

รายงานประจำปี 2565



EVERYONE MATTERS

ทุกคนคือคนสำคัญ



สารบัญ

2	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
4	ประวัติความเป็นมาของธนาคาร
6	Milestones ความเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการสำคัญ
13	สารจากประธานกรรมการธนาคาร
14	สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ
16	คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง
17	เจ้าหน้าที่บริหารธนาคาร
18	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น
23	รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของกรรมการในปี 2565
24	โครงสร้างองค์กร
26	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
28	ภาพรวมการประกอบธุรกิจ
30	กลยุทธ์และแผนธุรกิจปี 2566
32	ผลิตภัณฑ์และการบริการ
42	เหตุการณ์สำคัญในรอบปี 2565
46	Brand DNA ดีเอ็นเอสู่ความสำเร็จ
47	ความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR)
52	คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ
58	การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง
66	รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
67	โครงสร้างการถือหุ้น
68	โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ
86	รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน
87	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
89	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
93	งบแสดงฐานะการเงิน
103	หมายเหตุประกอบงบการเงิน
215	ข้อมูลธนาคาร
216	สำนักงานสาขา



วิสัยทัศน์และพันธกิจ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

ธนาคารไทยเครดิต

มุ่งมั่นสนับสนุนให้ลูกค้าเติบโตทางธุรกิจ
และมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ด้วยบริการไมโครไฟแนนซ์
ที่เป็นเอกลักษณ์ของธนาคาร

Mission



1

ให้บริการทางการเงินที่ดีที่สุด
แก่ผู้ประกอบการรายย่อย
ทั่วประเทศ



2

ส่งเสริมให้ลูกค้าทุกคน
มีความรู้และวินัยทางการเงิน



3

สร้างสังคมองค์กรให้ทุกคน
มีความกระตือรือร้น
และภาคภูมิใจในสิ่งที่ร่วมกันทำ



4

สร้างมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้น
โดยคำนึงถึงผลประโยชน์
ของผู้มีส่วนได้เสีย



ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

	งบการเงินรวม	
	2565	2564
ฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)		
สินทรัพย์	143,189	115,333
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	117,457	95,513
เงินรับฝาก	113,444	88,515
ส่วนของผู้ถือหุ้น	14,381	10,463
ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ย	12,685	9,801
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,632	1,307
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,053	8,494
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ	179	248
รายได้จากการดำเนินงาน	11,232	8,742
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	4,436	3,698
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,836	2,611
ภาษีเงินได้	607	498
กำไรสำหรับปี	2,353	1,935
อัตราส่วนทางการเงิน		
ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA) (%)	1.82	1.98
ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) (%)	18.94	20.69
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	4.56	3.87
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้รวม (%)	39.49	42.30
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	15.17	13.32
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (%)	14.13	12.27
มูลค่าทางบัญชีต่อหุ้น (บาท)	24.70	20.93
เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม (%)	3.90	2.86
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (%)	177.35	199.76
จำนวนสาขา*	523	522

*รวมสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย และสำนักงานนาโนเครดิต

เคียงข้างคุณ

ไม่ว่าคุณจะเป็นใคร ทำธุรกิจใหญ่หรือเล็กขนาดไหน กำลังอยู่ในช่วงไขว่คว้าหาโอกาส หรือหลบเลี่ยงอุปสรรค... ทุกคนล้วนควรค่าแก่การถูกมองเห็น และมีใครสักคนคอยเคียงข้าง

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ขอเป็นหนึ่งคนที่อยู่ข้างๆ คุณ คอยสนับสนุนและเป็นทีปรึกษาทางการเงิน จนส่งคุณถึงเส้นชัยอย่างน่าภูมิใจ ด้วยทีมงานคุณภาพที่เปี่ยมกำลังใจ กำลังความรู้ กำลังความสามารถ จึงพร้อมเข้าไปเป็นกำลังหนุน ข้างคุณได้ในทุกสถานการณ์





ประวัติความเป็นมาของธนาคาร

บทพิสูจน์ความเพียรพยายามตลอดช่วงเวลาของธนาคาร
ที่เชื่อมั่นใน “Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ”
สู่การเป็นธนาคารเพื่อรายย่อยที่เติบโตเร็วที่สุด
พร้อมสร้างความแข็งแกร่งทางเศรษฐกิจและสังคมไทย

ปณิธานความมุ่งมั่นในการสนับสนุนความมั่นคงทางการเงิน ให้ประชาชนคนไทยสามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบที่ปลอดภัยและเป็นธรรมอย่างทั่วถึงทุกภูมิภาค ได้รับการต่อยอดเป็นผลิตภัณฑ์และบริการที่สอดคล้องกับความต้องการของภาคธุรกิจและบุคคลทั่วไปอย่างต่อเนื่อง นับตั้งแต่วันแรกที่เริ่มต้นจากบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ไทยเคหะ จำกัด ดำเนินการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย และกระทรวงการคลังพิจารณาเห็นชอบให้ดำเนินการจัดตั้ง ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเปิดดำเนินการอย่างเป็นทางการในวันที่ 18 มกราคม พ.ศ. 2550

ภายใต้วิสัยทัศน์ “ธนาคารไทยเครดิตมุ่งมั่นสนับสนุนให้ลูกค้าเติบโตทางธุรกิจและมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ด้วยบริการโมโครไฟแนนซ์ที่เป็นเอกลักษณ์ของธนาคาร” เป็นเสมือนเข็มทิศให้ธนาคารเดินหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลาย เช่น สินเชื่อมาโนและโมโครไฟแนนซ์ สำหรับเสริมสภาพคล่องหรือขยายกิจการ สินเชื่อ SME กล้าให้ สำหรับธุรกิจโมโครเอสเอ็มอี สินเชื่อบ้านแลกเงิน สำหรับพนักงานประจำ ผู้มีอาชีพอิสระ และเจ้าของกิจการ รวมถึงผลิตภัณฑ์เงินฝากสำหรับการออมเงินในกลุ่มบุคคลทั่วไป

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังให้ความสำคัญในการขยายสาขาให้บริการทางการเงินเต็มรูปแบบและสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อยให้ครอบคลุมทั่วทุกภูมิภาคของประเทศ ด้วยเป้าหมายให้ทุกคนสามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้อย่างเป็นธรรม และมีชีวิตทางการเงินที่ดีอย่างยั่งยืน พร้อมทั้งยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักปรัชญาของธนาคาร “Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ”

ในฐานะสถาบันการเงินของไทยที่เป็นส่วนหนึ่งในการสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจ ธนาคารตระหนักถึงพันธกิจเสริมความแข็งแกร่งด้านเงินทุนตั้งแต่ระดับฐานรากของประเทศ ด้วยการสนับสนุนให้คนไทยสานฝันทางธุรกิจได้สำเร็จ สามารถขยายกิจการอย่างต่อเนื่อง พร้อมอยู่เคียงข้างในช่วงเวลาที่ต้องเผชิญกับปัญหา เพื่อช่วยให้สามารถข้ามผ่านวิกฤตอันท้าทายและสร้างการเติบโตอย่างต่อเนื่อง เช่น มาตรการตรึงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ เพื่อช่วยผู้ประกอบการฟื้นฟูธุรกิจ

ตลอดระยะเวลาการดำเนินงานธุรกิจ ธนาคารได้ให้บริการลูกค้าอย่างใกล้ชิดและเคียงข้างทุกช่วง วงจรธุรกิจของผู้ประกอบการรายย่อย ทำให้ธนาคารตระหนักถึงความจำเป็นในการส่งเสริม ความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับการบริหารจัดการทางการเงินขั้นพื้นฐานที่สามารถนำมาใช้ ในการประกอบธุรกิจและการดำเนินชีวิต เพื่อสร้างความมั่นคงให้ฐานะทางการเงินและ การเติบโตทางธุรกิจในระยะยาว

นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งพัฒนานวัตกรรมทางการเงินและบริการให้สอดคล้องกับ ความเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมผู้บริโภคและเทรนด์เทคโนโลยีทั่วโลก พร้อมอำนวยความสะดวกให้ผู้ประกอบการรายย่อยสามารถใช้บริการได้อย่างรวดเร็วและปลอดภัยมากขึ้น ด้วยการส่งเสริมให้เกิดการใช้เทคโนโลยีกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ ไมโครเพย์ อี-วอลเล็ต (Micro Pay e-Wallet) เพื่อลดความเสี่ยงจากการสัมผัสให้น้อยลงหลังสถานการณ์ การแพร่ระบาดของโควิด 19 ซึ่งทำให้เกิดความปกติใหม่ (New Normal) รวมถึงความต้องการ ในยุคสังคมไร้เงินสดที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ดังนั้น ในวันที่ธนาคารจึงมั่นใจในความพร้อมก้าวเป็นผู้นำธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่ดี ที่สุดในประเทศ ด้วยความทุ่มเทของทีมงานและผู้บริหาร ที่ร่วมแรงร่วมใจกันสร้างการเติบโต อย่างก้าวกระโดดจนได้รับรางวัลธนาคารเพื่อรายย่อยที่เติบโตเร็วที่สุดในประเทศไทย 3 ปี ติดต่อกัน (ปี 2560 - 2562) จากนิตยสาร Global Banking & Finance Review ประเทศอังกฤษ พร้อมครองส่วนแบ่งทางการตลาดนาโบบีแวนซ์และไมโครไฟแนนซ์ ที่ใหญ่ที่สุดในประเทศ

ก้าวต่อไปของธนาคารยังคงมุ่งมั่นขับเคลื่อนองค์กรให้เป็นมากกว่าสถาบันการเงิน ด้วยการเป็นคู่คิดทางการเงิน และสนับสนุนเคียงข้างคนไทยให้สามารถข้ามผ่านช่วงเวลา แห่งความยากลำบากสู่การเติบโตร่วมกันอย่างยั่งยืน



พร้อมอยู่เคียงข้างในช่วงเวลา ที่ต้องเผชิญกับปัญหา

Standby



ได้รับรางวัลธนาคารเพื่อรายย่อย ที่เติบโตเร็วที่สุดในประเทศไทย

**3 ปี ติดต่อกัน
(2560 - 2562)**

จากนิตยสาร Global Banking & Finance Review ประเทศอังกฤษ



Milestones

ความเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการสำคัญ

เส้นทางการเติบโตของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่มุ่งมั่นเคียงข้างคนไทย
ให้สามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้อย่างเท่าเทียมกันทั่วประเทศ
ด้วยการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่เต็มเต็มความต้องการทางการเงิน
ในทุกช่วงเวลาความเปลี่ยนแปลง เพื่อตอกย้ำความตั้งใจยกระดับคุณภาพชีวิต
และร่วมขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศให้เข้มแข็งในระยะยาว

2550

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ได้รับใบอนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย และกระทรวงการคลังพิจารณาเห็นชอบให้เปิดดำเนินการอย่างเป็นทางการ ณ วันที่ 18 มกราคม 2550

2558

ธนาคารเริ่มต้นเปิดประวัติศาสตร์การให้บริการสินเชื่อ บานีโนเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อยครั้งแรกในประเทศไทย เนื่องจากเล็งเห็นความสำคัญในการสนับสนุนให้ผู้ประกอบการรายย่อยสามารถเข้าถึงเงินทุนในระบบได้อย่างปลอดภัยและเป็นธรรม โดยไม่ต้องใช้หลักทรัพย์ หรือบุคคลค้ำประกัน

2555

นอร์ทสตาร์ กรุ๊ป (Northstar Group) ซึ่งเป็นกลุ่มกองทุนที่มีสินทรัพย์การลงทุนสูงถึง 36,700 ล้านบาท และลงทุนในกลุ่มธุรกิจต่างๆ มากกว่า 20 แห่ง ในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ได้เข้าซื้อหุ้นธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ในสัดส่วนร้อยละ 25 ช่วยเสริมความแข็งแกร่งทางการเงินให้กับธนาคาร พร้อมสร้างการเติบโตในอนาคต และเปลี่ยนแปลงโครงสร้างทีมบริหารเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารองค์กรอย่างมืออาชีพ

2560

ความมุ่งมั่นทุ่มเทให้ความสำคัญกับกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายย่อย และกลุ่มลูกค้าไมโครไฟแนนซ์ ด้วยบริการทางการเงินที่ดีที่สุดและสร้างความพึงพอใจสูงสุด ทำให้ธนาคารประสบความสำเร็จในการสร้างการเติบโตและได้รับรางวัล Fastest Growing Retail Bank Thailand 2017 จากนิตยสาร Global Banking & Finance Review ซึ่งเป็นนิตยสารด้านธุรกิจและการเงินชั้นนำของประเทศอังกฤษ จากผลการดำเนินงานอันโดดเด่นด้านผลกำไรสุทธิที่สามารถเติบโตขึ้นมากกว่าเท่าตัว 3 ปีซ้อน นับตั้งแต่ปี 2557-2559

2556

ธนาคารประกาศวิสัยทัศน์มุ่งสู่ “ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่ดีที่สุด” และวางกลยุทธ์มุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้สามารถเข้าถึงลูกค้ารายย่อยทั่วทุกภูมิภาคของไทย ด้วยการเริ่มดำเนินการเปิดสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย และขยายสาขาอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ครอบคลุมความต้องการสินเชื่อในระบบของกลุ่มลูกค้ารายย่อยอันเป็นรากฐานสำคัญในการขับเคลื่อนการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ

2561

ธนาคารได้รับรางวัล Fastest Growing Retail Bank Thailand 2018 จากนิตยสาร Global Banking & Finance Review เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน จากผลการดำเนินงานที่สามารถรักษาการเติบโตทางธุรกิจแบบก้าวกระโดดด้วยกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 63 ในปี 2560 ซึ่งสะท้อนถึงความสำเร็จของธนาคารที่สามารถสร้างสรรคผลิตภัณฑ์และบริการตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างแท้จริง

2562

ภายใต้แนวคิด “ทุกคนคือคนสำคัญ” ธนาคารมุ่งมั่นสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินสนับสนุนผู้ประกอบการรายย่อย ควบคู่กับการทำกิจกรรมเพื่อสังคม โดยเฉพาะการให้ความรู้การบริหารจัดการเงินเพื่อความยั่งยืน ด้วยการเปิดศูนย์การเรียนรู้ Thai Credit’s Learning Center แห่งแรก ที่สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บางเขน-วัชรพล กรุงเทพฯ สำหรับใช้เป็นศูนย์รวมกิจกรรมเสริมสร้างความรู้และทักษะหลากหลายด้าน เช่น การอบรมเพื่อติดอาวุธทางการค้า การเพิ่มทักษะการขาย หรือกิจกรรมค้นหาไอเดียต่อยอดธุรกิจ เพื่อสร้างรากฐานที่แข็งแกร่งให้กับเศรษฐกิจของประเทศต่อไป

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังสามารถเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานและความแข็งแกร่งทางการเงินให้มากขึ้น โดยการจับมือกับโอลิมปัส แคปิตอล เอเชีย (Olympus Capital Asia หรือ OCA) บริษัทลงทุนอิสระระดับภูมิภาคที่มีความเชี่ยวชาญด้านธุรกิจสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์และสินเชื่อเอสเอ็มอีในหลายประเทศ ซึ่งเข้าถือหุ้นธนาคารในสัดส่วนร้อยละ 25 แทน นอร์ทสตาร์ กรุ๊ป (Northstar Group)

นอกจากนี้ บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชั่นส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ยังได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน ภายใต้การกำกับจากธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้บริการด้านธุรกรรมการเงินอิเล็กทรอนิกส์ผ่านแอปพลิเคชัน “ไมโครเพย์ อี-วอลเล็ต” (Micro Pay e-Wallet) เมื่อวันที่ 21 มิถุนายน 2562

ผลจากความเพียรพยายามร่วมแรงร่วมใจทำงานอย่างหนักเพื่อกลุ่มผู้ประกอบการรายย่อยและไมโครเอสเอ็มอี ทำให้ธนาคารสามารถรักษามาตรฐานการเติบโตอันโดดเด่นด้านกำไรสุทธิติดต่อกันตั้งแต่ปี 2557 เป็นต้นมา ต่อเนื่องถึงปี 2561 ซึ่งมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 45 และได้รับรางวัล Fastest Growing Retail Bank Thailand 2019 จากนิตยสาร Global Banking & Finance Review ติดต่อกันเป็นปีที่ 3 ตอกย้ำศักยภาพการเป็นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่ดีที่สุด

2565

ธนาคารเริ่มเปิดให้บริการสินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล สำหรับกลุ่มพนักงานประจำ พนักงานรัฐวิสาหกิจ และข้าราชการ เพื่อเติมเต็มพอร์ตสินเชื่อให้ครอบคลุมกลุ่มลูกค้ารายย่อยหรือกลุ่มบุคคลทั่วไป สามารถตอบโจทย์ทุกความต้องการ ไม่ว่าจะเงินวงเงินหมุนเวียนพร้อมใช้ หรือรีไฟแนนซ์หนี้เดิม ด้วยความเข้าใจในความต้องการทางสินเชื่อสำหรับบริหารจัดการทางการเงินหรือช่วยเสริมสภาพคล่อง

ในปีเดียวกัน ด้วยเล็งเห็นถึงความสำคัญในการพัฒนาส่งเสริมสังคมและเศรษฐกิจ ควบคู่กับการสร้างการเติบโตทางธุรกิจให้เกิดความยั่งยืน ธนาคารยังขยายบทบาทการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมในมิติต่างๆ ให้เด่นชัดมากขึ้น โดยได้จัดระเบียบจัดตั้ง “มูลนิธิไทยเครดิต” ซึ่งมุ่งเน้นการถ่ายทอดความรู้และทักษะด้านการเงินแก่ผู้ประกอบการรายย่อย ผู้ด้อยโอกาส เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นของคนในสังคมไทย รวมถึงให้ความช่วยเหลือชุมชนและสังคมตามโอกาส



ข้างกาย

เราเข้าใจในบริบทความต้องการทางการเงินของลูกค้าแต่ละกลุ่ม เสมือนคนที่นั่งทำงานข้างๆ กับ มาตั้งแต่ต้น ทำให้เราสามารถสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่แตกต่างและตอบโจทย์ตรงจุด ช่วยเพิ่มศักยภาพที่มี แก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้น และลดปัจจัยเสี่ยงในอนาคตได้ด้วย



เข้าข้าง

แม้ในช่วงเวลาลำบาก ที่หันหน้าหาใครไม่ได้แล้ว คุณยังมีเราที่พร้อมจะเข้าข้างอยู่เสมอ
ด้วยทีมงานที่จะช่วยคุณข้ามผ่านปัญหา สดข้อจำกัด และมีกำลังเดินหน้าต่อ
เพื่อให้คุณยังมุ่งหน้าสู่เป้าหมายได้



ข้างสนาม

ทุกการต่อสู้แข่งขันทางธุรกิจ คุณจะมีเราคอยสนับสนุนอยู่ข้างๆ ด้วยข้อมูลและคำแนะนำที่มีคุณค่า เพื่อเติมเต็มความรู้ หรือแนวทางในการตัดสินใจ เพื่อให้คุณได้ออกหมัดเด็ดทุกเวลา หลบเลี่ยงความเสี่ยงอย่างเท่าทัน และเก็บพลังสะสมให้เป็น เพื่อยึดระยะความสำเร็จให้ยาวนาน



ข้างใน

เพื่อการเติบโตที่ยั่งยืน ไทยเครดิตมุ่งหวังให้คุณเข้าใจการวางแผนทางการเงิน
ด้วยตัวเองอย่างแท้จริง เราจึงสนับสนุนการเติมเต็มองค์ความรู้ด้านการจัดการการเงิน
จากระดับพื้นฐานผ่านโครงการ "ตั้งค์โต Know-how" เพื่อให้ลูกค้าของเราเข้าใจเรื่องการเงิน
จากภายในตนเอง และวางแผนธุรกิจสู่ตลาดภายนอกอย่างมีหลักการ



ข้างหลัง

เมื่อถึงวันที่คุณไปถึงเป้าหมายที่ตั้งใจไว้ เราคือหนึ่งในคนที่ร่วมยินดีกับคุณ
เสมือนเป็นทีมเดียวกัน และยังคงคอยเป็นกำลังใจให้คุณอยู่ข้างหลังเสมอ
แต่เมื่อใดก็ตามที่คุณต้องการกำลังหนุน แต่เพียงหันมาเท่านั้น...
ก็จะพบว่าเราอยู่ตรงนี้ พร้อมเข้าไปยื่นเคียงข้างให้คุณมั่นใจเหมือนเดิมทุกครั้ง



สารจากประธานกรรมการธนาคาร



เพราะเราเป็นธนาคาร “ปลาตะเพียน” ทุกคนต้องหมั่นเพียร และ “Everyone Matters” ทุกคนคือคนสำคัญ

ผมขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นที่ส่งเสริมและสนับสนุนธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย ตลอดช่วงเวลาที่ผ่านมา ทำให้ธนาคารสามารถก้าวสู่การเป็นธนาคารเพื่อกิจกรรมสังคม ซึ่งมีความโดดเด่นด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ความต้องการของประชาชนคนไทยทั่วประเทศ ทั้งผลิตภัณฑ์เงินฝากที่สามารถสร้างผลตอบแทนที่ดี และสินเชื่อที่เปิดโอกาสให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินในระบบได้อย่างเท่าเทียมและทั่วถึง ไม่ว่าจะเป็นสินเชื่อนาโนและไมโครไฟแนนซ์ สินเชื่อไมโครเอสเอ็มอี สินเชื่อบ้านแลกเงิน หรือสินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังตระหนักถึงความสำคัญในการส่งเสริมความรู้เกี่ยวกับทักษะทางการเงิน (Financial Literacy) และการสร้างวินัยการออมให้กับลูกค้าหรือประชาชนทั่วไป ให้สามารถวางแผนและบริหารจัดการการเงินในระยะยาว เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิต

และความมั่นคงทางการเงินให้สถาบันครอบครัว ตลอดจนสร้างประโยชน์ต่อสังคมโดยรวม และเสริมความแข็งแกร่งให้รากฐานเศรษฐกิจของประเทศ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย เชื่อมั่นว่า การเติบโตอย่างแข็งแกร่งของเราในวันนี้เกิดจากพลังแห่งการสนับสนุนของผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholder) ร่วมกันขับเคลื่อนธนาคารให้สามารถเดินหน้าได้อย่างยั่งยืน

ก้าวต่อไปของการเป็นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่ดีที่สุด จะสามารถบรรลุเป้าหมายความสำเร็จที่วางไว้ได้จากความมุ่งมั่นตั้งใจและความร่วมมือของพนักงานทุกคน ซึ่งมีความสำคัญไม่ต่างจากลูกค้า ผู้ถือหุ้น หรือผู้มีส่วนได้เสีย เพราะเราเป็นธนาคาร “ปลาตะเพียน” ทุกคนต้องหมั่นเพียร และ **“Everyone Matters” ทุกคนคือคนสำคัญ**

ศาสตราจารย์พิเศษกิติพงษ์ อรุณพัฒน์พงศ์
ประธานกรรมการธนาคาร



สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ



นายวิญญู ไชยวรรณ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ภาพรวม

ในปีที่ผ่านมาประเทศไทยได้ปรับตัวเข้าสู่โลกยุคหลังโควิด 19 ด้วยการเรียนรู้ที่จะอยู่ร่วมกันและพัฒนาเศรษฐกิจให้สอดคล้องกับปัจจัยความเปลี่ยนแปลงของชีวิตวิถีใหม่ (New Normal) นับตั้งแต่ต้น ธนาคารไทยเครดิตได้ให้การสนับสนุนผู้ประกอบการขนาดเล็กในช่วงวิกฤตโควิด 19 เพื่อประคับประคองกิจการให้อยู่รอดและฟื้นคืนธุรกิจได้ จวบจนวันนี้ธนาคารยังคงยืนหยัดที่จะอยู่เคียงข้างลูกค้า โดยในปีที่ผ่านมาความมุ่งมั่นของเราได้สะท้อนชัดในแคมเปญ “Standby” ซึ่งได้ช่วยเหลือและให้บริการลูกค้าของเราในการพลิกฟื้นธุรกิจ

แม้การวัดความยากลำบากในช่วง 2 ปีที่ผ่านมาจะถือเป็นความท้าทายอย่างยิ่ง แต่โดยรวมแล้วประเทศไทยยังคงฟื้นตัวได้อย่างรวดเร็ว เช่นเดียวกับธนาคารไทยเครดิต ซึ่งมุ่งมั่นให้ความสำคัญกับการส่งมอบบริการแบบไร้รอยต่อเพื่อลูกค้าของเราเสมอมา ไม่ว่าจะสภาพแวดล้อมและสภาวะตลาดจะเปลี่ยนแปลงหรือท้าทายเพียงใด ในโอกาสนี้ ผมขอขอบคุณพนักงานทุกคนสำหรับความมุ่งมั่นและความทุ่มเทในการสร้างคุณค่าให้กับฐานลูกค้าของเรามาโดยตลอด ธนาคารให้ความสำคัญต่อปรัชญา “Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ” เป็นอันดับหนึ่ง และพนักงานของเรายังยึดเป็นหลักในการดำเนินงาน เพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มลูกค้าที่ไม่สามารถเข้าถึงการเงินในระบบของธนาคารพาณิชย์ไทยจะได้รับบริการที่ดีที่สุดเสมอ

ธนาคารไทยเครดิตสามารถสร้างการเติบโตอย่างต่อเนื่องตลอดหลายปีที่ผ่านมา โดยเรายังคงรักษาตำแหน่งธนาคารที่เติบโตเร็วที่สุดในประเทศไทยเป็นเวลาหลายปี ในฐานะธนาคารขนาดเล็กที่มีความแข็งแกร่ง เราภูมิใจในผลกำไรที่โดดเด่นอันเกิดจากการดำเนินงานที่ยอดเยี่ยมและการบริหารความเสี่ยงอย่างละเอียดรอบคอบ โดยแรงขับเคลื่อนความสำเร็จที่สำคัญเกิดจากความมุ่งมั่นในการให้บริการตอบสนองความต้องการของลูกค้ารายย่อยและบริษัทห้างร้านที่อาจมีขนาดเล็กที่หลายธนาคารมองข้ามไป ทำให้ไทยเครดิตเป็นธนาคารที่มีความสำคัญและมั่นคงสำหรับกลุ่มลูกค้ารายย่อยของเรา

ในอนาคตธนาคารไทยเครดิตจะยังคงสร้างสรรค์นวัตกรรมและค้นหารูปแบบใหม่ๆ ในการให้บริการทางการเงินที่ตอบโจทย์กลุ่มลูกค้าที่ไม่ถึงการเงินในระบบ โดยธนาคารได้เริ่มเปิดให้บริการแอปพลิเคชัน Mobile Banking ในชื่อ “alpha by Thai Credit” โดยใช้เทคโนโลยีดิจิทัลและคลาวด์ที่ทันสมัยที่สุด ซึ่งถือเป็นส่วนสำคัญในการก้าวสู่ความเปลี่ยนแปลงด้านดิจิทัลของธนาคาร และนำไปสู่การพัฒนาบริการเพื่อลูกค้าของเรา เราเชื่อว่าความสำเร็จของลูกค้าคือความสำเร็จของเรา ซึ่งจะส่งผลให้ธนาคารมีศักยภาพในการเติบโตและประสบความสำเร็จมากขึ้นในอนาคต



นายรอยย์ ออกุลติณัส กุณารา

กรรมการผู้จัดการ

เดินทางต่อยอดความรู้ทางการเงินในชุมชน ผ่านมูลนิธิไทยเครดิต “EMpower”

ตลอดหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารไทยเครดิตได้ดำเนินโครงการ "ตั้งค์โต Know-how" เสริมแกร่งพลังความรู้ทางการเงินให้กับผู้เข้าอบรมกว่า 118,000 คน ด้วยคะแนนความพึงพอใจสุทธิ 83% ซึ่งเราสามารถกล่าวได้อย่างเต็มภาคภูมิว่า โครงการตั้งค์โต Know-how ไม่เพียงได้รับความนิยมในกลุ่มลูกค้าของเราเท่านั้น แต่ยังได้รับความนิยมในกลุ่มที่ไม่ใช่ลูกค้าด้วย เช่น หน่วยงานราชการ มหาวิทยาลัย ตลอดจนพนักงานเงินเดือน และนี่เป็นเพียงจุดเริ่มต้นเท่านั้น

ในปี 2565 ธนาคารได้ก่อตั้งมูลนิธิไทยเครดิต “EMpower” ขึ้นเพื่อพัฒนาชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีของคนในชุมชนทั่วประเทศ 'E' และ 'M' ย่อมาจาก Everyone Matters หมายถึง ทุกคนคือคนสำคัญ สะท้อนถึงคุณค่าที่เราเชื่อมั่น เราทำงานอย่างไม่ลดละเพื่อเสริมพลังให้กับผู้ประกอบการขนาดเล็ก ไปจนถึงระดับไมโครและนาโน ตลอดจนชุมชนที่ขาดโอกาส พร้อมทั้งยกระดับชีวิตความเป็นอยู่ของคนในชุมชนผ่านโครงการพัฒนาทางสังคมและเศรษฐกิจ

บทสรุป: วิถีทางการเงินเชิงบวกและการเติบโตอย่างยั่งยืน

ผลประกอบการทางการเงินของธนาคารไทยเครดิตอยู่ในเกณฑ์ที่ดีที่สุดเป็นประวัติการณ์ โดยกำไรสุทธิของเราเติบโตอย่างต่อเนื่องเป็น 2.3 พันล้านบาท (กำไรก่อนภาษีเงินได้อยู่ที่ 2.96 พันล้านบาท) เพิ่มขึ้น 22% จากปีที่แล้ว อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 19.8% ยอดสินเชื่อคงค้างอยู่ที่ 1.21 แสนล้านบาท เติบโต 24% จากปีที่แล้ว

การทำงานอย่างหนักเพื่อมอบบริการที่ดีให้แก่ลูกค้าของเราได้สร้างการเติบโตที่มั่นคงและผลประกอบการทางการเงินที่แข็งแกร่ง เราได้สร้างโมเดลธุรกิจที่โดดเด่นไม่เหมือนใครในอุตสาหกรรม ด้วยการให้บริการลูกค้าที่ไม่สามารถเข้าถึงการเงินในระบบ แต่มีศักยภาพในการเติบโตสูง อีกทั้งยังสร้างทีมพนักงานที่แข็งแกร่งและมีความมุ่งมั่นตั้งใจในการให้บริการลูกค้าซึ่งหยั่งรากลึกอยู่ในวัฒนธรรมองค์กรของเรา

ดังนั้น ในโอกาสนี้เราขอแสดงความขอบคุณอย่างจริงใจต่อลูกค้าทุกท่านสำหรับความไว้วางใจและการสนับสนุนตลอดช่วงเวลาที่ผ่านมา รวมถึงพนักงานและผู้เกี่ยวข้องทั้งหมดสำหรับความร่วมมือร่วมใจและผลงานอันโดดเด่น



คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง



นายวานิช ไชยวรรณ
ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร



1. ศาสตราจารย์พิเศษกิติพงษ์ อรุณพัฒน์พงศ์
ประธานกรรมการ

2. นายจ่านงค์ วัฒนกุล
กรรมการอิสระ
และประธานกรรมการตรวจสอบ

3. นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส
กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง

4. นายศุภชัย สุขะนิพันธ์
กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
และกรรมการกำกับความเสี่ยง

5. นางสาวอาดา อิงคะวณิช
กรรมการอิสระ
และกรรมการตรวจสอบ

6. นายถาวรพ มาณิก
กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
และกรรมการกำกับความเสี่ยง

7. นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย
กรรมการ

8. นายวิญญู ไชยวรรณ
กรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

9. นายรอยย์ ออกุลสินีส กุนารา
กรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง
และกรรมการผู้จัดการ



เจ้าหน้าที่บริหารธนาคาร

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ชื่อตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน
1.	นายวิญญู ไชยวรรณ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	คณะกรรมการธนาคาร
2.	นายรอยย์ ออกุลสติบิส กุณาธา	กรรมการผู้จัดการ	คณะกรรมการธนาคาร
3.	นายกมลภุ ภูริดิฐสกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน	กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครไฟแนนซ์และสาขาสินเชื่อ
4.	นายนาธิส กฤตวรานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน	กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี
5.	นายวีระเวท ไชยวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน	กลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและธนบัตร
6.	นายคริสโตเฟอร์ ชาน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน	สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
7.	นายพิชาติ รุ่งวงโรจน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน	สายงานเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สิน และกฎหมาย
8.	นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน	สายงานการเงินและบัญชี
9.	นายศราวุธ เสวตณรงค์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน	สายงานบริหารทรัพยากรบุคคล
10.	น.ส.อัญญา เรืองฉาย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน	สายงานวิเคราะห์สินเชื่อ
11.	นางสุวิมล วัชรวิกรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน	สายงานบริหารความเสี่ยง
12.	น.ส.กัญจรา วุฒิสถกฤต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน	สายงานปฏิบัติการกลาง
13.	นายรงค์ ศรีญพานิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน	สายงานตรวจสอบภายใน
14.	น.ส.ช่อแก้ว เก้งมรกต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน	สายงานตรวจสอบภายใน
15.	น.ส.ณัฐธิดา ไส้หิระ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน	สายงานกำกับปฏิบัติการตามกฎหมาย
16.	น.ส.ณธชา สุระชีวะกฤต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน	ฝ่ายปฏิบัติการกลาง
17.	น.ส.ปรภาพพร ปิยะนิลวัต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน	ฝ่ายเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สิน MSME/SME
18.	น.ส.ชลธิชา กลั่นจิตรัฐ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน	ฝ่ายเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สินไมโครไฟแนนซ์
19.	นางธนรัตน์ นิตพน	ผู้อำนวยการอาวุโส	สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
20.	นายประสิทธิ์ เข็มคงคา	ผู้อำนวยการอาวุโส	สำนักกรรมการผู้จัดการ
21.	นางศินสนีย์ เจริญตระกูล	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายบริหารการตลาดธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี
22.	น.ส.พรทิพย์ แซ่ล่อ	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายวิเคราะห์การเงินและวางแผนกลยุทธ์
23.	น.ส.ชนิดา ชำญมนบุญ	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายพัฒนาธุรกิจใหม่
24.	นายไชยเดช ธีระวิมล	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้และงานธุรการ
25.	นายไกรวิชญ์ สิริสรณ	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายธุรกิจลูกค้าเอสเอ็มอี
26.	น.ส.ณัฐณาพรณ์ ตั้งยศฐากิจกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายกลยุทธ์วางแผนพอร์ตและผลิตภัณฑ์
27.	นายวิฑู พิเศษสัมฤทธิ์	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายบริหารการขายและกลยุทธ์ธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี
28.	นางอมรรัตน์ โชติรสประมิต	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์ธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี
29.	นายไพฑูรย์ สกลเดชา	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี เครือข่าย 2
30.	นายณิชากร โรจนรักษ์	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี เครือข่าย 3
31.	นายภราดร ศรีกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี เครือข่าย 4
32.	นายประสิทธิ์ อิศระพงษ์สุระ	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี เครือข่าย 5
33.	น.ส.กัญชรัตน์ ศิลสุจัญ	ผู้อำนวยการอาวุโส	สำนักงานภาคไมโครเอสเอ็มอี เครือข่าย 1 ภาค 1
34.	นายพิรุฬห์ลักษณ์ สิริโร	ผู้อำนวยการอาวุโส	สำนักงานภาคไมโครเอสเอ็มอี เครือข่าย 1 ภาค 4
35.	นายณันท์กรัย แสงสุวรรณ	ผู้อำนวยการอาวุโส	สำนักงานภาคไมโครเอสเอ็มอี เครือข่าย 2 ภาค 6
36.	นายวีระ ทัศนังกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส	สำนักงานภาคไมโครเอสเอ็มอี เครือข่าย 3 ต.อ.บ.1
37.	นายไชยดิตร ฝาพิมพ์	ผู้อำนวยการอาวุโส	สำนักงานภาคไมโครเอสเอ็มอี เครือข่าย 3 ต.อ.บ.2
38.	น.ส.สุภาภรณ์ ตระการวงกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส	สำนักงานภาคไมโครเอสเอ็มอี เครือข่าย 4 ภาค 11
39.	นายประเสริฐ บุญแต่ง	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายป้องกันการทุจริต
40.	นายไพสิฐ สกุลเศรษฐกร	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อไมโครเอสเอ็มอี
41.	นายวีระศักดิ์ ตั้งนามสกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายควบคุมคุณภาพและบริหารงาน
42.	นายวิบูลย์ อรุณเรืองศรีเสถียร	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายจัดการข้อมูลองค์กร
43.	นายสุเมธี เศรษฐพัฒนา	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายกฎหมาย
44.	นางพนิดา ศรีปิตตา	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายบัญชีและภาษี
45.	นายชัยญานุช อวิวงศ์	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายกลยุทธ์บริหารทรัพยากรบุคคล
46.	นางจิรภัทร กลั่นไถ่	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายขายสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์สายงาน 1
47.	นายวีโรจน์ รณเกียรติ	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายบริหารจัดการสาขา
48.	นางกรรณิภา คุกริชโรบล	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายวัดกรรมการเงินการธนาคาร
49.	นายปกรณ์เกียรติ สิริโชคสวัสดิ์	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายพัฒนาระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
50.	นายประเสริฐ วงษ์บุษ	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายรายงานทางการเงิน
51.	นายทีปต์ยศ เอื้อวิศาลวงษ์	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายบริหารและจัดการเทคโนโลยีทางธุรกิจ
52.	น.ส.วรรษาดา จรุงมณเฑียร	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายผลิตภัณฑ์เงินฝากและการลงทุน
53.	น.ส.ชนาบุษ พรหมณีนันท์	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายสอบทานสินเชื่อ
54.	นางอรทิพย์ วงษ์จร	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายรักษาความปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ
55.	นายทวีกร จงพัฒนากุล	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายกลยุทธ์และสารสนเทศ / พัฒนาระบบงาน
56.	นายจักรี โทศลอง	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อรายย่อย
57.	นายธวัชชัย จารุวิเศษศรี	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ
58.	นายรศกฤต พวรรณภา	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายตรวจสอบทั่วไป
59.	น.ส.เมณฑิยา อัครนันท์	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายพัฒนาและส่งเสริมผู้ประกอบการ
60.	น.ส.อภากรณิ จันทรหอม	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายพัฒนาระบบงานสินเชื่อและ Operations
61.	น.ส.กัญชารัตน์ ปิยะเจริญ	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายกำกับปฏิบัติการปฏิบัติตามกฎหมายที่ 1
62.	นายปัญญาบุรินทร์ ภาตะนันท์	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สินลูกค้ารายย่อย
63.	น.ส.เมทินี อักตบะลาสิทธิ์	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายพัฒนาธุรกิจใหม่ไมโครเอสเอ็มอี
64.	นายอนุรักษณ์ คณิตจินดา	ผู้อำนวยการอาวุโส	แผนกสินเชื่อธุรกิจเข้าซื้อ
65.	นายพิศักดิ์ สุดสวาท	ผู้อำนวยการอาวุโส	แผนกวิเคราะห์สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี
66.	นายสรายุกร สุขพลอย	ผู้อำนวยการอาวุโส	แผนกบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต
67.	นายทฤกษ์ อาจอำมรวิภาส	ผู้อำนวยการอาวุโส	แผนกพัฒนาช่องทางอิเล็กทรอนิกส์
68.	น.ส.จุฑารัตน์ ขอนชล	ผู้อำนวยการอาวุโส	แผนกบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
69.	น.ส.ศิริรา จันทากองดี	ผู้อำนวยการอาวุโส	แผนกบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดและสภาพคล่อง
70.	นายพรชัย สุขวิสัย	ผู้อำนวยการอาวุโส	แผนกปฏิบัติการสินเชื่อ
71.	น.ส.ศิริลักษณ์ ชัยไชยชัย	ผู้อำนวยการอาวุโส	แผนกบริหารพอร์ตและสนับสนุนผลิตภัณฑ์



การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น



ศาสตราจารย์พิเศษกิติพงษ์ อรุณพัฒน์พงศ์

ประธานกรรมการ

การศึกษา

- นิติศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับสอง) / จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- เนติบัณฑิตไทย / สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา
- นิติศาสตรมหาบัณฑิต / จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- นิติศาสตรมหาบัณฑิต / The University of British Columbia
- นิติศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขานิติศาสตร์ ประเภทวิชาการ / มหาวิทยาลัยหาดใหญ่
- ปริญญาบัตรหลักสูตรป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน / สถาบันป้องกันราชอาณาจักร
- IT Governance and Cyber Resilience Programme (ITG) / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Role of the Chairman Programme / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Certification Programme (DCP) / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Leadership Certification Programme (DLCP) / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Certificate of Completion on Company Directors / สถาบันกรรมการแห่งออสเตรเลีย
- Director Executive Programme / School of Management มหาวิทยาลัยเยา
- Certificate Executive Programme / J.L. Kellogg at Northwestern University
- หลักสูตรธรรมาภิบาลกลางการแพทย์สำหรับผู้บริหารระดับสูง / สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตรวิชาการเมืองการปกครองในระบบประชธิปไตย สำหรับนักบริหารระดับสูง / สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน / สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) / สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง / สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง / สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม
- หลักสูตรธุรกิจครอบครัวไทย / สถาบันธุรกิจ มหาวิทยาลัยฮาร์วาร์ด
- การฝึกอบรมในตราพิบลล / สภากาชาด

การถือหุ้นธนาคาร

ไม่ได้ถือหุ้น

ตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท วี เอ็ม บี โฮลดิ้ง จำกัด (ประธานกรรมการ)
- บริษัท โซติวัฒน์อุตสาหกรรมผลิต จำกัด (มหาชน) (ประธานกรรมการ)
- บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท ชวามิตร วิศวกรรมเพื่อสังคม จำกัด (ประธานกรรมการ)
- บริษัท เอสซีจีแพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน) (กรรมการอิสระ)
- บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด (มหาชน) (กรรมการอิสระ)
- บริษัท พุกเกา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) (กรรมการอิสระ)
- บริษัท กลยุทธ์ธุรกิจ จำกัด (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (ประธานกรรมการ)
- สภามหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยหาดใหญ่ (กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ)
- บริษัท ซีเจ มอร์ จำกัด (กรรมการอิสระ)
- คณะกรรมการสนับสนุนมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและการลงทุนโดยการดึงดูดชาวต่างชาติที่มีศักยภาพสูงสู่ประเทศไทย (กรรมการ)
- คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย (ที่ปรึกษา Advisory Board)
- บริษัท ไทยน้ำทิพย์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (กรรมการอิสระ)



นายจ่านงค์ วัฒนกุล

กรรมการอิสระ
และประธานกรรมการตรวจสอบ

การศึกษา

- ภาคบังคับหลักสูตรรัฐศาสตรดุษฎีบัณฑิต รุ่นที่ 1 (2549) / มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Master of Business Administration / University of Central Missouri
- นิติศาสตรภาคบัณฑิต / มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- พานิชยศาสตรบัณฑิต / จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประกาศนียบัตรภาษาอังกฤษชั้นสูง (เกียรตินิยม) / สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง / สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- Chartered Director / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- DCP Refresher Course / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Audit Committee Programme 1 - 2 / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Certification Programme (DCP) / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Board Nomination and Compensation Programme / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Boards that Make a Difference / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Ethical Leadership Programme / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

การถือหุ้นธนาคาร

ไม่ได้ถือหุ้น

ตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด (กรรมการอิสระ)
- บริษัท แพรนต้าจิวเวลรี่ จำกัด (มหาชน) (กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ)
- บริษัท แอลดีซี เด็นทอล จำกัด (มหาชน) (ประธานกรรมการตรวจสอบ)



นายสตีเฟ่น ทิราดอร์ บริโอเนส (Mr. Stephen Tirador Briones)

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง

การศึกษา

- Bachelor of Arts (East Asian) / Columbia College
- Master of Business Administration (Finance & International Business) Honors List / Columbia Business School
- Director Accreditation Programme / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Certification Programme (DCP) / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

การถือหุ้นธนาคาร

ไม่ได้ถือหุ้น

ตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด (กรรมการอิสระ)
- Fenway Ventures Co., Ltd. (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)



นายสุภชัย สุขะนินทร์

กรรมการอิสระ (ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ)
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
และกรรมการกำกับความเสี่ยง

การศึกษา

- ปริญญาเอก Computer Systems Management and Information Technology / Washington University
- ปริญญาโท การเงิน / Mercer University
- ปริญญาตรี ปริมาณวิเคราะห์ / จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Director Certification Programme (DCP) / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Diploma Examination / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Financial Statements for Directors / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- IT Governance and Cyber Resilience Programme (ITG) / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Advanced Audit Committee Programme / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Ethical Leadership Programme / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Ultra Wealth / บริษัท อัลตราเวลท์ แมเนจเม้นท์ จำกัด
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง และหลักสูตร CMA-GMS / สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- หลักสูตรการบริหารการท้องถิ่นสำหรับผู้บริหารระดับสูง / การท้องถิ่นแห่งประเทศไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) / สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน / สถาบันวิทยาการพลังงาน
- The Fundamentals of Digital Marketing Continuing Professional Education / Google Digital Garage Linked in LEARNING
- หลักสูตรนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง / สถาบันการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ

การถือหุ้นธนาคาร

ไม่ได้ถือหุ้น

ตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด (กรรมการอิสระ)
- บริษัท ทรียศร์ไทย จำกัด (มหาชน) (ประธานที่ปรึกษาคณะกรรมการ)
- บริษัท บัดแมน จำกัด (มหาชน) (ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร)
- Greyhound Café UK (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท ไฟว์เวล จำกัด (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท รวมศุภกิจ จำกัด (ประธานกรรมการ)
- บริษัท เอ็นฟอร์ช ซีเคียว จำกัด (มหาชน) (กรรมการอิสระ)
- มูลนิธิพิทักษ์สิ่งแวดล้อมและการท่องเที่ยว (กรรมการ)
- บริษัท วัน ออร์จีน จำกัด (กรรมการอิสระ)
- บริษัทหลักทรัพย์ คินทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (กรรมการอิสระ)



นางสาวอาดา อิงกะวณิช

กรรมการอิสระ
และกรรมการตรวจสอบ

การศึกษา

- Bachelor of Accounting and Economics, Department of Social Sciences / University of Southampton
- Master of Business Administration (International Banking and Financial Studies), Department of Social Sciences / University of Southampton
- Director Certification Programme (DCP) / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Board Matters and Trends / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Board Nomination and Compensation Programme / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Leadership Certification Programme / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

การถือหุ้นธนาคาร

ไม่ได้ถือหุ้น

ตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด (กรรมการอิสระ)
- บริษัทไทยรับประกันภัยต่อจำกัด (มหาชน) (กรรมการอิสระ)
- บริษัทบริหารสินทรัพย์สุเมววิท จำกัด (กรรมการอิสระ)
- มูลนิธินโยบายสาธารณะเพื่อสังคมและธรรมาภิบาล (กรรมการ)
- สภาภาษาไทย (กรรมการที่ปรึกษาคณะกรรมการลงทุน)



นางสาวกฤษณา อรัณกุลชัย

กรรมการ

การศึกษา

- บัณฑิตวิทยาลัย / มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- Director Certification Programme (DCP) / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

การถือหุ้นธนาคาร

ไม่ได้ถือหุ้น

ตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท วี เอ็ม บี โฮลดิ้ง จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)



นายวิญญู ไชยวรรณ

กรรมการ

กรรมการกำกับความเสี่ยง
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

การศึกษา

- พาณิชยศาสตรบัณฑิต (เกียรติบัตรอันดับหนึ่ง) การเงินและการธนาคาร / มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Master of Business Administration / The Anderson School of UCLA
- Chartered Financial Analyst (CFA) / CFA Institute
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง / สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- Ultra Wealth / บริษัท อัลตราเวalth แมเนจเม้นท์ จำกัด
- Director Accreditation Programme / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Leadership Development Programme / สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA)
- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries / สถาบันวิทยาการตลาดทุน

การถือหุ้นธนาคาร

ถือหุ้นทางตรงรวมผู้ที่เกี่ยวข้อง ร้อยละ 69.88*

ตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชั่นส์ จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท วี เอ็ม บี โฮลดิ้ง จำกัด (กรรมการผู้จัดการ)
- บริษัท วี.ซี.สมบัตติ จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)
- บริษัท ญาตีสัมพันธ์ จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท ไชยวรรณ จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท ฝาสุก จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท ยูเนียนแลนด์ จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัทหลักทรัพย์ จีเอ็มไอ-แซด คอม (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (ประธานกรรมการ)



นายรอยย์ ออกลุสตีนิส กุณารา (Mr. Roy Agustinus Gunara)

กรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง
และกรรมการผู้จัดการ

การศึกษา

- B.Sc. Electrical Engineering / Drexel University
- Master of Business Administration (Finance) / University of Illinois
- Director Accreditation Programme / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Certification Programme (DCP) / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

การถือหุ้นธนาคาร

มีผู้เกี่ยวข้องถือหุ้นธนาคาร ร้อยละ: 3.84*

ตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

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



นายก่อรวฟ 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
- Director Accreditation Programme / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

การถือหุ้นธนาคาร

ไม่ได้ถือหุ้น

ตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

- Olympus Capital Asia (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- Olympus Capital Holdings Asia India Advisors Pvt. Ltd. (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- Olympus Capital Asia Pte. Ltd. (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- Olympus ACF Pte. Ltd. (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- Koi Structure Credit Pte. Ltd. (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- AEP II Holdings Pte. Ltd. (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- AEP Investment Holdings I Pte. Ltd. (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- OCA V Holdings Pte. Ltd. (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- OCA Investment Holdings I Pte. Ltd. (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- Constant Energy Singapore Holding Pte. Ltd. (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
- Constant Energy Singapore III Pte. Ltd. (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
- Constant Energy Vietnam Pte. Ltd. (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
- Constant Energy Singapore Pte. Ltd. (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

หมายเหตุ *ผู้เกี่ยวข้องของกรรมการ หมายถึง

- (1) คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ
- (2) มีบุคคลที่กรรมการ และบุคคลตามข้อ (1) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละสามสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคล
- (3) มีบุคคลที่กรรมการ และบุคคลตามข้อ (1) และ (2) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละสามสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคล
- (4) มีบุคคลที่มีบุคคลตามข้อ (3) เป็นผู้ถือหุ้นต่อไปเป็นทอดๆ เริ่มจากผู้ถือหุ้นในนิติบุคคลตามข้อ (3) และแต่ละทอดเกินร้อยละสามสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลที่ถูกถือหุ้นดังกล่าว



รายงานการเปลี่ยนแปลง การถือหุ้นของกรรมการในปี 2565

รายชื่อ	สัดส่วนจำนวนหุ้นที่ถือ*		เพิ่มขึ้น / ลดลง
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	
ศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงษ์ อรุณพัฒน์พงศ์	ไม่มี	ไม่มี	-
นายจำนงค์ วัฒนเกษ	ไม่มี	ไม่มี	-
นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส	ไม่มี	ไม่มี	-
นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย	ไม่มี	ไม่มี	-
นายวิญญู ไชยวรรณ	69.88	71.79	ลดลง
นายรอยย์ ออคุสตินัส กุณารา	3.84	0.83	เพิ่มขึ้น
นายศุภชัย สุขะนิทร์	ไม่มี	ไม่มี	-
นายกักรรพ มาลิก	ไม่มี	ไม่มี	-
นางสาวอาดา อิงคะวณิช	ไม่มี	ไม่มี	-

*หมายเหตุ: สัดส่วนจำนวนหุ้นที่ถือ ซึ่งรวมสัดส่วนการถือหุ้นโดยตรง และการถือหุ้นของบริษัที่มีส่วนเกี่ยวข้อง

รายชื่อกรรมการธนาคารทั้งหมดและการถือหุ้นของกรรมการในธนาคารในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา: ไม่มี

รายชื่อกรรมการธนาคารทั้งหมดและการถือหุ้นหรือหุ้นกู้ของกรรมการในบริษัทในเครือในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา: ไม่มี

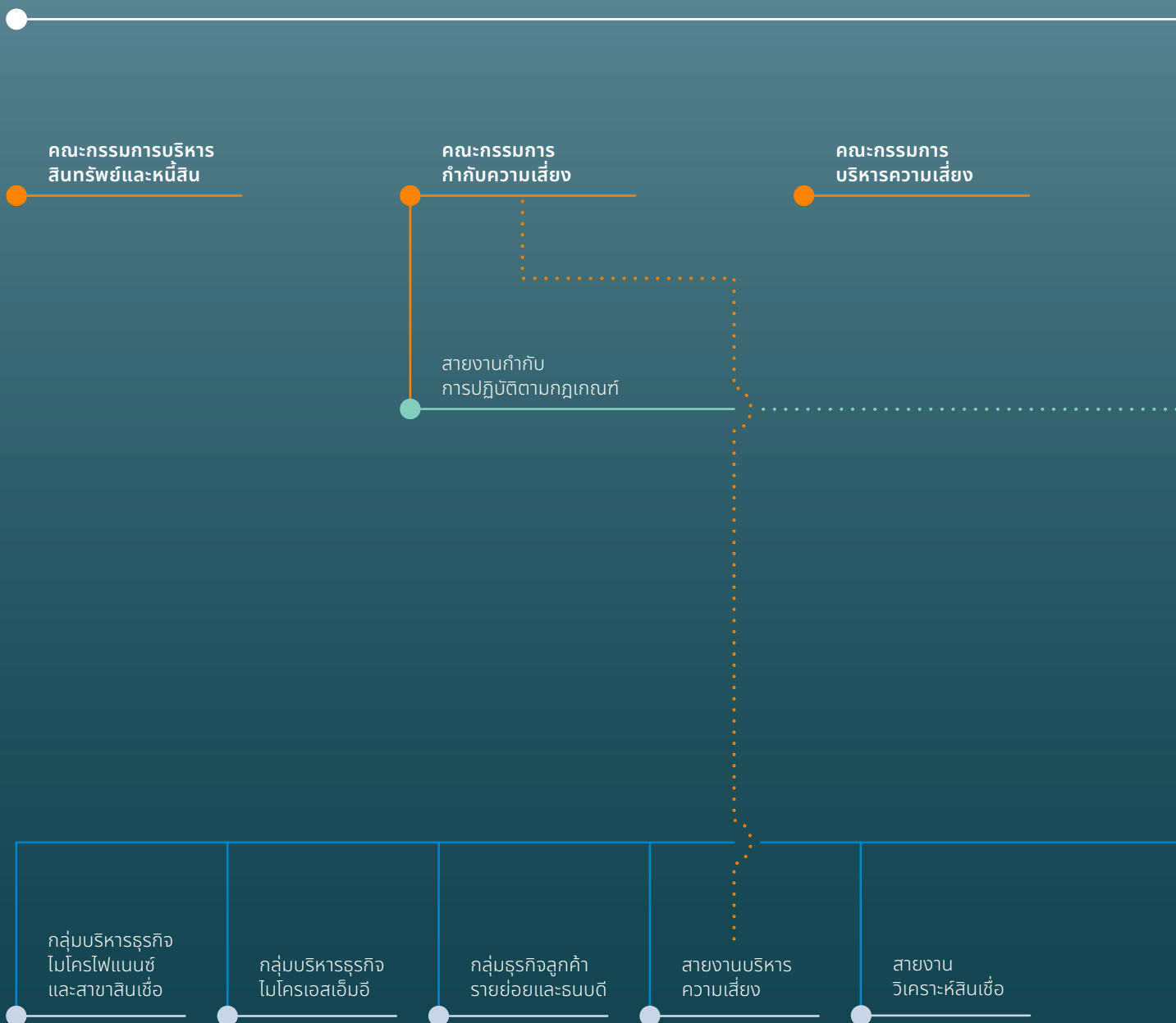
รายละเอียดการมีส่วนได้เสียของกรรมการไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในสัญญาใดๆ ที่ธนาคารทำขึ้นระหว่างรอบปีบัญชี: ไม่มี

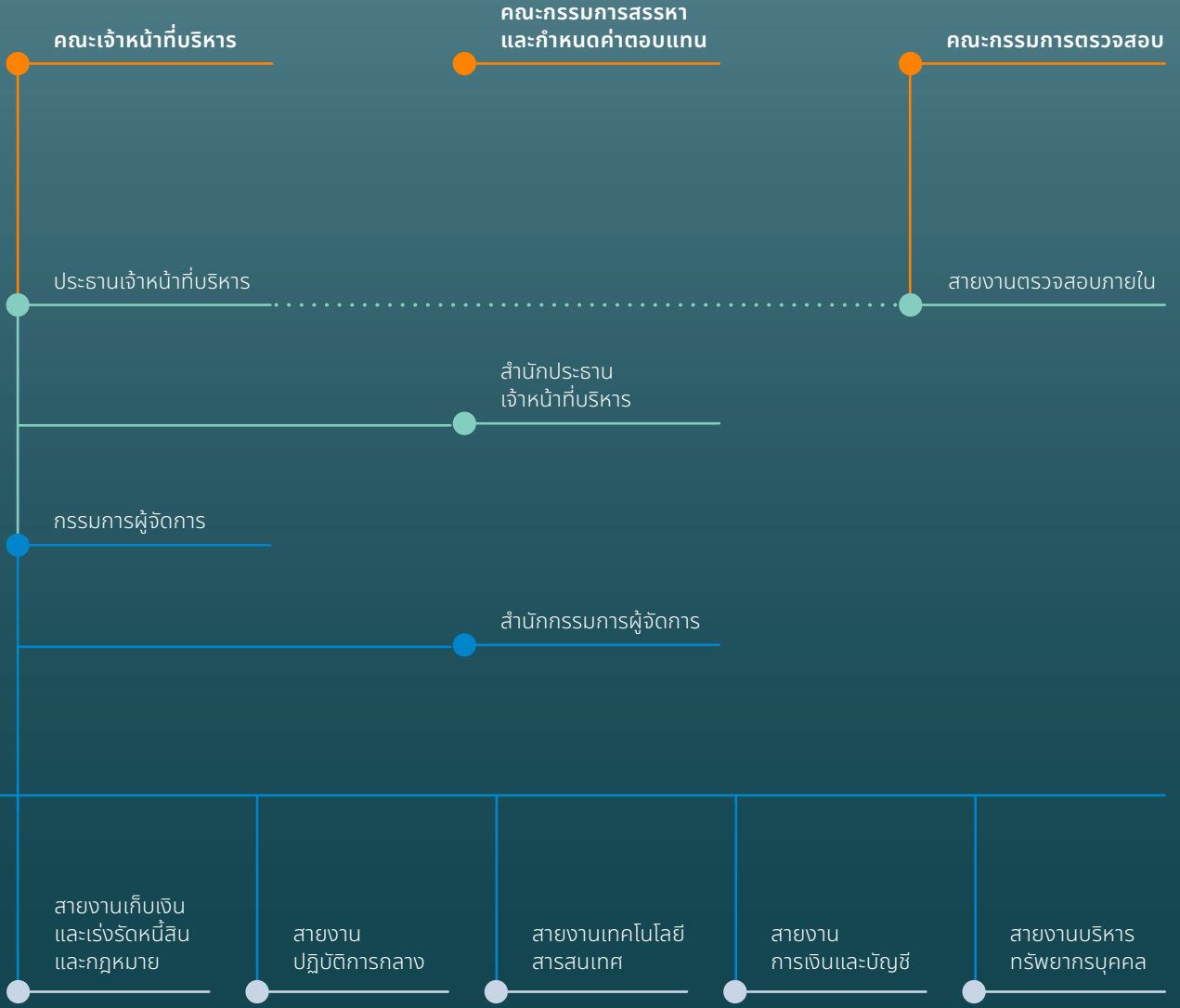


โครงสร้างองค์กร

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการธนาคาร







ลักษณะการประกอบธุรกิจ



ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) เป็นสถาบันการเงินที่ได้รับการปรับสถานะจากบริษัท เงินกู้และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์สู่การเป็นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ด้วยคุณสมบัติที่เหมาะสม ในการยื่นขออนุญาตจัดตั้งเป็นสถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ลงวันที่ 23 มกราคม 2547 เพื่อให้เกิด ความเท่าเทียมกันในการแข่งขันระหว่างสถาบันการเงิน และสามารถให้บริการทางการเงินสำหรับประชาชน รายย่อยตลอดจนวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมได้อย่างทั่วถึง โดยเริ่มต้นเปิดดำเนินการอย่างเป็นทางการในวันที่ 18 มกราคม 2550

นับตั้งแต่เริ่มต้นดำเนินงาน ธนาคารได้เล็งเห็นความสำคัญในการตอบสนองความต้องการของประชาชน คนไทยทุกคน ควบคู่กับการสร้างการเติบโตอย่างแข็งแกร่ง ด้วยการลงทุนเข้าซื้อกิจการบริษัท ธนบรรณ จำกัด เป็นบริษัทในเครือเมื่อปี 2552 เพื่อขยายธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในประเทศ และในปี 2555 กลุ่มกองทุนเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ นอร์ทสตาร์ กรุ๊ป (Northstar Group) ได้เข้าร่วมทุนกับธนาคาร และเพิ่มทุนจดทะเบียนชำระแล้วจาก 2,500 ล้านบาท เป็น 3,000 ล้านบาท ยกฐานะ การบริหารของธนาคารให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังตระหนักถึงความจำเป็นในการให้บริการสินเชื่อเพื่อให้ผู้ประกอบการรายย่อย สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบที่ปลอดภัยและเป็นธรรมได้อย่างทั่วถึง ทำให้ธนาคารตัดสินใจขาย กิจการบริษัท ธนบรรณ จำกัด ในปี 2557 เพื่อเดินหน้าธุรกิจด้านสินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการรายย่อย อย่างเต็มที่สู่การเป็น “ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่ดีที่สุด” และเพิ่มทุนจำนวน 1,000 ล้านบาท ในปี 2558 รวมถึงเพิ่มทุนอีกจำนวน 1,000 ล้านบาท ในปี 2560 รวมเป็น 5,000 ล้านบาท

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นในช่วงเดือนกรกฎาคม 2562 จากนอร์ทสตาร์ กรุ๊ป (Northstar Group) เป็น OCA Investment Holdings I Pte. Ltd. (OCA) ซึ่งเป็นบริษัทลงทุนอิสระ



ที่มีประสบการณ์การลงทุนในบริษัทเอกชนในภูมิภาคเอเชียมานานกว่า 20 ปี เพื่อเสริมศักยภาพการดำเนินงานธุรกิจให้พร้อมสำหรับการเติบโตอย่างแข็งแกร่ง

ในวันนี้ธนาคารยังคงเจตนารมณ์ที่ชัดเจนในการให้บริการทางการเงินที่แตกต่าง เรียบง่าย และโปร่งใส พร้อมเคียงข้างธุรกิจและประชาชนคนไทยทั่วประเทศให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบที่ปลอดภัย ด้วยนโยบาย “การกำกับดูแลให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม” (Market Conduct) และ “การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ” (Responsible Lending) เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตและฐานะทางการเงินของผู้ประกอบการรายย่อยให้เติบโตอย่างมั่นคง

ยิ่งไปกว่านั้น ธนาคารยังมุ่งพัฒนาด้านการให้บริการที่ตอบโจทย์ความต้องการและสอดคล้องกับความเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง ด้วยการก่อตั้งบริษัท ไทยโมโคร ดีจิทัล โซลูชันส์ จำกัด บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งให้บริการด้านธุรกรรมการเงินอิเล็กทรอนิกส์ผ่านแอปพลิเคชัน “ไมโครเพย์ อี-วอลเล็ต” (Micro Pay e-Wallet) เพื่อสนับสนุนนโยบายภาครัฐในการผลักดันสังคมไร้เงินสด (Cashless Society) และช่วยให้ลูกค้าของธนาคารสามารถทำธุรกรรมได้อย่างสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น

ก้าวต่อไปของธนาคารยังคงยึดมั่นในพันธกิจการให้บริการทางการเงินที่ดีที่สุดแก่ลูกค้าขนาดเล็กทั่วประเทศ การส่งเสริมให้ลูกค้าทุกคนมีความรู้และวินัยทางการเงิน การสร้างสรรคองค์กรให้ทุกคนมีความกระตือรือร้นและภาคภูมิใจในสิ่งที่ร่วมกันทำ และการสร้างมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย พร้อมกำหนดแผนธุรกิจภายใต้วิสัยทัศน์ “ธนาคารไทยเครดิตมุ่งมั่นสนับสนุนให้ลูกค้าเติบโตทางธุรกิจและมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ด้วยบริการไมโครไฟแนนซ์ที่เป็นเอกลักษณ์ของธนาคาร”

ธนาคารยังคงเจตนารมณ์ที่ชัดเจนในการให้บริการทางการเงินที่แตกต่าง เรียบง่าย และโปร่งใส พร้อมเคียงข้างธุรกิจและประชาชนคนไทยทั่วประเทศให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบที่ปลอดภัย



ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) มีความมุ่งมั่นในการให้บริการทางการเงินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจรายย่อยที่ประกอบธุรกิจขนาดเล็ก เพื่อให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบอย่างปลอดภัยและเท่าเทียมกัน โดยไม่ต้องพึ่งพาเงินนอกระบบ ที่จะส่งผลกระทบต่อภาระต้นทุนในการประกอบธุรกิจและการใช้ชีวิต ซึ่งอาจก่อให้เกิดปัญหาการกระทำผิดกฎหมาย รวมถึงส่งผลกระทบต่อเนื่องถึงความมั่นคงทางเศรษฐกิจของประเทศ

นอกจากนั้น ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจ เพื่อเป็นแนวทางในการวางแผนการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปตามเป้าหมายการส่งมอบสิ่งที่ดีที่สุดให้กับลูกค้า สู่การเป็นธนาคารเพื่อรายย่อยที่ดีที่สุดในประเทศ ส่งผลให้ธนาคารสามารถสร้างการเติบโตอย่างต่อเนื่องและรวดเร็วที่สุดในประเทศไทย พร้อมคุณภาพพอร์ตสินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงในระดับธนาคารชั้นนำ

แผนงานและความสำเร็จ

เมื่อเศรษฐกิจในประเทศเริ่มส่งสัญญาณการฟื้นตัวจากวิกฤตการณ์แพร่ระบาดของไวรัสโควิด 19 อันทำทลาย ธนาคารไทยเครดิตตระหนักถึงบทบาทหน้าที่สำคัญในการช่วยพลิกฟื้นธุรกิจของผู้ประกอบการรายย่อย และยกระดับความมั่นคงด้านการเงินให้กับกลุ่มเศรษฐกิจฐานรากของไทย ควบคู่กับการบริหารจัดการผลประกอบการของธนาคารให้มีฐานะการเงินที่แข็งแกร่ง ภายใต้ปรัชญาแบรนด์ “Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ”

