

รายงานประจำปี 2566

EVERYONE MATTERS

ทุกคนคือคนสำคัญ

วิสัยทัศน์และพันธกิจ

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)

Vision

ธนาคารไทยเครดิต
มุ่งมั่นสนับสนุนให้ลูกค้าเติบโตทางธุรกิจ
และมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น
ด้วยบริการโมโครไฟแนนซ์
ที่เป็นเอกลักษณ์ของธนาคาร

Mission

1. ให้บริการทางการเงินที่ดีที่สุดแก่ผู้ประกอบการรายย่อยทั่วประเทศ
 2. ส่งเสริมให้ลูกค้าทุกคนมีความรู้และวินัยทางการเงิน
 3. สร้างสรรค์องค์กรให้ทุกคนมีความกระตือรือร้นและภาคภูมิใจในสิ่งที่ร่วมกันทำ
 4. สร้างมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย
-

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

	งบการเงินรวม	
	2566	2565
ฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)		
สินทรัพย์	163,444	143,189
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	140,181	117,457
เงินรับฝาก	116,762	113,444
ส่วนของผู้ถือหุ้น	17,505	14,382
ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ย	15,895	12,685
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,564	1,632
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	13,331	11,053
รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิ	130	179
รายได้จากการดำเนินงาน	13,461	11,232
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	4,945	4,436
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,062	3,836
ภาษีเงินได้	897	607
กำไรสำหรับปี	3,557	2,353
อัตราส่วนทางการเงิน		
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ (ROA) (%)	2.32	1.82
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (%)	22.31	18.94
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	3.05	2.28*
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้รวม (%)	36.7	39.5
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	16.3	15.2
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (%)	13.8	14.1
มูลค่าทางบัญชีต่อหุ้น (บาท)	15.0	12.4*
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (%)	4.2	3.9
อัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (%)	161.4	177.4
จำนวนสาขา**	528	523

* กำไรต่อหุ้นและมูลค่าทางบัญชีต่อหุ้นที่ปรับแล้วคำนวณจากจำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงไปภายหลังจากรายการฯ เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ (Par Value) จากมูลค่าหุ้นละ 10.0 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 5.0 บาท ในไตรมาสที่ 1 ปี 2566 ส่งผลให้จำนวนหุ้นสามัญ (Paid-up Capital) เพิ่มขึ้นจาก 582,291,666 หุ้น เป็น 1,164,583,332 หุ้น

** รวมสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย และสำนักงานมาโครเครดิต



สนามของทุกคน

การทำธุรกิจเปรียบเสมือนสนามแข่งขัน ที่ผู้เล่นทุกคนไม่ได้มีต้นทุนเหมือนกัน บางคนมีพลังที่เก็บสะสม และมีคนคอยช่วยเหลือ ในขณะที่หลายคนกลับไม่มีคนใส่ใจดูแล

ธนาคารไทยเครดิต พร้อมจะเป็นทีมเดียวกับคุณ และเป็น “ผู้พลิกเกม” ที่ส่งเสริมให้ทุกคนมีความเท่าเทียมในการเข้าถึงทุน เพิ่มศักยภาพการแข่งขันและผ่อนปรนปัญหาหนี้ระหว่างทาง

เพื่อในที่สุดแล้วกระดานธุรกิจของประเทศไทยจะเป็นสนามแข่งขันที่มั่นคง ยุติธรรม อยู่ในกติกา และส่งต่อประโยชน์ต่อกัน เป็นระบบนิเวศทางเศรษฐกิจที่ดีอย่างยั่งยืน

ความเป็นมาของธนาคาร

รอยทางแห่งความมุ่งมั่นสนับสนุนความมั่นคงทางการเงิน
และช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตของผู้ประกอบการ
เพื่อความยั่งยืนทางเศรษฐกิจและสังคมไทย สู่แรงขับเคลื่อนสำคัญ
ในการเติบโตอย่างรวดเร็ว และขยายการให้บริการอย่าง
ครอบคลุมในฐานะธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ ด้วยความเชื่อมั่น
ในปรัชญา “Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ”

ประวัติศาสตร์หน้าแรกของธนาคารไทยเครดิตได้เริ่มต้นขึ้นบนความมุ่งมั่นเสริมความแข็งแกร่งทางการเงินให้กับประชาชนคนไทย ตั้งแต่ระดับฐานรากที่มีส่วนสำคัญต่อการสร้างรากฐานเศรษฐกิจของประเทศ อันนำไปสู่การจัดตั้ง บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ไทยเคหะ จำกัด และการขออนุญาตจัดตั้ง ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ในเวลาต่อมา ซึ่งได้เปิดดำเนินการอย่างเป็นทางการในวันที่ 18 มกราคม 2550 ภายใต้วิสัยทัศน์ “ธนาคารไทยเครดิต มุ่งมั่นสนับสนุนให้ลูกค้าเติบโตทางธุรกิจและมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ด้วยบริการโมโครไฟแนนซ์ที่เป็นเอกลักษณ์ของธนาคาร”

ตลอดช่วงเวลาที่ผ่านมาธนาคารไทยเครดิตได้ตระหนักถึงความสำคัญในการเพิ่มศักยภาพการให้บริการทางการเงินให้มีความแข็งแกร่งยิ่งขึ้น ด้วยการยกระดับการประกอบธุรกิจเป็นธนาคารพาณิชย์อย่างเต็มรูปแบบ โดยได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2566 พร้อมจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงตราประทับและชื่อเป็น “ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)” ซึ่งเริ่มเปิดดำเนินการประกอบธุรกิจเป็นธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 เป็นต้นมา

ในฐานะสถาบันการเงินที่ได้รับการยกระดับสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบได้เป็นแรงผลักดันสำคัญให้ธนาคารไทยเครดิตมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินให้ครอบคลุมมากขึ้น โดยยังคงยึดมั่นในเป้าหมายการเปิดโอกาสให้คนไทยทุกคนสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินที่ปลอดภัยและเป็นธรรมมากที่สุด ผ่านสาขาเงินฝากและสาขาสินเชื่อทั่วทุกภูมิภาคของประเทศ พร้อมทั้งเดินหน้าส่งเสริมความรู้และวินัยทางการเงินเพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินและยกระดับคุณภาพชีวิตของผู้ประกอบการรายย่อยให้ดีขึ้นในระยะยาว

ปัจจุบันธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่สามารถให้บริการตอบโจทย์ความต้องการหลากหลายกลุ่ม เช่น สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย สำหรับพ่อค้าแม่ค้าใช้จ่ายในกิจการหรือเพิ่มสภาพคล่องธุรกิจ สินเชื่อ SME กล้าให้ เพื่อกลุ่มธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี และสินเชื่อบ้านแลกเงินเป็นทางเลือกให้พนักงานประจำ ผู้มีอาชีพอิสระ และเจ้าของกิจการ รวมถึงผลิตภัณฑ์เงินฝากสำหรับการออมเงินในกลุ่มบุคคลทั่วไป

นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งพัฒนานวัตกรรมทางการเงินและบริการให้สอดคล้องกับความเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมผู้บริโภคและเทรนด์เทคโนโลยีทั่วโลก โดยส่งเสริมการใช้แอปพลิเคชัน Mobile Banking ตอบสนองความต้องการในยุคสังคมไร้เงินสดที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งผลักดันให้ผู้ประกอบการรายย่อยใช้เทคโนโลยีกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ ไมโครเพย์ อี-วอลเล็ต (Micro Pay e-Wallet) ด้วยฟังก์ชันการใช้งานที่ไม่ยุ่งยากซับซ้อน เพื่อช่วยอำนวยความสะดวกในการรับจ่ายเงินในกิจการ หรือเบิกใช้วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนได้อย่างปลอดภัย

ด้วยความเพียรพยายามร่วมแรงร่วมใจกันของทีมงานและผู้บริหารธนาคารไทยเครดิต ในการขับเคลื่อนธุรกิจให้สามารถเติบโตอย่างก้าวกระโดด ส่งผลให้ธนาคารประสบความสำเร็จในการครองส่วนแบ่งทางการตลาดนาโนและไมโครไฟแนนซ์ที่ใหญ่ที่สุดในประเทศ พร้อมทั้งได้รับรางวัลธนาคารเพื่อรายย่อยที่เติบโตเร็วที่สุดในประเทศไทย 3 ปี ติดต่อกัน (ปี 2560-2562) จากนิตยสาร Global Banking & Finance Review ประเทศอังกฤษ

ยิ่งไปกว่านั้น ธนาคารไทยเครดิตยังให้ความสำคัญในการสร้างการเติบโตในระยะยาว ด้วยความเชื่อมั่นในการดำเนินกิจการภายใต้หลักการความยั่งยืนในสามมิติหรือ ESG ประกอบด้วย ด้านสิ่งแวดล้อม (Environment) ด้านสังคม (Social) และด้านธรรมาภิบาล (Governance) พร้อมมุ่งสู่การเป็นธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) ทำให้ธนาคารได้รับรางวัล Top Community Centric Companies in Asia จากงาน The Asia Corporate Excellence & Sustainability Awards 2023 (ACES Awards 2023) ซึ่งเป็นรางวัลที่มอบให้กับบริษัทที่สร้างคุณค่าให้กับชุมชนผ่านโครงการต่างๆ และส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีของสังคมโดยรวม

ทั้งหมดนี้ คือบทพิสูจน์ความมุ่งมั่นตั้งใจจริงของทีมงานและผู้บริหารธนาคารไทยเครดิต ในการเป็นสถาบันการเงินที่เปิดโอกาสให้ทุกคนสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินในระบบที่มีความปลอดภัยและเป็นธรรม พร้อมเพิ่มขีดความสามารถในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นนับจากนี้เป็นต้นไป ภายใต้ชื่อ “ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)”



ส่งเสริมให้เกิดการใช้เทคโนโลยี
กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์
ไมโครเพย์ อี-วอลเล็ต

Micro Pay e-Wallet



ได้รับรางวัล

**Top Community Centric
Companies in Asia**

จากงาน ACES Awards 2023

Milestones

เส้นทางการขับเคลื่อนความสำเร็จ

ก้าวอย่างอันมั่นคงแห่งแกร่งของธนาคารที่มีความมุ่งมั่นเคียงข้าง
ผู้ประกอบการรายย่อยให้สามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้
อย่างเท่าเทียม สู่การยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ
พร้อมพัฒนาผลิตภัณฑ์และประสิทธิภาพการบริการที่เต็มเต็ม
ความต้องการทางการเงินของคนไทยทุกคนได้อย่างครอบคลุม
มากยิ่งขึ้น เพื่อร่วมสร้างรากฐานการเติบโตทางเศรษฐกิจ
ของประเทศในทุกมิติความยั่งยืน

2550

หลังจากได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์
เพื่อรายย่อยจากกระทรวงการคลัง ธนาคารไทยเครดิตเริ่มเปิด
ดำเนินการอย่างเป็นทางการภายใต้ชื่อ ธนาคารไทยเครดิต
เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2550

2555

บอร์คสตาร์ กรุ๊ป (Northstar Group) กลุ่มกองทุนที่มีการลงทุน
ในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ได้เข้าถือหุ้นของธนาคารในสัดส่วน
ร้อยละ 25 ช่วยเสริมความแข็งแกร่งของธนาคาร และรองรับ
การเติบโตในอนาคต

2556

ธนาคารเริ่มเปิดดำเนินการสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อยในแหล่งชุมชน
ใกล้สถานประกอบการของผู้ประกอบการรายย่อย เป็นโมเดลสาขา
ต้นกุ่มต่ำที่แตกต่างจากธนาคารทั่วไป เพื่อให้ผู้ประกอบการรายย่อย
สามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้อย่างครอบคลุมทั่วประเทศ
และขยายสาขาอย่างต่อเนื่อง ภายใต้วิสัยทัศน์ที่ต้องการมุ่งสู่
“ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่ดีที่สุด”

2558

ธนาคารเริ่มให้บริการสินเชื่อธนาคารเพื่อธุรกิจรายย่อยครั้งแรก
ในประเทศไทย เปิดโอกาสให้ผู้ประกอบการรายย่อยสามารถเข้าถึง
เงินทุนในระบบได้อย่างปลอดภัยและเป็นธรรม โดยไม่ต้องใช้
หลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกัน

2560

ความมุ่งมั่นเคียงข้างผู้ประกอบการและคนไทยทุกคนส่งผล
ต่อเนื่องถึงการเติบโตอันโดดเด่นของธนาคารไทยเครดิต จนได้รับ
รางวัล Fastest Growing Retail Bank Thailand 2017
จากนิตยสารด้านธุรกิจและการเงินชั้นนำของอังกฤษ Global
Banking & Finance Review ด้วยผลกำไรสุทธิที่เติบโตอย่างมี
นัยสำคัญเป็นเวลา 3 ปีติดต่อกัน (ปี 2557-2559)

2561

ธนาคารสามารถรักษาระดับการเติบโตทางธุรกิจแบบก้าวกระโดด
ด้วยผลกำไรสุทธิที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 63 ในปี 2560 และ
ได้รับรางวัล Fastest Growing Retail Bank Thailand 2018
จากนิตยสาร Global Banking & Finance Review ต่อเนื่อง
เป็นปีที่ 2

2562

ธนาคารเปิดศูนย์การเรียนรู้ Thai Credit's Learning Center แห่งแรกที่สาขาสินเชื่อบุคคลเพื่อรายย่อย บางเขน-วัชรพล กรุงเทพฯ เพื่อส่งเสริมความรู้ทางการเงิน เพิ่มศักยภาพทางธุรกิจให้กับผู้ประกอบการรายย่อยหรือพ่อค้าแม่ค้า ซึ่งสามารถนำไปปรับใช้ได้ในชีวิตจริง

ด้านการดำเนินงานของธนาคารได้รับการเสริมความแข็งแกร่งทางการเงินและประสิทธิภาพการทำงานมากขึ้น โดย OCA Investment Holdings I Pte. Ltd. (OCA) ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของกลุ่ม Olympus Capital Asia ที่ประกอบธุรกิจการร่วมลงทุนที่มีความเชี่ยวชาญด้านธุรกิจสินเชื่อโมโครไฟแนนซ์และสินเชื่อเอสเอ็มอีในหลายประเทศ ได้เข้าถือหุ้นธนาคารร้อยละ 25 แทนนอร์ทสตาร์ กรุ๊ป (Northstar Group)

ในปีเดียวกันนี้ บริษัท ไทยโมโคร ดิจิทัล โซลูชันส์ จำกัด บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ยังได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน ภายใต้การกำกับจากธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมเริ่มให้บริการแอปพลิเคชัน “ไมโครเพย์ อี-วอลเล็ต” (Micro Pay e-Wallet) ตอบสนองความต้องการด้านการเงินอิเล็กทรอนิกส์ สอดคล้องกับความเปลี่ยนแปลงสู่สังคมไร้เงินสด

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังแสดงศักยภาพการเป็นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่ดีที่สุด ด้วยการรักษาระดับการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยมีรายได้ดอกเบี้ยเติบโตเฉลี่ยสะสมนับตั้งแต่ปี 2557 ถึงปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 25.0 ต่อปี จนได้รับรางวัล Fastest Growing Retail Bank Thailand 2019 จากนิตยสาร Global Banking & Finance Review ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3

2565

ธนาคารขยายการให้บริการสินเชื่อไปยังกลุ่มพนักงานประจำ พนักงานรัฐวิสาหกิจ และข้าราชการ ด้วยการออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลไทยเครดิต สำหรับนำไปใช้ไฟแนนซ์หนี้เดิม หรือใช้เป็นวงเงินหมุนเวียนพร้อมใช้ เพื่อให้ครอบคลุมความต้องการของกลุ่มลูกค้ารายย่อยและกลุ่มบุคคลทั่วไปในการเข้าถึงสินเชื่อในระบบที่มีความปลอดภัยและเป็นธรรม

นอกจากนี้ ธนาคารยังต่อยอดปณิธานในการส่งเสริมสังคมและเศรษฐกิจของประเทศด้วยการจดทะเบียนจัดตั้ง “มูลนิธิไทยเครดิต” เดินหน้าขยายบทบาทการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมในมิติต่างๆ ให้เด่นชัดมากขึ้น โดยมุ่งเน้นการสนับสนุนความรู้ทางการเงินและการส่งเสริมการพัฒนาอาชีพเพิ่มรายได้ พร้อมทั้งร่วมมือกับองค์กรภายนอกดำเนินกิจกรรมที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชน สังคม และประเทศอย่างต่อเนื่อง

2566

ธนาคารประกาศยกระดับสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ พร้อมเปลี่ยนแปลงชื่อบริษัทและตราสัญลักษณ์ใหม่ โดยเริ่มดำเนินการภายใต้ชื่อ “ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)” ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 เป็นต้นไป เพื่อรองรับศักยภาพการเติบโตทางธุรกิจ พร้อมมอบประสบการณ์บริการทางการเงินที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเต็มประสิทธิภาพมากขึ้น

ปี 2566 ยังเป็นปีแห่งความภาคภูมิใจและความสำเร็จของธนาคารที่มุ่งมั่นสู่การเป็นธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) และเป็นที่ยอมรับของผู้ประกอบการในชุมชนที่ขาดโอกาส โดยธนาคารได้รับรางวัล Top Community Centric Companies in Asia จากงาน The Asia Corporate Excellence & Sustainability Awards 2023 (ACES Awards 2023) รางวัลอันทรงเกียรติที่ยกย่ององค์กรที่สร้างแรงบันดาลใจและส่งเสริมความยั่งยืนในอุตสาหกรรมต่างๆ ทั่วทวีปเอเชีย

ไม่มีใครเล็ก... เกินกว่าจะได้รับบริการ

ไม่ว่าคุณจะเป็นใครในสนามนี้ ทุกคนคือคนสำคัญสำหรับเรา แม้คุณจะทำอยู่เบื้องหลังสำหรับคนอื่น แต่ก็ยังจะได้รับการดูแลจากธนาคารไทยเครดิต ในมิติเดียวกันกับลูกค้ารายใหญ่ ด้วยเงื่อนไขที่ยืดหยุ่นและคล่องตัว เหมาะสมในทุกกลุ่มธุรกิจและบุคคลทั่วไป



ปีนข้ามอุปสรรค ทางลัดสู่โอกาส

เมื่อมีโอกาสดีมารออยู่ตรงหน้า เราก็ควรใช้โอกาสนั้น เป็นเส้นทางลัดสู่เป้าหมายให้ไวขึ้น แต่เมื่อต้องใช้เงินทุน ในการคว้าโอกาส หลายคนจึงอาจพลาดเวลาดีๆ เช่นนี้ไป

ธนาคารไทยเครดิตพร้อมสนับสนุนแหล่งเงินทุน ให้คุณได้ก้าวหน้าอย่างเต็มกำลัง และขยายศักยภาพ ด้วยคำแนะนำแนวทางการตลาด พร้อมตัวช่วย อำนวยความสะดวกผ่านระบบดิจิทัลต่างๆ มากมาย



ทุกปัญหามีทางออกเสมอ

บนเส้นทางธุรกิจที่ไม่เคยราบเรียบตลอดเส้นทาง เมื่อใดก็ตามที่ลูกค้าพบอุปสรรค เราจะเป็นอีกหนึ่งคนที่ไม่ทิ้งลูกค้าไปไหน และคอยช่วยเหลือ ฝ่าหนักเป็นเบา หรือหาทางออกให้พ้นไป

พนักงานขายสินเชื่อ (Relationship Manager) จะเป็นเสมือนเพื่อนคู่คิด ที่คอยอยู่เคียงข้าง ช่วยให้ผ่านปัญหาต่างๆ อย่างง่ายดายขึ้น





เพิ่มภูมิ...ให้ยืนหนึ่งได้ด้วยตนเอง

ผู้ที่จะยืนอยู่ในสนามได้ยาวนานที่สุด มักเป็นผู้ที่รู้เท่าทัน
ความเปลี่ยนแปลง เข้าใจตัวแปร และคาดการณ์แม่นยำ

การเรียนรู้ที่จะจัดการสถานการณ์ต่างๆ
จึงเป็นปัจจัยสำคัญของทุกคนในเกม

เรสนับสนุนส่งเสริมให้ลูกค้าและผู้สนใจเรื่องธุรกิจ
เข้าใจและมีทักษะในการจัดการการเงินอย่างมีคุณภาพ
ผ่านโครงการตั้งโต๊ะ Know-how และโครงการอบรม
หลักสูตรพัฒนาผู้บริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี
"Micro MBA" รวมทั้งโครงการช่วยเหลือสังคมจาก
มูลนิธิไทยเครดิต เพื่อประชาชนทั่วไปด้วย

เพิ่มสนาม เติมศักยภาพ ขยายโอกาส

หน้าที่ของเราที่มีต่อลูกค้า ไม่เพียงช่วยคว้าโอกาส
ก้าวข้ามอุปสรรค เพื่อพาไปให้ถึงเป้าหมายเท่านั้น
แต่หมายรวมถึงการขยายศักยภาพทางการแข่งขัน
สู่จุดหมายที่เติบโตขึ้นด้วย

เช่นเดียวกับที่ธนาคารไทยเครดิตได้ยกระดับขึ้น
เป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ พร้อมจับมือกับ
พันธมิตรที่หลากหลาย เพื่อขยายศักยภาพ
ให้ตอบสนองความต้องการลูกค้าได้กว้างขึ้น
และมากขึ้นด้วย



สารจากประธานกรรมการธนาคาร



ศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงษ์ อูร์พิพัฒน์พงศ์
ประธานกรรมการธนาคาร

“Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ” ทำให้ธนาคารไทยเครดิตเติบโต ก้าวหน้า และยกระดับ เป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบได้อย่างสมบูรณ์

ความสำเร็จของ “ธนาคารไทยเครดิต” ในปี 2566 ที่ผ่านมา ไม่ว่าจะเป็นผลประกอบการที่โดดเด่นและการได้รับการยกฐานะเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ ล้วนมาจากความร่วมมือและความมีประสิทธิภาพอย่างดีของพนักงาน ผู้บริหาร ลูกค้า และผู้ถือหุ้นของธนาคาร ผมจึงขอใช้โอกาสนี้ขอบคุณ ลูกค้า พนักงาน กรรมการ ผู้ถือหุ้น พันธมิตรทางธุรกิจ และคู่ค้าของธนาคาร อย่างจริงใจ ตามปรัชญา “Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ” ทำให้ธนาคารไทยเครดิตเติบโต ก้าวหน้า และยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบได้อย่างสมบูรณ์

แม้จะผ่านสถานการณ์วิกฤตที่ทำให้ทายาทมากมาย “ธนาคารไทยเครดิต” ยังคงมุ่งมั่นให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ลูกค้าที่เป็นพ่อค้าแม่ขาย นักลงทุน ด้วยผลิตภัณฑ์ที่มีความแตกต่าง สร้างชีวิต สร้างครอบครัว ให้มีความเข้มแข็ง ประสบความสำเร็จในการประกอบอาชีพ

ซึ่งสะท้อนกลับมาสู่ความมั่นคงทางสังคมในที่สุด จึงถือเป็นอีกหนึ่งความสำเร็จของ “ธนาคารไทยเครดิต” กับบทบาทสถาบันการเงินที่ยึดแนวทางการประกอบธุรกิจตามหลักความยั่งยืนด้าน Environment, Social และ Governance หรือ ESG

“ธนาคารไทยเครดิต” กำลังจะก้าวเข้าสู่การเติบโตครั้งยิ่งใหญ่ในอนาคตอันใกล้กับการกิจสำคัญ ทั้งด้านสิ่งแวดล้อม สังคม การกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยเฉพาะทางสังคม ภายใต้ความท้าทายของเศรษฐกิจโลก การเปลี่ยนแปลงทางภูมิรัฐศาสตร์ที่จะส่งผลกระทบต่อไม่มากก็น้อยต่อวิถีชีวิต การทำมาหากิน ดังนั้นการดำเนินธุรกิจของ “ธนาคารไทยเครดิต” หากแต่มีความเข้มแข็งจากพวกเขา **“ทุกคนคือคนสำคัญ”** ประสานความร่วมมือขับเคลื่อนไปด้วยกัน ย่อมก้าวผ่านความยากลำบากและอุปสรรคนานัปการ เพื่อไปสู่ความสำเร็จได้อย่างแน่นอน

สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ



นายวิญญู ไชยวรรณ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายรอย ออคุสตินีส กุณารา
กรรมการผู้จัดการ

ตลอดช่วงปีที่ผ่านมา เราได้พบกับความท้าทายมากมาย ทั้งจากอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น ปัญหานี้ครัวเรือนสะสมเรื้อรัง เศรษฐกิจที่ฟื้นตัวช้า การชะลอตัวทางเศรษฐกิจทั้งในระดับภูมิภาคและระดับโลก นับเป็นปัจจัยแวดล้อมที่เต็มไปด้วยอุปสรรคนานัปการ

ท่ามกลางสถานการณ์อันท้าทาย เรายังคงเดินหน้าทำในสิ่งที่เรามีความเชี่ยวชาญในการมอบสิ่งที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าของเรา และผู้ที่ยังเข้าไม่ถึงโอกาส ให้สามารถใช้บริการได้อย่างครอบคลุมมากขึ้น พร้อมเปิดโอกาสการเข้าถึงเงินกู้ที่มีความจำเป็นสำหรับกลุ่มผู้ประกอบการขนาดเล็กและผู้ประกอบการรายย่อยในชุมชน ซึ่งเป็นพันธกิจที่ธนาคารไทยเครดิตยึดมั่นเสมอมา

สำหรับสิ่งที่เราทำในปีที่ผ่านมา ซึ่งเป็นปีที่ไม่มียุทธศาสตร์ ในทางตรงกันข้ามธนาคารยังต้องเผชิญกับสภาวะทางการตลาดและความท้าทายต่างๆ มากมาย ทำให้เรารู้สึกตื่นตัวในการนำเสนอรายงานประจำปี 2566 ซึ่งเต็มไปด้วยผลงานที่โดดเด่นและน่าภาคภูมิใจของธนาคารไทยเครดิต โดยจะขอแบ่งปันความสำเร็จบางส่วนของเราในปีที่ผ่านมา

• การยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์

ธนาคารได้ประกาศยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบอย่างเป็นทางการ พร้อมเปลี่ยนชื่อบริษัทและโลโก้ธนาคารใหม่ โดยธนาคารดำเนินการภายใต้ชื่อ "ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)" ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 เป็นต้นไป ด้วยวัตถุประสงค์เพื่อรองรับศักยภาพการเติบโตทางธุรกิจและเตรียมความพร้อมในการนำเสนอประสบการณ์บริการทางการเงินที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า

• ผลประกอบการที่ยอดเยี่ยม

ธนาคารของเราประสบความสำเร็จอย่างน่าทึ่ง ด้วยการรักษาอัตราการเติบโตที่รวดเร็วที่สุดในอุตสาหกรรม และสามารถในการทำกำไรสูงสุด ซึ่งกำไรสุทธิของเราเพิ่มขึ้น 51.2% สูงสุดเป็นประวัติการณ์ที่ 3,556.8 ล้านบาท โดยสินเชื่อใหม่เติบโตขึ้นกว่า 22,000 ล้านบาท เป็นมากกว่า 144,000 ล้านบาท ขณะที่กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) เพิ่มขึ้นเป็น 22.31% และรักษาส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) อยู่ที่ 8.2% ซึ่งถือว่าสูงสุดในอุตสาหกรรม ด้วยผลงานอันน่าประทับใจในปี 2566 เราไม่เพียงแต่เป็นผู้นำในประเทศแต่ยังจะติดอันดับที่ดีที่สุดในโลกด้วย

• ความมุ่งมั่นในการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ผ่านโครงการฝึกอบรมความรู้ทางการเงิน

โครงการตั้งชื่อไว้ Know-how ของเราดำเนินการมาแล้ว 6 ปีแล้ว ซึ่งหัวใจหลักของโครงการนี้อยู่ที่การอุทิศตน

ถ่ายทอดความรู้ทางการเงินเพื่อความสำเร็จของลูกค้า โดยในปีนี้มีผู้เข้าร่วมอบรมกว่า 58,000 ราย พร้อมคะแนนความพึงพอใจ (NPS) มากกว่า 80% ซึ่งโครงการดังกล่าวไม่เพียงถ่ายทอดความรู้ด้านการเงินขึ้นพื้นฐาน แต่ยังมุ่งหวังที่จะช่วยให้ลูกค้าสามารถจัดการธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพเพิ่มรายได้ และส่งเสริมการออมของพวกเขา ไม่เพียงแต่เจ้าของธุรกิจเท่านั้น แต่ยังรวมถึงนักศึกษา และมนุษย์เงินเดือนด้วย เพื่อส่งผลไปยังชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น โดยวิทยากรและอาสาสมัครของโครงการนี้เป็นพนักงานของเราเองที่ทุ่มเทและมุ่งมั่นในการช่วยเหลือลูกค้าของธนาคารแบบที่ไม่มีใครเทียบได้ และเราทุกคนภูมิใจในพวกเขา ทุกคนสามารถชมผลงานของเราได้ที่ <https://www.facebook.com/TangToknowhow>

ผมขอใช้พื้นที่อีกเล็กน้อยเพื่อเรียนถึงประเด็นสำคัญของธนาคารไทยเครดิต เรามีความภาคภูมิใจในความมุ่งมั่นสู่การเป็นธนาคารเพื่อความยั่งยืน ที่ให้การสนับสนุนลูกค้าธุรกิจขนาดเล็กและผู้ประกอบการรายย่อย ด้วยการอุทิศตนเพื่อความยั่งยืนนี้เอง ทำให้ธนาคารได้รับรางวัลอันทรงเกียรติ Top Community Centric Companies in Asia จากงาน Asia Corporate Excellence & Sustainability Awards 2023 (ACES Awards 2023) ซึ่งยกย่ององค์กรที่สร้างแรงบันดาลใจ และส่งเสริมความยั่งยืนในอุตสาหกรรมต่างๆ ในเอเชีย อีกทั้งเรายังได้รับรางวัล Most Innovative SME Bank - Thailand จาก International Finance Awards 2023 ด้วยรางวัลเหล่านี้สร้างความภาคภูมิใจให้พวกเราทุกคน และถือเป็นเครื่องพิสูจน์ถึงความทุ่มเทอันแน่วแน่ของทีมงาน

เป้าหมายของเรา คือความสำเร็จทางธุรกิจของลูกค้า ด้วยเหตุนี้เราจึงหวังว่าจะสามารถพัฒนาคุณภาพชีวิตของพวกเขาได้ ซึ่งที่ธนาคารไทยเครดิต เราสร้างวัฒนธรรมและจิตวิญญาณของทีมงานที่มุ่งมั่นในการส่งมอบสิ่งที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าของเรา ด้วยวัฒนธรรมอันน่าทึ่งและการทำงานหนักของทีมงานทุกคนได้ทำให้เกิดผลลัพธ์ที่น่าประทับใจ เรารู้สึกปลื้มปิติที่เรามีสุดยอดทีมงาน และภูมิใจในการให้บริการสำหรับผู้ประกอบการรายย่อยที่ถือเป็นรากฐานสำคัญของเศรษฐกิจไทย แต่ยังไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินในระบบได้เท่าที่ควร ด้วยความเชื่อมั่นใน Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ

ขอบคุณสำหรับการสนับสนุนด้วยดีเสมอมา ขออวยพรให้ปี 2567 เป็นปีที่ดีของทุกท่าน

คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง



เจ้าหน้าที่บริหารธนาคาร

ชื่อ-นามสกุล	ชื่อตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน
1. นายวิญญู ไชยวรรณ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	คณะกรรมการธนาคาร
2. นายรอยย์ ออกุลสินีส กุณาธา	กรรมการผู้จัดการ	คณะกรรมการธนาคาร
3. นายกมลภู ภูริดิฐสกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน	กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครไฟแนนซ์และสาขาสินเชื่อ
4. นายนาธิส กฤตวรานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน	กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี
5. นายวีระเวท ไชยวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน	กลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและธนบดี
6. นายคริสโตเฟอร์ ชาน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน	สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
7. นายพิชาติ รุ่งวรโคกิต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน	สายงานเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สิน และกฎหมาย
8. นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน	สายงานการเงินและบัญชี
9. นายศราวุธ เศวตณรงค์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน	สายงานบริหารทรัพยากรบุคคล
10. น.ส.อัจฉรา เรืองฉาย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน	สายงานวิเคราะห์สินเชื่อ
11. นางสุวิมล วิทวีกรานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน	สายงานบริหารความเสี่ยง
12. น.ส.ภคจิรา วุฒิเศกกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน	สายงานปฏิบัติการกลาง
13. น.ส.ณัฐชิตา ไล่ห้วีระ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน	สายงานกำกับการณ์ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
14. น.ส.ช่อแก้ว แก้วมรกต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน	สายงานตรวจสอบภายใน
15. น.ส.กอบแก้ว ไตรบำรุงสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน	หน่วยงานดิจิทัล ทรานส์ฟอร์มเมชัน
16. น.ส.พรทิพย์ แซ่ล่อ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน	ฝ่ายวิเคราะห์การเงินและวางแผนกลยุทธ์
17. น.ส.ณธรา สุระชะวะกฤต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน	ฝ่ายปฏิบัติการกลาง
18. น.ส.ประทานพร ปิตะนิละวัต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน	ฝ่ายเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สินไมโครเอสเอ็มอี / เอสเอ็มอี
19. น.ส.ชลธิชา กลั่นจตุรัส	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน	ฝ่ายเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สินไมโครไฟแนนซ์
20. นายโอฬาร สกลเดชา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน	ฝ่ายบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี เครือข่าย 2
21. นายนิมิตร โรจนรักษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน	ฝ่ายบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี เครือข่าย 3
22. น.ส.ชนิดา ชาญมบุญ	ผู้อำนวยการอาวุโส (FSVP)	ฝ่ายพัฒนาธุรกิจดิจิทัล
23. น.ส.ณัฐณาพรณ์ ตั้งยศฐาภิกกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส (FSVP)	ฝ่ายกลยุทธ์วางแผนพอร์ตและผลิตภัณฑ์
24. นายวิภู พิเศษสัมฤทธิ์	ผู้อำนวยการอาวุโส (FSVP)	ฝ่ายบริหารการขายและกลยุทธ์ธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี
25. นายภราดร ศรีกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส (FSVP)	ฝ่ายบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี เครือข่าย 4
26. นายประสิทธิ์ อิศระพงษ์สุระ	ผู้อำนวยการอาวุโส (FSVP)	ฝ่ายบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี เครือข่าย 5
27. นายโพธิ์ฐ สกุณเศรษฐกร	ผู้อำนวยการอาวุโส (FSVP)	ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อไมโครเอสเอ็มอี
28. นายวีระศักดิ์ ตั้งมานะสกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส (FSVP)	ฝ่ายควบคุมคุณภาพและบริหารงาน
29. นางชัญญาบุษ จวีวงศ์	ผู้อำนวยการอาวุโส (FSVP)	ฝ่ายกลยุทธ์สายงานบริหารทรัพยากรบุคคล
30. นางธนวันต์ นิตินพ	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
31. นายประสิทธิ์ เข็นคงคา	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	สายงานปฏิบัติการธุรกิจการค้าต่างประเทศ
32. นางคันสนีย์ เจริญญตระกูล	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	ฝ่ายบริหารการตลาดธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี
33. นายโชคก ธีระวิสิทธิ์	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	ฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้และงานธุรการ
34. นายโกวิทย์ สี่ศรีสรรพ์	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	ฝ่ายธุรกิจลูกค้าเอสเอ็มอี
35. นางอมรรีชต์ โชติรสมิตร	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	ฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์ธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี
36. น.ส.กัญชรัตน์ ศิลจอย	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	ฝ่ายบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี เครือข่าย 1
37. นายพิรุฬห์ลักษณ์ สิทธิไกร	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	ฝ่ายบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี เครือข่าย DSA
38. นายวุฒิรัฐ พรหมประสิทธิ์	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	สำนักงานภาคไมโครเอสเอ็มอี เครือข่าย 1 ภาค 5
39. นายณันทวิทย์ แสงสุวรรณ	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	สำนักงานภาคไมโครเอสเอ็มอี เครือข่าย 2 ภาค 6

ชื่อ-นามสกุล	ชื่อตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน
40. นายสุวัฒน์ เทียงทัศน	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	สำนักงานภาคไมโครเอสเอ็มอี เครื่องข่าย 3 ตะวันออก
41. นายไสนิทร พาพิมพ์	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	สำนักงานภาคไมโครเอสเอ็มอี เครื่องข่าย 3 ต.อ.บ.1
42. นายวัชร ภัคบัณฑิตกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	สำนักงานภาคไมโครเอสเอ็มอี เครื่องข่าย 3 ต.อ.บ.2
43. น.ส.สุภาภรณ์ ตระการวรกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	สำนักงานภาคไมโครเอสเอ็มอี เครื่องข่าย 4 ภาค 11
44. นายประเสริฐ บุญแต่ง	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	ฝ่ายป้องกันและการทุจริต
45. นายวิบูลย์ อรุณเรืองศิริเลิศ	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	ฝ่ายจัดการข้อมูลองค์กร
46. นายสุมิตร เศรษฐพัฒนา	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	ฝ่ายกฎหมาย
47. นางพิตตา ศรีปิตถา	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	ฝ่ายบัญชีและภาษี
48. นางจิรภัทร คลื่นโกมุท	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	ฝ่ายขายสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์สายงาน 1
49. นายจุฬพล สุติารีย์กุล	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	ฝ่ายขายสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์สายงาน 2
50. นายวิโรจน์ รณเกียรติ	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	ฝ่ายบริหารจัดการสาขา
51. นายปกรณ์เกียรติ สิริโชคสวัสดิ์	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	ฝ่ายพัฒนาระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
52. นายประเสริฐ วงษ์บุชา	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	ฝ่ายรายงานทางการเงิน
53. นายกปิตยศ เอื้อวิศาลวงษ์	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	ฝ่ายบริหารและจัดการเทคโนโลยีทางธุรกิจ
54. น.ส.วรชาดา จรุงญานะกิจ	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	ฝ่ายผลิตภัณฑ์เงินฝากและการลงทุน
55. น.ส.ชมนุช พรหมณ์เสนห์	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	ฝ่ายสอบทานสินเชื่อ
56. นางอรทิพย์ วงษ์ขจร	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	ฝ่ายรักษาความปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ
57. นายทวีภัทร จเรพัฒนากุล	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	ฝ่ายกลยุทธ์และสารสนเทศ / พัฒนาระบบการ
58. นายจักรี ไทศลกิจวงศ์	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อรายย่อย
59. นายรัชชัย จารุพิเศษศรี	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	ฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ
60. นายรสกุล พววรรณภา	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	ฝ่ายตรวจสอบทั่วไป
61. น.ส.เขมฤทัย อัครนนท์	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	ฝ่ายพัฒนาและส่งเสริมผู้ประกอบการ
62. น.ส.อากาศกรณิ จันทรหอม	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	ฝ่ายพัฒนาระบบการปฏิบัติการ 1
63. น.ส.กัญยรัตน์ บิวยเจริญ	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายที่ 1
64. นายปัญญาปุริส ภาตะนันท์	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	ฝ่ายเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สินลูกค้ารายย่อย
65. น.ส.เมทินี อัทธเนธาสิทธิ์	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	ฝ่ายพัฒนาธุรกิจใหม่ไมโครเอสเอ็มอี
66. นายอนุรักษ์ คณิตจินดา	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	แผนกสินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อ
67. นายพิศศักดิ์ สุดสวาท	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	แผนกวิเคราะห์สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี
68. นายสรายุทธ์ สุขพลอย	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	แผนกบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต
69. นายหฤทธิ์ อาจอำนวยวิภาส	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	แผนกกลยุทธ์และพัฒนาผลิตภัณฑ์ดิจิทัล
70. น.ส.จุฑารัตน์ ซอนชล	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	แผนกบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
71. น.ส.ศิริมา จินดาทองดี	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	แผนกบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดและสภาพคล่อง
72. นายพรชัย สุขวิสัย	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	แผนกปฏิบัติการธุรกิจสินเชื่อ
73. น.ส.ศิริลักษณ์ ชัยโชณิษฐ์	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	แผนกบริหารพอร์ตและสนับสนุนผลิตภัณฑ์
74. น.ส.อารีรัตน์ เอกโกศล	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	ฝ่ายบริหารเงิน
75. น.ส.รุ่งภา ลากพลชัยกิจ	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายที่ 2
76. น.ส.ชบพูนุช สัตยญวีร์	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	ฝ่ายกลยุทธ์งานตรวจสอบและสนับสนุนการตรวจสอบ
77. น.ส.ขวัญเรือน ทิองสวัสดิ์	ผู้อำนวยการอาวุโส (SVP)	แผนกปฏิบัติการบัญชีสินเชื่อ

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น



ศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงษ์ อูร์พีพัฒนพงศ์
ประธานกรรมการ
และประธานคณะกรรมการ
บริษัทกิตติบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

การศึกษา

- นิติศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับสอง) / จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- เนติบัณฑิตไทย / สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา
- นิติศาสตรมหาบัณฑิต / จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- นิติศาสตรมหาบัณฑิต / The University of British Columbia
- นิติศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขานิติศาสตร์ ประเภทวิชาการ / มหาวิทยาลัยมหาดไทย
- ปริญญาบัตรหลักสูตรป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน / วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- ESG in the Boardroom - A Practical Guide for Board (ESG) / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Board Nomination and Compensation Programme (BNCP) / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- 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
- The Cullinan: The Making of the Digital Board Batch 2 / สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล
- หลักสูตรธรรมาภิบาลกลางการแพทย์สำหรับผู้บริหารระดับสูง / สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตรวิชาการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตยสำหรับผู้บริหารระดับสูง / สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน / สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) / สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (CMA) / สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง / สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม
- หลักสูตรธุรกิจครอบครัวไทย / สถาบันธุรกิจ มหาวิทยาลัยฮาร์วาร์ด
- การฝึกอบรมในตำรับลับ / สภานายกความ

การถือหุ้นธนาคาร

ไม่ได้ถือหุ้น

ตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท วี เอ็ม บี โฮลดิ้ง จำกัด (ประธานกรรมการ)
- บริษัท ไซติวิตันอุตสาหกรรมการผลิต จำกัด (มหาชน) (ประธานกรรมการ)
- บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน) (กรรมการอิสระ)
- บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด (มหาชน) (กรรมการอิสระ)
- บริษัท พุกเกา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) (กรรมการอิสระ)
- บริษัท กลยุทธ์ธุรกิจ จำกัด (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท ไทยน้ำทิพย์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (กรรมการอิสระ)
- บริษัท ซีเจ มอร์ จำกัด (กรรมการอิสระ)
- บริษัท ชิวามิตร วิสาหกิจเพื่อสังคม จำกัด (ประธานกรรมการ)
- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (ประธานกิตติมศักดิ์)
- สภามหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยมหาดไทย (กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ)
- คณะกรรมการสนับสนุนมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและการลงทุนโดยการดึงดูดชาวต่างชาติที่มีศักยภาพสูงสู่ประเทศไทย (กรรมการ)
- คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย (ที่ปรึกษา Advisory Board)
- คณะกรรมการปรับปรุงกฎหมายเพื่อความสะดวกในการประกอบธุรกิจ (กรรมการ)
- คณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (BOI) (กรรมการ)
- คณะอนุกรรมการกฎหมาย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ประธานกรรมการ)
- คณะกรรมการกฎหมายภาษี สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย (ประธานกรรมการ)



นายจ๋านงค๋ วิฒนเทศ
กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

การศึกษา

- นิติศาสตรภาคบัณฑิต / มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- พาณิชยศาสตรบัณฑิต / จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Master of Business Administration / University of Central Missouri
- ภาคบังคับหลักสูตรรัฐศาสตรดุษฎีบัณฑิต รุ่นที่ 1 (2549) / มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประกาศนียบัตรภาษาอังกฤษชั้นสูง (เกียรตินิยม) / สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (CMA) / 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 (BNCP) / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Boards that Make a Difference / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Ethical Leadership Programme / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

การถือหุ้นธนาคาร

ไม่ได้ถือหุ้น

ตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท วี เอ็ม ซี โอลด์ ดิง จำกัด (กรรมการอิสระ)



นายศุภชัย สุวะนิทร์
กรรมการอิสระ (ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ)
ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง

การศึกษา

- ปริญญาตรี ปริมาณวิเคราะห์ / จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท การเงิน / Mercer University
- ปริญญาเอก Computer Systems Management and Information Technology / Washington University
- 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 (CMA) / สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง CMA Greater Mekong Subregion (CMA-GMS) / สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- หลักสูตรการบริหารการท่องเที่ยวสำหรับผู้บริหารระดับสูง / การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) / สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน / สถาบันวิทยาการพลังงาน
- The Fundamentals of Digital Marketing Continuing Professional Education / Google Digital Garage LinkedIn LEARNING
- หลักสูตรนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง / สถาบันการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ

การถือหุ้นธนาคาร

ไม่ได้ถือหุ้น

ตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท วี เอ็ม ซี โอลด์ ดิง จำกัด (กรรมการอิสระ)
- บริษัท กรัฟฟ์ศรีไทย จำกัด (มหาชน) (ประธานที่ปรึกษาคณะกรรมการ)
- บริษัท มัด แอนด์ ฮาร์ด จำกัด (มหาชน) (ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร)
- Greyhound Café UK (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท ไฟว์เวล จำกัด (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท รวมศุภกิจ จำกัด (ประธานกรรมการ)
- บริษัท เอ็มฟอร์ช ซีเคียว จำกัด (มหาชน) (กรรมการอิสระ)
- มูลนิธิพิทักษ์สิ่งแวดล้อมและการท่องเที่ยว (กรรมการ)
- บริษัท วัน ออร์จีน จำกัด (มหาชน) (กรรมการอิสระ)
- บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด (มหาชน) (กรรมการอิสระ)



นางสาวอาดา อิงคะวนิช

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
และกรรมการบริษัทกิตติบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

การศึกษา

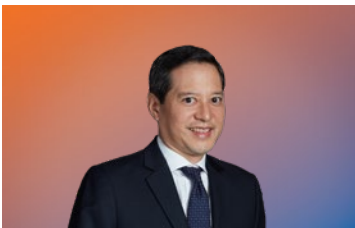
- Bachelor of Accounting and Economics, Department of Social Sciences / University of Southampton
- Master of Business Administration (International Banking and Financial Studies), Department of Social Sciences / University of Southampton
- Director Certification Programme (DCP) / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Board Matters and Trends / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Board Nomination and Compensation Programme (BNCP) / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Leadership Certification Programme (DLCP) / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (CMA) / สถาบันวิทยากรตลาดทุน
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง CMA Greater Mekong Subregion (CMA-GMS) / สถาบันวิทยากรตลาดทุน
- หลักสูตร Leadership ACT / Slingshot Group
- หลักสูตรวิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง (วบส.) / สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- หลักสูตรการบริหารความมั่นคงสำหรับผู้บริหารระดับสูง / สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) / สถาบันวิทยากรการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

การถือหุ้นธนาคาร

ไม่ได้ถือหุ้น

ตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท วี เอ็ม ซี โฮลดิ้ง จำกัด (กรรมการอิสระ)
- บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) (กรรมการอิสระ)
- บริษัท โรงพยาบาลธนบุรี บำรุงเมือง จำกัด (กรรมการอิสระ)
- มูลนิธินโยบายสาธารณะเพื่อสังคมและธรรมาภิบาล (กรรมการ)
- สภาอากาศไทย (กรรมการที่ปรึกษาคณะกรรมการลงทุน)



นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอส

กรรมการ ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

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 เอ็ม ซี โฮลดิ้ง จำกัด (กรรมการ)
- Fenway Ventures Co., Ltd. (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)



นายทิวราฟ มาลิก

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 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)
- 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)



นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย

กรรมการ

การศึกษา

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

การถือหุ้นธนาคาร

ไม่ได้ถือหุ้น

ตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท วี เอ็น ซี โฮลดิ้ง จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)



นายวิญญู ไชยวรรณ

กรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง
กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

การศึกษา

- วิทยาศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) การเงินและการธนาคาร / มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Master of Business Administration / The Anderson School of UCLA
- Chartered Financial Analyst (CFA) / CFA Institute
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (CMA) / สถาบันวิทยาการลาดกู่
- Ultra Wealth / บริษัท อัลตราเวลท์ 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 / สถาบันวิทยาการลาดกู่

การถือหุ้นธนาคาร

ถือหุ้นทางตรงรวมผู้ที่เกี่ยวข้อง* ปี 2565 ร้อยละ 69.88 และปี 2566 ร้อยละ 69.89 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.01

ตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชันส์ จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด (กรรมการผู้จัดการ)
- บริษัท วี.ซี.สมบัติ จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)
- บริษัท ญาติสัมพันธ์ จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท ไชยวรรณ จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท ฟาสุก จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- บริษัท ยูเนียนแลนด์ จำกัด (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)



นายรอยย์ ออคุนตนิส กุณารา

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* ปี 2565 ร้อยละ 3.84 และปี 2566 ร้อยละ 3.84 ไม่เปลี่ยนแปลง

ตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

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

หมายเหตุ *ผู้เกี่ยวข้องของกรรมการ หมายถึง

(1) คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ

(2) นิติบุคคลที่กรรมการ และบุคคลตามข้อ (1) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละสามสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคล

(3) นิติบุคคลที่กรรมการ และบุคคลตามข้อ (1) และ (2) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละสามสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคล

(4) นิติบุคคลที่มีบุคคลตามข้อ (3) เป็นผู้ถือหุ้นต่อไปเป็นทอดๆ เริ่มจากผู้ถือหุ้นในนิติบุคคลตามข้อ (3) และแต่ละทอดเกินร้อยละสามสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลที่ถูกถือหุ้นดังกล่าว

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของกรรมการในปี 2566

รายชื่อ	สัดส่วนจำนวนหุ้นที่ถือ*		เพิ่มขึ้น / ลดลง
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	
ศาสตราจารย์พิเศษกิติพงษ์ อูรพัฒน์พงศ์	ไม่มี	ไม่มี	-
นายจำนงค์ วัฒนเทศ	ไม่มี	ไม่มี	-
นายสตีเฟน ทีราดอร์ บริโอเนส	ไม่มี	ไม่มี	-
นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย	ไม่มี	ไม่มี	-
นายวิญญู ไชยวรรณ	69.89	69.88	เพิ่มขึ้น
นายรอยย์ ออกลุสตันัส กุณารา	3.84	3.84	-
นายศุภชัย สุขะมินทร์	ไม่มี	ไม่มี	-
นายกักราฟ มาลิก	ไม่มี	ไม่มี	-
นางสาวอาดา อิงคะวณิช	ไม่มี	ไม่มี	-

*หมายเหตุ: สัดส่วนจำนวนหุ้นที่ถือ ซึ่งรวมสัดส่วนการถือหุ้นโดยตรงและการถือหุ้นของบริษัที่มีส่วนเกี่ยวข้อง

รายชื่อกรรมการธนาคารทั้งหมดและการถือหุ้นกู้ของกรรมการในธนาคารในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา: ไม่มี

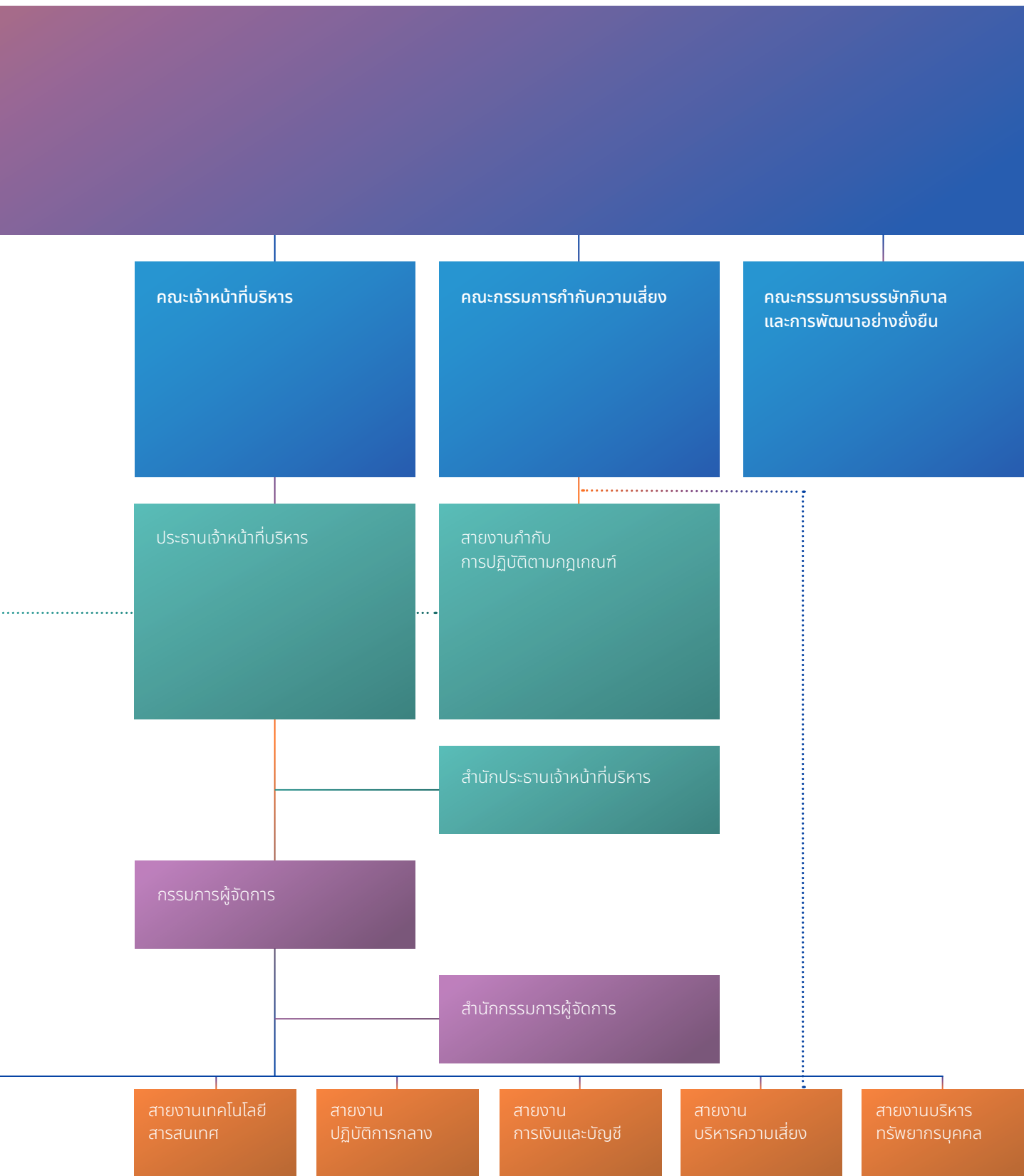
รายชื่อกรรมการธนาคารทั้งหมดและการถือหุ้นหรือหุ้นกู้ของกรรมการในบริษัทในเครือในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา: ไม่มี

รายละเอียดการมีส่วนได้เสียของกรรมการไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในสัญญาใดๆ ที่ธนาคารทำขึ้นระหว่างรอบปีบัญชี: ไม่มี

โครงสร้างองค์กร

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)





ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ธนาคารยังคงเจตนาารมณ์ที่ชัดเจน ในการให้บริการทางการเงินที่แตกต่าง เรียบง่าย และโปร่งใส พร้อมเคียงข้างธุรกิจและประชาชนคนไทยทั่วประเทศ ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบที่ปลอดภัย

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) เป็นสถาบันการเงินที่เริ่มต้นจากบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ซึ่งดำเนินการยื่นขออนุญาตจัดตั้งเป็นสถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่องหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 23 มกราคม 2547 เพื่อให้สามารถให้บริการทางการเงินสำหรับประชาชน ผู้ประกอบการรายย่อย รวมถึงวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมได้อย่างทั่วถึง พร้อมทั้งแข่งขันกับสถาบันการเงินอื่นได้อย่างเท่าเทียม

หลังจากเริ่มต้นเปิดดำเนินการธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยอย่างเป็นทางการ เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2550 ธนาคารไทยเครดิตสามารถสร้างการเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง และเพิ่มความแข็งแกร่งทางธุรกิจมากขึ้น ด้วยการขยายธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ

รถจักรยานยนต์ในประเทศผ่านการลงทุนเข้าซื้อกิจการบริษัทธนบรรณ จำกัด เป็นบริษัทในเครือเมื่อปี 2552 พร้อมเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารงานของธนาคารจากการร่วมทุนของกลุ่มกองทุนเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ นอร์ทสตาร์ กรุ๊ป (Northstar Group) และเพิ่มทุนจดทะเบียนชำระแล้วจาก 2,500 ล้านบาท เป็น 3,000 ล้านบาท ในปี 2555

อย่างไรก็ตาม ในช่วงที่ประเทศกำลังเผชิญกับปัญหานี้ออกกระทบที่ส่งผลกระทบต่อสังคมและเศรษฐกิจโดยรวม ธนาคารไทยเครดิตได้ตระหนักถึงบทบาทหน้าที่สำคัญของสถาบันการเงินในการให้บริการสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบที่ปลอดภัยและเป็นธรรมได้อย่างทั่วถึง ทำให้ธนาคารตัดสินใจขายกิจการบริษัท ธนบรรณ จำกัด ในปี 2557 เพื่อเดินหน้าสู่การเป็น



“ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่ดีที่สุด” พร้อมให้บริการด้านสินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการอย่างเต็มที่ และเพิ่มทุนอย่างต่อเนื่อง 1,000 ล้านบาท ในปี 2558 และจำนวน 1,000 ล้านบาท ในปี 2560 รวมเป็น 5,000 ล้านบาท

ขณะเดียวกันธนาคารยังเพิ่มศักยภาพในการดำเนินธุรกิจให้มีความพร้อมสำหรับการเติบโตอย่างแข็งแกร่ง ด้วยการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นในเดือนกรกฎาคม 2562 จากนอร์สตาร์ กรุ๊ป (Northstar Group) เป็น OCA Investment Holdings I Pte. Ltd. (OCA) ซึ่งเป็นบริษัทลงทุนอิสระที่มีประสบการณ์การลงทุนในบริษัทเอกชนในภูมิภาคเอเชียมานานกว่า 20 ปี ส่งผลให้ในปัจจุบันธนาคารมีจุดจดทะเบียนจำนวนทั้งสิ้น 6,174 ล้านบาท ทุนชำระแล้วจำนวน 5,822 ล้านบาท

นอกจากนั้น ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการนำระบบดิจิทัลมาใช้ในการพัฒนากระบวนการและบริการทางธุรกิจ ด้วยการก่อตั้งบริษัท ไทยไมโคร ดีจิทัล โซลูชันส์ จำกัด บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้บริการด้านธุรกรรมการเงินอิเล็กทรอนิกส์ผ่านแอปพลิเคชัน “ไมโครเพย์ อี-วอลเล็ต” (Micro Pay e-Wallet) ช่วยให้ผู้ลูกค้าของธนาคารสามารถทำธุรกรรมได้สะดวกรวดเร็วมากขึ้น และตอบสนองความต้องการในยุคสังคมไร้เงินสด (Cashless Society)

ปัจจุบันธนาคารได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จาก

กระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2566 เพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์อย่างเต็มรูปแบบและดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อบริษัทและตราประทับกับกระทรวงพาณิชย์ พร้อมเริ่มต้นเปิดดำเนินการในชื่อ “ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)” (ชื่อเดิม “ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)”) อย่างเป็นทางการในวันที่ 1 กันยายน 2566

ธนาคารยังคงยึดมั่นในพันธกิจการให้บริการทางการเงินที่ดีที่สุดแก่ผู้ประกอบการรายย่อยทั่วประเทศ การส่งเสริมให้ผู้ลูกค้าทุกคนมีความรู้และวินัยทางการเงิน การสร้างสรรค์องค์ความรู้ให้ทุกคนมีความกระตือรือร้นและภาคภูมิใจในสิ่งที่ร่วมกันทำ และการสร้างมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย พร้อมกำหนดแผนธุรกิจภายใต้วิสัยทัศน์ “ธนาคารไทยเครดิตมุ่งมั่นสนับสนุนให้ผู้ลูกค้าเติบโตทางธุรกิจและมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นด้วยบริการโมโครไฟแนนซ์ที่เป็นเอกลักษณ์ของธนาคาร”

ยิ่งไปกว่านั้นผู้บริหารและพนักงานทุกคนของธนาคารยังคงยึดมั่นในเจตนารมณ์การให้บริการทางการเงินที่แตกต่าง เรียบง่าย และโปร่งใส ภายใต้นโยบาย “การกำกับดูแลให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม” (Market Conduct) และ “การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ” (Responsible Lending) พร้อมยืนหยัดเคียงข้างธุรกิจและประชาชนคนไทยให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบที่ปลอดภัย เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตและฐานะทางการเงินของผู้ประกอบการรายย่อยให้เติบโตอย่างมั่นคง



ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ในปี 2566 นับเป็นปีแห่งความเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของธนาคารไทยเครดิต ในการยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ที่สามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างครอบคลุมและเต็มประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ตั้งแต่บริษัทขนาดใหญ่ถึงลูกค้ารายย่อย รวมทั้งสามารถประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ และตราสารอนุพันธ์ได้อีกด้วย ตอบสนองความต้องการของประชาชนคนไทยได้อย่างครอบคลุมมากขึ้น

ขณะเดียวกันธนาคารไทยเครดิตยังสามารถเดินหน้าอย่างเต็มกำลัง ในการเป็นธนาคารพาณิชย์ที่ให้บริการสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการรายย่อย และลูกค้าบุคคล รวมถึงช่วยเหลือลูกหนี้ในระบบให้สามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบ เพื่อสร้างการเติบโตทางธุรกิจ และพัฒนาคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน พร้อมเป็นส่วนหนึ่งในการสนับสนุนการแก้ปัญหาเศรษฐกิจ และสังคมในประเทศ

แผนงานและความสำเร็จ

ภายใต้ความมุ่งมั่นสนับสนุนให้ประชาชนคนไทยทุกคนสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินในระบบได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอันเป็นเอกลักษณ์เฉพาะ สอดคล้องกับความต้องการและความเปลี่ยนแปลงทุกช่วงเวลา ทำให้เศรษฐกิจฐานรากของประเทศสามารถพลิกฟื้นกลับมาและเดินหน้าต่อได้อย่างมั่นคง ซึ่งสะท้อนกลับมาถึงผลประโยชน์ของธนาคารที่มีความแข็งแกร่ง ด้วยยอดสินเชื่อที่มีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง นับตั้งแต่ปี 2563 ถึงปี 2566 โดยเพิ่มขึ้นกว่า 2 เท่าอยู่ที่จำนวนกว่า 144,156.5 ล้านบาท พร้อมทั้งความสำเร็จที่ผ่านมา ดังนี้

เอกลักษณ์เฉพาะอันโดดเด่น

การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความเป็นเอกลักษณ์และสามารถครองตำแหน่งทางการตลาดได้อย่างมั่นคง โดยเฉพาะในส่วนการให้บริการสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี สินเชื่อเอสเอ็มอีและไมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย ซึ่งเป็นภาคที่มีการเติบโตสูงในประเทศไทย เนื่องจากเป็นกลุ่มที่มีข้อจำกัดในการเข้าถึงบริการจากธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เช่น เอกสารทางการเงินไม่ครบ ปัญหาด้านความไม่แน่นอนของกระแสเงินสด หรือความต้องการวงเงินสินเชื่อที่น้อยแต่ความเสี่ยงด้านเครดิตสูง

ขณะที่ธนาคารมีความเข้าใจในแนวทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่ต้องการการสนับสนุนด้านเงินทุนในระบบ เพื่อการพลิกฟื้นกิจการหรือเพิ่มความแข็งแกร่งให้ธุรกิจสามารถเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญและยึดมั่นในปรัชญา “Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ” ตอกย้ำด้วยภาพยนตร์โฆษณาของธนาคารไทยเครดิตที่สะท้อนภาพวิถีชีวิตและการประกอบธุรกิจที่เรียบง่ายของผู้ประกอบการรายย่อย โดยมีธนาคารคอยอยู่เคียงข้างสนับสนุนธุรกิจของผู้ประกอบการทุกคน และยังคงสะท้อนให้เห็นถึงอัตลักษณ์ของธนาคารที่มีความแตกต่างด้านผลิตภัณฑ์และการให้บริการได้อย่างโดดเด่น

นอกจากนั้น ธนาคารยังได้สร้างรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่มีความเป็นเอกลักษณ์ในการบริหารจัดการลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ การบริหารวงเงินสินเชื่อที่รัดกุม การติดตามคุณภาพสินเชื่อเชิงรุก การบริหารติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ ทำให้มีความพร้อมในการสนับสนุนทางการเงินและมาตรการช่วยเหลือธุรกิจสำหรับลูกค้าของธนาคารได้ในทุกช่วงเวลา

ผลิตภัณฑ์และบริการคุณภาพสูง

ตลอดระยะเวลาการดำเนินงาน ธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ให้ความสำคัญกับลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ซึ่งมีการใช้ข้อมูลเชิงกลยุทธ์ เช่น ข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับลูกค้าและการตลาด รวมถึงข้อมูลจากผลสำรวจจำนวนมาก โดยรวบรวมนำมาออกแบบผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่สามารถเข้าใจได้ง่ายและโปร่งใส เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่มีความแตกต่างหลากหลาย

สำหรับในปี 2566 ธนาคารได้มีการเปิดตัวสินเชื่อที่มีเอกลักษณ์เฉพาะกลุ่ม ได้แก่ สินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการ OTOP สำหรับผู้ผลิตชุมชนทั้งรายกลุ่มและเจ้าของรายเดี่ยว ซึ่งเป็นการส่งเสริมภูมิปัญญาท้องถิ่นให้เติบโตอย่างยั่งยืนและมีศักยภาพมากขึ้น พร้อมจัดโครงการประกวดคัดสรรผลิตภัณฑ์ชุมชน OTOP เพื่อส่งเสริมการสร้างอาชีพ สร้างรายได้ และยกระดับคุณภาพชีวิตสมาชิกในชุมชนท้องถิ่น นอกจากนี้ ยังมีการเปิดตัวแคมเปญสินเชื่อที่ช่วยตอบสนองความต้องการในการบริหารจัดการและแบ่งเบาภาระหนี้ของกลุ่มลูกค้ารายย่อยและกลุ่มพนักงานประจำ อาทิ แคมเปญสินเชื่อบุคคลไทยเครดิต อัตราดอกเบี้ยต่ำสุด 8.88% ต่อปี พร้อมภาพยนตร์โฆษณา และการเปิดตัวภาพยนตร์โฆษณาสินเชื่อบ้านแลกเงิน-สินเชื่อรีไฟแนนซ์พลัส ภายใต้แนวคิด “สร้างบารมีให้ชีวิตไปต่อได้”

นอกจากนี้ ธนาคารยังคงสามารถรักษาระดับคะแนนความพึงพอใจของลูกค้า (Net Promoter Score) ได้เป็นอย่างดี ซึ่งสะท้อนถึงการให้บริการอย่างมีคุณภาพจากการพัฒนากระบวนการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง และกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่มีความยืดหยุ่นแต่รัดกุมและสอดคล้องกับข้อมูลความเสี่ยงของลูกค้า รวมถึงการอำนวยความสะดวกจากธนาคารที่ให้บริการรับชำระสินเชื่อผ่านแอปและโมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อยถึงสถานประกอบการของลูกค้า ซึ่งการปฏิสัมพันธ์กันโดยตรงยังช่วยเพิ่มความสัมพันธ์ระหว่างธนาคารกับชุมชนให้แน่นแฟ้นยิ่งขึ้น เช่นเดียวกับลูกค้าสินเชื่อธุรกิจโมโครเอสเอ็มอีที่พนักงานขายสินเชื่อ (Relationship Manager) จะมีการพูดคุยหรือปฏิสัมพันธ์กับลูกค้า เพื่อติดตามสถานะและความสามารถในการชำระหนี้เป็นระยะ ส่งผลให้เกิดความสัมพันธ์อันดีต่อกัน ทำให้ธนาคารมีความเข้าใจในความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดี

ขณะเดียวกันธนาคารยังมุ่งเน้นการส่งเสริมพัฒนาความรู้และทักษะในการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างการเติบโตและความมั่นคงในระยะยาว เช่น โครงการอบรมหลักสูตรพัฒนาผู้บริหารธุรกิจโมโครเอสเอ็มอี รุ่นที่ 1 Micro MBA เพื่อพัฒนาศักยภาพธุรกิจโมโครเอสเอ็มอีไทยให้สามารถแข่งขันในตลาดได้อย่างทัดเทียม และโครงการตั้งคโตน Know-how หลักสูตรความรู้ทางการเงินที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการยกระดับคุณภาพชีวิตผู้ประกอบการรายย่อย ซึ่งได้รับการรับรองมาตรฐานจากคณะบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

ทั้งนี้ โครงการดังกล่าวยังได้รับความไว้วางใจจากหน่วยงานภาครัฐให้ถ่ายทอดความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) สำหรับบุคลากรภายใต้สังกัดกรมการพัฒนาชุมชน กระทรวงมหาดไทย

รวมไปถึงประชาชนทุกภูมิภาค ที่อยู่ภายใต้การดูแลของกรมการพัฒนาชุมชน ได้แก่ พัฒนาการจังหวัด พัฒนาการชุมชน คณะกรรมการและสมาชิกกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต สมาชิกกลุ่มกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี กลุ่มสมาชิกโคก หนอง นา ให้สามารถขับเคลื่อนงานกองทุนชุมชนให้มีทักษะความรู้ในการบริหารจัดการกองทุนชุมชนและร่วมส่งเสริมการออมภาคประชาชนตามพันธกิจหลักของธนาคาร

ช่องทางให้บริการที่มีประสิทธิภาพ

ธนาคารให้ความสำคัญในการพัฒนาช่องทางบริการที่มีประสิทธิภาพผ่านเครือข่ายสาขาและช่องทางดิจิทัลให้สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าได้อย่างทั่วถึงมากที่สุด ด้วยการก่อตั้งสาขาในทำเลยุทธศาสตร์ในพื้นที่หรือใกล้เคียงกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย เช่น ตลาดชุมชน ซึ่งช่วยให้ธนาคารสามารถดำเนินกิจกรรมทางการตลาดสำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยอาศัยการปฏิสัมพันธ์กับลูกค้าและเพิ่มประสบการณ์ในการรับบริการ ซึ่งช่วยให้เกิดความไว้วางใจพนักงานและความใกล้ชิดกับลูกค้ามากขึ้น

สำหรับช่องทางดิจิทัลของธนาคารได้มีการพัฒนาแอปพลิเคชันโมโครเพย์ ซึ่งให้บริการกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ที่สามารถเข้าถึงบริการพร้อมเพย์ (PromptPay) และการทำธุรกรรมทางการเงินอื่นๆ เช่น การรับ-จ่ายเงิน การเบิกใช้สินเชื่อ การชำระค่าน้ำประปา โดยความสะดวกรวดเร็วและพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป ทำให้มีแนวโน้มผู้ใช้รายใหม่และธุรกรรมที่เปลี่ยนมาใช้ผ่านแอปพลิเคชันแทนการดำเนินงานผ่านสาขาธนาคารจำนวนมากขึ้น ซึ่งถือเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานให้ธนาคารสามารถรักษาอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม (Cost-to-income Ratio) ไว้ได้ในระดับต่ำ

การบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม

ธนาคารเชื่อว่าคุณภาพที่ดีของสินเชื่อเกิดจากการจัดการความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง ซึ่งต้องได้รับการปรับใช้ตลอดกระบวนการขององค์กร รวมถึงการปรับใช้กระบวนการควบคุมและตรวจสอบคุณภาพสินทรัพย์ในเชิงลึกหลายขั้นตอน มีกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่รอบคอบ โดยนำกรอบการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุมมาปรับใช้ ซึ่งครอบคลุมถึงการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต การจัดสรรวงเงินสินเชื่อที่เหมาะสม และการบริหารการติดตามทวงหนี้ที่ได้รับ การออกแบบมาเฉพาะสำหรับการบริหารจัดการกับกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตสูง

ขณะเดียวกันธนาคารยังนำเทคโนโลยีมาใช้นับสนุนการดำเนินงานตามกรอบการบริหารความเสี่ยง เช่น ระบบ Strategic Decision Engine (SDE) และระบบ Tels-nano ซึ่งใช้ข้อมูลของลูกค้าที่เก็บรวบรวมไว้จำนวนมาก และพัฒนาปรับปรุงระบบอย่างต่อเนื่อง เพื่อช่วยให้ธนาคารสามารถประเมินความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของลูกค้า และช่วยตรวจสอบคำแนะนำเกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อที่ได้รับ การประมวลผลจากระบบ รวมถึงลดการพึ่งพิงการประเมินที่อาศัยดุลยพินิจส่วนบุคคล ทำให้ธนาคารสามารถดำเนินการต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็วมากขึ้น

ความเป็นเลิศของบุคลากร

ความสำเร็จของธนาคารไม่อาจเกิดขึ้นได้หากขาดความมุ่งมั่นทุ่มเทของบุคลากรทุกคนในองค์กรร่วมกันช่วยเหลือและเคียงข้างลูกค้าให้สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินในระบบอย่างทั่วถึง ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีความโปร่งใส เป็นธรรม และยั่งยืน ภายใต้การดำเนินงานตามแนวทางเพื่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) พร้อมยึดมั่นในปรัชญา “Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ” ส่งผลให้ธนาคารสามารถสร้างแบรนด์ที่แข็งแกร่งและได้รับการยอมรับในฐานะผู้ให้บริการสินเชื่อสำหรับชุมชนในกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

ขณะเดียวกันธนาคารยังให้ความสำคัญกับการส่งเสริมความรู้และพัฒนาทักษะพนักงานอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นด้านความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ ทักษะการสื่อสาร และเทคนิคทางการตลาด รวมถึงการส่งเสริมศักยภาพของพนักงานและพัฒนาประสิทธิภาพฝ่ายขาย โดยผู้จัดการภาคและผู้จัดการสาขา (Regional and Branch Managers) ที่มีประสบการณ์ทำงานเฉลี่ยอย่างต่ำเป็นระยะเวลาประมาณ 20 ปี เป็นผู้บริหารจัดการทีมและให้คำแนะนำฝ่ายขาย

นอกจากนั้น ธนาคารยังพัฒนาแพลตฟอร์มที่จัดทำขึ้นโดยเฉพาะสำหรับใช้เป็นเครื่องมือการปฏิบัติงานในรูปแบบดิจิทัลอย่างครบวงจร เพื่อให้การบริหารจัดการการดำเนินงานมีประสิทธิภาพ เช่น การติดตามยอดขาย (Sales Tracking) การจัดการลูกค้าเป้าหมาย (Lead Management) การคัดกรองลูกค้า การสมัครสินเชื่อ และการบริหารจัดการการอนุมัติสินเชื่อ การติดตามคุณภาพสินทรัพย์ การบริหารจัดการการทวงหนี้ การกำหนดกระบวนการทำงานของพนักงาน การบริหารจัดการยอดขาย เป็นต้น



คลังใจ Know-how

หลักสูตรความรู้ทางการเงินที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการยกระดับคุณภาพชีวิตผู้ประกอบการรายย่อย



Micro Pay e-Wallet

รองรับการทำธุรกรรมทางการเงินที่มีความสะดวกรวดเร็ว ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานและช่วยรักษา CIR ไว้ได้ในระดับต่ำ

กลยุทธ์หลักของธนาคารในปี 2567

ภายใต้กรอบการดำเนินงานที่ยึดมั่นในปรัชญา “Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ” ธนาคารได้กำหนดยุทธศาสตร์และกลยุทธ์หลักในปี 2567 โดยแบ่งเป็น 3 ด้านหลัก ได้แก่ การมุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่อหลักให้มีความแข็งแกร่งยิ่งขึ้น การพัฒนาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศสำหรับก้าวเข้าสู่โลกการเงินในยุคดิจิทัล และการพัฒนาธุรกิจอย่างต่อเนื่องควบคู่กับการยกระดับการนำเสนอผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ที่สอดคล้องกับความต้องการและความเปลี่ยนแปลงในอนาคต ด้วยความร่วมมือร่วมใจกันของพนักงานทุกคนที่เป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนความสำเร็จตามแผนการดำเนินงานของธนาคารที่วางไว้ในแต่ละด้าน ดังนี้

1

สินเชื่อหลักเติบโตอย่างแข็งแกร่ง

2

พร้อมขับเคลื่อนสู่ยุคดิจิทัล

3

ยกระดับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง



ยึดความต้องการของ ลูกค้าเป็นศูนย์กลาง

ในการนำเสนอสินค้าที่สามารถ
เข้าใจได้ง่าย โปร่งใส และยืดหยุ่น
เหมาะสมกับธุรกิจของลูกค้า

1

สินค้าหลักเติบโตอย่างแข็งแกร่ง

แม้ธนาคารจะได้รับการยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์อย่างเต็มรูปแบบ แต่ยังคงมุ่งมั่นในการส่งเสริมให้กลุ่มลูกค้ารายย่อยสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินในระบบได้อย่างทั่วถึง เพื่อสร้างการเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืน ด้วยการออกแบบผลิตภัณฑ์ที่ส่งมอบคุณค่าได้อย่างแท้จริงและยึดความต้องการของลูกค้าเป็นศูนย์กลางในการนำเสนอสินค้าที่สามารถเข้าใจได้ง่าย โปร่งใส และยืดหยุ่น เหมาะสมกับธุรกิจของลูกค้าในทุกสถานการณ์ความเปลี่ยนแปลง

ขณะเดียวกันธนาคารให้ความสำคัญกับการสานต่อความสัมพันธ์กับลูกค้าด้วยความเข้าใจและเข้าถึงลูกค้า เพื่อให้ธนาคารสามารถเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนธุรกิจของลูกค้าอย่างราบรื่นและเติบโตได้ต่อไปในอนาคต ภายใต้การบริหารคุณภาพสินค้าที่ดี ด้วยกระบวนการควบคุมและตรวจสอบคุณภาพสินค้าเชิงลึกหลายขั้นตอน รวมถึงกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่รอบคอบ และการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม พร้อมเพิ่มประสิทธิภาพความเป็นเลิศในการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อสร้างความพึงพอใจให้ลูกค้าได้อย่างเหนือความคาดหมาย



Mobile Banking

ส่งมอบประสบการณ์ดิจิทัล
ที่สะดวกรวดเร็วและปลอดภัย
สำหรับลูกค้าของธนาคาร

2

พร้อมขับเคลื่อนสู่ยุคดิจิทัล

ความเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีและความเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมผู้บริโภคในการทำธุรกรรมทางการเงินที่มุ่งเน้นความสะดวกและรวดเร็วได้ขับเคลื่อนประเทศให้เข้าสู่โลกการเงินดิจิทัลมากขึ้น การใช้บริการทางการเงินดิจิทัลมีบทบาทสำคัญในชีวิตประจำวันและการดำเนินธุรกิจมากขึ้น

ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการพัฒนานวัตกรรมทางการเงินและเครื่องมือทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงการพัฒนาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้พร้อมก้าวเข้าสู่ความเปลี่ยนแปลงในโลกดิจิทัล ด้วยการใช้โครงสร้างพื้นฐานทางด้านดิจิทัลในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางธุรกิจ ซึ่งเป็นกลยุทธ์หลักในการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน เพื่อรองรับการเติบโตทางธุรกิจในอนาคตและส่งมอบประสบการณ์ดิจิทัลที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้าของธนาคาร



ธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ

เพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการ
ทางการเงินที่ดีที่สุดสำหรับประชาชน
คนไทยให้ครอบคลุมทุก
ความต้องการมากขึ้น

3

ยกระดับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารเชื่อมั่นในโอกาสสร้างการเติบโตทางธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญในฐานะธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ ด้วยความสามารถในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีความซับซ้อนและเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการทางการเงินที่ดีที่สุดสำหรับประชาชนคนไทยให้ครอบคลุมทุกความต้องการมากขึ้น

ดังนั้น ในปี 2567 ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยการออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ที่สามารถตอบโจทย์ความต้องการอันหลากหลายของลูกค้า พร้อมยกระดับประสบการณ์ทางการเงินในการสร้างความประทับใจสูงสุดให้ลูกค้าที่ใช้บริการของธนาคาร ด้วยการยึดหลักความระมัดระวังและคำนึงถึงปัจจัยรอบด้าน โดยเฉพาะสถานการณ์ด้านการตลาดที่กำลังเติบโตและท้าทาย เพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันได้ในระยะยาว

ผลิตภัณฑ์และการบริการ

1. กลุ่มสินเชื่อธุรกิจ ไมโครเอสเอ็มอี (Micro SME)

- สินเชื่อเพื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี
- สินเชื่อธุรกิจ สำหรับผู้ประกอบการวิชาชีพแพทย์
- สินเชื่อ SMEs
- สินเชื่อเช่าซื้อเพื่อธุรกิจ
- สินเชื่อเพื่อเจ้าของร้านค้า
- สินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการ (SMEs) ที่มีกองเป็นหลักประกัน
- ผลิตภัณฑ์ประกันสำหรับลูกค้ากลุ่มสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี

2. กลุ่มสินเชื่อธุรกิจเพื่อคนค้าขาย (Micro Finance & Micro Plus)

- สินเชื่อสินเชื่อเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย
- สินเชื่อไมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย
- สินเชื่อไมโคร พลัส
- ผลิตภัณฑ์ประกันสำหรับลูกค้ากลุ่มสินเชื่อธุรกิจเพื่อคนค้าขาย

4. บริการช่องทางธุรกรรมการเงิน ทางดิจิทัล (Digital Platform)

- Mobile Banking

3. กลุ่มผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้ารายย่อยและธนบดี (Retail and Wealth Banking)

- สินเชื่อบ้านแลกเงิน
- สินเชื่อรีไฟแนนซ์บ้าน และสินเชื่อรีไฟแนนซ์พลัส
- สินเชื่อทองแลกเงิน
- สินเชื่อบุคคลไทยเครดิต
- ผลิตภัณฑ์เงินฝากประเภทต่างๆ
- ผลิตภัณฑ์หน่วยลงทุน (กองทุนรวม)
- ผลิตภัณฑ์ประกันสำหรับลูกค้ารายย่อยและธนบดี

นับตั้งแต่เริ่มดำเนินการดำเนินงาน ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับความต้องการของลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการด้านการเงินที่มีเอกลักษณ์ เรียบง่าย และโปร่งใส เพื่อสนับสนุนให้คนไทยทุกคนสามารถเข้าถึง บริการทางการเงินในระบบที่มีความปลอดภัยและเป็นธรรม ภายใต้ การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย และความคุ้มครอง ตามที่กฎหมายกำหนด

ภายใต้ความเชื่อมั่นในแนวคิด “Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ” ธนาคารได้นำเสนอทางเลือกผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลาย สำหรับทุกกลุ่มธุรกิจ สามารถใช้เสริมความแข็งแกร่งทางการเงิน ได้ในทุกช่วงเวลา ทั้งวิกฤตแห่งความยากลำบากและโอกาสสร้าง การเติบโตในอนาคต ไม่ว่าจะเป็น กลุ่มสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี (Micro SME) และกลุ่มสินเชื่อธุรกิจเพื่อคนค้าขาย (Micro Finance & Micro Plus) ซึ่งถือเป็นฟันเฟืองสำคัญในระบบเศรษฐกิจ ของประเทศ

นอกเหนือจากการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีความครอบคลุม และเข้าถึงผู้ประกอบการทุกกลุ่มแล้ว ธนาคารยังตระหนักถึงบทบาท การเป็นสถาบันการเงินเพื่อคนไทย ด้วยการพัฒนาสินเชื่อสำหรับ ลูกค้ารายย่อยและธนบดีอย่างต่อเนื่อง ควบคู่กับการสร้างความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว และส่งเสริมวินัยการออมผ่าน ผลิตภัณฑ์เงินฝากประเภทต่างๆ พร้อมทางเลือกกองทุนรวม เพื่อโอกาสรับผลตอบแทนที่สูงขึ้น และผลิตภัณฑ์ประกันที่ช่วยสร้าง ความมั่นใจในการใช้ชีวิตได้มากขึ้น รวมถึงบริการช่องทางธุรกรรม การเงินทางดิจิทัล (Digital Platform) ที่มอบประสบการณ์การเงิน ที่สะดวกสบาย

กลุ่มสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี

Micro SME



ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ยึดมั่นในจุดยืนการเคียงข้างผู้ประกอบการรายย่อยให้สามารถก้าวข้ามขีดจำกัดทางการเงินในทุกช่วงเวลา ด้วยความเชื่อมั่นในศักยภาพความเข้มแข็งของผู้ประกอบการไมโครเอสเอ็มอีที่มีพลังมหาศาลในการขับเคลื่อนความมั่นคงทางเศรษฐกิจและสังคมของไทย

ดังนั้น ธนาคารจึงมุ่งดำเนินการตามพันธกิจที่วางไว้ในการให้บริการทางการเงินที่ดีที่สุดแก่ผู้ประกอบการไมโครเอสเอ็มอีทั่วประเทศ ด้วยการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินในระบบที่มีความโปร่งใสและเป็นธรรม ทั้งสินเชื่อแบบมีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน ซึ่งครอบคลุมกลุ่มบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล เพื่อนำไปใช้พลิกฟื้นกิจการให้กลับมาแข็งแกร่งและเพิ่มสภาพคล่องทางธุรกิจให้สามารถเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง

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

1. สินเชื่อเพื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี

ผู้ประกอบการไมโครเอสเอ็มอีบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลสามารถเข้าถึงเงินทุนเพื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอีได้ ทั้งสินเชื่อแบบมีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน ประเภทสินเชื่อหมุนเวียน และสินเชื่อแบบมีระยะเวลา ซึ่งมีรายละเอียดเงื่อนไขคุณสมบัติ จำนวนวงเงิน และระยะเวลาการผ่อนชำระที่กำหนดไว้แตกต่างกัน

สำหรับสินเชื่อแบบมีหลักประกันสามารถใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันหลายประเภท เช่น ที่ดินเปล่า ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง สถานประกอบการ ห้องชุดพักอาศัย เงินฝาก โดยกำหนดประสิทธิภาพในการบริหารธุรกิจที่ขอสินเชื่อหรือธุรกิจเกี่ยวเนื่องไม่ต่ำกว่า 3 ปี สามารถเข้าถึงสินเชื่อในวงเงินสูงสุด 30-35 ล้านบาท และวงเงินกู้เพิ่มสำหรับค่าใช้จ่ายอื่นๆ สูงสุดไม่เกินร้อยละ 15 ของวงเงินกู้ ระยะเวลาการผ่อนชำระสูงสุด 12 ปี ซึ่งธนาคารยังมีโปรแกรมในลักษณะที่ให้สินเชื่อไม่เกินมูลค่าหลักประกัน หรือให้สินเชื่อมากกว่ามูลค่าหลักประกัน เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการและข้อจำกัดของผู้ขอสินเชื่อแต่ละราย

ส่วนสินเชื่อแบบไม่มีหลักประกัน กำหนดให้ผู้ประกอบการไมโครเอสเอ็มอีบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลต้องมีประสิทธิภาพในการบริหารธุรกิจที่ขอสินเชื่อหรือธุรกิจเกี่ยวเนื่องไม่ต่ำกว่า 5 ปี สามารถเข้าถึงสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) โดยพิจารณาในวงเงินสูงสุด 2-10 ล้านบาท และวงเงินกู้เพิ่มสำหรับค่าใช้จ่ายอื่นๆ สูงสุดไม่เกินร้อยละ 15 ของวงเงินกู้ ระยะเวลาการผ่อนชำระขั้นต่ำ 3 ปี สูงสุด 10 ปี

2. สินเชื่อธุรกิจเพื่อผู้ประกอบการรายย่อย สำหรับผู้ประกอบการวิชาชีพแพทย์

ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญในการสนับสนุนผู้ประกอบการวิชาชีพแพทย์ เช่น แพทย์ กทันตแพทย์ ให้สามารถเริ่มต้นธุรกิจเปิดคลินิก รักษาโรค ขยายกิจการ ปรับปรุงสถานประกอบการ ซ่อมอุปกรณ์ทางการแพทย์ หรือเพิ่มเงินทุนหมุนเวียนในกิจการได้ ด้วยสินเชื่อธุรกิจเพื่อผู้ประกอบการรายย่อยสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพแพทย์ โดยไม่จำเป็นต้องมีหลักประกัน ซึ่งให้วงเงินสินเชื่อสูงสุด 7 ล้านบาท ระยะเวลาการผ่อนชำระขั้นต่ำ 3 ปี และสูงสุดไม่เกิน 10 ปี

3. สินเชื่อ SMEs

ผลิตภัณฑ์สินเชื่อของธนาคารมีความหลากหลายสอดคล้องกับความต้องการของผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ไม่ว่าจะเป็น กลุ่มบุคคลธรรมดา ร้านค้าทั่วไป ห้างหุ้นส่วนจำกัด และบริษัทจำกัด ด้วยทางเลือกสินเชื่อที่มีวงเงินให้ตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป เพื่อช่วยเสริมสภาพคล่องทางธุรกิจ ขยายกิจการ จัดซื้อวัตถุดิบ ลงทุนในเครื่องจักรหรืออุปกรณ์ที่ใช้ในการดำเนินงาน พร้อมทั้งผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ช่วยสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของผู้ประกอบการ ดังนี้

วงเงินกู้เบิกเกินบัญชี (Overdraft)

บริการทางการเงินที่ช่วยให้ผู้ประกอบการธุรกิจรายย่อยสามารถเบิกถอนวงเงินจากบัญชีกระแสรายวันได้อย่างสะดวกสบาย พร้อมเช็คส่วนตัวเพิ่มความคล่องตัวในการชำระค่าสินค้า วัตถุดิบ รวมทั้งค่าบริการที่ต้องใช้จ่ายในธุรกิจ เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนระยะสั้นสำหรับเพิ่มสภาพคล่องทางการเงิน และเงินหมุนเวียนในธุรกิจ

วงเงินกู้ระยะสั้น (Short Term Loan)

บริการทางการเงินที่ช่วยเสริมสภาพคล่องให้ผู้ประกอบการธุรกิจรายย่อย สำหรับนำไปใช้เป็นเงินทุนดำเนินงานในธุรกิจและเงินหมุนเวียน เพื่อจัดหาสินค้าและบริการ วัตถุดิบ สินค้าคงคลัง ลูกหนี้การค้า และค่าใช้จ่ายอื่นๆ

วงเงินกู้ระยะยาว (Long Term Loan)

บริการทางการเงินสำหรับเพิ่มศักยภาพทางธุรกิจให้ผู้ประกอบการธุรกิจรายย่อยที่ต้องการเงินลงทุนในธุรกิจหรือขยายธุรกิจสามารถใช้ซื้อสถานประกอบการ ก่อสร้างอาคารโรงงาน อาคารสำนักงาน หรือโคตังสินค้า ซ่อมเครื่องจักร หรือวัสดุอุปกรณ์ต่างๆ ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และโอนย้ายวงเงินจากสถาบันการเงินเดิม

วงเงินรับซื้อลดตั๋วเงิน (Clean Bill Discount)

บริการทางการเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนธุรกิจของผู้ประกอบการธุรกิจรายย่อย 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 เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ
- การอาวัล (Aval) บริการของธนาคารสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจรายย่อย ซึ่งต้องการให้ธนาคารค้ำประกันการชำระเงินตามตั๋วเงิน อาทิ ตั๋วสัญญาใช้เงิน (P/N) เป็นต้น
- การรับรองตั๋วแลกเงิน (Acceptance) บริการของธนาคารสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจรายย่อย ซึ่งต้องการให้ธนาคารรับรองการจ่ายเงินตามตั๋วเงิน

4. สินเชื่อเช่าซื้อเพื่อธุรกิจ

มีบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือบุคคลธรรมดาที่ประกอบธุรกิจและต้องใช้เครื่องจักรหรือเครื่องมือในโรงงานสามารถนำเครื่องจักรเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อสำหรับเช่าซื้อเครื่องจักร-เครื่องมือที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ (Hire Purchase) วงเงินตั้งแต่ 1 ล้านบาทขึ้นไป เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจในการลงทุนจัดหาเครื่องจักรมาใช้ในกิจการ และแหล่งเงินทุนหมุนเวียนในการจัดซื้อทรัพย์สิน โดยไม่ต้องลงทุนซื้อทรัพย์สินด้วยเงินสดที่อาจจะส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของกิจการ

ผู้ประกอบการสามารถขอสินเชื่อแบบเช่าซื้อเครื่องจักร-เครื่องมือ (Hire Purchase) ด้วยเครื่องจักรและอุปกรณ์ที่จัดแบ่งเป็นประเภทต่างๆ ดังนี้

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

สำหรับการคิดอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อธุรกิจเป็นแบบลดต้นลดดอก และใช้อัตราดอกเบี้ยคงที่ตลอดสัญญาในระยะเวลาการเช่า 1-7 ปี ทำให้ปลอดความเสี่ยงด้านต้นทุนจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งผู้ประกอบการสามารถชำระค่าเช่าในจำนวนเท่ากันเป็นรายเดือน หรือชำระมากกว่าอัตราที่กำหนด เพื่อปิดสัญญาก่อนกำหนดได้โดยไม่ต้องเสียดอกเบี้ยในช่วงเวลาที่เหลือของสัญญาหรือช่วยลดจำนวนเงินต้นให้หมดเร็วขึ้น

5. สินเชื่อเพื่อเจ้าของร้านทอง

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ประกอบการร้านทองประเภทบุคคลธรรมดาหรือมีนิติบุคคลที่มีประสบการณ์ในธุรกิจร้านทองสามารถใช้ทองคำแท่งหรือทองรูปพรรณเป็นหลักประกันค้ำประกันสำหรับขอสินเชื่อเพื่อเจ้าของร้านทอง เพื่อลงทุนขยายกิจการหรือใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนให้ธุรกิจมีความมั่นคงมากขึ้น

6. สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการ (SMEs) ที่มีทองเป็นหลักประกัน

ผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม หรือ SMEs ทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่มีประสบการณ์ในธุรกิจสามารถนำทองคำแท่งหรือทองรูปพรรณเป็นหลักประกันค้ำประกันในการขอสินเชื่อของธนาคาร เพื่อลงทุนขยายกิจการหรือใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนให้ธุรกิจมีความมั่นคงมากขึ้น

7. ผลิตภัณฑ์ประกันสำหรับลูกค้ากลุ่มสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี

ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญในการสร้างความมั่นใจให้ผู้ประกอบการไมโครเอสเอ็มอีสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งด้านเงินลงทุนช่วยเสริมสภาพคล่อง ขยายกิจการและพลิกฟื้นธุรกิจ

รวมถึงการเพิ่มทางเลือกผลิตภัณฑ์ประกันช่วยให้ผู้ประกอบการไม่ต้องกังวลกับเหตุการณ์ไม่คาดฝันที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานธุรกิจ และทำให้ครอบครัวต้องรับภาระหนี้สินภายหลัง โดยมุ่งเน้นการคัดเลือกและนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันที่มีแผนความคุ้มครองและระยะเวลาการคุ้มครองที่มีความหลากหลายแตกต่างกัน เพื่อลูกค้ากลุ่มสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอีสามารถพิจารณาเลือกแบบประกันที่มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับความต้องการมากที่สุด ดังนี้

ประกันคุ้มครองสินเชื่อ (MRTA)

- ความคุ้มครองหลากหลาย ทั้งกรณีเสียชีวิต ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากการเจ็บป่วยหรืออุบัติเหตุ หรือกรณีทุพพลภาพสิ้นเชิงชั่วคราวจากอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วย จะชำระค่าวงดแทนให้สูงสุดถึง 6 เดือน รวมทั้งเบิกค่ารักษาพยาบาลจากอุบัติเหตุสูงสุด 30,000 บาท (ตามแผนประกันที่เลือก)

ประกันภัยชดเชยรายได้ระหว่างรักษาตัวในโรงพยาบาลและประกันภัยโรคมะเร็ง

- กรณีนอนพักรักษาตัวที่โรงพยาบาลจากการเจ็บป่วยหรืออุบัติเหตุ สูงสุดวันละ 8,000 บาท (ตามแผนประกันที่เลือก)
- คุ้มครองกรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากอุบัติเหตุ จ่ายสูงสุด 260,000 บาท (ตามแผนประกันที่เลือก)
- คุ้มครองโรคมะเร็งทุกชนิด ทุกระยะ (ยกเว้นมะเร็งผิวหนัง) สูงสุด 1,000,000 บาท (ตามแผนประกันที่เลือก)

ประกันภัยโรคร้ายแรงและอุบัติเหตุ

- คุ้มครอง 6 โรคร้าย (1. โรคมะเร็งระยะลุกลาม 2. กล้ามเนื้อหัวใจตายเฉียบพลันจากการขาดเลือด 3. โรคหลอดเลือดสมองแตกหรืออุดตัน 4. ตับวาย 5. โรคหลอดเลือดปอดอุดตันเรื้อรังขั้นรุนแรง 6. โรคมะเร็งระยะสุดท้าย) รวมทั้งภาวะโคมา ให้ความคุ้มครองสูงสุด 10,000,000 บาท (ตามแผนประกันที่เลือก)
- คุ้มครองกรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากอุบัติเหตุ ให้ความคุ้มครองสูงสุด 10,000,000 บาท (ตามแผนประกันที่เลือก)

ประกันอัคคีภัย

- ธนาคารให้บริการด้านประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย เพื่อชดเชยความเสี่ยงและบรรเทาความเสียหาย ในกรณีเกิดเหตุไม่คาดฝันจากอัคคีภัยกับสิ่งปลูกสร้างที่อยู่อาศัยที่นำมาเป็นหลักประกันการให้สินเชื่อกับธนาคาร โดยคุ้มครองภัยที่เกิดจากไฟไหม้ ไฟผ่า ระเบิด ภัยจากการเฉี่ยว และ/หรือการชนของยานพาหนะ หรือสัตว์พาหนะ ภัยเนื่องจากน้ำ (ไม่รวมน้ำท่วม) และอื่นๆ ตามเงื่อนไขความคุ้มครองในกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยมาตรฐาน

กลุ่มสินเชื่อธุรกิจเพื่อคนค้าขาย

Micro Finance & Micro Plus

ธนาคารไทยเครดิต

สินเชื่อสำหรับพ่อค้าแม่ค้ารายย่อย

สินเชื่อเพื่อพ่อค้าแม่ค้า
กู้ง่าย
ไม่ต้องมีคนค้ำ
ไม่ต้องมีเครดิตก็กู้ได้

สินเชื่อหมุนเวียน
สำหรับผู้ประกอบการรายย่อย

ชำระค่างวดผ่านแอปได้แล้ว

0 2697 5454 www.thaicreditbank.com

EVERYONE MATTERS
ทุกคนคือคนสำคัญ

ธนาคารไทยเครดิต

สินเชื่อเพื่อ OTOB
ส่งเสริมธุรกิจชุมชน

กู้ง่าย ไม่ต้องมีคนค้ำ
วงเงินสูงสุด 200,000 บาท

0 2697 5454 www.thaicreditbank.com

EVERYONE MATTERS
ทุกคนคือคนสำคัญ

ธนาคารไทยเครดิต

ต่อยอดกิจการ
ไม่ต้องใช้หลักประกัน

กู้ง่าย
วงเงินสูงสุด 500,000 บาท

สินเชื่อหมุนเวียน
สำหรับผู้ประกอบการรายย่อย

0 2697 5454 www.thaicreditbank.com

EVERYONE MATTERS
ทุกคนคือคนสำคัญ

ในฐานะสถาบันการเงินที่มีจุดมุ่งหมายชัดเจนในการให้ความช่วยเหลือประชาชนคนไทยทุกคน โดยเฉพาะกลุ่มผู้ประกอบการไมโครเอสเอ็มอี แต่ยังคงรวมถึงกลุ่มผู้ประกอบการรายย่อยที่ประกอบอาชีพค้าขายจำนวนมากในประเทศ ที่มีข้อจำกัดด้านหลักทรัพย์ค้ำประกัน หรือหลักฐานทางการเงินไม่ครบตามเงื่อนไขการอนุมัติสินเชื่อ ทำให้ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบที่ปลอดภัย และขาดโอกาสในการเพิ่มรายได้ให้มากขึ้น หรือพลิกฟื้นกิจการที่ขาดทุนให้กลับมาแข็งแกร่ง

ธนาคารไทยเครดิตให้ความสำคัญในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการสินเชื่อที่ตอบโจทย์ความต้องการของผู้ประกอบการรายย่อย โดยเฉพาะพ่อค้าแม่ค้า ให้สามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้โดยไม่ต้องใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตและส่งเสริมความมั่นคงทางการเงินของผู้ประกอบการรายย่อยอันเป็นรากฐานของประเทศ โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์กลุ่มสินเชื่อธุรกิจเพื่อคนค้าขายที่มีความหลากหลายและไม่ต้องใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน ดังนี้

1. สินเชื่อไมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย
2. สินเชื่อไมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย
3. สินเชื่อไมโคร พลัส
4. ผลิตภัณฑ์ประกันสำหรับลูกค้ากลุ่มสินเชื่อธุรกิจเพื่อคนค้าขาย

1. สินเชื่อสินเชื่อเพื่อธุรกิจรายย่อย

สินเชื่อในรูปแบบสินเชื่อหมุนเวียน หรือ Revolving Loan วงเงินไม่เกิน 100,000 บาท คิดอัตราดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกร้อยละ 33 ต่อปี หรือเพียงร้อยละ 2.75 ต่อเดือน สำหรับผู้ประกอบการรายย่อย โดยเฉพาะพ่อค้าแม่ค้าที่มีประสบการณ์ในอาชีพไม่ต่ำกว่า 1 ปี มีสถานประกอบการที่สามารถตรวจสอบได้ชัดเจน และสถานที่ตั้งธุรกิจต้องอยู่ในตลาดหรือชุมชนในระยะรัศมีไม่เกิน 15-40 กิโลเมตรจากสาขาของธนาคาร สามารถขอสินเชื่อสินเชื่อเพื่อธุรกิจรายย่อยได้ โดยไม่จำเป็นต้องใช้หลักทรัพย์หรือนุคคลค้าประกันเพื่อนำไปใช้เพิ่มสภาพคล่องทางธุรกิจและขยายกิจการอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนั้น ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ประกอบการรายย่อยแบบคนรู้ใจ ด้วยบริการรับชำระเงินถึงสถานประกอบการและสามารถแบ่งชำระเงินกู้เป็นรายสัปดาห์ เพื่อเพิ่มความคล่องตัวและการบริหารจัดการเงินลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

2. สินเชื่อสินเชื่อเพื่อธุรกิจรายย่อย

ความสำเร็จจากสินเชื่อเพื่อธุรกิจรายย่อยที่ได้รับผลตอบแทนเป็นอย่างดีจากผู้ประกอบการรายย่อย โดยเฉพาะพ่อค้าแม่ค้าที่สามารถขยายกิจการและเพิ่มสภาพคล่องทางธุรกิจได้โดยไม่มีข้อจำกัดด้านเงินทุน ด้วยขนาดของธุรกิจของผู้ประกอบการที่มีขนาดใหญ่ขึ้นและต้องการเงินลงทุนมากขึ้น ทำให้ธนาคารเห็นความจำเป็นในการเพิ่มทางเลือกสินเชื่อเพื่อธุรกิจรายย่อยซึ่งเป็นสินเชื่อหมุนเวียนที่ให้อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นสูงสุด 200,000 บาท อัตราดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกร้อยละ 28 ต่อปี โดยไม่ต้องใช้หลักทรัพย์หรือนุคคลค้าประกัน

3. สินเชื่อสินเชื่อเพื่อธุรกิจรายย่อย

สินเชื่อเพื่อธุรกิจแบบหมุนเวียนที่ให้อัตราดอกเบี้ยสูงสุด 500,000 บาท คิดอัตราดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกร้อยละ 24 ต่อปี สำหรับผู้ประกอบการรายย่อย กลุ่มลูกค้าเอสเอ็มอี ประเภทบุคคลธรรมดาที่จดทะเบียนพาณิชย์หรือมีทะเบียนการค้ามาไม่น้อยกว่า 2 ปี สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบได้อย่างเท่าเทียม โดยไม่จำเป็นต้องใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน เสริมสภาพคล่องและนำไปใช้ต่อยอดขยายธุรกิจให้เติบโตได้

4. ผลิตภัณฑ์ประกันสำหรับลูกค้ากลุ่มสินเชื่อธุรกิจเพื่อคนค้าขาย

ธนาคารให้ความสำคัญกับการสนับสนุนผู้ประกอบการรายย่อยหรือพ่อค้าแม่ค้าให้มีความมั่นใจในการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งด้านเงินลงทุนและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันที่ช่วยให้ผู้ประกอบการไม่ต้องกังวลกับเหตุการณ์ไม่คาดฝัน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานธุรกิจและทำให้ครอบครัวต้องรับภาระหนี้สินในภายหลัง ด้วยการคัดเลือกและนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันที่มีแผนความคุ้มครองและระยะเวลาการคุ้มครองที่มีความหลากหลายแตกต่างกัน เพื่อให้สามารถพิจารณาเลือกแบบประกันที่มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับความต้องการมากที่สุด ดังนี้

ประกันภัยโรคร้ายแรงและอุบัติเหตุ (CI & PA)

- คุ้มครอง 6 โรคร้ายแรง รวมทั้งภาวะโคม่า
- กรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากอุบัติเหตุ

ประกันชดเชยรายได้จากการรักษาตัวในโรงพยาบาล

- ได้รับค่าชดเชยกรณีนอนพักรักษาตัวที่โรงพยาบาล สูงสุดวันละ 1,000 บาท (ตามแผนประกันที่เลือก)
- คุ้มครองกรณีเสียชีวิต หรือทุพพลภาพจากอุบัติเหตุ จ่ายสูงสุด 20,000 บาท (ตามแผนประกันที่เลือก)

ประกันอัคคีภัยและน้ำท่วม (Fire & Flood)

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

กลุ่มผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้ารายย่อยและธนบดี

Retail and Wealth Banking

บริการเงินฝากอย่างฉลาดด้วย บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ธุรกิจ Biz Plus

รับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูง **1.75% ต่อปี**
(ตั้งเงินฝากขั้นต่ำ 20 ล้านบาท - 50 ล้านบาท)

คำนวณดอกเบี้ยรายวัน จ่ายดอกเบี้ยทุกเดือน

เงินฝากปลอดภาษี **รับดอกเบี้ยเต็มเต็ม 2.90% ต่อปี**

จำนวนเงิน	ระยะเวลา	อัตราดอกเบี้ย
24 เดือน	1,000 บาท	2.90% ต่อปี
36 เดือน	1,000 บาท	2.90% ต่อปี
24 เดือน	25,000 บาท	2.90% ต่อปี
36 เดือน	18,000 บาท	2.90% ต่อปี

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) สาขาเมืองทองธานี

ฝากประจำต้องไทยเครดิต **เงินฝากประจำกินใจ 2.65% ต่อปี**

รับดอกเบี้ยทันที ณ วันฝาก

ระยะเวลาฝาก 12 เดือน เงินต้นขั้นต่ำ 100,000 บาท

สินเชื่อบุคคลไทยเครดิต **8.88% ต่อปี**

อนุมัติง่าย อนุมัติเร็ว **8 เดือน**

รวมหนี้ 2 ปีแรก

ธนาคารไทยเครดิต **ฟรีแล้ว ฟรีอีก 0%**

จะซื้อไฟแนนซ์หรือเอาบ้านมาแลกเงิน

ฟรีดอกเบี้ย 6 เดือน กับวงสินเชื่อไฟแนนซ์พลัส

ฟรีดอกเบี้ย 3 เดือน กับวงสินเชื่อแลกเงินสด

รวมหนี้ นึกถึงไทยเครดิต **บ้านแลกเงิน**

ช่วยลดค่างวด ลงค่าครั้งแรก

วงเงินสูงสุด 10 ล้าน | ผ่อนสบายสูงสุด 30 ปี

1. สินเชื่อบ้านแลกเงิน
2. สินเชื่อรีไฟแนนซ์บ้าน และสินเชื่อรีไฟแนนซ์พลัส
3. สินเชื่อกองแลกเงิน
4. สินเชื่อบุคคลไทยเครดิต
5. ผลิตภัณฑ์เงินฝากประเภทต่างๆ
6. ผลิตภัณฑ์หน่วยลงทุน (กองทุนรวม)
7. ผลิตภัณฑ์ประกันสำหรับลูกค้ารายย่อยและธนบดี

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ยึดมั่นในปรัชญา “Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ” เป็นแรงขับเคลื่อนการดำเนินงานที่ให้ความสำคัญกับทุกความต้องการของคนไทย พร้อมมุ่งเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้ารายย่อยและธนบดี เพื่อเป็นทางเลือกการออมหรือการลงทุนสร้างความมั่นคงทางการเงิน รวมถึงสินเชื่อสำหรับหมุนเวียนใช้จ่ายเพิ่มสภาพคล่องให้สามารถบริหารจัดการด้านการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งเสริมรากฐานเศรษฐกิจของประเทศให้เติบโตอย่างยั่งยืน

สำหรับผลิตภัณฑ์ของธนาคารที่ให้บริการกลุ่มลูกค้ารายย่อยและธนบดีในปัจจุบันมีความครอบคลุมทั้งด้านการเงิน การลงทุน และประกัน ได้แก่ ผลิตภัณฑ์เงินฝากประเภทต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน และบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) บัญชีเงินฝากประจำ (Fixed Deposit) รวมถึงสินเชื่อบ้านแลกเงิน สินเชื่อบุคคลไทยเครดิต นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นตัวแทนจำหน่ายกองทุนรวม และประกันหลายประเภท พร้อมเพิ่มความสะดวกรวดเร็วในการใช้งาน ด้วยการพัฒนาช่องทางดิจิทัลให้ลูกค้าสามารถใช้บริการทางการเงินผ่านแอปพลิเคชัน alpha by Thai Credit ตอบโจทย์ความต้องการใช้งานของลูกค้าได้ทุกที่ทุกเวลา โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. สินเชื่อบ้านแลกเงิน

ผลิตภัณฑ์สินเชื่อสำหรับบุคคลทั่วไป ทั้งพนักงานประจำ เจ้าของกิจการ และอาชีพอิสระที่มีบ้านหรืออาคารชุดเป็นของตัวเอง สามารถนำโฉนดที่ดินและบ้านหรืออาคารชุดเป็นหลักประกัน มาขอสินเชื่อบ้านแลกเงิน ซึ่งให้วงเงินสูงสุด 10 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยเริ่มต้นร้อยละ 5.9 ต่อปี และระยะเวลาการผ่อนนาน 30 ปี เพื่อช่วยลดภาระการผ่อนชำระต่อเดือน ด้วยการรวมหนี้สินเชื่อประเภทอื่นๆ เช่น สินเชื่อส่วนบุคคล บัตรเครดิต หรือบัตรกดเงินสด ที่อาจมีอัตราดอกเบี้ยสูง มาเป็นวงเงินสินเชื่อเดียวที่มีภาระการผ่อนต่อเดือนลดลง ในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่า และระยะเวลาการผ่อนชำระนานขึ้น หรือสำหรับการกู้วงเงินอเนกประสงค์ เพื่อใช้ในการอุปโภคบริโภคทั่วไป

2. สินเชื่อรีไฟแนนซ์บ้าน และสินเชื่อรีไฟแนนซ์พลัส

ธนาคารให้บริการสินเชื่อที่ตอบโจทย์ความต้องการสำหรับบุคคลทั่วไปที่มีการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกับสถาบันการเงินอื่น และต้องการลดอัตราดอกเบี้ยหรือลดภาระการผ่อนต่อเดือน และอาจต้องการวงเงินกู้เพิ่มเติมสำหรับการใช้จ่ายอเนกประสงค์ ไม่ว่าจะใช้ในการรวมหนี้สินเชื่อรายย่อยอื่นๆ ที่มีอัตราดอกเบี้ยสูง เช่น บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล บัตรกดเงินสด หรือเพื่อจับจ่ายใช้สอยในชีวิตประจำวัน โดยธนาคารจะให้วงเงินสูงสุด 10 ล้านบาท ระยะเวลาผ่อนนานสูงสุด 30 ปี

3. สินเชื่อทองแลกเงิน

บุคคลทั่วไปที่ต้องการเงินสด สามารถนำทองคำแท่งหรือทองรูปพรรณที่มีความบริสุทธิ์เกินร้อยละ 93.5 เป็นหลักประกัน ขอสินเชื่อทองแลกเงิน ซึ่งธนาคารให้วงเงินสูงสุดถึง 95% ของมูลค่าหลักประกัน ด้วยอัตราดอกเบี้ยต่ำ โดยแปรผันตามวงเงินสินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน และสามารถทำสัญญาได้นานสูงสุด 60 เดือน

4. สินเชื่อบุคคลไทยเครดิต

ธนาคารเปิดโอกาสให้บุคคลทั่วไป เช่น กลุ่มพนักงานประจำ พนักงานรัฐวิสาหกิจ และข้าราชการ สามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบที่เป็นธรรมได้อย่างเท่าเทียม โดยไม่ต้องใช้หลักทรัพย์ หรือบุคคลค้ำประกัน วงเงินอนุมัติสูงสุด 2 ล้านบาท หรือไม่เกิน 5 เท่า ของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน สินเชื่อบุคคลไทยเครดิตเป็นวงเงินหมุนเวียนพร้อมใช้ เบิกจ่ายได้อย่างสะดวกสบายในยามจำเป็น และยังสามารถรวมหนี้จากสถาบันการเงินอื่น ประเภทบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลให้เป็นหนี้ก้อนเดียว ปิดหนี้ดอกเบี้ยแพงด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่า ลดภาระหนี้ต่อเดือนลงเพื่อบริหารการใช้เงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

5. ผลิตภัณฑ์เงินฝากประเภทต่างๆ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการเป็นสถาบันการเงินของประเทศที่มีส่วนร่วมส่งเสริมวินัยการออมของคนไทย ซึ่งเป็นรากฐานการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศให้มีความมั่นคงในระยะยาว ด้วยความทุ่มเทสร้างความรู้ความเข้าใจด้านการเงินสำหรับประชาชนทั่วไปและพัฒนาทางเลือกผลิตภัณฑ์เงินฝากหลากหลายรูปแบบตามความต้องการที่แตกต่างกัน ไม่ว่าจะเป็นบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน (CA) บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (SA) และผลิตภัณฑ์เงินฝากแบบมีระยะเวลา (Fixed Deposit) ได้แก่ บัญชีเงินฝากประจำ และบัญชีเงินฝากปลอดภาษี

บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน และบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (CASA)

บริการทางการเงินสำหรับกลุ่มบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่ต้องการความคล่องตัวในการฝากเงินและถอนเงิน สามารถทำธุรกรรมทางการเงินพื้นฐานผ่านบัญชีเงินฝากของธนาคาร เพื่อเก็บออมหรือใช้จ่ายตามความต้องการ ประกอบด้วย

- **บัญชีเงินฝากกระแสรายวันเพิ่มค่า**
บัญชีเงินฝากสำหรับผู้ประกอบการหรือนักธุรกิจที่ต้องการเพิ่มความคล่องตัวให้การเบิกถอนเงินผ่านสมุดเช็ค และสามารถตรวจสอบธุรกรรมผ่านใบแจ้งรายการเดินบัญชี (Statement) ได้อย่างง่ายดาย พร้อมทั้งยังมีโอกาสรับอัตราดอกเบี้ยที่เข้าบัญชีทุกเดือน โดยคำนวณดอกเบี้ยจากยอดเงินคงเหลือในบัญชีทุกสิ้นวัน
- **บัญชีเงินฝากออมทรัพย์**
บัญชีเงินฝากที่มีความคล่องตัวสูง เนื่องจากสามารถฝาก-ถอนเงินได้ไม่จำกัดจำนวนครั้งผ่านสาขาธนาคารหรือเครื่องเอทีเอ็มของธนาคารและธนาคารพาณิชย์อื่นทั่วประเทศ รวมถึงสามารถชำระค่าวงเงินสินเชื่อและค่าสาธารณูปโภคผ่านบริการหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ โดยมีการคำนวณอัตราดอกเบี้ยทุกสิ้นวัน และจ่ายดอกเบี้ยให้ปีละ 2 ครั้ง ในวันที่ 25 ของเดือนมิถุนายน และเดือนธันวาคม
- **บัญชีเงินฝากออมทรัพย์เต็มกระปุก**
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ที่ให้อัตราดอกเบี้ยสูงกว่าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ทั่วไป และรับดอกเบี้ยรายเดือน โดยคำนวณอัตราดอกเบี้ยทุกสิ้นวันจนถึงวันที่ 25 ของทุกเดือน และสามารถเบิกถอนเงินได้อย่างคล่องตัวแบบไม่จำกัดจำนวนครั้งผ่านช่องทางสาขา เครื่องเอทีเอ็มของธนาคารและธนาคารพาณิชย์อื่นทั่วประเทศ โดยอัตราค่าธรรมเนียมในการเบิกถอนเงินเป็นไปตามประกาศของธนาคาร

- **บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ธุรกิจ Biz Plus**
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่อกลุ่มลูกค้านิติบุคคลทั่วไป และนิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร ที่ให้อัตราดอกเบี้ยสูง เหมือนเงินฝากประจำ และรับดอกเบี้ยรายเดือน โดยธนาคารช่วยให้ธุรกิจสามารถบริหารจัดการด้านการเงิน ได้สะดวกมากขึ้น ด้วยการเบิกถอนเงินสดผ่านสาขา ธนาคารได้ไม่จำกัดจำนวนครั้ง ซึ่งค่าธรรมเนียม ในการเบิกถอนเงินเป็นไปตามประกาศของธนาคาร

บัญชีเงินฝากประจำ (Fixed Deposit)

สำหรับผู้ที่ต้องการดอกเบี้ยสูงกว่าบัญชีเงินฝากกระแส รายวันและบัญชีเงินฝากออมทรัพย์สามารถเลือกใช้บริการ เงินฝากประจำ ซึ่งมีกำหนดระยะเวลาการฝากเงินและเงื่อนไข การเบิกถอนระบุไว้อย่างชัดเจนแน่นอน เพื่อให้ผู้ฝากเงินมีโอกาส รับผลตอบแทนมากขึ้น และสามารถวางแผนทางการเงิน ตามเป้าหมายในระยะยาว รวมถึงสร้างวินัยการออมที่ดีได้ โดยสามารถเลือกระยะเวลาและรูปแบบบัญชีเงินฝากประจำ ที่หลากหลายได้ตามความต้องการ ดังนี้

- **บัญชีเงินฝากประจำ**
บัญชีเงินฝากที่มีการกำหนดระยะเวลาฝากเงินที่แน่นอน และไม่สามารถเบิกถอนเงินไปใช้ได้ก่อนครบกำหนด ซึ่งผู้ฝากสามารถเลือกระยะเวลาฝากได้ตั้งแต่ 6 เดือน จนถึง 36 เดือน จำนวนเงินเปิดบัญชีขั้นต่ำ 1,000 บาท โดยในกรณีที่เบิกถอนก่อน 3 เดือน จะไม่ได้รับดอกเบี้ย แต่ถ้าเบิกถอนตั้งแต่ 3 เดือน ขึ้นไป จะได้รับดอกเบี้ย เท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ และเมื่อฝาก จนครบระยะเวลาที่กำหนด จะได้รับอัตราดอกเบี้ยตามที่ ได้ตกลงไว้กับธนาคาร ณ วันที่เปิดบัญชี ซึ่งบัญชี เงินฝากประจำจะอยู่ในรูปแบบของสมุดคู่ฝาก (Passbook)
- **บัญชีเงินฝากประจำทันใจ**
บัญชีเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาฝาก 12 เดือน ที่ให้อัตราดอกเบี้ยสูง และสามารถรับดอกเบี้ยในวันที่ฝาก ได้ทันทีเมื่อฝากด้วยเงินสด จำนวนเงินฝากขั้นต่ำในการเปิดบัญชีที่ 100,000 บาท สูงสุดไม่เกิน 1.5 ล้านบาท ต่อราย โดยผู้ฝากจะต้องคงเงินฝากไว้จนครบกำหนด ระยะเวลาฝาก ทั้งนี้ หากมีการถอนเงินก่อนครบกำหนด หรือผิดเงื่อนไขการฝาก ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยตาม เงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด
- **บัญชีเงินฝากปลอดภาษี**
บัญชีเงินฝากที่ให้อัตราดอกเบี้ยสูงในอัตราคงที่ (Fixed Rate) ตลอดระยะเวลาการฝาก และยังได้รับการยกเว้น ภาษีดอกเบี้ยเงินฝากตามหลักเกณฑ์ของกรมสรรพากร พร้อมทั้งช่วยส่งเสริมวินัยการออม โดยผู้ฝากสามารถ

เลือกระยะเวลาฝาก 24 เดือน หรือ 36 เดือน ด้วย จำนวนเงินเริ่มต้นขั้นต่ำ 1,000 บาท ต่อเดือน และ สูงสุดไม่เกิน 600,000 บาท ต่อราย (ทั้งนี้ สามารถเปิด ได้เพียง 1 บัญชี ต่อราย โดยนับรวมทุกระยะเวลาฝาก และนับรวมกับธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร) ซึ่งธนาคาร ได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ฝากเงินสามารถใช้บริการ ฝากเงินผ่านไปรษณีย์ไทย โดยไม่เสียค่าธรรมเนียมตาม เงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด

6. ผลิตภัณฑ์หน่วยลงทุน (กองทุนรวม)

ธนาคารมีความมุ่งมั่นนำเสนอการลงทุนในผลิตภัณฑ์หน่วยลงทุน หรือกองทุนรวม เพื่อเป็นทางเลือกเพิ่มผลตอบแทนการลงทุน การรับสิทธิประโยชน์ทางภาษี และการวางแผนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ หลักทรัพย์จากกระทรวงการคลัง ใบอนุญาตเลขที่ ลง-0022-01 สำหรับประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทนายหน้า ค่า จัดจำหน่าย ที่จำกัดเฉพาะหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุนจากสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ในเดือนมิถุนายน พ.ศ. 2553

ขณะเดียวกันธนาคารยังให้ความสำคัญในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ที่ได้รับการกำหนดนโยบาย และขั้นตอนการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกับ (Fair Dealing) ด้วยการให้ลูกค้าประเมินความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และผลตอบแทนที่ต้องการในแบบประเมินความเสี่ยง (Suitability Test) เพื่อให้ผู้แนะนำการลงทุนสามารถนำเสนอกองทุนรวมที่ สอดคล้องกับเป้าหมายการลงทุนของลูกค้าเป็นหลัก (Customer Centric) และให้ผลตอบแทนควบคู่กับความเสี่ยงตามที่ลูกค้า ต้องการและยอมรับได้อย่างเหมาะสม

ภายใต้ใบอนุญาตเป็นนายหน้าผลิตภัณฑ์หน่วยลงทุนของ กองทุนรวม ธนาคารสามารถให้บริการทางการเงินและ การลงทุนให้กับลูกค้ารายย่อยและธนบดีได้อย่างครบวงจร โดยมีกองทุนรวมเป็นทางเลือกการลงทุนหลากหลายประเภท ไม่ว่าจะเป็นกองทุนรวมตลาดเงิน กองทุนรวมตราสารหนี้ กองทุนรวมผสม กองทุนรวมตราสารทุน กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ กองทุนรวมเพื่อการออม กองทุนรวมที่ลงทุนใน ต่างประเทศ เป็นต้น

สำหรับในปัจจุบันธนาคารเป็นตัวแทนการนำเสนอผลิตภัณฑ์ หน่วยลงทุนและกองทุนรวมจาก 4 บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน ได้แก่

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

7. ผลิตภัณฑ์ประกันสำหรับลูกค้ารายย่อยและธนบดี

นับตั้งแต่ธนาคารได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยสำหรับลูกค้าสินเชื่อลูกค้าเงินฝาก และลูกค้าทั่วไป ธนาคารมุ่งมั่นตั้งใจส่งเสริมให้ประชาชนคนไทยเห็นความสำคัญของผลิตภัณฑ์ประกันที่ช่วยสร้างความมั่นคงทางรายได้ และเพิ่มความมั่นใจในการใช้ชีวิตให้ไม่ต้องกังวลกับอนาคต ทั้งยังสามารถสร้างวินัยการออมได้จากการแบ่งเงินส่วนหนึ่งมาชำระเบี้ยอย่างสม่ำเสมอ พร้อมใช้เป็นเครื่องมือการวางแผนบริหารจัดการทางการเงินในระยะยาวได้ เช่น เงินออมหลังเกษียณอายุ การศึกษาของบุตรหลาน เป็นต้น

ด้วยประสบการณ์ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ธนาคารมีความมั่นใจในความเชี่ยวชาญด้านการคิดสรรผลิตภัณฑ์ประกันที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าสินเชื่อและลูกค้ารายย่อยและธนบดีของธนาคาร พร้อมความเข้าใจในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับลูกค้า ซึ่งมีรายละเอียดแผนความคุ้มครองและระยะเวลาการคุ้มครองแตกต่างกัน ดังนี้

ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์

ประกันชีวิตที่ให้ผลตอบแทนและความคุ้มครองที่คุ้มค่าจากสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่สามารถลดหย่อนได้สูงสุด 100,000 บาท ซึ่งสามารถเลือกชำระเบี้ยประกันได้ตั้งแต่ 5 ปี และรับความคุ้มครอง 12 ปี เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถวางแผนการทางการเงินและการออมสร้างความมั่นคงทางรายได้ พร้อมทั้งเป็นมรดกมอบให้กับทายาทหรือครอบครัวในอนาคต

ประกันชีวิตแบบบำนาญ

ประกันชีวิตที่ช่วยให้ลูกค้าสามารถวางแผนการเงินไว้ใช้หลังเกษียณ และยังสามารถใช้สิทธิลดหย่อนภาษีได้สูงสุด 200,000 บาท โดยชำระเบี้ยประกันเพียง 10 ปี และเริ่มรับเงินบำนาญได้ตั้งแต่อายุ 60 ปี ไปจนถึงอายุ 85 ปี

ประกันชีวิตควบการลงทุน

ประกันชีวิตที่ให้ทั้งความคุ้มครองในกรณีเสียชีวิต และมีโอกาสได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนรวม โดยมูลค่ากรมธรรม์ขึ้นอยู่กับมูลค่าหน่วยลงทุนซึ่งไม่ได้การันตีผลตอบแทน แต่มีโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นตามผลประกอบการของกองทุนรวมที่ลูกค้าเลือกลงทุน ซึ่งสามารถเลือกปรับ เพิ่ม หรือลดทุนประกันชีวิต หรือสับเปลี่ยนกองทุนให้เหมาะสมและตรงกับความต้องการในแต่ละช่วงชีวิตได้ รวมถึงลูกค้าสามารถถอนเงินจากกรมธรรม์ได้บางส่วน โดยที่ยังคงได้รับความคุ้มครองอย่างต่อเนื่อง ครอบคลุมที่มูลค่าบัญชีกรมธรรม์ที่คงเหลือเพียงพอในการหักค่าใช้จ่ายต่างๆ ภายใต้กรมธรรม์

ประกันคุ้มครองสินเชื่อ (MRTA)

สำหรับลูกค้าที่ขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สามารถเลือกซื้อประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อของธนาคาร ซึ่งให้ความคุ้มครองหลากหลาย ทั้งกรณีเสียชีวิต ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากการเจ็บป่วยหรืออุบัติเหตุ และรวมถึงการสูญเสียอวัยวะ เพื่อสร้างหลักประกันให้กับครอบครัว หากเกิดเหตุไม่คาดฝันถึงขั้นเสียชีวิตหรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง โดยบริษัทที่รับทำประกันก็จะรับผิดชอบในการชำระหนี้ส่วนที่เหลือแทน หากผลประโยชน์คงเหลือก็จะมอบให้กับผู้รับประโยชน์

**บริการช่องทางธุรกรรมการเงินทางดิจิทัล
DIGITAL PLATFORM**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญในการพัฒนาบริการทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล เพื่อให้สอดคล้องกับ ความเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคที่ใช้เทคโนโลยีในการทำธุรกรรมทางการเงินมากขึ้น และนโยบายของภาครัฐที่ต้องการให้สังคมการเงินไทยพัฒนาสู่สังคมดิจิทัล ซึ่งสอดคล้องกับเทรนด์นวัตกรรมและเทคโนโลยีของโลกในอนาคต

ดังนั้น ธนาคารจึงได้พัฒนาแอปพลิเคชันสำหรับการใช้งานผ่านสมาร์ตโฟน (Mobile Banking) ภายใต้ชื่อ "alpha by Thai Credit" เพื่อรองรับการทำธุรกรรมการเงินในยุคดิจิทัล โดยคำนึงถึงความปลอดภัยในการใช้งานเป็นอันดับแรก พร้อมมอบประสบการณ์ทางการเงินที่สะดวกสบาย ให้ลูกค้าสามารถใช้บริการได้อย่างรวดเร็ว ไม่ว่าจะเป็น การโอนเงิน จ่ายบิล เต็มเงิน ผ่านโทรศัพท์มือถือ รวมถึงการถอนเงินสดโดยไม่ใช้บัตรผ่านเครื่องเอทีเอ็มของธนาคารพันธมิตร และการฝาก-ถอนเงินสดผ่านตู้แทนทางการเงิน (เคาน์เตอร์เซอร์วิส)



เหตุการณ์สำคัญในรอบปี 2566

1

6 กุมภาพันธ์

ธนาคารจับมือศิลปินชื่อดัง ยูริ เกนสาคู ออกแบบ 3 คาแรกเตอร์การ์ตูน สร้างสีสันบนจออินเตอร์แอคทีฟของสาขาเอ็มควอเทียร์ ภายใต้คอนเซ็ปต์จักรวาลแห่งเงินตรา โดยคุณวิญญู ไชยวรรณ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคุณวีรเวท ไชยวรรณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน กลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและธนบดี ร่วมเปิดตัวในงาน Thai Credit X YUREE

2

7 มีนาคม

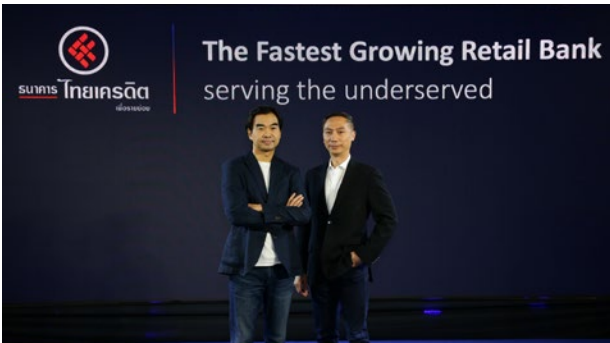
คุณกฤษณา อรัณกุลชัย กรรมการ เป็นผู้แทนธนาคาร เข้าร่วมงาน มหกรรมการออมลดความเหลื่อมล้ำ เนื่องในโอกาสครบรอบ 49 ปี กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต กรมการพัฒนาชุมชน กระทรวงมหาดไทย โดยคุณอรรษิษฐ์ สัมพันธรัตน์ อธิบดีกรมการพัฒนาชุมชน กระทรวงมหาดไทย เป็นประธานในพิธี

3

2 พฤษภาคม

คุณวิญญู ไชยวรรณ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคุณรอยย์ ออคุสตีนัส กุนารา กรรมการผู้จัดการร่วมแถลงผลประกอบการปี 2565 พร้อมประกาศยืนยันแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ และร่างหนังสือชี้ชวน (ไฟล์ง) ต่อสำนักงาน ก.ล.ด. เพื่อเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) โดยสร้างสถิติในรอบ 10 ปี ในการเป็นหุ้นในกลุ่มธนาคารที่ได้ยื่นไฟล์งเพื่อเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

3



5



1

2

4

10 มิถุนายน

คุณวิญญู ไชยวรรณ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คุณรอยย์ ออคุสตีนัส กุนารา กรรมการผู้จัดการ คุณกฤษณา อรัณกุลชัย กรรมการ พร้อมด้วยกลุ่มผู้บริหารธนาคารฯ ร่วมกิจกรรมประกอบจักรยานเพื่อน้อง พร้อมมอบทุนการศึกษาแก่นักเรียนดีเด่น โรงเรียนบ้านเมืองเก่า ศรีอินทราทิพย์ จ.สุโขทัย ภายใต้โครงการ “ให้น้องไว้ใจจากไทยเครดิต”

5

5 กรกฎาคม

คุณวิญญู ไชยวรรณ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคุณรอยย์ ออคุสตีนัส กุนารา กรรมการผู้จัดการให้การต้อนรับคุณ Jane Yuan Xu ผู้จัดการประจำประเทศไทยและเมียนมาร์ บรรษัทการเงินทุนระหว่างประเทศ (IFC) และ CFA Lingshu LIU ในการลงนามความร่วมมือการสนับสนุนสินเชื่อมูลค่า 105 ล้านดอลลาร์ แก่ธนาคารไทยเครดิต เพื่อช่วยสนับสนุนผู้ประกอบการรายย่อย และผู้ประกอบการสตรีไทย

6

6 กรกฎาคม

ธนาคารยกทัพสิ้นเชื่อ SME กล้าให้ ร่วมออกบูธในงาน Smart SME Expo 2023 ระหว่าง 6-9 ก.ค. 66 ณ อิมแพค เมืองทองธานี โดยคุณธีระยุทธ วาณิชชัง ผู้ช่วยรัฐมนตรีประจำกระทรวงอุตสาหกรรม คุณวาทิ พีระวรานุพงษ์ศรี รองอธิบดีกรมส่งเสริมอุตสาหกรรม และคุณณาริส กฤตวรานนท์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน กลุ่มบริหารธุรกิจโมโคร เอสเอ็มอี ร่วมพิธีเปิดบูธอย่างเป็นทางการ

8



6



7

7 กรกฎาคม

คุณวิญญู ไชยวรรณ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคุณรอยย ออคุสตีนิส กุณาธา กรรมการผู้จัดการ ร่วมเปิดตัว “สิ้นเชื่อเพื่อผู้ประกอบการ OTOP” วงเงินสูงสุด 200,000 บาท สำหรับผู้ผลิตและผู้ประกอบการ OTOP ทั้งรายกลุ่มและเจ้าของรายเดียว โดยไม่ต้องใช้หลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกัน เพื่อส่งเสริมภูมิปัญญาท้องถิ่นให้มีศักยภาพและเติบโตอย่างยั่งยืน

8

10 กรกฎาคม

คุณวิญญู ไชยวรรณ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ร่วมลงนาม MOU กับ มหาวิทยาลัยราชภัฏนครปฐม ในโครงการ "EMpower for Community" ของมูลนิธิไทยเครดิต โดยคัดเลือกพื้นที่นำร่องใน ต.สำเภา อ.ดอนตูม จ.นครปฐม เพื่อสร้างชุมชนต้นแบบตามแนวคิดเศรษฐกิจใหม่ BCG Economy Model พร้อมริจาคอุปกรณ์เพื่อการศึกษาแก่โรงเรียนบ้านใหม่ จ.นครปฐม

