

บทที่ 1

บทนำ

1.1 ที่มาและความสำคัญ

ธนาคารพาณิชย์เป็นธุรกิจการให้บริการซึ่งปัจจุบันมีการแข่งขันกันมากขึ้น ดังนั้นธนาคารจำเป็นต้องหากลยุทธ์ต่างๆ ในการดำเนินงานทั้งภายในและภายนอกสาขา ทั้งทางด้าน การบริการ ลูกค้าที่รวดเร็ว ทำให้ลูกค้ามีความคล่องตัวในการใช้บริการเพิ่ม การพัฒนาประสิทธิภาพของ พนักงานให้มีความสามารถและมีใจรักในการให้บริการที่ดีต่อลูกค้า และการสร้างความแตกต่างในตัวผลิตภัณฑ์

บัตรเครดิตเป็นนวัตกรรมสิ่งประดิษฐ์ของมนุษย์ทำขึ้นมาใช้เพื่อสนองตอบต่อการเปลี่ยนแปลงของโลกเรา ซึ่งมีการพัฒนาจากสังคมเกษตรกรรม ซึ่งเป็นสังคมที่มีการติดต่อสัมพันธ์กันในเชิงเดี่ยว ไม่ซับซ้อน ไปสู่สังคมอุตสาหกรรม และมีการติดต่อสัมพันธ์กันในโลกโลกาภิวัตน์ ซึ่งมีสภาพไร้พรมแดนมากขึ้น และบัตรเครดิตก็เป็นส่วนหนึ่งของผลการพัฒนาในด้านเทคโนโลยีและการสื่อสาร ประกอบกับความจำเป็นในการแข่งขันในทางธุรกิจ เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการลดต้นทุนในทางธุรกิจ และเศรษฐกิจส่วนรวม บัตรเครดิตมีความสะดวกต่อผู้บริโภค คือ ไม่ต้องถือเงินสดเป็นจำนวนมากๆทำให้เกิดความปลอดภัย ไม่เพียงแต่ผู้บริโภคจะได้รับประโยชน์เท่านั้น แต่ร้านค้าและสถาบันการเงินก็ได้รับประโยชน์ด้วยเช่นกันคือ บัตรเครดิตทำให้ผู้บริโภคมีการตัดสินใจที่ง่ายต่อการใช้จ่าย เนื่องจากไม่เห็นตัวเงินเป็นเงินสด ทำให้ร้านค้าได้รับประโยชน์คือสามารถขายสินค้านั้นได้ และสถาบันการเงินก็ได้รับค่าธรรมเนียมจากการซื้อสินค้าของผู้บริโภค ปัจจุบันสถาบันการเงินต่างๆที่เป็นผู้อนุมัติบัตรเครดิตของตนเอง (บัตรเครดิตภายในประเทศ) และบัตรเครดิตที่ได้รับลิขสิทธิ์จากสถาบันการเงินต่างประเทศ (วีซ่า มาสเตอร์การ์ด ฯลฯ) ต่างก็มีการแข่งขันกันสูง เนื่องจากยิ่งลูกค้ามาใช้บริการในบัตรเครดิตของตนมากเท่าใด บริษัทก็จะได้รับผลตอบแทนในรูปของกำไรมากขึ้นเท่านั้น นอกจากนั้นในปีพ.ศ.2540 ที่เกิดภาวะเศรษฐกิจตกต่ำทำให้สถาบันการเงินมีความเสี่ยงที่จะให้เงินกู้แก่ลูกค้า ซึ่งการที่สถาบันการเงินอนุมัติเงินกู้ให้แก่ลูกค้ารายใดเมื่อลูกค้าประสบปัญหาทางการเงินทำให้ไม่สามารถชำระหนี้เงินกู้ให้แก่สถาบันการเงิน เกิดปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ทำให้เป็นภาระแก่สถาบันการเงินดังนั้นสถาบันการเงิน จึงมีการกระจายความเสี่ยงในการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยในรูปของบัตรเครดิต

ตารางที่ 1.1 การให้บริการบัตรเครดิตแยกตามประเภทบัตรเครดิต ยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม

2547

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทบัตรเครดิต	จำนวนบัญชี ^{1/}	ยอดสิ้นเชิงคงค้าง ^{1/}	ปริมาณการใช้จ่ายในประเทศ	ปริมาณการใช้จ่ายในต่างประเทศ	การเบิกเงินสดล่วงหน้า	ปริมาณการใช้จ่ายรวม
1. ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ	3,163,600	44,413.34	57,236.49	2,179.38	27,587.20	87,003.07
1.1 บัตรเครดิตธนาคาร	362,622	4,092.40	3,499.77	46.80	831.95	4,378.52
1.2 ตัวแทนออกบัตร	2,800,978	40,320.94	30,806.61	2,132.58	5,507.10	38,446.29
1.3 ตัวแทนรับบัตร ^{2/}	-	-	22,930.11	-	21,248.15	44,178.26
2. สาขาธนาคารต่างประเทศ	965,434	23,423.30	15,461.67	1,047.02	1,666.86	18,175.55
2.1 ตัวแทนออกบัตร	965,434	23,423.30	15,461.67	1,047.02	1,522.04	18,030.73
2.2 ตัวแทนรับบัตร ^{2/}	-	-	-	-	144.82	144.82
3. บริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน ^{3/}	4,519,066	50,619.45	37,790.77	2,956.26	9,014.70	49,761.73
3.1 บัตรเครดิตบริษัท	1,671,525	11,973.57	10,326.22	1710.86	1,575.25	13,612.33
3.2 ตัวแทนออกบัตร	2,847,541	38,645.88	25,915.79	1,245.40	7,255.24	34,416.43
3.3 ตัวแทนรับบัตร ^{2/}			1,548.76		184.21	1,732.97
4. รวม	8,648,100	118,456.09	110,488.93	6,182.66	38,268.76	154,940.35