สำหรับในช่วงเวลาที่ผ่านมา ธนาคารไทยเครดิตสามารถสร้างการเติบโตเร็วที่สุดในประเทศไทยและให้ผลตอบแทนสูงสุดด้วยผลประกอบการทางการเงินที่โดดเด่นและเหนือกว่ามาตรฐานอุตสาหกรรม โดยสรุปแผนการดำเนินงานและความสำเร็จในปี 2565 ดังนี้

มาตรการช่วยเหลือธุรกิจ

ในฐานะธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยชั้นนำของไทยที่ยึดมั่นในการยื่นหยัดเคียงข้างประชาชนคนไทยทุกคนในช่วงเวลาที่ยากลำบาก ทั้งในช่วงเวลาที่ดีและในช่วงวิกฤต โดยเฉพาะสถานการณ์โควิด 19 ธนาคารไทยเครดิตเห็นถึงการเติบโตที่แข็งแกร่งและยืดหยุ่นของธุรกิจขนาดเล็ผ่านโครงการความช่วยเหลือด้านสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ภายใต้มาตรการสนับสนุนของธนาคารแห่งประเทศไทย ไม่ว่าจะเป็น การปรับโครงสร้างหนี้ระยะสั้นและระยะยาว การให้สินเชื่ออัตราดอกเบี้ยพิเศษ เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระทางการเงิน และส่งเสริมให้ลูกค้าสามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ รวมถึงการเพิ่มวงเงินสินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยพิเศษสำหรับผู้ประกอบการให้สามารถฟื้นฟูกิจกิจได้อย่างมั่นคง

ขณะเดียวกันธนาคารยังตระหนักถึงปัจจัยความท้าทายทางเศรษฐกิจที่ผู้ประกอบการยังคงต้องเผชิญอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นสภาพเศรษฐกิจที่ยังคงมีความผันผวน ต้นทุนการผลิตและขนส่งที่เพิ่มขึ้นจากราคาพลังงานที่ปรับตัวสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว ธนาคารไทยเครดิตจึงมีนโยบายตรงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อลูกค้ารายย่อย โดยเฉพาะผู้ประกอบการธุรกิจไมโครเอสเอ็มอีซึ่งเป็นกลุ่มเปราะบางให้ได้รับผลกระทบน้อยที่สุด อันสอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยและสมาคมธนาคารไทย พร้อมทั้งยังออกแคมเปญพิเศษที่สามารถช่วยลดภาระต้นทุน เสริมสภาพคล่องให้ผู้ประกอบการสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่น

ผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีที่สุด

ธนาคารไทยเครดิตให้ความสำคัญกับการสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจและการมีคุณภาพชีวิตที่ดี ผ่านผลิตภัณฑ์เงินฝากดอกเบี้ยสูง กองทุนรวม และประกันชีวิต รวมทั้งให้บริการสินเชื่อที่ช่วยแบ่งเบาภาระดอกเบี้ย เพื่อให้ลูกค้าสามารถบริหารจัดการการเงินได้ง่ายขึ้น

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการศึกษาและทำความเข้าใจความต้องการของลูกค้า เพื่อการพัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงิน รวมถึงการให้บริการที่มีลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ด้วยรูปแบบที่สามารถเข้าถึงง่าย ลดปัญหาของลูกค้า และมอบโอกาสที่ดีที่สุด ซึ่งการขยายสาขาของธนาคารจะช่วยรองรับความต้องการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารได้มากขึ้น

นอกจากนั้น ธนาคารยังต่อยอดความมุ่งมั่นในการเคียงข้างและเสริมพลังในฐานะหุ้นส่วนทางการเงินของผู้ประกอบการรายย่อยทั่วประเทศ โดยเฉพาะการสนับสนุนด้านเงินทุนในระบบที่ปลอดภัย แต่ยังคงเสริมการพัฒนาความรู้พื้นฐานทางการเงินสร้างความมั่นคงในระยะยาว เช่น โครงการตั้งค้ด Know-how ของธนาคาร ซึ่งได้รับการรับรองคุณภาพหลักสูตรฝึกอบรมจากมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ได้ช่วยพัฒนาความรู้พื้นฐานทางการเงินให้แก่ผู้ประกอบการรายย่อย ครอบคลุมทั้งกลุ่มลูกค้าและกลุ่มที่ไม่ใช่ลูกค้าของธนาคาร เพื่อให้ผู้ประกอบการสามารถนำความรู้ไปปรับใช้ในการดำเนินชีวิตและพัฒนาธุรกิจให้เติบโต

ประสิทธิภาพการดำเนินงาน

ในปัจจุบันธนาคารมีสาขาบริการหลักส่วนใหญ่ในกรุงเทพฯ และเปิดสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อยกระจายทั่วประเทศ ทำให้ธนาคารมีต้นทุนในการดำเนินงานต่ำและมีประสิทธิภาพ รวมถึงช่วยให้ธนาคารสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างครอบคลุมทั่วประเทศ และสามารถส่งมอบผลตอบแทนที่ดีสำหรับผู้ถือหุ้น ส่งผลให้ธนาคารสามารถสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนในอนาคต

สำหรับในปี 2565 ธนาคารได้มีการปรับปรุงกระบวนการทำงานที่สำคัญ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานโดยรวมอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการบริหารจัดการทรัพยากร ทั้งการลดต้นทุนและเสริมสร้างการทำงานร่วมกัน (Synergy) ในองค์กรอย่างเหมาะสม ส่งผลให้ธนาคารมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายการดำเนินงานต่อรายได้รวมลดลง และอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL) อยู่ในระดับที่น่าพอใจ

วัฒนธรรมองค์กรที่ดี

ธนาคารตอกย้ำปรัชญาแบรนด์ “Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ” และสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้พนักงานของธนาคารไทยเครดิตให้ความสำคัญกับลูกค้าทุกคนเท่าเทียมกัน โดยทีมงานของธนาคารต้องส่งมอบสิ่งที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้าเสมอ พร้อมยกระดับความสามารถในการเพิ่มผลผลิตและประสิทธิภาพในการดำเนินงานตามโมเดลธุรกิจของธนาคาร ซึ่งพนักงานของธนาคารต้องมีความรู้และความเข้าใจที่ยังลึกในธุรกิจ รวมถึงให้ความสำคัญกับการดูแลและตอบสนองความต้องการของลูกค้ามาเป็นอันดับแรก

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังพินิจกำลังทีมงานให้ความช่วยเหลือและยืนหยัดเคียงข้างลูกค้าในช่วงวิกฤตที่ผ่านมาผ่านแคมเปญ Standby ส่งกำลังใจให้ลูกค้าและผู้ประกอบการ รวมถึงประชาชนทั่วไป ให้สู้กับอุปสรรคและข้ามผ่านช่วงเวลาแห่งความยากลำบากไปพร้อมกัน รวมทั้งจัดให้มีผู้ช่วยธุรกิจส่วนบุคคล (Standby Assistant) เพื่อให้คำปรึกษาและช่วยเหลือลูกค้า ซึ่งความสำเร็จของธนาคารสะท้อนชัดจากผลการสำรวจความคิดเห็นของลูกค้าที่ให้ความไว้วางใจในธนาคารและพึงพอใจกับการบริการ ตลอดจนการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้อย่างตรงจุด



นโยบายตรงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้

เพื่อลูกค้ารายย่อย โดยเฉพาะผู้ประกอบการธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี ให้ได้รับผลกระทบน้อยที่สุด



แคมเปญ Standby

ส่งกำลังใจให้ลูกค้าและผู้ประกอบการ รวมถึงประชาชนทั่วไป ให้สู้กับอุปสรรคและข้ามผ่านช่วงเวลาแห่งความยากลำบากไปพร้อมกัน

กลยุทธ์และแผนธุรกิจปี 2566

1. การเติบโตของสินเชื่อหลัก

2. ก้าวสู่ความเปลี่ยนแปลงด้านดิจิทัล

3. การพัฒนาธุรกิจใหม่

ธนาคารมุ่งมั่นสู่การเป็นอันดับหนึ่งในกลุ่มลูกค้ารายย่อย ด้วยรูปแบบธุรกิจที่แตกต่างและสามารถตอบสนองความต้องการที่แท้จริงของประชาชนคนไทยทุกภูมิภาค โดยปัจจัยสำคัญเชิงยุทธศาสตร์และกลยุทธ์หลักในปี 2566 ยังคงเน้นไปที่ 3 ด้านหลัก ได้แก่ การเติบโตของสินเชื่อหลัก การพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ และการพัฒนาธุรกิจใหม่ ซึ่งสอดคล้องกับแผนการดำเนินงานของธนาคารในระยะยาว เพื่อการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพและรองรับการเติบโตอย่างต่อเนื่อง



เตรียมแผนการดำเนินงานระยะยาวในการขยายกลุ่มเป้าหมายไปยังกลุ่มธุรกิจเอสเอ็มอีขนาดกลางอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยเริ่มจากการพัฒนาความสามารถของ

เจ้าหน้าที่บริการสินเชื่อ (RM)

การเติบโตของสินเชื่อหลัก

ธนาคารให้ความสำคัญในการพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลักในระยะสั้นถึงระยะกลาง โดยมุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่อสำหรับกลุ่มธุรกิจขนาดเล็กและลูกค้ารายย่อย ได้แก่ สินเชื่อเพื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ และสินเชื่อบ้านแลกเงิน พร้อมบริหารความเสี่ยงและควบคุมคุณภาพพอร์ตสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน

นอกจากนี้ ธนาคารยังเตรียมแผนการดำเนินงานระยะยาวในการขยายกลุ่มเป้าหมายไปยังกลุ่มธุรกิจเอสเอ็มอีขนาดกลางอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยเริ่มจากการพัฒนาความสามารถของเจ้าหน้าที่บริการสินเชื่อ (RM) การคัดสรรบุคลากรที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับวัฒนธรรมขององค์กร และการกำหนดเกณฑ์การคัดกรองและอนุมัติสินเชื่อ รวมถึงการสำรวจพัฒนาสินเชื่อส่วนบุคคลและแพลตฟอร์มแบบเปิด



ก้าวสู่ความเปลี่ยนแปลงด้าน
ดิจิทัลของภาคอุตสาหกรรมธนาคาร
โดยการเปิดตัว

Mobile Banking



สร้างความสัมพันธ์ กับลูกค้าแบบยั่งยืน

สำหรับการให้บริการด้านการบริหาร
สินทรัพย์แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้า
ได้รับความพึงพอใจสูงสุด
เกินความคาดหมาย

ก้าวสู่ความเปลี่ยนแปลงด้านดิจิทัล

กระแสดิจิทัลในระบบการเงินโลกเกิดขึ้นอย่างรวดเร็วและต่อเนื่อง นับตั้งแต่ก่อนเกิดสถานการณ์แพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 19 ธนาคารได้มีการเตรียมการและพัฒนาทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศสำหรับก้าวสู่ความเปลี่ยนแปลงด้านดิจิทัลของภาคอุตสาหกรรมธนาคาร โดยเปิดตัว Mobile Banking ของธนาคาร พร้อมยกระดับความเปลี่ยนแปลงให้เกิดขึ้นทั่วทั้งองค์กร เพื่อเป็นเครื่องมือสำคัญในการขับเคลื่อนการเติบโตและเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของธนาคารในอนาคต

ขณะเดียวกันธนาคารยังวางแผนการดำเนินงานต่อยอดการใช้งานแอปพลิเคชันกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ ไมโครเพย์ อี-วอลเล็ต (Micro Pay e-Wallet) ซึ่งได้รับความนิยมเพิ่มมากขึ้น เนื่องจากความสะดวกรวดเร็วและปลอดภัยสอดคล้องกับสังคมไร้เงินสด รวมถึงการใช้โครงสร้างพื้นฐานทางด้านดิจิทัลที่รองรับกลยุทธ์ด้านผลิตภัณฑ์และการเติบโตของธนาคาร พร้อมบริหารจัดการเงินฝาก ทั้งด้านการหาเงินฝากใหม่และการรักษาฐานลูกค้าเดิม ด้วยการส่งมอบประสบการณ์ดิจิทัลที่ดีที่สุดให้กับลูกค้า

การพัฒนาธุรกิจใหม่

ในฐานะธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยชั้นนำของไทยที่มีความมุ่งมั่นในการให้บริการทางการเงินที่ดีที่สุดสำหรับประชาชนคนไทยทั่วทั้งประเทศ ธนาคารไทยเครดิตยังคงมองหาและเปิดโอกาสสำหรับการขยายธุรกิจใหม่ที่สามารถเติมเต็มความต้องการของลูกค้าทุกคนได้อย่างสอดคล้องกับความเปลี่ยนแปลง เพื่อเพิ่มความสามารถทางการแข่งขันและยกระดับคุณภาพชีวิตและเศรษฐกิจของประเทศให้เติบโตร่วมกันในระยะยาว

สำหรับด้านการระดมทุนของธนาคารยังคงมุ่งเน้นการใช้สาขาเงินฝากเป็นหลัก ทั้งการบริหารจัดการเงินฝากใหม่ และดูแลฐานเงินฝากเดิม รวมถึงแนวคิดระบบบริการลูกค้าสาขาใหม่ เพื่อสร้างประสบการณ์ดิจิทัลที่ดี โดยเริ่มต้นด้วยคุณสมบัติพื้นฐานและพัฒนาในรูปแบบคุณสมบัติอย่างต่อเนื่องในระยะต่อไป

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการให้บริการลูกค้าด้านการบริหารความมั่งคั่งในระยากลางและระยะยาว ด้วยผลิตภัณฑ์ความมั่งคั่งที่มีประโยชน์มากขึ้น และสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าแบบยั่งยืน สำหรับการให้บริการด้านการบริหารสินทรัพย์แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุดเกินความคาดหมาย

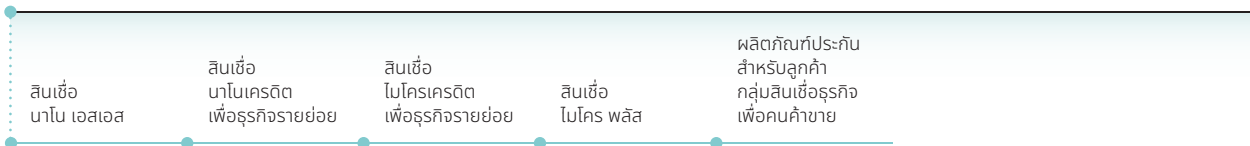


ผลิตภัณฑ์และการบริการ

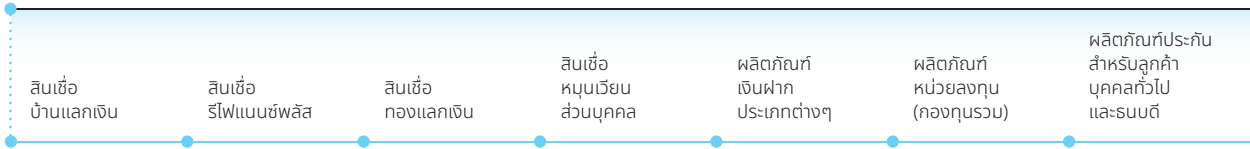
กลุ่มสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี (Micro SME)



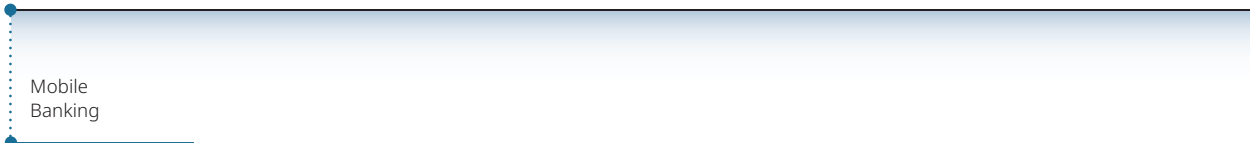
กลุ่มสินเชื่อธุรกิจเพื่อคนค้าขาย (Micro Finance & Micro Plus)



กลุ่มผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้าบุคคลทั่วไปและธนบดี (Retail and Wealth Banking)



บริการช่องทางธุรกรรมการเงินทางดิจิทัล (Digital Platform)



ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการของธนาคารให้มีความหลากหลายเต็มเต็ม ความต้องการด้านการเงินของประชาชนคนไทยทุกคน ด้วยความเชื่อมั่นในแนวคิด “Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ” ไม่ว่าจะเป็น กลุ่มสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี (Micro SME) กลุ่มสินเชื่อธุรกิจเพื่อคนค้าขาย (Micro Finance & Micro Plus) เพื่อเสริมความมั่นคงด้านการเงินในระยะยาว พร้อมเป็นส่วนหนึ่งในการวางรากฐานการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศให้สามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน

ขณะเดียวกันธนาคารยังตระหนักถึงความสำคัญในการสนับสนุนให้คนไทยทุกคนสามารถเข้าถึงการเงินในระบบที่มีความปลอดภัยและเป็นธรรมภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย และความคุ้มครองตามที่กฎหมายกำหนด โดยเฉพาะช่วงวิกฤตโควิด 19 ธนาคารได้แสดงจุดยืนชัดเจนในการเคียงข้างผู้ประกอบการและประชาชนให้สามารถข้ามผ่านความยากลำบาก ด้วยทางเลือกผลิตภัณฑ์และการบริการที่ช่วยเพิ่มสภาพคล่องด้านการเงินให้กลับมาแข็งแกร่งดังเดิม

ในฐานะธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยของประเทศและสถาบันการเงินของไทย ธนาคารยังถือเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบสำคัญในการร่วมขับเคลื่อนการเติบโตทางเศรษฐกิจ ให้ทุกคนในสังคมสามารถสร้างความมั่นคงทางการเงินผ่านผลิตภัณฑ์การเงินที่ช่วยส่งเสริมการออม และการลงทุนที่สร้างผลตอบแทนในระยะยาว สำหรับกลุ่มบุคคลทั่วไปและธนบดี เช่น ผลิตภัณฑ์เงินฝาก กองทุนรวม กรมธรรม์ประกันภัย เป็นต้น

ทั้งนี้ ธนาคารได้ทุ่มเทสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และการบริการครอบคลุมความต้องการที่แตกต่างกัน ประกอบด้วย กลุ่มสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี (Micro SME) กลุ่มสินเชื่อธุรกิจเพื่อคนค้าขาย (Micro Finance & Micro Plus) กลุ่มผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้าบุคคลทั่วไปและธนบดี (Retail and Wealth Banking) และบริการช่องทางธุรกรรมการเงินทางดิจิทัล (Digital Platform)



กลุ่มสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี

Micro SME



ตลอดระยะเวลาการดำเนินงานที่ผ่านมา ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ได้มีส่วนร่วมสร้างความมั่นคงให้กับเศรษฐกิจและสังคมไทยอย่างต่อเนื่อง ด้วยผลิตภัณฑ์และการบริการทางการเงินในระบบที่โปร่งใสและเป็นธรรม พร้อมทั้งตอบสนองความต้องการอันหลากหลายของลูกค้าสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี ซึ่งมีสัดส่วนมากที่สุดในประเทศและเป็นหนึ่งในกลุ่มธุรกิจสำคัญที่ขับเคลื่อนการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ

ภายใต้ความมุ่งมั่นตั้งใจยื่นหยัดเคียงข้างและ “Standby” ให้ความช่วยเหลือผู้ประกอบการและมอบกำลังใจในการดำเนินธุรกิจให้ข้ามผ่านปัญหาและความท้าทายทุกช่วงเวลา ด้วยความเข้าใจในความยากลำบากของธุรกิจไมโครเอสเอ็มอีที่ได้รับผลกระทบจากภาวะแพร่ระบาดของไวรัสโควิด 19 ธนาคารดำเนินการให้ความช่วยเหลือตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทยผ่านการให้สินเชื่อและมาตรการพิเศษพิเศษชำระหนี้ รวมถึงการพัฒนาทางเลือกผลิตภัณฑ์สินเชื่อแบบมีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน ทั้งกลุ่มบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนเพิ่มสภาพคล่องและฟื้นฟูธุรกิจได้อย่างราบรื่น

1. สินเชื่อเพื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี
2. สินเชื่อธุรกิจฯ สำหรับผู้ประกอบการวิชาชีพแพทย์
3. สินเชื่อ SMEs
4. สินเชื่อเช่าซื้อเพื่อธุรกิจ
5. สินเชื่อเพื่อเจ้าของร้านทอง
6. สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการ (SMEs) ที่มีทองเป็นหลักประกัน
7. ผลิตภัณฑ์ประกันสำหรับลูกค้ากลุ่มสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี

1. สินเชื่อเพื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี

ธนาคารสนับสนุนเงินกู้เพื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี ทั้งสินเชื่อแบบมีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน โดยสินเชื่อแบบมีหลักประกันสำหรับผู้ประกอบการรายย่อยบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่มีประสบการณ์ในการบริหารธุรกิจที่ขอสินเชื่อหรือธุรกิจเกี่ยวเนื่องไม่ต่ำกว่า 3 ปี สามารถเข้าถึงสินเชื่อได้ในวงเงินสูงสุด 30 - 35 ล้านบาท ระยะเวลาการผ่อนชำระสูงสุด 10 ปี พร้อมให้วงเงินกู้เพิ่มสำหรับค่าใช้จ่ายอื่นๆ สูงสุดไม่เกินร้อยละ 15 ของวงเงินกู้

ผู้ประกอบการไมโครเอสเอ็มอีสามารถใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันหลายประเภท ได้แก่ ที่ดินเปล่า ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง สถานประกอบการ ห้องชุดพักอาศัย เงินฝาก โดยมีโปรแกรมในลักษณะที่ให้สินเชื่อไม่เกินมูลค่าหลักประกัน หรือให้สินเชื่อมากกว่ามูลค่าหลักประกัน เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการและข้อจำกัดของผู้ขอสินเชื่อแต่ละราย

ส่วนสินเชื่อแบบไม่มีหลักประกันเป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อผู้ประกอบการรายย่อยบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่มีประสบการณ์ในการบริหารธุรกิจที่ขอสินเชื่อหรือธุรกิจเกี่ยวเนื่องไม่ต่ำกว่า 5 ปี สามารถเข้าถึงสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) ในวงเงินสูงสุด 2 - 10 ล้านบาท ระยะเวลาการผ่อนชำระขั้นต่ำ 3 ปี สูงสุด 8 ปี พร้อมให้วงเงินกู้เพิ่มสำหรับค่าใช้จ่ายอื่นๆ สูงสุดไม่เกินร้อยละ 15 ของวงเงินกู้

2. สินเชื่อธุรกิจเพื่อผู้ประกอบการรายย่อยสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพแพทย์

ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เปิดโอกาสให้ผู้ประกอบการวิชาชีพแพทย์ เช่น แพทย์ กทันตแพทย์ สัตวแพทย์ เภสัชกร และเทคนิคการแพทย์ สามารถเริ่มต้นธุรกิจเปิดคลินิกปรึกษาโรค ขยายกิจการ ปรับปรุงสถานประกอบการ ซ่อมอุปกรณ์ทางการแพทย์ หรือเพิ่มเงินหมุนเวียนให้แก่กิจการ ด้วยสินเชื่อธุรกิจเพื่อผู้ประกอบการรายย่อยสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพแพทย์ วงเงินสินเชื่อ 2 - 7 ล้านบาท ระยะเวลาการผ่อนชำระขั้นต่ำ 3 ปี และสูงสุดไม่เกิน 10 ปี โดยไม่จำเป็นต้องมีหลักประกัน

3. สินเชื่อ SMEs

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีความหลากหลายครอบคลุมความต้องการของผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ไม่ว่าจะเป็น กลุ่มบุคคลธรรมดา ร้านค้าทั่วไป ห้างหุ้นส่วนจำกัด และบริษัทจำกัด ด้วยการให้วงเงินสินเชื่อตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป สำหรับนำไปใช้เสริมสภาพคล่องทางธุรกิจ ขยายกิจการ จัดซื้อวัตถุดิบ ลงทุนในเครื่องจักรหรืออุปกรณ์ที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยมีรายละเอียดผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่แตกต่างกัน ดังนี้

→ **วงเงินกู้เบิกเกินบัญชี (Overdraft)**

บริการทางการเงินที่ช่วยให้ผู้ประกอบการธุรกิจรายย่อยสามารถเบิกถอนวงเงินจากบัญชีกระแสรายวันได้อย่างสะดวกสบาย พร้อมเช็คส่วนตัวเพิ่มความคล่องตัวในการชำระค่าสินค้า วัตถุดิบ รวมทั้งค่าบริการที่ต้องใช้จ่ายในธุรกิจ เพื่อเป็นแหล่งเงินกู้ระยะสั้นสำหรับเพิ่มสภาพคล่องทางการเงินและเงินหมุนเวียนในธุรกิจ

→ **วงเงินกู้ระยะสั้น (Short Term Loan)**

บริการทางการเงินที่ช่วยเสริมสภาพคล่องให้ผู้ประกอบการธุรกิจรายย่อยนำไปใช้เป็นเงินกู้ดำเนินงานในธุรกิจและเงินหมุนเวียน เพื่อจัดหาสินค้าและบริการ วัตถุดิบ สินค้าคงคลัง ลูกหนี้การค้า และค่าใช้จ่ายอื่นๆ

→ **วงเงินกู้ระยะยาว (Long Term Loan)**

บริการทางการเงินสำหรับเพิ่มศักยภาพทางธุรกิจให้ผู้ประกอบการธุรกิจรายย่อยที่ต้องการเงินลงทุนในธุรกิจหรือขยายธุรกิจ สามารถใช้ซื้อสถานประกอบการ ก่อสร้างอาคารโรงงาน อาคารสำนักงาน หรือติดตั้งสินค้า เครื่องจักร หรือวัสดุอุปกรณ์ต่างๆ ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และโอนย้ายวงเงินจากสถาบันการเงินเดิม

→ **วงเงินรับซื้อลดตั๋วเงิน (Clean Bill Discount)**

บริการทางการเงินเพื่อใช้เป็นเงินหมุนเวียนธุรกิจของผู้ประกอบการธุรกิจรายย่อย ในลักษณะการรับซื้อลดตั๋วเงินประเภทต่างๆ ซึ่งธนาคารจะหักส่วนลดรับล่วงหน้าทันที เช่น ตั๋วสัญญาใช้เงิน (P/N) ตั๋วแลกเงิน (B/E) และเช็คการค้าที่ระบุวันครบกำหนดชำระเงินไว้ล่วงหน้า

→ **วงเงินประเภทการผูกพัน (Contingent Liability)**

บริการทางการเงินที่ช่วยอำนวยความสะดวกในการดำเนินกิจการของผู้ประกอบการ ประกอบด้วย

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

4. สินเชื่อเช่าซื้อเพื่อธุรกิจ

นิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือบุคคลธรรมดาที่ประกอบธุรกิจและต้องใช้เครื่องจักรหรือเครื่องมือในโรงงาน สามารถนำเครื่องจักรเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อสำหรับเช่าซื้อเครื่องจักร-เครื่องมือที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ (Hire Purchase) วงเงินตั้งแต่ 1 ล้านบาทขึ้นไป เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจในการลงทุนจัดหาเครื่องจักรมาใช้ในกิจการ และแหล่งเงินทุนหมุนเวียนในการจัดซื้อทรัพย์สิน โดยไม่ต้องลงทุนซื้อทรัพย์สินด้วยเงินสดที่อาจจะส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของกิจการ

ด้านการคิดอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อธุรกิจเป็นแบบลดต้นลดดอก และใช้อัตราดอกเบี้ยคงที่ตลอดสัญญาในระยะเวลาการเช่า 1 - 7 ปี ทำให้ปลอดภัยด้านต้นทุนจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งผู้ประกอบการสามารถชำระค่าเช่าในจำนวนเท่ากันเป็นรายเดือน หรือชำระมากกว่าอัตราที่กำหนดเพื่อปิดสัญญาก่อนกำหนดได้โดยไม่ต้องเสียดอกเบี้ยในช่วงเวลาที่เหลือของสัญญาหรือช่วยลดจำนวนเงินต้นให้หมดเร็วขึ้น

สำหรับผู้ประกอบการที่สนใจสามารถขอสินเชื่อแบบเช่าซื้อเครื่องจักร-เครื่องมือ (Hire Purchase) ด้วยเครื่องจักรและอุปกรณ์ที่จัดแบ่งเป็นประเภทต่างๆ ดังนี้

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

5. สินเชื่อเพื่อเจ้าของร้านทอง

ผู้ประกอบการร้านทองประเภทบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่มีประสบการณ์ในธุรกิจร้านทองสามารถใช้ทองคำแท่งหรือทองรูปพรรณเป็นหลักทรัพย์สินค้ำประกันในการขอสินเชื่อเพื่อเจ้าของร้านทอง เพื่อเพิ่มโอกาสในการดำเนินธุรกิจให้สูงขึ้น ทั้งการลงทุนขยายกิจการ การเพิ่มผลกำไร หรือต่อยอดธุรกิจให้มั่นคงยิ่งขึ้น

6. สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการ (SMEs) ที่มีทองเป็นหลักประกัน

ผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม หรือ SMEs ทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่มีประสบการณ์ในธุรกิจสามารถใช้ทองคำแท่งหรือทองรูปพรรณเป็นหลักทรัพย์สินค้ำประกันในการขอสินเชื่อของธนาคาร เพื่อสร้างการเติบโตทางธุรกิจ ทั้งการลงทุนขยายกิจการ การเพิ่มผลกำไร และต่อยอดธุรกิจให้มั่นคงยิ่งขึ้น

7. ผลิตภัณฑ์ประกันสำหรับลูกค้ากลุ่มสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี

ธนาคารมีความมุ่งมั่นให้ความช่วยเหลือเคียงข้างกลุ่มไมโครเอสเอ็มอีทั้งด้านเงินลงทุน และสร้างความมั่นใจให้ผู้ประกอบการไม่ต้องกังวลกับเหตุการณ์ไม่คาดฝันที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจและทำให้ครอบครัวต้องรับภาระหนี้สินภายหลัง ด้วยการคัดเลือกและนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันที่มีแผน ความคุ้มครองและระยะเวลาการคุ้มครองที่แตกต่างกัน เพื่อลูกค้ากลุ่มสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอีสามารถพิจารณาเลือกแบบประกันที่มีความหลากหลายได้อย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับความต้องการมากที่สุด ดังนี้

→ **ประกันคุ้มครองสินเชื่อ (MRTA)**

คุ้มครองกรณีเสียชีวิต หรือทุพพลภาพพลวรสิ้นเชิง หาก ทุพพลภาพชั่วคราวจะชำระค่าวงดแทนให้สูงสุดถึง 6 เดือน และเบิกค่ารักษาพยาบาลจากอุบัติเหตุสูงสุดได้ถึง 30,000 บาท (ตามแผนประกันที่เลือก)

→ **ประกันชดเชยรายได้จากการรักษาตัวในโรงพยาบาล**

- จ่ายค่าชดเชยกรณีนอนพักรักษาตัวที่โรงพยาบาล สูงสุดวันละ 8,000 บาท
- คุ้มครองกรณีเสียชีวิต หรือทุพพลภาพจากอุบัติเหตุ จ่ายสูงสุด 260,000 บาท
- คุ้มครองโรคมะเร็งทุกชนิด ทุกระยะ สูงสุด 1,000,000 บาท (ตามแผนประกันที่เลือก)

→ **ประกันอัคคีภัย**

ธนาคารให้บริการด้านประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย เพื่อสร้างความอุ่นใจจากเหตุไม่คาดฝัน



กลุ่มสินเชื่อธุรกิจเพื่อคนค้าขาย

Micro Finance & Micro Plus

จากความเชื่อมั่นใน “Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ” ผู้การต่อยอดผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับประชาชนคนไทยทุกคน โดยเฉพาะกลุ่มผู้ประกอบการไมโครเอสเอ็มอี แต่ยังคงรวมถึงกลุ่มไมโครไฟแนนซ์ หรือผู้ประกอบการรายย่อยที่ประกอบอาชีพค้าขายจำนวนมากในประเทศไทยที่ต้องการเงินหมุนเวียนในการทำธุรกิจ แต่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบที่ปลอดภัยและเป็นธรรมได้ เนื่องจากข้อจำกัดด้านหลักทรัพย์ค้ำประกันหรือหลักฐานทางการเงิน ไม่ครบตามเงื่อนไขการอนุมัติสินเชื่อ

สำหรับในช่วงเวลาแห่งความยากลำบากจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด 19 ธนาคารเข้าใจความต้องการและความจำเป็นในการเข้าถึงสินเชื่อของผู้ประกอบการรายย่อยหรือพ่อค้าแม่ค้าที่ได้รับผลกระทบต้องหยุดดำเนินกิจการชั่วคราว เพราะขาดสภาพคล่องหรือเงินทุนหมุนเวียนที่ใช้ในกิจการ โดยธนาคารยังต่อยอดในจุดยืนมุ่งมั่นช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อย ด้วยการพัฒนาผลิตภัณฑ์กลุ่มสินเชื่อธุรกิจเพื่อคนค้าขายที่มีความหลากหลายและไม่จำเป็นต้องใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน ดังนี้

1. สินเชื่อนานา เอสเอส
2. สินเชื่อนานาเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย
3. สินเชื่อไมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย
4. สินเชื่อไมโคร พลัส
5. ผลิตภัณฑ์ประกันสำหรับลูกค้ากลุ่มสินเชื่อธุรกิจเพื่อคนค้าขาย

1. สินเชื่อนานา เอสเอส

บุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของธุรกิจขนาดเล็ก เช่น พ่อค้าแม่ค้าในตลาดนัด สามารถเข้าถึงเงินทุนในระบบได้อย่างปลอดภัยด้วยสินเชื่อนานา เอสเอส สนับสนุนเงินทุนสูงสุด 80,000 บาท คิดอัตราดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกร้อยละ 33 ต่อปี หรือเพียงร้อยละ 2.75 ต่อเดือน โดยไม่ต้องใช้หลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกัน เพื่อใช้เป็นสินเชื่อระยะสั้นสำหรับหมุนเวียนทางธุรกิจในรูปแบบสินเชื่อหมุนเวียน หรือ Revolving Loan ไม่มีระยะเวลาครบกำหนด ซึ่งยอดที่จ่ายชำระเข้ามาจะกลับไปเป็นวงเงินให้ลูกค้าสามารถกลับมาใช้ได้อีก



สำหรับการขอสินเชื่อนานา เอสเอสกำหนดให้ผู้ขอสินเชื่อต้องมีความสามารถชำระหนี้เพียงพอและประสบการณ์ในการประกอบอาชีพไม่ต่ำกว่า 1 ปี ในสถานประกอบการที่สามารถตรวจสอบได้ชัดเจน และสถานที่ตั้งกิจการต้องอยู่ในระยะรัศมีไม่เกิน 15 กิโลเมตร จากสาขาของธนาคารในกรุงเทพมหานคร และไม่เกิน 40 กิโลเมตร จากสาขาของธนาคารในต่างจังหวัด โดยธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ประกอบการรายย่อยแบบคนรู้ใจ ด้วยบริการรับชำระเงินถึงสถานประกอบการ และสามารถเลือกแบ่งชำระเงินกู้เป็นรายสัปดาห์ เพื่อเพิ่มความคล่องตัวและการบริหารจัดการเงินหมุนเวียนในกิจการได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

2. สินเชื่อสินเชื่อเพื่อธุรกิจรายย่อย

โอกาสสำหรับผู้ประกอบการรายย่อย โดยเฉพาะพ่อค้าแม่ค้าที่มีร้านค้าในตลาดสดหรือมีสถานประกอบการชัดเจน สามารถขยายกิจการและเพิ่มสภาพคล่องในธุรกิจมากขึ้น ด้วยสินเชื่อสินเชื่อเพื่อธุรกิจรายย่อย ซึ่งเป็นสินเชื่อในรูปแบบสินเชื่อหมุนเวียน หรือ Revolving Loan วงเงินไม่เกิน 100,000 บาท ซึ่งไม่จำเป็นต้องใช้หลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกัน และคิดอัตราดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกร้อยละ 33 ต่อปี หรือเพียงร้อยละ 2.75 ต่อเดือน

ผู้ประกอบการรายย่อยที่สนใจสามารถขอสินเชื่อสินเชื่อเพื่อธุรกิจรายย่อยได้ เพียงมีประสบการณ์ในการประกอบอาชีพไม่ต่ำกว่า 1 ปี ในสถานประกอบการที่สามารถตรวจสอบได้ชัดเจน และสถานที่ตั้งธุรกิจต้องอยู่ในตลาดหรือชุมชนในระยะรัศมีไม่เกิน 15 กิโลเมตร จากสาขาของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ประกอบการรายย่อยแบบคนรู้ใจ ด้วยบริการรับชำระเงินถึงสถานประกอบการและสามารถแบ่งชำระเงินกู้เป็นรายสัปดาห์ เพื่อเพิ่มความคล่องตัวและการบริหารจัดการเงินลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

3. สินเชื่อไมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย

ธนาคารต่อ ยอดความสำเร็จจากสินเชื่อสินเชื่อเพื่อธุรกิจรายย่อยสำหรับผู้ประกอบการรายย่อย โดยเฉพาะพ่อค้าแม่ค้าที่ต้องการเงินลงทุนขยายกิจการและเพิ่มสภาพคล่องทางธุรกิจให้สามารถสร้างยอดขายให้เติบโตเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ด้วยสินเชื่อไมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย ซึ่งเป็นสินเชื่อหมุนเวียนที่ให้ออกเงินเพิ่มขึ้นสูงสุด 200,000 บาท อัตราดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกร้อยละ 28 ต่อปี โดยไม่ต้องใช้หลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกัน เพื่อให้สอดคล้องกับขนาดธุรกิจของผู้ประกอบการที่มีขนาดใหญ่ขึ้นและต้องการเงินลงทุนมากขึ้น

4. สินเชื่อไมโคร พลัส

สำหรับผู้ประกอบการรายย่อย กลุ่มลูกค้าเอสเอ็มอี ประเภทบุคคลธรรมดา ที่จดทะเบียนพาณิชย์หรือมีทะเบียนการค้าไม่น้อยกว่า 2 ปี สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบได้อย่างเท่าเทียม โดยไม่จำเป็นต้องใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน ด้วยสินเชื่อไมโคร พลัส ซึ่งเป็นสินเชื่อเพื่อธุรกิจแบบหมุนเวียนที่ให้ออกเงินสูงสุด 500,000 บาท และคิดอัตราดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกร้อยละ 24 ต่อปี เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน เสริมสภาพคล่อง และนำไปใช้ต่อยอดขยายธุรกิจให้เติบโตได้

5. ผลิตภัณฑ์ประกันสำหรับลูกค้ากลุ่มสินเชื่อธุรกิจเพื่อคนค้าขาย

ธนาคารมุ่งสนับสนุนและเคียงข้างกลุ่มผู้ประกอบการรายย่อยไมโครไฟแนนซ์ ทั้งด้านเงินลงทุนและการเพิ่มความมั่นใจให้ผู้ประกอบการไม่ต้องกังวลกับเหตุการณ์ไม่คาดฝัน ที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจและสร้างภาระหนี้สินให้กับครอบครัวในภายหลัง ด้วยการคัดเลือกและนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันที่มีแผนความคุ้มครองและระยะเวลาการคุ้มครองแตกต่างกัน เพื่อให้สามารถพิจารณาเลือกแบบประกันที่มีความหลากหลายได้อย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับความต้องการมากที่สุด ดังนี้

→ ประกันภัยโรคร้ายแรงและอุบัติเหตุ (CI&PA)

- คุ้มครอง 6 โรคร้ายแรง รวมทั้งภาวะโคม่า
- กรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากอุบัติเหตุ

→ ประกันชดเชยรายได้จากการรักษาตัวในโรงพยาบาล

- ได้รับค่าชดเชยกรณีนอนพักรักษาตัวที่โรงพยาบาลสูงสุดวันละ 1,000 บาท (ตามแผนประกันที่เลือก)
- คุ้มครองกรณีเสียชีวิต หรือทุพพลภาพจากอุบัติเหตุจ่ายสูงสุด 20,000 บาท (ตามแผนประกันที่เลือก)

→ ประกันอัคคีภัย และน้ำท่วม (Fire & Flood)

- คุ้มครอง 3 ปี ในอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการ
- กรณีเกิดเพลิงไหม้ คุ้มครองสูงสุด 80,000 บาท ตลอดสัญญา (ตามแผนประกันที่เลือก)
- กรณีน้ำท่วม ให้ความคุ้มครอง 20,000 บาท ต่อปี (ตามแผนประกันที่เลือก)

→ ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal Accident)

- คุ้มครองกรณีเสียชีวิต หรือทุพพลภาพจากอุบัติเหตุ และมีค่ารักษาพยาบาล (ตามแผนประกันที่เลือก)

→ ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยรถจักรยานยนต์ (Motor Insurance)

- แผนประกันภัยมีความหลากหลายครอบคลุมความต้องการได้แก่ ชั้น 2+ ชั้น 3+ และชั้น 3 คุ้มครองรถชนรถสูญหาย ไฟไหม้ หรือเลือกคุ้มครองแต่รถคู่กรณีเพื่อเบี้ยประกันที่ลดลง



กลุ่มผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้าบุคคลทั่วไปและธนบดี

Retail and Wealth Banking

รวมหนี้ นึกถึงไทยเครดิต บ้านแลกเงิน
ช่วยลดค่างวด **ต่ำกว่าครึ่ง**
ใหม่สินเชื่อส่วนบุคคล
• หนี้บัตรเครดิต • หนี้บัตรเครดิต
วงเงินสูงสุด **10 ล้าน** • ผ่อนเบาสูงสุด **30 ปี**
ฟรีค่าธรรมเนียม

สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล ย้อนก่อนวัย
ดอกเบี้ย **9.99% มาตรฐาน 2 ปี**
ให้เรื่องเงิน
ขอสินเชื่อส่วนบุคคลที่นี่

เงินฝากประจำพิเศษ
ระยะเวลาฝาก **18 เดือน**
2.00% ต่อปี

ฝากประจำต้องไทยเครดิต
มั่นคง ปลอดภัย มีแต่เพิ่มกับเพิ่ม
เงินฝากประจำทันใจ
ระยะเวลาฝาก **12 เดือน** เปิดบัญชีเงินฝาก **100,000 บาท**
1.90% ต่อปี
สมัครเลยที่นี่ ง่าย รวดเร็ว
สมัครเลยที่นี่ ง่าย รวดเร็ว

บริการตัวอย่างมาตรฐานด้วย
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ธุรกิจ Biz Plus
รับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูง
1.15% ต่อปี
(เปิดบัญชีเงินฝากใหม่ 20 วันแรก - 50 วันแรก)
จำนวนกดเช็ครายวัน 24 ชั่วโมง
จ่ายดอกเบี้ยทุกเดือน

ภาระหนี้เบาลง ต้องรีไฟแนนซ์บ้าน ที่ไทยเครดิต
0% 7 เดือน
รับสินเชื่อเงินกู้ดอกเบี้ย 0% 7 เดือน
วงเงินสินเชื่อสูงสุด 20 ล้านบาท หรือชำระหนี้บ้านได้บางส่วน มีเงินเหลือใช้ด้วยดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าเดิม
วงเงินสูงสุด **10 ล้าน** • ผ่อนเบาสูงสุด **30 ปี**
ฟรีค่าธรรมเนียม

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับความต้องการของประชาชนคนไทยทุกคน ด้วยความมุ่งมั่นในจุดยืนการเป็นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่ดีที่สุดเป็นแรงขับเคลื่อนให้ธนาคารพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีความแตกต่างหลากหลาย เพื่อเป็นทางเลือกการออม และการลงทุนสร้างผลตอบแทน รวมถึงสินเชื่อเพิ่มสภาพคล่องสำหรับบุคคลทั่วไป ที่ช่วยให้สามารถบริหารจัดการด้านการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสร้างฐานะการเงินที่มั่นคงในระยะยาว พร้อมส่งเสริมเศรษฐกิจของประเทศให้เติบโตอย่างแข็งแกร่งและยั่งยืน

ดังนั้น กลุ่มผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้าบุคคลทั่วไปและธนบดีของธนาคาร จึงมีความครอบคลุมหลากหลายทั้งผลิตภัณฑ์การเงิน การลงทุน และการประกัน ได้แก่ ผลิตภัณฑ์เงินฝากประเภทต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน และบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) บัญชีเงินฝากประจำ (Fixed Deposit) รวมถึงการลงทุนในกองทุนรวม ซึ่งธนาคารได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทนายหน้าค้า จัดจำหน่าย ที่จำกัดเฉพาะหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และเป็นตัวแทนจำหน่ายหน่วยลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน 4 แห่ง ในปัจจุบัน รวมถึงนำเสนอทางเลือกการประกันที่แตกต่างกันตามความต้องการของลูกค้าบุคคลทั่วไปและธนบดี ดังนี้

1. สินเชื่อบ้านแลกเงิน
2. สินเชื่อรีไฟแนนซ์พลัส
3. สินเชื่อกองแลกเงิน
4. สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล
5. ผลิตภัณฑ์เงินฝากประเภทต่างๆ
6. ผลิตภัณฑ์หน่วยลงทุน (กองทุนรวม)
7. ผลิตภัณฑ์ประกันสำหรับลูกค้าบุคคลทั่วไปและธนบดี

1. สินเชื่อบ้านแลกเงิน

ผลิตภัณฑ์สินเชื่อสำหรับบุคคลทั่วไป ทั้งพนักงานประจำ เจ้าของกิจการ และอาชีพอิสระที่มีบ้านหรืออาคารชุดเป็นของตัวเอง สามารถรวมหนี้หลายก้อนมาอยู่วงเงินเดียวกัน เพื่อช่วยให้การผ่อนชำระเหลือเพียงที่เดียว โดยนำโฉนดที่ดินและบ้านหรืออาคารชุดเป็นหลักประกันขอสินเชื่อบ้านแลกเงิน ซึ่งให้วงเงินสูงสุด 10 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยเริ่มต้นร้อยละ 5.9 ต่อปี และระยะเวลาการผ่อนนาน 30 ปี เพื่อเสริมสภาพคล่องหรือเพิ่มความสะดวกในการบริหารการเงินส่วนตัวให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

2. สินเชื่อรีไฟแนนซ์พลัส

บุคคลทั่วไปที่กำลังผ่อนชำระสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกับสถาบันการเงินอื่น และต้องการวงเงินกู้เพิ่มเติมสามารถรับบริการสินเชื่อรีไฟแนนซ์พลัสของธนาคาร ซึ่งให้วงเงินสูงสุด 10 ล้านบาท พร้อมอัตราดอกเบี้ยพิเศษที่ช่วยให้ลูกค้าผ่อนได้สบายและคล่องตัว เพื่อให้สามารถนำไปชำระหนี้บัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล บัตรกดเงินสด หรือสินเชื่ออื่นๆ รวมถึงการจับจ่ายใช้สอยในชีวิตประจำวัน

3. สินเชื่อทองแลกเงิน

ธนาคารเปิดโอกาสให้บุคคลทั่วไปที่ต้องการเงินด่วนสามารถนำทองคำแท่งหรือทองรูปพรรณที่มีความบริสุทธิ์เกินร้อยละ 93.5 เป็นหลักประกันขอสินเชื่อทองแลกเงิน ซึ่งธนาคารให้วงเงินสูงสุดถึง 95% ของมูลค่าหลักประกัน ด้วยอัตราดอกเบี้ยต่ำ โดยแปรผันตามวงเงินสินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน และสามารถทำสัญญาได้นานสูงสุด 60 เดือน

4. สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล

บุคคลทั่วไป เช่น กลุ่มพนักงานประจำ พนักงานรัฐวิสาหกิจ และข้าราชการ สามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบที่เป็นธรรมได้อย่างเท่าเทียมโดยไม่ต้องใช้หลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกัน ด้วยสินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคลของธนาคาร ซึ่งให้วงเงินอนุมัติสูงสุด 2 ล้านบาท หรือไม่เกิน 5 เท่า ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน พร้อมตอบทุกโจทย์ความต้องการ ไม่ว่าจะเป็นวงเงินหมุนเวียนพร้อมใช้ หรือรีไฟแนนซ์หนี้บัตรเครดิตหรือสินเชื่อบุคคล โดยผู้ขอสินเชื่อสามารถเลือกการชำระเงินคืนได้ ทั้งแบบเต็มจำนวนหรือชำระคืนขั้นต่ำเริ่มต้นเพียง 500 บาท หรือ 3% ของยอดรวมทั้งหมด แล้วแต่ยอดใดสูงกว่า เพื่อให้สามารถวางแผนการใช้เงินและบริหารการใช้จ่ายได้อย่างคล่องตัวมากขึ้น

5. ผลิตภัณฑ์เงินฝากประเภทต่างๆ

ธนาคารตระหนักถึงบทบาทหน้าที่สำคัญของสถาบันการเงินในการร่วมสร้างรากฐานการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ ให้มีความมั่นคงในระยะยาว ผ่านการส่งเสริมวินัยการออมของคนไทยและสร้างความรู้ความเข้าใจด้านการเงินสำหรับประชาชนทั่วไป พร้อมพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากหลากหลายประเภท

ตามความต้องการที่แตกต่างกัน ไม่ว่าจะเป็น บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน (CA) บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (SA) และผลิตภัณฑ์เงินฝากแบบมีระยะเวลา (Fixed Deposit) ได้แก่ บัญชีเงินฝากประจำ และบัญชีเงินฝากปลอดภาษี

→ บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน

และบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (CASA)

บริการเงินฝากสำหรับผู้ให้บริการทางการเงินทุกกลุ่ม ทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล ซึ่งต้องการความคล่องตัวในการฝากเงินและถอนเงิน สามารถทำธุรกรรมทางการเงินพื้นฐานเพื่อเก็บออม หรือใช้จ่ายตามความต้องการประกอบด้วย

- **บัญชีเงินฝากกระแสรายวันเพิ่มค่า**

บัญชีเงินฝากสำหรับผู้ประกอบการหรือนักธุรกิจที่ต้องการเพิ่มความคล่องตัวให้การเบิกถอนเงินผ่านสมุดเช็ค และสามารถตรวจสอบธุรกรรมผ่านใบแจ้งรายการเดินบัญชี (Statement) ได้อย่างง่ายดาย พร้อมทั้งยังมีโอกาสรับอัตราดอกเบี้ยที่เข้าบัญชีทุกเดือน โดยคำนวณดอกเบี้ยจากยอดเงินคงเหลือในบัญชีทุกสิ้นวัน

- **บัญชีเงินฝากออมทรัพย์**

บัญชีเงินฝากที่มีความคล่องตัวสูง เนื่องจากสามารถฝาก-ถอนเงินได้ไม่จำกัดจำนวนครั้งผ่านสาขาธนาคารหรือเครื่องเอทีเอ็มของธนาคารและธนาคารพาณิชย์อื่นทั่วประเทศ รวมถึงสามารถชำระค่างวดสินเชื่อและค่าสาธารณูปโภคผ่านบริการหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ โดยมีการคำนวณอัตราดอกเบี้ยทุกสิ้นวัน และจ่ายดอกเบี้ยให้ปีละ 2 ครั้ง ในวันที่ 25 ของเดือนมิถุนายน และเดือนธันวาคม

- **บัญชีเงินฝากออมทรัพย์เต็มกระเป๋า**

บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ที่ให้อัตราดอกเบี้ยสูงกว่าบัญชีออมทรัพย์ทั่วไป และรับดอกเบี้ยรายเดือน โดยคำนวณอัตราดอกเบี้ยทุกสิ้นวันจนถึงทุกวันที่ 25 ของทุกเดือน และสามารถเบิกถอนเงินได้อย่างคล่องตัวแบบไม่จำกัดจำนวนครั้งผ่านช่องทางสาขา เครื่องเอทีเอ็มของธนาคารและธนาคารพาณิชย์อื่นทั่วประเทศ โดยอัตราค่าธรรมเนียมในการเบิกถอนเงินเป็นไปตามประกาศของธนาคาร

- **บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ธุรกิจ Biz Plus**

บัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่อกลุ่มลูกค้านิติบุคคลทั่วไป และนิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร ที่ให้อัตราดอกเบี้ยสูง เหมือนเงินฝากประจำ และรับดอกเบี้ยรายเดือน โดยธนาคารช่วยให้ธุรกิจสามารถบริหารจัดการด้านการเงิน ได้สะดวกมากขึ้น ด้วยการเบิกถอนเงินสดผ่าน สาขานาการได้ไม่จำกัดจำนวนครั้ง ซึ่งค่าธรรมเนียม ในการเบิกถอนเงินเป็นไปตามประกาศของธนาคาร

→ **บัญชีเงินฝากประจำ (Fixed Deposit)**

บริการทางการเงินสำหรับผู้ที่ต้องการดอกเบี้ยสูงกว่า บัญชีเงินฝากกระแสรายวันและบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ พร้อมสร้างวินัยการออมที่ดี เนื่องจากบัญชีเงินฝากประจำ มีการกำหนดระยะเวลาฝากเงิน และเงื่อนไขการเบิกถอน ระบุไว้อย่างชัดเจนแน่นอน เพื่อให้ผู้ฝากเงินมีโอกาส รับผลตอบแทนมากขึ้น และสามารถวางแผนทางการเงิน ตามเป้าหมายในระยะยาว โดยสามารถเลือกระยะเวลาและรูปแบบ บัญชีเงินฝากประจำที่หลากหลายได้ตามความต้องการ ดังนี้

- **บัญชีเงินฝากประจำ**

บัญชีเงินฝากที่มีการกำหนดระยะเวลาฝากเงิน ที่แน่นอนและไม่สามารถเบิกถอนเงินไปใช้ได้ก่อน ครบกำหนด ซึ่งผู้ฝากสามารถเลือกระยะเวลาฝากได้ตั้งแต่ 6 เดือน จนถึง 36 เดือน จำนวนเงินเปิดบัญชีขั้นต่ำ 1,000 บาท โดยในกรณีที่เบิกถอนก่อน 3 เดือน จะไม่ได้รับดอกเบี้ย แต่ถ้าเบิกถอนตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป จะได้รับดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ และเมื่อฝากจนครบระยะเวลาที่กำหนด จะได้รับอัตรา ดอกเบี้ยตามที่ได้ตกลงไว้กับธนาคาร ณ วันที่ เปิดบัญชี ซึ่งบัญชีเงินฝากประจำจะอยู่ในรูปแบบของ สมุดคู่ฝาก (Passbook)

- **บัญชีเงินฝากประจำกักใจ**

บัญชีเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาฝาก 12 เดือน ที่ให้อัตราดอกเบี้ยสูง และสามารถรับดอกเบี้ยในวันที่ฝาก ได้ทันทีเมื่อฝากด้วยเงินสด จำนวนเงินฝากขั้นต่ำ ในการเปิดบัญชีที่ 100,000 บาท สูงสุดไม่เกิน 1.5 ล้านบาทต่อราย โดยผู้ฝากจะต้องคงเงินฝากไว้ จนครบกำหนดระยะเวลาฝาก ทั้งนี้ หากมีการถอนเงิน ก่อนครบกำหนดหรือผิดเงื่อนไขการฝาก ธนาคาร จะจ่ายดอกเบี้ยตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด

- **บัญชีเงินฝากปลอดภาษี**

บัญชีเงินฝากที่ให้อัตราดอกเบี้ยสูงในอัตราคงที่ (Fixed Rate) ตลอดระยะเวลาฝาก และยังได้รับการยกเว้นภาษีดอกเบี้ยเงินฝากตามหลักเกณฑ์ของ

กรมสรรพากร พร้อมทั้งช่วยส่งเสริมวินัยการออม โดยผู้ฝากสามารถเลือกระยะเวลาฝาก 24 เดือน หรือ 36 เดือน ด้วยจำนวนเงินเริ่มต้นขั้นต่ำ 1,000 บาท ต่อเดือน และสูงสุดไม่เกิน 600,000 บาทต่อราย (ทั้งนี้ สามารถเปิดได้เพียง 1 บัญชีต่อราย โดยนับรวม ทุกระยะเวลาฝาก และนับรวมกับธนาคารพาณิชย์ ทุกธนาคาร) ซึ่งธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ฝากเงินสามารถใช้บริการฝากเงินผ่านไปรษณีย์ไทย โดยไม่เสียค่าธรรมเนียมตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด

6. ผลิตภัณฑ์หน่วยลงทุน (กองทุนรวม)

นับตั้งแต่ธนาคารได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จาก กระทรวงการคลัง ใบอนุญาตเลขที่ ลง-0022-01 สำหรับ ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทนายหน้า คำ จัดจำหน่าย ที่จำกัดเฉพาะหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุนจากสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ในเดือนมิถุนายน พ.ศ. 2553

ในปัจจุบัน ธนาคารสามารถให้บริการทางการเงินและการลงทุนให้กับลูกค้าบุคคลทั่วไปและธนบดีได้อย่างครบวงจร ไม่ว่าจะเป็นกองทุนรวมตลาดเงิน กองทุนรวมตราสารหนี้ กองทุนรวมผสม กองทุนรวมตราสารทุน กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ กองทุนรวมเพื่อการออม กองทุนรวมที่ลงทุนใน ต่างประเทศ เป็นต้น เพื่อเป็นทางเลือกเพิ่มผลตอบแทน การลงทุน หรือรับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ตลอดจนการวางแผน ออมเงินไว้ใช้หลังเกษียณ ทั้งยังสามารถใช้เป็นช่องทางการ บริหารเงินผ่านการจัดพอร์ตการลงทุนและกระจายความเสี่ยง อย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนั้น ธนาคารยังมีความมุ่งมั่นนำเสนอการลงทุนใน ผลิตภัณฑ์หน่วยลงทุนหรือกองทุนรวมที่มีการกำหนดนโยบาย และขั้นตอนการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน (Fair Dealing) ด้วยการให้ลูกค้าประเมินความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และผลตอบแทนที่ต้องการในรูปแบบประเมินความเสี่ยง (Suitability Test) เพื่อให้ผู้แนะนำการลงทุนสามารถนำเสนอ กองทุนรวมที่สอดคล้องกับเป้าหมายการลงทุนของลูกค้าเป็นหลัก (Customer Centric) และให้ผลตอบแทนควบคู่กับความเสี่ง ตามที่ลูกค้าต้องการและยอมรับได้อย่างเหมาะสม

ทั้งนี้ ธนาคารเป็นตัวแทนจำหน่ายหน่วยลงทุนของ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน 4 แห่ง ได้แก่

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

7. ผลิตภัณฑ์ประกันสำหรับลูกค้าบุคคลทั่วไปและธนบดี

ในฐานะสถาบันการเงินและธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ธนาคาร มีความมุ่งมั่นส่งเสริมให้ประชาชนคนไทยเล็งเห็นความสำคัญของผลิตภัณฑ์ประกัน ซึ่งช่วยสร้างความมั่นคงด้านรายได้และความมั่นคงในการใช้ชีวิต โดยไม่ต้องกังวลกับเหตุการณ์ไม่คาดฝันที่อาจส่งผลกระทบต่อให้ครอบครัวต้องรับภาระหนี้สินในอนาคต รวมถึงยังเป็นประโยชน์ด้านการออมจากการแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งนำมาชำระเบี้ยประกันอย่างสม่ำเสมอ ส่งผลให้เกิดวินัยการออมและการวางแผนทางการเงินในอนาคตได้ เช่น เงินออมหลังเกษียณอายุ ทุนการศึกษาของบุตรหลาน เป็นต้น

ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญในการคัดเลือกแบบประกันให้มีความแตกต่างหลากหลาย ทั้งแผนความคุ้มครอง และระยะเวลาการคุ้มครอง สำหรับลูกค้าบุคคลทั่วไปและธนบดี สามารถเลือกได้ตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับความต้องการ ดังนี้

→ **ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์**

ประกันชีวิตที่ช่วยให้ลูกค้าสามารถวางแผนทางการเงินให้เหมาะสมกับความต้องการ และสร้างความมั่นคงของรายได้ รวมถึงเป็นมรดกส่งต่อให้ทายาท โดยวางแผนการออมที่ได้รับผลตอบแทนและความคุ้มครองที่คุ้มค่า อีกทั้งลดหย่อนภาษีได้สูงสุด 100,000 บาท ซึ่งสามารถเลือกชำระเบี้ยประกันได้ตั้งแต่ 5 ปี และรับความคุ้มครอง 12 ปี

→ **ประกันชีวิตแบบบำนาญ**

ประกันชีวิตที่ช่วยให้ลูกค้าวางแผนการเงินไว้ใช้หลังเกษียณ เริ่มรับเงินบำนาญได้ตั้งแต่อายุ 60 ปี ไปจนถึงอายุ 85 ปี อีกทั้งสามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้สูงสุด 200,000 บาท โดยชำระเบี้ยประกันเพียง 10 ปี และรับความคุ้มครองยาวนานถึงอายุ 85 ปี

→ **ประกันชีวิตควบการลงทุน**

ประกันชีวิตที่ได้ทั้งความคุ้มครองชีวิตและผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งอาจจะทำกำไรหรือขาดทุนก็ได้ นอกจากนี้ยังสามารถพักชำระเบี้ย หรือถอนเงินจากกรมธรรม์ได้บางส่วน โดยยังได้รับความคุ้มครองอย่างต่อเนื่อง ทราบได้ทีมูลค่าบัญชีกรมธรรม์ที่คงเหลือเพียงพอในการหักค่าใช้จ่ายต่างๆ ภายใต้กรมธรรม์

→ **ประกันคุ้มครองสินเชื่อ (MRTA)**

สำหรับลูกค้าที่ขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สามารถเลือกซื้อประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อของธนาคาร เพื่อคุ้มครองกรณีผู้เอาประกันเสียชีวิต หรืออุบัติเหตุพลภาพถาวรสิ้นเชิง ทำให้ไม่ต้องกังวลกับเหตุไม่คาดฝันที่อาจส่งผลกระทบต่อเป็นภาระของครอบครัว

บริการช่องทาง ธุรกรรมการเงินทางดิจิทัล Digital Platform



ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญในการพัฒนาบริการทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไปในปัจจุบันและนโยบายของรัฐบาลที่ต้องการให้สังคมการเงินไทยพัฒนาสู่สังคมดิจิทัล ธนาคารจึงได้พัฒนาแอปพลิเคชัน Mobile Banking ภายใต้ชื่อ "alpha by Thai Credit" เพื่ออำนวยความสะดวกและรองรับการทำธุรกรรมการเงินในยุคดิจิทัล โดยคำนึงถึงความปลอดภัยในการใช้บริการเป็นอันดับหนึ่ง

ปัจจุบันบริการ Mobile Banking ของธนาคารไทยเครดิต ช่วยอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมการเงิน ไม่ว่าจะเป็นการโอนเงิน จ่ายบิล เต็มเงิน ผ่านโทรศัพท์มือถือ รวมถึงการถอนเงินสดโดยไม่ใช้บัตรผ่านเครื่องเอทีเอ็มของธนาคารพันธมิตร และการฝาก-ถอนเงินสดผ่านตัวแทนทางการเงิน (เคาน์เตอร์เซอร์วิส)



เหตุการณ์สำคัญในรอบปี 2565

01 7 กุมภาพันธ์ 2565

ธนาคารประกาศเพิ่มวงเงินสินเชื่อ SME คล้ำให้สูงสุดเป็น 35 ล้านบาท พร้อมปรับขึ้นดอกเบี้ย 0% นาน 3 เดือน ดอกเบี้ยอุดหนุนเคียงข้างผู้ประกอบการไมโครเอสเอ็มอีในการฟื้นฟูธุรกิจตามแนวคิด “Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ” หลังจากเริ่มมีมาตรการคลายล็อกดาวน์และเห็นสัญญาณการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศไทย

02 4 มีนาคม 2565

คุณกมลภุ ภูริดิฐสกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครไฟแนนซ์และสาขาสินเชื่อ เป็นผู้แทนรับรางวัล บุรุษสยาม ยอดเยี่ยม Best Design Excellence Award จาก ดร.เศรษฐพุฒิจิ สุกธวัชกนฤพฒิจิ ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย ในงาน Money & Banking Awards 2021 ณ อาคารเดอะפורทอลล์ โกลด์สโตนส์ คอมเพล็กซ์ อิมแพ็คเมืองทองธานี

03 7 มีนาคม 2565

คุณกมลภุ ภูริดิฐสกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครไฟแนนซ์และสาขาสินเชื่อ ร่วมงานส่งเสริมการออมภาคประชาชนเนื่องในวาระครบรอบ 48 ปี กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต อบรมการพัฒนาชุมชน กระทรวงมหาดไทย ณ กรมการพัฒนาชุมชน ศูนย์ราชการเฉลิมพระเกียรติฯ แจ้งวัฒนะ โดยธนาคารเป็นภาคีเครือข่ายที่ร่วมส่งเสริมวิสัยทางการเงิน การออม การบริหารจัดการหนี้ และการเพิ่มรายได้ ผ่านการฝึกอบรมความรู้ทางการเงินของโครงการ ตังค์โต Know-how

05



02



04



03



01



04 9 พฤษภาคม 2565

คุณวีรเวท ไชยวรรณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและธนบดี ร่วมเปิดตัวสาขาเซ็นทรัลเวิลด์ เจาะฐานลูกค้าใหม่ใจกลางย่านธุรกิจ เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้อย่างสะดวกสบาย พร้อมชูผลิตภัณฑ์เพิ่มฝากหลากหลายรูปแบบ โดยยังคงรักษาความเป็นผู้นำเงินฝากดอกเบี้ยสูงอย่างต่อเนื่อง

05 1 มิถุนายน 2565

คุณรอยย์ ออคุสติบัส กุณารา กรรมการผู้จัดการ และคุณวีรเวท ไชยวรรณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและธนบดี ร่วมเปิดตัว สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล “ย้อนก่อนแม่” อัตราดอกเบี้ยต่ำสุดในตลาดเพียง 9.99% ต่อปี นานสูงสุดถึง 2 ปี เพื่อช่วยเหลือลูกค้าในการจัดการกับปัญหาหนี้สิน พร้อมวงเงินสินเชื่อสูงสุด 2 ล้านบาท มุ่งเป้ามนุษย์เงินเดือนที่มีรายได้อัตโนมัติและมีประวัติเครดิตดี



10

08
6 กันยายน 2565

คุณกมลภุ ภูริติฐสกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครไฟแนนซ์และสาขาสินเชื่อ พร้อมด้วยผู้บริหารธนาคาร ยกทัพโครงการ ดึงค์โต Know-how ถ่ายทอดความรู้ทางการเงิน แก่เจ้าหน้าที่พัฒนาชุมชน จ.อุบลราชธานี และขยายผลสู่กลุ่มเป้าหมายโครงการพัฒนาพื้นที่ ต้นแบบ "โคก หนอง นา โมเดล" ใน จ.อุบลราชธานี