10



9



9

18 กรกฎาคม

คุณกมลภุ ภูริดิฐสกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน กลุ่มบริหารธุรกิจโมโครไฟแนนซ์และสาขาสิ้นเชื่อ นำทีมตรวจสอบสภาพตาและวัดสายตา พร้อมมอบแว่นตาที่ตรงกับค่าสายตาให้แก่เด็กนักเรียนโรงเรียนวัดไทร สำนักงานเขตบางคอแหลม กทม. ในโครงการ “ใครไม่เห็น เราเห็น...เติมฝันโรงเรียนเล็ก ปี 2” ภายใต้คอนเซ็ปต์ Giving Light ให้แว่นตาให้อนาคตที่สดใส

10

27 กรกฎาคม

คุณกฤษฎณา อร่ามกุลชัย กรรมการ ร่วมเป็น คณะกรรมการตัดสิน โครงการประกวดคิดสรรผลิตภัณฑ์ "OTOP Product Pitching Project" สำหรับใช้เป็นของที่ระลึกของธนาคารไทยเครดิต เพื่อส่งเสริมภูมิปัญญาท้องถิ่นและการสร้างอาชีพแก่ชุมชน

11

17 สิงหาคม

ธนาคารเปิดตัวภาพยนตร์โฆษณาใหม่ สะท้อนภาพวิถีชีวิตและการประกอบธุรกิจที่เรียบง่ายของผู้ประกอบการรายย่อย โดยมีธนาคารไทยเครดิตคอยอยู่เคียงข้างในทุกที่ พร้อมสนับสนุนธุรกิจของผู้ประกอบการทุกคน ตอกย้ำปรัชญา "Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ"

12

1 กันยายน

ธนาคารประกาศยกระดับสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ พร้อมเปลี่ยนชื่อเป็น "ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)" เพื่อรองรับศักยภาพการเติบโตทางธุรกิจ พร้อมให้บริการทางการเงินได้อย่างเต็มประสิทธิภาพมากขึ้น โดยยังคงมุ่งมั่นสนับสนุนสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการรายย่อยที่ขาดโอกาส เพื่อสร้างการเติบโตทางธุรกิจและยกระดับคุณภาพชีวิตที่ดีอย่างยั่งยืน

13

29 กันยายน

สำนักงาน ก.ล.ต. เริ่มนับหนึ่งแบบคำขออนุญาตเสนอขายหลักทรัพย์และแบบไฟล์ง ธนาคารไทยเครดิตเพื่อเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) พร้อมก้าวสู่การเป็นธนาคารชั้นนำที่มีคุณภาพและเติบโตในกลุ่มธุรกิจด้านการเงิน สนับสนุนสินเชื่อเพื่อคนไทย โดยมีธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน

12



14



16

11

14

3 ตุลาคม

คุณรอยย์ ออคุสติบัส กุณารา กรรมการผู้จัดการร่วมกับคุณธัญญพงศ์ ธรรมวารานุกุลปต์ กรรมการผู้จัดการใหญ่ (ร่วม) บริษัท แอสเซนดท์ มินนี่ จำกัด ประกาศผนึกกำลังสร้างระบบการให้บริการสินเชื่อที่แข็งแกร่ง เพื่อขยายฐานลูกค้าสินเชื่อ โดยใช้ประโยชน์จากแพลตฟอร์ม Open Banking ของธนาคาร และแพลตฟอร์มดิจิทัลของกูรมินนี่ และ แอสเซนดท์ นาโม

15

18 ตุลาคม

ธนาคารเปิดตัวโครงการ 'ตั้งค้ 21 วัน จด ลด หบ' มุ่งปลูกฝังนิสัยการกำกับรักษาบัญชีรายจ่าย ส่งเสริมความรู้ด้านการบริหารเงิน สร้างวินัยการออม โดยจัดให้มี Money Coach ทำงานร่วมกับผู้เข้าร่วมโครงการอย่างใกล้ชิดตลอด 21 วันของโครงการผ่านแอปพลิเคชันไลน์ เพื่อช่วยคนไทยปลดหนี้ และนำไปสู่ความมั่นคงทางการเงินในอนาคต

16

7 พฤศจิกายน

คุณวิญญู ไชยวรรณ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคุณกมลภุ ภูริดีฐสกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครไฟแนนซ์และสาขาสินเชื่อ พร้อมด้วยคุณปริญญญา ธรรมวิวัฒน์ นายกสมาคมตลาดสดไทย ร่วมงาน "ไทยเครดิต พลักดันตลาดสดไทยยั่งยืน" ณ ตลาดเยส พาเวลล์ ซึ่งธนาคารจะจัดกับวิทยากรจากโครงการตั้งค้ Know-how เข้าไปให้ความรู้ทางการเงิน และเปิดโอกาสการเข้าถึงสินเชื่อของธนาคาร ให้กับพ่อค้าแม่ค้าในตลาดสังกัดเครือข่ายสมาคมตลาดสดไทย เพื่อช่วยเพิ่มศักยภาพการประกอบธุรกิจ

17

18 พฤศจิกายน

ธนาคารจัดโครงการอบรมหลักสูตรพัฒนาผู้บริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี รุ่นที่ 1 “Micro MBA” เพื่อส่งเสริมศักยภาพการดำเนินงานธุรกิจของผู้ประกอบการไมโครเอสเอ็มอี โดยใช้หลักสูตรจากสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า) โดยคุณนาร์ส กฤตวราชนก ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี ให้การต้อนรับผู้เข้าอบรม

18

23 พฤศจิกายน

คุณรอยย์ ออคุสติบัส กุนารา กรรมการผู้จัดการและคุณกมลภ ภูริติฐสกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครไฟแนนซ์และสาขาสินเชื่อ เป็นตัวแทนมอบอุปกรณ์การเรียนรู้ ของเล่น และเงินบริจาคสำหรับซื้อรถจักรยานยนต์ให้กับ “ลุงช่วย ชานตาคอสเมืองไทย” หรือ คุณยงยุทธ แสงดี เพื่อเดินทางไปบริจาคต่อให้กับเด็กผู้ด้อยโอกาสในพื้นที่ห่างไกล ภายใต้โครงการ “ไทยเครดิต ให้ลุงช่วยให้น้อง”

19



18



20



17



19

24 พฤศจิกายน

ธนาคารรับรางวัล Top Community Centric Companies in Asia จากงาน The Asia Corporate Excellence & Sustainability Awards 2023” (ACES Awards 2023) สะท้อนความมุ่งมั่นในการเป็นที่พึ่งของผู้ประกอบการในชุมชนที่ขาดโอกาส และการดำเนินกิจการภายใต้หลักการความยั่งยืนในสามมิติ (ESG) เพื่อมุ่งสู่การเป็นธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking)

20

2 ธันวาคม

ธนาคารจัดงาน Thai Credit SME Kla-Hai Exclusive Dinner เพื่อขอบคุณลูกค้าสินเชื่อ SME กล้าให้ พร้อมผลักดันสร้างเครือข่ายผู้ประกอบการไมโครเอสเอ็มอี โดยคุณวิญญู ไชยวรรณ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คุณกฤษณา อรัณกุลชัย กรรมการและคุณนาร์ส กฤตวราชนก ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี ร่วมให้การต้อนรับผู้เข้าร่วมงาน

Brand DNA

กฎแห่งการสร้างเอกลักษณ์แบรนด์

บทพิสูจน์ความเพียรพยายามทุ่มเทของบุคลากรธนาคารไทยเครดิตตลอดช่วงระยะเวลาที่ผ่านมาได้สะท้อนในผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินที่มีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง พร้อมกับความสำเร็จของผู้ประกอบการจำนวนมากที่สามารถพลิกฟื้นกิจการให้ก้าวผ่านความท้าทาย และต่อยอดความแข็งแกร่งทางธุรกิจเพิ่มขึ้นได้ ซึ่งถือเป็นที่สุดแห่งความภาคภูมิใจและรางวัลอันยิ่งใหญ่ที่ได้รับจากการได้อยู่เคียงข้างคนไทยทุกคนในทุกช่วงเวลาของความเปลี่ยนแปลง

ภายใต้ปรัชญา “Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ” บุคลากรของธนาคารหลอมรวมเป็นหนึ่งเดียวกันในการตอบสนองความต้องการของลูกค้า และยกระดับคุณภาพชีวิตของคนไทยทุกคนให้ได้ตามเป้าหมายสูงสุดที่วางไว้ด้วยความเชื่อมั่นในพลังการขับเคลื่อนของบุคลากร โดยเริ่มตั้งแต่ภายในองค์กรซึ่งเป็นหัวใจสำคัญในการสร้างการเติบโตอันแข็งแกร่งและยั่งยืนให้กับองค์กรได้อย่างแท้จริง

บุคลากรของธนาคารไทยเครดิตเปรียบเสมือนผู้สื่อสารภาพลักษณ์แบรนด์โดยตรง ผ่านทัศนคติที่ดีในการส่งมอบผลิตภัณฑ์คุณภาพและการบริการไปยังลูกค้า ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการคัดเลือกบุคลากร และส่งเสริมความรู้ความสามารถด้วยการฝึกอบรมอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นด้านความเข้าใจผลิตภัณฑ์ ทักษะการสื่อสาร และเทคนิคทางการตลาด พร้อมทั้งสร้างแรงบันดาลใจในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบโจทย์ความต้องการและการบริการที่ยอดเยี่ยมสำหรับทุกคนเท่าเทียมกัน

นอกจากนั้น ธนาคารยังมุ่งมั่นบ่มเพาะค่านิยมให้ทุกหน่วยงานมีวิถีการทำงานแบบเดียวกัน ควบคู่กับการหลอมรวมดีเอ็นเอของบุคลากรให้เป็นอันหนึ่งอันเดียวกัน พร้อมเชื่อมโยงแบรนด์ให้สอดคล้องกับวัฒนธรรมขององค์กร เพื่อเสริมศักยภาพธนาคารสำหรับการเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบที่พร้อมให้บริการลูกค้าทุกคนอย่างเท่าเทียมและทั่วถึง

สำหรับแบรนด์ดีเอ็นเอที่ธนาคารมุ่งเน้นให้ทีมงานทุกคนยึดเป็นหลักสำคัญในการทำงานร่วมกัน ประกอบด้วย

- 1 พัฒนาก้าวเสมอ**
Always Improving

“เราองหาไอเดียหรือวิธีใหม่ๆ ที่ดีกว่าอยู่เสมอ เพื่อพัฒนาธนาคารของเรา เราเรียนรู้และหาทางออกที่ดีกว่าเพื่อปรับปรุงกระบวนการภายใน และส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าผ่านผลิตภัณฑ์และบริการในทุกช่องทางที่ติดต่อกับลูกค้าของธนาคาร”
- 2 มุ่งหน้าทิศทางเดียวกัน**
One Direction

“เราหลอมรวมค่านิยมระหว่างหน่วยงาน และทำงานเป็นหนึ่งเดียวด้วยเป้าหมายเดียวกัน เราช่วยเหลือและทำงานร่วมกันตั้งแต่ต้นจนจบกระบวนการ เพื่อมอบประโยชน์และคุณค่าแก่ลูกค้าร่วมกัน ภายใต้เป้าหมายเดียวกันของธนาคาร”
- 3 ลูกค้าคือแรงบันดาลใจ**
Customer Passion

“เรากระตือรือร้นเรียนรู้เกี่ยวกับลูกค้าของเราอย่างสม่ำเสมอ เราคาดการณ์ความต้องการของลูกค้าและมอบบริการทางการเงิน พร้อมด้วยคุณค่าและจุดแข็งที่แตกต่าง (Value Proposition) ตรงใจลูกค้า เราเต็มเต็มความฝัน ความสุขและความสำเร็จของลูกค้าคือความภาคภูมิใจของเรา”
- 4 ซื่อสัตย์ ไม่หลอกลวง**
Never Mislead

“เรามีความซื่อสัตย์และเชื่อถือได้ เราทำงานบนความถูกต้อง ซื่อตรงทั้งต่อลูกค้าและเพื่อนร่วมงานด้วยกัน เราแสดงข้อมูลที่ถูกต้องอย่างเปิดเผยด้วยความโปร่งใส เราให้คุณค่าแก่ศีลธรรมจรรยาและปฏิเสธรากธุรกิจรูปแบบ”

ความรับผิดชอบต่อสังคม

Corporate Social Responsibility (CSR)

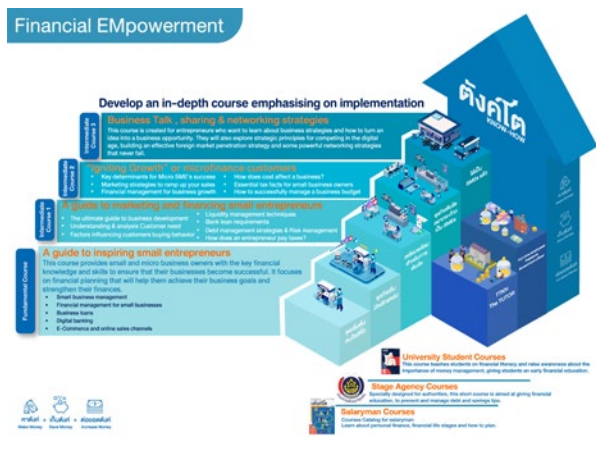
ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ยึดมั่นการดำเนินงาน
สร้างการเติบโตทางธุรกิจควบคู่กับความรับผิดชอบต่อสังคม
(Corporate Social Responsibility: CSR) พร้อมเป็นส่วนหนึ่ง
ในการสนับสนุนการพัฒนาเศรษฐกิจให้มีเสถียรภาพ
และส่งเสริมสังคมให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ด้วยการถ่ายทอด
ความรู้ทางการเงินอันเป็นพื้นฐานสำคัญในการเสริมสร้าง
ความมั่นคงแข็งแรงในระยะยาวอย่างต่อเนื่อง

เพื่อขยายบทบาทและขอบเขตการดำเนินกิจกรรมได้อย่างครอบคลุมมากขึ้น ธนาคารได้ต่อยอดความสำเร็จ
ด้วยการจัดตั้ง “มูลนิธิไทยเครดิต” ขึ้นทะเบียนเป็นมูลนิธิ เลขที่ กก 3303 เมื่อวันที่ 30 กันยายน
2565 โดยวางแนวทางการดำเนินงานที่สอดคล้องกับปรัชญาของธนาคาร “Everyone Matters
ทุกคนคือคนสำคัญ” ภายใต้วิสัยทัศน์การพัฒนาส่งเสริมสังคมและเศรษฐกิจให้ผู้ประกอบการรายย่อย
รวมถึงกลุ่มผู้ด้อยโอกาสในสังคมได้มีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น พร้อมยึดมั่นในกลยุทธ์การเสริมพลัง
(EMpower) เป็นแกนหลักในการดำเนินงานของมูลนิธิให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามพันธกิจหลักที่กำหนดไว้
ดังนี้

1. ถ่ายทอดความรู้และทักษะด้านการเงินให้ผู้ประกอบการรายย่อย และเจ้าของกิจการขนาดเล็ก เพื่อให้
สามารถตัดสินใจด้านการเงินได้อย่างเหมาะสม
2. ให้ความรู้ผู้ด้อยโอกาสและเจ้าของกิจการขนาดเล็ก เพื่อหลีกเลี่ยงภัยและกับดักทางการเงินจาก
กลุ่มมิจฉาชีพ และผู้ให้กู้ยืมเงินนอกระบบอย่างผิดกฎหมาย
3. สนับสนุนและส่งเสริมทักษะความรู้แก่เด็กผู้ด้อยโอกาส
4. ให้ความช่วยเหลือชุมชนและสังคมตามโอกาส และความจำเป็น
5. ส่งเสริมและสนับสนุนด้านการพัฒนาชุมชน ศิลปะ วัฒนธรรม สังคม และสิ่งแวดล้อม
6. ไม่ดำเนินการเกี่ยวข้องกับกิจการเมืองแต่ประการใด

เสริมแกร่งพลังการเงิน (Financial Empowerment)

ธนาคารดำเนินงานโครงการถ่ายทอดความรู้ทางการเงินสำหรับผู้ประกอบการรายย่อย ประชาชน เยาวชน และผู้ด้อยโอกาสอย่างต่อเนื่อง นับตั้งแต่ปี 2560 ถึงปี 2566 รวมแล้วจำนวน 176,575 ราย พร้อมทั้งสนับสนุนทุนการศึกษาสำหรับเยาวชนที่เรียนดีแต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ ภายใต้แนวคิด EMpower เป็นหลักในการสร้างพลังแกร่งทางสังคมและเศรษฐกิจฐานรากตลอดระยะเวลากว่า 6 ปีที่ผ่านมา ด้วยความมุ่งมั่นเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนสังคมสู่ความยั่งยืน โดยมีโครงการและรายละเอียดที่สำคัญ ดังนี้



โครงการ “ตั้งคโ Know-how” (Financial Literacy)

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการฝึกอบรมความรู้พื้นฐานทางการเงินให้ผู้ประกอบการรายย่อย โดยเฉพาะพ่อค้าแม่ค้า ซึ่งมีส่วนสำคัญในการพัฒนาระบบเศรษฐกิจของประเทศ และเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักของธนาคาร ด้วยการริเริ่มโครงการพ่อค้าแม่ค้าพหุเพียร ในปี 2560 เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจด้านการเงิน และเติมเต็มศักยภาพของผู้ประกอบการให้มีทักษะความสามารถมากขึ้น ภายใต้วิสัยทัศน์การพัฒนาคุณภาพธุรกิจควบคู่กับคุณภาพชีวิตของลูกค้กลุ่มไมโครไฟแนนซ์และครอบครัวให้ดีขึ้น พร้อมสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติในด้านการศึกษาที่เท่าเทียมและทั่วถึง

ต่อมา ธนาคารได้ยกระดับคุณภาพและมาตรฐานของหลักสูตรฝึกอบรมให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ด้วยการร่วมมือกับคณะบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ในการรับรองคุณภาพหลักสูตรฝึกอบรม และมอบใบประกาศนียบัตรให้ผู้เข้ารับการอบรม ภายใต้ชื่อโครงการ “ตั้งคโ Know-how” (Financial Literacy)

พันธกิจหลักของโครงการ “ตั้งคโ Know-how”

โครงการ “ตั้งคโ Know-how” การเงินอารมณ์ดี (Financial Edutainment) ได้รับการออกแบบหลักสูตรพิเศษในรูปแบบการเรียนรู้ที่สนุกและเข้าใจง่าย ภายใต้จุดมุ่งหมายในการถ่ายทอดความรู้ทางการเงินและการทำธุรกิจที่สามารถนำไปใช้ได้จริง ครอบคลุมทั้งด้านการตลาด การจัดการธุรกิจพื้นฐาน โลกการเงินยุคใหม่ (Digital Banking) การสร้างช่องทางจำหน่าย การกระตุ้นยอดขาย การจัดการทุนและกำไรอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการจัดการการเงินขั้นพื้นฐาน การทำบัญชีรายรับรายจ่าย การเตรียมขอสินเชื่อ เพื่อเพิ่มศักยภาพการประกอบธุรกิจ สร้างการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

ภาครัฐและภาคเอกชนให้ความไว้วางใจ

ในปี 2566 ธนาคารได้ขยายกลุ่มเป้าหมายในโครงการตั้งค้โต Know-how จากผู้ประกอบการรายย่อย ครอบคลุมถึงกลุ่มอื่นๆ ทั้งพนักงานประจำ กลุ่มอาชีพอิสระ เยาวชน ข้าราชการ และผู้นำชุมชน โดยไม่คิดค่าใช้จ่ายใดๆ ทั้งสิ้น ทั้งนี้ มีองค์การที่ให้ความไว้วางใจให้โครงการตั้งค้โต Know-how จัดฝึกอบรมความรู้ทางการเงิน เช่น กรมการพัฒนาชุมชน กระทรวงมหาดไทย กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี การทางพิเศษแห่งประเทศไทย โรงแรมเดอะควาสิคาคซ่า รีสอร์ท มหาวิทยาลัยแม่โจ้ มหาวิทยาลัยมหิดล มหาวิทยาลัยสยาม มหาวิทยาลัยนวัตกรรมธราธิราช โดยได้ออกแบบหลักสูตรให้มีเนื้อหาครอบคลุมกับแต่ละกลุ่มเป้าหมาย เพื่อให้ผู้เข้าอบรมสามารถนำไปประยุกต์ใช้ได้จริงในชีวิตประจำวัน โดยมุ่งเน้น 4 กลุ่มเป้าหมายหลัก ดังนี้



กลุ่มผู้ประกอบการรายย่อย (พ่อค้าแม่ค้า)

ธนาคารออกแบบหลักสูตรสำหรับพ่อค้าแม่ค้าโดยเฉพาะ เพื่อให้เรียนรู้การบริหารจัดการธุรกิจ การตลาด และการบริหารจัดการเงินในธุรกิจเบื้องต้น เพื่อต่อยอดจากผู้ประกอบการรายย่อยให้เติบโตไปเป็นธุรกิจโมโครเอสเอ็มอีได้อย่างมั่นคงและยั่งยืนในอนาคต โดยได้แปลงสาขาของธนาคารกว่า 267 สาขาทั่วประเทศ ให้เป็นห้องอบรม เพื่อให้ผู้ประกอบการเข้าถึงความรู้ทางการเงินได้สะดวกที่สุด โดยมีผู้เข้าอบรมตลอดทั้งปี 2566 จำนวน 20,279 คน

กลุ่มมนุษย์เงินเดือน หรือผู้มีรายได้ประจำ

ใช้เนื้อหาที่มุ่งเน้นด้านการบริหารจัดการเงิน บริหารจัดการหนี้ การวางแผนทางการเงิน เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการดำเนินชีวิตจนถึงวัยเกษียณ ให้มีความเป็นอยู่ที่ดี สามารถพึ่งพาตนเอง และมีความสุขในชีวิตบั้นปลาย

กลุ่มนักเรียน นิสิต นักศึกษา

ธนาคารได้ออกแบบหลักสูตรเฉพาะกลุ่ม ภายใต้ชื่อโครงการตั้งค้โต Know-how เดอะติวเตอร์ ติวเรื่องตั้งค้ให้กระเป๋าท โดยมุ่งเน้นความรู้ทางการเงิน การนำแนวคิดด้านการออมไปประยุกต์ใช้ในชีวิต การลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน และการสร้างผลตอบแทนของเงินออมในการลงทุนในตลาดเงินและตลาดทุน ตลอดจนส่งเสริมทักษะด้านการบริหารการเงินส่วนบุคคลสำหรับนักศึกษาระดับมหาวิทยาลัย เพื่อเตรียมความพร้อมก่อนก้าวเข้าสู่วัยทำงาน

กลุ่มหน่วยงานภาครัฐ และประชาชนที่อยู่ภายใต้การดูแลของหน่วยงานภาครัฐ

นับตั้งแต่ปี 2563 โครงการตั้งค้โต Know-how ได้ถ่ายทอดความรู้ทางการเงินแก่กลุ่มข้าราชการ พัฒนาการในทุกจังหวัด กลุ่มสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กรมการพัฒนาชุมชน หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ องค์กรภาคเอกชน รวมถึงกลุ่มประชาชน อาทิ สมาชิกกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต กลุ่มสมาชิกโคก หนอง นา ให้ได้เรียนรู้เรื่องการบริหารจัดการเงิน บริหารจัดการหนี้ การหารายได้เสริม เพื่อยุติความยากจน และปิดวงจรหนี้ในทุกรูปแบบ

การถ่ายทอดความรู้ผ่านโซเซียลมีเดีย

ธนาคารต่อกล้าความมุ่งมั่นการฝึกอบรมในโครงการตั้งค์โต Know-how ให้สามารถเข้าถึงประชาชนคนไทยได้มากที่สุด ด้วยการจัดทำรายการถ่ายทอดความรู้ทางการเงินและการบริหารธุรกิจ ซึ่งมอบทั้งสาระความรู้และความบันเทิง เพื่อเสริมความแข็งแกร่งทางการเงิน ผ่านเพจเฟซบุ๊ก “ตั้งค์โต Know-how” ได้แก่ รายการ Success Story ถอดรหัสรวย รายการตั้งค์โตโอชา รายการไลฟ์การเงินแบบย่อยง่ายสไลด์ตั้งค์โต รวมถึงบทความสรุปรายงานภาพรวมเศรษฐกิจธุรกิจไมโคร

โครงการ “ตั้งค์โต 21 วัน จด ลด หนี้”

ธนาคารริเริ่มโครงการ “ตั้งค์โต 21 วัน จด ลด หนี้” มุ่งเพิ่มทักษะทางการเงินให้แก่ผู้เข้าร่วมโครงการ โดยเน้นการกำบัญชีรายรับ-รายจ่าย เพื่อช่วยบริหารจัดการเงิน อุด “รอยรั่ว” ทางการเงิน และแก้ปัญหาหนี้สินในระยะยาว พร้อมทั้งแนวทางการเพิ่มเงินออม สร้างความมั่นคงทางการเงิน เพื่อช่วยบรรเทาสถานการณ์หนี้ครัวเรือนของไทยและเสถียรภาพความมั่นคงทางระบบเศรษฐกิจของประเทศ

โครงการ EMpower for Community

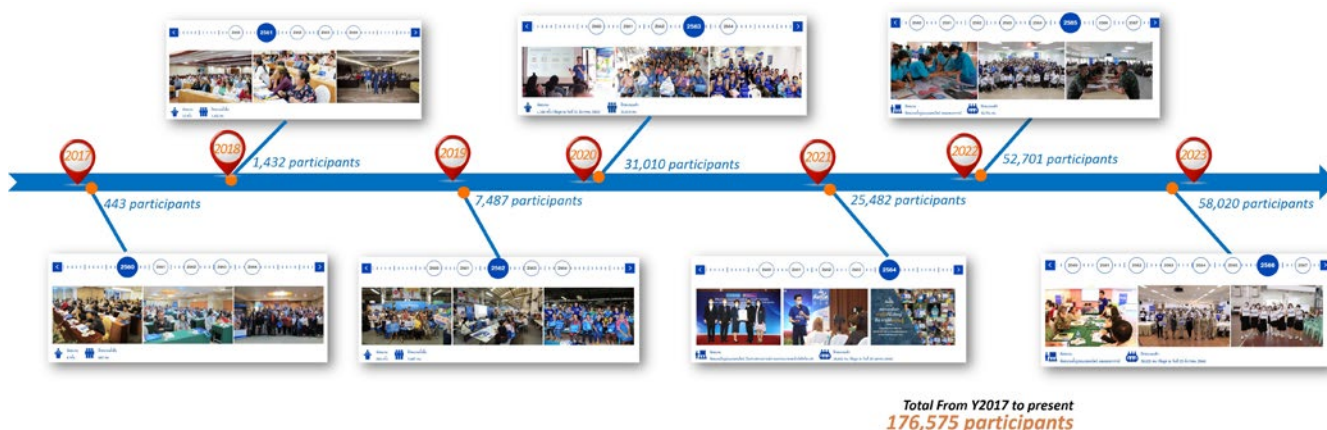
ธนาคารได้คัดเลือกโรงเรียนและชุมชนใน ต.ลำเหย อ.ดอนตูม จ.นครปฐม เป็นพื้นที่นำร่องในการดำเนินโครงการ EMpower for Community เสริมพลังชุมชนเข้มแข็ง เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน โดยได้จัดพิธีมอบทุนการศึกษาแก่เยาวชน พร้อมส่งมอบอาคารห้องน้ำหลังใหม่แก่โรงเรียนบ้านใหม่ และมอบเครื่องมือการเกษตรเพื่อต่อยอดอาชีพ สร้างรายได้แก่ชุมชน ภายใต้แนวคิด สร้างชุมชนต้นแบบในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจแบบ BCG (Bio-Circular-Green) ควบคู่ไปกับการพัฒนาชุมชนทั้ง 3 มิติ (เศรษฐกิจและธรรมาภิบาล สังคม และสิ่งแวดล้อม) เพื่อความมั่นคงและยั่งยืน

โครงการประกวดคิดสรรผลิตภัณฑ์ “OTOP Product Pitching Project”

ธนาคารจัดโครงการแข่งขันนำเสนอผลิตภัณฑ์ OTOB เพื่อเป็นของที่ระลึกให้กับธนาคารไทยเครดิต ชูอัตลักษณ์ท้องถิ่นในพื้นที่ 77 จังหวัด เพื่อส่งเสริมภูมิปัญญาท้องถิ่น รวมถึงการสร้างอาชีพแก่ชุมชน



Milestones โครงการพ่อค้าแม่ค้าปากเพียร สู่โครงการ “ตั้งค์โต Know-how”



2560

ก้าวแรกของโครงการพ่อค้าแม่ค้าปากเพียร จัดอบรมการเงินเบื้องต้น ได้แก่ การสร้างวินัยทางการเงิน การทำบัญชีเบื้องต้น และการออมเงิน จำนวนผู้เข้าอบรมทั้งสิ้น 443 คน จัดอบรม 6 ครั้ง ใน 6 จังหวัดทั่วประเทศ

2561

ต่อยอดหลักสูตรด้วยความรู้ด้านการทำธุรกรรมการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้สอดคล้องกับเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคและเทรนด์เทคโนโลยี เช่น การรับชำระเงินด้วยคิวอาร์โค้ด การใช้บริการพร้อมเพย์ จำนวนผู้เข้าอบรมทั้งสิ้น 1,432 คน จัดอบรม 12 ครั้ง ใน 11 จังหวัดทั่วประเทศ

2562

เริ่มจัดอบรมในสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เพื่อให้ผู้ประกอบการรายย่อยสามารถเข้าถึงการฝึกอบรมได้อย่างทั่วถึง พร้อมเพิ่มเรื่องการค้าขายออนไลน์ จำนวนผู้เข้าอบรมทั้งสิ้น 7,487 คน จัดอบรม 350 ครั้ง ใน 73 จังหวัดทั่วประเทศ

2563

มุ่งเน้นการอบรมสร้างความรู้และความเข้าใจแบบเจาะลึก เพื่อเตรียมความพร้อมรับมือสังคมไร้เงินสด และการค้าขายในยุคดิจิทัล เช่น การรับ-จ่ายเงินด้วยแอปพลิเคชัน โมโครเพย์ อี-วอลเล็ท จำนวนผู้เข้าอบรมทั้งสิ้น 31,010 คน จัดอบรม 1,068 ครั้ง ใน 73 จังหวัดทั่วประเทศ

2564

ต่อยอดหลักสูตรฝึกอบรมจากโครงการพ่อค้าแม่ค้าปากเพียร เป็นโครงการใหม่ชื่อ “ตั้งค์โต Know-how” ซึ่งร่วมพัฒนาและรับรองมาตรฐานหลักสูตรโดย คณะบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย และได้รับความไว้วางใจจากกรมการพัฒนาชุมชน จัดอบรมแก่ประชาชนและผู้ประกอบการวิสาหกิจชุมชนทั่วประเทศ โดยมีจำนวนผู้เข้าอบรมทั้งสิ้น 25,482 คน

2565

ธนาคารดำเนินการจดทะเบียนจัดตั้ง “มูลนิธิไทยเครดิต” (Thai Credit Foundation) ภายใต้ความเชื่อมั่นใน “EMpower - การเสริมพลัง” พร้อมต่อยอดความสำเร็จของโครงการให้ความรู้ทางการเงิน ในปี 2565 ด้วยจำนวนผู้เข้าอบรมทั้งสิ้น 52,701 คน

2566

ธนาคารได้รับรางวัลรองชนะเลิศระดับประเทศ ในการคัดเลือก “ผู้นำอาเซียนด้านการพัฒนาชนบทและความยากจน ครั้งที่ 6” ของกระทรวงมหาดไทย ซึ่งเป็นโครงการที่คัดสรรองค์กรที่มีผลงานเป็นที่ประจักษ์ เพื่อเป็นตัวแทนประเทศสู่เวทีการพัฒนาชนบทและขจัดความยากจนในระดับอาเซียน เพื่อสร้างความเข้มแข็งและยั่งยืน ขณะเดียวกัน ธนาคารยังจัดอบรมความรู้ทางการเงินอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2566 มีผู้เข้าอบรมทั้งสิ้น 58,020 คน นับรวมตลอดระยะเวลากว่า 6 ปี มีผู้เข้าอบรมทั้งสิ้น 176,575 ราย

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ

แนวโน้มเศรษฐกิจและทิศทางธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปี 2566

เศรษฐกิจโลกยังต้องเผชิญกับความท้าทายในปี 2566 โดยมีการเติบโตที่ชะลอตัวเนื่องจากหลายปัจจัย ทั้งอัตราเงินเฟ้อที่สูงขึ้นทั่วโลก ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ และการชะลอตัวของเศรษฐกิจในประเทศจีน แรงกดดันด้านเงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้นส่งผลให้นโยบายการเงินในประเทศหลักๆ มีความเข้มงวดมากขึ้น เพื่อต่อสู้กับแรงกดดันด้านเงินเฟ้อ นโยบายการเงินที่เข้มงวดขึ้นนี้ยังส่งผลกระทบต่อตลาดเกิดใหม่เนื่องจากเงินทุนไหลออกและต้นทุนการกู้ยืมที่สูงขึ้น ในขณะที่ความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ได้ก่อให้เกิดความไม่แน่นอนและขัดขวางการค้าและการลงทุนทั่วโลก ซึ่งทำให้การเติบโตของเศรษฐกิจโลกชะลอตัวลง นอกจากนี้ จีนในฐานะที่เป็นตัวขับเคลื่อนที่สำคัญในการเติบโตของเศรษฐกิจโลก ต้องเผชิญกับอัตราการเติบโตที่ชะลอตัวของเศรษฐกิจ ซึ่งส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจอื่นๆ ที่ต้องขึ้นอยู่กับอุปสงค์ของจีน

เศรษฐกิจไทยปี 2566 พึ่งตัวได้อย่างต่อเนื่อง แม้ว่าการส่งออกของไทยจะชะลอตัวก็ตาม อุปสงค์ภายในประเทศยังคงฟื้นตัวได้ โดยได้รับแรงหนุนจากการบริโภคภาคเอกชนที่แข็งแกร่ง การฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยว และการขยายตัวของการลงทุนอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจยังคงเผชิญกับข้อจำกัดและปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาคการส่งออกของไทย ทำให้เกิดการชะลอตัวชั่วคราว เศรษฐกิจโดยรวมแม้ว่าการเติบโตของการส่งออกจะเผชิญกับความท้าทาย แต่เศรษฐกิจไทยยังคงแสดงความแข็งแกร่งและยังคงฟื้นตัวต่อไปในปี 2566 โดยอ้างอิงคาดการณ์จากธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 27 กันยายน 2566 เศรษฐกิจไทยในปี 2566 มีแนวโน้มที่จะขยายตัวร้อยละ 2.8 เปรียบเทียบจากการขยายตัวร้อยละ 2.6 ในปี 2565 การใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนคาดว่าจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1 และ 1.0 ตามลำดับ มูลค่าการส่งออกคาดว่าจะชะลอตัวร้อยละ 1.7 ส่วนอัตราเงินเฟ้อทั่วไปคาดว่าจะอยู่ที่ร้อยละ 1.6 ซึ่งอยู่ในกรอบเป้าหมาย

ในปี 2567 เศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มชะลอตัวเล็กน้อย แม้จะมีสัญญาณการฟื้นตัวบ้าง แต่การเติบโตโดยรวมยังคงซบเซา เนื่องจากความล่าช้าและผลกระทบต่อเศรษฐกิจของนโยบายการเงินที่ตึงตัวในกลุ่มประเทศเศรษฐกิจหลักๆ ในช่วงปี 2565-2566 อีกทั้งเศรษฐกิจจีนมีแนวโน้มชะลอตัวต่อเนื่องท่ามกลางปัญหานี้สินในภาคอสังหาริมทรัพย์ ก็จะเป็นอุปสรรคต่อการฟื้นตัวของอุปสงค์ในประเทศ ความกดดันเชิงโครงสร้างที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องในจีนทำให้เกิดความเสี่ยงด้านลบต่อการเติบโตทั่วโลก เนื่องจากจีนมีความสำคัญโดยรวมต่อเศรษฐกิจโลก นอกจากนี้ ความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์จะยังคงก่อให้เกิดความท้าทายต่อเสถียรภาพของเศรษฐกิจโลก เนื่องจากความขัดแย้งทวีความรุนแรงและขยายออกไปในภูมิภาคที่กว้างขึ้น จะส่งผลให้ความเสี่ยงมากขึ้นที่อาจชะลอการเติบโตของเศรษฐกิจและผลักดันอัตราเงินเฟ้อให้สูงขึ้น

เศรษฐกิจไทยปี 2567 คาดว่าจะเร่งตัวขึ้นจากปี 2566 โดยมีปัจจัยหลักจากการฟื้นตัวที่แข็งแกร่งของภาคการท่องเที่ยวและการฟื้นตัวของอุปสงค์ในประเทศอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ยังมีการส่งออกที่ปรับตัวดีขึ้นตามการเติบโตของการค้าโลกที่เพิ่มขึ้น รวมถึงนโยบายภาครัฐที่มุ่งเน้นในการกระตุ้นการเติบโตทางเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวของเศรษฐกิจยังคงมีความเสี่ยงและข้อจำกัดจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนที่อาจส่งผลกระทบต่อภาคการส่งออกของไทยและการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยว โดยอ้างอิงคาดการณ์จากธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 27 กันยายน 2566 เศรษฐกิจไทยในปี 2567 คาดจะขยายตัวร้อยละ 4.4 การใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคภาคเอกชนจะขยายตัวร้อยละ 4.6 ส่วนการลงทุนภาคเอกชนและการลงทุนภาครัฐคาดว่าจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 และ 4.8 ตามลำดับ มูลค่าการส่งออกคาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 4.2 ส่วนอัตราเงินเฟ้อทั่วไปคาดว่าจะอยู่ที่ร้อยละ 2.6

ภาพรวมธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2566 มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไปตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ทั้งนี้ ส่งผลให้สินเชื่อบริโภคขยายตัวเพิ่มขึ้น โดยได้แรงหนุนจากการบริโภคภาคเอกชนที่เพิ่มขึ้น ธนาคารพาณิชย์ได้อานิสงส์จากอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่สูงขึ้น ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิแข็งแกร่งขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ต้องเผชิญกับความท้าทาย เช่น สินเชื่อที่ลดลงเล็กน้อยเนื่องจากการชำระคืนของสินเชื่อธุรกิจ คุณภาพสินเชื่อที่ปรับตัวลดลงเล็กน้อย แต่ธนาคารพาณิชย์ยังคงสามารถบริหารจัดการพอร์ต ช่วยเหลือผู้กู้ในการปรับโครงสร้างหนี้และติดตามกลุ่มลูกค้าที่เปราะบางอย่างใกล้ชิด รวมไปถึงแนวโน้มการนำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์และกระแส Digital Disruption ซึ่งทำให้ค่าธรรมเนียมและบริการมีแนวโน้มลดลง โดยรวมแล้ว แม้ว่าการพาณิชย์จะเผชิญกับความท้าทาย แต่ธนาคารก็ยังคงมีระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง การกันสำรองหนี้สูญ และสภาพคล่อง ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความแข็งแกร่งและความสามารถในการรักษาเสถียรภาพของธนาคารในปี 2566

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2567 คาดว่าธนาคารพาณิชย์จะสามารถเติบโตในทิศทางบวกต่อไปได้จากปีก่อน จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้มีการขยายตัวของสินเชื่อโดยเฉพาะสินเชื่อภาคธุรกิจ การจัดตั้งรัฐบาลใหม่ และแนวโน้มการส่งออกที่ฟื้นตัว ซึ่งสอดคล้องกับการค้าโลกที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้เกิดนโยบายการลงทุนที่ชัดเจนขึ้น เพิ่มความเชื่อมั่นทางธุรกิจ ในขณะเดียวกัน อัตราการเติบโตของสินเชื่อรายย่อยคาดว่าจะชะลอตัวลง เนื่องจากแรงกดดันด้านหนี้ภาคครัวเรือน รวมถึงมาตรการเพื่อควบคุมหนี้ครัวเรือน และ

อัตราดอกเบี้ยที่สูงมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้านี้ คาดว่าธนาคารพาณิชย์จะเผชิญกับความท้าทายในการเติบโตของผลการดำเนินงาน จากการคาดการณ์ของตลาด อัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังคงไม่เปลี่ยนแปลงตลอดปี 2567 ท่ามกลางแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยโลกที่มีแนวโน้มลดลงจะส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนจากการลงทุน สภาพคล่องส่วนเกินลดลง และเงินฝาก CASA ที่ลดลง ซึ่งมีแนวโน้มจะกดดันส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ เพื่อรักษาการเติบโตของการดำเนินงานภายใต้สภาวะตลาดที่ยากลำบากนี้ ธนาคารพาณิชย์จะต้องให้ความสำคัญกับการบริหารต้นทุน ซึ่งอาจต้องใช้มาตรการลดต้นทุนและการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานใน 2567 ธนาคารพาณิชย์จะต้องเผชิญความท้าทายและปรับตัวให้เข้ากับสภาพแวดล้อมของอัตราดอกเบี้ย

หมายเหตุ: ประมาณการเศรษฐกิจข้างต้นรวมผลของโครงการระดมเงินกู้ตามการคาดการณ์จากธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 27 กันยายน 2566 ทั้งนี้ ตามประมาณการเศรษฐกิจล่าสุดจากธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 29 พฤศจิกายน 2566 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวในปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 2.4 สำหรับอัตราการขยายตัวในปี 2567 นั้นคาดว่าจะอยู่ที่ร้อยละ 3.8 แบบรวมผลของโครงการระดมเงินกู้ และร้อยละ 3.2 แบบไม่รวมผลของโครงการระดมเงินกู้

ที่มา: สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ, ธนาคารแห่งประเทศไทย, กองทุนการระดมเงินระหว่างประเทศ, องค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา, ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารไทยพาณิชย์, ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน), บริษัทหลักทรัพย์ เคซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ภาพรวมผลประกอบการของธนาคารในปี 2566

ผลการดำเนินงานของธนาคารที่สำคัญ

	ปี 2566	ปี 2565	เปลี่ยนแปลง
	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	144,156.5	121,298.0	18.8%
กำไรสุทธิ	3,556.8	2,352.5	51.2%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	3.05	2.28 ⁽¹⁾	33.8%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)	8.2%	8.4%	(0.2%)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost to Income Ratio)	36.7%	39.5%	(2.8%)
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ (ROA)	2.32%	1.82%	0.50%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)	22.31%	18.94%	3.37%

⁽¹⁾ กำไรต่อหุ้นที่ปรับแล้วคำนวณจากจำนวนหุ้นที่เปลี่ยนไปภายหลังการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ (Par Value) จากมูลค่าหุ้นละ 10.0 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 5.0 บาท ในไตรมาสที่ 1 ปี 2566 ส่งผลให้จำนวนหุ้นสามัญ (Paid-up Capital) เพิ่มขึ้นจาก 582,291,666 หุ้น เป็น 1,164,583,332 หุ้น

สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2566 เทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารมีกำไรสุทธิเท่ากับ 3,556.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 51.2 กำไรสุทธิสูงสุดเป็นประวัติการณ์ โดยรายได้ดอกเบี้ยของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.6 สอดคล้องกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่เติบโตเท่ากับร้อยละ 18.8 จากปริมาณเงินให้สินเชื่อที่เติบโตเพิ่มขึ้นในทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลักของธนาคาร โดยเฉพาะในกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจ โมโครเอสเอ็มอี สินเชื่อบ้านและโมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย และสินเชื่อบ้านแลกเงิน ประกอบกับการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารมีการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น จากการปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานธุรกิจอย่างต่อเนื่องและการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีสารสนเทศ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ ต่ำลงจากการดำเนินงานของธนาคารลดลงเท่ากับร้อยละ 36.7 จากร้อยละ 39.5 ในช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา

โดยอัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในปี 2566 ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 8.2 ลดลงเล็กน้อยจากปีก่อน เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของต้นทุนทางการเงินถ่วงเฉลี่ยของธนาคาร สอดคล้องกับการปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. และมาตรการลดหย่อนค่าเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) สิ้นสุดลงในปี 2565 อย่างไรก็ตาม กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2566 สูงขึ้นจากร้อยละ 18.94 เป็นร้อยละ 22.31 ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งเป้าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับเงินให้สินเชื่อที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.6 จากการผันผวนของสินเชื่อด้วยคุณภาพที่มาจากความไม่แน่นอนของปัจจัยมหภาค

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคาร

	ปี 2566		ปี 2565		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	15,894.6	118.0%	12,684.7	112.9%	3,209.9	25.3%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,564.0)	(19.0%)	(1,632.4)	(14.5%)	931.6	57.1%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	13,330.6	99.0%	11,052.3	98.4%	2,278.3	20.6%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	504.9	3.8%	528.1	4.7%	(23.2)	(4.4%)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(573.7)	(4.3%)	(587.4)	(5.2%)	(13.7)	(2.3%)
รายได้ (รายจ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	(68.8)	(0.5%)	(59.3)	(0.5%)	9.5	16.0%
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ (ขาดทุน)	(5.7)	0.0%	-	0.0%	5.7	100.0%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	0.1	0.0%	0.1	0.0%	-	0.0%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	204.8	1.5%	238.6	2.1%	(33.8)	(14.2%)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	13,461.0	100.0%	11,231.7	100.0%	2,229.3	19.8%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,284.3	24.4%	3,040.4	27.1%	243.9	8.0%
ค่าตอบแทนกรรมการ	17.5	0.1%	16.5	0.1%	1.0	6.1%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์	671.8	5.0%	602.9	5.4%	68.9	11.4%
ค่าภาษีอากร	496.1	3.7%	411.4	3.7%	84.7	20.6%
อื่นๆ	475.6	3.5%	365.2	3.3%	110.4	30.2%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	4,945.3	36.7%	4,436.4	39.5%	508.9	11.5%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,062.4	30.2%	3,835.4	34.1%	227.0	5.9%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,453.3	33.1%	2,959.9	26.3%	1,493.4	50.5%
ภาษีเงินได้	896.5	6.7%	607.4	5.4%	289.1	47.6%
กำไรสำหรับปี	3,556.8	26.4%	2,352.5	20.9%	1,204.3	51.2%
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	3.05		2.28⁽¹⁾		0.77	

⁽¹⁾ คำนวณจากจำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงไปภายหลังจากรธนาคารเปลี่ยนมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นจากมูลค่าหุ้นละ 10.0 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 5.0 บาท ในไตรมาส 1 ปี 2566 ส่งผลให้จำนวนหุ้นสามัญ (Paid-up Capital) เพิ่มขึ้นจาก 582,291,666 หุ้น เป็น 1,164,583,332 หุ้น

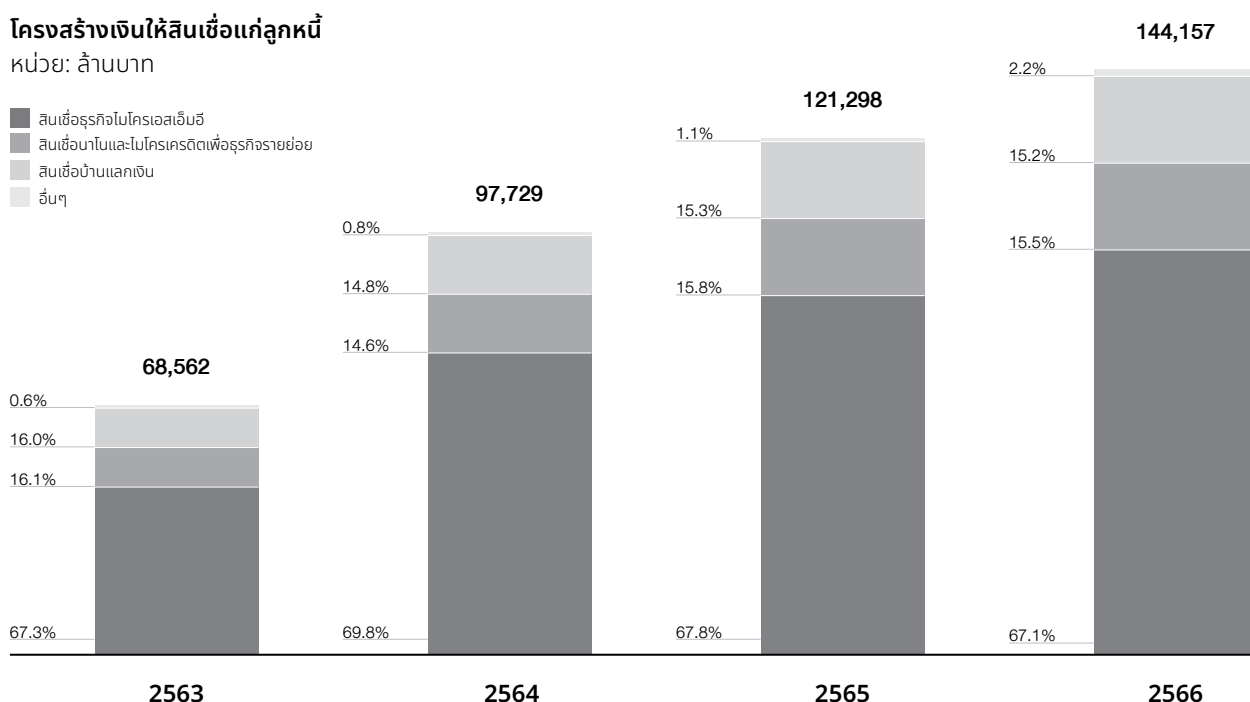
รายได้ดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

	ปี 2566		ปี 2565		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	340.5	2.1%	71.5	0.6%	269.0	376.2%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	62.6	0.4%	27.5	0.2%	35.1	127.6%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	15,371.4	96.7%	12,466.9	98.3%	2,904.5	23.3%
การให้เช่าซื้อ	119.8	0.8%	118.8	0.9%	1.0	0.8%
อื่นๆ	0.3	0.0%	-	0.0%	0.3	100.0%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	15,894.6	100.0%	12,684.7	100.0%	3,209.9	25.3%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	1,802.9	70.3%	1,308.3	80.1%	494.6	37.8%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	82.4	3.2%	5.8	0.4%	76.6	1,320.7%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - หุ่นกู้ด้วยสิทธิ	135.2	5.3%	77.5	4.7%	57.7	74.5%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ รพท.	542.9	21.2%	240.8	14.8%	302.1	125.5%
อื่นๆ	0.6	0.0%	-	0.0%	0.6	100.0%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,564.0	100.0%	1,632.4	100.0%	931.6	57.1%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	13,330.6		11,052.3		2,278.3	20.6%

โครงสร้างเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

หน่วย: ล้านบาท

- สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี
- สินเชื่อมาโนและไมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย
- สินเชื่อบ้านแลกเงิน
- อื่นๆ



รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.3 จากเดิม 12,684.7 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 15,894.6 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่เพิ่มขึ้นเท่ากับ 2,904.5 ล้านบาท เนื่องจากปริมาณเงินให้สินเชื่อที่เติบโตเพิ่มขึ้นในทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลักของธนาคาร โดยเฉพาะในกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจ ไมโครเอสเอ็มอี สินเชื่อบ้านและไมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย และสินเชื่อบ้านแลกเงิน ประกอบกับการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของธนาคาร

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 57.1 จากเดิม 1,632.4 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 2,564.0 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นเท่ากับ 494.6 ล้านบาท เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากปริมาณเงินฝากที่เพิ่มมากขึ้นสอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก และสอดคล้องกับการปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. รวมถึงเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินที่เพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 0.23 กลับสู่ระดับปกติที่ร้อยละ 0.46 ตามมาตรการของธปท.⁽¹⁾ ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธปท. เพิ่มขึ้นเท่ากับ 302.1 ล้านบาท เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน

⁽¹⁾ ประกาศ ธปท. ที่ ผตส. (04) ว. 5/2563 เรื่องนำส่งประกาศ ธปท. เรื่อง การกำหนดอัตราเงินนำส่ง หลักเกณฑ์ และวิธีการในการส่งเงินนำส่ง และการนำส่งเงินเพิ่มเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนเงินกู้ยืมใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (ฉบับที่ 2)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ด้วยเหตุผลดังกล่าวข้างต้น ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารในปี 2566 เท่ากับ 13,330.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.6 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน

รายได้ (รายจ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายจ่ายค่าธรรมเนียมและบริการของธนาคารสุทธิ เท่ากับ 68.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.0 จากงวดเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการลดลง 23.2 ล้านบาท จากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นนายหน้าขายประกันที่ลดลง เนื่องจากธนาคารไม่มียุทธศาสตร์การขายประกันแก่ลูกค้าสินเชื่อที่อยู่ภายใต้โครงการสินเชื่อฟื้นฟู (Soft Loan) อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการของธนาคารลดลง 13.7 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากค่าธรรมเนียมการชำระเงินให้สินเชื่อลดลง สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารที่กำหนดให้ลูกค้าผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี สามารถชำระค่าธรรมเนียมการชำระเงินให้สินเชื่อโดยตรงด้วยตัวเอง

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ

	ปี 2566		ปี 2565		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,284.3	66.4%	3,040.4	68.5%	243.9	8.0%
ค่าตอบแทนกรรมการ	17.5	0.4%	16.5	0.4%	1.0	6.1%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์	671.8	13.6%	602.9	13.6%	68.9	11.4%
ค่าภาษีอากร	496.1	10.0%	411.4	9.3%	84.7	20.6%
อื่นๆ	475.6	9.6%	365.2	8.2%	110.4	30.2%
รวม	4,945.3	100.0%	4,436.4	100.0%	508.9	11.5%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงาน (Cost to Income Ratio)	36.7%		39.5%			(2.8%)

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ ของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.5 จากเดิม 4,436.4 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 4,945.3 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้น 243.9 ล้านบาท สอดคล้องกับการขยายสาขาเงินฝาก โดยในปี 2566 ธนาคารมีจำนวนสาขาเงินฝากเพิ่มขึ้น 2 สาขา รวมเป็นทั้งหมด 28 สาขา และเพิ่มจำนวนพนักงาน RM เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการสินเชื่อให้สามารถเข้าถึงลูกค้าได้มากขึ้น ค่าภาษีอากรเพิ่มขึ้น 84.7 ล้านบาท ซึ่งสอดคล้องกับจำนวนธุรกรรมสัญญาของธนาคารที่สูงขึ้น รวมไปถึงการทำการตลาดออนไลน์มากขึ้น และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น 68.9 ล้านบาท โดยเป็นผลมาจากการลงทุนพัฒนาในระบบและอุปกรณ์สารสนเทศ เพื่อปรับปรุงระบบการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง

อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานของธนาคารลดลงจากเดิมร้อยละ 39.5 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นร้อยละ 36.7 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 สาเหตุหลักมาจากประสิทธิภาพในการดำเนินงานที่ดีขึ้น จากเครื่องมือที่ธนาคารพัฒนามาใช้ในการทำงาน เช่น Digital Management Tools ระบบ MSME One App และระบบอนุมัติสินเชื่อ (SDE System) ทั้งนี้ ธนาคารได้พัฒนาปรับปรุงระบบดังกล่าวให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยจะเห็นได้ว่าธนาคารมีรายได้จากการดำเนินงานต่อสาขา ปริมาณสินเชื่อต่อสาขา และปริมาณเงินฝากต่อสาขาดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	ปี 2566		ปี 2565		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
(กลับรายการ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(20.1)	(0.5%)	0.0	0.0%	(20.1)	(100.0%)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	4,079.5	100.5%	3,825.5	99.7%	254.0	6.6%
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	22.4	0.5%	9.6	0.3%	12.8	133.3%
การผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	(19.4)	(0.5%)	0.3	0.0%	(19.7)	(6,566.7%)
รวม	4,062.4	100.0%	3,835.4	100.0%	227.0	5.9%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (Credit Cost) ⁽¹⁾ (bps)						
	294		338			

หมายเหตุ: ⁽¹⁾ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (bps) คำนวณจากการนำผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หักด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเฉลี่ยเมื่อต้นงวดและเมื่อสิ้นงวด

ธนาคารได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 4,062.4 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 เมื่อเปรียบเทียบกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 3,835.4 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มในเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าจำนวน 4,079.5 ล้านบาท สอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า

จากการตั้งสำรองข้างต้น ส่งผลให้อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยของธนาคารลดลงอยู่ที่ 294 bps สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารเท่ากับ 896.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 47.6 จากเดิม 607.4 ล้านบาท สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของกำไรก่อนภาษีเงินได้ของธนาคาร

กำไรสำหรับปี / งวด

กำไรสำหรับปีสุทธิเท่ากับ 3,556.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 51.2 จากเดิม 2,352.5 ล้านบาท จากเหตุผลที่กล่าวมาข้างต้น อย่างไรก็ตาม กำไรต่อหุ้นของธนาคารเท่ากับ 3.05 บาทต่อหุ้น ในปี 2566 เพิ่มขึ้นจาก 2.28 บาทต่อหุ้น ในปี 2565⁽¹⁾

⁽¹⁾ โดยกำไรต่อหุ้นในปี 2565 คำนวณจากจำนวนหุ้นที่เปลี่ยนไปภายหลังจากการเปลี่ยนมูลค่าตราไว้ของหุ้นจากมูลค่าหุ้นละ 10.0 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 5.0 บาท ในไตรมาส 1 ปี 2566 ส่งผลให้จำนวนหุ้นสามัญ (Paid-up Capital) เพิ่มขึ้นจาก 582,291,666 หุ้น เป็น 1,164,583,332 หุ้น

รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน สินทรัพย์

	2566		2565		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินสด	513.4	0.3%	504.1	0.4%	9.3	1.9%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	15,484.7	9.5%	19,184.5	13.4%	(3,699.8)	(19.3%)
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	-	-	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	2,993.7	1.8%	2,922.8	2.1%	70.90	2.4%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	140,180.6	85.8%	117,456.9	82.0%	22,723.7	19.3%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	910.8	0.6%	770.7	0.5%	140.1	18.2%
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,340.8	0.8%	1,002.2	0.7%	338.6	33.8%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	245.3	0.1%	185.4	0.1%	59.9	32.3%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	211.5	0.1%	412.5	0.3%	(201.0)	(48.7%)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,563.5	1.0%	750.3	0.5%	813.2	108.4%
รวมสินทรัพย์	163,444.3	100.0%	143,189.4	100.0%	20,254.9	14.1%

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

	ปี 2566		ปี 2565		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี	96,777.3	67.1%	82,198.5	67.8%	14,578.8	17.7%
สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย	22,327.5	15.5%	19,181.9	15.8%	3,145.6	16.4%
สินเชื่อบ้านแลกเงิน	21,913.9	15.2%	18,522.4	15.3%	3,391.5	18.3%
สินเชื่อบุคคลไทยเครดิต	2,877.1	2.0%	1,092.7	0.9%	1,784.4	163.3%
สินเชื่อรายย่อยอื่นๆ	260.7	0.2%	302.5	0.2%	(41.8)	(13.8%)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	144,156.5	100.0%	121,298.0	100.0%	22,858.5	18.8%

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารเท่ากับ 144,156.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 22,858.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.8 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยปัจจัยหลักเนื่องมาจากการเติบโตในทุกกลุ่มสินเชื่อหลักของธนาคาร ทั้งสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย และสินเชื่อบ้านแลกเงิน

สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี

เงินให้สินเชื่อสำหรับสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอีเท่ากับ 96,777.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14,578.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.7 จากงวดเดียวกันของปีก่อน ปัจจัยหลักมาจากเงินให้สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการไมโครเอสเอ็มอีของธนาคาร เติบโตร้อยละ 36.7 จากงวดเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักการเติบโตยังเป็นผลเนื่องมาจากการดำเนินกลยุทธ์ขยายฐานลูกค้าของธนาคาร ในการให้สินเชื่อเพื่อให้ความช่วยเหลือลูกค้าในการฟื้นฟูธุรกิจหลังการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 เพื่อเป็นการเพิ่มสภาพคล่องให้ธุรกิจของลูกค้าสามารถเติบโตต่อไปได้ การปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยมีการนำระบบดิจิทัลเข้ามาใช้ควบคุมคุณภาพของสินเชื่อ ลดระยะเวลาและข้อผิดพลาดในขั้นตอนการขอสินเชื่อและการอนุมัติสินเชื่อ รวมถึงการตอบรับที่ดียิ่งขึ้นของลูกค้าที่มีต่อโปรแกรมสินเชื่อรายย่อยพิเศษ 0% 3 เดือน สำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อ SME กล่าวให้

สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย

เงินให้สินเชื่อสำหรับสินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อยเท่ากับ 22,327.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,145.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.4 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากธนาคารได้เข้าร่วมโครงการค้ำประกันสินเชื่อ Portfolio Guarantee Scheme ระยะที่ 10 จากบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) ซึ่งส่งผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อใหม่ของธนาคาร เนื่องจากธนาคารสามารถใช้ประโยชน์จากโครงการดังกล่าวในการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นหนึ่งในปัจจัยที่ช่วยประกอบการพิจารณาสินเชื่อใหม่ของธนาคาร ประกอบกับการขยายตัวของสินเชื่อที่ได้รับความนิยมเพิ่มขึ้น เนื่องจากตำแหน่งทางการตลาดที่แข็งแกร่งและมั่นคง และการตอบรับในเชิงบวกของลูกค้าในแอปพลิเคชัน ไมโครเพย์ อี-วอลเล็ต (Micro Pay e-Wallet) ซึ่งลูกค้าสามารถเบิกถอนสินเชื่อและชำระเงินกู้ยืมได้อย่างสะดวกสบาย

สินเชื่อบ้านแลกเงิน

เงินให้สินเชื่อสำหรับสินเชื่อบ้านแลกเงินเท่ากับ 21,913.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,391.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.3 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการตอบรับของลูกค้าอย่างต่อเนื่องไปรษณีย์ส่งเสริมการขายดอกเบี้ย 0% ใน 3 เดือนแรก ของสินเชื่อรีไฟแนนซ์พลัส และไปรษณีย์ส่งเสริมการตลาดที่ไม่เสียค่าประเมินหลักประกัน ถึงแม้ว่า ธปท. มีการปรับอัตราส่วนวงเงินสินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV) ให้กลับมาตามนโยบายเดิม คือ สัญญาที่ 1 เป็น 90%-100% สัญญาที่ 2 เป็น 80%-90% และสัญญาที่ 3 เป็น 70% (จาก 100% ในปี 2565) ส่งผลให้การเติบโตของสินเชื่อบ้านแลกเงินเติบโตในอัตราที่ลดลงเมื่อเทียบกับการเติบโตในปี 2565

สินเชื่อบุคคลไทยเครดิต

เงินให้สินเชื่อสำหรับสินเชื่อบุคคลไทยเครดิตเท่ากับ 2,877.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,784.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 163.3 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเปิดตัวโครงการความร่วมมือพิเศษกับบริษัท แอสเซนด นาโน จำกัด และบริษัท ทู มันนี่ จำกัด โดยธนาคารขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลไทยเครดิตไปยังกลุ่มลูกค้าเป้าหมายใหม่ (กลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำ) ผ่านการเข้าทำสัญญาซื้อสิทธิ์เรียกร้องและสัญญาที่เกี่ยวข้องกับบริษัท แอสเซนด นาโน จำกัด (“Ascend Nano”) เพื่อรับซื้อสิทธิ์เรียกร้องภายใต้สัญญาสินเชื่อที่ Ascend Nano เข้าทำกับลูกค้า และสำหรับกลุ่มลูกค้าเดิมที่มีรายได้ประจำ ธนาคารได้ทำกิจกรรมส่งเสริมการขายให้กับลูกค้าที่เป็นพนักงานประจำของบริษัทที่มีชื่อเสียง ซึ่งได้รับการตอบรับที่ดีอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะโปรโมชันดอกเบี้ยร้อยละ 8.88 ต่อปี นานสูงสุด 8 เดือน

คุณภาพสินเชื่อ

	ปี 2566	ปี 2565	เปลี่ยนแปลง
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Gross NPLs) (ล้านบาท)	6,115.6	4,734.4	1,381.2
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (Gross NPL Ratio) ⁽¹⁾	4.2%	3.9%	0.3%
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ล้านบาท)	4,062.4	3,835.4	227.0
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ล้านบาท)	9,873.2	8,396.6	1,476.6
อัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ⁽²⁾ (ร้อยละ)	161.4%	177.4%	(16.0%)
อัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวม ⁽³⁾ (ร้อยละ)	6.8%	6.9%	(0.1%)

หมายเหตุ: ⁽¹⁾ คำนวณจากเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หาดด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวม สำหรับงวดเวลานั้นๆ

⁽²⁾ คำนวณจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หาดด้วยเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับงวดเวลานั้นๆ

⁽³⁾ คำนวณจากการนำค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หาดด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ สำหรับงวดเวลานั้นๆ

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	ปี 2566		ปี 2565	
	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	128,753.6	3,173.7	110,861.0	3,718.9
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	14,262.7	2,383.7	9,501.1	1,497.3
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	7,037.5	4,315.8	5,491.4	3,180.4
รวมทั้งสิ้น	150,053.8	9,873.2	125,853.5	8,396.6

ธนาคารจัดชั้นคุณภาพสินเชื่อเป็น 3 ชั้น ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) ซึ่งเป็นค่าประมาณความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน และปรับด้วยสมมติฐานการคาดการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยนำการคาดการณ์ของแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคในอนาคตและผลกระทบต่อพอร์ตสินเชื่อของธนาคารมาพิจารณา โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อเท่ากับ 9,873.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,476.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.6 จากงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งสอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า

อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีการติดตามคุณภาพพอร์ตสินเชื่อและความสามารถในการชำระหนี้อย่างรอบคอบ โดยมียอดสำรองส่วนเกินจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) จำนวน 741.0 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เพื่อรักษาความมั่นคงทางการเงินของธนาคาร และเพิ่มความสามารถในการรองรับความเสี่ยงในอนาคต

สินเชื่อโดยคุณภาพก่อนหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Gross NPLs)

และอัตราส่วนสินเชื่อโดยคุณภาพก่อนหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Gross NPL Ratio)

สินเชื่อโดยคุณภาพก่อนหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Gross NPLs) เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.2 จากเดิม 4,734.4 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 6,115.6 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และอัตราส่วนสินเชื่อโดยคุณภาพก่อนหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Gross NPL Ratio) เพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 3.9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นร้อยละ 4.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากสภาวะเศรษฐกิจในภาพรวมที่ยังคงไม่แน่นอนจากปัจจัยมหภาค (Macroeconomic) ที่ส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าธนาคาร เช่น ปัจจัยเงินเฟ้อที่ยังคงสูงต่อเนื่อง ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์จากสงครามรัสเซียและยูเครน การชะลอตัวของภาคส่งออกของไทย และอุปสงค์ภายในประเทศยังคงฟื้นตัวช้า

หนี้สิน

	ปี 2566		ปี 2565		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินรับฝาก	116,761.6	80.0%	113,444.1	88.1%	3,317.5	2.9%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,757.4	15.6%	11,398.5	8.8%	11,358.9	99.7%
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	145.6	0.1%	72.6	0.1%	73.0	100.6%
หนี้สินอนุพันธ์	152.1	0.1%	-	0.0%	152.1	100.0%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,611.8	1.8%	889.9	0.7%	1,721.9	193.5%
ประมาณการหนี้สิน	296.4	0.2%	255.0	0.2%	41.4	16.3%
หนี้สินอื่น	3,214.3	2.2%	2,747.8	2.1%	466.5	17.0%
รวมทั้งสิ้น	145,939.2	100.0%	128,807.9	100.0%	17,131.3	13.3%