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย (2550)

1/ ยอดคงค้าง ณ สิ้นงวด

2/ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศรับซื้อ Sales Slip และเรียกเก็บเงินเฉพาะบัตรที่ออกโดยผู้ให้บริการบัตรเครดิตในต่างประเทศ

หมายเหตุ : ตั้งแต่ไตรมาส 4 ของปี 2545 ข้อมูลบัตรเครดิตบริษัทบัตรเครดิตกรุงเทพ และบริษัทบัตรเครดิตอยุธยา รวมอยู่ในบริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน

ตารางที่ 1.2 การให้บริการบัตรเครดิตแยกตามประเภทบัตรเครดิต ยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม

2548

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทบัตรเครดิต	จำนวน บัญชี ^{1/}	ยอดสิ้น เชื้อ คงค้าง ^{1/}	ปริมาณการ ใช้จ่ายใน ประเทศ	ปริมาณการ ใช้จ่ายใน ต่างประเทศ	การเบิกเงิน สดล่วงหน้า	ปริมาณการ ใช้จ่ายรวม
1. ธนาคารพาณิชย์จัด ทะเบียนในประเทศ	3,911,533	49,149.92	23,297.55	782.03	11,376.15	35,455.73
1.1 บัตรเครดิตธนาคาร	320,689	3,254.17	955.36	-	174.39	1,129.75
1.2 ตัวแทนออกบัตร	3,590,844	45,895.75	13,523.53	782.03	2,299.28	16,604.84
1.3 ตัวแทนรับบัตร ^{2/}	-	-	8,818.66	-	8,902.48	17,721.14
2. สาขานานาชาติ ต่างประเทศ	1,111,970	28,899.22	6,803.17	406.42	743.54	7,953.13
2.1 ตัวแทนออกบัตร	1,111,970	28,899.22	6,803.17	406.42	694.11	7,903.70
2.2 ตัวแทนรับบัตร ^{2/}	-	-	-	-	49.43	49.43
3. บริษัทประกอบธุรกิจ บัตร เครดิตที่มีใช้ สถาบันการเงิน ^{3/}	4,986,700	66,098.68	16,536.95	902.42	3,503.04	20,942.41
3.1 บัตรเครดิตบริษัท	1,410,139	7,782.20	2,610.30	539.13	333.03	3,482.46
3.2 ตัวแทนออกบัตร	3,576,561	58,316.48	13,443.92	363.29	3104.20	16,911.41
3.3 ตัวแทนรับบัตร ^{2/}	-	-	482.73	-	65.81	548.54
4. รวม	10,010,203	144,147.82	46,637.67	2,090.87	15,622.73	64,351.27

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย (2550)

1/ ยอดคงค้าง ณ สิ้นงวด

2/ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศรับซื้อ Sales Slip และเรียกเก็บเงินเฉพาะบัตรที่ ออกโดยผู้ให้บริการบัตรเครดิตในต่างประเทศ

หมายเหตุ : ตั้งแต่ไตรมาส 4 ของปี 2545 ข้อมูลบัตรเครดิตบริษัทบัตรเครดิตกรุงเทพ และบริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา รวมอยู่ในบริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน

ตารางที่ 1.3 การให้บริการบัตรเครดิตแยกตามประเภทบัตรเครดิต ยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม

2549

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทบัตรเครดิต	จำนวน บัญชี ^{1/}	ยอดสิ้น เชื้อ คงค้าง ^{1/}	ปริมาณการ ใช้จ่ายใน ประเทศ	ปริมาณการ ใช้จ่ายใน ต่างประเทศ	การเบิกเงิน สดล่วงหน้า	ปริมาณการ ใช้จ่ายรวม
1. ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ	4370166	56279.68	27284.89	779.88	13256.44	41321.21
1.1 บัตรเครดิตธนาคาร	114611	1557.41	401.89	-	1.61	403.5
1.2 ตัวแทนออกบัตร	4255555	54722.27	15704.45	779.88	3053.76	19538.09
1.3 ตัวแทนรับบัตร ^{2/}	-	-	11178.55	-	10201.07	21379.62
2. สาขาธนาคาร ต่างประเทศ	1213404	34896.38	7492.15	459.86	950.69	8902.7
2.1 ตัวแทนออกบัตร	1213404	34896.38	7492.14	459.86	904.41	8856.41
2.2 ตัวแทนรับบัตร ^{2/}	-	-	0.01	-	46.28	46.29
3. บริษัทประกอบธุรกิจ บัตร เครดิตที่มีใช้สถาบัน การเงิน ^{3/}	5316996	79829.31	18340.17	942.81	3917.99	23200.97
3.1 บัตรเครดิตบริษัท	1280818	7902.23	2773.16	534.23	229.27	3536.66
3.2 ตัวแทนออกบัตร	4036178	71927.08	15022.49	408.58	3633.21	19064.28
3.3 ตัวแทนรับบัตร ^{2/}	-	-	544.52	-	55.51	600.03
4. รวม	10900566	171005.37	53117.21	2182.55	18125.12	73424.88