06

06
27 มิถุนายน 2565

คุณนารัส กฤตวราภรณ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี ร่วมเปิดตัวสินเชื่อ SME กล้าใจ Standby OD วงเงินเบิกเกินบัญชี สูงสุด 10 ล้านบาท สำหรับใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน และเสริมสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ ด้วยการเช็คผ่านบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน ช่วยปลดล็อกข้อจำกัดในการดำเนินธุรกิจ และเพิ่มศักยภาพการแข่งขันให้ธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี



08

09
27 กันยายน 2565

คุณกมลภุ ภูริติฐสกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครไฟแนนซ์และสาขาสินเชื่อ พร้อมด้วยคณะผู้แทนจากหน่วยงาน ร่วมส่งมอบอุปกรณ์ส่งเสริมการเรียนรู้ให้กับเด็กนักเรียน โรงเรียนวัดไทร สำนักงานเขตบางคอแหลม กรุงเทพฯ ในโครงการ "ใครไม่เห็น เราเห็น... เติบโตโรงเรียนเล็ก" เพื่อสนับสนุนโรงเรียนที่ยังงบประมาณจำกัด หรือขาดแคลนอุปกรณ์การเรียนต่างๆ



09

10
17 ตุลาคม 2565

ศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงษ์ อรุณพัฒน์พงศ์ ประธานกรรมการ เป็นประธานในพิธีเปิดสาขา เอ็มควอเทียร์อย่างเป็นทางการ ซูไฮไลต์หน้าจ้อ อินเทอร์เน็ตทีวีและไลฟ์สตรีมมิงภายใต้แนวคิด เทคโนโลยีเพื่ออนาคต ร่วมด้วย คุณวิญญู ไชยวรรณ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คุณรอยย์ ออกุลสันติสุข คุณารา กรรมการผู้จัดการ คุณวิรเวท ไชยวรรณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กลุ่มธุรกิจ ลูกค้ารายย่อยและธนบดี และแขกผู้มีเกียรติ ณ ศูนย์การค้าดิเอ็มควอเทียร์ ชั้น 3

07
22 สิงหาคม 2565

ธนาคารประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ พร้อมปล่อยแคมเปญพิเศษ สินเชื่อ SME กล้าใจเต็ม SPEED ดอกเบี้ย 0% นาน 3 เดือน ไม่ต้องใช้หลักประกัน เพื่อช่วยผู้ประกอบการฟื้นฟูธุรกิจอย่างมั่นคง ท่ามกลางปัจจัยความท้าทายทางเศรษฐกิจรอบด้านดอกเบี้ย จูดยืน Standby เคียงข้างธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี

11
26 ตุลาคม 2565

คุณกฤษณา อรัณกุลชัย กรรมการ เป็นผู้แทน รับใบประกาศเกียรติคุณจาก นายชลธี ยังตรง ผู้ว่าราชการจังหวัดอุบลราชธานี ในฐานะ ธนาคารที่มุ่งมั่นดำเนินโครงการส่งเสริมและ พัฒนาทักษะความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) ภายใต้โครงการ ตังค์โต Know-how โดยส่งวิทยากรถ่ายทอดความรู้ทาง การเงินแก่สมาชิกกลุ่ม “โคก หนอง นา” พร้อมสมทบทุนช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัย จ.อุบลราชธานี จำนวน 100,000 บาท

12
29 ตุลาคม 2565

คุณวิระกวี ไชยวรรณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและธนบดี เป็น ประธานเปิดงานเสวนา “หนทางความรวย ฉบับมนุษย์เงินเดือน” โดย โค้ชหนุ่ม จักรพงษ์ เมษพันธุ์ โค้ชการเงินชื่อดัง เจ้าของเพจ Money Coach ภายใต้กิจกรรม “ตังค์โต Know-how ตัวเรื่องตังค์ให้กระเป๋าทัน” โดย เปิดให้ลูกค้าเงินฝากและสินเชื่อส่วนบุคคล ตลอดจนประชาชนทั่วไปเข้าร่วมงาน

13
29 พฤศจิกายน 2565

คุณกฤษณา อรัณกุลชัย กรรมการ เป็นผู้แทน มอบรางวัลทุนการศึกษาจำนวน 20,000 บาท แก่เด็กเรียนในระดับ ปวช. และ ปวส. ผู้ชนะ การแข่งขันตอบปัญหาวิชาการด้านการบัญชี “UTCC Accounting Competition 2022” จัดโดย คณะบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย เพื่อ ส่งเสริมความรู้และพัฒนาคุณภาพนักเรียน นักศึกษา

11



13



12



14



14
9 ธันวาคม 2565

คุณรอยย์ อออสตินัส กุณาธา กรรมการผู้จัดการ และคุณกมลภ ฐิริติฐสกุล ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการ กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครไฟแนนซ์และ สาขาสินเชื่อ พร้อมด้วย คุณสุวัฒน์ ฤกษ์สุจริต กรรมการผู้จัดการ บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) และคณะผู้แทนจากหน่วยงาน ร่วมส่งมอบอุปกรณ์ส่งเสริมการเรียนรู้และ ทุนการศึกษาให้กับเด็กนักเรียน โรงเรียน วัดดอนจั่น จ.เชียงใหม่ ในโครงการ “ใครไม่เห็น เราเห็น...เติมฝันโรงเรียนเล็ก” ครั้งที่ 2

STANDBY

ครั้งแรกของการทำเพลงส่งกำลังใจถึงผู้ประกอบการทั่วประเทศ จากธนาคารไทยเครดิต

นับตั้งแต่สถานการณ์โควิด 19 เริ่มส่งผลกระทบต่อการใช้ชีวิต และการทำธุรกิจของผู้ประกอบการไมโครเอสเอ็มอีในวงกว้าง ธนาคารไทยเครดิตเข้าใจถึงความยากลำบากและเล็งเห็นความเป็นนักสู้ของคุณ และต้องการส่งกำลังใจให้ทุกคนมีแรงที่จะดำเนินชีวิต ดำเนินธุรกิจต่อไปได้อย่างเข้มแข็ง จึงเป็นที่มาของแคมเปญ Standby ที่ธนาคารได้เชิญ บอย โกสิยพงษ์ นักแต่งเพลงชั้นนำของเมืองไทย มาร่วมสร้างสรรค์เพลง “Standby” ที่สื่อถึงกำลังใจและความตั้งใจของธนาคารที่จะยืนหยัดเคียงข้างผู้ประกอบการไมโครเอสเอ็มอี ในการต่อสู้กับทุกอุปสรรคและความท้าทายที่ผ่านเข้ามา พร้อมปลอบประโลมทุกหัวใจที่กำลังอ่อนล้าให้มีแรงลุกขึ้นสู้อีกครั้ง ถ่ายทอดบทเพลงโดย ปิอด ธนชัย อุชชิน และรัตเกล้า อามระดิษ นำเสนอในรูปแบบของมิวสิกวิดีโอ และภาพยนตร์สั้น

02



01



03



01 17 มีนาคม 2565

คุณวิญญู ไชยวรรณ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คุณรอยย์ ออคุสติบัส กุณาธา กรรมการผู้จัดการ และคุณมาร์ส กฤตวรานนท์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี ร่วมงานแถลงข่าวเปิดตัวแคมเปญ Standby พร้อมแถลงผลการดำเนินงานที่โดดเด่น จนขึ้นแท่นธนาคารที่เติบโตเร็วที่สุดในประเทศไทยในรอบ 5 ปี ที่ผ่านมา รวมถึงการแสดงมิวสิกคอนเสิร์ตจาก ปิอด ธนชัย อุชชิน ที่มาถ่ายทอดบทเพลง “Standby” และร่วมแสดงดนตรีกับผู้บริหารของธนาคาร ณ Warehouse 30

02 12 เมษายน 2565

คุณวิญญู ไชยวรรณ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คุณรอยย์ ออคุสติบัส กุณาธา กรรมการผู้จัดการ และคุณมาร์ส กฤตวรานนท์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี เผยที่มาและเบื้องหลังการทำงานในแคมเปญ Standby

03 12 พฤษภาคม 2565

ธนาคารส่งวิดีโอสั้นชุด Standby Real Life Stories บอกเล่าเรื่องราวการอยู่เคียงข้างกันระหว่างธนาคารและลูกค้าในยามวิกฤต จากประสบการณ์จริงของลูกค้า “สินเชื่อ SME กล้าใจ” ถ่ายทอดผ่านบทสัมภาษณ์และภาพยนตร์สั้นจำลองเหตุการณ์ ตอกย้ำจุดยืนพร้อม Standby เคียงข้างลูกค้าในทุกสถานการณ์



BRAND DNA ดีเอ็นเอสู่ความสำเร็จ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

ท่ามกลางความท้าทายและสถานการณ์ความไม่แน่นอนตลอดช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา บุคลากรของธนาคารไทยเครดิตได้แสดงพลังความร่วมมือร่วมใจกัน กลุ่มเทคโนโลยีทางที่จะช่วยเหลือประชาชนคนไทยให้สามารถข้ามผ่านวิกฤตครั้งใหญ่ในชีวิตและธุรกิจ พร้อมทั้งส่งมอบกำลังใจผ่านผลิตภัณฑ์คุณภาพและบริการที่ดีที่สุด เพื่อสนับสนุนให้ทุกคนสามารถฟื้นคืนกำลังเดินหน้าต่อและเติบโตได้อย่างแข็งแกร่ง

ด้วยความทุ่มเทตั้งใจทำงานสนับสนุนด้านการเงินให้กับคนไทยทุกคน ทำให้ธนาคารสามารถสร้างผลการดำเนินงานและฐานะการเงินอันแข็งแกร่งอย่างต่อเนื่อง ด้วยความภาคภูมิใจที่มากกว่าการเติบโตของธนาคาร แต่เป็นคำชื่นชมและการได้ช่วยเหลือเคียงข้างประชาชนให้สามารถก้าวไปข้างหน้าพร้อมกัน รวมถึงการเป็นส่วนหนึ่งที่ได้สร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจให้กับประเทศ ซึ่งถือเป็นรางวัลสูงสุดสำหรับทีมงานทุกคน

ยิ่งไปกว่านั้น เส้นทางความสำเร็จที่ผ่านมายังสะท้อนให้เห็นถึงความสำเร็จจากความเพียรพยายามในการหลอมรวมวัฒนธรรมของคนในองค์กรที่ยึดมั่นต่อปรัชญาทางแบรนด์ “Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ” ซึ่งให้ความสำคัญกับการตอบสนองความต้องการของลูกค้า และการยกระดับคุณภาพชีวิตของคนไทยทุกคนให้ได้ตามเป้าหมายสูงสุดที่วางไว้

ขณะที่ธนาคารยังคงเดินหน้าสร้างความแข็งแกร่งทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ด้วยความเชื่อมั่นว่า การเติบโตอย่างยั่งยืนแท้จริงต้องเริ่มจากภายในองค์กร ซึ่งต้องให้ความสำคัญตั้งแต่การคัดเลือกเพื่อนพ้องคณาจารย์ บ่มเพาะ เสริมสร้างทักษะและค่านิยมให้ทุกหน่วยงานมีวิถีการทำงานแบบเดียวกัน พร้อมทั้งส่งเสริมความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และสร้างแรงบันดาลใจในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบโจทย์ความต้องการและบริการที่ยอดเยี่ยมสำหรับทุกคนอย่างเท่าเทียมกัน

นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งมั่นหลอมรวมดีเอ็นเอของบุคลากรให้เป็นอันหนึ่งอันเดียวกัน และเชื่อมโยงแบรนด์ให้สอดคล้องกับวัฒนธรรมขององค์กร เพราะบุคลากรของธนาคารเปรียบได้กับเชื้อสายสารภาพลักษณะแบรนด์โดยตรง พร้อมด้วยการสร้างทัศนคติที่ดีในการส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการไปยังลูกค้า เพื่อเสริมศักยภาพด้านการแข่งขันและพัฒนาองค์กรให้เข้มแข็งสู่การเป็นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่ดีที่สุดในประเทศ

แบรนด์ดีเอ็นเอที่ทีมงานทุกคนยึดมั่นในการทำงานร่วมกัน ประกอบด้วย



พัฒนาอยู่เสมอ
Always Improving

“เรามองหาไอเดียหรือวิธีใหม่ๆ ที่ดีกว่าอยู่เสมอ เพื่อพัฒนาธนาคารของเรา เราเรียนรู้และหาทางออกที่ดีกว่าเพื่อปรับปรุงกระบวนการภายใน และส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าผ่านผลิตภัณฑ์และบริการในทุกช่องทางที่ติดต่อกับลูกค้าของธนาคาร”



มุ่งหน้าทิศทางเดียวกัน
One Direction

“เราหลายกำแพงระหว่างหน่วยงาน และทำงานเป็นหนึ่งเดียวด้วยเป้าหมายเดียวกัน เราช่วยเหลือและทำงานร่วมกันตั้งแต่ต้นจนจบกระบวนการ เพื่อมอบประโยชน์และคุณค่าแก่ลูกค้าร่วมกัน ภายใต้นโยบายเดียวกันของธนาคาร”



ลูกค้าคือแรงบันดาลใจ
Customer Passion

“เรากระตือรือร้นเรียนรู้เกี่ยวกับลูกค้าของเราอย่างสม่ำเสมอ เราคาดการณ์ความต้องการของลูกค้าและมอบบริการทางการเงินพร้อมด้วยคุณค่าและจุดแข็งที่แตกต่าง (Value Proposition) ตรงใจลูกค้า เราเติมเต็มความฝัน ความสุขและความสำเร็จของลูกค้าคือความภาคภูมิใจของเรา”



ซื่อสัตย์ ไม่หลอกลวง
Never Mislead

“เรามีความซื่อสัตย์และเชื่อถือได้ เราทำงานบนความถูกต้อง ซื่อตรง ทั้งต่อลูกค้าและเพื่อนร่วมงานด้วยกัน เราแสดงข้อมูลที่ถูกต้องอย่างเปิดเผยด้วยความโปร่งใส เราให้คุณค่าแก่ศีลธรรมจรรยาและปฏิเสธรการทุจริตทุกรูปแบบ”



ความรับผิดชอบต่อสังคม

Corporate Social Responsibility (CSR)

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญในการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม และเป็นส่วนหนึ่งในการสนับสนุนการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะการเสริมสร้างความรู้ทางการเงินผ่านหลักสูตรตั้งคิโต Know-how และการจัดตั้ง “มูลนิธิไทยเครดิต” ขึ้นทะเบียนเป็นมูลนิธิ เลขที่ กท 3303 เมื่อวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2565 เพื่อตอกย้ำความสำเร็จของโครงการให้ความรู้ทางการเงิน ที่ได้รับความสนใจจากผู้ประกอบการรายย่อยจำนวนมาก และขยายบทบาทการดำเนินงานกิจกรรมเพื่อสังคมในมิติต่างๆ ให้เด่นชัดมากยิ่งขึ้น

มูลนิธิไทยเครดิตได้รับการจัดตั้งขึ้นภายใต้วิสัยทัศน์ในการพัฒนา ส่งเสริมสังคมและเศรษฐกิจให้ผู้ประกอบการรายย่อยรวมถึงกลุ่มผู้ด้อยโอกาสในสังคมได้มีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นด้วยความเชื่อมั่นว่า การสร้างความตระหนักรู้และวินัยทางการเงินจะเป็นพื้นฐานสำคัญในการพัฒนาคุณภาพชีวิตและครอบครัวให้มั่นคง ซึ่งสามารถช่วยลดปัญหาหนี้ครัวเรือนที่เป็นปัญหาใหญ่ระดับประเทศได้ พร้อมกำหนดพันธกิจหลัก ดังนี้

1. ถ่ายทอดความรู้และทักษะด้านการเงินให้ผู้ประกอบการรายย่อย และเจ้าของกิจการขนาดเล็ก เพื่อให้สามารถตัดสินใจด้านการเงินได้อย่างเหมาะสม
2. ให้ความรู้ผู้ด้อยโอกาสและเจ้าของกิจการขนาดเล็ก เพื่อหลีกเลี่ยงภัยและก้นดักทางการเงินจากกลุ่มมิจฉาชีพ และผู้ให้กู้ยืมเงินนอกระบบอย่างผิดกฎหมาย
3. สนับสนุนและส่งเสริมทักษะความรู้แก่เด็กผู้ด้อยโอกาส
4. ให้ความช่วยเหลือชุมชนและสังคมตามโอกาส และความจำเป็น
5. ส่งเสริมและสนับสนุนด้านการพัฒนาชุมชน ศิลปะ วัฒนธรรม สังคม และสิ่งแวดล้อม
6. ไม่ดำเนินการเกี่ยวข้องกับการเมืองแต่ประการใด

ทั้งนี้ การดำเนินกิจกรรมของมูลนิธิไทยเครดิตยึดมั่นในปรัชญา **“Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ”** ภายใต้การนำกลยุทธ์การเสริมพลัง (EMpower) เป็นแกนหลักในการดำเนินงานมูลนิธิฯ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้

เสริมแกร่งพลังการเงิน (Financial Empowerment)

นับตั้งแต่ปี 2560 เป็นต้นมา ธนาคารได้ดำเนินโครงการถ่ายทอดความรู้ทางการเงินอย่างต่อเนื่องให้ผู้ประกอบการรายย่อย ประชาชน เยาวชน และผู้ด้อยโอกาส จำนวน 118,555 ราย พร้อมทั้งสนับสนุนทุนการศึกษาสำหรับเยาวชนที่เรียนดีแต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ การดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลา 6 ปี ของธนาคารนำไปสู่การจัดตั้งมูลนิธิไทยเครดิต เพื่อให้การดำเนินการเพื่อสังคมเกิดความยั่งยืน โดยมีโครงการและรายละเอียดที่สำคัญ ดังนี้



โครงการ “ตั้งคโ้ด Know-how” (Financial Literacy)

ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญในการฝึกอบรมความรู้พื้นฐานทางการเงิน ด้วยความมุ่งมั่นเต็มเต็มศักยภาพและพัฒนาทักษะด้านการประกอบธุรกิจให้ผู้ประกอบการรายย่อย โดยเฉพาะพ่อค้าแม่ค้า ซึ่งเป็นลูกค้าหลักของธนาคารและยังเป็นฐานรากการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศไทย ดังนั้น ธนาคารจึงริเริ่มโครงการพ่อค้าแม่ค้าพาเพลิน ในปี 2560 ภายใต้วิสัยทัศน์การพัฒนาคุณภาพธุรกิจควบคู่กับคุณภาพชีวิตของลูกค้ากลุ่มไมโครไฟแนนซ์และครอบครัวให้ดีขึ้น พร้อมสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติในด้านการศึกษาที่เท่าเทียมและทั่วถึง รวมทั้งส่งเสริมการเรียนรู้ตลอดชีวิตแก่ทุกคน

ในปี 2564 ธนาคารได้ดำเนินการยกระดับคุณภาพและมาตรฐานของหลักสูตรฝึกอบรมให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ด้วยการประสานความร่วมมือกับคณะบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ซึ่งเป็นสถาบันการศึกษาที่มีความเชี่ยวชาญและมั่งคั่งความรู้ด้านการพัฒนาผู้ประกอบการโดยเฉพาะ ในการพัฒนาและรับรองมาตรฐานหลักสูตรฝึกอบรม ภายใต้ชื่อโครงการ “ตั้งคโ้ด Know-how” (Financial Literacy)

สำหรับเนื้อหาหลักสูตรมุ่งเน้นด้านการตลาดและการจัดการธุรกิจพื้นฐาน โลกการเงินยุคใหม่ (Digital Banking) การสร้างช่องทางจำหน่ายและกระตุ้นการขาย การจัดการทุนและทำไรอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการจัดการการเงินขั้นพื้นฐาน การทำบัญชีรายรับรายจ่าย การเตรียมขอสินเชื่อ ซึ่งเป็นอาวุธสำคัญที่ผู้ประกอบการรายย่อยสามารถนำไปปรับใช้เพิ่มศักยภาพการประกอบธุรกิจ การแก้ปัญหา และการต่อยอดสร้างการเติบโตทางธุรกิจได้อย่างยั่งยืน

นอกจากนั้น ผู้เข้าอบรมยังสามารถทราบถึงศักยภาพของตนเอง และความเป็นไปได้ในธุรกิจ เพื่อเตรียมพร้อมสำหรับการเติบโตทางธุรกิจและก้าวสู่การเป็นผู้ประกอบการระดับไมโครเอสเอ็มอีในอนาคต รวมถึงให้ความรู้กลุ่มพนักงานประจำเกี่ยวกับการบริหารการเงินส่วนบุคคล เพื่อสร้างความมั่นคง มั่งคั่ง และเตรียมความพร้อมเข้าสู่วัยเกษียณ ซึ่งผู้เข้ารับการอบรมจะได้รับใบประกาศนียบัตรการฝึกอบรมโครงการ

พันธกิจหลักของโครงการ “ตั้งคโ้ด Know-how”

โครงการ “ตั้งคโ้ด Know-how” (Edutainment) “การเงินอารมณ์ดี” ได้รับการออกแบบหลักสูตรพิเศษในรูปแบบการเรียนรู้ที่สนุก เข้าใจง่าย โดยสอดแทรกสาระความรู้ให้ผู้เรียนทุกคนมีความกระตือรือร้นและมีส่วนร่วมในการอบรม ภายใต้จุดมุ่งหมายในการถ่ายทอดความรู้และทักษะทางการเงินและการทำธุรกิจ ซึ่งสามารถนำไปใช้ในสถานการณ์จริง เพื่อสร้างการเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน

วัตถุประสงค์ของโครงการ “ตั้งค์โต Know-how”

1. เพื่อส่งเสริมทักษะและความรู้ทางการเงินสำหรับผู้ประกอบการรายย่อย และผู้ที่เข้าไปถึงแหล่งความรู้ทางการเงิน ให้มีโอกาสได้เรียนรู้ทักษะทางการเงินอย่างเท่าเทียมและทั่วถึง
2. เพื่อส่งเสริมการเรียนรู้ตลอดชีวิตสำหรับทุกคน และให้ความรู้เพื่อสร้างเสริมวินัยทางการเงินที่ดี
3. ส่งเสริมการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือน ซึ่งเป็นปัญหาสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ
4. เพื่อพัฒนาสังคมและชุมชนให้มีความเท่าเทียมทางการศึกษา ผ่านการถ่ายทอดความรู้ทักษะทางการเงิน ตลอดจนการประกอบอาชีพ นำไปสู่การสร้างรายได้ที่มั่นคง สามารถยกระดับคุณภาพชีวิตให้มีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น และสามารถต่อยอดหรือสร้างการเติบโตทางธุรกิจได้อย่างยั่งยืน

ได้รับความไว้วางใจจากภาครัฐ และภาคเอกชน

“ตั้งค์โต Know-how” จัดฝึกอบรมภายใต้คอนเซ็ปต์ “การเงินอารมณ์ดี (Financial Edutainment)” ให้เรื่องเงินเป็นเรื่องสนุก เข้าใจง่าย และประยุกต์ใช้ได้จริง ซึ่งในปี 2565 ได้ขยายกลุ่มเป้าหมายจากผู้ประกอบการรายย่อย โดยเฉพาะกลุ่มพ่อค้าแม่ค้า ให้ครอบคลุมถึงกลุ่มพนักงานประจำ พนักงานชั่วคราว กลุ่มอาชีพอิสระ เยาวชน นิสิต นักศึกษา รวมถึงเจ้าหน้าที่ภาครัฐ ข้าราชการทหาร และผู้นำชุมชน

นับตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นมา ธนาคารได้รับความไว้วางใจอย่างต่อเนื่องให้นำความรู้ทางการเงินไปถ่ายทอดสู่ประชาชน ภายใต้ภารกิจของกรมการพัฒนาชุมชน กระทรวงมหาดไทย เพื่อเตรียมความพร้อมรับมือกับขับเคลื่อนส่งเสริมการออมและการพัฒนาทักษะทางการเงิน (Financial Literacy) แก่กลุ่มคณะกรรมการกองทุนชุมชน ผู้เชี่ยวชาญกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต ผู้อำนวยการกลุ่มงานหรือพัฒนาการอำเภอ นักวิชาการจังหวัดผู้รับผิดชอบงานกองทุนชุมชน พัฒนาการ คณะกรรมการโรงเรียนกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต และกลุ่มกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี ทั้งหมด 76 จังหวัด ทั่วประเทศ ให้สามารถขับเคลื่อนงานกองทุนชุมชนให้มียอดความรู้ มีทักษะในการบริหารจัดการกองทุนชุมชนได้อย่างมีประสิทธิภาพ และร่วมส่งเสริมการออมภาคประชาชน โดยมีจำนวนผู้เข้าร่วมโครงการทั้งสิ้นกว่า 2,797 คน ซึ่งในปี 2565 ที่ผ่านมา ธนาคารได้เข้าร่วมกิจกรรมสำคัญ ดังนี้



- จัดกิจกรรมพัฒนาทักษะทางการเงิน (Financial Literacy) สนับสนุนโครงการประชุมเจ้าหน้าที่พัฒนาชุมชน จ.อุบลราชธานี ในการขับเคลื่อนนโยบายตามแผนปฏิบัติงานและแผนการใช้จ่าย ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 โตรมาส 4 เพื่อให้ความรู้ความเข้าใจเรื่องการบริหารจัดการทางการเงินต่อเจ้าหน้าที่พัฒนาชุมชนจังหวัดอุบลราชธานีทุกระดับ และครัวเรือนพื้นที่ต้นแบบ โคนง นา



- จัดอบรมความรู้ทางการเงินแก่นักศึกษาจากสถาบันชั้นนำ อาทิ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนครศรีอยุธยา มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ทั้งในรูปแบบออนกราว์นและออนไลน์ ภายใต้ชื่อโครงการ ตั้งค์โต Know-how เดอะติวเตอร์ ติวเรื่องตั้งค์ให้กระเป๋าทัน โดยมุ่งเน้นการให้ความรู้ทางการเงิน การนำแนวคิดด้านการออมไปประยุกต์ใช้ในชีวิต การลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน และการสร้างผลตอบแทนของเงินออมในการลงทุนในตลาดเงินและตลาดทุน ตลอดจนส่งเสริมทักษะด้านการบริหารการเงินส่วนบุคคลแก่นักศึกษาระดับมหาวิทยาลัย เพื่อเป็นพื้นฐานสำคัญก่อนที่จะก้าวเข้าสู่วัยทำงาน





- จัดงานเสวนาเรื่องการเงินในหัวข้อ หนทางความรวยฉบับมนุษย์เงินเดือน โดย โค้ชหนุ่ม จักรพงษ์ เมษพันธุ์ กูรูด้านการเงินอันดับต้นๆ ของประเทศ โดยถ่ายทอดความรู้การบริหารจัดการเงินให้เติบโต สร้างความแข็งแกร่งให้เงินงอกเงย โดยเปิดให้ผู้สนใจเข้าร่วมงานเสวนา และถ่ายทอดสดผ่านเพจเฟซบุ๊ก "ตั้งค์โต Know-how"
- จัดกิจกรรมถ่ายทอดความรู้ทางการเงินให้แก่ผู้ประกอบการรายย่อยทั่วประเทศ โดยแปลงสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อยเป็นศูนย์การเรียนรู้ จัดอบรมความรู้ทางการเงินภายใต้โครงการ "ตั้งค์โต Know-how" ทั้ง 265 สาขา มีผู้เข้าอบรมความรู้ทางการเงินตลอดทั้งปีจำนวน 52,701 คน

เสียงตอบรับจากผู้เข้าอบรมโครงการตั้งค์โต Know-how

โครงการตั้งค์โต Know-how ได้รับคะแนนความพึงพอใจจากผู้เข้าอบรมอยู่ที่ 83% และผู้ผ่านการอบรมสามารถปรับพฤติกรรมทางการเงินที่ดีขึ้น โดยจากตัวอย่าง ผู้ผ่านการอบรมสามารถบริหารจัดการเงิน บริหารจัดการหนี้ และมีธุรกิจที่เติบโตได้อย่างมั่นคง



"ก่อนหน้านี้ไม่ค่อยทำบัญชี เลยไม่รู้ว่าจะหักเงินหายไปไหน พอได้มาอบรมทำให้เรารู้ว่าต้องทำบัญชีเป็นประจำ แบ่งเงินให้เป็นสัดส่วน ถ้าเรากำแบบนี้ได้ มันจะทำให้ชีวิตและธุรกิจเราดีขึ้น"
ทิพย์รัตน์ คยพันธ์ เจ้าของร้านขนมปังตลาดทิพย์เกษตร กทม.



"ก่อนอบรม ไม่มีความรู้เรื่องการจัดการหนี้เลย ไม่รู้ว่าควรปิดหนี้ตัวไหนก่อน หนี้ถึงลด หลังจากเข้าอบรม ตั้งค์โต Know-how ฉันรู้แล้วว่าควรปิดหนี้ตัวไหนก่อน เพื่อปิดหนี้ให้เร็วขึ้น"
จันทนา พงศ์พิสิฐศักดิ์ เจ้าของร้านเบเกอรี่เคียวชอยกิ่งแก้ว จ.สมุทรปราการ



"ปกติที่บ้านไม่ค่อยทำบันทึกรายรับรายจ่าย บางทีสิ้นเดือนก็ไม่รู้เงินไปไหน พอได้มาอบรมคือดีมากเลย มันนำไปปรับใช้ในครอบครัวได้ เรื่องจัดสรรเงินลงทุน เรื่องบันทึกรายรับรายจ่าย จะได้เงินที่เหลือมาต่อยอดการลงทุน"
ยุพิน สุขสอน เจ้าของร้านข้าวโพดอบเนยตลาดไทยรุ่งทิพย์ จ.สมุทรปราการ

Success STORY
 ถอดรหัส *Success* by **ตั้งค์โต**



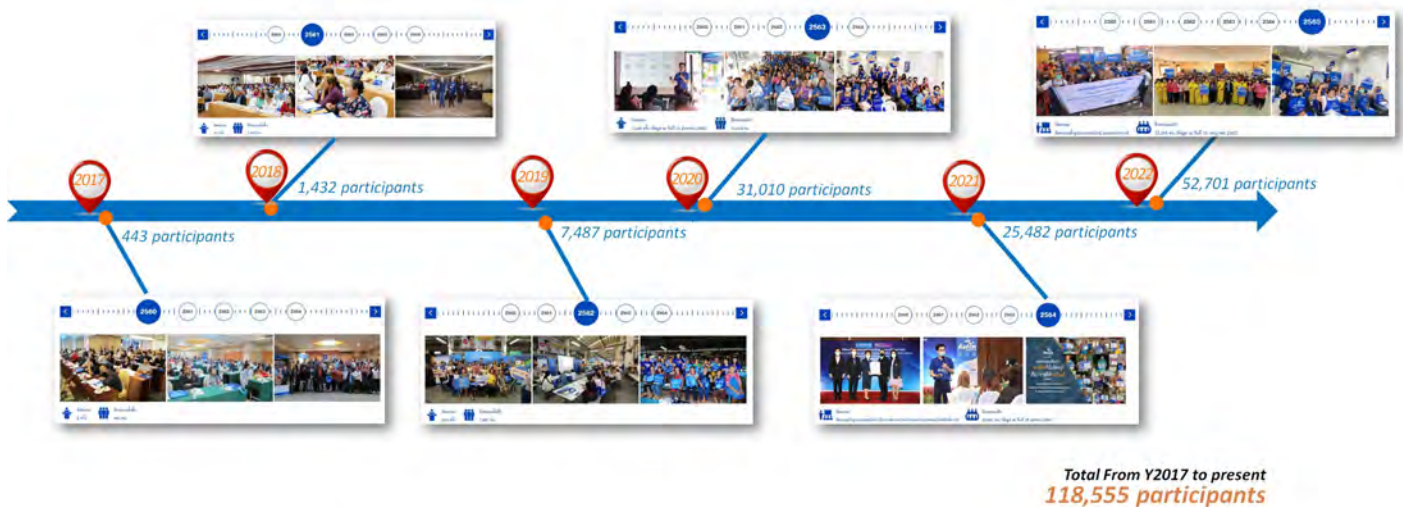
ถ่ายทอดความรู้ด้านการเงินผ่านโซเชียลมีเดีย

นอกจากการฝึกอบรมในโครงการตั้งค์โต Know-how ทั้งในรูปแบบออนกราวนด์และออนไลน์ ธนาคารยังจัดทำรายการถ่ายทอดความรู้ด้านการเงินและการบริหารธุรกิจ ที่ดูสนุกและได้สาระความรู้ เพื่อเสริมแกร่งทางการเงิน ผ่านเพจเฟซบุ๊ก "ตั้งค์โต Know-how" ได้แก่ รายการ Success Story ถอดรหัสรวย รายการตั้งค์โตโอฮา รายการไลฟ์การเงินแบบย่อยง่ายสไตล์ตั้งค์โต รวมถึงบทความสรุปรายงานภาพรวมเศรษฐกิจธุรกิจโมโคร ที่อาจส่งผลกระทบต่อผู้ประกอบการในแต่ละช่วงเวลา

กิจกรรม Paper Ranger (สมุดเพื่อน้อง)

มูลนิธิไทยเครดิต ร่วมกับจิตอาสาธนาคารไทยเครดิต จัดกิจกรรม Paper Ranger สมุดเพื่อน้อง มอบเครื่องคอมพิวเตอร์มือสองจำนวน 20 เครื่อง สมุดโน้ต และอุปกรณ์การเรียน พร้อมร่วมแรงร่วมใจออกแบบการ์ดและเขียนคำอวยพรให้กับนักเรียนโรงเรียนบ้านใหม่ และโรงเรียนบ้านรางมูก จังหวัดนครปฐม เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในการเรียนการสอน นอกจากนี้ จิตอาสายังได้ร่วมกิจกรรมส่งเสริมความรู้ทางการเงินให้แก่นักเรียนระดับชั้นประถมศึกษาปีที่ 6 ให้เรียนรู้และตระหนักถึงคุณค่าของการออมเงิน

MILESTONES โครงการพ่อค้าแม่ค้าพากเพียร สู่โครงการ “ตั้งคิด Know-how”



2560

จุดเริ่มต้นโครงการจัดอบรมการบริหารการเงินเบื้องต้น ได้แก่ การสร้างวินัยทางการเงิน การทำบัญชีเบื้องต้น และการออมเงิน จัดอบรม 6 ครั้ง ใน 6 จังหวัด ทั่วประเทศ ผู้เข้าอบรมรวมจำนวน 443 คน

2561

โครงการพ่อค้าแม่ค้าพากเพียรเพิ่มเติมความรู้ด้านการทำธุรกรรมทางการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้สอดคล้องกับความเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคและเทรนด์เทคโนโลยี เช่น การรับชำระเงินด้วยคิวอาร์โค้ด การใช้บริการพร้อมเพย์ จัดอบรม 12 ครั้ง ใน 11 จังหวัด ทั่วประเทศ ผู้เข้าอบรมรวมจำนวน 1,432 คน

2562

ธนาคารเริ่มต้นการจัดอบรมในสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เพื่อให้ผู้ประกอบการรายย่อยสามารถเข้าถึงการฝึกอบรมได้อย่างทั่วถึง พร้อมเพิ่มเรื่องการค้าขายออนไลน์ จัดอบรม 350 ครั้ง ใน 73 จังหวัด ทั่วประเทศ ผู้เข้าอบรมรวมจำนวน 7,487 คน

2563

ธนาคารให้ความสำคัญกับการอบรมสร้างความรู้และความเข้าใจแบบเจาะลึก เพื่อเตรียมความพร้อมรับมือสังคมไร้เงินสด และการค้าขายในยุคดิจิทัล เช่น การรับ-จ่ายเงินด้วยแอปพลิเคชัน โมโครเพย์ อี-วอลเล็ต จัดอบรม 1,068 ครั้ง ใน 73 จังหวัด ทั่วประเทศ ผู้เข้าอบรมรวมจำนวน 31,010 คน

2564

ธนาคารต่อยอดหลักสูตรฝึกอบรมจากโครงการพ่อค้าแม่ค้าพากเพียร เป็นโครงการใหม่ชื่อ “ตั้งคิด Know-how” ซึ่งร่วมพัฒนาและรับรองมาตรฐานหลักสูตรโดย คณะบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย และได้รับความไว้วางใจจากกรมการพัฒนาชุมชน จัดอบรมแก่ประชาชนและผู้ประกอบการวิสาหกิจชุมชนทั่วประเทศ ผู้เข้าอบรมรวมจำนวน 25,482 คน

2565

ธนาคารต่อยอดความสำเร็จของโครงการให้ความรู้ทางการเงิน ในปี 2565 มีผู้เข้าอบรมทั้งสิ้น 52,701 คน และตลอดระยะเวลา 6 ปี มีผู้เข้าอบรมรวมจำนวน 118,555 คน โดยได้จดทะเบียนจัดตั้ง “มูลนิธิไทยเครดิต” (Thai Credit Foundation) ด้วยความเชื่อมั่นว่า “EMpower-การเสริมพลัง” เป็นสิ่งสำคัญ

ขณะเดียวกัน โครงการ “ตั้งคิด Know-how” (Financial Literacy) โดยธนาคารไทยเครดิต ยังได้รับความไว้วางใจในการถ่ายทอดความรู้ทางการเงิน และการส่งเสริมการสร้างอาชีพเพื่อเพิ่มรายได้ให้เจ้าหน้าที่และบุคลากรกรมการพัฒนาชุมชน กระทรวงมหาดไทย อย่างต่อเนื่อง รวมถึงธนาคารยังจัดกิจกรรมอบรมความรู้ทางการเงินแก่นักศึกษามหาวิทยาลัยทั่วประเทศ ภายใต้ชื่อโครงการตั้งคิด เดอะติวเตอร์ ทิวเรื่องตั้งคิดให้กระเป๋าคิด



คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ

เศรษฐกิจไทยปี 2565 และแนวโน้มปี 2566

เศรษฐกิจไทยปี 2565 คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 3.2 พื้นตัวอย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 1.5 ในปี 2564 การท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชนจะเป็นตัวขับเคลื่อนหลักของการเติบโตของเศรษฐกิจไทยในปีนี้ การท่องเที่ยวซึ่งเป็นแรงขับเคลื่อนที่สำคัญสำหรับการเติบโตทางเศรษฐกิจตั้งแต่ก่อนโควิด กำลังฟื้นตัวและได้รับแรงผลักดันจากมาตรการที่ผ่อนคลายมากขึ้นและการเปิดพรมแดนอีกครั้ง เนื่องจากการบริโภคเอกชนได้รับอานิสงส์จากการท่องเที่ยวที่แข็งแกร่งขึ้น กิจกรรมทางเศรษฐกิจและการบริโภคภายในประเทศจึงมีแนวโน้มที่ดีขึ้นและกลับสู่ระดับก่อนเกิดโรคระบาด การฟื้นตัวของเศรษฐกิจเป็นวงกว้างมากขึ้นทั้งภาคธุรกิจโดยเฉพาะภาคบริการและการกระจายรายได้ ขณะที่ความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นของการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกจะส่งผลต่อการส่งออกของไทย แต่จะไม่กระทบต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในภาพรวม

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2566 คาดว่าจะเติบโตในช่วงร้อยละ 3.0 - 4.0 พื้นตัวต่อเนื่องจากปี 2565 โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลักจากการฟื้นตัวเร็วขึ้นของภาคการท่องเที่ยว ตามการกลับมาของนักท่องเที่ยว อุปสงค์ในประเทศที่ขยายตัวต่อเนื่องทั้งการบริโภคและการลงทุน และภาคเกษตรที่ขยายตัวดี อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวของเศรษฐกิจยังคงมีความเสี่ยงและข้อจำกัดจากความผันผวนและการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก แม้ว่ากิจกรรมภายในประเทศจะดีขึ้น แต่การชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกที่มากขึ้นอาจส่งผลต่อการเติบโตของการส่งออกของไทย

ภาพรวมธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยตลอดปี 2565 ที่ผ่านมามีแนวโน้มดีขึ้นเป็นลำดับตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ยังคงบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อและให้ความช่วยเหลือลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับธนาคารพาณิชย์ยังคงติดตามสินเชื่อในกลุ่มเปราะบางอย่างใกล้ชิด ซึ่งส่งผลให้คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น ภาพรวมของระบบธนาคารพาณิชย์ปี 2566 คาดผลประกอบการปรับตัวดีขึ้นเนื่องจากปีก่อนโดยหลักจากการขยายตัวของสินเชื่อ และธนาคารพาณิชย์ยังคงมีการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพ เช่น มาตรการช่วยเหลือผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ หรือมาตรการอื่นๆ ที่ยังคงมีอยู่ถึงปี 2566 ควบคู่ไปกับการติดตามดูแลสินเชื่อในกลุ่มเปราะบางอย่างใกล้ชิด

ที่มา: สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ณ วันที่ 21 พฤศจิกายน 2565

ประมาณการเศรษฐกิจ ปี 2565 - 2566^{1/}

	ข้อมูลจริง		ประมาณการ		
	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565		ปี 2566
			ณ 15 ส.ค. 65	ณ 21 พ.ย. 65	ณ 21 พ.ย. 65
GDP (ณ ราคาประจำปี: พันล้านบาท)	15,636.9	16,178.7	17,634.8	17,634.8	18,781.1
รายได้ต่อหัว (บาทต่อคนต่อปี)	224,962.4	232,160.1	252,464.9	252,928.1	268,144.2
GDP (ณ ราคาประจำปี: พันล้านดอลลาร์ สรอ.)	499.7	505.6	503.9	500.5	521.7
รายได้ต่อหัว (ดอลลาร์ สรอ. ต่อหัวต่อปี)	7,189.6	7,255.0	7,213.3	7,165.1	7,448.4
อัตราการขยายตัวของ GDP (CVM, %)	-6.2	1.5	2.7 - 3.2	3.2	3.0 - 4.0
การลงทุนรวม (CVM, %) ^{2/}	-4.8	3.4	2.8	2.6	2.5
ภาคเอกชน (CVM, %)	-8.2	3.2	3.1	3.9	2.6
ภาครัฐ (CVM, %)	5.1	3.8	2.0	-0.7	2.4
การบริโภคภาคเอกชน (CVM, %)	-1.0	0.3	4.4	5.4	3.0
การอุปโภคภาครัฐบาล (CVM, %)	1.4	3.2	-0.2	-0.2	-0.1
ปริมาณการส่งออกสินค้าและบริการ (ปริมาณ, %)	-19.7	10.4	9.0	8.2	8.5
มูลค่าการส่งออกสินค้า (พันล้านดอลลาร์ สรอ.)	227.0	270.6	291.8	290.9	293.8
อัตราการขยายตัว (มูลค่า, %) ^{3/}	-6.5	19.2	7.9	7.5	1.0
อัตราการขยายตัว (ปริมาณ, %) ^{3/}	-5.8	15.5	3.4	3.2	1.0
ปริมาณการนำเข้าสินค้าและบริการ (ปริมาณ, %)	-14.1	17.9	5.6	6.8	3.6
มูลค่าการนำเข้าสินค้า (พันล้านดอลลาร์ สรอ.)	186.1	230.7	259.3	271.8	276.1
อัตราการขยายตัว (มูลค่า, %) ^{3/}	-13.8	23.9	12.4	17.8	1.6
อัตราการขยายตัว (ปริมาณ, %) ^{3/}	-10.5	17.9	3.4	5.3	2.6
ดุลการค้า (พันล้านดอลลาร์ สรอ.)	40.9	39.9	32.6	19.1	17.7
ดุลบัญชีเดินสะพัด (พันล้านดอลลาร์ สรอ.)	21.2	-11.0	-8.0	-18.2	5.6
ดุลบัญชีเดินสะพัดต่อ GDP (%)	4.2	-2.2	-1.6	-3.6	1.1
เงินเฟ้อ (%)					
ดัชนีราคาผู้บริโภค	-0.8	1.2	6.3 - 6.8	6.3	2.5 - 3.5
GDP Deflator	-1.3	1.9	5.8 - 6.3	5.8	2.5 - 3.5

ที่มา: สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ณ วันที่ 21 พฤศจิกายน 2565

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

^{2/} การลงทุนรวม หมายถึง การสะสมทุนถาวรเบื้องต้น

^{3/} ตัวเลขการส่งออกและการนำเข้าตามฐานของธนาคารแห่งประเทศไทย

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565

ธนาคารยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องและแข็งแกร่ง ด้วยการสนับสนุนเงินทุนและสภาพคล่องเพื่อส่งเสริมให้ธุรกิจของลูกค้าสามารถเติบโตได้อย่างต่อเนื่องผ่านมาตรการต่างๆ ของธนาคาร นอกจากนี้ ยังมีการปรับปรุงกระบวนการทำงานที่สำคัญผ่านการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานทางด้านดิจิทัลที่ทันสมัยเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานโดยรวมอย่างต่อเนื่อง ช่วยลดต้นทุนและเสริมสร้างการทำงานร่วมกันในองค์กรอย่างเหมาะสม

ในปี 2565 ธนาคารมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมจำนวน 2,353 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.6 หรือจำนวน 418 ล้านบาท จากปี 2564 เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อหลักและจากการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

งบกำไรขาดทุน	งบการเงินรวม		
	2565	2564	เปลี่ยนแปลง %
หน่วย: ล้านบาท			
รายได้ดอกเบี้ย	12,685	9,801	29.4%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,632	1,307	24.9%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,053	8,494	30.1%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ	179	248	-27.8%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	11,232	8,742	28.5%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	4,436	3,698	20.0%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,836	2,611	46.9%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,960	2,433	21.7%
ภาษีเงินได้	607	498	21.9%
กำไรสำหรับปี	2,353	1,935	21.6%

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	งบการเงินรวม		
	2565	2564	เปลี่ยนแปลง %
หน่วย: ล้านบาท			
รายได้ดอกเบี้ย	12,685	9,801	29.4%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	12,586	9,747	29.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	72	39	84.6%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	27	15	80.0%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,632	1,307	24.9%
เงินรับฝาก	1,308	1,063	23.0%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ สปก.	241	191	26.2%
อื่นๆ	83	53	56.6%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,053	8,494	30.1%

สำหรับปี 2565 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิทั้งสิ้น 11,053 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 30.1 จากจำนวน 8,494 ล้านบาท ในปี 2564 สอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	งบการเงินรวม		
	2565	2564	เปลี่ยนแปลง %
หน่วย: ล้านบาท			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,040	2,592	17.3%
ค่าตอบแทนกรรมการ	17	15	13.3%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์	603	520	16.0%
ค่าภาษีอากร	411	304	35.2%
ค่าใช้จ่ายอื่น	365	267	36.7%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	4,436	3,698	20.0%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)	39.5%	42.3%	

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 20 จากปีก่อนเป็นจำนวน 4,436 ล้านบาท ในปี 2565 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.3 จากปีก่อน ธนาคารมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost-to-Income Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 39.5 ปรึบลดลงจากปีก่อนหน้าที่ร้อยละ 42.3 จากการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย: ล้านบาท	งบการเงินรวม		
	2565	2564	เปลี่ยนแปลง %
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,836	2,611	46.9%
รวม	3,836	2,611	46.9%

ในปี 2565 ธนาคารมีการตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่จำนวน 3,836 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 46.9 จากปีก่อนหน้า ซึ่งเป็นสำรองตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประวัติ

งบแสดงฐานะการเงิน

หน่วย: ล้านบาท	งบการเงินรวม		
	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	เปลี่ยนแปลง %
เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	19,689	11,413	72.5%
เงินลงทุนสุทธิ	2,923	5,696	-48.7%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	117,457	95,513	23.0%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	771	342	125.4%
อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	1,002	1,221	-17.9%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	412	336	22.6%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	935	812	15.1%
รวมสินทรัพย์	143,189	115,333	24.2%
เงินรับฝาก	113,444	88,515	28.2%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,398	12,738	-10.5%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	890	870	2.3%
หนี้สินอื่น	3,076	2,747	12.0%
รวมหนี้สิน	128,808	104,870	22.8%
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	5,823	5,000	16.5%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	768	-	N/A
กำไรสะสม	7,500	5,138	46.0%
อื่นๆ	290	325	-10.8%
รวมส่วนของเจ้าของ	14,381	10,463	37.4%
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	143,189	115,333	24.2%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 143,189 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.2 จากปีก่อน โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตของธุรกิจ โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินดังนี้

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมียอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ 117,457 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 21,944 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 23 จากจำนวน 95,513 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2564 อันเป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อไมโครเอสเอ็มอี สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ และสินเชื่อบ้านแลกเงิน

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีหนี้สินรวมจำนวน 128,808 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 104,870 ล้านบาท ในปี 2564 จำนวน 23,938 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.8 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น 24,929 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 14,381 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 10,463 ล้านบาท ในปี 2564 จำนวน 3,918 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.4 จากการเพิ่มทุนและกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานในปี 2565

มูลค่าตามบัญชีของธนาคาร ณ สิ้นปี 2565 คิดเป็น 24.70 บาทต่อหุ้น (จำนวนหุ้นสามัญ ณ สิ้นปี 2565 มีจำนวน 582 ล้านหุ้น) เพิ่มขึ้นจาก 20.93 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2564

เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 113,444 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 28.2 จากปี 2564

เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

เงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 อยู่ที่ร้อยละ 15.17 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 14.13 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 1.04

คุณภาพสินเชื่อ

ธนาคารมีสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ที่ร้อยละ 3.90 ของเงินให้สินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2565 เทียบกับร้อยละ 2.86 ณ สิ้นปี 2564 อัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสำหรับปี 2565 เป็นจำนวนร้อยละ 177.35 เทียบกับร้อยละ 199.76 ณ สิ้นปี 2564



การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง

1. ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

เศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในปี 2565 ได้รับผลกระทบจากความเสี่ยงทางภูมิรัฐศาสตร์ (Geopolitical Risk) ซึ่งเกิดจากสถานการณ์ความขัดแย้งในรัสเซียและยูเครนที่ยืดเยื้อ ไม่สามารถบรรลุข้อตกลงกันได้ โดยรัสเซียถูกกีดกันและแทรกแซงทั้งด้านการค้า พลังงาน ระบบชำระเงิน และการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศ ส่งผลให้อัตราเงินเฟ้อพุ่งสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว การบริโภคลดลง อัตราดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้น รวมถึงการขาดแคลนซัพพลาย (Supply Shortage) อย่างรุนแรง โดยเฉพาะด้านพลังงานและสินค้าโภคภัณฑ์ที่รัสเซียและยูเครนเป็นผู้ส่งออกรายใหญ่ของโลก

นอกจากนั้น สถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด 19 ยังมีการกลายพันธุ์เป็นไวรัสสายพันธุ์ใหม่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง แม้จะไม่มีกรณีการล็อกดาวน์เป็นวงกว้างในประเทศไทย แต่เศรษฐกิจไทยยังคงได้รับผลกระทบจากนโยบายควบคุมโควิด 19 จากต่างประเทศ เช่น นโยบาย Zero Covid ของประเทศจีน โดยเฉพาะในส่วนของอุตสาหกรรมการท่องเที่ยวและการส่งออกที่กำลังฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปตามการผ่อนคลายนโยบายและการลดระดับมาตรการควบคุมการแพร่ระบาด เนื่องจากการกระจายวัคซีนอย่างทั่วถึง

อย่างไรก็ตาม ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประเมินว่า เศรษฐกิจไทยได้ผ่านจุดต่ำสุดมาแล้วในปี 2564 จากสถานการณ์โควิด 19 ที่ดีขึ้นทั่วโลก ทำให้สามารถเปิดประเทศต้อนรับนักท่องเที่ยวต่างชาติและนักท่องเที่ยวภายในประเทศได้ ส่งผลให้ GDP ไทยสามารถเติบโตเพิ่มขึ้นอย่างมากในช่วงไตรมาสที่ 2 ปี 2565 และคาดการณ์ปี 2565 เติบโตประมาณร้อยละ 2.5 - 3.5 (เปรียบเทียบกับ -6.2% ในปี 2563 และ 1.6% ในปี 2564)

ขณะที่แนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยยังคงเปราะบางและไม่แน่นอนสูง จากสถานการณ์เงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว ส่งผลให้ค่าเงินบาทอ่อนตัวอย่างรุนแรงเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐฯ โดยมีปัจจัยทางเศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิด ได้แก่ การรักษาระดับปริมาณการบริโภคภายในประเทศ ซึ่งจำเป็นต้องคำนึงถึงปริมาณหนี้สินภาคครัวเรือนให้อยู่ในระดับที่ไม่สูงเกินไป การสนับสนุนการท่องเที่ยวจากนักท่องเที่ยวภายในประเทศ และนักท่องเที่ยวต่างชาติแบบ Long-stay การส่งเสริมการส่งออกผลิตภัณฑ์ที่มีศักยภาพไปยังตลาดใหม่ๆ และการผลักดันการลงทุนภาคเอกชนในอุตสาหกรรมเป้าหมายในเขตเศรษฐกิจพิเศษ เช่น EEC รวมถึงการติดตาม ควบคุม และบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเงินและตลาดทุน

ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยที่ยังคงมีความผันผวน ธนาคารมีความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อใหม่มากขึ้น และได้ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่มผ่านการออกผลิตภัณฑ์เพื่อเสริมสภาพคล่องและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เช่น การให้สินเชื่อหมุนเวียนเพื่อการดำเนินธุรกิจ การพักชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย การขยายเวลาผ่อนชำระ เพื่อลดปัญหานี้เสียในอนาคต ซึ่งธนาคารได้ติดตามลูกค้าอย่างใกล้ชิด แม้จะสิ้นสุดมาตรการให้ความช่วยเหลือตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย แต่ธนาคารยังคงให้ความช่วยเหลือลูกค้าเฉพาะรายในกลุ่มที่ยังต้องเผชิญปัญหา

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการพัฒนาระบบงาน กระบวนการทำงาน และโครงสร้างการทำงาน ตามหลักการ 2nd Line of Defence โดยเฉพาะอย่างยิ่งการควบคุมคุณภาพสินเชื่อ ทั้งในส่วนของ การปรับปรุงนโยบายบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ (Risk Management Policies) การปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ (Credit Policy) และกรอบการบริหารจัดการความสามารถในการเตรียมตัวและตอบสนองต่อภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Resilience Framework) ตามมาตรฐานสากล

ด้านแผนการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารยังคงมุ่งเน้นพัฒนาและสร้างความแข็งแกร่งให้กับระบบบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ อย่างเหมาะสมและครอบคลุมทุกด้าน รวมทั้งตอบสนองต่อความท้าทายด้านคุณภาพสินเชื่อ และความพร้อมด้านการตั้งสำรองตามมาตรฐานด้วยการกำหนดกลยุทธ์การบริหารให้มีประสิทธิภาพ โดยจัดรูปแบบขององค์กรภายในกลุ่มงานบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงทุกด้านผ่านคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี และมีระบบการรายงานติดตามความเสี่ยง เครื่องมือจัดการ ตลอดจนกระบวนการเพื่อใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

สำหรับระบบการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกระบวนการสำคัญ 4 ประการ ดังนี้

- 1. การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)** การดำเนินธุรกิจของธนาคารในภาพรวมมีความเสี่ยงหลักที่สำคัญ 8 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านราคา ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับนโยบาย กฎเกณฑ์ ระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของสภาวะเศรษฐกิจ และความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์

2. **การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement)** วิธีการและเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยง ทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณที่สอดคล้องเหมาะสม
3. **การติดตามและควบคุมความเสี่ยง (Risk Monitoring and Control)** ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้วยการกำหนดความสามารถในการรับความเสี่ยง (Risk Tolerance) ที่สอดคล้องเหมาะสมกับกลยุทธ์ของธนาคาร รวมถึงการกำหนด Trigger เมื่อถึงระดับความเสี่ยงที่ใกล้ถึงเพดานความเสี่ยง เพื่อวัตถุประสงค์ในการกำหนดมาตรการลดความเสี่ยง
4. **การรายงานความเสี่ยง (Risk Reporting)** การรายงานความเสี่ยงจำเป็นต้องมีความสม่ำเสมอในการรายงาน และมีรูปแบบที่ผู้อ่านสามารถเข้าใจและนำไปต่อยอดได้ง่าย โดยธนาคารมีการรายงานความเสี่ยงในรูปแบบ Dashboard ทั้งในระดับปฏิบัติการที่มีรายละเอียดในทุกมิติ และระดับผู้บริหารที่มีการสรุปประเด็นที่ครอบคลุมทุกด้าน

2. โครงสร้างการกำกับดูแลบริหารความเสี่ยง

หลักการสำคัญที่ธนาคารใช้ในการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย การจัดโครงสร้างองค์กร โครงสร้างคณะกรรมการ ตลอดจนคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อสร้างประสิทธิภาพในการทำงานและเอื้อต่อการบริหารความเสี่ยง ภายใต้เป้าหมายการขับเคลื่อนให้ธุรกิจสามารถเติบโตอย่างต่อเนื่อง และสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงในระยะยาว โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ดังนี้

คณะกรรมการธนาคาร

ทำหน้าที่พิจารณาอนุมัตินโยบาย กรอบการดำเนินการ และมาตรฐานด้านการบริหารความเสี่ยงทุกประเภทของธนาคาร พร้อมกำหนดกรอบความเสี่ยง ขอบเขตความเสี่ยง ตลอดจนดูแลให้มีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมถึงมีประสิทธิภาพตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร รวบรวมรายงานฐานะความเสี่ยง และดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีการทบทวน สอบถามความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการบริหารความเสี่ยงของธนาคารครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ทำหน้าที่ดูแลและติดตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร ทบทวนนโยบายและระบบบริหารความเสี่ยงให้เพียงพอ ตลอดจนวางกรอบการดำเนินการในการระบุ ประเมิน ดูแล และติดตามระดับความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงมีหน้าที่ดูแลและติดตามหน่วยงานภายในที่มีหน้าที่รับผิดชอบ ดำเนินการทบทวนนโยบายต่างๆ อย่างน้อยปีละครั้ง พร้อมเสนอแนะและแสดงความเห็น เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัตินโยบายเหล่านั้นในลำดับต่อไป

นอกจากนั้น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงยังมีหน้าที่ในการดูแลติดตามการดำเนินการของคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งอยู่ภายใต้ความดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เช่น คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการหลักประกัน เป็นต้น

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

ทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และจัดการสภาพคล่องส่วนเกินของธนาคารให้มีประสิทธิภาพและสร้างผลตอบแทนสูงสุด รวมถึงปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารในการดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับราคาผ่านอนุกรรมการด้านราคา

คณะกรรมการตรวจสอบ

ทำหน้าที่สอบถามประสิทธิภาพและความเพียงพอของกระบวนการบริหารความเสี่ยง ระบบควบคุมภายใน ตรวจสอบภายใน กระบวนการดำเนินงาน และระบบรายงานทางการเงิน เพื่อให้ได้มาตรฐานและระเบียบปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงิน

คณะเจ้าหน้าที่บริหาร

ทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานและบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ แผนงาน กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ด้วยอำนาจอนุมัติที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร อาทิ อำนาจการอนุมัติค่าใช้จ่าย อำนาจตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานของธนาคาร โดยคณะเจ้าหน้าที่บริหารยังมีหน้าที่เสนอแนะและให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

3. การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

การนำกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์มาใช้ในกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์มี 4 องค์ประกอบ ได้แก่ 1) การจัดทำแผนกลยุทธ์ระยะยาว และระยะสั้น 2) การติดตามผลประกอบการเปรียบเทียบกับแผนกลยุทธ์ที่วางไว้ 3) การประเมินผลในภาพรวม โดยคำนึงถึงปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก 4) การปรับเปลี่ยนและแก้ไขแผนกลยุทธ์ เพื่อให้สอดคล้องกับผลประกอบการและสถานการณ์ขณะนั้น พร้อมทั้งรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เสนอต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความมั่นใจในการดำเนินงานต่างๆ ให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่วางไว้

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาหรือลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามสัญญา ซึ่งอาจเกิดจากปัญหาทางการเงินหรือความตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา ส่งผลให้ธนาคารเกิดความเสียหาย โดยความเสี่ยงด้านเครดิตครอบคลุมถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภท ทั้งธุรกรรมที่อยู่บนงบดุล (On Balance Sheet) เช่น เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชี ตั๋วเงิน และธุรกรรมนอกงบดุล (Off Balance Sheet) เช่น หนังสือสัญญาค้ำประกันประเภทต่างๆ เป็นต้น

สำหรับหลักการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญของธนาคาร ประกอบด้วย

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

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยที่ยังคงผันผวน ธนาคารมีความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อใหม่มากขึ้น และได้ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่ม ผ่านการออกผลิตภัณฑ์เพื่อเสริมสภาพคล่องและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เช่น การให้สินเชื่อหมุนเวียนเพื่อการดำเนินธุรกิจ การพักชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย การขยายเวลาผ่อนชำระ เพื่อลดปัญหาหนี้เสียในอนาคต ซึ่งธนาคารได้ติดตามลูกค้าอย่างใกล้ชิด แม้จะสิ้นสุดมาตรการให้ความช่วยเหลือตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย แต่ธนาคารยังคงให้ความช่วยเหลือลูกค้าเฉพาะรายในกลุ่มที่ยังต้องเผชิญปัญหา

สำหรับในปี 2566 ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาแผนบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อรองรับธุรกิจ ลูกค้า และคู่ค้าใหม่ตามแผนงานของธนาคาร โดยยังคงมุ่งเน้นการปรับปรุงคุณภาพสินเชื่อ การบริหารหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ด้วยมาตรการช่วยเหลือแก่ลูกค้าทุกกลุ่มอย่างเพียงพอ และดูแลติดตามลูกค้าอย่างใกล้ชิด รวมถึงการประเมินเงินกันสำรองให้มีความเพียงพอตามลักษณะความเสี่ยงของแต่ละผลิตภัณฑ์ และเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางบัญชี TFRS9

นอกจากนั้น ธนาคารยังวางกลยุทธ์ขยายสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มเติม จากแผนกลยุทธ์ของธนาคารในปีที่ผ่านมาที่มุ่งเน้นการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจที่มีขนาดวงเงินสินเชื่อเล็กลง เพื่อให้เกิดการกระจายความเสี่ยง โดยแผนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตจะมีความแตกต่างตามกลุ่มของลูกค้า ดังนี้

สินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการขนาดกลางและเล็ก (Micro SMEs) การจัดการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการไมโครเอสเอ็มอียังคงเน้นที่การกระจายความเสี่ยง โดยการให้สินเชื่อในขนาดวงเงินที่ไม่สูงมากนัก และยังคงมีแนวทางปฏิบัติในการคัดเลือกลูกค้าอย่างระมัดระวัง การใช้นโยบายการให้สินเชื่อ และแนวทางในการวิเคราะห์ที่รัดกุม การใช้ข้อมูลบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ ร่วมกับคะแนนเครดิต (Bureau Score) รวมถึงยังคงใช้การค้ำประกันสินเชื่อจากบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มเติมด้วย

สินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการรายย่อย (Micro Finance) ทั้งในส่วนของสินเชื่อรายวัน และสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่ผ่านมา ธนาคารมุ่งเน้นการใช้เครื่องมือและระบบเพื่อช่วยในการบริหารความเสี่ยง โดยการพัฒนากระบวนการ และกระบวนการปฏิบัติงานที่มีระบบควบคุมความเสี่ยง เช่น การใช้ Credit Parameter เกี่ยวกับข้อมูลเครดิต และนโยบายเครดิต เป็นต้น โดยในปี 2565 ที่ผ่านมา ธนาคารได้มีแผนดำเนินการพัฒนาแบบจำลองคะแนนเครดิต (Credit Scoring) ตามแนวทางสมัยใหม่ ด้วยการใช้เทคโนโลยีการเรียนรู้ได้ด้วยตนเอง หรือ Machine Learning มาช่วยในการคัดเลือกลูกค้าให้มีประสิทธิภาพ และควบคุมสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ดียิ่งขึ้น

นอกจากนี้ การบริหารความเสี่ยงยังรวมถึงการติดตามและควบคุมคุณภาพสินเชื่อภายหลังจากการให้สินเชื่อแล้ว ตั้งแต่ระดับส่วนกลางจนถึงระดับสาขา ด้วยการนำระบบ Dashboard ติดตามผล และตั้งเป้าหมายสำหรับแต่ละสาขา โดยมีทีมติดตามคุณภาพสินเชื่อจากส่วนกลาง และวางเป้าหมายในแต่ละสาขา พร้อมวางแผนการจัดการในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเป้าหมาย เช่น การให้สาขาหยุดการให้สินเชื่อ เพื่อหาข้อบกพร่องในการอนุมัติสินเชื่อ และการพัฒนาวิธีการเก็บชำระหนี้ จนกว่าคุณภาพสินเชื่อจะอยู่ภายใต้เป้าหมายที่วางไว้

ด้านสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับการบริหารความเสี่ยงจะใช้วิธีการมุ่งเน้นการให้สินเชื่อแก่กลุ่มพนักงานที่มีรายได้ประจำ โดยใช้คะแนนข้อมูลเครดิต (Bureau Score) ของลูกค้าเป็นเครื่องมือในการคัดกรองความเสี่ยง และมีการพัฒนาระบบงานสินเชื่อขึ้นมา ซึ่งระบบงานจะเป็นเครื่องมือหลักในการควบคุมความเสี่ยงร่วมกับพนักงานวิเคราะห์สินเชื่อด้วย

สำหรับภาพรวมของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตยังคงมุ่งเน้นสนับสนุนกลยุทธ์ตามแผนการดำเนินงานของธนาคารภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งในส่วนของการประเมินความเสี่ยง เครื่องมือ การติดตาม และรายงานความเสี่ยง ดังนี้

- การพัฒนาแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อให้ครอบคลุมถึงผลิตภัณฑ์ใหม่ของธนาคาร
- การพัฒนาปรับปรุงและกบฏนโยบายสินเชื่อ แนวทางในการปฏิบัติงาน อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับนโยบายในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และกฎเกณฑ์ของทางการ
- การพัฒนาเครื่องมือใหม่ๆ เช่น ปรับปรุงระบบ Single Lending Limit (SLL) ให้รองรับธุรกรรมและลูกค้า/คู่ค้ากลุ่มใหม่ การพัฒนาแบบจำลองคะแนนเครดิต (Credit Scoring) โดยเทคโนโลยี Machine Learning การพัฒนา Collection Model (C-Score Model) การพัฒนาระบบการควบคุมวงเงินสินเชื่อสูงสุดในระดับรายลูกค้า (Customer Exposure Limit and Pacing Period Rules) การนำ Robot Framework มาใช้ในการทดสอบระบบ เมื่อมีการปรับปรุงระบบงานสินเชื่อในลักษณะ Automated Testing การพัฒนาระบบงาน บสย. เพื่อให้ง่ายต่อการใช้งาน (TCG User-friendly End-to-end Process in both operation and analysis) เป็นต้น
- การปรับปรุงการจัดทำ Annual Credit Review ในลักษณะ Batch Processing by Portfolio Level เพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ของธนาคาร รวมถึงสนับสนุนโครงการขยายสินเชื่อให้แก่ลูกค้าเก่า เช่น Trade Finance Products, Top-Up Programme หรือโครงการสินเชื่ออัตราดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) เป็นต้น
- การพัฒนาระบบการเตือนล่วงหน้า (Early Warning) เพื่อช่วยสนับสนุนการปรับปรุงโครงการสินเชื่อต่างๆ ของธนาคาร เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถยอมรับได้
- การปรับปรุงแบบจำลองเพื่อหาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) ให้มีความทันสมัย สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่อาจมีการเปลี่ยนแปลง
- การปรับปรุงการติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านเครดิต โดยพัฒนาวิธีการนำเสนอให้มีความทันสมัย รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพผ่านเครื่องมือ Business Intelligence ทั้งในรูปแบบ Credit Risk Dashboard และรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management Report) และช่วยสนับสนุนข้อมูลแก่ผู้บริหาร คณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะช่วยให้สามารถใช้ในการวางแผนการบริหารพอร์ตสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- การปรับปรุงการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อประเมินผลกระทบที่มีต่อความเพียงพอของเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และใช้เป็นหนึ่งในเครื่องมือสำหรับวางแผนเงินกองทุนให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจไม่สามารถชำระหนี้ตามภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

อย่างไรก็ตาม ธนาคารยึดหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง 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

ขณะเดียวกันธนาคารยังกำหนดให้มีตัวบ่งชี้ความผิดปกติของสภาพคล่องทางการเงินในระดับสัญญาณเตือนภัยและระดับเพดานความเสี่ยง โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Limits) ที่ครอบคลุมทั้งกรณีสถานการณ์ปกติ (Behavioral Scenario) และสถานการณ์ฉุกเฉิน (Stress Scenario) เพื่อสะท้อนสภาวะตลาดและสถานะของธนาคารในปัจจุบัน รวมทั้งสามารถควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ทันต่อเหตุการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลง

สำหรับรายงานดังกล่าวจะมีการนำเสนอให้กับคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งหากตัวชี้วัดถึงระดับเพดานความเสี่ยง (Trigger) จะมีการจัดทำรายงานแผน Action Plan เพื่อนำเสนอให้กับผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อพิจารณาควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้ทันต่อเหตุการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงต่อไป

ด้านนโยบายการลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารยังคงมุ่งเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพ และสภาพคล่องสูง เช่น พันธบัตรรัฐบาล พร้อมทั้งลงทุนกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

นอกจากนั้น ธนาคารได้จัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) เพื่อรองรับภาวะวิกฤตจากสภาพคล่องทั่วไปและภาวะวิกฤตที่ไม่มีสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า เพื่อกำหนดขั้นตอนและเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารเมื่อเกิดภาวะวิกฤตในตลาด รวมทั้งได้จัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) โดยกำหนดสมมติฐานที่อาจได้รับผลกระทบจากสภาพคล่องที่ลดลง เช่น จากการถอนเงินฝากของผู้ฝากเงินในระดับต่างๆ และกำหนดวิธีการรองรับปัญหาสภาพคล่อง พร้อมกำหนดรายละเอียดการปฏิบัติงานและผู้รับผิดชอบในกรณีเกิดภาวะวิกฤตขึ้นอย่างชัดเจน

ทั้งนี้ ธนาคารจะมีการจำลองสถานการณ์ในภาวะวิกฤต และซักซ้อมทดสอบแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้การดำเนินงานสามารถปฏิบัติได้จริงตามแผนงานที่วางไว้

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาตราสารในตลาดเงินและตลาดทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร หากพิจารณาตามธรรมชาติของธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ซึ่งไม่มีนโยบายในการทำธุรกรรมบัญชีเพื่อการค้า ธนาคารจะมีความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคารที่มาจาก การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและราคาตราสารในระดับค่อนข้างต่ำ รวมทั้งสินเชื่อและเงินฝากของธนาคารมีการกระจายอายุครบกำหนดที่เหมาะสม ในส่วนของเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ เพื่อใช้ในการดำรงสภาพคล่องตามกฎหมาย รวมทั้งมีการบริหารจัดการที่ได้อย่างใกล้ชิด

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงของราคา ธนาคารได้กำหนดนโยบายการทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมทั้งนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งมีคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการทำธุรกรรม การบริหารความเสี่ยง และติดตามดูแลความเสี่ยงเป็นรายเดือนอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการควบคุมความเสี่ยงด้วยการกำหนดเพดานความเสี่ยงและระดับสัญญาณเตือนภัย

ขณะเดียวกันธนาคารยังได้จัดทำรายงาน Repricing Gap เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) ในระยะเวลา 12 เดือน ข้างหน้า ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 - 2 ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินทุกประเภทตามระยะเวลา อีกทั้งยังมีการจำลองสถานการณ์การปรับเพิ่มหรือลดอัตราดอกเบี้ย เพื่อบริหารรายได้ดอกเบี้ยสุทธิให้มีเสถียรภาพ ไม่ว่าทิศทางดอกเบี้ยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง

นอกจากนั้น การทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศหรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินตราต่างประเทศอาจทำให้ธนาคารมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เปลี่ยนแปลงไป จนกระทั่งเกิดความเสียหายต่อมูลค่าของฐานะเงินตราต่างประเทศทั้งที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงิน รวมถึงอาจกระทบต่อรายได้ของธนาคาร

อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ด้วยการกำหนดเพดานการรับความเสี่ยงสูงสุดจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยกำหนดเพดานความเสี่ยงที่มีทั้งประเภทค่าการคำนวณทางสถิติ ได้แก่ Value-at-Risk และประเภทจำนวนเงิน เช่น Net Open Position, Intraday Limit และระดับผลขาดทุน (Management Action Trigger Loss) เป็นต้น

ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operation Risk)

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้ครอบคลุมความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานธุรกิจของธนาคาร และรองรับการปฏิบัติงานตามแผนการขยายธุรกิจของธนาคาร โดยกำหนดให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยง ดังนี้

- การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management) เนื่องจากธนาคารมุ่งเน้นการขยายธุรกิจ ด้วยการนำเทคโนโลยีมาเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า การพัฒนาช่องทางบริการให้บริกาในลักษณะดิจิทัลแพลตฟอร์ม โดยการให้บริการการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ (Mobile Banking) การพัฒนาช่องทางบริการให้บริกาสินเชื่อให้ลูกค้าสามารถใช้บริการได้สะดวกมากขึ้น ซึ่งลูกค้าสามารถเบิกใช้เงินกู้ได้ทันทีผ่านกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) และการพัฒนาแพลตฟอร์มสินเชื่อใหม่ (New Loan Platform) เพื่อเข้าถึงกลุ่มลูกค้าได้หลากหลายมากขึ้น

ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ภายใต้เป้าหมายการรักษาความลับของระบบและข้อมูล (Confidentiality) ความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบและข้อมูล (Integrity) และความพร้อมใช้งานของเทคโนโลยีสารสนเทศ (Availability) รวมทั้งให้ผู้ปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและผู้ใช้ระบบงานเกิดความตระหนักในความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Awareness) และการผลักดันองค์กรให้เป็น IT Risk Culture เพื่อให้การดำเนินงานธุรกิจมีความมั่นคง ปลอดภัย พร้อมรับมือกับความเสียหายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Resilience Management)

- การบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการ และการบริหารความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ โดยมีการวิเคราะห์ ประเมินความเสี่ยง และพิจารณาให้มีการควบคุมความเสี่ยงอย่างเหมาะสมให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ก่อนการนำเสนอผลิตภัณฑ์หรือให้บริการแก่ลูกค้า เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ลูกค้าในการใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการ
- การบริหารความเสี่ยงที่มาจาก การเปลี่ยนแปลงทางกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง เช่น การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านข้อมูล (Data Risk Management) และการบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคลให้เป็นไปตาม พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล การบริหารจัดการด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) เป็นต้น
- การบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (Business Partner) ได้แก่ ตัวแทนทางการเงิน (Banking Agent) ผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) และการร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบอื่น ซึ่งอาจมีการเชื่อมต่อกับระบบงานด้านสารสนเทศกับธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้วย โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องรับผิดชอบต่อลูกค้า พร้อมให้ความสำคัญกับการดำเนินงานธุรกิจและการให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งยังมีการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงการรักษาความปลอดภัยในการทำธุรกรรมและการคุ้มครองข้อมูลลูกค้า (Customer Data Protection) และกำกับดูแลหน่วยงานที่ใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจให้มีการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในจากการใช้บริการอย่างเพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามหลักเกณฑ์หรือแนวทางที่กำหนด
- การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ และการจัดทำแผนรองรับการดำเนินงานธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) ให้สามารถรองรับภาวะวิกฤต หรือเหตุการณ์ฉุกเฉินต่างๆ รวมถึงรองรับภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threats) ซึ่งในปัจจุบันมีหลายรูปแบบ และมีแนวโน้มระดับความรุนแรงเพิ่มมากขึ้น โดยเป็นความเสี่ยงที่ธนาคารให้ความสำคัญในการกำหนดกลยุทธ์ และแผนการดำเนินงานธุรกิจ ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร พร้อมกำหนดให้มีการทดสอบและทบทวนแผนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถนำไปปฏิบัติงานได้จริง และธนาคารสามารถดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่อง

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารมีแผนงานการปรับปรุงกระบวนการทำงานต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดตั้งคณะทำงานที่รับผิดชอบให้ทำงานร่วมกับภารกิจที่ปรึกษาที่มีความรู้ความสามารถโดยตรง และมีเป้าหมายในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อให้หน่วยงานและพนักงานซึ่งเป็นเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) เกิดความตระหนักในการบริหารความเสี่ยง (Risk Awareness)

นอกจากนั้น ธนาคารยังมุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยเฉพาะพนักงานที่ทำหน้าที่เป็นผู้ชำนาญการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Specialist: ORS) และผู้ประสานงาน BCP (BCP Coordinator: BCP Co) เพื่อช่วยผลักดันให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างยั่งยืน รวมถึงส่งเสริมให้ทีมงานบริหารความเสี่ยงเข้าร่วมสัมมนาทางวิชาการ ฝึกอบรม ทั้งภายในและภายนอก เพื่อเพิ่มพูนความรู้ นำมาพัฒนาปรับปรุงเครื่องมือต่างๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Risk)

ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่างๆ ของธนาคาร ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายทางการเงิน ความเสียหายต่อชื่อเสียง หรือการถูกทางการเข้าแทรกแซง

เนื่องด้วยธนาคารมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของทางการและหน่วยงานกำกับดูแล อาทิ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงประกาศและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ดังนั้น ธนาคารจึงมีหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการให้คำแนะนำ คำปรึกษา เกี่ยวกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ และพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย โดยรวมถึงการระบุและประเมินความเสี่ยง และการสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย โดยมีการรายงานผลต่อผู้บริหารและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงด้านความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ (Economy Risk)

เศรษฐกิจไทยยังคงมีแนวโน้มการฟื้นตัวที่เปราะบางและไม่แน่นอนจากสถานการณ์เงินเฟ้อที่สูงขึ้นอย่างรวดเร็ว ทำให้ค่าเงินบาทอ่อนตัวอย่างรุนแรงเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ โดยมีปัจจัยทางเศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกที่จะต้องติดตามอย่างใกล้ชิด ได้แก่ (1) การรักษาระดับปริมาณการบริโภคภายในประเทศให้ปริมาณหนี้สินภาคครัวเรือนไม่สูงเกินไป (2) การสนับสนุนการท่องเที่ยวทั้งนักท่องเที่ยวในประเทศและต่างประเทศแบบ Long-stay (3) การส่งเสริมการส่งออกไปยังตลาดใหม่ (4) การผลักดันการลงทุนภาคเอกชนในอุตสาหกรรมเป้าหมายในเขตเศรษฐกิจพิเศษ (5) การติดตามควบคุมและบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเงินและตลาดทุน

ขณะเดียวกัน ธนาคารใช้ความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อใหม่ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยที่มีความผันผวน พร้อมทั้งออกมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่ม ผ่านการออกผลิตภัณฑ์เพื่อเสริมสภาพคล่องและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เช่น การให้สินเชื่อหมุนเวียนเพื่อการดำเนินธุรกิจ การพักชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย การขยายเวลาผ่อนชำระ เพื่อลดปัญหาหนี้เสียในอนาคต ซึ่งธนาคารได้ติดตามลูกค้าอย่างใกล้ชิดและให้ความช่วยเหลือลูกค้าเฉพาะรายในกลุ่มที่ยังเผชิญปัญหา แม้จะสิ้นสุดมาตรการให้ความช่วยเหลือตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย

ความเสี่ยงด้านไซเบอร์ (Cyber Risk)

ภัยคุกคามที่มากพร้อมกับความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีที่ตอบสนองได้ทุกที่ทุกเวลาผ่านเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ที่มีความซับซ้อนและหลากหลาย ซึ่งปรากฏการณ์ดังกล่าวได้รับแรงหนุนจากพฤติกรรมผู้บริโภคที่มีความต้องการเข้าถึงเทคโนโลยีอย่างไม่ขี้จำกัด ด้วยวิธีการหรือเทคโนโลยีที่หลากหลาย เช่น Mobile Application, Omni-channel เป็นต้น อย่างไรก็ตาม ช่องทางที่มากขึ้นทำให้เกิดช่องโหว่และความไม่ปลอดภัยทางไซเบอร์เพิ่มขึ้น

สำหรับแผนการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านไซเบอร์ คือ การนำ Cyber Resilience Management Framework ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดมาปรับใช้กับธนาคาร ประกอบด้วย

1. การกำหนดแนวนโยบาย (Governance) เพื่อกำกับดูแลความเสี่ยงด้านไซเบอร์ และกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย รวมถึงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และการสร้าง Risk Awareness
2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Identification) ทั้งในส่วนของฮาร์ดแวร์ ซอฟต์แวร์ และข้อมูล Database ซึ่งจะประเมินความเสี่ยงในทุกช่วงเวลา แม้แต่ในกรณีที่หมดอายุการใช้งานแล้ว (End of Life or End of Support) มีการกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง การทบทวน ติดตาม และรายงานความเสี่ยงอย่างเหมาะสมเพียงพอดังระดับความเสี่ยง
3. การป้องกันและการตรวจสอบ (Protect & Detection) ทั้งโครงสร้างสถาปัตยกรรม เครื่องมือต่างๆ การตรวจสอบกระบวนการพัฒนาโปรแกรม และการบริหารจัดการความเปลี่ยนแปลง โดยนำเทคโนโลยีหรือเครื่องมือใหม่มาใช้ในการตรวจหาหรือตรวจจับพฤติกรรมผิดปกติและแจ้งเตือนภัย
4. การตอบสนองและแผนฟื้นฟู (Response & Recovery) ธนาคารมีแผนการรับมือและการตอบสนองต่อเหตุการณ์ผิดปกติทางไซเบอร์ การซักซ้อมรับมือ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการเมื่อเกิดเหตุได้อย่างมีประสิทธิภาพ
5. การจัดการความเสี่ยงจากการใช้บริการ การเชื่อมต่อ หรือการเข้าถึงข้อมูลจากบุคคลภายนอก (Third Party Risk Management) โดยมีการขยายขอบเขต Cyber Resilience Framework ให้ครอบคลุมส่วนที่มีการเชื่อมต่อกับบุคคลภายนอกหรือระบบงานสำคัญ เพื่อป้องกันการบุกรุกจากจุดที่มีการเชื่อมต่ออย่างรัดกุม

4. การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและการบริหารเงินกองทุน การประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ ภายใต้สถานการณ์สมมติต่างๆ ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต เพื่อประกอบการวางแผนการดำเนินงานด้านเงินกองทุนตามความเหมาะสม ให้ระดับเงินกองทุนเพียงพอสำหรับการสนับสนุนกลยุทธ์ทางธุรกิจและขยายธุรกิจตามแผนงานที่วางไว้ รวมทั้งเพื่อปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของทางการ

ขณะเดียวกันธนาคารยังมีการบริหารเงินกองทุนที่สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งมีการประเมินติดตาม และรายงานความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอต่อคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อให้การบริหารจัดการเงินกองทุนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ตารางที่ 1 เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

(ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินกองทุนชั้นที่ 1	13,638.34	9,745.25
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1,003.25	836.91
เงินกองทุนทั้งสิ้น	14,641.59	10,582.16
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	15.17	13.32

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ของ Basel III Pillar 1 เพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยง 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นร้อยละ 11 ประกอบด้วย การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.5 และการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) เพิ่มเติมอีกร้อยละ 2.5 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 15.17 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้

นอกจากการดำรงเงินกองทุนที่เพียงพอแล้ว ธนาคารยังคงเสริมความแข็งแกร่งทางการเงินจากนโยบายกั้นเงินสำรองจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) เพื่อรองรับสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ซึ่งรวมถึงสถานการณ์โควิด 19 เพิ่มเติมจากเงินสำรองที่คำนวณตามแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss Model) ด้วย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีเงินสำรองส่วนเกินจากการบริหารจัดการรวมทั้งสิ้น 1,721.7 ล้านบาท

ตารางที่ 2 เงินสำรองตามเกณฑ์และสำรองส่วนเกิน

(ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินสำรองตามเกณฑ์	6,746.8	4,338.6
เงินสำรองส่วนเกิน	1,721.7	1,339.7
รวม เงินสำรองทั้งสิ้น	8,468.5	5,678.3



รายงานคณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคาร ประกอบด้วย Mr. Stephen Tirador Briones (กรรมการอิสระ) เป็นประธาน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นายศุภชัย สุชนินทร์ (กรรมการอิสระ) และ Mr. Gaurav Malik (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย กฎระเบียบทางการ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2565 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุม รวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบ ที่กำหนด สรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

ด้านการสรรหา

1. พิจารณากลับกรองรายชื่อผู้จะดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เพื่อแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระประจำปี และเสนอ คณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบ ก่อนที่จะ ขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
2. พิจารณากลับกรองรายชื่อผู้จะดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เพื่อแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างอยู่ และเสนอคณะกรรมการ ธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบ ก่อนที่จะขออนุญาตต่อ ธนาคารแห่งประเทศไทย
3. พิจารณาการสรรหาบุคลากรเพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหาร ระดับ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หรือชื่อตำแหน่งอื่นที่มีระดับเทียบเท่า โดยพิจารณาจากคุณสมบัติ ความรู้ ประสบการณ์ และความสามารถ รวมทั้งพิจารณาความเหมาะสมของอัตราผลตอบแทนให้เหมาะสม กับงานที่มอบหมาย และสามารถแข่งขันกับอุตสาหกรรมได้

ด้านการพิจารณาค่าตอบแทน

1. พิจารณานำเสนอค่าตอบแทนที่เป็นธรรม สอดคล้องกับหน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลประกอบการหรือสถานะทางการเงินของ ธนาคาร และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้กับ คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการ ธนาคารแต่งตั้ง ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. พิจารณาแนวทางการจ่ายผลตอบแทน (โบนัส) ประจำปี 2564 (ซึ่งมีการจ่ายในปี 2565) แก่พนักงาน โดยกำหนดให้พิจารณา จาก Corporate KPIs เป็นหลัก เพื่อนำเสนอคณะกรรมการ ธนาคารพิจารณาอนุมัติ
3. พิจารณาแนวทางประเมินผลการปฏิบัติงานและการจ่าย ผลตอบแทนประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และ กรรมการที่มีอำนาจจัดการ ประจำปี 2564 (ซึ่งมีการจ่ายในปี 2565) เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

ด้านอื่นๆ

- พิจารณา กลับกรอง และให้คำแนะนำแนวทางการปรับโครงสร้าง องค์กร เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์องค์กร
- พิจารณา กลับกรองกรรมการธนาคาร เพื่อทำหน้าที่เป็นกรรมการ ในคณะกรรมการชุดต่างๆ ของธนาคาร

Mr. Stephen Tirador Briones
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



โครงสร้างการถือหุ้น

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 6,598,166,660 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 659,816,666 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้วจำนวน 5,822,916,660 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 582,291,666 หุ้น

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

ธนาคารได้มีการออกและเสนอขาย “ตราสารด้อยสิทธิเพื่อบังคับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 1 ของธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564” ซึ่งผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิได้ก่อนก่อนกำหนด และมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน หรือเมื่อผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (CET 1 Ratio) ต่ำกว่าอัตราที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนกำหนดเอาไว้” จำนวน 1,150,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท วงเงินรวม 1,150 ล้านบาท เพื่อบังคับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารไทยเครดิต โดยเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิเฉพาะต่อผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง ซึ่งมีจำนวนไม่เกิน 10 ราย ตามหลักเกณฑ์ของการเสนอขายโดยเฉพาะเจาะจงที่ระบุในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ กจ. 16/2557 เรื่อง การเสนอขายตราสารทางการเงินประเภทด้อยสิทธิ เพื่อบังคับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 16 มิถุนายน 2557 (ฉบับประมวล) ตามรายละเอียดในข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกตราสารและผู้ถือตราสาร

ใบสำคัญแสดงสิทธิ

ธนาคารมีการออกใบสำคัญแสดงสิทธิชื่อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารจำนวน 77,525,000 หน่วย

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

การจ่ายเงินปันผลของธนาคารต้องเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และตามที่กฎหมาย และข้อบังคับธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) กำหนดเรื่องการจ่ายเงินปันผลของธนาคารไว้ ดังนี้

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

การจ่ายเงินปันผลนั้นให้กระทำภายใน 1 (หนึ่ง) เดือน นับแต่วันที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการลงมติ โดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย”

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามข้อบังคับของ บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชันส์ จำกัด ดังนี้

“ข้อ 18. การจ่ายเงินปันผลทุกคราว บริษัทต้องจัดสรรเงินไว้เป็นสำรองอย่างน้อยหนึ่งในสี่ของกำไรสุทธิซึ่งบริษัทนำมาหาได้จากกิจการของบริษัท จนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนถึงหนึ่งในสี่ของจำนวนทุนของบริษัทหรือมากกว่านั้น”

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร 3 ลำดับแรก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่	ร้อยละ
1. บริษัท 5 เอ็น ซี โฮลดิ้ง จำกัด	53.00
2. OCA Investment Holdings I Pte. Ltd.	24.24
3. บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	10.15



โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารมุ่งเน้นให้การกำกับดูแลกิจการเป็นไปตามข้อกำหนดของข้อบังคับธนาคาร นโยบายธนาคาร หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย หน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง รวมถึงเตรียมการให้สอดคล้องกับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ซึ่งออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

1. คณะกรรมการธนาคาร

ณ สิ้นปี 2565 ธนาคารมีกรรมการจำนวน 9 ท่าน โดยจัดโครงสร้างคณะกรรมการธนาคารสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และมีองค์ประกอบที่หลากหลายทั้งเพศ สัญชาติ อายุ การศึกษา ประสบการณ์ ความรู้ และอื่นๆ เพื่อให้เกิดความคิดเห็นหรือแนวคิดที่แตกต่าง ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการกำหนดกลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจ ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

รายนามกรรมการธนาคาร และจำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง* มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

นายวานิช ไชยวรรณ เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร

1. ศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงษ์ อรุณพัฒน์พงศ์	ประธานกรรมการ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง 1 ปี 5 เดือน
2. นายจันทน์ วัฒนกุล	กรรมการอิสระ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง 5 ปี 9 เดือน
3. นายสตีเฟน ทีราดอร์ บริโอเนส	กรรมการอิสระ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง 8 ปี 2 เดือน
4. นายศุภชัย สุขะนิบทร์	กรรมการอิสระ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง 3 ปี 5 เดือน
5. นางสาวอาดา อิงคะวณิช	กรรมการอิสระ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง 0 ปี 2 เดือน
6. นายกัวยราฟ มาลิก	กรรมการ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง 3 ปี 4 เดือน
7. นางสาวกฤษณา อรามกุลชัย	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง 15 ปี 11 เดือน
8. นายวิญญู ไชยวรรณ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง 15 ปี 11 เดือน
9. นายรอยย์ ออกลุณีย์สุนทร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง 10 ปี 7 เดือน
นางสาวพัฒนจิตต์ วรพีสิษฐ์	เลขานุการ	

หมายเหตุ *จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง นับจากวันที่ธนาคารเปิดดำเนินการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์

หน้าที่ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการของธนาคารมีอำนาจ หน้าที่ ความรับผิดชอบในการกำกับดูแลธนาคารให้ดำเนินกิจการตามข้อกำหนดแห่งกฎหมาย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมีกลไกการควบคุม กำกับ และตรวจสอบ ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้ธนาคารดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส มีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย สร้างความเจริญเติบโตแก่ธนาคารในระยะยาวอย่างมั่นคง หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการแบ่งเป็น 2 ส่วน ได้แก่ ส่วนที่เป็นหน้าที่ความรับผิดชอบหลัก และหน้าที่ความรับผิดชอบเฉพาะ

หน้าที่ความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการธนาคาร

- กำหนดนโยบายการดำเนินงานของธนาคาร ติดตามฐานะและผลการดำเนินงานอย่างใกล้ชิด โดยจัดให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน นำข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับฐานะและการดำเนินงานของธนาคารทุกด้าน เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
- กำหนดขอบเขตการมอบอำนาจแก่กรรมการ อนุกรรมการ และเจ้าหน้าที่ธนาคารระดับต่างๆ ในเรื่องเกี่ยวกับการควบคุมภายใน การพิจารณาสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การก่อการผูกพัน การซื้อขายทรัพย์สิน และการกำกับกิจกรรมต่างๆ ในระดับที่เหมาะสม

และรัดกุม เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร ผู้มีส่วนได้เสีย และประชาชน

- ดูแลให้ธนาคารมีการปฏิบัติงานอย่างถูกต้องตามกฎหมาย โดยกรรมการผู้จัดการต้องนำเสนอการปรับปรุงเปลี่ยนแปลง ในประกาศและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหนังสือเวียนต่างๆ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทันทีที่ได้รับจากทางการ และต้องรายงานเกี่ยวกับการกระทำความผิดในข้อกฎหมาย หรือระเบียบปฏิบัติที่ล่วงละเมิดต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยกรรมการต้องเร่งหาทางแก้ไขมิให้เกิดการกระทำผิดอีกต่อไป
- จัดให้เจ้าหน้าที่ธนาคารทำการวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้สินเชื่อ และภาวะผูกพันต่างๆ นำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ และกรณีลูกหนี้ประสบปัญหาต้องกำหนดแนวทางการแก้ไข รวมทั้งติดตามความคืบหน้าเป็นประจำ
- ติดตามผลการตรวจสอบคำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย และรายงานต่างๆ ของผู้สอบบัญชีภายนอก ตลอดจนผู้ตรวจสอบกิจการภายในทุกครั้ง รวมถึงกำกับให้มีการปฏิบัติตามคำสั่งการ หรือแก้ไขข้อผิดพลาดอย่างเคร่งครัด
- ศึกษาและทำความเข้าใจในบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบในฐานะกรรมการ ตามที่บัญญัติไว้ในพระราชบัญญัติกำหนดแนวความผิดเกี่ยวกับห้างหุ้นส่วนจดทะเบียน ห้างหุ้นส่วนจำกัด บริษัทจำกัด

- สมาคมและมูลนิธิ พ.ศ. 2499 ประมวลกฎหมายแพ่งพาณิชย์ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 กฎหมาย ประกาศ และหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้องที่มีใช้อยู่ในปัจจุบันและในอนาคต
7. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบาย กรอบกำกับดูแลความเสี่ยงที่ตีแผนงาน และงบประมาณของธนาคาร ตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ โดยคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
 8. กำกับควบคุมดูแลให้มีการบริหารงานตามนโยบายที่กำหนดไว้ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
 9. จัดให้มีกบฏบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
 10. ติดตามการดำเนินกิจการของธนาคารตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหารและฝ่ายจัดการดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้
 11. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่า ฝ่ายจัดการมีความสามารถในการจัดการงานของธนาคาร รวมถึงมีการแต่งตั้งผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีแผนการสืบทอดตำแหน่งสำหรับผู้บริหารระดับสูง
 12. ดูแลให้ฝ่ายจัดการรายงานเรื่องสำคัญของธนาคารต่อ คณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่ความรับผิดชอบเฉพาะของคณะกรรมการธนาคาร

1. ดูแลให้ฝ่ายจัดการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และควบคุมการบริหารความเสี่ยงทุกประเภท ซึ่งคณะกรรมการธนาคาร ต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบาย และกบฏกฤษฎีกา การปฏิบัติจริง อย่างสม่ำเสมอ
2. พิจารณานุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบ ซึ่งครอบคลุมถึงการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย ต่างๆ ที่ได้แต่งตั้งขึ้น
3. ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุน แก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
4. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงานจากผู้สอบบัญชี ภายนอก และข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของธนาคารต่อ คณะกรรมการธนาคาร โดยฝ่ายจัดการของธนาคารอาจต้องชี้แจงต่อคณะกรรมการธนาคาร หากกระบวนการจัดส่งรายงาน เกิดความล่าช้ามาก
5. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือผู้ถือหุ้น รายใหญ่ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วน หรือจำนวนกรรมการอิสระในคณะกรรมการของธนาคาร
6. ดูแลให้มีกระบวนการจัดส่งข้อมูล เพื่อให้คณะกรรมการธนาคาร ได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอสำหรับการปฏิบัติตาม อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

7. กำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ตลอดจนการออกระเบียบ คำสั่ง คู่มือการปฏิบัติงาน ประกาศ และจัดทำหนังสือมอบอำนาจแก่บุคคลภายนอก ที่เกี่ยวข้อง
8. กำหนดให้กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยที่สุดร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี ในช่วงที่ กรรมการดำรงตำแหน่งอยู่
9. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามความเหมาะสมและความจำเป็นของธนาคาร เพื่อช่วยดูแลระบบบริหารจัดการ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ เช่น คณะเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นต้น

2. คณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร

2.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

ประกอบด้วย กรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|---------------------------------|-------------|
| 1. นายจันทน์ วัฒนเทศ | ประธาน |
| 2. นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส | กรรมการ |
| 3. นางสาวอาดา อิงคะวณิช | กรรมการ* |
| นางสาวช่อแก้ว แก้วมรกต | เลขานุการ** |

* ได้รับแต่งตั้ง มีผลตั้งแต่วันที่ 15 พฤศจิกายน 2565

** ได้รับแต่งตั้ง มีผลตั้งแต่วันที่ 15 ธันวาคม 2565 แทนนายรงค์ ศิริวิทยามิช ที่เกษียณอายุในปี 2565

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. สอบทานรายงานทางการเงินของธนาคาร ให้มีการเปิดเผย ข้อมูลอย่างเพียงพอและถูกต้องครบถ้วน
2. สอบทานระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในของธนาคาร ให้มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
3. สอบทานการบริหารของธนาคารให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับ ภายในของธนาคาร กฎหมายการธนาคารพาณิชย์ คำสั่งและ คำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย
4. สอบทานระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และส่งเสริมให้ พนักงานที่เกี่ยวข้องมีความรู้ความเข้าใจในเทคนิคและวิธีการ ในการบริหารความเสี่ยง
5. พิจารณาคัดเลือก กำหนดค่าธรรมเนียมวิชาชีพ และเสนอแต่งตั้ง ผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมทั้งพดุงความเป็นอิสระในการ ปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี
6. อนุมัติและกบฏกวางแผนงานของสายงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนนโยบายและกฎบัตร
7. พิจารณาผลการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบภายใน และ รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้คำแนะนำหรือปรับปรุง แก้ไขข้อบกพร่องในการปฏิบัติงาน หรือการบริหารงานของ ฝ่ายงานต่างๆ เพื่อมิให้เกิดความเสียหายกับธนาคาร
8. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้อง กับผู้บริหาร หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้มีความโปร่งใสและครบถ้วน

9. ให้ความเห็นชอบการบรรจุ แต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงพิจารณา ผลการปฏิบัติงานและผลตอบแทนของหัวหน้าสายงานตรวจสอบ ภายใน
10. กำหนดโครงสร้างและอัตรากำลังของสายงานตรวจสอบภายใน
11. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร
12. รายงานต่อคณะกรรมการของธนาคาร เพื่อดำเนินการปรับปรุง แก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่ คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือ การกระทำที่ทุจริต หรือการฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบัน การเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนด ของตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน และหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆ หากคณะกรรมการของธนาคาร หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่ คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้อง เปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงาน ต่อคณะกรรมการธนาคารแห่งประเทศไทย
13. ปฏิบัติงานอื่นที่คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบ เห็นชอบร่วมกัน เช่น สอบทานนโยบายการบริหารทางการเงิน การบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจ ของผู้บริหาร และสอบทานรายงานสำคัญๆ ที่ต้องเสนอต่อ สาธารณชนตามที่กฎหมายกำหนด
14. ยึดถือและปฏิบัติตามจรรยาบรรณของธนาคาร

2.2 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระดำรงตำแหน่ง ตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการ ที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 ท่าน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วย กรรมการอิสระ 2 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน ดังรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|-----------------------------------|-----------|
| 1. นายสตีเฟ่น ทีวีราดอร์ บริโอเนส | ประธาน |
| 2. นายศุภชัย สุขะนินทร์ | กรรมการ |
| 3. นายทิวราฟ มาสิค | กรรมการ |
| นายศราวุธ เศวตณรังค์ | เลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

ด้านการสรรหา

1. พิจารณาองค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการธนาคาร โดยรวมและรายบุคคลที่เหมาะสมกับขนาด ประเภท และความซับซ้อน ของธุรกิจของธนาคาร ทั้งในด้านการศึกษา ความรู้ ความชำนาญ ทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับ ธุรกิจของธนาคาร
2. พิจารณาความเป็นอิสระของกรรมการอิสระแต่ละท่าน เพื่อให้ แน่ใจว่ากรรมการอิสระของธนาคารเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วน

และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ ตลอดจน กฎบัตรที่เกี่ยวข้องกำหนด

3. พิจารณาคุณสมบัติของผู้บริหารสูงสุดที่เหมาะสมกับการบริหาร จัดการธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้บรรลุวิสัยทัศน์ที่กำหนดไว้ โดยให้ครอบคลุมทั้งในด้านการศึกษา ประสบการณ์ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ และนำปัจจัยสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่สำคัญ และเกี่ยวข้อง เช่น สภาพและแนวโน้มเศรษฐกิจและอุตสาหกรรม ตลอดจนภาวะการแข่งขันทางธุรกิจ มาประกอบการพิจารณาด้วย
4. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรง ตำแหน่งต่างๆ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง ให้ดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้
 - 4.1 กรรมการของธนาคาร
 - 4.2 กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการ ธนาคาร
 - 4.3 ผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร
 - 4.4 ที่ปรึกษาของธนาคาร
5. กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาบุคคล (ซึ่งรวมถึง แต่ไม่จำกัดเพียงกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ) ที่มี คุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับโครงสร้างและคุณสมบัติ ที่กำหนดไว้ โดยยึดมั่นหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
6. ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยมี จำนวนกรรมการและองค์ประกอบที่เป็นไปตามกฎหมายและ กฎเกณฑ์ ตลอดจนกฎบัตรที่เกี่ยวข้องกำหนด และเหมาะสมกับ โครงสร้างธนาคาร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับ สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยต้องดูแลให้มีกลไกหรือเครื่องมือ ที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่จะ ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อย เพื่อให้องค์ประกอบ ของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วย บุคคลที่มีพฤติกรรม ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ ในด้านต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว และ เหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ของธนาคาร
7. จัดให้ธนาคารมีการประเมินผลการทำงานและผลกระทบต่อ การบริหารงานที่มีต่อธนาคาร หรือรูปแบบอื่นที่ธนาคาร เห็นสมควร สำหรับผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้า หน่วยงานหลักที่สำคัญของธนาคาร เพื่อให้การดำเนินงาน ของธนาคารเป็นไปได้อย่างต่อเนื่อง
8. ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการสรรหาตามที่คณะกรรมการ ธนาคารมอบหมาย
9. ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ ให้คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนมีอำนาจเรียก สั่งการให้ฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงาน หรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย ที่เกี่ยวข้อง มาให้ความเห็น ร่วมประชุม หรือส่งเอกสารตามที่ เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจาก ที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็น

ด้านคำตอบแทน

- กำหนดนโยบายในการกำหนดคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสียหายที่เกี่ยวข้อง โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส และยึดมั่นหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- ดำเนินการให้มั่นใจว่ากรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของธนาคาร ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ตนมีต่อธนาคาร นำเสนอกรอบนโยบายคำตอบแทนที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติ
- กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของธนาคาร เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยต้องคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสียหายที่เกิดขึ้น รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
- จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารยังคงมีความสามารถในการปฏิบัติตามบทบาทและความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องตามที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งให้ความเห็นในการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารโดยรวม
- ทบทวนข้อเสนอของฝ่ายจัดการเรื่องกรอบนโยบายการจ่ายคำตอบแทนสำหรับกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของธนาคาร เพื่อให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคาร
- ปฏิบัติตามอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดคำตอบแทนตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
- ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ ให้คณะกรรมการสรรหา และกำหนดคำตอบแทนมีอำนาจเรียก สั่งการให้ฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงาน หรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้อง มาให้ความเห็น ร่วมประชุม หรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าเป็น

2.3 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ประกอบด้วย กรรมการ 5 ท่าน ดังนี้

- นายสตีเฟ่น ทรัวดอร์ บริโอเนส ประธาน
- นายศุภชัย สุขะนินทร์ กรรมการ
- นายกั๊วราฟ มาลิก กรรมการ

- นายวิญญู ไชยวรรณ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
- นายรอยย์ ออกุลสตินัส กุณารา กรรมการที่เป็นผู้บริหาร นางสุวิมล วิศววิกรานต์ เลขานุการ

หน้าที่ความรับผิดชอบ

- ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแล ความเสี่ยงของธนาคาร
- ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานบริหาร ความเสี่ยง ปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสียหายที่ยอมรับได้
- ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่อง เพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ของธนาคารมีความสอดคล้องกับระดับความเสียหายที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
- ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสียหายที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มี บัญสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรมีการหารือ และแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อ ประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมี ประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพ การบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรม องค์การที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มี บัญสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับ นโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
- ให้ความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและ ประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดหน่วยงาน บริหารความเสี่ยง
- อนุมัติและทบทวนแผนงานของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์
- กำหนดโครงสร้างและอัตรากำลังของหน่วยงานกำกับการ ปฏิบัติตามกฎหมาย
- พิจารณาสันctionงานด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ในเรื่องดังต่อไปนี้ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา
9.1 นโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy)
9.2 กฎบัตรของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Unit Charter)
9.3 ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้าน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
9.4 การบรรจุ แต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการประเมินผล การปฏิบัติงานประจำปี และผลตอบแทนของผู้บริหาร หน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
9.5 รายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report)
- ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย หรือตาม กฎเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

2.4 คณะเจ้าหน้าที่บริหาร

ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน และผู้บริหาร 9 ท่าน ดังนี้

- | | |
|--|----------------------|
| 1. นายวิญญู ไชยวรรณ | ประธาน |
| 2. นายรอยย์ ออคุสติบัส กุนารา | รองประธาน |
| 3. นายคมลกู ฐิรดิฐสกุล | กรรมการ |
| 4. นายนาธัส กฤตวรานนท์ | กรรมการ |
| 5. นายวีรเวท ไชยวรรณ | กรรมการ |
| 6. นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ | กรรมการ |
| 7. นายคริสโตเฟอร์ ชาน | กรรมการ |
| 8. นายพิชาติ รุ่งวโรศกิต | กรรมการ |
| 9. นายศราวุธ เศวตณรงค์ | กรรมการ |
| 10. นางสุวิมล วิทวิกรานต์ | กรรมการ |
| 11. นางสาวกัจฉิรา วุฒิสถกฤต
นางบงกช ศิริวัลลภ | กรรมการ
เลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. กลั่นกรองแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจ และนโยบาย นำเสนอ คณะกรรมการธนาคาร
2. กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารตามนโยบาย กลยุทธ์ แผนธุรกิจ ให้บรรลุตามเป้าหมาย
3. ควบคุมการดำเนินงานด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่ธนาคารกำหนด
4. พิจารณานโยบายธุรกรรมต่างๆ ตามกรอบอำนาจที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
5. พิจารณานโยบายการกู้ยืม หรือการออกตราสารเพื่อการระดมเงินทุน ระยะยาวสำหรับการประกอบกิจการ
6. พิจารณานโยบายการพัสดุ อนุมัติค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนในวงเงินตามที่คณะกรรมการธนาคาร กำหนด
7. พิจารณานโยบายขึ้นตอนและวิธีปฏิบัติในการดำเนินงานของธนาคาร
8. พิจารณาดำเนินการตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

คณะกรรมการชุดย่อย คณะอนุกรรมการ ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร จำนวน 4 คณะ มีรายละเอียดดังนี้

2.4.1 คณะกรรมการ IT Steering ประกอบด้วย

- | | |
|--|----------------------|
| 1. นายรอยย์ ออคุสติบัส กุนารา | ประธาน |
| 2. นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ | กรรมการ |
| 3. นายคริสโตเฟอร์ ชาน | กรรมการ |
| 4. นายนาธัส กฤตวรานนท์ | กรรมการ |
| 5. นางสาวจุฑารัตน์ ขอนชล | กรรมการ |
| 6. นางสาวกัจฉิรา วุฒิสถกฤต | กรรมการ |
| 7. นางสาวณัฐฐิตา ไล่หวัระ
นางสาวสุริลักษณ์ สุทธิประภา | กรรมการ
เลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. กำหนดกลยุทธ์ นโยบาย และแผนงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารและแนวทางในการดำเนินธุรกิจ

2. พิจารณานโยบายการจัดการจัดทำแผนรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Disaster Recovery Plan) เพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง
3. กำกับดูแลและทบทวนทรัพยากรที่ใช้ในการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้มีความเหมาะสม เช่น บุคลากรในหน่วยงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การปรับปรุงระบบเพื่อให้รองรับธุรกิจของธนาคารให้มีความต่อเนื่อง
4. พิจารณานโยบายการดำเนินโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
5. กำกับดูแล ติดตามความคืบหน้าโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และควบคุมค่าใช้จ่ายให้อยู่ในกรอบงบประมาณ และรายงานความคืบหน้าโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง
6. กำกับดูแล ติดตามการดำเนินงานให้มีการบริหารความเสี่ยงและความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ควบคุมการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยี รวมถึงการใช้บริการการเชื่อมต่อหรือการเข้าถึงข้อมูลจากบุคคลภายนอกให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด และมีการปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
7. กำกับดูแล ติดตาม ควบคุมการบริหารจัดการปัญหาหรือเหตุการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ส่งผลกระทบต่อวงกว้าง หรือส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง
8. แต่งตั้งคณะทำงาน หรือมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการภายใต้กรอบอำนาจของคณะกรรมการ เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับระบบงานต่างๆ รวมถึงดำเนินการบริหารความปลอดภัยข้อมูลระบบสารสนเทศ
9. กำหนดแนวทางในการบริหารจัดการ กำกับดูแลการดำเนินงานโครงสร้างด้านการบริหารความปลอดภัยข้อมูลระบบสารสนเทศ พร้อมทั้งสนับสนุนให้มีการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่องตามข้อกำหนดของ ISO/IEC27001

2.4.2 คณะกรรมการจัดซื้อ ประกอบด้วย

- | | |
|--|----------------------|
| 1. นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย | ประธาน |
| 2. นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ | รองประธาน |
| 3. นายคริสโตเฟอร์ ชาน | กรรมการ |
| 4. นายศราวุธ เศวตณรงค์ | กรรมการ |
| 5. นายศิริพงษ์ ทรัพย์าคม
นางสาวสุริรัตน์ เตชะมัญญ | กรรมการ
เลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. ดำเนินการเกี่ยวกับการจัดหาพัสดุ/งานจ้าง และให้มีอำนาจแต่งตั้งคณะกรรมการรับและเปิดซองประกวดราคา คณะกรรมการตรวจรับ ตามระเบียบว่าด้วยการจัดหา
2. ให้ความเห็นชอบระเบียบว่าด้วยการจัดหา
3. รายงานการอนุมัติจัดซื้อจัดจ้างให้กรรมการผู้จัดการทุกเดือน

2.4.3 คณะกรรมการตัดจำหน่ายทรัพย์สินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ประกอบด้วย

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

หมายเหตุ: ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งในคณะกรรมการตัดจำหน่ายฯ ตามข้อ 1) ถึงข้อ 8) กำหนดให้ผู้ที่มิใช่ตำแหน่งในระดับที่กำหนดไว้ หรือสูงขึ้นไปเข้าร่วมเป็นคณะกรรมการฯ หากในหน่วยงานใดมีผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ในช่วงระดับตำแหน่งที่กำหนดไว้หลายคน ให้ผู้บริหารระดับสูงสุดเข้าร่วมเป็นคณะกรรมการฯ หรือมอบหมายให้ผู้บริหารระดับรองลงมาเข้าเป็นคณะกรรมการฯ

หน้าที่ความรับผิดชอบ

- พิจารณาและเสนอความเห็นเพื่อประกอบการขออนุมัติตัดจำหน่าย โอน ให้เช่า บริจาค ทำลาย ทรัพย์สินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด
- พิจารณากำหนดราคาสุดท้ายของ “ทรัพย์สินที่ใช้ในการดำเนินงาน” ที่ต้องการจะตัดจำหน่ายฯ
- เป็นพยานในการตัดจำหน่าย โอน ให้เช่า บริจาค ทำลาย ทรัพย์สินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารที่มีมูลค่าสูง หรือมีจำนวนมาก โดยพิจารณาตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณี
- รายงานให้คณะเจ้าหน้าที่บริหารทราบทุกสิ้นเดือนที่มีรายการตัดจำหน่ายฯ

2.4.4 คณะกรรมการด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม

- ประกอบด้วย
- | | |
|-------------------------------|-----------|
| 1. นายรอยย์ ออคุสติมีส กุณารา | ประธาน |
| 2. นายศราวุธ เศวตณรงศ์ | กรรมการ |
| 3. นายนาธิส กฤตวรานนท์ | กรรมการ |
| 4. นายวีระกษ ไซยวรรณ | กรรมการ |
| 5. นายกมลภู ภูริดิฐสกุล | กรรมการ |
| นางสาวณัฐิฎา ไส้หิรัระ | ที่ปรึกษา |
| นายรงค์ ศิริยุพานิช | ที่ปรึกษา |
| นายพลลภิตน์ ศรีเสวีวงศ์ | เลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

- กำกับ ควบคุม และดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติในการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ของธนาคารที่ได้กำหนดไว้

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติในการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ของธนาคาร เพื่อให้พนักงานธนาคารไทยเครดิตใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามนโยบายของธนาคารต่อไป
- ดำเนินการจัดการประชุม รวมถึงการกำกับดูแลและติดตามในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) และส่งรายงานให้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เมื่อมีการร้องขอ
- แต่งตั้งคณะทำงาน หรือมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการภายใต้กรอบอำนาจคณะกรรมการ เพื่อสนับสนุนการดำเนินการในด้านข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)
- พิจารณาอนุมัติ/กลั่นกรอง และให้ความเห็นชอบในวิธีการและกรรวบรวบข้อมูลในเรื่องการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)

2.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน และผู้บริหาร 9 ท่าน ดังนี้

- | | |
|-------------------------------|-----------|
| 1. นายวิญญู ไชยวรรณ | ประธาน |
| 2. นายรอยย์ ออคุสติมีส กุณารา | รองประธาน |
| 3. นายกมลภู ภูริดิฐสกุล | กรรมการ |
| 4. นายนาธิส กฤตวรานนท์ | กรรมการ |
| 5. นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ | กรรมการ |
| 6. นายคริสโตเฟอร์ ชาน | กรรมการ |
| 7. นายพิชาติ รุ่งจรัสโภคิต | กรรมการ |
| 8. นายวีระกษ ไซยวรรณ | กรรมการ |
| 9. นางสุวิมล วิทวิกรานต์ | กรรมการ |
| 10. นางสาวอัจฉรา เรืองฉาย | กรรมการ |
| 11. นางสาวณัฐิฎา ไส้หิรัระ | กรรมการ |
| นางบงกช ศิริวัลลภ | เลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

- กำหนดกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านสภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น
- กำหนดกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถระบุ วัด ติดตาม รายงาน และควบคุมความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- ทบทวนความเพียงพอและควมมีประสิทธิภาพของระบบการปฏิบัติงานและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด โดยพิจารณาอนุมัติกระบวนการติดตามความเสี่ยง และจัดให้มีมาตรการป้องกันแก้ไข และควบคุมความเสี่ยงอย่างเหมาะสม กำกับให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง

4. กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management) ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด และการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง (IT Compliance) เพื่อให้เกิดความมั่นคงปลอดภัยทางด้านเทคโนโลยี พร้อมรับมือกับภัยคุกคามทางเทคโนโลยีและภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่อาจเกิดขึ้น โดยมีการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เชื่อมโยงกับการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคาร
5. กำกับดูแล ติดตาม และตรวจสอบผลการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ข้อมูล ปัญหา หรือเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ส่งผลกระทบต่อวงกว้าง หรือส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร
6. พิจารณานโยบายการดำเนินงานแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)
7. พิจารณานโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product)
8. พิจารณานโยบายการออกกรอบโครงการผลิตภัณฑ์ (Product Programme) ใหม่ การทบทวนและการต่ออายุกรอบโครงการผลิตภัณฑ์ (Product Programme) ของผลิตภัณฑ์สินเชื่อ และผลิตภัณฑ์อื่น ยกเว้นผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝาก เงินลงทุน และการระดมทุน
9. รายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด รวมถึงการปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
10. ดูแลทรัพยากรที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงให้เพียงพอ เช่น บุคลากรในหน่วยงานบริหารความเสี่ยง และหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมความเสี่ยง การปรับปรุงระบบงานเพื่อให้รองรับการบริหารความเสี่ยง ฯลฯ
11. แต่งตั้งหรือมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการจัดทำวิเคราะห์ข้อมูล หรือการอื่นใดภายใต้กรอบอำนาจของคณะกรรมการ เพื่อสนับสนุนการทำงาน

คณะกรรมการชุดย่อย คณะอนุกรรมการ ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 7 คณะ มีรายละเอียดดังนี้

2.5.1 คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ 1 ประกอบด้วย

- | | |
|---------------------------|-----------|
| 1. นางสาวกฤษณา อรัณกุลชัย | ประธาน |
| 2. นายนาธิส กฤตวรานนท์ | กรรมการ |
| 3. นางสุวิมล วิศววิกรานต์ | กรรมการ |
| 4. นางสาวณรดา สุระชีวะกฤต | กรรมการ |
| 5. นายโกวิทย์ สี่ศรีสรรพ์ | กรรมการ |
| 6. นายสรายุทธ์ สุขพลอย | กรรมการ |
| นายสมชาย รวีเรืองรอง | เลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ในการให้สินเชื่อทุกประเภท ยกเว้นการออก Product Programme ใหม่ การทบทวนและการต่ออายุ Product Programme

2. กำหนดระเบียบปฏิบัติการให้สินเชื่อทุกประเภท
3. กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีปฏิบัติ และแนวทางการแก้ไขหนี้ที่มีปัญหา
4. พิจารณานโยบาย และ/หรือกลั่นกรอง วงเงินระหว่างสถาบันการเงิน ใบวงเงินตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด เพื่อใช้ในการบริหารสภาพคล่อง
5. พิจารณานโยบาย และ/หรือกลั่นกรอง สินเชื่อทุกประเภท และการแก้ไขหนี้ที่มีปัญหาในวงเงินตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
6. พิจารณานโยบายเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การให้สินเชื่อ เพิ่มหรือลดวงเงินสินเชื่อ กำหนดหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่ได้อนุมัติไปแล้ว
7. พิจารณาประเภททรัพย์สินที่รับเป็นหลักประกัน และกำหนดสัดส่วนการให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน
8. พิจารณาคุณภาพพอร์ตโฟลิโอในภาพรวม
9. ติดตามยอดการอนุมัติสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การให้สินเชื่อ
10. แต่งตั้งบุคคล และมอบหมายอำนาจในการอนุมัติใบวงเงินไม่เกินกว่าอำนาจของคณะกรรมการ และเป็นไปตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

2.5.2 คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ 2 ประกอบด้วย

- | | |
|--------------------------------|-----------|
| 1. นายวิญญู ไชยวรรณ | ประธาน |
| 2. นายรอยย์ ออกุลสันติส กุนารา | กรรมการ |
| 3. นางสาวกฤษณา อรัณกุลชัย | กรรมการ |
| 4. นายนาธิส กฤตวรานนท์ | กรรมการ |
| 5. นางสุวิมล วิศววิกรานต์ | กรรมการ |
| 6. นางสาวณรดา สุระชีวะกฤต | กรรมการ |
| 7. นายโกวิทย์ สี่ศรีสรรพ์ | กรรมการ |
| 8. นายสรายุทธ์ สุขพลอย | กรรมการ |
| นายสมชาย รวีเรืองรอง | เลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. พิจารณานโยบาย และ/หรือกลั่นกรอง สินเชื่อทุกประเภท และการแก้ไขหนี้ที่มีปัญหาในวงเงินตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
2. พิจารณานโยบาย และ/หรือกลั่นกรอง วงเงินระหว่างสถาบันการเงิน ใบวงเงินตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด เพื่อใช้ในการบริหารสภาพคล่อง
3. พิจารณานโยบายเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การให้สินเชื่อ เพิ่มหรือลดวงเงินสินเชื่อ กำหนดหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่ได้อนุมัติไปแล้ว
4. พิจารณาคุณภาพพอร์ตโฟลิโอในภาพรวม
5. ติดตามยอดการอนุมัติสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การให้สินเชื่อ

2.5.3 คณะกรรมการปรับโครงสร้างหนี้ ประกอบด้วย

- | | |
|--------------------------|---------|
| 1. นายพิชาติ รุ่งวรโคภิต | ประธาน |
| 2. นายโชค ธีระวิภิสิต | กรรมการ |

- | | |
|------------------------------|-----------|
| 3. นางสาวปรภาณพร ปิตะนิละวัต | กรรมการ |
| 4. นางสาวพรทิพย์ แซ่ล่อ | กรรมการ |
| 5. นางอมรรชต์ โชติรสนิรมิต | กรรมการ |
| 6. นางบงกช ศิริวัลลภ | กรรมการ |
| 7. นายนิพนธ์ เอี่ยมสอาด | กรรมการ |
| นางสุนทรี แพนสมบัติ | เลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. พิจารณาอนุมัติการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ หรือการปรับโครงสร้างหนี้ ในวงเงินรวมตามที่กำหนดไว้ในระเบียบหรือประกาศธนาคาร
2. พิจารณาการขอเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์สินเชื่อ เพิ่มหรือลดวงเงินสินเชื่อ และการขอเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขอื่นๆ เช่น การลดหรือขยายระยะเวลาการให้สินเชื่อ การเพิ่มหรือลดอัตราดอกเบี้ย การเพิ่มหรือลดอัตราค่าธรรมเนียม เป็นต้น ทั้งนี้ ในวงเงินรวมไม่เกินตามระเบียบหรือประกาศที่กำหนด
3. พิจารณาการประเมินทบทวนวงเงินของบัญชีที่อยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ และในกระบวนการของหน่วยงานเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สิน
4. กำหนดราคาซื้อและขายสังหาริมทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์จากการขายทอดตลาด
5. รายงานสรุปผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
6. มอบหมายบุคคลรับผิดชอบในการพิจารณาอนุมัติการผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ หรือการปรับโครงสร้างหนี้ ในวงเงินไม่เกินกว่าอำนาจของคณะกรรมการ และเป็นไปตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

2.5.4 คณะกรรมการแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง ประกอบด้วย

- | | |
|-------------------------------|-----------|
| 1. นายรอยย์ ออกุลสติส กุณาธา | ประธาน |
| 2. นายกมลภู ภูริดิฐสกุล | กรรมการ |
| 3. นายนาธิส กฤตวรานนท์ | กรรมการ |
| 4. นายศราวุธ เศวตณรงค์ | กรรมการ |
| 5. นายคริสโตเฟอร์ ชาน | กรรมการ |
| 6. นายวีรเวท ไชยวรรณ | กรรมการ |
| 7. นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ | กรรมการ |
| 8. นายพิชาติ รุ่งวรโคกิต | กรรมการ |
| 9. นางสาวกัญจรา วุฒิสถกฤต | กรรมการ |
| 10. นางสาวณัฐฐิตา ไล่หิวัระ | กรรมการ |
| 11. นางสุวิมล วิทวิกรานต์ | กรรมการ |
| 12. นางสาวณธษา 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 และสั่งการเลือกสถานที่ เพื่อใช้เป็นศูนย์กลางในการดำเนินการแก้ไขวิกฤต ตรวจสอบสถานการณ์ จัดหากำลังเจ้าหน้าที่หรืออุปกรณ์สนับสนุนตามที่ได้รับแจ้ง และจัดแบ่งความรับผิดชอบให้ผู้เกี่ยวข้อง เช่น การรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย หากมีการหยุดการให้บริการของธุรกรรมงานที่สำคัญ เป็นต้น
7. กำหนดให้มีการทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และการประเมินผลการทดสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
8. พิจารณาการทบทวน ปรับปรุงแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้รองรับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง รวมทั้งกำหนดให้มีการฝึกอบรมและประชาสัมพันธ์ให้กับพนักงาน
9. แต่งตั้งคณะทำงานชุดย่อย หรือมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการภายใต้กรอบอำนาจตามความเหมาะสม

2.5.5 คณะกรรมการหลักประกัน ประกอบด้วย

- | | |
|-------------------------|---------------------|
| 1. นายสุมิตร เศรษฐพัฒน์ | ประธาน |
| 2. นายพรชัย กัสสรสกุล | กรรมการ |
| 3. นายสรพงษ์ ต้นสกุล | กรรมการ |
| 4. นายกรวิทย์ ทองโชค | กรรมการ |
| 5. นายฉัตรชัย ภู่อริญ | กรรมการ |
| 6. นายวัชรพล ปานเปรม | กรรมการ |
| 7. นายเฉลิมพล มโนจันทร์ | กรรมการและเลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. จัดทำและนำเสนอนโยบายและวิธีปฏิบัติในการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา
2. กำหนดคุณสมบัติ และคัดเลือกบริษัทประเมินภายนอก ตลอดจนทบทวนผลงานของผู้ประเมินภายนอก อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
3. พิจารณาและอนุมัติผลการประเมินราคา หรือผลการตีราคาหลักประกัน
4. จัดทำรายงานรายเดือน สรุปผลการประเมินรับราคาหลักประกัน เพื่อนำเสนอคณะเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการธนาคารทราบ
5. พิจารณาทบทวนราคาหลักประกันตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด

2.5.6 คณะอนุกรรมการหลักประกัน ชุดที่ 1 ประกอบด้วย

- | | |
|------------------------|---------------------|
| 1. นายพรชัย กัสสรสกุล | ประธาน |
| 2. นายเฉลิมพล มโนชันน | กรรมการ |
| 3. นายวิชรพล ปานเปรม | กรรมการ |
| 4. นายอนุสรณ์ ศิริกัฬ | กรรมการ |
| 5. นางนันทวดี นาแสวง | กรรมการ |
| 6. นางสาวศรีประภา วาปี | กรรมการ |
| 7. นายฉัตรชัย กุ์เจริญ | กรรมการและเลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. พิจารณานอุมัติราคาประเมินหลักประกัน หรือกบถวนราคาหลักประกันที่มีมูลค่าไม่เกิน 10 ล้านบาท
2. จัดทำรายงานรายเดือน สรุปผลการประเมินรับราคาหลักประกัน นำเสนอคณะกรรการหลักประกัน

2.5.7 คณะอนุกรรมการหลักประกัน ชุดที่ 2 ประกอบด้วย

- | | |
|-----------------------------|---------------------|
| 1. นายฉัตรชัย กุ์เจริญ | ประธาน |
| 2. นายวิชรพล ปานเปรม | กรรมการ |
| 3. นางนันทวดี นาแสวง | กรรมการ |
| 4. นายชัยวัฒน์ ศรีทองคำ | กรรมการ |
| 5. นายสัญญาลักษณ บุษยสังข์ | กรรมการ |
| 6. นายคนกโทร กนกโทร | กรรมการ |
| 7. นางสาวทิวาพร ชัยบุรินทร์ | กรรมการ |
| 8. นายอนุสรณ์ เวศุ์ชัย | กรรมการและเลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. พิจารณานอุมัติราคาประเมินหลักประกัน หรือกบถวนราคาหลักประกันที่มีมูลค่าไม่เกิน 5 ล้านบาท
2. จัดทำรายงานรายเดือน สรุปผลการประเมินรับราคาหลักประกัน นำเสนอคณะกรรการหลักประกัน

2.6 คณะกรรการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ประกอบด้วย

- | | |
|-------------------------------|---------------------|
| 1. นายรอยย ออฤุสทินัส กุณารา | ประธาน |
| 2. นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ | รองประธาน |
| 3. นายคมลกู ฤุรดิฐสกุล | กรรมการ |
| 4. นายนาธิส กฤุตวรานนท์ | กรรมการ |
| 5. นายวีรเวท ไชยวรรณ | กรรมการ |
| 6. นางสาวศิริมา จินดาทองดี | กรรมการ |
| 7. นางสาวอารีรัตน์ เอกโกศล | กรรมการและเลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. กำหนดนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติที่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านตลาดและกลยุทธ์ในการบริหารโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน และระดับความเสี่ยงด้านตลาดและสภาพคล่อง
2. กำหนดแนวทางการบริหารโครงสร้างของงบดุล เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานให้ได้ตามเป้าหมาย เช่น กำหนดอัตราส่วน

เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ระดับของเงินสดและเงินลงทุนองค์ประกอบและโครงสร้างของเงินให้สินเชื่อและเงินฝาก

3. กำหนดวิธีในการคำนวณหาต้นทุนเงินให้สินเชื่อ (Loan Transfer Pricing) ซึ่งประกอบด้วย ต้นทุน เงินทุน ค่าใช้จ่ายในการบริหารและดำเนินงาน กำไรที่ต้องการ รวมถึงค่าธรรมเนียมและการยกเว้นค่าธรรมเนียม และกำหนดแนวทางเลือกในการใช้อัตราดอกเบี้ยคงที่ หรืออัตราดอกเบี้ยลอยตัว
4. กำหนดแผนการลงทุน ขนาดของพอร์ตโฟลิโอ สัดส่วน และติดตามผลตอบแทนในการลงทุนในหลักทรัพย์แต่ละประเภท การกระจายตัวของอายุหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ แผนระดมเงินประจำปี และแผนเงินทุนฉุกเฉิน
5. พิจารณานอุมัติ และ/หรือกลั่นกรอง การลงทุน และการซื้อขายตราสารหนี้ ในวงเงินตามที่คณะกรรการกำหนด
6. พิจารณานอุมัติ และ/หรือกลั่นกรอง วงเงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินในวงเงินตามที่คณะกรรการกำหนด
7. พิจารณากำหนดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยใช้อ้างอิงของธนาคารทั้งสำหรับสินเชื่อและเงินฝาก
8. พิจารณากลับกรองการกู้ยืม และระดมเงินระยะยาว (เกินกว่า 1 ปี) ของธนาคาร ต่อคณะกรรการที่เกี่ยวข้องเพื่อขออนุมัติ
9. กำหนดแนวทางการบริหารเพื่อให้สัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเพียงพอในการดำเนินงาน และขยายธุรกิจตามแผนการที่วางไว้
10. กำหนดสมมติฐานและแบบจำลอง เพื่อประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ไม่ปกติ และจัดทำรายงานผลลัพธ์ที่ได้เสนอต่อคณะกรรการบริหารความเสี่ยง คณะกรรการธนาคารเพื่อกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงต่อไป
11. พิจารณานอุมัติการพัฒนาปรับปรุงผลิตภัณฑ์ (Product Programme) ของบริการด้านเงินฝากหรือการระดมทุนอื่นของธนาคารให้ตอบสนองกับความต้องการของลูกค้า และสามารถแข่งขันในตลาดได้ และ/หรือพิจารณาการกบถวน ต่ออายุ หรือยกเลิกผลิตภัณฑ์ (Product Programme) ของบริการด้านเงินฝากหรือการระดมทุนอื่นของธนาคารที่ไม่ตอบสนองกับความต้องการของลูกค้า
12. พิจารณากลับกรองการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ของบริการด้านเงินฝาก หรือการระดมทุนผ่านตราสารทางการเงินอื่นของธนาคารให้ตอบสนองกับความต้องการของลูกค้า และสามารถแข่งขันในตลาดได้ โดยพิจารณาถึงความเป็นไปได้ในทางธุรกิจ กลยุทธ์และความเสี่ยงในการออกผลิตภัณฑ์
13. พิจารณานอุมัติขั้นตอนการปฏิบัติงานแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่องในกรณีเกิดวิกฤต
14. พิจารณาวางแผน และนอุมัติการคัดเลือกบริษัทจัดการ และผลิตภัณฑ์หน่วยลงทุนที่ธนาคารจะพิจารณาเป็นตัวแทนขาย รวมถึงกลับกรองข้อตกลง เชื้อนไข และสัญญาต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
15. แต่งตั้งบุคคลใบบุคคลหนึ่งหรือคณะทำงานชุดใดชุดหนึ่ง เพื่อดำเนินการตามทีคณะกรรการมอบหมาย

คณะกรรมการชุดย่อย คณะอนุกรรมการ ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแล
ของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

