื่อและการผูกพันต่างๆ นำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ และกรณีลูกหนี้ประสบปัญหาต้องกำหนดแนวทางการแก้ไข รวมทั้งติดตามความคืบหน้าเป็นประจำ
- ติดตามผลการตรวจสอบ คำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย และรายงานต่างๆ ของผู้สอบบัญชีภายนอก ตลอดจนผู้ตรวจสอบกิจการภายในทุกครั้ง รวมถึงกำกับให้มีการปฏิบัติตามคำสั่งการหรือแก้ไขข้อผิดพลาดอย่างเคร่งครัด
- ศึกษาและทำความเข้าใจในบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ ในฐานะกรรมการ ตามที่บัญญัติไว้ในพระราชบัญญัติกำหนดแนวความผิดเกี่ยวกับห้างหุ้นส่วนจดทะเบียน ห้างหุ้นส่วนจำกัด บริษัทจำกัด สมาคมและมูลนิธิ พ.ศ. 2499 ประมวลกฎหมายแพ่งพาณิชย์ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 กฎหมาย ประกาศ และหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้องที่มีใช้อยู่ในปัจจุบันและในอนาคต
- กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบาย กรอบกำกับดูแล ความเสี่ยงที่ดี แผนงาน และงบประมาณของธนาคารตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ โดยคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
- กำกับควบคุมดูแลให้มีการบริหารงานตามนโยบายที่กำหนดไว้ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
- ติดตามการดำเนินกิจการของธนาคารตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหารและฝ่ายจัดการดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้
- ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่า ฝ่ายจัดการมีความสามารถในการจัดการงานของธนาคาร รวมถึงการแต่งตั้งผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีแผนการสืบทอดตำแหน่งสำหรับผู้บริหารระดับสูง

12. ดูแลให้ฝ่ายจัดการรายงานเรื่องสำคัญของธนาคาร ต่อคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่ความรับผิดชอบเฉพาะของคณะกรรมการธนาคาร

1. ดูแลให้ฝ่ายจัดการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และควบคุม การบริหารความเสี่ยงทุกประเภท ซึ่งคณะกรรมการธนาคาร ต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายและทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริง อย่างสม่ำเสมอ
2. พิจารณานโยบายที่ของคณะกรรมการชุดย่อย ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบ ซึ่งครอบคลุมถึง การเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของ คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้แต่งตั้งขึ้น
3. ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและ การลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
4. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงานจากผู้สอบบัญชี ภายนอก และข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของธนาคาร ต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยฝ่ายจัดการของธนาคาร อาจต้องชี้แจงต่อคณะกรรมการธนาคารหากกระบวนการ จัดส่งรายงานเกิดความล่าช้ามาก
5. จัดให้มีการทวงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการและ/หรือผู้ถือหุ้น รายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วน หรือจำนวนกรรมการอิสระในคณะกรรมการของธนาคาร
6. ดูแลให้มีกระบวนการจัดส่งข้อมูล เพื่อให้คณะกรรมการธนาคาร ได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอ สำหรับการปฏิบัติ ตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
7. กำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ ผู้จัดการ ตลอดจนการออกกระเปาะ คำสั่ง คู่มือการปฏิบัติงาน ประกาศ และจัดทำหนังสือมอบอำนาจแก่บุคคลภายนอก ที่เกี่ยวข้อง
8. กำหนดให้กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยที่สุด ร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี ในช่วงที่กรรมการดำรงตำแหน่งอยู่
9. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามความเหมาะสมและ ความจำเป็นของธนาคาร เพื่อช่วยดูแลระบบบริหารจัดการ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ เช่น คณะเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นต้น

2. คณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบ

ประกอบด้วย กรรมการ 3 คน ดังนี้

- | | |
|---------------------------------|-----------|
| 1. นายธีระพล ปุสเสถียร | ประธาน |
| 2. นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอแนส | กรรมการ |
| 3. นายจำนงค์ วัฒนเกษ | กรรมการ |
| นายรงค์ หิรัญพานิช | เลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. สอบทานรายงานทางการเงินของธนาคาร ให้มีการเปิดเผย ข้อมูลอย่างเพียงพอและถูกต้องครบถ้วน
2. สอบทานระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน ของธนาคารให้มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. สอบทานการบริหารของธนาคารให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับภายในของธนาคาร กฎหมายการธนาคารพาณิชย์ คำสั่งและคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย
4. สอบทานระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และส่งเสริม ให้พนักงานที่เกี่ยวข้องมีความรู้ความเข้าใจในเทคนิคและ วิธีการในการบริหารความเสี่ยง
5. พิจารณาคัดเลือก กำหนดค่าธรรมเนียมวิชาชีพ และเสนอ แต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร พร้อมทั้งให้สิทธิความเป็นอิสระ ในการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี
6. อนุมัติและทบทวนแผนงานของสายงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนนโยบายและกฎบัตร
7. พิจารณาผลการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบภายใน และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้คำแนะนำ หรือปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องในการปฏิบัติงาน หรือ การบริหารงานของฝ่ายงานต่างๆ เพื่อมิให้เกิดความเสียหาย กับธนาคาร
8. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารเกี่ยวกับรายการ ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหาร หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ให้มีความโปร่งใสและครบถ้วน
9. ให้ความเห็นชอบการบรรจุ แต่งตั้ง โยกย้าย รวมทั้งพิจารณา ผลการปฏิบัติงาน และผลตอบแทนของหัวหน้าสายงาน ตรวจสอบภายใน
10. กำหนดโครงสร้างและอัตราค่าจ้างของสายงานตรวจสอบ ภายใน
11. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการ ตรวจสอบ และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร
12. รายงานต่อคณะกรรมการของธนาคาร เพื่อดำเนินการ ปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบ เห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมี ข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำที่ทุจริต หรือการฝ่าฝืน กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วย หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่น ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงินและหลักทรัพย์ และ กฎหมายอื่นๆ หากคณะกรรมการของธนาคารหรือผู้บริหาร ไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการ ตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผย การกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อ คณะกรรมการธนาคารแห่งประเทศไทย

13. ปฏิบัติงานอื่นที่คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบร่วมกัน เช่น สอบทานนโยบายการบริหารทางการเงิน การบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจของผู้บริหาร และสอบทานรายงานสำคัญๆ ที่ต้องเสนอต่อสาธารณชนตามที่กฎหมายกำหนด
14. ยึดถือและปฏิบัติตามจรรยาบรรณของธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 2 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|---------------------------------|-----------|
| 1. นายจำนงค์ วัฒนเกษ | ประธาน |
| 2. นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส | กรรมการ |
| 3. นายกัวยราฟ มาลิก | กรรมการ |
| นางสาวพัฒนจิตต์ วรพิสิษฐ์ | เลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการในการสรรหาจ่ายค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นๆ แก่กรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ในกรณีที่มีการร้องขอ
2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งต่างๆ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้
 - 2.1 กรรมการของธนาคาร
 - 2.2 กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการของธนาคาร
 - 2.3 ผู้บริหารระดับสูง
3. ดูแลให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย
4. ดูแลให้คณะกรรมการของธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับโครงสร้างธนาคาร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป
5. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ

และความเสี่ยงที่เกิดขึ้น รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

6. เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมถึงความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในรายงานประจำปีของธนาคาร

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ประกอบด้วย กรรมการ 4 คน ดังนี้

- | | |
|---------------------------------|-------------------------|
| 1. นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส | ประธาน |
| 2. นายกัวยราฟ มาลิก | กรรมการ |
| 3. นายวิญญู ไชยวรรณ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 4. นายรอย ออคุสตีนิส กุนารา | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| นางสุวิมล วิศววิธานต์ | เลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร
2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
3. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ของธนาคารมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
4. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรมีการหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคารครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
5. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
6. ให้ความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานบริหารความเสี่ยง
7. อนุมัติและทบทวนแผนงานของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

8. กำหนดโครงสร้างและอัตรากำลังของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
9. พิจารณากลับกรองงานด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ในเรื่องดังต่อไปนี้ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา
 - 9.1 นโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy)
 - 9.2 กฎบัตรของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Unit Charter)
 - 9.3 ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
 - 9.4 การบรรจุ แต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี และผลตอบแทนของผู้บริหารหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
 - 9.5 รายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report)
10. ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายหรือตามกฎเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

คณะเจ้าหน้าที่บริหาร

ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 คน และผู้บริหาร 7 คน ดังนี้

- | | |
|-------------------------------|-----------|
| 1. นายวิญญู ไชยวรรณ | ประธาน |
| 2. นายรอย ออคุสตีนิส กุนารา | รองประธาน |
| 3. นายกมลภู ภูริดิฐสกุล | กรรมการ |
| 4. นายนาธิส กฤตวรานนท์ | กรรมการ |
| 5. นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ | กรรมการ |
| 6. นายคริสโตเฟอร์ ชาน | กรรมการ |
| 7. นายพิชาติ รุ่งวรโสภิต | กรรมการ |
| 8. นายวีรเวท ไชยวรรณ | กรรมการ |
| 9. นางสุวิมล วิศววิธานต์ | กรรมการ |
| นางบงกช ศิริวัลลภ | เลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจให้คณะเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้พิจารณาในเรื่องดังต่อไปนี้

1. กลับกรองแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจ และนโยบาย นำเสนอคณะกรรมการธนาคาร
2. กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารตามนโยบาย กลยุทธ์ แผนธุรกิจ ให้บรรลุตามเป้าหมาย
3. ควบคุมการดำเนินงานด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่ธนาคารกำหนด
4. พิจารณานโยบายธุรกรรมต่างๆ ตามกรอบอำนาจที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

5. พิจารณานโยบายการกู้ยืม หรือการออกตราสารเพื่อการระดมเงินทุนระยะยาวสำหรับการประกอบกิจการ
6. พิจารณานโยบายการพัสดุ อนุมัติค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนในวงเงินตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
7. พิจารณานโยบายขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการดำเนินงานของธนาคาร
8. พิจารณาดำเนินการตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 คน และผู้บริหาร 9 คน ดังนี้

- | | |
|-------------------------------|-----------|
| 1. นายวิญญู ไชยวรรณ | ประธาน |
| 2. นายรอย ออคุสตีนิส กุนารา | รองประธาน |
| 3. นายกมลภู ภูริดิฐสกุล | กรรมการ |
| 4. นายนาธิส กฤตวรานนท์ | กรรมการ |
| 5. นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ | กรรมการ |
| 6. นายคริสโตเฟอร์ ชาน | กรรมการ |
| 7. นายพิชาติ รุ่งวรโสภิต | กรรมการ |
| 8. นายวีรเวท ไชยวรรณ | กรรมการ |
| 9. นางสุวิมล วิศววิธานต์ | กรรมการ |
| 10. นางสาวอัจฉรา เรืองฉาย | กรรมการ |
| 11. นางสาวนันทิฐิตา โล่หิวิระ | กรรมการ |
| นางบงกช ศิริวัลลภ | เลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. กำหนดกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านสภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น
2. กำหนดกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถระบุ วัด ติดตาม รายงาน และควบคุมความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. ทบทวนความเพียงพอและความมีประสิทธิภาพของระบบการปฏิบัติงานและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด โดยพิจารณานโยบายกระบวนการติดตามความเสี่ยง และจัดให้มีมาตรการป้องกัน แก้ไข และควบคุมความเสี่ยงอย่างเหมาะสม กำกับให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง
4. กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management) ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด และการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์

ที่เกี่ยวข้อง (IT Compliance) เพื่อให้เกิดความมั่นคงปลอดภัยทางด้านเทคโนโลยี พร้อมรับมือกับภัยคุกคามทางเทคโนโลยีและภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่อาจเกิดขึ้น โดยมีการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เชื่อมโยงกับการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคาร

5. กำกับดูแล ติดตาม และตรวจสอบผลการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ข้อมูล ปัญหา หรือเหตุการณ์ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงหรือส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร
6. พิจารณานโยบายการดำเนินการแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)
7. พิจารณานโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product)
8. พิจารณานโยบายการออกกรอบโครงการผลิตภัณฑ์ (Product Programme) ใหม่ การทบทวนและการต่ออายุกรอบโครงการผลิตภัณฑ์ (Product Programme) ของผลิตภัณฑ์สินเชื่อและผลิตภัณฑ์อื่น ยกเว้นผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝาก เงินลงทุน และการระดมทุน
9. รายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด รวมถึงการปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
10. ดูแลทรัพยากรที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงให้เพียงพอ เช่น บุคลากรในหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมความเสี่ยง การปรับปรุงระบบงานเพื่อให้รองรับการบริหารความเสี่ยง ฯลฯ
11. แต่งตั้งหรือมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการจัดทำวิเคราะห์ข้อมูล หรือการอื่นใดภายใต้กรอบอำนาจของคณะกรรมการ เพื่อสนับสนุนการทำงาน

คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาความเหมาะสมแล้ว และได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อกำหน้าที่พิจารณาและดำเนินการในหน่วยธุรกิจต่างๆ ภายในธนาคารให้มีความรวดเร็ว คล่องตัว และรองรับการดำเนินกลยุทธ์ธุรกิจของธนาคาร ปัจจุบันประกอบด้วย 10 คณะกรรมการ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ประกอบด้วย

- | | |
|-------------------------------|---------------------|
| 1. นายรอย ออสุตนิส กุณารา | ประธาน |
| 2. นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ | รองประธาน |
| 3. นายกมลภู ภูริดิฐสกุล | กรรมการ |
| 4. นายนาธิส กฤตวานนท์ | กรรมการ |
| 5. นายวีรเวท ไชยวรรณ | กรรมการ |
| 6. นางสาวศิริมา จินดาทองดี | กรรมการ |
| 7. นางสาวอารีรัตน์ เอกโกศล | กรรมการและเลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. กำหนดนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติที่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านตลาดและกลยุทธ์ในการบริหารโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน และระดับความเสี่ยงด้านตลาดและสภาพคล่อง
2. กำหนดแนวทางการบริหารโครงสร้างของงบดุล เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานให้ได้ตามเป้าหมาย เช่น กำหนดอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ระดับของเงินสดและเงินลงทุนองค์ประกอบและโครงสร้างของเงินให้สินเชื่อและเงินฝาก
3. กำหนดวิธีในการคำนวณหาต้นทุนเงินให้สินเชื่อ (Loan Transfer Pricing) ซึ่งประกอบด้วย ต้นทุน เงินทุน ค่าใช้จ่ายในการบริหารและดำเนินงาน กำไรที่ต้องการ รวมถึงค่าธรรมเนียมและการยกเว้นค่าธรรมเนียม และกำหนดแนวทางเลือกในการใช้อัตราดอกเบี้ยคงที่ หรืออัตราดอกเบี้ยลอยตัว
4. กำหนดแผนการลงทุน ขนาดของพอร์ตโฟลิโอ สัดส่วนและติดตามผลตอบแทนในการลงทุนในหลักทรัพย์แต่ละประเภท การกระจายตัวของอายุหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ แผนระดมเงินประจำปีและแผนเงินลงทุนฉุกเฉิน
5. พิจารณานโยบายและ/หรือกลั่นกรองการลงทุน และการซื้อขายตราสารหนี้ ในวงเงินตามที่คณะกรรมการกำหนด
6. พิจารณานโยบายและ/หรือกลั่นกรองวงเงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินในวงเงินตามที่คณะกรรมการกำหนด
7. พิจารณากำหนดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่ใช้อ้างอิงของธนาคาร ทั้งสำหรับสินเชื่อและเงินฝาก
8. พิจารณากลั่นกรองการกู้ยืมและระดมเงินระยะยาว (เกินกว่า 1 ปี) ของธนาคารต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อขออนุมัติ
9. กำหนดแนวทางการบริหารเพื่อให้สัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเพียงพอในการดำเนินงานและขยายธุรกิจตามแผนที่วางไว้
10. กำหนดสมมติฐานและแบบจำลองเพื่อประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ไม่ปกติ และจัดทำรายงานผลลัพธ์ที่ได้เสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการธนาคาร เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงต่อไป
11. พิจารณานโยบายการพัฒนาปรับปรุงผลิตภัณฑ์ (Product Programme) ของบริการด้านเงินฝากหรือการระดมทุนอื่นของธนาคารให้ตอบสนองกับความต้องการของลูกค้าและสามารถแข่งขันในตลาดได้ และ/หรือพิจารณาการทบทวนต่ออายุ หรือยกเลิกผลิตภัณฑ์ (Product Programme) ของบริการด้านเงินฝากหรือการระดมทุนอื่นของธนาคารที่ไม่ตอบสนองกับความต้องการของลูกค้า
12. พิจารณากลั่นกรองการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ของบริการด้านเงินฝาก หรือการระดมทุนผ่านตราสารทางการเงินอื่นของธนาคาร ให้ตอบสนองกับความต้องการของลูกค้า และสามารถแข่งขันในตลาดได้ โดยพิจารณาถึงความเป็นไปได้ในทางธุรกิจ กลยุทธ์ และความเสี่ยงในการออกผลิตภัณฑ์

13. พิจารณาอนุมัติขั้นตอนการปฏิบัติงานและแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่องในกรณีเกิดวิกฤต
14. พิจารณาวางแผนและอนุมัติการคัดเลือกบริษัทจัดการ และผลิตภัณฑ์หน่วยลงทุนที่ธนาคารจะพิจารณาเป็นตัวแทนขาย รวมทั้งกลั่นกรองข้อตกลง เงื่อนไข และสัญญาต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
15. แต่งตั้งบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือคณะทำงานชุดใดชุดหนึ่งเพื่อดำเนินการตามที่คณะกรรมการมอบหมาย

2. คณะอนุกรรมการอัตราดอกเบี้ย ประกอบด้วย

- | | |
|-------------------------------|-----------|
| 1. นายรอย ออคุสทินัส กุนารา | ประธาน |
| 2. นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ | รองประธาน |
| 3. นายนาธิส กฤตวรานนท์ | กรรมการ |
| 4. นายวีรเวท ไชยวรรณ | กรรมการ |
| นางสาวอารีรัตน์ เอกโกศล | เลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. พิจารณากำหนดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่ใช้อ้างอิงของธนาคาร ทั้งสำหรับสินเชื่อและเงินฝาก
2. กำหนดสมมติฐานและแบบจำลองเพื่อประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ไม่ปกติ และจัดทำรายงานผลลัพธ์ที่ได้เสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการธนาคาร เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงต่อไป
3. พิจารณาอนุมัติขั้นตอนการปฏิบัติงานและแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่องในกรณีเกิดวิกฤต
4. พิจารณา อนุมัติ และสั่งการในการดำเนินการแก้ไขวิกฤตด้านสภาพคล่อง การติดตามและตรวจสอบสถานการณ์ การจัดหากำลังเจ้าหน้าที่ หรืออุปกรณีสับสนุนตามที่ ได้รับแจ้ง และจัดแบ่งความรับผิดชอบให้กับผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการรายงานและประชาสัมพันธ์ให้กับพนักงาน ผู้บริหาร ประชาชนทั่วไป และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบ
5. กำหนดให้มีการทดสอบและทบทวนแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่องด้านสภาพคล่องเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
6. แต่งตั้งบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือคณะทำงานชุดใดชุดหนึ่งเพื่อดำเนินการตามที่คณะกรรมการมอบหมาย

3. คณะกรรมการ IT Steering ประกอบด้วย

- | | |
|-------------------------------|-----------|
| 1. นายรอย ออคุสทินัส กุนารา | ประธาน |
| 2. นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ | กรรมการ |
| 3. นางสิริพร อัมพวงษ์ | กรรมการ |
| 4. นายนาธิส กฤตวรานนท์ | กรรมการ |
| 5. นายคริสโตเฟอร์ ชาน | กรรมการ |
| 6. นางสาวกัจจิรา วุฒิเศกกฤต | กรรมการ |
| 7. นางสาวกอแก้ว ไตรบำรุงสุข | กรรมการ |
| 8. นางสาวจุฑารัตน์ ซอนชล | กรรมการ |
| นายวิศิษฐ์ ธนวนิชย์กุล | เลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. พิจารณาแผนงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจ และแผนปฏิบัติการ
2. กำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับระบบงาน IT
3. พิจารณาและจัดหาซอฟต์แวร์ให้สอดคล้องกับธุรกิจและเกิดประโยชน์สูงสุด
4. ติดตามและควบคุมการทำงานของ Outsourcse ด้าน IT ให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด
5. ติดตามความคืบหน้าโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและควบคุมค่าใช้จ่ายให้อยู่ในงบประมาณ
6. กำหนดมาตรการการรักษาความปลอดภัยเกี่ยวกับระบบงานและฐานข้อมูล
7. แต่งตั้งคณะทำงานหรือมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการภายใต้กรอบอำนาจของคณะกรรมการ เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องของระบบงานต่างๆ รวมทั้งดำเนินการบริหารความปลอดภัยข้อมูลระบบสารสนเทศ
8. กำหนดแนวทางในการบริหารจัดการ กำกับดูแลการดำเนินงานโครงสร้างด้านการบริหารความปลอดภัยข้อมูลระบบสารสนเทศ พร้อมทั้งสนับสนุนให้มีการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง ตามข้อกำหนดของ ISO/IEC27001
9. ดำเนินการอื่นตามที่คณะเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการตรวจสอบมอบหมาย

4. คณะกรรมการจัดซื้อ ประกอบด้วย

- | | |
|-------------------------------|-----------|
| 1. นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย | ประธาน |
| 2. นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ | รองประธาน |
| 3. นายคริสโตเฟอร์ ชาน | กรรมการ |
| 4. นายศราวุธ เสวตณรงค์ | กรรมการ |
| 5. นายศิริพงษ์ ทรัพย์าคม | กรรมการ |
| นางสาวสุวรรณี มณีธัญธร | เลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. ดำเนินการเกี่ยวกับการจัดหาพัสดุ/งานจ้าง และให้มีอำนาจแต่งตั้งคณะกรรมการรับและเปิดซองประกวดราคา คณะกรรมการตรวจรับ ตามระเบียบว่าด้วยการจัดหา
2. ให้ความเห็นชอบระเบียบว่าด้วยการจัดหา
3. รายงานการอนุมัติจัดซื้อจัดจ้างให้กรรมการผู้จัดการ ทุกเดือน

5. คณะกรรมการตัดจำหน่ายทรัพย์สินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ประกอบด้วย

1. ผู้บริหารที่ทำหน้าที่ดูแลงานด้านการเงินและบัญชี ประธาน
2. ผู้อำนวยการ แผนกบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ กรรมการ
3. ผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ กรรมการ
4. ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย กรรมการ
5. ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและภาษี กรรมการ
6. ผู้อำนวยการ หน่วยงานที่ใช้ทรัพย์สิน หรือหน่วยงานที่ดูแลรับผิดชอบทรัพย์สินที่ตัดจำหน่าย กรรมการ
7. ผู้อำนวยการ ฝ่ายธุรการ กรรมการและเลขานุการ
8. ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบทั่วไป ผู้สังเกตการณ์

หมายเหตุ ผู้ที่ได้รับแต่งตั้งในคณะกรรมการตัดจำหน่ายฯ ตามข้อ 1 ถึงข้อ 8 กำหนดให้ผู้ที่มีตำแหน่งในระดับที่กำหนดไว้ หรือสูงขึ้นไปเข้าร่วมเป็นคณะกรรมการฯ หากในหน่วยงานใดมีผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ในช่วงระดับตำแหน่งที่กำหนดไว้หลายคน ให้ผู้บริหารระดับสูงสุดเข้าร่วมเป็นคณะกรรมการฯ หรือมอบหมายให้ผู้บริหารระดับรองลงมาเข้าเป็นคณะกรรมการฯ

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. พิจารณาและเสนอความเห็นเพื่อประกอบการขออนุมัติตัดชำระ จำหน่าย โอน ให้เช่า บริจาค ทำลาย ทรัพย์สินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด
2. พิจารณากำหนดราคาสุดท้ายของ “ทรัพย์สินที่ใช้ในการดำเนินงาน” ที่ต้องการจะตัดจำหน่ายฯ
3. เป็นพยานในการตัดชำระ จำหน่าย โอน ให้เช่า บริจาค ทำลาย ทรัพย์สินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารที่มีมูลค่าสูง หรือมีจำนวนมาก โดยพิจารณาตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณี
4. รายงานให้คณะเจ้าหน้าที่บริหารทราบทุกสิ้นเดือนที่มีรายการตัดจำหน่ายฯ

6. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ 1 ประกอบด้วย

1. นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย ประธาน
2. นางสุวิมล วิศววิกรานต์ กรรมการ
3. นางสาวนธษา สุระชีวะกฤต กรรมการ
4. นายโกวิทย์ ลีศิริสรสพ กรรมการ
5. นายสรายุทธ์ สุขพลอย กรรมการ
นายสมชาย รวีเรืองรอง เลขานุการ

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ในการให้สินเชื่อทุกประเภท ยกเว้นการออก Product Programme ใหม่ การทบทวนและการต่ออายุ Product Programme
2. กำหนดระเบียบปฏิบัติการให้สินเชื่อทุกประเภท
3. กำหนดหลักเกณฑ์วิธีปฏิบัติและแนวทางการแก้ไขหนี้ที่มีปัญหา
4. พิจารณาอนุมัติและ/หรือกลั่นกรองวงเงินระหว่างสถาบันการเงินในวงเงินตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด เพื่อใช้ในการบริหารสภาพคล่อง
5. พิจารณาอนุมัติและ/หรือกลั่นกรองสินเชื่อทุกประเภท และการแก้ไขหนี้ที่มีปัญหาในวงเงินตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
6. พิจารณาอนุมัติเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การให้สินเชื่อ เพิ่มหรือลดวงเงินสินเชื่อ กำหนดหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่ได้อนุมัติไปแล้ว
7. พิจารณาประเภททรัพย์สินที่รับเป็นหลักประกัน และกำหนดสัดส่วนการให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน
8. พิจารณาคุณภาพพอร์ตโฟลิโอในภาพรวม
9. ติดตามยอดการอนุมัติสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การให้สินเชื่อ
10. แต่งตั้งบุคคล และมอบหมายอำนาจในการอนุมัติในวงเงินไม่เกินกว่าอำนาจของคณะกรรมการ และเป็นไปตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

7. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ 2 ประกอบด้วย

1. นายวิญญู ไชยวรรณ ประธาน
2. นายรอย ออคุสติโนส กุนารา กรรมการ
3. นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย กรรมการ
4. นางสุวิมล วิศววิกรานต์ กรรมการ
5. นางสาวนธษา สุระชีวะกฤต กรรมการ
6. นายโกวิทย์ ลีศิริสรสพ กรรมการ
7. นายสรายุทธ์ สุขพลอย กรรมการ
นายสมชาย รวีเรืองรอง เลขานุการ

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. พิจารณานุมัติและ/หรือกลั่นกรองสินเชื่อทุกประเภท และการแก้ไขหนี้ที่มีปัญหาในวงเงินตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
2. พิจารณานุมัติและ/หรือกลั่นกรองวงเงินระหว่างสถาบันการเงินในวงเงินตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด เพื่อใช้ในการบริหารสภาพคล่อง
3. พิจารณานุมัติเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การให้สินเชื่อ เพิ่มหรือลดวงเงินสินเชื่อ กำหนดหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่ได้อนุมัติไปแล้ว
4. พิจารณาคุณภาพพอร์ตโฟลิโอในภาพรวม
5. ติดตามยอดการอนุมัติสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การให้สินเชื่อ

8. คณะกรรมการปรับโครงสร้างหนี้ ประกอบด้วย

- | | |
|-------------------------------|-----------|
| 1. นายพิชาติ รุ่งวรโสภิต | ประธาน |
| 2. นายโชคก ธีระวิภิต | กรรมการ |
| 3. นางสาวประทานพร ปิตะนิละวัต | กรรมการ |
| 4. นางสาวพรทิพย์ แซ่ล่อ | กรรมการ |
| 5. นางอมรรัตต์ โชติธรมิต | กรรมการ |
| 6. นางบงกช ศิริวัลลภ | กรรมการ |
| 7. นายนิพนธ์ เอี่ยมสะอาด | กรรมการ |
| นางสุนทรี่ แพนสมบัติ | เลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. พิจารณานุมัติการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ หรือการปรับโครงสร้างหนี้ในวงเงินรวมตามที่กำหนดไว้ในระเบียบหรือประกาศธนาคาร
2. พิจารณาการขอเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์สินเชื่อ เพิ่มหรือลดวงเงินสินเชื่อ และการขอเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขอื่นๆ เช่น การลดหรือขยายระยะเวลาการให้สินเชื่อ การเพิ่มหรือลดอัตราดอกเบี้ย การเพิ่มหรือลดอัตราการผ่อนชำระ เป็นต้น ในวงเงินรวมไม่เกินตามระเบียบหรือประกาศที่กำหนด
3. พิจารณาการประเมินทบทวนวงเงินของบัญชีที่อยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ และในกระบวนการของหน่วยงานเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สิน
4. กำหนดราคาซื้อและขายสังหาริมทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์จากการขายทอดตลาด
5. รายงานสรุปผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
6. มอบหมายบุคคลรับผิดชอบในการพิจารณานุมัติการผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ หรือการปรับโครงสร้างหนี้ ในวงเงินไม่เกินกว่าอำนาจของคณะกรรมการ และเป็นไปตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

9. คณะกรรมการหลักประกัน และคณะอนุกรรมการ

หลักประกันอีก 2 คณะ ประกอบด้วย

คณะกรรมการหลักประกัน ประกอบด้วย

- | | |
|---------------------------|---------------------|
| 1. นายสุมิตร เศรษฐพัฒนา | ประธาน |
| 2. นายสมชาย รวีเรืองรอง | กรรมการ |
| 3. นายวิวรรณ์ ตั้งก่อสกุล | กรรมการ |
| 4. นายสรพงษ์ ต้นสกุล | กรรมการ |
| 5. นายเฉลิมพล มโนขันธ์ | กรรมการและเลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. จัดทำและนำเสนอนโยบายและวิธีปฏิบัติในการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา
2. กำหนดคุณสมบัติและคัดเลือกบริษัทประเมินภายนอก ตลอดจนทบทวนผลงานของผู้ประเมินภายนอกอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
3. พิจารณาและอนุมัติผลการประเมินราคา หรือผลการตีราคาหลักประกัน
4. จัดทำรายงานรายเดือน สรุปผลการประเมินรับราคาหลักประกัน เพื่อนำเสนอคณะเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการธนาคารทราบ
5. พิจารณาทบทวนราคาหลักประกันตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
6. พิจารณาดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร คณะเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ

คณะอนุกรรมการหลักประกันชุดที่ 1 ประกอบด้วย

- | | |
|---------------------------|---------------------|
| 1. นายวิวรรณ์ ตั้งก่อสกุล | ประธาน |
| 2. นายเฉลิมพล มโนขันธ์ | กรรมการ |
| 3. นายสมยศ แสงมณีเสถียร | กรรมการ |
| 4. นายวัชรพล ปานเปรม | กรรมการ |
| 5. นายฉัตรชัย ภูเจริญ | กรรมการและเลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. พิจารณานุมัติราคาประเมินหลักประกัน หรือทบทวนราคาหลักประกันที่มีมูลค่าไม่เกิน 10 ล้านบาท
2. จัดทำรายงานรายเดือน สรุปผลการประเมินรับราคาหลักประกัน นำเสนอคณะกรรมการหลักประกัน
3. ดำเนินการตามที่คณะกรรมการหลักประกันมอบหมาย

คณะอนุกรรมการหลักประกันชุดที่ 2 ประกอบด้วย

- | | |
|----------------------------|---------------------|
| 1. นายฉัตรชัย ภู่อเจริญ | ประธาน |
| 2. นายวัชรพล ปานเปรม | กรรมการ |
| 3. นางนันทวดี นาแสง | กรรมการ |
| 4. นายชัยวัฒน์ ศรีทองคำ | กรรมการ |
| 5. นายสัญญาลักษณ์ บุญสังข์ | กรรมการ |
| 6. นายอนุสรณ์ เวศุธรย์ | กรรมการและเลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. พิจารณาอนุมัติราคาประเมินหลักประกัน หรือกบฏราคาหลักประกันที่มีมูลค่าไม่เกิน 5 ล้านบาท
2. จัดทำรายงานรายเดือน สรุปผลการประเมินรับราคาหลักประกัน นำเสนอคณะกรรมการหลักประกัน
3. ดำเนินการตามที่คณะกรรมการหลักประกันมอบหมาย

10. คณะกรรมการแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง ประกอบด้วย

- | | |
|-------------------------------|-----------|
| 1. นายรอย ออคุสติโนส กุนารา | ประธาน |
| 2. นายกมลภู ภูริดิฐสกุล | กรรมการ |
| 3. นายนาธิส กฤตวรานนท์ | กรรมการ |
| 4. นายศราวุธ เสวตณรงค์ | กรรมการ |
| 5. นายคริสโตเฟอร์ ชาน | กรรมการ |
| 6. นายวีรเวท ไชยวรรณ | กรรมการ |
| 7. นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ | กรรมการ |
| 8. นายพิชาติ รุ่งวรโสภิต | กรรมการ |
| 9. นางสาวกัญจิรา วุฒิเศกกฤต | กรรมการ |
| 10. นางสาวณัฐฐิตา ไล่หังวีระ | กรรมการ |
| 11. นางสุวิมล วิทวิกรานต์ | กรรมการ |
| 12. นางสาวณรชชา สุระชีวะกฤต | กรรมการ |
| นางสาวจุฑารัตน์ ขอนชล | เลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. กำหนดกลยุทธ์และนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของธนาคาร พร้อมทั้งจัดสรรทรัพยากรให้เพียงพอต่อการดำเนินงาน ให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคาร
2. พิจารณาความเสี่ยงในการบริหารความต่อเนื่องของธุรกิจ และการควบคุมให้มีการปฏิบัติตามแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง
3. พิจารณากลับกรองการกำหนดธุรกรรมงานที่สำคัญ การประเมินความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการหยุดชะงักของธุรกรรมงานที่สำคัญ พร้อมทั้งกำหนดระยะเวลาหยุดดำเนินการที่ยอมรับได้ และกลยุทธ์การเรียกคืนการดำเนินงานให้กลับสู่ภาวะปกติที่เหมาะสมกับแต่ละธุรกรรม

4. พิจารณากลับกรองแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของธนาคาร และงบประมาณ
5. พิจารณาและประกาศใช้แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของธนาคาร
6. พิจารณา อนุมัติ และสั่งการเลือกสถานที่เพื่อใช้เป็นศูนย์กลางในการดำเนินการแก้ไขวิกฤต ตรวจสอบสถานการณ์ จัดหากำลังเจ้าหน้าที่หรืออุปกรณ์สนับสนุนตามที่ได้รับแจ้ง และจัดแบ่งความรับผิดชอบให้ผู้เกี่ยวข้อง เช่น การรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการหยุดการให้บริการของธุรกรรมงานที่สำคัญ เป็นต้น
7. กำหนดให้มีการทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และการประเมินผลการทดสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
8. พิจารณาการทบทวน ปรับปรุงแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้รองรับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง รวมทั้งกำหนดให้มีการฝึกอบรมและประชาสัมพันธ์ให้กับพนักงาน
9. แต่งตั้งคณะทำงานชุดย่อย หรือมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการภายใต้กรอบอำนาจตามความเหมาะสม

3. กรรมการอิสระ

นิยามกรรมการอิสระ: กรรมการอิสระต้องไม่มีธุรกิจ หรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร หรือไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นตัดสินใจ หรือลงมติเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารได้อย่างเป็นอิสระ โดยกรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี โดยลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
- (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น

ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามข้างต้น รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นประจำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่า หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์ หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม และให้นำบรรพภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- (5) ไม่มีหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- (6) ไม่มีหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้บริการวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

- (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย
- (9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (1) ถึงเก้า (9) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

ในปี 2563 จนถึงปัจจุบัน ไม่มีกรรมการอิสระรายใดของธนาคารที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือให้บริการทางวิชาชีพกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

กรรมการอิสระของธนาคาร มีจำนวน 4 คน ตามรายชื่อต่อไปนี้

1. นายธีระพล ปุสสเด็ช
2. นายจำนงค์วัฒน์ เกส
3. นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอแนส
4. นายศุภชัย สุขะนินทร์

4. คำตอบแทนของกรรมการ

4.1 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน

การจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการและพนักงานตั้งแต่ระดับตำแหน่งผู้อำนวยการขึ้นไป โดยมีการจัดการให้สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำกับการทำงานของธนาคาร คำนึงถึงผลประโยชน์ของธนาคาร ผลงานสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ตลอดจนภาวะทางเศรษฐกิจโดยรวม และต้องเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด

4.2 การจ่ายค่าตอบแทน

4.2.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

สำหรับกรรมการ กำหนดเป็น 4 ส่วน ดังนี้

- 1) ค่าตอบแทนรายเดือน โดยจ่ายให้กรรมการที่ดำรงตำแหน่ง ดังนี้
 - ประธานกรรมการธนาคาร
 - ประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ
- 2) ค่าเบี้ยประชุม โดยจ่ายให้แก่กรรมการตามจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
- 3) เงินบำเหน็จกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์การจ่ายบำเหน็จกรรมการ ดังนี้
 - ธนาคารต้องมีผลกำไรจากการประกอบการ และ
 - ธนาคารต้องมีการจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้น

- 4) ผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป

สำหรับพนักงานตั้งแต่ระดับตำแหน่งผู้อำนวยการขึ้นไป ประกอบด้วย เงินเดือน เงินช่วยเหลือ โบนัส หรือเงินรางวัล และค่าใช้จ่ายประจำเดือน ได้แก่ ค่าสิทธิรถยนต์ ค่าน้ำมัน ค่าโทรศัพท์

4.2.2 ค่าตอบแทนอื่นเป็นไปตามระเบียบหรือหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ได้แก่

- ค่าเบี้ยเลี้ยง/ค่าที่พัก/ค่าพาหนะสำหรับการเดินทางไปปฏิบัติงานต่างจังหวัดและต่างประเทศ
- สวัสดิการค่ารักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี ประกันชีวิต

ผลประโยชน์ตอบแทน หุ้น หุ้นกู้ หรือสิทธิประโยชน์อื่น

ตารางแสดงผลตอบแทนกรรมการในรูปค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย ในปี 2563 เป็นเงินรวม 5,610,000 บาท

รายชื่อ	คณะกรรมการ	คณะ เจ้าหน้าที่ บริหาร	คณะ กรรมการ ตรวจสอบ	คณะ กรรมการ สรรหาฯ	คณะ กรรมการ กำกับ ความเสี่ยง	รวม
1. นายวานิช ไชยวรรณ	-	-	-	-	-	-
2. นายสามารถ บูรณวัฒน์นาโชค	780,000	-	-	-	-	780,000
3. นายธีระพล ปุสเสด็จ	440,000	-	960,000	-	-	1,400,000
4. นายจ่างนงค์ วัฒนเทศ	440,000	-	300,000	120,000	-	860,000
5. นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส	440,000	-	320,000	70,000	490,000	1,320,000
6. นายศุภชัย สุขะนินทร์	440,000	-	-	-	-	440,000
7. นายกัวราฟ มาลิก	440,000	-	-	70,000	300,000	810,000
8. นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย	-	-	-	-	-	-
9. นายวิญญู ไชยวรรณ	-	-	-	-	-	-
10. นายรอย ออคุสตินัส กุณารรา	-	-	-	-	-	-
รวม	2,980,000	-	1,580,000	260,000	790,000	5,610,000

- หมายเหตุ
1. ตารางนี้ไม่รวมค่าตอบแทนรายเดือนและผลประโยชน์อื่นของกรรมการที่เป็นผู้บริหาร
 2. บุคคลลำดับที่ 1 ไม่ขอรับค่าตอบแทนรายเดือน
 3. บุคคลลำดับที่ 2 พ้นจากตำแหน่งประธานกรรมการ ด้วยเหตุถึงแก่กรรม มีผลตั้งแต่วันที่ 24 สิงหาคม 2563
 4. บุคคลลำดับที่ 8, 9, 10 ไม่ขอรับค่าเบี้ยประชุมทุกคน

ตารางแสดงค่าตอบแทนรายเดือนกรรมการที่เป็นผู้บริหาร
ในปี 2563

ประเภท	จำนวนคน	จำนวนเงิน (บาท)
ค่าตอบแทนรายเดือน	3	66,240,448.40
เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	2	2,754,000
เงินสมทบเข้ากองทุนประกันสังคม	2	14,400
รวม	3	69,008,848.40