เงินรับฝาก

	ปี 2566		ปี 2565		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	113.8	0.1%	40.1	0.0%	73.7	183.6%
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	36,456.8	31.2%	37,383.8	33.0%	(927.0)	(2.5%)
บัญชีเงินฝากแบบจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	80,191.0	68.7%	76,020.2	67.0%	4,170.8	5.5%
รวมเงินรับฝาก	116,761.6	100.0%	113,444.1	100.0%	3,317.5	2.9%
1 ปี และน้อยกว่า 1 ปี	100,955.2	86.5%	107,314.9	94.6%	(6,359.7)	(5.9%)
มากกว่า 1 ปี	15,806.4	13.5%	6,129.2	5.4%	9,677.2	157.9%
Rollover Rate ⁽¹⁾		94.0%		95.9%		
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากออมทรัพย์ (CASA)		31.3%		33.0%		(1.7%)
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (Loan to Deposit Ratio) ⁽²⁾		123.5%		106.9%		16.6%

หมายเหตุ: ⁽¹⁾ Rollover Rate คือ อัตราการฝากเงินกับธนาคารอย่างต่อเนื่องของลูกค้านำฝาก เมื่อผลิตภัณฑ์เงินฝากที่มีอยู่กับธนาคารก่อนหน้าได้ครบกำหนดลง โดย Rollover Rate ของธนาคาร
⁽²⁾ คำนวณจากการนำเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ หารด้วยเงินรับฝาก ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้นๆ

เงินรับฝากของธนาคารเท่ากับ 116,761.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,317.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 จากงวดเดียวกันของปีก่อน การเติบโตที่ผ่านมามีสาเหตุหลักมาจากการเติบโตอย่างมากในผลิตภัณฑ์เงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา ซึ่งเพิ่มขึ้น 4,170.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5 เนื่องจากการเปิดสาขารับเงินฝากเพิ่ม ทั้งนี้ ลูกค้านำฝากยังคงมีการฝากเงินกับธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดย Rollover Rate สำหรับลูกค้าเงินฝากทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์ในปี 2566 ยังอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 94.0

สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวม (CASA) เท่ากับร้อยละ 31.3 ลดลงเล็กน้อยจากงวดเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากลูกค้านำบางส่วนปรับสัดส่วนของเงินฝากระหว่างบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากประจำ อย่างไรก็ตาม สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 123.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 106.9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิต

	ปี 2566		ปี 2565		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	18,651.7	82.0%	10,855.8	95.2%	7,795.9	71.8%
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	26.2	0.1%	80.4	0.7%	(54.2)	(67.5%)
อื่นๆ	524.9	2.3%	462.3	4.1%	62.6	13.6%
รวมในประเทศ	19,202.8	84.4%	11,398.5	100.0%	7,804.3	68.5%
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	3,554.6	15.6%	0.0	0.0%	3,554.6	100.0%
รวมต่างประเทศ	3,554.6	15.6%	0.0	0.0%	3,554.6	100.0%
รวมในประเทศและต่างประเทศ	22,757.4	100.0%	11,398.5	100.0%	11,358.9	99.7%

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิตเพิ่มขึ้นร้อยละ 99.7 จากเดิม 11,398.5 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 22,757.4 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากเงินกู้ยืมจากบรรษัทเงินทุนระหว่างประเทศ (IFC) จำนวน 105 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (เทียบเท่าประมาณ 3,676.6 ล้านบาท ⁽¹⁾) เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้าไมโครเอสเอ็มอี และเงินที่ได้รับจาก รพท. เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้าภายใต้โครงการสินเชื่อฟื้นฟู (Soft Loan)

⁽¹⁾ อ้างอิงจากอัตราซื้อเงินโอนเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ เดือนมกราคม ปี 2567 ที่ 35.0157 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐอเมริกา

ส่วนของผู้ถือหุ้น

	ปี 2566		ปี 2565		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ทุนจดทะเบียน	6,174.2		6,598.2		(424.0)	(6.4%)
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	5,822.9	33.2%	5,822.9	40.5%	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญ	-	0.0%	288.9	2.0%	(288.9)	(100.0%)
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	768.2	4.4%	798.2	5.3%	-	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(12.2)	(0.1%)	1.2	0.1%	(13.4)	(1,116.7%)
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	569.4	3.3%	389.8	2.7%	179.6	46.1%
ยังไม่ได้จัดสรร	10,356.8	59.2%	7,110.5	49.4%	3,246.3	45.7%
รวม	17,505.1	100.0%	14,381.5	100.0%	3,123.6	21.7%

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ 17,505.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.7 จากเดิม 14,381.5 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากผลกำไรที่เกิดขึ้นระหว่างปี หักลบด้วยการซื้อคืนและยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารจำนวน 74.75 ล้านหน่วย เนื่องจากเงินกองทุนที่ธนาคารได้จากการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในปีก่อนหน้ามีความเพียงพอต่อการขยายธุรกิจ นอกจากนี้ ยังเพิ่มขึ้นจากการบันทึกกำไรจากการวัดมูลค่าของตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรม

เงินกองทุนตามกฎหมาย

	ปี 2566		ปี 2565		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	15,431.4	80.3%	12,488.3	85.3%	2,943.1	23.6%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	861.1	4.5%	1,150.0	7.8%	(288.9)	(25.1%)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	16,292.5	84.8%	13,638.3	93.1%	2,654.2	19.5%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	2,919.3	15.2%	1,003.3	6.9%	1,916.0	191.0%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	19,211.8	100.0%	14,641.6	100.0%	4,570.2	31.2%
สินทรัพย์เสี่ยง	118,002.6		96,496.2		21,506.4	22.3%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมาย ตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งหมดจำนวน 19,211.8 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนตามกฎหมายชั้นที่ 1 จำนวน 16,292.5 ล้านบาท ทั้งนี้ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อน ปัจจัยหลักมาจากกำไรสะสม และแบ่งเป็นเงินกองทุนตามกฎหมายชั้นที่ 2 จำนวน 2,919.3 ล้านบาท ทั้งนี้ เงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อน ปัจจัยหลักมาจากธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิจำนวน 1,700 ล้านบาท ในไตรมาสที่ 2 ปี 2566 เพื่อรองรับการเติบโตในอนาคตและยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ

นอกจากนี้ ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวมทั้งหมดอยู่ที่ร้อยละ 16.3 มีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 13.8 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 13.1 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 11.0 ร้อยละ 8.5 และร้อยละ 7.0 ตามลำดับ

กระแสเงินสด

	ปี 2566		ปี 2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(4,286.4)	(834.7%)	(3,999.5)	(793.4%)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(357.1)	(69.6%)	2,634.2	522.6%
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	4,652.8	906.1%	1,405.0	278.7%
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	9.3	1.8%	39.7	7.9%
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันเริ่มต้นปี	504.1	98.2%	464.4	92.1%
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	513.4	100.0%	504.1	100.0%

กระแสเงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมดำเนินงานของธนาคารเท่ากับ 4,286.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากเดิม 3,999.5 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 สาเหตุหลักมาจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำนวน 25,467.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 615.4 ล้านบาท จากปีก่อน สอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ ถูกหักกลับด้วยกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงานเท่ากับ 6,882.8 ล้านบาท รวมถึงใช้ไปในกิจกรรมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมากขึ้น 4,110.5 ล้านบาท ⁽¹⁾ สาเหตุหลักเนื่องจากการบริหารสภาพคล่องส่วนเกินของธนาคาร

⁽¹⁾ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิรวมสินทรัพย์และหนี้สิน

กระแสเงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนของธนาคารเท่ากับ 357.1 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากเงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์เท่ากับ 335.2 ล้านบาท

กระแสเงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินสดสุทธิได้มาในกิจกรรมจัดหาเงินของธนาคารเท่ากับ 4,652.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 1,405.0 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากบริษัทเงินทุนระหว่างประเทศ (IFC) ตามที่ได้กล่าวไปข้างต้น และเงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิจำนวน 1,700 ล้านบาท ทั้งนี้ เพื่อรักษาระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและความสามารถในการรักษาเสถียรภาพของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง

1. ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

เศรษฐกิจไทยยังคงเผชิญกับสถานการณ์ความไม่แน่นอนจากปัจจัยภายในและภายนอกในปี 2566 โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ (Geopolitical Risk) ที่ส่งผลกระทบต่อราคาพลังงานให้ปรับตัวสูงขึ้น เนื่องจากเหตุการณ์สงครามระหว่างรัสเซียกับยูเครนที่ยังคงยืดเยื้อและสงครามระหว่างอิสราเอลกับปาเลสไตน์ที่ทวีความรุนแรงและมีแนวโน้มขยายขอบเขตเป็นสงครามระดับภูมิภาค

ขณะที่การคาดการณ์อัตราเงินเฟ้อของประเทศต่างๆ ใกล้ถึงจุดสูงสุด ส่งผลให้ธนาคารกลางในหลายประเทศต้องดำเนินนโยบายการเงินที่เข้มงวดเพื่อควบคุมภาวะเงินเฟ้อไปอีกระยะ จนกระทั่งต้นทุนด้านการเงินสูงขึ้นมากในระยะเวลาดังกล่าว ทำให้บางธนาคารอาจขาดสภาพคล่องจนถึงขั้นล้มละลาย ยิ่งไปกว่านั้น สภาพเศรษฐกิจยังมีความเปราะบางจากการล้มละลายของบริษัทขนาดใหญ่ในภาคอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยเป็นอย่างมาก

ส่วนปัจจัยภายในประเทศยังคงมีความไม่แน่นอนด้านนโยบายเศรษฐกิจจากปัจจัยทางด้านการเมือง ส่งผลให้ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับลดการขยายตัวของ GDP ในปี 2566 จาก 3.7% เหลือ 2.8% รวมทั้งค่าเงินบาทที่อ่อนค่า เมื่อเทียบกับเงินดอลลาร์สหรัฐฯ จาก 32.50 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐฯ ในเดือนมกราคม เป็น 36-37 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐฯ ในไตรมาส 4 ปี 2566

นอกจากความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจไทยและต่างประเทศ ในปี 2566 ยังเต็มไปด้วยความท้าทายจากการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของผู้บริโภคสู่การใช้ชีวิตแบบ New Normal เนื่องด้วยสถานการณ์โควิด 19 และการพัฒนาอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยี รวมถึงการตระหนักถึงความสำคัญของสิ่งแวดล้อมและภาวะโลกร้อนมากขึ้น

ในขณะเดียวกันปีนี้ยังเป็นปีแห่งความเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของธนาคารไทยเครดิต ซึ่งได้ยกระดับจากรธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยมาเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ ส่งผลให้มีประเภทของธุรกรรมและบริการมากขึ้น ทำให้ธนาคารต้องพัฒนาการบริหารความเสี่ยงให้สามารถรองรับธุรกรรมใหม่ได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เช่น ความเสี่ยงด้าน Digital Fraud ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม Environment, Social, Governance (ESG) เป็นต้น

เนื่องด้วยปัจจัยภายในและภายนอกดังกล่าว ส่งผลให้ธนาคารต้องทบทวนและพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง ทั้งความเสี่ยงเดิมและความเสี่ยงใหม่ ไม่ว่าจะเป็นการปรับปรุงนโยบายสินเชื่อต่างๆ (Policy) ผลิตภัณฑ์ใหม่ (Product Programme) และแนวทางการทำงาน (Guideline) โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Resilience Framework) ในระดับมาตรฐานสากล เพื่อป้องกันภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับคุณภาพสินเชื่อ โดยใช้ความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อใหม่ และออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่มผ่านการออกผลิตภัณฑ์เพื่อเสริมสภาพคล่องและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ตามแนวทางการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (Pre-emptive) และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Trouble Debt Restructuring “TDR”) เช่น การให้สินเชื่อหมุนเวียนเพื่อการดำเนินธุรกิจ การพักชำระหนี้ การขยายเวลาผ่อนชำระ เป็นต้น โดยธนาคารมีการติดตามลูกค้าอย่างใกล้ชิด เพื่อช่วยเหลือลูกค้าและลดปริมาณหนี้เสียทั้งในปัจจุบันและอนาคต

สำหรับแผนการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารยังคงมุ่งเน้นพัฒนาและสร้างความแข็งแกร่งให้กับระบบบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ อย่างเหมาะสม ครอบคลุมทุกด้าน และสามารถตอบสนองต่อความท้าทายด้านคุณภาพสินเชื่อด้วยความพร้อมด้านการตั้งสำรองตามมาตรฐาน TFRS 9 โดยกำหนดกลยุทธ์การบริหารให้มีประสิทธิภาพ และจัดรูปแบบองค์กรภายในกลุ่มงานบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงทุกด้าน ผ่านคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ภายใต้การยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี และมีระบบการรายงานติดตามความเสี่ยง เครื่องมือจัดการ รวมถึงกระบวนการที่ใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

ระบบการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกระบวนการสำคัญ ดังนี้

1. **การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)** การดำเนินธุรกิจของธนาคารในภาพรวมมีความเสี่ยงหลักที่สำคัญ 9 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของสภาวะเศรษฐกิจ ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ และความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม และการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ
2. **การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement)** วิธีการและเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยง ทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณที่สอดคล้องเหมาะสม
3. **การติดตามและควบคุมความเสี่ยง (Risk Monitoring and Control)** ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้วยการกำหนดความสามารถในการรับความเสี่ยง (Risk Tolerance) ที่สอดคล้องเหมาะสมกับกลยุทธ์ของธนาคาร รวมถึงการกำหนด Trigger เมื่อถึงระดับความเสี่ยงที่ใกล้ถึงพาดานความเสี่ยง เพื่อวัตถุประสงค์ในการกำหนดมาตรการลดความเสี่ยง
4. **การรายงานความเสี่ยง (Risk Reporting)** การรายงานความเสี่ยงจำเป็นต้องมีความสม่ำเสมอในการรายงาน และมีรูปแบบที่ผู้อ่านสามารถเข้าใจและนำไปต่อยอดได้ง่าย โดยธนาคารมีการรายงานความเสี่ยงในรูปแบบ Dashboard ทั้งในระดับปฏิบัติการที่มีรายละเอียดในทุกมิติ และระดับผู้บริหารที่มีการสรุปประเด็นที่ครอบคลุมทุกด้าน

2. โครงสร้างการกำกับดูแลบริหารความเสี่ยง

หลักการสำคัญที่ธนาคารใช้ในการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย การจัดโครงสร้างองค์กร โครงสร้างคณะกรรมการ ตลอดจนคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อสร้างประสิทธิภาพในการทำงานและเอื้อต่อการบริหารความเสี่ยง ภายใต้เป้าหมายการขับเคลื่อนให้ธุรกิจสามารถเติบโตอย่างต่อเนื่อง และสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงในระยะยาว โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ดังนี้

คณะกรรมการธนาคาร

พิจารณาอนุมัติกำหนดกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) ซึ่งครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบาย กรอบการดำเนินการ และมาตรฐานด้านการบริหารความเสี่ยงทุกประเภทของธนาคาร พร้อมกำหนดกรอบความเสี่ยง ขอบเขตความเสี่ยง ตลอดจนดูแลให้มีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และมีประสิทธิภาพตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร รวบรวมรายงานฐานะความเสี่ยง และดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีการทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการบริหารความเสี่ยงของธนาคารครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ดูแลและติดตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร ทบทวนนโยบายและระบบบริหารความเสี่ยงให้เพียงพอ ตลอดจนวางกรอบการดำเนินการในการระบุ ประเมิน ดูแล และติดตามระดับความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม มีการรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอในเรื่องที่ต้องปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด รวมถึงการดูแลทรัพยากรที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงให้เพียงพอ

นอกจากนั้น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงยังมีหน้าที่ในการดูแลติดตามการดำเนินการของคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งอยู่ภายใต้ความดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เช่น คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการหลักประกัน เป็นต้น

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

บริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และจัดการสภาพคล่อง ส่วนเกินของธนาคารให้มีประสิทธิภาพและสร้างผลตอบแทนสูงสุด กำหนดแนวทางการบริหารโครงสร้างของงบดุลและสัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง เพื่อให้เพียงพอต่อการดำเนินงานและสนับสนุนการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงานที่วางไว้ รวมถึงปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารในการดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับราคาผ่านอนุกรมการด้านราคา

คณะกรรมการตรวจสอบ

สอบทานประสิทธิภาพและความเพียงพอของกระบวนการบริหารความเสี่ยง ระบบควบคุมภายใน ตรวจสอบภายใน กระบวนการดำเนินงานและระบบรายงานทางการเงิน เพื่อให้ได้ตามมาตราฐานและระเบียบปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงิน

คณะเจ้าหน้าที่บริหาร

กำกับดูแลการดำเนินงานและบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี รวมถึงนโยบาย กลยุทธ์ แผนงาน กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ด้วยอำนาจอนุมัติที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เช่น อำนาจการอนุมัติค่าใช้จ่าย อำนาจตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานของธนาคาร เป็นต้น เสนอแนะและให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณา และปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรให้คำนึงถึงความเสี่ยงเป็นหลัก

3. การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ**ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)**

ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

ขณะที่การยกระดับจากธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยมาเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบในปี 2566 ทำให้ธนาคารไทยเครดิตต้องดำเนินการปรับแผนกลยุทธ์ เพื่อให้สอดคล้องกับธุรกิจธนาคารและสภาพเศรษฐกิจและสังคมที่มีความเสี่ยงใหม่เพิ่มขึ้น เช่น ความเสี่ยงทางด้านภูมิรัฐศาสตร์ (สงครามอิสราเอล-ปาเลสไตน์ สงครามรัสเซีย-ยูเครน และสงครามภายในของพม่า) รวมทั้งความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะประเทศคู่ค้าสำคัญของประเทศไทย ได้แก่ สหรัฐอเมริกา สหภาพยุโรป และจีน เป็นต้น

สำหรับการนำกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์มาใช้ในกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์มี 4 องค์ประกอบ ได้แก่ 1) การจัดทำแผนกลยุทธ์ระยะยาวและระยะสั้น 2) การติดตามผลประกอบการเปรียบเทียบกับแผนกลยุทธ์ที่วางไว้ 3) การประเมินผลในภาพรวม โดยคำนึงถึงปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก 4) การปรับเปลี่ยนและแก้ไขแผนกลยุทธ์ เพื่อให้สอดคล้องกับผลประกอบการและสถานการณ์ขณะนั้น พร้อมทั้งรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เสนอต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความมั่นใจในการดำเนินงานต่างๆ ให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่วางไว้

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาหรือลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามสัญญา ซึ่งอาจเกิดจากปัญหาทางการเงินหรือความจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา ส่งผลให้ธนาคารได้รับความเสียหาย โดยความเสี่ยงด้านเครดิตครอบคลุมถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภท ทั้งธุรกรรมที่อยู่บนงบดุล (On Balance Sheet) เช่น เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชี ตั๋วเงิน และธุรกรรมนอกงบดุล (Off Balance Sheet) เช่น หนังสือสัญญาค้ำประกันประเภทต่างๆ เป็นต้น

หลักการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญของธนาคาร ประกอบด้วย

- การกำหนดให้กระบวนการด้านสินเชื่อมีการถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) โดยจัดโครงสร้างองค์กรด้านการตลาด การวิเคราะห์ความเสี่ยง และผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ให้แยกออกจากกันอย่างชัดเจน
- การกำหนดระดับอำนาจอนุมัติให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยง (Risk-based Authority)
- การกำหนดหลักเกณฑ์เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการอ่านสินเชื่อภายใต้กรอบโครงการ (Product Programme) ซึ่งครอบคลุมถึงคุณสมบัติลูกค้าเป้าหมาย เช่น โฉนดที่ดิน เงิน หลักประกัน เป็นต้น
- การกำหนดนโยบายในการรับหลักประกัน โดยแบ่งกลุ่มทรัพย์สินที่จะรับเป็นหลักประกัน สภาพคล่อง และอัตราดอกเบี้ยหลักประกันที่เหมาะสม

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาแผนบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อรองรับธุรกิจ ลูกค้า และคู่ค้าใหม่ตามแผนงานของธนาคาร โดยเฉพาะแผนการดำเนินงานหลังจากการยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ ซึ่งยังคงมุ่งเน้นการปรับปรุงคุณภาพสินเชื่อ และการบริหารหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ด้วยมาตรการช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่ม และดูแลติดตามลูกค้าอย่างใกล้ชิด รวมถึงการประเมินเงินกันสำรองให้เพียงพอตามลักษณะความเสี่ยงของแต่ละผลิตภัณฑ์ และเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางบัญชี TFRS9

นอกจากนั้น ธนาคารยังวางกลยุทธ์ขยายสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มเติมจากแผนกลยุทธ์ของธนาคารในปีที่ผ่านมาที่มุ่งเน้นการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจที่มีขนาดวงเงินสินเชื่อเล็กน้อย เพื่อให้เกิดการกระจายความเสี่ยง โดยแผนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตจะมีความแตกต่างตามกลุ่มของลูกค้า ดังนี้

สินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดเล็ก (Micro SME) การจัดการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการไมโครเอสเอ็มอียังคงเน้นการกระจายความเสี่ยง ด้วยการให้สินเชื่อวงเงินไม่สูงมากนัก และยังคงแนวทางปฏิบัติในการคัดเลือกลูกค้าอย่างระมัดระวัง การใช้นโยบายการให้สินเชื่อ และแนวทางในการวิเคราะห์ที่รัดกุม การใช้ข้อมูลบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ ร่วมกับคะแนนเครดิต (Bureau Score) พร้อมทั้งยังคงใช้การค้ำประกันสินเชื่อจากบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มเติม ซึ่งในปี 2566 ธนาคารได้มีการพัฒนาแบบจำลองคะแนนความเสี่ยง (Credit Scoring) โดยคาดว่าจะน่าจะแล้วเสร็จภายในไตรมาส 1 ปี 2567 และสามารถนำมาใช้จริงในไตรมาส 3 ปี 2567

สินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการรายย่อย (Micro Finance) ทั้งสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อโมโครไฟแนนซ์ในช่วงที่ผ่านมาธนาคารมุ่งเน้นการใช้เครื่องมือและระบบเพื่อช่วยในการบริหารความเสี่ยง โดยการพัฒนากระบวนการและกระบวนการปฏิบัติงานที่มีระบบควบคุมความเสี่ยง เช่น การใช้ Credit Parameter เกี่ยวกับข้อมูลเครดิตและนโยบายเครดิต เป็นต้น ซึ่งในปี 2566 ธนาคารได้นำแบบจำลองคะแนนความเสี่ยง (Credit Scoring) ตามแนวทางสมัยใหม่ ด้วยการใช้เทคโนโลยีการเรียนรู้ได้ด้วยตนเองหรือ Machine Learning มาช่วยในการคัดเลือกลูกค้าให้มีประสิทธิภาพและควบคุมสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ดียิ่งขึ้น

ขณะที่ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงในด้านการติดตามและควบคุมคุณภาพสินเชื่อภายหลังจากการให้สินเชื่อแล้ว ตั้งแต่ระดับส่วนกลางจนถึงระดับสาขา ด้วยการนำระบบ Dashboard ติดตามผลและวางแผนเป้าหมายสำหรับแต่ละสาขา โดยมีทีมติดตามคุณภาพสินเชื่อจากส่วนกลาง และกำหนดเป้าหมายในแต่ละสาขา พร้อมวางแผนการจัดการในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเป้าหมาย เช่น การให้สาขาหยุดการให้สินเชื่อ เพื่อหาข้อบกพร่องในการอนุมัติสินเชื่อ และการพัฒนาวิธีการเก็บชำระหนี้ จนกว่าคุณภาพสินเชื่อจะอยู่ภายใต้เป้าหมายที่วางไว้

สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับการบริหารความเสี่ยงจะใช้วิธีการมุ่งเน้นการให้สินเชื่อแก่กลุ่มพนักงานที่มีรายได้ประจำ โดยใช้คะแนนข้อมูลเครดิต (Bureau Score) ของลูกค้าเป็นเครื่องมือในการคัดกรองความเสี่ยง และมีการพัฒนาระบบงานสินเชื่อขึ้นมา ซึ่งระบบงานจะเป็นเครื่องมือหลักในการควบคุมความเสี่ยงร่วมกับพนักงานวิเคราะห์สินเชื่อด้วย

ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตยังคงมุ่งเน้นสนับสนุนกลยุทธ์ตามแผนการดำเนินงานของธนาคาร ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งในส่วนของกระบวนการ เครื่องมือ การติดตาม และรายงานความเสี่ยง ดังนี้

- การพัฒนาแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อให้ครอบคลุมถึงผลิตภัณฑ์ใหม่ของธนาคาร เช่น ผลิตภัณฑ์การค้าระหว่างประเทศ ผลิตภัณฑ์ทางการค้าการซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เป็นต้น
- การพัฒนาปรับปรุงและทบทวนนโยบายสินเชื่อ แนวทางในการปฏิบัติงาน อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ให้สอดคล้องกับนโยบายในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และกฎเกณฑ์ของทางการ เช่น ESG และ Responsible Lending
- การพัฒนาเครื่องมือใหม่ๆ เช่น ปรับปรุงระบบ SLL ให้รองรับธุรกรรมและลูกค้า/คู่ค้ากลุ่มใหม่ การพัฒนาแบบจำลองคะแนนเครดิต (Credit Scoring) โดยเทคโนโลยี Machine Learning การพัฒนา TFRS 9 ECL 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 หรือโครงการสินเชื่อฟื้นฟู (Soft Loan) เป็นต้น
- การพัฒนาระบบการเตือนล่วงหน้า (Early Warning) เพื่อช่วยสนับสนุนการปรับปรุงโครงการสินเชื่อต่างๆ ของธนาคาร เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถยอมรับได้
- การปรับปรุงแบบจำลองเพื่อหาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) ให้มีความทันสมัย สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่อาจมีการเปลี่ยนแปลง
- การปรับปรุงการติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านเครดิต โดยพัฒนาวิธีการนำเสนอให้มีความทันสมัย รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ ผ่านเครื่องมือ Business Intelligence ทั้งในรูปแบบ Credit Risk Dashboard และรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management Report) และช่วยสนับสนุนข้อมูลแก่ผู้บริหาร คณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะช่วยให้สามารถใช้ในการวางแผนการบริหารพอร์ตสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- การปรับปรุงการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อประเมินผลกระทบที่มีต่อความเพียงพอของเงินกู้สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และใช้เป็นหนึ่งเครื่องมือสำหรับวางแผนเงินกองทุนที่มีความเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- การปรับ Macro Economic Variables (MEVs) จากปีละครั้ง เป็นปีละ 2 ครั้ง เพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสภาวะเศรษฐกิจที่รวดเร็วยิ่งขึ้น โดยธนาคารจะสามารถกำหนดอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์เสี่ยงให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

สำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด 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

นอกจากนั้น ธนาคารยังกำหนดให้มีตัวบ่งชี้ความผิดปกติของสภาพคล่องทางการเงินในระดับสัญญาณเตือนภัยและระดับเพดานความเสี่ยง โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Limits) ที่ครอบคลุมทั้งกรณีสถานการณ์ปกติ (Behavioral Scenario) และสถานการณ์ฉุกเฉิน (Stress Scenario) เพื่อสะท้อนสภาวะ

ตลาดและสถานะของธนาคารในปัจจุบัน รวมทั้งสามารถควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ทันต่อเหตุการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลง

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

ด้านนโยบายการลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารยังคงมุ่งเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพ และสภาพคล่องสูง เช่น พันธบัตรรัฐบาล พร้อมทั้งลงทุนกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

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

นอกจากนี้ ธนาคารจะมีการจำลองสถานการณ์ในภาวะวิกฤต และซักซ้อมทดสอบแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่องอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้การดำเนินงานสามารถปฏิบัติได้จริงตามแผนงานที่วางไว้

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาตราสารในตลาดเงินและตลาดทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาตามธุรกรรมของธนาคาร ในส่วนของบัญชีเพื่อการธนาคารและบัญชีเพื่อการคำนวณว่า ในส่วนของบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคารที่มาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและราคาตราสารในระดับค่อนข้างต่ำ

นอกจากนั้น สินเชื่อและเงินฝากของธนาคารมีการกระจายอายุครบกำหนดที่เหมาะสม ในส่วนของเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ เพื่อใช้ในการดำรงสภาพคล่องตามกฎหมาย รวมทั้งมีการบริหารจัดการที่ดีอย่างใกล้ชิด

ส่วนการบริหารความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงของราคา ธนาคารได้กำหนดนโยบายการทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมทั้งนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งมีคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการทำธุรกรรม การบริหารความเสี่ยง และติดตามดูแลความเสี่ยงเป็นรายเดือนอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการควบคุมความเสี่ยงด้วยการกำหนดเพดานความเสี่ยงและระดับสัญญาณเตือนภัย

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังได้จัดทำรายงาน Repricing Gap เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) ในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้า ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1-2 ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินทุกประเภทตามระยะเวลา รวมทั้งยังมีการจำลองสถานการณ์การปรับเพิ่มหรือลดอัตราดอกเบี้ย เพื่อบริหารรายได้ดอกเบี้ยสุทธิให้มีเสถียรภาพ ไม่ว่าทิศทางดอกเบี้ยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง

สำหรับความเสี่ยงจากฐานะในบัญชีเพื่อการคำนวณเฉพาะในส่วนของสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน (Currency) ซึ่งความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนส่งผลกระทบโดยตรงต่อรายได้ธนาคาร แต่ไม่กระทบต่อเงินกองทุน เนื่องจากปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการคำนวณต่ำกว่าระดับที่มีนัยสำคัญ

นอกจากนี้ การทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินตราต่างประเทศอาจทำให้ธนาคารมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เปลี่ยนแปลงไป จนกระทั่งเกิดความเสียหายต่อมูลค่าของฐานะเงินตราต่างประเทศ ทั้งที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงิน รวมถึงอาจกระทบต่อรายได้ของธนาคาร

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

ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operation Risk)

ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารอาจหลีกเลี่ยงไม่ได้ที่ต้องเผชิญกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งธนาคารมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้วยการมุ่งเน้นการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และธรรมเนียมปฏิบัติ การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้ครอบคลุมความเสี่ยงสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ครอบคลุมการบริหารจัดการความเปลี่ยนแปลง (Change Management) และรองรับการปฏิบัติงานตามแผนการขยายธุรกิจของธนาคาร โดยกำหนดให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยง ดังนี้

- การกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ กลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การจัดองค์กรเพื่อรองรับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และการวางระบบบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับขนาด กลยุทธ์ ลักษณะ และความซับซ้อนของธุรกิจ รวมถึงความเสี่ยงในภาพรวม เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงขององค์กรเป็นไปในทิศทางเดียวกัน มีการดำเนินการที่สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน และสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้า อันเป็นการเพิ่มมูลค่าให้กับองค์กรในระยะยาว
- การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management) จากการที่ธนาคารมุ่งเน้นการขยายธุรกิจ ด้วยการนำเทคโนโลยีมาเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า การพัฒนาช่องทางให้บริการในลักษณะดิจิทัลแพลตฟอร์ม โดยการให้บริการการชำระเงินผ่านช่องทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ (Mobile Banking) การพัฒนาช่องทางให้บริการสินเชื่อให้ลูกค้าสามารถใช้บริการได้สะดวกมากขึ้น ซึ่งลูกค้าสามารถเบิกใช้เงินกู้ได้ทันทีผ่านกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) และการพัฒนาแพลตฟอร์มสินเชื่อใหม่ (New Loan Platform) เพื่อเข้าถึงกลุ่มลูกค้าได้หลากหลายมากขึ้น

ดังนั้น การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารจึงให้ความสำคัญกับเป้าหมายการรักษาความลับของระบบและข้อมูล (Confidentiality) ความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบและข้อมูล (Integrity) และความพร้อมใช้งานของเทคโนโลยีสารสนเทศ (Availability) รวมทั้งให้ผู้ปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และผู้ใช้ระบบงานเกิดความตระหนักในความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Awareness) และการผลักดันองค์กรให้เป็น IT Risk Culture เพื่อให้การดำเนินธุรกิจมีความมั่นคง ปลอดภัย พร้อมรับมือกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ 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 ซึ่งอาจมีการเชื่อมต่อบริการด้านสารสนเทศกับธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้วย โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องรับผิดชอบต่อลูกค้า พร้อมให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจและการให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง มีการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงการรักษาความปลอดภัยในการทำธุรกรรมและการคุ้มครองข้อมูลลูกค้า (Customer Data Protection) และกำกับดูแลหน่วยงานที่ใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจให้มีการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในจากการใช้บริการอย่างเพียงพอเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามหลักเกณฑ์หรือแนวทางที่กำหนด
- การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ และการจัดทำแผนรองรับการดำเนินงานธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) ให้สามารถรองรับภาวะวิกฤต หรือเหตุการณ์ฉุกเฉินต่างๆ รวมทั้งรองรับภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threats) ซึ่งมีหลายรูปแบบในปัจจุบันและมีแนวโน้มที่จะเกิดเพิ่มขึ้นในระดับความรุนแรงที่มากขึ้นด้วย ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญในการกำหนดกลยุทธ์ แผนการดำเนินงานธุรกิจ การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และกำหนดให้มีการทดสอบและยกเวนแผนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าแผนงานสามารถนำไปปฏิบัติงานได้จริง ธนาคารมีความพร้อมในการดำเนินการธุรกรรมที่สำคัญในสถานการณ์ไม่ปกติ และสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง
- การพิจารณาให้มีการกำกับกัก เพื่อรองรับหรือลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญ
- การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารมีแผนงานการปรับปรุงกระบวนการทำงานต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดตั้งคณะทำงานที่รับผิดชอบให้ทำงานร่วมกับภารกิจที่ปรึกษาที่มีความรู้ความสามารถโดยตรง และมีเป้าหมายในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อให้หน่วยงานและพนักงานซึ่งเป็นเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) เกิดความตระหนักในการบริหารความเสี่ยง (Risk Awareness)

ในขณะเดียวกันธนาคารยังมุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยเฉพาะพนักงานที่ทำหน้าที่เป็นผู้ชำนาญการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Specialist: ORS) และผู้ประสานงาน BCP (BCP Coordinator: BCP Co) เพื่อช่วยผลักดันให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างยั่งยืน รวมถึงส่งเสริมให้ทีมงานบริหารความเสี่ยงเข้าร่วมสัมมนาทางวิชาการ ฝึกอบรมทั้งภายในและภายนอก เพื่อเพิ่มพูนความรู้ นำมาพัฒนาปรับปรุงเครื่องมือต่างๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Risk)

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Risk) หมายถึง ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่างๆ ของธนาคาร ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายทางการเงิน ความเสียหายต่อชื่อเสียง หรือการถูกทางการเข้าแทรกแซง

ในการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารต้องกำกับดูแลการปฏิบัติตามให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ของทางการและหน่วยงานกำกับดูแล อาทิ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงประกาศและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ธนาคารจึงกำหนดให้มีสายงานกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย ทำหน้าที่รับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายของธนาคาร กำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และทำหน้าที่เสมือนเป็นที่ปรึกษากลยุทธ์ทางธุรกิจ (Business Strategic Partner) โดยการให้คำแนะนำ คำปรึกษา เกี่ยวกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ ร่วมพิจารณาการออกแบบหรือการสอบทานผลิตภัณฑ์หรือบริการเพื่อให้ตอบสนองความต้องการของลูกค้าและเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตาม

กฎเกณฑ์ การบริหารจัดการการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ รวมถึงการระบุและประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การอบรมให้ความรู้แก่ผู้บริหารและพนักงานเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการสอบทานการปฏิบัติตามให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ โดยมีการรายงานผลต่อผู้บริหารและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

สายงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์มีความเป็นอิสระ โดยผู้บริหารสายงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร และมีสายการรายงานตรงต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ผู้ปฏิบัติงานของสายงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระ และไม่เป็นผู้ปฏิบัติในหน่วยงานอื่นที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการทำหน้าที่กำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ โดยมีความรู้ความเข้าใจด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง มีความใฝ่รู้ และพัฒนาความรู้และทักษะต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการกำกับการปฏิบัติงานตามกฎเกณฑ์อย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ เพื่อส่งเสริมให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญในการกำกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ ธนาคารกำหนดให้มีผู้ปฏิบัติงานด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำหน่วยงาน (Compliance Champion) ทำหน้าที่ประเมินผลกระทบของกฎเกณฑ์ ควบคุมและกำกับดูแลการปฏิบัติงานในหน่วยงานของตนเอง รวมทั้งประสานงานและรายงานผลการปฏิบัติงานที่ไม่สอดคล้องกับหน่วยงานทางการให้สายงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทราบด้วย

ความเสี่ยงด้านความไม่แน่นอนของสภาวะเศรษฐกิจ (Economy Risk)

ภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2566 เกิดจากปัจจัยหลักด้านการบริโภคภาคเอกชนที่ฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง โดยส่วนหนึ่งเป็นการฟื้นตัวของภาคบริการที่ได้รับอานิสงส์จากจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เดินทางเข้ามาในประเทศไทยจำนวนกว่า 27 ล้านคน ในขณะที่อัตราเงินเฟ้อค่อยๆ ลดลงจากราคาสินค้าในหมวดพลังงานที่ลดลงตามลำดับ ประกอบกับการดำเนินนโยบายของรัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทย ในการติดตามและใช้มาตรการควบคุมเงินเฟ้อที่เหมาะสม

อย่างไรก็ตาม ภาวะเศรษฐกิจไทยยังคงต้องเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงรอบด้าน โดยเฉพาะผลกระทบจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าสำคัญของไทย ส่งผลให้การส่งออกในปี 2566 หดตัวที่ร้อยละ -1.8 อีกทั้งการบริโภคภาคครัวเรือนที่หดตัวโดยเป็นผลมาจากกระบวนการการจัดทำงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2567 ที่ล่าช้า

นอกจากนั้น ปัจจัยสำคัญที่จะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิด ได้แก่ ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ (Geopolitical Risk) ในภูมิภาคต่างๆ ของโลก ความผันผวนของตลาดการเงินโลกจากการดำเนินนโยบายที่เข้มงวดและปัญหาสถาบันการเงินในต่างประเทศ โดยเฉพาะสหรัฐอเมริกาและสหภาพยุโรป สถานการณ์เศรษฐกิจจีนที่ประสบปัญหาการชะลอตัวทางเศรษฐกิจ ที่ส่งผลกระทบต่อส่งออกและการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยว และสภาวะโลกร้อนโดยเฉพาะปรากฏการณ์เอลนีโญ (El Niño) ที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงสภาวะภูมิอากาศที่ส่งผลกระทบต่อเกษตรกร เช่น ภัยแล้ง น้ำท่วม และพายุ เป็นต้น

ความเสี่ยงด้านไซเบอร์ (Cyber Risk)

ภัยคุกคามที่มาพร้อมกับความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีที่ตอบสนองได้ทุกที่ทุกเวลา ผ่านเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ที่มีความซับซ้อนและหลากหลาย ซึ่งปรากฏการณ์ดังกล่าวได้รับแรงหนุนจากพฤติกรรมผู้บริโภคที่มีความต้องการเข้าถึงเทคโนโลยีอย่างไม่ใช่ข้อจำกัด ด้วยวิธีการหรือเทคโนโลยีที่หลากหลาย เช่น Mobile Application, Omni-channel เป็นต้น อย่างไรก็ตาม ช่องทางที่มากขึ้นทำให้เกิดช่องโหว่และความไม่ปลอดภัยทางไซเบอร์เพิ่มขึ้น

ธนาคารจึงมีความมุ่งมั่นพัฒนาการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการรักษาความปลอดภัยจากภัยไซเบอร์อย่างต่อเนื่อง ในการสร้างโครงสร้างพื้นฐานด้านความปลอดภัยเทคโนโลยีที่มีเสถียรภาพ และกำหนดมาตรฐานด้านการรักษาความปลอดภัยเทคโนโลยีเชิงรุก รวมถึงพัฒนากิจกรรมความรู้ความสามารถของบุคลากร ซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการปกป้องความปลอดภัยต่อระบบและข้อมูล เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่พัฒนาตลอดเวลา

ขณะเดียวกันธนาคารได้ดำเนินงานแผนการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านไซเบอร์ ด้วยการนำ Cyber Resilience Management Framework ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดมาปรับใช้กับธนาคาร ประกอบด้วย

- การกำหนดนโยบาย (Governance) เพื่อกำกับดูแลความเสี่ยงด้านไซเบอร์ และกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย รวมถึงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และการสร้าง Risk Awareness
- การประเมินความเสี่ยง (Risk Identification) ทั้งในส่วนของฮาร์ดแวร์ ซอฟต์แวร์ และข้อมูล Database ซึ่งจะประเมินความเสี่ยงในทุกช่วงเวลา แม้แต่ในกรณีที่หมดอายุการใช้งานแล้ว (End of Life or End of Support) มีการกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง การทบทวน ติดตาม และรายงานความเสี่ยงอย่างเหมาะสมเพียงพอตามระดับความเสี่ยง
- การป้องกันและการตรวจสอบ (Protect & Detection) ทั้งโครงสร้างสถาปัตยกรรม เครื่องมือต่างๆ การตรวจสอบกระบวนการพัฒนาโปรแกรม และการบริหารจัดการความเปลี่ยนแปลง โดยนำเทคโนโลยีหรือเครื่องมือใหม่มาใช้ในการตรวจหาหรือตรวจจับพฤติกรรมผิดปกติและแจ้งเตือนภัย
- การตอบสนองและแผนฟื้นฟู (Response & Recovery) ธนาคารมีแผนการรับมือและการตอบสนองต่อเหตุการณ์ผิดปกติทางไซเบอร์ การซักซ้อมรับมือ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการเมื่อเกิดเหตุได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- การจัดการความเสี่ยงจากการใช้บริการ การเชื่อมต่อ หรือการเข้าถึงข้อมูลจากบุคคลภายนอก (Third Party Risk Management) โดยมีการขยายขอบเขต Cyber Resilience Framework ให้ครอบคลุมส่วนที่มีการเชื่อมต่อกับบุคคลภายนอกหรือระบบงานสำคัญ เพื่อป้องกันการบุกรุกจากจุดที่มีการเชื่อมต่ออย่างรัดกุม
- การสร้างความตระหนักในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Awareness) ให้กับทุกคนในองค์กร รวมถึงการผลักดันองค์กรให้เป็น IT Risk Culture ที่เพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ ความสามารถในการแข่งขัน มีความมั่นคงปลอดภัย และพร้อมรับมือกับภัยคุกคามทางเทคโนโลยีและภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่อาจเกิดขึ้น

ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (ESG Risk)

ในปัจจุบันทั่วโลกให้ความสำคัญกับการสร้างความยั่งยืนทางธุรกิจที่ไม่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) รวมถึงความมุ่งมั่นตั้งใจลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก เพื่อลดภาวะโลกร้อน โดยประเทศไทยได้มีเป้าหมายในการลดการปล่อยคาร์บอนสุทธิเป็นศูนย์ ภายในปี 2593 และการปล่อยก๊าซเรือนกระจกให้เป็นศูนย์ภายในปี 2608

ขณะที่ธนาคารไทยเครดิตได้ตระหนักถึงความท้าทายและความเร่งด่วนในการแก้ไขปัญหาพร้อมกันของทุกภาคส่วน โดยในปี 2566 ธนาคารได้ปฏิบัติตามมาตรฐานสากลจาก International Financial Corporation (IFC) Performance Standard ซึ่งพิสูจน์ให้เห็นว่าธนาคารมีความตั้งใจที่จะพัฒนาการดำเนินงานเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

สำหรับการดำเนินธุรกิจตามแนวทางพัฒนาอย่างยั่งยืน ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน (CG and ESG Committee) คณะทำงานด้าน ESG (ESG Steering Management Team) และ ESG Officers ซึ่งได้กำหนดนโยบาย แนวทาง และเป้าหมายการดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงการประเมินด้านการดำเนินงานความยั่งยืน ด้วยการใช้เกณฑ์การวัดผลการดำเนินงานจาก CGR Checklist โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)

นอกจากนั้น ธนาคารยังมีแผนการพัฒนาการดำเนินงานด้าน ESG เชิงลึกต่อไป เช่น การสร้างวัฒนธรรมทางด้าน ESG ให้กับพนักงาน โดยสร้างความตระหนักรู้ (Awareness) ให้กับพนักงาน การทำ ESG KYC กับลูกค้า การจัดทำประเภทธุรกิจที่ธนาคารไม่สนับสนุน (Prohibit List) และการทำตามตัวชี้วัดจากสมาคมธนาคารไทยและธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น

ทั้งนี้ ธนาคารตระหนักดีถึงความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ทั้งความเสี่ยงด้าน Physical Risk และ Transitional Risk ซึ่งส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงหลักของธนาคาร ได้แก่ ความเสี่ยงทางด้านเครดิต ด้านปฏิบัติการ ด้านตลาด และด้านสภาพคล่อง รวมถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของธนาคาร เป็นต้น

4. การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและการบริหารเงินกองทุน การประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ ภายใต้สถานการณ์สมมติทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต เพื่อประกอบการวางแผนการดำเนินงานด้านเงินกองทุนตามความเหมาะสม ให้ระดับเงินกองทุนเพียงพอสำหรับการสนับสนุนกลยุทธ์ทางธุรกิจและขยายธุรกิจตามแผนงานที่วางไว้ รวมทั้งเพื่อปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของทางการ

ขณะเดียวกันธนาคารยังมีกระบวนการบริหารเงินกองทุนที่สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งมีกระบวนการประเมิน ติดตาม และรายงานความเสี่ยงของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอต่อคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อให้การบริหารจัดการเงินกองทุนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ตารางที่ 1 เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

(ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินกองทุนชั้นที่ 1	16,292.46	13,638.34
เงินกองทุนชั้นที่ 2	2,919.30	1,003.25
เงินกองทุนทั้งสิ้น	19,211.76	14,641.59
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	16.28	15.17

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ของ Basel III Pillar 1 เพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยง 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นร้อยละ 11 ประกอบด้วย การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.5 และการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) เพิ่มเติมอีกร้อยละ 2.5 โดยธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 16.28 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้

นอกจากการดำรงเงินกองทุนที่เพียงพอแล้ว ธนาคารยังคงเสริมความแข็งแกร่งทางการเงินจากนโยบายกันเงินสำรองจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) เพื่อรองรับสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และสถานการณ์โควิด 19 เพิ่มเติมจากเงินสำรองที่คำนวณตามแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss Model) โดยธนาคารมีเงินสำรองส่วนเกินจากการบริหารจัดการรวมทั้งสิ้น 741.0 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ตารางที่ 2 เงินสำรองตามเกณฑ์และสำรองส่วนเกิน

(ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินสำรองตามเกณฑ์	9,191.9	6,746.8
เงินสำรองส่วนเกิน	741.0	1,721.7
รวม เงินสำรองทั้งสิ้น	9,932.9	8,468.5

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคาร ประกอบด้วย นายศุภชัย สุขะนินทร์ (กรรมการอิสระ) เป็นประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน Mr. Stephen Tirador Briones (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และ Mr. Gaurav Malik (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย กฎระเบียบทางการ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2566 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่กำหนด สรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

ด้านการสรรหา

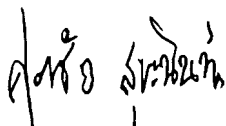
- 1) พิจารณากลับกรองรายชื่อผู้จะดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เพื่อแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระประจำปี และเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบ ก่อนที่จะขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
- 2) พิจารณากลับกรองรายชื่อผู้จะดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เพื่อแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างอยู่ และเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบ ก่อนที่จะขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
- 3) พิจารณาการสรรหาบุคลากรเพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหาร ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หรือชื่อตำแหน่งอื่นที่มีระดับเทียบเท่า โดยพิจารณาจากคุณสมบัติ ความรู้ ประสบการณ์ และความสามารถ รวมทั้งพิจารณาความเหมาะสมของอัตราผลตอบแทนให้เหมาะสมกับงานที่มอบหมาย และสามารถแข่งขันกับอุตสาหกรรมได้

ด้านการพิจารณาค่าตอบแทน

- 1) พิจารณานำเสนอค่าตอบแทนที่เป็นธรรม สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ ผลประกอบการหรือสถานะทางการเงินของธนาคาร และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้กับคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชดเชยที่คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้ง ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 2) พิจารณาแนวทางการจ่ายผลตอบแทน (โบนัส) ประจำปี 2565 (ซึ่งมีการจ่ายในปี 2566) แก่พนักงาน โดยกำหนดให้พิจารณาจาก Corporate KPIs เป็นหลัก เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
- 3) พิจารณาแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานและการจ่ายผลตอบแทนประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และกรรมการที่มีอำนาจจัดการ ประจำปี 2565 (ซึ่งมีการจ่ายในปี 2566) เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

ด้านอื่นๆ

- พิจารณา กลับกรอง และให้คำแนะนำแนวทางการปรับโครงสร้างองค์กร เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์องค์กร
- พิจารณา กลับกรองกรรมการธนาคาร เพื่อกำหนดที่เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดต่างๆ ของธนาคาร



นายศุภชัย สุขะนินทร์

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

โครงสร้างการถือหุ้น

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 6,174,196,110.00 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,234,839,222 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้วจำนวน 5,822,916,660 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,164,583,332 หุ้น

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

ธนาคารได้มีการออกและเสนอขายตราสารทางการเงินประเภทตราสารด้อยสิทธิเพื่อบังคับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของ “ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566” (ปัจจุบันได้เปลี่ยนชื่อเป็น ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)) เป็นใบตราสารชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน ไม่มีผู้แทนผู้ถือตราสาร และผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดที่บังคับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร โดยเสนอขายตราสารด้อยสิทธิเฉพาะต่อผู้ลงทุนสถาบัน ซึ่งมีจำนวนไม่เกิน 10 ราย ในรอบระยะเวลา 4 เดือนใดๆ และ/หรือกรณีผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ ซึ่งมีจำนวนไม่เกิน 10 ราย และมีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นไม่เกิน 50 ล้านบาท ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ กจ. 16/2565 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ ที่ออกใหม่ต่อบุคคลในวงจำกัดและการเสนอขายหุ้นกู้แปลงสภาพต่อบุคคลที่มีลักษณะเฉพาะ ลงวันที่ 23 กันยายน 2565 ตามรายละเอียดในข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือตราสารและผู้ถือตราสาร

ใบสำคัญแสดงสิทธิ

ธนาคารมีการออกใบสำคัญแสดงสิทธิชื่อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร จำนวน 2,775,000 หน่วย

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

การจ่ายเงินปันผลของธนาคารต้องเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และตามที่กฎหมาย และข้อบังคับธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) กำหนด เรื่องการจ่ายเงินปันผลของธนาคารไว้ ดังนี้

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

การจ่ายเงินปันผลนั้นให้กระทำภายใน 1 (หนึ่ง) เดือน นับแต่วันที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการลงมติ โดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย”

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามข้อบังคับของ บริษัท ไทยโมโคร ติจิล ไซลูชั่นส์ จำกัด ดังนี้

“ข้อ 18. การจ่ายเงินปันผลทุกคราว บริษัทต้องจัดสรรเงินไว้เป็นสำรองอย่างน้อยหนึ่งในสี่สิบของเงินกำไรสุกซึ่งบริษัททำมาหาได้จากกิจการของบริษัท จนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนถึงหนึ่งในสิบของจำนวนทุนของบริษัทหรือมากกว่านั้น”

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร 3 ลำดับแรก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่	ร้อยละ
1. บริษัท 5 เอ็ม 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 2566 ธนาคารมีกรรมการจำนวน 9 ท่าน โดยจัดโครงสร้างคณะกรรมการธนาคารสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และมีองค์ประกอบที่หลากหลายทั้งเพศ สัญชาติ อายุ การศึกษา ประสบการณ์ ความรู้ และอื่นๆ เพื่อให้เกิดความคิดเห็นหรือแนวคิดที่แตกต่าง ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการกำหนดกลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

รายนามกรรมการธนาคาร และจำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง* มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

นายวานิช ไชยวรรณ	เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร		
1. ศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงษ์ อรุณพัฒน์พงศ์	ประธานกรรมการ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง	2 ปี 5 เดือน
2. นายจำนงค์ วัฒนเกษ	กรรมการอิสระ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง	6 ปี 9 เดือน
3. นายศุภชัย สุขะนิทร์	กรรมการอิสระ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง	4 ปี 5 เดือน
4. นางสาวอาดา อังคะวณิช	กรรมการอิสระ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง	1 ปี 2 เดือน
5. นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส	กรรมการ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง	9 ปี 2 เดือน
6. นายกัรวราฟ มาลิก	กรรมการ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง	4 ปี 4 เดือน
7. นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง	16 ปี 11 เดือน
8. นายวิญญู ไชยวรรณ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง	16 ปี 11 เดือน
9. นายรอยย์ ออคุสติบัส กุณรา	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง	11 ปี 7 เดือน
นางสาวพัฒนจิตต์ วัชรสิษฐ์	เลขานุการ		

หมายเหตุ *จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง นับจากวันที่ธนาคารเปิดดำเนินการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์

หน้าที่ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการของธนาคารมีอำนาจ หน้าที่ ความรับผิดชอบในการกำกับดูแลธนาคารให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงความเสี่ยง ความเป็นธรรม และความโปร่งใส ตลอดจนการมีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบ และติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารที่มีประสิทธิภาพและต่อเนื่อง เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ธนาคารดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส มีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย สร้างความเจริญเติบโตแก่ธนาคารในระยะยาวอย่างมั่นคง หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย

การกำกับดูแลธนาคารในภาพรวม

- กำหนดนโยบายการดำเนินงานของธนาคาร ติดตามฐานะและผลการดำเนินงานอย่างใกล้ชิด โดยจัดให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานนำข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับฐานะและการดำเนินงานของธนาคารทุกด้าน เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
- กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย

และกลยุทธ์ที่สำคัญในการดำเนินงานของธนาคาร โดยดูแลให้ธนาคารคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

- ควบคุมดูแลให้มีการบริหารงานตามนโยบายที่กำหนดไว้ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับบริษัทของธนาคาร มติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตารางกำหนดอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) ตลอดจนการติดตามให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และฝ่ายจัดการของธนาคาร ดำเนินกิจการตามกฎหมาย เป้าหมาย นโยบาย และกลยุทธ์ที่สำคัญ
- ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้มีอำนาจในการจัดการ ผู้บริหารระดับสูง และฝ่ายจัดการ มีความสามารถในการจัดการงานธนาคาร มีคุณสมบัติเหมาะสม และจัดให้มีแผนการสืบทอดตำแหน่งสำหรับผู้บริหารระดับสูง
- พิจารณาแต่งตั้งและอนุมัติกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ (หากมี) รวมทั้งพิจารณาอนุมัติการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบ ซึ่งครอบคลุมการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้แต่งตั้งขึ้น ตลอดจนพิจารณาแต่งตั้งและถอดถอนสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย

6. กำหนดขอบเขตการมอบอำนาจและ/หรือตารางกำหนดอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) แก่กรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และเจ้าหน้าที่ธนาคารระดับต่างๆ ในเรื่องเกี่ยวกับการควบคุมภายใน การพิจารณาสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การก่อการผูกพัน การซื้อขาย ทรัพย์สิน และการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ในระดับที่เหมาะสมและรัดกุม เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร ผู้มีส่วนได้เสีย และประชาชน ตลอดจนพิจารณาอนุมัติค่าใช้จ่ายสำหรับการดำเนินงานของธนาคาร
7. พิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจของธนาคาร รายงานทางการเงิน และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง (Compliance)

8. ดูแลให้ธนาคารมีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องตามกฎหมาย โดยกรรมการผู้จัดการ (Managing Director) ดูแลให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำเสนอการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงในประกาศและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหนังสือเวียนต่างๆ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทันทีที่ได้รับจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และรายงานเกี่ยวกับการกระทำ ความผิดในข้อกฎหมาย หรือระเบียบปฏิบัติที่ล่วงละเมิดต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยกรรมการ ต้องเร่งหาทางแก้ไขมิให้เกิดการกระทำผิดอีกต่อไป
9. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีระบบงานบัญชี การจัดทำรายงานทางการเงิน และการสอบทานงบการเงิน ที่เป็นไปตามกฎเกณฑ์และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
10. กำกับดูแลให้ธนาคารมีการทำการวิเคราะห์สถานะของลูกค้าหนี้สินเชื่อ และการผูกพันต่างๆ และกำหนดแนวทางการแก้ไข และการติดตามความคืบหน้า สำหรับกรณีที่สูงหุนนี้ประสบปัญหา
11. ติดตามผลการตรวจสอบ คำสั่งการของ ธปท. และรายงานต่างๆ ของผู้สอบบัญชีภายนอก ตลอดจนผู้ตรวจสอบภายในทุกครั้ง รวมถึงกำกับให้มีการปฏิบัติตามคำสั่งการ หรือแก้ไขข้อผิดพลาดอย่างเคร่งครัด

การบริหารจัดการความเสี่ยง

12. กำหนดกรอบการกำกับดูแลความเสี่งที่ดี (Risk Governance Framework) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนด
 - 12.1 กำหนดนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง โดยรวม นโยบายการทำธุรกรรมหรือผลิตภัณฑ์ใหม่ และระดับความเสี่งที่ยอมรับได้ ให้สอดคล้องกับ ลักษณะความเสี่ง (Risk Profile) ลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคาร (Business Model) และคำนึงถึงความสำคัญเชิงระบบของธนาคาร รวมทั้งความแข็งแกร่งของเงินกองทุนและฐานะสภาพคล่องของธนาคาร โดยต้องจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร และมีการสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องรับทราบ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายและกลยุทธ์ข้างต้นต้อง

ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารก่อนทุกครั้ง

- 12.2 ดูแลให้ธนาคารมีนโยบายและกระบวนการดำเนินงานธุรกิจที่สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่งที่ยอมรับได้ที่อนุมัติไว้
- 12.3 มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดเพดานความเสี่ง (Risk Limit) ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่งที่ยอมรับได้ รวมทั้งสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องรับทราบและเข้าใจอย่างสม่าเสมอ ตลอดจนควบคุมความเสี่งให้อยู่ภายในระดับความเสี่งที่ยอมรับได้และเพดานความเสี่งที่กำหนด
- 12.4 มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดนโยบายในรายละเอียด กระบวนการ และระบบการบริหารความเสี่งในภาพรวมและความเสี่ง ประเภทต่างๆ รวมทั้งแนวทางหรือวิธีปฏิบัติในการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ง รวมถึงระบบข้อมูลที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งสามารถรองรับการบริหารจัดการและการรายงานความเสี่งที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร โดยอย่างน้อยที่สุดต้องครอบคลุมถึงความเสี่งด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านปฏิบัติการ ด้านสภาพคล่อง ด้านชื่อเสียง ด้านกลยุทธ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งสอดคล้องกับลักษณะความเสี่งของธนาคาร คำนึงถึงความสำคัญเชิงระบบของธนาคาร และมีการประเมินความเสี่งจากภาวะตลาดและเศรษฐกิจมหภาค
- 12.5 อนุมัติโครงสร้างองค์กรที่เอื้ออำนวยต่อการติดตาม กำกับ ควบคุม ตรวจสอบการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ กระบวนการ และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ง โดยสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงานต้องมึลักษณะที่มีการถ่วงดุลอำนาจ และแยกเป็นอิสระระหว่างหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่งกับหน่วยงานบริหารความเสี่ง (Risk Management Function)
- 12.6 ดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ง โดยควบคุมดูแลให้มีการสื่อสารนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ง รวมถึงระดับความเสี่งที่ยอมรับได้และเพดานความเสี่ง โดยอาจอยู่ในรูปของข้อกำหนดระดับความเสี่งที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement: RAS) ให้พนักงานทุกคนในองค์กรเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญ
- 12.7 ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่งโดยรวม และระดับความเสี่งที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เช่น ลักษณะความเสี่ง กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

- ความสำคัญเชิงระบบของธนาคาร ภาวะตลาด และเศรษฐกิจมหภาค เพื่อปรับปรุงนโยบายและกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป
- 12.8 ติดตามฐานะความเสี่ยง ทั้งความเสี่ยงโดยรวมและความเสี่ยงประเภทต่างๆ ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ โดยต้องได้รับรายงานจากคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องและผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งผู้บริหารระดับสูงต้องดูแลให้การรายงานดังกล่าวถูกต้องครบถ้วนทันกาล และสะท้อนลักษณะความเสี่ยงรวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องของธนาคาร
 - 12.9 ดูแลให้ธนาคารมีเงินกองทุนและสภาพคล่องที่มั่นคงและเพียงพอที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต และเป็นไปตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย
 13. กำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

การกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance)

14. ดูแลให้มีนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการของธนาคารตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดีอย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร โดยจะต้องคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย (Stakeholders) อย่างเหมาะสม มีความเป็นธรรมในทางธุรกิจ โดยไม่เอารัดเอาเปรียบลูกค้าและประชาชน ทั้งด้านสินเชื่อ เงินฝาก รายการนอกงบดุล หรือในเรื่องอื่นๆ รวมถึงดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลด้านบรรษัทภิบาลที่สำคัญตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด เพื่อสนับสนุนและแสดงให้เห็นถึงการมีบรรษัทภิบาลที่ดีของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด และสนับสนุนให้มีการสื่อสารให้พนักงานทุกฝ่ายในธนาคารได้รับทราบ ยึดถือปฏิบัติอย่างจริงจัง เช่น หลักบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมและคุณธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และพนักงาน นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน นโยบายการแจ้งเบาะแส และนโยบายการใช้ข้อมูลภายใน เป็นต้น
15. ดูแลให้มีกระบวนการสรรหาและเลือกตั้งบุคคลเป็นกรรมการอย่างโปร่งใส โดยพิจารณาจากกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และมีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยอย่างเหมาะสม
16. พิจารณาโครงสร้างการบริหารงาน แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ซึ่งรวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer) และกรรมการผู้จัดการ (Managing Director) และกำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของธนาคารและผู้บริหารระดับสูงที่มีประสิทธิภาพเป็นประจำทุกปี และมีระบบ

- การพิจารณากำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารระดับสูงที่รอบคอบ โปร่งใส สอดคล้องกับความรับผิดชอบ และผลการดำเนินงาน เพื่อก่อให้เกิดแรงจูงใจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสามารถเปรียบเทียบได้กับมาตรฐานค่าตอบแทนในธุรกิจอุตสาหกรรมเดียวกัน ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารสามารถมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องดำเนินการดังกล่าวแทนได้
17. ดูแลให้มีนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลของพนักงานที่เหมาะสม ตลอดจนติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม
 18. ดูแลให้มีกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนของผู้ที่ประสงค์จะแจ้งเบาะแส หรือผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ และเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายสามารถติดต่อ/ร้องเรียนได้
 19. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงานจากผู้สอบบัญชีภายนอก และข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยฝ่ายจัดการของธนาคารอาจต้องชี้แจงต่อคณะกรรมการธนาคาร หากกระบวนการจัดส่งรายงานเกิดความล่าช้ามาก
 20. ดูแลให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการและ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และการถ่วงดุลอำนาจในคณะกรรมการของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคารและปฏิบัติหน้าที่ถ่วงดุลอย่างมีประสิทธิภาพ
 21. ดูแลให้มีกระบวนการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอ สำหรับการปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
 22. ดูแลให้ธนาคารบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมตามประกาศและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
 23. ดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี โดยให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารโดยรวม (As a Whole) และประเมินตนเองเป็นรายบุคคล (Self-assessment) และติดตามผลการประเมินของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

การควบคุมภายใน

24. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมที่มีประสิทธิภาพครอบคลุมกิจกรรมต่างๆ ที่สามารถสะท้อนข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันทั่วถึง รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การกำกับควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิภาพ เพื่อติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนด รวมทั้งถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของทางการ คำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย และระเบียบหรือข้อบังคับภายในของธนาคาร รวมทั้งจัดให้มีกระบวนการ

ประเมินความเหมาะสมของการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อลดความเสี่ยงด้านการทุจริตและการใช้อำนาจอย่างไม่ถูกต้อง รวมถึงป้องกันการกระทำผิดกฎหมาย ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องอนุมัติการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอนหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน และแจ้งต่อฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 15 วัน นับแต่วันที่ที่มีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารสามารถมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมดำเนินการดังกล่าวแทนได้

25. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงและฝ่ายจัดการรายงานเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีกระบวนการในการรายงานข้อมูล เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลอย่างทันกาลและเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

การพิจารณาการเข้าทำรายการที่สำคัญ และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

26. ควบคุม ป้องกัน ติดตามดูแล และจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น ระหว่างผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารและของบริษัทย่อย ธนาคารกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้น กำกับดูแลให้มีการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สินของธนาคารและบริษัทย่อย และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัท และ/หรือบริษัทย่อยในลักษณะที่ไม่สมควร รวมถึงดูแลให้ธนาคารกำหนดหรืออนุมัตินโยบายการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)
27. พิจารณา อนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่มีผลกระทบต่อกิจการอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งรวมถึงรายการได้มาจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของธนาคารหรือบริษัทย่อย รายการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างธนาคาร หรือบริษัทย่อย กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันตามที่กำหนดใน พ.ร.บ. หลักทรัพย์ รวมถึงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์ฯ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และพิจารณาอนุมัติหลักการเกี่ยวกับข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในการเข้าทำธุรกรรมระหว่างธนาคาร หรือบริษัทย่อย กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง เพื่อกำหนดกรอบการดำเนินการให้คณะกรรมการและฝ่ายจัดการมีอำนาจดำเนินการธุรกรรมดังกล่าวได้ ภายใต้กรอบและขอบเขตของกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงพิจารณาและ/หรือให้ความเห็นเกี่ยวกับการเข้าทำธุรกรรมต่างๆ ของธนาคาร (หากมูลค่าของธุรกรรมไม่เข้าข่ายเงื่อนไขที่ต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น) ให้สอดคล้องและเป็นไปตามกฎหมาย ประกาศ กฎเกณฑ์ และระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
28. ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร

29. กำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer) กรรมการผู้จัดการ (Managing Director) ตลอดจนการอนุมัติระเบียบคำสั่งและประกาศ และจัดทำหนังสือมอบอำนาจให้แก่บุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้อง

อื่นๆ

30. อุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเพียงพอ เข้าร่วมประชุม คณะกรรมการธนาคารและการประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ในกรณีที่มิเหตุสุดวิสัย โดยกรรมการธนาคารที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมจะต้องแจ้งให้ประธานกรรมการธนาคารหรือเลขานุการบริษัททราบล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยกำหนดให้กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมทั้งหมดที่จัดขึ้นในแต่ละปีในช่วงที่กรรมการดำรงตำแหน่งอยู่ เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร
31. ศึกษาและทำความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ ในฐานะกรรมการ ตามที่บัญญัติไว้ใน พ.ร.บ.บริษัทมหาชน พ.ร.บ.ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ร.บ. หลักทรัพย์ รวมถึงกฎหมาย ประกาศ และหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้องที่มีใช้อยู่ในปัจจุบันและในอนาคต
32. พัฒนาความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง เข้าอบรมหรือเข้าร่วมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ หรือกิจกรรมสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง

2. คณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร

2.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

ประกอบด้วย กรรมการอิสระ ดังนี้

- | | |
|-------------------------|-----------------------|
| 1. นายจันทน์ วัฒนเกษ | ประธาน |
| 2. นางสาวอาดา อังคะวณิช | กรรมการ |
| 3. นายศุภชัย สุขะนินทร์ | กรรมการ ^{1/} |
- กรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งในระหว่างปี
- | | |
|---------------------------------|-----------------------|
| 1. นายสตีเฟ่น ทิราดอร์ บริโอเนส | กรรมการ ^{2/} |
| นางสาวช่อแก้ว แก้วมรกต | เลขานุการ |

หมายเหตุ:

1/ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2566

2/ สิ้นสุดการเป็นกรรมการตรวจสอบ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2566

หน้าที่ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการธนาคาร โดยการให้คำแนะนำอย่างเป็นทางการและเป็นอิสระและเที่ยงธรรมเกี่ยวกับความเพียงพอของการบริหารจัดการในเรื่องต่างๆ ดังต่อไปนี้

ผู้สอบบัญชีและรายงานทางการเงิน

- พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง รวมถึงเลิกจ้าง บุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อกำหนดให้เป็นผู้สอบบัญชี และเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี
- เข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี เพื่อรับทราบผลการสอบทานหรือตรวจสอบงบการเงินประจำไตรมาสและงบการเงินประจำงวดครึ่งปีและประจำปี รวมถึงเข้าร่วมประชุมกับ

ผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง และพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีถึงปัญหาหรือข้อจำกัดที่เกิดขึ้นจากการสอบทานหรือตรวจสอบงบการเงิน เพื่อพิจารณาแนวทางแก้ไขต่อไป ตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี

3. สอบทานการจัดทำงบการเงินและรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้องและเพียงพอ และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องและครบถ้วน โดยเป็นไปตามหลักการบัญชีและวิธีปฏิบัติทางบัญชี มาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งข้อกำหนดของทางการ และพิจารณาว่ามีความครบถ้วนและสอดคล้องกับข้อมูลที่คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบ
4. พิจารณานโยบายของกลุ่มธุรกิจ เกี่ยวกับการใช้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-assurance Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการใช้บริการดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
5. สอบทานรายงานการติดตามความคืบหน้าของการแก้ไข โดยฝ่ายบริหารเป็นประจำ เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า ฝ่ายบริหารได้ดำเนินการตามผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี

การกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน

6. สอบทานและให้คำแนะนำในกระบวนการกำกับกิจการที่ธนาคารกำหนด เพื่อให้แน่ใจว่ามีการปฏิบัติตามกระบวนการที่กำหนดไว้
7. สอบทานและประเมินความเหมาะสม ความมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน โดยสอบทานรายงานจากสายงานตรวจสอบภายใน และหารือเกี่ยวกับข้อสังเกตดังกล่าว
8. สอบทานและให้คำแนะนำในกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่จัดให้มีและดูแลโดยฝ่ายบริหาร ติดตามผลการบริหารความเสี่ยง และพิจารณารายงานจากฝ่ายบริหารของธนาคาร รวมทั้งหารือและประสานงานกับฝ่ายบริหารของธนาคาร เกี่ยวกับข้อมูลความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่สำคัญ รวมถึงนโยบายการประเมินประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงและประเมินผลการจัดการความเสี่ยง ตลอดจนจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ คำสั่งและคำแนะนำของ ธปท. และนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
9. รับทราบรายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญจากการปฏิบัติงาน โดยผู้ให้บริการด้านการเงิน ที่ปรึกษาด้านการเงินและการให้ความเชื่อมั่นด้านการควบคุมภายใน ซึ่งได้รายงานต่อฝ่ายบริหารและคณะกรรมการธนาคาร
10. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน

11. สอบทานและติดตามความคืบหน้าของแนวทางการดำเนินการแก้ไขของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับประเด็นที่ตรวจพบจากการตรวจสอบภายใน และหน่วยงานทางการ
12. ให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยภยา เลิศจำนงค์ พิจารณาความเป็นอิสระ ตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
13. สอบทานและอนุมัตินโยบายการตรวจสอบภายในและกฎบัตรการตรวจสอบภายใน ซึ่งสอดคล้องกับกรอบการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายในที่เป็นสากล (The IIA's International Professional Practices Framework) และขอบเขตงานการให้ความเชื่อมั่นและการให้บริการให้คำปรึกษา ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงทางด้านการเงิน การบริหารความเสี่ยง และกระบวนการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และเพื่อให้สะท้อนถึงพัฒนาการของวิชาชีพการตรวจสอบภายใน
14. พิจารณาและให้ความเห็นชอบงบประมาณประจำปี โครงสร้างอัตราค่าจ้าง และทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงประเมินความต้องการในการเพิ่มทรัพยากรบุคคลที่อาจมีในรูปแบบของการจ้างถาวรหรือจัดจ้างคนภายนอก (Outsourcing) ตลอดจนรายงานผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ให้คณะกรรมการธนาคารทราบ เพื่อให้คำแนะนำ หรือปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องในการปฏิบัติงานหรือการบริหารงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และฝ่ายงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
15. พิจารณา ทบทวน และอนุมัติแผนการตรวจสอบภายในตามความเสี่ยงประจำปี (Risk-based Internal Audit Plan) ของธนาคาร ขึ้นตอนการประสานงานของแผนการตรวจสอบที่เกี่ยวข้องต่างๆ และการประเมินผลการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี รวมทั้งสอบถามถึงขอบเขตการตรวจสอบที่ได้วางแผนไว้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าแผนการตรวจสอบดังกล่าวจะช่วยให้เกิดตรวจพบโอกาสที่จะเกิดการทุจริตหรือข้อบกพร่องต่างๆ ของระบบการควบคุมภายใน
16. ประเมินผลการปฏิบัติงานในภาพรวมของสายงานตรวจสอบภายใน และหน่วยงานภายนอกที่ให้บริการตรวจสอบภายใน สอบทานผลการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับแผนการตรวจสอบภายใน รวมถึงสอบทานรายงานการตรวจสอบภายในและการสื่อสารหรือนำเสนอต่อฝ่ายบริหาร ตลอดจนจัดให้มีการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในโดยผู้ประเมินอิสระจากภายนอกอย่างน้อยทุกๆ 5 ปี
17. สอบทานและให้คำแนะนำแก่ฝ่ายบริหารในประเด็นจากการสอบสวนพิเศษ รวมถึงสอบถามผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายในถึงงานตรวจสอบภายในหรืองานอื่นใดที่แล้วเสร็จ แต่ไม่ได้รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบหากมี จะสอบถามว่ามีประเด็นที่สำคัญใดจากงานดังกล่าวหรือไม่ ตลอดจนสอบถามผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายในว่า พบหลักฐานการเกิดทุจริตในระหว่างการปฏิบัติงาน

ตรวจสอบภายในหรือไม่ และประเมินว่าควรดำเนินการใดๆ เพิ่มเติมเพื่อจัดการกับเหตุการณ์ดังกล่าว

รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

18. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และพิจารณารายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อยว่า มีความเหมาะสมและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และสอดคล้องตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับรายการดังกล่าวให้ถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นไปตามข้อกำหนดของทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
19. คณะกรรมการตรวจสอบจะดำเนินการกำกับดูแลนโยบายและมาตรการต่อต้านการให้หรือรับสินบนและการคอร์รัปชันเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามภาระหน้าที่ตามกฎหมายและจริยธรรมที่กำหนดไว้

อื่นๆ

20. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี ซึ่งประกอบด้วยข้อมูลตามที่กำหนดในข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ เรื่อง คุณสมบัตินและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
21. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้
 - (1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (2) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - (3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร และกฎหมายอื่นๆ หากคณะกรรมการธนาคารหรือผู้บริหารของธนาคารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
22. ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจเรียก สั่งการให้ฝ่ายบริหาร หัวหน้าหน่วยงาน หรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้อง มาให้ความเห็น ร่วมประชุม หรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร ซึ่งการดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร

23. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย และคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย
24. ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทุกปี ในรูปแบบของการประเมินทั้งรายคณะและรายบุคคล เพื่อพิจารณาทบทวนผลการปฏิบัติงาน และนำผลการประเมินมาพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

2.2 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีวาระดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วย กรรมการอิสระ 1 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน ดังรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|---------------------------------|-----------|
| 1. นายศุภชัย สุขะนิบกร | ประธาน |
| 2. นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส | กรรมการ |
| 3. นายทิวราฟ มาลิก | กรรมการ |
| นายศราวุธ เสวตณรงค์ | เลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

ด้านการสรรหา

1. พิจารณาองค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการธนาคารโดยรวมและรายบุคคล ที่เหมาะสมกับขนาด ประเภท และความซับซ้อนของธุรกิจของธนาคาร ทั้งในด้านการศึกษา ความรู้ ความชำนาญ ทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถ เฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
2. พิจารณาความเป็นอิสระของกรรมการอิสระแต่ละท่าน เพื่อให้แน่ใจว่ากรรมการอิสระของธนาคารเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ ตลอดจนกฎบัตรที่เกี่ยวข้องกำหนด
3. พิจารณาคุณสมบัติของผู้บริหารสูงสุดที่เหมาะสมกับการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้บรรลุวิสัยทัศน์ที่กำหนดไว้ โดยให้ครอบคลุมทั้งในด้านการศึกษา ประสบการณ์ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ และนำปัจจัยสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่สำคัญและเกี่ยวข้อง เช่น สภาพและแนวโน้มเศรษฐกิจและอุตสาหกรรม ตลอดจนภาวะการแข่งขันทางธุรกิจ มาประกอบการพิจารณาด้วย
4. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติ แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้
 - 4.1 กรรมการของธนาคาร
 - 4.2 กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร
 - 4.3 ผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร
 - 4.4 ที่ปรึกษาของธนาคาร

5. กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาบุคคล (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ) ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับโครงสร้างและคุณสมบัติที่กำหนดไว้ โดยยึดมั่นหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
6. ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยมีจำนวนกรรมการและองค์ประกอบที่เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ ตลอดจนกฎบัตรที่เกี่ยวข้องกำหนด และเหมาะสมกับโครงสร้างธนาคาร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป โดยต้องดูแลให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อย เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วยบุคคลที่มีพฤติกรรม ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว และเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ของธนาคาร
7. จัดให้ธนาคารมีการประเมินผลการดำเนินงานและผลกระทบต่อการบริหารงานที่มีต่อธนาคาร หรือรูปแบบอื่นที่ธนาคารเห็นสมควร สำหรับผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของธนาคาร เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปได้อย่างต่อเนื่อง
8. ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการสรรหาตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
9. ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีอำนาจเรียก สั่งการให้ฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงาน หรือพนักงานของธนาคาร และบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้อง มาให้ความเห็น ร่วมประชุม หรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็น

ด้านค่าตอบแทน

10. กำหนดนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส และยึดมั่นหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
11. ดำเนินการให้มั่นใจว่ากรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของธนาคาร ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ ที่ตนมีต่อธนาคาร นำเสนอกรอบนโยบายค่าตอบแทนที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติ
12. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจใน

- การจัดการของธนาคาร รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของธนาคาร เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกิดขึ้น รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
13. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารยังคงมีความสามารถในการปฏิบัติตามบทบาทและความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องตามที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งให้ความเห็นในการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารโดยรวม
 14. ทบทวนข้อเสนอของฝ่ายจัดการเรื่องกรอบนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของธนาคาร เพื่อให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคาร
 15. ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
 16. ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีอำนาจเรียก สั่งการให้ฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงาน หรือพนักงานของธนาคาร และบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้อง มาให้ความเห็น ร่วมประชุม หรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็น

2.3 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ประกอบด้วย กรรมการ 5 ท่าน ดังนี้

- | | |
|----------------------------------|-------------------------|
| 1. นายสตีเฟ่น ตรีราดอร์ บริโอเนส | ประธาน |
| 2. นายศุภชัย สุขะนิทร์ | กรรมการ |
| 3. นายกัวยราฟ มาลิก | กรรมการ |
| 4. นายวิญญู ไชยวรรณ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 5. นายรอยย์ ออคุสตินัส กุนารา | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| นางสุวิมล วิทวิกรานต์ | เลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร
2. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคารครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการ

ตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

3. ประสานงานกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับข้อมูลความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่สำคัญ เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบนำไปประกอบการพิจารณาอนุมัติแผนการตรวจสอบภายใน เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมต่อการจัดการความเสี่ยง รวมทั้งมีการปฏิบัติตามและการนำระบบบริหารความเสี่ยงมาปรับใช้อย่างเหมาะสม
4. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
5. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ของธนาคารมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่ได้รับอนุมัติ
6. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
7. ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานบริหารความเสี่ยง
8. อนุมัติและทบทวนแผนงานของหน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย
9. กำหนดโครงสร้างและอัตรากำลังของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย
10. พิจารณากลับกรองงานด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายในเรื่องดังต่อไปนี้ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
 - 10.1 นโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Policy)
 - 10.2 กฎบัตรของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Unit Charter)
 - 10.3 การทบทวนนโยบายและการประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย
 - 10.4 การบรรจุ แต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี และผลตอบแทนของผู้บริหารหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย
11. รายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายประจำปี (Annual Compliance Report)
12. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
13. ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ ให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีอำนาจเรียก สั่งการให้ฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงาน หรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้อง มาให้ความเห็น ร่วมประชุม หรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วย

ค่าใช้จ่ายของธนาคาร ซึ่งการดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร

คณะกรรมการชุดย่อย คณะอนุกรรมการ ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีรายละเอียดดังนี้

2.3.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน และผู้บริหาร 9 ท่าน ดังนี้

1. นายวิญญู ไชยวรรณ	ประธาน
2. นายรอยย์ ออกุลสติส กุณารา	รองประธาน
3. นายกมลภู ภูริติวุสกุล	กรรมการ
4. นายนาธิส กฤตวรานนท์	กรรมการ
5. นายวีระเวท ไชยวรรณ	กรรมการ
6. นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์	กรรมการ
7. นายคริสโตเฟอร์ ชาน	กรรมการ
8. นายพิชาติ รุ่งวรโสภิต	กรรมการ
9. นางสาวอัจฉรา เรืองฉาย	กรรมการ
10. นางสาววิมล วิทวิกรานต์	กรรมการ
11. นางสาวณัฐฐิตา ไล่หิระนางบงกช ศิริวิศลภ	กรรมการ เลขานุการ

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. กำหนดกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านสภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น
2. กำหนดกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถระบุ วัด ติดตาม รายงาน และควบคุมความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. ทบทวนความเพียงพอและประสิทธิผลของระบบการปฏิบัติงานและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด โดยพิจารณาอนุมัติกระบวนการติดตามความเสี่ยง และจัดให้มีมาตรการป้องกัน แก้ไข และควบคุมความเสี่ยงอย่างเหมาะสม กำกับให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง
4. กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management) ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด และการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง (IT Compliance) เพื่อให้เกิดความมั่นคงปลอดภัยทางด้านเทคโนโลยี พร้อมรับมือกับภัยคุกคามทางเทคโนโลยีและภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่อาจเกิดขึ้น โดยมีการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เชื่อมโยงกับการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคาร
5. กำกับดูแล ติดตาม และตรวจสอบผลการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ข้อมูลปัญหา หรือเหตุการณ์

- ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ส่งผลกระทบต่อวงกว้าง หรือส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร
6. พิจารณานโยบายการดำเนินงานแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)
 7. พิจารณานโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product)
 8. พิจารณานโยบายการออกกรอบโครงการผลิตภัณฑ์ (Product Programme) ใหม่ การทบทวนและการต่ออายุกรอบโครงการผลิตภัณฑ์ (Product Programme) ของผลิตภัณฑ์สินเชื่อและผลิตภัณฑ์อื่น ยกเว้นผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝาก เงินลงทุน และการระดมทุน
 9. รายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด รวมถึงการปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
 10. ดูแลทรัพยากรที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงให้เพียงพอ เช่น บุคลากรในหน่วยงานบริหารความเสี่ยง และหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมความเสี่ยง การปรับปรุงระบบงานเพื่อให้รองรับการบริหารความเสี่ยง ฯลฯ
 11. แต่งตั้งหรือมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการจัดทำ วิเคราะห์ข้อมูล หรือการอื่นใดภายใต้กรอบอำนาจของคณะกรรมการ เพื่อสนับสนุนการทำงาน

คณะกรรมการชุดย่อย คณะอนุกรรมการ ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 7 คณะ มีรายละเอียดดังนี้

(1) คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ 1 ประกอบด้วย

- | | |
|----------------------------|-----------|
| 1. นางสาวกฤษณา อรัณกุลชัย | ประธาน |
| 2. นายนาธิส กฤตวรานนท์ | กรรมการ |
| 3. นางสุวิมล วิศวะวิกรานต์ | กรรมการ |
| 4. นางสาวณธษา สุระชีวะกฤต | กรรมการ |
| 5. นายโกวิทย์ สี่ศรีธรรม | กรรมการ |
| 6. นายสรายุทธ์ สุขพลอย | กรรมการ |
| นายสมชาย รวีเรืองรอง | เลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ในการให้สินเชื่อทุกประเภท ยกเว้นการออก Product Programme ใหม่ การทบทวนและการต่ออายุ Product Programme
2. กำหนดระเบียบปฏิบัติในการให้สินเชื่อทุกประเภท
3. กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีปฏิบัติ และแนวทางการแก้ไขหนี้ที่มีปัญหา
4. พิจารณานโยบายและ/หรือกลั่นกรองวงเงินระหว่างสถาบันการเงินในวงเงินตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด เพื่อใช้ในการบริหารสภาพคล่อง
5. พิจารณานโยบายและ/หรือกลั่นกรองสินเชื่อทุกประเภท และการแก้ไขหนี้ที่มีปัญหาในวงเงินตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

6. พิจารณานโยบายเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การให้สินเชื่อ เพิ่มหรือลดวงเงินสินเชื่อ กำหนดหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่ได้อนุมัติไปแล้ว
7. พิจารณาประเภททรัพย์สินที่รับเป็นหลักประกัน และกำหนดสัดส่วนการให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน
8. พิจารณาคุณภาพพอร์ตโฟลิโอในภาพรวม
9. ติดตามยอดการอนุมัติสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การให้สินเชื่อ
10. แต่งตั้งบุคคลและมอบหมายอำนาจในการอนุมัติในวงเงินไม่เกินกว่าอำนาจของคณะกรรมการ และเป็นไปตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

(2) คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ 2 ประกอบด้วย

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

หน้าที่ความรับผิดชอบ

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

(3) คณะกรรมการปรับโครงสร้างหนี้ ประกอบด้วย

- | | |
|-------------------------------|-----------|
| 1. นายพิชาติ รุ่งรงค์ | ประธาน |
| 2. นางสาวประทานพร ปิตะนิละวัต | กรรมการ |
| 3. นายโชค ธีระวิสิทธิ์ | กรรมการ |
| 4. นางสาวพรทิพย์ แซ่ล่อ | กรรมการ |
| 5. นางอมรรักษ์ ไซตีสนิรมิต | กรรมการ |
| 6. นางบงกช ศิริวัลลภ | กรรมการ |
| 7. นายนิพนธ์ เอี่ยมสอาด | กรรมการ |
| นางสุนทรี แพนสมบัติ | เลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. พิจารณานโยบายการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ หรือการปรับโครงสร้างหนี้ ในวงเงินรวมตามที่กำหนดไว้ในระเบียบหรือประกาศธนาคาร
2. พิจารณาการขอเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์สินเชื่อ เพิ่มหรือลดวงเงินสินเชื่อ และการขอเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขอื่นๆ เช่น การลดหรือขยายระยะเวลาการให้สินเชื่อ การเพิ่มหรือลดอัตราดอกเบี้ย การเพิ่มหรือลดอัตราการผ่อนชำระ เป็นต้น ในวงเงินรวมไม่เกินตามระเบียบหรือประกาศที่กำหนด
3. พิจารณาการประเมินทบทวนวงเงินของบัญชีที่อยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ และในกระบวนการของหน่วยงานเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สิน
4. กำหนดราคาซื้อและขายสังหาริมทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์จากการขายทอดตลาด
5. รายงานสรุปผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
6. มอบหมายบุคคลรับผิดชอบในการพิจารณานโยบายการผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ หรือการปรับโครงสร้างหนี้ ในวงเงินไม่เกินกว่าอำนาจของคณะกรรมการ และเป็นไปตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

(4) คณะกรรมการแพรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง ประกอบด้วย

- | | |
|-------------------------------|-----------|
| 1. นายรอยย์ ออกุลดิษฐ์ กุณารา | ประธาน |
| 2. นายกมลภุ ฐิติฐาสกุล | กรรมการ |
| 3. นายนาธิส กฤตวรานนท์ | กรรมการ |
| 4. นายวีระเวก ไชยวรรณ | กรรมการ |
| 5. นายศราวุธ เสวตณรงค์ | กรรมการ |
| 6. นายคริสโตเฟอร์ ชาน | กรรมการ |
| 7. นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ | กรรมการ |
| 8. นายพิชาติ รุ่งจรัสโคกิต | กรรมการ |
| 9. นางสาวกัญจิรา วุฒิสถกฤต | กรรมการ |
| 10. นางสาวณัฐฐิตา ไล่หัวระ | กรรมการ |
| 11. นางสาววิมล วัชรวิธานต์ | กรรมการ |
| 12. นางสาวณรธา สุระชีวะกฤต | กรรมการ |
| นางสาวจุฑารัตน์ ขอนชล | เลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. กำหนดกลยุทธ์และนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของธนาคาร พร้อมทั้งจัดสรรทรัพยากรให้เพียงพอต่อการดำเนินงาน ให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคาร
2. พิจารณาความเสี่ยงในการบริหารความต่อเนื่องของธุรกิจ และการควบคุมให้มีการปฏิบัติตามแพรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง
3. พิจารณากลับกรองการกำหนดธุรกรรมงานที่สำคัญ การประเมินความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการหยุดชะงักของธุรกรรมงานที่สำคัญ พร้อมทั้งกำหนดระยะเวลาหยุดดำเนินการที่ยอมรับได้ และกลยุทธ์การเรียกคืน

- การดำเนินงานให้กลับสู่ภาวะปกติที่เหมาะสมกับแต่ละธุรกรรม
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. แต่งตั้งคณะกรรมการ หรือมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการภายใต้กรอบอำนาจตามความเหมาะสม

(5) คณะกรรมการหลักประกัน ประกอบด้วย

- | | |
|------------------------------|---------------------|
| 1. นายสุมิตร เศรษฐพัฒนา | ประธาน |
| 2. นายพรชัย กัสสรสกุล | กรรมการ |
| 3. นายกรวิทย์ ทองโชค | กรรมการ |
| 4. นายฉัตรชัย กุ์เจริญ | กรรมการ |
| 5. นายวิชรพล ปานเปรม | กรรมการ |
| 6. นายอาคม สุดนิคม | กรรมการ |
| 7. นายอนุสรณ์ ศิริภพ | กรรมการ |
| 8. นางสาวกัญญาศร สุระอารีกุล | กรรมการ |
| 9. นายเฉลิมพล มโนชินธ์ | กรรมการและเลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. จัดทำและนำเสนอนโยบายและวิธีปฏิบัติในการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา
2. กำหนดคุณสมบัติและคัดเลือกบริษัทประเมินภายนอก ตลอดจนทบทวนผลงานของผู้ประเมินภายนอก อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
3. พิจารณาและอนุมัติผลการประเมินราคา หรือผลการตีราคาหลักประกัน
4. จัดทำรายงานรายเดือน สรุปผลการประเมินรับราคาหลักประกัน เพื่อนำเสนอคณะเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการธนาคารทราบ
5. พิจารณาทบทวนราคาหลักประกันตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(5.1) คณะอนุกรรมการหลักประกัน ชุดที่ 1 ประกอบด้วย

- | | |
|------------------------------|---------------------|
| 1. นายพรชัย ภัตสรสกุล | ประธาน |
| 2. นายเฉลิมพล มโนขันธ์ | กรรมการ |
| 3. นายวัชรพล ปานเปรม | กรรมการ |
| 4. นายอนุสรณ์ ศิริทัพ | กรรมการ |
| 5. นางนันทวดี นาแสวง | กรรมการ |
| 6. นางสาวศรีประภา วาปี | กรรมการ |
| 7. นายอาคม สุดนิคม | กรรมการ |
| 8. นายชัยวัฒน์ ศรีทองคำ | กรรมการ |
| 9. นายสัญญาลักษณ์ บุญสังข์ | กรรมการ |
| 10. นางสาวกัญญาศร สุรอารีกุล | กรรมการ |
| 11. นายฉัตรชัย กุ์เจริญ | กรรมการและเลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. พิจารณานุมัติราคาประเมินหลักประกัน หรือกบทวนราคาหลักประกันที่มีมูลค่าไม่เกิน 10 ล้านบาท
2. จัดทำรายงานรายเดือน สรุปผลการประเมินรับราคาหลักประกัน นำเสนอคณะกรรมการหลักประกัน

(5.2) คณะอนุกรรมการหลักประกัน ชุดที่ 2 ประกอบด้วย

- | | |
|------------------------------|---------------------|
| 1. นายฉัตรชัย กุ์เจริญ | ประธาน |
| 2. นายวัชรพล ปานเปรม | กรรมการ |
| 3. นางนันทวดี นาแสวง | กรรมการ |
| 4. นายชัยวัฒน์ ศรีทองคำ | กรรมการ |
| 5. นายสัญญาลักษณ์ บุญสังข์ | กรรมการ |
| 6. นางสาวทิวาพร ชัยบุรินทร์ | กรรมการ |
| 7. นายเฉลิมพล มโนขันธ์ | กรรมการ |
| 8. นายอาคม สุดนิคม | กรรมการ |
| 9. นายอนุสรณ์ ศิริทัพ | กรรมการ |
| 10. นางสาวศรีประภา วาปี | กรรมการ |
| 11. นางสาวกัญญาศร สุรอารีกุล | กรรมการ |
| 12. นายอนุสรณ์ เวศอุริย | กรรมการและเลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. พิจารณานุมัติราคาประเมินหลักประกัน หรือกบทวนราคาหลักประกันที่มีมูลค่าไม่เกิน 5 ล้านบาท
2. จัดทำรายงานรายเดือน สรุปผลการประเมินรับราคาหลักประกัน นำเสนอคณะกรรมการหลักประกัน

2.4 คณะเจ้าหน้าที่บริหาร

ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน และผู้บริหาร 9 ท่าน ดังนี้

- | | |
|--------------------------------|-----------|
| 1. นายวิญญู ไชยวรรณ | ประธาน |
| 2. นายรอยย์ ออคุสติ์นัส กุณาธา | รองประธาน |
| 3. นายกมลภู ภูริดีฐสกุล | กรรมการ |
| 4. นายนาธิส กฤตวรานนท์ | กรรมการ |
| 5. นายวีรเวท ไชยวรรณ | กรรมการ |
| 6. นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ | กรรมการ |

- | | |
|----------------------------|-----------|
| 7. นายคริสโตเฟอร์ ชาน | กรรมการ |
| 8. นายพิชาติ รุ่งวรโสภิต | กรรมการ |
| 9. นายศราวุธ เศวตณรงค์ | กรรมการ |
| 10. นางสุวิมล วิศววิธานต์ | กรรมการ |
| 11. นางสาวภคจิรา วุฒิเศกฤต | กรรมการ |
| นางบงกช ศิริวัลลภ | เลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. ดำเนินกิจการและบริหารกิจการของธนาคารตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง มติของที่ประชุม คณะกรรมการธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. พิจารณา กลั่นกรอง และจัดทำกลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจ แผนธุรกิจ รวมถึงเป้าหมายทางการเงิน และงบประมาณ ประจำปี โครงสร้างการจัดการ นโยบาย การบริหารทรัพยากรบุคคล จำนวนการบริหารงานต่างๆ ของธนาคาร เพื่อให้ คณะกรรมการธนาคารพิจารณานุมัติ ตลอดจนพิจารณา และกลั่นกรองข้อเสนอของฝ่ายบริหาร รวมถึงแผนงานใหม่ๆ ที่สำคัญ
3. กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ กลยุทธ์ และแผนธุรกิจ ให้บรรลุตามเป้าหมาย รวมถึงนำนโยบายและกลยุทธ์ ครอบคลุมการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี ซึ่งรวมถึง นโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ตลอดจนระดับ ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นโยบายเกี่ยวกับการกำหนด ค่าตอบแทน และนโยบายด้านบรรษัทภิบาล ที่ได้รับอนุมัติ จากคณะกรรมการธนาคาร มาปฏิบัติอย่างเคร่งครัดและทั่วถึงภายในธนาคาร และรายงานความคืบหน้าให้ คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นระยะ
4. สอบทานและควบคุมการดำเนินงานด้านต่างๆ ของธนาคาร ให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่กำหนด รวมถึงควบคุม ดูแลการใช้จ่ายตามงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจาก คณะกรรมการธนาคาร
5. ควบคุมความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และยอมรับได้ และไม่เกินเพดานความเสี่ยงที่กำหนด ตามนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติไว้ เพื่อจำกัด ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจให้อยู่ใน ระดับที่จะไม่ส่งผลกระทบต่อฐานะของธนาคารอย่างมี บัญสำคัญ รวมถึงจัดให้มีบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ และมีความเข้าใจทางด้านเทคนิคการเงินและธุรกิจที่ เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอ สำหรับการกำกับด้านการบริหาร ความเสี่ยงและการควบคุมภายใน รวมถึงรับทราบรายงาน ด้านการตรวจสอบภายในสำหรับเรื่องเกี่ยวกับมาตรการ ป้องกัน ตรวจสอบและแก้ไขปัญหา และกรณีที่เกิดเหตุการณ์ ที่เกิดความเสียหายหรืออาจเกิดความเสียหาย
6. กบทวนกระบวนการและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึง เพดานความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ หรือทุกครั้งที่เกิดเหตุการณ์ สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของธนาคาร

7. พิจารณาบทกวนเรื่องต่างๆ ซึ่งต้องได้รับอนุมัติหรือความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
 8. พิจารณาอนุมัติธุรกรรมต่างๆ รวมถึงอนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติของธุรกิจธนาคาร การทำสัญญาต่างๆ การลงทุน หรือการซื้อขายทรัพย์สินของธนาคาร การจัดการทรัพย์สินบุคคล การเงินการคลัง การบริหารงานทั่วไป ตลอดจนการดำเนินการที่เป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป ในวงเงินไม่เกินงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร หรือตามที่คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว ทั้งนี้ ภายใต้ข้อบังคับของหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนและ/หรือตลาดหลักทรัพย์ เกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการได้มาจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์และ/หรือกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง รวมถึงตารางกำหนดอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
 9. พิจารณาอนุมัติการกู้ยืมหรือการออกตราสาร เพื่อการระดมเงินกู้ระยะยาวสำหรับการประกอบกิจการ ในวงเงินตามตารางกำหนดอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
 10. พิจารณาอนุมัติการพิสด อนุมัติค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน รวมถึงพิจารณาสิ้นกรองหรืออนุมัติการว่าจ้างที่ปรึกษาการจัดซื้อจัดจ้าง และค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุน ในวงเงินตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
 11. พิจารณาอนุมัติขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการดำเนินงานของธนาคาร
 12. พิจารณา กำหนด อนุมัติการจัดทำ ยกเลิก หรือเปลี่ยนแปลงสาระสำคัญของโครงสร้างองค์กร โครงสร้างสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงาน และอำนาจการบริหารจัดการ โดยครอบคลุมถึงการคัดเลือก การว่าจ้าง การโยกย้าย การฝึกอบรม และการเลิกจ้างพนักงานของธนาคารในระดับผู้บริหาร การสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารในการดูแลให้ผู้มีอำนาจจัดการมีคุณสมบัติเหมาะสม และมีความสามารถในการจัดการงานของธนาคาร การกำหนดหน้าที่ ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานภายใต้สายการบังคับบัญชานั้นอย่างชัดเจน เพื่อให้เอื้อต่อการบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำกับ ควบคุม ตรวจสอบ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งดูแลให้หน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ โดยมีความเป็นมืออาชีพอย่างอิสระและไม่ถูกรบกวนจากหน่วยธุรกิจ ตลอดจนประสานงานกับคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในการพิจารณาและติดตามแผนการสืบทอดตำแหน่ง รวมถึงแผนงานด้านกำลังคนและการกำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทน และหลักเกณฑ์การประเมินผลงานของผู้บริหาร และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
 13. ปูกรังฝงวัฒนธรรมองค์กรให้ค้ำนึ่งถึงความเสี่ยง รวมถึงสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเพดานความเสี่ยง ให้พนักงานของธนาคารตระหนักถึงความสำคัญ ตลอดจนหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงาน โดยควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ และกระบวนการปฏิบัติงานที่กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด
 14. รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ และให้รายงานเรื่องอื่นใดที่จำเป็นและสมควรที่จะต้องเสนอให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบ มติหรือการดำเนินการใดๆ ที่สำคัญ ที่อยู่ภายใต้ขอบเขตหน้าที่ของคณะเจ้าหน้าที่บริหารต่อคณะกรรมการธนาคารรับทราบ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งถัดไป
 15. รายงานฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพและแนวทางการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่ค้ำนึ่งถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญที่เกี่ยวข้อง และสิ่งที่ต้องแก้ไข ต่อคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ หรือกันทที่พบ เพื่อพิจารณา กำหนดแนวทางแก้ไขได้ทันเวลา รวมถึงดูแลให้การรายงานดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันกาล และสะท้อนความเสี่ยง รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องของธนาคาร
 16. รายงานสถานะการตรวจสอบ โดยหน่วยงานกำกับดูแลของธนาคาร และการออกระเบียบคำสั่งที่สำคัญให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
 17. คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจในการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใดหนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติภารกิจอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะเจ้าหน้าที่บริหารเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะเจ้าหน้าที่บริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะเจ้าหน้าที่บริหารอาจยกเลิกเพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรือการมอบอำนาจนั้นๆ ได้ตามที่เห็นสมควร
- การมอบอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะเจ้าหน้าที่บริหารนั้นจะต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจจากคณะเจ้าหน้าที่บริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามนิยามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและ/หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับธนาคาร และ/หรือบริษัทย่อยของธนาคาร ซึ่งการอนุมัติรายการที่มีลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป เว้นแต่รายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติหรือสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกันกับที่วิญญูชน

จะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการคำที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง กล่าวคือ มีเงื่อนไขเดียวกันกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก (Arm’s Length) ซึ่งเป็นข้อตกลงทางการค้าที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารหรือเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติไว้แล้ว

- 18. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
- 19. ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ ให้คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจเรียก สั่งการให้ฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้อง มาให้ความเห็น ร่วมประชุม หรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้อง จำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร ซึ่งการดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร

คณะกรรมการชุดย่อย คณะอนุกรรมการ ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร จำนวน 5 คณะ มีรายละเอียดดังนี้

2.4.1 คณะกรรมการ IT Steering ประกอบด้วย

- 1. นายรอยย์ ออกุลติณีส กุณาธา ประธาน
- 2. นายนาธิส กฤตวรานนท์ กรรมการ
- 3. นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ กรรมการ
- 4. นายคริสโตเฟอร์ ชาน กรรมการ
- 5. นางสาวกอบแก้ว ไตรบำรุงสุข กรรมการ
- 6. นางสาวภคจิรา วุฒิเศกกฤต กรรมการ
- 7. นางสาวณัฐฐิตา ไส้หิระ กรรมการ
- 8. นางสาวจุฑารัตน์ ซอนชล กรรมการ
- นางสาวสุรลักษณ์ สุทธิประภา เลขานุการ

หน้าที่ความรับผิดชอบ

- 1. กำหนดกลยุทธ์ นโยบาย และแผนงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารและแนวทางในการดำเนินธุรกิจ
- 2. พิจารณาอนุมัติการจัดทำแผนรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Disaster Recovery Plan) เพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง
- 3. กำกับดูแลและกบฏวณทรัพยากรที่ใช้ในการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้มีความเหมาะสม เช่น บุคลากร ในหน่วยงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การปรับปรุงระบบเพื่อให้รองรับธุรกิจของธนาคารให้มีความต่อเนื่อง
- 4. พิจารณาอนุมัติการดำเนินโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

- 5. กำกับดูแล ติดตามความคืบหน้าโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และควบคุมค่าใช้จ่ายให้อยู่ในกรอบงบประมาณ และรายงานความคืบหน้าโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง
- 6. กำกับดูแล ติดตามการดำเนินงานให้มีการบริหารความเสี่ยง และความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ควบคุมการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยี รวมถึงการใช้บริการการเชื่อมต่อหรือการเข้าถึงข้อมูลจากบุคคลภายนอกให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด และมีการปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- 7. กำกับดูแล ติดตาม ควบคุมการบริหารจัดการปัญหาหรือเหตุการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ส่งผลกระทบต่อวงกว้าง หรือส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง
- 8. แต่งตั้งคณะทำงาน หรือมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง ดำเนินการภายใต้กรอบอำนาจของคณะกรรมการ เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับระบบงานต่างๆ รวมถึงดำเนินการบริหารความปลอดภัยข้อมูลระบบสารสนเทศ
- 9. กำหนดแนวทางในการบริหารจัดการ กำกับดูแลการดำเนินงานโครงสร้างด้านการบริหารความปลอดภัยข้อมูลระบบสารสนเทศ พร้อมทั้งสนับสนุนให้มีการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง ตามข้อกำหนดของ 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 กรรมการ
- นางสาวสุรรัตน์ เตชะมณูญ 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
หน่วยงานที่ใช้ทรัพย์สินหรือ
หน่วยงานที่ดูแลรับผิดชอบ
ทรัพย์สินที่ตัดจำหน่าย | กรรมการ |
| 7. ผู้อำนวยการ ฝ่ายธุรการ | กรรมการและเลขานุการ |
| 8. ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบทั่วไป | ผู้สังเกตการณ์ |

หมายเหตุ: ผู้ที่ได้รับแต่งตั้งในคณะกรรมการตัดจำหน่ายฯ ตามข้อ 1) ถึงข้อ 8) กำหนดให้ผู้ที่มิตำแหน่งในระดับที่กำหนดไว้ หรือสูงขึ้นไปเข้าร่วมเป็นคณะกรรมการฯ หากในหน่วยงานใดมีผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ในช่วงระดับตำแหน่งที่กำหนดไว้หลายคน ให้ผู้บริหารระดับสูงสุดเข้าร่วมเป็นคณะกรรมการฯ หรือมอบหมายให้ผู้บริหารระดับรองลงมาเข้าเป็นคณะกรรมการฯ

หน้าที่ความรับผิดชอบ

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

2.4.4 คณะกรรมการด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม ประกอบด้วย

- | | |
|------------------------------|-----------|
| 1. นายรอยย ออคุสตินัส กุณารา | ประธาน |
| 2. นายนาธิส กฤตวรานนท์ | กรรมการ |
| 3. นายวีรเวท ไชยวรรณ | กรรมการ |
| 4. นายคมลภ ฐิติฐสกุล | กรรมการ |
| 5. นายศราวุธ เศวตธนรงค์ | กรรมการ |
| นางสาวณัฐฐิตา ไล่หิระ | ที่ปรึกษา |
| นางสาวช่อแก้ว แก้วมรกต | ที่ปรึกษา |
| นายพลลภัทม์ ศรีเสวีวงศ์ | เลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. กำกับ ควบคุม และดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติในการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ของธนาคารที่ได้กำหนดไว้
2. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติในการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ของธนาคาร เพื่อให้พนักงานธนาคารไทยเครดิตใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามนโยบายของธนาคารต่อไป
3. ดำเนินการจัดการประชุม รวมถึงการกำกับดูแลและติดตามในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) และส่งรายงานให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ เมื่อมีการร้องขอ
4. แต่งตั้งคณะทำงาน หรือมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการภายใต้กรอบอำนาจคณะกรรมการ เพื่อสนับสนุนการดำเนินการในด้านข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)
5. พิจารณาอนุมัติ/กลั่นกรอง และให้ความเห็นชอบในวิธีการ และการรวบรวมข้อมูลในเรื่องการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)

2.4.5 คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ประกอบด้วย

- | | |
|-------------------------------|---------------------|
| 1. นายรอยย ออคุสตินัส กุณารา | ประธาน |
| 2. นายคมลภ ฐิติฐสกุล | กรรมการ |
| 3. นายนาธิส กฤตวรานนท์ | กรรมการ |
| 4. นายวีรเวท ไชยวรรณ | กรรมการ |
| 5. นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ | กรรมการ |
| 6. นางสาวศิรมา จินดาทองดี | กรรมการ |
| 7. นางสาวอารีรัตน์ เอกโกศล | กรรมการและเลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. กำหนดนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติที่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านตลาดและกลยุทธ์ในการบริหารโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน และระดับความเสี่ยงด้านตลาดและสภาพคล่อง
2. กำหนดแนวทางการบริหารโครงสร้างของงบดุล เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานให้ได้ตามเป้าหมาย เช่น กำหนดอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ระดับของเงินสดและเงินลงทุนองค์ประกอบและโครงสร้างของเงินให้สินเชื่อและเงินฝาก
3. กำหนดแผนการลงทุน ขนาดของพอร์ตโฟลิโอ สัดส่วน และติดตามผลตอบแทนในการลงทุนในหลักทรัพย์แต่ละประเภท การกระจายตัวของอายุหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ แผนระดมเงินประจำปี และแผนเงินทุนฉุกเฉิน
4. กำหนดวิธีในการคำนวณหาต้นทุนเงินให้สินเชื่อ (Loan Transfer Pricing) ซึ่งประกอบด้วย ต้นทุนเงินทุน ค่าใช้จ่ายในการบริหารและดำเนินงาน ค่าไรที่ต้องการ รวมถึงค่าธรรมเนียมและการยกเว้นค่าธรรมเนียม และกำหนดแนวทางเลือกในการใช้อัตราดอกเบี้ยคงที่ หรืออัตราดอกเบี้ยลอยตัว

5. พิจารณานโยบายและ/หรือกลั่นกรองการลงทุนและการซื้อขายตราสารหนี้ ในวงเงินตามที่คณะกรรมการกำหนด
6. พิจารณานโยบายและ/หรือกลั่นกรองวงเงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินในวงเงินตามที่คณะกรรมการกำหนด
7. พิจารณากำหนดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่ใช้อ้างอิงของธนาคาร ทั้งสำหรับสินเชื่อและเงินฝาก
8. พิจารณากลั่นกรองการกู้ยืมและระดมเงินระยะยาว (เกินกว่า 1 ปี) ของธนาคาร ต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อขออนุมัติ
9. กำหนดแนวทางการบริหารเพื่อให้สัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเพียงพอในการดำเนินงาน และขยายธุรกิจตามแผนการที่วางไว้
10. กำหนดสมมติฐานและแบบจำลอง เพื่อประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ไม่ปกติ และจัดทำรายงานผลลัพธ์ที่ได้เสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการธนาคาร เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงต่อไป
11. พิจารณานโยบายการพัฒนาปรับปรุงผลิตภัณฑ์ (Product Programme) ของบริการด้านเงินฝากหรือการระดมทุนอื่นของธนาคารให้ตอบสนองกับความต้องการของลูกค้า และสามารถแข่งขันในตลาดได้ และ/หรือพิจารณาการทบทวนต่ออายุ หรือยกเลิกผลิตภัณฑ์ (Product Programme) ของบริการด้านเงินฝากหรือการระดมทุนอื่นของธนาคารที่ไม่ตอบสนองกับความต้องการของลูกค้า
12. พิจารณากลั่นกรองการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ของบริการด้านเงินฝาก หรือการระดมทุนผ่านตราสารทางการเงินอื่นของธนาคารให้ตอบสนองกับความต้องการของลูกค้า และสามารถแข่งขันในตลาดได้ โดยพิจารณาถึงความเป็นไปได้ในทางธุรกิจ กลยุทธ์ และความเสี่ยง ในการออกผลิตภัณฑ์
13. พิจารณานโยบายขึ้นตอนการปฏิบัติงานและแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่องในกรณีเกิดวิกฤต
14. พิจารณาวางแผนและอนุมัติการคัดเลือกบริษัทจัดการ และผลิตภัณฑ์หน่วยลงทุนที่ธนาคารจะพิจารณาเป็นตัวแทนขาย รวมทั้งกลั่นกรองข้อตกลง เงื่อนไข และสัญญาต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
15. แต่งตั้งบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือคณะทำงานชุดใดชุดหนึ่งเพื่อดำเนินการตามที่คณะกรรมการมอบหมาย
16. กำหนดให้มีการทดสอบและทบทวนแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่องด้านสภาพคล่องเป็นประจำ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
17. พิจารณา อนุมัติ และสั่งการในการดำเนินการแก้ไขวิกฤตด้านสภาพคล่อง การติดตามและตรวจสอบสถานการณ์ การจัดหากำลังเจ้าหน้าที่หรืออุปกรณ์สนับสนุนตามที่ได้รับแจ้ง และจัดแบ่งความรับผิดชอบให้ผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการรายงานและประชาสัมพันธ์ให้กับพนักงาน

2.5 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ประกอบด้วย กรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|--|-----------|
| 1. ศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงษ์ อรุณพัฒน์พงศ์ | ประธาน |
| 2. นางสาวอาดา อิงคะวณิช | กรรมการ |
| 3. นายวิญญู ไชยวรรณ | กรรมการ |
| นางสาวเขมฤทัย อัครวนนท์ | เลขานุการ |

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. กำหนดขอบเขต นโยบาย และแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยให้ความสำคัญกับการสร้างคุณค่าให้ธุรกิจอย่างยั่งยืน ตามหลักการและมาตรฐานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งระดับท้องถิ่นและระดับสากลตามความเหมาะสม เพื่อให้บรรลุตามวิสัยทัศน์ เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์ทางธุรกิจ โดยอ้างอิงการสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ (United Nation's Sustainable Development Goals – SDGs)
2. พิจารณาทบทวนขอบเขต นโยบาย และแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของธนาคาร ให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติในระดับสากลและของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มีการพิจารณาปรับปรุงให้ทันสมัยอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อม ในห่วงโซ่อุปทาน การดำเนินธุรกิจที่นำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร
3. เสนอแนะแนวปฏิบัติและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคาร ในเรื่องเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อส่งเสริมสร้างความยั่งยืนในสามมิติ ได้แก่ ด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสังคมและพนักงาน และด้านบรรษัทภิบาล
4. ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารให้เป็นไปตามนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาล เพื่อการธนาคารเพื่อความยั่งยืน จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร นโยบายการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนนโยบายด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทุกฝ่ายของธนาคารได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ของธนาคาร เพื่อนำพาธุรกิจของธนาคารสู่ความยั่งยืนต่อไป โดยมอบหมายให้ผู้บริหารสายงานบริหารทรัพยากรบุคคลดำรงตำแหน่งผู้บริหารระบบและ

การกำกับการจัดการสิ่งแวดล้อมและสังคม (ESG and ESMS Officers) ทำหน้าที่เป็นผู้รวบรวมข้อมูล เพื่อจัดทำรายงาน เพื่อนำเสนอผลการปฏิบัติงานร่วมกับสายงานหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการธนาคารต่อไป

5. ส่งเสริมการให้ความรู้และการสื่อสารเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ตลอดจนการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจการเพื่อสังคมเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนให้แก่พนักงานทุกคนของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
6. พิจารณาและติดตามดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืนในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคาร
7. ปฏิบัติหน้าที่ในเรื่องอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

3. กรรมาธิการอิสระ

นิยามกรรมาธิการอิสระ: กรรมาธิการอิสระต้องไม่มีธุรกิจ หรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร หรือไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็น ตัดสินใจ หรือลงมติเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารได้อย่างเป็นอิสระ โดยกรรมาธิการอิสระต้องมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องกับกรรมาธิการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี โดยลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมาธิการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
- (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมถึงคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มี

หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามข้างต้นรวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นประจำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาท ขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลมและให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- (5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- (6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาท ต่อปี จากธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้บริการวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (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 4 ท่าน ตามรายชื่อต่อไปนี้

1. ศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงษ์ อรุณพัฒน์พงศ์
2. นายจำนงค์ วัฒนเกษ
3. นายศุภชัย สุขะนินทร์
4. นางสาวอาดา อิงคะวณิช

ในปี 2566 กรรมการอิสระทุกรายไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือให้บริการทางวิชาชีพกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

4. ค่าตอบแทนของกรรมการ

4.1 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการให้สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการธนาคาร ควบคู่กับการกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคาร โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของธนาคาร สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ กว้างขวางเศรษฐกิจโดยรวม กฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่เสนอแนะค่าตอบแทนของกรรมการ กรรมการชุดย่อยที่เหมาะสม

ต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี

4.2 การจ่ายค่าตอบแทน

4.2.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน สำหรับกรรมการ กำหนดเป็น 4 ส่วน ดังนี้

- 1) ค่าตอบแทนรายเดือน โดยจ่ายให้กรรมการที่ดำรงตำแหน่ง ดังนี้
 - ประธานกรรมการธนาคาร
 - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
- 2) ค่าเบี้ยประชุม โดยจ่ายให้แก่กรรมการตามจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
- 3) เงินบำเหน็จกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์การจ่ายบำเหน็จกรรมการ ดังนี้
 - ธนาคารต้องมีผลกำไรจากการประกอบการ และ
 - ธนาคารต้องมีการจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้น
- 4) ผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรืออาจเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป

4.2.2 ค่าตอบแทนอื่น เป็นไปตามระเบียบหรือหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ได้แก่

- ค่าเบี้ยเลี้ยง / ค่าที่พัก / ค่าพาหนะ สำหรับการเดินทางไปปฏิบัติงานต่างจังหวัดและต่างประเทศ
- สวัสดิการการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี ประกันชีวิต
- เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ตารางแสดงค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยในปี 2566 ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566

คณะกรรมการ	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท)	เบี้ยประชุม (บาทต่อครั้ง)
คณะกรรมการธนาคาร		
• 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
คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน		
• ประธาน	-	50,000
• กรรมการ	-	30,000

หมายเหตุ: กรรมการที่เป็นผู้บริหารและได้รับค่าตอบแทนประจำเป็นรายเดือนแล้ว จะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมสำหรับการดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการรายบุคคลสำหรับปี 2566

หน่วย: ล้านบาท

	คณะกรรมการ					ผลตอบแทนพิเศษ
	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาฯ	กรรมการ กำกับ ความเสี่ยง	คณะกรรมการ บริษัทกิตติบาลฯ	คณะกรรมการ	
1. ศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงษ์ อรุณพัฒน์พงศ์	2.18	-	-	-	0.15	1.80
2. นายธีระพล ปุสเสด็จ	-	-	-	-	-	0.45
3. นายจันทอง วัฒนเกษ	0.56	1.08	-	-	-	0.90
4. นายศุภชัย สุขะนิบทร์	0.56	0.09	0.21	0.36	-	0.90
5. นางสาวอาดา อังคะวณิช	0.56	0.36	-	-	0.09	0.15
6. นายสตีเฟ่น ทิราดอร์ บริโอเนส	0.56	0.27	0.35	0.60	-	0.90
7. นายกวีราฟ มาลิก	0.56	-	0.21	0.36	-	0.90
8. นางสาวกฤษณา อรัณกุลชัย	-	-	-	-	-	-
9. นายวิญญู ไชยวรรณ	-	-	-	-	-	-
10. นายรอยย์ ออกุลสติบัส กุณารา	-	-	-	-	-	-
รวม	4.98	1.80	0.77	1.32	0.24	4.5

หมายเหตุ: 1. ตารางนี้ไม่รวมคำตอบรายเดือนและผลประโยชน์อื่นของกรรมการที่เป็นผู้บริหาร
2. บุคคลลำดับที่ 2 ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 17 มิถุนายน 2565
4. บุคคลลำดับที่ 8, 9, 10 ไม่ได้รับคำตอบแทนกรรมการทุกคณะ

5. คำตอบแทนของกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหารระดับสูง

ในปี 2566 ธนาคารมีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหารระดับสูง ตามคำนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย (ได้แก่ ผู้บริหารในตำแหน่ง ตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการขึ้นไป) จำนวน 19 คน (รวมจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหารระดับสูงที่ลาออกหรือพ้นสภาพการเป็นพนักงานหรือครบวาระระหว่างปี จำนวน 1 คน) ซึ่งได้รับคำตอบแทนที่เป็นตัวเงินในรูปของเงินเดือน ผลตอบแทนพิเศษ และเงินช่วยเหลือรวมเป็นเงินทั้งสิ้น 289,820,754.40 บาท และเงินได้ออกจากงานรวมเป็นเงินทั้งสิ้น 2,675,750 บาท

ขณะเดียวกัน มีผลประโยชน์และสวัสดิการอื่นๆ ตามระเบียบของธนาคาร เช่น สิทธิประโยชน์การรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี ประกันชีวิต และประกันอุบัติเหตุ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ใบสำคัญแสดงสิทธิ เป็นต้น โดยในปี 2566 มีเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจำนวนรวม 13,305,351 บาท และมูลค่าใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรรรวมทั้งสิ้น 11,505,000 บาท

6. สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

ภายใต้ความมุ่งมั่นขับเคลื่อนการเติบโตทางธุรกิจควบคู่กับการพัฒนาสังคมสู่ความยั่งยืน ธนาคารไทยเครดิตยึดมั่นในหลักการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และเป็นธรรม พร้อมทั้งมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ภายใต้นโยบาย “การกำกับดูแลการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม” (Market Conduct) และ “การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม” (Responsible Lending)

นอกจากนี้ ตามหลักปรัชญาของธนาคาร “Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ” ยังต่อยอดถึงแนวทางการดำเนินธุรกิจที่ต้องคำนึงถึงการสร้างคุณค่าระยะยาวและประโยชน์สูงสุดให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม นับตั้งแต่การสร้างสรรคผลิตภัณฑ์ที่มีความแตกต่าง เรียบง่าย และโปร่งใส พร้อมกำหนดนโยบาย มาตรการ และระบบงานในการป้องกัน การจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนการควบคุม ดูแล ติดตาม และตรวจสอบให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และระบบงานที่วางไว้ รวมถึงทบทวนความเหมาะสมของนโยบายและแนวทางที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียโดยตรงและโดยอ้อมทุกกลุ่ม ดังนี้

ผู้มีส่วนได้เสียโดยตรง

ผู้ถือหุ้น: ธนาคารพัฒนาด้านผลิตภัณฑ์และการบริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างการเติบโตด้านผลประกอบการและความยั่งยืนทางธุรกิจด้วยความตระหนักถึงการเป็นส่วนหนึ่งของสังคมในทางบวก การเติบโตเชิงพาณิชย์ที่แข็งแกร่ง ควบคู่กับการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับสังคมในระยะยาว รวมถึงการสร้างมูลค่าให้ผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกคน ภายใต้วิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคาร รวมทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ต้นตอพื้นฐานของความซื่อสัตย์และโปร่งใส

พนักงาน: ธนาคารกำหนดนโยบายด้านการอบรมให้ความรู้ พัฒนา ศักยภาพและทักษะของพนักงานให้มีคุณภาพอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างมีมาตรฐาน และสร้างความพึงพอใจสูงสุด รวมถึงส่งเสริมให้พนักงานที่มีความสามารถ มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงาน และได้รับผลตอบแทนที่ดีในระดับที่เหมาะสม รวมถึงจัดให้มีสวัสดิการด้านต่างๆ ตามที่กฎหมาย กำหนด พร้อมทั้งมุ่งเน้นการสร้างบรรยากาศการทำงานเสมือนเป็น สมาชิกในครอบครัวเดียวกัน เพื่อให้เกิดความร่วมมือร่วมใจ ในการขับเคลื่อนสร้างการเติบโตร่วมกัน

ลูกค้า: ธนาคารมุ่งสนับสนุนความมั่นคงทางการเงินสำหรับประชาชน คนไทยทุกคน โดยเฉพาะกลุ่มผู้ประกอบการรายย่อย ให้สามารถเข้าถึง บริการด้านการเงินในระบบได้อย่างเท่าเทียมและทั่วถึง ด้วยเงื่อนไข ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่โปร่งใสและเป็นธรรม เพื่อให้ลูกค้าสามารถ นำไปใช้เป็นเงินหมุนเวียนในธุรกิจได้อย่างมั่นคง และสามารถ สร้างการเติบโตได้อย่างแข็งแกร่งในระยะยาว

นอกจากนั้น ธนาคารยังให้ความสำคัญกับความต้องการของลูกค้า ทุกกลุ่มเป้าหมาย เพื่อการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่สามารถ ตอบโจทย์ลูกค้า และพัฒนากระบวนการให้บริการที่มีความรวดเร็ว รวมถึงการอนุมัติสินเชื่อที่ไม่ยุ่งยากซับซ้อน พร้อมทั้งรักษา ความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าเสมอมา ส่งผลให้ลูกค้ามั่นใจในคุณภาพ และได้รับความพึงพอใจสูงสุดจากการใช้บริการด้านสินเชื่อหรือ ผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคาร

คู่ค้า: ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจร่วมกับคู่ค้าในระยะยาว และสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและความเที่ยงธรรมต่อคู่ค้า ควบคู่กับการแสวงหาพันธมิตรที่สามารถ เพิ่มโอกาสทางธุรกิจ และความร่วมมือกันในการแลกเปลี่ยนข้อมูล ที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อผลักดันให้ ธนาคารสามารถขับเคลื่อนสู่ความสำเร็จได้ตามเป้าหมายที่วางไว้ อย่างแข็งแกร่งและรวดเร็วยิ่งขึ้น

หน่วยงานกำกับดูแล: ธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้การปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด พร้อมสนับสนุน แสดงความคิดเห็น และให้ความร่วมมือในกิจกรรมต่างๆ ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ผู้มีส่วนได้เสียโดยอ้อม

ผู้ประกอบการในอุตสาหกรรมเดียวกัน: ธนาคารยึดมั่นการดำเนิน ธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลที่ดี ด้วยความเป็นธรรม และโปร่งใส

สังคมและส่วนรวม: ธนาคารสนับสนุนให้บุคลากรทุกระดับตระหนัก ถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียและสังคม รวมทั้งดำเนินการ ในหลากหลายโครงการที่สนับสนุนด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และส่วนรวม ซึ่งเป็นการคืนกำไรสู่ชุมชน สังคม และประเทศ และ เสริมสร้างความรู้ความเข้าใจด้านการบริหารเงินแก่ประชาชนทั่วไป ให้สามารถนำไปใช้ประกอบธุรกิจสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน

เจ้าหน้าที่: ธนาคารยึดมั่นในนโยบายและปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงิน ภายใต้ข้อตกลงที่มีต่อเจ้าหน้าที่อย่างเคร่งครัด ด้วยการควบคุมดูแล ให้มีการชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยให้กับเจ้าหน้าที่เงินกู้ยืมทุกประเภท อย่างครบถ้วนตามกำหนดระยะเวลา พร้อมสร้างการเติบโตด้าน ผลการดำเนินงาน ให้เจ้าหน้าที่มีความมั่นใจในฐานะการเงินและ ความสามารถในการชำระหนี้ของธนาคาร

สิ่งแวดล้อม: ธนาคารให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วมช่วยบรรเทา ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและสิ่งแวดล้อม อย่างยั่งยืน ด้วยการดำเนินโครงการที่เกี่ยวข้องกับการส่งเสริม ให้เกิดความตระหนักถึงความสำคัญของสิ่งแวดล้อม ทั้งเยาวชนและ พนักงานธนาคาร อีกทั้งกำหนดลักษณะกิจการที่ธนาคารไม่ สนับสนุนการให้สินเชื่อ ได้แก่ ธุรกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อ สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล พร้อมประกาศนโยบายให้เป็น ส่วนหนึ่งในกระบวนการคัดกรองลูกค้าอย่างเป็นรูปธรรม

ภาคีเครือข่ายภาครัฐ: ธนาคารกำหนดนโยบายในการส่งเสริม ความเท่าเทียมและทั่วถึง โดยส่งเสริมการเรียนรู้ตลอดชีวิตแก่ทุกคน ด้วยการส่งเสริมความรู้เพื่อสร้างเสริมวินัยทางการเงินที่ดี วินัย การออมเงิน และส่งเสริมการแก้ปัญหาหนี้สิน ซึ่งเป็นปัญหาสำคัญ ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ ซึ่งสอดคล้องกับ ยุทธศาสตร์ของหน่วยงานภาครัฐในการส่งเสริมกระบวนการเรียนรู้ และการมีส่วนร่วมของประชาชน พร้อมส่งเสริมและพัฒนาเศรษฐกิจ ชุมชนฐานรากให้มีเสถียรภาพและความมั่นคง ทั้งยังวางนโยบาย ร่วมเป็นภาคีเครือข่ายลงพื้นที่ถ่ายทอดความรู้ทางการเงิน สู่ประชาชน อันเป็นการทำประโยชน์เพื่อสังคมอย่างแท้จริง

7. การประชุม

หน่วย: ครั้ง (การเข้าประชุม / จำนวนการประชุม)

รายชื่อ	การประชุม						
	คณะกรรมการธนาคาร	คณะเจ้าหน้าที่บริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการบริษัทและกรรมการพัฒนาอย่างยั่งยืน	สามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น
ศาสตราจารย์พิเศษ กิติพงษ์ อรุณพัฒน์พงศ์	14/14					3/3	5/5
นายจันทก วัฒนเกษ	14/14		12/12				5/5
นายศุภชัย สุขะนิทร์	14/14		3/3	7/7	12/12		5/5
นางสาวอาดา อังคะวณิช	14/14		12/12			3/3	4/5
นายสตีเฟน ทีราดอร์ บริโอเนส	14/14		9/9	7/7	12/12		5/5
นายกักรภาพ มาลิก	14/14			7/7	12/12		4/5
นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย	14/14						5/5
นายวิญญู ไชยวรรณ	14/14	13/13			12/12	3/3	5/5
นายรอยย์ ออคุสตินัส กุนารา	14/14	13/13			12/12		5/5

หมายเหตุ: 1. บุคคลลำดับที่ 3 ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2566
2. บุคคลลำดับที่ 5 ออกจากการเป็นกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2566

8. จริยธรรมทางธุรกิจ

ธนาคารได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายการฝึกรอบมาตรฐานด้านจริยธรรมต่อบุคลากรทุกระดับของธนาคารอย่างชัดเจน เพื่อเสริมสร้างความเชื่อถือและความไว้วางใจ พร้อมสร้างประโยชน์สูงสุดให้อุตสาหกรรมทางการเงินของธนาคาร 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

ธนาคารกำหนดแนวทางเป็นสายลักษณะอักษรถึงมาตรการบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนี้

9.1 การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่มุ่งเน้นให้บริการสินเชื่อรายเล็กและไมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย (Nano and Micro Finance) และสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี (Micro SME) แก่กลุ่มลูกค้าในประเทศไทย และมีลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดใหญ่จำนวนมาก จึงมีความเสี่ยงที่ต่ำเกี่ยวกับการรับและใช้ข้อมูลที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณะที่มีสาระสำคัญ (Material Nonpublic Information) ทั้งนี้ ธนาคารมีข้อกำหนดในจรรยาบรรณพนักงานเกี่ยวกับการรักษาข้อมูลความลับ และการห้ามใช้ข้อมูลของธนาคารและลูกค้าเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น

9.2 การทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และการทำรายการที่เกี่ยวข้อง

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 ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบและการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารมีการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากธนาคารตระหนักดีว่า ระบบการควบคุมภายในที่ดีและเหมาะสมสามารถช่วยป้องกันการปฏิบัติงานในทุกส่วนของธนาคาร ที่จะนำไปสู่ผลประโยชน์ที่ดีและความเจริญก้าวหน้าของธนาคารให้มีความยั่งยืน ธนาคารจึงกำหนดโครงสร้างองค์กรซึ่งมีสายการบังคับบัญชา ขอบเขต อำนาจ และหน้าที่ไว้อย่างชัดเจน โดยนำหลักการกำกับดูแล Three Lines Model ตามแนวปฏิบัติสากลมาใช้ เพื่อเป็นกรอบในการกำกับดูแลและกำหนดบทบาทหน้าที่ของผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องทั่วทั้งองค์กร โดยกำหนดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในส่วนงานที่สำคัญ เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างกัน ซึ่งประกอบไปด้วยหน่วยงานธุรกิจ หน่วยงานกำกับดูแล และหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยทั้ง 3 ส่วน มีการปฏิบัติงานร่วมกันผ่านกระบวนการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในที่กำหนดไว้ในแต่ละระดับ ซึ่งจะช่วยให้บรรลุวัตถุประสงค์ และเอื้อต่อการกำกับดูแลและการบริหารความเสี่ยง ธนาคารยังกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการกำหนดให้มีการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมในการปฏิบัติงาน โดยมีการจัดทำนโยบายและระเบียบปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร และมีการประเมินประสิทธิภาพของการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ โดยสาระสำคัญของระบบการควบคุมภายในที่ธนาคารได้กำหนดไว้แยกตามองค์ประกอบการควบคุมภายในตามมาตรฐานสากล COSO มีดังนี้

นอกจากนี้ ในปี 2566 ธนาคารได้กำหนดนโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อใช้เป็นแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

9.3 การรับและให้ของขวัญ การรับรอง และผลประโยชน์อื่นๆ

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

10. การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบการควบคุมภายในที่ดี ซึ่งจะสามารถช่วยป้องกัน บริหารจัดการความเสี่ยงหรือความเสียหายต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทและผู้ที่มีส่วนได้เสียได้เป็นอย่างดี โดยกำหนดให้ทุกหน่วยงานของธนาคารยึดถือแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายใน ซึ่งสอดคล้องตามแนวคิดของ The Committee of Sponsoring Organisations of Treadway Commission (COSO) และกำหนดเป็นนโยบายหลักในการสร้างระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอ

10.1 สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)

ธนาคารมีคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งประกอบด้วยผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์หลายด้านที่จำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อกำกับดูแล แยกจากคณะกรรมการที่บริหาร ซึ่งมีการกำหนดอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงมีการจัดทำกฎบัตรของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย โดยได้ระบุแนวปฏิบัติด้านองค์ประกอบ คุณสมบัติ บทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ การประชุม วาระการดำรงตำแหน่ง และการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการ นอกจากนี้ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้มีการระบุให้คณะกรรมการสามารถขอความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกเกี่ยวกับการดำเนินการตามความจำเป็น เพื่อประกอบการตัดสินใจที่เหมาะสม

คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารมีการกำหนดหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ให้ปฏิบัติงานโดยยึดหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงกำหนดให้มีการปฏิบัติตามต่อผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า หรือ คู่แข่งทางการค้า ด้วยความซื่อตรง โดยได้กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในจรรยาบรรณทางธุรกิจ และนโยบายการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติตาม รวมถึงมีการกำหนดไม่ให้ผู้บริหารและพนักงานแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน และประกอบธุรกิจที่เป็นการแข่งขัน

หรือขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร รวมถึงได้กำหนดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร ผู้จัดการ และพนักงานเข้าไปเกี่ยวข้อง หรือให้การสนับสนุนการคอร์รัปชัน ในทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงกำหนดระเบียบการลงโทษ หากมีการฝ่าฝืนข้อกำหนดตามกฎระเบียบของธนาคาร ไว้ในข้อบังคับการทำงาน ซึ่งธนาคารได้มีการสื่อสารจรรยาบรรณพนักงานให้ผู้บริหารและพนักงานรับทราบผ่านการประชุมมีเทศและทางอีเมล ก่อนเริ่มทำงาน รวมถึงมีการประกาศจรรยาบรรณพนักงาน นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน และข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน ใน Portal ของธนาคาร