2.6.1 คณะอนุกรรมการอัตราดอกเบี้ย ประกอบด้วย

- | | |
|-------------------------------|-----------|
| 1. นายรอยัล ออคัสตินัส กุณาธา | ประธาน |
| 2. นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ | รองประธาน |
| 3. นายนาธิส กฤตวรานนท์ | กรรมการ |
| 4. นายวีระเวท ไชยวรรณ | กรรมการ |
| นางสาวอารีรัตน์ เอกโกศล | เลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. พิจารณากำหนดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่ใช้อ้างอิงของธนาคาร
ทั้งสำหรับสินเชื่อและเงินฝาก
2. กำหนดสมมติฐานและแบบจำลอง เพื่อประเมินความเสี่ยงที่อาจ
เกิดขึ้นในภาวะที่ไม่ปกติ และจัดทำรายงานผลลัพธ์ที่ได้
เสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการธนาคาร
เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงต่อไป
3. พิจารณานโยบายขั้นตอนการปฏิบัติงาน และแผนรองรับเหตุฉุกเฉิน
ด้านสภาพคล่องในกรณีเกิดวิกฤต
4. พิจารณา อนุมัติ และสั่งการในการดำเนินการแก้ไขวิกฤตด้าน
สภาพคล่อง การติดตามและตรวจสอบสถานการณ์ การจัดหา
กำลังเจ้าหน้าที่หรืออุปกรณ์สนับสนุนตามที่ได้รับแจ้ง และ
จัดแบ่งความรับผิดชอบให้ผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการรายงานและ
ประชาสัมพันธ์ให้กับพนักงาน ผู้บริหาร ประชาชนทั่วไป และ
หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบ
5. กำหนดให้มีการทดสอบและทบทวนแผนรองรับการดำเนินธุรกิจ
ต่อเนื่องด้านสภาพคล่องเป็นประจำ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
6. แต่งตั้งบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือคณะทำงานชุดใดชุดหนึ่ง
เพื่อดำเนินการตามที่คณะกรรมการมอบหมาย

3. กรรมการอิสระ

นิยามกรรมการอิสระ: กรรมการอิสระต้องไม่มีธุรกิจ หรือส่วนร่วม
ในการบริหารงาน หรือไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร หรือ
ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็น ตัดสินใจ หรือลงมติ
เกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารได้อย่างเป็นอิสระ โดยกรรมการ
อิสระต้องมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการ
กำกับตลาดทุน และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย
ดังนี้

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
ของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ
ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของ
ผู้ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง
พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุม
ของธนาคาร บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร
บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจ
ควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าว
มาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี โดยลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึง
กรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการหรือที่ปรึกษาของ

ส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุม
ของธนาคาร

- (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการ
จดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส
พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น
ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะ
ได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุม
ของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ
ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทย่อย
บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้จรรยาบรรณอย่างอิสระ
ของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มี
อำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร
บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุม
ของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว
ไม่น้อยกว่า 2 ปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามข้างต้นรวมถึงการทำรายการ
ทางการค้าที่กระทำเป็นประจำเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือ
ให้เช่าสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ
หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือ
ให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึง
พฤติการณ์อื่นที่มองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือ
คู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3
ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร หรือตั้งแต่ 20
ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณ
ภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการ
ที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วย
หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม และให้
นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์
ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- (5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็น
ผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของสำนักงาน
สอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่
เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- (6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึง
การให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน
ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากธนาคาร บริษัทย่อย
บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของ
ผู้บริการวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าว
มาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนกรรมการ
ของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้อง
กับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

- (8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

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

กรรมการอิสระของธนาคาร มีจำนวน 5 ท่าน ตามรายชื่อต่อไปนี้

1. ศาสตราจารย์พิเศษกิติพงษ์ อรุณพัฒน์พงศ์
2. นายจันทน์ วัฒนเศส
3. นายสติเฟ่น ทิราดอร์ บริโอเนส
4. นายศุภชัย สุขะนิมทร์
5. นางสาวอาดา อิงคะวณิช

ในปี 2565 กรรมการอิสระรายที่ 2. ถึง 5. ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือให้บริการทางวิชาชีพกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ยกเว้นกรรมการอิสระรายที่ 1. ที่เคยดำรงตำแหน่งประธานกรรมการของบริษัท ซึ่งให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายของธนาคารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี โดยคณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นและคำรับรองว่า การแต่งตั้งกรรมการอิสระรายที่ 1. ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และได้รับการผ่อนผันข้อห้ามคุณสมบัติดังกล่าวจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

4. คำตอบแทนของกรรมการ

4.1 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการให้สอดคล้องกับการะหน้าที่ความรับผิดชอบของการปฏิบัติงาน ในฐานะกรรมการธนาคาร ควบคู่กับผลประโยชน์ของธนาคาร สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ กฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่เสนอแนะค่าตอบแทนของกรรมการ กรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี

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) ผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดเป็นจำนวนแน่นอนวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป

4.2.2 ค่าตอบแทนอื่น เป็นไปตามระเบียบหรือหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ได้แก่

- ค่าเบี้ยเลี้ยง/ค่าที่พัก/ค่าพาหนะสำหรับการเดินทาง ไปปฏิบัติงานต่างจังหวัดและต่างประเทศ
- สวัสดิการการรักษาพยาบาล การตรวจสอบสุขภาพประจำปี ประกันชีวิต

ตารางแสดงค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยในปี 2565 ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565

คณะกรรมการ	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท)	เบี้ยประชุม (บาทต่อครั้ง)
คณะกรรมการธนาคาร		
• ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร	120,000	ไม่มี
• ประธาน	100,000	70,000
• กรรมการ	-	40,000
คณะกรรมการตรวจสอบ		
• ประธาน	40,000	50,000
• กรรมการ	-	30,000
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง		
• ประธาน	-	50,000
• กรรมการ	-	30,000
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		
• ประธาน	-	50,000
• กรรมการ	-	30,000

หมายเหตุ: กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารไม่ได้รับค่าตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการรายบุคคลสำหรับปี 2565

	คณะกรรมการ	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาฯ	คณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง	ผลตอบแทน พิเศษ
1. นายวานิช ไชยวรรณ	-	-	-	-	-
2. ศาสตราจารย์พิเศษกิติพงษ์ จूरพิพัฒน์พงศ์	2.11	-	-	-	0.75
3. นายธีระพล ปุสเสด็จ	0.16	0.54	-	-	0.75
4. นายจ่านงค์ วัฒนเกษ	0.52	0.77	0.20	-	0.75
5. นายสตีเฟ่น ทิราดอร์ บริโอเนส	0.52	0.39	0.32	0.60	0.75
6. นายศุภชัย สุขะนินทร์	0.52	-	0.12	0.36	0.75
7. นายกั๊วราฟ มาลิก	0.48	-	0.24	0.33	0.75
8. นางสาวกฤษณา อรัณกุลชัย	-	-	-	-	-
9. นายวิญญู ไชยวรรณ	-	-	-	-	-
10. นายรอยย์ ออคุสตินัส กุณารา	-	-	-	-	-
11. นางสาวอาดา อิงคะวณิช	0.08	0.03	-	-	-
รวม	4.39	1.73	0.88	1.29	4.5

หน่วย: ล้านบาท

หมายเหตุ: 1. ตารางนี้ไม่รวมค่าตอบแทนรายเดือนและผลประโยชน์อื่นของกรรมการที่เป็นผู้บริหาร
2. บุคคลลำดับที่ 1 ไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน
3. บุคคลลำดับที่ 3 ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 17 มิถุนายน 2565
4. บุคคลลำดับที่ 8, 9, 10 ไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการทุกคณะ
5. บุคคลลำดับที่ 11 ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 15 พฤศจิกายน 2565

5. ค่าตอบแทนของกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหารระดับสูง

ในปี 2565 ธนาคารมีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหารระดับสูง ตามคำนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย (ได้แก่ ผู้บริหารในตำแหน่ง ตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการขึ้นไป) จำนวน 18 คน (รวมจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหารระดับสูงที่ลาออกหรือพ้นสภาพการเป็น พนักงานหรือครบวาระระหว่างปี จำนวน 2 คน) ซึ่งได้รับค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินในรูปของ เงินเดือน ผลตอบแทนพิเศษ และเงินช่วยเหลือ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 264,843,144.40 บาท และเงินได้ออกจากงาน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 2,346,000 บาท

ขณะเดียวกัน มีผลประโยชน์และสวัสดิการอื่นๆ ตามระเบียบของธนาคาร เช่น สิทธิประโยชน์การรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี ประกันชีวิต และประกันอุบัติเหตุ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในสำคัญ แสดงสิทธิ เป็นต้น โดยในปี 2565 มีเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวนรวม 10,585,096 บาท และมูลค่าในสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรร รวมทั้งสิ้น 13,909,200 บาท

6. สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) มุ่งขับเคลื่อนธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และเป็นธรรม พร้อมยึดมั่นในนโยบาย “การกำกับดูแลการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม” (Market Conduct) และ “การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ” (Responsible Lending) ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการและความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างเคร่งครัด

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังคำนึงถึงการสร้างคุณค่าระยะยาวและประโยชน์สูงสุดให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ด้วยการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่มีความแตกต่าง เรียบง่าย และโปร่งใส พร้อมกำหนดนโยบาย มาตรการ และระบบงานในการป้องกัน รวมถึงจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งยังควบคุม ดูแล ติดตาม และตรวจสอบ ให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และระบบงานที่วางไว้ ตลอดจนทบทวนความเหมาะสมของนโยบายธนาคารและแนวทางที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ โดยธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

ลูกค้า: ธนาคารมุ่งสนับสนุนความมั่นคงทางการเงินสำหรับประชาชนคนไทยทุกคน โดยเฉพาะกลุ่มผู้ประกอบการรายย่อยให้สามารถเข้าถึงบริการด้านการเงินในระบบได้อย่างเท่าเทียมและทั่วถึง ด้วยเงื่อนไขผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่โปร่งใสและเป็นธรรม เพื่อให้ลูกค้าสามารถนำไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในธุรกิจได้อย่างมั่นคง และสามารถสร้างการเติบโตได้อย่างแข็งแกร่งในระยะยาว

นอกจากนั้น ธนาคารยังต้องมีความเข้าใจในความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มเป้าหมาย เพื่อการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่สามารถตอบโจทย์ลูกค้า และพัฒนากระบวนการให้บริการที่มีความรวดเร็ว รวมถึงการอนุมัติสินเชื่อที่ไม่ยุ่งยากซับซ้อน พร้อมทั้งรักษา

ความลับพันธมิตรกับลูกค้าเสมอมา ส่งผลให้ลูกค้ามั่นใจในคุณภาพ และได้รับความพึงพอใจสูงสุดจากการใช้บริการด้านสินเชื่อหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคาร

ผู้ถือหุ้น: ธนาคารพัฒนาด้านผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างการเติบโตด้านผลประกอบการและความยั่งยืนทางธุรกิจ ด้วยความตระหนักถึงการเป็นส่วนหนึ่งของสังคมที่ต้องสร้างรากฐานการเติบโตเชิงพาณิชย์ ควบคู่กับการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับคนในสังคมในระยะยาว และการสร้างมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกคน ภายใต้วิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคาร รวมทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีบนพื้นฐานของความซื่อสัตย์และโปร่งใส

พนักงาน: ธนาคารกำหนดนโยบายด้านการพัฒนาอบรมความรู้ความสามารถของพนักงานให้มีคุณภาพอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างมีมาตรฐาน และสร้างความพึงพอใจสูงสุด รวมถึงส่งเสริมให้พนักงานที่มีความสามารถมีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงาน พร้อมรับผลตอบแทนที่ดีและเหมาะสม ทั้งยังมุ่งเน้นการสร้างบรรยากาศในการทำงานเสมือนบุคคลในครอบครัวเดียวกัน เพื่อให้เกิดความร่วมมือร่วมใจในการขับเคลื่อนสร้างการเติบโตร่วมกัน

คู่ค้า: ธนาคารให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจร่วมกับคู่ค้าในระยะยาว และสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและความเที่ยงธรรมต่อคู่ค้า ควบคู่กับการแสวงหาพันธมิตรที่สามารถเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ และความร่วมมือกันในการแลกเปลี่ยนข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อผลักดันให้ธนาคารสามารถขับเคลื่อนสู่ความสำเร็จได้ตามเป้าหมายที่วางไว้ อย่างแข็งแกร่งและรวดเร็วยิ่งขึ้น

เจ้าหนี้: ธนาคารยึดมั่นในนโยบายและปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงิน ภายใต้ข้อตกลงที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ด้วยการควบคุมดูแลให้มีการชำระคืน เงินกู้ และดอกเบี้ยให้กับ เจ้าหนี้เงินกู้ยืมทุกประเภทอย่างครบถ้วนตามกำหนดระยะเวลา พร้อมสร้างการเติบโตด้านผลการดำเนินงานให้เจ้าหนี้มีความมั่นใจในฐานะการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของธนาคาร

หน่วยงานกำกับดูแล: ธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้การปฏิบัติตามกฎหมายและ/หรือข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

สังคม: ธนาคารมุ่งมั่นในการมีส่วนร่วมพัฒนาสังคม ด้วยการอยู่เคียงข้างผู้ประกอบการขนาดกลางถึงขนาดย่อมให้สามารถเริ่มต้นและต่อยอดธุรกิจได้อย่างแข็งแกร่ง พร้อมเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจ ภายใต้วิสัยทัศน์และพันธกิจการดำเนินงานของธนาคาร บนหลักจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

สิ่งแวดล้อม: ธนาคารให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วมช่วยบรรเทาผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน ด้วยการดำเนินโครงการที่เกี่ยวข้องกับการส่งเสริมให้เกิดความตระหนักถึงความสำคัญของสิ่งแวดล้อม ทั้งเยาวชนและพนักงานธนาคาร โดยกำหนดลักษณะกิจกรรมที่ธนาคารไม่สนับสนุน การให้สินเชื่อ ได้แก่ ธุรกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมชาติ พร้อมประกาศนโยบายให้เป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการคัดกรองลูกค้าอย่างเป็นรูปธรรม

ภาคีเครือข่ายภาครัฐ: ธนาคารกำหนดนโยบายในการส่งเสริมความเท่าเทียมและทั่วถึง โดยส่งเสริมการเรียนรู้ตลอดชีวิตแก่ทุกคน ด้วยการส่งมอบความรู้เพื่อสร้างเสริมวินัยทางการเงินที่ดี วินัยการออมเงิน และส่งเสริมการแก้ปัญหาหนี้สิน ซึ่งเป็นปัญหาสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ ซึ่งสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของหน่วยงานภาครัฐในการส่งเสริมกระบวนการเรียนรู้ และการมีส่วนร่วมของประชาชน พร้อมทั้งส่งเสริมและพัฒนาเศรษฐกิจชุมชนฐานรากให้มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพ ทั้งยังวางนโยบายร่วมเป็นภาคีเครือข่ายลงพื้นที่ถ่ายทอดความรู้ทางการเงินสู่ประชาชน อันเป็นการทำประโยชน์เพื่อสังคมอย่างแท้จริง

7. การประชุม

หน่วย: ครั้ง (การเข้าประชุม/จำนวนการประชุม)

รายชื่อ	การประชุม						
	คณะกรรมการธนาคาร	คณะเจ้าหน้าที่บริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	สามัญผู้ถือหุ้น	วิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2565
ศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงษ์ อรุณพัฒน์พงศ์	13/13					1/1	1/1
นายธีระพล ปุสเสด็จ	4/5		6/6			1/1	
นายสตีเฟน ทิราดอร์ บริโอเนส	13/13		13/13	8/8	12/12	1/1	1/1
นายจำนงค์ วิวัฒนเกษ	13/13		13/13	4/4		1/1	1/1
นายศุภชัย สุขะนิรินทร์	13/13			4/4	12/12	1/1	1/1
นางสาวอาดา อิงคะวณิช	2/2		1/1				1/1
นายกวีราฟ มาลิก	12/13			8/8	11/12	1/1	
นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย	13/13					1/1	1/1
นายวิญญู ไชยวรรณ	13/13	10/12			12/12	1/1	1/1
นายรอยย์ ออคุสติโนส กุนารา	13/13	12/12			12/12	1/1	1/1

หมายเหตุ: 1. บุคคลลำดับที่ 2 ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 17 มิถุนายน 2565
2. บุคคลลำดับที่ 5 ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2565
3. บุคคลลำดับที่ 6 ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ และกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 15 พฤศจิกายน 2565

8. จริยธรรมทางธุรกิจ

ธนาคารได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายการฝึกลอบรรณาณมาตรฐานด้านจริยธรรมต่อบุคลากรทุกระดับของธนาคารอย่างชัดเจน เพื่อเสริมสร้างความเชื่อถือและความไว้วางใจ พร้อมสร้าง

ประโยชน์สูงสุดให้อุตสาหกรรมทางการเงินของธนาคาร ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย โดยบุคลากรทุกระดับมีหน้าที่ต้องถือปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด ทั้งในส่วนที่พึงปฏิบัติต่อธนาคาร ลูกค้า สังคม และบุคลากรในองค์กร ดังนี้

- ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของทางการ และนโยบายระเบียบงานของธนาคารอย่างเคร่งครัด เช่น นโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) และนโยบายการปฏิบัติงานการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- มีส่วนร่วมในการป้องกันและหลีกเลี่ยงการกระทำอันนำมาซึ่งความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความยึดมั่นในมาตรฐานของผู้ประกอบวิชาชีพที่มีความรู้ ความสามารถ ความชำนาญ และความระมัดระวังรอบคอบอย่างเต็มความสามารถ
- เก็บรักษาข้อมูลอันเป็นความลับ และไม่ใช้ข้อมูลภายในหรือข้อมูลอันเป็นความลับเพื่อแสวงหาประโยชน์ในทางมิชอบแก่ตนเองหรือผู้อื่น

9. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารกำหนดแนวทางเป็นลายลักษณ์อักษรถึงมาตรการบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนี้

9.1 การป้องกันการใช้อุปกรณ์ภายใน

ธนาคารประกอบธุรกิจภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจและขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย โดยให้บริการแก่ลูกค้ารายย่อย วิชาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และมีลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดใหญ่จำนวนจำกัด จึงมีความเสี่ยงที่ต่ำเกี่ยวกับการรับและใช้ข้อมูลที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณะที่มีสาระสำคัญ (Material Nonpublic Information) ทั้งนี้ ธนาคารมีข้อกำหนดในจรรยาบรรณพนักงานเกี่ยวกับการรักษาข้อมูลความลับ และการห้ามใช้ข้อมูลของธนาคารและลูกค้าเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น

9.2 การทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง

ธนาคารกำหนดนโยบายการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเพื่อเสริมสร้างธรรมาภิบาลในองค์กร ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเป็นกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย โดยมีข้อกำหนดในการทำธุรกรรม ดังนี้

9.2.1 ต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษผิดไปจากปกติของการประกอบการค้าทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน

9.2.2 ประโยชน์ที่ธนาคารได้รับต้องอยู่บนพื้นฐานของการมีธรรมาภิบาลที่ดี โดยจะต้องพิจารณาเงื่อนไขของการทำธุรกรรม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการเปิดเผยข้อมูลตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

9.2.3 ต้องจัดทำเป็นเอกสารสัญญาที่มีผลบังคับตามกฎหมาย และมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดเป็นปกติเหมือนกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน

9.2.4 การพิจารณาการทำธุรกรรมต้องดำเนินการอย่างโปร่งใสและเป็นประโยชน์ต่อธนาคารเป็นสำคัญ และให้ความสำคัญต่อการป้องกันรายการที่อาจเป็นการขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยผู้มีตำแหน่งหรือมีอำนาจในการจัดการของธนาคารที่เกี่ยวข้องต้องไม่มีส่วนร่วมในการอนุมัติการทำธุรกรรม

9.2.5 ธุรกรรมซึ่งไม่เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

9.3 การรับและให้ของขวัญ การรับรอง และผลประโยชน์อื่นๆ

ธนาคารกำหนดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยพนักงานทุกระดับสาขาของธนาคาร บริษัทลูก นายหน้า และตัวแทน รวมถึงผู้ถือหุ้นหรือบุคคลใดๆ ที่กระทำการแทนธนาคาร ต้องไม่ติดสินบน นำเสนอหรือให้คำมั่นสัญญาว่าจะให้ผลตอบแทน หรือเรียกร้องผลประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสม ทั้งทางตรงและทางอ้อม กับลูกค้า หน่วยงานของรัฐ เอกชน หรือบุคคลที่สาม เพื่อก่อให้เกิดอิทธิพลต่อการใช้วิจารณญาณที่เป็นกลางในการตัดสินใจ หรือก่อให้เกิดอิทธิพลต่อการกระทำในหน้าที่ของผู้อื่น หรือทำให้ได้มาซึ่งความได้เปรียบทางธุรกิจหรือประโยชน์อันมิชอบ หรือเพื่อจุดประสงค์อื่นใดที่ไม่เหมาะสม

10. การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

ธนาคารให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายใน ด้วยการกำหนดเป็นนโยบายหลักในการสร้างระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอ รวมถึงการพัฒนากระบวนการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เนื่องจากธนาคารตระหนักดีว่าระบบการควบคุมภายในที่ดีและเหมาะสมสามารถช่วยป้องกันการปฏิบัติงานในทุกส่วนของธนาคาร ซึ่งนำไปสู่ผลประโยชน์ที่ดีและความเจริญก้าวหน้าของธนาคารที่มีความยั่งยืน โดยสาระสำคัญของระบบการควบคุมภายในที่ธนาคารได้กำหนดไว้ มีดังนี้

1. การจัดโครงสร้างองค์กรให้มีความชัดเจนและสอดคล้องกับขนาดของธนาคารและเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ
2. คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร โดยกำกับดูแลการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนทำงานใกล้ชิดกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร ซึ่งเน้นการพิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎหมายของทางการ และกบทวนสอบทานนโยบายบัญชีที่สำคัญ รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร
3. ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงเป็นอย่างยิ่ง โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงที่มีหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยงประเภทต่างๆ และติดตามให้ธนาคารมีความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ตามที่คณะกรรมการกำหนด โดยมีการรายงานเรื่องจากการพิจารณาของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ

4. ธนาคารมีระเบียบการปฏิบัติงานที่กำหนดอำนาจ ตลอดจนความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานแต่ละระดับ รวมถึงกระบวนการควบคุมในแต่ละขั้นตอนของการปฏิบัติงาน โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้สอบทาน และผู้อนุมัติออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุล และเพื่อการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม และมีการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานเพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานปฏิบัติตามได้อย่างไม่ผิดพลาด
5. ธนาคารมีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อใช้สนับสนุนข้อมูลทางการเงินและข้อมูลการปฏิบัติงาน เพื่อให้มีการติดตามและประเมินผลตามระบบการควบคุมภายในที่กำหนด และให้สามารถแก้ไขข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญได้อย่างทันท่วงที รวมถึงสามารถให้ข้อมูลระบบสารสนเทศที่มีประโยชน์ มีความถูกต้องครบถ้วนต่อการตัดสินใจของคณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร
6. สายงานตรวจสอบภายในมีหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของธนาคาร โดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาตามฐานความเสี่ยงของงาน การปฏิบัติตามกฎหมายของทางการ นโยบายระเบียบปฏิบัติของธนาคาร เป็นแนวทางในการตรวจสอบ โดยสายงานตรวจสอบภายในมีความอิสระในการปฏิบัติงานจากฝ่ายจัดการ ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

11. การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการรักษาความน่าเชื่อถือและการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างครบถ้วนและโปร่งใส ด้วยการกำหนดให้มีการกำกับตรวจสอบและกำกับกับการปฏิบัติงานของธนาคาร ภายใต้กฎเกณฑ์และนโยบายระเบียบปฏิบัติของธนาคาร เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเกิดความมั่นใจ และผู้สนใจทั่วไปได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทั่วไปของธนาคาร รายงานข้อมูลทางการเงิน ข้อมูลการดำเนินงานกองทุนตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร ซึ่งมีการเผยแพร่ผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงได้ง่ายและครอบคลุม ทั้งเว็บไซต์ของธนาคาร www.tcrbank.com สังคมออนไลน์ (Social Media) และสื่อมวลชนในช่องทางต่างๆ พร้อมเปิดเผยรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินในรายงานประจำปี ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ บนเว็บไซต์ของธนาคาร

12. การบริหารลูกค้าสัมพันธ์

ธนาคารมุ่งเน้นการทำความเข้าใจความต้องการที่แท้จริงของลูกค้า เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่สามารถเข้าถึงหรือตอบโจทย์ลูกค้าในทุกช่องทางการบริการของธนาคาร โดยการจัดตั้งทีมบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าและศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ (Call Center) ให้บริการด้านข้อมูลต่างๆ ของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมถึงผลิตภัณฑ์และบริการที่สามารถรองรับความต้องการของลูกค้า พร้อมทั้งการประชาสัมพันธ์ข้อมูลผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคารผ่านหลากหลายช่องทาง เช่น เฟซบุ๊ก เว็บไซต์ ไลน์ เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้อย่างทั่วถึง

นอกจากนั้น ธนาคารยังมีทีมงานในการประสานงานรักษาฐานลูกค้าเก่าที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารต่อไป โดยให้ความสำคัญกับการพัฒนาทีมงานดำเนินการติดต่อลูกค้าที่ให้ความสนใจผลิตภัณฑ์ของธนาคาร และส่งมอบประสบการณ์ที่ดีในทุกช่องทางการให้บริการ พร้อมนำข้อเสนอแนะของลูกค้าและแบบสอบถามความพึงพอใจในการใช้บริการมาปรับปรุงพัฒนาการให้บริการและกระบวนการต่างๆ ของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

13. การรับเรื่องร้องเรียน

ธนาคารตอกย้ำในจุดยืนการดำเนินงานที่ยึดหลักความถูกต้อง ซื่อสัตย์ และโปร่งใส ด้วยการกำหนดจรรยาบรรณหรือบทกาน้ำหน้าที่ของพนักงานทุกระดับ ให้ครอบคลุมถึงการตรวจสอบและการปฏิบัติงานที่เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ คู่มือการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งมีกระบวนการดำเนินวินัยและมีระเบียบในการลงโทษพนักงานที่กระทำผิดอย่างจริงจัง ด้วยความเป็นธรรมและเหมาะสม รวมทั้งส่งเสริมให้มีการสอดส่องดูแลการกระทำผิดผ่านการมีส่วนร่วมของทุกคนในองค์กร

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังจัดตั้งฝ่ายรับเรื่องร้องเรียนของลูกค้าหรือประชาชนทั่วไป สำหรับรองรับการจัดการข้อร้องเรียนและการแจ้งเบาะแสทุจริตต่างๆ ซึ่งสามารถเข้าถึงได้ทั้งช่องทางออนไลน์ของธนาคาร สาขา และศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ (Call Center) โดยเจ้าหน้าที่ต้องอำนวยความสะดวกและรับเรื่องได้ทันที แม้จะเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานอื่น พร้อมแจ้งข้อมูลให้ผู้ร้องเรียนทราบขั้นตอนและระยะเวลาการดำเนินการ เพื่อให้ผู้ร้องเรียนเกิดความพึงพอใจในการให้บริการของธนาคาร

14. การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

ธนาคารเชื่อว่าพนักงานเป็นทรัพย์สินที่สำคัญที่สุดของธนาคาร ดังนั้นนโยบายเกี่ยวกับบุคลากรของธนาคารจึงตั้งอยู่บนพันธกิจในการปลูกฝังบุคลากรให้มีความสามารถสูง เปิดกว้าง และมีจริยธรรม เพื่อเป็นคู่คิดที่อยู่เคียงข้างและเป็นพลเมืองที่ดีในสังคมไทย ธนาคารดูแลพนักงานของธนาคารด้วยการกำหนดนโยบายการจ้างงาน การบริหารจัดการระบบค่าตอบแทน รวมถึงสวัสดิการต่างๆ ให้มีความเหมาะสมและเป็นธรรม พร้อมจัดให้มีสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี มีอาชีพก้าวหน้า และความปลอดภัยในการทำงาน ภายใต้กฎหมายคุ้มครองแรงงานและแนวทางการปฏิบัติที่เป็นสากล ตลอดจนดำเนินการฝึกอบรมพัฒนาคุณภาพของทรัพยากรบุคคลอย่างต่อเนื่อง และมีการสื่อสารข้อมูลข่าวสารกับพนักงาน

งานบริหารทรัพยากรบุคคลมีขอบเขตความรับผิดชอบ 3 ด้าน ได้แก่ การบริหารทรัพยากรบุคคล (Human Resource Management) การบริหารการเปลี่ยนแปลงองค์กร ซึ่งครอบคลุมถึงงานฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร (Change Management) และธุรการ (General Administration)

แนวทางในการดำเนินงาน

ในปี 2565 ยังคงเกิดการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 19 อย่างต่อเนื่อง โดยได้มีการปรับเปลี่ยนสถานการณ์จากโรคระบาดร้ายแรงสู่การเป็นโรคที่ต้องเฝ้าระวัง ส่งผลให้สายงานบริหารทรัพยากรบุคคลต้องพยายามหาทางที่เหมาะสมในการบริหารจัดการเพื่อดูแลพนักงานของธนาคารในสถานการณ์ที่มีความเปลี่ยนแปลงตลอดช่วงปีที่ผ่านมา

สำหรับการดำเนินงานตามแผนธุรกิจของธนาคารในปี 2565 ธนาคารได้เพิ่มจำนวนพนักงานอย่างต่อเนื่อง จากจำนวน 3,464 คน เมื่อสิ้นปี 2564 เป็น 3,625 คน ณ สิ้นปี 2565 ซึ่งการเพิ่มพนักงานจำนวนมากส่งผลให้หน่วยงานบริหารการเปลี่ยนแปลงต้องวางกลยุทธ์ในการบริหารจัดการ ด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับโครงสร้างและคุณสมบัติที่กำหนด รวมถึงกำหนดนโยบายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น พร้อมทั้งจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ ตลอดจนความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส และยึดมั่นหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ขณะเดียวกัน ธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากรระดับบริหารและบุคลากรที่ธนาคารคัดเลือกให้มีทักษะสำคัญในการนำพนักงานและองค์กรให้เติบโตและก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งยังเร่งให้ความรู้ที่จำเป็นต่อพนักงานเพื่อนำไปปฏิบัติงาน โดยการจัดฝึกอบรมด้วยการใช้สื่อผสม ทั้งการอบรมในห้องอบรม การอบรมผ่านระบบออนไลน์ และการทำ e-Learning รวมถึงดำเนินกระบวนการต่างๆ เพื่อให้นับใจว่าพนักงานชายมีใบอนุญาตที่จำเป็นครบถ้วนตามกฎหมาย และการส่งเสริมความตระหนักรู้ถึงความสำคัญของการให้บริการที่ดีแก่ลูกค้าทั้งภายนอกและภายใน อันจะนำไปสู่ความสำเร็จที่ยั่งยืนของธนาคาร

ยิ่งไปกว่านั้น ธนาคารได้จัดให้มีการดำเนินงานตามหลัก ESG เพื่อให้เกิดการพัฒนาและการเปลี่ยนแปลงองค์กรรวมของแนวความคิดในการให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า สังคม และเพื่อนพนักงานภายในธนาคาร พร้อมทั้งเร่งพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงานให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย ในเรื่องการบริหารจัดการการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ด้วยการจัดให้มีคณะกรรมการ Market Conduct โดยมีกรรมการผู้จัดการเป็นประธาน ภายใต้แนวนโยบายการธนาคารที่มุ่งสู่ความยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมตาม DNA และค่านิยมหลักขององค์กร ผ่านสื่อในรูปแบบต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นอีเมล สื่อนิเทศสาร สื่อกระจายภาพและเสียง หนังสือการดูแลความรู้ ตลอดจนกิจกรรมต่างๆ ให้แก่พนักงานใหม่และพนักงานปัจจุบัน รวมถึงดูแลความเป็นอยู่ของพนักงานผ่านระบบสวัสดิการพนักงานที่ธนาคารได้จัดให้มีขึ้นตลอดปี 2565

15. นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารสนับสนุนให้มีการพัฒนางานการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนดนโยบายและคู่มือจรรยาบรรณของธนาคาร/คู่มือจรรยาบรรณพนักงานเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นกรอบในการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยและการปฏิบัติงานสำหรับบุคลากรของธนาคาร ด้วยความยึดมั่นในคุณธรรม ความซื่อสัตย์สุจริต และการปฏิบัติที่สอดคล้องกับกฎหมายต่างๆ ให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังต่อไปนี้

15.1 จัดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับลงนามและยอมรับปฏิบัติตามคู่มือจรรยาบรรณของธนาคารและคู่มือจรรยาบรรณพนักงาน ตลอดจนให้การอบรมหัวข้อจรรยาบรรณและจรรยาบรรณให้กับพนักงาน เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญ โดยคู่มือจรรยาบรรณของธนาคารมีสาระสำคัญเรื่องการกำกับดูแลโดยรวม ดังนี้

15.1.1 จัดให้พนักงานทุกระดับมีความรู้ความเข้าใจความเสี่ยงเกี่ยวกับการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่จะส่งผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจ ภาพลักษณ์ และชื่อเสียงของธนาคาร ตลอดจนหน้าที่และความรับผิดชอบของพนักงาน

15.1.2 จัดให้มีข้อบังคับในการปฏิบัติงานที่มีการดำเนินการทางวินัย และการกำหนดโทษทางวินัยต่อผู้ที่ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ตามความเหมาะสมของผลกระทบและลักษณะการกระทำผิดด้วยความเป็นธรรมกับทุกฝ่ายโดยไม่เลือกปฏิบัติ

15.2 กำหนดโครงสร้างองค์กรให้มีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่มีความเป็นอิสระ โดยกำหนดกฎบัตรของสายงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Unit Charter) พร้อมทั้งจัดสรรบุคลากรและทรัพยากรต่างๆ ให้กับหน่วยงานดังกล่าวอย่างเหมาะสม เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ อาทิ การบริหารความเสี่ยงและพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยง ด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ซึ่งรวมถึงการระบุและประเมินความเสี่ยง การให้คำปรึกษา คำแนะนำเกี่ยวกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ และร่วมพิจารณาการออกแบบหรือสอบทานผลิตภัณฑ์หรือบริการให้เป็นไปตามข้อกำหนดหรือกฎเกณฑ์ การสอบทานและติดตามการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการรายงานผลการปฏิบัติงานและการบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อทราบและปรับปรุงแก้ไข

15.3 กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ปฏิบัติตามนโยบายการบริหารจัดการด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy)



รายงานทางการเงิน

86	รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน
87	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
89	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
93	งบแสดงฐานะการเงิน
95	งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
97	งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
101	งบกระแสเงินสด
103	หมายเหตุประกอบงบการเงิน



รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินของธนาคาร โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตราฐานการรายงานทางการเงินและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยใช้นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอและเหมาะสม ตามหลักความระมัดระวังและประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างเพียงพอ ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขแล้ว

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยงระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการกำกับดูแลที่เหมาะสม มีธรรมาภิบาลและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าข้อมูลทางการเงิน

มีความถูกต้องครบถ้วน แสดงให้เห็นฐานะการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตราฐานการรายงานทางการเงิน เพื่อให้เชื่อมั่นได้ว่าธนาคารมีฐานะมั่นคง และสามารถป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากสภาวะเศรษฐกิจที่ไม่ปกติ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วย กรรมการอิสระ ทั้งสิ้นเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน และการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างครบถ้วน เพียงพอ และเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวตามที่ปรากฏในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ธนาคารได้มีการเปิดเผยข้อมูลด้วยความโปร่งใส เพียงพอ และเหมาะสม ตลอดจนสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของธนาคารสำหรับปีบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ศาสตราจารย์พิเศษกิติพงษ์ อรุณีพัฒน์พงศ์
ประธานกรรมการธนาคาร



รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 3 คน ดังนี้

- | | |
|---------------------------------|----------------------|
| 1. นายจันทน์ วัฒนเทศ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางสาวอาดา อิงคะวณิช | กรรมการตรวจสอบ |
- โดยมีนางสาวช่อแก้ว แก้วมรกต ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน สายงานตรวจสอบภายใน เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2565 ธนาคารได้แต่งตั้งนายจันทน์ วัฒนเทศ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2565 แทน นายธีระพล ปุสเสด็จ ที่พ้นจากการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 17 มิถุนายน 2565 และวันที่ 28 ตุลาคม 2565 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้นางสาวอาดา อิงคะวณิช เป็นกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 15 พฤศจิกายน 2565 ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้แต่งตั้งนางสาวช่อแก้ว แก้วมรกต ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน สายงานตรวจสอบภายใน เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 15 ธันวาคม 2565 แทนนายรงค์ ศิริวิทยพานิช ที่จะเกษียณในปี 2565

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่กำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ในปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมรวมทั้งสิ้น 13 ครั้ง และได้รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน ผลงานของคณะกรรมการตรวจสอบ มีดังนี้

1. การสอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินประจำงวดครึ่งปีและประจำปี ซึ่งได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของทางการ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อพิจารณาความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ของข้อมูล ความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูล ตลอดจนพิจารณาการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีในเรื่องการสอบบัญชี รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยงที่สำคัญและแผนในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

2. การสอบทานระบบการควบคุมภายในและงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอ และได้กำกับดูแลการตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ได้อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี และได้ดูแลให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีบุคลากรที่เหมาะสมและเพียงพอ ตลอดจนให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างอิสระจากฝ่ายจัดการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบยังได้ติดตามการปฏิบัติงานและผลการตรวจสอบของสายงานตรวจสอบภายในเป็นรายเดือน ตลอดจนให้คำแนะนำและติดตามการดำเนินการแก้ไขในประเด็นที่มีนัยสำคัญ รวมทั้งจัดให้มีการตรวจประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในจากผู้เชี่ยวชาญภายนอก เพื่อก่อให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานตรวจสอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังทำงานใกล้ชิดกับผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย (ผู้ตรวจการสถาบันการเงิน) และผู้สอบบัญชี

3. การสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายงานการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ โดยติดตามผลการปฏิบัติงานของรายงานการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อให้ธนาคารปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ของทางการ

4. การสอบทานระบบการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยติดตามผลการปฏิบัติงานของรายงานการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่างๆ มีความเหมาะสม และมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ตามที่คณะกรรมการกำหนด

5. การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา โดยยึดหลักความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส การเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องเพียงพอ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

6. การพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยพิจารณาถึงความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ความน่าเชื่อถือ และความเพียงพอของทรัพยากร รวมถึงผลการประเมินความเป็นอิสระ สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีนั้น ได้พิจารณาถึงขอบเขตความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี อัตราค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำนักงานอื่นที่เกี่ยวข้องได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูเก็ต สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2565 รวมทั้งพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสมเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง โดยได้จัดทำความเห็นและข้อเสนอแนะนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารแล้ว

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินผลและสอบทานตามประเด็นต่างๆ ข้างต้น มีความเห็นว่า คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารมีนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้บรรลุเป้าหมายของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ การตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระและมีกระบวนการตรวจสอบที่สอดคล้องกับมาตรฐานการตรวจสอบภายใน ตลอดจนมีการสอบทานสินเชื่อและกำกับกับการปฏิบัติงานต่างๆ เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด และเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ของทางการ



นายจ๋านงค์ วัฒนเกส
ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มธนาคาร) และของเฉพาะธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มธนาคารและธนาคารตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคารและธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารและธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

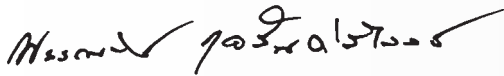
การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยซึ่งผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไมตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารและธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธนาคาร ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(พรพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคทีเอ็มจี ภูมิภาค โซลาร์ จำกัด

กรุงเทพมหานคร

22 กุมภาพันธ์ 2566

งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2565	2564	2565	2564
เงินสด		504,097	464,430	504,097	464,430
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9	19,184,537	10,948,838	19,183,555	10,947,346
เงินลงทุนสุทธิ	10	2,922,750	5,695,814	2,922,750	5,695,814
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	11	-	-	250,000	250,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	12, 32	117,456,900	95,512,820	117,456,900	95,512,820
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	14	770,741	341,926	770,741	341,926
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	15, 34	1,002,205	1,221,568	996,828	1,219,186
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	16	185,441	173,786	165,918	156,861
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	17	412,508	335,869	412,362	335,714
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	18, 32	750,292	638,366	764,351	656,076
รวมสินทรัพย์		143,189,471	115,333,417	143,427,502	115,580,173

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม	2565	31 ธันวาคม	2564
					(พันบาท)
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	19, 32	113,444,149	88,514,778	113,621,873	88,736,490
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20, 32	11,398,479	12,737,750	11,398,479	12,737,750
หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม		72,581	88,924	72,581	88,924
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	21, 32	889,930	869,935	889,930	869,935
ประมาณการหนี้สิน	22	254,994	215,550	254,396	214,861
หนี้สินอื่น	23, 32, 34	2,747,761	2,443,465	2,678,753	2,395,078
รวมหนี้สิน		128,807,894	104,870,402	128,916,012	105,043,038
ส่วนของเจ้าของ					
ทุนเรือนหุ้น	26				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 659,816,666 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		6,598,167		6,598,167	
หุ้นสามัญ 590,375,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			5,903,750		5,903,750
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 582,291,666 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		5,822,917	-	5,822,917	-
หุ้นสามัญ 500,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		-	5,000,000	-	5,000,000
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	27	288,938	288,938	288,938	288,938
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	26, 28	768,239	-	768,239	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		1,228	36,043	1,228	36,043
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	29	389,831	269,389	389,831	269,389
ยังไม่จัดสรร		7,110,424	4,868,645	7,240,337	4,942,765
รวมส่วนของธนาคาร		14,381,577	10,463,015	14,511,490	10,537,135
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		143,189,471	115,333,417	143,427,502	115,580,173



(นายวิชัย ไชวรรณ)
กรรมการ



(นายรอยซ์ ออกุสดีนีส กุนารา)
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	2565	2564	2565	2564	
	(พันบาท)				
รายได้ดอกเบี้ย	32, 37	12,684,736	9,800,970	12,684,736	9,800,970
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	32, 38	(1,632,385)	(1,307,386)	(1,632,813)	(1,307,689)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		11,052,351	8,493,584	11,051,923	8,493,281
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	32	528,138	435,553	544,358	444,373
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(587,394)	(483,290)	(602,316)	(494,835)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	39	(59,256)	(47,737)	(57,958)	(50,462)
กำไรสุทธิจากธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		-	10	-	10
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	40	75	97	75	97
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	32	238,554	296,164	244,329	302,073
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		11,231,724	8,742,118	11,238,369	8,744,999
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,040,448	2,591,901	3,015,869	2,573,627
ค่าตอบแทนกรรมการ		16,490	15,280	16,490	15,280
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์		602,859	520,197	598,404	518,144
ค่าภาษีอากร		411,409	304,272	411,371	304,263
อื่น ๆ	32	365,195	267,045	344,476	253,811
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		4,436,401	3,698,695	4,386,610	3,665,125
ผลขาดทุนค้ำประกันที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	41	3,835,409	2,610,553	3,835,409	2,610,553
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		2,959,914	2,432,870	3,016,350	2,469,321
ภาษีเงินได้	42	607,393	497,853	607,514	497,966
กำไรสุทธิ		2,352,521	1,935,017	2,408,836	1,971,355

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุด	สำหรับปีสิ้นสุด	สำหรับปีสิ้นสุด	สำหรับปีสิ้นสุด
	วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม
	2565	2564	2565	2564
	(ล้านบาท)			
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
		(1,404)	(2,341)	(1,404)
(2,341)				(2,341)
กำไรเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	42	281	468	281
		<u>281</u>	<u>468</u>	<u>281</u>
		<u>(1,123)</u>	<u>(1,873)</u>	<u>(1,123)</u>
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		63	(180)	63
				(180)
(180)				
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์ของพนักงานที่กำหนดไว้	22	12,124	1,112	11,472
				878
878				
กำไรเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ				
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	42	(2,437)	(186)	(2,307)
		<u>(2,437)</u>	<u>(186)</u>	<u>(2,307)</u>
		<u>9,750</u>	<u>746</u>	<u>9,228</u>
		<u>9,750</u>	<u>746</u>	<u>9,228</u>
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		8,627	(1,127)	8,105
		<u>8,627</u>	<u>(1,127)</u>	<u>8,105</u>
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		2,361,148	1,933,890	2,416,941
		<u>2,361,148</u>	<u>1,933,890</u>	<u>2,416,941</u>
กำไรต่อหุ้น	43			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)		4.56	3.87	4.67
		<u>4.56</u>	<u>3.87</u>	<u>4.67</u>
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)		4.37	3.78	4.47
		<u>4.37</u>	<u>3.78</u>	<u>4.47</u>



(นายวิชัย ไชวรรณ)

กรรมการ



(นายอภัย ออกุศลนิต กุณารา)

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

		งบกำไรขาดทุนสุทธิ						งบกำไรขาดทุนสุทธิ		งบกำไรขาดทุนสุทธิ		
		งบกำไรขาดทุนสุทธิก่อนการจ่ายปันผล			งบกำไรขาดทุนสุทธิหลังการจ่ายปันผล			งบกำไรขาดทุนสุทธิ		งบกำไรขาดทุนสุทธิ		
หมายเหตุ	ปี	งบกำไร (ขาดทุน) สุทธิ	งบกำไร (ขาดทุน) สุทธิ	งบกำไร (ขาดทุน) สุทธิ	งบกำไร (ขาดทุน) สุทธิ	งบกำไร (ขาดทุน) สุทธิ	งบกำไร (ขาดทุน) สุทธิ	งบกำไร (ขาดทุน) สุทธิ	งบกำไร (ขาดทุน) สุทธิ	งบกำไร (ขาดทุน) สุทธิ	งบกำไร (ขาดทุน) สุทธิ	งบกำไร (ขาดทุน) สุทธิ
	2023	5,000,000	288,938	-	34,906	901	236	36,043	260,389	4,868,645	10,463,015	
กำไรสุทธิ	2023	666,667	-	733,333	-	-	-	-	-	-	1,400,000	
กำไรสุทธิ	2023	156,250	-	34,906	(34,906)	-	-	(34,906)	-	-	156,250	
	28	-	-	-	1,164	-	-	1,164	-	-	1,164	
		832,917	-	768,239	(33,742)	-	-	(33,742)	-	-	1,557,414	
	29	5,822,917	288,938	768,239	1,164	(222)	286	1,228	389,831	7,110,424	14,381,577	

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนเจ้าของ (ต่อ)

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

		งบการเงินรวมธนาคาร		กำไรสะสม					
		องค์ประกอบอื่นของส่วนเจ้าของ		กำไรสะสม					
		กำไรขาด							
		กำไร (ขาดทุน) จาก	เงินลงทุนในตราสารทุน						
		การวัดมูลค่าเงินลงทุน	ที่หักมูลค่าใช้ประโยชน์						
		ในตราสารหนี้ช่วยมูลค่า	ช่วยเหลือผู้ถือหุ้น						
		ผู้ถือหุ้นส่วนต่างกำไรขาดทุน	ส่วนต่างกำไรขาดทุน						
		เบ็ดเสร็จอื่น	เบ็ดเสร็จอื่น						
		(หมายเหตุ 27)	(หมายเหตุ 28)						
หมวดหมู่	บัญชีแสดงถึง	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	รวมส่วนประกอบอื่น	รวมส่วนเจ้าของ				
	ที่จะซื้อหุ้นสามัญ			ของส่วนเจ้าของ	ทั้งหมด				
	มูลค่าและชำระแล้ว	5,000,000	288,938	901	256	36,043	269,389	4,942,765	10,537,135
				34,906					
26	เพิ่มหุ้นสามัญ	666,667	-	733,333	-	-	-	-	1,400,000
28	กำไรสุทธิซื้อหุ้น	156,250	-	34,906	(34,906)	-	(34,906)	-	156,250
28	กำไรสุทธิซื้อหุ้นเป็นเงินสด	-	-	-	1,164	-	1,164	-	1,164
	รวมเงินลงทุนที่ซื้อของผู้อื่นและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้อื่นของธนาคาร	822,917	-	768,239	(33,742)	-	(33,742)	-	1,557,414
	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จส่วนที่มี	-	-	-	-	-	-	2,408,836	2,408,836
	กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	9,178	8,105
	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(1,123)	50	(1,073)	-	-	-
	รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จส่วนที่มี	-	-	(1,123)	50	(1,073)	-	2,418,014	2,416,941
	โอนไปส่วนเจ้าของธนาคาร	-	-	-	-	-	120,442	(120,442)	-
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	5,822,917	288,938	768,239	1,164	(222)	286	389,831	14,511,490

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		
	กำไร (ขาดทุน) จาก การวัดมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารหนี้ด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เมื่อเสร็จสิ้น	กำไร (ขาดทุน) จาก การวัดมูลค่าเงินลงทุน ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เมื่อเสร็จสิ้น	กำไร (ขาดทุน) จาก เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำกับดูแลให้ด้วยมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม	กำไร (ขาดทุน) จาก เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำกับดูแลให้ด้วยมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม	กำไร (ขาดทุน) จาก เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำกับดูแลให้ด้วยมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม	กำไร (ขาดทุน) จาก เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำกับดูแลให้ด้วยมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม
หมายเหตุ	ในคำสัญญาแสดงสิทธิ ที่จะซื้อหุ้นสามัญ (หมายเหตุ 27)	ปันส่วนอื่น - การจ่ายโดยใช่ หุ้นเป็นเกณฑ์ (หมายเหตุ 28)	กำไร (ขาดทุน) จาก การวัดมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารหนี้ด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เมื่อเสร็จสิ้น	กำไร (ขาดทุน) จาก การวัดมูลค่าเงินลงทุน ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เมื่อเสร็จสิ้น	กำไร (ขาดทุน) จาก เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำกับดูแลให้ด้วยมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม	กำไร (ขาดทุน) จาก เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำกับดูแลให้ด้วยมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	34,906	2,774	380	38,060	3,069,276
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	-	-	2,774	380	38,060	3,069,276
เงินลงทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร	27	-	-	-	-	-
การออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	-	288,938	-	-	-	-
รวมเงินลงทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร	-	288,938	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เมื่อเสร็จสิ้นสำหรับปี	-	-	-	-	-	1,971,355
กำไรสุทธิ	-	-	(1,873)	(144)	(2,017)	702
กำไร (ขาดทุน) เมื่อเสร็จสิ้น	-	-	(1,873)	(144)	(2,017)	1,972,057
รวมกำไร (ขาดทุน) เมื่อเสร็จสิ้นสำหรับปี	-	-	(1,873)	(144)	(2,017)	1,972,057
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	(98,568)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	5,000,000	34,906	901	236	36,043	4,942,765
						10,537,135

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

งบกระแสเงินสด

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
			(พันบาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,959,914	2,432,870	3,016,350	2,469,321
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น				
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและระยะจ่ายตัดบัญชี	15, 16	279,817	248,957	247,229
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	41	3,835,409	2,610,553	2,610,553
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	22	57,437	45,915	56,876
ค่าใช้จ่ายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	28	1,164	-	-
ประมาณการหนี้สินค่าธรรมเนียมส่วนปรับปรุงอาคารเช่า		519	1,507	519
หนี้สินที่เกิดจากสัญญา		(14)	86	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย		(332)	(1,969)	(332)
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์		(52)	(223)	(52)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์		-	1,899	-
(กำไร) ขาดทุนจากการตัดจำหน่าย				
สินทรัพย์สิทธิการเช่าและหนี้สินตามสัญญาเช่า		(3,069)	3,199	(3,069)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	40	(75)	(97)	(97)
ส่วนเกินกว่ามูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่ายสุทธิ		5,752	922	5,752
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		(11,052,351)	(8,493,584)	(11,051,923)
เงินสดรับดอกเบี้ย		11,738,943	8,316,279	8,316,279
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(1,571,878)	(1,207,815)	(1,572,437)
รายได้เงินปันผล		(57)	(38)	(57)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(559,306)	(477,113)	(559,306)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		5,691,821	3,481,348	5,744,009
สินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(8,234,928)	(3,427,430)	(8,235,438)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		(24,852,244)	(29,825,500)	(24,852,244)
ทรัพย์สินรอการขาย		(428,483)	(183,461)	(428,483)
สินทรัพย์อื่น		(112,900)	(112,832)	(120,317)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก		25,094,049	24,031,510	25,050,061
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(1,339,271)	7,062,136	(1,339,271)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		(16,343)	25,636	(16,343)
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานจ่าย	22	(6,696)	(1,507)	(6,696)
หนี้สินอื่น		205,474	210,489	198,915
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		(3,999,521)	1,260,389	(4,005,807)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
	(ล้านบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	31,638	10,287	31,638	10,287
เงินสดรับจากเงินปันผล	57	38	57	38
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(11,273,000)	(8,380,000)	(11,273,000)	(8,380,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายและได้ถอนเงินลงทุน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	14,039,074	6,144,097	14,039,074	6,144,097
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	(100,000)
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(122,444)	(80,171)	(121,955)	(77,961)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	63	470	61	470
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(41,243)	(41,964)	(36,421)	(33,784)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	2,634,145	(2,347,243)	2,639,454	(2,436,853)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	26	1,556,250	-	1,556,250
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิและ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	-	1,150,000	-	1,150,000
เงินสดจ่ายชำระค่าใช้จ่ายทางการเงินสำหรับการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	(2,101)	-	(2,101)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(151,207)	(117,683)	(150,230)	(117,683)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	1,405,043	1,030,216	1,406,020	1,030,216
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	39,667	(56,638)	39,667	(56,638)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	464,430	521,068	464,430	521,068
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	504,097	464,430	504,097	464,430
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับงบกระแสเงินสด				
รายการที่มีใช้เงินสด:				
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วย มูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
	(1,404)	(2,341)	(1,404)	(2,341)
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
	63	(180)	63	(180)
ทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้นจากการรับชำระหนี้	14	457,902	191,709	457,902
เข้าหนี้อื่นจากการซื้ออุปกรณ์ (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(3,694)	6,706	(3,743)	6,710
เข้าหนี้อื่นจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนลดลง	(128)	(1,608)	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4	ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)
5	การบริหารความเสี่ยง
6	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
7	การดำรงเงินกองทุน
8	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
9	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
10	เงินลงทุนสุทธิ
11	เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ
12	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
13	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
14	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
15	อาคารและอุปกรณ์สุทธิ
16	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
17	สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม
18	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
19	เงินรับฝาก
20	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
21	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
22	ประมาณการหนี้สิน
23	หนี้สินอื่น
24	เงินรับล่วงหน้าจากรูกรวมอิเล็กทรอนิกส์
25	การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
26	ทุนเรือนหุ้น
27	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ
28	การจ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์
29	สำรอง
30	สินทรัพย์ที่มีภาวะผูกพันและข้อจำกัด

หมายเหตุ	สารบัญ
31	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า
32	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
33	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ
34	สัญญาเช่า
35	ส่วนงานดำเนินงาน
36	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
37	รายได้ดอกเบี้ย
38	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
39	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
40	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
41	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
42	ภาษีเงินได้
43	กำไรต่อหุ้น
44	การจัดประเภทรายการใหม่
45	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) จัดทะเบียนจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดในประเทศไทยเมื่อวันที่ 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 ซึ่งบริษัททั้งสองแห่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย

ธุรกิจหลักของธนาคารคือ การให้บริการทางการเงินภายใต้ขอบเขตของใบอนุญาตประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย บริษัทย่อยของธนาคารจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย รายละเอียดของบริษัทย่อยได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 11

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ กฎระเบียบและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนนำเสนอรายการในงบการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง *การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน* รวมถึงปฏิบัติตามหนังสือเวียนที่ ธปท.ฟนส2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง *แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้ที่ยั่งยืน)* โดยสาระสำคัญของหนังสือเวียนดังกล่าวได้อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 4 งบการเงินนี้นำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร นโยบายการบัญชีที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3 ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลารายงาน

ในการจัดทางการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของกลุ่มธนาคาร ทั้งนี้ผลที่เกิดขึ้นจริง อาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทางการเงินซึ่งเปิดเผยในหมายเหตุแต่ละข้อ จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

(ก) *เกณฑ์ในการจัดทางการเงินรวม*

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “กลุ่มธนาคาร”)

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มธนาคาร การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อกกลุ่มธนาคารเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้น และมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของกลุ่มธนาคาร งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมนับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

ณ วันที่ซื้อธุรกิจ กลุ่มธนาคารวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาจากผู้ถูกซื้อ

เมื่อกกลุ่มธนาคารสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย กลุ่มธนาคารตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินและส่วนประกอบอื่นใน ส่วนของเจ้าของที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในกลุ่มธนาคาร รวมถึงรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจาก รายการระหว่างกิจการภายในกลุ่มธนาคาร ถูกตัดรายการในการจัดทางการเงินรวม

(ข) *เงินลงทุนในบริษัทย่อย*

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะธนาคารวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า เงินปันผลรับบันทึกในกำไร หรือขาดทุนในวันที่กลุ่มธนาคารมีสิทธิได้รับเงินปันผล

(ค) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ รวมถึงสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนาคาร โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในปีบัญชีนั้น ยกเว้นผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(ง) เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

(จ) เครื่องมือทางการเงิน

(1) การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

กลุ่มธนาคารรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน (ซึ่งรวมถึงการซื้อและการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ) ณ วันที่เกิดรายการ ซึ่งเป็นวันที่กลุ่มธนาคารเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งกลุ่มธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการ ณ วันที่ชำระราคา (Settlement date)

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยรวมหรือหักต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น

(2) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลัง

การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยจัดประเภทตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและโมเดลธุรกิจของกลุ่มธนาคารในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุน
ตัดจำหน่าย หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจาก
ยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์
ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจาก
ยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า กลุ่มธนาคารอาจเลือกให้เงินลงทุนดังกล่าว
แสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งการเลือกนี้สามารถเลือกได้เป็นราย
เงินลงทุนและเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มธนาคารสามารถเลือกให้สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคา
ทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหาก
การกำหนดดังกล่าวช่วยจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้น ซึ่งเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

การประเมินโมเดลธุรกิจ

กลุ่มธนาคารได้ประเมิน โมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน (Portfolio)
เนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่น่าเสนอให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณา
รวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ
โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับรายได้ดอกเบี้ยตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ย
การจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่ใช้สินทรัพย์เหล่านั้นในการจัดหาเงินทุน
หรือรับกระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน และการรายงานให้ผู้บริหารของกลุ่มธนาคาร

- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของโมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตามโมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- วิธีการที่ใช้คำนวณผลตอบแทนให้ผู้จัดการ (เช่น การชดเชยที่เกิดจากการบริหารจัดการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หรือการจัดเก็บกระแสเงินสดตามสัญญา) และ
- ความถี่ มูลค่าและระยะเวลาของการขายในปีก่อน เหตุผลสำหรับการขายเหล่านั้นและความคาดหวังเกี่ยวกับการขายในอนาคต อย่างไรก็ตาม ข้อมูลเกี่ยวกับการขายนั้นไม่นำมาพิจารณาแยกต่างหาก แต่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินภาพรวมของวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินตามที่กลุ่มธนาคารระบุวัตถุประสงค์ไว้ และวิธีการให้ได้มาซึ่งกระแสเงินสด

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินสดและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินสดหรือไม่

สำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินนี้ “เงินสด” หมายถึง มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ส่วน “ดอกเบี้ย” หมายถึง สิ่งตอบแทนจากมูลค่าเงินตามเวลา ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงในการกู้ยืมโดยทั่วไป ด้านอื่น ๆ (เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง) และต้นทุน (เช่น ค่าใช้จ่ายในการบริหาร) รวมถึงอัตราค่าไถ่ขั้นต้นที่เกี่ยวข้องกับการถือสินทรัพย์ทางการเงินในช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่ง

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินสดและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินสดหรือไม่ กลุ่มธนาคารพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญา ซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไข ในการประเมินกลุ่มธนาคารพิจารณาถึง

- เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นซึ่งเป็นเหตุให้มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและเวลาของกระแสเงินสด
- ลักษณะการปรับมูลค่าทางการเงิน
- เงื่อนไขเมื่อสิทธิเรียกร้องของกลุ่มธนาคารถูกจำกัดเฉพาะกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ตามที่กำหนด (เช่น สินทรัพย์ทางการเงินที่ผู้ให้กู้ไม่มีสิทธิไต่เบียด) และ
- ลักษณะการเปลี่ยนแปลงผลตอบแทนของมูลค่าเงินตามเวลา (เช่น ระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่)

การวัดมูลค่าภายหลังและกำไรและขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์เหล่านี้ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ราคาทุนตัดจำหน่ายลดลงด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รายได้ดอกเบี้ย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์เหล่านี้ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม รายได้ดอกเบี้ย
คำนวณ โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง กำไรและขาดทุนจากอัตรา
แลกเปลี่ยน และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ในกำไร
หรือขาดทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
เมื่อมีการตัดรายการออกจากบัญชี กำไรและขาดทุนสะสมที่รับรู้ใน
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือ
ขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่า
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน
เบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์เหล่านี้ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม เงินปันผลรับรู้
เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนในวันที่กลุ่มธนาคารมีสิทธิได้รับ
เงินปันผล กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
และจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่กลุ่มธนาคารมี
การเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงิน ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับผลกระทบ
ทั้งหมดจะถูกจัดประเภทรายการใหม่โดยทันทีเป็นต้นไปนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภท

การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป กลุ่มธนาคารจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่
เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุ
ไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่า
ยุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ได้รับการเปลี่ยนแปลงบันทึกดังนี้

- ค่าธรรมเนียมที่พิจารณาเป็นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ใหม่และค่าธรรมเนียมแสดงถึงการชำระเงินคืนของต้นทุน
การทำรายการที่เข้าเงื่อนไขให้รวมเป็นส่วนหนึ่งในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ และ
- ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการออกจากบัญชี

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงไปเมื่อผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ดังนั้นวัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการรับชำระคืนให้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากกลุ่มธนาคารวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ ในลำดับแรกจะพิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสินทรัพย์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อการประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าใจของการตัดรายการออกจากบัญชี

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี กลุ่มธนาคารจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงต้องมีการปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับจากการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครอง

กลุ่มธนาคารประเมินว่าสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครองนั้นเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการบันทึกบัญชีแยกต่างหากหรือไม่ โดยปัจจัยที่กลุ่มธนาคารใช้ในการพิจารณารวมถึง

- การค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขในสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันเป็นข้อกำหนดตามกฎหมายหรือการกำกับตามสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันนั้นเกิดขึ้นในเวลาเดียวกันกับการเป็นคู่สัญญาในตราสารหนี้หรือไม่ และ
- มีการค้ำประกันโดยบริษัทใหญ่ของผู้กู้หรือกิจการในกลุ่มของผู้กู้หรือไม่

หากกลุ่มธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนั้นค่าธรรมเนียมค้างจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว เมื่อเริ่มแรกจะถูกรับรู้เป็นต้นทุนการทำรายการเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินนั้น กลุ่มธนาคารพิจารณาผลกระทบของสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครองเมื่อมีการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้และเมื่อประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หากกลุ่มธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้ำประกันไม่เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน กลุ่มธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ โดยแสดงเป็นค่าธรรมเนียมการค้ำประกันจ่ายล่วงหน้าและสิทธิที่จะได้รับการชดเชยเมื่อเกิดผลขาดทุนด้านเครดิต ค่าธรรมเนียมการค้ำประกันจ่ายล่วงหน้าจะรับรู้ก็ต่อเมื่อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสัญญาค้ำประกันไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตหรือไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่ได้มาซึ่งสัญญาค้ำประกัน โดยสินทรัพย์ดังกล่าวรับรู้เป็นสินทรัพย์อื่น กลุ่มธนาคารแสดงกำไรหรือขาดทุนจากการการชดเชยจากการค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งในผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การจัดประเภทรายการ การวัดมูลค่า และกำไรและขาดทุนของหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน จัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและกำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงิน

กลุ่มธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อข้อกำหนดมีการเปลี่ยนแปลงและกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงนั้นมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีดังกล่าวจะรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ตามข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปด้วยมูลค่ายุติธรรม ความแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการออกจากบัญชีและผลตอบแทนที่จ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ผลตอบแทนที่จ่ายรวมถึงการโอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินใหม่ที่ได้รับมา

หากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงินนั้นรับรู้แบบไม่มีการตัดรายการออกจากบัญชี ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินจะมีการคำนวณใหม่โดยคิดลดกระแสเงินสดที่เปลี่ยนแปลงแล้วด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะถูกปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นรับรู้โดยปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินและตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ของหนี้สินทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ของหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

(3) การตัดรายการออกจากบัญชีและการหักกลบ

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

กลุ่มธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่กลุ่มธนาคารไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

ในการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ (หรือมูลค่าตามบัญชีซึ่งจัดสรรไว้แก่ส่วนของสินทรัพย์ที่จะมีการตัดรายการออกจากบัญชี) และผลรวมของ (1) ผลตอบแทนที่จะได้รับ (รวมถึงสินทรัพย์ใหม่ที่ได้รับใด ๆ หักด้วยหนี้สินใหม่ที่คาดการณ์ไว้) และ (2) กำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากบัญชี ส่วนได้เสียใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในกลุ่มธนาคารรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

กลุ่มธนาคารเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ในกรณีนี้ สินทรัพย์ที่โอนไม่ได้ตัดรายการออกจากบัญชี ตัวอย่างเช่น การให้ยืมหลักทรัพย์หรือการซื้อ โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

กลุ่มธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ กลุ่มธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีหากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมที่สะท้อนเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงแล้ว

ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือต้องจ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อ กลุ่มธนาคารมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และกลุ่มธนาคารตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงิน สุทธิหรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

(4) ธุรกิจซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน/ธุรกิจขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

กลุ่มธนาคารมีการทำธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน โดยมีการกำหนดวัน และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน ในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)” หรือ “เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้” ขึ้นอยู่กับประเภทของคู่ค้า โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าว ถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้ บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านหนี้สิน)” หรือ “ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม” ขึ้นอยู่กับประเภท ของคู่ค้าด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ยแล้วแต่กรณี

(ฉ) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายรวมถึงทรัพย์สินรอการขายที่ดีโอนตามมาตรการสนับสนุนการรับ โอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระ หนี้ (พักทรัพย์ พักหนี้) ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีเงื่อนไขให้ลูกหนี้มีสิทธิซื้อคืนในราคาที่โอนรวมค่าใช้จ่ายในการ ดูแลรักษาภายในระยะเวลาที่ตกลงกัน โดยต้องไม่เกิน 5 ปี นับจากวันที่โอนและลูกหนี้มีสิทธิเช่าทรัพย์สินนั้นกลับไปใช้ใน การประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินรอการขายนอกจากกรณีคืนมูลค่าด้วยมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างราคาทุน หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งถือตาม ราคาประเมินล่าสุดสุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กรณีคืนมูลค่าด้วยมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างจำนวนเงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับและภาษีมูลค่าเพิ่มที่นำส่งกรมสรรพากรแล้ว หรือมูลค่ายุติธรรมของรถดังกล่าวสุทธิจากต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการขาย

ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายเกิดการด้อยค่า กลุ่มธนาคารจะรับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สิน รอการขาย

(ข) อาคารและอุปกรณ์

อาคารและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ และต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะ สถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอาคารและอุปกรณ์รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของแต่ละส่วนประกอบของสินทรัพย์ และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้กลุ่มธนาคารไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างติดตั้ง

ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

อาคาร	25 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	ไม่เกิน 10 ปี
เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้สำนักงาน	3 - 5 ปี
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	3 - 5 ปี
สินทรัพย์สิทธิการใช้	
- อาคารและพื้นที่สำนักงาน	ไม่เกิน 13 ปี
- ยานพาหนะ	ไม่เกิน 5 ปี

(ข) สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา กลุ่มธนาคารจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า เมื่อสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ในฐานะผู้เช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล กลุ่มธนาคารจะเป็นส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามราคาเอกเทศของแต่ละส่วนประกอบ สำหรับสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ กลุ่มธนาคารเลือกที่จะไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและรับรู้สัญญาเช่าและส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าเป็นสัญญาเช่าทั้งหมด

กลุ่มธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยเงินจ่ายล่วงหน้ารวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรก ประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งจูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ สินทรัพย์สิทธิการใช้แสดงเป็นส่วนหนึ่งในรายการอาคารและอุปกรณ์ในงบแสดงฐานะการเงิน ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ต้องจ่ายทั้งหมดตามสัญญา ทั้งนี้กลุ่มธนาคารใช้อัตราราคดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มธนาคารในการคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน กลุ่มธนาคารกำหนดอัตราราคดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มโดยนำอัตราราคดอกเบี้ยจากแหล่งข้อมูลภายในของกลุ่มธนาคารที่สะท้อนระยะเวลาของสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง และหนี้สินตามสัญญาเช่าจะวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

ในฐานะผู้ให้เช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่าหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า กลุ่มธนาคารจะเป็นส่วนสิ่งตอบแทนที่จะได้รับตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามเกณฑ์ราคาขายที่เป็นเอกเทศ

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาให้เช่า กลุ่มธนาคารพิจารณาจัดประเภทสัญญาเช่าที่ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิงไปให้แก่ผู้เช่าเป็นสัญญาเช่าเงินทุน สัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

เมื่อกลุ่มธนาคารเป็นผู้ให้เช่าช่วง กลุ่มธนาคารจะจัดประเภทสัญญาเช่าช่วงเป็นสัญญาเช่าเงินทุนหรือสัญญาดำเนินงาน โดยอ้างอิงจากสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกิดจากสัญญาเช่าหลัก เว้นแต่สัญญาเช่าหลักเป็นสัญญาเช่าระยะสั้น สัญญาให้เช่าช่วง จะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

กลุ่มธนาคารรับรู้ลูกหนี้สัญญาเช่าเงินทุนด้วยจำนวนเงินลงทุนสุทธิของสัญญาเช่า ซึ่งประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่า และมูลค่าคงเหลือที่ไม่ได้รับประกันคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญา รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าเงินทุนจะถูกบันทึกเป็นส่วนในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชีเพื่อสะท้อนอัตราผลตอบแทนคงที่ในแต่ละงวดของกลุ่มธนาคารที่ได้จากเงินลงทุนสุทธิคงเหลือตามสัญญาเช่า

กลุ่มธนาคารรับรู้ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงานในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า และแสดงเป็นส่วนหักในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์ ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นเพื่อการได้มาซึ่งสัญญาเช่าดำเนินงานจะรวมเป็นมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ให้เช่าและรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่า

กลุ่มธนาคารตัดรายการและพิจารณาการค้อยค่าของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3 (จ) (3) และ 3 (ญ) ตามลำดับ

(ณ) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้งาน ไม่จำกัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักขาดทุนจากการค้อยค่า สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ วัตถุประสงค์ด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการค้อยค่า รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้กลุ่มธนาคารไม่คิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

ประมาณการระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์แสดงได้ดังนี้

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์

3 - 10 ปี

(ญ) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและลูกหนี้ตามสัญญาเช่า

การประมาณการและการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญ

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มธนาคารขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่สลับซับซ้อนและหุคข้อมูลข้อสมมติหลายชุด การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญในการกำหนดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตและการพัฒนาแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการเลือกข้อมูลเศรษฐกิจมหภาค การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญทางด้านเครดิตซึ่งฝ่ายบริหารนำมาพิจารณาพร้อมกับข้อมูลที่หลากหลายของกลุ่มสัญญา ซึ่งมาจากทั้งภายในและภายนอก ในกรณีที่แบบจำลองไม่สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ จะมีการใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญในการพิจารณาการปรับปรุงภายหลังแบบจำลองตามหลักการ Management Overlay ซึ่งจะครอบคลุมทั้งในเรื่องข้อบกพร่องของแบบจำลอง ความเสี่ยงของลูกหนี้และปัจจัยอื่น ๆ

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณอย่างปราศจากอคติ คำนึงถึงความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก ซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจไปในอนาคต

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิตโดยวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงิน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดกับกิจการตามสัญญา และกระแสเงินสดที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะได้รับ)
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีต่อกลุ่มธนาคารในกรณีที่ภาระผูกพันดังกล่าวถูกเบิกใช้ และกระแสเงินสดที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะได้รับ ในกรณีที่สินเชื่อถูกเบิกใช้ และ
- สัญญาค้ำประกันทางการเงิน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยประมาณการจ่ายเงินชดเชยที่คาดว่าจะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาหักด้วยจำนวนเงินที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะได้รับคืน

ประมาณการของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับคำนวณโดยใช้ผลคูณของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา (PD - Probability of default) กับร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญาต่อยอดหนี้ (LGD - Loss given default) และประมาณการยอดหนี้เมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา (EAD - Exposure at the time of default)

ปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคถูกรวมอยู่ใน PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้องและมีอิทธิพลต่อความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น อัตราการเติบโตของผลิตภัณฑ์รวมในประเทศ (GDP) อัตราเงินเฟ้อ และอัตราการว่างงาน ปัจจัยเหล่านี้พิจารณาจากข้อมูลสนับสนุนทั้งหมดที่มีความสมเหตุสมผล ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ที่พัฒนาขึ้นจากข้อมูลทั้งภายในและภายนอกที่มีอยู่ ซึ่งสอดคล้องกับการวางแผนทางการเงินและการวางแผนเงินทุน

สถานการณ์ที่หลากหลายของข้อสมมติเศรษฐกิจมหภาคถูกรวบรวมไว้เป็นช่วงของผลลัพธ์ที่มีความเป็นไปได้และสมเหตุสมผลสำหรับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดที่มีสาระสำคัญ ทั้งในแง่ของการพิจารณา PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้อง และในการพิจารณาภาพรวมของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้น ได้มีการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับจากการยึดหลักประกันโดยหักต้นทุนเพื่อให้ได้มาและต้นทุนการขายหลักประกัน และไม่คำนึงว่าการยึดทรัพย์นั้นจะเป็นไปได้หรือไม่

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงิน

การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่ยังรายงาน โดยจะพิจารณาเป็นรายสัญญา ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกดังต่อไปนี้

- ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

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

- ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประเมินการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระ 30 วันหรือ 1 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระหรือเกินกว่านั้นแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินตามเกณฑ์เชิงคุณภาพเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน เช่น การพิจารณาการเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญของความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้านี้ ข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพรวมถึงผลการดำเนินงานสภาพคล่องทางการเงินและข้อบ่งชี้ที่น่าเชื่อถืออื่น ๆ

สินทรัพย์ทางการเงินสามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อสามารถพิสูจน์ได้ถึงความสามารถในการชำระหนี้ที่กลับมาเป็นปกติ

- ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non - performing)

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิดนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเท่ากับหรือมากกว่า 90 วัน หรือ 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

หลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ออกหรือผู้กู้
- อยู่ระหว่างการยึดหลักประกันเพื่อชำระหนี้
- อยู่ระหว่างการฟ้องร้อง

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงิน

เมื่อเงื่อนไขของสัญญาเดิมมีการเปลี่ยนแปลงโดยมีสาเหตุจากความเสียด้านเครดิตและไม่มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทางการเงินที่เกิดขึ้นจะรับรู้เป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน โดยลดลงตามมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและยังไม่ได้ถูกตัดรายการและไม่ได้รับการพิจารณาว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำค่าด้านเครดิตจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดอายุหากเข้าใจว่า สินทรัพย์ทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสียด้านเครดิตหรือไม่ สินทรัพย์เหล่านี้ได้รับการประเมินเพื่อพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสียด้านเครดิตภายหลังจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

เงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญา กลุ่มธนาคารอาจจะถือเงินให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสียด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้ของการค้ำค่า กลุ่มธนาคารจะถือเงินให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสียด้านเครดิต

การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการค้ำค่าด้านเครดิตและการกลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดจำหน่ายกับค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะถูกตัดจำหน่ายหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืน และได้พิจารณาถึงผลขาดทุน มูลค่าที่ได้รับคืนภายหลังจากการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะนำมาลดจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุนหรือตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หากมีการลดลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในรอบระยะเวลาต่อมา และการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกกลับรายการกับบัญชีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวนเงินของการกลับรายการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การปรับปรุงความเสียด้านเครดิต

เมื่อเวลาผ่านไป สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 3 อาจถูกจัดประเภทใหม่กลับไปเป็นชั้นที่ 1

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3) และไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 1 เฉพาะกรณี que ที่พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

ในกรณีที่การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการพิจารณาตามเกณฑ์เชิงปริมาณ สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติหากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดสัญญาที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนชั้นนั้น ไม่มีอีกต่อไป สำหรับกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 เนื่องจากเกณฑ์เชิงคุณภาพ ปัจจัยดังกล่าวต้องได้รับการแก้ไขก่อนจึงจะโอนสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไปเป็นชั้นที่ 1 รวมถึงได้ดำเนินการแก้ไขก่อนที่จะจัดประเภทสินเชื่อใหม่เป็นชั้นที่ 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

(ก) การด้อยค่าสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของกลุ่มธนาคาร ได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ ไม่ทราบแน่นอน หรือยังไม่พร้อมใช้งาน จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปีในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขาย แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์

ขาดทุนจากการซื้อขายของสินทรัพย์ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการซื้อขายจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการซื้อขายมาก่อน

(ฎ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของกลุ่มธนาคารจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของกลุ่มธนาคารจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน ซึ่งจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที กลุ่มธนาคารกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที กลุ่มธนาคารรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อกลุ่มธนาคารไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อกลุ่มธนาคารรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากกลุ่มธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพัน โดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ฐ) ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ

ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญที่ถูกจัดสรรให้ผู้ถือหุ้นกู้ด้วยสิทธิ วัตถุประสงค์ด้วยจำนวนเงินที่ได้รับจากการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิหักมูลค่ายุติธรรมเมื่อเริ่มแรกของหุ้นกู้ด้วยสิทธิ

(ฑ) การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

มูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้น ณ วันที่ให้สิทธิแก่ผู้บริหาร (ชำระด้วยตราสารทุน) รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพร้อม ๆ ไปด้วยการเพิ่มขึ้นในส่วนของผู้ถือหุ้นของผู้บริหารที่สามารถเข้าใช้สิทธิได้อย่างไม่มีเงื่อนไข จำนวนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจะถูกปรับปรุงเพื่อให้สะท้อนถึงจำนวนสิทธิซื้อหุ้นที่แท้จริงซึ่งเข้าเงื่อนไขการให้บริการที่เกี่ยวข้องและเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขเรื่องตลาดทุน ซึ่งเป็นจำนวนที่เดิมเคยรับรู้ตามจำนวนสิทธิซื้อหุ้นที่เข้าเงื่อนไขการให้บริการที่เกี่ยวข้องและเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขเรื่องตลาดทุน ณ วันที่ได้รับสิทธิ

การปรับปรุงเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ทำให้มูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้นเพิ่มขึ้น กิจการต้องรวมมูลค่ายุติธรรมส่วนเพิ่มในการวัดมูลค่าของจำนวนเงินที่รับรู้สำหรับบริการที่ได้รับเป็นสิ่งตอบแทนสำหรับสิทธิซื้อหุ้นที่ให้ มูลค่ายุติธรรมส่วนเพิ่มเป็นผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้นที่ปรับปรุงกับมูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้นเดิมของสิทธิซื้อหุ้นที่ประมาณ ณ วันที่ปรับปรุง หากการปรับปรุงเกิดขึ้นหลังวันที่ได้รับสิทธิ มูลค่ายุติธรรมส่วนเพิ่มต้องรับรู้ทันที

(ฒ) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อกลุ่มธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มธนาคารตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน โดยใช้หลักการเดียวกันกับการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าที่กล่าวในหมายเหตุข้อ 3 (ญ)

(ณ) การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลัก หรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่กลุ่มธนาคารสามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพัน

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน กลุ่มธนาคารใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรงหรือ โดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

กลุ่มธนาคารรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

หากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย กลุ่มธนาคาร วัดมูลค่าสินทรัพย์และสถานะการเป็นสินทรัพย์ด้วยราคาเสนอซื้อ และวัดมูลค่าหนี้สินและสถานะการเป็นหนี้สินด้วยราคาเสนอขาย

หลักฐานที่ดีที่สุดสำหรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกคือราคาของการทำรายการ เช่น มูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนที่ให้หรือได้รับ หากกลุ่มธนาคารพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแตกต่างจากราคาของการทำรายการ ทำให้เครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมปรับด้วยผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและราคาของการทำรายการ และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่มูลค่ายุติธรรมที่ได้มาถูกจัดลำดับชั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 3 ผลต่างดังกล่าวจะรับรู้เป็นรายการรอตัดบัญชีซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์ที่เหมาะสมตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินหรือจนกว่ามูลค่ายุติธรรมมีการโอนเปลี่ยนลำดับชั้น หรือเมื่อรายการดังกล่าวสิ้นสุดลง

(ค) ดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคือ อัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด กลุ่มธนาคารประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงินนั้น แต่ไม่พิจารณาค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงให้รวมถึงต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินคือ มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหักด้วยการชำระคืนเงินต้น บวกหรือหักค่าตัดจำหน่ายสะสมที่คำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งเกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและมูลค่า ณ วันที่ครบกำหนดและปรับปรุงด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินคือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินจะถูกคำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกปรับปรุงใหม่สำหรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่มีรอบการประมาณการใหม่เพื่อสะท้อนให้เห็นความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยตลาด

อย่างไรก็ตาม สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด แต่กลายเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรกให้คำนวณรายได้ดอกเบี้ย โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

(ค) รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

การรับรู้รายได้

รายได้รับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะมีสิทธิได้รับ ซึ่งไม่รวมจำนวนเงินที่เก็บแทนบุคคลที่สามและภาษีมูลค่าเพิ่ม โดยมีการใช้วิจรรย์ณณาในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุมเพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง หรือรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง ต้นทุนที่เกี่ยวข้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

รายได้ค่านายหน้า

สำหรับสัญญาที่กลุ่มธนาคารดำเนินการจัดหาบริการแทนลูกค้าและไม่มีอำนาจควบคุมในบริการดังกล่าวก่อนที่ผู้ให้บริการหลักจะโอนบริการนั้นให้กับลูกค้า กลุ่มธนาคารดำเนินการในลักษณะการเป็นตัวแทนและรับรู้ผลตอบแทนสุทธิของสัญญาดังกล่าวเป็นรายได้ค่านายหน้า เมื่อภาระผูกพันในการจัดหาบริการที่กำหนดไว้เสร็จสิ้น

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน เมื่อได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เป็นสาระสำคัญของความเป็นเจ้าของในทรัพย์สินรอการขายให้กับผู้ซื้อแล้ว

(ค) ค่าใช้จ่าย

กลุ่มธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน

เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

(ท) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่รายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันบันทึกโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวสำหรับการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของปีปัจจุบันจะหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของปีปัจจุบันในงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแม้ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอต่อการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ธ) กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างปี กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญที่ปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายและผลกระทบของตราสารที่อาจเปลี่ยนเป็นหุ้นสามัญปรับลดทั้งหมดและสิทธิซื้อหุ้นของผู้บริหาร

(จ) รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการบริหาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) ของกลุ่มธนาคารจะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้น โดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

4 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ได้ออกหนังสือเวียนที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง *แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน)* โดยมีสาระสำคัญดังนี้

1. กำหนดแนวทางในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ระยะยาวอย่างยั่งยืน
2. ผ่อนปรนหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล เพื่อบรรเทาภาระการจ่ายชำระหนี้ ตลอดจนเพิ่มสภาพคล่องให้กับลูกหนี้ที่มีความสามารถในการชำระหนี้เป็นการชั่วคราว
3. กำหนดแนวทางการดำเนินการตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ภายใต้หนังสือเวียนฉบับนี้ กลุ่มธนาคารถือปฏิบัติตามแนวทางการดำเนินการตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองขึ้นอยู่กับวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งสามารถจำแนกได้เป็น 2 กลุ่ม ดังนี้

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

1. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว

หลักเกณฑ์การจัดชั้นและกันสำรอง

1. การปรับโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ (Non NPL) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ทันที โดยพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้
2. การปรับโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ (NPL) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ หากสามารถชำระหนี้ติดต่อกัน 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
3. การใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate) ใหม่ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มธนาคารให้ความช่วยเหลือตามแนวทางที่ระบุไว้ข้างต้น โดยประมาณร้อยละ 20.3 (2564: ร้อยละ 27.8) ของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ผู้บริหารพิจารณาผลกระทบต่อสินทรัพย์ทางการเงิน โดยพิจารณาจากข้อมูลปัจจุบัน และผลกระทบที่เป็นไปได้จากการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในเบื้องต้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ผู้บริหารพิจารณารับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติม (Management overlay) โดยเฉพาะอย่างยิ่งสำหรับลูกหนี้ที่อยู่ภายใต้มาตรการการให้ความช่วยเหลือ

เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2563 ธปท. ได้ประกาศปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนเงินกู้schuld ใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินลงจากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปี เป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี เป็นการชั่วคราวในช่วงปี 2563 ถึง 2564 มีผลบังคับใช้ย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ในเดือนสิงหาคม 2564 ธปท. ได้ประกาศขยายระยะเวลาปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนเงินกู้schuld ใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน จากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปี เป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี ออกไปจนถึงสิ้นปี 2565

5 การบริหารความเสี่ยง

กิจกรรมของกลุ่มธนาคารมีความเสี่ยงทางการเงินที่หลากหลายซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากตลาด (รวมถึงความเสี่ยงด้านมูลค่าสุทธิธรรมอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านกระแสเงินสดอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงด้านราคา) และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนการจัดการความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มธนาคารจึงมุ่งเน้นความผันผวนของตลาดการเงินและแสวงหาวิธีการลดผลกระทบที่ทำให้เสียหายต่อผลการดำเนินงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารให้เหลือน้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้

การจัดการความเสี่ยงดำเนินงานเป็นไปตามนโยบายที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะกำหนดหลักการ โดยภาพรวมเพื่อจัดการความเสี่ยงและนโยบายที่เกี่ยวข้องไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อครอบคลุมความเสี่ยงอย่างเฉพาะเจาะจง เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย และใช้การลงทุน โดยใช้สภาพคล่องส่วนเกินในการจัดการความเสี่ยง

5.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งอาจเป็นเพราะลูกหนี้หรือคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงินหรือองอาจไม่ปฏิบัติตามสัญญา ส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อกลุ่มธนาคาร ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตครอบคลุมไปถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภทที่ธุรกรรมที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน (On Statement of Financial Position) เช่น เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชีตัวเงิน ตลอดจนธุรกรรมที่เป็นหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น เช่น หนังสือสัญญาค้ำประกันประเภทต่าง ๆ เป็นต้น ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสียหาย คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงินและความเสี่ยงของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินจากการค้ำประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ

กลุ่มธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีเป้าหมายเพื่อให้กลุ่มธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ครอบคลุมนโยบาย โครงสร้างองค์กร กระบวนการ และระบบงานด้านเครดิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสมสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มธนาคาร ตลอดจนหลักเกณฑ์ของทางการ

กลุ่มธนาคารกำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ การปฏิบัติการด้านสินเชื่อภายหลังการอนุมัติ การทบทวนคุณภาพสินเชื่อ การติดตามคุณภาพสินเชื่อ และการปรับปรุงแก้ไขหนี้ของกลุ่มธนาคารอันจะป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

กลุ่มธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยการกำหนดกระบวนการอนุมัติให้มีการถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) กำหนดระดับอำนาจอนุมัติให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยง (Risk-based Authority) กำหนดหลักเกณฑ์เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการอำนวยการสินเชื่อภายใต้กรอบโครงการ (Product Program) กำหนดนโยบายในการรับหลักประกันที่เหมาะสม

การวิเคราะห์คุณภาพของเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 โดยไม่คำนึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ

	งบการเงินรวม			
	2565			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(พันบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ปกติ	19,184,537	-	-	19,184,537
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	19,184,537	-	-	19,184,537

	งบการเงินรวม			
	2564			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(พันบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ปกติ	10,948,838	-	-	10,948,838
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	10,948,838	-	-	10,948,838

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2565			รวม
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	
	(พันบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ปกติ	19,183,555	-	-	19,183,555
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	19,183,555	-	-	19,183,555

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2564			รวม
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	
	(พันบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ปกติ	10,947,346	-	-	10,947,346
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	10,947,346	-	-	10,947,346

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2565			รวม
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	
	(พันบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ⁽¹⁾	2,920,705	-	-	2,920,705
กลุ่มด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	40,470	40,470
รวม	2,920,705	-	40,470	2,961,175
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(30)	-	(40,470)	(40,500)
มูลค่าตามบัญชี - มูลค่ายุติธรรม	2,920,309	-	-	2,920,309

⁽¹⁾ กลุ่มระดับลงทุน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

	2565			รวม
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	
			(พันบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ				
ปกติ	105,512,333	4,794,728	85,251	110,392,312
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	4,180,438	1,104,030	56,008	5,340,476
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	1,168,235 ⁽²⁾	1,870,751	85,303	3,124,289
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	-	1,670,774	151,304	1,822,078
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	-	60,882 ⁽³⁾	5,113,500	5,174,382
รวม	110,861,006	9,501,165	5,491,366	125,853,537
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,718,879)	(1,497,299)	(3,180,459)	(8,396,637)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	107,142,127	8,003,866	2,310,907	117,456,900

ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและ

สัญญาค้ำประกันทางการเงิน

วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่

ไม่สามารถยกเลิกได้	85,126	26	-	85,152
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	-	41,778	41,778
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(305)	(3)	(20,889)	(21,197)

⁽²⁾ สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระไม่เกิน 1 เดือน

⁽³⁾ สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	2564 ชั้นที่ 3 (พันบาท)	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ⁽¹⁾	5,692,457	-	-	5,692,457
กลุ่มคือยค่าด้านเครดิต	-	-	40,470	40,470
รวม	5,692,457	-	40,470	5,732,927
ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(57)	-	(40,470)	(40,527)
มูลค่าตามบัญชี - มูลค่ายุติธรรม	5,693,436	-	-	5,693,436
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ				
ปกติ	85,739,827	4,715,504	7,646	90,462,977
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	3,304,342	793,405	18,531	4,116,278
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	664,991 ⁽²⁾	1,180,181	51,772	1,896,944
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	-	1,197,972	40,594	1,238,566
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	-	212,911 ⁽³⁾	3,193,950	3,406,861
รวม	89,709,160	8,099,973	3,312,493	101,121,626
หัก ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,095,532)	(887,821)	(1,625,453)	(5,608,806)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	86,613,628	7,212,152	1,687,040	95,512,820
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและ				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่				
ไม่สามารถยกเลิกได้	99,548	-	421	99,969
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	-	41,778	41,778
ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(20,889)	(20,889)

⁽¹⁾ กลุ่มระดับลงทุน

⁽²⁾ สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระไม่เกิน 1 เดือน

⁽³⁾ สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน

หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

ความน่าเชื่อถือโดยทั่วไปของลูกค้าที่มีความเกี่ยวข้องกับข้อบ่งชี้ในด้านคุณสมบัติ เงินทุน และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ซึ่งถือเป็นส่วนที่สำคัญอย่างยิ่งในการพิจารณาคุณภาพเครดิตของเงินให้สินเชื่อ นอกจากนี้ หลักประกันจะเป็นเครื่องมือที่ช่วยบรรเทาความเสียหายในกรณีที่ลูกหนี้มีการผิดนัดชำระหนี้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าหลักประกันที่กลุ่มธนาคารรับไว้นั้นมีคุณสมบัติเป็นที่ต้องการของตลาด และสามารถบังคับสิทธิตามกฎหมาย กลุ่มธนาคารจึงมีการทบทวนมูลค่าหลักประกัน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายหลักประกัน รวมถึงเป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ในกรณีที่หลักประกันไม่ครอบคลุมวงเงินสินเชื่อหรือไม่มีหลักประกัน กลุ่มธนาคารยังมีส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น เช่น การเข้าร่วมโครงการค้ำประกันสินเชื่อกับบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (“บสย.”) ซึ่งเป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง ทำหน้าที่ค้ำประกันสินเชื่อให้แก่ลูกหนี้เอสเอ็มอีและไมโครไฟแนนซ์ เพื่อลดความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กลุ่มธนาคารถือหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่นมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	งบการเงินรวม		ประเภทของหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น
	จำนวนเงิน	มูลค่าหลักประกัน*	
(พันบาท)			
2565			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
- ธุรกิจซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	9,500,976	9,605,035	หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชน
- เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ภายในประเทศ	9,683,561	-	ไม่มี
2564			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
- ธุรกิจซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	7,000,205	7,062,907	หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชน
- เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ภายในประเทศ	3,948,633	-	ไม่มี

* มูลค่าหลักประกันตามการประเมินครั้งล่าสุด

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		ประเภทของหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น
	จำนวนเงิน	มูลค่าหลักประกัน*	
	(พันบาท)		
2565			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
- ธุรกิจซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	9,500,976	9,605,035	หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชน
- เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ภายในประเทศ	9,682,579	-	ไม่มี
2564			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
- ธุรกิจซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	7,000,205	7,062,907	หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชน
- เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ภายในประเทศ	3,947,141	-	ไม่มี

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		ประเภทของหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น
	จำนวนเงิน	มูลค่าหลักประกัน*	
	(พันบาท)		
2565			
เงินลงทุนในตราสารหนี้**			
- หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,920,705	-	ไม่มี
- ตราสารหนี้ภาคเอกชน	40,470	-	ไม่มี
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เอสเอ็มอีและไมโครเอสเอ็มอี			
- เงินให้สินเชื่อภายใต้สัญญาทั่วไป	83,884,675	68,295,647	เงินฝากธนาคาร, ทองคำ, ที่ดิน, อาคาร, สิทธิที่อยู่อาศัย, เครื่องจักร, อุปกรณ์ และบสย.
- เงินให้สินเชื่อภายใต้สัญญาเช่าซื้อ	1,598,674	3,168,925	เครื่องจักร, อุปกรณ์ และยานพาหนะ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ไมโครไฟแนนซ์	20,036,781	-	บสย.
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อย			
- เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	8,126,263	10,959,760	สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย
- เงินให้สินเชื่ออื่นแก่ลูกหนี้รายย่อย	12,207,144	17,772,074	ทองคำ, สิทธิที่อยู่อาศัย และยานพาหนะ

* มูลค่าหลักประกันตามการประเมินครั้งล่าสุด

** มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	จำนวนเงิน	มูลค่า หลักประกัน*	ประเภทของหลักประกันและ ส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น
	(พันบาท)		
2564			
เงินลงทุนในตราสารหนี้**			
- หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,692,457	-	ไม่มี
- ตราสารหนี้ภาคเอกชน	40,470	-	ไม่มี
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เอสเอ็มอี และไมโครเอสเอ็มอี			
- เงินให้สินเชื่อภายใต้สัญญาทั่วไป	69,037,442	60,904,869	เงินฝากธนาคาร, ทองคำ, ที่ดิน, อาคาร, สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย, เครื่องจักร, อุปกรณ์ และบสย.
- เงินให้สินเชื่อภายใต้สัญญาเช่าซื้อ	1,650,939	3,262,341	เครื่องจักร, อุปกรณ์ และยานพาหนะ บสย.
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ไมโครไฟแนนซ์	14,910,639	-	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อย			
- เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5,562,203	7,787,746	สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย
- เงินให้สินเชื่ออื่นแก่ลูกหนี้รายย่อย	9,960,403	15,797,855	ทองคำ, สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย และ ยานพาหนะ

* มูลค่าหลักประกันตามการประเมินครั้งล่าสุด

** มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มธนาคารมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรมและตามลักษณะของรายการ
การวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	9,614,909	3,847,778	9,614,909	3,847,778
ธนาคารพาณิชย์	6,069,388	4,700,995	6,068,406	4,699,503
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,000,205	2,400,065	3,000,205	2,400,065
สถาบันการเงินอื่น	500,035	-	500,035	-
รวม	19,184,537	10,948,838	19,183,555	10,947,346

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2565

	เงินลงทุน ในตราสารหนี้*	เงินให้สินเชื่อ		สัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน
		แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับและ รายได้ดอกเบี้ยที่ยัง ไม่ถึงกำหนดชำระ	วงเงินสินเชื่อที่ ยังไม่ได้เบิกใช้ ที่ไม่สามารถ ยกเลิกได้	
(พันบาท)				
สถาบันการเงิน				
รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,920,705	-	-	-
สินเชื่อเพื่อธุรกิจ				
การเกษตรและเหมืองแร่	-	713,841	14	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	69,368,783	49,535	-
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	17,397,904	5,715	41,778
การสาธารณูปโภคและบริการ	40,470	17,023,891	6,088	-
อื่น ๆ	-	406,285	10,000	-
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค				
การให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	-	8,664,963	-	-
การให้กู้ยืมอื่น ๆ	-	12,277,870	13,800	-
รวม	2,961,175	125,853,537	85,152	41,778

* มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2564

	เงินลงทุน ในตราสารหนี้*	เงินให้สินเชื่อ		สัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน
		แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับและ รายได้คอกเบี้ยที่ยัง ไม่ถึงกำหนดชำระ	วงเงินสินเชื่อที่ ยังไม่ได้เบิกใช้ ที่ไม่สามารถ ยกเลิกได้	
(พันบาท)				
สถาบันการเงิน				
รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,692,457	-	-	-
สินเชื่อเพื่อธุรกิจ				
การเกษตรและเหมืองแร่	-	745,285	-	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	54,217,431	8,327	-
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	14,308,976	66,835	41,778
การสาธารณูปโภคและบริการ	40,470	15,307,245	7,611	-
อื่น ๆ	-	343,130	-	-
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค				
การให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	-	6,169,074	360	-
การให้กู้ยืมอื่น ๆ	-	10,030,485	16,836	-
รวม	5,732,927	101,121,626	99,969	41,778

* มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)

เพื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงที่จะผิคนัดชำระหนี้ (PD) ของเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่ได้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ กลุ่มธนาคารพิจารณาข้อมูลที่สมเหตุสมผลและสนับสนุนซึ่งเกี่ยวข้องและสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตลอดจนการวิเคราะห์โดยใช้ประสบการณ์ในอดีตของกลุ่มธนาคารและการประเมินของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิตรวมถึงข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคต

ค่านิยมของการผัดผ่อนชำระหนี้ (Default)

กลุ่มธนาคารพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินเกิดการผัดผ่อนชำระหนี้เมื่อผู้กู้ไม่สามารถจ่ายภาระผูกพันด้านเครดิตให้แก่กลุ่มธนาคารได้เต็มจำนวนโดยปราศจากสิทธิในการโต้แย้งโดยกลุ่มธนาคารเพื่ดำเนินการ เช่น การรับรู้หลักทรัพย์ (ที่ถือไว้หากมี)

ในการประเมินว่าผู้กู้ผัดผ่อนชำระหนี้หรือไม่ กลุ่มธนาคารพิจารณาข้อบ่งชี้ดังต่อไปนี้

- เชิงปริมาณ เช่น ผู้กู้ค้างชำระภาระผูกพันด้านเครดิตที่มีสาระสำคัญ 90 วันหรือ 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระหรือมากกว่ากับกลุ่มธนาคาร การเบิกเกินบัญชีจะพิจารณาว่าเกินกำหนดชำระหากลูกค้าเบิกเกินวงเงินที่กำหนดไว้หรือมีวงเงินที่ใช้ได้น้อยกว่ายอดคงค้างในปัจจุบัน
- เชิงคุณภาพ เช่น มีความเป็นไปได้ที่ผู้กู้จะปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งเป็นผลมาจากการล้มละลายทำให้ผู้กู้ไม่มีความสามารถในการจ่ายชำระภาระผูกพันด้านเครดิต

ข้อมูลที่ใช้ในการประเมินว่าเกิดการผัดผ่อนชำระหนี้หรือไม่และการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอาจแตกต่างกันตลอดระยะเวลาเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ ทั้งนี้ นียามของการผัดผ่อนชำระหนี้ของกลุ่มธนาคารสอดคล้องและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผัดผ่อนชำระหนี้

ระดับของความเสียด้านเครดิตเป็นข้อมูลหลักในการพิจารณาค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผัดผ่อนชำระหนี้โดยกลุ่มธนาคารมีการจัดเก็บข้อมูลผลการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย และนำแบบจำลองทางสถิติมาวิเคราะห์ข้อมูลดังกล่าว เพื่อสร้างเส้นประมาณการค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผัดผ่อนชำระหนี้ตลอดระยะเวลาที่ลูกหนี้ต้องชำระหนี้คืนตามสัญญา และใช้เส้นค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผัดผ่อนชำระหนี้ในการประมาณการค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตมาใช้

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นที่จะเกิดการผัดผ่อนชำระหนี้ถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่กลุ่มธนาคารพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะคล้ายคลึงกัน เช่น ประเภทของการกู้ยืม ประเภทของหลักประกัน ระยะเวลาของสัญญา และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบันร่วมกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ

กลุ่มธนาคารมีการกำหนดสถานการณ์ซึ่งได้รวมข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตออกเป็น 3 สถานการณ์ ได้แก่ สถานการณ์เศรษฐกิจพื้นฐาน (base case scenario) สถานการณ์เศรษฐกิจชะลอตัว (sluggish scenario) และสถานการณ์เศรษฐกิจถดถอย (recession scenario) โดยให้น้ำหนักของสถานการณ์ที่แตกต่างกันไปในแต่ละสถานการณ์ ตัวอย่างค่าของตัวแปรเศรษฐกิจมหภาค เช่น ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) อัตราเงินเฟ้อ และอัตราการว่างงาน เป็นต้น

กลุ่มธนาคารใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องควรจะส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในพอร์ตโฟลิโอของกลุ่มธนาคารอย่างไร อย่างไรก็ตามกลุ่มธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนวิธีการ ข้อสมมติและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารยังมีแนวทางในการพิจารณาเพิ่มเติมจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) ด้วย

5.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มธนาคาร นอกจากนี้ยังเกิดจากระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

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

นอกจากนี้กลุ่มธนาคารมีการจำลองสถานการณ์การปรับเพิ่มหรือลดอัตราดอกเบี้ย เพื่อบริหารรายได้ดอกเบี้ยสุทธิให้มีเสถียรภาพไม่ว่าทิศทางดอกเบี้ยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

งบการเงินรวม

2565

ระยะเวลาในการรับอัตราดอกเบี้ยใหม่

	เปลี่ยนได้ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	504,097	504,097
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	2,545	17,499,018	-	-	-	1,682,974	19,184,537
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,488,547	1,293,405	138,357	-	2,441	2,922,750
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1),(2)}	334,820	90,856,455	15,688,793	8,757,147	5,660,820	-	121,298,035
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	-	-	-	-	545,019	545,019
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	337,365	109,844,020	16,982,198	8,895,504	5,660,820	2,734,531	144,454,438
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	38,037,699	13,481,983	55,795,217	6,129,250	-	-	113,444,149
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	372,798	146,627	46,658	10,832,396	-	-	11,398,479
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาม	-	-	-	-	-	72,581	72,581
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	889,930	-	889,930
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	1,544,191	1,544,191
รวมหนี้สินทางการเงิน	38,410,497	13,628,610	55,841,875	16,961,646	889,930	1,616,772	127,349,330

⁽¹⁾ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยซึ่งไม่ถึงกำหนดชำระ

⁽²⁾ ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวม

2564

ระยะเวลาในการรับอัตราดอกเบี้ยใหม่

	เปลี่ยนได้ ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
(พันบาท)							
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	464,430	464,430
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	1,569	7,000,000	-	-	-	3,947,269	10,948,838
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,227,298	2,425,085	41,053	-	2,378	5,695,814
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1), (2)}	351,856	70,544,805	11,018,165	11,715,642	4,098,258	-	97,728,726
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	-	-	-	-	358,265	358,265
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	353,425	80,772,103	13,443,250	11,756,695	4,098,258	4,772,342	115,196,073
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	32,474,060	13,251,447	34,489,451	8,299,820	-	-	88,514,778
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	586,259	111,198	4,216,269	7,824,024	-	-	12,737,750
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	88,924	88,924
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	869,935	-	869,935
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	1,141,518	1,141,518
รวมหนี้สินทางการเงิน	33,060,319	13,362,645	38,705,720	16,123,844	869,935	1,230,442	103,352,905

(1) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2565

ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่

	เปลี่ยนได้ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
(พันบาท)							
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	504,097	504,097
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	581	17,500,000	-	-	-	1,682,974	19,183,555
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,488,547	1,293,405	138,357	-	2,441	2,922,750
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1),(2)}	334,820	90,856,455	15,688,793	8,757,147	5,660,820	-	121,298,035
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	-	-	-	-	564,106	564,106
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	335,401	109,845,002	16,982,198	8,895,504	5,660,820	2,753,618	144,472,543
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	38,215,423	13,481,983	55,795,217	6,129,250	-	-	113,621,873
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	372,798	146,627	46,658	10,832,396	-	-	11,398,479
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	72,581	72,581
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	889,930	-	889,930
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	1,478,613	1,478,613
รวมหนี้สินทางการเงิน	38,588,221	13,628,610	55,841,875	16,961,646	889,930	1,551,194	127,461,476

⁽¹⁾ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

⁽²⁾ ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2564

ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่

	เปลี่ยนได้ ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
(พันบาท)							
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	464,430	464,430
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	77	7,000,000	-	-	-	3,947,269	10,947,346
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,227,298	2,425,085	41,053	-	2,378	5,695,814
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1),(2)}	351,856	70,544,805	11,018,165	11,715,642	4,098,258	-	97,728,726
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	-	-	-	-	377,827	377,827
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	351,933	80,772,103	13,443,250	11,756,695	4,098,258	4,791,904	115,214,143
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	32,695,772	13,251,447	34,489,451	8,299,820	-	-	88,736,490
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	586,259	111,198	4,216,269	7,824,024	-	-	12,737,750
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	88,924	88,924
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	869,935	-	869,935
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	1,093,311	1,093,311
รวมหนี้สินทางการเงิน	33,282,031	13,362,645	38,705,720	16,123,844	869,935	1,182,235	103,526,410

⁽¹⁾ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

⁽²⁾ ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน และอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยสำหรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 แสดงได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2565		2564		อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท)	ดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท)	ดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,092,295	71,502	0.79	6,524,656	39,597	0.61
เงินลงทุน	4,353,162	27,492	0.63	3,084,982	15,012	0.49
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	115,138,986	12,585,742	10.93	88,236,820	9,746,361	11.05
รวม	128,584,443	12,684,736		97,846,458	9,800,970	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	99,788,223	1,549,109	1.55	78,550,626	1,254,330	1.60
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,757,139	5,781	0.05	7,375,515	7,583	0.10
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	879,759	77,495	8.81	864,423	45,473	9.02
รวม	112,425,121	1,632,385		86,970,564	1,307,386	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2565		2564		อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท)	ดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท)	ดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,091,456	71,502	0.79	6,523,730	39,597	0.61
เงินลงทุน	4,353,162	27,492	0.63	3,084,982	15,012	0.49
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	115,138,986	12,585,742	10.93	88,236,820	9,746,361	11.05
รวม	128,583,604	12,684,736		97,845,532	9,800,970	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	99,989,999	1,549,537	1.55	78,739,874	1,254,633	1.59
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,757,139	5,781	0.05	7,375,515	7,583	0.10
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	879,759	77,495	8.81	864,423	45,473	9.02
รวม	112,626,897	1,632,813		86,979,812	1,307,689	

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

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

	งบการเงินรวม	
	กำไรหรือขาดทุน	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	100 bps	100 bps
	(พันบาท)	
2565		
เงินบาท	460,860	(460,860)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	<u>460,860</u>	<u>(460,860)</u>
2564		
เงินบาท	241,667	(241,667)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	<u>241,667</u>	<u>(241,667)</u>
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	กำไรหรือขาดทุน	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	100 bps	100 bps
	(พันบาท)	
2565		
เงินบาท	459,148	(459,148)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	<u>459,148</u>	<u>(459,148)</u>
2564		
เงินบาท	239,529	(239,529)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	<u>239,529</u>	<u>(239,529)</u>

5.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือค่าใช้จ่ายหรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

กลุ่มธนาคาร ไม่มีธุรกรรมที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เป็นสาระสำคัญ

5.4 ความเสี่ยงด้านตราสารทุน

การลงทุนด้านตราสารทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารทุนที่ได้รับจากการชำระหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้และไม่ใช้หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด โดยกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

5.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในอัตราต้นทุนและเวลาที่เหมาะสมซึ่งอาจจะทำให้เกิดความเสียหายต่อกลุ่มธนาคาร

กลุ่มธนาคารมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์หนี้สิน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยการกำหนดให้มีการควบคุมและติดตามสถานะสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ

กลุ่มธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงของกลุ่มธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ไว้ในเว็บไซต์ของกลุ่มธนาคารที่ www.tcrbank.com ภายในเดือนเมษายน 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สิ้นทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มธนาคารได้ถูกจัดแนบตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญาดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงิน	งบการเงินรวม					รวม
	2565					
	เมื่อทางถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี (พันบาท)	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	504,097	504,097
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,683,561	17,500,976	-	-	-	19,184,537
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,781,952	138,357	-	2,441	2,922,750
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1),(2)}	444,083	29,545,404	46,894,043	39,691,855	4,722,650	121,298,035
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	400,163	-	65,091	79,765	545,019
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,127,644	50,228,495	47,032,400	39,756,946	5,308,953	144,454,438
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	38,037,699	69,277,200	6,129,250	-	-	113,444,149
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	372,798	193,285	10,832,396	-	-	11,398,479
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	72,581	-	-	-	-	72,581
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	889,930	-	889,930
หนี้สินทางการเงินอื่น	64,741	1,470,865	7,360	-	1,225	1,544,191
รวมหนี้สินทางการเงิน	38,547,819	70,941,350	16,969,006	889,930	1,225	127,349,330
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(36,420,175)	(20,712,855)	30,063,394	38,867,016	5,307,728	17,105,108
สัญญาค่าประกันทางการเงิน	-	-	-	-	41,778	41,778

(1) ไม่รวมดอกเบี้ยที่รับและรายได้ดอกเบี้ยซึ่งไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ก่อนหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวม

2564

	เมื่อทางถาวร	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี (พันบาท)	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	464,430	464,430
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,948,633	7,000,205	-	-	-	10,948,838
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,652,383	41,053	-	2,378	5,695,814
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1),(2)}	445,915	22,263,502	40,694,454	31,526,552	2,798,303	97,728,726
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	244,491	-	65,108	48,666	358,265
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	4,394,548	35,160,581	40,735,507	31,591,660	3,313,777	115,196,073
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	32,474,060	47,740,898	8,299,820	-	-	88,514,778
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	586,259	4,327,467	7,824,024	-	-	12,737,750
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาวร	88,924	-	-	-	-	88,924
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	869,935	-	869,935
หนี้สินทางการเงินอื่น	45,289	1,083,294	11,764	-	1,171	1,141,518
รวมหนี้สินทางการเงิน	33,194,532	53,151,659	16,135,608	869,935	1,171	103,352,905
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(28,799,984)	(17,991,078)	24,599,899	30,721,725	3,312,606	11,843,168
สัญญาค่าประกันทางการเงิน	-	-	-	-	41,778	41,778

(1) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยซึ่งไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ก่อนหักค่าเพื่อชดเชยทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2565

	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี (พันบาท)	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	504,097	504,097
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,682,579	17,500,976	-	-	-	19,183,555
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,781,952	138,357	-	2,441	2,922,750
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1),(2)}	444,083	29,545,404	46,894,043	39,691,855	4,722,650	121,298,035
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	419,250	-	65,091	79,765	564,106
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,126,662	50,247,582	47,032,400	39,756,946	5,308,953	144,472,543
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	38,215,423	69,277,200	6,129,250	-	-	113,621,873
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	372,798	193,285	10,832,396	-	-	11,398,479
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	72,581	-	-	-	-	72,581
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	889,930	-	889,930
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	1,470,028	7,360	-	1,225	1,478,613
รวมหนี้สินทางการเงิน	38,660,802	70,940,513	16,969,006	889,930	1,225	127,461,476
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(36,534,140)	(20,692,931)	30,063,394	38,867,016	5,307,728	17,011,067
สัญญาค่าประกันทางการเงิน	-	-	-	-	41,778	41,778

⁽¹⁾ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยซึ่งไม่ถึงกำหนดชำระ

⁽²⁾ ก่อนหักค่าเผื่อสหภาพทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2564

	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	464,430	464,430
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,947,141	7,000,205	-	-	-	10,947,346
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,652,383	41,053	-	2,378	5,695,814
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1),(2)}	445,915	22,263,502	40,694,454	31,526,552	2,798,303	97,728,726
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	264,053	-	65,108	48,666	377,827
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	4,393,056	35,180,143	40,735,507	31,591,660	3,313,777	115,214,143
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	32,695,772	47,740,898	8,299,820	-	-	88,736,490
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	586,259	4,327,467	7,824,024	-	-	12,737,750
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	88,924	-	-	-	-	88,924
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	869,935	-	869,935
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	1,080,376	11,764	-	1,171	1,093,311
รวมหนี้สินทางการเงิน	33,370,955	53,148,741	16,135,608	869,935	1,171	103,526,410
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(28,977,899)	(17,968,598)	24,599,899	30,721,725	3,312,606	11,687,733
สัญญาค่าประกันทางการเงิน	-	-	-	-	41,778	41,778

⁽¹⁾ ไม่รวมดอกเบี้ยที่รับและรายได้ดอกเบี้ยซึ่งไม่ถึงกำหนดชำระ

⁽²⁾ ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

6 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้เป็นแสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่รวมถึงการแสดงข้อมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

		มูลค่าตามบัญชี			งบการเงินรวม			มูลค่ายุติธรรม		
		มูลค่ายุติธรรม								
หมายเหตุ	ผ่านกำไรขาดทุน	ราคาทุน	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	รวม	รวม	รวม
	เบ็ดเสร็จอื่น	ตัดจำหน่าย		(พันบาท)						
2565										
สินทรัพย์ทางการเงิน										
	10									
- ตราสารหนี้		2,920,309	-	2,920,309	-	2,920,309	-	2,920,309	-	2,920,309
- ตราสารทุน		2,441	-	2,441	-	-	2,441	-	2,441	2,441
หนี้สินทางการเงิน										
	19.1									
เงินรับฝาก		-	113,444,149	113,444,149	-	113,767,216	-	113,767,216	-	113,767,216
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20	-	11,398,479	11,398,479	-	11,394,227	-	11,394,227	-	11,394,227
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	21	-	889,930	889,930	-	-	756,276	-	756,276	756,276

	มูลค่าตามบัญชี			งบการเงินรวม			
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	รวม	ระดับ 1 (พันบาท)	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
2564							
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินลงทุน							
- ตราสารหนี้	5,693,436	-	5,693,436	-	5,693,436	-	5,693,436
- ตราสารทุน	2,378	-	2,378	-	-	2,378	2,378
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก		88,514,778	88,514,778	-	88,685,707	-	88,685,707
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		12,737,750	12,737,750	-	12,734,548	-	12,734,548
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		869,935	869,935	-	-	851,895	851,895

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

		มูลค่าตามบัญชี		มูลค่ายุติธรรม			
หมายเหตุ	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม	ระดับ 1 (พื้นบาท)	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
2565							
	สินทรัพย์ทางการเงิน						
	เงินลงทุน						
	- ตราสารหนี้	2,920,309	2,920,309	-	2,920,309	-	2,920,309
	- ตราสารทุน	2,441	2,441	-	-	2,441	2,441
	หนี้สินทางการเงิน						
	เงินรับฝาก	-	113,621,873	-	113,944,940	-	113,944,940
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	11,398,479	-	11,394,227	-	11,394,227
	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	889,930	-	-	756,276	756,276

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

		มูลค่าตามบัญชี			มูลค่ายุติธรรม		
หมายเหตุ	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
	ผ่านกำไรขาดทุน	ตัดจำหน่าย	(พันบาท)				
	เบ็ดเสร็จอื่น	รวม					
2564							
	สินทรัพย์ทางการเงิน						
10	เงินลงทุน						
	- ตราสารหนี้	5,693,436	-	5,693,436	-	5,693,436	
	- ตราสารทุน	2,378	-	2,378	2,378	2,378	
	หนี้สินทางการเงิน						
19.1	เงินรับฝาก	-	88,736,490	-	88,907,419	88,907,419	
20	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	12,737,750	-	12,734,548	12,734,548	
21	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	869,935	-	851,895	851,895	

เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ

ตารางดังต่อไปนี้แสดงเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่า	ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มี การค้ำประกันด้านเครดิต	การคิดลดกระแสเงินสด	ประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต
เงินลงทุนในตราสารทุน	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

มูลค่ายุติธรรมระดับ 3

การกระทบยอดของมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

ตารางด้านล่างแสดงถึงการกระทบยอดยกมาและยกไปสำหรับมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ของเงินลงทุนในตราสารทุน

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	2,378	2,558
กำไร (ขาดทุน) ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	63	(180)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>2,441</u>	<u>2,378</u>

ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และ ระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

กลุ่มธนาคารใช้วิธีการ และข้อสมมติในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) คือ เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เงินฝากที่สถาบันการเงินอื่นและเงินให้กู้แก่สถาบันการเงินที่ครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) คือ เงินรับฝาก หรือเงินกู้จากธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันการเงินอื่น โดยบางส่วนครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี และสำหรับเงินรับฝาก หรือเงินกู้จากสถาบันการเงินอื่นที่ครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในปัจจุบันที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียงกัน

เงินลงทุนในตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่ซื้อขายในตลาด โดยคำนวณจากราคาเสนอซื้อที่เผยแพร่ในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือสถาบันการเงิน ณ วันที่รายงาน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตคำนวณโดยการประเมินมูลค่า ซึ่งอาศัยข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้

เงินลงทุนในตราสารทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนอ้างอิงจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัทที่ลงทุน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ซึ่งใช้อัตราดอกเบี้ยลอยตัวโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชีสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ซึ่งใช้อัตราดอกเบี้ยคงที่และไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและมีอัตราดอกเบี้ยที่ผู้บริหารประเมินแล้วว่าอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้มีความเทียบเคียงกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในตลาด ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้โดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชีสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่โดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชีสุทธิ

เงินรับฝาก

เงินรับฝาก คือ เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากประจำหรือบัตรเงินฝาก โดยเงินรับฝากส่วนใหญ่ ครอบคลุมระยะเวลาสั้นหรือเมื่อทวงถาม และมีอัตราดอกเบี้ยที่ผู้บริหารประเมินแล้วว่าอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินรับฝากมีความเทียบเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในตลาด ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมของเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากประจำ หรือบัตรเงินฝากที่มีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี โดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี และมูลค่ายุติธรรมของเงินฝากประจำหรือบัตรเงินฝากที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี คำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียงกัน

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามเป็นหนี้สินประเภทเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรม โดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่รายงานสำหรับกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ

เครื่องมือทางการเงินอื่น

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินอื่น โดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

7 การดำรงเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคารเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน ธนาคารอาจปรับนโยบายจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น การคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 องค์ประกอบของเงินกองทุนตามรายงานการกำกับแบบเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำแนกได้ดังนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2565	2564	
	(พันบาท)		
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนชำระแล้ว	5,822,917	5,000,000	
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	-	34,906	
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสุทธิ	733,333	-	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	389,831	269,389	
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	6,120,475	3,782,387	
สำรองอื่น	64	1,136	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(578,280)	(492,575)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	12,488,340	8,595,243	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน			
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	1,150,000	1,150,000	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	13,638,340	9,745,243	
เงินกองทุนชั้นที่ 2			
เงินสำรองทั่วไป	1,003,250	836,912	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	1,003,250	836,912	
รวมเงินกองทุน	14,641,590	10,582,155	
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	96,496,223	79,425,876	
	ขั้นต่ำตามที่		
	รพท. กำหนด	2565	2564
		(ร้อยละ)	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.00	15.17	13.32
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.50	14.13	12.27
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.00	12.94	10.82

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้านี้รายใหญ่

ธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ไว้ใน
เว็บไซต์ของธนาคารที่ www.tcrbank.com ภายในเดือนเมษายน 2566

การบริหารจัดการเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารจัดการเงินกองทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง
และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

8 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	งบการเงินรวม			รวม
	2565			
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	
	(พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	504,097	504,097
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	19,184,537	19,184,537
เงินลงทุน				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	2,920,309	-	-	2,920,309
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	-	2,441	-	2,441
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	-	117,456,900	117,456,900
	-	-	545,019	545,019
รวม	2,920,309	2,441	137,690,553	140,613,303
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	113,444,149	113,444,149
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	11,398,479	11,398,479
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	72,581	72,581
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	889,930	889,930
	-	-	1,544,191	1,544,191
รวม	-	-	127,349,330	127,349,330

	งบการเงินรวม			รวม
	2564			
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	
(พันบาท)				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	464,430	464,430
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	10,948,838	10,948,838
เงินลงทุนสุทธิ				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	5,693,436	-	-	5,693,436
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	-	2,378	-	2,378
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	-	95,512,820	95,512,820
	-	-	358,265	358,265
รวม	5,693,436	2,378	107,284,353	112,980,167
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	88,514,778	88,514,778
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	12,737,750	12,737,750
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	88,924	88,924
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	869,935	869,935
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	1,141,518	1,141,518
รวม	-	-	103,352,905	103,352,905

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2565

	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
	(พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	504,097	504,097
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	19,183,555	19,183,555
เงินลงทุนสุทธิ				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,920,309	-	-	2,920,309
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	-	2,441	-	2,441
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	-	-	117,456,900	117,456,900
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	-	564,106	564,106
รวม	2,920,309	2,441	137,708,658	140,631,408
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	113,621,873	113,621,873
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	11,398,479	11,398,479
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	72,581	72,581
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	889,930	889,930
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	1,478,613	1,478,613
รวม	-	-	127,461,476	127,461,476

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2564

	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
	(พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	464,430	464,430
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	10,947,346	10,947,346
เงินลงทุนสุทธิ				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,693,436	-	-	5,693,436
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	-	2,378	-	2,378
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	-	-	95,512,820	95,512,820
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	-	377,827	377,827
รวม	5,693,436	2,378	107,302,423	112,998,237
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	88,736,490	88,736,490
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	12,737,750	12,737,750
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	88,924	88,924
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	869,935	869,935
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	1,093,311	1,093,311
รวม	-	-	103,526,410	103,526,410

9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทย	9,614,581	3,847,778	9,614,581	3,847,778
ธนาคารพาณิชย์	6,068,980	4,700,855	6,067,998	4,699,363
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,000,000	2,400,000	3,000,000	2,400,000
สถาบันการเงินอื่น	500,000	-	500,000	-
รวม	19,183,561	10,948,633	19,182,579	10,947,141
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	976	205	976	205
รวมในประเทศ	19,184,537	10,948,838	19,183,555	10,947,346

10 เงินลงทุนสุทธิ

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564
	(พันบาท)	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,920,309	5,693,436
รวม	2,920,309	5,693,436
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(40,500)	(40,527)
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,441	2,378
รวม	2,441	2,378
รวมเงินลงทุนสุทธิ	2,922,750	5,695,814

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กลุ่มธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ในบริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้รายหนึ่ง มูลค่าเงินลงทุนตามมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นจำนวน 40.5 ล้านบาท (2564: 40.5 ล้านบาท) ซึ่งได้สำรองค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไว้เต็มจำนวนแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กลุ่มธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนได้นำไปวางเป็นหลักประกันซึ่งอธิบายในหมายเหตุข้อ 30

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กลุ่มธนาคาร ไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่กลุ่มธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการ

11 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

ประเภทธุรกิจ		ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
				สัดส่วนการถือ หุ้นสามัญ		ราคาทุน		เงินปันผลรับ	
				2565	2564	2565	2564	2565	2564
		(ร้อยละ)		(ล้านบาท)		(ล้านบาท)			
บริษัทย่อย									
บริษัท ไทยไมโคร	การให้บริการชำระเงิน								
ดิจิทัล โซลูชันส์	ทางอิเล็กทรอนิกส์								
จำกัด	และการให้บริการ								
	เงินอิเล็กทรอนิกส์	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	250,000	250,000	-	-	
รวม					250,000	250,000	-	-	

บริษัทย่อยจดทะเบียนจัดตั้งและดำเนินธุรกิจในประเทศไทย

12 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

12.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564
	(พันบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	511,984	285,132
เงินให้กู้ยืม	118,991,863	95,445,668
ตัวเงิน	210,614	357,339
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,583,574	1,640,587
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	121,298,035	97,728,726
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	4,555,502	3,392,900
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและ รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	125,853,537	101,121,626
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,396,637)	(5,608,806)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	117,456,900	95,512,820

12.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564
	(พันบาท)	
ในประเทศ	121,298,035	97,728,726
รวม	121,298,035	97,728,726

12.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564
	(พันบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ		
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	110,861,006	89,709,160
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	9,501,165	8,099,973
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	5,491,366	3,312,493
รวม	125,853,537	101,121,626

12.4 เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตาม TFRS 9 ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564
เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสุทธิ (เงินต้นสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)		
เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (พันบาท)	1,553,983	1,182,351
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (พันบาท)	118,117,576	96,103,273
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสุทธิ (ร้อยละ)	1.31	1.23
เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (เงินต้น)		
เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (พันบาท)	4,734,442	2,807,804
เงินให้สินเชื่อรวม (พันบาท)	121,298,035	97,728,726
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ร้อยละ)	3.90	2.86

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มธนาคารมีการ โอนขายเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตให้กับบุคคลภายนอก โดยมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจำนวน 381.4 ล้านบาท (2564: ไม่มี)

12.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564
	(พันบาท)	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในระหว่างปี⁽¹⁾		
ราคาทุนตัดจำหน่ายก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	7,494,963	4,681,119
ผลขาดทุนสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	(31,542)	-

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเฉพาะรายที่มีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564
	(พันบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก		
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข		
โดยในระหว่างปีค่าเผื่อผลขาดทุนได้เปลี่ยนเป็นจำนวนเงินเท่ากับ		
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าจากค่าเผื่อ		
ผลขาดทุนที่เคยวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิต		
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	1,481,081	233,803

12.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

	งบการเงินรวมและการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2565					
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	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	534,271	393,660	319,568	174,094	114,438	47,543
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	-	-	-	-	-	-
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	534,271	393,660	319,568	174,094	114,438	47,543
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	-	-	-	-	-
หัก ค่าเพื่อลดขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	534,271	393,660	319,568	174,094	114,438	47,543
						26,039
						(55,238)
						1,554,375

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

2564

	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	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	รวม
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	583,626	441,069	287,636	148,759	91,063	88,434	1,640,587
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	-	-	-	-	-	-	-
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำ	-	-	-	-	-	-	-
ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	583,626	441,069	287,636	148,759	91,063	88,434	1,640,587
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	-	-	-	-	-	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	-	-	-	-	-	-	32,530
						(50,105)	
						<u>1,623,012</u>	

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำ
ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ย
ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ
เกิดขึ้น

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ

13 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	2565			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	
	ทางการเงิน	ทางการเงิน	ทางการเงิน	
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการด้อยค่า		
อย่างมีนัยสำคัญ	อย่างมีนัยสำคัญ			
ของความเสี่ยง	ของความเสี่ยง			
ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต		
	(พันบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้	30	-	40,470	40,500
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,718,879	1,497,299	3,180,459	8,396,637
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	673	1,559	7,918	10,150
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้				
และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	305	3	20,889	21,197
รวม	3,719,887	1,498,861	3,249,736	8,468,484

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	2564			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	
	ทางการเงิน	ทางการเงิน	ทางการเงิน	
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการด้อยค่า		
อย่างมีนัยสำคัญ	อย่างมีนัยสำคัญ			
ของความเสี่ยง	ของความเสี่ยง			
ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต		
	(พันบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้	57	-	40,470	40,527
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,095,532	887,821	1,625,453	5,608,806
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	144	1,001	6,942	8,087
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้				
และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	-	20,889	20,889
รวม	3,095,733	888,822	1,693,754	5,678,309

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	
	(พันบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	35	-	40,470	40,505
ซื้อหรือได้มา	54	-	-	54
ตัดรายการ	(32)	-	-	(32)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 1 มกราคม 2565	57	-	40,470	40,527
ซื้อหรือได้มา	29	-	-	29
ตัดรายการ	(56)	-	-	(56)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	30	-	40,470	40,500
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	1,670,153	1,127,028	747,195	3,544,376
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(10,580)	(470,111)	480,691	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	610,872	(99,305)	800,794	1,312,361
ซื้อหรือได้มา	939,987	395,195	147,838	1,483,020
ตัดรายการ	(114,900)	(64,986)	(10,492)	(190,378)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(540,573)	(540,573)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 1 มกราคม 2565	3,095,532	887,821	1,625,453	5,608,806
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(1,659)	(481,951)	483,610	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(85,120)	705,103	1,934,797	2,554,780
ซื้อหรือได้มา	825,025	526,167	361,670	1,712,862
ตัดรายการ	(114,899)	(139,841)	(842,486)	(1,097,226)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(382,585)	(382,585)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	3,718,879	1,497,299	3,180,459	8,396,637

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

	สินทรัพย์		สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	รวม
	ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต		
(พันบาท)				
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	44	461	4,078	4,583
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	71	(165)	94	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ				
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6	370	3,009	3,385
ซื้อหรือได้มา	33	427	137	597
ตัดรายการ	(10)	(92)	(63)	(165)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(313)	(313)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 1 มกราคม 2565	144	1,001	6,942	8,087
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	143	(368)	225	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ				
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	273	657	4,998	5,928
ซื้อหรือได้มา	126	573	314	1,013
ตัดรายการ	(13)	(304)	(4,341)	(4,658)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(220)	(220)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	673	1,559	7,918	10,150
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และ				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	-	-	19,178	19,178
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ				
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	1,711	1,711
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 1 มกราคม 2565	-	-	20,889	20,889
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ				
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	3	-	3
ซื้อหรือได้มา	305	-	-	305
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	305	3	20,889	21,197

14 **ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ**

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	ณ วันที่ 1 มกราคม	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	
	2565			2565
		(พันบาท)		
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้*				
- อสังหาริมทรัพย์	341,926	457,902	(29,087)	770,741
รวม	341,926	457,902	(29,087)	770,741

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	ณ วันที่ 1 มกราคม	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	
	2564			2564
		(พันบาท)		
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้*				
- อสังหาริมทรัพย์	157,986	190,439	(6,499)	341,926
- สิ้นหาทรัพย์สิน	-	1,270	(1,270)	-
รวม	157,986	191,709	(7,769)	341,926
หัก ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(1,490)	-	1,490	-
สุทธิ	156,496	191,709	(6,279)	341,926

* ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้รวมถึงทรัพย์สินตามมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย

วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ถูกประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกทั้งหมด

15 อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

	งบการเงินรวม						รวม
	เครื่องตกแต่งและ						
	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องใช้ สำนักงาน	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์ (พื้นบาท)	สินทรัพย์ สิทธิการใช้	อื่น ๆ	
ราคาทุน							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	66,090	314,045	220,757	221,367	936,450	326	1,759,035
เพิ่มขึ้น	-	25,224	25,624	26,307	233,907	9,722	320,784
โอนเข้า (โอนออก)	-	1,378	-	-	-	(1,378)	-
จำหน่าย	-	(2,800)	(2,920)	(10,130)	-	-	(15,850)
ตัดจำหน่าย	-	(5,148)	(1,642)	(497)	(14,845)	-	(22,132)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ							
วันที่ 1 มกราคม 2565	66,090	332,699	241,819	237,047	1,155,512	8,670	2,041,837
เพิ่มขึ้น	-	15,850	16,776	75,284	209,019	10,840	327,769
โอนเข้า (โอนออก)	-	12,553	50	922	-	(13,525)	-
จำหน่าย	-	-	(28)	(8,087)	-	-	(8,115)
ตัดจำหน่าย	-	(125)	(1,268)	(533)	(500,125)	-	(502,051)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	66,090	360,977	257,349	304,633	864,406	5,985	1,859,440
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	(9,788)	(177,015)	(163,173)	(156,894)	(125,685)	-	(632,555)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(2,641)	(44,652)	(26,684)	(24,742)	(121,632)	-	(220,351)
จำหน่าย	-	2,800	2,699	10,104	-	-	15,603
ตัดจำหน่าย	-	3,269	1,622	497	11,646	-	17,034
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ							
1 มกราคม 2565	(12,429)	(215,598)	(185,536)	(171,035)	(235,671)	-	(820,269)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(2,641)	(35,631)	(27,610)	(33,548)	(150,927)	-	(250,357)
จำหน่าย	-	-	19	8,085	-	-	8,104
ตัดจำหน่าย	-	125	1,268	533	203,361	-	205,287
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	(15,070)	(251,104)	(211,859)	(195,965)	(183,237)	-	(857,235)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	53,661	117,101	56,283	66,012	919,841	8,670	1,221,568
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	51,020	109,873	45,490	108,668	681,169	5,985	1,002,205