ตารางแสดงผลตอบแทนพิเศษในปี 2563

ประเภท	จำนวนคน	จำนวนเงิน (บาท)
ผลตอบแทนพิเศษ	8	2,100,000
รวม	8	2,100,000

ตารางแสดงผลตอบแทนกรรมการกรณีหุ้น/หุ้นกู้ ในปี 2563

ประเภท	จำนวนคน	จำนวนเงิน (บาท)
หุ้น/หุ้นกู้	-	-
รวม	-	-

ตารางแสดงค่าตอบแทนอื่นๆ ที่ไม่ใช่ตัวเงินในปี 2563

ประเภท	จำนวนคน	จำนวนเงิน (บาท)
ประกันชีวิต	4	18,000
รวม	4	18,000

5. สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นให้ความสำคัญในการบริหารงาน และดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส บนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ด้วยความเชื่อมั่นในแนวคิด “Everyone Matters ใครไม่เห็น เราเห็น” โดยจัดให้มีนโยบาย มาตรการ และระบบงานในการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การควบคุมดูแล ติดตาม และตรวจสอบให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และระบบงาน ตลอดจนการทบทวนความเหมาะสมในนโยบายและแนวทางที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งธนาคารได้มุ่งมั่นสร้างสวัสดิภาพที่ดีที่มีความแตกต่าง เรียบง่าย และโปร่งใส ภายใต้นโยบาย “การกำกับดูแลให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม” (Market Conduct) และ “การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม” (Responsible Lending)

ลูกค้า: ธนาคารพร้อมเติบโตเคียงคู่ไปกับธุรกิจลูกค้าอย่างมั่นคงและยั่งยืน ด้วยความมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์และตรงตามความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง พร้อมสนับสนุนด้านการเงิน เน้นกลุ่มผู้ประกอบการรายย่อย ซึ่งธนาคารสนับสนุนด้านการเงินในระบบที่มีความโปร่งใสและเป็นธรรม เพื่อใช้หมุนเวียนในธุรกิจอย่างมั่นคงและสามารถสร้างการเติบโตได้อย่างแข็งแกร่ง พร้อมส่งเสริมให้ประชาชนโดยเฉพาะกลุ่มผู้ประกอบการรายย่อยที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบให้มีโอกาสเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึงและเท่าเทียมด้วยนโยบายและเงื่อนไขผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เป็นธรรมและตอบโจทย์ต่อความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง เน้นการให้บริการที่รวดเร็ว พัฒนาระบบการให้บริการและการอนุมัติสินเชื่อที่ไม่ยุ่งยากซับซ้อน เพราะธนาคารเข้าใจความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มเป้าหมายอย่างแท้จริง ส่งผลให้ลูกค้ามั่นใจในคุณภาพ และสามารถสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า รวมถึงรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าเสมอมา

ผู้ถือหุ้น: ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยยึดมั่นตามวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคาร รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีบนพื้นฐานของความซื่อสัตย์และโปร่งใส มุ่งมั่นพัฒนาด้านผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างการเติบโตที่ส่งผลประกอบการที่ดีสู่การขับเคลื่อนธุรกิจอย่างมั่นคงและยั่งยืน ทั้งยังตระหนักถึงการเป็นส่วนหนึ่งของสังคม เพื่อสร้างรากฐานและการเติบโตเชิงพาณิชย์ รวมถึงสร้างความสัมพันธ์อันดีกับคนในสังคมในระยะยาว ตลอดจนสร้างมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย

พนักงาน: ธนาคารมีนโยบายด้านการพัฒนาอบรมความรู้ความสามารถของพนักงานให้มีคุณภาพอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างมีมาตรฐานและสร้างความพึงพอใจสูงสุด รวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานได้ก้าวหน้าในหน้าที่การงานและได้รับผลตอบแทนที่ดีและเหมาะสม เพื่อให้เกิดความร่วมมือร่วมใจในการปฏิบัติงาน ภายใต้การสร้างบรรยากาศในการทำงาน เสมือนบุคคลในครอบครัวเดียวกัน

คู่ค้า: ธนาคารให้ความสำคัญกับการแสวงหาพันธมิตรเพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ และความร่วมมือในการแลกเปลี่ยนข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจร่วมกันอย่างต่อเนื่อง เพื่อผลักดันการดำเนินงานของธนาคารให้ประสบความสำเร็จ พร้อมตั้งมั่นอยู่ในความซื่อสัตย์สุจริตและเที่ยงธรรมต่อคู่ค้า โดยมุ่งทำธุรกิจร่วมกับคู่ค้าในระยะยาวและสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน

เจ้าหนี้: ธนาคารมีนโยบายในการรักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้ ด้วยการควบคุมดูแลให้มีการชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยให้กับเจ้าหนี้เงินกู้ยืมทุกประเภทอย่างครบถ้วนตาม

กำหนดเวลา ทั้งยังปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินตามข้อตกลงอย่างเคร่งครัด และจะดำเนินงานเพื่อให้เจ้าหน้าที่มั่นใจในความสามารถในการชำระหนี้และฐานะทางการเงินของธนาคาร

หน่วยงานกำกับดูแล: ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจภายใต้การปฏิบัติตามกฎหมายและ/หรือข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

สังคม: ธนาคารยึดมั่นในวิสัยทัศน์และพันธกิจการดำเนินกิจการด้วยจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่กับการมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคม พร้อมอยู่เคียงข้างผู้ประกอบการขนาดกลางถึงขนาดย่อม ให้สามารถเริ่มต้นและต่อยอดธุรกิจ

ได้อย่างแข็งแกร่ง อันเป็นส่วนสำคัญในการสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจ

สิ่งแวดล้อม: ธนาคารดำเนินโครงการเพื่อส่งเสริมการตระหนักถึงความสำคัญของสิ่งแวดล้อม ทั้งเยาวชนและพนักงานธนาคาร ทั้งองค์กร ด้วยความมุ่งมั่นเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยบรรเทาผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน รวมถึงกำหนดลักษณะกิจการที่ธนาคารไม่สนับสนุนการให้สินเชื่อกับธุรกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมชาติ และได้ประกาศนโยบายให้เป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการคัดกรองลูกค้าอย่างเป็นรูปธรรม

6. การประชุม

รายชื่อ	คณะกรรมการธนาคาร	คณะเจ้าหน้าที่บริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
1. นายสามารถ บูรณวัฒน์นาโชค	6/7	-	-	-	-
2. นายธีระพล ปุสสเดียง	12/12	-	12/12	-	-
3. นายสตีเฟ่น ทิราดอร์ บริโอแนส	12/12	-	12/12	4/4	11/11
4. นายจ้านงศ์ วัฒนเทศ	12/12	-	11/12	4/4	-
5. นายศุภชัย สุขะนินทร์	12/12	-	-	-	-
6. นายกัวราฟ มาลิก	12/12	-	-	4/4	11/11
7. นางสาวกฤษณา อารามกุลชัย	12/12	-	-	-	-
8. นายวิญญู ไชยวรรณ	12/12	12/12	-	-	10/11
9. นายรอย ออคุสตีนิส กุณารา	12/12	12/12	-	-	11/11

7. จริยธรรมทางธุรกิจ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายการฝึกอบรมมาตรฐานด้านจริยธรรมต่อบุคลากรทุกระดับของธนาคารอย่างชัดเจน เพื่อเสริมสร้างความเชื่อถือและความไว้วางใจ พร้อมสร้างประโยชน์สูงสุดให้อุตสาหกรรมทางการเงินของธนาคาร ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย โดยบุคลากรทุกระดับมีหน้าที่ต้องถือปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด ทั้งในส่วนที่พึงปฏิบัติต่อธนาคาร ลูกค้า สังคม และบุคลากรในองค์กร ดังนี้

- ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม ความรับผิดชอบตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของทางการ และนโยบายระเบียบงานของธนาคารอย่างเคร่งครัด เช่น นโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน (Anti-corruption Policy)

และนโยบายการปฏิบัติงานการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

- มีส่วนร่วมในการป้องกันและหลีกเลี่ยงการกระทำอันนำมาซึ่งความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความยึดมั่นในมาตรฐานของผู้ประกอบวิชาชีพที่มีความรู้ ความสามารถ ความชำนาญ และความระมัดระวังรอบคอบอย่างเต็มความสามารถ
- เก็บรักษาข้อมูลอันเป็นความลับและไม่ใช้ข้อมูลภายในหรือข้อมูลอันเป็นความลับเพื่อแสวงหาประโยชน์ในทางมิชอบแก่ตนเองหรือผู้อื่น

8. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารกำหนดแนวทางเป็นลายลักษณ์อักษรถึงมาตรการบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนี้

8.1 การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารประกอบธุรกิจภายในขอบเขตการประกอบธุรกิจและขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย โดยให้บริการแก่ลูกค้ารายย่อย และวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเท่านั้น ไม่มีลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดใหญ่หรือบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ จึงมีความเสี่ยงที่ต่ำเกี่ยวกับการรับและใช้ข้อมูลที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณะที่มีสาระสำคัญ (Material Nonpublic Information) ทั้งนี้ธนาคารมีข้อกำหนดในจรรยาบรรณพนักงานเกี่ยวกับการรักษาข้อมูลความลับและการห้ามใช้ข้อมูลของธนาคารและลูกค้าเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น

8.2 การทำธุรกรรมระหว่างกลุ่มบริษัทในเครือและผู้มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง

8.2.1 ห้ามมิให้มีลักษณะการถ่ายเทผลประโยชน์ของธนาคารไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้องในการทำรายการระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง

8.2.2 ห้ามผู้บริหารหรือพนักงานที่เป็นผู้ที่มีส่วนได้เสียหรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจในธุรกรรมระหว่างกัน

8.2.3 กำหนดให้ธุรกรรมระหว่างกลุ่มบริษัทในเครือและผู้มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องที่มีข้อตกลงทางการค้าไม่เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไปต้องผ่านการเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ก่อนเสนออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร

8.3 การรับและให้ของขวัญ การรับรอง และผลประโยชน์อื่นๆ

ธนาคารกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยพนักงานทุกระดับต้องไม่ติดสินบน นำเสนอผลตอบแทนหรือเรียกรีดผลประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสมทั้งทางตรงและทางอ้อมกับลูกค้า หน่วยงานของรัฐ เอกชน หรือบุคคลที่สาม เพื่อก่อให้เกิดอิทธิพลต่อการใช้วิจารณญาณที่เป็นกลางในการตัดสินใจ หรือก่อให้เกิดอิทธิพลต่อการกระทำในหน้าที่ของผู้รับ หรือทำให้ได้มาซึ่งประโยชน์อันมิชอบ

9. การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

ธนาคารให้ความสำคัญกับระบบควบคุมภายใน ด้วยการกำหนดเป็นนโยบายหลักในการสร้างระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอ รวมทั้งการพัฒนากระบวนการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เนื่องจากธนาคารตระหนักดีว่าระบบการควบคุมภายในที่ดีและเหมาะสมสามารถช่วยป้องกันการปฏิบัติงานในทุกส่วนของธนาคาร ซึ่งนำไปสู่ผลประโยชน์ที่ดีและความเจริญก้าวหน้าของธนาคารให้มีความยั่งยืน โดยสาระสำคัญของระบบการควบคุมภายในที่ธนาคารได้กำหนดไว้มีดังนี้

1. การจัดโครงสร้างองค์กรให้มีความชัดเจนและสอดคล้องกับขนาดของธนาคารและเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ
2. คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร โดยกำกับดูแลการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนทำงานใกล้ชิดกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร ซึ่งเน้นการพิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการและทบทวนสอบทานนโยบายบัญชีที่สำคัญ รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร
3. ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงเป็นอย่างยิ่ง โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงที่มีหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยงประเภทต่างๆ และติดตามให้ธนาคารมีความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ตามที่คณะกรรมการกำหนด โดยมีการรายงานเรื่องจากการพิจารณาของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ
4. ธนาคารมีระเบียบการปฏิบัติงานที่กำหนดอำนาจตลอดจนความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานแต่ละระดับ รวมถึงกระบวนการควบคุมในแต่ละขั้นตอนของการปฏิบัติงาน โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้สอบทาน และผู้อนุมัติออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและเพื่อการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม และมีการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงาน เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานปฏิบัติตามได้อย่างไม่ผิดพลาด
5. ธนาคารมีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อใช้สนับสนุนข้อมูลทางการเงินและข้อมูลการปฏิบัติงาน เพื่อให้มีการติดตามและประเมินผลตามระบบการควบคุมภายในที่กำหนด และให้สามารถแก้ไขข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญได้อย่างทันก่วงที่ รวมถึงสามารถให้ข้อมูลระบบสารสนเทศที่มีประโยชน์ มีความถูกต้องครบถ้วนต่อการตัดสินใจของคณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร

6. สายงานตรวจสอบภายในมีหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของธนาคาร โดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาตามฐานความเสี่ยงของงาน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางกฏหมายระเบียบปฏิบัติของธนาคาร เป็นแนวทางในการตรวจสอบ โดยสายงานตรวจสอบภายในมีความอิสระในการปฏิบัติงานจากฝ่ายจัดการ ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

10. การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร

ธนาคารให้ความสำคัญกับความโปร่งใสในการดำเนินงาน ด้วยการมอบหมายให้มีการกำกับตรวจสอบและทำการปฏิบัติตามของธนาคาร ภายใต้กฎเกณฑ์และนโยบายระเบียบปฏิบัติของธนาคาร โดยกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างครบถ้วนและโปร่งใส เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียและผู้สนใจทั่วไปได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทั่วไปของธนาคาร รายงานข้อมูลทางการเงิน ข้อมูลการดำเนินงานกองทุนตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร ซึ่งมีการเผยแพร่ผ่านสื่อมวลชน เว็บไซต์ของธนาคารที่ www.tcrbank.com และช่องทางสื่อสังคมออนไลน์ต่างๆ (Social Media) พร้อมทั้งเปิดเผยรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินในรายงานประจำปี ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารเช่นเดียวกัน

11. การบริหารลูกค้าสัมพันธ์

ธนาคารให้ความสำคัญกับการทำความเข้าใจและเข้าถึงความต้องการที่แท้จริงของลูกค้า พร้อมมุ่งเน้นการส่งมอบประสบการณ์ที่ดีและตอบโจทยลูกค้าในทุกช่องทางบริการของธนาคาร โดยได้จัดตั้งทีมบริหารความสัมพันธ์ลูกค้า เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และมีศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ (Call Center) ให้บริการสอบถามข้อมูล ผลิตภัณฑ์ และรองรับความต้องการของลูกค้า รวมถึงจัดให้มีการนำเสนอแนะของลูกค้าจากการสอบถามความพึงพอใจการใช้บริการมาปรับปรุงพัฒนาบริการและกระบวนการต่างๆ เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ขณะเดียวกันธนาคารยังได้ประชาสัมพันธ์ข้อมูลผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคารผ่านหลากหลายช่องทาง เช่น Facebook, Chat, Website และเพื่อให้ลูกค้าของธนาคารสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้อย่างทั่วถึง ธนาคารจึงได้พัฒนาทีมงานเพื่อติดต่อลูกค้าที่ให้ความสนใจผลิตภัณฑ์ของธนาคาร และส่งมอบประสบการณ์ที่ดีในทุกช่องทางบริการให้บริการ รวมถึงมีทีมงานในการประสานงานรักษามาตรฐานลูกค้าเก่าที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารต่อไป

12. การรับเรื่องร้องเรียน

ธนาคารมีแนวทางการดำเนินงานที่ยึดหลักความถูกต้อง ซื่อสัตย์ และโปร่งใส โดยได้จัดตั้งฝ่ายรับเรื่องร้องเรียนเพื่อรองรับการจัดการข้อร้องเรียนของลูกค้าหรือการแจ้งเบาะแสการทุจริตต่างๆ ซึ่งลูกค้าสามารถร้องเรียนได้ผ่านช่องทางออนไลน์ของธนาคาร สาขา และศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ (Call Center) โดยเจ้าหน้าที่จะต้องสามารถรับเรื่องได้ทันที แม้เป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานอื่น เพื่ออำนวยความสะดวกและไม่ทำให้ผู้ร้องเรียนเกิดความไม่พอใจ จากนั้นจึงแจ้งให้ผู้ร้องเรียนทราบขั้นตอนและระยะเวลาในการดำเนินการ

นอกจากนั้น ทางธนาคารยังมีการกำหนดจรรยาบรรณ/บทบาทหน้าที่ของพนักงานทุกระดับ ให้ครอบคลุมถึงการตรวจสอบ และการปฏิบัติงานที่เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ คู่มือการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งมีกระบวนการด้านวินัยและมีระเบียบในการลงโทษพนักงานที่กระทำความผิดอย่างจริงจัง ด้วยความเป็นธรรมและเหมาะสม รวมถึงส่งเสริมให้มีการสอดส่องดูแลการกระทำผิดผ่านการมีส่วนร่วมของทุกคนในองค์กร

13. การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ยึดมั่นในการดำเนินกิจการธนาคารที่ยั่งยืน (Sustainable Banking) ด้วยความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี (ESG) โดยมุ่งเน้นการส่งเสริมสร้างความยั่งยืนในสามมิติ ประกอบด้วย ด้านสิ่งแวดล้อม (Environment) สังคมและพนักงาน (Social and Employee) และธรรมาภิบาล (Governance) ผ่านการดำเนินงานของธนาคารและพนักงานทุกคน

ขณะเดียวกันธนาคารยังได้ร่วมกับสมาคมธนาคารไทยและธนาคารพาณิชย์ 15 แห่ง ในการลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือกำหนดแนวทางการดำเนินกิจการธนาคารอย่างยั่งยืนในการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบในเดือนสิงหาคม 2562 โดยมีการนำปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social, and Governance: ESG) มาร่วมพิจารณาในการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการพัฒนาทรัพยากรบุคคลของธนาคาร

ธนาคารให้ความสำคัญกับพนักงานทุกระดับ ในฐานะทรัพยากรที่มีคุณค่าขององค์กร และเป็นปัจจัยหลักที่ผลักดันให้การดำเนินงานบรรลุความสำเร็จตามเป้าหมาย โดยมุ่งเน้นในการบริหาร พัฒนา และรักษารักษาพนักงาน เพื่อให้ร่วมกันสร้างสรรคผลงานและความเจริญก้าวหน้าอย่างยั่งยืนให้กับธนาคาร ภายใต้กฎหมายคุ้มครองแรงงานและแนวทางการปฏิบัติที่เป็นสากลด้วยการ

เคารพในสิทธิ เกียรติ ศักดิ์ศรี และความเท่าเทียมของพนักงานทุกคน รวมถึงมีการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและให้โอกาสที่เท่าเทียมแก่พนักงานโดยไม่จำกัด เพศ วัย ศาสนา ถิ่นที่อยู่อาศัย และพื้นฐานทางชาติพันธุ์ โดยมีการดำเนินการผ่านการกำหนดนโยบายการจ้างงาน การบริหารจัดการระบบค่าตอบแทน รวมทั้งสวัสดิการต่างๆ อย่างเหมาะสมและเป็นธรรม ส่งเสริมคุณภาพชีวิตที่ดีในการทำงานอย่างมีจริยธรรม จรรยาบรรณที่ดีของพนักงาน และจัดให้มีสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี มีอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน โดยคำนึงถึงมาตรฐานสากลธนาคารได้ให้ความสำคัญด้านการเติบโตในหน้าที่การงานและการพัฒนาคุณภาพของทรัพยากรบุคคลอย่างต่อเนื่องผ่านการอบรมและพัฒนาพนักงานทุกสายงาน ทุกระดับ และการสื่อสารอย่างทั่วถึง เพื่อให้เตรียมความพร้อมรองรับการเติบโตของธนาคารและเพื่อการเติบโตในหน้าที่การงานตามความสามารถของพนักงานในที่สุด

สำหรับการดำเนินงานด้านทรัพยากรบุคคล ธนาคารได้จัดทำแผนด้านบุคลากรโดยมุ่งเน้นการดำเนินการจัดสรรทรัพยากรบุคคลให้เหมาะสมกับความต้องการในด้านคุณภาพและปริมาณ พร้อมกำหนดโครงสร้างองค์กร ผู้บริหาร และบุคลากรที่จะรองรับแผนธุรกิจซึ่งในปัจจุบันธนาคารมีพนักงานจำนวน 3,244 คน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563) โดยโครงสร้างและจำนวนของพนักงานจะเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจ ซึ่งธนาคารได้กำหนดคุณสมบัติของพนักงานในการคัดเลือกบุคลากร โดยพนักงานต้องมีประสบการณ์ในสายงานที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2563 เป็นปีที่ทุกคนต้องเผชิญกับความท้าทายใหม่จากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ความท้าทายนี้นับเป็นแรงกระตุ้นและแรงผลักดันที่สำคัญในการหาแนวทางใหม่สำหรับการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรแบบ New Normal โดยธนาคารกำหนดให้มีรูปแบบการฝึกอบรมแบบผสมผสานเพื่อให้พนักงานมีจำนวนชั่วโมงในการเข้าฝึกอบรมในห้องเรียนลดลงเพื่อลดความเสี่ยงในการสัมผัสกับบุคคลอื่น (Social Distancing) และมีการใช้เทคโนโลยีเพิ่มขึ้น (Virtual Classroom and e-Learning) เพื่อรองรับสถานการณ์ที่เกิดขึ้น โดยธนาคารจะพัฒนารูปแบบการฝึกอบรมให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นต่อไป เพื่อเพิ่มศักยภาพในการทำงานของพนักงาน ให้สามารถส่งมอบประสบการณ์บริการทางการเงินที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้า และสามารถรับมือกับการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็วในปัจจุบัน

14. นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารสนับสนุนให้มีการพัฒนางานการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนดนโยบายและคู่มือจรรยาบรรณของธนาคาร/คู่มือจรรยาบรรณพนักงานเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นกรอบในการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยและการปฏิบัติงานสำหรับบุคลากรของธนาคาร ด้วยความยึดมั่นในคุณธรรม ความซื่อสัตย์สุจริต และการปฏิบัติที่สอดคล้องกับกฎหมายต่างๆ ให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังต่อไปนี้

1. จัดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับลงนามและยอมรับปฏิบัติตามคู่มือจรรยาบรรณของธนาคารและคู่มือจรรยาบรรณพนักงาน ตลอดจนให้การอบรมหัวข้อธรรมาภิบาลและจรรยาบรรณให้กับพนักงานใหม่ทุกเดือน
2. กำหนดให้คู่มือจรรยาบรรณของธนาคารมีสาระสำคัญเรื่องการกำกับดูแลโดยรวม ดังนี้
 - 2.1 จัดให้พนักงานทุกระดับมีความรู้ความเข้าใจความเสี่ยงเกี่ยวกับการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่จะส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ ภาพลักษณ์ และชื่อเสียงของธนาคาร ตลอดจนหน้าที่และความรับผิดชอบของพนักงาน
 - 2.2 จัดให้หน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ อย่างเป็นอิสระ พร้อมทั้งจัดสรรบุคลากรและทรัพยากรต่างๆ ให้กับหน่วยงานดังกล่าวอย่างเหมาะสม
 - 2.3 จัดให้มีการกำกับดูแลเพื่อสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง นโยบายและระเบียบปฏิบัติของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยให้มีการบริหารจัดการพร้อมทั้งแนวทางแก้ไขและมาตรการป้องกันภายใต้กรอบกฎหมาย กฎเกณฑ์ หลักธรรมาภิบาล นโยบาย และระเบียบปฏิบัติของธนาคาร
 - 2.4 จัดให้มีข้อบังคับในการปฏิบัติงานที่มีการดำเนินการทางวินัยและการกำหนดโทษทางวินัยต่อผู้ที่ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ตามความเหมาะสมของผลกระทบ และลักษณะการกระทำความผิดด้วยความเป็นธรรมกับทุกฝ่ายโดยไม่เลือกปฏิบัติ
3. จัดให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารจัดการด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน (Anti-corruption Policy)

รายงานทางการเงิน

84

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
ต่อรายงานทางการเงิน

85

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

87

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

90

งบแสดงฐานะการเงิน

92

งบกำไรขาดทุน
และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

95

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

99

งบกระแสเงินสด

102

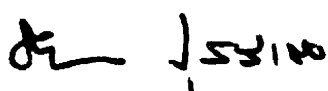
หมายเหตุประกอบงบการเงิน

รายงานความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอ
งบการเงินของธนาคารโดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักการบัญชีที่รับรอง
ทั่วไป โดยใช้นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอและเหมาะสม ตามหลักความระมัดระวังและประมาณการ
ที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างเพียงพอ ซึ่งงบการเงิน
ดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน
การตรวจสอบภายใน การกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการกำกับดูแลที่เหมาะสม มีธรรมาภิบาล
และมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้องครบถ้วน แสดงให้เห็น
ฐานะการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เพื่อให้เชื่อมั่น
ได้ว่าธนาคารมีฐานะมั่นคงและสามารถป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจที่ไม่ปกติ ทั้งนี้
คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วย กรรมการอิสระทั้งสี่เป็นผู้ดูแล
รับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน และการเปิดเผยข้อมูลรายการ
ที่เกี่ยวข้องกันอย่างครบถ้วน เพียงพอ และเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับ
เรื่องดังกล่าวตามที่ปรากฏในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ธนาคารได้มีการเปิดเผยข้อมูลด้วยความโปร่งใส เพียงพอ และเหมาะสม
ตลอดจนสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของธนาคารสำหรับปีบัญชี
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563



นายธีระพล ปุสเสด็จ
ประธานกรรมการตรวจสอบ
ประธานกรรมการ ^{แทน}

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 3 คน ดังนี้

1. นายธีระพล ปุสเสด็จ	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส	กรรมการตรวจสอบ
3. นายจำนงค์ วัฒนเกษ	กรรมการตรวจสอบ
โดยมีนายรงค์ ศิริบุญพานิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบภายใน เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่กำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และได้รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน ผลงานของคณะกรรมการตรวจสอบมีดังนี้

1. รายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินประจำงวดครึ่งปีและประจำปี ซึ่งได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่รับรองทั่วไป นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณาความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ของข้อมูล ความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูล ตลอดจนพิจารณาการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีในเรื่องการสอบบัญชี การพิจารณาความเสี่ยงที่สำคัญ และแผนในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ

2. ระบบการควบคุมภายในและงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอ และได้ทำกับดูแลการตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ได้อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปีและได้ดูแลให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีบุคลากรที่เหมาะสมและเพียงพอ ตลอดจนให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างอิสระจากฝ่ายจัดการ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังทำงานใกล้ชิดกับผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย (ผู้ตรวจการสถาบันการเงิน) และผู้สอบบัญชี

3. การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาอนุมัติแผนกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปีและติดตามงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างใกล้ชิด เพื่อให้ธนาคารปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ของทางการ

4. ระบบการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยติดตามผลการปฏิบัติงานของกลุ่มบริหารความเสี่ยงของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่างๆ มีความเหมาะสม และมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ตามที่คณะกรรมการกำหนด

5. รายการที่เกี่ยวข้องกันและอาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

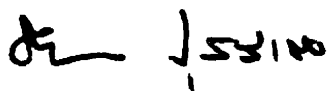
คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา โดยยึดหลักความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส การเปิดเผยข้อมูล อย่างถูกต้องเพียงพอ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

6. ผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยพิจารณาถึงความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ความน่าเชื่อถือ และความเพียงพอของทรัพยากรรวมถึงผลการประเมินความเป็นอิสระ สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีนั้น ได้พิจารณาถึงขอบเขตความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี อัตราค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำนักงานอื่นที่เทียบได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2563 รวมทั้งพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสมเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง โดยได้จัดทำความเห็นและข้อเสนอแนะนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารแล้ว

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินผลและสอบทานตามประเด็นต่างๆ ข้างต้นมีความเห็นว่า คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารมีนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้บรรลุเป้าหมายของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ การตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระและมีกระบวนการตรวจสอบที่สอดคล้องกับมาตรฐานการตรวจสอบภายใน ตลอดจนมีการสอบทานสินเชื่อและกำกับการปฏิบัติงานต่างๆ เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด และเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ของทางการ



นายธีระพล ปุสเสด็จ

ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มธนาคาร”) และของเฉพาะธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มธนาคารและธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคารและธนาคาร หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารและธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญ เมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวข้องกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไมตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารและธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตามเหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธนาคาร ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ไดวางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

อรพินท์ สีนถาวรกุล

อรพินท์ สีนถาวรกุล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เลขทะเบียน 9441

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด
กรุงเทพมหานคร
26 มีนาคม 2564


งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

(พันบาท)	หมายเหตุ	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม	
		2563	2562	2563	2562
สินทรัพย์					
เงินสด		521,068	473,622	521,068	473,622
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10	7,521,365	4,415,607	7,521,365	4,415,607
เงินลงทุนสุทธิ	11	3,463,280	1,693,603	3,463,280	1,693,603
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	12	-	-	150,000	150,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	13	66,822,686	48,487,851	66,822,686	48,487,851
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	15	156,496	158,337	156,496	158,337
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	16, 32	1,126,480	366,123	1,126,123	365,841
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	17	162,036	161,930	150,136	153,566
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	18	259,746	269,942	259,658	269,942
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	19, 30	544,943	467,056	550,088	466,379
รวมสินทรัพย์		80,578,100	56,494,071	80,720,900	56,634,748



(นายวิญญู ไชยวรรณ)
กรรมการ



(นายรอม ออคุสทินัส กุณารา)
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

(พันบาท)	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม 2563	2562	31 ธันวาคม 2563	2562
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	20, 30	64,510,062	47,193,495	64,626,468	47,324,746
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21	5,675,614	1,135,121	5,675,614	1,135,121
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		63,288	58,716	63,288	58,716
ประมาณการหนี้สิน	22	169,036	125,739	168,595	125,739
หนี้สินอื่น	23, 30, 32	1,919,913	978,431	1,908,778	976,608
รวมหนี้สิน		72,337,913	49,491,502	72,442,743	49,620,930
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 515,625,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		5,156,250	5,156,250	5,156,250	5,156,250
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 500,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		38,060	36,208	38,060	36,208
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	27	170,821	100,843	170,821	100,843
ยังไม่ได้จัดสรร		3,031,306	1,865,518	3,069,276	1,876,767
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		8,240,187	7,002,569	8,278,157	7,013,818
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		8,240,187	7,002,569	8,278,157	7,013,818
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		80,578,100	56,494,071	80,720,900	56,634,748



(นายวิญญู ไชยวรรณ)
กรรมการ



(นายรอย ออคุสติตินัส กุณารา)
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

(พันบาท)	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562
รายได้ดอกเบี้ย	34	7,480,538	5,867,624	7,480,538	5,867,624
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	30, 35	(1,109,674)	(1,023,405)	(1,109,890)	(1,023,690)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		6,370,864	4,844,219	6,370,648	4,843,934
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	30	403,053	418,553	405,844	418,553
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(392,866)	(272,236)	(393,835)	(272,236)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	36	10,187	146,317	12,009	146,317
ขาดทุนสุทธิจากรุทธกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		(8)	(92)	(8)	(92)
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	37	(61)	623	(61)	623
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	30	201,004	145,807	207,004	152,288
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		6,581,986	5,136,874	6,589,592	5,143,070
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	31	2,272,594	2,024,523	2,263,244	2,024,523
ค่าตอบแทนกรรมการ	31	10,920	6,975	10,920	6,975
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์		493,514	423,526	492,298	423,526
ค่าภาษีอากร		217,977	194,651	217,939	194,651
อื่น ๆ	30	284,437	345,305	275,838	340,981
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		3,279,442	2,994,980	3,260,239	2,990,656
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	38	1,737,767	-	1,737,767	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	38	-	1,253,662	-	1,253,662
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		1,564,777	888,232	1,591,586	898,752
ภาษีเงินได้	39	191,931	177,780	192,019	177,634
กำไรสำหรับปี		1,372,846	710,452	1,399,567	721,118

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

(พันบาท)	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	2562	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	2562
		2563		2563	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
<i>รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง</i>					
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		1,840	-	1,840	-
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		-	1,365	-	1,365
ภาษีเงินได้ของรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	39	(368)	(273)	(368)	(273)
รวมรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง		1,472	1,092	1,472	1,092
<i>รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง</i>					
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		252	-	252	-
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์ ของพนักงานที่กำหนดไว้	22	5,739	299	5,739	299
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	39	(1,198)	(60)	(1,198)	(60)
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง		4,793	239	4,793	239
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้		6,265	1,331	6,265	1,331
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		1,379,111	711,783	1,405,832	722,449

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

(พันบาท)	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562
การแบ่งปันกำไร					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		1,372,846	710,452	1,399,567	721,118
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	-	-	-
กำไรสำหรับปี		1,372,846	710,452	1,399,567	721,118
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		1,379,111	711,783	1,405,832	722,449
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		1,379,111	711,783	1,405,832	722,449
กำไรต่อหุ้น	40				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)		2.75	1.42	2.80	1.44
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)		2.66	1.38	2.71	1.40



(นายวิญญู ไชยวรรณ)
กรรมการ



(นายรอย ออคุสติตีส กุณารา)
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

		งบการเงินรวม					
		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		
		ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ส่วนเกินทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ส่วนเกินทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ส่วนเกินทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	กำไรสะสม	
	(พันบาท)						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563							
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามที่รายงานในปีก่อน		5,000,000	34,906	1,302	-	36,208	100,843
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	3	-	-	(1,302)	1,302	178	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ปรับปรุงใหม่		5,000,000	34,906	-	1,302	36,386	100,843
เงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร							
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	26	-	-	-	-	-	-
รวมเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร							
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี		-	-	-	-	-	-
กำไรสำหรับปี		-	-	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	1,472	202	-
รวมกำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี		-	-	-	1,472	202	-
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	27	-	-	-	-	-	69,978
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		5,000,000	34,906	-	2,774	380	170,821
							3,031,306
							8,240,187

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

งบการเงินรวม

	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น				กำไรสะสม	
	ส่วนเกินทุน	ส่วนเกินทุนจาก การวัดมูลค่า เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ด้วย มูลค่ายุติธรรม	ส่วนเกินทุน จาก การเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน เมื่อขายสุทธิ	ส่วนเกินทุนจาก ลงทุนในตราสาร ทุนที่กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม	กำไรสุทธิ	กำไรสะสม
(พันบาท)						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562						
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	5,000,000	20,535	210	-	64,787	1,190,883
				20,745	6,276,415	6,276,415
เงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร						
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	26	14,371	-	-	14,371	14,371
รวมเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร						
	-	14,371	-	-	14,371	14,371
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี						
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	710,452
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	1,092	-	-	239
รวมกำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี						
	-	-	1,092	-	-	710,691
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	27	-	-	-	36,056	(36,056)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562						
	5,000,000	34,906	1,302	-	100,843	1,865,518
				36,208	7,002,569	7,002,569

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						กำไรสะสม
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			ส่วนเกินทุน			
	ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนใน	ส่วนเกินทุนจากตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	ส่วนเกินทุนจากตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	ส่วนเกินทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้	ส่วนเกินทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้	รวมองค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563							
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามที่รายงานในปีก่อน	5,000,000	34,906	1,302	-	-	36,208	1,876,767
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	3	-	(1,302)	1,302	178	178	(141,671)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ปรับปรุงใหม่	5,000,000	34,906	-	1,302	178	36,386	1,735,096
เงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร							
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	-	-	-	-	-	-
รวมเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร	-	-	-	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี							
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	1,399,567
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	1,472	202	1,674	4,591
รวมกำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	1,472	202	1,674	1,404,158
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	27	-	-	-	-	-	(69,978)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	5,000,000	34,906	-	2,774	380	38,060	170,821
							3,069,276
							8,278,157

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น				กำไรสะสม
	ส่วนเกินทุนจาก การวัดมูลค่า เงินลงทุนใน ตราสารหนี้	ส่วนเกินทุนจาก ตราสารหนี้ด้วย มูลค่ายุติธรรม	ส่วนเกินทุนจาก การเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน เพื่อขายสุทธิ	ส่วนเกินทุนจาก เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ที่ กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม	รวมองค์ ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ ถือหุ้น
(พันบาท)	ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้ หุ้นเป็นเกณฑ์ (หมายเหตุ 26)	ทุนสำรองอื่น และชำระแล้ว	กำไรสะสม	กำไรสะสม	รวมส่วนของผู้ ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	5,000,000	20,535	210	-	20,745
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	-	14,371	-	-	14,371
เงินลงทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร					
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	26	-	-	-	-
รวมเงินลงทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร	-	14,371	-	-	14,371
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี					
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	1,092	-	1,092
รวมกำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	1,092	-	1,092
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	27	-	-	-	36,056
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	5,000,000	34,906	1,302	-	36,208
					100,843
					1,876,767
					7,013,818

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

(พันบาท)	หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
		2563	2562	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน					
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		1,564,777	888,232	1,591,586	898,752
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน					
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี		285,401	103,570	284,585	103,540
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		1,737,767	-	1,737,767	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า		-	1,253,662	-	1,253,662
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน		39,884	42,730	39,443	42,730
ประมาณการหนี้สินค่าเรือก่อนสินทรัพย์บางส่วนปรับปรุงอาคารเช่า		344	2,374	344	2,374
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์		-	14,371	-	14,371
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์		148,596	464	148,596	464
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย		4,146	8,859	4,146	8,859
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์		7	(31)	7	(31)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุน		61	(623)	61	(623)
ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่ามูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่ายสุทธิ		133	(17,732)	133	(17,732)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		(6,370,864)	(4,844,219)	(6,370,648)	(4,843,934)
เงินสดรับดอกเบี้ย		6,274,224	5,800,534	6,274,224	5,800,534
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(1,050,784)	(805,104)	(1,051,000)	(805,389)
รายได้เงินปันผล		(55)	(43)	(55)	(43)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(286,700)	(212,463)	(286,700)	(212,463)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน		2,346,937	2,234,581	2,372,489	2,245,071

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

(พันบาท)	หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
		2563	2562	2563	2562
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(3,106,966)	(142,604)	(3,106,966)	(142,604)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		(18,824,536)	(7,057,781)	(18,824,536)	(7,057,781)
ทรัพย์สินรอการขาย		(10,271)	(100,395)	(10,271)	(100,395)
สินทรัพย์อื่น		(93,148)	(152,881)	(107,538)	(152,329)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)					
เงินรับฝาก		17,289,297	5,010,745	17,274,462	5,045,860
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		4,540,493	323,678	4,540,493	323,678
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		4,572	(31,541)	4,572	(31,541)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน		(10,370)	(6,943)	(10,370)	(6,943)
หนี้สินอื่น		67,907	129,831	70,068	128,822
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		2,203,915	206,690	2,202,403	251,838
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน					
เงินสดรับจากดอกเบี้ย		22,154	24,589	22,154	24,589
เงินสดรับจากเงินปันผล		55	43	55	43
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(11,645,000)	-	(11,645,000)	-
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย		-	(3,860,050)	-	(3,860,050)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป		-	(250)	-	(250)
เงินสดรับจากการจำหน่ายและไถ่ถอนเงินลงทุน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		9,836,939	-	9,836,939	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายและไถ่ถอนเงินลงทุนเพื่อขาย		-	3,718,839	-	3,718,839
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย		-	-	-	(50,000)
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์		(62,517)	(131,383)	(62,297)	(131,148)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์		257	32	257	32
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(25,928)	(35,808)	(24,636)	(31,191)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(1,874,040)	(283,988)	(1,872,528)	(329,136)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

(พันบาท)	หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
		2563	2562	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน					
เงินสดจ่ายชำระหนี้สิ้นตามสัญญาเช่า		(282,429)	-	(282,429)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(282,429)	-	(282,429)	-
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		47,446	(77,298)	47,446	(77,298)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		473,622	550,920	473,622	550,920
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		521,068	473,622	521,068	473,622

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับงบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด:

กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		1,840	-	1,840	-
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		-	1,365	-	1,365
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการรับชำระหนี้	15	43,177	160,304	43,177	160,304
เจ้าหนี้จากการซื้ออุปกรณ์ลดลง		(935)	(958)	(935)	(1,028)
เจ้าหนี้อื่นจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มขึ้น (ลดลง)		2,983	(6,632)	-	(6,512)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

สารบัญ	หน้า	สารบัญ	หน้า
1. ข้อมูลทั่วไป	103	22. ประมาณการหนี้สิน	184
2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน	103	23. หนี้สินอื่น	188
3. การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	105	24. เงินรับล่วงหน้าจากรูทกรรมอิเล็กทรอนิกส์	188
4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	125	25. การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงิน และหนี้สินทางการเงิน	189
5. ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อ ไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)	133	26. การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	190
6. การบริหารความเสี่ยง	135	27. สำรอง	191
7. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน	152	28. สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด	192
8. การดำรงเงินกองทุน	157	29. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	192
9. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน และหนี้สินทางการเงิน	159	30. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	193
10. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	161	31. ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจ ในการจัดการ	197
11. เงินลงทุนสุทธิ	161	32. สัญญาเช่า	197
12. เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	163	33. ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตาม ธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	200
13. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	164	34. รายได้ดอกเบี้ย	200
14. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	171	35. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	200
15. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	174	36. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	201
16. อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	175	37. (ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	202
17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	178	38. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการด้อยค่า	202
18. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	180	39. ภาษีเงินได้	203
19. สินทรัพย์อื่นสุทธิ	183	40. กำไรต่อหุ้น	205
20. เงินรับฝาก	183	41. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	206
21. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	184		

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2564

1.