ธนาคารกำหนดให้พนักงานทุกคนต้องกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของหน่วยงานเป็นไปตามระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยธนาคารกำหนดให้มีการติดตามและควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามจรรยาบรรณของธนาคาร โดยหน่วยงานตรวจสอบภายใน และสายงานกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย โดยมีการรายงานให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงตามลำดับ ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้การไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ธนาคารและวิธีปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจเป็นหนึ่งในกรอบการประเมินความเสี่ยง ในการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง ซึ่งผู้บริหารและพนักงานของแต่ละหน่วยงานเป็นผู้รับผิดชอบในการประเมินทุกปี โดยมีการรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารจะได้รับการประเมินจากหน่วยงานทางการเป็นประจำทุกปี โดยจะมีการรายงานผลการตรวจสอบและผลการติดตาม หากมีประเด็นที่ต้องแก้ไข ต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารได้กำหนดให้มีกระบวนการสอดส่องภายใน และรายงานการกระทำที่อาจผิดกฎหมาย ขัดต่อนโยบาย ระเบียบ กระบวนการภายใน และจรรยาบรรณทางธุรกิจ และกำหนดให้มีคู่มือประกอบการทำงานในการพิจารณาเรื่องร้องเรียน โดยมีการระบุถึงช่องทางการแจ้งเบาะแส และขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ชัดเจน และกำหนดให้มีการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล และเก็บรักษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการร้องเรียนไว้เป็นความลับ เพื่อให้มีการดำเนินการโดยไม่ถูกแทรกแซง โดยมีกระบวนการในการตรวจสอบและพิจารณาบทลงโทษตามระดับของความผิดที่ได้กระทำขึ้น โดยช่องทางการแจ้งเบาะแสประกอบด้วย การแจ้งโดยตรงต่อประธานคณะกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการอิสระ คณะกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารสูงสุดสายงานตรวจสอบภายใน หรือผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารทรัพยากรบุคคล

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารทรัพยากรบุคคล จึงมีการกำหนดนโยบายและวิธีการปฏิบัติเพื่อจัดหา พัฒนา และรักษาบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสม และมีกระบวนการสอบทานนโยบายและวิธีการปฏิบัติกันอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงกำหนดกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงาน การให้แรงจูงใจหรือรางวัลอย่างเหมาะสมต่อบุคลากรที่มีผลการปฏิบัติงานดี และการจัดการ

ต่อบุคลากรที่มีผลงานไม่บรรลุเป้าหมาย และการสื่อสารกระบวนการที่กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทราบอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ นอกเหนือจากการกำหนดเป้าหมายในทางธุรกิจแล้วนั้น ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการ โดยกำหนดเป็นปัจจัยหนึ่งในการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยเช่นกัน

10.2 การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงเป็นอย่างยิ่ง โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงที่มีหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยงประเภทต่างๆ และติดตามให้ธนาคารมีความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ตามที่คณะกรรมการกำหนด โดยมีการรายงานเรื่องจากการพิจารณาของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงซึ่งครอบคลุมทั้งปัจจัยภายนอกและภายในธนาคาร ให้มีความครอบคลุมและสอดคล้องกับกลยุทธ์และทิศทางของธุรกิจ เพื่อดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และได้สื่อสารนโยบายดังกล่าวให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบ โดยคณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงรับผิดชอบให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร ดูแลกลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่อง เพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ให้มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และกำกับดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ตลอดจนทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงสอบทานระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ธนาคารได้จัดทำรายงานทางการเงินโดยปฏิบัติตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ที่ได้รับความเห็นชอบโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารมีการระบุความเสี่ยง และจัดทำนโยบาย คู่มือ มาตรฐานการปฏิบัติงาน และการบริหารความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อธนาคาร โดยมีการจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงต่างๆ ของธนาคาร เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคารเป็นรายเดือน

- ในระดับองค์กร ธนาคารมีการประเมินความเสี่ยงรวม (Composite Rating) เป็นประจำทุกปี โดยทำการประเมินความเสี่ยงจาก 5 ปัจจัย คือ ความเพียงพอของเงินกองทุน ความสามารถในการหารายได้ ธรรมาภิบาลและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม และการบริหารความเสี่ยงของธุรกรรมที่สำคัญ ซึ่งครอบคลุมประเภทความเสี่ยง 7 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (รวมความเสี่ยงด้านกฎหมาย) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยมีการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการธนาคาร และนำเสนอธนาคารแห่งประเทศไทย
- ในระดับหน่วยงาน มีการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (RCSA) เป็นประจำทุกปี โดยมีหลักการให้ผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานทุกคนในองค์กรเป็นผู้มีหน้าที่และมีส่วนร่วมกันรับผิดชอบในกระบวนการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมที่มีอยู่ในงานของตนเอง เพื่อระบุความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ และการประเมินความมีประสิทธิภาพของกิจกรรม การควบคุมต่างๆ ที่ธนาคารใช้ในการควบคุมความเสี่ยงดังกล่าว และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

10.3 กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)

ธนาคารได้มีการออกแบบมาตรการควบคุมทั้งในระดับองค์กรและระดับกระบวนการทางธุรกิจของธนาคาร ผ่านทางนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานต่างๆ โดยพิจารณาให้เหมาะสมกับลักษณะการดำเนินธุรกิจ ขอบเขตในการดำเนินงาน ความซับซ้อนของลักษณะงาน สภาพแวดล้อม และปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการกำหนดมาตรการควบคุมภายในไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งการควบคุมภายในที่ใช้คนลงมือทำด้วยตนเอง (Manual Control) และการควบคุมภายในอัตโนมัติ (Automated Control) โดยใช้เครื่องคอมพิวเตอร์ รวมถึงมีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) ไว้เป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการปฏิบัติงานในระดับองค์กรและกระบวนการปฏิบัติงานต่างๆ ตามกระบวนการทางธุรกิจที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจและสภาพแวดล้อมของการควบคุม และครอบคลุมกระบวนการต่างๆ อย่างเหมาะสม ตลอดจนกำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ และลำดับชั้นการอนุมัติของผู้บริหารในแต่ละระดับไว้ในตารางอำนาจอนุมัติอย่างชัดเจน รัดกุม ตลอดจนมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบที่สำคัญ ในด้านการอนุมัติ การบันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และหน้าที่ในการดูแล จัดเก็บทรัพย์สิน แยกออกจากกันอย่างชัดเจน โดยเฉพาะอย่างยิ่งหน่วยงานธุรกิจ (Front Office) และหน่วยงานสนับสนุน (Back Office) เพื่อให้สามารถป้องกันการทุจริตได้ นอกจากนี้ ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการกำรธุรกรรมกับผู้มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง

เพื่อเป็นแนวทางให้ผู้บริหารและพนักงานนำไปปฏิบัติ โดยมีการแสดงรายละเอียดรายการระหว่างกันในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และรายงานประจำปี

นอกจากนี้ ธนาคารมีการกำหนดนโยบายและขั้นตอนในการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานให้แก่พนักงานที่ใช้ระบบสารสนเทศ ผู้ดูแลระบบสารสนเทศ ผู้พัฒนาระบบสารสนเทศ รวมถึงผู้บริหารที่มีอำนาจอนุมัติในฝ่ายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องในการใช้งานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนมีการกำหนดนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อควบคุมความเสี่ยงต่อการสูญหายข้อมูลที่สำคัญ หากมีกรณีฉุกเฉินเกิดขึ้น รวมถึงป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล

10.4 ข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communication)

ธนาคารมีการรวบรวมและพิจารณาข้อมูลที่เกี่ยวข้องทั้งข้อมูลจากภายในและภายนอก เพื่อประกอบการวิเคราะห์และตัดสินใจในเรื่องต่างๆ โดยธนาคารมีการพิจารณาความเชื่อถือได้ของแหล่งข้อมูลที่นำมาใช้ ธนาคารมีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อใช้สนับสนุนข้อมูลทางการเงินและข้อมูลการปฏิบัติงาน เพื่อให้มีการติดตามและประเมินผลตามระบบการควบคุมภายในที่กำหนด และให้สามารถแก้ไขข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญได้อย่างทันก่วงที่ รวมถึงสามารถให้ข้อมูลระบบสารสนเทศที่มีประโยชน์ มีความถูกต้องครบถ้วนต่อการตัดสินใจของคณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร

10.5 การติดตามประเมินผล (Monitoring)

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร โดยกำกับดูแลการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนทำงานใกล้ชิดกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร ซึ่งเน้นการพิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ และทบทวนสอบทานนโยบายบัญชีที่สำคัญ รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร

สายงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์มีหน้าที่สอบทานและติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับทางการที่สำคัญ นอกจากนั้นธนาคารยังกำหนดให้มีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ ภายใต้สายงานบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นอิสระจากกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ หน้าที่ที่สอบทานกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ ตั้งแต่ต้นจนสิ้นสุดกระบวนการ รวมถึงความถูกต้องของการจัดชั้นลูกหนี้ การกันเงินสำรอง และการตัดสินทรัพย์ออกจากบัญชี

สายงานตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานจากฝ่ายจัดการ ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้หน่วยงานตรวจสอบภายในมีการประสานงานกับฝ่ายบริหารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่างานของตรวจสอบภายในมีความเกี่ยวข้องและสอดคล้องกับความต้องการในทางกลยุทธ์และการปฏิบัติงานของธนาคาร ผ่านทางกิจกรรมทั้งหมดของตรวจสอบภายใน โดยสายงานตรวจสอบภายในมีการจัดทำแผนตรวจสอบประจำปีและแผนการตรวจสอบ 3 ปี เพื่อให้ครอบคลุมงานและธุรกรรมที่สำคัญและเป็นแนวทางการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้ โดยสายงานตรวจสอบภายในจะจัดทำรายงานผลการตรวจสอบ ซึ่งมีการวิเคราะห์หาสาเหตุที่แท้จริงของปัญหา รวมถึงให้ข้อเสนอแนะเพื่อการแก้ปัญหาอย่างเหมาะสมและป้องกันการเกิดข้อผิดพลาดซ้ำ รวมถึงมีการติดตามและรายงานความคืบหน้าการปฏิบัติตามแผนการแก้ไขประเด็นข้อสังเกตจากการตรวจสอบ ทั้งสายงานตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี คำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย ให้คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบเป็นรายเดือน รวมถึงรายงานต่อคณะเจ้าหน้าที่บริหารเป็นรายเดือน และรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส นอกจากนี้การตรวจสอบภายใน สายงานตรวจสอบภายในยังทำหน้าที่ให้คำปรึกษาและคำแนะนำแก่ผู้บริหารและหน่วยงานอื่นภายในธนาคาร โดยการทำหน้าที่ที่เป็นที่ปรึกษาดังกล่าวยังคงไว้ซึ่งความเป็นอิสระและเที่ยงธรรมในการปฏิบัติหน้าที่

สายงานตรวจสอบภายในให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากร เพื่อให้มีความรู้ความสามารถ ทั้งในเรื่องความเข้าใจธุรกิจ ความเสี่ยงและการควบคุมภายใน มาตรฐานทางวิชาชีพการตรวจสอบภายใน รวมถึงทักษะต่างๆ ที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน โดยกำหนดให้บุคลากรของสายงานตรวจสอบภายในเข้าร่วมอบรมทั้งภายในและภายนอกองค์กรอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการอบรมภายในสายงานตรวจสอบภายในอีกด้วย

นอกจากนี้ สายงานตรวจสอบภายในมีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytics) เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพและรวดเร็วยิ่งขึ้น โดยมีการพัฒนาวัตถุประสงค์การตรวจสอบโดยใช้ Data Analytics อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อควบคุมคุณภาพของงานตรวจสอบภายใน สายงานตรวจสอบภายในกำหนดให้มีการประเมินตนเอง ผ่านการประเมินและสอบถามคุณภาพงานตรวจสอบ โดยหน่วยงานภายในสายงานตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระจากหน่วยงานตรวจสอบภายในอื่นๆ เป็นประจำทุกปี และมีผู้เชี่ยวชาญที่เป็นอิสระมาประเมินและสอบถามคุณภาพงานตรวจสอบภายในอย่างน้อยทุก 5 ปี ด้วยเช่นกัน ทั้งนี้ เพื่อให้นับใจในคุณภาพของงานตรวจสอบภายใน และก่อให้เกิดการพัฒนากระบวนการตรวจสอบภายในอย่างต่อเนื่อง

11. การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร

ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารต่อสาธารณชนอย่างครบถ้วนและโปร่งใส ด้วยการกำหนดให้มีการกำกับตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงานของธนาคาร ภายใต้กฎเกณฑ์และนโยบายระเบียบปฏิบัติของธนาคาร เพื่อตอกย้ำความมุ่งมั่นของธนาคารในการรักษาความน่าเชื่อถือ ให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเกิดความมั่นใจในการดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงการสื่อสารให้ผู้สนใจทั่วไปได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง อาทิ ข้อมูลทั่วไปของธนาคาร รายงานข้อมูลทางการเงิน ข้อมูลการดำเนินงานกองทุนตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร โดยเผยแพร่ผ่านช่องทางต่างๆ ที่มีความหลากหลายครอบคลุมและเข้าถึงได้ง่าย ไม่ว่าจะเป็นเว็บไซต์ของธนาคาร www.thaicreditbank.com สื่อสังคมออนไลน์ (Social Media) และสื่อมวลชน รวมถึงเปิดเผยรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินในรายงานประจำปีบนเว็บไซต์ของธนาคารทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

12. การบริหารลูกค้าสัมพันธ์

ธนาคารเชื่อมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่มุ่งเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ซึ่งเกิดจากความเข้าใจในความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง ด้วยการจัดตั้งทีมบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าและศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ (Call Center) ให้บริการด้านข้อมูลต่างๆ ของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมถึงผลิตภัณฑ์และบริการที่สามารถตอบโจทยลูกค้าในทุกช่องทางการบริการของธนาคาร พร้อมประชาสัมพันธ์ข้อมูลผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคารผ่านช่องทางต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นเฟซบุ๊ก โลก ไลน์ เว็บไซต์ เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารสามารถรับทราบข้อมูลและเข้าถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้อย่างทั่วถึง

ขณะเดียวกันธนาคารยังให้ความสำคัญในการสานความสัมพันธ์กับฐานลูกค้าเดิมที่มีคุณภาพให้เลือกใช้บริการของธนาคารต่อไปในอนาคต ด้วยการพัฒนาทีมงานดำเนินการติดต่อลูกค้าที่ให้ความสนใจผลิตภัณฑ์ของธนาคาร และส่งมอบประสบการณ์ที่ดีในทุกช่องทางการให้บริการ พร้อมนำผลการประเมินในแบบสอบถามความพึงพอใจในการใช้บริการและข้อเสนอแนะของลูกค้ามาปรับปรุงพัฒนาการให้บริการและกระบวนการต่างๆ ของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

13. การรับเรื่องร้องเรียน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืนบนพื้นฐานของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยการดำเนินงานที่ยึดหลักความถูกต้อง ซื่อสัตย์ และโปร่งใส โดยมีการกำหนดจรรยาบรรณและบทบาทหน้าที่ของพนักงานทุกระดับให้ครอบคลุมถึงการตรวจสอบและการปฏิบัติงานตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ คู่มือ

การปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง และส่งเสริมให้ทุกคนในองค์กรมีส่วนร่วม ช่วยกันสอดส่องดูแลการกระทำผิด พร้อมกำหนดกระบวนการด้านวินัย และระเบียบในการลงโทษพนักงานที่กระทำความผิดอย่างจริงจัง ภายใต้หลักการพิจารณาที่เหมาะสมและเป็นธรรมกับทุกฝ่าย

นอกจากนั้น ธนาคารยังเน้นย้ำให้เจ้าหน้าที่ต้องอำนวยความสะดวก และสามารถรับเรื่องร้องเรียนได้ทันที แม้จะเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานอื่น โดยมีการจัดตั้งฝ่ายรับเรื่องร้องเรียนสำหรับรองรับ การแจ้งเบาะแสทุจริตและจัดการข้อร้องเรียนต่างๆ โดยเฉพาะ ซึ่งลูกค้าหรือประชาชนทั่วไปสามารถติดต่อผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคารได้ ทั้งทางออนไลน์ สาขานาการ และศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ (Call Center) โดยธนาคารจะมีเจ้าหน้าที่ผู้เชี่ยวชาญคอยรับเรื่องร้องเรียนถึงขั้นต้นและระยะเวลาที่ใช้ในการดำเนินการ เพื่อให้ผู้ร้องเรียน ได้รับความพึงพอใจสูงสุดในการใช้บริการธนาคาร

14. การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

ธนาคารให้ความสำคัญต่อปรัชญา “Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ” โดยธนาคารเชื่อว่าแกนหลักที่สำคัญภายใต้ปรัชญานี้คือ พนักงานทุกคนของธนาคาร ดังนั้น นโยบายเกี่ยวกับบุคลากรของธนาคารจึงตั้งอยู่บนพันธกิจในการพัฒนาบุคลากร เสริมสร้างความสามารถในการทำงาน ควบคู่กับการปลูกฝังบุคลากรให้มีจิตสำนึก สาธารณะในการช่วยเหลือดูแลลูกค้า สังคม สิ่งแวดล้อม และมีจริยธรรมในการทำงานและการดำเนินชีวิต เพื่อเตรียมความพร้อม ให้พนักงานทุกคนสามารถรับมือกับการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น ทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยมีแนวทางปฏิบัติตามบทความ ความรับผิดชอบของแต่ละฝ่ายในรายงานบริหารทรัพยากรบุคคล ดังนี้

แนวทางในการดำเนินงาน

รายงานบริหารทรัพยากรบุคคลประกอบด้วย 4 ฝ่ายงาน ได้แก่

- ฝ่ายบริหารกลยุทธ์ทรัพยากรบุคคล
- ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล
- ฝ่ายบริหารการเปลี่ยนแปลง
- ฝ่ายธุรการ

สำหรับในปี 2566 ธนาคารได้เพิ่มจำนวนพนักงานอย่างรวดเร็ว ซึ่งการเพิ่มพนักงานจำนวนมากส่งผลให้ธนาคารต้องให้ความสำคัญกับการวางกลยุทธ์ในการบริหารจัดการมากขึ้น โดยเฉพาะด้านการกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับโครงสร้างและคุณสมบัติที่กำหนด รวมถึงกำหนดนโยบายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น พร้อมทั้งจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่ และความรับผิดชอบ ตลอดจนความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส และยึดมั่นหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารยังตอกย้ำถึงความสำคัญของพนักงานทุกคนที่มีคุณค่าต่อองค์กร ด้วยการจัดมอบเงินช่วยเหลือพิเศษสำหรับพนักงาน รวมถึงการจัดให้มี Long Service Awards ซึ่งมีการมอบโล่ เชนรางวัล และวันหยุดพิเศษให้พนักงานที่ทำงานกับธนาคารมาเป็นระยะเวลา 10 ปี 20 ปี และ 30 ปี ตามลำดับ เพื่อขอบคุณพนักงานที่ร่วมแรงร่วมใจสร้างการเติบโตให้กับธนาคาร

ด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคล ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาทักษะบุคลากรทุกระดับ เพื่อขับเคลื่อนองค์กรให้เติบโต และก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งยังเร่งให้ความรู้ที่จำเป็นต่อพนักงานเพื่อนำไปปฏิบัติงาน ด้วยการจัดฝึกอบรมผ่านการใช้สื่อผสม ทั้งการอบรมในห้องอบรม การอบรมผ่านระบบออนไลน์ และการทำ e-Learning เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานชายมีใบอนุญาตที่จำเป็น ครบถ้วนตามกฎหมาย และการส่งเสริมความตระหนักรู้ถึงความสำคัญของการให้บริการที่ดีแก่ลูกค้าทั้งภายนอกและภายใน รวมถึงการจัดกิจกรรมและการดำเนินการกระบวนการต่างๆ ให้กับพนักงานและผู้บริหารในทุกๆระดับ อันจะนำไปสู่ความสำเร็จที่ยั่งยืนของธนาคาร

ขณะเดียวกันธนาคารยังยึดมั่นในการสร้างวัฒนธรรมตามดีเอ็นเอ และค่านิยมหลักขององค์กร ผ่านสื่อในรูปแบบต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นอีเมล สื่อมัลติมีเดีย สื่อกระจายภาพและเสียง หนังสือการ์ตูนความรู้ ตลอดจนกิจกรรมต่างๆ ให้แก่พนักงานใหม่และพนักงานปัจจุบัน รวมถึงดูแลความเป็นอยู่ของพนักงานผ่านระบบสวัสดิการพนักงานที่ธนาคารได้จัดให้มีขึ้นตลอดปี 2566

ในปีที่ผ่านมาสายงานบริหารทรัพยากรบุคคลยังได้รับมอบหมายให้เป็นผู้ดำเนินงานและประสานงานด้าน ESG (Environment, Social, and Governance) ของธนาคาร ซึ่งธนาคารยึดมั่นในการนำปรัชญา “Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ” มาเป็นหลักในการดำเนินการ และได้นำแนวทางปฏิบัติ ESMS (Environment and Social Management System) ซึ่งเป็นแนวทางการดำเนินงานที่เป็นสากลมาใช้เป็นกรอบในการปฏิบัติงานด้าน ESG ของธนาคาร เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินการในฐานะสมาชิกที่ดีของสังคมโลก (World Good Citizenship) ต่อไป

นอกจากนี้ สายงานบริหารทรัพยากรบุคคลโดยฝ่ายธุรการยังได้รับผิดชอบในการตกแต่งสาขาสำหรับสาขาเงินฝากที่เปิดใหม่ ปรับปรุงตกแต่งสาขาเดิม เนื่องจากการยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ และงานปรับปรุงสำนักงานใหญ่ เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารในอนาคต

15. นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารสนับสนุนให้มีการพัฒนางานการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนดนโยบายและคู่มือจรรยาบรรณของธนาคาร/คู่มือจรรยาบรรณพนักงานเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นกรอบในการประกอบธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์และการปฏิบัติงานสำหรับบุคลากรของธนาคารด้วยความยึดมั่นในคุณธรรม ความซื่อสัตย์สุจริต และการปฏิบัติที่สอดคล้องกับกฎหมายต่างๆ ให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังต่อไปนี้

- 15.1 จัดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับลงนามและยอมรับปฏิบัติตามคู่มือจรรยาบรรณของธนาคารและคู่มือจรรยาบรรณพนักงาน ตลอดจนให้การอบรมหัวข้อธรรมาภิบาลและจรรยาบรรณให้กับพนักงาน เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญ โดยคู่มือจรรยาบรรณของธนาคารมีสาระสำคัญเรื่องการกำกับดูแลโดยรวม ดังนี้
 - 15.1.1 จัดให้พนักงานทุกระดับมีความรู้ความเข้าใจความเสี่ยงเกี่ยวกับการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่จะส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ ภาพลักษณ์ และชื่อเสียงของธนาคาร ตลอดจนหน้าที่และความรับผิดชอบของพนักงาน
 - 15.1.2 จัดให้มีข้อบังคับในการปฏิบัติงานที่มีการดำเนินการทางวินัยและการกำหนดโทษทางวินัยต่อผู้ที่ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ตามความเหมาะสมของผลกระทบและลักษณะการกระทำ ความผิด ด้วยความเป็นธรรมกับทุกฝ่ายโดยไม่เลือกปฏิบัติ

15.2 กำหนดโครงสร้างองค์กรให้มีสายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายที่มีความเป็นอิสระ โดยกำหนดกฎบัตรของสายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Unit Charter) พร้อมทั้งจัดสรรบุคลากรและทรัพยากรต่างๆ ให้กับสายงานดังกล่าวอย่างเหมาะสม เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ อาทิ การบริหารความเสี่ยงและพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ซึ่งรวมถึงการระบุและประเมินความเสี่ยง การให้คำปรึกษา คำแนะนำเกี่ยวกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ และร่วมพิจารณาการออกแบบหรือสอบทานผลิตภัณฑ์หรือบริการให้เป็นไปตามข้อกำหนดหรือกฎเกณฑ์ การสอบทานและติดตามการปฏิบัติตามกฎหมาย และการรายงานผลการปฏิบัติงาน และการบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อทราบและปรับปรุงแก้ไข

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

16. ข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับ

ในปี 2566 ธนาคารได้ถูกเปรียบเทียบปรับจากการปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีรายละเอียดดังนี้

วันที่ถูกดำเนินการ	มาตราที่ถูกเปรียบเทียบปรับ	จำนวนกรณี	จำนวนเงิน (บาท)
21/9/2566	มาตรา 64 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	2	903,160
	มาตรา 33 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	1	500,000
จำนวนเงินรวม			1,403,160

รายงานทางการเงิน108

รายงานความรับผิดชอบ
ของคณะกรรมการ
ต่อรายงานทางการเงิน

109

รายงาน
คณะกรรมการตรวจสอบ

111

รายงานของ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

117

งบแสดงฐานะการเงิน

119

งบกำไรขาดทุนและ
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

121

งบแสดงการเปลี่ยนแปลง
ส่วนของผู้ถือหุ้น

125

งบกระแสเงินสด

127

หมายเหตุ
ประกอบงบการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินของธนาคารโดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยใช้นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอและเหมาะสม ตามหลักความระมัดระวังและประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างเพียงพอ ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขแล้ว

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยงระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการกำกับดูแลที่เหมาะสม มีธรรมาภิบาลและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้องครบถ้วน แสดงให้เห็นฐานะการเงินโดยถูกต้อง

ตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เพื่อให้เชื่อมั่นได้ว่าธนาคารมีฐานะมั่นคง และสามารถป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากสถานะเศรษฐกิจที่ไม่ปกติ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วย กรรมการอิสระทั้งสิ้น 3 ท่าน เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน และการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างครบถ้วน เพียงพอ และเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวตามที่ปรากฏในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ธนาคารได้มีการเปิดเผยข้อมูลด้วยความโปร่งใส เพียงพอ และเหมาะสม ตลอดจนสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของธนาคารสำหรับปีบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566



ศาสตราจารย์พิเศษกิติพงษ์ อรุณพัฒน์พงศ์
ประธานกรรมการธนาคาร

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระของธนาคารจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้าน และมีประสบการณ์เพียงพอในการทำหน้าที่สอบทานความเชื่อถือได้ของงบการเงิน โดยคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย

- | | |
|-------------------------|-------------------------|
| 1. นายจำนงค์ วัฒนเทศ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางสาวอาดา อิงคะวณิช | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายศุภชัย สุขะนิบทร์ | กรรมการตรวจสอบ |

โดยมีนางสาวช่อแก้ว แก้วมรกต ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน สายงานตรวจสอบภายใน เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2566 ธนาคารได้แต่งตั้งนายศุภชัย สุขะนิบทร์ ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2566 แทนนายสติเฟ้น ทิราดอร์ บริโอเนส ที่สิ้นสุดการดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2566

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องตามแนวปฏิบัติที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ในปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการผู้บริหารระดับสูงจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกเดือน ซึ่งสรุปสาระสำคัญของผลการดำเนินการได้ดังนี้

- **การสอบทานรายงานทางการเงิน**

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาส ประจำงวดครึ่งปีและประจำปี ร่วมกับผู้บริหารสูงสุดสายงานการเงินและบัญชีและผู้สอบบัญชี ซึ่งงบการเงินได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของทางการ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อพิจารณาความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ของข้อมูล ความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูล ตลอดจนพิจารณาการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี ในเรื่องการสอบบัญชี รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยงที่สำคัญและแผนในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ตลอดจนมีการประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม เพื่อรับทราบและหารือเกี่ยวกับความเห็นของผู้สอบบัญชีและประเด็นที่พบจากการสอบทานและตรวจสอบงบการเงิน สอบถามถึงความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี ประเด็นที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือทุจริตที่มีนัยสำคัญ ตลอดจนความร่วมมือที่ได้รับจากฝ่ายจัดการของธนาคาร โดยในปี 2566 ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญและไม่พบประเด็นที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือทุจริตที่มีนัยสำคัญแต่อย่างใด

- **การสอบทานระบบการควบคุมภายในและงานตรวจสอบภายใน**

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอ โดยพิจารณาจากผลการตรวจสอบของสายงานตรวจสอบภายในเป็นรายเดือน รายงานการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในอิสระ รายงานการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร โดยใช้แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งจัดทำตามแนวคิดของ The Committee of Sponsoring Organisations of The Treadway Commission (COSO) และรายงานการสอบสวนกรณีทุจริตจากสายงานบริหารความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส ตลอดจนให้คำแนะนำและติดตามการดำเนินการแก้ไขในประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบโดยผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายในอิสระ ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนั้น คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลการตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพ โดยมีการเห็นชอบการทบทวนกฎบัตรการตรวจสอบภายใน ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ รวมถึงอนุมัติทบทวนนโยบายการตรวจสอบภายใน แผนการตรวจสอบภายในประจำปี และการปรับปรุงแผนการตรวจสอบ ตลอดจนติดตามความคืบหน้าของแผนการดำเนินการและผลการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับแผนที่ได้รับอนุมัติเป็นรายไตรมาส และให้คำแนะนำในการปฏิบัติงานต่อสายงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งยังดูแลให้สายงานตรวจสอบภายในมีบุคลากรที่เหมาะสมและเพียงพอ ตลอดจนให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างอิสระจากฝ่ายจัดการ รวมทั้งจัดให้มีการตรวจประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในโดยสายงานตรวจสอบภายในเป็นประจำทุกปี และจากผู้เชี่ยวชาญภายนอกอย่างน้อยทุก 5 ปี เพื่อก่อให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานตรวจสอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังทำงานใกล้ชิดกับผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย (ผู้ตรวจการสถาบันการเงิน) และผู้สอบบัญชี

- **การสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการ**

เพื่อสนับสนุนให้ธนาคารมีกระบวนการสอดส่องภายใน และรายงานการกระทำผิดที่อาจขัดต่อกฎหมาย ข้อกำหนดของทางการ นโยบาย และระเบียบข้อบังคับของธนาคาร และจรรยาบรรณทางธุรกิจ ธนาคารจึงกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นช่องทางหนึ่งในการรับข้อร้องเรียนหรือการแจ้งเบาะแสจากผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทั้งหมด

- **การสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์**

คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต ตลอดจนนโยบายและวิธีปฏิบัติงานภายในของธนาคาร โดยพิจารณาจากผลการตรวจสอบของสายงานตรวจสอบภายใน ผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย และผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ

- **การสอบทานระบบการบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยพิจารณาจากผลการตรวจสอบของสายงานตรวจสอบภายใน ผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย และผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่างๆ มีความเหมาะสม และมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ตามที่คณะกรรมการกำหนด

- **การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา โดยยึดหลักความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส และประโยชน์สูงสุดของธนาคาร รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องเพียงพอ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- **การพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชี**

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติและความเป็นอิสระตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ แนวปฏิบัติตามมาตรฐานสากล ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ในการตรวจสอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ความน่าเชื่อถือ และความเพียงพอของทรัพยากร รวมถึงผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีที่ผ่านมา โดยได้นำเสนอขอความเห็นชอบต่อคณะกรรมการธนาคารให้บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิจัย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2566 ต่อไป และนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาความเหมาะสมของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีจากขอบเขตความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี และอัตราค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำนักงานอื่นที่เทียบได้

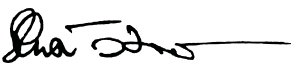
นอกจากนั้น คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณานโยบายการใช้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-assurance Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการใช้บริการดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีในการให้บริการสอบบัญชี

- **อื่นๆ**

คณะกรรมการตรวจสอบได้ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มีความเป็นปัจจุบัน และได้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองเป็นรายคณะและรายบุคคลเป็นประจำทุกปี เพื่อพิจารณาทบทวนการปฏิบัติงานตามหน้าที่ความรับผิดชอบในรอบปีที่ผ่านมา และใช้เป็นข้อมูลสำคัญในการพิจารณาปรับปรุงแนวทางการทำงาน เพื่อช่วยให้การตรวจสอบ ติดตามประเมินผลมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และสอดคล้องกับความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ใช้ความรู้ ความสามารถ และปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ ความเป็นอิสระ โปร่งใส และยึดหลักการความถูกต้องและชอบธรรม ตลอดจนให้ความเห็นและข้อเสนอแนะอย่างสร้างสรรค์ โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคาร เพื่อประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียม และถือประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินผลและสอบทานตามประเด็นต่างๆ ข้างต้น มีความเห็นว่าการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของธนาคาร มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของทางการ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเหมาะสมเพียงพอ ผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร มีนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้บรรลุเป้าหมายของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ การตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ ตลอดจนมีการปฏิบัติงานต่างๆ เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด และเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ของทางการ รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีความสมเหตุสมผลและเป็นไปเพื่อประโยชน์ของธนาคาร รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ อีกทั้งธนาคารยังมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่สำคัญ เพื่อพัฒนาและปรับปรุงการบริหารจัดการความเสี่ยง และการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจและกฎระเบียบข้อบังคับที่เปลี่ยนแปลงไป และเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต



นายจำนงค์ วัฒนเศ

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน))

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย) (กลุ่มธนาคาร) และของเฉพาะธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)) (ธนาคาร) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

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

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร โดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

คำเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อของลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	
อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ญ), 5.1, 13 และ 14	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 150,054 ล้านบาท โดยมีคำเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 9,873 ล้านบาท โดยยอดสุทธิคิดเป็นประมาณร้อยละ 85.8 ของสินทรัพย์รวมตามงบการเงินรวม และร้อยละ 85.6 ของสินทรัพย์รวมตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร</p> <p>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกำหนดให้กลุ่มธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ การประมาณการของผู้บริหารเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายขึ้นอยู่กับแบบจำลองด้านเครดิต ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณและการประมาณการที่สำคัญ รวมถึงการกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การพัฒนาแบบจำลองที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การกำหนดปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตและการถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นตามสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และการประมาณการ</p>	<p>วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> • การทำความเข้าใจกระบวนการพิจารณาการให้สินเชื่อ การรับชำระคืน และการควบคุมดูแล รวมถึงนโยบายและกระบวนการที่ผู้บริหารใช้พิจารณาการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น • การประเมินการออกแบบและการปฏิบัติตามการควบคุม รวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมหลักที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการพิจารณาการให้สินเชื่อ • การใช้ผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงด้านเครดิตของข้าพเจ้าในการประเมินความเหมาะสมของวิธีการทางแบบจำลอง เงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต การจัดชั้น การกำหนดปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตและการถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นตามสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการสอบทานรายงานการตรวจสอบความสมเหตุสมผลของการพัฒนาแบบจำลองซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้เชี่ยวชาญที่ถูกว่าจ้างโดยผู้บริหาร • การใช้ผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของข้าพเจ้าในการทดสอบการกระทบของข้อมูล การจัดประเภทลูกหนี้แยกตามอายุหนี้ การคำนวณมูลค่าปัจจุบันของหลักประกัน และการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง • การสุ่มทดสอบการใช้เกณฑ์การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและการจัดชั้น

คำเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อของลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	
อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ญ), 5.1, 13 และ 14	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>เพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay) โดยเฉพาะอย่างยิ่ง เมื่อสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบันและมาตรการการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้โดยกลุ่มธนาคาร ได้เพิ่มความซับซ้อนให้กับกระบวนการในการประมาณการของผู้บริหาร</p> <p>มูลค่าตามบัญชีของคำเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับมีสาระสำคัญ และเกี่ยวข้องกับการคำนวณที่ซับซ้อนรวมถึงต้องอาศัยดุลพินิจของผู้บริหาร ข้าพเจ้าจึงเห็นว่าเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ</p>	<ul style="list-style-type: none"> การสุ่มทดสอบการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ การประเมินความเหมาะสมของวิธีการและข้อมูลที่ฝ่ายบริหารใช้ในการระบุและการประมาณเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay) การพิจารณาความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอของบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคารและธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารและธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้บการเงินจากการใช้บการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยซึ่งผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลข้อมูลที่ผิดตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารและธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปร่วมว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธนาคาร ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระและการดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า

จากเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในปีปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

จิตติมา พงศ์ไชยขง

๙

(จิตติมา พงศ์ไชยขง)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 10728

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

14 กุมภาพันธ์ 2567

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2566	2565	2566	2565
		(พันบาท)			
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	20, 33	116,761,613	113,444,149	117,017,345	113,621,873
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21, 33	22,757,398	11,398,479	22,757,398	11,398,479
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		145,601	72,581	145,601	72,581
หนี้สินอนุพันธ์	10	152,106	-	152,106	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	22, 33	2,611,763	889,930	2,611,763	889,930
ประมาณการหนี้สิน	23	296,460	254,994	295,445	254,396
หนี้สินอื่น	24, 33, 35	3,214,261	2,747,761	3,146,248	2,678,753
รวมหนี้สิน		145,939,202	128,807,894	146,125,906	128,916,012
ส่วนของเจ้าของ					
ทุนเรือนหุ้น	27				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 1,234,839,222 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		6,174,196		6,174,196	
หุ้นสามัญ 659,816,666 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			6,598,167		6,598,167
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 1,164,583,332 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		5,822,917	-	5,822,917	-
หุ้นสามัญ 582,291,666 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		-	5,822,917	-	5,822,917
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	28	-	288,938	-	288,938
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	27	768,239	768,239	768,239	768,239
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		(12,191)	1,228	(12,191)	1,228
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	30	569,398	389,831	569,398	389,831
ยังไม่ได้จัดสรร		10,356,767	7,110,424	10,521,100	7,240,337
รวมส่วนของเจ้าของ		17,505,130	14,381,577	17,669,463	14,511,490
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		163,444,332	143,189,471	163,795,369	143,427,502



(นายวิญญู ไชยวรรณ)



(นายรอยซ์ ออกุสดีนีส กุนนารา)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2566	2565	
	(พันบาท)				
รายได้ดอกเบี้ย	33, 38	15,894,566	12,684,736	15,894,561	12,684,736
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	33, 39	(2,564,011)	(1,632,385)	(2,564,554)	(1,632,813)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		13,330,555	11,052,351	13,330,007	11,051,923
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	33	504,927	528,138	527,492	544,358
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(573,713)	(587,394)	(625,302)	(602,316)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	40	(68,786)	(59,256)	(97,810)	(57,958)
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		(5,722)	-	(5,736)	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	41	122	75	122	75
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	33	204,813	238,554	209,303	244,329
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		13,460,982	11,231,724	13,435,886	11,238,369
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,284,327	3,040,448	3,248,202	3,015,869
ค่าตอบแทนกรรมการ		17,510	16,490	17,510	16,490
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์		671,754	602,859	666,548	598,404
ค่าภาษีอากร		496,059	411,409	495,814	411,371
อื่น ๆ	33	475,629	365,195	457,372	344,476
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		4,945,279	4,436,401	4,885,446	4,386,610
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	42	4,062,400	3,835,409	4,062,400	3,835,409
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		4,453,303	2,959,914	4,488,040	3,016,350
ภาษีเงินได้	43	896,523	607,393	896,690	607,514
กำไรสุทธิ		3,556,780	2,352,521	3,591,350	2,408,836

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
			(พันบาท)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,643)	(1,404)	(1,643)	(1,404)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกัน				
ความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(31,702)	-	(31,702)	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	43	6,669	281	6,669
		(26,676)	(1,123)	(26,676)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6	23	63	23
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์ของพนักงานที่กำหนดไว้	23	12,506	12,124	12,319
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ				
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	43	(2,506)	(2,437)	(2,469)
		10,023	9,750	9,873
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(16,653)	8,627	(16,803)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		3,540,127	2,361,148	3,574,547
กำไรต่อหุ้น	44			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)		3.05	2.28	3.08
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)		3.01	2.18	3.04



(นายวิญญู ไชยวรรณ)



(นายรอยซ์ ออคุสคินีส กุนารา)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนเจ้าของ (ต่อ)

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

		งบการเงินรวม					กำไรสะสม			
		องค์ประกอบอื่นของส่วนเจ้าของข้าง			กำไรจาก					
		กำไร (ขาดทุน) จาก	เงินลงทุนในตราสารทุน	กำไร (ขาดทุน) จาก	กำไร (ขาดทุน) จาก	กำไร (ขาดทุน) จาก	กำไร (ขาดทุน) จาก	กำไร (ขาดทุน) จาก		
		การวัดมูลค่าเงินลงทุน	ที่กำกับโดยมูลค่า	การวัดมูลค่าเงินลงทุน	ที่กำกับโดยมูลค่า	การวัดมูลค่าเงินลงทุน	ที่กำกับโดยมูลค่า	การวัดมูลค่าเงินลงทุน		
		ในตราสารหนี้ด้วยมูลค่า	ด้วยมูลค่าสุทธิรวม	ในตราสารหนี้ด้วยมูลค่า	ด้วยมูลค่าสุทธิรวม	ในตราสารหนี้ด้วยมูลค่า	ด้วยมูลค่าสุทธิรวม	ในตราสารหนี้ด้วยมูลค่า		
		การจ่ายโดยใช้	ส่วนกำไรขาดทุน	การจ่ายโดยใช้	ส่วนกำไรขาดทุน	การจ่ายโดยใช้	ส่วนกำไรขาดทุน	การจ่ายโดยใช้		
		หุ้นเป็นเกณฑ์	เบ็ดเสร็จอื่น	หุ้นเป็นเกณฑ์	เบ็ดเสร็จอื่น	หุ้นเป็นเกณฑ์	เบ็ดเสร็จอื่น	หุ้นเป็นเกณฑ์		
		(หมายเหตุ 29)	(หมายเหตุ 29)	(หมายเหตุ 29)	(หมายเหตุ 29)	(หมายเหตุ 29)	(หมายเหตุ 29)	(หมายเหตุ 29)		
		(พันบาท)	(พันบาท)	(พันบาท)	(พันบาท)	(พันบาท)	(พันบาท)	(พันบาท)		
หมายเหตุ	และชำระแล้ว	5,000,000	288,938	-	34,906	901	236	269,389	4,868,645	10,463,015
27	666,667	-	733,333	-	-	-	-	-	-	1,400,000
29	156,250	-	34,906	(34,906)	-	-	(34,906)	-	-	156,250
29	-	-	-	1,164	-	-	1,164	-	-	1,164
	822,917	-	768,239	(33,742)	-	-	(33,742)	-	-	1,557,414
เงินลงทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นและการจัดสรรส่วนกำไรสุทธิของธนาคาร										
เพิ่มหุ้นสามัญ										
กำไรสุทธิที่ซื้อหุ้น										
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์										
รวมเงินลงทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นและการจัดสรรส่วนกำไรสุทธิของธนาคาร										
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี										
กำไรสุทธิ										
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น										
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี										
โอนไปสำรองตามกฎหมาย										
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565										
5,822,917										
288,938										
768,239										
(222)										
286										
1,228										
389,831										
7,110,424										
14,381,577										

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						กำไรสุทธิ	กำไรสะสม
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรขาด				
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	กำไรสุทธิ	กำไรขาด	กำไรสุทธิ	กำไรสะสม	กำไรสุทธิ	
เงินหมุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นและการจัดสรรส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร								
การซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ								
การจ่ายโดยผู้ถือหุ้นเป็นเงินสด								
รวมเงินหมุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นและการจัดสรรส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร								
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จถ้าหารปี								
ถ้าไรสุทธิ								
ถ้าไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น								
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จถ้าหารปี								
โอนไปสำรองตามกฎหมาย								
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566								

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,453,303	2,959,914	4,488,040	3,016,350
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น				
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	16, 17	259,234	279,817	254,893
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	42	4,062,400	3,835,409	4,062,400
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	23	64,502	57,437	63,898
ประมาณการหนี้สินสำหรับรถโดยสารส่วนบุคคล		3,254	519	3,254
ประมาณการหนี้สินจากสัญญาเช่าประกันผลงาน		14,776	-	14,776
หนี้สินที่เกิดจากสัญญา		211	(14)	-
ค่าใช้จ่ายการจ่ายโดยผู้ถือหุ้นเป็นเกณฑ์	29	13,238	1,164	13,238
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย		3,923	(332)	3,923
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์		(799)	(52)	(799)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์		36	-	36
กำไรจากการตัดจำหน่ายทรัพย์สินสิทธิการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า		(7,964)	(3,069)	(7,964)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	41	(122)	(75)	(122)
ส่วน (ค่า) เกินกว่ามูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่ายสุทธิ		(53,400)	5,752	(53,400)
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ		5,722	-	5,736
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		(13,330,555)	(11,052,351)	(13,330,007)
เงินสหรับดอกเบี้ย		14,487,338	11,738,943	14,487,338
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(2,289,095)	(1,571,878)	(2,289,637)
รายได้เงินปันผล		(52)	(57)	(52)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(803,186)	(559,306)	(803,186)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		6,882,764	5,691,821	6,912,365
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		3,696,712	(8,234,928)	3,700,356
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		(25,467,656)	(24,852,244)	(25,467,656)
ทรัพย์สินรอการขาย		(145,467)	(428,483)	(145,467)
สินทรัพย์อื่น		(723,358)	(112,900)	(819,190)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก		3,444,437	25,094,049	3,522,445
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		7,807,192	(1,339,271)	7,807,192
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		73,020	(16,343)	73,020
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานจ่าย	23	(9,219)	(6,696)	(9,219)
หนี้สินอื่น		155,217	205,474	231,316
เงินสดสุทธิที่ใช้ในกิจกรรมดำเนินงาน		(4,286,358)	(3,999,521)	(4,194,838)
				(4,005,807)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	56,119	31,638	56,113	31,638
เงินสดรับจากเงินปันผล	52	57	52	57
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(15,211,978)	(11,273,000)	(15,211,978)	(11,273,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายและไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	15,213,032	14,039,074	15,213,032	14,039,074
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	12	-	(100,000)	-
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(335,160)	(122,444)	(333,892)	(121,955)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	938	63	936	61
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(80,137)	(41,243)	(73,877)	(36,421)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(357,134)	2,634,145	(449,614)	2,639,454
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(116,100)	(151,207)	(115,140)	(150,230)
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	27	1,556,250	-	1,556,250
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	3,672,130	-	3,672,130	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ย่อยสิทธิ	22	1,700,000	1,700,000	-
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้ย่อยสิทธิ	(173,365)	-	(173,365)	-
เงินสดจ่ายจากการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	(429,812)	-	(429,812)	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	4,652,853	1,405,043	4,653,813	1,406,020
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	9,361	39,667	9,361	39,667
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	504,097	464,430	504,097	464,430
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	513,458	504,097	513,458	504,097
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับงบกระแสเงินสด				
รายการที่มีใช้เงินสด:				
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
	(1,643)	(1,404)	(1,643)	(1,404)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการ การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด				
	(31,702)	-	(31,702)	-
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
	23	63	23	63
ทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้นจากการรับชำระหนี้				
15	170,927	457,902	170,927	457,902
เข้าหนี้อื่นจากการซื้ออุปกรณ์ลดลง				
	(1,984)	(3,694)	(1,947)	(3,743)
เข้าหนี้อื่นจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
	43	(128)	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

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	อนุพันธ์
11	เงินลงทุนสุทธิ
12	เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ
13	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
14	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
15	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
16	อาคารและอุปกรณ์สุทธิ
17	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
18	สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมสุทธิ
19	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
20	เงินรับฝาก
21	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
22	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
23	ประมาณการหนี้สิน
24	หนี้สินอื่น
25	เงินรับล่วงหน้าจากรูกรวมอิเล็กทรอนิกส์
26	การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
27	ทุนเรือนหุ้น
28	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ
29	การจ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์
30	สำรอง
31	สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด
32	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2567

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)) (ธนาคาร) จัดทะเบียนจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดในประเทศไทยเมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2513 และได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 28 กรกฎาคม 2548 ธนาคารได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลังให้ยกระดับจากธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเป็นธนาคารพาณิชย์เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2566 และธนาคารได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อกับกระทรวงพาณิชย์จากเดิมชื่อ “ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)” เป็น “ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)” เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2566 ทั้งนี้ธนาคารจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2567

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่อาคารไทยประกันชีวิต เลขที่ 123 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400

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

ธุรกิจหลักของธนาคารคือ การให้บริการทางการเงินภายใต้ขอบเขตของใบอนุญาตประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ บริษัทย่อยของธนาคารจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย รายละเอียดของบริษัทย่อยได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 12

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ กฎระเบียบและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนนำเสนอรายการในงบการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง *การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน* รวมถึงปฏิบัติตามหนังสือเวียนที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง *แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน)* โดยสาระสำคัญของหนังสือเวียนดังกล่าวได้อธิบายในหมายเหตุข้อ 4 งบการเงินนี้นำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร นโยบายการบัญชีที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3 ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับได้มีการปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานที่ปรับปรุงใหม่นั้นมีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของกลุ่มธนาคารในบางเรื่อง ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงิน

นอกจากนี้กลุ่มธนาคารไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่ซึ่งยังไม่ผลบังคับใช้ในปัจจุบันมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

กลุ่มธนาคารได้ประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่ ซึ่งคาดว่าไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ ยกเว้นผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง *สัญญาประกันภัย* เป็นครั้งแรกต่องบการเงิน ซึ่งกลุ่มธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของกลุ่มธนาคาร ทั้งนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินซึ่งเปิดเผยในหมายเหตุแต่ละข้อ จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

(ก) *เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม*

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “กลุ่มธนาคาร”)

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มธนาคาร การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อกกลุ่มธนาคารเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้น และมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของกลุ่มธนาคาร งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินร่วมนับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

ณ วันที่ซื้อธุรกิจ กลุ่มธนาคาร วัตถุประสงค์บางส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาจากผู้ถูกซื้อ

เมื่อกกลุ่มธนาคารสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย กลุ่มธนาคารตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินและส่วนประกอบอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในกลุ่มธนาคาร รวมถึงรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างกิจการภายในกลุ่มธนาคาร ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม

(ข) เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะธนาคารวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่กลุ่มธนาคารมีสิทธิได้รับเงินปันผล

(ค) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ รวมถึงสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนาคารโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในปีบัญชีนั้น ยกเว้นผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าของรายการดังต่อไปนี้จะรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดเฉพาะส่วนที่มีประสิทธิภาพ

(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 โดยจัดประเภทตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและ โมเดลธุรกิจของกลุ่มธนาคารในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ณ วันที่รับรู้อย่างแรกเมื่อเริ่มแรก เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า กลุ่มธนาคารอาจเลือกให้เงินลงทุนดังกล่าว แสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งการเลือกนี้สามารถเลือกได้เป็นราย เงินลงทุนและเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

ณ วันที่รับรู้อย่างแรกเมื่อเริ่มแรก กลุ่มธนาคารสามารถเลือกให้สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหาก การกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้น ซึ่งเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

การประเมิน โมเดลธุรกิจ

กลุ่มธนาคาร ได้ประเมิน โมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน (Portfolio) เนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่นำเสนอให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณา รวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับรายได้ดอกเบี้ยตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ย การจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่ใช้สินทรัพย์เหล่านั้น ในการจัดหาเงินทุน หรือรับรู้กระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน และการรายงานให้ผู้บริหารของกลุ่มธนาคาร
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของโมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตามโมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- วิธีการที่ใช้คำนวณผลตอบแทนให้ผู้จัดการ (เช่น การชดเชยที่เกิดจากการบริหารจัดการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หรือการจับคู่กับกระแสเงินสดตามสัญญา) และ
- ความถี่ มูลค่าและระยะเวลาของการขายในปีก่อน เหตุผลสำหรับการขายเหล่านั้นและความคาดหวังเกี่ยวกับการขาย ในอนาคต อย่างไรก็ตาม ข้อมูลเกี่ยวกับการขายนั้นไม่นำมาพิจารณาแยกต่างหาก แต่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมิน ภาพรวมของวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินตามที่กลุ่มธนาคารระบุวัตถุประสงค์ไว้ และวิธีการให้ได้มาซึ่ง กระแสเงินสด

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

สำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินนี้ “เงินต้น” หมายถึง มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้อย่างแรกเมื่อ เริ่มแรก ส่วน “ดอกเบี้ย” หมายถึง สิ่งตอบแทนจากมูลค่าเงินตามเวลา ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงในการกู้ยืมโดยทั่วไป ด้านอื่น ๆ (เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง) และต้นทุน (เช่น ค่าใช้จ่ายในการบริหาร) รวมถึงอัตรากำไรขั้นต้นที่เกี่ยวข้องกับ การถือสินทรัพย์ทางการเงินในช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่ง

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ กลุ่มธนาคารพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญา ซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไข ในการประเมินกลุ่มธนาคารพิจารณาถึง

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

การวัดมูลค่าภายหลังและกำไรและขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงิน

<p>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย</p>	<p>สินทรัพย์เหล่านี้ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ราคาทุนตัดจำหน่ายลดลงด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รายได้ดอกเบี้ย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน</p>
<p>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</p>	<p>สินทรัพย์เหล่านี้ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการตัดรายการออกจากบัญชี กำไรและขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน</p>
<p>เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</p>	<p>สินทรัพย์เหล่านี้ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนในวันที่กลุ่มธนาคารมีสิทธิได้รับเงินปันผล กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน</p>

การจัดประเภทรายการใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่กลุ่มธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงิน ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับผลกระทบทั้งหมดจะถูกจัดประเภทรายการใหม่โดยทันทีเป็นต้นไปนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภท

การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป กลุ่มธนาคารจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ได้รับจากการเปลี่ยนแปลงบันทึกดังนี้

- ค่าธรรมเนียมที่พิจารณาเป็นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ใหม่และค่าธรรมเนียมแสดงถึงการชำระเงินคืนของต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไขให้รวมเป็นส่วนหนึ่งในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ และ
- ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการออกจากบัญชี

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงไปเมื่อผู้ประสบปัญหาทางการเงิน ดังนั้นวัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการรับชำระคืนให้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากกลุ่มธนาคารวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ ในลำดับแรกจะพิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสินทรัพย์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อการประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี กลุ่มธนาคารจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงต้องมีการปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับจากการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครอง

กลุ่มธนาคารประเมินว่าสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครองนั้นเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการบันทึกบัญชีแยกต่างหากหรือไม่ โดยปัจจัยที่กลุ่มธนาคารใช้ในการพิจารณารวมถึง

- การค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขในสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันเป็นข้อกำหนดตามกฎหมายหรือการกำกับตามสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันนั้นเกิดขึ้นในเวลาเดียวกันกับการเป็นคู่สัญญาในตราสารหนี้หรือไม่ และ
- มีการค้ำประกัน โดยบริษัทใหญ่ของผู้กู้หรือกิจการในกลุ่มของผู้กู้หรือไม่

หากกลุ่มธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนั้นค่าธรรมเนียมค้ำจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเมื่อเริ่มแรกจะถูกรับรู้เป็นต้นทุนการทำรายการเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินนั้น กลุ่มธนาคารพิจารณาผลกระทบของสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครองเมื่อมีการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้และเมื่อประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หากกลุ่มธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้ำประกันไม่เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน กลุ่มธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์โดยแสดงเป็นค่าธรรมเนียมการค้ำประกันจ่ายล่วงหน้าและสิทธิที่จะได้รับการชดเชยเมื่อเกิดผลขาดทุนด้านเครดิต ค่าธรรมเนียมการค้ำประกันจ่ายล่วงหน้าจะรับรู้ก็ต่อเมื่อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสัญญาค้ำประกันไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตหรือไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่ได้มาซึ่งสัญญาค้ำประกัน โดยสินทรัพย์ดังกล่าวรับรู้เป็นสินทรัพย์อื่น กลุ่มธนาคารแสดงกำไรหรือขาดทุนจากการชดเชยจากการค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งในผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การจัดประเภทรายการ การวัดมูลค่า และกำไรและขาดทุนของหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นการผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน จัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและกำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงิน

กลุ่มธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อข้อกำหนดมีการเปลี่ยนแปลงและกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงนั้นมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีดังกล่าวจะรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ตามข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปด้วยมูลค่ายุติธรรม ความแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการออกจากบัญชีและผลตอบแทนที่จ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ผลตอบแทนที่จ่ายรวมถึงการ โอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินใหม่ที่รับมา

หากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงินนั้นรับรู้แบบไม่มีการตัดรายการออกจากบัญชี ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินจะมีการคำนวณใหม่โดยคิดลดกระแสเงินสดที่เปลี่ยนแปลงแล้วด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะถูกปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นรับรู้โดยปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินและตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ของหนี้สินทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ของหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

(3) การตัดรายการออกจากบัญชีและการหักกลบ

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

กลุ่มธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่กลุ่มธนาคารไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

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

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากบัญชี ส่วนได้เสียใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในกลุ่มธนาคารรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

กลุ่มธนาคารเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้ สินทรัพย์ที่โอนไม่ได้ตัดรายการออกจากบัญชี ตัวอย่างเช่น การให้ยืมหลักทรัพย์หรือการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

กลุ่มธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ กลุ่มธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีหากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่าบัญชีรวมที่สะท้อนเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงแล้ว

ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือต้องจ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อกลุ่มธนาคารมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และกลุ่มธนาคารตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิหรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

(4) ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน/ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

กลุ่มธนาคารมีการทำธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนโดยมีการกำหนดวัน และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)” หรือ “เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้” ขึ้นอยู่กับประเภทของคู่ค้า โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)” หรือ “ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม” ขึ้นอยู่กับประเภทของคู่ค้าด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยแล้วแต่กรณี

(5) อนุพันธ์

อนุพันธ์รับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมและมูลค่ายุติธรรมทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่อนุพันธ์นั้นมีไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด กรณีดังกล่าวการรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจะขึ้นอยู่กับลักษณะของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (ดูหมายเหตุข้อ 10)

(6) การป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่กำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเป็นครั้งแรก กลุ่มธนาคารได้จัดทำเอกสารเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ที่ใช้ในการจัดการกับความเสี่ยง ความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงรวมถึงการพิจารณาความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง ณ วันเริ่มต้นของความสัมพันธ์ป้องกันความเสี่ยงและตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ เพื่อพิจารณาถึงความคงอยู่ในความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ส่วนที่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสะสมไว้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไปหรือเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงถูกขาย หมดอายุ ถูกยกเลิก หรือถูกใช้สิทธิ การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป เมื่อการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดถูกยกเลิก จำนวนเงินที่สะสมในสำรองการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดจะยังคงอยู่ในส่วนของเจ้าของจนกระทั่งมีการรับรู้รายการที่ไม่ใช่ตัวเงินจากรายการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว จำนวนเงินที่สะสมดังกล่าวจะรวมเป็นต้นทุนในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของรายการที่ไม่ใช่ตัวเงิน สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดอื่น จำนวนเงินที่สะสมจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในปีเดียวกันหรือระหว่างปีที่กระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ซึ่งได้รับการป้องกันความเสี่ยงกระทบกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดในอนาคตที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีการคาดการณ์ว่าจะไม่เกิดขึ้นอีกต่อไป จำนวนเงินที่สะสมไว้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดจะได้รับการจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนทันที

(ฉ) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายรวมถึงทรัพย์สินรอการขายที่ตีโอนตามมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ (พักทรัพย์ พักหนี้) ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีเงื่อนไขให้ลูกหนี้มีสิทธิซื้อคืนในราคาที่โอนรวมค่าใช้จ่ายในการดูแลรักษาภายในระยะเวลาที่ตกลงกัน โดยต้องไม่เกิน 5 ปี นับจากวันที่โอนและลูกหนี้มีสิทธิเช่าทรัพย์สินนั้นกลับไปใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินรอกการขายนอกจากกรณีคืนมูลค่าด้วยมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างราคาทุน หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งถือตามราคาประเมินล่าสุดสุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กรณีคืนมูลค่าด้วยมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างจำนวนเงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับและภาษีมูลค่าเพิ่มที่นำส่งกรมสรรพากรแล้ว หรือมูลค่ายุติธรรมของรถดังกล่าวสุทธิจากต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการขาย

ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอกการขายเกิดการด้อยค่า กลุ่มธนาคารจะรับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอกการขาย

(ข) อาคารและอุปกรณ์

อาคารและอุปกรณ์มูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ และต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะ สถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอาคารและอุปกรณ์รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของแต่ละส่วนประกอบของสินทรัพย์ และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้กลุ่มธนาคารไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างติดตั้ง

ประมาณการอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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 วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า กลุ่มธนาคารจะบันทึกส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามราคาแยกเทศของแต่ละส่วนประกอบ สำหรับสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ กลุ่มธนาคารเลือกที่จะไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและรับรู้สัญญาเช่าและส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าเป็นสัญญาเช่าทั้งหมด

กลุ่มธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยเงินจ่ายล่วงหน้ารวมทั้งต้นทุนทางตรงเริ่มแรก ประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งจูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ สินทรัพย์สิทธิการใช้แสดงเป็นส่วนหนึ่งในรายการอาคารและอุปกรณ์ในงบแสดงฐานะการเงิน ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ต้องจ่ายทั้งหมดตามสัญญา ทั้งนี้กลุ่มธนาคารใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มธนาคารในการคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน กลุ่มธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มโดยนำอัตราดอกเบี้ยจากแหล่งข้อมูลภายในของกลุ่มธนาคารที่สะท้อนระยะเวลาของสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง และหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

ในฐานะผู้ให้เช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่าหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า กลุ่มธนาคารจะบันทึกส่วนสิ่งตอบแทนที่จะได้รับตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามเกณฑ์ราคาขายที่เป็นเอกเทศ

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาให้เช่า กลุ่มธนาคารพิจารณาจัดประเภทสัญญาเช่าที่ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิงไปให้แก่ผู้เช่าเป็นสัญญาเช่าเงินทุน สัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

เมื่อกลุ่มธนาคารเป็นผู้ให้เช่าช่วง กลุ่มธนาคารจะจัดประเภทสัญญาเช่าช่วงเป็นสัญญาเช่าเงินทุนหรือสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยอ้างอิงจากสินทรัพย์สิทธิการเช่าที่เกิดจากสัญญาเช่าหลัก เว้นแต่สัญญาเช่าหลักเป็นสัญญาเช่าระยะสั้น สัญญาให้เช่าช่วงจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

กลุ่มธนาคารรับรู้ลูกหนี้สัญญาเช่าเงินทุนด้วยจำนวนเงินลงทุนสุทธิของสัญญาเช่า ซึ่งประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่า และมูลค่าคงเหลือที่ไม่ได้รับประกันคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญา รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าเงินทุนจะถูกบันทึกในส่วนในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชีเพื่อสะท้อนอัตราผลตอบแทนคงที่ในแต่ละงวดของกลุ่มธนาคารที่ได้จากเงินลงทุนสุทธิคงเหลือตามสัญญาเช่า

กลุ่มธนาคารรับรู้ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงานในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า และแสดงเป็นส่วนหักในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์ ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นเพื่อการได้มาซึ่งสัญญาเช่าดำเนินงานจะรวมเป็นมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ให้เช่าและรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่า

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

(ณ) *สินทรัพย์ไม่มีตัวตน*

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้งานไม่จำกัดวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักขาดทุนจากการค้อยค่า สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการค้อยค่า รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้กลุ่มธนาคารไม่คิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

ประมาณการอายุการใช้ประโยชน์แสดงได้ดังนี้

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์

3 - 10 ปี

(ญ) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและลูกหนี้ตามสัญญาเช่า

การประมาณการและการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญ

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มธนาคารขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่สลับซับซ้อนและชุดข้อมูลข้อสมมติหลายชุด การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญในการกำหนดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตและการพัฒนาแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการเลือกข้อมูลเศรษฐกิจศาสตร์มหภาค การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งฝ่ายบริหารนำมาพิจารณาพร้อมกับข้อมูลที่หลากหลายของคู่สัญญา ซึ่งมาจากทั้งภายในและภายนอก ในกรณีที่แบบจำลองไม่สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ จะมีการใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญในการพิจารณาการปรับปรุงภายหลังแบบจำลองตามหลักการ Management Overlay ซึ่งจะครอบคลุมทั้งในเรื่องข้อบกพร่องของแบบจำลอง ความเสี่ยงของลูกหนี้และปัจจัยอื่น ๆ

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณอย่างปราศจากอคติ คำนึงถึงความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก ซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจไปในอนาคต

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิตโดยวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดกับกิจการตามสัญญา และกระแสเงินสดที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะได้รับ)
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีต่อกลุ่มธนาคารในกรณีที่ภาระผูกพันดังกล่าวถูกเบิกใช้ และกระแสเงินสดที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะได้รับ ในกรณีที่สินเชื่อถูกเบิกใช้ และ
- สัญญาค้ำประกันทางการเงินวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยประมาณการจ่ายเงินชดเชยที่คาดว่าจะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาหักด้วยจำนวนเงินที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะได้รับคืน

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 อัตราการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) อัตราเงินเฟ้อ และอัตราการว่างงาน ปัจจัยเหล่านี้พิจารณาจากข้อมูลสนับสนุนทั้งหมดที่มีความสมเหตุสมผล ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ที่พัฒนาขึ้นจากข้อมูลทั้งภายในและภายนอกที่มีอยู่ ซึ่งสอดคล้องกับการวางแผนทางการเงินและการวางแผนเงินทุน

สถานการณ์ที่หลากหลายของข้อสมมติเศรษฐศาสตร์มหภาคถูกรวมไว้เป็นช่วงของผลลัพธ์ที่มีความเป็นไปได้และสมเหตุสมผลสำหรับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดที่มีสาระสำคัญ ทั้งในแง่ของการพิจารณา PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้อง และในการพิจารณาภาพรวมของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้น ได้มีการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับจากการยึดหลักประกัน โดยหักต้นทุนเพื่อให้ได้มาและต้นทุนการขายหลักประกัน และไม่คำนึงว่าการยึดทรัพย์นั้นจะเป็นไปได้หรือไม่

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงิน

การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่ย่อราย โดยจะพิจารณาเป็นรายลูกหนี้ ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกดังต่อไปนี้

- ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

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

- ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)

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

การประเมินตามเกณฑ์เชิงคุณภาพเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน เช่น การพิจารณาการเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญของความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้านี้ ข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพรวมถึงผลการดำเนินงานสภาพคล่องทางการเงินและข้อบ่งชี้ที่น่าเชื่อถืออื่น ๆ

สินทรัพย์ทางการเงินสามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อสามารถพิสูจน์ได้ถึงความสามารถในการชำระหนี้ที่กลับมาเป็นปกติ

- ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิคนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเท่ากับหรือมากกว่า 90 วัน หรือ 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

หลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ออกหรือผู้กู้
- อยู่ระหว่างการยึดหลักประกันเพื่อชำระหนี้
- อยู่ระหว่างการฟ้องร้อง

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงิน

เมื่อเงื่อนไขของสัญญาเดิมมีการเปลี่ยนแปลงโดยมีสาเหตุจากความเสี่ยงด้านเครดิตและไม่มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทางการเงินที่เกิดขึ้นจะรับรู้เป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน โดยลดลงตามมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและยังไม่ได้ถูกตัดรายการและไม่ได้รับการพิจารณาว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดอายุหากเข้าเงื่อนไขว่า สินทรัพย์ทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือไม่ สินทรัพย์เหล่านี้ได้รับการประเมินเพื่อพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตภายหลังจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

เงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญา กลุ่มธนาคารอาจจะถือเงินให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้ของการค้ำประกัน กลุ่มธนาคารจะถือเงินให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตและการกลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดจำหน่ายคู่กับค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะถูกตัดจำหน่ายหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีที่น่าจะเป็นในการได้รับคืน และได้พิจารณาถึงผลขาดทุน มูลค่าที่ได้รับคืนภายหลังจากการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะนำมาลดจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุนหรือตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หากมีการลดลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในรอบระยะเวลาต่อมา และการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกกลับรายการกับบัญชีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวนเงินของการกลับรายการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อเวลาผ่านไป สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 3 อาจถูกจัดประเภทใหม่กลับไปเป็นชั้นที่ 1

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3) และไม่มี การปรับ โครงสร้างหนี้ จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 1 เฉพาะกรณีที่พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

ในกรณีที่การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการพิจารณาตามเกณฑ์เชิงปริมาณ สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติหากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดสัญญาที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนชั้นนั้น ไม่มีอีกต่อไป สำหรับกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 เนื่องจากเกณฑ์เชิงคุณภาพ บัญชีดังกล่าวต้องได้รับการแก้ไขก่อนจึงจะโอนสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไปเป็นชั้นที่ 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 มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ก) 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 หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระหากกลุ่มธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ง) ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ

ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญที่ถูกจัดสรรให้ผู้ถือหุ้นผู้ถือสิทธิวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่ได้รับจากการออกหุ้นผู้ถือสิทธิหักมูลค่ายุติธรรมเมื่อเริ่มแรกของหุ้นผู้ถือสิทธิ

(จ) การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

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

การปรับปรุงเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ทำให้มูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้นเพิ่มขึ้น กิจการต้องรวมมูลค่ายุติธรรมส่วนเพิ่มในการวัดมูลค่าของจำนวนเงินที่รับรู้สำหรับบริการที่ได้รับเป็นสิ่งตอบแทนสำหรับสิทธิซื้อหุ้นที่ให้ มูลค่ายุติธรรมส่วนเพิ่มเป็นผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้นที่ปรับปรุงกับมูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้นเดิมของสิทธิซื้อหุ้นที่ประมาณ ณ วันที่ปรับปรุง หากการปรับปรุงเกิดขึ้นหลังวันที่ได้รับสิทธิ มูลค่ายุติธรรมส่วนเพิ่มต้องรับรู้ทันที

(ฉ) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ที่ต่อเมื่อกลุ่มธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমানที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มธนาคารตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน โดยใช้หลักการเดียวกันกับการค้ำของสินทรัพย์ทางการเงินและถูกหนี้ตามสัญญาเช่าที่กล่าวในหมายเหตุข้อ 3 (ญ)

(ณ) การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลัก หรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่กลุ่มธนาคารสามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพัน

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน กลุ่มธนาคารใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

กลุ่มธนาคารรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

หากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย กลุ่มธนาคารวัดมูลค่าสินทรัพย์และสถานะการเป็นสินทรัพย์ด้วยราคาเสนอซื้อ และวัดมูลค่าหนี้สินและสถานะการเป็นหนี้สินด้วยราคาเสนอขาย

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

(ค) ดอกเบี้ย**อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง**

รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคือ อัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำหนด กลุ่มธนาคารประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงินนั้น แต่ไม่พิจารณาค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงให้รวมถึงต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินคือ มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหักด้วยการชำระคืนเงินต้น บวกหรือหักค่าตัดจำหน่ายสะสมที่คำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งเกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและมูลค่า ณ วันที่ครบกำหนดและปรับปรุงด้วยค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินคือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินจะถูกคำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกปรับปรุงใหม่สำหรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่มีรอบการประมาณการใหม่เพื่อสะท้อนให้เห็นความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยตลาด

อย่างไรก็ตาม สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำหนด แต่กลายเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรกให้คำนวณรายได้ดอกเบี้ย โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

(ค) รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า**การรับรู้รายได้**

รายได้รับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะมีสิทธิได้รับ ซึ่งไม่รวมจำนวนเงินที่เก็บแทนบุคคลที่สามและภาษีมูลค่าเพิ่ม โดยมีการใช้วิจรรย์ณญาณในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุมเพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง หรือรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง ต้นทุนที่เกี่ยวข้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

รายได้ค่านายหน้า

สำหรับสัญญาที่กลุ่มธนาคารดำเนินการจัดหาบริการแทนลูกค้าและไม่มีอำนาจควบคุมในบริการดังกล่าวก่อนที่ผู้ให้บริการหลักจะโอนบริการนั้นให้กับลูกค้า กลุ่มธนาคารดำเนินการในลักษณะการเป็นตัวแทนและรับรู้ผลตอบแทนสุทธิของสัญญาดังกล่าวเป็นรายได้ค่านายหน้า เมื่อภาระผูกพันในการจัดหาบริการที่กำหนดไว้เสร็จสิ้น

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน เมื่อได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เป็นสาระสำคัญของความเป็นเจ้าของในทรัพย์สินรอการขายให้กับผู้ซื้อแล้ว

(ด) ค่าใช้จ่าย

กลุ่มธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์ข้างล่าง

เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน

เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์ข้างล่าง

(ท) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่รายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันบันทึกโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวสำหรับการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีมีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของปีปัจจุบันจะหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของปีปัจจุบันในงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ธ) กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างปี กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญที่ปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายและผลกระทบของตราสารที่อาจเปลี่ยนเป็นหุ้นสามัญปรับลดทั้งหมดและสิทธิซื้อหุ้นของผู้บริหาร

(ณ) 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. กำหนดแนวทางการดำเนินการตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองที่เกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

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

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

1. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยเหลือภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว

หลักเกณฑ์การจัดชั้นและกันสำรอง

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

2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มธนาคารให้ความช่วยเหลือตามแนวทางที่ระบุไว้ข้างต้น โดยประมาณร้อยละ 20.2 (2565: ร้อยละ 20.3) ของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามหนังสือเวียนดังกล่าวได้สิ้นสุดลงเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2566 อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงมีการติดตามอย่างใกล้ชิดและพิจารณาปรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติม (Management overlay) โดยพิจารณาจากพฤติกรรมที่สะท้อนความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของปัจจัยเศรษฐกิจซึ่งครอบคลุมลูกหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือภายใต้มาตรการดังกล่าว

5 การบริหารความเสี่ยง

กิจกรรมของกลุ่มธนาคารมีความเสี่ยงทางการเงินที่หลากหลายซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากตลาด (รวมถึง ความเสี่ยงด้านมูลค่ายุติธรรมอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านกระแสเงินสดอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงด้านราคา) และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนการจัดการ ความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มธนาคารจึงมุ่งเน้นความผันผวนของตลาดการเงินและแสวงหาวิธีการลดผลกระทบที่ทำให้เสียหายต่อผลการดำเนินงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารให้เหลือน้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้

การจัดการความเสี่ยงดำเนินงานเป็นไปตามนโยบายที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะกำหนดหลักการ โดยภาพรวมเพื่อจัดการความเสี่ยงและนโยบายที่เกี่ยวข้องไว้ เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อครอบคลุมความเสี่ยงอย่างเฉพาะเจาะจง เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และใช้การลงทุนโดยใช้สภาพคล่องส่วนเกินรวมถึงอนุพันธ์ในการจัดการความเสี่ยง

5.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไข และข้อตกลงตามเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งอาจเป็นเพราะลูกหนี้หรือคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงินหรือจิตใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา ส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อกลุ่มธนาคาร ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตครอบคลุมไปถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภททั้งธุรกรรมที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน (On Statement of Financial Position) เช่น เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชี ตัวเงิน ตลอดจนธุรกรรมที่เป็นหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น เช่น หนังสือสัญญาค้ำประกันประเภทต่าง ๆ เป็นต้น ซึ่งมูลค่าสูงสุดของ ความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่แสดง ในงบแสดงฐานะการเงินและความเสี่ยงของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินจากการค้ำประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ

กลุ่มธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง โดยมีเป้าหมายเพื่อให้กลุ่มธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ครอบคลุมนโยบาย โครงสร้างองค์กร กระบวนการ และระบบงานด้านเครดิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสมสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มธนาคาร ตลอดจนหลักเกณฑ์ของทางการ

กลุ่มธนาคารกำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ การปฏิบัติการด้านสินเชื่อภายหลังการอนุมัติ การทบทวนคุณภาพสินเชื่อ การติดตามคุณภาพสินเชื่อ และการปรับปรุงแก้ไขหนี้ของกลุ่มธนาคารอันจะป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

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

การวิเคราะห์คุณภาพของเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 โดยไม่คำนึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ

	งบการเงินรวม			
	2566			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(พันบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ปกติ	15,484,690	-	-	15,484,690
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	15,484,690	-	-	15,484,690

	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

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2566			รวม
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	
	(พันบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ปกติ	15,480,064	-	-	15,480,064
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	15,480,064	-	-	15,480,064

	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

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2566			รวม
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	
	(พันบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ⁽¹⁾	2,973,552	-	-	2,973,552
กลุ่มด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	38,424	38,424
รวม	2,973,552	-	38,424	3,011,976
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(30)	-	(18,745)	(18,775)
มูลค่าตามบัญชี - มูลค่ายุติธรรม	2,971,603	-	19,679	2,991,282

⁽¹⁾ กลุ่มระดับลงทุน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ชั้นที่ 1	2566		รวม
		ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	
		(พันบาท)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ				
ปกติ	122,443,328	6,427,230	105,271	128,975,829
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	4,598,781	1,498,489	35,310	6,132,580
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	1,711,450 ⁽²⁾	3,179,161	69,924	4,960,535
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	-	2,672,919	84,815	2,757,734
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	-	484,878 ⁽³⁾	6,742,223	7,227,101
รวม	128,753,559	14,262,677	7,037,543	150,053,779
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,173,672)	(2,383,741)	(4,315,766)	(9,873,179)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	125,579,887	11,878,936	2,721,777	140,180,600
ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้				
วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่				
ไม่สามารถยกเลิกได้	631,216	972	23	632,211
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,726)	(120)	(10)	(1,856)

⁽²⁾ สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระไม่เกิน 1 เดือน

⁽³⁾ สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน

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
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 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(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
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และ				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่				
ไม่สามารถยกเลิกได้				
ไม่สามารรถยกเลิกได้	85,126	26	-	85,152
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	-	41,778	41,778
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(305)	(3)	(20,889)	(21,197)

(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 การเข้าร่วม โครงการค้ำประกันสินเชื่อกับบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (“บสย.”) ซึ่งเป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐบาลใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง ทำหน้าที่ค้ำประกันสินเชื่อให้แก่ลูกหนี้เอสเอ็มอี และไม่ โคร โฟแนนซ์ เพื่อลดความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มธนาคารถือหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่นมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	งบการเงินรวม		ประเภทของหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น
	จำนวนเงิน	มูลค่าหลักประกัน*	
	(พันบาท)		
2566			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)			
- ธุรกิจซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	12,003,577	12,074,422	หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชน
- เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ภายในประเทศ	3,309,965	-	ไม่มี
- เงินฝากธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ	171,148	-	ไม่มี
2565			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)			
- ธุรกิจซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	9,500,976	9,605,035	หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชน
- เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ภายในประเทศ	9,683,561	-	ไม่มี
* มูลค่าหลักประกันตามการประเมินครั้งล่าสุด			

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	จำนวนเงิน	มูลค่าหลักประกัน*	ประเภทของหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น
	(พันบาท)		
2566			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)			
- ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	12,003,577	12,074,422	หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชน
- เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ภายในประเทศ	3,305,339	-	ไม่มี
- เงินฝากธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ	171,148	-	ไม่มี
2565			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)			
- ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	9,500,976	9,605,035	หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชน
- เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ภายในประเทศ	9,682,579	-	ไม่มี
ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	จำนวนเงิน	มูลค่าหลักประกัน*	ประเภทของหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น
	(พันบาท)		
2566			
เงินลงทุนในตราสารหนี้**			
- หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,973,552	-	ไม่มี
- ตราสารหนี้ภาคเอกชน	38,424	-	ไม่มี
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เอสเอ็มอีและไมโครเอสเอ็มอี			
- เงินให้สินเชื่อภายใต้สัญญาทั่วไป	99,434,622	77,747,681	เงินฝากธนาคาร, ทองคำ, ที่ดิน, อาคาร, สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย, เครื่องจักร, อุปกรณ์ และบสย.
- เงินให้สินเชื่อภายใต้สัญญาเช่าซื้อ	1,608,486	3,049,699	เครื่องจักร, อุปกรณ์ และยานพาหนะ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ไมโครไฟแนนซ์	23,274,155	-	บสย.
* มูลค่าหลักประกันตามการประเมินครั้งล่าสุด			
** มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น			

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		ประเภทของหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น
	จำนวนเงิน	มูลค่าหลักประกัน*	
	(พันบาท)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อย			
- เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	10,287,187	13,698,778	สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย
- เงินให้สินเชื่ออื่นแก่ลูกหนี้รายย่อย	15,449,329	19,792,826	ทองคำ, สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย และยานพาหนะ
2565			
เงินลงทุนในตราสารหนี้**			
- หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,920,705	-	ไม่มี
- ตราสารหนี้ภาคเอกชน	40,470	-	ไม่มี
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เอสเอ็มอีและไมโครเอสเอ็มอี			
- เงินให้สินเชื่อภายใต้สัญญาทั่วไป	83,884,675	68,295,647	เงินฝากธนาคาร, ทองคำ, ที่ดิน, อาคาร, สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย, 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, สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย และยานพาหนะ

* มูลค่าหลักประกันตามการประเมินครั้งล่าสุด

** มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มธนาคารมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรมและตามลักษณะของรายการการวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
(สินทรัพย์)				
รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,864,574	9,614,909	2,864,574	9,614,909
ธนาคารพาณิชย์	9,619,296	6,069,388	9,614,670	6,068,406
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,000,820	3,000,205	3,000,820	3,000,205
สถาบันการเงินอื่น	-	500,035	-	500,035
รวม	15,484,690	19,184,537	15,480,064	19,183,555

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2566

	เงินลงทุน ในตราสารหนี้*	เงินให้สินเชื่อ		สัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน
		แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับและ รายได้ดอกเบี้ยที่ยัง ไม่ถึงกำหนดชำระ	วงเงินสินเชื่อที่ ยังไม่ได้เบิกใช้ ที่ไม่สามารถ ยกเลิกได้	
	(พันบาท)			
สถาบันการเงิน				
รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,973,552	-	-	-
สินเชื่อเพื่อธุรกิจ				
การเกษตรและเหมืองแร่	-	675,358	14	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	81,791,524	265,854	-
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	21,017,007	230,645	-
การสาธารณสุขปลีกและบริการ	38,424	19,762,753	123,915	-
อื่น ๆ	-	507,166	-	-
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค				
การให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	-	10,785,483	-	-
การให้กู้ยืมอื่น ๆ	-	15,514,488	11,783	-
รวม	3,011,976	150,053,779	632,211	-

* มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2565

	เงินลงทุน ในตราสารหนี้*	เงินให้สินเชื่อ		สัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน
		แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับและ รายได้ดอกเบี้ยที่ยัง ไม่ถึงกำหนดชำระ (พันบาท)	วงเงินสินเชื่อที่ ยังไม่ได้เบิกใช้ ที่ไม่สามารถ ยกเลิกได้	
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 อื่น ๆ	40,470	17,023,891	6,088	-
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค				
การให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	-	8,664,963	-	-
การให้กู้ยืมอื่น ๆ	-	12,277,870	13,800	-
รวม	2,961,175	125,853,537	85,152	41,778

* มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)

เพื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงที่จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ของเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ กลุ่มธนาคารพิจารณาข้อมูลที่สมเหตุสมผลและสนับสนุนซึ่งเกี่ยวข้องและสามารถหาได้ โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตลอดจนการวิเคราะห์โดยใช้ประสบการณ์ในอดีตของกลุ่มธนาคารและการประเมินของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิตรวมถึงข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคต

ค่านิยมของการผัดผ่อนชำระหนี้ (Default)

กลุ่มธนาคารพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินเกิดการผัดผ่อนชำระหนี้เมื่อผู้กู้ไม่สามารถจ่ายภาระผูกพันด้านเครดิตให้แก่กลุ่มธนาคารได้เต็มจำนวนโดยปราศจากสิทธิในการไต่เบี่ยงโดยกลุ่มธนาคารเพื่อดำเนินการ เช่น การรับรู้หลักทรัพย์ (ที่ถือไว้หากมี)

ในการประเมินว่าผู้กู้ผัดผ่อนชำระหนี้หรือไม่ กลุ่มธนาคารพิจารณาข้อบ่งชี้ดังต่อไปนี้

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

ข้อมูลที่ใช้ในการประเมินว่าเกิดการผัดผ่อนชำระหนี้หรือไม่และการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอาจแตกต่างกันตลอดระยะเวลาเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ ทั้งนี้ค่านิยมของการผัดผ่อนชำระหนี้ของกลุ่มธนาคารสอดคล้องและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผัดผ่อนชำระหนี้

ระดับของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นข้อมูลหลักในการพิจารณาค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผัดผ่อนชำระหนี้โดยกลุ่มธนาคาร มีการจัดเก็บข้อมูลผลการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย 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

เนื่องจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) บางรายการของกลุ่มธนาคารมีอัตราดอกเบี้ยผันแปรทำให้กลุ่มธนาคารมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย กลุ่มธนาคารได้ลดความเสี่ยงดังกล่าวด้วยการทำให้มั่นใจว่าเงินกู้ยืมส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่โดยใช้สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก เพื่อจัดการความเสี่ยงจากความผันผวนในอัตราดอกเบี้ยสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

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

นอกจากนี้กลุ่มธนาคารมีการจำลองสถานการณ์การปรับเพิ่มหรือลดอัตราดอกเบี้ย เพื่อบริหารรายได้ดอกเบี้ยสุทธิให้มีเสถียรภาพไม่ว่าทิศทางดอกเบี้ยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

	งบการเงินรวม						รวม
	2566						
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่						
เปลี่ยนได้ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	513,458	513,458
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	263	12,904,626	-	-	-	2,579,801	15,484,690
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,245,411	1,676,398	69,473	-	2,464	2,993,746
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1),(2)}	398,668	105,763,400	18,536,815	11,605,385	7,852,269	-	144,156,537
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	-	-	-	-	1,268,676	1,268,676
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	398,931	119,913,437	20,213,213	11,674,858	7,852,269	4,364,399	164,417,107
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	37,483,733	9,285,465	54,178,791	15,806,409	-	7,215	116,761,613
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	502,700	27,177	3,575,304	18,652,217	-	-	22,757,398
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	145,601	145,601
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	2,611,763	-	2,611,763
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	1,925,756	1,925,756
รวมหนี้สินทางการเงิน	37,986,433	9,312,642	57,754,095	34,458,626	2,611,763	2,078,572	144,202,131

⁽¹⁾ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

⁽²⁾ ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินรวม						รวม
	2565						
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่						
เปลี่ยนได้ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย		
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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	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) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2566

ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่

	เปลี่ยนได้ ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	513,458	513,458
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	263	12,900,000	-	-	-	2,579,801	15,480,064
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,245,411	1,676,398	69,473	-	2,464	2,993,746
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1),(2)}	398,668	105,763,400	18,536,815	11,605,385	7,852,269	-	144,156,537
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	-	-	-	-	1,306,550	1,306,550
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	398,931	119,908,811	20,213,213	11,674,858	7,852,269	4,402,273	164,450,355
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	37,483,733	9,541,197	54,178,791	15,806,409	-	7,215	117,017,345
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	502,700	27,177	3,575,304	18,652,217	-	-	22,757,398
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	145,601	145,601
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	2,611,763	-	2,611,763
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	1,860,870	1,860,870
รวมหนี้สินทางการเงิน	37,986,433	9,568,374	57,754,095	34,458,626	2,611,763	2,013,686	144,392,977

(1) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2565

ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่

	เปลี่ยนได้ ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	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

กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน และอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2566		อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	2565		อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท)	ดอกเบี้ย		ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท)	ดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,387,499	340,494	2.08	9,092,295	71,502	0.79
เงินลงทุน	3,695,421	62,581	1.69	4,353,162	27,492	0.63
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	138,435,323	15,491,176	11.19	115,138,986	12,585,742	10.93
รวม	158,518,243	15,894,251		128,584,443	12,684,736	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	114,836,420	2,345,811	2.04	99,788,223	1,549,109	1.55
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,167,314	82,304	0.41	11,757,139	5,781	0.05
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,816,042	135,223	7.45	879,759	77,495	8.81
รวม	136,819,776	2,563,338		112,425,121	1,632,385	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2566		อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	2565		อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท)	ดอกเบี้ย		ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท)	ดอกเบี้ย	
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,385,744	340,489	2.08	9,091,456	71,502	0.79
เงินลงทุน	3,695,421	62,581	1.69	4,353,162	27,492	0.63
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	138,435,323	15,491,176	11.19	115,138,986	12,585,742	10.93
รวม	158,516,488	15,894,246		128,583,604	12,684,736	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	115,087,665	2,346,354	2.04	99,989,999	1,549,537	1.55
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,167,314	82,304	0.41	11,757,139	5,781	0.05
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,816,042	135,223	7.45	879,759	77,495	8.81
รวม	137,071,021	2,563,881		112,626,897	1,632,813	

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

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

	งบการเงินรวม	
	กำไรหรือขาดทุน	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	100 bps	100 bps
	(พันบาท)	
2566		
เงินบาท	601,265	(601,265)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	<u>601,265</u>	<u>(601,265)</u>
2565		
เงินบาท	460,860	(460,860)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	<u>460,860</u>	<u>(460,860)</u>
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	กำไรหรือขาดทุน	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	100 bps	100 bps
	(พันบาท)	
2566		
เงินบาท	598,771	(598,771)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	<u>598,771</u>	<u>(598,771)</u>
2565		
เงินบาท	459,148	(459,148)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	<u>459,148</u>	<u>(459,148)</u>

5.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือค่าใช้จ่ายหรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มธนาคารมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ กลุ่มธนาคารใช้สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยเพื่อจัดการความเสี่ยงจากความผันผวนในอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ (2565: กลุ่มธนาคาร ไม่มีธุรกรรมที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เป็นสาระสำคัญ)

ฐานะเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เป็นดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2566 เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (พันบาท)
สินทรัพย์ทางการเงิน	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	171,148
รวม	171,148
หนี้สินทางการเงิน	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,554,636
การป้องกันความเสี่ยงโดยสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย	(3,554,636)
สุทธิจากการป้องกันความเสี่ยง	-

5.4 ความเสี่ยงด้านตราสารทุน

การลงทุนด้านตราสารทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารทุนที่ได้รับจากการชำระหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้และไม่ใช้หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด โดยกำหนดให้มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

5.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในอัตราต้นทุนและเวลาที่เหมาะสมซึ่งอาจจะทำให้เกิดความเสียหายต่อกลุ่มธนาคาร

กลุ่มธนาคารมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยการกำหนดให้มีการควบคุมและติดตามสภาพของฐานะสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ

กลุ่มธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงของกลุ่มธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.thaicreditbank.com ภายในเดือนเมษายน 2567

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มธนาคาร ได้ถูกจำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญาดังนี้

	งบการเงินรวม					รวม
	2566					
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี (พันบาท)	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	513,458	513,458
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,581,113	12,903,577	-	-	-	15,484,690
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,921,809	69,473	-	2,464	2,993,746
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1),(2)}	570,600	37,271,220	54,298,307	45,911,592	6,104,818	144,156,537
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	1,267,149	1,527	-	-	1,268,676
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,151,713	54,363,755	54,369,307	45,911,592	6,620,740	164,417,107
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	37,235,216	63,719,988	15,806,409	-	-	116,761,613
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	502,700	47,845	22,206,853	-	-	22,757,398
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	145,601	-	-	-	-	145,601
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,611,763	-	2,611,763
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	1,867,118	57,851	-	787	1,925,756
รวมหนี้สินทางการเงิน	37,883,517	65,634,951	38,071,113	2,611,763	787	144,202,131
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(34,731,804)	(11,271,196)	16,298,194	43,299,829	6,619,953	20,214,976

⁽¹⁾ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

⁽²⁾ ก่อนหักค่าเผื่อตลาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สินทรัพย์ทางการเงิน	งบการเงินรวม					รวม
	เมื่อทวงถาม	2565			ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	
		ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี (พันบาท)		
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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	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
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	-	-	-	41,778	41,778

⁽¹⁾ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยซึ่งไม่ถึงกำหนดชำระ

⁽²⁾ ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2566

	เมื่อทางถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	513,458	513,458
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,576,487	12,903,577	-	-	-	15,480,064
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,921,809	69,473	-	2,464	2,993,746
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1),(2)}	570,600	37,271,220	54,298,307	45,911,592	6,104,818	144,156,537
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	1,305,023	1,527	-	-	1,306,550
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,147,087	54,401,629	54,369,307	45,911,592	6,620,740	164,450,355
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	37,490,948	63,719,988	15,806,409	-	-	117,017,345
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	502,700	47,845	22,206,853	-	-	22,757,398
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	145,601	-	-	-	-	145,601
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,611,763	-	2,611,763
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	1,802,232	57,851	-	787	1,860,870
รวมหนี้สินทางการเงิน	38,139,249	65,570,065	38,071,113	2,611,763	787	144,392,977
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(34,992,162)	(11,168,436)	16,298,194	43,299,829	6,619,953	20,057,378

(1) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยซึ่งไม่มีกำหนดชำระ

(2) ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2565

สินทรัพย์ทางการเงิน	เมื่อทางถาม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
		ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี (พื้นบาท)	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	
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	121,298,035
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	419,250	-	79,765	564,106
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,126,662	50,247,582	47,032,400	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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	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	127,461,476
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(36,534,140)	(20,692,931)	30,063,394	5,307,728	17,011,067
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	-	-	41,778	41,778

(1) ไม่รวมดอกเบี้ยที่รับและรายได้ดอกเบี้ยซึ่งไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ก่อนหักค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

6 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่รวมถึงการแสดงผลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

	มูลค่าตามบัญชี		งบการเงินรวม		
	เครื่องมือที่ใช้สำหรับ	มูลค่ายุติธรรม	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2
	การป้องกันความเสี่ยง	ผ่านกำไรขาดทุน	ราคาทุน	ระดับ 3	รวม
หมายเหตุ	ความเสี่ยง	เบ็ดเสร็จอื่น	ตัดจำหน่าย		
2566			(พันบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินลงทุน					
- ตราสารหนี้	-	2,991,282	-	-	2,991,282
- ตราสารทุน	-	2,464	-	-	2,464

		งบการเงินรวม					
		มูลค่าตามบัญชี		มูลค่าสุทธิรวม			
เครื่องมือที่ใช้		มูลค่าสุทธิรวม	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สำหรับ		มูลค่าสุทธิรวม	ราคาทุน				
การป้องกัน		ผ่านกำไรขาดทุน	ตัดจำหน่าย				
ความเสี่ยง		เบ็ดเสร็จอื่น	(พันบาท)				
หมายเหตุ			รวม				
2566							
	หนี้สินทางการเงิน						
	เงินรับฝาก	20.1	116,761,613	-	116,590,731	-	116,590,731
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21	-	-	22,750,735	-	22,750,735
	หนี้สินอนุพันธ์	10	22,757,398	-	-	-	-
	- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ย		-	-	152,106	-	152,106
	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	22	2,611,763	-	-	2,546,125	2,546,125

งบการเงินรวม	มูลค่าตามบัญชี			มูลค่ายุติธรรม			
	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	รวม	ระดับ 1 (พื้นบาท)	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
2565							
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินลงทุน							
- ตราสารหนี้	ผ่านกำไรขาดทุน	ราคาทุน	รวม	ระดับ 1 (พื้นบาท)	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
- ตราสารทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	ตัดจำหน่าย					
	2,920,309	-	2,920,309	-	2,920,309	-	2,920,309
	2,441	-	2,441	-	-	2,441	2,441
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20.1	113,444,149	113,444,149	-	113,767,216	-	113,767,216
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	21	11,398,479	11,398,479	-	11,394,227	-	11,394,227
	22	889,930	889,930	-	-	756,276	756,276

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	เครื่องมือที่ใช้	มูลค่าตามบัญชี			มูลค่าสุทธิ		
		มูลค่าสุทธิธรรม	ราคาทุน	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
	สำหรับ						
	การป้องกัน	ผ่านกำไรขาดทุน					
	ความเสี่ยง	เบ็ดเสร็จอื่น	ตัดจำหน่าย	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
			(พันบาท)				รวม
2566							
	สินทรัพย์ทางการเงิน						
	เงินลงทุน						
	- ธนาคารหนี้	2,991,282	-	2,991,282	-	2,991,282	-
	- ธนาคารทุน	2,464	-	2,464	-	-	2,464
	หนี้สินทางการเงิน						
	เงินรับฝาก	-	117,017,345	117,017,345	-	116,846,462	-
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	22,757,398	22,757,398	-	22,750,735	-
	หนี้สินอนุพันธ์						
	- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	152,106	-	152,106	-	152,106	-
	และอัตราดอกเบี้ย						
	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,611,763	2,611,763	-	-	2,546,125

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี			มูลค่ายุติธรรม			
	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม	ระดับ 1 (พันบาท)	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
2565							
สินทรัพย์ทางการเงิน							
11							
เงินลงทุน							
- ตราสารหนี้	2,920,309	-	2,920,309	-	2,920,309	-	2,920,309
- ตราสารทุน	2,441	-	2,441	-	-	2,441	2,441
หนี้สินทางการเงิน							
20.1							
เงินรับฝาก	-	113,621,873	113,621,873	-	113,944,940	-	113,944,940
21							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	11,398,479	11,398,479	-	11,394,227	-	11,394,227
22							
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	889,930	889,930	-	-	756,276	756,276

เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ

ตารางดังต่อไปนี้แสดงเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่า	ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ
เงินลงทุนในตราสารทุน	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

มูลค่ายุติธรรมระดับ 3

การกระทบยอดของมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

ตารางด้านล่างแสดงถึงการกระทบยอดยกมาและยกไปสำหรับมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ของเงินลงทุนในตราสารทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	2,441	2,378
กำไรที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	23	63
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>2,464</u>	<u>2,441</u>

ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และ ระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

กลุ่มธนาคารใช้วิธีการ และข้อสมมติในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) คือ เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เงินฝากที่สถาบันการเงินอื่นและเงินให้กู้แก่สถาบันการเงินที่ครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

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

อนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดอนุพันธ์อ้างอิงจากราคานายหน้า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์อนุพันธ์สะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาตามความเหมาะสม

เงินลงทุนในตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้วัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่ซื้อขายในตลาด โดยคำนวณจากราคาเสนอซื้อและข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่เผยแพร่ในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือสถาบันการเงิน ณ วันที่รายงาน

เงินลงทุนในตราสารทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนอ้างอิงจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัทที่ลงทุน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ซึ่งใช้อัตราดอกเบี้ยลอยตัวโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชีสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ซึ่งใช้อัตราดอกเบี้ยคงที่และไม่มีการค้ำประกันด้านเครดิตและมีอัตราดอกเบี้ยที่ผู้บริหารประเมินแล้วว่าอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้มีความเทียบเคียงกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในตลาด ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้โดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชีสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่โดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชีสุทธิ

เงินรับฝาก

เงินรับฝาก คือ เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากประจำหรือบัตรเงินฝาก โดยเงินรับฝากส่วนใหญ่ ครอบคลุมครุฑระยะสั้นหรือเมื่อทวงถาม และมีอัตราดอกเบี้ยที่ผู้บริหารประเมินแล้วว่าอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินรับฝากมีความเทียบเคียงกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในตลาด ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมของเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากประจำ หรือบัตรเงินฝากที่มีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี โดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี และมูลค่ายุติธรรมของเงินฝากประจำหรือบัตรเงินฝากที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี คำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียงกัน

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามเป็นหนี้สินประเภทเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่รายงานสำหรับกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ

เครื่องมือทางการเงินอื่น

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินอื่นโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

7 การดำรงเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคารเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน ธนาคารอาจปรับนโยบายจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น การคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 องค์ประกอบของเงินกองทุนตามรายงานการกำกับแบบเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำแนกได้ดังนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2566	2565	
	(พันบาท)		
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนชำระแล้ว	5,822,917	5,822,917	
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	733,333	733,333	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	569,398	389,831	
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	8,906,545	6,120,475	
สำรองอื่น	(26,593)	64	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(574,204)	(578,280)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	15,431,396	12,488,340	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน			
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	861,062	1,150,000	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	16,292,458	13,638,340	
เงินกองทุนชั้นที่ 2			
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	1,700,000	-	
เงินสำรองทั่วไป	1,219,299	1,003,250	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	2,919,299	1,003,250	
รวมเงินกองทุน	19,211,757	14,641,590	
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	118,002,561	96,496,223	
	ขั้นต่ำตามที่		
	ชปท. กำหนด	2566	2565
		(ร้อยละ)	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.00	16.28	15.17
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.50	13.81	14.13
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.00	13.08	12.94

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่

ธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ไว้ใน
เว็บไซต์ของธนาคารที่ www.thaicreditbank.com ภายในเดือนเมษายน 2567

การบริหารจัดการเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารจัดการเงินกองทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง
และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

8 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	งบการเงินรวม					รวม
	เครื่องมือทางการเงิน		เงินลงทุนในตราสารทุน		เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	
เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)	ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	513,458	-	513,458
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	15,484,690	-	15,484,690
เงินลงทุน						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	2,971,603	-	-	-	2,971,603
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	19,679	-	-	-	19,679
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	-	-	2,464	-	-	2,464
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	-	-	-	140,180,600	-	140,180,600
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	-	-	1,268,676	-	1,268,676
รวม	-	2,991,282	2,464	157,447,424	-	160,441,170
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	116,761,613	-	116,761,613
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	22,757,398	-	22,757,398
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	145,601	-	145,601
หนี้สินอนุพันธ์	152,106	-	-	-	-	152,106
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,611,763	-	2,611,763
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	1,925,756	-	1,925,756
รวม	152,106	-	-	144,202,131	-	144,354,237

	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	-	-	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
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	72,581	72,581
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	889,930	889,930
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	1,544,191	1,544,191
รวม	-	-	127,349,330	127,349,330

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2566				
เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	513,458	513,458
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	15,480,064	15,480,064
เงินลงทุน					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	2,971,603	-	-	2,971,603
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	19,679	-	-	19,679
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	-	-	2,464	-	2,464
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	-	-	-	140,180,600	140,180,600
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	-	-	1,306,550	1,306,550
รวม	-	2,991,282	2,464	157,480,672	160,474,418
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	117,017,345	117,017,345
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	22,757,398	22,757,398
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	145,601	145,601
หนี้สินอนุพันธ์	152,106	-	-	-	152,106
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,611,763	2,611,763
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	1,860,870	1,860,870
รวม	152,106	-	-	144,392,977	144,545,083

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	2565			
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	
	(พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	504,097	504,097
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	19,183,555	19,183,555
เงินลงทุนสุทธิ				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	2,920,309	-	-	2,920,309
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	-	2,441	-	2,441
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

9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทย	2,864,377	9,614,581	2,864,377	9,614,581
ธนาคารพาณิชย์	9,445,588	6,068,980	9,440,962	6,067,998
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000
สถาบันการเงินอื่น	-	500,000	-	500,000
รวม	15,309,965	19,183,561	15,305,339	19,182,579
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ย ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,577	976	3,577	976
รวมในประเทศ	15,313,542	19,184,537	15,308,916	19,183,555
ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	171,148	-	171,148	-
รวมต่างประเทศ	171,148	-	171,148	-
รวมในประเทศและต่างประเทศ	15,484,690	19,184,537	15,480,064	19,183,555

10 อนุพันธ์

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	
ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม	
	หนี้สิน	จำนวนเงิน ตามสัญญา
	(พันบาท)	
อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย	152,106	3,713,850
รวม	152,106	3,713,850

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มธนาคารมีอนุพันธ์ที่มีอายุสัญญาคงเหลือ 2.5 ปี

กลุ่มธนาคารใช้สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยเพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดที่เกิดจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่างประเทศที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ความเสี่ยงที่ถูกกำหนดไว้ให้ป้องกันเป็นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

การบัญชีป้องกันความเสี่ยงถูกนำมาใช้เมื่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเชิงเศรษฐกิจตรงตามเกณฑ์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงนั้น ในความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงประเมินจากปัจจัยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- มีความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่ป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง
- ผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตไม่มากกว่าการเปลี่ยนแปลงมูลค่าอันเกิดจากความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจ
- อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับอัตราส่วนของปริมาณของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

กลุ่มธนาคารกำหนดอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงให้สอดคล้องกับมูลค่าที่ตราไว้ของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง กลุ่มธนาคารใช้อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับ 1:1

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ไม่มีข้อมูลของความสัมพันธ์จากการป้องกันความเสี่ยงที่ไม่มีประสิทธิภาพ

11 เงินลงทุนสุทธิ

	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2566	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2565
	(พันบาท)	
<i>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</i>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,971,603	2,920,309
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	19,679	-
รวม	2,991,282	2,920,309
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(18,775)	(40,500)

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
	(พันบาท)	
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,464	2,441
รวม	2,464	2,441
รวมเงินลงทุนสุทธิ	2,993,746	2,922,750

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนได้นำไปวางเป็นหลักประกันซึ่งอธิบายในหมายเหตุข้อ 31

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มธนาคารไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่กลุ่มธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการ

12 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	สัดส่วนการถือ หุ้นสามัญ		งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
		2566	2565	ราคาทุน		เงินปันผลรับ		
				2566	2565	2566	2565	
		(ร้อยละ)		(พันบาท)				
บริษัทย่อย								
บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชั่นส์ จำกัด	การให้บริการชำระเงิน ทางอิเล็กทรอนิกส์ และการให้บริการ เงินอิเล็กทรอนิกส์	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	350,000	250,000	-	-
รวม					350,000	250,000	-	-

บริษัทย่อยจดทะเบียนจัดตั้งและดำเนินธุรกิจในประเทศไทย

วันที่ 16 พฤษภาคม 2566 การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชันส์ จำกัด (“บริษัท”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 250 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 25 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 350 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 35 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) ทั้งนี้ธนาคารจ่ายชำระค่าหุ้นให้แก่บริษัทจำนวน 100 ล้านบาท ในเดือนพฤษภาคม 2566

13 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

13.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
	(ล้านบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	2,484,071	511,984
เงินให้กู้ยืม	139,966,852	118,991,863
ตัวเงิน	117,634	210,614
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,587,980	1,583,574
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	144,156,537	121,298,035
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	5,897,242	4,555,502
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและ		
รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	150,053,779	125,853,537
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(9,873,179)	(8,396,637)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	140,180,600	117,456,900

13.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
	(ล้านบาท)	
ในประเทศ	144,156,537	121,298,035
รวม	144,156,537	121,298,035

13.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
	(พันบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ		
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	128,753,559	110,861,006
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	14,262,677	9,501,165
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	7,037,543	5,491,366
รวม	150,053,779	125,853,537

13.4 เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตาม TFRS 9 ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสุทธิ (เงินต้นสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)		
เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (พันบาท)	1,799,789	1,553,983
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (พันบาท)	139,840,771	118,117,576
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสุทธิ (ร้อยละ)	1.29	1.31

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (เงินต้น)		
เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (พันบาท)	6,115,555	4,734,442
เงินให้สินเชื่อรวม (พันบาท)	144,156,537	121,298,035
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ร้อยละ)	4.24	3.90

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มธนาคารมีการ โอนขายเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตให้กับบุคคลภายนอก โดยมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจำนวน 508.4 ล้านบาท (2565: 381.4 ล้านบาท)

13.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
		(พันบาท)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในระหว่างปี ⁽¹⁾		
ราคาทุนตัดจำหน่ายก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	8,683,288	7,494,963
ผลขาดทุนสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	(5,827)	(31,542)

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเฉพาะรายที่มีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
		(พันบาท)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก		
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขโดยในระหว่างปีค่าเพื่อผลขาดทุนได้เปลี่ยนเป็นจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าจากค่าเพื่อผลขาดทุนที่เคยอดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	990,465	1,481,081

13.6 ถูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2566

	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
ถูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	521,266	426,119	302,743	207,466	96,081	34,305	1,587,980
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	-	-	-	-	-	-	-
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินต้นต่ำ	-	-	-	(พันบาท)	-	-	-
ที่ถูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	521,266	426,119	302,743	207,466	96,081	34,305	1,587,980
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ย	-	-	-	-	-	-	-
ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	-	-	-	-	-	-
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-	-	-
ถูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	-	-	-	-	-	-	25,808
							(42,772)
							<u>1,571,016</u>

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

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	รวม
ถูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	534,271	393,660	319,568	174,094	114,438	47,543	1,583,574
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	-	-	-	-	-	-	-
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำ							
ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				(พันบาท)			
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ย	534,271	393,660	319,568	174,094	114,438	47,543	1,583,574
ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ							26,039
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น							(55,238)
ถูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ							<u>1,554,375</u>

14 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	2566			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	
	ทางการเงิน	ทางการเงิน	ทางการเงิน	
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการด้อยค่า		
อย่างมีนัยสำคัญ	อย่างมีนัยสำคัญ	ด้านเครดิต		
ของความเสี่ยง	ของความเสี่ยง			
ด้านเครดิต	ด้านเครดิต			
	(พันบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้	30	-	18,745	18,775
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,173,672	2,383,741	4,315,766	9,873,179
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	1,993	8,318	13,963	24,274
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้	1,726	120	10	1,856
รวม	3,177,421	2,392,179	4,348,484	9,918,084

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	2565			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	
	ทางการเงิน	ทางการเงิน	ทางการเงิน	
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการด้อยค่า		
อย่างมีนัยสำคัญ	อย่างมีนัยสำคัญ	ด้านเครดิต		
ของความเสี่ยง	ของความเสี่ยง			
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

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	
	(พันบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	57	-	40,470	40,527
ซื้อหรือได้มา	29	-	-	29
ตัดรายการ	(56)	-	-	(56)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 1 มกราคม 2566	30	-	40,470	40,500
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(21,725)	(21,725)
ซื้อหรือได้มา	28	-	-	28
ตัดรายการ	(28)	-	-	(28)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	30	-	18,745	18,775
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ				
ณ วันที่ 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 และ 1 มกราคม 2566	3,718,879	1,497,299	3,180,459	8,396,637
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(74,082)	(563,610)	637,692	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,198,493)	1,025,040	3,045,753	2,872,300
ซื้อหรือได้มา	896,367	851,741	524,868	2,272,976
ตัดรายการ	(168,999)	(426,729)	(1,625,280)	(2,221,008)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(1,447,726)	(1,447,726)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	3,173,672	2,383,741	4,315,766	9,873,179

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	
	(พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	144	1,001	6,942	8,087
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	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 และ 1 มกราคม 2566	673	1,559	7,918	10,150
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	223	(421)	198	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ				
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	914	4,172	9,074	14,160
ซื้อหรือได้มา	259	3,765	3,866	7,890
ตัดรายการ	(76)	(757)	(3,688)	(4,521)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(3,405)	(3,405)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	1,993	8,318	13,963	24,274
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และ				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	-	-	20,889	20,889
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ				
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	3	-	3
ซื้อหรือได้มา	305	-	-	305
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 1 มกราคม 2566	305	3	20,889	21,197
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(21)	19	2	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ				
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(115)	100	(18,881)	(18,896)
ซื้อหรือได้มา	1,607	1	-	1,608
ตัดรายการ	(50)	(3)	(2,000)	(2,053)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	1,726	120	10	1,856

15 **ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ**

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ณ วันที่			ณ วันที่
	1 มกราคม 2566	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	31 ธันวาคม 2566
	(พันบาท)			
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้*				
- อสังหาริมทรัพย์	770,741	161,031	(24,127)	907,645
- สิ้นหาริมทรัพย์	-	9,896	(5,256)	4,640
รวม	770,741	170,927	(29,383)	912,285
หัก ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	-	(1,474)	-	(1,474)
สุทธิ	770,741	169,453	(29,383)	910,811

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

* ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้รวมถึงทรัพย์สินตามมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย

วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ถูกประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกทั้งหมด

16 อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

	งบการเงินรวม						รวม
	อาคาร	เครื่องตกแต่งและ เครื่องใช้ สำนักงาน	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์ (พันบาท)	สินทรัพย์ สิทธิการใช้	สินทรัพย์ ระหว่าง การติดตั้ง	ระหว่าง	
	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า						
ราคาทุน							
ณ 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 และ							
วันที่ 1 มกราคม 2566	66,090	360,977	257,349	304,633	864,406	5,985	1,859,440
เพิ่มขึ้น	181,811	36,618	31,983	64,852	475,789	17,912	808,965
โอนเข้า (โอนออก)	-	8,554	1,188	1,147	-	(10,889)	-
จำหน่าย	-	(1,525)	(5,149)	(14,687)	-	-	(21,361)
ตัดจำหน่าย	-	(171)	(206)	-	(350,455)	-	(350,832)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	247,901	404,453	285,165	355,945	989,740	13,008	2,296,212
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
ณ วันที่ 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 และ							
1 มกราคม 2566	(15,070)	(251,104)	(211,859)	(195,965)	(183,237)	-	(857,235)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(5,741)	(39,817)	(26,726)	(42,044)	(124,551)	-	(238,879)
จำหน่าย	-	1,525	5,025	14,672	-	-	21,222
ตัดจำหน่าย	-	171	170	-	119,089	-	119,430
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	(20,811)	(289,225)	(233,390)	(223,337)	(188,699)	-	(955,462)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	51,020	109,873	45,490	108,668	681,169	5,985	1,002,205
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	227,090	115,228	51,775	132,608	801,041	13,008	1,340,750

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						รวม
	อาคาร	เครื่องตกแต่งและ			สินทรัพย์ ระหว่าง การติดตั้ง	สินทรัพย์	
		ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องใช้ สำนักงาน	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์ (พันบาท)			
ราคาทุน							
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 และ							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	66,090	359,579	256,927	303,254	860,473	5,985	1,852,308
เพิ่มขึ้น	181,811	36,129	31,730	64,363	475,789	17,912	807,734
โอนเข้า (โอนออก)	-	8,554	1,188	1,147	-	(10,889)	-
จำหน่าย	-	(1,525)	(5,149)	(14,685)	-	-	(21,359)
ตัดจำหน่าย	-	(171)	(206)	-	(350,455)	-	(350,832)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	247,901	402,566	284,490	354,079	985,807	13,008	2,287,851
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
ณ วันที่ 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 และ							
1 มกราคม 2566	(15,070)	(250,844)	(211,726)	(195,504)	(182,336)	-	(855,480)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(5,741)	(39,540)	(26,625)	(41,724)	(123,568)	-	(237,198)
จำหน่าย	-	1,525	5,025	14,672	-	-	21,222
ตัดจำหน่าย	-	171	170	-	119,089	-	119,430
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	(20,811)	(288,688)	(233,156)	(222,556)	(186,815)	-	(952,026)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	51,020	108,735	45,201	107,750	678,137	5,985	996,828
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	227,090	113,878	51,334	131,523	798,992	13,008	1,335,825

17 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	งบการเงินรวม			รวม
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียม แรกค่าบริการ ไอทีเอ็มเอ็กซ์	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่างการติดตั้ง	
	(พันบาท)			
ราคาทุน				
ณ วันที่ 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 และ				
1 มกราคม 2566	325,030	32,621	40,231	397,882
เพิ่มขึ้น	14,850	-	65,330	80,180
โอนเข้า (โอนออก)	11,706	-	(11,706)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	351,586	32,621	93,855	478,062
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	(182,981)	-	-	(182,981)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(29,460)	-	-	(29,460)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ				
1 มกราคม 2566	(212,441)	-	-	(212,441)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(20,355)	-	-	(20,355)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	(232,796)	-	-	(232,796)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	112,589	32,621	40,231	185,441
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	118,790	32,621	93,855	245,266

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียม	คอมพิวเตอร์	
		แรกเข้าบริการ ไอทีเอ็มเอ็กซ์	ซอฟต์แวร์ ระหว่างการติดตั้ง	
	(พันบาท)			
ราคาทุน				
ณ วันที่ 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 และ				
1 มกราคม 2566	302,365	32,621	38,984	373,970
เพิ่มขึ้น	14,486	-	59,391	73,877
โอนเข้า (โอนออก)	6,899	-	(6,899)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	323,750	32,621	91,476	447,847
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	(180,688)	-	-	(180,688)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(27,364)	-	-	(27,364)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ				
1 มกราคม 2566	(208,052)	-	-	(208,052)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(17,695)	-	-	(17,695)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	(225,747)	-	-	(225,747)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	94,313	32,621	38,984	165,918
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	98,003	32,621	91,476	222,100

18 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสุทธิ

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	งบการเงินรวม บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุ 43) (พันบาท)	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุน	8,084	(4,345)	324	4,063
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	353,069	(214,994)	-	138,075
ทรัพย์สินรอการขาย	-	3,743	-	3,743
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,774	4,367	-	10,141
ประมาณการหนี้สิน	43,596	13,747	(2,501)	54,842
หนี้สินตามสัญญาเช่า	138,219	24,053	-	162,272
สำรองการป้องกันความเสี่ยง	-	-	6,340	6,340
รวม	548,742	(173,429)	4,163	379,476
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	(7,762)	-	(7,762)
สินทรัพย์สิทธิการไว้	(136,234)	(23,975)	-	(160,209)
รวม	(136,234)	(31,737)	-	(167,971)
สุทธิ	412,508	(205,166)	4,163	211,505

	ณ วันที่	งบการเงินรวม		ณ วันที่
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	31 ธันวาคม
	2565	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2565
		(หมายเหตุ 43)		
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุน	7,821	(5)	268	8,084
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	278,962	74,107	-	353,069
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,775	3,999	-	5,774
ประมาณการหนี้สิน	37,669	8,351	(2,424)	43,596
หนี้สินตามสัญญาเช่า	186,629	(48,410)	-	138,219
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	6,982	(6,982)	-	-
รวม	519,838	31,060	(2,156)	548,742
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
สินทรัพย์สิทธิการให้	(183,969)	47,735	-	(136,234)
รวม	(183,969)	47,735	-	(136,234)
สุทธิ	335,869	78,795	(2,156)	412,508

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	งบการเงินเฉพาะธนาคาร บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
		(หมายเหตุ 43) (พันบาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุน	8,084	(4,345)	324	4,063
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	353,069	(214,994)	-	138,075
ทรัพย์สินรอการขาย	-	3,743	-	3,743
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,774	4,367	-	10,141
ประมาณการหนี้สิน	43,461	13,585	(2,464)	54,582
หนี้สินตามสัญญาเช่า	137,602	24,245	-	161,847
สำรองการป้องกันความเสี่ยง	-	-	6,340	6,340
รวม	547,990	(173,399)	4,200	378,791
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	(7,762)	-	(7,762)
สินทรัพย์สิทธิการเช่า	(135,628)	(24,171)	-	(159,799)
รวม	(135,628)	(31,933)	-	(167,561)
สุทธิ	412,362	(205,332)	4,200	211,230

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	งบการเงินเฉพาะธนาคาร บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
		(หมายเหตุ 43) (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	186,629	(49,027)	-	137,602
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	6,982	(6,982)	-	-
รวม	519,683	30,333	(2,026)	547,990
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(183,969)	48,341	-	(135,628)
รวม	(183,969)	48,341	-	(135,628)
สุทธิ	335,714	78,674	(2,026)	412,362

19 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
บัญชีพักลูกหนี้	354,425	93,245	385,960	107,615
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	208,085	76,535	210,988	78,548
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า - บสย.	205,195	184,809	205,195	184,809
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตาม รัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ	201,812	101,282	201,812	101,282
เงินทดรองจ่ายแทนลูกค้า หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	113,800	-	113,800	-
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	86,453	89,818	89,811	92,488
เงินมัดจำและเงินประกัน	74,876	65,091	74,876	65,091
ลูกหนี้เคาน์เตอร์เซอร์วิส	34,658	24,191	34,658	24,191
อื่น ๆ	90,221	25,876	86,454	20,882
รวม	1,563,506	750,292	1,597,535	764,351

20 เงินรับฝาก

20.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
กระแสรายวัน	113,837	40,142	232,119	132,152
ออมทรัพย์	36,456,817	37,383,769	36,594,267	37,469,483
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	80,190,959	76,020,238	80,190,959	76,020,238
รวม	116,761,613	113,444,149	117,017,345	113,621,873

20.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	ในประเทศไทย		ในประเทศไทย	
	(พันบาท)			
เงินบาท	116,761,613	113,444,149	117,017,345	113,621,873
รวม	116,761,613	113,444,149	117,017,345	113,621,873

21 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
	(พันบาท)	
<i>ในประเทศไทย</i>		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	18,651,717	10,855,835
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	26,164	80,406
สถาบันการเงินอื่น	524,881	462,238
รวมในประเทศไทย	19,202,762	11,398,479
<i>ต่างประเทศ</i>		
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	3,554,636	-
รวมต่างประเทศ	3,554,636	-
รวมในประเทศไทยและต่างประเทศ	22,757,398	11,398,479

22 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมซึ่งออกจำหน่ายในประเทศไทย เป็นสกุลเงินบาทสรุปได้ดังนี้

	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
			2566 (พันบาท)	2565
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	2569 ⁽¹⁾	5.00	911,763	889,930
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	2576	6.00	1,700,000	-
รวม			2,611,763	889,930

⁽¹⁾ เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

วันที่ 15 มิถุนายน 2566 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III มูลค่าที่ตราไว้ 1,700 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6.00 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือนในเดือนมิถุนายน และเดือนธันวาคมของทุกปี โดยออกจำหน่ายให้แก่นักลงทุน โดยเฉพาะเจาะจง (นักลงทุนสถาบันและนักลงทุนรายใหญ่หรือนักลงทุนรายใหญ่พิเศษ) ทั้งนี้ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนกำหนดได้นับตั้งแต่วันที่ครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

วันที่ 27 พฤษภาคม 2564 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III มูลค่าที่ตราไว้ 1,150 ล้านบาท ไม่กำหนดเวลาในการชำระคืน อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.00 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือนในเดือนพฤษภาคม และเดือนพฤศจิกายนของทุกปี โดยออกจำหน่ายให้แก่ลูกค้า โดยเฉพาะเจาะจง (นักลงทุนสถาบัน นักลงทุนรายใหญ่ และนักลงทุนที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับกลุ่มธนาคาร) ทั้งนี้ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ก่อนกำหนดได้นับตั้งแต่วันที่ครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

23 ประมวลการหนี้สิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
ประมวลการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	261,152	218,375	260,137	217,777
ประมวลการหนี้สินค่าธรรมเนียมสินทรัพย์บนส่วนปรับปรุง				
อาคารเช่า	18,676	15,422	18,676	15,422
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ				
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และ				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	1,856	21,197	1,856	21,197
ประมวลการหนี้สินจากสัญญาค้ำประกันผลงาน	14,776	-	14,776	-
รวม	296,460	254,994	295,445	254,396

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มธนาคารมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ และสัญญาค้ำประกันทางการเงินรวม 632.2 ล้านบาท (2565: 126.9 ล้านบาท)

ประมวลการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	261,152	218,375	260,137	217,777
รวม	261,152	218,375	260,137	217,777

กลุ่มธนาคารจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีความเสี่ยงจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงจากตลาด (เงินลงทุน)

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
ณ วันที่ 1 มกราคม	218,375	179,758	217,777	179,069
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	59,455	54,475	58,868	53,933
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	5,047	2,962	5,030	2,943
	64,502	57,437	63,898	56,876
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัย				
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(162)	(962)	-	(237)
- ข้อสมมติทางการเงิน	(5,499)	(10,568)	(5,513)	(10,550)
- การปรับปรุงจากประสบการณ์	(6,845)	(594)	(6,806)	(685)
	(12,506)	(12,124)	(12,319)	(11,472)
อื่น ๆ				
ผลประโยชน์จ่าย	(9,219)	(6,696)	(9,219)	(6,696)
	(9,219)	(6,696)	(9,219)	(6,696)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	261,152	218,375	260,137	217,777

ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(ร้อยละ)			
อัตราคิดลด	2.61 - 2.78	2.31 - 2.89	2.61	2.31
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	5.00	5.00	5.00	5.00

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราระยะในอนาคตคือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มธนาคารและธนาคารมีระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ 7.2 - 9.9 ปี และ 7.2 ปี ตามลำดับ (2565: 7.5 - 12.1 ปี และ 7.5 ปี ตามลำดับ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	(พันบาท)			
2566				
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(17,194)	19,231	(17,102)	19,126
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	17,151	(15,654)	17,052	(15,565)
2565				
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(14,577)	16,362	(14,512)	16,286
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	14,684	(13,363)	14,612	(13,300)

24 หนี้สินอื่น

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,064,962	948,478	1,068,659	946,546
หนี้สินตามสัญญาเช่า 35	808,922	688,564	806,795	685,477
ดอกเบี้ยจ่ายค้างจ่าย	416,524	401,868	416,524	401,868
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	350,303	440,187	350,303	440,187
เจ้าหนี้อื่น	344,450	150,774	276,768	92,508
อื่น ๆ	229,100	117,890	227,199	112,167
รวม	3,214,261	2,747,761	3,146,248	2,678,753

25 เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศ ธปท. ที่สนช. 7/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ และประกาศ ธปท. ที่ สนช. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้กลุ่มธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มธนาคารมีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์จำนวน 92.8 ล้านบาท (2565: 64.7 ล้านบาท) และไม่มีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมบริการ โอนเงินด้วยวิธีการอิเล็กทรอนิกส์ (2565: ไม่มี)

26 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2566

มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบใน

งบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่าหักกลบ

ตามสัญญาที่

ไม่เข้าเงื่อนไข

ตามมาตรฐาน

การบัญชี

(พันบาท)

สินทรัพย์ทางการเงิน

ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดย

มีสัญญาว่าจะขายคืน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าหักกลบที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานการบัญชี	มูลค่าหลักประกันทางการเงินที่เกี่ยวข้อง	มูลค่าสุทธิ
12,000,000	-	12,000,000	-	12,074,422	-
12,000,000	-	12,000,000	-	12,074,422	-

รวม

หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินอนุพันธ์

152,106	-	152,106	-	113,800	38,306
152,106	-	152,106	-	113,800	38,306

รวม

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2565

มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลับใน
งบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่าตามบัญชี ขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลับ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่ แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน	มูลค่าหักกลับ		มูลค่าสุทธิ
			ตามสัญญาที่ ไม่เข้าเงื่อนไข ตามมาตรฐาน การบัญชี	มูลค่า หลักประกัน ทางการเงินที่ เกี่ยวข้อง	

(พันบาท)

สินทรัพย์ทางการเงิน

ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดย

มีสัญญาว่าจะขายคืน

รวม

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

การกระทบยอดมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินกับรายการในงบแสดงฐานะการเงินมีดังนี้

งบการเงินรวม

2566

ประเภทของ เครื่องมือทางการเงิน (พันบาท)	มูลค่าสุทธิที่ แสดงใน งบแสดง ฐานะการเงิน (พันบาท)	รายการใน งบแสดง ฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดง ฐานะการเงิน ที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไข การหักกลับ (พันบาท)	
				มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบแสดง ฐานะการเงิน	รายการในงบแสดง ฐานะการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงิน

ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดย

มีสัญญาว่าจะขายคืน

รวม

12,000,000	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	9	15,484,690	3,484,690
12,000,000			15,484,690	3,484,690

หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินอนุพันธ์

รวม

152,106	หนี้สินอนุพันธ์	10	152,106	-
152,106			152,106	-

ประเภทของ เครื่องมือทางการเงิน	งบการเงินรวม					
	มูลค่าสุทธิที่ แสดงใน งบแสดง ฐานะการเงิน (พันบาท)	รายการใน งบแสดง ฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบแสดง ฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดง ฐานะการเงิน ที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไข การหักกลบ (พันบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงิน		รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน				
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดย มีสัญญาว่าจะขายคืน	9,500,000	(สินทรัพย์)	9	19,184,537	9,684,537	
รวม	9,500,000			19,184,537	9,684,537	
		งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
				2566		
ประเภทของ เครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าสุทธิที่ แสดงใน งบแสดง ฐานะการเงิน (พันบาท)	รายการใน งบแสดง ฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบแสดง ฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดง ฐานะการเงิน ที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไข การหักกลบ (พันบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงิน		รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน				
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดย มีสัญญาว่าจะขายคืน	12,000,000	(สินทรัพย์)	9	15,480,064	3,480,064	
รวม	12,000,000			15,480,064	3,480,064	
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินอนุพันธ์	152,106	หนี้สินอนุพันธ์	10	152,106	-	
รวม	152,106			152,106	-	

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2565

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

27 **ทุนเรือนหุ้น**

	มูลค่า ต่อหุ้น (บาท)	ทุนจดทะเบียน		ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น (พันบาท)
		จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน (พันหุ้น / พันบาท)	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565						
- หุ้นสามัญ	10	590,375	5,903,750	500,000	5,000,000	-
เพิ่มหุ้นสามัญ	10	69,442	694,417	66,667	666,667	733,333
การใช้สิทธิซื้อหุ้น	10	-	-	15,625	156,250	34,906
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 1 มกราคม 2566						
- หุ้นสามัญ	10	659,817	6,598,167	582,292	5,822,917	768,239
ลดทุนจดทะเบียน	10	(74,750)	(747,500)	-	-	-
	10	585,067	5,850,667	582,292	5,822,917	768,239
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าต่อหุ้น	5	585,067	-	582,292	-	-
	5	1,170,134	5,850,667	1,164,584	5,822,917	768,239
เพิ่มหุ้นสามัญ	5	64,705	323,529	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566						
- หุ้นสามัญ	5	1,234,839	6,174,196	1,164,584	5,822,917	768,239

วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566 การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารมีมติอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของธนาคาร เพื่อรองรับการยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารจำนวนเงิน 747.5 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 6,598.2 ล้านบาท (จำนวน 659.8 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 5,850.7 ล้านบาท (จำนวน 585.1 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) ทั้งนี้ธนาคารได้จดทะเบียนการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2566

วันที่ 22 มีนาคม 2566 การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารมีมติอนุมัติดังนี้

- การเปลี่ยนแปลงมูลค่าต่อหุ้น จากมูลค่าหุ้นละ 10 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 5 บาท โดยจะส่งผลให้จำนวนหุ้นทั้งหมดของธนาคารเพิ่มขึ้นจำนวน 585.1 ล้านหุ้น แต่จะไม่ทำให้ทุนจดทะเบียนของธนาคารเปลี่ยนแปลง และ
- การเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร เพื่อรองรับการเติบโตของธนาคารโดยวิธีการเสนอขายหลักทรัพย์ครั้งแรกต่อประชาชน (IPO) จำนวน 64.7 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 5,850.7 ล้านบาท (จำนวน 1,170.1 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท) เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 6,174.2 ล้านบาท (จำนวน 1,234.8 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท)

ทั้งนี้ธนาคารได้จดทะเบียนการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2566

วันที่ 7 ธันวาคม 2565 การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารมีมติอนุมัติดังนี้

- การเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร เพื่อรองรับการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของสิทธิซื้อหุ้นของธนาคารจำนวนเงิน 27.75 ล้านบาท ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 29 และ
- 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

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

สิทธิซื้อหุ้นของธนาคารตามข้อตกลงการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์จำนวนรวมทั้งสิ้น 15.625 ล้านหน่วย ถูกใช้สิทธิในราคาหน่วยละ 10 บาท ตามที่ได้อธิบายในหมายเหตุข้อ 29 โดยธนาคารได้รับชำระค่าหุ้นจำนวน 156.25 ล้านบาท และธนาคารได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนที่ออกและชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2565

ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

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

28 ไบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ

การซื้อคืนไบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ

วันที่ 15 มีนาคม 2566 ธนาคารซื้อคืนไบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารเพื่อนำมายกเลิก จำนวน 74.75 ล้านหน่วย ตามที่กล่าวในหมายเหตุข้อ 27 โดยมีราคาซื้อคืนที่ 5.75 บาท ต่อ 1 หน่วยไบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ เป็นผลให้กำไรสะสมลดลง 140.9 ล้านบาท

รายการเคลื่อนไหวของไบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญแสดงได้ดังนี้

	ราคาใช้สิทธิ (บาท / หน่วย)	จำนวนหน่วย (พันหน่วย)
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	15.24	74,750
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 1 มกราคม 2566	15.24	74,750
ซื้อคืนระหว่างปี	15.24	(74,750)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	-	-

29 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

การให้สิทธิซื้อหุ้น

ธนาคารมอบสิทธิในการได้รับหุ้นของธนาคารให้กับผู้บริหารระดับสูงของธนาคารบางท่าน

วันที่ 7 ธันวาคม 2565 การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารมีมติอนุมัติโครงการ 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

วันที่ 22 มีนาคม 2566 การประชุมคณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติการปรับอัตราการใช้สิทธิ และราคาใช้สิทธิของสิทธิซื้อหุ้นของธนาคารตามโครงการ Management Stock Option Program ที่ได้รับอนุมัติในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร เมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2565 โดยปรับปรุงอัตราการใช้สิทธิจาก 1 หน่วยต่อ 1 หุ้นสามัญเป็น 1 หน่วยต่อ 2 หุ้นสามัญ และราคาใช้สิทธิ จาก 23.25 บาท ต่อ 1 หุ้น เป็น 11.625 บาทต่อ 1 หุ้น เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงมูลค่าต่อหุ้นของธนาคารตามที่กล่าวในหมายเหตุข้อ 27

การใช้สิทธิซื้อหุ้น

สิทธิซื้อหุ้นของธนาคารที่ออกครั้งที่ 1 ในการประชุมสามัญของผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2557 และครั้งที่ 2 ในการประชุมวิสามัญของผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560 ซึ่งภายหลังได้รับการอนุมัติปรับปรุงเงื่อนไขตามที่ประชุมวิสามัญของผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2562 จำนวนรวมทั้งสิ้น 15.625 ล้านหน่วยถูกใช้สิทธิตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของสิทธิซื้อหุ้นดังกล่าว สิทธิซื้อหุ้นดังกล่าวถูกแปลงสภาพเป็นหุ้นที่ออกและชำระแล้ว ตามที่ได้อธิบายในหมายเหตุข้อ 27

รายการเคลื่อนไหวของจำนวนสิทธิซื้อหุ้นที่คงเหลือ และราคาใช้สิทธิที่เกี่ยวข้องแสดงได้ดังนี้

	ราคาใช้สิทธิ (บาท / หน่วย)	จำนวนหน่วย (พันหน่วย)
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	10.00	15,625
การให้สิทธิซื้อหุ้น	23.25	2,775
การใช้สิทธิซื้อหุ้น	10.00	(15,625)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 1 มกราคม 2566	23.25	2,775
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	23.25	2,775

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สิทธิซื้อหุ้นคงเหลือมีวันหมดอายุการใช้สิทธิ และราคาใช้สิทธิดังนี้

	ราคาใช้สิทธิ (บาท / หน่วย)	2566 (พันหน่วย)	2565 (พันหน่วย)
วันหมดอายุการใช้สิทธิ			
7 ธันวาคม 2567	23.25	2,775	2,775