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	เครื่องตกแต่งและ						
	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องใช้ สำนักงาน	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์ (พื้นบาท)	สินทรัพย์ สิทธิการใช้	อื่น ๆ	รวม
ราคาทุน							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	66,090	314,045	220,675	220,992	936,450	326	1,758,578
เพิ่มขึ้น	-	25,204	25,303	25,820	233,907	8,344	318,578
จำหน่าย	-	(2,800)	(2,920)	(10,130)	-	-	(15,850)
ตัดจำหน่าย	-	(5,148)	(1,642)	(497)	(14,845)	-	(22,132)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	66,090	331,301	241,416	236,185	1,155,512	8,670	2,039,174
เพิ่มขึ้น	-	15,850	16,757	74,765	205,086	10,840	323,298
โอนเข้า (โอนออก)	-	12,553	50	922	-	(13,525)	-
จำหน่าย	-	-	(28)	(8,085)	-	-	(8,113)
ตัดจำหน่าย	-	(125)	(1,268)	(533)	(500,125)	-	(502,051)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	66,090	359,579	256,927	303,254	860,473	5,985	1,852,308
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	(9,788)	(177,015)	(163,153)	(156,814)	(125,685)	-	(632,455)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(2,641)	(44,625)	(26,654)	(24,618)	(121,632)	-	(220,170)
จำหน่าย	-	2,800	2,699	10,104	-	-	15,603
ตัดจำหน่าย	-	3,269	1,622	497	11,646	-	17,034
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ							
1 มกราคม 2565	(12,429)	(215,571)	(185,486)	(170,831)	(235,671)	-	(819,988)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(2,641)	(35,398)	(27,527)	(33,291)	(150,026)	-	(248,883)
จำหน่าย	-	-	19	8,085	-	-	8,104
ตัดจำหน่าย	-	125	1,268	533	203,361	-	205,287
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	(15,070)	(250,844)	(211,726)	(195,504)	(182,336)	-	(855,480)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	53,661	115,730	55,930	65,354	919,841	8,670	1,219,186
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	51,020	108,735	45,201	107,750	678,137	5,985	996,828

16 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	งบการเงินรวม			
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียม แรกเข้าบริการ ไอทีเอ็มเอ็กซ์	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่างการติดตั้ง (พันบาท)	รวม
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	266,661	32,621	17,129	316,411
เพิ่มขึ้น	9,625	-	30,731	40,356
โอนเข้า (โอนออก)	11,571	-	(11,571)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ				
1 มกราคม 2565	287,857	32,621	36,289	356,767
เพิ่มขึ้น	24,154	-	16,961	41,115
โอนเข้า (โอนออก)	13,019	-	(13,019)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	325,030	32,621	40,231	397,882
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	(154,375)	-	-	(154,375)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(28,606)	-	-	(28,606)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ				
1 มกราคม 2565	(182,981)	-	-	(182,981)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(29,460)	-	-	(29,460)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	(212,441)	-	-	(212,441)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	104,876	32,621	36,289	173,786
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	112,589	32,621	40,231	185,441

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียม	คอมพิวเตอร์	รวม
		แรกค่าบริการ	ซอฟต์แวร์	
		ไอทีเอ็มเอ็กซ์	ระหว่างการติดตั้ง	
		(พันบาท)		
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	256,094	32,621	15,050	303,765
เพิ่มขึ้น	9,516	-	24,268	33,784
โอนเข้า (โอนออก)	3,029	-	(3,029)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ				
1 มกราคม 2565	268,639	32,621	36,289	337,549
เพิ่มขึ้น	22,257	-	14,164	36,421
โอนเข้า (โอนออก)	11,469	-	(11,469)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	302,365	32,621	38,984	373,970
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	(153,629)	-	-	(153,629)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(27,059)	-	-	(27,059)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ				
1 มกราคม 2565	(180,688)	-	-	(180,688)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(27,364)	-	-	(27,364)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	(208,052)	-	-	(208,052)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	87,951	32,621	36,289	156,861
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	94,313	32,621	38,984	165,918

17 สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม

ณ วันที่	งบการเงินรวม		ณ วันที่	
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	31 ธันวาคม	
2565	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2565	
	(หมายเหตุ 42)			
	(พันบาท)			
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุน	7,821	(5)	268	8,084
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	278,962	74,107	-	353,069
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,775	3,999	-	5,774
ประมาณการหนี้สิน	37,669	8,351	(2,424)	43,596
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2,660	(675)	-	1,985
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	6,982	(6,982)	-	-
รวม	335,869	78,795	(2,156)	412,508

ณ วันที่	งบการเงินรวม		ณ วันที่	
	บันทึกเป็นรายได้ / (รายจ่าย) ใน			
1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	31 ธันวาคม	
2564	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2564	
	(หมายเหตุ 42)			
	(พันบาท)			
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุน	7,313	4	504	7,821
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	215,585	63,377	-	278,962
ทรัพย์สินรอการขาย	298	(298)	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,775	-	1,775
ประมาณการหนี้สิน	28,780	9,111	(222)	37,669
หนี้สินตามสัญญาเช่า	788	1,872	-	2,660
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	6,982	-	-	6,982
รวม	259,746	75,841	282	335,869

ณ วันที่	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		ณ วันที่	
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
1 มกราคม 2565	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2565	
	(หมายเหตุ 42) (พันบาท)			
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุน	7,821	(5)	268	8,084
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	278,962	74,107	-	353,069
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,775	3,999	-	5,774
ประมาณการหนี้สิน	37,514	8,241	(2,294)	43,461
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2,660	(686)	-	1,974
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	6,982	(6,982)	-	-
รวม	335,714	78,674	(2,026)	412,362

ณ วันที่	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		ณ วันที่	
	บันทึกเป็นรายได้ / (รายจ่าย) ใน			
1 มกราคม 2564	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2564	
	(หมายเหตุ 42) (พันบาท)			
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุน	7,313	4	504	7,821
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	215,585	63,377	-	278,962
ทรัพย์สินรอการขาย	298	(298)	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,775	-	1,775
ประมาณการหนี้สิน	28,692	8,998	(176)	37,514
หนี้สินตามสัญญาเช่า	788	1,872	-	2,660
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	6,982	-	-	6,982
รวม	259,658	75,728	328	335,714

18 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า - บสย.	184,809	208,677	184,809	208,677
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตาม รัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ	101,282	48,920	101,282	48,920
บัญชีพักลูกหนี้	93,245	49,486	107,615	65,656
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	89,818	52,823	92,488	54,882
เงินทดรองจ่ายแทนลูกค้า	89,445	56,282	89,445	56,282
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	76,535	77,707	78,548	79,040
เงินมัดจำและเงินประกัน	65,091	65,108	65,091	65,108
ลูกหนี้เคาน์เตอร์เซอร์วิส	24,191	41,953	24,191	41,953
วัสดุสิ้นเปลือง	5,415	5,614	5,415	5,614
รายได้ดอกเบี้ยค้างรับ	1,843	8,384	1,843	8,384
อื่น ๆ	18,618	23,412	13,624	21,560
รวม	750,292	638,366	764,351	656,076

19 เงินรับฝาก

19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
กระแสรายวัน	40,142	99,020	132,152	251,219
ออมทรัพย์	37,383,769	31,429,579	37,469,483	31,499,092
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	76,020,238	56,986,179	76,020,238	56,986,179
รวม	113,444,149	88,514,778	113,621,873	88,736,490

19.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
	ในประเทศไทย		ในประเทศไทย	
	(พันบาท)			
เงินบาท	113,444,149	88,514,778	113,621,873	88,736,490
รวม	113,444,149	88,514,778	113,621,873	88,736,490

20 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564
	(พันบาท)	
<i>ในประเทศไทย</i>		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	10,855,835	9,056,176
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	80,406	2,977,662
สถาบันการเงินอื่น	462,238	703,912
รวมในประเทศไทย	11,398,479	12,737,750

21 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมซึ่งออกจำหน่ายในประเทศไทย เป็นสกุลเงินบาทสรุปได้ดังนี้

	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
			2565	2564
			(พันบาท)	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ⁽¹⁾	2569 ⁽²⁾	5.00	889,930	869,935
รวม			889,930	869,935

⁽¹⁾ นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 1 โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การนับเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย (หมายเหตุข้อ 7)

⁽²⁾ เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

เมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2564 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III มูลค่าที่ตราไว้ 1,150 ล้านบาท ไม่กำหนดเวลาในการชำระคืน อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.00 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือนในเดือน พฤษภาคม และเดือนพฤศจิกายนของทุกปี โดยออกจำหน่ายให้แก่นักลงทุน โดยเฉพาะเจาะจง (นักลงทุนสถาบัน นักลงทุนรายใหญ่ และนักลงทุนที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับกลุ่มธนาคาร) ทั้งนี้ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนกำหนดได้ นับตั้งแต่วันครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

22 ประเมินการหนี้สิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	218,375	179,758	217,777	179,069
ประมาณการหนี้สินค่าเรือถอนสินทรัพย์บนส่วนปรับปรุง				
อาคารเช่า	15,422	14,903	15,422	14,903
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ				
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และ				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	21,197	20,889	21,197	20,889
รวม	254,994	215,550	254,396	214,861

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มธนาคารมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ และสัญญาค้ำประกันทางการเงินรวม 126.9 ล้านบาท (2564: 141.7 ล้านบาท)

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	218,375	179,758	217,777	179,069
รวม	218,375	179,758	217,777	179,069

กลุ่มธนาคารจัดการ โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีความเสี่ยงจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากตลาด (เงินลงทุน)

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
			(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	179,758	136,462	179,069	136,021
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	54,475	44,348	53,933	43,875
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	2,962	1,567	2,943	1,558
	57,437	45,915	56,876	45,433
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย				
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(962)	15,885	(237)	15,885
- ข้อสมมติทางการเงิน	(10,568)	(6,609)	(10,550)	(6,508)
- การปรับปรุงจากประสบการณ์	(594)	(10,388)	(685)	(10,255)
	(12,124)	(1,112)	(11,472)	(878)
อื่น ๆ				
ผลประโยชน์จ่าย	(6,696)	(1,507)	(6,696)	(1,507)
	(6,696)	(1,507)	(6,696)	(1,507)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	218,375	179,758	217,777	179,069

ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
			(ร้อยละ)	
อัตราคิดลด	2.31 - 2.89	1.65 - 2.77	2.31	1.65
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	5.00	5.00	5.00	5.00

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราระยะ ในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางระยะ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มธนาคารและธนาคารมีระยะเวลาถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ 7.5 - 12.1 ปี และ 7.5 ปี ตามลำดับ (2564: 8.0 - 18.8 ปี และ 8.0 ปี ตามลำดับ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	(พันบาท)			
2565				
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(14,577)	16,362	(14,512)	16,286
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	14,684	(13,363)	14,612	(13,300)
2564				
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(13,211)	14,937	(13,097)	14,796
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	13,399	(12,115)	13,264	(12,003)

23 หนี้สินอื่น

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	948,478	713,114	946,546	709,063
หนี้สินตามสัญญาเช่า 34	688,564	930,454	685,477	930,454
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	440,187	311,766	440,187	311,766
ดอกเบี้ยจ่ายค้างจ่าย	401,868	254,308	401,868	254,308
เจ้าหนี้อื่น	150,774	132,646	92,508	91,237
อื่น ๆ	117,890	101,177	112,167	98,250
รวม	2,747,761	2,443,465	2,678,753	2,395,078

24 เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศ ธปท. ที่ สนช. 7/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 เรื่อง *หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์* และ ประกาศ ธปท. ที่ สนช. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่อง *หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการ โอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์* กำหนดให้กลุ่มธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มธนาคารมีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์จำนวน 64.7 ล้านบาท (2564: 45.3 ล้านบาท) และไม่มีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมบริการ โอนเงินด้วยวิธีการอิเล็กทรอนิกส์ (2564: ไม่มี)

25 การหักกลบลินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2565

มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบใน

งบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่าหักกลบ

มูลค่า	มูลค่าที่นำมาหักกลบ	มูลค่าสุทธิที่แสดง	ตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไข	มูลค่าหลักประกัน	มูลค่าสุทธิ
ตามบัญชีขั้นต้น	ในงบแสดงฐานะการเงิน	ในงบแสดงฐานะการเงิน	ตามมาตรฐานการบัญชี	ทางการเงินที่เกี่ยวข้อง	

(พันบาท)

สินทรัพย์ทางการเงิน

ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดย

มีสัญญาว่าจะขายคืน

รวม

9,500,000	-	9,500,000	-	9,605,035	-
9,500,000	-	9,500,000	-	9,605,035	-

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2564

มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบใน

งบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่าหักกลบ

มูลค่า	มูลค่าที่นำมาหักกลบ	มูลค่าสุทธิที่แสดง	มูลค่าตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไข	มูลค่าหลักประกัน	มูลค่าสุทธิ
ตามบัญชีขั้นต้น	ในงบแสดงฐานะการเงิน	ในงบแสดงฐานะการเงิน	ตามมาตรฐานการบัญชี	ทางการเงินที่เกี่ยวข้อง	

(พันบาท)

สินทรัพย์ทางการเงิน

ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดย

มีสัญญาว่าจะขายคืน	7,000,000	-	7,000,000	-	7,062,907	-
รวม	7,000,000	-	7,000,000	-	7,062,907	-

การระบยอดมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินกับรายการในงบแสดงฐานะการเงินมีดังนี้

งบการเงินรวม

2565

ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน (พันบาท)	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ (พันบาท)
สินทรัพย์ทางการเงิน		รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	9,500,000	(สินทรัพย์)	9	19,184,537	9,684,537
รวม	9,500,000			19,184,537	9,684,537

ประเภทของ เครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าสุทธิที่ แสดงใน งบแสดง ฐานะการเงิน (พันบาท)	รายการใน งบแสดง ฐานะการเงิน	งบการเงินรวม		
			หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบแสดง ฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดง ฐานะการเงิน ที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไข การหักกลบ (พันบาท)
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดย มีสัญญาว่าจะขายคืน	7,000,000	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	9	10,948,838	3,948,838
รวม	7,000,000			10,948,838	3,948,838

ประเภทของ เครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าสุทธิที่ แสดงใน งบแสดง ฐานะการเงิน (พันบาท)	รายการใน งบแสดง ฐานะการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
			หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบแสดง ฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดง ฐานะการเงิน ที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไข การหักกลบ (พันบาท)
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดย มีสัญญาว่าจะขายคืน	9,500,000	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	9	19,183,555	9,683,555
รวม	9,500,000			19,183,555	9,683,555

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2564

ประเภทของ เครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าสุทธิที่	รายการใน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่าตามบัญชีของ
	แสดงใน	งบแสดง		ของรายการใน	รายการในงบแสดง
ฐานะการเงิน	งบแสดง	ฐานะการเงิน		ฐานะการเงิน	ฐานะการเงิน
(พันบาท)					ที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไข
					การหักกลบ
					(พันบาท)
สินทรัพย์ทางการเงิน					
		รายการระหว่าง			
		ธนาคารและ			
		ตลาดเงิน			
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดย		(สินทรัพย์)	๑		
มีสัญญาว่าจะขายคืน	7,000,000			10,947,346	3,947,346
รวม	7,000,000			10,947,346	3,947,346

26 **ทุนเรือนหุ้น**

	มูลค่าหุ้น	2565		2564	
	ต่อหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
	(บาท)		(พันหุ้น / พันบาท)		
ทุนจดทะเบียน					
ณ วันที่ 1 มกราคม					
- หุ้นสามัญ	10	590,375	5,903,750	515,625	5,156,250
เพิ่มหุ้นสามัญ	10	69,442	694,417	74,750	747,500
ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
- หุ้นสามัญ	10	659,817	6,598,167	590,375	5,903,750
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
ณ วันที่ 1 มกราคม					
- หุ้นสามัญ	10	500,000	5,000,000	500,000	5,000,000
เพิ่มหุ้นสามัญ	10	66,667	666,667	-	-
การใช้สิทธิซื้อหุ้น	10	15,625	156,250	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
- หุ้นสามัญ	10	582,292	5,822,917	500,000	5,000,000

การเพิ่มทุนจดทะเบียน

เมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2565 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร ครั้งที่ 1/2565 มีมติอนุมัติดังต่อไปนี้

- (1) การเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร เพื่อรองรับการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของสิทธิซื้อหุ้นของธนาคารจำนวนเงิน 27.75 ล้านบาท ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 28 และ
- (2) การเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร เพื่อระดมทุนจากผู้ถือหุ้นเดิมจำนวนเงิน 666.67 ล้านบาท

รวมเป็นการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจำนวนเงิน 694.42 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวนเงิน 5,903.75 ล้านบาท (จำนวน 590.37 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวนเงิน 6,598.17 ล้านบาท (จำนวน 659.82 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) ธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2565

เมื่อวันที่ 11 มกราคม 2564 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร ครั้งที่ 1/2564 มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารเพื่อรองรับการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญจำนวนเงิน 747.5 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวนเงิน 5,156.25 ล้านบาท (จำนวน 515.6 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวนเงิน 5,903.75 ล้านบาท (จำนวน 590.4 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) ธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2564

การเพิ่มทุนที่ออกและชำระแล้ว

ในเดือนธันวาคม 2565 ธนาคารได้เสนอขายหุ้นสามัญแก่ผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนการถือครองหุ้น จำนวน 66.67 ล้านหุ้น โดยเสนอขายในราคาหุ้นละ 21 บาท (มูลค่าที่ตราไว้ 10 บาท และส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ 11 บาท) โดยธนาคารได้รับชำระค่าหุ้นจำนวน 1,400 ล้านบาท และธนาคารได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนที่ออกและชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2565

สิทธิซื้อหุ้นของธนาคารตามข้อตกลงการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์จำนวนรวมทั้งสิ้น 15.625 ล้านหน่วย ถูกใช้สิทธิในราคาหน่วยละ 10 บาท ตามที่ได้อธิบายในหมายเหตุข้อ 28 โดยธนาคารได้รับชำระค่าหุ้นจำนวน 156.25 ล้านบาท และธนาคารได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนที่ออกและชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2565

ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 51 ในกรณีที่บริษัทเสนอขายหุ้นสูงกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ บริษัทต้องนำค่าหุ้นส่วนเกินนี้ตั้งเป็นทุนสำรอง (“ส่วนเกินมูลค่าหุ้น”) ส่วนเกินมูลค่าหุ้นนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

รายการเคลื่อนไหวของส่วนเกินมูลค่าหุ้น	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2565 (พันบาท)
ณ วันที่ 1 มกราคม	-
เพิ่มหุ้นสามัญ	733,333
การใช้สิทธิซื้อหุ้น	34,906
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>768,239</u>

27 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ

การออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ

เมื่อวันที่ 11 มกราคม 2564 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร ครั้งที่ 1/2564 มีมติอนุมัติการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารจำนวน 74.75 ล้านหน่วย ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ด้วยสิทธิตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 21 โดยไม่มีสิ่งตอบแทน

การจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ

เมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2564 ธนาคารได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ด้วยสิทธิ โดยใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวมีอายุไม่เกิน 10 ปี นับตั้งแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ โดยมีอัตราการใช้สิทธิคือใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วยมีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น ในราคาใช้สิทธิ 15.24 บาทต่อ 1 หุ้นสามัญ และมีระยะเวลาการใช้สิทธิทุก 6 เดือน ในวันที่ 27 พฤษภาคม และ 27 พฤศจิกายนของทุกปี โดยมีกำหนดการใช้สิทธิครั้งแรกคือวันที่ 27 พฤศจิกายน 2564 และกำหนดการใช้สิทธิครั้งสุดท้ายคือวันที่ 27 พฤษภาคม 2574

รายการเคลื่อนไหวของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญแสดงได้ดังนี้

	ราคาใช้สิทธิ (บาท / หน่วย)	จำนวนหน่วย (พันหน่วย)
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	-	-
จัดสรรในระหว่างปี	15.24	<u>74,750</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 1 มกราคม 2565	15.24	<u>74,750</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	15.24	<u>74,750</u>

การให้สิทธิซื้อหุ้น

ธนาคารมอบสิทธิในการได้รับหุ้นของธนาคารให้กับผู้บริหารระดับสูงของธนาคารบางท่าน

เมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2565 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารมีมติอนุมัติโครงการ Management Stock Option Program จำนวน 2.775 ล้านหน่วย อัตราการใช้สิทธิ 1 หน่วย ต่อ 1 หุ้นสามัญ ราคาใช้สิทธิ 23.25 บาท ต่อ 1 หน่วย

ผู้บริหารใช้วิธีไบโนเมียล (Binomial Valuation Model) ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ผู้เชี่ยวชาญ ราคาตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของมูลค่าสุทธิ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565 คือ 5.19 บาทต่อหน่วย ธนาคารคาดว่าไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญจากการใช้ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565 ในการวัดมูลค่าเมื่อเปรียบเทียบกับวันที่อนุมัติโครงการ อัตราผลตอบแทนที่ไม่มีความเสี่ยงคำนวณจากอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลที่ไม่มีอัตราดอกเบี้ยที่มีอายุคงเหลือเท่ากับอายุที่คาดการณ์ของสิทธิ ค่าการคาดการณ์ความผันผวนประมาณการโดยพิจารณาหลายปัจจัย รวมถึงความผันผวนในอดีตของผู้อยู่ในธุรกิจและเป็นบริษัทมหาชนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในช่วงเวลาที่เทียบเคียงได้กับอายุคาดการณ์ของสิทธิ ข้อสมมติของอัตราผลตอบแทนจากเงินปันผล คือ ร้อยละ 0

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

ผู้บริหารใช้วิธีไบโนเมียล (Binomial Valuation Model) ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ผู้เชี่ยวชาญ ราคาตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของมูลค่าสิทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คือ 3.44 บาทต่อหน่วย ธนาคารคาดว่าไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญจากการใช้ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ในการวัดมูลค่าเมื่อเปรียบเทียบกับวันที่ปรับปรุง อัตราผลตอบแทนที่ไม่มีความเสี่ยงคำนวณจากอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลที่ไม่มีอัตราดอกเบี้ยที่มีอายุคงเหลือเท่ากับอายุที่คาดการณ์ของสิทธิ ค่าการคาดการณ์ความผันผวนประมาณการโดยพิจารณาหลายปัจจัย รวมถึงความผันผวนในอดีตของผู้อยู่ในธุรกิจและเป็นบริษัทมหาชนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในช่วงเวลาที่เทียบเคียงได้กับอายุคาดการณ์ของสิทธิ ข้อสมมติของอัตราผลตอบแทนจากเงินปันผล คือ ร้อยละ 0 ทั้งนี้ได้รวมผลกระทบของการใช้สิทธิก่อนครบกำหนด (Early exercise) แล้ว

การใช้สิทธิซื้อหุ้น

สิทธิซื้อหุ้นของธนาคารจำนวนรวมทั้งสิ้น 15.625 ล้านหน่วยถูกใช้สิทธิตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของสิทธิซื้อหุ้นดังกล่าว สิทธิซื้อหุ้นดังกล่าวถูกแปลงสภาพเป็นหุ้นที่ออกและชำระแล้ว ตามที่ได้อธิบายในหมายเหตุข้อ 26

รายการเคลื่อนไหวของจำนวนสิทธิซื้อหุ้นที่คงเหลือ และราคาใช้สิทธิที่เกี่ยวข้องแสดงได้ดังนี้

	ราคาใช้สิทธิ (บาท / หน่วย)	จำนวนหน่วย (พันหน่วย)
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	10.00	15,625
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 1 มกราคม 2565	10.00	15,625
การให้สิทธิซื้อหุ้น	23.25	2,775
การใช้สิทธิซื้อหุ้น	10.00	(15,625)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	23.25	2,775

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สิทธิซื้อหุ้นคงเหลือมีวันหมดอายุการใช้สิทธิ และราคาใช้สิทธิดังนี้

	ราคาใช้สิทธิ (บาท / หน่วย)	2565	2564 (พันหน่วย)
วันหมดอายุการใช้สิทธิ			
31 มีนาคม 2565	10.00	-	15,625
7 ธันวาคม 2567	23.25	2,775	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารคงเหลือ 2.775 ล้านหน่วย มีอายุคงเหลือ 1.94 ปี (2564: 15.625 ล้านหน่วย มีอายุคงเหลือ 0.25 ปี)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการให้สิทธิซื้อหุ้นของธนาคารตามข้อตกลงการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ 1.2 ล้านบาท (2564: ไม่มี)

สำรองประกอบด้วย

การจัดสรรกำไร และ/หรือกำไรสะสม

สำรองตามกฎหมาย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารได้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายเป็นจำนวน 120.4 ล้านบาท (2564 : 98.6 ล้านบาท) จากกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่แสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยมูลค่ายุติธรรมของบริการที่ได้รับจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยตราสารทุน

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วย ผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จนกระทั่งมีการตัดรายการหรือการจัดประเภทรายการใหม่

30 สินทรัพย์ที่มีภาวะผูกพันและข้อจำกัด

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564
	(พันบาท)	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		
- ตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันบริหารสภาพคล่อง ⁽¹⁾	1,537,998 ⁽²⁾	1,792,476 ⁽²⁾
- วางค้ำประกันอื่น ๆ	50	51
รวม	1,538,048	1,792,527

(1) ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้กลุ่มธนาคารต้องดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันสำหรับการชำระหนี้และสำหรับวงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

(2) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มูลค่าขั้นต่ำที่กลุ่มธนาคารต้องดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันบริหารสภาพคล่อง มีจำนวนไม่น้อยกว่า 841.1 ล้านบาท (2564: 695.6 ล้านบาท)

31 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	333,704	223,037	333,704	223,037
- การค้ำประกันอื่น	145,343	151,229	145,343	151,229
- อื่น ๆ				
รายจ่ายฝ่ายทุน	55,293	6,971	53,577	4,896
สัญญาอื่น ๆ	201,583	206,627	195,009	158,833
รวม	735,923	587,864	727,633	537,995

32 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของกลุ่มธนาคาร หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกัน หรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับกลุ่มธนาคาร หรือกลุ่มธนาคารมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น ส่วนการกำหนดราคาสำหรับรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามการซื้อขายตามปกติธุรกิจ หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันได้

ความสัมพันธ์ที่มีกับบริษัทย่อยได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 11 บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับกลุ่มธนาคารในระหว่างปีมีดังต่อไปนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/ สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ไทยและ สัญชาติอื่น	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน ตั้งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่า ทางตรงและทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของ ธนาคารและบริษัทย่อย (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับ บริหารหรือไม่)
บริษัท วิ. ซี. สมบัติ จำกัด	ไทย	บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของธนาคาร
บริษัท วิ เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด	ไทย	บริษัทใหญ่ ซึ่งถือหุ้นธนาคารร้อยละ 53 ของทุนที่ ชำระแล้วของธนาคาร
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ไทย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของ ทุนชำระแล้วของธนาคาร
OCA Investment Holdings I Pte. Ltd.	สิงคโปร์	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของ ทุนชำระแล้วของธนาคาร
บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชั่นส์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ซึ่งธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100
บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ไทยไฟเบอร์ลัมป์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ไทยเอเชีย แปซิฟิค บริวเวอรี จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท วิ.วรรณ แอสเสท จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ที.ซี. อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ เซอร์วิส จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ที เอ พี เทคดิง จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท เพชรการค้า จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ไทยไลฟ์ 52 จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ญาติสัมพันธ์ จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท โฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท วิ. 73 จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกใน ครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท มหพล อพาร์ทเมนท์ จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกใน ครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท ฟอรัมนานาแคปปิตอล จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกใน ครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/ สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์		
บริษัท เวลล์กลาส จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกใน ครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่		
บริษัท วรรณพี่น้อง จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกใน ครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่		
บริษัท ที แอล แมเนจเม้นท์ จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกใน ครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่		
รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
			(พันบาท)	
รายได้ดอกเบี้ย				
ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	54	58	54	58
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
บริษัทใหญ่	68,078	41,168	68,078	41,168
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	11,017	6,799	11,017	6,799
บริษัทย่อย	-	-	429	303
กิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น	10,033	8,437	10,033	8,437
ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	1,458	962	1,458	962
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	227,164	90,782	227,164	90,782
บริษัทย่อย	-	-	19,507	10,529
กิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น	115,974	242,276	115,974	242,276
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ				
บริษัทใหญ่	916	166	916	166
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	955	593	955	593
บริษัทย่อย	-	-	7,939	7,380
กิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น	171,828	148,849	171,828	148,849

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	1,512	1,373	1,512	1,373
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	12,631	12,194	12,631	12,194
บริษัทย่อย	-	-	17,291	12,809
กิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น	65,301	61,470	65,301	61,470
ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
เงินให้สินเชื่อกู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	15,451	1,072	15,451	1,072
สินทรัพย์อื่น				
บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	120	120	120	120
บริษัทใหญ่	2	-	2	-
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	19,121	8,558	19,121	8,558
บริษัทย่อย	-	-	43,164	31,773
กิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น	82,610	56,932	82,610	56,932
เงินรับฝาก				
บริษัทใหญ่	881,704	25,810	881,704	25,810
บริษัทย่อย	-	-	177,724	221,712
กิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น	1,428,267	1,093,390	1,428,267	1,093,390
ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	100,490	127,847	100,490	127,847
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	192,664	352,386	192,664	352,386
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
บริษัทใหญ่	773,852	756,465	773,852	756,465
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	116,078	113,470	116,078	113,470

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564	2565	2564
			(ล้านบาท)	
หนี้สินอื่น				
บริษัทใหญ่	4,861	4,800	4,861	4,800
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	732	732	732	732
บริษัทย่อย	-	-	36,942	21,024
กิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น	2,379	1,574	2,379	1,574
ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	456	618	456	618

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมของธนาคารจากบริษัทใหญ่และผู้ถือหุ้นรายใหญ่มีมูลค่าที่ตราไว้ 1,150 ล้านบาท (2564: 1,150 ล้านบาท) ข้อกำหนดและเงื่อนไขเป็นไปตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 21

สัญญาสำคัญที่ทำกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีสัญญาเงินให้สินเชื่อแก่ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร วงเงินรวม 16.9 ล้านบาท (2564: 1.9 ล้านบาท) อายุสัญญา 5 - 6 ปี อัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามอัตราสวัสดิการพนักงาน ธนาคารถือที่อยู่อาศัยและยานพาหนะเป็นหลักประกัน

ธนาคารให้บริการรับฝากเงินแก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันหลายราย อัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามราคาตลาดที่ตกลงกันในแต่ละสัญญา

ธนาคารมีสัญญาการให้บริการเป็นตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และประกันภัยกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น ธนาคารจะได้รับค่านายหน้าและค่าส่งเสริมการตลาดตามอัตราที่ระบุในสัญญา อัตราค่านายหน้าจะกำหนดเป็นรายผลิตภัณฑ์โดยไม่มีกำหนดอายุสัญญา สัญญาการส่งเสริมการตลาดมีอายุสัญญา 1 ปี

ธนาคารมีสัญญาการให้บริการกับบริษัทย่อยหลายฉบับ ประกอบด้วยสัญญาให้บริการยืนยันตัวตนและตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สัญญาจ้างประชาสัมพันธ์และแนะนำผลิตภัณฑ์บนกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ไมโครเพย์ (Micro Pay e-Wallet) และสัญญา Hosting Infrastructure อายุสัญญา 2 ปี ธนาคารจะได้รับค่าบริการตามที่ระบุในสัญญา ค่าบริการจะมีการทบทวนทุกครั้งเมื่อครบกำหนดสัญญา

ธนาคารมีสัญญาให้เช่าพื้นที่สำนักงานกับบริษัทใหญ่และบริษัทย่อย อายุสัญญา 3 ปี ธนาคารจะได้รับค่าเช่าตามที่ระบุในสัญญา ค่าเช่าจะมีการทบทวนทุกครั้งเมื่อครบกำหนดสัญญา

ธนาคารมีสัญญาการให้บริการแก่บริษัทใหญ่และบริษัทย่อยด้านการบริหารจัดการและการให้คำปรึกษาในงานด้านต่าง ๆ อายุสัญญา 1 ปี ธนาคารจะได้รับค่าบริการตามที่ระบุในสัญญา ค่าบริการจะมีการทบทวนทุกครั้งเมื่อครบกำหนดสัญญา

ธนาคารมีสัญญาการรับบริการด้านการรับโอนเงินและชำระเงินกู้ผ่านกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ไมโครเพย์ (Micro Pay e-Wallet) จากบริษัทย่อย อายุสัญญา 2 ปี ธนาคารจะจ่ายค่าบริการตามที่ระบุในสัญญา ค่าบริการจะมีการทบทวนทุกครั้งเมื่อครบกำหนดสัญญา

หนังสือค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันให้แก่บริษัทย่อย เป็นจำนวน 10.5 ล้านบาท (2564: 10.5 ล้านบาท)

33 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เบี้ยประชุมกรรมการ บำเหน็จกรรมการ เงินเดือน และโบนัสของผู้บริหาร กลุ่มธนาคารมีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่ผู้บริหารในรูปแบบของการให้สิทธิซื้อหุ้น ตามที่ได้อธิบายในหมายเหตุข้อ 28

34 สัญญาเช่า

34.1 สัญญาด้านผู้เช่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มธนาคารมีสัญญาเช่าอาคาร พื้นที่สำนักงาน และยานพาหนะหลายฉบับกับบริษัทในประเทศ และบุคคลอื่น โดยมีระยะเวลาเช่า 0.5 - 13 ปี (2564: 0.5 - 19 ปี) อัตราค่าเช่าตามที่ระบุในสัญญา

สินทรัพย์สิทธิการใช้

	งบการเงินรวม		
	อาคารและ พื้นที่สำนักงาน	ยานพาหนะ (พื้นที่บาท)	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	791,309	19,456	810,765
เพิ่มขึ้น	204,895	29,012	233,907
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(108,789)	(12,843)	(121,632)
ตัดจำหน่าย	-	(3,199)	(3,199)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 1 มกราคม 2565	887,415	32,426	919,841
เพิ่มขึ้น	190,592	18,427	209,019
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(139,378)	(11,549)	(150,927)
ตัดจำหน่าย	(269,337)	(27,427)	(296,764)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	669,292	11,877	681,169

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	อาคารและ พื้นที่สำนักงาน	ยานพาหนะ (พื้นที่บาท)	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	791,309	19,456	810,765
เพิ่มขึ้น	204,895	29,012	233,907
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(108,789)	(12,843)	(121,632)
ตัดจำหน่าย	-	(3,199)	(3,199)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 1 มกราคม 2565	887,415	32,426	919,841
เพิ่มขึ้น	190,592	14,494	205,086
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(139,378)	(10,648)	(150,026)
ตัดจำหน่าย	(269,337)	(27,427)	(296,764)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	669,292	8,845	678,137

หนี้สินตามสัญญาเช่า

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
ไม่เกิน 1 ปี	117,206	171,167	116,140	171,167
1 ปี ถึง 5 ปี	342,670	484,279	340,450	484,279
มากกว่า 5 ปี	297,950	367,192	297,950	367,192
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าโดยไม่คิดลด	757,826	1,022,638	754,540	1,022,638
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน	688,564	930,454	685,477	930,454

จำนวนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
รายได้จากการให้เช่าช่วง	166	166	898	724
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้				
- อาคารและพื้นที่สำนักงาน	(139,378)	(108,789)	(139,378)	(108,789)
- ยานพาหนะ	(11,549)	(12,843)	(10,648)	(12,843)
ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า	(20,852)	(20,317)	(20,722)	(20,317)
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	(892)	(587)	(892)	(587)
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	(15,803)	-	(15,803)	-

34.2 สัญญาด้านผู้ให้เช่า

สัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคารมีสัญญาให้เช่าพื้นที่สำนักงานแก่บริษัทใหญ่และบริษัทย่อยตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 32

ตารางต่อไปนี้นำแสดงการวิเคราะห์การครบกำหนดของการรับชำระตามสัญญาเช่าโดยไม่คิดลด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
				(พันบาท)
ปีที่ 1	175	166	944	665
ปีที่ 2	175	-	944	-
รวม	<u>350</u>	<u>166</u>	<u>1,888</u>	<u>665</u>

สัญญาเช่าเงินทุน

สัญญาเช่าที่ถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าเงินทุน ได้แก่ สัญญาเช่าซื้อตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 12.6

35 ส่วนงานดำเนินงาน

กลุ่มธนาคารดำเนินกิจการใน 2 ส่วนงานหลัก คือ ส่วนงานธุรกิจ e-Wallet ซึ่งดำเนินงานโดยบริษัทย่อย และส่วนงานธุรกิจธนาคาร (ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มสินเชื่อธุรกิจ ได้แก่ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและธุรกิจขนาดย่อมและสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ กลุ่มธุรกิจสินเชื่อรายย่อยที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน ได้แก่ สินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน สินเชื่ออเนกประสงค์ (Home For Cash) และกลุ่มธุรกิจอื่น ๆ ได้แก่ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อที่มีทองคำเป็นหลักประกัน รายได้จากการบริหารเงินและการลงทุนของธนาคาร เป็นต้น) และดำเนินธุรกิจในประเทศไทย นอกจากนี้ การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

งบการเงินรวม

2565

	ธุรกิจธนาคาร				
	ธุรกิจ e-Wallet	สินเชื่อธุรกิจ	สินเชื่อรายย่อย ที่มีที่อยู่อาศัย เป็นหลักประกัน อื่น ๆ (พันบาท)	รวม ธุรกิจธนาคาร	รายการ ระหว่างกัน รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (ค่าใช้จ่าย) รายได้ที่มีใบดอกเบี้ยสุทธิ	428 (1,069)	10,071,361	763,030	11,051,923	-
รวม (ค่าใช้จ่าย) รายได้จากค่าธรรมเนียม (ขาดทุน) กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุน	(641)			11,238,369	(6,004)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวม (ขาดทุน) กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุน	(55,837)			(4,386,610)	6,046
ต้นทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	(56,478)			6,851,759	42
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-			(3,835,409)	-
(ขาดทุน) กำไรตามส่วนงานก่อนภาษีเงินได้	(56,478)			3,016,350	42
ภาษีเงินได้					(607,393)
กำไรสำหรับปี					2,352,521

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

งบการเงินรวม

2564

ธุรกิจธนาคาร

	ธุรกิจธนาคาร						
	ธุรกิจ e-Wallet	สินเชื่อธุรกิจ	สินเชื่อรายย่อย ที่มีที่อยู่อาศัย เป็นหลักประกัน	อื่น ๆ (พันบาท)	รวม	รายการ ระหว่างกัน	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	303	7,798,036	606,664	88,581	8,493,281	-	8,493,584
รายได้ที่มีดอกเบี้ยสุทธิ	2,819				251,718	(6,003)	248,534
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,122				8,744,999	(6,003)	8,742,118
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวม (ขาดทุน) กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุน	(39,590)				(3,665,125)	6,020	(3,698,695)
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	(36,468)				5,079,874	17	5,043,423
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-				(2,610,553)	-	(2,610,553)
(ขาดทุน) กำไรตามส่วนงานก่อนภาษีเงินได้	(36,468)				2,469,321	17	2,432,870
ภาษีเงินได้							(497,853)
กำไรสำหรับปี							1,935,017

งบการเงินรวม

ธุรกิจธนาคาร

	สินทรัพย์					รวม	รายการ ระหว่างกัน	รวม
	ธุรกิจ e-Wallet	สินเชื่อธุรกิจ	สินเชื่อรายย่อย ที่มีที่อยู่อาศัยเป็น หลักประกัน	อื่น ๆ (พันบาท)	ธุรกิจธนาคาร			
2565								
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ⁽¹⁾	-	101,345,388	18,687,423	1,265,224	121,298,035	-	121,298,035	
รวมสินทรัพย์	218,587				143,427,502	(456,618)	143,189,471	
รวมหนี้สิน	98,578				128,916,012	(206,696)	128,807,894	
2564								
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ⁽¹⁾	-	82,414,487	14,677,172	637,067	97,728,726	-	97,728,726	
รวมสินทรัพย์	247,432				115,580,173	(494,188)	115,333,417	
รวมหนี้สิน	71,595				105,043,038	(244,231)	104,870,402	

⁽¹⁾ ไม่รวมดอกเบี้ยซึ่งรับและรายได้ดอกเบี้ยซึ่งไม่เรียงกำหนดชำระ และค่าเพื่อลดขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

36 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

กลุ่มธนาคารดำเนินธุรกิจในสองส่วนงานหลัก คือ การประกอบธุรกิจ e-Wallet และการประกอบธุรกิจธนาคาร โดยมีธุรกรรมในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้นรายได้ ค่าใช้จ่าย กำไร สินทรัพย์และหนี้สิน โดยส่วนใหญ่ตามที่แสดงไว้ในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

37 รายได้ดอกเบี้ย

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	71,502	39,597
เงินลงทุนในตราสารหนี้	27,492	15,012
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	12,466,875	9,614,697
การให้เช่าซื้อ	118,867	131,664
รวม	12,684,736	9,800,970

38 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	2565	2564	2565	2564
		(พันบาท)			
เงินรับฝาก	32	1,308,310	1,063,290	1,308,738	1,063,593
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	32	5,781	7,583	5,781	7,583
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - หุ้นกู้ยืมยืม	32	77,495	45,473	77,495	45,473
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธปท.		240,799	191,040	240,799	191,040
รวม		1,632,385	1,307,386	1,632,813	1,307,689

39 ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2565	2564	2565	2564
(พันบาท)					
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ					
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน		2,301	2,747	2,301	2,747
- ค่าธรรมเนียมจัดการ		32,812	19,034	32,812	19,034
- ค่านายหน้า	32	454,987	378,278	454,987	378,278
- อื่น ๆ		38,038	35,494	54,258	44,314
รวม		528,138	435,553	544,358	444,373
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ					
- ค่าธรรมเนียมและบริการเกี่ยวกับบัตรเอทีเอ็ม		(37,592)	(21,700)	(35,607)	(20,558)
- ค่าธรรมเนียมการค้ำประกันเงินให้สินเชื่อ		(376,111)	(342,026)	(376,111)	(342,026)
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการค้ำประกัน		(10,466)	(6,475)	(10,466)	(6,475)
- ค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้		(127,229)	(86,356)	(127,229)	(86,356)
- อื่น ๆ		(35,996)	(26,733)	(52,903)	(39,420)
รวม		(587,394)	(483,290)	(602,316)	(494,835)
สุทธิ		(59,256)	(47,737)	(57,958)	(50,462)

40 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564
(พันบาท)		
กำไรจากการตัดรายการ		
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	75	97
รวม	75	97

41 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564
	(พันบาท)	
(กลับรายการ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(27)	22
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,728,641	2,605,003
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	9,577	3,817
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	308	1,711
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	96,910	-
รวม	3,835,409	2,610,553

42 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	2565	2564	2565	2564
		(พันบาท)			
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน					
สำหรับปีปัจจุบัน		689,494	572,475	689,494	572,475
ภาษียีก่อน ๆ ที่บันทึก (สูงไป) ต่ำไป		(3,306)	1,219	(3,306)	1,219
		686,188	573,694	686,188	573,694
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	17	(78,795)	(75,841)	(78,674)	(75,728)
รวม		607,393	497,853	607,514	497,966

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม					
	2565		2564			
	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	(1,341)	268	(1,073)	(2,521)	504	(2,017)
กำไรจากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	12,124	(2,424)	9,700	1,112	(222)	890
รวม	10,783	(2,156)	8,627	(1,409)	282	(1,127)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2565		2564			
	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	(1,341)	268	(1,073)	(2,521)	504	(2,017)
กำไรจากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	11,472	(2,294)	9,178	878	(176)	702
รวม	10,131	(2,026)	8,105	(1,643)	328	(1,315)

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม			
	2565		2564	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		2,959,914		2,432,870
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	591,983	20.0	486,574
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็น รายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ		18,716		10,060
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึก (สูงไป) ต่ำไป		(3,306)		1,219
รวม	20.5	607,393	20.5	497,853

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2565		2564	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		3,016,350		2,469,321
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	603,270	20.0	493,864
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็น รายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ		7,550		2,883
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึก (สูงไป) ต่ำไป		(3,306)		1,219
รวม	20.1	607,514	20.2	497,966

43 กำไรต่อหุ้น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564	2565	2564
	(ล้านบาท)			
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคาร (ขั้นพื้นฐานและปรับลด)	<u>2,352,521</u>	<u>1,935,017</u>	<u>2,408,836</u>	<u>1,971,355</u>
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว				
จำนวนหุ้นสามัญที่ออก ณ วันที่ 1 มกราคม	500,000	500,000	500,000	500,000
ผลกระทบจากการใช้สิทธิซื้อหุ้น	12,457	-	12,457	-
ผลกระทบจากการเพิ่มหุ้นสามัญ	3,078	-	3,078	-
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ขั้นพื้นฐาน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>515,535</u>	<u>500,000</u>	<u>513,535</u>	<u>500,000</u>
ผลกระทบจากการออกสิทธิเลือกซื้อหุ้น	1,591	6,609	1,591	6,609
ผลกระทบจากการออกไปสำคัญแสดงสิทธิ ในการซื้อหุ้นสามัญ	21,697	5,409	21,697	5,409
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ปรับลด) ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>538,823</u>	<u>512,018</u>	<u>538,823</u>	<u>512,018</u>
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท)	<u>4.56</u>	<u>3.87</u>	<u>4.67</u>	<u>3.94</u>
กำไรต่อหุ้น (ปรับลด) (บาท)	<u>4.37</u>	<u>3.78</u>	<u>4.47</u>	<u>3.85</u>

44 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบการเงินปี 2564 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนองบการเงินปี 2565 ดังนี้

	งบการเงินรวม		
	ก่อนจัดประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังจัดประเภทใหม่
	(พันบาท)		
		2564	
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายได้ดอกเบี้ย	9,861,376	(60,406)	9,800,970
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(543,696)	60,406	(483,290)
		-	

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ก่อนจัดประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังจัดประเภทใหม่
	(พันบาท)		
		2564	
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายได้ดอกเบี้ย	9,861,376	(60,406)	9,800,970
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(555,241)	60,406	(494,835)
		-	

45 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร ครั้งที่ 1/2566 มีมติอนุมัติการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารเพื่อนำมายกเลิกจำนวน 74.75 ล้านหน่วย และมีมติอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของธนาคารจำนวน 747.5 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 6,598.17 ล้านบาท (จำนวน 659.82 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 5,850.67 ล้านบาท (จำนวน 585.07 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) เพื่อรองรับการยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร



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 2565

ทุนจดทะเบียน	6,598,166,660	บาท
ทุนชำระแล้ว	5,822,916,660	บาท
หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว	582,291,666	หุ้น
หุ้นบุริมสิทธิที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว	---	ไม่มี ---
มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ	10	บาท

ผู้สอบบัญชีของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมถึงค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี

สำหรับรายชื่อผู้สอบบัญชีที่เสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร จะต้องเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย (สปท.) ซึ่ง สปท. ได้มีหนังสือที่ ฝกค. 117/2561 เรื่อง การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชี ฉบับลงวันที่ 12 มีนาคม 2561 ให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูเก็ต สอบบัญชี จำกัด จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

- นางสาวอรพินท์ สีนถาวรกุล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 9441 และ/หรือ
- นายชายชัย สกุลเกิดสิน
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 6827 และ/หรือ
- นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติราษฎร์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4208

ความสัมพันธ์กับธนาคาร

ผู้สอบบัญชีที่ได้รับแต่งตั้งไปมีความสัมพันธ์ในลักษณะอื่นกับธนาคาร



สำนักงานสาขา

สำนักงานสาขา	วันทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
สำนักงานใหญ่ 123 อาคารไทยประกันชีวิต ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400			
สำนักธุรกิจรัชดาภิเษก (อาคารไทยประกันชีวิต ถนนรัชดาภิเษก รถไฟฟ้าใต้ดิน สถานีศูนย์วัฒนธรรม) 123 ชั้น 1 อาคารไทยประกันชีวิต ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400	จันทร์ - ศุกร์ 08.30 น. - 17.00 น.	0 2697 5454	0 2642 3112
สาขาช็อคอง บางแค ห้องเลขที่ 329 ชั้น 3 ศูนย์การค้าช็อคอง บางแค 607 ถนนเพชรเกษม แขวงบางหว้า เขตภาษีเจริญ กรุงเทพฯ 10160	ทุกวัน 11.00 น. - 19.30 น.	0 2458 2818-20	0 2458 2821
สาขาช็อคอง ศรีนครินทร์ ห้องเลขที่ 3057D-2 ชั้น 3 ศูนย์การค้าช็อคองสแควร์ 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 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า 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 ชั้นที่ 4 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า 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 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า พระราม 2 160 ถนนพระรามที่ 2 แขวงสามเสน กรุงเทพฯ 10150	ทุกวัน 11.00 น. - 19.30 น.	0 2416 1688-9, 0 2416 1900	0 2416 1901
สาขาเซ็นทรัล พระราม 3 ห้องเลขที่ 402/2 ชั้น 4 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า พระราม 3 79 ถนนสารบุรีประดิษฐ์ แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120	ทุกวัน 10.30 น. - 19.30 น.	0 2231 1888, 0 2126 6814-5	0 2126 6816
สาขาเซ็นทรัล ลาดพร้าว ห้องเลขที่ 231/2 ชั้น 2 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า 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 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า 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
สาขาเซ็นทรัล เวิลด์ ห้องเลขที่ B406/1 ชั้น 4 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล เวิลด์ 4, 4/1 - 4/2, 4/4 ถนนราชดำริ แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	ทุกวัน 10.30 น. - 19.30 น.	0 2250 1888	0 2250 1888
สาขาเซ็นทรัล อีสต์วิลล์ ห้องเลขที่ 324/1B ชั้น 3 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า อีสต์วิลล์ 69, 69/1, 69/2, 69/4 ถนนประดิษฐ์มนูธรรม แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ 10230	ทุกวัน 10.30 น. - 19.30 น.	0 2530 3888	0 2530 3887
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

สำนักงานสาขา	วันทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
สาขาเดอะมอลล์ ท่าพระ ห้องเลขที่ 326 ชั้น 3 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ ท่าพระ 129 ถนนรัชดาภิเษก (ท่าพระ-ตากสิน) แขวงบุคคโล เขตธนบุรี กรุงเทพฯ 10600	ทุกวัน 10.30 น. - 19.30 น.	0 2472 1888	0 2472 1888
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
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 08.30 น. - 17.00 น.	0 3431 0555, 0 3431 0001-3	0 3431 0004
สาขาบิ๊กซี อ้อมใหญ่ (ใกล้ทางเข้าลานจอดรถ ตรงข้ามเอ็มเค) ห้องเลขที่ GJA 001/3 ห้างสรรพสินค้าบิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ 17/17 หมู่ที่ 8 ถนนเพชรเกษม ตำบลอ้อมใหญ่ อำเภอสามพราน 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
สาขาฟิวเจอร์ พาร์ค รังสิต ห้องเลขที่ PLZ.2.SHP030 ชั้น 2 ฟิงเซ็นทรัล ศูนย์การค้าฟิวเจอร์ พาร์ค รังสิต 94 ถนนพหลโยธิน ตำบลประชาธิปัตย์ อำเภอธัญบุรี จังหวัดปทุมธานี 12130	ทุกวัน 11.00 น. - 19.30 น.	0 2958 5276-9	0 2958 5377
สาขาแฟชั่นไอส์แลนด์ รามอินทรา ห้องเลขที่ GSSH111 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
สาขาสุมปรปราการ 156 ถนนศรีสมุทร ตำบลปากน้ำ อำเภอเมืองสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ 10270	จันทร์ - ศุกร์ 08.30 น. - 17.00 น.	0 2730 9160-3	0 2730 9159
สาขาสุมทรสาคร 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
สาขาเอ็มควอเทียร์ ห้องเลขที่ 3B06/A ชั้น 3 ศูนย์การค้าเอ็มควอเทียร์ เลขที่ 689 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110	ทุกวัน 10.30 น. - 19.30 น.	0 2258 6888	0 2258 6888



สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย และสำนักงานนาโนเครดิต

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันทำการ	โทรศัพท์
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 ถนนสารประดิษฐ์ แขวงทุ่งวัดดอน เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2212 8670-2
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ถนนพระยาสุเรนทร์ 785 ถนนพระยาสุเรนทร์ แขวงบางชัน เขตคลองสามวา กรุงเทพฯ 10510	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2136 6842-3
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ถนนสุขาภิบาล 5 ซอย 45 49/765 ซอยสุขาภิบาล 5 ซอย 45 แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10220	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2532 2285-6
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ทุ่งครุ 381/4 ถนนประชาอุทิศ แขวงบางมด เขตทุ่งครุ กรุงเทพฯ 10140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2426 2663-4
	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 ซอยศูนย์การค้าแฮปปี้แลนด์ 2 แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2377 2985-6, 0 2377 2940
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บางขุนนนท์ 21/45 ถนนบางขุนนนท์ แขวงบางขุนนนท์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพฯ 10700	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2433 7406-8
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บางเขน-วัชรพล 2/18 ถนนวัชรพล แขวงท่าแร้ง เขตบางเขน กรุงเทพฯ 10230	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2347 0441-3
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บางแค 100/2 หมู่ที่ 15 ถนนเพชรเกษม แขวงบางหว้า เขตภาษีเจริญ กรุงเทพฯ 10160	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2413 3503-5
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บางบอน 701 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2415 5644-6
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ประชาธิเวศน์ 3/1 ห้อง A1 ประชาธิเวศน์ 1 สแควร์ โครงการบ้านประชาธิปไตย 1 ถนนเทศบาลมีมิตรเหนือ แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2591 9180-2
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พระโขนง 28/1 ถนนสุขุมวิท 71 แขวงพระโขนงเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2130 7625-6
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พระราม 2 179/10 ถนนท่าข้าม แขวงแสมดำ เขตบางขุนเทียน กรุงเทพฯ 10150	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2408 4850-2
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 0190-3	

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันทำการ	โทรศัพท์
	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 4060
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ลาดกระบัง 2654/39 ถนนลาดกระบัง แขวงลาดกระบัง เขตลาดกระบัง กรุงเทพฯ 10250	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2327 0384-6
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย วงเวียนใหญ่ 388 ถนนลาดหญ้า แขวงคลองสาน เขตคลองสาน กรุงเทพฯ 10600	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2437 8730-2
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ศรียาน 664 อาคารห้างสรรพสินค้าเอทีเอส ถนนสามเสน แขวงถนนนครไชยศรี เขตดุสิต กรุงเทพฯ 10300	จันทร์ - ศุกร์ 10.00 น. - 19.00 น.	0 2241 7363-5
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย หนองแขม 1711 ถนนเพชรเกษม แขวงหลักสอง เขตบางแค กรุงเทพฯ 10160	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2421 7570-2
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย หนองจอก 3 ถนนเชื่อมสัมพันธ์ แขวงกระทุ่มราย เขตหนองจอก กรุงเทพฯ 10530	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2548 2797-9
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ห้วยขวาง 1998/4-5 ถนนประชาสงเคราะห์ แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10320	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2275 5245-6
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อุดมสุข 79 ถนนอุดมสุข แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2397 0736-8
	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 ซอยปิ่น 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 3503-5
	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 แขวงศาลารธรรมสภณ์ เขตทวีวัฒนา กรุงเทพฯ 10170	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2413 3503-5

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันทำการ	โทรศัพท์
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดดอกไม้ ปากคลองตลาดใหม่ 499/1-10 ถนนพราหมณ์-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 9180-2
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดน้ำชัย 127 ถนนลาดกระบัง แขวงลาดกระบัง เขตลาดกระบัง กรุงเทพฯ 10520	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2136 7132
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดบวรมงคล 123/23 ตลาดบวรมงคล ซอยเคหะร่มเกล้า 1/3 แขวงคลองสองต้นนุ่น เขตลาดกระบัง กรุงเทพฯ 10520	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2540 0190-3
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดบางปะกอก 1439 ถนนสุขสวัสดิ์ แขวงบางปะกอก เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพฯ 10140	จันทร์ อังคาร พฤหัสบดี 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 ตลาดพลู 1577 ถนนเทอดไท แขวงตลาดพลู 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 พฤหัสบดี 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 ตลาดลาซาล 10 179 ถนนลาซาล แขวงบางนาใต้ เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2130 5110
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดลานทรายพลาซ่า 659/103 ถนนสารบุรีประดิษฐ์ 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 ตลาดเวิลด์มาร์เก็ต 109/14 ถนนทวีวัฒนา แขวงทวีวัฒนา เขตทวีวัฒนา กรุงเทพฯ 10170	จันทร์ พฤหัสบดี ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2421 7570-2
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดเศรษฐะกัตต์ 75 ซอยอาคารพินุลวัฒนา ถนนพระรามที่ 6 แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2163 4788
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดอ่อนนุช 58 1932 ถนนอ่อนนุช แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 10250	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2130 0159
	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, 0 2377 2940

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันทำการ	โทรศัพท์
	สำนักงานนาโนเครดิต ถนนสวนผัก 89 หมู่ที่ 8 ถนนบรมราชชนนี แขวงจิมพลี เขตตลิ่งชัน กรุงเทพฯ 10170	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2408 1677
	สำนักงานนาโนเครดิต ท่าทราย 304/237 ซอยประชาชื่น 12 แยก 1-2 แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ 10210	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2591 9180-2
	สำนักงานนาโนเครดิต บางกระดี 166/3 ถนนบางกระดี แขวงสามเต้า เขตบางขุนเทียน กรุงเทพฯ 10150	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2409 2720
	สำนักงานนาโนเครดิต ประตูน้ํา 555 ถนนราชปรารภ แขวงมักกะสัน 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 4060
	สำนักงานนาโนเครดิต พาหุรัด 95/103-106 อาคารตลาดพาหุรัด ถนนตรีเพชร แขวงวังบูรพาภิรมย์ เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200	จันทร์ พฤหัสบดี ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2222 3180 ต่อ 1131
	สำนักงานนาโนเครดิต รามคำแหง 2 197, 199, 201, 203, 205 อาคารนิมเบอร์วันพลาซ่า ถนนรามคำแหง 2 แขวงตอกไม้ 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 2538 5073, 0 2538 5083, 0 2538 5421
	สำนักงานนาโนเครดิต วัน แอท โบบี 253/3 ถนนดำรงรักษ์ แขวงคลองมอญ เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพฯ 10100	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2222 3180 ต่อ 1131
	สำนักงานนาโนเครดิต ศิริราช 954/32 ถนนพรานนก แขวงบ้านช่างหล่อ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพฯ 10700	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2433 7406-8
	สำนักงานนาโนเครดิต สรงประภา 8/2 ซอยสรงประภา 9 ถนนสรงประภา แขวงดอนเมือง เขตดอนเมือง กรุงเทพฯ 10210	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2567 0060-3
	สำนักงานนาโนเครดิต สีสม 425 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2212 8670-2
	สำนักงานนาโนเครดิต หมู่บ้านนักกีฬาแหลมทอง 45 ถนนนักกีฬาแหลมทอง แขวงทับช้าง เขตสะพานสูง กรุงเทพฯ 10240	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2377 2985-6, 0 2377 2940
นครปฐม	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กำแพงแสน 111/2 หมู่ที่ 1 ตำบลกำแพงแสน อำเภอกำแพงแสน จังหวัดนครปฐม 73140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3430 0637-9
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นครชัยศรี (นครปฐม) 97/19 หมู่ที่ 2 ตำบลบางกระเบา อำเภอนครชัยศรี จังหวัดนครปฐม 73120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3431 0326-7

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันทำการ	โทรศัพท์
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นครปฐม 17-18 ถนนบ่อเริ่ม ตำบลพระปฐมเจดีย์ อำเภอเมืองนครปฐม จังหวัดนครปฐม 73000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3421 9696, 0 3427 2696
	สำนักงานนาโนเครดิต ดอนตูม 129/19 หมู่ที่ 1 ตำบลสามง่าม อำเภอดอนตูม จังหวัดนครปฐม 73150	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3421 9696, 0 3427 2696
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดขุนแผน (นครปฐม) 31/37 หมู่ที่ 1 ตำบลท่าตลาด อำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม 73110	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 3431 1086
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดมาลี 141/50 หมู่ 5 ตำบลกระทุ่มล้ม อำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม 73220	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 2408 7479
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดศาลายา 139/32 หมู่ที่ 5 ตำบลศาลายา อำเภอพุทธมณฑล 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 52/95 หมู่ที่ 6 ตำบลเสาธงหิน อำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี 11140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2595 0420-3
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ปากเกร็ด 121/19 ห้องเลขที่ PB 03 หมู่ที่ 3 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลปากเกร็ด อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2583 5615-7
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดลุงอ้อม 61/3 หมู่ที่ 4 ตำบลปลายบาง อำเภอบางกรวย จังหวัดนนทบุรี 11130	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2403 5009
	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 อำเภอไทรน้อย 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 2526 8524-5, 0 2526 8540
	สำนักงานนาโนเครดิต เมืองทองธานี 101-101/1 ถนนปิ่นเกล้า ตำบลบ้านใหม่ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2241 7363-5
ปทุมธานี	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ตลาดไท 105/17 หมู่ที่ 7 ตำบลคลองหนึ่ง อำเภอกลองหลวง จังหวัดปทุมธานี 12120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2516 4035-7
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย รัษฎบุรี คลอง 6 40/67 หมู่ที่ 1 ตำบลคลองหก อำเภอกลองหลวง จังหวัดปทุมธานี 12120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2577 1383-5
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นวนคร (ปทุมธานี) 10/27 หมู่ที่ 19 ตำบลคลองหนึ่ง อำเภอกลองหลวง จังหวัดปทุมธานี 12120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2529 1891-2

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันทำการ	โทรศัพท์
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ปทุมธานี 96 ถนนเทศบาลบำรุง ตำบลบางปรอก อำเภอเมืองปทุมธานี จังหวัดปทุมธานี 12000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2581 1046-8
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย รังสิต 81 ซอยรังสิต-ปทุมธานี 3 ตำบลประชาธิปัตย์ อำเภอธัญบุรี จังหวัดปทุมธานี 12130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2567 0060-3
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ลำลูกกา 169/33 หมู่ที่ 3 ถนนลำลูกกา ตำบลคูคต อำเภอลำลูกกา จังหวัดปทุมธานี 12130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2531 5236-8
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดกลางลาดสวาย 52/39 หมู่ที่ 5 ตำบลลาดสวาย อำเภอลำลูกกา จังหวัดปทุมธานี 12150	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2531 5236-8
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดฐานเพชรปทุม 99/8 หมู่ที่ 5 ตำบลบ้านใหม่ อำเภอเมืองปทุมธานี จังหวัดปทุมธานี 12000	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2194 0993
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดไทยสมบูรณ์ 58 หมู่ที่ 4 ตำบลคลองสาม อำเภอกองหลวง จังหวัดปทุมธานี 12120	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2516 4035-7
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดนานาเจริญ 23/7 หมู่ที่ 6 ตำบลคูคต อำเภอลำลูกกา จังหวัดปทุมธานี 12130	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2592 4191
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดมารวย (กภัยราษฎร์ 54) 39/4 หมู่ที่ 18 ตำบลบึงคำพร้อย อำเภอลำลูกกา จังหวัดปทุมธานี 12150	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2136 6842-3
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดอุดมทรัพย์ 89/85 ตลาดอุดมทรัพย์ หมู่ที่ 1 ถนนสาย 346 ตำบลคูขวาง อำเภอลาดหลุมแก้ว จังหวัดปทุมธานี 12140	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2581 1046-8
	สำนักงานนาโนเครดิต ราษฎร์ คลอง 11-12 11/12 หมู่ที่ 1 ตำบลบึงน้ำรักษ์ อำเภอธัญบุรี จังหวัดปทุมธานี 12110	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2147 1522
	สำนักงานนาโนเครดิต บางคูวัด 88/10 หมู่ที่ 1 ตำบลบางคูวัด อำเภอเมืองปทุมธานี จังหวัดปทุมธานี 12000	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2159 9118
	สำนักงานนาโนเครดิต ลำลูกกา คลอง 8 9/18 อาคารตลาดเจริญศิลป์ หมู่ที่ 5 ตำบลลำลูกกา อำเภอลำลูกกา จังหวัดปทุมธานี 12150	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2531 5236-8
สมุทรปราการ	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บางพลี 200/60 หมู่ที่ 1 ถนนเทพารักษ์ ตำบลบางเสาธง อำเภอบางเสาธง จังหวัดสมุทรปราการ 10540	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2181 7971-2, 0 2181 7974-5
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บางพลีใหญ่ (สมุทรปราการ) 228/11 หมู่ที่ 11 ตำบลบางพลีใหญ่ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ 10540	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2180 0598-9
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พระประแดง 265/2 หมู่ที่ 17 ถนนนครเขื่อนขันธ์ ตำบลบางพิง อำเภอพระประแดง จังหวัดสมุทรปราการ 10130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2464 2471-2

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันทำการ	โทรศัพท์
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดกัทยเกษร 99/41 หมู่ที่ 8 ตำบลบางโกลง อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ 10540	จันทร์ - พุธ - ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2130 0424
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดไทยรุ่งทิพย์ (สมุทรปราการ) 536/1 ตลาดไทยรุ่งทิพย์ หมู่ที่ 11 ตำบลคลองด่าน อำเภอบางบ่อ จังหวัดสมุทรปราการ 10550	จันทร์ - พุธ - ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2330 1055
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดนำไทย (บางพลี) 99/5 หมู่ที่ 5 ตำบลบางพลีน้อย อำเภอบางบ่อ จังหวัดสมุทรปราการ 10560	อังคาร - พุธ - พฤหัสบดี 10.00 น. - 16.00 น.	0 2181 7971-2, 0 2181 7974-5
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดภูมิใจนิเวศน์ 189/12 หมู่ที่ 5 ตำบลในคลองบางปลากด อำเภอพระสมุทรเจดีย์ จังหวัดสมุทรปราการ 10290	อังคาร - พุธ - พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 2405 3726
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดสดนิคมฯ บางปู 548 ตลาดสดนิคมฯ บางปู หมู่ที่ 6 ถนนพุทธรักษา ตำบลแพรกษา อำเภอเมืองสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ 10280	จันทร์ - พุธ - ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2324 3355
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดเอี่ยมเจริญ 2114 หมู่ที่ 8 ตำบลสำโรงเหนือ อำเภอเมืองสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ 10270	จันทร์ - พุธ - ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2384 1448
สมุทรสาคร	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บ้านแพ้ว (สมุทรสาคร) 345/6 หมู่ที่ 1 ตำบลหลักสาม อำเภอบ้านแพ้ว จังหวัดสมุทรสาคร 74120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3448 0300-1
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พุทธมณฑลสาย 5 90/14 หมู่ที่ 5 ตำบลอ้อมน้อย อำเภอกระทุ่มแบน จังหวัดสมุทรสาคร 74130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2408 1681-2
	สำนักงานนาโนเครดิต กระทุ่มแบน (สมุทรสาคร) 1272/5 ถนนสุขนครวิฑ ตำบลตลาดกระทุ่มแบน อำเภอกระทุ่มแบน จังหวัดสมุทรสาคร 74110	จันทร์ - พุธ - พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 3440 6350
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดพรชัย 17/2 หมู่ที่ 6 ตำบลพันท้ายนรสิงห์ อำเภอเมืองสมุทรสาคร จังหวัดสมุทรสาคร 74000	จันทร์ - พุธ - ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3444 0825
	สำนักงานนาโนเครดิต ท่าवलอม (สมุทรสาคร) 33/352 หมู่ที่ 4 ตำบลท่าจีน อำเภอเมืองสมุทรสาคร จังหวัดสมุทรสาคร 74000	อังคาร - พฤหัสบดี - ศุกร์ 09.00 น. - 15.30 น.	0 3444 6423
ภาคเหนือ	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เชียงของ (เชียงราย) 279 หมู่ที่ 3 ตำบลเวียง อำเภอเชียงของ จังหวัดเชียงราย 57140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5318 0095, 0 5318 5523
เชียงราย	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เชียงราย 180/24 หมู่ที่ 12 ตำบลรอบเวียง อำเภอเมืองเชียงราย จังหวัดเชียงราย 57000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5371 9056-7, 0 5371 9875-6
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เกิง (เชียงราย) 193/1 หมู่ที่ 1 ตำบลเวียง อำเภอเกิง จังหวัดเชียงราย 57160	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5372 7293-4
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บ้านดู่ (เชียงราย) 339/2 หมู่ที่ 4 ตำบลบ้านดู่ อำเภอเมืองเชียงราย จังหวัดเชียงราย 57100	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5316 0643, 0 5316 0645