ข้อมูลทั่วไป

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

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่อาคารไทยประกันชีวิต เลขที่ 123 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400

บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดและบริษัทใหญ่ในระหว่างปี ได้แก่ บริษัท วิ.ซี. สมบัติ จำกัด และบริษัท วิ เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย

ธุรกิจหลักของธนาคารคือ การให้บริการทางการเงินภายใต้ขอบเขตของใบอนุญาตประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย บริษัทย่อยของธนาคารจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย รายละเอียดของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 12

2.

เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี ตลอดจนนำเสนอรายการในงบการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงปฏิบัติตามหนังสือเวียนที่ สปท.ผนส.(23) ว.276/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือเวียนที่ สปท.ผนส.(01) ว.380/2563 ลงวันที่ 26 มีนาคม 2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19

มาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับได้มีการออกและปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ออกหรือหลังจากวันที่ 1 มกราคม 2563 การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีของกลุ่มธนาคาร

กลุ่มธนาคารถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (“IFRS 9”) รวมถึงมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (“IFRS 16”) เป็นครั้งแรกซึ่งได้เปิดเผยผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีไว้ในหมายเหตุข้อ 3

นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ ซึ่งยังไม่ได้มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน มาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ กลุ่มธนาคารได้ประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่าไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ

(ข) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้นำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการปิดเศษเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ค) การใช้วิจารณ์ญาณและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณ์ญาณ การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของกลุ่มธนาคาร ทั้งนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนกันที่เป็นต้นไป

การใช้วิจารณ์ญาณ

ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิจารณ์ญาณในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีซึ่งมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญที่สุดต่อจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงินประกอบด้วยหมายเหตุต่อไปนี้

- หมายเหตุข้อ 3 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน โดยประเมินโมเดลธุรกิจในการถือสินทรัพย์ทางการเงินว่ามีวัตถุประสงค์ที่จะถือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ในการจ่ายเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้น
- หมายเหตุข้อ 3 การกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินนับจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก การกำหนดวิธีการที่จะรวมข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น วิธีการเลือกและการอนุมัติวิธีการที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- หมายเหตุข้อ 3 สัญญาเช่า
- การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
 - ประเมินว่ากลุ่มธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่า หรือที่จะไม่ใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า
 - ประเมินว่ากลุ่มธนาคารได้อ่อนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับให้กับผู้เช่า และ
- หมายเหตุข้อ 5 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในปีบัญชีถัดไปได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อต่อไปนี้

หมายเหตุข้อ 5	ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)
หมายเหตุข้อ 7	การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่นำข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้มาใช้
หมายเหตุข้อ 14	การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินเกี่ยวกับการกำหนดปัจจัยที่ใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) รวมถึงข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับคืนและการนำข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (Forward-looking Information) มาใช้
หมายเหตุข้อ 18	การรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และ
หมายเหตุข้อ 22	การวัดมูลค่าการผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เกี่ยวกับข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

นอกจากนี้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 กลุ่มธนาคารได้เปลี่ยนแปลงประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของส่วนปรับปรุงอาคารเข้าตามประมาณการอายุการให้ประโยชน์ใหม่ การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีนี้ใช้วิธีเปลี่ยนกันที่เป็นต้นไป ต้องบการเงินนับตั้งแต่วันที่ที่มีการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี กลุ่มธนาคารได้ประเมินผลกระทบที่เกิดขึ้นต้องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ซึ่งคาดว่าไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญ

3.

การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 กลุ่มธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) รวมถึงมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 สัญญาเช่า (IFRS 16) เป็นครั้งแรก กลุ่มธนาคารถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ยกเว้นสำหรับลูกหนี้ภายใต้แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 5 ผลกระทบของส่วนของผู้ถือหุ้นจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี มีดังนี้

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม
	(พันบาท)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 - ตามที่รายงานในปีก่อน	36,208	1,966,361	36,208	1,977,610
เพิ่มขึ้น (ลดลง) เนื่องจาก				
การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน	ก			
การจัดประเภทเครื่องมือทางการเงิน	223	(18,945)	223	(18,945)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	(45)	(122,726)	(45)	(122,726)
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - ปรับปรุงใหม่	36,386	1,824,690	36,386	1,835,939

(ก) **มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน**

กลุ่มธนาคารถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้วิธีรับรู้ผลกระทบสะสมของการเริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินเป็นครั้งแรกกับเครื่องมือทางการเงินที่ยังไม่ได้รับการตัดรายการก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 โดยปรับปรุงกับองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนั้น กลุ่มธนาคารไม่ปรับปรุงข้อมูลที่เคยนำเสนอของปี 2562 และไม่นำข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติกับข้อมูลเปรียบเทียบ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินนี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยาม การรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การด้อยค่าและการตัดรายการออกจากบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

นโยบายการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

(1) *การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก*

กลุ่มธนาคารรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน (ซึ่งรวมถึงการซื้อและการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ) ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่เกิดรายการเหล่านั้น ซึ่งเป็นวันที่กลุ่มธนาคารเป็นผู้สัญญาตามข้อกำหนดของสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนั้น ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งกลุ่มธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการ ณ วันที่ชำระราคา (Settlement Date)

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการ ซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น

(2) *การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน*

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่าภายหลัง ได้แก่ การวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยจัดประเภทตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและโมเดลธุรกิจของกลุ่มธนาคารในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่าตามราคาตลาด จะวัดมูลค่าด้วยมูลค่าตามราคาตลาดเมื่อเปิดเสรีอื่นได้ หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อจำกัดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ณ วันที่รับรู้อย่างแรกเมื่อเริ่มแรก เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค่า กลุ่มธนาคารสามารถเลือกเป็นราย เงินลงทุนโดยเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้ ให้แสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าตามราคาตลาดในภายหลังในทำราคาตลาดเมื่อเปิดเสรีอื่น นอกจากนี้ ณ วันที่รับรู้อย่างแรก กลุ่มธนาคารสามารถเลือกโดยเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้ให้สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคาตลาดตัดจำหน่ายหรือมูลค่าตามราคาตลาดเมื่อเปิดเสรีอื่น ให้วัดมูลค่าตามราคาตลาดหรือราคาตลาดหากการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้น

การประเมินโมเดลธุรกิจ

กลุ่มธนาคารได้ประเมินโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน (Portfolio) เนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่นำเสนอให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับดอกเบี้ยรับตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ย การจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่ใช้สินทรัพย์เหล่านั้นในการจัดหาเงินทุน หรือรับกระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน และการรายงานให้ผู้บริหารของกลุ่มธนาคาร
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของโมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตามโมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- วิธีการที่ใช้คำนวณผลตอบแทนให้ผู้จัดการ (เช่น การชดเชยที่เกิดจากการบริหารจัดการมูลค่าตามราคาตลาดของสินทรัพย์ หรือการจัดเก็บกระแสเงินสดตามสัญญา) และ
- ความถี่ มูลค่าและระยะเวลาของการขายในปีก่อน เหตุผลสำหรับการขายเหล่านั้นและความคาดหวังเกี่ยวกับการขายในอนาคต อย่างไรก็ตาม ข้อมูลเกี่ยวกับการขายนั้นไม่นำมาพิจารณาแยกต่างหาก แต่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินภาพรวมของวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้ และวิธีการให้ได้นำซึ่งกระแสเงินสด

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

สำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินนี้ “เงินต้น” หมายถึง มูลค่าตามราคาตลาดของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้อย่างแรกเมื่อเริ่มแรก ส่วน “ดอกเบี้ย” หมายถึง สิ่งตอบแทนจากมูลค่าเงินตามเวลา ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงในการกู้ยืมโดยทั่วไปด้านอื่น ๆ (เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง) และต้นทุน (เช่น ค่าใช้จ่ายในการบริหาร) รวมถึงอัตราค่าโรชั่นต้นที่เกี่ยวกับการถือสินทรัพย์ทางการเงินในช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่ง

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ กลุ่มธนาคารพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญา ซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขในการประเมินกลุ่มธนาคารพิจารณาถึง

- เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นซึ่งเป็นเหตุให้มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและเวลาของกระแสเงินสด
- ลักษณะการปรับมูลค่าทางการเงิน

- เจื้อนโซเมื่อสิทธิเรียกร้องของกลุ่มธนาคารถูกจำกัดเฉพาะกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ตามที่กำหนด (เช่น สินทรัพย์ทางการเงินที่ผู้ให้กู้ไม่มีสิทธิไล่เบี่ย) และ
- ลักษณะการเปลี่ยนแปลงผลตอบแทนของมูลค่าเงินตามเวลา เช่น ระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่

การจัดประเภทรายการใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ในภายหลังกลุ่มธนาคารเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน

การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเจื้อนโซในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป กลุ่มธนาคารจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไปในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเจื้อนโซ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงบันทึกดังนี้

- ค่าธรรมเนียมที่พิจารณาเป็นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ใหม่และค่าธรรมเนียมแสดงถึงการชำระเงินคืนของต้นทุนการทำรายการที่เข้าเจื้อนโซให้รวมเป็นส่วนหนึ่งในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ และ
- ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการออกจากบัญชี

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงไปเมื่อผู้ประสบปัญหาทางการเงิน ดังนั้นวัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการรับชำระคืนให้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากกลุ่มธนาคารวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ ในลำดับแรกจะพิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสินทรัพย์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อการประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเจื้อนโซของการตัดรายการออกจากบัญชี

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี กลุ่มธนาคารจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรหรือขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงต้องมีการปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลือของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

กลุ่มธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่กลุ่มธนาคารไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

ในการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ (หรือมูลค่าตามบัญชี ซึ่งจัดสรรให้แก่ส่วนของสินทรัพย์ที่จะมีการตัดรายการออกจากบัญชี) และผลรวมของ (1) ผลตอบแทนที่จะได้รับ (รวมถึงสินทรัพย์ใหม่ที่ได้รับใด ๆ หักด้วยหนี้สินใหม่ที่คาดการณ์ไว้) และ (2) กำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากบัญชี ส่วนได้เสียใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในกลุ่มธนาคารรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

กลุ่มธนาคารเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้ สินทรัพย์ที่โอนไม่ได้ตัดรายการออกจากบัญชี ตัวอย่างเช่น การให้ยืมหลักทรัพย์หรือการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลังของหนี้สินทางการเงิน

กลุ่มธนาคารจัดประเภทและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาการค้าประกันทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

กลุ่มธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ

การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อกลุ่มธนาคารมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และกลุ่มธนาคารตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิหรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

(3) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและลูกหนี้ตามสัญญาเช่า

TFRS 9 แนะนำวิธีการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน ในขณะที่เดิมกลุ่มธนาคารประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ตลอดจนตามเกณฑ์ขั้นต่ำตามเกณฑ์ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย TFRS 9 กำหนดให้ใช้วิธีการอนุญาตในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจนั้นมีผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร และพิจารณาความน่าจะเป็นต่อน้ำหนัก

การพิจารณาการด้อยค่าที่ปฏิบัติกับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้
- ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า และ
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาการค้าประกันทางการเงินบางประเภท

ตาม TFRS 9 ไม่มีการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

การประมาณการและการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญ

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มธนาคารขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่สลับซับซ้อนและชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญในการกำหนดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสียหายด้านเครดิตและการพัฒนาแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการเลือกข้อมูลเศรษฐกิจมหภาค การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญทางด้านเครดิตซึ่งฝ่ายบริหารนำมาพิจารณาพร้อมกับข้อมูลที่หลากหลายของผู้สัญญา ซึ่งมาจากทั้งภายในและภายนอก ในกรณีที่แบบจำลองไม่สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ จะมีการใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญในการพิจารณาการปรับปรุงภายหลังแบบจำลองตามหลักการ Management Overlay ซึ่งจะครอบคลุมทั้งในเรื่องข้อบกพร่องของแบบจำลองความเสี่ยงของลูกหนี้และปัจจัยอื่น ๆ

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณอย่างปราศจากอคติ คำนึงถึงความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก ซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิต โดยวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดกับกิจการตามสัญญา และกระแสเงินสดที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะได้รับ)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีเริ่มต้นและมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่กลุ่มธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อที่ยังไม่ถูกเบิกใช้ และกระแสเงินสดที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะได้รับในกรณีที่สินเชื่อถูกเบิกใช้ และ
- สัญญาค้ำประกันทางการเงิน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยประมาณการจ่ายเงินสดที่คาดว่าจะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาหักด้วยจำนวนเงินที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะได้รับคืน

ประมาณการของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับคำนวณโดยเป็นผลคูณของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา (PD - Probability of Default) กับการชดเชยของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญาต่อยอดหนี้ (LGD - Loss Given Default) และประมาณการยอดหนี้เมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา (EAD - Exposure at the Time of Default)

ปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคถูกรวมอยู่ใน PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้องและมีอิทธิพลต่อความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น อัตราการเติบโตของผลิตภัณฑ์รวมในประเทศ (GDP) อัตราดอกเบี้ย และดัชนีราคาที่อยู่อาศัย ปัจจัยเหล่านี้พิจารณาจากข้อมูลสนับสนุนทั้งหมดที่มีความสมเหตุสมผล ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ที่พัฒนาขึ้นจากข้อมูลทั้งภายในและภายนอกที่มีอยู่ ซึ่งสอดคล้องกับการวางแผนทางการเงินและการวางแผนเงินทุน

สถานการณ์ที่หลากหลายของสมมติฐานเศรษฐกิจมหภาคถูกรวมรวมไว้เป็นช่วงของผลลัพธ์ที่มีความเป็นไปได้และสมเหตุสมผลสำหรับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดที่มีสาระสำคัญ ทั้งในแง่ของการพิจารณา PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้อง และในการพิจารณาภาพรวมของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้นได้มีการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับจากการยึดหลักประกันโดยหักต้นทุนเพื่อให้ได้มาและต้นทุนการขายหลักประกัน และไม่คำนึงว่าการยึดทรัพย์สินนั้นจะเป็นไปได้หรือไม่

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงิน

การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่ยังรายงาน โดยจะพิจารณาเป็นรายสัญญา ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังต่อไปนี้

- ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ไม่เข้าเงื่อนไขของชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3) หรือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่พิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (POCI) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้าเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์การผิดนัดชำระหนี้ของเครื่องมือทางการเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนนับจากวันที่รายงาน

- ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (Lifetime ECL) โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระ 30 วัน หรือ 1 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระหรือเกินกว่านั้นแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินตามเกณฑ์เชิงคุณภาพเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน เช่น การพิจารณาการเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญของความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพ รวมถึงผลการดำเนินงานสภาพคล่องทางการเงินและข้อบ่งชี้ที่น่าเชื่อถืออื่น ๆ

สินทรัพย์ทางการเงินสามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อสามารถพิสูจน์ได้ถึงความสามารถในการชำระหนี้ที่กลับมาเป็นปกติ

- ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิดนัดชำระ คือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเท่ากับหรือมากกว่า 90 วัน หรือ 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

หลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ออกหรือผู้กู้
- อยู่ระหว่างการยึดหลักประกันเพื่อชำระหนี้
- อยู่ระหว่างการฟ้องร้อง

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีเริ่มต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต มีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงิน

เมื่อเงื่อนไขของสัญญาเดิมมีการเปลี่ยนแปลงโดยมีสาเหตุจากความเสียหายด้านเครดิตและไม่มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทางการเงินที่เกิดขึ้นจะรับรู้ในผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตในกำไรหรือขาดทุน โดยลดลงตามมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์

ผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและยังไม่ได้ถูกตัดรายการ และไม่ได้รับการพิจารณาว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า หรือตลอดอายุหากเข้าเงื่อนไขว่า สินทรัพย์ทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต สินทรัพย์เหล่านี้ได้รับการประเมินเพื่อพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตภายหลังจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขหรือไม่

เงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญา กลุ่มธนาคารอาจจะถือเงินให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่า ความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า กลุ่มธนาคารจะถือเงินให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและการกลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีเริ่มต้นจะถูกตัดจำหน่ายคู่กับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะถูกตัดจำหน่ายหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืน และได้พิจารณาถึงมูลค่าที่ได้รับคืนหลังจากการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะนำมาลดจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุนหรือตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หากมีการลดลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในรอบระยะเวลาต่อมา และการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกกลับรายการกับบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวนเงินของการกลับรายการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อเวลาผ่านไป สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 3 อาจถูกจัดประเภทใหม่กลับไปเป็นชั้นที่ 1

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3) และไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 1 เฉพาะกรณีที่พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

ในกรณีที่การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการพิจารณาตามเกณฑ์เชิงปริมาณ สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติหากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดสัญญาที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนชั้นนั้นไม่มีอีกต่อไป สำหรับกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 เนื่องจากเกณฑ์เชิงคุณภาพ ปัจจัยดังกล่าวต้องได้รับการแก้ไขก่อนจึงจะโอนสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไปเป็นชั้นที่ 1 รวมถึงได้มีดำเนินการแก้ไขก่อนที่จะจัดประเภทสินเชื่อใหม่เป็นชั้นที่ 1

สำหรับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่จัดชั้นที่ 3 จะสามารถโอนไปยังชั้นที่ 2 เมื่อลูกหนี้ดำเนินการตามข้อกำหนดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกัน 3 เดือน หรือ 3 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ลูกหนี้ดังกล่าวที่จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 1 จะต้องใช้ระยะเวลาในการติดตามอีก 9 เดือน โดยจะต้องไม่มียอดเงินที่ค้างชำระในบัญชีและคาดว่าลูกหนี้จะชำระหนี้ที่เหลือทั้งหมด

สำหรับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่จัดชั้นที่ 2 ซึ่งไม่เคยถูกจัดเป็นสินทรัพย์ด้อยค่าด้านเครดิตมาก่อนสามารถโอนไปยังชั้นที่ 1 เมื่อลูกหนี้ดำเนินการภายใต้ข้อกำหนดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกัน 3 เดือน หรือ 3 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

สินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ในชั้นที่ 3 จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 ก็ต่อเมื่อพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่ด้อยค่าด้านเครดิต

กลุ่มธนาคารได้ประเมินการด้อยค่าตาม TFRS 9 ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามแบบจำลองสำหรับการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การกระทบยอดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การวัดมูลค่าใหม่	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
			(พันบาท)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	1,070	1,070
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,712,290	4,205	2,716,495
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	14,676	(5,393)	9,283
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	118	118
รวม	2,726,966	-	2,726,966

(4) ดอกเบี้ย

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคือ อัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต กลุ่มธนาคารประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงินนั้น แต่ไม่พิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงให้รวมถึงต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินคือ มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหักด้วยการชำระคืนเงินต้น บวกหรือหักค่าตัดจำหน่ายสะสมที่คำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งเกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและมูลค่า ณ วันที่ครบกำหนดและปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินคือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนที่จะมีการปรับปรุงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ในการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน อย่างไรก็ตาม สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด แต่กลายเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรกให้คำนวณรายได้ดอกเบี้ย โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าอีกต่อไปให้คำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยกลับไปใช้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ ณ วันที่เริ่มต้นใช้มาตรฐานครั้งแรก กลุ่มธนาคารคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจากกระแสเงินสดเหลือตามสัญญา

(5) เงินลงทุนสุทธิ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 รายการ “เงินลงทุนสุทธิ” ในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และ
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะรับรู้กำไรและขาดทุนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้ซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในลักษณะเดียวกับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

- รายได้ดอกเบี้ยโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และ
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการกลับรายการ

เมื่อมีการตัดรายการตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทรายการใหม่จากส่วนของเจ้าของไปยังกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มธนาคารเลือกที่จะแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค่าในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น การเลือกจะทำเป็นรายเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้อย่างแรกเมื่อเริ่มแรกและไม่สามารถเปลี่ยนแปลงได้

กำไรและขาดทุนจากตราสารทุนดังกล่าวที่ไม่เคยจัดประเภทรายการใหม่ในกำไรหรือขาดทุนและไม่มี การด้อยค่าที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน จะรับรู้เงินปันผลในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่มีจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืนแน่นอนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุน ในเงินลงทุนนั้น ซึ่งในกรณีนี้เงินปันผลจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลกำไรและขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะถูกโอนไปยังกำไรสะสมเมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน

นโยบายการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

(1) เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค่าแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุน จากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้ซึ่งกลุ่มธนาคารตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อตามมูลค่าก่อนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค่าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังจากการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงิน บันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ขาย ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ขายโดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทนี้มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับเงินลงทุนเพื่อค่าและเงินลงทุนเพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

ตราสารหนี้ภาครัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้อื่นที่ออกจำหน่ายในประเทศและจดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนเสนอซื้อของตราสารหนี้ที่เผยแพร่ในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย หรือสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ธนาคารจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนบันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนในกำไรหรือขาดทุนหรือแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ขายแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยนประเภท

การรับรู้รายการ

รายการซื้อขายเงินลงทุนบันทึก ณ วันที่ชำระราคา (Settlement date)

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตราหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของ จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่กลุ่มธนาคารจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

(2) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อแรกเริ่มทำสัญญาปลอดบัญชี

เงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น

รายได้รอดตัดบัญชีแสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(3) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพิจารณาจัดชั้นสินเชื่อและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นรายบัญชีหรือรายลูกหนี้ก็ได้ โดยธนาคารเลือกพิจารณาจัดชั้นสินเชื่อและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นรายลูกหนี้ กล่าวคือ ธนาคารพิจารณาจัดชั้นสินเชื่อทุกประเภทของลูกหนี้รายหนึ่งในระดับคุณภาพที่ต่ำสุดของลูกหนี้รายนั้น กรณีที่ไม่สามารถแยกวัตถุประสงค์การกู้ยืมได้และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามการจัดชั้นดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินการสอบทานคุณภาพสินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคารพิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตามหลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 และเรื่อง แนวนโยบายการประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อหรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 8 พฤษภาคม 2562 รวมถึงการวิเคราะห์และประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละราย โดยอาศัยประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

ธนาคารพิจารณากันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน นอกจากนี้ ธนาคารได้พิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจากหลักเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และได้คำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและกฎหมาย รวมทั้งปัจจัยด้านอื่น ๆ ที่อาจกระทบความสามารถของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อในการปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้ยืม

การตัดจำหน่ายหนี้สูญกระทำตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

หนี้สูญที่ได้รับคืนบันทึกเป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นในกำไรหรือขาดทุน

(4) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารใช้วิธีในการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ การลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยค้างรับ และการรับโอนสินทรัพย์

ธนาคารบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนจากการชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ได้รับหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) หรือมูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า

ในกรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม และบันทึกผลขาดทุนที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้สุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดการปรับโครงสร้างหนี้

ค่าธรรมเนียมตามกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(5) รายได้

รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ โดยจะใช้เกณฑ์การรับชำระเงินแทนและธนาคารยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

ธนาคารรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังปรับโครงสร้างใหม่ตามเกณฑ์เงินสด

รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมโดยรับโอนลูกหนี้ (แฟ็กเตอร์ิง)

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้แฟ็กเตอร์ิงโดยใช้เกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้แฟ็กเตอร์ิงที่ผิดนัดชำระนับแต่วันที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าสามเดือนโดยจะใช้เกณฑ์การรับชำระเงินแทน

ธนาคารได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากลูกหนี้แฟ็กเตอร์ิงที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเมื่อลูกหนี้เป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและลีสซิ่ง

รายได้จากการให้เช่าซื้อและลีสซิ่งบันทึกบัญชีเป็นรายได้ตามงวดที่ถึงกำหนดชำระด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและลีสซิ่งที่ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนนับตั้งแต่วันที่ครบกำหนดชำระรับรู้ตามเกณฑ์การรับชำระเงิน

ธนาคารได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและลีสซิ่งที่บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเมื่อลูกหนี้เป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ รับรู้ด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุการลงทุนในตราสารหนี้

กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จ่ายชำระเงิน

ตารางต่อไปนี้ แสดงการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเดิมตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 และข้อกำหนดของกรมการแห่งประเทศไทย และการจัดประเภทและการวัดมูลค่าใหม่ตาม TFRS 9 ของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละประเภทของกลุ่มธนาคาร ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

งบการเงินรวม

	การจัดประเภทรายการเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภทรายการใหม่ตาม TFRS 9 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภทรายการใหม่	การวัดมูลค่าใหม่	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
(พันบาท)						
สินทรัพย์						
เงินสด	ราคาหุ้นตัดจำหน่าย	ราคาหุ้นตัดจำหน่าย	473,622	-	-	473,622
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธ	ราคาหุ้นตัดจำหน่าย	ราคาหุ้นตัดจำหน่าย	4,415,607	-	-	4,415,607
เงินลงทุนสุทธ						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	เผื่อขาย	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,391,048	-	(13)	1,391,035
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	เผื่อขาย	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	300,472	-	(1,057)	299,415
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	เงินลงทุนทั่วไป	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,083	-	-	2,306
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธ	ราคาหุ้นตัดจำหน่าย	ราคาหุ้นตัดจำหน่าย	48,487,851	-	(4,205)	48,483,646
ทรัพย์สินรอการขายสุทธ	-	-	158,337	-	-	158,337
อาคารและอุปกรณ์สุทธ	-	-	366,123	-	-	366,123
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธ	-	-	161,930	-	-	161,930
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	-	269,942	-	(126,516)	147,171
สินทรัพย์อื่นสุทธ	-	-	467,056	-	5,393	453,504
รวมสินทรัพย์			56,494,071	-	(126,398)	56,352,696

งบการเงินรวม

	การจัดประเภท รายการเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภท รายการใหม่ ตาม TFRS 9	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภท รายการใหม่ (พันบาท)	ค่าเผื่อลดขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	47,193,495	-	- 47,193,495
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	1,135,121	-	- 1,135,121
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	58,716	-	- 58,716
ประมาณการหนี้สิน	-	-	125,739	-	118 125,857
หนี้สินอื่น	-	-	978,431	-	- 978,431
รวมหนี้สิน			49,491,502	-	118 49,491,620
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	-	-	5,000,000	-	- 5,000,000
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	36,208	178	- 36,386
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	100,843	-	- 100,843
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	-	-	1,865,518	(15,155)	(126,516) 1,723,847
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น			7,002,569	(14,977)	(126,516) 6,861,076
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น			7,002,569	(14,977)	(126,516) 6,861,076
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			56,494,071	(14,977)	(126,398) 56,352,696

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	การจัดประเภท รายการเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภท รายการใหม่ ตาม TFRS 9	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภท รายการใหม่	การวัดมูลค่าใหม่	ค่าเผื่อขนาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
(พันบาท)							
สินทรัพย์							
เงินสด	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	473,622	-	-	-	473,622
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	4,415,607	-	-	-	4,415,607
เงินลงทุนสุทธิ							
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	เพื่อขาย	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	1,391,048	-	-	(13)	1,391,035
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	เพื่อขาย	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	300,472	-	-	(1,057)	299,415
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	เงินลงทุนทั่วไป	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	2,083	-	223	-	2,306
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	150,000	-	-	-	150,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	48,487,851	-	-	(4,205)	48,483,646
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	-	-	158,337	-	-	-	158,337
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	-	-	365,841	-	-	-	365,841
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	-	-	153,566	-	-	-	153,566
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	-	269,942	-	3,745	(126,516)	147,171
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	-	466,379	-	(18,945)	5,393	452,827
รวมสินทรัพย์			56,634,748	-	(14,977)	(126,398)	56,493,373

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	การตั้งประเภท รายการเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การตั้งประเภท รายการใหม่ ตาม TFRS 9	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การตั้งประเภท รายการใหม่	การวัดมูลค่าใหม่	ค่าเผื่อพัฒนาคุณ ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
(พันบาท)							
หนี้สิน							
เงินรับฝาก	ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	47,324,746	-	-	-	47,324,746
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	1,135,121	-	-	-	1,135,121
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	58,716	-	-	-	58,716
ประมาณการหนี้สิน	-	-	125,739	-	-	118	125,857
หนี้สินอื่น	-	-	976,608	-	-	-	976,608
รวมหนี้สิน			49,620,930	-	-	118	49,621,048
ส่วนของผู้ถือหุ้น							
ทุนเรือนหุ้น			5,000,000	-	-	-	5,000,000
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			36,208	-	178	-	36,386
ทุนสำรองตามกฎหมาย			100,843	-	-	-	100,843
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร			1,876,767	-	(15,155)	(126,516)	1,735,096
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น			7,013,818	-	(14,977)	(126,516)	6,872,325
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น			7,013,818	-	(14,977)	(126,516)	6,872,325
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			56,634,748	-	(14,977)	(126,398)	56,493,373

(ข) TFRS 16 สัญญาเช่า

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 กลุ่มธนาคารถือปฏิบัติตาม TFRS 16 เป็นครั้งแรกกับสัญญาที่เคยระบุว่าเป็นสัญญาเช่า ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า (TAS 17) ด้วยวิธีปรับปรุงย้อนหลังโดยรับรู้ผลกระทบสะสม (Modified Retrospective Approach)

นโยบายการบัญชีที่ใช้ตั้งแต่ 1 มกราคม 2563

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา กลุ่มธนาคารจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ หากสัญญาประกอบด้วยส่วนประกอบที่เป็นการเช่าและส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่า กลุ่มธนาคารจะปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาโดยถือปฏิบัติตาม TFRS 15

กลุ่มธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ หรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า ปรับปรุงด้วยจำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล รวมทั้งต้นทุนทางตรงเริ่มแรกและประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสึกกร่อนจากสิ่งจูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับสินทรัพย์สิทธิการใช้แสดงเป็นส่วนหนึ่งในรายการอาคารและอุปกรณ์ในงบแสดงฐานะการเงิน ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้หรือวันสิ้นสุดของอายุสิทธิในสัญญาเช่า แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน การประมาณอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้จะกำหนดตามเกณฑ์เดียวกันกับอาคารและอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า เว้นแต่อัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ กลุ่มธนาคารใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มธนาคาร หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมเงินส่วนเพิ่ม ค่าเช่ารวมถึงค่าเช่าคงที่หักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าค้ำรับ และจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ ค่าเช่ายังรวมถึงจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า หากกลุ่มธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิ ค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการ

หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงค่าเช่า การเปลี่ยนแปลงประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ หรือการเปลี่ยนแปลงการประเมินการใช้สิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

เมื่อกลุ่มธนาคารเป็นผู้ให้เช่า กลุ่มธนาคารจะพิจารณา ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่าว่าได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิงไปให้แก่ผู้เช่าหรือไม่ หากมี สัญญาเช่าดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าเงินทุน หากไม่มี สัญญาเช่าดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เมื่อกลุ่มธนาคารเป็นผู้ให้เช่าช่วง กลุ่มธนาคารจะรับรู้รายการสัญญาเช่าหลักและสัญญาเช่าช่วงแยกต่างหากจากกัน และพิจารณาการจัดประเภทสัญญาเช่าช่วงโดยอ้างอิงสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกิดจากสัญญาเช่าหลัก หากสัญญาเช่าหลักเป็นสัญญาเช่าระยะสั้นที่กลุ่มธนาคารใช้ช้อยกเว้นในการรับรู้รายการ กลุ่มธนาคารจะจัดประเภทสัญญาเช่าช่วงเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

กลุ่มธนาคารรับรู้ค่าเช่าที่ได้รับจากสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้ค่าเช่าด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า และแสดงเป็นส่วนหักในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์ ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นเพื่อการได้มาซึ่งสัญญาเช่าดำเนินงานจะรวมเป็นมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ให้เช่าและรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่า

กลุ่มธนาคารรับรู้ลูกหนี้สัญญาเช่าเงินทุนด้วยจำนวนเงินลงทุนสุทธิของสัญญาเช่า ซึ่งประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าและมูลค่าคงเหลือที่ไม่ได้รับประกัน รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าเงินทุนจะถูกป็นส่วนในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชีเพื่อสะท้อนอัตราผลตอบแทนคงที่ในแต่ละงวดของกลุ่มธนาคารที่ได้จากเงินลงทุนสุทธิคงเหลือตามสัญญาเช่า

ในการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง กลุ่มธนาคารได้เลือกใช้ชื่อยกเว้นต่อไปนี้

- ไม่รับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่อายุสัญญาเช่าสิ้นสุดภายใน 12 เดือน
- ใช้ข้อเท็จจริงที่ทราบภายหลังในการกำหนดอายุสัญญาเช่า
- ใช้อัตราคิดลดอัตราเดียวสำหรับกลุ่มสัญญาเช่าที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันอย่างสมเหตุสมผล
- พิจารณาตามการประเมินก่อนหน้าว่าสัญญาเป็นสัญญาที่สร้างภาระหรือไม่ เพื่อเป็นทางเลือกในการทบทวนการด้อยค่า และ
- ไม่รวมต้นทุนทางตรงเริ่มแรกในการวัดมูลค่าสินทรัพย์สิทธิการใช้

นโยบายการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

สำหรับปีเปรียบเทียบ ในฐานะผู้เช่า กลุ่มธนาคารจัดประเภทสัญญาเช่าที่โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์ไปให้แก่ผู้เช่าเป็นสัญญาเช่าการเงิน

สินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าอื่นที่จัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานและไม่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินของกลุ่มธนาคาร รายงานภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำมารวมคำนวณจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับการยืนยันการปรับค่าเช่า

ผลกระทบจากการถือปฏิบัติตาม TFRS 16

	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563		
อาคารและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น	707,648	707,648
สินทรัพย์อื่นลดลง	(6,703)	(6,703)
หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น	700,945	700,945

	งบการเงินรวม	งบการเงิน เฉพาะธนาคาร
	(พันบาท)	
<i>การวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่า</i>		
การระบุพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่เปิดเผยไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	274,948	251,607
สิทธิเลือกขยายอายุสัญญาเช่าและสิทธิเลือกยกเลิกสัญญาเช่าที่มี ความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลว่าจะได้ใช้สิทธิ	486,250	509,591
	761,198	761,198
มูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่คิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่ม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	700,945	700,945
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รับรู้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	700,945	700,945
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มที่เฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละต่อปี)	2.27	2.27

4

นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน ยกเว้นที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 3 เรื่องการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

(ก) *เกณฑ์ในการจัดทำงานงบการเงินรวม*

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “กลุ่มธนาคาร”)

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มธนาคาร การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อกลุ่มธนาคารเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้น และมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของกลุ่มธนาคาร งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ณ วันที่ซื้อธุรกิจ กลุ่มธนาคารวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาจากผู้ถูกซื้อ

การสูญเสียการควบคุม

เมื่อกลุ่มธนาคารสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย กลุ่มธนาคารตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยนั้นออก รวมถึงส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียการควบคุม

การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในกลุ่มธนาคาร รวมถึงรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างกิจการภายในกลุ่มธนาคาร ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม

(ข) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนาคารโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิม แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงวดบัญชีนั้น แต่ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (2562: ตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อขาย) จะรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(ค) เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บของกลุ่มธนาคาร

(ง) เงินลงทุน

เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะธนาคารบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุน

(จ) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายนอกจากที่ยึดคืนแสดงด้วยมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างราคาทุน หรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งถือตามราคาประเมินล่าสุดสุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

รถยัดคืนแสดงด้วยมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างจำนวนเงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับและภาษีมูลค่าเพิ่มที่นำส่งกรมสรรพากรแล้ว หรือมูลค่ายุติธรรมของรถดังกล่าวสุทธิจากต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการขาย โดยมูลค่ายุติธรรมของรถยัดคืนพิจารณาจากมูลค่าที่คาดว่าจะขายได้

ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เมื่อมีการจำหน่ายโดยแสดงรวมอยู่ในรายได้จากการดำเนินงานอื่น ในกำไรหรือขาดทุน

(a) อาคารและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร

อาคารและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ที่กิจการก่อสร้างเอง รวมถึงต้นทุนของวัสดุ แรงงานทางตรง และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้น อยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ และต้นทุนการกู้ยืม สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้น ให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการอาคารและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มี นัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่า ตามบัญชีของอาคารและอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการอาคารและอุปกรณ์ ถ้ามี ความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มธนาคารจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุน ของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุง อาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุน ในการเปลี่ยนแปลงอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของ ส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

กลุ่มธนาคารไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่กลุ่มธนาคารซื้อและมีอายุการใช้งานจำกัด วัตถุประสงค์ด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่กลุ่มธนาคารซื้อและมีอายุการใช้งานไม่ทราบแน่นอน วัตถุประสงค์ด้วยราคาทุนหักผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	3 - 10 ปี
----------------------	-----------

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ข) การด้อยค่าสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของกลุ่มธนาคารได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้ซึ่งทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนหรือยังไม่พร้อมใช้งาน จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปีในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนร่วมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ออกรายงานว่ามีข้อสงสัยเรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ณ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของกลุ่มธนาคารจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่จัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที กลุ่มธนาคารกำหนดดอกเบียจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบียจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที กลุ่มธนาคารรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อกลุ่มธนาคารไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอ การให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อกลุ่มธนาคารรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นสุดระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระหากกลุ่มธนาคารมีการระงับตามกฎหมายหรือการระงับโดยอนุमतที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีต และการระงับนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ญ) การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

มูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้น ณ วันที่ให้สิทธิแก่ผู้บริหารระดับสูงบางท่าน (ชำระด้วยตราสารทุน) รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพร้อม ๆ กับการเพิ่มขึ้นในส่วนของผู้ถือหุ้นของเวลาที่ผู้บริหารระดับสูงสามารถเข้าใช้สิทธิได้อย่างไม่มีเงื่อนไข จำนวนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจะถูกปรับปรุงเพื่อให้สะท้อนถึงจำนวนสิทธิซื้อหุ้นที่แท้จริงซึ่งเข้าเงื่อนไขการให้บริการที่เกี่ยวข้องและเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขเรื่องตลาดทุน ซึ่งเป็นจำนวนที่เดิมเคยรับรู้ตามจำนวนสิทธิซื้อหุ้นที่เข้าเงื่อนไขการให้บริการที่เกี่ยวข้องและเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขเรื่องตลาดทุน ณ วันที่ได้รับสิทธิ

(ฎ) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อกลุ่มธนาคารมีการระงับตามกฎหมายหรือการระงับจากการอนุमतที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของการระงับได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระการระงับดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

(ฏ) การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลัก หรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่กลุ่มธนาคารสามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของการระงับ

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มธนาคารหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่ใช่ทางการเงิน

กลุ่มธนาคารวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง หากสามารถหาได้ ตลาดจะถือว่ามี 'สภาพคล่อง' หากรายการของสินทรัพย์หรือหนี้สินเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอในจำนวนที่เพียงพอซึ่งสามารถให้ข้อมูลราคาได้อย่างต่อเนื่อง

หากไม่มีราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง กลุ่มธนาคารใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้ข้อมูลที่สังเกตได้ที่มีความเกี่ยวข้องให้มากที่สุด และลดการใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ให้น้อยที่สุด การเลือกเทคนิคการประเมินมูลค่าจะพิจารณาปัจจัยทั้งหมดที่ผู้ร่วมตลาดคำนึงถึงในการกำหนดราคาของรายการ

หากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย กลุ่มธนาคารใช้ราคาเสนอซื้อสำหรับสถานะการเป็นสินทรัพย์ และราคาเสนอขายสำหรับสถานะการเป็นหนี้สิน

หลักฐานที่ดีที่สุดสำหรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกคือราคาของการทำรายการ เช่น มูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนที่ให้หรือได้รับ หากกลุ่มธนาคารพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแตกต่างจากราคาของการทำรายการและมูลค่ายุติธรรมไม่ว่าจะได้มาจากราคาเสนอซื้อเสนอขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เหมือนกันหรือโดยใช้เทคนิคการวัดมูลค่าซึ่งใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ซึ่งตัดสินว่าไม่มีนัยสำคัญต่อการวัดมูลค่า ทำให้เครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมปรับด้วยผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและราคาของการทำรายการ และรับรู้เป็นรายการรอดตัดบัญชีซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์ที่เหมาะสมตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินแต่ต้องไม่ช้ากว่าการวัดมูลค่ายุติธรรมที่ใช้หลักฐานสนับสนุนทั้งหมดจากข้อมูลที่สังเกตได้ในตลาดหรือเมื่อรายการดังกล่าวสิ้นสุดลง

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน กลุ่มธนาคารใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

กลุ่มธนาคารรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

(๕) รายได้

เงินปันผลรับ

เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่กลุ่มธนาคารมีสิทธิได้รับเงินปันผล

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน เมื่อได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เป็นสาระสำคัญของความเป็นเจ้าของในทรัพย์สินรอการขายให้กับผู้ซื้อแล้ว

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้จากการให้บริการรับรู้ตลอดช่วงเวลานึ่งเมื่อได้ให้บริการ ต้นทุนที่เกี่ยวข้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

รายได้ค่านายหน้า

สำหรับสัญญาที่กลุ่มธนาคารดำเนินการจัดหาสินค้าหรือบริการแทนลูกค้าและไม่มีอำนาจควบคุมในสินค้าหรือบริการดังกล่าว ก่อนที่ผู้ขายหรือผู้ให้บริการหลักจะโอนสินค้าหรือบริการนั้นให้กับลูกค้า กลุ่มธนาคารดำเนินการในลักษณะการเป็นตัวแทนและรับรู้ผลตอบแทนสุทธิของสัญญาดังกล่าวเป็นรายได้จากค่านายหน้า

(ก) ค่าใช้จ่าย

กลุ่มธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินบันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มทำสัญญาเช่าซื้อและลิสซิ่ง

ธนาคารบันทึกค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกทำสัญญาเช่าซื้อและลิสซิ่งสำหรับสัญญาเช่าซื้อและลิสซิ่งเป็นส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อและทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อและลิสซิ่งตลอดอายุของสัญญา

(ข) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจหรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษีโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี กลุ่มธนาคารคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้นและมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ กลุ่มธนาคารเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคตซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษีและจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติและอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะทำให้กลุ่มธนาคารเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปีที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักลบกันได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตหลังปรับปรุงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่พิจารณาจากแผนธุรกิจของแต่ละบริษัทย่อยในกลุ่มธนาคารแล้วอาจมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้ทั้งจำนวน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกยกทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ณ) กำไรต่อหุ้น

กลุ่มธนาคารแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างงวด กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญที่ปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและผลกระทบของตราสารที่อาจเปลี่ยนเป็นหุ้นสามัญปรับลดทั้งหมดและสิทธิซื้อหุ้นของผู้บริหารระดับสูง

(ด) บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของกลุ่มธนาคาร หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับกลุ่มธนาคาร หรือกลุ่มธนาคารมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

5.

ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

ในช่วงต้นปี 2563 เกิดการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ทำให้หลายประเทศรวมถึงประเทศไทยได้ประกาศมาตรการป้องกันหลายประการเพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของโรค ซึ่งส่งผลกระทบอย่างมากต่อการดำเนินชีวิตประจำวัน การผลิต การกระจายสินค้า และภาวะเศรษฐกิจโลก

จากผลของการแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่มีผลกระทบในวงกว้างต่อทุกภาคธุรกิจและกลุ่มลูกค้าทั่วประเทศ ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ได้ออกมาตรการต่าง ๆ ครอบคลุมถึงการพักชำระหนี้ การค้ำประกันของรัฐบาล รวมถึงมาตรการชะลอการรับชำระหนี้ เพื่อให้กลุ่มธนาคารสามารถช่วยเหลือผู้กู้และกลุ่มอุตสาหกรรมที่กำลังประสบปัญหากระแสเงินสดในระยะสั้นให้กลับมาชำระหนี้ได้ โดยกลุ่มธนาคารให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว เนื่องจากสงครามการค้า กัญชา และ COVID-19 หากกลุ่มธนาคารเชื่อว่าลูกหนี้ยังมีความสามารถในการผ่อนชำระอยู่ ทั้งนี้ มาตรการการให้ความช่วยเหลือของกลุ่มธนาคาร มีดังต่อไปนี้

ลูกค้ำสินเชื่อไมโคร/นาโนไฟแนนซ์ ลูกค้ำสินเชื่อไมโครเอสเอ็มอี และลูกค้ำสินเชื่อบุคคล

- ขยายระยะเวลาการผ่อนชำระสูงสุด 24 เดือน และลดค่างวดผ่อนชำระ

ลูกค้ำสินเชื่อไมโครเอสเอ็มอี

- พักการชำระหนี้ (Repayment Holiday) สูงสุดไม่เกิน 6 เดือนโดยอัตโนมัติ จากนั้นขยายระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้ให้สูงสุดไม่เกิน 24 เดือน (รวมระยะเวลาพักการชำระหนี้) โดยจะพิจารณาเป็นรายกรณี
- เสริมสภาพคล่องโดยการให้เงินหมุนเวียนเพิ่มเติม วงเงินตั้งแต่ 0.2 ล้านบาท ถึง 30 ล้านบาท ระยะเวลาการผ่อนชำระสูงสุดไม่เกิน 8 ปี
- ลดค่าธรรมเนียมการโอนที่กรมที่ดินเป็น 0.01% สำหรับการตีโอนชำระหนี้

กลุ่มธนาคารให้ความช่วยเหลือโดยการขยายระยะเวลาการผ่อนชำระ รวมถึงการลดค่างวดผ่อนชำระโดยประมาณร้อยละ 28.69 และการพักชำระหนี้โดยอัตโนมัติโดยประมาณร้อยละ 0.37 ของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ตามลำดับ

โดยส่วนที่เกี่ยวข้องกับการรายงานทางการเงิน กลุ่มธนาคารให้ความสนใจในข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (Forward-looking Information) และความผันผวนของสภาพเศรษฐกิจ ในการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตาม TFRS 9 สปก. ร่วมกับสาขาวิชาชีพบัญชี ประกาศแนวปฏิบัติเพื่อที่จะปรับใช้เป็นเวลา 2 ปี ระหว่างปี 2563 - 2564 ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

- การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ไม่ด้วยคุณภาพ (Non NPL) ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre-emptive) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ทันทีเมื่อผ่านกระบวนการคัดเลือกรายการดี โดยพิจารณาจากลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะจ่ายชำระได้ หรือลูกหนี้ยังจัดประเภทเป็นหนี้ชั้นเดิมก่อนจะเข้าสู่การปรับโครงสร้างหนี้
- การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ด้วยคุณภาพ (NPL) ถือเป็นปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring: TDR) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ หากสามารถชำระหนี้ติดต่อกัน 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- การใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) ใหม่ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข
- จากผลของสถานการณ์ที่ไม่ได้คาดการณ์มาก่อน ดังนั้นการใช้ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (Forward-looking Information) จะให้น้ำหนักได้น้อยกว่าการใช้ข้อมูลผลขาดทุนในอดีต (Historical Information) ในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต

สำหรับผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มธนาคารยังคงสะท้อนมูลค่ายุติธรรมผ่านการติดตามอย่างใกล้ชิดรวมถึงการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management Overlay) ทำให้มั่นใจได้ว่า ในช่วงเวลาที่เศรษฐกิจตกต่ำ ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้นได้รับการพิจารณาและตั้งสำรองไว้อย่างรอบคอบ

นอกเหนือจากนั้น เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2563 สปก. ได้ประกาศปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนเงินกู้ขาดใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินลงจากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปี เป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี เป็นการชั่วคราวในช่วงปี 2563 ถึง 2564 มีผลบังคับใช้ย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ซึ่งผ่อนปรนในการจัดท่างบการเงินที่สิ้นสุดในหรือก่อนวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ในเรื่องสัญญาเช่า

เนื่องจากสถานการณ์ COVID-19 กลุ่มธนาคารได้รับการลดค่าเช่าจ่ายเป็นเวลา 9 เดือนตั้งแต่เดือนมีนาคม ถึงเดือน ธันวาคม 2563 กลุ่มธนาคารได้ทยอยปรับลดหนี้สินตามสัญญาเช่า กลับรายการค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้ และดอกเบียจากหนี้สินตามสัญญาเช่าตามสัดส่วนของค่าเช่าที่ลดลง และบันทึกผลต่างในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นจำนวน 0.17 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและการเงินเฉพาะธนาคาร

ภายหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2563 การแพร่ระบาดของ COVID-19 ยังคงอยู่ โดยมีการตรวจพบผู้ติดเชื้อเป็นจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องและมีการแพร่ระบาดไปทั่วประเทศ ทั้งนี้ ผู้บริหารมีการติดตามสถานการณ์ดังกล่าวอย่างใกล้ชิดเพื่อให้มั่นใจว่า พนักงานของกลุ่มธนาคารปลอดภัย และพยายามอย่างยิ่งยวดในการควบคุมให้มีผลกระทบต่อธุรกิจให้น้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

6.

การบริหารความเสี่ยง

กิจกรรมของกลุ่มธนาคารมีความเสี่ยงทางการเงินที่หลากหลายซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากตลาด (รวมถึง ความเสี่ยงด้านมูลค่ายุติธรรมอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านกระแสเงินสดอันเกิดจากการ เปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านราคา) และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนการจัดการความเสี่ยงโดยรวมของ กลุ่มธนาคารจึงมุ่งเน้นความผันผวนของตลาดการเงินและแสวงหาวิธีการลดผลกระทบที่ทำให้เสียหายต่อผลการดำเนินงาน ทางการเงินของกลุ่มธนาคารให้เหลือน้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้

การจัดการความเสี่ยงดำเนินงานเป็นไปตามนโยบายที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะกำหนดหลักการโดยภาพรวมเพื่อจัดการความเสี่ยงและนโยบายที่เกี่ยวข้องไว้เป็นลายลักษณ์ อักษรเพื่อครอบคลุมความเสี่ยงอย่างเฉพาะเจาะจง เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศ ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย และใช้การลงทุนโดยใช้สภาพคล่องส่วนเกินในการจัดการความเสี่ยง

6.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขและ ข้อตกลงตามเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งอาจเป็นเพราะลูกหนี้หรือคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงินหรืออาจไม่ปฏิบัติตามสัญญา ส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านเครดิตครอบคลุมไปถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภททั้งธุรกรรม ที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน (On Statement of Financial Position) เช่น เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชี ตั๋วเงิน ตลอดจน ธุรกรรมที่เป็นหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น เช่น หนังสือสัญญาค้ำประกันประเภทต่าง ๆ เป็นต้น ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสียหาย คือ มูลค่า ตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะ การเงินและความเสี่ยงของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินจากการค้ำประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ

กลุ่มธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง โดยมีเป้าหมายเพื่อให้กลุ่มธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ครอบคลุมนโยบาย โครงสร้างองค์กร กระบวนการ และระบบงานด้านเครดิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสมสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของ กลุ่มธนาคาร ตลอดจนหลักเกณฑ์ของทางการ

กลุ่มธนาคารกำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและ ความสามารถในการชำระหนี้ การปฏิบัติการด้านสินเชื่อภายหลังการอนุมัติ การทบทวนคุณภาพสินเชื่อ การติดตามคุณภาพสินเชื่อ และการปรับปรุงแก้ไขหนี้ของกลุ่มธนาคารอันจะป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

กลุ่มธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยการกำหนดกระบวนการอนุมัติให้มีการท่วงดูอำนาจ (Check and Balance) กำหนดระดับอำนาจอนุมัติให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยง (Risk-based Authority) กำหนดหลักเกณฑ์เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการอำนวยความสะดวกภายใต้กรอบโครงการ (Product Program) กำหนดนโยบายในการรับหลักประกันที่เหมาะสม

การวิเคราะห์คุณภาพของเครดิต

ตารางต่อไปนี้จะแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 โดยไม่คำนึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ โดยคำอธิบายของการจัดชั้นที่ 1 ถึงชั้นที่ 3 ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2563			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(พันบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ปกติ	7,521,365	-	-	7,521,365
มูลค่าตามบัญชีเริ่มต้น	7,521,365	-	-	7,521,365
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	7,521,365	-	-	7,521,365
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ				
ปกติ	62,272,279	-	-	62,272,279
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	2,220,662	-	-	2,220,662
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	-	3,428,435	-	3,428,435
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	-	433,824	-	433,824
เกินกำหนดชำระตั้งแต่ 91 วันขึ้นไป	-	-	2,011,862	2,011,862
มูลค่าตามบัญชีเริ่มต้น	64,492,941	3,862,259	2,011,862	70,367,062
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,670,154)	(1,127,027)	(747,195)	(3,544,376)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	62,822,787	2,735,232	1,264,667	66,822,686
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กลุ่มระดับลงทุน	3,457,379	-	-	3,457,379
กลุ่มด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	40,470	40,470
มูลค่าตามบัญชีเริ่มต้น	3,457,379	-	40,470	3,497,849
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(35)	-	(40,470)	(40,505)
มูลค่าตามบัญชี - มูลค่ายุติธรรม	3,460,722	-	-	3,460,722
การผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถยกเลิกได้ทันที	93,938	-	41,778	135,716
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(19,178)	(19,178)

หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

ความน่าเชื่อถือโดยทั่วไปของลูกหนี้ นั้น มีความเกี่ยวข้องกับข้อบ่งชี้ในด้านคุณสมบัติ เงินลงทุน และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ซึ่งถือเป็นส่วนที่สำคัญอย่างยิ่งในการพิจารณาคุณภาพเครดิตของเงินให้สินเชื่อ นอกจากนี้ หลักประกันจะเป็นเครื่องมือที่ช่วยบรรเทาความเสียหายในกรณีที่ลูกหนี้มีการผิดนัดชำระหนี้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าหลักประกันที่กลุ่มธนาคารรับไว้นั้น มีคุณสมบัติเป็นที่ต้องการของตลาด และสามารถบังคับสิทธิตามกฎหมาย กลุ่มธนาคารจึงมีการทบทวนมูลค่าหลักประกัน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายหลักประกัน รวมถึงเป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย

นอกจากนี้ ในกรณีที่หลักประกันไม่ครอบคลุมวงเงินสินเชื่อ หรือไม่มีหลักประกัน กลุ่มธนาคารยังมีส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น เช่น การเข้าร่วมโครงการค้ำประกันสินเชื่อกับบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) ซึ่งเป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง ทำหน้าที่ค้ำประกันสินเชื่อให้แก่ลูกหนี้เอสเอ็มอี และไมโครไฟแนนซ์ เพื่อลดความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธนาคารถือหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่นมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2563		
	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	มูลค่าหลักประกัน*	ประเภทของหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น
	(พันบาท)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
- ธุรกิจซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	6,000,162	6,057,862	หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชน
- เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ภายในประเทศ	1,521,203	-	ไม่มี
เงินลงทุนในตราสารหนี้			
- หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,457,379	-	ไม่มี
- ตราสารหนี้ภาคเอกชน	40,470	-	ไม่มี
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เอสเอ็มอีและไมโครเอสเอ็มอี			
- เงินให้สินเชื่อภายใต้สัญญาทั่วไป	45,763,515	64,301,230	เงินฝากธนาคาร กองคำ ที่ดิน อาคาร สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย เครื่องจักร และ บสย.
- เงินให้สินเชื่อภายใต้สัญญาเช่าซื้อ	1,621,138	3,127,227	เครื่องจักร อุปกรณ์ และยานพาหนะ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ไมโครไฟแนนซ์	11,459,477	-	บสย.
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อย			
- เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2,142,049	3,035,703	สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย
- เงินให้สินเชื่ออื่นแก่ลูกหนี้รายย่อย	9,380,883	16,051,752	ทองคำ สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย และยานพาหนะ

* มูลค่าหลักประกันตามการประเมินครั้งล่าสุด

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มธนาคารมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรมและตามลักษณะของรายการการวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินลงทุนในตราสารหนี้และเงินให้สินเชื่อ สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินลงทุนในตราสารหนี้	เงินให้สินเชื่อ
	(พันบาท)		
31 ธันวาคม 2563			
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	7,521,365	3,497,849	70,367,062
การกระจุกตัว			
รัฐบาล	-	1,087,341	-
สถาบันการเงิน			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,401,267	2,370,038	-
ธนาคารพาณิชย์	3,720,033	-	-
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2,400,065	-	-
วิสาหกิจขนาดกลางและย่อม			
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	746,785
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	-	36,402,991
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	-	8,555,017
การสาธารณูปโภคและบริการ	-	40,470	12,183,987
อื่น ๆ	-	-	340,994
ลูกหนี้รายย่อย			
การให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	4,401,624
การให้กู้ยืมอื่น ๆ	-	-	7,735,664

ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)

เพื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงที่จะผิถน็ดชำระหนี้ (PD) ของเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ กลุ่มธนาคารพิจารณาข้อมูลที่สมเหตุสมผลและสนับสนุนซึ่งเกี่ยวข้องและสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตลอดจนการวิเคราะห์โดยใช้ประสบการณ์ในอดีตของกลุ่มธนาคารและการประเมินของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิตรวมถึงข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคต

ค่านิยามของการผิถน็ดชำระหนี้ (Default)

กลุ่มธนาคารพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินเกิดการผิถน็ดชำระหนี้เมื่อ

- ผู้กู้ไม่สามารถจ่ายภาระผูกพันด้านเครดิตให้แก่กลุ่มธนาคารได้เต็มจำนวนโดยปราศจากสิทธิในการไล่เบียดโดยกลุ่มธนาคารเพื่อดำเนินการ เช่น การรับรู้หลักทรัพ์ (ที่ถือไว้หากมี)
- ผู้กู้ค้างชำระภาระผูกพันด้านเครดิตที่มีสาระสำคัญ 90 วัน หรือ 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระหรือมากกว่ากับกลุ่มธนาคาร การเบิถน็ดเงินซึ่งจะพิจารณาว่าเกินกำหนดชำระหากลูกค้เบิถน็ดเงินที่กำหนดไว้หรือมีวงเงินที่ใช้ได้น้อยกว่ายอดคงค้างในปัจจุบัน หรือ
- มีความเป็นไปได้ที่ผู้กู้จะปรับโครงสร้างสินทรัพย์ซึ่งเป็นผลมาจากการล้มละลายทำให้ผู้กู้ไม่มีความสามารถในการจ่ายชำระภาระผูกพันด้านเครดิต

ในการประเมินว่าผู้กู้ผิถน็ดชำระหนี้หรือไม่ กลุ่มธนาคารพิจารณาข้อบ่งชี้ ดังต่อไปนี้

- เชิงคุณภาพ เช่น การละเบิถน็ดข้อกำหนดที่ผู้กู้ต้องปฏิบัติ
- เชิงปริมาณ เช่น สถานะเกินกำหนดชำระและการไม่จ่ายชำระภาระผูกพันอีกรายการหนึ่งโดยผู้ออกรายเดียวกันแก่กลุ่มธนาคาร
- โดยใช้ข้อมูลพัฒนาขึ้นภายในและได้รับมาจากแหล่งข้อมูลภายนอก

ข้อมูลที่ใช้ในการประเมินว่าเกิดการผิถน็ดชำระหนี้หรือไม่และการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอาจแตกต่างกันตลอดระยะเวลาเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ ทั้งนี้ นิยามของการผิถน็ดชำระหนี้ของกลุ่มธนาคารสอดคล้องและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิถน็ดชำระหนี้

ระดับของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นข้อมูลหลักในการพิจารณาค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิถน็ดชำระหนี้ โดยกลุ่มธนาคารมีการจัดเก็บข้อมูลผลการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย และนำแบบจำลองทางสถิติมาวิเคราะห์ข้อมูลดังกล่าว เพื่อสร้างเส้นประมาณการค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิถน็ดชำระหนี้ตลอดระยะเวลาที่ลูกหนี้ต้องชำระหนี้ค้ตามสัญญา และใช้เส้นค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิถน็ดชำระหนี้ในการประมาณการค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตมาใช้

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ประมาณจากค่าความน่าจะเป็นที่จะเกิดการผิถน็ดชำระหนี้ถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่กลุ่มธนาคารพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะคล้ายคลึงกัน เช่น ประเภทของการกู้ยืม ประเภทของหลักประกัน ระยะเวลาของสัญญา และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบันร่วมกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความ

สัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค เช่น การเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมประเทศ (Gross Domestic Product: GDP) อัตราเงินเฟ้อ อัตราการว่างงาน ราคาที่อยู่อาศัย เป็นต้น และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์

สถานการณ์ความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักที่กลุ่มธนาคารใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีดังนี้

31 ธันวาคม 2563	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สถานการณ์พื้นฐาน	สถานการณ์ที่ 1	สถานการณ์ที่ 2
	(ร้อยละ)		
การถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสถานการณ์	80	10	10

กลุ่มธนาคารใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องควรจะส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในพอร์ตโฟลิโอของกลุ่มธนาคารอย่างไร อย่างไรก็ตามกลุ่มธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารยังมีแนวทางในการพิจารณาเพิ่มเติมจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) ด้วย

6.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในงวดปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ และหนี้สินของกลุ่มธนาคาร นอกจากนี้ ยังเกิดจากระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

กลุ่มธนาคารมีการกำหนดการดำเนินนโยบายปรับโครงสร้างฐานะการเงินของกลุ่มธนาคารให้สอดคล้องกับทิศทางดอกเบี้ยในอนาคตและให้เคลื่อนไหวอยู่ในกรอบความเสี่ยงที่กำหนด โดยมีการติดตามการเคลื่อนไหวของทิศทางดอกเบี้ยและพฤติกรรมของลูกค้าย่างใกล้ชิด เพื่อประเมินความเสี่ยงให้สะท้อนกับความเป็นจริงมากที่สุด รวมทั้งมีการติดตามฐานะความเสี่ยงด้วยความถี่มากขึ้น หากมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินอย่างมีนัยสำคัญโดยมีการจัดทำรายงาน Repricing Gap เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) ในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้า

นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารมีการจำลองสถานการณ์การปรับเพิ่มหรือลดอัตราดอกเบี้ย เพื่อบริหารรายได้ดอกเบี้ยสุทธิให้มีเสถียรภาพไม่ว่าทิศทางดอกเบี้ยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลง
อัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม								รวม
	2563								
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่								
	เปลี่ยนได้ ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ที่ ไม่ก่อให้เกิด รายได้	ไม่มี ดอกเบี้ย		
	(พันบาท)								
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสด	-	-	-	-	-	-	521,068	521,068	
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	308	6,000,000	-	-	-	-	1,521,057	7,521,365	
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,846,180	1,334,236	280,306	-	-	2,558	3,463,280	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	49,630,947	2,152,420	6,786,102	6,578,840	1,870,239	1,879,817	-	68,898,365	
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	-	347,172	347,172	
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	49,631,255	9,998,600	8,120,338	6,859,146	1,870,239	1,879,817	2,391,855	80,751,250	
หนี้สินทางการเงิน									
เงินรับฝาก	18,313,339	10,643,693	28,474,059	7,078,971	-	-	-	64,510,062	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	545,198	85,363	52,535	4,992,518	-	-	-	5,675,614	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	-	63,288	63,288	
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	-	1,079,330	1,079,330	
รวมหนี้สินทางการเงิน	18,858,537	10,729,056	28,526,594	12,071,489	-	-	1,142,618	71,328,294	

งบการเงินรวม								
2562								
ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่								
เปลี่ยนได้ ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ที่ ไม่ก่อให้เกิด รายได้	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	
(พันบาท)								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	473,622	473,622
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	-	4,021,454	-	-	-	-	394,153	4,415,607
เงินลงทุนสุทธิ	-	850,512	775,509	65,499	-	-	2,083	1,693,603
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ จากรายได้รอดตัดบัญชี	36,700,588	2,054,010	3,241,745	5,809,953	619,578	2,490,268	-	50,916,142
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	-	299,196	299,196
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	36,700,588	6,925,976	4,017,254	5,875,452	619,578	2,490,268	1,169,054	57,798,170
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	-	30,706,558	13,680,578	2,722,448	-	-	83,911	47,193,495
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	1,047,297	45,879	41,945	-	-	-	1,135,121
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	-	58,716	58,716
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	-	953,126	953,126
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	31,753,855	13,726,457	2,764,393	-	-	1,095,753	49,340,458

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2563

ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่

	เปลี่ยนได้ ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ที่ ไม่ก่อให้เกิด รายได้	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
(พันบาท)								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	521,068	521,068
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิต	308	6,000,000	-	-	-	-	1,521,057	7,521,365
เงินลงทุนสุทธิต	-	1,846,180	1,334,236	280,306	-	-	2,558	3,463,280
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิต	-	-	-	-	-	-	150,000	150,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	49,630,947	2,152,420	6,786,102	6,578,840	1,870,239	1,879,817	-	68,898,365
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	-	352,317	352,317
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	49,631,255	9,998,600	8,120,338	6,859,146	1,870,239	1,879,817	2,547,000	80,906,395
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	18,313,339	10,760,099	28,474,059	7,078,971	-	-	-	64,626,468
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	545,198	85,363	52,535	4,992,518	-	-	-	5,675,614
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	-	63,288	63,288
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	-	1,068,366	1,068,366
รวมหนี้สินทางการเงิน	18,858,537	10,845,462	28,526,594	12,071,489	-	-	1,131,654	71,433,736

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2562

ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่

	เปลี่ยนได้ ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ที่ ไม่ก่อให้เกิด รายได้	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
(พันบาท)								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	473,622	473,622
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	-	4,021,454	-	-	-	-	394,153	4,415,607
เงินลงทุนสุทธิ	-	850,512	775,509	65,499	-	-	2,083	1,693,603
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	-	-	-	-	150,000	150,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ จากรายได้รอดตัดบัญชี	36,700,588	2,054,010	3,241,745	5,809,953	619,578	2,490,268	-	50,916,142
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	-	299,196	299,196
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	36,700,588	6,925,976	4,017,254	5,875,452	619,578	2,490,268	1,319,054	57,948,170
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	-	30,706,568	13,680,578	2,722,448	-	-	215,152	47,324,746
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	1,047,297	45,879	41,945	-	-	-	1,135,121
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	-	58,716	58,716
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	-	951,509	951,509
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	31,753,865	13,726,457	2,764,393	-	-	1,225,377	49,470,092

กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน และอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 แสดงได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2563			2562		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย
	(พันบาท)		(ร้อยละต่อปี)	(พันบาท)		(ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,926,302	35,983	0.73	4,075,255	77,625	1.90
เงินลงทุน	3,253,801	22,824	0.70	1,550,213	25,403	1.64
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	60,840,705	7,421,731	12.20	47,283,491	5,764,596	12.19
รวม	69,020,808	7,480,538		52,908,959	5,867,624	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	56,980,790	1,102,543	1.93	44,488,691	1,020,075	2.29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,680,386	7,131	0.19	781,310	3,330	0.43
รวม	60,661,176	1,109,674		45,270,001	1,023,405	

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2563			2562		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย
	(พันบาท)		(ร้อยละต่อปี)	(พันบาท)		(ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,926,302	35,983	0.73	4,075,255	77,625	1.90
เงินลงทุน	3,253,801	22,824	0.70	1,550,213	25,403	1.64
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	60,840,705	7,421,731	12.20	47,283,491	5,764,596	12.19
รวม	69,020,808	7,480,538		52,908,959	5,867,624	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	57,105,975	1,102,759	1.93	44,604,195	1,020,360	2.29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,680,386	7,131	0.19	781,310	3,330	0.43
รวม	60,786,361	1,109,890		45,385,505	1,023,690	

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวในกระแสเงินสดของเครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยผันแปร

การเปลี่ยนแปลงที่ 100 basis point ซึ่งเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผลของอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่รายงาน ทำให้เกิดการเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในกำไรหรือขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้นจากภาษีด้วยจำนวนเงินที่แสดงไว้ด้านล่าง การวิเคราะห์ข้างต้นสมมติว่าตัวแปรอื่นคงที่

	งบการเงินรวม			
	กำไรหรือขาดทุน		ส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิจากภาษี	
	100 bps เพิ่มขึ้น	100 bps ลดลง	100 bps เพิ่มขึ้น	100 bps ลดลง
	(พันบาท)			
31 ธันวาคม 2563				
เครื่องมือที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	216,123	(216,123)	172,898	(172,898)
ความอ่อนไหวของกระแสเงินสด (สุทธิ)	216,123	(216,123)	172,898	(172,898)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	กำไรหรือขาดทุน		ส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิจากภาษี	
	100 bps เพิ่มขึ้น	100 bps ลดลง	100 bps เพิ่มขึ้น	100 bps ลดลง
	(พันบาท)			
31 ธันวาคม 2563				
เครื่องมือที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	215,008	(215,008)	172,006	(172,006)
ความอ่อนไหวของกระแสเงินสด (สุทธิ)	215,008	(215,008)	172,006	(172,006)

6.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือค่าใช้จ่ายหรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

กลุ่มธนาคารไม่มีธุรกรรมที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เป็นสาระสำคัญ

6.4 ความเสี่ยงด้านตราสารทุน

การลงทุนด้านตราสารทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ได้รับจากการชำระหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้

เงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดโดยแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

6.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในอัตราต้นทุนและเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อกลุ่มธนาคาร

กลุ่มธนาคารมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่องภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยการกำหนดให้มีการควบคุมและติดตามสถานการณ์ของฐานะสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ

กลุ่มธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงของกลุ่มธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ไว้ในเว็บไซต์ของกลุ่มธนาคารที่ www.tcrbank.com ภายในเดือนเมษายน 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สิ้นทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มธนาคารได้ถูกจำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา ดังนี้

งบการเงินรวม

2563

	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา		รวม
					(พันบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	521,068	-	521,068
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,521,203	6,000,162	-	-	-	-	7,521,365
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,180,416	280,306	-	2,558	-	3,463,280
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	247,635	15,135,613	30,229,625	21,405,675	1,879,817	-	68,898,365
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	280,152	-	55,736	11,284	-	347,172
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,768,838	24,596,343	30,509,931	21,461,411	2,414,727		80,751,250
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	18,313,339	39,117,752	7,078,971	-	-	-	64,510,062
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	545,198	137,898	4,992,518	-	-	-	5,675,614
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	63,288	-	-	-	-	-	63,288
หนี้สินทางการเงินอื่น	7,956	1,063,104	7,825	-	445	-	1,079,330
รวมหนี้สินทางการเงิน	18,929,781	40,318,754	12,079,314	-	445		71,328,294
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(17,160,943)	(15,722,411)	18,430,617	21,461,411	2,414,282		9,422,956
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	-	-	-	41,778	-	41,778

งบการเงินรวม

2562

เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด		รวม
				ระยะเวลา	ระยะเวลา	
(พันบาท)						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	473,622	-	473,622
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธ	394,237	4,021,370	-	-	-	4,415,607
เงินลงทุนสุทธ	-	1,626,021	65,499	-	2,083	1,693,603
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธจากรายได้รอดตัดบัญชี	302,963	2,232,932	20,313,914	28,066,333	-	50,916,142
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	235,556	-	52,826	10,814	299,196
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	697,200	8,115,879	20,379,413	28,119,159	486,519	57,798,170
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	18,703,831	25,767,216	2,722,448	-	-	47,193,495
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	917,279	175,897	41,945	-	-	1,135,121
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	58,716	-	-	-	-	58,716
หนี้สินทางการเงินอื่น	10	944,667	4,434	-	4,015	953,126
รวมหนี้สินทางการเงิน	19,679,836	26,887,780	2,768,827	-	4,015	49,340,458
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธ	(18,982,636)	(18,771,901)	17,610,586	28,119,159	482,504	8,457,712

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2563

	เมื่อวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด		รวม
					ระยะเวลา	ระยะเวลา	
(พันบาท)							
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	521,068	-	521,068
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,521,203	6,000,162	-	-	-	-	7,521,365
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,180,416	280,306	-	2,558	-	3,463,280
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	-	-	150,000	-	150,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	247,635	15,135,613	30,229,625	21,405,675	1,879,817	-	68,898,365
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	285,297	-	55,736	11,284	-	352,317
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,768,838	24,601,488	30,509,931	21,461,411	2,564,727	-	80,906,395
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	18,313,339	39,234,158	7,078,971	-	-	-	64,626,468
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	545,198	137,898	4,992,518	-	-	-	5,675,614
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อวงถาม	63,288	-	-	-	-	-	63,288
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	1,060,096	7,825	-	445	-	1,068,366
รวมหนี้สินทางการเงิน	18,921,825	40,432,152	12,079,314	-	445	-	71,433,736
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(17,152,987)	(15,830,664)	18,430,617	21,461,411	2,564,282	-	9,472,659
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	-	-	-	41,778	-	41,778

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2562

เมื่อวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่กำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	473,622	473,622
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธ	394,237	4,021,370	-	-	4,415,607
เงินลงทุนสุทธ	-	65,499	-	2,083	1,693,603
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธ	-	-	-	150,000	150,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธจากรายได้รอดักบัญชี	302,963	20,313,914	28,066,333	-	50,916,142
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	235,556	52,826	10,814	299,196
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	697,200	20,379,413	28,119,159	636,519	57,948,170
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	18,835,082	25,767,216	2,722,448	-	47,324,746
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	917,279	175,897	41,945	-	1,135,121
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อวงถาม	58,716	-	-	-	58,716
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	943,060	4,434	4,015	951,509
รวมหนี้สินทางการเงิน	19,811,077	26,886,173	2,768,827	4,015	49,470,092
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธ	(19,113,877)	(18,770,294)	17,610,586	632,504	8,478,078

7. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่รวมถึงการแสดงผลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนแต่จัดจำหน่ายหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

หมายเหตุ	งบการเงินรวม						
	มูลค่าตามบัญชี		มูลค่ายุติธรรม				
	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
				(พันบาท)			
31 ธันวาคม 2563							
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินลงทุน	11						
- ตราสารหนี้	3,460,722	-	3,460,722	-	3,460,722	-	3,460,722
- ตราสารทุน	2,558	-	2,558	-	-	2,558	2,558
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	13.1	-	66,822,686	-	-	61,904,967	61,904,967
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	20.1	-	64,510,062	-	58,926,836	-	58,926,836
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21	-	5,675,614	-	5,672,032	-	5,672,032

งบการเงินเฉพาะรายการ

หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี		มูลค่ายุติธรรม			รวม
	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
			(พันบาท)			
31 ธันวาคม 2563						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	11					
- ตราสารหนี้		3,460,722	-	3,460,722	-	3,460,722
- ตราสารทุน		2,558	-	-	2,558	2,558
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยยค้างรับสุทธิ	13.1	-	66,822,686	-	61,904,967	61,904,967
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	20.1	-	64,626,468	59,043,242	-	59,043,242
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21	-	5,675,614	5,672,032	-	5,672,032

	งบการเงินรวม				
	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
(พันบาท)					
31 ธันวาคม 2562					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินลงทุน					
- เงินลงทุนเพื่อขาย	1,691,520	-	1,691,520	-	1,691,520
- เงินลงทุนทั่วไป	2,083	-	-	2,306	2,306
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบียค้างรับสุทธิ	48,487,851	-	-	49,177,568	49,177,568
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	47,193,495	-	47,315,940	-	47,315,940
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,135,121	-	1,134,920	-	1,134,920

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
(พันบาท)					
31 ธันวาคม 2562					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินลงทุน					
- เงินลงทุนเพื่อขาย	1,691,520	-	1,691,520	-	1,691,520
- เงินลงทุนทั่วไป	2,083	-	-	2,306	2,306
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบียค้างรับสุทธิ	48,487,851	-	-	49,177,568	49,177,568
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	47,324,746	-	47,447,191	-	47,447,191
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,135,121	-	1,134,920	-	1,134,920

เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ

ตารางดังต่อไปนี้แสดงเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ประเภท	เทคนิคการประเมินมูลค่า	ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ
เงินลงทุนในตราสารหนี้	การคิดลดกระแสเงินสด	ประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต
เงินลงทุนในตราสารทุน	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

มูลค่ายุติธรรมระดับ 3

การระกบยอดของมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

ตารางด้านล่างแสดงถึงการระกบยอดยกมาและยกไปสำหรับมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ของเงินลงทุนในตราสารหนี้และเงินลงทุนในตราสารทุน

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	
	เงินลงทุน ในตราสารหนี้	เงินลงทุน ในตราสารหนี้
	(พันบาท)	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
ณ วันที่ 1 มกราคม	-	2,306
โอนเข้ามูลค่ายุติธรรมระดับ 3	40,470	-
ขาดทุนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	(40,470)	-
กำไรที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	252
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	2,558

ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

กลุ่มธนาคารใช้วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม สรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) คือ เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เงินฝากที่สถาบันการเงินอื่นและเงินให้กู้แก่สถาบันการเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดสั้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าตามบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) คือ เงินรับฝาก หรือเงินกู้จากธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันการเงินอื่นโดยบางส่วนมีระยะเวลาครบกำหนดสั้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าตามบัญชีของเงินรับฝาก หรือเงินกู้จากธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันการเงินอื่นที่มีระยะเวลาครบกำหนดสั้นหรือเมื่อทวงถามจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ และสำหรับเงินรับฝาก หรือเงินกู้จากสถาบันการเงินอื่นที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยวิธีกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในปัจจุบันที่มีอายุกำหนดชำระที่ใกล้เคียงกัน

เงินลงทุนในตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่ซื้อขายในตลาด โดยคำนวณจากราคาเสนอซื้อที่เผยแพร่ในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือสถาบันการเงิน ณ วันที่ทำการสุดท้ายของปี

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตกำหนดโดยการประเมินมูลค่า ซึ่งอาศัยข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้

เงินลงทุนในตราสารทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนอ้างอิงจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัทที่ลงทุน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อซึ่งใช้อัตราดอกเบี้ยลอยตัวกำหนดโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อซึ่งใช้อัตราดอกเบี้ยคงที่และไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อ (2562: มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อซึ่งใช้อัตราดอกเบี้ยคงที่และจัดชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาของเงินให้สินเชื่อ)

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (2562: ด้อยคุณภาพ) ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่กำหนดโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

เงินรับฝาก

เงินรับฝาก คือ เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากประจำหรือบัตรเงินฝาก โดยเงินรับฝากส่วนใหญ่มีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้นหรือเมื่อทวงถาม และมีอัตราดอกเบี้ยที่ผู้บริหารประเมินแล้วว่าอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินรับฝากมีความเทียบเคียงกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในตลาด ดังนั้นมูลค่าตามบัญชีของเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากประจำ หรือบัตรเงินฝากที่มีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี จึงเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ และสำหรับเงินฝากประจำหรือบัตรเงินฝากที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้วิธีกระแสเงินสดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียงกัน

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามเป็นหนี้สินประเภทเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าตามบัญชีจึงเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เครื่องมือทางการเงินอื่น

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินอื่นกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน

8.

การดำรงเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารกองทุนนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคาร เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของกองทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของกองทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของกองทุน ธนาคารอาจปรับนโยบายจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น การคืนทุนให้แก่ ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 องค์ประกอบของเงินกองทุนตามรายงานการกำกับแบบเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 จำแนกได้ดังนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
	(พันบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	5,000,000	5,000,000
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	34,906	34,906
ทุนสำรองตามกฎหมาย	170,821	100,843
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	2,436,827	1,401,956
สำรองอื่น	3,154	1,302
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(409,796)	(423,508)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	7,235,912	6,115,499
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองทั่วไป	621,946	478,205
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	621,946	478,205
รวมเงินกองทุน	7,857,858	6,593,704
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	59,469,263	45,979,586

	ขั้นต่ำตามที่ สปก. กำหนด	2563	2562
		(ร้อยละ)	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.00	13.21	14.34
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.50	12.17	13.30
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.00	12.17	13.30

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าใหญ่

ธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.tcrbank.com ภายในเดือนเมษายน 2564

การบริหารจัดการเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารจัดการเงินกองทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

9.

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	งบการเงินรวม			รวม
	2563			
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	
	(พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	521,068	521,068
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	7,521,365	7,521,365
เงินลงทุนสุทธิ				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,460,722	-	-	3,460,722
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	-	2,558	-	2,558
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบีย ค้างรับสุทธิ	-	-	66,822,686	66,822,686
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	347,172	347,172
รวม	3,460,722	2,558	75,212,291	78,675,571
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	64,510,062	64,510,062
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	5,675,614	5,675,614
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	63,288	63,288
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	1,079,330	1,079,330
รวม	-	-	71,328,294	71,328,294

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2563

เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
---	---	---	-----

(พันบาท)

<i>สินทรัพย์ทางการเงิน</i>				
เงินสด	-	-	521,068	521,068
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	7,521,365	7,521,365
<i>เงินลงทุนสุทธิ</i>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,460,722	-	-	3,460,722
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	-	2,558	-	2,558
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบีย ค้างรับสุทธิ	-	-	66,822,686	66,822,686
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	352,317	352,317
รวม	3,460,722	2,558	75,217,436	78,680,716
<i>หนี้สินทางการเงิน</i>				
เงินรับฝาก	-	-	64,626,468	64,626,468
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	5,675,614	5,675,614
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	63,288	63,288
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	1,068,366	1,068,366
รวม	-	-	71,433,736	71,433,736

10.

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
	(พันบาท)	
<i>ในประเทศ</i>		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,401,267	990,393
ธนาคารพาณิชย์	3,719,936	2,623,844
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2,400,000	800,000
รวม	7,521,203	4,414,237
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	162	1,370
รวมในประเทศ	7,521,365	4,415,607

11.