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สิทธิซื้อหุ้นสามัญจำนวน 2.775 ล้านหน่วย มีอายุคงเหลือ 0.94 ปี (2565: 1.94 ปี)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการให้สิทธิซื้อหุ้นของธนาคารตามข้อตกลงการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ 13.2 ล้านบาท (2565: 1.2 ล้านบาท)

30 **สำรอง**

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 2566 ธนาคารได้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายเป็นจำนวน 179.6 ล้านบาท (2565: 120.4 ล้านบาท) จากกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่แสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยมูลค่ายุติธรรมของบริการที่ได้รับจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยตราสารทุน

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วย ผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จนกระทั่งมีการตัดรายการหรือการจัดประเภทรายการใหม่

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดประกอบด้วยผลสะสมของส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ซึ่งรอการรับรู้ในภายหลังในกำไรหรือขาดทุน

31 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
	(พันบาท)	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		
- ตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันบริหารสภาพคล่อง ⁽¹⁾	1,391,892 ⁽²⁾	1,537,998 ⁽²⁾
- วางค้ำประกันอื่น ๆ	-	50
รวม	1,391,892	1,538,048

(1) ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้กลุ่มธนาคารต้องดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันสำหรับการชำระดุลสุทธิและสำหรับวงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

(2) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มูลค่าขั้นต่ำที่กลุ่มธนาคารต้องดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันบริหารสภาพคล่อง มีจำนวนไม่น้อยกว่า 875.5 ล้านบาท (2565: 841.1 ล้านบาท)

32 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	2,037,236	333,704	2,037,236	333,704
- การค้ำประกันอื่น	148,328	145,343	148,328	145,343
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่อที่ไม่สามารถยกเลิกได้	154,339	72,331	154,339	72,331
- อื่น ๆ	336,629	256,876	307,718	248,586
รวม	2,676,532	808,254	2,647,621	799,964

33 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของกลุ่มธนาคาร หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกัน หรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับกลุ่มธนาคาร หรือกลุ่มธนาคารมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น ส่วนการกำหนดราคาสำหรับรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามการซื้อขายตามปกติธุรกิจ หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันได้

ความสัมพันธ์ที่มีกับบริษัทย่อยได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 12 บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับกลุ่มธนาคารในระหว่างปีมีดังต่อไปนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/ สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ไทยและ สัญชาติอื่น	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของธนาคารและบริษัทย่อย (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
บริษัท วี. ซี. สมบัติ จำกัด	ไทย	บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของธนาคาร
บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด	ไทย	บริษัทใหญ่ ซึ่งถือหุ้นธนาคารร้อยละ 53 ของทุนที่ชำระแล้วของธนาคาร
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ไทย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคาร
OCA Investment Holdings I Pte. Ltd.	สิงคโปร์	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคาร
บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชั่นส์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ซึ่งธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100
บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ไทยไฟเบอร์ลีย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ไทยเอเชีย แปซิฟิค บริวเวอรี่ จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท วี.วรรณ แอสเสท จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท วี.ซี.การสุรา จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท จีแอลเอ็กซ์ บางกอก จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ที.ซี. อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ เซอร์วิส จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/ สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท ที.เอ.บี. โบรกเกอร์ จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ที เอ พี เทรดดิ้ง จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท เพชรการค้า จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ไทยไลฟ์ 52 จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ญาติสัมพันธ์ จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท โฮเทล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ที.แอล.แมเนจเม้นท์ จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ทรัพย์ศรีไทย จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิก ในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท เจดสี จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิก ในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท วี. 73 จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิก ในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท มหพล อพาร์ทเมนต์ จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิก ในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท ฟอรัจนา แคปปิตอล จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิก ในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท เวลส์กลาส จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิก ในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท วรรณพี่น้อง จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิก ในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท บีบีจีไอ จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิก ในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้บริหาร
บริษัท มัด แอนด์ ฮาร์ด จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิก ในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้บริหาร
บริษัท ท่าชัยศรี จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิก ในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้บริหาร
มูลนิธิไทยเครดิต	ไทย	มูลนิธิที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิก ในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้บริหาร

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
			(พันบาท)	
รายได้ดอกเบี้ย				
ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	487	54	487	54
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
บริษัทใหญ่	130,728	68,078	130,728	68,078
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	10,912	11,017	10,912	11,017
บริษัทย่อย	-	-	543	429
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	14,662	10,033	14,662	10,033
ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	1,465	1,458	1,465	1,458
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	288,365	227,164	288,365	227,164
บริษัทย่อย	-	-	27,858	19,507
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	109,966	115,974	109,966	115,974
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ				
บริษัทใหญ่	716	916	716	916
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	831	955	831	955
บริษัทย่อย	-	-	6,919	7,939
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	189,953	171,828	189,953	171,828
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	1,230	1,233	1,230	1,233
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	9,926	12,925	9,926	12,925
บริษัทย่อย	-	-	54,910	17,291
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	47,778	70,208	47,778	70,208

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
			(พันบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	4,744	15,451	4,744	15,451
สินทรัพย์อื่น				
บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	120	120	120	120
บริษัทใหญ่	2	2	2	2
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	28,557	19,121	28,557	19,121
บริษัทย่อย	-	-	126,727	43,164
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	61,608	82,610	61,608	82,610
เงินรับฝาก				
บริษัทใหญ่	1,534,723	881,704	1,534,723	881,704
บริษัทย่อย	-	-	255,732	177,724
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	1,302,850	1,428,472	1,302,850	1,428,472
ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	113,441	100,490	113,441	100,490
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	406,048	192,664	406,048	192,664
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
บริษัทใหญ่	2,492,838	773,852	2,492,838	773,852
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	118,925	116,078	118,925	116,078
หนี้สินอื่น				
บริษัทใหญ่	9,657	4,861	9,657	4,861
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	773	777	773	777
บริษัทย่อย	-	-	133,538	36,942
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	3,944	2,828	3,944	2,828
ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	334	456	334	456

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมของธนาคารจากบริษัทใหญ่และผู้ถือหุ้นรายใหญ่มีมูลค่าที่ตราไว้ 2,850 ล้านบาท (2565: 1,150 ล้านบาท) ข้อกำหนดและเงื่อนไขเป็นไปตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 22

สัญญาสำคัญที่ทำกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีสัญญาเงินให้สินเชื่อแก่ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร วงเงินรวม 15 ล้านบาท (2565: 16.9 ล้านบาท) อายุสัญญา 5 ปี อัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามอัตราสวัสดิการพนักงาน ธนาคารถือที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน

ธนาคารให้บริการรับฝากเงินแก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันหลายราย อัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามราคาที่ตกลงกันในแต่ละสัญญา

ธนาคารมีสัญญาการให้บริการเป็นตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และประกันภัยกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน ธนาคารจะได้รับค่านายหน้าและค่าส่งเสริมการตลาดตามอัตราที่ระบุในสัญญา อัตราค่านายหน้าจะกำหนดเป็นรายผลิตภัณฑ์โดยไม่มีกำหนดอายุสัญญา สัญญาการส่งเสริมการตลาดมีอายุสัญญา 1 ปี

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

ธนาคารมีสัญญาการให้บริการแก่บริษัทใหญ่และบริษัทย่อยด้านการบริหารจัดการและการให้คำปรึกษาในงานด้านต่าง ๆ อายุสัญญา 1 ปี ธนาคารจะได้รับค่าบริการตามที่ระบุในสัญญา ค่าบริการจะมีการทบทวนทุกครั้งเมื่อครบกำหนดสัญญา

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

ธนาคารมีสัญญาให้เช่าพื้นที่สำนักงานกับบริษัทใหญ่และบริษัทย่อย อายุสัญญา 3 ปี ธนาคารจะได้รับค่าเช่าตามที่ระบุในสัญญา ค่าเช่าจะมีการทบทวนทุกครั้งเมื่อครบกำหนดสัญญา

ธนาคารมีสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงานกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่และกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน อายุสัญญา 3 ปี ธนาคารจ่ายค่าเช่าตามที่ระบุในสัญญา ค่าเช่าจะมีการทบทวนทุกครั้งเมื่อครบกำหนดสัญญา

หนังสือค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันให้แก่บริษัทย่อย เป็นจำนวน 10.5 ล้านบาท (2565: 10.5 ล้านบาท)

34 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เบี้ยประชุมกรรมการ บำเหน็จกรรมการ เงินเดือน และโบนัสของผู้บริหาร กลุ่มธนาคารมีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่ผู้บริหารในรูปแบบของการให้สิทธิซื้อหุ้น ตามที่ได้อธิบายในหมายเหตุข้อ 29

35 สัญญาเช่า

35.1 สัญญาด้านผู้เช่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มธนาคารมีสัญญาเช่าอาคาร พื้นที่สำนักงาน และยานพาหนะหลายฉบับกับบริษัทในประเทศ และบุคคลอื่น โดยมีระยะเวลาเช่า 1.0 - 13.0 ปี (2565: 0.5 - 13.0 ปี) อัตราค่าเช่าตามที่ระบุในสัญญา

สินทรัพย์สิทธิการใช้

	งบการเงินรวม		
	อาคารและ พื้นที่สำนักงาน	ยานพาหนะ (พันบาท)	รวม
ณ วันที่ 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 และ 1 มกราคม 2566	669,292	11,877	681,169
เพิ่มขึ้น	474,047	1,742	475,789
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(119,478)	(5,073)	(124,551)
ตัดจำหน่าย	(229,924)	(1,442)	(231,366)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	793,937	7,104	801,041

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	อาคารและ	ยานพาหนะ	รวม
	พื้นที่สำนักงาน	(พันบาท)	
ณ วันที่ 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 และ 1 มกราคม 2566	669,292	8,845	678,137
เพิ่มขึ้น	474,047	1,742	475,789
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(119,478)	(4,090)	(123,568)
ตัดจำหน่าย	(229,924)	(1,442)	(231,366)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	793,937	5,055	798,992

หนี้สินตามสัญญาเช่า

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
ไม่เกิน 1 ปี	131,905	117,206	130,839	116,140
1 ปี ถึง 5 ปี	378,945	342,670	377,791	340,450
มากกว่า 5 ปี	386,596	297,950	386,596	297,950
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าโดยไม่คิดลด	897,446	757,826	895,226	754,540
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน	808,922	688,564	806,795	685,477

จำนวนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
รายได้จากการให้เช่าช่วง	175	166	1,095	898
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้				
- อาคารและพื้นที่สำนักงาน	(119,478)	(139,378)	(119,478)	(139,378)
- ยานพาหนะ	(5,073)	(11,549)	(4,090)	(10,648)
ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า	(17,353)	(20,852)	(17,247)	(20,722)
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	(555)	(892)	(555)	(892)
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์ อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	(58,544)	(15,803)	(58,544)	(15,803)

35.2 สัญญาด้านผู้ให้เช่า

สัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคารมีสัญญาให้เช่าพื้นที่สำนักงานแก่บริษัทใหญ่และบริษัทย่อยตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 33

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์การครบกำหนดของการรับชำระตามสัญญาเช่าโดยไม่คิดลด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
ปีที่ 1	175	175	1,397	944
ปีที่ 2	-	175	-	944
รวม	<u>175</u>	<u>350</u>	<u>1,397</u>	<u>1,888</u>

สัญญาเช่าเงินทุน

สัญญาเช่าที่ถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าเงินทุน ได้แก่ สัญญาเช่าซื้อตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 13.6

36 ส่วนงานดำเนินงาน

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

งบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2566

	ธุรกิจธนาคาร				
	ธุรกิจ e-Wallet	สินเชื่อธุรกิจ	สินเชื่อรายย่อย ที่มีที่อยู่อาศัย เป็นหลักประกัน อื่น ๆ (พันบาท)	รวม ธุรกิจธนาคาร	รายการ ระหว่างกัน รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	548	11,671,443	938,885	13,330,007	-
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ	29,286			105,879	(4,738)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	29,834			13,435,886	(4,738)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวม (ขาดทุน) กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุน	(65,158)			(4,885,446)	5,325
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	(35,324)			8,550,440	587
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-			(4,062,400)	-
(ขาดทุน) กำไรตามส่วนงานก่อนภาษีเงินได้	(35,324)			4,488,040	587
ภาษีเงินได้					(896,523)
กำไรสำหรับปี					3,556,780

งบการเงินรวม

2565

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	ธุรกิจธนาคาร					
	ธุรกิจ e-Wallet	สินเชื่อธุรกิจ	สินเชื่อรายย่อย ที่มีที่อยู่อาศัย เป็นหลักประกัน อื่น ๆ (พันบาท)	รวม ธุรกิจธนาคาร	รายการ ระหว่างกัน	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	428	10,071,361	763,030	11,051,923	-	11,052,351
(ค่าใช้จ่าย) รายได้ที่มีดอกเบี้ยสุทธิ	(1,069)			186,446	(6,004)	179,373
รวม (ค่าใช้จ่าย) รายได้จากอัตราดำเนินงาน	(641)			11,238,369	(6,004)	11,231,724
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวม	(55,837)			(4,386,610)	6,046	(4,436,401)
(ขาดทุน) กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุน	(56,478)			6,851,759	42	6,795,323
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	-			(3,835,409)	-	(3,835,409)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(56,478)			3,016,350	42	2,959,914
(ขาดทุน) กำไรตามส่วนงานก่อนภาษีเงินได้	(56,478)			3,016,350	42	2,959,914
ภาษีเงินได้						(607,393)
กำไรสำหรับปี						2,352,521

งบการเงินรวม

	ธุรกิจธนาคาร					
	ธุรกิจ e-Wallet	สินเชื่อธุรกิจ	สินเชื่อรายย่อย ที่มีที่อยู่อาศัย เป็นหลักประกัน	อื่น ๆ (พันบาท)	รวม ธุรกิจธนาคาร	รายการ ระหว่างกัน รวม
2566						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	-	119,079,610	22,061,229	3,015,698	144,156,537	-
รวมสินทรัพย์	324,045				163,795,369	(675,082)
รวมหนี้สิน	138,924				146,125,906	(325,628)
2565						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	-	101,345,388	18,687,423	1,265,224	121,298,035	-
รวมสินทรัพย์	218,587				143,427,502	(456,618)
รวมหนี้สิน	98,578				128,916,012	(206,696)

⁽¹⁾ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยซึ่งไม่ถึงกำหนดชำระ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

37 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

กลุ่มธนาคารดำเนินธุรกิจ 2 ส่วนงานหลัก คือ การประกอบธุรกิจ e-Wallet และการประกอบธุรกิจธนาคาร โดยมีธุรกรรมในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้นรายได้ ค่าใช้จ่าย กำไร สินทรัพย์และหนี้สิน โดยส่วนใหญ่ตามที่แสดงไว้ในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

38 รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2566	2565	2566	2565
		(พันบาท)		(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		340,494	71,502	340,489	71,502
เงินลงทุนในตราสารหนี้		62,581	27,492	62,581	27,492
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	33	15,371,339	12,466,875	15,371,339	12,466,875
การให้เช่าซื้อ	33	119,837	118,867	119,837	118,867
อื่น ๆ		315	-	315	-
รวม		15,894,566	12,684,736	15,894,561	12,684,736

39 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2566	2565	2566	2565
		(พันบาท)		(พันบาท)	
เงินรับฝาก	33	1,802,897	1,308,310	1,803,440	1,308,738
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	33	82,304	5,781	82,304	5,781
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - หุ้นกู้ยืมสิทธิ	33	135,223	77,495	135,223	77,495
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธปท.		542,914	240,799	542,914	240,799
อื่น ๆ		673	-	673	-
รวม		2,564,011	1,632,385	2,564,554	1,632,813

40 ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2566	2565	2566	2565
		(พันบาท)			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ					
- การรับรอง รับอ่าวัด และการค้ำประกัน		1,609	2,301	1,609	2,301
- ค่าธรรมเนียมจัดการ		43,040	32,812	43,040	32,812
- ค่านายหน้า	33	411,832	454,987	411,832	454,987
- อื่น ๆ		48,446	38,038	71,011	54,258
รวม		504,927	528,138	527,492	544,358
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ					
- ค่าธรรมเนียมและบริการเกี่ยวกับบัตรเอทีเอ็ม		(60,363)	(37,592)	(58,005)	(35,607)
- ค่าธรรมเนียมการค้ำประกันเงินให้สินเชื่อ		(351,725)	(376,111)	(351,725)	(376,111)
- ค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้		(101,277)	(127,229)	(101,277)	(127,229)
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี		(11,828)	(10,466)	(11,828)	(10,466)
- อื่น ๆ		(48,520)	(35,996)	(102,467)	(52,903)
รวม		(573,713)	(587,394)	(625,302)	(602,316)
สุทธิ		(68,786)	(59,256)	(97,810)	(57,958)

41 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
	(พันบาท)	
กำไรจากการตัดรายการ		
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	122	75
รวม	122	75

42 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2566	2565
	(พันบาท)	
(กลับรายการ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(20,149)	(27)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	4,079,502	3,825,551
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	22,388	9,577
การระงับหนี้เงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	(19,341)	308
รวม	4,062,400	3,835,409

43 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	2566	2565	2566	2565
		(พันบาท)			
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน					
สำหรับปีปัจจุบัน		691,227	689,494	691,228	689,494
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกค่าไป (สูงไป)		130	(3,306)	130	(3,306)
		691,357	686,188	691,358	686,188
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	18	205,166	(78,795)	205,332	(78,674)
รวม		896,523	607,393	896,690	607,514

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม					
	2566			2565		
	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	(1,620)	324	(1,296)	(1,341)	268	(1,073)
การป้องกันความเสี่ยง ในกระแสเงินสด	(31,702)	6,340	(25,362)	-	-	-
กำไรจากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	12,506	(2,501)	10,005	12,124	(2,424)	9,700
รวม	(20,816)	4,163	(16,653)	10,783	(2,156)	8,627

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2566			2565		
	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	(1,620)	324	(1,296)	(1,341)	268	(1,073)
การป้องกันความเสี่ยง ในกระแสเงินสด	(31,702)	6,340	(25,362)	-	-	-
กำไรจากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	12,319	(2,464)	9,855	11,472	(2,294)	9,178
รวม	(21,003)	4,200	(16,803)	10,131	(2,026)	8,105

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม			
	2566		2565	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		4,453,303		2,959,914
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	890,661	20.0	591,983
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็น รายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ		5,732		18,716
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกค่าไป (สูงไป)		130		(3,306)
รวม	20.1	896,523	20.5	607,393

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2566		2565	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		4,488,040		3,016,350
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	897,608	20.0	603,270
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็น รายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ		(1,048)		7,550
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกค่าไป (สูงไป)		130		(3,306)
รวม	20.0	896,690	20.1	607,514

44 กำไรต่อหุ้น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2566	2565	2566	2565
	(ล้านบาท)			
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคาร (ขั้นพื้นฐานและปรับลด)	3,556,780	2,352,521	3,591,350	2,408,836
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว				
จำนวนหุ้นสามัญที่ออก ณ วันที่ 1 มกราคม	1,164,583	1,000,000	1,164,583	1,000,000
ผลกระทบจากการใช้สิทธิซื้อหุ้น	-	24,915	-	24,915
ผลกระทบจากการเพิ่มหุ้นสามัญ	-	6,156	-	6,156
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ขั้นพื้นฐาน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,164,583	1,031,071	1,164,583	1,031,071
ผลกระทบจากการออกสิทธิเลือกซื้อหุ้น	2,353	3,182	2,353	3,182
ผลกระทบจากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญ	13,317	43,395	13,317	43,395
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ปรับลด) ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,180,253	1,077,648	1,180,253	1,077,648
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท)	3.05	2.28	3.08	2.34
กำไรต่อหุ้น (ปรับลด) (บาท)	3.01	2.18	3.04	2.24

วันที่ 22 มีนาคม 2566 การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารมีมติเปลี่ยนแปลงมูลค่าต่อหุ้น จากมูลค่าหุ้นละ 10 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 5 บาท ตามที่กล่าวในหมายเหตุข้อ 27 กลุ่มธนาคารจึงได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญ (ขั้นพื้นฐานและปรับลด) เพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงมูลค่าต่อหุ้นดังกล่าวเสมือนว่าเหตุการณ์ดังกล่าวได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันเริ่มต้นของงวดแรกสุดที่นำเสนอ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 สิทธิซื้อหุ้นจำนวน 2.78 ล้านหน่วยไม่ได้รวมอยู่ในการคำนวณจำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ปรับลด) เนื่องจากสิทธิซื้อหุ้นดังกล่าวทำให้ผลกระทบกำไรต่อหุ้นปรับเพิ่ม

ข้อมูลธนาคาร

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)

ประเภทธุรกิจ

สถาบันการเงินที่ทำธุรกรรมภายในขอบเขตใบอนุญาตประกอบการธนาคารพาณิชย์

ทุนจดทะเบียนเริ่มแรก

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

ทุนจดทะเบียนในปี 2566

ทุนจดทะเบียน	6,174,196,110	บาท
ทุนชำระแล้ว	5,822,916,660	บาท
หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว	1,164,583,332	หุ้น
หุ้นบุริมสิทธิที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว	---	ไม่มี ---
มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ	5	บาท

ผู้สอบบัญชีของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมถึงค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี

สำหรับรายชื่อผู้สอบบัญชีที่เสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร จะต้องเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย (สปท.) ซึ่ง สปท. ได้มีหนังสือที่ ฟนส2.69/2566 เรื่อง การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชี ฉบับลงวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566 ให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูเก็ต โซล โซลูชัน จำกัด จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. นางสาวฐิติมา พงศ์ไชยยง
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 10728 และ/หรือ
2. นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4208 และ/หรือ
3. นายชาญชัย สุกุลเกิดสืบ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 6827 และ/หรือ
4. นางสาวอรรพรรณ โชติวิริยะกุล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 10566

ความสัมพันธ์กับธนาคาร

ผู้สอบบัญชีที่ได้รับแต่งตั้งไม่มีความสัมพันธ์ในลักษณะอื่นกับธนาคาร

สำนักงานสาขา

สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
สำนักงานใหญ่			
123 อาคารไทยประกันชีวิต ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400			
สำนักธุรกิจรัชดาภิเษก	จันทร์ - ศุกร์ 08.30 น. - 17.00 น.	0 2697 5454	0 2642 3112
123 ชั้น 1 อาคารไทยประกันชีวิต ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400			
สาขาช็อคอง บางแค	ทุกวัน 11.00 น. - 19.30 น.	0 2458 2818-20	0 2458 2821
ห้องเลขที่ 329 ชั้น 3 ศูนย์การค้าช็อคอง บางแค 607 ถนนเพชรเกษม แขวงบางหว้า เขตภาษีเจริญ กรุงเทพฯ 10160			
สาขาช็อคอง ศรีนครินทร์	ทุกวัน 10.30 น. - 19.30 น.	0 2054 0567, 0 2054 0678, 0 2054 0777	0 2054 0789
ห้องเลขที่ 3057D-2 ชั้น 3 ศูนย์การค้าช็อคองสแควร์ 55 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250			
สาขาเซ็นทรัล ชลบุรี	ทุกวัน 10.30 น. - 19.30 น.	0 3805 3773-4, 0 3805 3999	0 3805 3775
ห้องเลขที่ 173 ชั้น 1 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล ชลบุรี 55/88-89, 55/91 หมู่ที่ 1 ตำบลเสม็ด อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000			
สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	ทุกวัน 11.00 น. - 19.30 น.	0 2884 7797-9	0 2884 7890
ห้องเลขที่ 426/2 ชั้นที่ 4 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า 7/222 ถนนบรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพฯ 10700			
สาขาเซ็นทรัล พระราม 2	ทุกวัน 11.00 น. - 19.30 น.	0 2416 1688-9, 0 2416 1900	0 2416 1901
ห้องเลขที่ G30/1 ชั้น G ศูนย์การค้าเซ็นทรัล พระราม 2 160 ถนนพระรามที่ 2 แขวงสามเต่า เขตบางขุนเทียน กรุงเทพฯ 10150			
สาขาเซ็นทรัล พระราม 3	ทุกวัน 10.30 น. - 19.30 น.	0 2231 1888, 0 2126 6814-5	0 2126 6816
ห้องเลขที่ 402/2 ชั้น 4 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล พระราม 3 79 ถนนสารประดิษฐ์ แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120			
สาขาเซ็นทรัล พระราม 9	ทุกวัน 10.30 น. - 19.30 น.	0 2643 3888	-
ห้องเลขที่ 509 ชั้น 5 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล พระราม 9 9/9 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320			
สาขาเซ็นทรัล ลาดพร้าว	ทุกวัน 11.00 น. - 20.00 น.	0 2056 9576-8	0 2056 9579
ห้องเลขที่ 231/2 ชั้น 2 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล ลาดพร้าว 1697 ถนนพหลโยธิน แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900			
สาขาเซ็นทรัล เวสต์เกต	ทุกวัน 11.00 น. - 20.00 น.	0 2086 2211, 0 2086 5934-5	0 2086 5936
ห้องเลขที่ 342 ชั้น 3 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล เวสต์เกต 199, 199/1, 199/2 หมู่ที่ 6 ตำบลเสาธงหิน อำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี 11140			
สาขาเซ็นทรัล เวสต์วิลล์	ทุกวัน 10.30 น. - 19.30 น.	0 2879 3888	-
ห้องเลขที่ 144 ชั้น 1 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล เวสต์วิลล์ 999 หมู่ที่ 5 ตำบลมหาสวัสดิ์ อำเภอบางกรวย จังหวัดนนทบุรี 11130			
สาขาเซ็นทรัล เวสต์	ทุกวัน 10.30 น. - 19.30 น.	0 2250 1888	0 2250 1888
ห้องเลขที่ B406/1 ชั้น 4 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล เวสต์ 4, 4/1-4/2, 4/4 ถนนราชดำริ แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330			

สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
สาขาเซ็นทรัล อีสต์วิลล์ ห้องเลขที่ 324/1B ชั้น 3 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล 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 ถนนงามวงศ์วาน ตำบลบางเขน อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี 11000	ทุกวัน 11.00 น. - 19.30 น.	0 2180 6446-8	0 2180 6449
สาขาเดอะมอลล์ ท่าพระ ห้องเลขที่ 326 ชั้น 3 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ ท่าพระ 129 ถนนรัชดาภิเษก (ท่าพระ-ตากสิน) แขวงนวมินทร์ 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 239 ชั้น 2 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ บางกะปิ 3522 ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240	ทุกวัน 10.30 น. - 19.30 น.	0 2704 7500, 0 2704 7891-3	0 2704 7894
สาขาเดอะมอลล์ บางแค ห้องเลขที่ 230 ชั้น 2 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ บางแค 518, 518/1 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
สาขานี็กซ์ อ้อมใหญ่ ห้องเลขที่ GJA 001 ห้างสรรพสินค้าบีทีซี 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 PDP.F02.BS001/00 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 ศูนย์การค้าฟิวเจอร์ พาร์ค รังสิต 94 ถนนพหลโยธิน ตำบลประชาติปิตย อำเภอรัญญบุรี จังหวัดปทุมธานี 12130	ทุกวัน 11.00 น. - 19.30 น.	0 2958 5276-9	0 2958 5377
สาขาแฟชั่นไอส์แลนด์ งามอินทรา 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 ถนนเยาวราช แขวงจักรวรรดิ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100	จันทร์ - ศุกร์ 08.30 น. - 17.00 น.	0 2222 3180-1, 0 2222 3760-1	0 2222 3120
สาขาสุมทราปราการ 156 ถนนศรีสมุทร ตำบลปากน้ำ อำเภอเมืองสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ 10270	จันทร์ - ศุกร์ 08.30 น. - 17.00 น.	0 2730 9160-3	0 2730 9159

สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
สาขาสุนทรสาคร 920/30 ถนนเอกชัย ตำบลมหาชัย อำเภอเมืองสุนทรสาคร จังหวัดสุนทรสาคร 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 689 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110	ทุกวัน 10.30 น. - 19.30 น.	0 2258 6888	0 2258 6888

สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย และสำนักงานนาโนเครดิต

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์
กรุงเทพฯ และปริมณฑล กรุงเทพฯ	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย คล้ายน้ำโท 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 ถนนสาทรประดิษฐ์ 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 61 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 67/16 ซอยศูนย์การค้าแฮปปี้แลนด์ 1 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 777 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 ถนนเทศบาลนครเหนือ 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 แขวงสามเต้า 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	วันเวลาทำการ	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 ซอยปឹង พลาซ่า 1 ซอยเลิศปัญญา ถนนราชวิถี แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2275 5245-6
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดกียบหมู 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 แขวงศาลาธรรมสพน์ เขตทวีวัฒนา กรุงเทพฯ 10170	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2413 3503-5

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดดอกไม้ ปากคลองตลาดใหม่ 499/1-10 ถนนพรานนก-พุทธมณฑลสาย 4 แขวงบางพร 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 แขวงจระเข้บัว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ 10230	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2157 3167
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดปัฐวิกรณ์ 99/231 ซอยนวมินทร์ 70 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 ซอยอาคารพูนวัฒนา 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	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์
	สำนักงานนาโนเครดิต ถนนสวนผัก 270 ถนนสวนผัก แขวงตลิ่งชัน 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 บางบอน 5 20/1 ถนนพรมแดน แขวงบางบอนใต้ เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150	อังคาร พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2409 2722
	สำนักงานนาโนเครดิต ประตูน้ำ 555 ถนนราชปรารภ แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2253 4500
	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 แขวงดอกไม้ เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2136 6122
	สำนักงานนาโนเครดิต ลาดพร้าว-วังหิน 760 ถนนลาดพร้าววังหิน แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ 10230	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2538 5073, 0 2538 5083, 0 2538 5421
	สำนักงานนาโนเครดิต วัน แอท บีบี 253/3 ถนนดำรงรักษ์ แขวงคลองจั่น เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพฯ 10100	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2222 3180 ต่อ 1131
	สำนักงานนาโนเครดิต ศิริราช 954/32 ถนนพรานนก แขวงบ้านช่องหล่อ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพฯ 10700	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2433 7406-8
	สำนักงานนาโนเครดิต สรงประภา 51 ถนนสรณคมนตรี แขวงสีกัน เขตดอนเมือง กรุงเทพฯ 10210	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2149 0433
	สำนักงานนาโนเครดิต สีลม 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 624 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
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นครปฐม 17-18 ถนนบ่อเรียม ตำบลพระปฐมเจดีย์ อำเภอเมืองนครปฐม จังหวัดนครปฐม 73000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3421 9696, 0 3427 2696

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์
	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 ตลาดขุนแพน (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 ตลาดลุงจอม 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 2580 1833
	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 163/15 หมู่ที่ 1 ตำบลพิณราช อำเภอบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี 11110	จันทร์ - พุธ - ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2149 9347
	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 อำเภอคลองหลวง จังหวัดปทุมธานี 12120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2516 4035-7
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย รัษฎบุรี คลอง 6 40/67 หมู่ที่ 1 ตำบลคลองหก อำเภอคลองหลวง จังหวัดปทุมธานี 12120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2577 1383-5
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นวนคร (ปทุมธานี) 10/27 หมู่ที่ 19 ตำบลคลองหนึ่ง อำเภอคลองหลวง จังหวัดปทุมธานี 12120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2529 1891-2

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	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 อำเภอลองหลวง 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 (หทัยราษฎร์ 54) 39/4 หมู่ที่ 18 ตำบลบึงคำพร้อย อำเภอลำลูกกา จังหวัดปทุมธานี 12150	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2147 5712
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดอุดมทรัพย์ 89/85 ตลาดอุดมทรัพย์ หมู่ที่ 1 ถนนสาย 346 ตำบลคูขวาง อำเภอลาดหลุมแก้ว จังหวัดปทุมธานี 12140	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2147 0881
	สำนักงานนาโนเครดิต รัษฎบุรี 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 พฤหัสบดี 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	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดกิมยี่เกสร 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 ตลาดภูมิไฉนิเวศน์ 189/12 หมู่ที่ 5 ตำบลในคลองบางปลากด อำเภอพระสมุทรเจดีย์ จังหวัดสมุทรปราการ 10290	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2405 3726
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดสดนิคมฯ บางปู 548 ตลาดสดนิคมฯ บางปู หมู่ที่ 6 ถนนพุทธรักษา ตำบลแพรกษา อำเภอมะนังสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ 10280	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 2324 3355
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดเอี่ยมเจริญ 2114 หมู่ที่ 8 ตำบลสำโรงเหนือ อำเภอมะนังสมุทรปราการ 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 อำเภอกะรุบแบน จังหวัดสมุทรสาคร 74130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 2408 1681-2
	สำนักงานนาโนเครดิต กระทุ่มแบน (สมุทรสาคร) 1272/5 ถนนสุขนครวิภา ตำบลตลาดกระทุ่มแบน อำเภอกะรุบแบน จังหวัดสมุทรสาคร 74110	จันทร์ พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 3440 6350
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดพรชัย 17/2 หมู่ที่ 6 ตำบลพันท้ายนรสิงห์ อำเภอมะนังสมุทรสาคร จังหวัดสมุทรสาคร 74000	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3444 0825
	สำนักงานนาโนเครดิต ท่าลอม (สมุทรสาคร) 33/352 หมู่ที่ 4 ตำบลท่าจีน อำเภอมะนังสมุทรสาคร 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
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พาน (เชียงราย) 1319 หมู่ที่ 12 ตำบลเมืองพาน อำเภอพาน จังหวัดเชียงราย 57120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5372 1903-4

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์
	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 ตำบลช่วงเป้า อำเภอจอมทอง จังหวัดเชียงใหม่ 50160	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5311 4707-8
	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) 73/5 หมู่ที่ 6 ตำบลสันทรายน้อย 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	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย หนงหอย (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 ตำบลปงเต้า 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 อำเภोजุน จังหวัดพะเยา 56150	จันทร์ พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5443 0859
	สำนักงานนาโนเครดิต แม่ใจ (พะเยา) 251/1 หมู่ที่ 5 ตำบลแม่ใจ อำเภอแม่ใจ จังหวัดพะเยา 56130	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5449 9201
แพร่	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย แพร่ 96/15 ถนนช่อแฮ ตำบลในเวียง อำเภอเมืองแพร่ จังหวัดแพร่ 54000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5453 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 (ฉัตรไชย) ตำบลสวนดอก อำเภอเมืองลำปาง จังหวัดลำปาง 52100	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5422 5300-4

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	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 ตลาดอำเภอบ้านแฮม ป่าซาง (ลำพูน) 339/4 หมู่ที่ 4 ตำบลมะกอก อำเภอป่าซาง จังหวัดลำพูน 51120	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 5300 5195
	สำนักงานนาโนเครดิต เวียงหนองล่อง (ลำพูน) 53/6 หมู่ที่ 6 ตำบลวังผาง อำเภอเวียงหนองล่อง จังหวัดลำพูน 51120	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5309 6404
อุตรดิตถ์	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พิษย (อุตรดิตถ์) 57 หมู่ที่ 3 ตำบลในเมือง อำเภอพิษย จังหวัดอุตรดิตถ์ 53120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5547 9644, 0 5547 9688
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อุตรดิตถ์ 1/19 ถนนเจริญธรรม ตำบลท่าอิฐ อำเภอเมืองอุตรดิตถ์ จังหวัดอุตรดิตถ์ 53000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5541 6541-3
	สำนักงานนาโนเครดิต สีแยกวงสี่สูบ (อุตรดิตถ์) 128/6 หมู่ที่ 1 ตำบลจี่งงาม อำเภอเมืองอุตรดิตถ์ จังหวัดอุตรดิตถ์ 53000	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5547 9645
ภาคกลาง กำแพงเพชร	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กำแพงเพชร 91/4 ถนนราษฎร์รวมใจ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองกำแพงเพชร จังหวัดกำแพงเพชร 62000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5571 3101-5
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สลกบาตร (กำแพงเพชร) 1497/1 หมู่ที่ 1 ตำบลสลกบาตร อำเภอขามเฒ่าศรีสุภะ จังหวัดกำแพงเพชร 62130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5574 1864-5
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดสมหวัง (กำแพงเพชร) 23/1 หมู่ที่ 12 ตำบลป่าพุงรา อำเภอขามเฒ่าศรีสุภะ จังหวัดกำแพงเพชร 62130	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5574 1864-5
	สำนักงานนาโนเครดิต ท่ามะเขือ (กำแพงเพชร) 828 หมู่ที่ 2 ตำบลท่ามะเขือ อำเภอลองขลุง 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	วันเวลาทำการ	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 ประตู่หน้าพระอินทร์ 900/27 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 ถนนทักษิณเสนา (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 ถนนเสียบแม่ป่าสัก ตำบลท่าเรือ อำเภอท่าเรือ จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13130	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3538 1971-2
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดเอกเขินเตอร์ 80/72-73 หมู่ที่ 11 ตำบลบ้านเลน อำเภอบางปะอิน จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13160	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3533 3779
	สำนักงานนาโนเครดิต โรณะประตู่ E (อยุธยา) 111/3 หมู่ที่ 9 ตำบลคานหาม อำเภออุทัย จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13210	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3579 9113

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์
พิจิตร	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ตะพานหิน (พิจิตร) 1 ถนนสันติพิลาาราม ตำบลตะพานหิน อำเภอตะพานหิน จังหวัดพิจิตร 66110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5661 9708-9
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พิจิตร 20/277 ถนนสะพานหลวง ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิจิตร จังหวัดพิจิตร 66000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5661 1251-3
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดศรีโสก 2 สามง่าม (พิจิตร) 354 หมู่ที่ 13 ตำบลสามง่าม อำเภอสามง่าม จังหวัดพิจิตร 66140	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 5661 9709
	สำนักงานนาโนเครดิต บางมูลนาก (พิจิตร) 44/41 ถนนประเทืองถิ่น ตำบลบางมูลนาก อำเภอบางมูลนาก จังหวัดพิจิตร 66120	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5661 9755
พิษณุโลก	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พรหมพิราม (พิษณุโลก) 508/1 หมู่ที่ 1 ตำบลวงษ์อ้อม อำเภอพรหมพิราม จังหวัดพิษณุโลก 65180	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5590 6579-80
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พิษณุโลก 371/8 ถนนบรมไตรโลกนาถ 2 ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก 65000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5525 2804-6, 0 5525 2813
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พิษณุโลก (ถนนมิตรภาพ) 298, 298/1 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก 65000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5590 6625-6
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดราษฎร์ธรรมารักษ์ (พิษณุโลก) 569/3 หมู่ที่ 7 ตำบลบางระกำ อำเภอบางระกำ จังหวัดพิษณุโลก 65140	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 5537 1900
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดวังทองสามัคคี (พิษณุโลก) 504/5 หมู่ที่ 1 ตำบลวังทอง อำเภอวังทอง จังหวัดพิษณุโลก 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

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์
	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 ตำบลท่าโรง อำเภอวิเชียรบุรี จังหวัดเพชรบูรณ์ 67130	อังคาร พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 5679 1046
	สำนักงานนาโนเครดิต หนองไผ่ (เพชรบูรณ์) 559/3 หมู่ที่ 11 ตำบลหนองไผ่ อำเภอหนองไผ่ 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 ตำบลดีสัง 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 ลำานารายณ์ (ลพบุรี) 110 หมู่ที่ 6 ตำบลลำานารายณ์ 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
สมุทรสงคราม	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 ถนนสุดบรรทัด ตำบลปากเพรียว อำเภอเมืองสระบุรี จังหวัดสระบุรี 18000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3622 0859-62
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย หนองแค (สระบุรี) 93/14 ถนนเศรษฐกิจสี่พันไร่ ตำบลหนองแค อำเภอหนองแค 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) 111/2 หมู่ที่ 1 ตำบลตาตนาเดี่ยว อำเภอแก่งคอย จังหวัดสระบุรี 18110	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3620 0554

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์
	สำนักงานนาโนเครดิต นิคมเหมราช (สระบุรี) 119/8 หมู่ที่ 7 ตำบลหนองปลาหมอ อำเภอหนองแค จังหวัดสระบุรี 18140	จันทร์ - พุธ - ศุกร์ 09.00 น. - 16.00 น.	0 3629 8145
	สำนักงานนาโนเครดิต วิหารแดง (สระบุรี) 67/6 หมู่ที่ 10 ตำบลหนองสรวง อำเภอวิหารแดง จังหวัดสระบุรี 18150	จันทร์ - พุธ - ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3620 0861
สิงห์บุรี	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สิงห์บุรี 154/165 ตำบลบางพุทรา อำเภอเมืองสิงห์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี 16000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3651 0348-50
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 อำเภอทุ่งเสี้ยว 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 ด่านช้าง (สุพรรณบุรี) 280/5-6 หมู่ที่ 1 ตำบลด่านช้าง อำเภอด่านช้าง จังหวัดสุพรรณบุรี 72180	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3552 8667-8
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เดิมบางนางบวช (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-หนองวัลย์เปรี๊ยะ ตำบลสองพี่น้อง อำเภอสองพี่น้อง จังหวัดสุพรรณบุรี 72110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3552 8424-5
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สุพรรณบุรี 56/2 ถนนเนรมแก้ว ตำบลกำแพงเหล็ก 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

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดเขต (สุพรรณบุรี) 302 หมู่ที่ 3 ตำบลจรเข้สามพัน อำเภออุวกอง จังหวัดสุพรรณบุรี 71170	จันทร์ พุธ-ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3454 0208
	สำนักงานนาโนเครดิต ท่าเสด็จ (สุพรรณบุรี) 379/4 หมู่ที่ 3 ตำบลสระแก้ว อำเภอเมืองสุพรรณบุรี จังหวัดสุพรรณบุรี 72230	จันทร์ อังคาร พุธ-ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3552 8613
	สำนักงานนาโนเครดิต ทุ่งคอก (สุพรรณบุรี) 684 หมู่ที่ 10 ตำบลทุ่งคอก อำเภอสองพี่น้อง จังหวัดสุพรรณบุรี 72190	อังคาร พุธ พุธ-ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3544 0516
	สำนักงานนาโนเครดิต ศรีประจันต์ (สุพรรณบุรี) 57/1 หมู่ที่ 2 ตำบลบ้านกร่าง อำเภอศรีประจันต์ จังหวัดสุพรรณบุรี 72140	อังคาร พุธ พุธ-ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3552 8670
	สำนักงานนาโนเครดิต สามชุก (สุพรรณบุรี) 781 หมู่ที่ 2 ตำบลสามชุก อำเภอสามชุก จังหวัดสุพรรณบุรี 72130	อังคาร พุธ พุธ-ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3552 8405
อ่างทอง	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อ่างทอง 49/9 ถนนอ่างทอง-สิงห์บุรี ตำบลย่านซื่อ อำเภอเมืองอ่างทอง จังหวัดอ่างทอง 14000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3561 2050-2
อุทัยธานี	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อุทัยธานี 166/4 ถนนเต็นศรี ตำบลอุทัยใหม่ อำเภอเมืองอุทัยธานี จังหวัดอุทัยธานี 61000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 5651 0697-8
	สำนักงานนาโนเครดิต หนองฉาง (อุทัยธานี) 9/28 หมู่ที่ 5 ตำบลหนองฉาง อำเภอหนองฉาง จังหวัดอุทัยธานี 61110	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 5651 0690
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	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
	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 ตำบลคึมเก่า อำเภอเขาวง จังหวัดกาฬสินธุ์ 46160	อังคาร พุธ พุธ-ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 4384 0486
	สำนักงานนาโนเครดิต ยางตลาด (กาฬสินธุ์) 273/2 หมู่ที่ 1 ตำบลยางตลาด อำเภอยางตลาด จังหวัดกาฬสินธุ์ 46120	อังคาร พุธ พุธ-ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 4384 0788
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

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์
	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 ตำบลไผ่เมือง 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 ตำบลไผ่เมือง 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 เขาสวนควาง (ขอนแก่น) 454 หมู่ที่ 11 ตำบลคำม่วง อำเภอเขาสวนควาง จังหวัดขอนแก่น 40280	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4330 6696
	สำนักงานนาโนเครดิต ท่าพระ (ขอนแก่น) 118/1 หมู่ที่ 10 ตำบลท่าพระ อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 4326 2635
	สำนักงานนาโนเครดิต บ้านทุ่ม (ขอนแก่น) 134/5 หมู่ที่ 10 ตำบลบ้านทุ่ม อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 4330 6089
	สำนักงานนาโนเครดิต บ้านหนองใหญ่ (ขอนแก่น) 12/63 หมู่ที่ 6 ตำบลไผ่เมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000	จันทร์ พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.30 น.	0 4330 6810
	สำนักงานนาโนเครดิต ภูเวียง (ขอนแก่น) 124/2 หมู่ที่ 3 ตำบลภูเวียง อำเภอภูเวียง จังหวัดขอนแก่น 40150	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 4342 4747
	สำนักงานนาโนเครดิต มัญจาคีรี (ขอนแก่น) 33 หมู่ที่ 3 ตำบลกุดเค้า อำเภอมัญจาคีรี จังหวัดขอนแก่น 40160	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 4342 4737
ชัยภูมิ	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย แกลงศรี (ชัยภูมิ) 456/3 หมู่ที่ 9 ตำบลช่องสามหมอ อำเภอแกลงศรี จังหวัดชัยภูมิ 36150	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4405 6860-1
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ชัยภูมิ 293/63 ถนนยุติธรรม ตำบลไผ่เมือง 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 พฤหัสบดี 09.00 น. - 17.30 น.	0 4405 6970
	สำนักงานนาโนเครดิต ภูเขียว (ชัยภูมิ) 81/2 หมู่ที่ 1 ตำบลผกปัง อำเภอภูเขียว จังหวัดชัยภูมิ 36110	จันทร์ พุธ ศุกร์ 11.00 น. - 17.00 น.	0 4486 1889

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์
นครพนม	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นครพนม 263 ถนนนิตโย 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
	สำนักงานนาโนเครดิต ธาตุพนม (นครพนม) 247 หมู่ที่ 13 ตำบลธาตุพนม อำเภอธาตุพนม จังหวัดนครพนม 48110	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 16.00 น.	0 4254 1222
นครราชสีมา	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ด่านขุนทด (นครราชสีมา) 767/9 หมู่ที่ 2 ตำบลด่านขุนทด อำเภอด่านขุนทด จังหวัดนครราชสีมา 30210	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4498 4023-4
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ตลาดเซฟวิน 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
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ปักธงชัย (นครราชสีมา) 260/2 หมู่ที่ 12 ตำบลเมืองปัก 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 เฉิมพระเกียรติ (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

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์
	สำนักงานนาโนเครดิต หอนงสาหร่าย (นครราชสีมา) 358/8 หมู่ที่ 17 ตำบลหอนงสาหร่าย อำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา 30130	จันทร์ - พุธ - ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 4430 0551
	สำนักงานนาโนเครดิต หัวทะเล (นครราชสีมา) 181/5 หมู่ที่ 2 ตำบลหัวทะเล อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา 30000	จันทร์ - พุธ - ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 4422 0012
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
	สำนักงานนาโนเครดิต ลำปลายมาศ (บุรีรัมย์) 771 หมู่ที่ 9 ตำบลลำปลายมาศ อำเภอลำปลายมาศ จังหวัดบุรีรัมย์ 31130	จันทร์ - พุธ - ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 4466 0088
	สำนักงานนาโนเครดิต สตึก (บุรีรัมย์) 344/67 หมู่ที่ 1 ตำบลนิคม อำเภอสตึก จังหวัดบุรีรัมย์ 31150	อังคาร - พุธ - พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4466 6726
	สำนักงานนาโนเครดิต หอนงที่ (บุรีรัมย์) 19/4 หมู่ที่ 2 ถนนสี่สิงหา ตำบลทุ่งกระแต อำเภอนงที่ จังหวัดบุรีรัมย์ 31210	อังคาร - พุธ - พฤหัสบดี 09.00 น. - 16.00 น.	0 4466 6856
มหาสารคาม	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย โกลุมพิสัย (มหาสารคาม) 399/1 หมู่ที่ 12 ตำบลหัวขวาง อำเภอโกลุมพิสัย 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 ถนนสีน่านนท์ ตำบลตลาด อำเภอเมืองมหาสารคาม จังหวัดมหาสารคาม 44000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4371 0809-11, 0 4371 0813

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์
	สำนักงานนาโนเครดิต เชียงยืน (มหาสารคาม) 8/8 หมู่ที่ 3 ตำบลเชียงยืน อำเภอเชียงยืน จังหวัดมหาสารคาม 44160	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4375 0913
	สำนักงานนาโนเครดิต บรบือ (มหาสารคาม) 448/3 หมู่ที่ 1 ตำบลบรบือ อำเภอบรบือ จังหวัดมหาสารคาม 44130	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4375 0912
	สำนักงานนาโนเครดิต วาปีปทุม (มหาสารคาม) 454 หมู่ที่ 3 ตำบลหนองแสง อำเภอวาปีปทุม จังหวัดมหาสารคาม 44120	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4375 0990
มุกดาหาร	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย มุกดาหาร 89/8 ถนนมุกดาหาร-ดอนตาล ตำบลศรีบุญเรือง อำเภอเมืองมุกดาหาร จังหวัดมุกดาหาร 49000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4261 4030-4
ยโสธร	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ยโสธร 361 ถนนวิริยะ-สำราญ 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 ตำบลแวง 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
	สำนักงานนาโนเครดิต จตุรพักตรพิมาน (ร้อยเอ็ด) 447/1 หมู่ที่ 1 ตำบลหัวช้าง อำเภอจตุรพักตรพิมาน จังหวัดร้อยเอ็ด 45180	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4356 1151
	สำนักงานนาโนเครดิต โพธิ์ชัย (ร้อยเอ็ด) 104 หมู่ที่ 17 ตำบลขามเปี้ย อำเภอโพธิ์ชัย จังหวัดร้อยเอ็ด 45230	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4355 6437
	สำนักงานนาโนเครดิต เสลภูมิ (ร้อยเอ็ด) 390 หมู่ที่ 8 ตำบลกลาง อำเภอเสลภูมิ จังหวัดร้อยเอ็ด 45120	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4355 1375
	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

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์
เลย	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เลย 83/2 ถนนเจริญรัฐ ตำบลกุดป่อง อำเภอเมืองเลย จังหวัดเลย 42000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4281 5468-9, 0 4281 5476-7
	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 ถนนกวางเฮง ตำบลเมืองใต้ อำเภอเมืองศรีสะเกษ จังหวัดศรีสะเกษ 33000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4561 3317-9
	สำนักงานนาโนเครดิต กันทรามย์ (ศรีสะเกษ) 74/16 หมู่ที่ 13 ตำบลดูน อำเภอกันทรามย์ จังหวัดศรีสะเกษ 33130	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4565 1158
	สำนักงานนาโนเครดิต ขุนหาญ (ศรีสะเกษ) 25 หมู่ที่ 12 ถนนสุขาภิบาล 1 ตำบลสี อำเภอขุนหาญ จังหวัดศรีสะเกษ 33150	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.30 น.	0 4582 6530-1
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย คำตากล้า (สกลนคร) 153/1 หมู่ที่ 11 ตำบลคำตากล้า อำเภอคำตากล้า จังหวัดสกลนคร 47250	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4279 6401-2
สกลนคร	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
	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

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์
สุรินทร์	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ท่าชุม (สุรินทร์) 374 หมู่ที่ 9 ตำบลท่าชุม อำเภอท่าชุม จังหวัดสุรินทร์ 32120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4455 8301-2
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สุรินทร์ 142/4 ถนนสนธิภคมิตร 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 ตำบลกึ่งแอน 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 อำเภอศีขรภูมิ จังหวัดสุรินทร์ 32110	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 4456 1113
หนองคาย	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ท่าบ่อ (หนองคาย) 367/3 หมู่ที่ 5 ตำบลท่าบ่อ อำเภอท่าบ่อ จังหวัดหนองคาย 43110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4241 4386-7
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย โพนพิสัย (หนองคาย) 576/1 หมู่ที่ 1 ตำบลจุมพล 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
อำนาจเจริญ	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อำนาจเจริญ 560/2 หมู่ที่ 13 ตำบลนุ่ง อำเภอเมืองอำนาจเจริญ จังหวัดอำนาจเจริญ 37000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4552 5821-2
อุดรธานี	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บ้านดุง (อุดรธานี) 103/2 หมู่ที่ 6 ตรอกประดู่ ซอยงามสง่า ตำบลศรีสุทโธ อำเภอบ้านดุง จังหวัดอุดรธานี 41190	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4221 7305-6
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บ้านถ่อน (อุดรธานี) 446/2 หมู่ที่ 2 ตำบลบ้านเลื่อม อำเภอเมืองอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี 41000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4221 7375-6

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย วงสามหมอ (อุดรธานี) 563/2 หมู่ที่ 2 ตำบลวังสามหมอ อำเภอวังสามหมอ จังหวัดอุดรธานี 41280	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4221 7472-3
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย อุดรธานี 213 ถนนอุดรฤกษ์ 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 (ดงวัด) ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมืองอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี 41000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 4221 1657-9
	สำนักงานนาโนเครดิต กุมภวาปี (อุดรธานี) 145/2 หมู่ที่ 1 ตำบลกุมภวาปี 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
	สำนักงานนาโนเครดิตหนองหาน (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 อำเภอวารินชำราบ 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
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย จันทบุรี 87/2 ถนนมหาสาร ตำบลตลาด อำเภอเมืองจันทบุรี จังหวัดจันทบุรี 22000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3932 1578-9, 0 3931 2481-2
จันทบุรี	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พลับพลา (จันทบุรี) 90/5 หมู่ที่ 11 ตำบลพลับพลา อำเภอเมืองจันทบุรี จังหวัดจันทบุรี 22000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3948 0290-1

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ห้วยสะท่อน (จันทบุรี) 247 หมู่ที่ 3 ตำบลทุ่งเบญจา อำเภอท่าใหม่ จังหวัดจันทบุรี 22170	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3948 0637-8
	สำนักงานนาโนเครดิต ขลุง (จันทบุรี) 175/4 ถนนเทศบาลสาย 5 ตำบลขลุง อำเภอขลุง 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 ปังน้ำร้อน (จันทบุรี) 249/3 หมู่ที่ 1 ตำบลทับไทร อำเภอปังน้ำร้อน 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	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 16.00 น.	0 3808 8754
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดสดคลอง 16 20/30 หมู่ที่ 18 ตำบลดอนฉิมพลี อำเภอบางน้ำเปรี้ยว จังหวัดฉะเชิงเทรา 24170	จันทร์ อังคาร ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3808 6401
	สำนักงานนาโนเครดิต บางคล้า (ฉะเชิงเทรา) 124/11 หมู่ที่ 1 ตำบลท่าทองกลาง อำเภอบางคล้า จังหวัดฉะเชิงเทรา 24110	พุธ 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	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 16.00 น.	0 3855 4206
	สำนักงานนาโนเครดิต พิมพา 7/4 หมู่ที่ 1 ตำบลพิมพา อำเภอบางปะกง จังหวัดฉะเชิงเทรา 24180	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 10.00 น. - 16.00 น.	0 3855 4290
	สำนักงานนาโนเครดิต สุวินทวงศ์-ฉะเชิงเทรา 25/7 หมู่ที่ 1 ตำบลคลองอุดมชลจร อำเภอเมืองฉะเชิงเทรา จังหวัดฉะเชิงเทรา 24000	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3808 8676

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์
ชลบุรี	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เจมจอมพลศรีราชา (ชลบุรี) 196/1 ถนนเจมจอมพล ตำบลศรีราชา อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3811 9317-8
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ชลบุรี 112/36 หมู่ที่ 1 ตำบลเสียด อำเภอมืองชลบุรี 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 อำเภอมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3819 5014-5
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นิคมอมตะนคร (ชลบุรี) 422 หมู่ที่ 5 ตำบลคลองตำหรุ อำเภอมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3807 9208
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เนินพลับหวาน (พทยา) 42/230 หมู่ที่ 5 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20150	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3819 6522-3
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บ้านบึง (ชลบุรี) 8 ถนนวิบูลย์ดำริ ตำบลบ้านบึง อำเภอบ้านบึง จังหวัดชลบุรี 20170	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3819 9667-8
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พนัสนิคม (ชลบุรี) 25/5 ถนนจารุธร ตำบลพนัสนิคม อำเภอพนัสนิคม จังหวัดชลบุรี 20140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3819 9162-3
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย พทยา 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 ตลาดบางพระ (ชลบุรี) 54/4 หมู่ที่ 2 ตำบลบางพระ อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20110	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 3811 1608
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดวัดหนองเกตุน้อย (พทยา) 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 นางอมเทียน (พทยา) 3/4 หมู่ที่ 1 ตำบลนางอมเทียน 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	

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์
	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 สุรศักดิ์ 898/5 หมู่ที่ 5 ตำบลเขาคันทรง อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20110	อังคาร พฤหัสบดี ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3811 1988
	สำนักงานนาโนเครดิต หองชาก (ชลบุรี) 1/19 หมู่ที่ 3 ตำบลหนองชาก อำเภอน่ามิ่ง จังหวัดชลบุรี 20170	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3848 5030
	สำนักงานนาโนเครดิต แหลมฉบัง (ชลบุรี) 115/19 หมู่ที่ 10 ตำบลทุ่งสุขลา อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20230	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 3818 2503
ตราด	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ตราด 14 ถนนเทอดจรัส ตำบลบางพระ อำเภอเมืองตราด จังหวัดตราด 23000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3951 0215-6
	สำนักงานนาโนเครดิต แสนตุ้ง (ตราด) 426/7 หมู่ที่ 1 ตำบลแสนตุ้ง อำเภอเขาสมิง จังหวัดตราด 23150	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3951 3413
ปราจีนบุรี	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กบินทร์บุรี (ปราจีนบุรี) 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 ตำบลท่าตม อำเภอศรีมหาโพธิ์ จังหวัดปราจีนบุรี 25140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3748 0948-50, 0 3748 0624, 0 3748 0627
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดอุดมสุข (กบินทร์บุรี) 379/335 หมู่ที่ 10 ตำบลหนองกี่ อำเภอกบินทร์บุรี จังหวัดปราจีนบุรี 25110	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 16.00 น.	0 3721 0385
	สำนักงานนาโนเครดิต ประจันตคาม (ปราจีนบุรี) 47/5 หมู่ที่ 2 ตำบลประจันตคาม อำเภอประจันตคาม จังหวัดปราจีนบุรี 25130	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 3721 0922
ระยอง	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นิคมพัฒนา (ระยอง) 239/22 หมู่ที่ 1 ตำบลนิคมพัฒนา อำเภอนิคมพัฒนา จังหวัดระยอง 21180	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3802 9175-6
	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

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์
	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 ตำบลกลางเจริญ 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 5979-82
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สะพานสี่ (ระยอง) 124/19 หมู่ที่ 6 ตำบลมาบยางพร อำเภอปลวกแดง จังหวัดระยอง 21140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3819 8475-6
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดนิคมขอย 13 (ระยอง) 260 หมู่ที่ 2 ตำบลมะขามคู่ ตำบลนิคมพัฒนา จังหวัดระยอง 21180	พุธ พุธหัสบดี ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3801 8940
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดสดเทศบาลเมืองมาบตาพุด (ระยอง) 149/1 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 ถนนระวีสิทธิ์ 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 พนมทวน (กาญจนบุรี) 5 หมู่ที่ 2 ตำบลพนมทวน อำเภอพนมทวน จังหวัดกาญจนบุรี 71140	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3451 0349, 0 3451 0479

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ลาดหลั่ง (กาญจนบุรี) 140/8 หมู่ที่ 1 ตำบลลาดหลั่ง อำเภอเมืองกาญจนบุรี จังหวัดกาญจนบุรี 71190	จันทร์ - ศุกร์ 9.00 - 17.30 น.	0 3454 0206-7
	สำนักงานนาโนเครดิต ลูกแก (กาญจนบุรี) 20 หมู่ที่ 6 ตำบลดอนขมิ้น อำเภอกำมะภา จังหวัดกาญจนบุรี 71120	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3456 6002
	สำนักงานนาโนเครดิต หนองตากยา (กาญจนบุรี) 259/2 หมู่ที่ 12 ตำบลหนองตากยา อำเภอกำม่วง จังหวัดกาญจนบุรี 71110	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3454 0434
ตาก	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ตาก 399/2 ถนนมหาชาติไทยบำรุง 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
	สำนักงานนาโนเครดิต พงพระ (ตาก) 22/6 หมู่ที่ 15 ตำบลช่องแคบ อำเภอพงพระ จังหวัดตาก 63160	จันทร์ อังคาร พุธ 09.00 น. - 15.00 น.	0 5550 8500
ประจวบคีรีขันธ์	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กุยบุรี (ประจวบคีรีขันธ์) 235/44 หมู่ที่ 1 ตำบลกุยบุรี อำเภอกุยบุรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77150	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3264 6580-1
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย บางสะพาน 87/12 หมู่ที่ 1 ตำบลกำแพงเมืองเก่า 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 พุธ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3264 6559
	สำนักงานนาโนเครดิต ปากน้ำปราณ (ประจวบคีรีขันธ์) 511/52 หมู่ที่ 2 ตำบลปากน้ำปราณ อำเภอปราณบุรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77000	อังคาร พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3251 0357
	สำนักงานนาโนเครดิต สามร้อยยอด (ประจวบคีรีขันธ์) 457/9 หมู่ที่ 3 ตำบลไร่เก่า กิ่งอำเภอสามร้อยยอด จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77180	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3251 0849

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์
เพชรบุรี	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 ท่ายาง (เพชรบุรี) 286/1 หมู่ที่ 1 ตำบลท่ายาง อำเภอท่ายาง 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 ตลาดกลางสหกรณ์เกษตรบ้านลาด (เพชรบุรี) 91 หมู่ที่ 7 ตำบลบ้านลาด อำเภอบ้านลาด จังหวัดเพชรบุรี 76150	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3270 6506
	สำนักงานนาโนเครดิต บ้านแหลม (เพชรบุรี) 64/9 หมู่ที่ 6 ตำบลบ้านแหลม อำเภอบ้านแหลม จังหวัดเพชรบุรี 76110	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.30 น.	0 3240 9562
ราชบุรี	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ชักป่าหวาย (ราชบุรี) 128/13 หมู่ที่ 1 ตำบลท่าแค 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
	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 ไทรอาราม (ราชบุรี) 99/3 ถนนไทรอาราม-บ้านเลือก ตำบลไทรอาราม อำเภอไทรอาราม 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 หองโง (ราชบุรี) 202/5 หมู่ที่ 9 ตำบลหองโง อำเภอไทรอาราม จังหวัดราชบุรี 70120	วันจันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 3272 0628-9
	สำนักงานนาโนเครดิต เขาจู (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 อำเภอไทรอาราม จังหวัดราชบุรี 70120	จันทร์ พุธ ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 3272 0606
	สำนักงานนาโนเครดิต จอมบึง (ราชบุรี) 297 หมู่ที่ 3 ตำบลจอมบึง อำเภोजอมบึง 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

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์
ภาคใต้ กระบี่	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กระบี่ 238/11 ถนนมหาราช ตำบลปากน้ำ อำเภอเมืองกระบี่ จังหวัดกระบี่ 81000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7562 0213-4, 0 7562 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
	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 ตำบลชั้นเงิน 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 ควนปริง (ตรัง) 103/274 หมู่ที่ 6 ตำบลควนปริง อำเภอเมืองตรัง จังหวัดตรัง 92000	จันทร์ - 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

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์
	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 ตลาดหัวอูฐ (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 กุ้งสง 42/3 ถนนกุ้งสง-ห้วยยอด ตำบลปากแพรก อำเภอทุ่งสง จังหวัดนครศรีธรรมราช 80110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7542 1085-6, 0 7542 0553-4
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย กุ้งใหญ่ (นครศรีธรรมราช) 112/2 หมู่ที่ 2 ถนนหลักช้าง ตำบลท่ายาง อำเภอทุ่งใหญ่ จังหวัดนครศรีธรรมราช 80240	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7545 0762-3
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย นครศรีธรรมราช 132/5 ถนนนคร-ปากพูน 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 อำเภอขนอม จังหวัดนครศรีธรรมราช 80210	จันทร์ อังคาร ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 7552 9334
	สำนักงานนาโนเครดิต ตลาดบัวตอง (นครศรีธรรมราช) 33/2 ถนนกะโรม ตำบลโพธิ์เสด็จ อำเภอเมืองนครศรีธรรมราช จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 7535 5226
สำนักงานนาโนเครดิต ปากพูน (นครศรีธรรมราช) 160 ถนนชายน้ำ ตำบลปากพูน อำเภอปากพูน จังหวัดนครศรีธรรมราช 80140	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 7551 7617	

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์
	สำนักงานนาโนเครดิต พรหมคีรี (นครศรีธรรมราช) 246/16 หมู่ที่ 1 ตำบลพรหมโลก อำเภอพรหมคีรี จังหวัดนครศรีธรรมราช 80320	อังคาร พุธ พฤหัสบดี 09.00 น. - 15.00 น.	0 7546 6077
	สำนักงานนาโนเครดิต ลานสกา (นครศรีธรรมราช) 203/3 หมู่ที่ 4 ตำบลท่าดี อำเภอลานสกา จังหวัดนครศรีธรรมราช 80230	จันทร์ พฤหัสบดี ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 7535 5481
พังงา	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ตะกั่วป่า (พังงา) 6/51 หมู่ที่ 2 ตำบลบางนายสี อำเภอตะกั่วป่า จังหวัดพังงา 82110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7641 0161-2
	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 กะทู้ (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
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ห้าแยกฉลอง (ภูเก็ต) 26/152 หมู่ที่ 9 ตำบลฉลอง อำเภอเมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต 83130	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7654 0723-4
ระนอง	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ระนอง 41/194 ถนนท่าเมือง ตำบลเขานิวเวอสน์ 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 ทุ่งลุง (สงขลา) 160 ถนนกาญจนวนิช ตำบลพะตง อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90230	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7430 0229, 0 7429 1567
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สงขลา 155 ถนนทะเลหลวง ตำบลบ่อยาง อำเภอเมืองสงขลา จังหวัดสงขลา 90000	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7430 0840-2
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สะเดา (สงขลา) 42 ถนนบรมโฆ ตำบลสะเดา อำเภอสะเดา จังหวัดสงขลา 90120	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7453 6230-1

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย หาดใหญ่ 26/22 ถนนราษฎร์ยินดี ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7422 0803, 0 7423 5004-5, 0 7423 5345
	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 7422 0803, 0 7423 5004-5, 0 7423 5345
	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.	0 7474 0240-1
	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 กาญจนาดิษฐ์ (สุราษฎร์ธานี) 210/6 หมู่ที่ 1 ตำบลสะแกกรัง อำเภอกาญจนาดิษฐ์ จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84160	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7731 3832-3
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เกาะสมุย 11/6 หมู่ที่ 1 ตำบลแม่่น้ำ อำเภอเกาะสมุย จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84330	จันทร์ - ศุกร์ 09.00 น. - 17.30 น.	0 7733 2804-8
	สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย ชุนทะเล (สุราษฎร์ธานี) 52/3 หมู่ที่ 1 ตำบลชุนทะเล 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 ตำบลบ้านลือ 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

พื้นที่	สำนักงานสาขา	วันเวลาทำการ	โทรศัพท์
	สำนักงานนาโนเครดิต เวียง 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 หน้าทอน สมุย (สุราษฎร์ธานี) 226/19 หมู่ที่ 3 ตำบลอ่างทอง อำเภอเกาะสมุย จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84140	อังคาร-พุธ พุธ-ศุกร์ 09.00 น. - 15.00 น.	0 7724 7310



www.thaicreditbank.com



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

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

TEL : (662) 697 5300