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันทำการ	โทรศัพท์
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พาน (เชียงใหม่) 1319 หมู่ที่ 12 ตำบลเมืองพาน อำเภอพาน จังหวัดเชียงราย 57120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5372 1903-4
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย แม่จัน (เชียงใหม่) 219/5 หมู่ที่ 4 ตำบลแม่จัน อำเภอแม่จัน จังหวัดเชียงราย 57110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5316 0930-1
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย แม่สาย (เชียงใหม่) 2/5 หมู่ที่ 5 ตำบลเวียงพางคำ อำเภอแม่สาย จังหวัดเชียงราย 57130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5373 1481-3
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เวียงป่าเป้า (เชียงใหม่) 69/8 หมู่ที่ 1 ตำบลเวียง อำเภอเวียงป่าเป้า จังหวัดเชียงราย 57170	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5316 0988-9
	สำนักงานนาโนเครดิต เชียงแสน (เชียงใหม่) 937/1 หมู่ที่ 3 ตำบลเวียง อำเภอเชียงแสน จังหวัดเชียงราย 57150	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5360 2523
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดสดกลางเวียง (เชียงใหม่) 428 หมู่ที่ 1 ตำบลเวียงชัย อำเภอเวียงชัย จังหวัดเชียงราย 57210	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 5376 8289
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดห้วยไคร้ (แม่สาย) 282 หมู่ที่ 7 ตำบลห้วยไคร้ อำเภอแม่สาย จังหวัดเชียงราย 57220	จันทร์ อังคาร พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5373 1481-3
	สำนักงานนาโนเครดิต ป่าแดด (เชียงใหม่) 10/6 หมู่ที่ 1 ตำบลป่าแดด อำเภอป่าแดด จังหวัดเชียงราย 57190	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 5376 1120
	สำนักงานนาโนเครดิต วัดร่องขุ่น (เชียงใหม่) 165 หมู่ที่ 1 ตำบลป่าอ้อดอนชัย อำเภอเมืองเชียงราย จังหวัดเชียงราย 57000	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5372 7296
	เชียงใหม่	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย จอมทอง (เชียงใหม่) 240/3 หมู่ที่ 5 ตำบลช่วงเปา อำเภोजอมทอง จังหวัดเชียงใหม่ 50160	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เชียงดาว (เชียงใหม่) 378/3 หมู่ที่ 6 ตำบลเชียงดาว อำเภอเชียงดาว จังหวัดเชียงใหม่ 50170		จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5310 6445, 0 5345 5003
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เชียงใหม่ 265/4 ถนนช้างเผือก ตำบลช้างเผือก อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50300		จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5321 6238-9, 0 5321 6813-4
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ตลาดแม่เหียะ (เชียงใหม่) 32/4 หมู่ที่ 2 ตำบลแม่เหียะ อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50100		จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5327 1172, 0 5327 1182
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ฝาง (เชียงใหม่) 12/16 หมู่ที่ 2 ตำบลเวียง อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ 50110		จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5345 1348-9
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย แม่ริม (เชียงใหม่) 399/93 หมู่ที่ 1 ตำบลริมใต้ อำเภอแม่ริม จังหวัดเชียงใหม่ 50180		จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5311 1651-2
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สันกำแพง 108/46 หมู่ที่ 3 ตำบลต้นเปา อำเภอสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่ 50130		จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5333 9474-6
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สันทราย (เชียงใหม่) 199 หมู่ที่ 2 ตำบลสันพระเนตร อำเภอสันทราย จังหวัดเชียงใหม่ 50210		จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5310 6190, 0 5310 6588
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สันป่าตอง (เชียงใหม่) 137 หมู่ที่ 10 ตำบลลยหว่า อำเภอสันป่าตอง จังหวัดเชียงใหม่ 50120		จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5311 4751-2

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันทำการ	โทรศัพท์
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย หองหอย (เชียงใหม่) 332/3 ถนนลำพูน ตำบลวัดเกต อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5311 1638-9
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ฮอด (เชียงใหม่) 110/11 หมู่ที่ 2 ตำบลหางดง อำเภอฮอด จังหวัดเชียงใหม่ 50240	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5311 4814-5
	สำนักงานนาโนเครดิต ไชยปราการ (เชียงใหม่) 35/3 หมู่ที่ 2 ตำบลปงคำ อำเภอไชยปราการ จังหวัดเชียงใหม่ 50320	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5311 4836
	สำนักงานนาโนเครดิต กุ้งเสี้ยว (เชียงใหม่) 458/3 หมู่ที่ 3 ตำบลบ้านกลาง อำเภอสันป่าตอง จังหวัดเชียงใหม่ 50120	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5311 4881
	สำนักงานนาโนเครดิต พร้าว (เชียงใหม่) 245/2 หมู่ที่ 4 ตำบลเวียง อำเภอพร้าว จังหวัดเชียงใหม่ 50190	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 5310 6337
	สำนักงานนาโนเครดิต แม่แตง (เชียงใหม่) 333/43 หมู่ที่ 2 ตำบลขี้เหล็ก อำเภอแม่แตง จังหวัดเชียงใหม่ 50150	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5337 2366
น่าน	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย น่าน 7/22 ถนนเจ้าฟ้า ตำบลในเวียง อำเภอเมืองน่าน จังหวัดน่าน 55000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5471 8462-3
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ปัว (น่าน) 148/1 หมู่ที่ 3 ตำบลปัว อำเภอปัว จังหวัดน่าน 55120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5471 8278-9
	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 0970-1
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พะเยา 112 ถนนพหลโยธิน ตำบลแม่ต๋ำ อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา 56000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5443 1028-30
	สำนักงานนาโนเครดิต จุน (พะเยา) 260/4 หมู่ที่ 5 ตำบลห้วยข้าวกล้า อำเภอจุน 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 1351-5
	สำนักงานนาโนเครดิต สอง (แพร่) 46/2 หมู่ที่ 6 ตำบลบ้านกลาง อำเภอสอง จังหวัดแพร่ 54120	จันทร์ อังคาร ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 5452 0880
	สำนักงานนาโนเครดิต สูงเม่น (แพร่) 2/11 หมู่ที่ 4 ตำบลดอนมูล อำเภอสูงเม่น 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 0347-8
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ลำปาง 357/24-25 ถนนบุญวาทย์ (วัดไร่ขิง) ตำบลสวนดอก อำเภอเมืองลำปาง จังหวัดลำปาง 52100	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5422 5300-4

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันทำการ	โทรศัพท์
	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	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 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
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดอำเภอบ้านแฮด ป่าซาง (ลำพูน) 109 หมู่ที่ 2 ตำบลม่วงน้อย อำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน 51120	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 5309 6182-4
	สำนักงานนาโนเครดิต เวียงหนองล่อง (ลำพูน) 53/6 หมู่ที่ 6 ตำบลวังผาง อำเภอเวียงหนองล่อง จังหวัดลำพูน 51120	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5309 6404
อุดรดิษฐ์	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พิชัย (อุดรดิษฐ์) 57 หมู่ที่ 3 ตำบลในเมือง อำเภอพิชัย จังหวัดอุดรดิษฐ์ 53120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5547 9644, 0 5547 9688
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อุดรดิษฐ์ 1/19 ถนนเจริญธรรม ตำบลท่าอิฐ อำเภอเมืองอุดรดิษฐ์ จังหวัดอุดรดิษฐ์ 53000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5541 6541-3
	สำนักงานนาโนเครดิต สีแยกวงสี่สูบ (อุดรดิษฐ์) 7/15 หมู่ที่ 2 ตำบลจันทาม อำเภอเมืองอุดรดิษฐ์ จังหวัดอุดรดิษฐ์ 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 3101-5
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สลกบาตร (กำแพงเพชร) 1497/1 หมู่ที่ 1 ตำบลสลกบาตร อำเภอขามเฒ่าศรีสุโขทัย จังหวัดกำแพงเพชร 62130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5574 1864-5
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดสมหวัง (กำแพงเพชร) 23/1 หมู่ที่ 12 ตำบลป่าพุทรา อำเภอขามเฒ่าศรีสุโขทัย จังหวัดกำแพงเพชร 62130	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5574 1864-5
	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
	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
	สำนักงานนาโนเครดิต บ้านนา (นครนายก) 88/1 หมู่ที่ 5 ตำบลบ้านนา อำเภอบ้านนา จังหวัดนครนายก 26110	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 3734 9246

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันทำการ	โทรศัพท์
นครสวรรค์	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ท่าตะโก (นครสวรรค์) 616/41 หมู่ที่ 7 ตำบลท่าตะโก อำเภอท่าตะโก จังหวัดนครสวรรค์ 60160	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5620 0991-2
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นครสวรรค์ 49/39 หมู่ที่ 5 ตำบลนครสวรรค์ตก อำเภอเมืองนครสวรรค์ จังหวัดนครสวรรค์ 60000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5688 2133-4, 0 5688 2136-7
	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	พุธ พฤหัสบดี ศุกร์ 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
	สำนักงานนาโนเครดิต ลาดยาว (นครสวรรค์) 80 หมู่ที่ 6 ตำบลลาดยาว อำเภอลาดยาว จังหวัดนครสวรรค์ 60150	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 5627 1390
พระนครศรีอยุธยา	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นครหลวง (อยุธยา) 84/16 หมู่ที่ 4 ตำบลนครหลวง อำเภอนครหลวง จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13260	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3538 1971-2
	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
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เสนา (อยุธยา) 401/1 ถนนกักขิมเสนา (ก) ตำบลเสนา อำเภอเสนา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3524 6400-1
	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 5674-5
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดท่าเรือ (อยุธยา) 433/4 ถนนเสียบแม่น้ำป่าสัก ตำบลท่าเรือ อำเภอท่าเรือ จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13130	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3538 1971-2
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดเอกเขื่นเตอร์ 80/72-73 หมู่ที่ 11 ตำบลบ้านเลน อำเภอบางปะอิน จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13160	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3533 3779
	สำนักงานนาโนเครดิต โรจนะประตู่ E (อยุธยา) 111/3 หมู่ที่ 9 ตำบลคานหาม อำเภอกุักย จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13210	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3579 9113
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ตะพานหิน (พิจิตร) 1 ถนนสันติพลาราม ตำบลตะพานหิน อำเภอตะพานหิน จังหวัดพิจิตร 66110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5661 9708-9

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันทำการ	โทรศัพท์
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พิจิตร 20/277 ถนนสระหลวง ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิจิตร จังหวัดพิจิตร 66000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5661 1251-3
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดศรีโสภณ 2 สามง่าม (พิจิตร) 354 หมู่ที่ 13 ตำบลสามง่าม อำเภอสามง่าม จังหวัดพิจิตร 66140	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3948 0258
	สำนักงานนาโนเครดิต บางมูลนาก (พิจิตร) 44/41 ถนนประเทืองถิ่น ตำบลบางมูลนาก อำเภอบางมูลนาก จังหวัดพิจิตร 66120	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5661 9755
พิจิตร	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พรหมพิราม (พิจิตร) 508/1 หมู่ที่ 1 ตำบลลองซ่อง อำเภอพรหมพิราม จังหวัดพิจิตร 65180	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5590 6579-80
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พิจิตร 371/8 ถนนบรมไตรโลกนาถ 2 ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิจิตร จังหวัดพิจิตร 65000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5525 2804-6, 0 5525 2813
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พิจิตร (ถนนมิตรภาพ) 298, 298/1 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิจิตร จังหวัดพิจิตร 65000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5590 6625-6
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดราษฎร์ธรรมารักษ์ (พิจิตร) 569/3 หมู่ที่ 7 ตำบลบางระกำ อำเภอบางระกำ จังหวัดพิจิตร 65140	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5537 1900
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดวังทองสามัคคี (พิจิตร) 504/5 หมู่ที่ 1 ตำบลวังทอง อำเภอวังทอง จังหวัดพิจิตร 65130	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5531 1991
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ชนแดน (เพชรบูรณ์) 78 หมู่ที่ 12 ตำบลชนแดน อำเภอชนแดน จังหวัดเพชรบูรณ์ 67150	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5671 3386-7
เพชรบูรณ์	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บึงสามพัน (เพชรบูรณ์) 121/34 ตำบลชัยสมอทอด อำเภอบึงสามพัน จังหวัดเพชรบูรณ์ 67160	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5671 3396-7
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เพชรบูรณ์ 112/3-4 ถนนสามัคคีชัย ตำบลในเมือง อำเภอเมืองเพชรบูรณ์ จังหวัดเพชรบูรณ์ 67000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5672 1219, 0 5672 1243, 0 5672 1419, 0 5672 1598, 0 5672 1827
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ศรีเทพ (เพชรบูรณ์) 140/8 หมู่ที่ 5 ตำบลสระกรด อำเภอศรีเทพ จังหวัดเพชรบูรณ์ 67170	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5678 6420-1
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย หล่มสัก (เพชรบูรณ์) 124/24 ถนนคชเสนีย์ ตำบลหล่มสัก อำเภอหล่มสัก จังหวัดเพชรบูรณ์ 67110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5671 3340-1
	สำนักงานนาโนเครดิต เขาค้อ (เพชรบูรณ์) 154/2 หมู่ที่ 12 ตำบลแคมป์สน อำเภอเขาค้อ จังหวัดเพชรบูรณ์ 67280	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 5671 3303
	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) 50/7 หมู่ที่ 16 ตำบลท่าไร่ อำเภอวิเชียรบุรี จังหวัดเพชรบูรณ์ 67130	อังคาร พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 5679 1046

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันทำการ	โทรศัพท์
	สำนักงานนาโนเครดิต หองไฟ (เพชรบูรณ์) 559/3 หมู่ที่ 11 ตำบลหองไฟ อำเภอหองไฟ 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 6814-5
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พัฒนานิคม (ลพบุรี) 162/14 หมู่ที่ 1 ตำบลดัดสิง อำเภอพัฒนานิคม จังหวัดลพบุรี 15220	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3677 6847-8
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ลพบุรี 43/3 หมู่ที่ 4 ตำบลท่าศาลา อำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี 15000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3677 6642-3, 0 3642 6977-8
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ลำานรายณ์ (ลพบุรี) 110 หมู่ที่ 6 ตำบลลำานรายณ์ อำเภอชัยบาดาล จังหวัดลพบุรี 15130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3677 6927-8
	สำนักงานนาโนเครดิต ท่าหลวง (ลพบุรี) 85/1 หมู่ที่ 9 ตำบลท่าหลวง อำเภอท่าหลวง จังหวัดลพบุรี 15230	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3677 6373
	สำนักงานนาโนเครดิต พรหมมาสเตอร์ (ลพบุรี) 114/1 หมู่ที่ 6 ตำบลพรหมมาสเตอร์ อำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี 15000	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3642 1335
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สมุทรสงคราม 130/2 ซอยบางแก้ว ถนนทางเข้าเมือง ตำบลแม่กลอง อำเภอเมืองสมุทรสงคราม จังหวัดสมุทรสงคราม 75000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3475 6770-2
สระบุรี	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย มวกเหล็ก (สระบุรี) 168/25 หมู่ที่ 3 ตำบลมวกเหล็ก อำเภอมวกเหล็ก จังหวัดสระบุรี 18180	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3634 0470-1
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สระบุรี 173/39 ถนนสุขุมวิท ตำบลปากเพรียว อำเภอเมืองสระบุรี จังหวัดสระบุรี 18000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3622 0859-62
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย หองแคว (สระบุรี) 93/14 ถนนเศรษฐกิจสัมพันธ์ ตำบลหองแคว อำเภอหองแคว จังหวัดสระบุรี 18140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3634 0468-9
	สำนักงานนาโนเครดิต การเคหะ (สระบุรี) 2/11 ถนนเทศบาล 5 ตำบลปากเพรียว อำเภอเมืองสระบุรี จังหวัดสระบุรี 18000	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3622 0859-62
	สำนักงานนาโนเครดิต แก่งคอย (สระบุรี) 36 หมู่ที่ 6 ตำบลตาเดียว อำเภอแก่งคอย จังหวัดสระบุรี 18110	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3622 0859-62
	สำนักงานนาโนเครดิต นิคมเหมราช (สระบุรี) 119/8 หมู่ที่ 7 ตำบลหองปลาหมอ อำเภอหองแคว จังหวัดสระบุรี 18140	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 16.00 น.	0 3629 8145
	สำนักงานนาโนเครดิต วิหารแดง (สระบุรี) 67/6 หมู่ที่ 10 ตำบลหองสรวง อำเภอวิหารแดง จังหวัดสระบุรี 18150	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3620 0861
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สิงห์บุรี 154/165 ตำบลบางพุทรา อำเภอเมืองสิงห์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี 16000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3651 0348-50

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันทำการ	โทรศัพท์	
สุโขทัย	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สวรรคโลก (สุโขทัย) 92/9 ถนนจรดวิถีถ่อง ตำบลเมืองสวรรคโลก อำเภอสวรรคโลก จังหวัดสุโขทัย 64110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5564 3191-2	
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สุโขทัย 19/1 ถนนสิงหวัฒน์ ตำบลธานี อำเภอเมืองสุโขทัย จังหวัดสุโขทัย 64000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5561 5658-9	
	สำนักงานนาโนเครดิต กงไกรลาศ (สุโขทัย) 9/6 หมู่ที่ 1 ตำบลบ้านกร่าง อำเภอกงไกรลาศ จังหวัดสุโขทัย 64170	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5561 5690	
	สำนักงานนาโนเครดิต กุ้งเสี้ยว (สุโขทัย) 168/2 หมู่ที่ 8 ตำบลกุ้งเสี้ยว อำเภอกุ้งเสี้ยว 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 ศรีสัชชาลัย (สุโขทัย) 436/6 หมู่ที่ 2 ตำบลหาดเสี้ยว อำเภอศรีสัชชาลัย 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 8513-4
		สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ด้านช้าง (สุพรรณบุรี) 280/5-6 หมู่ที่ 1 ตำบลด้านช้าง อำเภอด้านช้าง จังหวัดสุพรรณบุรี 72180	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3552 8667-8
		สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เติมบางนางบวช (สุพรรณบุรี) 26/11 หมู่ที่ 5 ตำบลเขาพระ อำเภอเดิมบางนางบวช จังหวัดสุพรรณบุรี 72120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3552 8653-4
		สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สองพี่น้อง (สุพรรณบุรี) 90/15 ถนนบางสี-หนองวัลย์เปรียง ตำบลสองพี่น้อง อำเภอสองพี่น้อง จังหวัดสุพรรณบุรี 72110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3552 8424-5
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สุพรรณบุรี 56/2 ถนนเนรมแก้ว ตำบลกำแพงเสียง อำเภอเมืองสุพรรณบุรี จังหวัดสุพรรณบุรี 72000		จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3544 6548-9, 0 3552 2548-9	
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อู่ทอง (สุพรรณบุรี) 732 หมู่ที่ 6 ตำบลอู่ทอง อำเภออู่ทอง จังหวัดสุพรรณบุรี 72160		จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3552 4072-3	
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดเขต (สุพรรณบุรี) 302 หมู่ที่ 3 ตำบลจรเข้สามพัน อำเภออู่ทอง จังหวัดสุพรรณบุรี 71170		จันทร์ พฤหัสบดี ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3454 0208	
สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดแม่จู้ (สุพรรณบุรี) 705 หมู่ที่ 2 ตำบลสามชุก อำเภอสามชุก จังหวัดสุพรรณบุรี 72130		อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 3552 8513-4	
สำนักงานนาโนเครดิต ท่าเสด็จ (สุพรรณบุรี) 379/4 หมู่ที่ 3 ตำบลสระแก้ว อำเภอเมืองสุพรรณบุรี จังหวัดสุพรรณบุรี 72230		จันทร์ อังคาร พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 3552 8613	
สำนักงานนาโนเครดิต กุ้งคอก (สุพรรณบุรี) 684 หมู่ที่ 10 ตำบลกุ้งคอก อำเภอสองพี่น้อง จังหวัดสุพรรณบุรี 72190		อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 3544 0516	
สำนักงานนาโนเครดิต ศรีประจันต์ (สุพรรณบุรี) 57/1 หมู่ที่ 2 ตำบลบ้านกร่าง อำเภอศรีประจันต์ จังหวัดสุพรรณบุรี 72140	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 3552 8670		

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันทำการ	โทรศัพท์
อ่างทอง	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อ่างทอง 49/9 ถนนอ่างทอง-สิงห์บุรี ตำบลย่านซื่อ อำเภอเมืองอ่างทอง จังหวัดอ่างทอง 14000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3561 2050-2
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อุทัยธานี 166/4 ถนนเทิบศิริ ตำบลอุทัยใหม่ อำเภอเมืองอุทัยธานี จังหวัดอุทัยธานี 61000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5651 0697-8
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	สำนักงานนาโนเครดิต หนองจาง (อุทัยธานี) 9/28 หมู่ที่ 5 ตำบลหนองจาง อำเภอหนองจาง จังหวัดอุทัยธานี 61110	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 5651 0690
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กาฬสินธุ์ 18/12 ถนนทุ่งศรีเมือง ตำบลกาฬสินธุ์ อำเภอเมืองกาฬสินธุ์ จังหวัดกาฬสินธุ์ 46000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4381 1351, 0 4381 1356, 0 4381 1358
กาฬสินธุ์	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กุฉินารายณ์ (กาฬสินธุ์) 465/3 หมู่ที่ 2 ตำบลบัวขาว อำเภอกุฉินารายณ์ จังหวัดกาฬสินธุ์ 46110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4384 0491-2
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สมเด็จ (กาฬสินธุ์) 416/7 หมู่ที่ 2 ตำบลสมเด็จ อำเภอสมเด็จ จังหวัดกาฬสินธุ์ 46150	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4384 0245-6
	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 1356, 0 4381 1358
ขอนแก่น	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กระนวน (ขอนแก่น) 49/5 หมู่ที่ 7 ตำบลหนองโก อำเภอกระนวน จังหวัดขอนแก่น 40170	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4342 4735-6
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ขอนแก่น 150/13-14 หมู่ที่ 7 ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4346 8808-9, 0 4346 8811, 0 4346 8815
	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
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย น้ำพอง (ขอนแก่น) 562 หมู่ที่ 10 ถนนราษฎร์บำรุง ตำบลหนองกุง อำเภอน้ำพอง จังหวัดขอนแก่น 40140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4342 4724-5
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บ้านไผ่ (ขอนแก่น) 451/17 หมู่ที่ 1 ถนนมนตรี ตำบลในเมือง อำเภอบ้านไผ่ จังหวัดขอนแก่น 40110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4330 6236-7
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พล (ขอนแก่น) 127/1 ถนนมิตรภาพ ตำบลเมืองพล อำเภอพล จังหวัดขอนแก่น 40120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4342 4398-9
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย หนองเรือ (ขอนแก่น) 231 หมู่ที่ 1 ตำบลหนองเรือ อำเภอหนองเรือ จังหวัดขอนแก่น 40210	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4342 4750-1
	สำนักงานนาโนเครดิต เขาสวนกวาง (ขอนแก่น) 454 หมู่ที่ 11 ตำบลคำม่วง อำเภอเขาสวนกวาง จังหวัดขอนแก่น 40280	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4330 6696

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันทำการ	โทรศัพท์
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดประตูน้ำ (ขอนแก่น) 456 ถนนมิตรภาพ ตำบลเมืองเก่า อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 4346 8808-9, 0 4346 8811, 0 4346 8815
	สำนักงานนาโนเครดิต บ้านทุ่ม (ขอนแก่น) 134/5 หมู่ที่ 10 ตำบลบ้านทุ่ม อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 4330 6089
	สำนักงานนาโนเครดิต บ้านหนองใหญ่ (ขอนแก่น) 12/63 หมู่ที่ 6 ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000	จันทร์ - พุธ พุธ-ศุกร์ 09.00 น. - 15.30 น.	0 4330 6810
	สำนักงานนาโนเครดิต ภูเวียง (ขอนแก่น) 124/2 หมู่ที่ 3 ตำบลภูเวียง อำเภอภูเวียง จังหวัดขอนแก่น 40150	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 4342 4747
	สำนักงานนาโนเครดิต มัญจาคีรี (ขอนแก่น) 33 หมู่ที่ 3 ตำบลกุดเค้า อำเภอมัญจาคีรี จังหวัดขอนแก่น 40160	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 4342 4737
ชัยภูมิ	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย แก่งคร้อ (ชัยภูมิ) 456/3 หมู่ที่ 9 ตำบลช่องสามหมอ อำเภอแก่งคร้อ จังหวัดชัยภูมิ 36150	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4405 6860-1
	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 1408-9
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดคอนสาร (ชัยภูมิ) 238/26 หมู่ที่ 8 ตำบลคอนสาร อำเภอคอนสาร จังหวัดชัยภูมิ 36180	อังคาร - พุธ พุธ-ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4405 6970
นครพนม	สำนักงานนาโนเครดิต ภูเขี้ยว (ชัยภูมิ) 81/2 หมู่ที่ 1 ตำบลฝักปัง อำเภอภูเขี้ยว จังหวัดชัยภูมิ 36110	จันทร์ - ศุกร์ 11.00 น. - 17.00 น.	0 4486 1889
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นครพนม 263 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครพนม จังหวัดนครพนม 48000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4253 0772-3
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นาแก (นครพนม) 600/4 หมู่ที่ 8 ตำบลนาแก อำเภอนาแก จังหวัดนครพนม 48130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4253 0758-9
นครราชสีมา	สำนักงานนาโนเครดิต ราษฎร์พนม (นครพนม) 247 หมู่ที่ 13 ตำบลราษฎร์พนม อำเภอราษฎร์พนม จังหวัดนครพนม 48110	อังคาร - พุธ พุธ-ศุกร์ 09.00 น. - 16.00 น.	0 4254 1222
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ด่านขุนทด (นครราชสีมา) 767/9 หมู่ที่ 2 ตำบลด่านขุนทด อำเภอด่านขุนทด จังหวัดนครราชสีมา 30210	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4498 4023-4
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ตลาดเซฟวัน 2/32 ซอยมิตรภาพ 15 ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา 30000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4421 1831-3
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นครราชสีมา 1282/12 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา 30000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4425 1456, 0 4425 1538
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บัวใหญ่ (นครราชสีมา) 11/42 ถนนเทศบาล 4 ตำบลบัวใหญ่ อำเภอบัวใหญ่ จังหวัดนครราชสีมา 30120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4491 3707-9

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันทำการ	โทรศัพท์
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ปักธงชัย (นครราชสีมา) 260/2 หมู่ที่ 12 ตำบลในเมืองปัก อำเภอปักธงชัย จังหวัดนครราชสีมา 30150	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4493 8766-7
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ปากช่อง (นครราชสีมา) 939/19 ถนนมิตรภาพ ตำบลปากช่อง อำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา 30130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4431 6801-3
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พิมาย (นครราชสีมา) 553/4 หมู่ที่ 14 ตำบลในเมือง อำเภอพิมาย จังหวัดนครราชสีมา 30110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4475 6872-3
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สีคิ้ว (นครราชสีมา) 352 หมู่ที่ 9 ตำบลสีคิ้ว อำเภอสีคิ้ว จังหวัดนครราชสีมา 30140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4498 4020-1
	สำนักงานนาโนเครดิต เฉลิมพระเกียรติ (นครราชสีมา) 211 หมู่ที่ 14 ตำบลท่าช้าง อำเภอเฉลิมพระเกียรติ จังหวัดนครราชสีมา 30230	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 10.00 น. - 16.00 น.	0 4495 0050
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดแม่สมบูรณ์ จอหอ (นครราชสีมา) 82 หมู่ที่ 3 ตำบลจอหอ อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา 30310	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4421 1831-3
	สำนักงานนาโนเครดิต โนนสูง (พิมาย) 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 หนองสาหร่าย (นครราชสีมา) 358/8 หมู่ที่ 17 ตำบลหนองสาหร่าย อำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา 30130	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 4430 0551
	สำนักงานนาโนเครดิต ห้วยกระเจา (นครราชสีมา) 296 หมู่ที่ 3 ถนนเพชรมาตุลา ตำบลห้วยกระเจา อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา 30000	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 4425 1456, 0 4425 1538
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 4528-9
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บุรีรัมย์ 112 ถนนจรูญ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองบุรีรัมย์ จังหวัดบุรีรัมย์ 31000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4460 1351-2, 0 4461 3433
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ประโคนชัย (บุรีรัมย์) 465/1 หมู่ที่ 2 ตำบลประโคนชัย อำเภอประโคนชัย จังหวัดบุรีรัมย์ 31140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4463 4845-6
	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

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันทำการ	โทรศัพท์
	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
	สำนักงานนาโนเครดิตหนองกี่ (บุรีรัมย์) 19/4 หมู่ที่ 2 ถนนสีสิงหา ตำบลกุ่มกระเด็น อำเภอหนองกี่ จังหวัดบุรีรัมย์ 31210	จันทร์ - พุธ - ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 4466 6856
มหาสารคาม	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย โกลด์พิสัย (มหาสารคาม) 399/1 หมู่ที่ 12 ตำบลห้วยขวาง อำเภอโกลด์พิสัย จังหวัดมหาสารคาม 44140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4375 0985-6
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พยัคฆภูมิพิสัย (มหาสารคาม) 30 หมู่ที่ 1 ตำบลปะหลาน อำเภอพยัคฆภูมิพิสัย จังหวัดมหาสารคาม 44110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4375 0614-5
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย มหาสารคาม 157/2 ถนนสีบานบก ตำบลตลาด อำเภอเมืองมหาสารคาม จังหวัดมหาสารคาม 44000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4371 0809-11, 0 4371 0813
	สำนักงานนาโนเครดิต เขียงยืน (มหาสารคาม) 8/8 หมู่ที่ 3 ตำบลเขียงยืน อำเภอเขียงยืน จังหวัดมหาสารคาม 44160	อังคาร - พุธ - พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4375 0913
	สำนักงานนาโนเครดิต ตรีมิตร (มหาสารคาม) 448/3 หมู่ที่ 1 ตำบลตรีมิตร อำเภอตรีมิตร จังหวัดมหาสารคาม 44130	อังคาร - พุธ - พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4375 0912
	สำนักงานนาโนเครดิต วาปีปทุม (มหาสารคาม) 454 หมู่ที่ 3 ตำบลหนองแสง อำเภอลำปุม 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 4030-4
ยโสธร	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ยโสธร 361 ถนนวิริยะบำรุง ตำบลในเมือง อำเภอเมืองยโสธร จังหวัดยโสธร 35000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4575 6634-5
	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
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย โพนทอง (ร้อยเอ็ด) 176 หมู่ที่ 1 ตำบลเวง อำเภอโพนทอง จังหวัดร้อยเอ็ด 45110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4355 6435-6
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ร้อยเอ็ด 56/2 ถนนเทวาทิบาล ตำบลในเมือง อำเภอเมืองร้อยเอ็ด จังหวัดร้อยเอ็ด 45000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4351 6711, 0 4351 6778-9, 0 4351 8237
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สุวรรณภูมิ (ร้อยเอ็ด) 547/7 หมู่ที่ 1 ตำบลสระคู อำเภอสุวรรณภูมิ จังหวัดร้อยเอ็ด 45130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4355 6431-2

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันทำการ	โทรศัพท์
	สำนักงานนาโนเครดิต จตุรพักตรพิมาน (ร้อยเอ็ด) 447/1 หมู่ที่ 1 ตำบลหัวช้าง อำเภอจตุรพักตรพิมาน จังหวัดร้อยเอ็ด 45180	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4356 1151
	สำนักงานนาโนเครดิต โพนชัย (ร้อยเอ็ด) 104 หมู่ที่ 17 ตำบลขามเปี้ย อำเภอโพนชัย 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
	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 ตำบลกุดป่อง อำเภอเมืองเลย จังหวัดเลย 42000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4281 5476-9
	สำนักงานนาโนเครดิต เชียงคาน (เลย) 68/1 หมู่ที่ 2 ตำบลเชียงคาน อำเภอเชียงคาน จังหวัดเลย 42110	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4281 0588
	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 6530-1
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ขุขันธ์ (ศรีสะเกษ) 637/2 หมู่ที่ 6 ตำบลห้วยเหนือ อำเภอขุขันธ์ จังหวัดศรีสะเกษ 33140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4582 6562-3
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ราษีไศล (ศรีสะเกษ) 34/9 หมู่ที่ 2 ถนนรัฐประชา ตำบลเมืองคง อำเภอราษีไศล จังหวัดศรีสะเกษ 33160	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4568 2120, 0 4568 2119
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ศรีสะเกษ 983/69 ถนนทองเอง ตำบลเมืองใต้ อำเภอเมืองศรีสะเกษ จังหวัดศรีสะเกษ 33000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4561 3317-9
	สำนักงานนาโนเครดิต กันทรามย์ (ศรีสะเกษ) 74/16 หมู่ที่ 13 ตำบลดุน อำเภอกันทรามย์ จังหวัดศรีสะเกษ 33130	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4565 1158
	สำนักงานนาโนเครดิต ขุนหาญ (ศรีสะเกษ) 25 หมู่ที่ 12 ถนนสุขาภิบาล 1 ตำบลลี อำเภอขุนหาญ จังหวัดศรีสะเกษ 33150	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.30 น.	0 4582 6530-1
สกลนคร	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย คำตากล้า (สกลนคร) 153/1 หมู่ที่ 11 ตำบลคำตากล้า อำเภอคำตากล้า จังหวัดสกลนคร 47250	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4279 6401-2
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พังโคน (สกลนคร) 56/12 หมู่ที่ 1 ตำบลพังโคน อำเภอพังโคน จังหวัดสกลนคร 47160	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4270 7529-30
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย วานรนิวาส (สกลนคร) 218 หมู่ที่ 9 ตำบลคอนสวรรค์ อำเภอวานรนิวาส จังหวัดสกลนคร 47120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4297 3570-1

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันทำการ	โทรศัพท์
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สกลนคร 218/23 ถนนรัฐพัฒนา ตำบลธาตุเชิงชุม อำเภอเมืองสกลนคร จังหวัดสกลนคร 47000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4271 2511, 0 4271 2355, 0 4271 3255, 0 4271 3404
	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
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สุรินทร์ 142/4 ถนนสมิทนิคมรัฐ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองสุรินทร์ จังหวัดสุรินทร์ 32000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4451 3232, 0 4451 3113, 0 4451 3302-3
	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 ตำบลก้างแอน อำเภอปราสาท จังหวัดสุรินทร์ 32140	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4455 1188
	สำนักงานนาโนเครดิต รัตนบุรี (สุรินทร์) 71 หมู่ที่ 8 ตำบลรัตนบุรี อำเภอรัตนบุรี จังหวัดสุรินทร์ 32130	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4459 9117
	สำนักงานนาโนเครดิต ศิขรภูมิ (สุรินทร์) 137-138 หมู่ที่ 2 ตำบลระแงง อำเภอศิขรภูมิ 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
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย โพนพิสัย (หนองคาย) 576/1 หมู่ที่ 1 ตำบลลุมพล อำเภอโพนพิสัย จังหวัดหนองคาย 43120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4241 4364-5
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย หนองคาย 148/34 หมู่ที่ 3 ตำบลมีชัย อำเภอเมืองหนองคาย จังหวัดหนองคาย 43000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4241 4041-3
	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.
สำนักงานนาโนเครดิต นากลาง (หนองบัวลำภู) 133/1 หมู่ที่ 16 ตำบลนากลาง อำเภอนากลาง จังหวัดหนองบัวลำภู 39170		จันทร์ อังคาร พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4231 5471

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันทำการ	โทรศัพท์
อำนาจเจริญ	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อำนาจเจริญ 560/2 หมู่ที่ 13 ตำบลบุ่ง อำเภอเมืองอำนาจเจริญ จังหวัดอำนาจเจริญ 37000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4552 5821-2
อุดรธานี	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บ้านดุง (อุดรธานี) 103/2 หมู่ที่ 6 ตรอกประตู ซอยงามสง่า ตำบลศรีสุทโธ อำเภอบ้านดุง จังหวัดอุดรธานี 41190	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4221 7305-6
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บ้านกอน (อุดรธานี) 446/2 หมู่ที่ 2 ตำบลบ้านเลื่อม อำเภอเมืองอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี 41000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4221 7375-6
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย วังสามหมอ (อุดรธานี) 563/2 หมู่ที่ 2 ตำบลวังสามหมอ อำเภอวังสามหมอ จังหวัดอุดรธานี 41280	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4221 7472-3
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อุดรธานี 213 ถนนอุดรอุษฎฐิ ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมืองอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี 41000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4224 2555, 0 4224 1348, 0 4224 2504, 0 4222 3831
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อุดร (บ้านจั่น) 844/4 ถนนทหาร (ตงวัด) ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมืองอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี 41000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4221 1657-9
	สำนักงานนาโนเครดิต กุมภวาปี (อุดรธานี) 145/2 หมู่ที่ 1 ตำบลกุ่มภวาปี อำเภอกุมภวาปี จังหวัดอุดรธานี 41110	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4233 1094
	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
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย วารินชำราบ (อุบลราชธานี) 102/6 ถนนสกลมารค ตำบลวารินชำราบ อำเภวารินชำราบ จังหวัดอุบลราชธานี 34190	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4521 0884-5
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อุบลราชธานี 234/1 หมู่ที่ 18 ตำบลขามใหญ่ อำเภอเมืองอุบลราชธานี จังหวัดอุบลราชธานี 34000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4531 4421-2, 0 4531 1296-7
	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	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4542 9490

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันทำการ	โทรศัพท์
ภาคตะวันออกเฉียง จันทบุรี	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย จันทบุรี 87/2 ถนนมหาราช ตำบลตลาด อำเภอเมืองจันทบุรี จังหวัดจันทบุรี 22000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3932 1578-9, 0 3931 2481-2
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ปลับพลา (จันทบุรี) 90/5 หมู่ที่ 11 ตำบลปลับพลา อำเภอเมืองจันทบุรี จังหวัดจันทบุรี 22000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3948 0290-1
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ห้วยสะทอน (จันทบุรี) 247 หมู่ที่ 3 ตำบลทุ่งเบญจา อำเภอท่าใหม่ จังหวัดจันทบุรี 22170	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3948 0637-8
	สำนักงานนาโนเครดิต ชลุง (จันทบุรี) 175/4 ถนนเทศบาลสาย 5 ตำบลชลุง อำเภอชลุง จังหวัดจันทบุรี 22110	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 3948 0180
	สำนักงานนาโนเครดิต ท่าใหม่ (จันทบุรี) 26 ถนนเทศบาลสาย 9 ตำบลท่าใหม่ อำเภอท่าใหม่ จังหวัดจันทบุรี 22120	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 3948 0258
	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 2551-2
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พนมสารคาม (ฉะเชิงเทรา) 1147/32 หมู่ที่ 1 ตำบลพนมสารคาม อำเภอพนมสารคาม จังหวัดฉะเชิงเทรา 24120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3808 8498-9
	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 20/30 หมู่ที่ 18 ตำบลดอนจิมพลี อำเภอบางน้ำเปรี้ยว จังหวัดฉะเชิงเทรา 24170	จันทร์ อังคาร ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3808 6401
	สำนักงานนาโนเครดิต บางคล้า (ฉะเชิงเทรา) 124/11 หมู่ที่ 1 ตำบลท่ากองกลาง อำเภอบางคล้า จังหวัดฉะเชิงเทรา 24110	อังคาร พฤหัสบดี 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 แปลงยาว (ฉะเชิงเทรา) 69/19 หมู่ที่ 7 ตำบลวังเย็น อำเภอแปลงยาว 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
ชลบุรี	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เจ็มจอมพลศรีราชา (ชลบุรี) 196/1 ถนนเจ็มจอมพล ตำบลศรีราชา อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3811 9317-8

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันทำการ	โทรศัพท์
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ชลบุรี 112/36 หมู่ที่ 1 ถนนพระยาสิริจาง ตำบลเสม็ด อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3828 6986-7, 0 3828 2965-6
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ดอนหัวฬ่อ (ชลบุรี) 87/35 หมู่ที่ 5 ตำบลดอนหัวฬ่อ อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3819 5014-5
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นิคมอมตะนคร (ชลบุรี) 422 หมู่ที่ 5 ตำบลคลองตำหรุ อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3807 9208
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เนินพลับหวาน (พญา) 42/230 หมู่ที่ 5 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20150	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3819 6522-3
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บ้านบึง (ชลบุรี) 8 ถนนวิบูลย์ดำรง ตำบลบ้านบึง อำเภอบ้านบึง จังหวัดชลบุรี 20170	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3819 9667-8
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พนัสนิคม (ชลบุรี) 25/5 ถนนจางรุจร ตำบลพนัสนิคม อำเภอพนัสนิคม จังหวัดชลบุรี 20140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3819 9162-3
	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 0132-3
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พานทอง (ชลบุรี) 1/2 หมู่ที่ 3 ตำบลพานทอง อำเภอพานทอง จังหวัดชลบุรี 20160	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3819 8515-6
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ศรีราชา 399/10 หมู่ที่ 11 ถนนสุขุมวิท 8 ตำบลหนองขาม อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3848 1003-5
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สัตหีบ 426/1 หมู่ที่ 2 ตำบลสัตหีบ อำเภอสัตหีบ จังหวัดชลบุรี 20180	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3843 9192-4
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดทวีพร (ระยอง) 910 หมู่ที่ 5 ตำบลเขาคันทรง อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20110	อังคาร พุธ พฤหัสบดี ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3802 5979-82
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดบางพระ (ชลบุรี) 54/4 หมู่ที่ 2 ตำบลบางพระ อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20110	อังคาร พุธ พฤหัสบดี ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3811 1608
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดวัดหนองเกตุน้อย (พญา) 36/11 หมู่ที่ 6 ตำบลหนองปลาไหล อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20150	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 3841 0234-5, 0 3841 0132-3
	สำนักงานนาโนเครดิต นางจอมเทียน (พญา) 3/4 หมู่ที่ 1 ตำบลนางจอมเทียน อำเภอสัตหีบ จังหวัดชลบุรี 20250	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 3818 2460
	สำนักงานนาโนเครดิต บ่อทอง (ชลบุรี) 99/161 หมู่ที่ 1 ตำบลบ่อทอง อำเภอบ่อทอง จังหวัดชลบุรี 20270	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 3819 8577
	สำนักงานนาโนเครดิต บ่อวิน (ชลบุรี) 271/364 หมู่ที่ 3 ตำบลบ่อวิน อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20230	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 3811 0905
	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 หนองขาก (ชลบุรี) 1/19 หมู่ที่ 3 ตำบลหนองขาก อำเภอบ้านบึง จังหวัดชลบุรี 20170	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3848 5030

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันทำการ	โทรศัพท์
ตราด	สำนักงานนาโนเครดิต แหลมงอบ (ชลบุรี) 115/19 หมู่ที่ 10 ตำบลทุ่งสุขลา อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20230	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 3818 2503
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ตราด 14 ถนนเทอดจรัส ตำบลบางพระ อำเภอเมืองตราด จังหวัดตราด 23000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3951 0215-6
ปราจีนบุรี	สำนักงานนาโนเครดิต แสนตุ้ง (ตราด) 426/7 หมู่ที่ 1 ตำบลแสนตุ้ง อำเภอเขาสมิง จังหวัดตราด 23150	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3951 3413
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กบินทร์บุรี (ปราจีนบุรี) 521/11 หมู่ที่ 17 ตำบลเมืองเก่า อำเภอกบินทร์บุรี จังหวัดปราจีนบุรี 25240	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3721 0605-6
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ปราจีนบุรี 64/20 ถนนปราจีนตคาม ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมืองปราจีนบุรี จังหวัดปราจีนบุรี 25000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3721 1990-2
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ศรีมหาโพธิ์ 633/28 หมู่ที่ 10 ตำบลท่าตูม อำเภอศรีมหาโพธิ์ จังหวัดปราจีนบุรี 25140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3748 0948-50, 0 3748 0624, 0 3748 0627
	สำนักงานนาโนเครดิต ประจันตคาม (ปราจีนบุรี) 47/5 หมู่ที่ 2 ตำบลประจันตคาม อำเภอประจันตคาม จังหวัดปราจีนบุรี 25130	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 3721 0922
	สำนักงานนาโนเครดิต อุดมสุข (กบินทร์บุรี) 379/335 หมู่ที่ 10 ตำบลหนองที่ อำเภอกบินทร์บุรี จังหวัดปราจีนบุรี 25110	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 16.00 น.	0 3721 0606
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นิคมพัฒนา (ระยอง) 239/22 หมู่ที่ 1 ตำบลนิคมพัฒนา อำเภอนิคมพัฒนา จังหวัดระยอง 21180	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3802 9175-6
ระยอง	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บ้านฉาง (ระยอง) 50/15 หมู่ที่ 5 ตำบลบ้านฉาง อำเภอบ้านฉาง จังหวัดระยอง 21130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3801 7668-9
	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
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ระยอง 144/49 ถนนสุขุมวิท ตำบลท่าประดู่ อำเภอเมืองระยอง จังหวัดระยอง 21000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3862 2900-2, 0 3861 1029-30
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ระยอง-แกลง 99/9 ถนนสุขุมวิท ตำบลทางเกวียน อำเภอแกลง จังหวัดระยอง 21110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3867 7123, 0 3867 7102-4
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ระยอง-ปลวกแดง 499/3 หมู่ที่ 5 ตำบลปลวกแดง อำเภอปลวกแดง จังหวัดระยอง 21140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3802 5979-80
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สะพานสี่ (ระยอง) 124/19 หมู่ที่ 6 ตำบลมาบยางพร อำเภอปลวกแดง จังหวัดระยอง 21140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3819 8475-6

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันทำการ	โทรศัพท์
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดนิคมชอย 13 (ระยอง) 260 หมู่ที่ 2 ตำบลชะครามคู๋ กิ่งอำเภอนิคมพัฒนา จังหวัดระยอง 21180	พุธ พุธหัสบดี ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3801 8940
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดสดเทศบาลเมืองมาบตาพุด (ระยอง) 88/14-15 ถนนเนินพยอม ตำบลมาบตาพุด อำเภอเมืองระยอง จังหวัดระยอง 21150	อังคาร พุธหัสบดี ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3368 3381-2
	สำนักงานนาโนเครดิต บ้านค่าย (ระยอง) 130/5 หมู่ที่ 2 ถนนเทศบาล 2 ตำบลบ้านค่าย อำเภอบ้านค่าย จังหวัดระยอง 21120	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3801 6238
สระแก้ว	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สระแก้ว 70/1 ถนนสุวรรณศร ตำบลสระแก้ว อำเภอเมืองสระแก้ว จังหวัดสระแก้ว 27000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3742 1890, 0 3742 1894, 0 3742 1896
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อรัญประเทศ 200/5 หมู่ที่ 2 ถนนธนวิถี ตำบลบ้านใหม่หนองไทร อำเภออรัญประเทศ จังหวัดสระแก้ว 27120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3724 7517-8, 0 3724 7257-8
	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 5294-5, 0 3451 5317
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ท่าม่วง (กาญจนบุรี) 751/3 หมู่ที่ 2 ตำบลท่าม่วง อำเภอท่าม่วง จังหวัดกาญจนบุรี 71110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3461 1484-5
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ท่ามะกา (กาญจนบุรี) 269/7 ถนนแสงชูโต ตำบลท่าเรือ อำเภอท่ามะกา จังหวัดกาญจนบุรี 71120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3454 0451-2
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ลาดหญ้า (กาญจนบุรี) 140/8 หมู่ที่ 1 ตำบลลาดหญ้า อำเภอเมืองกาญจนบุรี จังหวัดกาญจนบุรี 71190	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3454 0206-7
	สำนักงานนาโนเครดิต พนมทวน (กาญจนบุรี) 5 หมู่ที่ 2 ตำบลพนมทวน อำเภอพนมทวน จังหวัดกาญจนบุรี 71140	จันทร์ พุธหัสบดี ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3451 0479
	สำนักงานนาโนเครดิต ลูกแก (กาญจนบุรี) 20 หมู่ที่ 6 ตำบลดอนขมิ้น อำเภอกำมะกา 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
ตาก	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ตาก 399/2 ถนนมหาดไทยบำรุง ตำบลระแหง อำเภอเมืองตาก จังหวัดตาก 63000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5551 2210-2
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย แม่สอด 64/1 ถนนประสารวิถี ตำบลแม่สอด อำเภอแม่สอด จังหวัดตาก 63110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5553 3673-4, 0 5553 3678-9

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันทำการ	โทรศัพท์	
ประจวบคีรีขันธ์	สำนักงานนาโนเครดิต พวพระ (ตาก) 22/6 หมู่ที่ 15 ตำบลช่องแคบ อำเภอพวพระ จังหวัดตาก 63160	จันทร์ อังคาร พุธ 09.00 น. - 15.00 น.	0 5550 8500	
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กุยบุรี (ประจวบคีรีขันธ์) 235/44 หมู่ที่ 1 ตำบลกุยบุรี อำเภอกุยบุรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77150	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3264 6580-1	
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บางสะพาน 87/12 หมู่ที่ 1 ตำบลคำเกิดนพคุณ อำเภอบางสะพาน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3269 1176-7	
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ประจวบคีรีขันธ์ 179 ถนนพิทักษ์ชาติ ตำบลประจวบคีรีขันธ์ อำเภอเมืองประจวบคีรีขันธ์ จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3260 3464-6	
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ปรานบุรี 73/15 หมู่ที่ 4 ตำบลเขาน้อย อำเภอปรานบุรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3262 1502-4	
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย หัวหิน 11/194 ถนนเพชรเกษม ตำบลหัวหิน อำเภอหัวหิน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3251 1657-8, 0 3251 1484-5	
	สำนักงานนาโนเครดิต บางสะพานน้อย (ประจวบคีรีขันธ์) 13/2 หมู่ที่ 4 ตำบลบางสะพาน อำเภอบางสะพานน้อย จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77170	จันทร์ อังคาร พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 3264 6559	
	สำนักงานนาโนเครดิต ปากน้ำปราน (ประจวบคีรีขันธ์) 511/52 หมู่ที่ 2 ตำบลปากน้ำปราน อำเภอปรานบุรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77000	อังคาร พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3251 0357	
เพชรบุรี	สำนักงานนาโนเครดิต สามร้อยยอด (ประจวบคีรีขันธ์) 457/9 หมู่ที่ 3 ตำบลไร่เก่า กิ่งอำเภอสามร้อยยอด จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77180	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3251 0849	
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ชะอำ 388/23 ถนนเพชรเกษม ตำบลชะอำ อำเภอชะอำ จังหวัดเพชรบุรี 76120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3247 2773-4, 0 3247 2172, 0 3247 2184	
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ท่าช้าง (เพชรบุรี) 286/1 หมู่ที่ 1 ตำบลท่าช้าง อำเภอท่าช้าง จังหวัดเพชรบุรี 76130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3247 3473-4	
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เพชรบุรี 15 ถนนสุรินทรฤาไชย ตำบลท่าราบ อำเภอเมืองเพชรบุรี จังหวัดเพชรบุรี 76000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3240 1756-7, 0 3240 0231-2	
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดกลางสหกรณ์การเกษตรบ้านลาด (เพชรบุรี) 91 หมู่ที่ 7 ตำบลบ้านลาด อำเภอบ้านลาด จังหวัดเพชรบุรี 76150	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3270 6506	
	สำนักงานนาโนเครดิต บ้านแหลม (เพชรบุรี) 137/3 หมู่ที่ 2 ตำบลบ้านแหลม อำเภอบ้านแหลม จังหวัดเพชรบุรี 76110	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.30 น.	0 3240 1756-7, 0 3240 0231-2	
	ราชบุรี	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ชฎาป่าหวาย (ราชบุรี) 128/13 หมู่ที่ 1 ตำบลท่าเคย อำเภอสวนผึ้ง จังหวัดราชบุรี 70180	วันจันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3272 0608-9
		สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ดำเนินสะดวก (ราชบุรี) 277/4 หมู่ที่ 8 ตำบลดำเนินสะดวก อำเภอดำเนินสะดวก จังหวัดราชบุรี 70130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3272 0391-2

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันทำการ	โทรศัพท์
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บ้านโป่ง (ราชบุรี) 5/2 ถนนแสงชูโต ตำบลบ้านโป่ง อำเภอบ้านโป่ง จังหวัดราชบุรี 70110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3222 2680-2
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ปากท่อ (ราชบุรี) 562/22 หมู่ที่ 1 ตำบลปากท่อ อำเภอปากท่อ จังหวัดราชบุรี 70140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3227 0441-2
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย โพรธาราม (ราชบุรี) 99/3 ถนนโพรธาราม-บ้านเลือก ตำบลโพรธาราม อำเภอโพรธาราม จังหวัดราชบุรี 70120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3272 0358-9
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ราชบุรี 286/34 ถนนศรีสุริยวงศ์ ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมืองราชบุรี จังหวัดราชบุรี 70000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3232 1225-6, 0 3232 2146-7
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย หองโพ (ราชบุรี) 202/5 หมู่ที่ 9 ตำบลหองโพ อำเภอโพรธาราม จังหวัดราชบุรี 70120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3272 0628-9
	สำนักงานนาโนเครดิต เขาวง (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 พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3272 0606
	สำนักงานนาโนเครดิต จอมบึง (ราชบุรี) 297 หมู่ที่ 3 ตำบลจอมบึง อำเภอจอมบึง จังหวัดราชบุรี 70150	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.30 น. - 17.00 น.	0 3272 0633
	สำนักงานนาโนเครดิต บ้านไร่ (ราชบุรี) 35/3 หมู่ที่ 2 ตำบลบ้านไร่ อำเภอเมืองราชบุรี จังหวัดราชบุรี 70000	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 17.00 น.	0 3272 0640
	สำนักงานนาโนเครดิต ห้วยกระบอก (ราชบุรี) 361/49 หมู่ที่ 9 ตำบลกรับใหญ่ อำเภอบ้านโป่ง จังหวัดราชบุรี 70190	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3272 0672
ภาคใต้	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กระบี่ 238/11 ถนนนพราช ตำบลปากน้ำ อำเภอเมืองกระบี่ จังหวัดกระบี่ 81000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7562 0213-4, 0 7562 0262-3
	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
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย คลองท่อม (กระบี่) 100/1 หมู่ที่ 2 ตำบลคลองท่อมใต้ อำเภอคลองท่อม จังหวัดกระบี่ 81120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7565 6230, 0 7565 6240
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อ่าวลึก (กระบี่) 20/4 หมู่ที่ 2 ตำบลอ่าวลึกเหนือ อำเภออ่าวลึก จังหวัดกระบี่ 81110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7565 6477, 0 7565 6472
	สำนักงานนาโนเครดิต เหนือคลอง (กระบี่) 20 หมู่ที่ 2 ถนนเหนือคลอง-แหลมกรวด 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
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 8721-2

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันทำการ	โทรศัพท์
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ท่าแซะ (ชุมพร) 270/2 หมู่ที่ 6 ถนนเพชรเกษม-ท่าแซะ ฝั่งซ้าย ตำบลท่าแซะ อำเภอท่าแซะ จังหวัดชุมพร 86140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7761 3668-9
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ละแม (ชุมพร) 186/54 หมู่ที่ 7 ตำบลละแม อำเภอละแม จังหวัดชุมพร 86170	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7751 0793-4
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สวี (ชุมพร) 24/3 หมู่ที่ 5 ตำบลนาโพธิ์ อำเภอสวี จังหวัดชุมพร 86130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7763 0200-1
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย หลังสวน (ชุมพร) 6/20 ถนนหมู่บ้านอวยชัย ตำบลชันเงิน อำเภอหลังสวน จังหวัดชุมพร 86110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7754 1244, 0 7754 1232, 0 7754 1235
	สำนักงานนาโนเครดิต สีแยกปฐมพร (ชุมพร) 34/19 หมู่ที่ 9 ตำบลวังไผ่ อำเภอเมืองชุมพร จังหวัดชุมพร 86190	พุธ พฤหัสบดี ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 7751 0229
ตรัง	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ควนปรัง (ตรัง) 103/274 หมู่ที่ 6 ตำบลควนปรัง อำเภอเมืองตรัง จังหวัดตรัง 92000	วันจันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7527 0973, 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 7521 8616-7
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ห้วยยอด (ตรัง) 186 หมู่ที่ 3 ตำบลเขาทอง อำเภอห้วยยอด จังหวัดตรัง 92130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7527 0201, 0 7527 0241
	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 ย่านตาขาว (ตรัง) 61 หมู่ที่ 1 ถนนตรัง-ปะเหลียน ตำบลย่านตาขาว อำเภอย่านตาขาว จังหวัดตรัง 92140	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 7520 4727
นครศรีธรรมราช	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
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ตลาดหัวอัฐิ (นครศรีธรรมราช) 81/36 ถนนกะโรม ตำบลโพธิ์เสด็จ อำเภอเมืองนครศรีธรรมราช จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7534 2202, 0 7534 2221
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ท่าศาลา (นครศรีธรรมราช) 274/43 หมู่ที่ 1 ตำบลท่าศาลา อำเภอท่าศาลา จังหวัดนครศรีธรรมราช 80160	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7545 0901-3
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ทุ้งสง 42/3 ถนนทุ้งสง-ห้วยยอด ตำบลปากแพรก อำเภอทุ้งสง จังหวัดนครศรีธรรมราช 80110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7542 1085-6, 0 7542 0553-4
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ทุ้งใหญ่ (นครศรีธรรมราช) 112/2 หมู่ที่ 2 ถนนหลักช้าง ตำบลท่ายาง อำเภอทุ้งใหญ่ จังหวัดนครศรีธรรมราช 80240	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7545 0762-3

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันทำการ	โทรศัพท์
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นครศรีธรรมราช 132/5 ถนนนคร-ปากพ่อง ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครศรีธรรมราช จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7544 6023, 0 7544 6025-6, 0 7544 6028, 0 7544 6210
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ร่อนพิบูลย์ (นครศรีธรรมราช) 241/2 หมู่ที่ 9 ถนนเพชรเกษม ตำบลหินตก อำเภอร่อนพิบูลย์ จังหวัดนครศรีธรรมราช 80350	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7544 1033-4
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สีชล (นครศรีธรรมราช) 148/3 หมู่ที่ 1 ตำบลสีชล อำเภอสีชล จังหวัดนครศรีธรรมราช 80120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7553 5380-2
	สำนักงานนาโนเครดิต ขนอม (นครศรีธรรมราช) 194/2 หมู่ที่ 1 ตำบลขนอม อำเภอกขนอม 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 อำเภอดะกั่วป่า จังหวัดพังงา 82110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7641 0161-2
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พังงา 202/1 ถนนเพชรเกษม ตำบลท้ายช้าง อำเภอเมืองพังงา จังหวัดพังงา 82000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7641 0122-3
	สำนักงานนาโนเครดิต เขาหลัก (พังงา) 65/3 หมู่ที่ 5 ตำบลคึกคัก อำเภอตะกั่วป่า จังหวัดพังงา 82190	จันทร์ พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 7641 0196
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 6461-2
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย แม่ขันธ์ (พัทลุง) 222/14 หมู่ที่ 1 ตำบลแม่ขันธ์ อำเภอตะโหมด จังหวัดพัทลุง 93160	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7469 5300-1
ภูเก็ต	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ภูเก็ต (ภูเก็ต) 59/13 หมู่ที่ 4 ตำบลกะทู้ อำเภอกะทู้ จังหวัดภูเก็ต 83120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7639 0186-7
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ภูเก็ต 32/174 ถนนพุนผล ตำบลตลาดเหนือ อำเภอเมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต 83000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7635 5333, 0 7635 4842-4
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สี่แยกท่าเรือ (ภูเก็ต) 114/51 หมู่ที่ 5 ตำบลศรีสุนทร อำเภอถลาง จังหวัดภูเก็ต 83110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7637 9677, 0 7637 9675

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันทำการ	โทรศัพท์
ระนอง	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ห้าแยกฉลอง (ภูเก็ต) 26/152 หมู่ที่ 9 ตำบลฉลอง อำเภอเมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต 83130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7654 0723-4
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ระนอง 41/194 ถนนท่าเมือง ตำบลเขาหินซ้อน อำเภอเมืองระนอง จังหวัดระนอง 85000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7782 8392-4
	สำนักงานนาโนเครดิต กระบุรี (ระนอง) 337 หมู่ที่ 2 ตำบลน้ำจืด อำเภอกระบุรี จังหวัดระนอง 85110	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 7782 6986
สงขลา	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สงขลา 155 ถนนทะเลหลวง ตำบลบ่อยาง อำเภอเมืองสงขลา จังหวัดสงขลา 90000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7430 0840-2
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สะเดา (สงขลา) 42 ถนนรวมใจ ตำบลสะเดา อำเภอสะเดา จังหวัดสงขลา 90120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7453 6230-1
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย หาดใหญ่ 26/22 ถนนราษฎร์ยินดี ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7423 5345, 0 7422 0803-5
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย หาดใหญ่ใน (สงขลา) 1147 ถนนเพชรเกษม ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7430 0230-1
	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 ถนนทุ่งศรี-โคกวัด ตำบลคอหงส์ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	พุธ พฤหัสบดี ศุกร์ 08.30 น. - 17.30 น.	0 7423 5345, 0 7422 0803-5
	สำนักงานนาโนเครดิต ทุ่งลุง (สงขลา) 160 ถนนกาญจนวนิช ตำบลพะตง อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	พุธ พฤหัสบดี ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 7430 0229
	สำนักงานนาโนเครดิต ปาดังเบซาร์ (สงขลา) 24 ถนนตลาดใหม่ ซอย 2 ตำบลปาดังเบซาร์ อำเภอสะเดา จังหวัดสงขลา 90240	อังคาร พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 7453 6586
	สำนักงานนาโนเครดิต รัตภูมิ (หาดใหญ่) 226 หมู่ที่ 1 ตำบลกำแพงเพชร อำเภอรัตภูมิ จังหวัดสงขลา 90180	จันทร์ พฤหัสบดี ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 7438 8450
	สตูล	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ละงู (สตูล) 484 หมู่ที่ 4 ตำบลกำแพง อำเภอละงู จังหวัดสตูล 91110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.
สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สตูล 30/12 ถนนสตูลธานี ตำบลพิมาน อำเภอเมืองสตูล จังหวัดสตูล 91000		จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7474 0631-2
สำนักงานนาโนเครดิต ควนโดน (สตูล) 215 หมู่ที่ 8 ตำบลควนสตอ อำเภอควนโดน จังหวัดสตูล 91160		อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 7474 0749
สุราษฎร์ธานี	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กาญจนดิษฐ์ (สุราษฎร์ธานี) 210/6 หมู่ที่ 1 ตำบลกะแดะ อำเภอกาญจนดิษฐ์ จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84160	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7731 3832-3
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เกาะสมุย 11/6 หมู่ที่ 1 ตำบลแม่น้ำ อำเภอเกาะสมุย จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84330	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7733 2804-8

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันทำการ	โทรศัพท์
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บุนทะเล (สุราษฎร์ธานี) 52/3 หมู่ที่ 1 ตำบลบุนทะเล อำเภอเมืองสุราษฎร์ธานี จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84100	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7731 0603-4
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ไชยา (สุราษฎร์ธานี) 560/2 หมู่ที่ 1 ตำบลตลาดไชยา อำเภอไชยา จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7731 3800-1
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เวียงสระ (สุราษฎร์ธานี) 468 หมู่ที่ 4 ตำบลบ้านสีอง อำเภอเวียงสระ จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84190	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7736 1045-6
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สุราษฎร์ธานี 159/27 ถนนศรีวิชัย ตำบลมะขามเตี้ย อำเภอเมืองสุราษฎร์ธานี จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7727 5678-9, 0 7727 5681-2
	สำนักงานนาโนเครดิต เจวง สมุย (สุราษฎร์ธานี) 184/27 หมู่ที่ 2 ตำบลบ่อผุด อำเภอเกาะสมุย จังหวัดสุราษฎร์ธานี 75120	จันทร์ พุธ-ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 7743 0353
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดศรีท่าข้าม (สุราษฎร์ธานี) 37/18 ถนนจุลจอมเกล้า ตำบลท่าข้าม อำเภอพุนพิน จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84130	จันทร์ พุธ-ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 7731 3884
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดสดละไม สมุย (สุราษฎร์ธานี) 136/32 หมู่ที่ 4 ตำบลมะเร็ต อำเภอเกาะสมุย จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84310	จันทร์ พุธ-ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 7745 8111
	สำนักงานนาโนเครดิต บ้านนาเดิม (สุราษฎร์ธานี) 316/8 หมู่ที่ 2 ตำบลบ้านนา อำเภอบ้านนาเดิม จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84240	จันทร์ พุธ-ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 7731 3685
	สำนักงานนาโนเครดิต หน้ากอง สมุย (สุราษฎร์ธานี) 226/19 หมู่ที่ 3 ตำบลอ่างทอง อำเภอเกาะสมุย จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84140	อังคาร พุธ พุธ-ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 7724 7310



www.tcrbank.com



ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
123 อาคารไทยประกันชีวิต ถ.รัชดาภิเษก
แขวงดินแดง เขตดินแดง กทม. 10400

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

TEL : (662) 697 5300

FAX : (662) 642 3096