เงินลงทุนสุทธิ

11.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	
	(พันบาท)	
<i>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</i>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		3,460,722
รวม		3,460,722
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(40,505)
<i>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</i>		
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ		2,558
รวม		2,558
รวมเงินลงทุนสุทธิ		3,463,280

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2562
	(พันบาท)
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,391,048
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	300,472
รวม	1,691,520
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,083
รวม	2,083
รวมเงินลงทุน	1,693,603

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ในบริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้ ภายใต้มูลค่าเงินลงทุนตามมูลค่าตามบัญชีเริ่มต้นจำนวน 40.47 ล้านบาท ซึ่งได้สำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไว้เต็มจำนวนแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนได้นำไปวางเป็นหลักประกันซึ่งอธิบายในหมายเหตุข้อ 28

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มธนาคารไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่กลุ่มธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการ

11.2 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนมีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2562
	(พันบาท)
ตราสารหนี้	
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	1,537
ส่วนเกินทุนจากการโอนประเภทเงินลงทุน	90
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	1,627
หัก ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(325)
สุทธิ	1,302

11.3 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2562		
	ระยะเวลาคงเหลือ		
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	รวม
(พันบาท)			
เงินลงทุนเพื่อขาย			
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,334,873	55,078	1,389,951
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	290,032	10,000	300,032
รวม	1,624,905	65,078	1,689,983
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1,116	421	1,537
รวม	1,626,021	65,499	1,691,520

12. เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
			สัดส่วนการถือ หุ้นสามัญ		ราคาทุน		เงินปันผลรับ สำหรับปีสิ้นสุด	
			2563	2562	2563	2562	2563	2562
			(ร้อยละ)		(พันบาท)			
บริษัทย่อย								
บริษัท ไทยโมโคร ดิจิทัล โซลูชั่นส์ จำกัด	การให้บริการชำระเงิน ทางอิเล็กทรอนิกส์ และการให้บริการ เงินอิเล็กทรอนิกส์	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	150,000	150,000	-	-
รวม					150,000	150,000	-	-

13.

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

13.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2563
	(พันบาท)
เงินเบิกเกินบัญชี	247,994
เงินให้กู้ยืม	66,573,528
ตั๋วเงิน	450,804
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,626,039
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	68,898,365
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,468,697
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	70,367,062
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,544,376)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	66,822,686

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2562
	(พันบาท)
เงินเบิกเกินบัญชี	268,988
เงินให้กู้ยืม	47,805,380
ตั๋วเงิน	1,211,098
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,630,676
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	50,916,142
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	283,999
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	51,200,141
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(1,429,983)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(1,040,981)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(241,326)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	48,487,851

13.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
	(พันบาท)	
เงินบาท		
ในประเทศ	68,898,365	50,916,142
รวม*	68,898,365	50,916,142

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า (2562: ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี)

13.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2563
	(พันบาท)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	64,492,941
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	3,862,259
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	2,011,862
รวม	70,367,062

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2562			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	อัตราชั้นต่ำตาม เกณฑ์ สปก. (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (พันบาท)
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ สปก.				
จัดชั้นปกติ	45,258,755	17,356,232	1	170,277
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,451,118	817,073	2	12,169
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	760,571	486,490	100	475,478
จัดชั้นสงสัย	771,065	402,490	100	389,441
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	958,632	398,690	100	382,618
รวม*	51,200,141	19,460,975		1,429,983
เงินสำรองส่วนเกิน				1,040,981
รวม				2,470,964

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีหมวดดอกเบี้ยค้างรับ

13.4 เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นที่มีการด้วยค่าด้านเครดิตตาม TFRS 9 และเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัยและชั้นสงสัยจะสูญ ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ (เงินต้นสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหรือค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)		
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหรือค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (พันบาท)	1,132,622	1,242,731
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหรือค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (พันบาท)	68,151,170	49,668,605
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ (ร้อยละ)	1.66	2.50

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (เงินต้น)		
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (พันบาท)	1,879,817	2,490,268
เงินให้สินเชื่อรวม (พันบาท)	68,898,365	50,916,142
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (ร้อยละ)	2.73	4.89

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพจำนวน 2,490.27 ล้านบาท ที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารได้ออขายเงินให้สินเชื่อบางส่วนให้กับบุคคลภายนอกในธนาคารรวมทั้งสิ้น 48.84 ล้านบาท (2562: 503.79 ล้านบาท) ธนาคารได้รับชำระเงินแล้วบางส่วนจำนวน 27.38 ล้านบาท (2562: 503.79 ล้านบาท)

13.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและการปรับโครงสร้างหนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563 (พันบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก		
มูลค่าตามบัญชีต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข โดยค่าเผื่อผลขาดทุนได้เปลี่ยนเป็นจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ใน 12 เดือนข้างหน้า จากค่าเผื่อผลขาดทุนเคยวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ		100,913

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธนาคารไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในระหว่างปี เว้นแต่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข ภายใต้แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามที่ได้อธิบายในหมายเหตุข้อ 5 ไม่มีกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกลุ่มลูกหนี้เหล่านี้

รายละเอียดของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เปรียบเทียบกับลูกหนี้ที่มีอยู่ในงบการเงิน มีดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	
	จำนวนลูกหนี้ (ราย)	ยอดคงเหลือ หลังการปรับ โครงสร้างหนี้ (พันบาท)
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	3,252	7,210,713

รายละเอียดของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

		งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2562	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		ยอดคงเหลือ ก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้	ยอดคงเหลือ หลังการปรับ โครงสร้างหนี้
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	จำนวนลูกหนี้ (ราย)	(พันบาท)	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	573	1,243,569	1,234,664
รวม	573	1,243,569	1,234,664

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 การปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้น มีอายุสัญญาเฉลี่ย 8.42 ปี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธนาคารรับรู้ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 8.91 ล้านบาท ในกำไรหรือขาดทุนรวมและกำไรหรือขาดทุนเฉพาะธนาคาร กลุ่มธนาคารยังได้รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงิน 432.88 ล้านบาท ในกำไรหรือขาดทุนรวมและกำไรหรือขาดทุนเฉพาะธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยอดคงเหลือของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว มีการจัดชั้นดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2562 (พันบาท)
จัดชั้นปกติ	3,854,961
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,395,234
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	326,745
จัดชั้นสงสัย	357,425
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	276,348
รวม	7,210,713

13.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2563

	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี					รวม
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 2 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 3 ปี แต่ไม่เกิน 4 ปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 4 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 5 ปี	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	532,142	410,511	278,899	198,890	106,729	1,626,039
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	-	-	-	-	-	-
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	532,142	410,511	278,899	198,890	106,729	1,626,039
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น						(40,275)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ						1,585,764

(พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2562			
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ		รวม
		ชำระเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	ชำระเกิน 5 ปี	
(พันบาท)				
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	680,422	938,455	11,799	1,630,676
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	-	-	-	-
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	680,422	938,455	11,799	1,630,676
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(64,801)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ				1,565,875

13.7 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	งบการเงินรวมและ
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2562
(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	254,542
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	8,905
กลับรายการค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่โอนขาย	(22,121)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	241,326

14.

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	2563			
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหาย ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหาย ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	
	(พันบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้	35	-	40,470	40,505
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	1,670,154	1,127,027	747,195	3,544,376
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	44	461	4,078	4,583
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	-	19,178	19,178
รวม	1,670,233	1,127,488	810,921	3,608,642

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปีสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2563			
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหาย ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหาย ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม - ปรับปรุงใหม่ (ดูหมายเหตุ 3)	1,070	-	-	1,070
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(16)	-	16	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,019)	-	40,454	39,435
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	35	-	40,470	40,505
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ				
ณ วันที่ 1 มกราคม - ปรับปรุงใหม่ (ดูหมายเหตุ 3)	1,271,428	505,292	939,775	2,716,495
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	30,075	(120,416)	90,341	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(489,614)	491,190	469,515	471,091
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	858,265	250,961	88,540	1,197,766
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(840,976)	(840,976)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,670,154	1,127,027	747,195	3,544,376
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น				
ณ วันที่ 1 มกราคม - ปรับปรุงใหม่ (ดูหมายเหตุ 3)	64	808	8,411	9,283
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	98	30	(128)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(145)	(783)	1,396	468
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	27	406	211	644
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(5,812)	(5,812)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	44	461	4,078	4,583

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2563

	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	รวม
	ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	
การระดมทุนวงเงินสินเชื่อและ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม - ปรับปรุงใหม่ (ดูหมายเหตุ 3)	118	-	-	118
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	19,178	19,178
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(118)	-	-	(118)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	-	19,178	19,178

(พันบาท)

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 สรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2562

เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ รปท.

	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	เงินสำรอง	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			ส่วนเกิน	
ณ วันที่ 1 มกราคม	123,572	12,249	350,301	431,923	508,764	697,981	2,124,790
หนี้สงสัยจะสูญ	46,828	(80)	203,616	302,100	336,694	343,000	1,232,158
หนี้สูญตัดบัญชี	(123)	-	(42,643)	(179,183)	(14,730)	-	(236,679)
หนี้สงสัยจะสูญส่วนของ ลูกหนี้ที่โอนขาย	-	-	(35,796)	(165,399)	(448,110)	-	(649,305)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	170,277	12,169	475,478	389,441	382,618	1,040,981	2,470,964

(พันบาท)

15.

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ในระหว่างปี 2563 และ 2562 การเปลี่ยนแปลงของทรัพย์สินรอการขายสุทธิ มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
	(พันบาท)			
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	151,405	13,040	(6,459)	157,986
- สิ้นหาริมทรัพย์	7,112	30,137	(37,249)	-
รวม	158,517	43,177	(43,708)	157,986
หัก ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(180)	(1,310)	-	(1,490)
สุทธิ	158,337	41,867	(43,708)	156,496

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
	(พันบาท)			
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	66,536	96,165	(11,296)	151,405
- สิ้นหาริมทรัพย์	445	64,139	(57,472)	7,112
รวม	66,981	160,304	(68,768)	158,517
หัก ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(180)	-	-	(180)
สุทธิ	66,801	160,304	(68,768)	158,337

มูลค่าของทรัพย์สินประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ที่แยกประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกและภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
	(พันบาท)	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้		
อสังหาริมทรัพย์		
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	128,575	121,993
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	29,411	29,412
รวม	157,986	151,405

16.

อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ในระหว่างปี 2563 และ 2562 การเปลี่ยนแปลงของอาคารและอุปกรณ์สรุปได้ดังนี้

ราคาทุน	งบการเงินรวม						รวม
	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้ สำนักงาน	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	สินทรัพย์ สิทธิการใช้	อื่น ๆ	
	(พันบาท)						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	66,090	222,665	188,668	171,450	-	8,326	657,199
เพิ่มขึ้น	-	64,110	32,041	27,181	-	7,093	130,425
โอนเข้า (โอนออก)	-	13,424	1,701	-	-	(15,125)	-
จำหน่าย	-	-	(65)	-	-	-	(65)
ตัดจำหน่าย	-	(327)	(7,564)	(3,486)	-	-	(11,377)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	66,090	299,872	214,781	195,145	-	294	776,182
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลง นโยบายการบัญชี	-	-	-	-	707,648	-	707,648
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	66,090	299,872	214,781	195,145	707,648	294	1,483,830
เพิ่มขึ้น	-	10,109	14,478	24,826	395,716	13,036	458,165
โอนเข้า (โอนออก)	-	12,940	64	4,610	-	(13,004)	4,610
จำหน่าย	-	(536)	(5,522)	(1,092)	-	-	(7,150)
ตัดจำหน่าย	-	(8,340)	(3,044)	(2,122)	(166,914)	-	(180,420)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	66,090	314,045	220,757	221,367	936,450	326	1,759,035

	งบการเงินรวม						
	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องตกแต่ง	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	สินทรัพย์ สิทธิการใช้	อื่น ๆ	รวม
			และเครื่องใช้ สำนักงาน				
(พันบาท)							
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	(4,498)	(80,997)	(130,251)	(121,401)	-	(1)	(337,148)
ค่าเสื่อมราคาระหว่างปี	(2,642)	(35,974)	(25,220)	(20,053)	-	-	(83,889)
จำหน่าย	-	-	65	-	-	-	65
ตัดจำหน่าย	-	221	7,216	3,476	-	-	10,913
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563	(7,140)	(116,750)	(148,190)	(137,978)	-	(1)	(410,059)
ค่าเสื่อมราคาระหว่างปี	(2,648)	(68,943)	(23,304)	(22,106)	(144,205)	-	(261,206)
จำหน่าย	-	537	5,279	1,070	-	-	6,886
ตัดจำหน่าย	-	8,141	3,042	2,121	18,520	-	31,824
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	(9,788)	(177,015)	(163,173)	(156,893)	(125,685)	(1)	(632,555)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	61,592	141,668	58,417	50,049	-	8,325	320,051
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	58,950	183,122	66,591	57,167	-	293	366,123
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	58,950	183,122	66,591	57,167	707,648	293	1,073,771
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	56,302	137,030	57,584	64,474	810,765	325	1,126,480

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้ ส่วนปรับปรุง อาคาร						รวม
	อาคาร	อาคารเช่า	สำนักงาน	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	สินทรัพย์ สิทธิการใช้	อื่น ๆ	
	(พันบาท)						
ราคาทุน							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	66,090	222,665	188,668	171,450	-	8,326	657,199
เพิ่มขึ้น	-	64,110	31,984	26,933	-	7,093	130,120
โอนเข้า (โอนออก)	-	13,424	1,701	-	-	(15,125)	-
จำหน่าย	-	-	(65)	-	-	-	(65)
ตัดจำหน่าย	-	(327)	(7,564)	(3,486)	-	-	(11,377)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	66,090	299,872	214,724	194,897	-	294	775,877
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลง นโยบายการบัญชี	-	-	-	-	707,648	-	707,648
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	66,090	299,872	214,724	194,897	707,648	294	1,483,525
เพิ่มขึ้น	-	10,109	14,453	24,699	395,716	13,036	458,013
โอนเข้า (โอนออก)	-	12,940	64	4,610	-	(13,004)	4,610
จำหน่าย	-	(536)	(5,522)	(1,092)	-	-	(7,150)
ตัดจำหน่าย	-	(8,340)	(3,044)	(2,122)	(166,914)	-	(180,420)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	66,090	314,045	220,675	220,992	936,450	326	1,758,578
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	(4,498)	(80,997)	(130,251)	(121,401)	-	(1)	(337,148)
ค่าเสื่อมราคาครึ่งปี	(2,642)	(35,974)	(25,217)	(20,033)	-	-	(83,866)
จำหน่าย	-	-	65	-	-	-	65
ตัดจำหน่าย	-	221	7,216	3,476	-	-	10,913
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563	(7,140)	(116,750)	(148,187)	(137,958)	-	(1)	(410,036)
ค่าเสื่อมราคาครึ่งปี	(2,648)	(68,943)	(23,287)	(22,046)	(144,205)	-	(261,129)
จำหน่าย	-	537	5,279	1,070	-	-	6,886
ตัดจำหน่าย	-	8,141	3,042	2,121	18,520	-	31,824
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	(9,788)	(177,015)	(163,153)	(156,813)	(125,685)	(1)	(632,455)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	61,592	141,668	58,417	50,049	-	8,325	320,051
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	58,950	183,122	66,537	56,939	-	293	365,841
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	58,950	183,122	66,537	56,939	707,648	293	1,073,489
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	56,302	137,030	57,522	64,179	810,765	325	1,126,123

17.

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ในระหว่างปี 2563 และ 2562 การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			รวม
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียม แรกเข้าบริการ ไอทีเอ็มเอช	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่างการพัฒนา	
	(พันบาท)			
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	190,354	32,621	39,976	262,951
เพิ่มขึ้น	14,941	-	14,235	29,176
โอนเข้า (โอนออก)	5,973	-	(5,973)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563	211,268	32,621	48,238	292,127
เพิ่มขึ้น	15,228	-	13,683	28,911
ตัดจำหน่าย	(17)	-	-	(17)
โอนเข้า (โอนออก)	40,182	-	(44,792)	(4,610)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	266,661	32,621	17,129	316,411
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	(111,522)	-	-	(111,522)
ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	(18,675)	-	-	(18,675)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563	(130,197)	-	-	(130,197)
ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	(24,195)	-	-	(24,195)
ตัดจำหน่าย	17	-	-	17
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	(154,375)	-	-	(154,375)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	78,832	32,621	39,976	151,429
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563	81,071	32,621	48,238	161,930
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	112,286	32,621	17,129	162,036

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียม แรกเข้าบริการ ไอทีเอ็มเอชซี	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่างการใช้ พัฒนา	รวม
	(พันบาท)			
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	190,354	32,621	36,102	259,077
เพิ่มขึ้น	14,780	-	9,899	24,679
โอนเข้า (โอนออก)	5,973	-	(5,973)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563	211,107	32,621	40,028	283,756
เพิ่มขึ้น	15,218	-	9,418	24,636
ตัดจำหน่าย	(17)	-	-	(17)
โอนเข้า (โอนออก)	29,786	-	(34,396)	(4,610)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	256,094	32,621	15,050	303,765
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	(111,522)	-	-	(111,522)
ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	(18,668)	-	-	(18,668)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563	(130,190)	-	-	(130,190)
ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	(23,456)	-	-	(23,456)
ตัดจำหน่าย	17	-	-	17
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	(153,629)	-	-	(153,629)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	78,832	32,621	36,102	147,555
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563	80,917	32,621	40,028	153,566
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	102,465	32,621	15,050	150,136

18.**สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี**

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 (หมายเหตุ 3)	กำไรหรือ ขาดทุน (หมายเหตุ 39)	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
(พันบาท)				
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	(370)	8,101	(418)	7,313
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	116,921	98,664	-	215,585
ทรัพย์สินรอการขาย	36	262	-	298
ประมาณการหนี้สิน	23,602	6,326	(1,148)	28,780
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	788	-	788
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	6,982	-	-	6,982
รวม	147,171	114,141	(1,566)	259,746

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
		กำไรหรือ ขาดทุน (หมายเหตุ 39)	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
(พันบาท)				
<i>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</i>				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	165,035	74,613	-	239,648
ทรัพย์สินรอการขาย	36	-	-	36
ประมาณการหนี้สิน	16,151	7,511	(60)	23,602
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	4,108	2,874	-	6,982
รวม	185,330	84,998	(60)	270,268
<i>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</i>				
อื่น ๆ	(54)	1	(273)	(326)
รวม	(54)	1	(273)	(326)
สุทธิ	185,276	84,999	(333)	269,942

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 (หมายเหตุ 3)	กำไรหรือ ขาดทุน (หมายเหตุ 39)	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
	(พันบาท)			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	(370)	8,101	(418)	7,313
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	116,921	98,664	-	215,585
ทรัพย์สินรอการขาย	36	262	-	298
ประมาณการหนี้สิน	23,602	6,238	(1,148)	28,692
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	788	-	788
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	6,982	-	-	6,982
รวม	147,171	114,053	(1,566)	259,658

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	กำไรหรือ ขาดทุน (หมายเหตุ 39)	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
	(พันบาท)			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	165,035	74,613	-	239,648
ทรัพย์สินรอการขาย	36	-	-	36
ประมาณการหนี้สิน	16,151	7,511	(60)	23,602
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	4,108	2,874	-	6,982
รวม	185,330	84,998	(60)	270,268
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
อื่น ๆ	(54)	1	(273)	(326)
รวม	(54)	1	(273)	(326)
สุทธิ	185,276	84,999	(333)	269,942

19.

สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
สิทธิการเช่ารถตัดหญ้า	-	6,703	-	6,703
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	94,825	109,547	95,840	109,547
รายได้ดอกเบี้ยค้างรับ	3,659	2,989	3,659	2,989
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	197,462	172,977	197,454	172,958
วัสดุสิ้นเปลือง	6,054	5,184	6,054	5,184
เงินมัดจำและเงินประกัน	55,736	52,826	55,736	52,826
ลูกหนี้กรมสรรพากร	1,696	-	-	-
ลูกหนี้เคาน์เตอร์เซอร์วิส	68,941	56,687	68,941	56,687
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	46,046	11,516	46,555	11,516
เงินทดรองจ่ายแทนลูกค้า	41,122	42,474	41,122	42,474
อื่น ๆ	29,402	6,153	34,727	5,495
รวม	544,943	467,056	550,088	466,379

20.

เงินรับฝาก

20.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
กระแสรายวัน	73,725	83,911	180,495	215,152
ออมทรัพย์	17,432,069	18,619,920	17,441,705	18,619,930
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	47,004,268	28,489,664	47,004,268	28,489,664
รวม	64,510,062	47,193,495	64,626,468	47,324,746

20.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	ในประเทศไทย		ในประเทศไทย	
	(พันบาท)			
เงินบาท	64,510,062	47,193,495	64,626,468	47,324,746
รวม	64,510,062	47,193,495	64,626,468	47,324,746

21.

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
	(พันบาท)	
<i>ในประเทศไทย</i>		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,329,058	-
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,729,788	206,188
สถาบันการเงินอื่น	616,768	928,933
รวมในประเทศไทย	5,675,614	1,135,121

22.

ประมาณการหนี้สิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงาน	136,462	112,687	136,021	112,687
ประมาณการหนี้สินค่ารถก่อนสินทรัพย์บนส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	13,396	13,052	13,396	13,052
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้าประกันทางการเงิน	19,178	-	19,178	-
รวม	169,036	125,739	168,595	125,739

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธนาคารมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของการระดมทุนวงเงินสินเชื่อ และสัญญา
ค้ำประกันทางการเงินรวม 41.78 ล้านบาท

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
งบแสดงฐานะการเงิน				
ประมาณการหนี้สิน				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน				
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	136,462	112,687	136,021	112,687
รวม	136,462	112,687	136,021	112,687

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน				
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	39,884	42,730	39,443	42,730
รวม	39,884	42,730	39,443	42,730
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัยที่รับรู้ในระหว่างปี	(5,739)	(299)	(5,739)	(299)

กลุ่มธนาคารจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2562
ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีความเสี่ยงจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต
ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากตลาด (เงินลงทุน)

มูลค่าปัจจุบันของการระดมทุนของโครงการผลประโยชน์

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
ณ วันที่ 1 มกราคม	112,687	77,199	112,687	77,199
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	38,248	36,351	37,810	36,351
ต้นทุนบริการในอดีต	-	4,580	-	4,580
ดอกเบี้ยจากการระดมทุน	1,636	1,799	1,633	1,799
	39,884	42,730	39,443	42,730
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(5,739)	(299)	(5,739)	(299)
	(5,739)	(299)	(5,739)	(299)
อื่น ๆ				
ผลประโยชน์จ่าย	(10,370)	(6,943)	(10,370)	(6,943)
	(10,370)	(6,943)	(10,370)	(6,943)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	136,462	112,687	136,021	112,687

(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเกิดขึ้นจาก

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
	(พันบาท)	
ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(8,466)	9,788
ข้อสมมติทางการเงิน	3,057	6,783
การปรับปรุงจากประสบการณ์	(330)	(16,870)
รวม	(5,739)	(299)

ข้อสมมติในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้อสมมติหลักในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน (แสดงโดยวิธีถ่วงน้ำหนัก) ได้แก่

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
	(ร้อยละ)	
อัตราคิดลด	1.16	1.45
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.00	5.00

ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับอัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ระยะเวลาถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ คือ 7.76 ปี (2562: 7.91 ปี)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงานโดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(9,758)	11,004	(9,680)	10,908
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	9,821	(8,908)	9,729	(8,832)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(8,195)	9,254	(8,195)	9,254
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	8,326	(7,541)	8,326	(7,541)

23.
หนี้สินอื่น

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
หนี้สินจากสัญญาเช่า	32	814,231	-	814,231
ภาษีมูลค่าเพิ่มค้างจ่าย	3,953	6,455	3,882	6,455
เจ้าหนี้การค้าซื้อทรัพย์สิน	7,646	1,277	3,663	1,277
ดอกเบี้ยจ่ายค้างจ่าย	201,113	169,483	201,113	169,483
เจ้าหนี้อื่น	39,976	41,413	35,520	41,054
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	572,417	499,836	569,964	498,579
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	22,471	18,851	22,299	18,644
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	20,454	17,142	20,454	17,142
ภาษีนิติบุคคลค้างจ่าย	210,734	194,492	210,734	194,492
อื่น ๆ	26,918	29,482	26,918	29,482
รวม	1,919,913	978,431	1,908,778	976,608

24.
เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศ สปท. ที่สนช. 7/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ และประกาศ สปท. ที่ สนช. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้กลุ่มธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธนาคารมีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์จำนวน 8.0 ล้านบาท และไม่มีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมบริการโอนเงินด้วยวิธีการอิเล็กทรอนิกส์

25.

การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2563						
มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบใน งบแสดงฐานะการเงิน						
มูลค่าเริ่มต้น	มูลค่า ที่นำมาหักกลบ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ ที่แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน	มูลค่าหักกลบ ตามสัญญา ที่ไม่เข้าเงื่อนไข ตามมาตรฐาน การบัญชี	มูลค่า หลักประกัน ทางการเงิน ที่เกี่ยวข้อง	มูลค่าสุทธิ	
(พันบาท)						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์ โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	6,000,000	-	6,000,000	-	6,057,862	-
รวม	6,000,000	-	6,000,000	-	6,057,862	-

การระบยอดมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินกับรายการในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2563					
ประเภทของ เครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดง ฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดง ฐานะการเงิน ที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไข การหักกลบ
(พันบาท)			(พันบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์ โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	6,000,000	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	10	7,521,365	1,521,365
รวม	6,000,000			7,521,365	1,521,365

26.

การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

การให้สิทธิซื้อหุ้น

ธนาคารมอบสิทธิในการได้รับหุ้นของธนาคารให้กับผู้บริหารระดับสูงบางท่าน

ในการประชุมวิสามัญของผู้ถือหุ้นของธนาคารเมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2562 ที่ประชุมมีมติอนุมัติการปรับปรุงเงื่อนไขที่สำคัญ แสดงสิทธิที่ออกครั้งที่ 1 ในการประชุมสามัญของผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2557 และครั้งที่ 2 ในการประชุมวิสามัญของผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560 ซึ่งมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 15.625 ล้านหน่วย อัตราการใช้สิทธิ 1 หน่วย ต่อ 1 หุ้นสามัญ ที่ราคาใช้สิทธิ 10 บาท ต่อ 1 หุ้นสามัญ โดยปรับปรุงวันหมดอายุการใช้สิทธิจากวันที่ 27 มีนาคม 2562 เป็นวันที่ 31 มีนาคม 2565 มูลค่ายุติธรรมส่วนเพิ่มที่ให้แต่ละหน่วยเท่ากับ 0.89 บาท

ผู้บริหารใช้วิธีไบโนเมียล (Binomial Valuation Model) ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ผู้เชี่ยวชาญ ราคาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของมูลค่าสิทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คือ 3.44 บาทต่อหน่วย ธนาคารคาดว่าไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญจากการใช้ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ในการวัดมูลค่าเมื่อเปรียบเทียบกับวันที่ปรับปรุง อัตราผลตอบแทนที่ไม่มีความเสี่ยงคำนวณจากอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลที่ไม่มีอัตราดอกเบี้ยที่อายุคงเหลือเท่ากับอายุที่คาดการณ์ของสิทธิ ค่าการคาดการณ์ความผันผวนประมาณการโดยพิจารณาหลายปัจจัย รวมถึงความผันผวนในอดีตของผู้อยู่ในธุรกิจและเป็นบริษัทมหาชนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในช่วงเวลาที่เทียบเคียงได้กับอายุคาดการณ์ของสิทธิ สมมติฐานของอัตราผลตอบแทนจากเงินปันผล คือ ร้อยละ 0 ทั้งนี้ ได้รวมผลกระทบของการใช้สิทธิก่อนครบกำหนด (Early Exercise) แล้ว

รายการเคลื่อนไหวของจำนวนสิทธิซื้อหุ้นที่คงเหลือ และราคาใช้สิทธิถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่เกี่ยวข้องแสดงได้ดังนี้

	ราคาใช้สิทธิถัวเฉลี่ย (บาท/หน่วย)	จำนวนหน่วย (ล้านหน่วย)
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	10	15.625
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563	10	15.625
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	10	15.625

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สิทธิซื้อหุ้นคงเหลือมีวันหมดอายุการใช้สิทธิและราคาใช้สิทธิดังนี้

	ราคาใช้สิทธิ (บาทต่อหน่วย)	2563 (ล้านหน่วย)	2562 (ล้านหน่วย)
วันหมดอายุการใช้สิทธิ			
31 มีนาคม 2565	10	15.625	15.625

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญจำนวน 15.625 ล้านหน่วย (2562: 15.625 ล้านหน่วย) มีอายุเหลือ 1.25 ปี (2562: 2.25 ปี)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธนาคารไม่มีค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการให้สิทธิซื้อหุ้นของธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการให้สิทธิซื้อหุ้นของธนาคารเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 14.37 ล้านบาท ซึ่งบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำกับหรือขาดทุนรวมและกำกับหรือขาดทุนเฉพาะธนาคาร

27.

สำรอง

สำรองประกอบด้วย

การจัดสรรกำไร และ/หรือกำไรสะสม

สำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 ธนาคารจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วย ผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จนกระทั่งมีการตัดรายการหรือการจัดประเภทรายการใหม่

28.

สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ติดภาระและมีข้อจำกัด มีดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
	(พันบาท)	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		
- ตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันบริหารสภาพคล่อง ⁽¹⁾	2,052,530 ⁽²⁾	425,570
- วางค้ำประกันอื่น ๆ	51	50
รวม	2,052,581	425,620

⁽¹⁾ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้กลุ่มธนาคารต้องดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันสำหรับการชำระดุลสุทธิและสำหรับวงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

⁽²⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มูลค่าขึ้นต่ำที่กลุ่มธนาคารต้องดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันบริหารสภาพคล่อง มีจำนวนไม่น้อยกว่า 588.3 ล้านบาท

29.

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	216,797	168,756	216,797	168,756
- การค้ำประกันอื่น	151,758	174,919	151,758	174,919
- อื่น ๆ				
- รายจ่ายฝ่ายทุน	17,013	10,371	13,116	10,371
- สัญญาอื่น ๆ	253,270	230,143	234,261	206,802
รวม	638,838	584,189	615,932	560,848

30.

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์ที่มีกับบริษัทย่อยได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 12 บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับกลุ่มธนาคารในระหว่างปี มีดังต่อไปนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่ จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ไทยและ สัญชาติอื่น	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน สั่งการ และควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ทั้งนี้ รวมถึงกรรมการของธนาคารและบริษัทย่อย (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
บริษัท วิ.ซี.สมบัติ จำกัด	ไทย	บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของธนาคาร
บริษัท วิ เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด	ไทย	บริษัทใหญ่ ซึ่งถือหุ้นธนาคารร้อยละ 59.97 ของทุนชำระแล้วของธนาคาร
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ไทย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคาร
OCA Investment Holdings I Pte. Ltd.	สิงคโปร์	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคาร (ภายหลังวันที่ 8 กรกฎาคม 2562)
บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชันส์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ซึ่งธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100
บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ไทยไฟบูลย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท โรงงานกระสอบ ปทุมธานี จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท วิ.วรรณ แอสเสท จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ไชยวรรณ จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ญาติสัมพันธ์ จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท วิ. 73 จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท ซี. 12 จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท กุญไชย จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท ไชยพี่น้อง จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท สุโขทัย แอสเสท จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท ซีเอ็นที ลิเคอร์ จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่ จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท ท่าชัยศรี จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท เปี่ยมอนันต์ จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท ซี.แลงก์ จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท สาครการสุรา จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท บ้านไทยเรียลเอสเตท จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	อัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
บริษัทใหญ่	10	17	10	17
บริษัทย่อย	-	-	215	286
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	1,344	1,129	1,344	1,129
กิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น	3,099	2,110	3,099	2,110
ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	371	1,240	371	1,240
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
บริษัทย่อย	-	-	2,866	6,000
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	255,428	256,987	255,428	256,987
กิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น	219,243	159,895	219,243	159,895
รายได้จากการดำเนินงานอื่น				
บริษัทใหญ่	166	160	166	160
บริษัทย่อย	-	-	6,499	480
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น				
บริษัทย่อย	-	-	1,092	-
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	7,558	7,845	7,558	7,845
กิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น	31,313	30,741	31,313	30,741

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
สินทรัพย์อื่น				
บริษัทย่อย	-	-	11,351	-
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	11,969	39,710	11,969	39,710
กิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น	23,066	21,285	23,066	21,285
เงินรับฝาก				
บริษัทใหญ่	4,497	2,808	4,497	2,808
บริษัทย่อย	-	-	116,406	131,251
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	315,619	612,772	315,619	612,772
กิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น	296,724	150,257	296,724	150,257
ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	96,005	88,881	96,005	88,881
หนี้สินอื่น				
บริษัทย่อย	-	-	9,902	-
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	18	36	18	36
กิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น	910	120	910	120
ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	455	333	455	333

สัญญาสำคัญที่ทำกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีสัญญาให้เช่าพื้นที่สำนักงานแก่บริษัทใหญ่และบริษัทย่อย โดยสัญญามีระยะเวลา 3 ปี ธนาคารได้รับค่าเช่าตามที่ระบุไว้ในสัญญา

ธนาคารมีสัญญาให้บริการแก่บริษัทใหญ่และบริษัทย่อย ขอบเขตการให้บริการประกอบด้วยงานบัญชี งานเทคโนโลยีสารสนเทศ งานทรัพยากรมนุษย์ งานกำกับและตรวจสอบภายใน งานกฎหมาย งานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ งานปฏิบัติการ งานธุรการ งานวิเคราะห์การเงินและการวางแผนกลยุทธ์ และงานพัฒนาผลิตภัณฑ์และพัฒนาผลิตภัณฑ์ดิจิทัล ธนาคารได้รับค่าบริการตามที่ระบุไว้ในสัญญา

31.

ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนแก่ผู้บริหารสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 แสดงได้ดังต่อไปนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
	(พันบาท)	
ผลประโยชน์ระยะสั้น	200,321	164,210
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	11,115	7,345
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	14,371
รวม	211,436	185,926

32.

สัญญาเช่า

32.1 สัญญาด้านผู้เช่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธนาคารมีสัญญาเช่าอาคาร พื้นที่สำนักงาน และยานพาหนะหลายฉบับกับบริษัทในประเทศและบุคคลอื่น โดยมีระยะเวลาเช่า 0.5 - 19 ปี (2562: 0.5 - 19 ปี) กลุ่มธนาคารมีสิทธิต่อสัญญาเช่าเมื่อสิ้นสุดสัญญา

สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าและสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่าได้รวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าแล้ว

สินทรัพย์สิทธิการใช้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	อาคารและ พื้นที่สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
	(พันบาท)		
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	675,707	31,941	707,648
เพิ่มขึ้น	388,445	7,271	395,716
ค่าเสื่อมราคาระหว่างปี	(131,071)	(13,134)	(144,205)
ตัดจำหน่าย	(141,772)	(6,622)	(148,394)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	791,309	19,456	810,765

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวิเคราะห์ตามระยะเวลาการครบกำหนดของสัญญาโดยไม่คิดลด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2563
	(พันบาท)
ไม่เกิน 1 ปี	154,089
1 ปี ถึง 5 ปี	429,331
มากกว่า 5 ปี	307,342
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าโดยไม่คิดลด	890,762
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน	814,231

จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ มีดังนี้

	งบการเงินรวม	งบการเงิน เฉพาะธนาคาร
	2562	
	(พันบาท)	
ภายใน 1 ปี	133,523	127,996
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	140,273	122,459
มากกว่า 5 ปี	1,152	1,152
รวม	274,948	251,607

รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
	(พันบาท)			
รายได้ค่าเช่าช่วง	166	-	665	640
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้				
- อาคารและพื้นที่สำนักงาน	(131,071)	-	(131,071)	-
- ยานพาหนะ	(13,134)	-	(13,134)	-
ดอกเบียจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า	(18,616)	-	(18,616)	-
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	(130)	-	(130)	-
ค่าใช้จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	-	(142,848)	-	(142,848)

32.2 สัญญาด้านผู้ให้เช่า

สัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคารมีสัญญาให้เช่าพื้นที่สำนักงานแก่บริษัทใหญ่และบริษัทย่อย ตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 30

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์การครบกำหนดของการรับชำระตามสัญญาเช่าโดยไม่คิดลด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	2563	
	(พันบาท)	
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	166	665
รวม	166	665

	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	2562	
	(พันบาท)	
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	166	665
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	166	665
รวม	332	1,330

สัญญาเช่าเงินกู้ (สัญญาเช่าการเงิน)

สัญญาเช่าที่ถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าเงินกู้ (สัญญาเช่าการเงิน) ได้แก่ สัญญาเช่าซื้อ ตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุ 13.6

33.

ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

กลุ่มธนาคารดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานเดียว คือ การประกอบธุรกิจธนาคาร โดยมีธุรกรรมในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้น รายได้ค่าใช้จ่าย กำไร สินทรัพย์ และหนี้สิน โดยส่วนใหญ่ตามที่แสดงไว้ในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

34.

รายได้ดอกเบี้ย

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	35,983	77,625
เงินลงทุนในตราสารหนี้	22,824	25,403
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7,284,849	5,626,151
การให้เช่าซื้อ	136,882	138,445
รวม	7,480,538	5,867,624

35.

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
เงินรับฝาก	963,929	808,339	964,145	808,624
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,131	3,330	7,131	3,330
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ สปท.	138,614	211,736	138,614	211,736
รวม	1,109,674	1,023,405	1,109,890	1,023,690

36.

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	1,673	2,381	1,673	2,381
- ค่าธรรมเนียมจัดการ	33,800	64,087	33,800	64,087
- ค่านายหน้า	346,410	340,187	346,410	340,187
- อื่น ๆ	21,170	11,898	23,961	11,898
รวม	403,053	418,553	405,844	418,553
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- ค่าธรรมเนียมและบริการเกี่ยวกับบัตรเครดิตเอเอ็ม	(11,168)	(11,213)	(11,685)	(11,213)
- ค่าธรรมเนียมการค้ำประกันเงินให้สินเชื่อ	(298,921)	(198,417)	(298,921)	(198,417)
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	(17,087)	(15,533)	(17,087)	(15,533)
- ค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้	(36,137)	(25,864)	(36,137)	(25,864)
- อื่น ๆ	(29,553)	(21,209)	(30,005)	(21,209)
รวม	(392,866)	(272,236)	(393,835)	(272,236)
สุทธิ	10,187	146,317	12,009	146,317

37.**(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน**

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร
<i>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</i>	2563
	(พันบาท)
ขาดทุนจากการตัดรายการ	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(61)
รวม	(61)

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร
<i>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</i>	2562
	(พันบาท)
กำไรจากการขาย	
เงินลงทุนเพื่อขาย	623
รวม	623

38.**ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า**

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร
<i>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</i>	2563
	(พันบาท)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	39,435
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,668,857
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	1,112
การระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	19,060
อื่น ๆ	9,303
รวม	1,737,767

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	
	(พันบาท)	
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,257,857
- ลูกหนี้อื่น		9,021
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		8,905
กลับรายการค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่โอนขาย		(22,121)
รวม		1,253,662

39.

ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2563	2562	2563	2562
		(พันบาท)			
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน					
สำหรับปีปัจจุบัน		306,360	262,921	306,360	262,921
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป		(288)	(288)	(288)	(288)
		306,072	262,633	306,072	262,633
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	18	(114,141)	(84,853)	(114,053)	(84,999)
รวม		191,931	177,780	192,019	177,634

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2563			2562		
	ก่อนภาษีเงินได้	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,092	(418)	1,674	-	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	-	1,365	(273)	1,092
กำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	5,739	(1,148)	4,591	299	(60)	239
รวม	7,831	(1,566)	6,265	1,664	(333)	1,331

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม			
	2563		2562	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		1,564,777		888,232
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.00	312,955	20.00	177,646
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ		(120,736)		422
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป		(288)		(288)
รวม	12.26	191,931	20.02	177,780

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2563		2562	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		1,591,586		898,752
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.00	318,317	20.00	179,750
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็น รายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ		(126,010)		(1,828)
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป		(288)		(288)
รวม	12.06	192,019	19.77	177,634

40.

กำไรต่อหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคาร (ขั้นพื้นฐานและปรับลด)	1,372,846	710,452	1,399,567	721,118
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว				
จำนวนหุ้นสามัญ (ขั้นพื้นฐาน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม	500,000	500,000	500,000	500,000
ผลกระทบจากการออกสิทธิเลือกซื้อหุ้น	15,625	15,625	15,625	15,625
จำนวนหุ้นสามัญ (ปรับลด) ณ วันที่ 31 ธันวาคม	515,625	515,625	515,625	515,625
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท)	2.75	1.42	2.80	1.44
กำไรต่อหุ้น (ปรับลด) (บาท)	2.66	1.38	2.71	1.40

41.

เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 11 มกราคม 2564 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติดังต่อไปนี้

1. อนุมัติการออกและเสนอขายตราสารหนี้ประเภทด้อยสิทธิและไม่มีผู้แทนผู้ถือตราสาร (Perpetual Bond) เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่มธนาคาร เป็นจำนวนเงิน 1,150 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 ต่อปี โดยออกจำหน่ายแก่นักลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง (นักลงทุนสถาบัน นักลงทุนรายใหญ่ และนักลงทุนที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับกลุ่มธนาคาร)
2. อนุมัติการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญ (Warrant) ของธนาคารแก่ผู้ถือตราสารหนี้ ตามที่กล่าวไว้ในข้อ 1 จำนวน 74.75 ล้านหน่วย
3. อนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารเพื่อรองรับการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญ จำนวนเงิน 747.50 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวนเงิน 5,156.25 ล้านบาท (จำนวน 515.63 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวนเงิน 5,903.75 ล้านบาท (จำนวน 590.38 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2564 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2564 ที่ประชุมมีมติให้ธนาคารเข้าลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกใหม่ในบริษัท ไทยโมโคร ดิจิทัล โซลูชันส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 99,999,970 บาท

ข้อมูลธนาคาร

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

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 2563

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

ผู้สอบบัญชีของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมถึงค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีเพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี

สำหรับรายชื่อผู้สอบบัญชีที่เสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร จะต้องเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย (สปท.) ซึ่ง สปท. ได้มีหนังสือที่ ผกค. 117/2561 เรื่อง การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีฉบับลงวันที่ 12 มีนาคม 2561 ให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูเก็ต โซลูชัน สอบบัญชี จำกัด จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

1. นางสาวอรพินทร์ สีนถาวรกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 9441 และ/หรือ
2. นายชาญชัย สุกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6827 และ/หรือ
3. นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4208

ความสัมพันธ์กับธนาคาร

ผู้สอบบัญชีที่ได้รับแต่งตั้งไม่มีความสัมพันธ์ในลักษณะอื่นกับธนาคาร

สำนักงานสาขา

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
สำนักงานใหญ่ 123 อาคารไทยประกันชีวิต ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400			
สำนักธุรกิจรัชดาภิเษก (อาคารไทยประกันชีวิต ถนนรัชดาภิเษก รถไฟฟ้าใต้ดินสถานีศูนย์วัฒนธรรม) 123 ชั้น 1 อาคารไทยประกันชีวิต ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400	จันทร์ - ศุกร์ 08.30 น. - 17.00 น.	0 2697 5454	0 2642 3112
สาขาซีคอน บางแค ห้องเลขที่ 329 ชั้น 3 ศูนย์การค้าซีคอน บางแค 607 ถนนเพชรเกษม แขวงบางหว้า เขตภาษีเจริญ กรุงเทพฯ 10160	ทุกวัน 11.00 น. - 19.30 น.	0 2458 2818-20	0 2458 2821
สาขาซีคอน ศรีนครินทร์ ห้องเลขที่ 3057D-2 ชั้น 3 ศูนย์การค้าซีคอนสแควร์ 55 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250	ทุกวัน 10.30 น. - 19.30 น.	0 2054 0567, 0 2054 0678, 0 2054 0777	0 2054 0789
สาขาเซ็นทรัล ชลบุรี ห้องเลขที่ 173 ชั้น 1 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซา ชลบุรี 55/88-89, 55/91 หมู่ที่ 1 ตำบลเสม็ด อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000	ทุกวัน 10.30 น. - 19.30 น.	0 3805 3773-4, 0 3805 3999	0 3805 3775
สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า ห้องเลขที่ 426/2 ชั้น 4 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซา ปิ่นเกล้า 7/222 ถนนบรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพฯ 10700	ทุกวัน 11.00 น. - 19.30 น.	0 2884 7797-9	0 2884 7890
สาขาเซ็นทรัล พระราม 2 ห้องเลขที่ G30/1 ชั้น G ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซา พระราม 2 160 ถนนพระรามที่ 2 แขวงสามยุค เขตบางขุนเทียน กรุงเทพฯ 10150	ทุกวัน 11.00 น. - 19.30 น.	0 2416 1688-9, 0 2416 1900	0 2416 1901
สาขาเซ็นทรัล ลาดพร้าว ห้องเลขที่ 231/2 ชั้น 2 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซา ลาดพร้าว 1697 ถนนพหลโยธิน แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900	ทุกวัน 11.00 น. - 20.00 น.	0 2056 9576-8	0 2056 9579
สาขาเซ็นทรัล เวสต์เกต ห้องเลขที่ 342 ชั้น 3 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซา เวสต์เกต 199, 199/1, 199/2 หมู่ที่ 6 ตำบลเสาธงหิน อำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี 11140	ทุกวัน 11.00 น. - 20.00 น.	0 2086 2211, 0 2086 5934-5	0 2086 5936
สาขาเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน ห้องเลขที่ 524 ชั้น 5 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน 408, 410, 412, 414, 416, 418, 420, 422, 424, 426, 428, 430, 430/1 หมู่ที่ 2 ถนนงามวงศ์วาน ตำบลบางเขน อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี 11000	ทุกวัน 11.00 น. - 19.30 น.	0 2180 6446-8	0 2180 6449
สาขาเดอะมอลล์ นครราชสีมา ห้องเลขที่ BB-07 ชั้น B ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ นครราชสีมา 1242/2 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา 30000	ทุกวัน 10.30 น. - 19.30 น.	0 4434 2342, 0 4434 2688-90	0 4434 2665

สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
สาขาเดอะมอลล์ บางกะปิ ห้องเลขที่ 2S-C13 A, B ชั้น 2 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ บางกะปิ 3522 ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240	ทุกวัน 11.00 น. - 19.30 น.	0 2704 7500, 0 2704 7891-3	0 2704 7894
สาขาเดอะมอลล์ บางแค ห้องเลขที่ 3S-R2-3B ชั้น 3 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ บางแค 518 ถนนเพชรเกษม แขวงบางแคเหนือ เขตบางแค กรุงเทพฯ 10160	ทุกวัน 10.30 น. - 19.30 น.	0 2803 8488-92	0 2803 8493
สาขานครปฐม 136 ถนนราชวิถี ตำบลพระปฐมเจดีย์ อำเภอเมืองนครปฐม จังหวัดนครปฐม 73000	จันทร์ - ศุกร์ 08.00 น. - 17.00 น.	0 3431 0001, 0 3431 0555	0 3431 0004
สาขาบีทีเอส อ้อมใหญ่ (ใกล้ทางเข้าลานจอดรถ ตรงข้ามเอ็มเค) ห้องเลขที่ GJA 001/3 ห้างสรรพสินค้าบีทีเอส ซูเปอร์เซ็นเตอร์ 17/17 หมู่ที่ 8 ถนนเพชรเกษม ตำบลอ้อมใหญ่ อำเภอสสามพราน จังหวัดนครปฐม 73160	ทุกวัน 10.30 น. - 19.30 น.	0 2431 2590-2	0 2431 2589
สาขาพาราไดซ์ พาร์ค ศรีนครินทร์ ห้องเลขที่ 2 C001 ชั้น 2 ศูนย์การค้าพาราไดซ์ พาร์ค 61 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250	ทุกวัน 10.30 น. - 19.30 น.	0 2780 2209-11	0 2780 2208
สาขาฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต ห้องเลขที่ PLZ.2.SHP030 ชั้น 2 ฟังเซ็นทรัล ศูนย์การค้าฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต 94 ถนนพหลโยธิน ตำบลประชาธิปัตย์ อำเภอธัญบุรี จังหวัดปทุมธานี 12130	ทุกวัน 11.00 น. - 19.30 น.	0 2958 5276-9	0 2958 5377
สาขาแฟชั่นไอส์แลนด์ งามอินทรา ห้องเลขที่ S15 ชั้น 1 ศูนย์การค้าแฟชั่นไอส์แลนด์ 587, 589, 589/7-9 ถนนรามอินทรา แขวงคันนายาว เขตคันนายาว กรุงเทพฯ 10230	ทุกวัน 11.00 น. - 19.30 น.	0 2947 5656, 0 2947 5681, 0 2947 5694-5	0 2947 5680
สาขาเยาวราช 222-224 (ตรงข้ามคลองถมเยาวราช) ถนนเยาวราช แขวงจักรวรรดิ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100	จันทร์ - ศุกร์ 08.30 น. - 17.00 น.	0 2222 3180-1, 0 2222 3760-1	0 2222 3120
สาขาสุมทรมปรการ 156 ถนนศรีสมุทร ตำบลปากน้ำ อำเภอเมืองสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ 10270	จันทร์ - ศุกร์ 08.30 น. - 17.00 น.	0 2730 9160-3	0 2730 9159
สาขาสุมทรมสาร 920/30 ถนนเอกชัย ตำบลมหาชัย อำเภอเมืองสมุทรสาคร จังหวัดสมุทรสาคร 74000	จันทร์ - ศุกร์ 08.30 น. - 17.00 น.	0 3442 4200, 0 3442 4343-4, 0 3442 4446	0 3442 4445
สาขาอโศก พิเอส ทาวเวอร์ 36/11 ชั้น G อาคารพิเอส ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110	จันทร์ - ศุกร์ 08.30 น. - 17.30 น.	0 2261 9958-9	0 2261 9957

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย และสำนักงานนาโนเครดิต

สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
กรุงเทพฯ และปริมณฑล			
กรุงเทพฯ			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กล้วยน้ำไท 4062 ถนนพระรามที่ 4 แขวงพระโขนง เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2249 3517, 0 2249 5165	0 2249 5236
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ถนนจันทน์ 34 ถนนสารบุรี แขวงทุ่งวัดดอน เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2212 8670-1	0 2212 8672
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ถนนพระยาสุเรนทร์ 785 ถนนพระยาสุเรนทร์ แขวงบางชัน เขตคลองสามวา กรุงเทพฯ 10510	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2136 6842-3	0 2136 6843
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ถนนสุขาภิบาล 5 ซอย 45 49/765 ซอยสุขาภิบาล 5 ซอย 45 แขวงออเงิน เขตสายไหม กรุงเทพฯ 10220	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2532 2285-6	0 2532 2286
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ทุ่งครุ 381/4 ถนนประชาอุทิศ แขวงบางมด เขตทุ่งครุ กรุงเทพฯ 10140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2426 2663	0 2426 2664
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นาคนิवास-ลาดพร้าว 2 ห้อง 104 ซอยนาคนิवास 37 ถนนนาคนิवास แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ 10310	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2538 5073, 0 2538 5083	0 2538 5421
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บางกะปิ 171 ซอยศูนย์การค้าแอปเปิ้ลแลนด์ 2 แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2377 2985-6	-
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บางขุนนนท์ 21/45 ถนนบางขุนนนท์ แขวงบางขุนนนท์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพฯ 10700	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2433 7406-7	-
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บางเขน-วัชรพล 2/18 ถนนวัชรพล แขวงท่าแร้ง เขตบางเขน กรุงเทพฯ 10230	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2347 0441-2	0 2347 0182
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บางแค 100/2 หมู่ที่ 15 ถนนเพชรเกษม แขวงบางหว้า เขตภาษีเจริญ กรุงเทพฯ 10160	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2413 3504-5	0 2413 3503
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บางบอน 701 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2415 5644-5	0 2415 5646
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ประชาธิเวศน์ 3/1 ห้อง A1 ประชาธิเวศน์ 1 สแควร์ โครงการบ้านประชาธิปไตย 1 ถนนเทศบาลนิตินิเวศน์ แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2591 9180-1	0 2591 9182
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พระโขนง 28/1 ถนนสุขุมวิท 71 แขวงพระโขนงเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2130 7625-6	0 2130 7626
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พระราม 2 179/10 ถนนท่าข้าม แขวงแสมดำ เขตบางขุนเทียน กรุงเทพฯ 10150	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2408 4850-1	0 2408 4852
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย มีนบุรี ศูนย์การค้ามีนบุรี อาคารปลาตะเพียนทอง ชั้น 2 521/7 หมู่ที่ 18 ถนนสีหบุรานุกิจ แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพฯ 10510	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2540 0190-2	0 2540 0193

สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย รามคำแหง 38 ซอยรามคำแหง 37/1 (หมู่บ้านวิกรม) แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2318 2673-4	0 2318 2674
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ลาดกระบัง 2654/39 ถนนลาดกระบัง แขวงลาดกระบัง เขตลาดกระบัง กรุงเทพฯ 10250	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2327 0384-5	0 2327 0386
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย วงเวียนใหญ่ 388 ถนนลาดหญ้า แขวงคลองสาน เขตคลองสาน กรุงเทพฯ 10600	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2437 8730-1	0 2437 8732
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ศรียาน 664 อาคารห้างสรรพสินค้าเอ็ดดีสัน ถนนสามเสน แขวงถนนนครไชยศรี เขตดุสิต กรุงเทพฯ 10300	จันทร์ - ศุกร์ 10.00 น. - 19.00 น.	0 2241 7363-4	0 2241 7365
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สุขุมวิท 101/1 1 ห้อง 101 ซอยวชิรธรรมสาริต 23 ถนนสุขุมวิท 101/1 แขวงบางจาก เขตพระโขนง กรุงเทพฯ 10260	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2397 0736-7	0 2397 0738
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ทองหล่อ 1711 ถนนเพชรเกษม แขวงหลักสอง เขตบางแค กรุงเทพฯ 10160	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2421 7570-1	0 2421 7572
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ทองหล่อ 1 ถนนเชื่อมสัมพันธ์ แขวงกระทู้พ้อม เขตหนองจอก กรุงเทพฯ 10530	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2548 2797-8	0 2548 2799
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ห้วยขวาง 1998/4-5 ถนนประชาสงเคราะห์ แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10320	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2275 5245-6	0 2275 5246
สำนักงานนาโนเครดิต คู่บอน 27 4 ซอยคู่บอน 27 แยก 24 แขวงท่าแร้ง เขตบางเขน กรุงเทพฯ 10220	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2136 1398	-
สำนักงานนาโนเครดิต เซ็นเตอร์วัน ห้อง 99 ชั้น G อาคารเซ็นเตอร์วัน ซ้อปิ้ง พลาซ่า 1 ซอยเลิศปัญญา ถนนราชวิถี แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2275 5245-6	-
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดกิมฮู 399/5 ถนนสุเหร่าคลองหนึ่ง แขวงบางชัน เขตคลองสามวา กรุงเทพฯ 10510	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 2170 9819	-
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดโกสุมรวมใจ 312/3 ตลาดโกสุมรวมใจ ถนนโกสุมรวมใจ แขวงดอนเมือง เขตดอนเมือง กรุงเทพฯ 10210	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2503 7505	-
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดชุมชนชัยฉิมพลี 19 ซอยบางแวก 82 แขวงคลองขวาง เขตภาษีเจริญ กรุงเทพฯ 10160	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2413 3504-5	0 2413 3505
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดชุมชนหมู่บ้านธรากร 4 ซอยรามคำแหง 166 แยก 7 แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพฯ 10510	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 2138 5788	-
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดเซฟเซ็นเตอร์ 42/30-42/34 หมู่ที่ 18 ถนนบรมราชชนนี แขวงศาลาธรรมสพน์ เขตทวีวัฒนา กรุงเทพฯ 10170	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2413 3504-5	0 2413 3503
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดดอกไม้ ปากคลองตลาดใหม่ 499/1-10 ถนนพรานนก-พุทธมณฑลสาย 4 แขวงบางพรหม เขตตลิ่งชัน กรุงเทพฯ 10170	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2410 7787	-
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดเตาปูน 547/25 ถนนประชาราษฎร์ 2 แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพฯ 10800	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2591 9180-1	0 2591 9182

สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดน้ำชัย 127 ถนนลาดกระบัง แขวงลาดกระบัง เขตลาดกระบัง กรุงเทพฯ 10520	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2136 7132	-
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดบวรร่มเกล้า 123/23 ตลาดบวรร่มเกล้า ซอยเคหะร่มเกล้า 1/3 แขวงคลองสองต้นนุ่น เขตลาดกระบัง กรุงเทพฯ 10520	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2540 0190-2	0 2540 0193
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดบางปะกอก 1439 ถนนสุขสวัสดิ์ แขวงบางปะกอก เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพฯ 10140	จันทร์ อังคาร พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2409 2998	-
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดบัวพัฒนา (ลาดปลาเค้า 50) 456 ถนนลาดปลาเค้า แขวงจรเข้บัว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ 10230	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2157 3167	-
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดปัฐวิกรณ์ 27/51 หมู่ที่ 7 แขวงคลองกุ่ม เขตบึงกุ่ม กรุงเทพฯ 10240	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2780 2980	-
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดพหลุ 1577 ถนนเทอดไท แขวงตลาดพหลุ เขตธนบุรี กรุงเทพฯ 10600	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2466 4899	-
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดพัฒนาการ 174 ซอยพัฒนาการ 70 แขวงประเวศ เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250	พุธ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2322 3611	-
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดยิ่งเจริญ 651 ตลาดยิ่งเจริญ ถนนพหลโยธิน แขวงอนุสาวรีย์ เขตบางเขน กรุงเทพฯ 10220	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2521 0014	-
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดลานทรายปลาซา 659/103 ถนนสารุประดิษฐ์ แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2126 5444	-
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดลุงเพิ่ม (วิภาวดี 22) 222 ซอยทองหล่อ แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2511 1588	-
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดเวสต์มาร์เก็ต 109/14 ถนนทวีวัฒนา แขวงทวีวัฒนา เขตทวีวัฒนา กรุงเทพฯ 10170	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2421 7570-1	0 2421 7572
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดเศรษฐะกัตต์ 75 ซอยอาคารพิบูลวัฒนา ถนนพระรามที่ 6 แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2163 4788	-
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดสี่แยกบางนา 47/10 ถนนสรรพาวุธ แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2702 7049-50	0 2730 9159
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดอ่อนนุช 58 1932 ถนนอ่อนนุช แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 10250	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2397 0736-7	0 2397 0738
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดแฮปปี้แลนด์ใหม่ (เสรีไทย 41) 48/5 ซอยเสรีไทย 41 ถนนเสรีไทย แขวงคลองกุ่ม เขตบึงกุ่ม กรุงเทพฯ 10240	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2377 2985-6	-
สำนักงานนาโนเครดิต ท่าทราย 304/237 ซอยประชาชื่น 12 แยก 1-2 แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ 10210	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2591 9180-1	0 2591 9182
สำนักงานนาโนเครดิต บางกระดี 166/3 ถนนบางกระดี แขวงสามต้น เขตบางขุนเทียน กรุงเทพฯ 10150	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2409 2720	-

สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
สำนักงานนาโนเครดิต ประตูน้ำ ห้องเลขที่ 127 ชั้น 1 อาคารกรงทองพลาซ่า 2 833 ถนนเพชรบุรี แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2253 4500	-
สำนักงานนาโนเครดิต พัฒนาการ 20 206 ซอยพัฒนาการ 20 แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 10250	อังคาร พฤหัสบดี ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2318 2673-4	0 2318 2674
สำนักงานนาโนเครดิต พาหุรัด 95/103-106 อาคารตลาดพาหุรัด ถนนตรีเพชร แขวงวังบูรพาภิรมย์ เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200	จันทร์ พฤหัสบดี ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2437 8730-1	0 2437 8732
สำนักงานนาโนเครดิต รามคำแหง 2 197/199/201/203/205 อาคารนิมเบอร์วันพลาซ่า ถนนรามคำแหง 2 แขวงดอกไม้ เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2136 6122	-
สำนักงานนาโนเครดิต ลาดพร้าว-วังหิน 760 ถนนลาดพร้าววังหิน แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ 10230	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2591 9180-1	0 2591 9182
สำนักงานนาโนเครดิต วัน แอ็ก โป้เบี 253/3 ถนนดำรงรักษ์ แขวงคลองมอหานาค เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพฯ 10100	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2433 7406-7	0 2433 7408
สำนักงานนาโนเครดิต ศิริราช 954/32 ถนนพราณนถ แขวงบ้านช่างหล่อ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพฯ 10700	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2433 7406-7	0 2434 3147
สำนักงานนาโนเครดิต สรวงประภา 8/2 ซอยสรวงประภา 9 ถนนสรวงประภา แขวงดอนเมือง เขตดอนเมือง กรุงเทพฯ 10210	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2567 0060-2	0 2567 0063
สำนักงานนาโนเครดิต สายใต้ใหม่ 89 หมู่ที่ 8 ถนนบรมราชชนนี แขวงฉิมพลี เขตตลิ่งชัน กรุงเทพฯ 10170	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2433 7406-7	-
สำนักงานนาโนเครดิต สีลม 425 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2212 8670-1	0 2212 8672
สำนักงานนาโนเครดิต หมู่บ้านนักกีฬาแหลมทอง 45 ถนนนักกีฬาแหลมทอง แขวงทับช้าง เขตสะพานสูง กรุงเทพฯ 10240	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2377 2985-6	-
นครปฐม			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กำแพงแสน 111/2 หมู่ที่ 1 ตำบลกำแพงแสน อำเภอกำแพงแสน จังหวัดนครปฐม 73140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3430 0637-8	0 3430 0639
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นครชัยศรี (นครปฐม) 97/19 หมู่ที่ 2 ตำบลบางกระเบา อำเภอนครชัยศรี จังหวัดนครปฐม 73120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3431 0326	0 3431 0327
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นครปฐม 17-18 ถนนบ่อเริ่ม ตำบลพระปฐมเจดีย์ อำเภอเมืองนครปฐม จังหวัดนครปฐม 73000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3421 9696-7	0 3421 9697
สำนักงานนาโนเครดิต ดอนตูม 129/19 หมู่ที่ 1 ตำบลสามง่าม อำเภอดอนตูม จังหวัดนครปฐม 73150	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3421 9695-8, 0 3427 1231-2	0 3421 9699
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดขุนแผน (นครปฐม) 31/37 หมู่ที่ 1 ตำบลท่าตลาด อำเภอสสามพราน จังหวัดนครปฐม 73110	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 3431 1086	-

สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดบางเลน 116 หมู่ที่ 6 ตำบลบางเลน อำเภอบางเลน จังหวัดนครปฐม 73130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3430 0637-8	0 3430 0639
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดมาลี 141/50 หมู่ 5 ตำบลกระทุ่มล้ม อำเภอสสามพราน จังหวัดนครปฐม 73220	อังคาร - พุธ - พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 2408 7479	-
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดศาลายา 139/32 หมู่ที่ 5 ตำบลศาลายา อำเภอฟุทธมณฑล จังหวัดนครปฐม 73170	อังคาร - พุธ - พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 2441 9383	-
นนทบุรี			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นนทบุรี 706 ถนนประชาราษฎร์ ตำบลสวนใหญ่ อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี 11000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2526 8524-5	0 2526 8540
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บางใหญ่ 89/4 หมู่ที่ 6 ตำบลเสาธงหิน อำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี 11140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2595 0420-2	0 2595 0423
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ปากเกร็ด 121/19 ห้องเลขที่ PB 03 หมู่ที่ 3 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลปากเกร็ด อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2583 5615-6	0 2583 5617
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดนัดชุมชน 17/1 หมู่ที่ 8 ตำบลลำไผ อำเภอบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี 11110	พุธ - พฤหัสบดี - ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2595 0420-2	0 2595 0423
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดใหม่เรวดี 543/34 ถนนเรวดี ตำบลตลาดขวัญ อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี 11000	จันทร์ - พุธ - ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2526 8524-5	0 2526 8540
สำนักงานนาโนเครดิต ไทรน้อย (นนทบุรี) 25/10 หมู่ที่ 1 ตำบลคลองขวาง อำเภไทรน้อย จังหวัดนนทบุรี 11150	จันทร์ - พุธ - ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2147 1837	-
สำนักงานนาโนเครดิต บางบัวทอง 59/2 หมู่ที่ 2 ตำบลโสนลอย อำเภอบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี 11110	จันทร์ - พุธ - ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2595 0420-2	0 2595 0423
สำนักงานนาโนเครดิต เมืองทองธานี 101-101/1 ถนนปิ่นปูลำ ตำบลบ้านใหม่ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120	จันทร์ - พุธ - ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2583 5615-6	0 2583 5617
ปทุมธานี			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ตลาดไท 31/26 ตลาดไท หมู่ที่ 9 ตำบลคลองหนึ่ง อำเภคลองหลวง จังหวัดปทุมธานี 12120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2516 4035-6	0 2516 4037
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย รัษฎบุรี คลอง 6 40/67 หมู่ที่ 1 ตำบลคลองหก อำเภคลองหลวง จังหวัดปทุมธานี 12120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2577 1383-4	0 2577 1385
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นวนคร (ปทุมธานี) 10/27 หมู่ที่ 19 ตำบลคลองหนึ่ง อำเภคลองหลวง จังหวัดปทุมธานี 12120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2529 1891-2	0 2529 1892
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ปทุมธานี 24/159 ถนนปทุมกรุงเทพฯ ตำบลบางปรอก อำเภอเมืองปทุมธานี จังหวัดปทุมธานี 12000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2581 1046-7	0 2581 1048

สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย รังสิต 81 ซอยรังสิต-ปทุมธานี 3 ตำบลประชาธิปัตย์ อำเภอธัญบุรี จังหวัดปทุมธานี 12130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 u. - 17.30 u.	0 2567 0060-2	0 2567 0063
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ลำลูกกา 169/33 หมู่ที่ 3 ถนนลำลูกกา ตำบลคูคต อำเภอลำลูกกา จังหวัดปทุมธานี 12130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 u. - 17.30 u.	0 2531 5012, 0 2531 5014	0 2531 5013
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดกลางลาดสวาย 52/39 หมู่ที่ 5 ตำบลลาดสวาย อำเภอลำลูกกา จังหวัดปทุมธานี 12150	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 u. - 15.00 u.	0 2531 5012, 0 2531 5014	0 2531 5013
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดฐานเพชรปทุม 99/8 หมู่ที่ 5 ตำบลบ้านใหม่ อำเภอเมืองปทุมธานี จังหวัดปทุมธานี 12000	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 u. - 15.00 u.	0 2194 0993	-
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดไทยสมบูรณ์ 58 หมู่ที่ 4 ตำบลคลองสาม อำเภอคลองหลวง จังหวัดปทุมธานี 12120	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 u. - 15.00 u.	0 2516 4035-6	0 2516 4037
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดนานาเจริญ 23/7 หมู่ที่ 6 ตำบลคูคต อำเภอลำลูกกา จังหวัดปทุมธานี 12130	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 u. - 15.00 u.	0 2592 4191	-
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดมารวย (หทัยราษฎร์ 54) 39/4 หมู่ที่ 18 ตำบลเบ็ญจมาศ อำเภอลำลูกกา จังหวัดปทุมธานี 12150	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 u. - 15.00 u.	0 2136 6842-3	0 2136 6843
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดอุดมทรัพย์ 89/85 ตลาดอุดมทรัพย์ หมู่ที่ 1 ถนนสาย 346 ตำบลคูขวาง อำเภอลาดหลุมแก้ว จังหวัดปทุมธานี 12140	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 u. - 15.00 u.	0 2581 1046-7	0 2581 1048
สำนักงานนาโนเครดิต ธัญบุรี คลอง 11-12 11/12 หมู่ที่ 1 ตำบลเบ็ญจมาศ อำเภอธัญบุรี จังหวัดปทุมธานี 12110	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 u. - 15.00 u.	0 2147 1522	-
สำนักงานนาโนเครดิต บางคูวัด 88/10 หมู่ที่ 1 ตำบลบางคูวัด อำเภอเมืองปทุมธานี จังหวัดปทุมธานี 12000	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 u. - 15.00 u.	0 2159 9118	-
สำนักงานนาโนเครดิต ลำลูกกา คลอง 8 9/18 อาคารตลาดเจริญศิลป์ หมู่ที่ 5 ตำบลลำลูกกา อำเภอลำลูกกา จังหวัดปทุมธานี 12150	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 u. - 15.00 u.	0 2531 5236-7	0 2531 5238
สมุทรปราการ			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บางพลี 200/60 หมู่ที่ 1 ถนนเทพารักษ์ ตำบลบางเสาธง อำเภอบางเสาธง จังหวัดสมุทรปราการ 10540	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 u. - 17.30 u.	0 2181 7971-2	0 2181 7973
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บางพลีใหญ่ (สมุทรปราการ) 228/11 หมู่ที่ 11 ตำบลบางพลีใหญ่ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ 10540	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 u. - 17.30 u.	0 2180 0598-9	0 2180 0598
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พระประแดง 265/2 หมู่ที่ 17 ถนนนครเขื่อนขันธ์ ตำบลบางพิง อำเภอพระประแดง จังหวัดสมุทรปราการ 10130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 u. - 17.30 u.	0 2464 2471	0 2464 2472
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดทิพย์เกษร 99/41 หมู่ที่ 8 ตำบลบางโหลง อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ 10540	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 u. - 15.00 u.	0 2130 0424	-

สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดไทยรุ่งทิพย์ (สมุทรปราการ) 536/1 ตลาดไทยรุ่งทิพย์ หมู่ที่ 11 ตำบลคลองด่าน อำเภอบางบ่อ จังหวัดสมุทรปราการ 10550	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2330 1055	-
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดน้ำไทย (บางพลี) 99/5 หมู่ที่ 5 ตำบลบางพลีน้อย อำเภอบางบ่อ จังหวัดสมุทรปราการ 10560	อังคาร - พุธ - พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 2181 7971-2	0 2181 7973
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดสดนิคมฯ บางปู 548 ตลาดสดนิคมฯ บางปู หมู่ที่ 6 ถนนพุทธรักษา ตำบลแพรกษา อำเภอเมืองสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ 10280	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2324 3355	-
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดเอี่ยมเจริญ 2114 หมู่ที่ 8 ตำบลสำโรงเหนือ อำเภอเมืองสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ 10270	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2384 1448	-
สำนักงานนาโนเครดิต สามแยกพระสมุทรเจดีย์ 107/11 หมู่ที่ 3 ถนนสุขสวัสดิ์ ตำบลปากคลองบางปลากด อำเภอพระสมุทรเจดีย์ จังหวัดสมุทรปราการ 10290	อังคาร - พุธ - พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 2464 2471	0 2464 2472
สมุทรสาคร			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บ้านแพ้ว (สมุทรสาคร) 345/6 หมู่ที่ 1 ตำบลหลักสาม อำเภอบ้านแพ้ว จังหวัดสมุทรสาคร 74120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3448 0300-1	0 3448 0301
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดกระทุ่มแบน 1345/14 ถนนสุขนธรวิฑ ตำบลตลาดกระทุ่มแบน อำเภอกะทุ่มแบน จังหวัดสมุทรสาคร 74110	จันทร์ - พุธ - พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 3442 5802-3	0 3442 4520
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดป่าคี่ 49/5 หมู่ที่ 5 ตำบลพันท้ายนรสิงห์ อำเภอเมืองสมุทรสาคร จังหวัดสมุทรสาคร 74000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2408 4850-1	0 2408 4852
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดโพธิ์แจ้เขินเตอร์ 24/310 หมู่ที่ 2 ตำบลบางน้ำจืด อำเภอเมืองสมุทรสาคร จังหวัดสมุทรสาคร 74000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3440 6631	-
สำนักงานนาโนเครดิต ท่าवलอม (สมุทรสาคร) 33/352 หมู่ที่ 4 ตำบลท่าจีน อำเภอเมืองสมุทรสาคร จังหวัดสมุทรสาคร 74000	อังคาร - พฤหัสบดี - ศุกร์ 09.00 น. - 15.30 น.	0 3444 6423	-
ภาคเหนือ			
เชียงใหม่			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เชียงของ (เชียงใหม่) 279 หมู่ที่ 3 ตำบลเวียง อำเภอเชียงของ จังหวัดเชียงใหม่ 57140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5318 0095, 0 5318 5523	0 5318 5523
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เชียงราย 180/24 หมู่ที่ 12 ตำบลรอบเวียง อำเภอเมืองเชียงราย จังหวัดเชียงราย 57000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5371 9056-7	0 5371 9058
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เชียงแสน (เชียงใหม่) 937/1 หมู่ที่ 3 ตำบลเวียง อำเภอเชียงแสน จังหวัดเชียงใหม่ 57150	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5360 2523-4	0 5360 2524

สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เกิง (เชียงใหม่) 193/1 หมู่ที่ 1 ตำบลเวียง อำเภอเกิง จังหวัดเชียงใหม่ 57160	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5372 7293	0 5372 7294
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บ้านดู่ (เชียงใหม่) 339/2 หมู่ที่ 4 ตำบลบ้านดู่ อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 57100	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5316 0643, 0 5316 0645	0 5316 0645
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย แม่จัน (เชียงใหม่) 219/5 หมู่ที่ 4 ตำบลแม่จัน อำเภอแม่จัน จังหวัดเชียงใหม่ 57110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5316 0930-1	0 5316 0931
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย แม่สาย (เชียงใหม่) 2/5 หมู่ที่ 5 ตำบลเวียงพางคำ อำเภอแม่สาย จังหวัดเชียงใหม่ 57130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5373 1481-2	0 5373 1483
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เวียงป่าเป้า (เชียงใหม่) 69/8 หมู่ที่ 1 ตำบลเวียง อำเภอเวียงป่าเป้า จังหวัดเชียงใหม่ 57170	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5316 0988-9	0 5316 0989
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดสดกลางเวียง (เชียงใหม่) 428 หมู่ที่ 1 ตำบลเวียงชัย อำเภอเวียงชัย จังหวัดเชียงใหม่ 57210	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 5376 8289	-
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดห้วยไคร้ (แม่สาย) 282 หมู่ที่ 7 ตำบลห้วยไคร้ อำเภอแม่สาย จังหวัดเชียงใหม่ 57220	จันทร์ อังคาร พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 5373 1481-2	0 5373 1483
สำนักงานนาโนเครดิต ป่าแดด (เชียงใหม่) 10/6 หมู่ที่ 1 ตำบลป่าแดด อำเภอป่าแดด จังหวัดเชียงใหม่ 57190	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 5376 1120	-
สำนักงานนาโนเครดิต พาน (เชียงใหม่) 852 หมู่ที่ 1 ตำบลเมืองพาน อำเภอพาน จังหวัดเชียงใหม่ 57120	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5371 9056-7	0 5371 9058
เชียงใหม่			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย จอมทอง (เชียงใหม่) 240/3 หมู่ที่ 5 ตำบลม่วงเปา อำเภอจอมทอง จังหวัดเชียงใหม่ 50160	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5311 4707-8	0 5311 4708
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เชียงใหม่ 265/4 ถนนช้างเผือก ตำบลช้างเผือก อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50300	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5321 6238-9	0 5321 6237
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ผาง (เชียงใหม่) 661/1 หมู่ที่ 3 ตำบลเวียง อำเภอผาง จังหวัดเชียงใหม่ 50110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5345 1349	0 5345 1348
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย แม่แตง (เชียงใหม่) 333/43 หมู่ที่ 2 ตำบลขี้เหล็ก อำเภอแม่แตง จังหวัดเชียงใหม่ 50150	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5337 2366, 0 5337 2036	0 5337 2036
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย แม่ริม (เชียงใหม่) 399/93 หมู่ที่ 1 ตำบลริมใต้ อำเภอแม่ริม จังหวัดเชียงใหม่ 50180	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5311 1651	0 5311 1652
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สันกำแพง 108/46 หมู่ที่ 3 ตำบลต้นเปา อำเภอสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่ 50130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5333 9474-5	0 5333 9476
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สันป่าตอง (เชียงใหม่) 137 หมู่ที่ 10 ตำบลลุมพญา อำเภอสันป่าตอง จังหวัดเชียงใหม่ 50120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5311 4751-2	0 5311 4752
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย หอนงฮอย (เชียงใหม่) 332/3 ถนนลำพูน ตำบลลวดเกต อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5311 1639	0 5311 1638
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ฮอด (เชียงใหม่) 110/11 หมู่ที่ 2 ตำบลหางดง อำเภอฮอด จังหวัดเชียงใหม่ 50240	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5311 4814-5	0 5311 4815

สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
สำนักงานนาโนเครดิต ไชยปราการ (เชียงใหม่) 35/3 หมู่ที่ 2 ตำบลปงคำ อำเภอไชยปราการ จังหวัดเชียงใหม่ 50320	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5311 4836	-
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดสดแม่เหียะ 32 หมู่ที่ 2 ตำบลแม่เหียะ อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50100	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 5327 1172	-
สำนักงานนาโนเครดิต กุ่มเสี้ยว (เชียงใหม่) 458/3 หมู่ที่ 3 ตำบลบ้านกลาง อำเภอสันป่าตอง จังหวัดเชียงใหม่ 50120	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5311 4881	-
สำนักงานนาโนเครดิต สันทราย (เชียงใหม่) 199 หมู่ที่ 2 ตำบลสันพระเนตร อำเภอสันทราย จังหวัดเชียงใหม่ 50210	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 5310 6190	-
น่าน			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย น่าน 7/22 ถนนเจ้าฟ้า ตำบลในเวียง อำเภอเมืองน่าน จังหวัดน่าน 55000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5471 8462-3	0 5471 8463
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ปัว (น่าน) 148/1 หมู่ที่ 3 ตำบลปัว อำเภอปัว จังหวัดน่าน 55120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5471 8278-9	0 5471 8279
สำนักงานนาโนเครดิต เวียงสา (น่าน) 248/2 หมู่ที่ 4 ตำบลกลางเวียง อำเภอเวียงสา จังหวัดน่าน 55110	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5471 8397	-
พะเยา			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เชียงคำ (พะเยา) 85/2 หมู่ที่ 15 ตำบลห้วยนาค อำเภอเชียงคำ จังหวัดพะเยา 56110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5443 0970	0 5443 0971
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พะเยา 112 ถนนพหลโยธิน ตำบลแม่คำ อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา 56000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5443 1029-30	0 5443 1028
สำนักงานนาโนเครดิต จุน (พะเยา) 260/4 หมู่ที่ 5 ตำบลห้วยข้าวกล้า อำเภोजุน จังหวัดพะเยา 56150	จันทร์ พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5443 0859	-
สำนักงานนาโนเครดิต แม่ใจ (พะเยา) 251/1 หมู่ที่ 5 ตำบลแม่ใจ อำเภอแม่ใจ จังหวัดพะเยา 56130	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5449 9201	-
แพร่			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย แพร่ 96/15 ถนนช่อแฮ ตำบลในเวียง อำเภอเมืองแพร่ จังหวัดแพร่ 54000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5453 1352-5	0 5453 1351
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สอง (แพร่) 46/2 หมู่ที่ 6 ตำบลบ้านกลาง อำเภอสอง จังหวัดแพร่ 54120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5452 0880-1	0 5452 0881
สำนักงานนาโนเครดิต สูงเม่น (แพร่) 2/11 หมู่ที่ 4 ตำบลดอนมูล อำเภอสอง จังหวัดแพร่ 54130	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5452 0642	-
ลำปาง			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เกาะคา (ลำปาง) 291/1 หมู่ที่ 7 ตำบลศาลา อำเภอเกาะคา จังหวัดลำปาง 52130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5426 0348	0 5426 0347
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ลำปาง 357/42 ถนนบุญวาทย์ (วัดไร่ขิง) ตำบลสวนดอก อำเภอเมืองลำปาง จังหวัดลำปาง 52100	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5422 5300-3	0 5422 5304

สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
สำนักงานนาโนเครดิต แม่เมาะ (ลำปาง) 184/2 หมู่ที่ 7 ตำบลแม่เมาะ อำเภอแม่เมาะ จังหวัดลำปาง 52220	จันทร์ อังคาร พุธ 09.00 น. - 15.00 น.	0 5426 0171	-
สำนักงานนาโนเครดิต วังเหนือ (ลำปาง) 5/34 หมู่ที่ 9 ตำบลวังเหนือ อำเภอวังเหนือ จังหวัดลำปาง 52140	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 5426 0113	-
สำนักงานนาโนเครดิต ห้างฉัตร (ลำปาง) 103/2 หมู่ที่ 1 ตำบลห้างฉัตร อำเภอห้างฉัตร จังหวัดลำปาง 52190	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 5420 9500	-
ลำพูน			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ลำพูน 182/2 หมู่ที่ 5 ตำบลเวียงยอง อำเภอเมืองลำพูน จังหวัดลำพูน 51000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5309 6182-4	0 5309 6184
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดอานางบ้านแซม ป่าซาง (ลำพูน) 109 หมู่ที่ 2 ตำบลม่วงน้อย อำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน 51120	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 5309 6182-4	0 5309 6184
สำนักงานนาโนเครดิต เวียงหนองล่อง (ลำพูน) 53/6 หมู่ที่ 6 ตำบลวังผาง อำเภอเวียงหนองล่อง จังหวัดลำพูน 51120	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5309 6404	-
อุตรดิตถ์			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อุตรดิตถ์ 1/19 ถนนเจริญธรรม ตำบลท่าอิฐ อำเภอเมืองอุตรดิตถ์ จังหวัดอุตรดิตถ์ 53000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5541 6541, 0 5541 6543	0 5541 6542
สำนักงานนาโนเครดิต พิชัย (อุตรดิตถ์) 57 หมู่ที่ 3 ตำบลในเมือง อำเภอพิชัย จังหวัดอุตรดิตถ์ 53120	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 5547 9644	-
สำนักงานนาโนเครดิต สี่แยกวงสี่สูบ (อุตรดิตถ์) 7/15 หมู่ที่ 2 ตำบลจี่งวาม อำเภอเมืองอุตรดิตถ์ จังหวัดอุตรดิตถ์ 53000	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5547 9645	-
ภาคกลาง			
กำแพงเพชร			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กำแพงเพชร 91/4 ถนนราษฎร์รวมใจ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองกำแพงเพชร จังหวัดกำแพงเพชร 62000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5571 3101-4	0 5571 3105
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สลกบาตร (กำแพงเพชร) 1497/1 หมู่ที่ 1 ตำบลสลกบาตร อำเภอขามเฒ่าศรีสุภะ จังหวัดกำแพงเพชร 62130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5574 1864-5	0 5574 1864
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดสมหวัง (กำแพงเพชร) 23/1 หมู่ที่ 12 ตำบลป่าพุทรา อำเภอขามเฒ่าศรีสุภะ จังหวัดกำแพงเพชร 62130	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5574 1864-5	0 5574 1864
สำนักงานนาโนเครดิต ท่ามะเขือ (กำแพงเพชร) 828 หมู่ที่ 2 ตำบลท่ามะเขือ อำเภอคลองขลุง จังหวัดกำแพงเพชร 62120	จันทร์ อังคาร พุธ 09.00 น. - 15.00 น.	0 5574 1465	-
ชัยนาท			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ชัยนาท 13/57 ถนนพรหมประเสริฐ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองชัยนาท จังหวัดชัยนาท 17000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5641 0912-3	0 5641 0913

สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
สำนักงานนาโนเครดิต สรรคบุรี (ชัยนาท) 34/6 หมู่ที่ 8 ตำบลแพรกศรีราชา อำเภอสรรคบุรี จังหวัดชัยนาท 17140	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5641 0879	-
นครนายก			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นครนายก 74/142 หมู่ที่ 7 ตำบลบ้านใหญ่ อำเภอเมืองนครนายก จังหวัดนครนายก 26000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3731 4247-9	0 3731 4249
สำนักงานนาโนเครดิต บ้านนา (นครนายก) 88/1 หมู่ที่ 5 ตำบลบ้านนา อำเภอบ้านนา จังหวัดนครนายก 26110	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 3734 9246	-
นครสวรรค์			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นครสวรรค์ 49/39 หมู่ที่ 5 ตำบลนครสวรรค์ตก อำเภอเมืองนครสวรรค์ จังหวัดนครสวรรค์ 60000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5688 2133-4	0 5688 2135
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ลาดยาว (นครสวรรค์) 80 หมู่ที่ 6 ตำบลลาดยาว อำเภอลาดยาว จังหวัดนครสวรรค์ 60150	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5627 1390	0 5627 1389
สำนักงานนาโนเครดิต ตากลิ (นครสวรรค์) 82/4 ถนนตากลิพัฒนา ตำบลตากลิ อำเภอตากลิ จังหวัดนครสวรรค์ 60140	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.30 น.	0 5620 0418	-
สำนักงานนาโนเครดิต บรรพตพิสัย (นครสวรรค์) 601/10 หมู่ที่ 1 ตำบลเจริญผล อำเภอบรรพตพิสัย จังหวัดนครสวรรค์ 60180	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5621 7622	-
สำนักงานนาโนเครดิต พยุหะคีรี (นครสวรรค์) 188/16 หมู่ที่ 4 ตำบลพยุหะ อำเภอพยุหะคีรี จังหวัดนครสวรรค์ 60130	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5620 0840	-
พระนครศรีอยุธยา			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นครหลวง (อยุธยา) 84/16 หมู่ที่ 4 ตำบลนครหลวง อำเภอนครหลวง จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13260	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3538 1971-2	0 3538 1972
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ประตุน้ำพระอินทร์ 92/71-72 หมู่ที่ 7 ตำบลเชียงรากน้อย อำเภอบางปะอิน จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13180	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3535 4194, 0 3535 4235	0 3535 4380
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย วังน้อย (อยุธยา) 113 หมู่ที่ 7 ตรอกอาคารพาณิชย์ ตำบลลำไทร อำเภอวังน้อย จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13170	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3535 2553-4	0 3535 2554
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เสนา (อยุธยา) 401/1 ถนนกักขังเสนา (ท) ตำบลเสนา อำเภอสена จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3524 6400	0 3524 6401
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อยุธยา 94/6 หมู่ที่ 6 ตำบลไผ่ลิง อำเภอพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3534 5666, 0 3534 5668	0 3534 5667
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดท่าเรือ (อยุธยา) 433/4 ถนนเสียบแม่น้ำป่าสัก ตำบลท่าเรือ อำเภوتاเรือ จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13130	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3538 1971-2	0 3538 1972

สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดสี่ขาพัฒนา (อยุธยา) 268/14 หมู่ที่ 7 ตำบลลำตาเสา อำเภอลำลูกกา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13170	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3535 2553-4	0 3535 2554
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดเอกเขินเตอร์ 16/24 หมู่ที่ 11 ตำบลบ้านเลน อำเภอบางปะอิน จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13160	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3535 4194, 0 3535 4235	0 3535 4380
พิจิตร			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ตะพานหิน (พิจิตร) 1 ถนนสันติพลาราม ตำบลตะพานหิน อำเภอตะพานหิน จังหวัดพิจิตร 66110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5661 9709	0 5661 9708
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พิจิตร 20/277 ถนนสระหลวง ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิจิตร จังหวัดพิจิตร 66000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5661 1251, 0 5661 1253	0 5661 1252
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดศรีโสภณ 2 สามง่าม (พิจิตร) 354 หมู่ที่ 13 ตำบลสามง่าม อำเภอสามง่าม จังหวัดพิจิตร 66140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3948 0258	-
สำนักงานนาโนเครดิต บางมูลนาก (พิจิตร) 44/41 ถนนประเทืองถิ่น ตำบลบางมูลนาก อำเภอบางมูลนาก จังหวัดพิจิตร 66120	อังคาร - ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 5661 9755	-
พิษณุโลก			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พรหมพิราม (พิษณุโลก) 508/1 หมู่ที่ 1 ตำบลลงช่อง อำเภอพรหมพิราม จังหวัดพิษณุโลก 65180	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5590 6580, 0 5590 6579	0 5590 6579
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พิษณุโลก 371/8 ถนนบรมไตรโลกนาถ 2 ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก 65000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5525 2804-5	0 5525 2803
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พิษณุโลก (ถนนมิตรภาพ) 729/17 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก 65000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5590 6626, 0 5590 6625	0 5590 6625
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดราษฎร์ธรรมารักษ์ (พิษณุโลก) 569/3 หมู่ที่ 7 ตำบลบางระกำ อำเภอบางระกำ จังหวัดพิษณุโลก 65140	อังคาร - ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 5537 1900	-
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดวังทองสามัคคี (พิษณุโลก) 504/5 หมู่ที่ 1 ตำบลวังทอง อำเภอวังทอง จังหวัดพิษณุโลก 65130	อังคาร - ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 5531 1991	-
เพชรบูรณ์			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ชนแดน (เพชรบูรณ์) 78 หมู่ที่ 12 ตำบลชนแดน อำเภอชนแดน จังหวัดเพชรบูรณ์ 67150	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5671 3386	0 5671 3387
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บึงสามพัน (เพชรบูรณ์) 121/34 ตำบลชัยสมอทอด อำเภอบึงสามพัน จังหวัดเพชรบูรณ์ 67160	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5671 3396-7	0 5671 3397
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เพชรบูรณ์ 19/23 ถนนเทพัญญา ตำบลในเมือง อำเภอเมืองเพชรบูรณ์ จังหวัดเพชรบูรณ์ 67000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5672 1219, 0 5672 1419	0 5672 1243

สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ศรีเทพ (เพชรบูรณ์) 140/8 หมู่ที่ 5 ตำบลสระกรวด อำเภอศรีเทพ จังหวัดเพชรบูรณ์ 67170	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5678 6420-1	0 5678 6421
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย หล่มสัก (เพชรบูรณ์) 124/24 ถนนคชเสนีย์ ตำบลหล่มสัก อำเภอหล่มสัก จังหวัดเพชรบูรณ์ 67110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5671 3340-1	0 5671 3341
สำนักงานนาโนเครดิต ท่าพล (เพชรบูรณ์) 387 หมู่ที่ 2 ตำบลท่าพล อำเภอเมืองเพชรบูรณ์ จังหวัดเพชรบูรณ์ 67250	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5678 6449	-
สำนักงานนาโนเครดิต วิเชียรบุรี (เพชรบูรณ์) 528/8 หมู่ที่ 2 ตำบลท่าโรง อำเภอวิเชียรบุรี จังหวัดเพชรบูรณ์ 67130	อังคาร พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 5679 1046	-
สำนักงานนาโนเครดิต หล่องไผ่ (เพชรบูรณ์) 559/3 หมู่ที่ 11 ตำบลหล่องไผ่ อำเภอหล่องไผ่ จังหวัดเพชรบูรณ์ 67140	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5678 6456	-
สำนักงานนาโนเครดิต หล่มเก่า (เพชรบูรณ์) 25/1 หมู่ที่ 6 ตำบลหล่มเก่า อำเภอหล่มเก่า จังหวัดเพชรบูรณ์ 67120	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5678 6432	-
ลพบุรี			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย โคกสำโรง (ลพบุรี) 16 ถนนประชาธิปไตย ตำบลโคกสำโรง อำเภอโคกสำโรง จังหวัดลพบุรี 15120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3677 6815	0 3677 6814
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พัฒนานิคม (ลพบุรี) 162/14 หมู่ที่ 1 ตำบลดีลัง อำเภอนิคมพัฒนา จังหวัดลพบุรี 15220	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3677 6848	0 3677 6847
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ลพบุรี 43/3 หมู่ที่ 4 ตำบลท่าศาลา อำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี 15000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3677 6642-3	0 3642 1992
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สำนารายณ์ (ลพบุรี) 110 หมู่ที่ 6 ตำบลสำนารายณ์ อำเภอชัยบาดาล จังหวัดลพบุรี 15130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3677 6927-8	0 3677 6928
สำนักงานนาโนเครดิต พรหมมาสเตอร์ (ลพบุรี) 114/1 หมู่ที่ 6 ตำบลพรหมมาสเตอร์ อำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี 15000	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3642 1335	-
สมุทรสงคราม			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สมุทรสงคราม 130/2 ซอยบางแก้ว ถนนทางเข้าเมือง ตำบลแม่กลอง อำเภอเมืองสมุทรสงคราม จังหวัดสมุทรสงคราม 75000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3475 6770, 0 3475 6772	0 3475 6771
สำนักงานนาโนเครดิต บางนกแขวก (สมุทรสงคราม) 99/4 หมู่ที่ 7 ตำบลบางนกแขวก อำเภอบางคนที จังหวัดสมุทรสงคราม 75120	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.30 น.	0 3471 0078	-
สระบุรี			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย มวกเหล็ก (สระบุรี) 168/25 หมู่ที่ 3 ตำบลมวกเหล็ก อำเภอมวกเหล็ก จังหวัดสระบุรี 18180	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3634 0470	0 3634 0471
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สระบุรี 173/39 ถนนสุดบรรทัด ตำบลปากเพรียว อำเภอเมืองสระบุรี จังหวัดสระบุรี 18000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3622 0861-2	0 3622 0863

สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย หนองแค (สระบุรี) 93/14 ถนนเศรษฐสัมพันธ์ ตำบลหนองแค อำเภอหนองแค จังหวัดสระบุรี 18140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3634 0469	0 3634 0468
สำนักงานนาโนเครดิต การเคหะ (สระบุรี) 2/11 ถนนเทศบาล 5 ตำบลปากเพรียว อำเภอเมืองสระบุรี จังหวัดสระบุรี 18000	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3622 0861, 0 3622 0862	0 3622 0863
สำนักงานนาโนเครดิต แก่งคอย (สระบุรี) 36 หมู่ที่ 6 ตำบลตาลเดี่ยว อำเภอแก่งคอย จังหวัดสระบุรี 18110	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3622 0861-2	0 3622 0863
สำนักงานนาโนเครดิต นิคมเหมราช (สระบุรี) 119/8 หมู่ที่ 7 ตำบลหนองปลาหมอ อำเภอหนองแค จังหวัดสระบุรี 18140	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 16.00 น.	0 3629 8145	-
สำนักงานนาโนเครดิต วังม่วง (สระบุรี) 35 หมู่ที่ 1 ตำบลลำพราณ อำเภอวังม่วง จังหวัดสระบุรี 18220	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3634 0253	-
สำนักงานนาโนเครดิต วิหารแดง (สระบุรี) 67/6 หมู่ที่ 10 ตำบลหนองสรวง อำเภอวิหารแดง จังหวัดสระบุรี 18150	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3620 0861	-
สิงห์บุรี			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สิงห์บุรี 154/165 ตำบลบางพุทรา อำเภอเมืองสิงห์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี 16000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3651 0348, 0 3651 0350	0 3651 0349
สุโขทัย			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สวรรคโลก (สุโขทัย) 92/9 ถนนจรดวิถีถ่อง ตำบลเมืองสวรรคโลก อำเภอสวรรคโลก จังหวัดสุโขทัย 64110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5564 3191	0 5564 3192
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สุโขทัย 19/1 ถนนสิงหวัฒน์ ตำบลธานี อำเภอเมืองสุโขทัย จังหวัดสุโขทัย 64000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5561 5658-9	0 5561 5659
สำนักงานนาโนเครดิต กงไกรลาศ (สุโขทัย) 9/6 หมู่ที่ 1 ตำบลบ้านกร่าง อำเภอกงไกรลาศ จังหวัดสุโขทัย 64170	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5561 5690	-
สำนักงานนาโนเครดิต กุ้งเสลี่ยม (สุโขทัย) 168/2 หมู่ที่ 8 ตำบลกุ้งเสลี่ยม อำเภอทุ่งเสลี่ยม จังหวัดสุโขทัย 64150	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5561 5623	-
สำนักงานนาโนเครดิต บ้านด่านลานหอย (สุโขทัย) 190/25 หมู่ที่ 4 ตำบลลานหอย อำเภอบ้านด่านลานหอย จังหวัดสุโขทัย 64140	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5561 5681	-
สำนักงานนาโนเครดิต ศรีสัชชานาลัย (สุโขทัย) 436/6 หมู่ที่ 2 ตำบลหาดเสี้ยว อำเภอศรีสัชชานาลัย จังหวัดสุโขทัย 64130	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5567 2220	-
สุพรรณบุรี			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ดอนเจดีย์ (สุพรรณบุรี) 999/110 หมู่ที่ 5 ตำบลดอนเจดีย์ อำเภอดอนเจดีย์ จังหวัดสุพรรณบุรี 72170	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3552 8513	0 3552 8514
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ด่านช้าง (สุพรรณบุรี) 280/5-6 หมู่ที่ 1 ตำบลด่านช้าง อำเภอด่านช้าง จังหวัดสุพรรณบุรี 72180	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3552 8668, 0 3552 8667	0 3552 8667

สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เดิมบางนางบวช (สุพรรณบุรี) 26/11 หมู่ที่ 5 ตำบลเขาพระ อำเภอเดิมบางนางบวช จังหวัดสุพรรณบุรี 72120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 u. - 17.30 u.	0 3552 8653-4	0 3552 8654
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สองพี่น้อง (สุพรรณบุรี) 90/15 ถนนบางลี่-หนองวัลย์เปี๋ยง ตำบลสองพี่น้อง อำเภอสองพี่น้อง จังหวัดสุพรรณบุรี 72110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 u. - 17.30 u.	0 3552 8424-5	0 3552 8425
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สุพรรณบุรี 56/2 ถนนเนรแก้ว ตำบลท่าพี่เลี้ยง อำเภอเมืองสุพรรณบุรี จังหวัดสุพรรณบุรี 72000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 u. - 17.30 u.	0 3544 6548-9	0 3552 3200
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อุ่งทอง (สุพรรณบุรี) 732 หมู่ที่ 6 ตำบลอุ่งทอง อำเภออุ่งทอง จังหวัดสุพรรณบุรี 72160	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 u. - 17.30 u.	0 3552 4072	0 3552 4073
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดเขต (สุพรรณบุรี) 302 หมู่ที่ 3 ตำบลจรเข้สามพัน อำเภออุ่งทอง จังหวัดสุพรรณบุรี 71170	จันทร์ พุธ-ศุกร์ 09.00 u. - 15.00 u.	0 3454 0208	-
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดแม่จูน (สุพรรณบุรี) 705 หมู่ที่ 2 ตำบลสามชุก อำเภอสามชุก จังหวัดสุพรรณบุรี 72130	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 u. - 15.00 u.	0 3552 8513	0 3552 8514
สำนักงานนาโนเครดิต ท่าเสด็จ (สุพรรณบุรี) 379/4 หมู่ที่ 3 ตำบลสระแก้ว อำเภอเมืองสุพรรณบุรี จังหวัดสุพรรณบุรี 72230	จันทร์ อังคาร พุธ-ศุกร์ 09.00 u. - 15.00 u.	0 3552 8613	-
สำนักงานนาโนเครดิต กุ้งคอก (สุพรรณบุรี) 684 หมู่ที่ 10 ตำบลกุ้งคอก อำเภอสองพี่น้อง จังหวัดสุพรรณบุรี 72190	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 u. - 15.00 u.	0 3544 0516	-
สำนักงานนาโนเครดิต ศรีประจันต์ (สุพรรณบุรี) 57/1 หมู่ที่ 2 ตำบลบ้านกร่าง อำเภอศรีประจันต์ จังหวัดสุพรรณบุรี 72140	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 u. - 15.00 u.	0 3552 8670	-
อ่างทอง			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อ่างทอง 49/9 ถนนอ่างทอง-สิงห์บุรี ตำบลย่านซื่อ อำเภอเมืองอ่างทอง จังหวัดอ่างทอง 14000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 u. - 17.30 u.	0 3561 2050, 0 3561 2052	0 3561 2051
อุทัยธานี			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อุทัยธานี 166/4 ถนนเติบศิริ ตำบลอุทัยใหม่ อำเภอเมืองอุทัยธานี จังหวัดอุทัยธานี 61000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 u. - 17.30 u.	0 5651 0697-8	0 5651 0698
สำนักงานนาโนเครดิต หนองฉาง (อุทัยธานี) 9/28 หมู่ที่ 5 ตำบลหนองฉาง อำเภอหนองฉาง จังหวัดอุทัยธานี 61110	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 u. - 15.00 u.	0 5651 0690	-
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ			
กาฬสินธุ์			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กาฬสินธุ์ 18/12 ถนนทุ่งศรีเมือง ตำบลกาฬสินธุ์ อำเภอเมืองกาฬสินธุ์ จังหวัดกาฬสินธุ์ 46000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 u. - 17.30 u.	0 4381 1351, 0 4381 1358	0 4381 1356
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ภูจินารายณ์ (กาฬสินธุ์) 465/3 หมู่ที่ 2 ตำบลบัวขาว อำเภอภูจินารายณ์ จังหวัดกาฬสินธุ์ 46110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 u. - 17.30 u.	0 4384 0491-2	0 4384 0492

สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สมเด็จพระ (กาฬสินธุ์) 416/7 หมู่ที่ 2 ตำบลสมเด็จ อำเภอสมเด็จ จังหวัดกาฬสินธุ์ 46150	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4384 0245-6	0 4384 0246
สำนักงานนาโนเครดิต เขาวง (กาฬสินธุ์) 136 หมู่ที่ 18 ตำบลคุ้มเก่า อำเภอเขาวง จังหวัดกาฬสินธุ์ 46160	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4384 0486	-
สำนักงานนาโนเครดิต ยางตลาด (กาฬสินธุ์) 448 หมู่ที่ 1 ตำบลยางตลาด อำเภอยางตลาด จังหวัดกาฬสินธุ์ 46120	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4381 1351, 0 4381 1358	0 4381 1356
สำนักงานนาโนเครดิต สหพันธ์ (กาฬสินธุ์) 15/2 หมู่ที่ 1 ตำบลโนนบุรี อำเภอสหพันธ์ จังหวัดกาฬสินธุ์ 46140	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4384 0467	-
ขอนแก่น			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กระนวน (ขอนแก่น) 49/5 หมู่ที่ 7 ตำบลหนองโก อำเภอกระนวน จังหวัดขอนแก่น 40170	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4342 4735, 0 4342 4736	0 4342 4736
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ขอนแก่น 381/49 หมู่ที่ 17 ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4346 8808-9	0 4346 8810
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ชุมแพ (ขอนแก่น) 92/5 หมู่ที่ 15 ตำบลชุมแพ อำเภอชุมแพ จังหวัดขอนแก่น 40130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4331 3099-102	0 4331 3096
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ถนนกสิกรรมทุ่งสร้าง (ขอนแก่น) 279/27 หมู่ที่ 13 ถนนกสิกรรมทุ่งสร้าง ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4342 4370-1	0 4342 4372
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย น้ำพอง (ขอนแก่น) 562 หมู่ที่ 10 ถนนราษฎร์บำรุง ตำบลหนองกุง อำเภอน้ำพอง จังหวัดขอนแก่น 40140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4342 4724-5	0 4342 4725
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บ้านไผ่ (ขอนแก่น) 451/17 หมู่ที่ 1 ถนนมนตรี ตำบลในเมือง อำเภอบ้านไผ่ จังหวัดขอนแก่น 40110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4330 6236-7	0 4330 6237
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พล (ขอนแก่น) 127/1 ถนนมิตรภาพ ตำบลเมืองพล อำเภอพล จังหวัดขอนแก่น 40120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4342 4398-9	0 4342 4399
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย หองเรือ (ขอนแก่น) 231 หมู่ที่ 1 ตำบลหนองเรือ อำเภอหนองเรือ จังหวัดขอนแก่น 40210	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4342 4750-1	0 4342 4751
สำนักงานนาโนเครดิต เขาสวนกว้าง (ขอนแก่น) 454 หมู่ที่ 11 ตำบลคำม่วง อำเภอเขาสวนกว้าง จังหวัดขอนแก่น 40280	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4330 6696	-
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดประตูน้ำ (ขอนแก่น) 456 ถนนมิตรภาพ ตำบลเมืองเก่า อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 4346 8808-9	0 4346 8810
สำนักงานนาโนเครดิต บ้านกุ่ม (ขอนแก่น) 134/5 หมู่ที่ 10 ตำบลบ้านกุ่ม อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 4330 6089	-
สำนักงานนาโนเครดิต บ้านหนองใหญ่ (ขอนแก่น) 12/63 หมู่ที่ 6 ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000	จันทร์ พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.30 น.	0 4330 6810	-
สำนักงานนาโนเครดิต ภูเวียง (ขอนแก่น) 124/2 หมู่ที่ 3 ตำบลภูเวียง อำเภอภูเวียง จังหวัดขอนแก่น 40150	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 4342 4747	-
สำนักงานนาโนเครดิต มัญจาคีรี (ขอนแก่น) 33 หมู่ที่ 3 ตำบลกุดเค้า อำเภอมัญจาคีรี จังหวัดขอนแก่น 40160	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 4342 4737	-

สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
ชัยภูมิ			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย แก่งคร้อ (ชัยภูมิ) 456/3 หมู่ที่ 9 ตำบลช่องสามหมอ อำเภอแก่งคร้อ จังหวัดชัยภูมิ 36150	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4405 6860	0 4405 6861
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ชัยภูมิ 293/63 ถนนยุติธรรม ตำบลในเมือง อำเภอเมืองชัยภูมิ จังหวัดชัยภูมิ 36000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4481 1404, 0 4481 1406	0 4481 1405
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดคอนสาร (ชัยภูมิ) 238/26 หมู่ที่ 8 ตำบลคอนสาร อำเภอคอนสาร จังหวัดชัยภูมิ 36180	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 17.30 น.	0 4405 6970	-
สำนักงานนาโนเครดิต ภูเขียว (ชัยภูมิ) 81/2 หมู่ที่ 1 ตำบลผกปิง อำเภอภูเขียว จังหวัดชัยภูมิ 36110	จันทร์ พุธ ศุกร์ 11.00 น. - 17.00 น.	0 4486 1889	-
นครพนม			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นครพนม 130/1 ถนนนิตโย ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครพนม จังหวัดนครพนม 48000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4253 0772-3	0 4253 0773
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นาแก (นครพนม) 600/4 หมู่ที่ 8 ตำบลนาแก อำเภอนาแก จังหวัดนครพนม 48130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4253 0758-9	0 4253 0759
สำนักงานนาโนเครดิต ธาตุพนม (นครพนม) 247 หมู่ที่ 13 ตำบลธาตุพนม อำเภอธาตุพนม จังหวัดนครพนม 48110	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 16.00 น.	0 4254 1222	-
นครราชสีมา			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ด่านขุนทด (นครราชสีมา) 767/9 หมู่ที่ 2 ตำบลด่านขุนทด อำเภอด่านขุนทด จังหวัดนครราชสีมา 30210	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4498 4024, 0 4498 4023	0 4498 4023
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ตลาดเซฟวัน 2/32 ซอยมิตรภาพ 15 ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา 30000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4421 1831-2	0 4421 1833
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นครราชสีมา 1282/12 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา 30000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4425 1456	0 4434 2715
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บัวใหญ่ (นครราชสีมา) 11/42 ถนนเทศบาล 4 ตำบลบัวใหญ่ อำเภอบัวใหญ่ จังหวัดนครราชสีมา 30120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4491 3707, 0 4491 3709	0 4491 3708
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ปักธงชัย (นครราชสีมา) 260/2 หมู่ที่ 12 ตำบลเมืองปัก อำเภอปักธงชัย จังหวัดนครราชสีมา 30150	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4493 8766-7	0 4493 8767
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ปากช่อง (นครราชสีมา) 939/19 ถนนมิตรภาพ ตำบลปากช่อง อำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา 30130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4431 6801-2	0 4431 6803
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พมาย (นครราชสีมา) 553/4 หมู่ที่ 14 ตำบลในเมือง อำเภอพมาย จังหวัดนครราชสีมา 30110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4475 6872-3	0 4475 6873
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สีคิ้ว (นครราชสีมา) 352 หมู่ที่ 9 ตำบลสีคิ้ว อำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา 30140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4498 4020-1	0 4498 4021
สำนักงานนาโนเครดิต เฉลิมพระเกียรติ (นครราชสีมา) 211 หมู่ที่ 14 ตำบลท่าช้าง อำเภอเฉลิมพระเกียรติ จังหวัดนครราชสีมา 30230	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 10.00 น. - 16.00 น.	0 4495 0050	-

สำนักงานสาขา	วันเวลาดำเนินการ	โทรศัพท์	โทรสาร
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดแม่สมบูรณ์ จอหอ (นครราชสีมา) 82 หมู่ที่ 3 ตำบลจอหอ อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา 30310	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4421 1831-2	0 4421 1833
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดรวมน้ำใจชาวกลางดง (นครราชสีมา) 99/24 หมู่ที่ 3 ตำบลกลางดง อำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา 30130	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 4431 6801-2	0 4431 6803
สำนักงานนาโนเครดิต โนนสูง (พิจิตร) 9/11 ซอยเทศบาล 1 ถนนเทศบาล ตำบลโนนสูง อำเภอโนนสูง จังหวัดนครราชสีมา 30160	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 4439 0707	-
สำนักงานนาโนเครดิต สูงเนิน (นครราชสีมา) 187/1 หมู่ที่ 11 ตำบลสูงเนิน อำเภอสูงเนิน จังหวัดนครราชสีมา 30170	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4498 4022	-
สำนักงานนาโนเครดิต หองสาหร่าย (นครราชสีมา) 358/8 หมู่ที่ 17 ตำบลหนองสาหร่าย อำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา 30130	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 4430 0551	-
สำนักงานนาโนเครดิต หัวทะเล (นครราชสีมา) 296 หมู่ที่ 3 ถนนเพชรมาตุคลา ตำบลหัวทะเล อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา 30000	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 4425 1456	0 4434 2715
บึงกาฬ			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บึงกาฬ 218/2 หมู่ที่ 1 ตำบลบึงกาฬ อำเภอเมืองบึงกาฬ จังหวัดบึงกาฬ 38000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4249 0762-3	0 4249 1545
สำนักงานนาโนเครดิต เขกา (บึงกาฬ) 289/3 หมู่ที่ 7 ตำบลเขกา อำเภอเขกา จังหวัดบึงกาฬ 38150	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4249 0454	-
บุรีรัมย์			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นางรอง (บุรีรัมย์) 214/7 ถนนประชาสันติสุข ตำบลนางรอง อำเภอนางรอง จังหวัดบุรีรัมย์ 31110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4463 4528	0 4463 4529
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บุรีรัมย์ 112 ถนนจรด ตำบลในเมือง อำเภอเมืองบุรีรัมย์ จังหวัดบุรีรัมย์ 31000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4461 3444, 0 4461 3433	0 4461 3466
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ประโคนชัย (บุรีรัมย์) 465/1 หมู่ที่ 2 ตำบลประโคนชัย อำเภอประโคนชัย จังหวัดบุรีรัมย์ 31140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4463 4845, 0 4463 4846	0 4463 4846
สำนักงานนาโนเครดิต ปะคำ (บุรีรัมย์) 17 หมู่ที่ 8 ตำบลปะคำ อำเภอปะคำ จังหวัดบุรีรัมย์ 31220	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 4466 6797	-
สำนักงานนาโนเครดิต ละหานทราย (บุรีรัมย์) 34 หมู่ที่ 1 ตำบลละหานทราย อำเภอละหานทราย จังหวัดบุรีรัมย์ 31170	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 4466 6927	-
สำนักงานนาโนเครดิต ลำปลายมาศ (บุรีรัมย์) 771 หมู่ที่ 9 ตำบลลำปลายมาศ อำเภอลำปลายมาศ จังหวัดบุรีรัมย์ 31130	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 4466 0088	-
สำนักงานนาโนเครดิต สตึก (บุรีรัมย์) 344/67 หมู่ที่ 1 ตำบลนิคม อำเภอสตึก จังหวัดบุรีรัมย์ 31150	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4466 6726	-
สำนักงานนาโนเครดิต หนองกี่ (บุรีรัมย์) 19/4 หมู่ที่ 2 ถนนสี่สิงหา ตำบลทุ่งกระแต อำเภอนองกี่ จังหวัดบุรีรัมย์ 31210	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 4466 6856	-

สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
มหาสารคาม			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย โกลด์พิสัย (มหาสารคาม) 399/1 หมู่ที่ 12 ตำบลหัวขวาง อำเภอโกลด์พิสัย จังหวัดมหาสารคาม 44140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4375 0985-6	0 4375 0986
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พยัคฆภูมิพิสัย (มหาสารคาม) 30 หมู่ที่ 1 ตำบลปะหลาน อำเภอพยัคฆภูมิพิสัย จังหวัดมหาสารคาม 44110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4375 0615	0 4375 0614
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย มหาสารคาม 157/2 ถนนถีนานนท์ ตำบลตลาด อำเภอเมืองมหาสารคาม จังหวัดมหาสารคาม 44000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4371 0811, 0 4371 0813	0 4371 0812
สำนักงานนาโนเครดิต เขียงยืน (มหาสารคาม) 8/8 หมู่ที่ 3 ตำบลเขียงยืน อำเภอเขียงยืน จังหวัดมหาสารคาม 44160	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4375 0913	-
สำนักงานนาโนเครดิต บรบือ (มหาสารคาม) 448/3 หมู่ที่ 1 ตำบลบรบือ อำเภอบรบือ จังหวัดมหาสารคาม 44130	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4375 0912	-
สำนักงานนาโนเครดิต วาปีปทุม (มหาสารคาม) 454 หมู่ที่ 3 ตำบลหนองแสง อำเภอวาปีปทุม จังหวัดมหาสารคาม 44120	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4375 0990	-
มุกดาหาร			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย มุกดาหาร 89/8 ถนนมุกดาหาร-ดอนตาล ตำบลศรีบุญเรือง อำเภอเมืองมุกดาหาร จังหวัดมุกดาหาร 49000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4261 4030-1	0 4261 4034
ยโสธร			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ยโสธร 361 ถนนวิริยะราษฎร์ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองยโสธร จังหวัดยโสธร 35000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4575 6635	0 4575 6634
สำนักงานนาโนเครดิต คำเขื่อนแก้ว (ยโสธร) 10/2 หมู่ที่ 1 ตำบลลุมพุก อำเภอคำเขื่อนแก้ว จังหวัดยโสธร 35110	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4575 6684	-
สำนักงานนาโนเครดิต เลิงนกทา (ยโสธร) 590 หมู่ที่ 13 ตำบลสามแยก อำเภอเลิงนกทา จังหวัดยโสธร 35120	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.30 น. - 16.00 น.	0 4575 6784	-
ร้อยเอ็ด			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เกษตรวิสัย (ร้อยเอ็ด) 66 หมู่ที่ 1 ตำบลเกษตรวิสัย อำเภอเกษตรวิสัย จังหวัดร้อยเอ็ด 45150	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4355 6484, 0 4355 6483	0 4355 6483
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย โพนทอง (ร้อยเอ็ด) 176 หมู่ที่ 1 ตำบลแวง อำเภอโพนทอง จังหวัดร้อยเอ็ด 45110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4355 6435-6	0 4355 6436
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ร้อยเอ็ด 56/2 ถนนเทวาทิบาล ตำบลในเมือง อำเภอเมืองร้อยเอ็ด จังหวัดร้อยเอ็ด 45000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4351 6711, 0 4351 8237	0 4351 8236
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สุวรรณภูมิ (ร้อยเอ็ด) 547/7 หมู่ที่ 1 ตำบลสระคู อำเภอสุวรรณภูมิ จังหวัดร้อยเอ็ด 45130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4355 6431-2	0 4355 6432
สำนักงานนาโนเครดิต จตุรพักตรพิมาน (ร้อยเอ็ด) 447/1 หมู่ที่ 1 ตำบลหัวช้าง อำเภอจตุรพักตรพิมาน จังหวัดร้อยเอ็ด 45180	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4356 1151	-

สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
สำนักงานนาโนเครดิต โพรซีซี (ร้อยเอ็ด) 104 หมู่ที่ 17 ตำบลขามเปี้ย อำเภอโพนพิสัย จังหวัดร้อยเอ็ด 45230	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4355 6437	-
สำนักงานนาโนเครดิต เสลภูมิ (ร้อยเอ็ด) 100 หมู่ที่ 1 ตำบลขวัญเมือง อำเภอเสลภูมิ จังหวัดร้อยเอ็ด 45120	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4351 6711, 0 4351 8237	0 4351 8236
สำนักงานนาโนเครดิต หนองพอก (ร้อยเอ็ด) 14 หมู่ที่ 8 ตำบลหนองพอก อำเภอหนองพอก จังหวัดร้อยเอ็ด 45210	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4350 1679	-
สำนักงานนาโนเครดิต อาจสามารถ (ร้อยเอ็ด) 2/8 หมู่ที่ 1 ตำบลอาจสามารถ อำเภออาจสามารถ จังหวัดร้อยเอ็ด 45160	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4355 6434	-
เลย			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เลย 83/2 ถนนเจริญรัฐ ตำบลลุดป้อง อำเภอเมืองเลย จังหวัดเลย 42000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4281 5476-7	0 4281 5478
สำนักงานนาโนเครดิต วังสะพุง (เลย) 531/2 หมู่ที่ 9 ตำบลวังสะพุง อำเภอวังสะพุง จังหวัดเลย 42130	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4281 0401	-
ศรีสะเกษ			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กันทรลักษณ์ (ศรีสะเกษ) 62/1 หมู่ที่ 2 ตำบลน้ำอ้อม อำเภอกันทรลักษณ์ จังหวัดศรีสะเกษ 33110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4582 6530	0 4582 6531
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ขุขันธ์ (ศรีสะเกษ) 637/2 หมู่ที่ 6 ตำบลห้วยเหนือ อำเภอขุขันธ์ จังหวัดศรีสะเกษ 33140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4582 6562-3	0 4582 6563
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ราชโศภ (ศรีสะเกษ) 34/9 หมู่ที่ 2 ถนนรัฐประชา ตำบลเมืองคง อำเภอราชโศภ จังหวัดศรีสะเกษ 33160	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4568 2120, 0 4568 2119	0 4568 2119
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ศรีสะเกษ 983/69 ถนนทองแดง ตำบลเมืองใต้ อำเภอเมืองศรีสะเกษ จังหวัดศรีสะเกษ 33000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4561 3317-8	0 4561 3319
สำนักงานนาโนเครดิต กันทรารมย์ (ศรีสะเกษ) 74/16 หมู่ที่ 13 ตำบลลูน อำเภอกันทรารมย์ จังหวัดศรีสะเกษ 33130	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4565 1158	-
สำนักงานนาโนเครดิต ขุนหาญ (ศรีสะเกษ) 25 หมู่ที่ 12 ถนนสุขาภิบาล 1 ตำบลลิ อำเภอขุนหาญ จังหวัดศรีสะเกษ 33150	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.30 น.	0 4582 6530	0 4582 6531
สกลนคร			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย คำตากล้า (สกลนคร) 153/1 หมู่ที่ 11 ตำบลคำตากล้า อำเภอคำตากล้า จังหวัดสกลนคร 47250	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4279 6402, 0 4279 6401	0 4279 6401
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พังโคน (สกลนคร) 56/12 หมู่ที่ 1 ตำบลพังโคน อำเภอพังโคน จังหวัดสกลนคร 47160	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4270 7530	0 4270 7529
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย วานรนิวาส (สกลนคร) 218 หมู่ที่ 9 ตำบลคอนสวรรค์ อำเภอวานรนิวาส จังหวัดสกลนคร 47120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4297 3570-1	0 4297 3571
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สกลนคร 218/23 ถนนรัฐพัฒนา ตำบลธาตุเชิงชุม อำเภอเมืองสกลนคร จังหวัดสกลนคร 47000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4271 2511, 0 4271 3404	0 4271 6404

สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
สำนักงานนาโนเครดิต สว่างแดนดิน (สกลนคร) 651 หมู่ที่ 1 ตำบลสว่างแดนดิน อำเภอสว่างแดนดิน จังหวัดสกลนคร 47110	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.30 น. - 16.00 น.	0 4272 2355	-
สำนักงานนาโนเครดิต อากาศอำนวย (สกลนคร) 24/6 หมู่ที่ 18 ถนนไทยพาณิชย์ ตำบลอากาศ อำเภออากาศอำนวย จังหวัดสกลนคร 47170	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4279 8118	-
สุรินทร์			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ท่าตูม (สุรินทร์) 374 หมู่ที่ 9 ตำบลท่าตูม อำเภอท่าตูม จังหวัดสุรินทร์ 32120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4455 8301-2	0 4455 8302
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สุรินทร์ 142/4 ถนนสนธิ์นิคมรัฐ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองสุรินทร์ จังหวัดสุรินทร์ 32000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4451 3232, 0 4451 3113	0 4451 3233
สำนักงานนาโนเครดิต จอมพระ (สุรินทร์) 365/3 หมู่ที่ 4 ตำบลจอมพระ อำเภอจอมพระ จังหวัดสุรินทร์ 32180	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4458 1232	-
สำนักงานนาโนเครดิต ปราสาท (สุรินทร์) 311/14 หมู่ที่ 2 ตำบลก้งแอน อำเภอปราสาท จังหวัดสุรินทร์ 32140	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4455 1188	-
สำนักงานนาโนเครดิต รัตนบุรี (สุรินทร์) 71 หมู่ที่ 8 ตำบลรัตนบุรี อำเภอรตนบุรี จังหวัดสุรินทร์ 32130	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4459 9117	-
สำนักงานนาโนเครดิต ศีขรภูมิ (สุรินทร์) 137-138 หมู่ที่ 2 ตำบลระแงง อำเภอศีขรภูมิ จังหวัดสุรินทร์ 32110	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4456 1113	-
หนองคาย			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ท่าบ่อ (หนองคาย) 367/3 หมู่ที่ 5 ตำบลท่าบ่อ อำเภอท่าบ่อ จังหวัดหนองคาย 43110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4241 4386-7	0 4241 4387
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย โพนพิสัย (หนองคาย) 576/1 หมู่ที่ 1 ตำบลจุมพล อำเภอโพนพิสัย จังหวัดหนองคาย 43120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4241 4364-5	0 4241 4365
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย หนองคาย 148/34 หมู่ที่ 3 ตำบลมีชัย อำเภอเมืองหนองคาย จังหวัดหนองคาย 43000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4241 4041, 0 4241 4043	0 4241 4042
สำนักงานนาโนเครดิต เฝ้าไร่ (หนองคาย) 525 หมู่ที่ 2 ตำบลเฝ้าไร่ อำเภอเฝ้าไร่ จังหวัดหนองคาย 43120	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 16.00 น.	0 4241 4359	-
สำนักงานนาโนเครดิต ศรีเชียงใหม่ (หนองคาย) 90/5 หมู่ที่ 14 ตำบลพานพร้าว อำเภอศรีเชียงใหม่ จังหวัดหนองคาย 43130	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4241 4385	-
หนองบัวลำภู			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย หนองบัวลำภู 102/1 หมู่ที่ 10 ถนนอุดรธานี-เลย ตำบลลำภู อำเภอเมืองหนองบัวลำภู จังหวัดหนองบัวลำภู 39000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4231 5415	0 4231 5414
สำนักงานนาโนเครดิต นากลาง (หนองบัวลำภู) 133/1 หมู่ที่ 16 ตำบลนากลาง อำเภอนากลาง จังหวัดหนองบัวลำภู 39170	จันทร์ อังคาร พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4231 5471	-

สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
อำนาจเจริญ			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อำนาจเจริญ 560/2 หมู่ที่ 13 ตำบลบึง อำเภอเมืองอำนาจเจริญ จังหวัดอำนาจเจริญ 37000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4552 5821-2	0 4552 5822
อุดรธานี			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บ้านดุง (อุดรธานี) 103/2 หมู่ที่ 6 ตรอกประตู ซอยงามสง่า ตำบลศรีสุขโร อำเภอบ้านดุง จังหวัดอุดรธานี 41190	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4221 7305-6	0 4221 7306
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บ้านถ่อน (อุดรธานี) 446/2 หมู่ที่ 2 ตำบลบ้านเลื่อม อำเภอเมืองอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี 41000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4221 7375-6	0 4221 7376
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย วังสามหมอ (อุดรธานี) 563/2 หมู่ที่ 2 ตำบลวังสามหมอ อำเภอวังสามหมอ จังหวัดอุดรธานี 41280	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4221 7472-3	0 4221 7473
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อุดรธานี 213 ถนนอุดรอุษฎิ ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมืองอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี 41000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4224 2555, 0 4224 1347-8	0 4224 2504
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อุดร (บ้านจั่น) 844/4 ถนนทหาร (ดงวัด) ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมืองอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี 41000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4221 1657, 0 4221 1659	0 4221 1658
สำนักงานนาโนเครดิต กุมภวาปี (อุดรธานี) 396/1 หมู่ที่ 13 ถนนแชแล ตำบลกุ่มภวาปี อำเภอกุมภวาปี จังหวัดอุดรธานี 41110	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4221 1657, 0 4221 1659	0 4221 1658
สำนักงานนาโนเครดิต บ้านผือ (อุดรธานี) 71/1 หมู่ที่ 10 ตำบลบ้านผือ อำเภอบ้านผือ จังหวัดอุดรธานี 41160	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4221 7309	-
สำนักงานนาโนเครดิต หนองหาน (อุดรธานี) 19/5 หมู่ที่ 6 ตำบลหนองหาน อำเภอหนองหาน จังหวัดอุดรธานี 41130	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 16.00 น.	0 4221 7362	-
อุบลราชธานี			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เดชอุดม (อุบลราชธานี) 904 หมู่ที่ 24 ตำบลเมืองเดช อำเภอเดชอุดม จังหวัดอุบลราชธานี 34160	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4525 1713	0 4525 1724
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พิบูลมังสาหาร (อุบลราชธานี) 60/4 ถนนพิบูล ตำบลพิบูล อำเภอพิบูลมังสาหาร จังหวัดอุบลราชธานี 34110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4542 9469, 0 4542 9463	0 4542 9463
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย วารินชำราบ (อุบลราชธานี) 102/6 ถนนสกลมารค ตำบลวารินชำราบ อำเภอวารินชำราบ จังหวัดอุบลราชธานี 34190	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4521 0885	0 4521 0884
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อุบลราชธานี 234/1 หมู่ที่ 18 ตำบลขามใหญ่ อำเภอเมืองอุบลราชธานี จังหวัดอุบลราชธานี 34000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4531 4421-2	0 4531 4423
สำนักงานนาโนเครดิต เขื่องใน (อุบลราชธานี) 693/5 หมู่ที่ 4 ตำบลเขื่องใน อำเภอเขื่องใน จังหวัดอุบลราชธานี 34150	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4542 9491	-
สำนักงานนาโนเครดิต ม่วงสามสิบ (อุบลราชธานี) 186/2 หมู่ที่ 1 ตำบลม่วงสามสิบ อำเภอม่วงสามสิบ จังหวัดอุบลราชธานี 34140	จันทร์ อังคาร พุธ 09.00 น. - 15.00 น.	0 4542 9490	-

สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
ภาคตะวันออก			
จันทบุรี			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย จันทบุรี 87/2 ถนนมหาราช ตำบลตลาด อำเภอเมืองจันทบุรี จังหวัดจันทบุรี 22000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3932 1578-9	0 3932 0809
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พลับพลา (จันทบุรี) 90/5 หมู่ที่ 11 ตำบลพลับพลา อำเภอเมืองจันทบุรี จังหวัดจันทบุรี 22000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3948 0290-1	0 3948 0291
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ห้วยสะทอน (จันทบุรี) 247 หมู่ที่ 3 ตำบลทุ่งเบญจา อำเภอกำแพงใหม่ จังหวัดจันทบุรี 22170	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3948 0637	0 3948 0638
สำนักงานนาโนเครดิต ชลข (จันทบุรี) 175/4 ถนนเทศบาลสาย 5 ตำบลชลข อำเภوشลข จังหวัดจันทบุรี 22110	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 3948 0180	-
สำนักงานนาโนเครดิต กำแพงใหม่ (จันทบุรี) 26 ถนนเทศบาลสาย 9 ตำบลกำแพงใหม่ อำเภอกำแพงใหม่ จังหวัดจันทบุรี 22120	จันทร์ พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 3948 0637-8	0 3948 0638
สำนักงานนาโนเครดิต โป่งน้ำร้อน (จันทบุรี) 249/3 หมู่ที่ 1 ตำบลทับไทร อำเภอโป่งน้ำร้อน จังหวัดจันทบุรี 22140	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 3948 0140	-
สำนักงานนาโนเครดิต สอยดาว (จันทบุรี) 600/16 หมู่ที่ 1 ตำบลปะตง อำเภอสอยดาว จังหวัดจันทบุรี 22180	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 3948 0139	-
ฉะเชิงเทรา			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ฉะเชิงเทรา 560/3 ถนนฉะเชิงเทรา-บางปะกง ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมืองฉะเชิงเทรา จังหวัดฉะเชิงเทรา 24000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3851 2090-1	0 3851 2092
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พนมสารคาม (ฉะเชิงเทรา) 1147/32 หมู่ที่ 1 ตำบลพนมสารคาม อำเภอพนมสารคาม จังหวัดฉะเชิงเทรา 24120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3808 8499	0 3808 8498
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดบางน้ำเปรี้ยว (ฉะเชิงเทรา) 140/16 หมู่ที่ 5 ตำบลโพรงอากาศ อำเภอบางน้ำเปรี้ยว จังหวัดฉะเชิงเทรา 24150	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3808 8754	-
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดสดคลอง 16 20/8 หมู่ที่ 18 ตำบลดอนฉิมพลี อำเภอบางน้ำเปรี้ยว จังหวัดฉะเชิงเทรา 24170	จันทร์ อังคาร ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2548 2797-8	0 2548 2799
สำนักงานนาโนเครดิต บางคล้า (ฉะเชิงเทรา) 124/11 หมู่ที่ 1 ตำบลท่าทองกลาง อำเภอบางคล้า จังหวัดฉะเชิงเทรา 24110	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3855 4215	-
สำนักงานนาโนเครดิต บางวัว (ฉะเชิงเทรา) 1/210 หมู่ที่ 14 ตำบลบางวัว อำเภอบางปะกง จังหวัดฉะเชิงเทรา 24130	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 10.00 น. - 16.00 น.	0 3855 4359	-
สำนักงานนาโนเครดิต แผลงยาว (ฉะเชิงเทรา) 69/19 หมู่ที่ 7 ตำบลวังเย็น อำเภอแผลงยาว จังหวัดฉะเชิงเทรา 24190	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3855 4206	-
สำนักงานนาโนเครดิต สุวินทวงศ์-ฉะเชิงเทรา 25/7 หมู่ที่ 1 ตำบลคลองอุดมชลจร อำเภอเมืองฉะเชิงเทรา จังหวัดฉะเชิงเทรา 24000	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3808 8676	-

สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
ชลบุรี			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เจิมจอมพลศรีราชา (ชลบุรี) 196/1 ถนนเจิมจอมพล ตำบลศรีราชา อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3811 9317-8	0 3811 9317
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ชลบุรี 112/36 หมู่ที่ 1 ถนนพระยาเสด็จ ตำบลเสม็ด อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3828 6986-7	0 3828 6985
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ดอนหัวฝ่อ (ชลบุรี) 87/35 หมู่ที่ 5 ตำบลดอนหัวฝ่อ อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3819 5015	0 3819 5014
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เนินพลับหวาน (พญา) 42/230 หมู่ที่ 5 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20150	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3819 6522	0 3819 6523
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บ้านบึง (ชลบุรี) 8 ถนนวิบูลย์ราษฎร์ ตำบลบ้านบึง อำเภอบ้านบึง จังหวัดชลบุรี 20170	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3819 9667-8	0 3819 9668
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พนัสนิคม (ชลบุรี) 25/5 ถนนจารุวร ตำบลพนัสนิคม อำเภอพนัสนิคม จังหวัดชลบุรี 20140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3819 9162-3	0 3819 9163
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พญา 509/78 หมู่ที่ 9 ถนนสุขุมวิท ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20150	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3841 0234-5	0 3841 0238
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พานทอง (ชลบุรี) 1/2 หมู่ที่ 3 ตำบลพานทอง อำเภอพานทอง จังหวัดชลบุรี 20160	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3819 8515	0 3819 8516
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ศรีราชา 399/10 หมู่ที่ 11 ถนนสุขุมวิท 8 ตำบลหนองขาม อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3848 1003-4	0 3848 1005
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สัตหีบ 426/1 หมู่ที่ 2 ตำบลสัตหีบ อำเภอสัตหีบ จังหวัดชลบุรี 20180	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3843 9192-3	0 3843 9194
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดกวิพร (ระยอง) 910 หมู่ที่ 5 ตำบลเขาคันทรง อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20110	อังคาร พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3802 5979-80	0 3802 5978
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดบ่อวินพลาซ่า (ศรีราชา) 271/364 หมู่ที่ 3 ตำบลบ่อวิน อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20230	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3848 1003-4	0 3848 1005
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดบางพระ (ชลบุรี) 54/4 หมู่ที่ 2 ตำบลบางพระ อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20110	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3811 1608	-
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดวัดหนองเตตุน้อย (พญา) 36/11 หมู่ที่ 6 ตำบลหนองปลาไหล อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20150	อังคาร พุธ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3841 0234-5	0 3841 0238
สำนักงานนาโนเครดิต นางจอมเทียน (พญา) 3/4 หมู่ที่ 1 ตำบลนางจอมเทียน อำเภอสัตหีบ จังหวัดชลบุรี 20250	อังคาร พุธ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3818 2460	-
สำนักงานนาโนเครดิต นิคมอมตะนคร (ชลบุรี) 422 หมู่ที่ 5 ตำบลคลองตำหรุ อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000	อังคาร พุธ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3807 9208	-
สำนักงานนาโนเครดิต บ่อทอง (ชลบุรี) 99/161 หมู่ที่ 1 ตำบลบ่อทอง อำเภอบ่อทอง จังหวัดชลบุรี 20270	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3819 8577	-

สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
สำนักงานนาโนเครดิต บางแสน (ชลบุรี) 6/50 ถนนบางแสนสาย 4 ใต้ ตำบลแสนสุข อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20130	จันทร์ อังคาร ศุกร์ 10.00 น. - 16.00 น.	0 3811 1455	-
สำนักงานนาโนเครดิต หนองซาก (ชลบุรี) 1/19 หมู่ที่ 3 ตำบลหนองซาก อำเภอบ้านบึง จังหวัดชลบุรี 20170	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3848 5030	-
สำนักงานนาโนเครดิต แหลมฉบัง (ชลบุรี) 115/19 หมู่ที่ 10 ตำบลทุ่งสุขลา อำเภอสัตราธิราช จังหวัดชลบุรี 20230	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3818 2503	-
ตราด			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ตราด 14 ถนนเทอดจรัส ตำบลบางพระ อำเภอเมืองตราด จังหวัดตราด 23000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3951 0215-6	0 3951 0216
สำนักงานนาโนเครดิต แสนตุ้ง (ตราด) 426/7 หมู่ที่ 1 ตำบลแสนตุ้ง อำเภอเขาสมิง จังหวัดตราด 23150	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3951 3413	-
ปราจีนบุรี			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กบินทร์บุรี (ปราจีนบุรี) 1051 หมู่ที่ 8 ตำบลเมืองเก่า อำเภอกบินทร์บุรี จังหวัดปราจีนบุรี 25240	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3721 0606	0 3721 0605
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ปราจีนบุรี 64/20 ถนนปราจีนตคาม ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมืองปราจีนบุรี จังหวัดปราจีนบุรี 25000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3721 1990, 0 3721 1992	0 3721 1991
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ศรีมหาโพธิ์ 633/28 หมู่ที่ 10 ตำบลท่าตุม อำเภอศรีมหาโพธิ์ จังหวัดปราจีนบุรี 25140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3748 0949-50	0 3748 0948
สำนักงานนาโนเครดิต ประจันตคาม (ปราจีนบุรี) 47/5 หมู่ที่ 2 ตำบลประจันตคาม อำเภอประจันตคาม จังหวัดปราจีนบุรี 25130	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 3721 0922	-
ระยอง			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นิคมพัฒนา (ระยอง) 239/22 หมู่ที่ 1 ตำบลนิคมพัฒนา อำเภอนิคมพัฒนา จังหวัดระยอง 21180	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3802 9175-6	0 3802 9176
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บ้านฉาง (ระยอง) 50/15 หมู่ที่ 5 ตำบลบ้านฉาง อำเภอบ้านฉาง จังหวัดระยอง 21130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3801 7669	0 3801 7668
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บ้านเพ (ระยอง) 207/5 หมู่ที่ 2 ตำบลเพ อำเภอเมืองระยอง จังหวัดระยอง 21160	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3801 6539	0 3801 6546
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย มาบตาพุด (ระยอง) 49/16 ถนนสุขุมวิท ตำบลเนินพระ อำเภอเมืองระยอง จังหวัดระยอง 21000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3368 3381-2	0 3368 3382
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ระยอง 144/49 ถนนสุขุมวิท ตำบลท่าประดู่ อำเภอเมืองระยอง จังหวัดระยอง 21000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3862 2900-2	0 3862 2904
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ระยอง-แกลง 99/9 ถนนสุขุมวิท ตำบลกลางเจริญ อำเภอแกลง จังหวัดระยอง 21110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3867 7123, 0 3867 7102	0 3867 7101
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ระยอง-ปลวกแดง 499/3 หมู่ที่ 5 ตำบลปลวกแดง อำเภอปลวกแดง จังหวัดระยอง 21140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3802 5979-80	0 3802 5978

สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สะพานสี่ (ระยอง) 124/19 หมู่ที่ 6 ตำบลมาบยางพร อำเภอปลวกแดง จังหวัดระยอง 21140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3819 8475-6	0 3819 8476
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดนิคมซอย 13 (ระยอง) 260 หมู่ที่ 2 ตำบลมะขามคู่ ถึงอำเภอนิคมพัฒนา จังหวัดระยอง 21180	พุธ พุธสดี ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3801 8940	-
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดสดเทศบาลเมืองมาบตาพุด (ระยอง) 88/14-15 ถนนเนินพยอม ตำบลมาบตาพุด อำเภอเมืองระยอง จังหวัดระยอง 21150	อังคาร พุธสดี ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3862 2900-2	0 3862 2904
สำนักงานนาโนเครดิต บ้านค่าย (ระยอง) 130/5 หมู่ที่ 2 ถนนเทศบาล 2 ตำบลบ้านค่าย อำเภอบ้านค่าย จังหวัดระยอง 21120	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3862 2900-2	0 3862 2904
สระแก้ว			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สระแก้ว 70/1 ถนนสุวรรณศร ตำบลสระแก้ว อำเภอเมืองสระแก้ว จังหวัดสระแก้ว 27000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3742 1890, 0 3742 1896	0 3742 1894
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อรัญประเทศ 200/5 หมู่ที่ 2 ถนนระวีดี ตำบลบ้านใหม่หนองไทร อำเภออรัญประเทศ จังหวัดสระแก้ว 27120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3724 7517-8	0 3723 1572
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดสดวิไลรุ่งเจริญ (สระแก้ว) 1110/35 หมู่ที่ 10 ตำบลวัฒนานคร อำเภอวัฒนานคร จังหวัดสระแก้ว 27160	จันทร์ อังคาร พุธ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3724 7233	-
สำนักงานนาโนเครดิต วังน้ำเย็น (สระแก้ว) 96/7 หมู่ที่ 1 ตำบลวังน้ำเย็น อำเภอวังน้ำเย็น จังหวัดสระแก้ว 27210	จันทร์ อังคาร พุธ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3755 0566	-
ภาคตะวันตก			
กาญจนบุรี			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กาญจนบุรี 250/2 ถนนแสงชูโต ตำบลบ้านเหนือ อำเภอเมืองกาญจนบุรี จังหวัดกาญจนบุรี 71000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3451 5234, 0 3451 5317	0 3451 5318
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ท่าม่วง (กาญจนบุรี) 751/3 หมู่ที่ 2 ตำบลท่าม่วง อำเภอท่าม่วง จังหวัดกาญจนบุรี 71110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3461 1484-5	0 3461 1485
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ท่ามะกา (กาญจนบุรี) 269/7 ถนนแสงชูโต ตำบลท่าเรือ อำเภอท่ามะกา จังหวัดกาญจนบุรี 71120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3454 0451	0 3454 0452
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ลาดหญ้า (กาญจนบุรี) 140/8 หมู่ที่ 1 ตำบลลาดหญ้า อำเภอเมืองกาญจนบุรี จังหวัดกาญจนบุรี 71190	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3454 0206-7	0 3454 0207
สำนักงานนาโนเครดิต พนมทวน (กาญจนบุรี) 5 หมู่ที่ 2 ตำบลพนมทวน อำเภอพนมทวน จังหวัดกาญจนบุรี 71140	จันทร์ พุธสดี ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3451 0479	-
สำนักงานนาโนเครดิต ลูกแก (กาญจนบุรี) 20 หมู่ที่ 6 ตำบลดอนขมิ้น อำเภอท่ามะกา จังหวัดกาญจนบุรี 71120	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3456 6002	-
สำนักงานนาโนเครดิต หนองตากยา (กาญจนบุรี) 259/2 หมู่ที่ 12 ตำบลหนองตากยา อำเภอท่าม่วง จังหวัดกาญจนบุรี 71110	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3454 0434	-

สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
ตาก			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ตาก 399/2 ถนนมหาไทยบำรุง ตำบลระแหง อำเภอเมืองตาก จังหวัดตาก 63000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5551 2210-1	0 5551 2212
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย แม่สอด 64/1 ถนนประสาธน์ ตำบลแม่สอด อำเภอแม่สอด จังหวัดตาก 63110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5553 3673-4	0 5553 3675
สำนักงานนาโนเครดิต พวพระ (ตาก) 22/6 หมู่ที่ 15 ตำบลช่องแคบ อำเภอพวพระ จังหวัดตาก 63160	จันทร์ อังคาร พุธ 09.00 น. - 15.00 น.	0 5550 8500	-
ประจวบคีรีขันธ์			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กุยบุรี (ประจวบคีรีขันธ์) 235/44 หมู่ที่ 1 ตำบลกุยบุรี อำเภอกุยบุรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77150	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3264 6580-1	0 3264 6581
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บางสะพาน 87/12 หมู่ที่ 1 ตำบลกำเนิดนพคุณ อำเภอบางสะพาน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3269 1176-7	0 3269 1178
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ประจวบคีรีขันธ์ 179 ถนนพิทักษ์ชาติ ตำบลประจวบคีรีขันธ์ อำเภอเมืองประจวบคีรีขันธ์ จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3260 3464, 0 3260 3466	0 3260 3465
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ปรานบุรี 73/15 หมู่ที่ 4 ตำบลเขาน้อย อำเภอปรานบุรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3262 1502-3	0 3262 1504
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย หัวหิน 11/194 ถนนเพชรเกษม ตำบลหัวหิน อำเภอหัวหิน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3251 1657-8	0 3251 1659
สำนักงานนาโนเครดิต บางสะพานน้อย (ประจวบคีรีขันธ์) 13/2 หมู่ที่ 4 ตำบลบางสะพาน อำเภอบางสะพานน้อย จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77170	จันทร์ อังคาร พุธ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3264 6559	-
สำนักงานนาโนเครดิต ปากน้ำปราณ (ประจวบคีรีขันธ์) 511/52 หมู่ที่ 2 ตำบลปากน้ำปราณ อำเภอปราณบุรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77000	อังคาร พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3251 0357	-
สำนักงานนาโนเครดิต สามร้อยยอด (ประจวบคีรีขันธ์) 457/9 หมู่ที่ 3 ตำบลไร่เก่า ตำบลสามร้อยยอด จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77180	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3251 0849	-
เพชรบุรี			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ชะอำ 388/23 ถนนเพชรเกษม ตำบลชะอำ อำเภอชะอำ จังหวัดเพชรบุรี 76120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3247 2773-4	0 3247 2775
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ท่าช้าง (เพชรบุรี) 286/1 หมู่ที่ 1 ตำบลท่าช้าง อำเภอท่าช้าง จังหวัดเพชรบุรี 76130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3247 3473	0 3247 3474
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เพชรบุรี 15 ถนนสุรินทร์ราษฎร์ ตำบลท่าราบ อำเภอเมืองเพชรบุรี จังหวัดเพชรบุรี 76000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3240 1756-7	0 3240 1758
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดกลางสหกรณ์การเกษตรบ้านลาด (เพชรบุรี) 91 หมู่ที่ 7 ตำบลบ้านลาด อำเภอบ้านลาด จังหวัดเพชรบุรี 76150	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3270 6506	-

สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
สำนักงานนาโนเครดิต บ้านแหลม (เพชรบุรี) 137/3 หมู่ที่ 2 ตำบลบ้านแหลม อำเภอบ้านแหลม จังหวัดเพชรบุรี 76110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 15.30 น.	0 3240 1756-7	0 3240 1758
ราชบุรี			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ชักป่าหวาย (ราชบุรี) 128/13 หมู่ที่ 1 ตำบลท่าเคย อำเภอสวนผึ้ง จังหวัดราชบุรี 70180	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3272 0608-9	0 3272 0609
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ดำเนินสะดวก (ราชบุรี) 277/4 หมู่ที่ 8 ตำบลดำเนินสะดวก อำเภอดำเนินสะดวก จังหวัดราชบุรี 70130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3272 0391	0 3272 0392
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บ้านโป่ง (ราชบุรี) 5/2 ถนนแสงชูโต ตำบลบ้านโป่ง อำเภอบ้านโป่ง จังหวัดราชบุรี 70110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3222 2680, 0 3222 2682	0 3222 2681
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ปากท่อ (ราชบุรี) 562/22 หมู่ที่ 1 ตำบลปากท่อ อำเภอปากท่อ จังหวัดราชบุรี 70140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3227 0441-2	0 3227 0442
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย โพรธาราม (ราชบุรี) 99/3 ถนนโพรธาราม-บ้านเลื่อ ตำบลโพรธาราม อำเภอโพรธาราม จังหวัดราชบุรี 70120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3272 0358-9	0 3272 0359
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ราชบุรี 286/34 ถนนศรีสุริยวงศ์ ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมืองราชบุรี จังหวัดราชบุรี 70000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3232 1225-6	0 3232 1227
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย หนองโพ (ราชบุรี) 202/5 หมู่ที่ 9 ตำบลหนองโพ อำเภอโพรธาราม จังหวัดราชบุรี 70120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3272 0628-9	0 3272 0628
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ห้วยกระบอก (ราชบุรี) 361/49 หมู่ที่ 9 ตำบลกรับใหญ่ อำเภอบ้านโป่ง จังหวัดราชบุรี 70190	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3272 0672-3	0 3272 0673
สำนักงานนาโนเครดิต เขางู (ราชบุรี) 19/5 หมู่ที่ 1 ตำบลเกาะพลับพลา อำเภอเมืองราชบุรี จังหวัดราชบุรี 70000	จันทร์ พุธ-ศุกร์ 09.30 น. - 15.30 น.	0 3272 0576	-
สำนักงานนาโนเครดิต เขาช่องพราน (ราชบุรี) 164 หมู่ที่ 6 ตำบลนางแก้ว อำเภอโพรธาราม จังหวัดราชบุรี 70120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3272 0606	-
สำนักงานนาโนเครดิต จอมบึง (ราชบุรี) 297 หมู่ที่ 3 ตำบลจอมบึง อำเภोजอมบึง จังหวัดราชบุรี 70150	จันทร์ - ศุกร์ 09.30 น. - 17.00 น.	0 3272 0633	-
สำนักงานนาโนเครดิต บ้านไร่ (ราชบุรี) 35/3 หมู่ที่ 2 ตำบลบ้านไร่ อำเภอเมืองราชบุรี จังหวัดราชบุรี 70000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.00 น.	0 3272 0640	-
ภาคใต้			
กระบี่			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กระบี่ 238/11 ถนนมหาราช ตำบลปากน้ำ อำเภอเมืองกระบี่ จังหวัดกระบี่ 81000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7562 0213-4	0 7562 0215
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เขาพนม (กระบี่) 59/1 หมู่ที่ 5 ถนนเขาพนม-ทุ่งใหญ่ ตำบลเขาพนม อำเภอเขาพนม จังหวัดกระบี่ 81140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7565 6506	0 7565 6483
สำนักงานนาโนเครดิต ลำทับ (กระบี่) 509 หมู่ที่ 5 ตำบลลำทับ อำเภอลำทับ จังหวัดกระบี่ 81120	จันทร์ - อังคาร - พุธ 09.00 น. - 15.00 น.	0 7565 6701	-

สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
สำนักงานนาโนเครดิต เหนือคลอง (กระบี่) 20 หมู่ที่ 2 ถนนเหนือคลอง-แหลมกรด ตำบลเหนือคลอง อำเภอเหนือคลอง จังหวัดกระบี่ 81130	จันทร์ - อังคาร พุธ 09.00 น. - 15.00 น.	0 7565 6811	-
สำนักงานนาโนเครดิต อ่าวนาง (กระบี่) 696 หมู่ที่ 1 ตำบลอ่าวนาง อำเภอเมืองกระบี่ จังหวัดกระบี่ 81000	อังคาร พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 7565 6316	-
สำนักงานนาโนเครดิต อ่าวลึก (กระบี่) 117/1 หมู่ที่ 2 ตำบลอ่าวลึกเหนือ อำเภออ่าวลึก จังหวัดกระบี่ 81110	จันทร์ - อังคาร ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 7565 6477	-
ชุมพร			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ชุมพร 64/2 หมู่ที่ 11 ตำบลวังไผ่ อำเภอเมืองชุมพร จังหวัดชุมพร 86000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7751 0815-6	0 7765 8561
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ท่าแซะ (ชุมพร) 270/2 หมู่ที่ 6 ถนนเพชรเกษม-ท่าแซะ ฝั่งซ้าย ตำบลท่าแซะ อำเภอท่าแซะ จังหวัดชุมพร 86140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7761 3669	0 7761 3668
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สวี (ชุมพร) 24/3 หมู่ที่ 5 ตำบลนาโพธิ์ อำเภอสวี จังหวัดชุมพร 86130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7763 0200	0 7763 0201
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย หลังสวน (ชุมพร) 6/20 ถนนหมู่บ้านอวยชัย ตำบลขมิ้นเงิน อำเภอหลังสวน จังหวัดชุมพร 86110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7754 1232, 0 7754 1244	0 7754 1235
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดเอื้ออารี ละแม (ชุมพร) 186 หมู่ที่ 7 ตำบลละแม อำเภอละแม จังหวัดชุมพร 86170	จันทร์ - อังคาร พุธ 09.00 น. - 15.00 น.	0 7754 1232, 0 7754 1244	0 7754 1235
สำนักงานนาโนเครดิต ปะทิว (ชุมพร) 15/3 หมู่ที่ 7 ตำบลบางสน อำเภอปะทิว จังหวัดชุมพร 86160	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 7763 0617	-
สำนักงานนาโนเครดิต สี่แยกปฐมพร (ชุมพร) 34/19 หมู่ที่ 9 ตำบลวังไผ่ อำเภอเมืองชุมพร จังหวัดชุมพร 86190	พุธ พฤหัสบดี ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 7751 0229	-
ตรัง			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ควนปริง (ตรัง) 103/274 หมู่ที่ 6 ตำบลควนปริง อำเภอเมืองตรัง จังหวัดตรัง 92000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7527 0973, 0 7527 0931	0 7527 0931
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ตรัง 59/45 ถนนห้วยยอด ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมืองตรัง จังหวัดตรัง 92000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7559 0411-2	0 7559 0413
สำนักงานนาโนเครดิต คลองปาง (ตรัง) 165/1 หมู่ที่ 2 ถนนเพชรเกษม ตำบลคลองปาง อำเภอรัษฎา จังหวัดตรัง 92160	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 7527 0240	-
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดเสริมสุข (ตรัง) 485 ถนนเพชรเกษม ตำบลห้วยยอด อำเภอห้วยยอด จังหวัดตรัง 92130	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 7559 0411-2	0 7559 0413
สำนักงานนาโนเครดิต ย่านตาขาว (ตรัง) 61 หมู่ที่ 1 ถนนตรัง-ปะเหลียน ตำบลย่านตาขาว อำเภอย่านตาขาว จังหวัดตรัง 92140	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 7520 4727	-
นครศรีธรรมราช			

สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย จันดี (นครศรีธรรมราช) 450/1 หมู่ที่ 3 ตำบลจันดี อำเภอฉวาง จังหวัดนครศรีธรรมราช 80250	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7535 5480, 0 7535 5918	0 7535 5918
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ตลาดหัวอัฐ (นครศรีธรรมราช) 81/36 ถนนกะโรม ตำบลโพธิ์เสด็จ อำเภอเมืองนครศรีธรรมราช จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7534 2202, 0 7534 2221	0 7534 2221
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ท่าศาลา (นครศรีธรรมราช) 274/43 หมู่ที่ 1 ตำบลท่าศาลา อำเภอท่าศาลา จังหวัดนครศรีธรรมราช 80160	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7545 0901, 0 7545 0903	0 7545 0902
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กุ้งสง 42/3 ถนนกุ้งสง-ห้วยยอด ตำบลปากแพรก อำเภอทุ่งสง จังหวัดนครศรีธรรมราช 80110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7542 1085-6	0 7542 0945
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กุ้งใหญ่ (นครศรีธรรมราช) 112/2 หมู่ที่ 2 ถนนหลักช้าง ตำบลท่ายาง อำเภอทุ่งใหญ่ จังหวัดนครศรีธรรมราช 80240	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7545 0762-3	0 7545 0763
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นครศรีธรรมราช 132/5 ถนนนคร-ปากพ่อง ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครศรีธรรมราช จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7544 6025-6	0 7544 6028
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ร่อนพิบูลย์ (นครศรีธรรมราช) 241/2 หมู่ที่ 9 ถนนเพชรเกษม ตำบลหินตก อำเภอร่อนพิบูลย์ จังหวัดนครศรีธรรมราช 80350	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7544 1033-4	0 7544 1034
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สีชล (นครศรีธรรมราช) 148/3 หมู่ที่ 1 ตำบลสีชล อำเภอสีชล จังหวัดนครศรีธรรมราช 80120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7553 5380, 0 7553 5382	0 7553 5381
สำนักงานนาโนเครดิต ขนอม (นครศรีธรรมราช) 194/2 หมู่ที่ 1 ตำบลขนอม อำเภอขนอม จังหวัดนครศรีธรรมราช 80210	จันทร์ อังคาร ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 7552 9334	-
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดรวมพืชผล (นครศรีธรรมราช) 2/29 หมู่ที่ 1 ถนนกะโรม ตำบลโพธิ์เสด็จ อำเภอเมืองนครศรีธรรมราช จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 7535 5226	-
สำนักงานนาโนเครดิต ปากพ่อง (นครศรีธรรมราช) 160 ถนนชายน้ำ ตำบลปากพ่อง อำเภอปากพ่อง จังหวัดนครศรีธรรมราช 80140	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 7551 7617	-
สำนักงานนาโนเครดิต พรหมคีรี (นครศรีธรรมราช) 246/16 หมู่ที่ 1 ตำบลพรหมโลก อำเภอพรหมคีรี จังหวัดนครศรีธรรมราช 80320	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 7546 6077	-
สำนักงานนาโนเครดิต ลานสกา (นครศรีธรรมราช) 203/3 หมู่ที่ 4 ตำบลท่าดี อำเภอลานสกา จังหวัดนครศรีธรรมราช 80230	จันทร์ พฤหัสบดี ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 7535 5481	-
พังงา			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ตะกั่วป่า (พังงา) 6/51 หมู่ที่ 2 ตำบลบางนายสี อำเภอตะกั่วป่า จังหวัดพังงา 82110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7641 0161	0 7641 0162
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พังงา 202/1 ถนนเพชรเกษม ตำบลท้ายช้าง อำเภอเมืองพังงา จังหวัดพังงา 82000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7641 0123	0 7641 0122

สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
สำนักงานนาโนเครดิต เขาหลัก (พังงา) 65/3 หมู่ที่ 5 ตำบลคึกคัก อำเภอตะกั่วป่า จังหวัดพังงา 82190	จันทร์ - พุธ พุธหยุด 09.00 น. - 15.00 น.	0 7641 0196	-
สำนักงานนาโนเครดิต โคกกลอย (พังงา) 23 หมู่ที่ 1 ตำบลโคกกลอย อำเภอตะกั่วทุ่ง จังหวัดพังงา 82140	จันทร์ - พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 7641 0194	-
พัทลุง			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พัทลุง 230/4 หมู่ที่ 2 ตำบลเขาเจ็ยก อำเภอเมืองพัทลุง จังหวัดพัทลุง 93000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7460 6402, 0 7460 6404	0 7460 6411
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดสมพร (พัทลุง) 92/2 หมู่ที่ 1 ตำบลแม่ริ อำเภอตะโหมด จังหวัดพัทลุง 93160	อังคาร - พุธ - ศุกร์ 09.00 น. - 16.00 น.	0 7469 5300	-
ภูเก็ต			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ภูเก็ต 59/13 หมู่ที่ 4 ตำบลกะทู้ อำเภอกะทู้ จังหวัดภูเก็ต 83120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7639 0186-7	0 7639 0187
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ภูเก็ต 32/174 ถนนพุนผล ตำบลตลาดเหนือ อำเภอเมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต 83000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7635 5333	0 7634 5845
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สีแสดท่าเรือ (ภูเก็ต) 114/51 หมู่ที่ 5 ตำบลศรีสุนทร อำเภอถลาง จังหวัดภูเก็ต 83110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7637 9677	0 7637 9675
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ห้าแยกฉลอง (ภูเก็ต) 26/152 หมู่ที่ 9 ตำบลฉลอง อำเภอเมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต 83130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7654 0723-4	0 7654 0724
ระนอง			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กระจับปี่ (ระนอง) 337 หมู่ที่ 2 ตำบลน้ำจืด อำเภอกระบุรี จังหวัดระนอง 85110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7782 6985-6	0 7782 6985
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ระนอง 41/194 ถนนท่าเมือง ตำบลเขาหินเวศน์ อำเภอเมืองระนอง จังหวัดระนอง 85000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7782 8392-3	0 7782 8394
สงขลา			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สงขลา 155 ถนนทะเลหลวง ตำบลบ่อยาง อำเภอเมืองสงขลา จังหวัดสงขลา 90000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7430 0840-1	0 7430 0842
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สะเดา (สงขลา) 42 ถนนรวมใจ ตำบลสะเดา อำเภอสะเดา จังหวัดสงขลา 90120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7453 6230	0 7453 6231
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย หาดใหญ่ 26/22 ถนนราษฎร์ยี่นดี ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7423 5345, 0 7422 0803	0 7422 0804
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย หาดใหญ่ใน (สงขลา) 1147 ถนนเพชรเกษม ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7430 0230-1	0 7430 0231
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดเบญจพร (สงขลา) 160/51 หมู่ที่ 2 ตำบลพะวง อำเภอเมืองสงขลา จังหวัดสงขลา 90100	จันทร์ - พุธ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7430 0210	-
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดศรีตรัง (หาดใหญ่) 315 ถนนทุ่งรี-โคกวัด ตำบลคลองสีย อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	พุธ พุธหยุด - ศุกร์ 08.30 น. - 17.30 น.	0 7423 5345, 0 7422 0803	0 7422 0804

สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
สำนักงานนาโนเครดิต กุ้งสูง (สงขลา) 160 ถนนกาญจนวนิช ตำบลพะตง อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	พุธ พุหัสบดี ศุภร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 7430 0229	-
สำนักงานนาโนเครดิต ปาดังเบซาร์ (สงขลา) 24 ถนนตลาดใหม่ ซอย 2 ตำบลปาดังเบซาร์ อำเภอสะเดา จังหวัดสงขลา 90240	อังคาร พุศ ศุภร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 7453 6586	-
สำนักงานนาโนเครดิต รัตภูมิ (หาดใหญ่) 226 หมู่ที่ 1 ตำบลกำแพงเพชร อำเภอรัตภูมิ จังหวัดสงขลา 90180	จันทร์ พุหัสบดี ศุภร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 7438 8450	-
สตูล			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ละงู (สตูล) 484 หมู่ที่ 4 ตำบลกำแพง อำเภอละงู จังหวัดสตูล 91110	จันทร์ - ศุภร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7474 0240-1	0 7474 0241
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สตูล 30/12 ถนนสตูลธานี ตำบลพิมาน อำเภอเมืองสตูล จังหวัดสตูล 91000	จันทร์ - ศุภร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7474 0631	0 7474 0632
สำนักงานนาโนเครดิต ควนโดน (สตูล) 215 หมู่ที่ 8 ตำบลควนสตอ อำเภอควนโดน จังหวัดสตูล 91160	จันทร์ พุศ ศุภร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 7474 0749	-
สุราษฎร์ธานี			
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กาญจนดิษฐ์ (สุราษฎร์ธานี) 210/6 หมู่ที่ 1 ตำบลกะแฉะ อำเภอกาญจนดิษฐ์ จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84160	จันทร์ - ศุภร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7731 3832-3	0 7731 3833
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เกาะสมุย 11/6 หมู่ที่ 1 ตำบลแม่ น้ำ อำเภอเกาะสมุย จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84330	จันทร์ - ศุภร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7733 2807-8	0 7733 2806
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ขุนทะเล (สุราษฎร์ธานี) 52/3 หมู่ที่ 1 ตำบลขุนทะเล อำเภอเมืองสุราษฎร์ธานี จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84100	จันทร์ - ศุภร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7731 0603-4	0 7731 0604
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ไซยา (สุราษฎร์ธานี) 560/2 หมู่ที่ 1 ตำบลตลาดไซยา อำเภอไซยา จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84110	จันทร์ - ศุภร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7731 3800	0 7731 3801
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เวียงสระ (สุราษฎร์ธานี) 468 หมู่ที่ 4 ตำบลบ้านส้อง อำเภอเวียงสระ จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84190	จันทร์ - ศุภร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7736 1045	0 7736 1046
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สุราษฎร์ธานี 159/27 ถนนศรีวิชัย ตำบลมะขามเตี้ย อำเภอเมืองสุราษฎร์ธานี จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000	จันทร์ - ศุภร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7727 5678-9	0 7727 5680
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย หน้าทอน สมุย (สุราษฎร์ธานี) 226/19 หมู่ที่ 3 ตำบลอ่างทอง อำเภอเกาะสมุย จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84140	จันทร์ - ศุภร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7724 7310, 0 7724 8652	0 7724 8652
สำนักงานนาโนเครดิต เฉวง สมุย (สุราษฎร์ธานี) 184/27 หมู่ที่ 2 ตำบลบ่อผุด อำเภอเกาะสมุย จังหวัดสุราษฎร์ธานี 75120	จันทร์ พุหัสบดี ศุภร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 7743 0353	-
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดศรีท่าข้าม (สุราษฎร์ธานี) 37/18 ถนนจุลจอมเกล้า ตำบลท่าข้าม อำเภอพุนพิน จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84130	จันทร์ พุหัสบดี ศุภร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 7731 3884	-
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดสดละไม สมุย (สุราษฎร์ธานี) 136/32 หมู่ที่ 4 ตำบลมะเ็ีต อำเภอเกาะสมุย จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84310	จันทร์ พุหัสบดี ศุภร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 7745 8111	-
สำนักงานนาโนเครดิต บ้านนาเดิม (สุราษฎร์ธานี) 316/8 หมู่ที่ 2 ตำบลบ้านนา อำเภอบ้านนาเดิม จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84240	จันทร์ พุหัสบดี ศุภร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 7731 3685	-

www.tcrbank.com



ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
123 อาคารไทยประกันชีวิต ถนนรัชดาภิเษก
แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

The Thai Credit Retail Bank Public Company Limited
123 Thai Life Insurance Bldg., Ratchadaphisek Rd.,
Dindaeng, Bangkok 10400

TEL : (662) 697 5300
FAX : (662) 642 3096