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย (2550)

1/ ยอดคงค้าง ณ สิ้นงวด

2/ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศรับซื้อ Sales Slip และเรียกเก็บเงินเฉพาะบัตรที่ ออกโดยผู้ให้บริการบัตรเครดิตในต่างประเทศ

หมายเหตุ : ตั้งแต่ไตรมาส 4 ของปี 2545 ข้อมูลบัตรเครดิตบริษัทบัตรเครดิตกรุงเทพ และบริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา รวมอยู่ในบริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน

จากตัวเลขธุรกิจบัตรเครดิต ณ สิ้นปี 2549 พบว่ามีจำนวนบัตรเครดิต ทั้งสิ้น 8,984,358 บัตร เป็นบัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ไทย 3,331,013 บัตร สาขาธนาคารพาณิชย์ ต่างประเทศในไทย 1,003,307 บัตร และบริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน (นอนแบงก์) 4,650,038 บัตร (ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2550) จากตารางที่ 1 จะเห็นว่ามียอด คงค้างสิ้นเชื้อจำนวน 177,005.37 ล้านบาท ขณะที่มียอดปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต รวม

73,424.88 ล้านบาท แยกเป็นปริมาณการใช้จ่ายในประเทศ 53,117.21 ล้านบาท ปริมาณการใช้จ่ายในต่างประเทศ 2,182.55 ล้านบาท และการเบิกเงินสดล่วงหน้า 18,125.12 ล้านบาท

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) หรือ KTC เริ่มดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล ในปี พ.ศ. 2539 ซึ่งให้บริการบัตรเครดิตคือ บัตรเครดิตกรุงไทย หรือ บัตรเคทีซี บัตรเครดิตกรุงไทยมีส่วนแบ่งการตลาดอันดับ 1 ในปี พ.ศ. 2545 โดยมีผู้ถือบัตรมากถึง 620,000 บัตร บัตรเครดิตกรุงไทย (KTC) ได้มีการกำหนดคุณสมบัติของผู้ถือบัตรไว้คือจะต้องมีรายได้ขั้นต่ำ 15,000 บาทต่อเดือน โดยกลุ่มเป้าหมายที่สำคัญคือกลุ่มข้าราชการ นอกจากนี้บัตรเครดิตกรุงไทยยังมีช่องทางจำหน่ายที่หลากหลาย เช่น สาขาธนาคารกรุงไทย ที่ทำให้ต้นทุนของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถูกลง (บริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน), 2550)

ตารางที่ 1.4 แสดงอัตราการเจริญเติบโตของการออกบัตรเครดิตเคทีซี

	2544	30 มิ.ย. 2545	31 ธ.ค. 2545	2546
จำนวนบัตรเครดิตรวม	171,266	257,446	598,173	785,107
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	39.7%	100.6%	249.3%	31.3%
ลูกหนี้บัตรเครดิตสุทธิ (ล้านบาท)	2,191.08	2,966.01	7,234.17	11,173.33
อัตราการเติบโต (% ต่อปี)	53.2%	70.7%	230.2%	54.5%

หมายเหตุ: อัตราการเจริญเติบโตต่อปีสำหรับงวด 6 เดือนสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2545 คำนวณเปรียบเทียบจากข้อมูลสิ้นปี 2544

จากตารางพบว่าอัตราการเจริญเติบโตของบัตรเครดิตเคทีซีเพิ่มขึ้นอย่างมากในแต่ละปี เห็นได้จากปี พ.ศ. 2544 มียอดบัตรเครดิตรวม 171,266 บัตร เพิ่มขึ้นเป็น 598,173 บัตร ณ สิ้นปี พ.ศ. 2545 และเพิ่มเป็น 785,107 บัตร ในปี พ.ศ. 2546

สำหรับรายได้รวม 9 เดือนปี 2549 เท่ากับ 5,766 ล้านบาท มีมูลค่าเกือบเท่ากับรายได้รวมของปี 2548 ทั้งปี และฐานลูกค้าใหม่บัตรเครดิตและสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคขยายตัวกว่า 4.5 แสนบัญชีเติบโตจากสิ้นปี 2548 ถึงกว่าร้อยละ 124 รวมเป็น 1,642,803 บัญชี แบ่งเป็นบัตรเครดิต 1,368,623 บัตร และสินเชื่อบุคคล 270,523 บัญชี (ที่มา บริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน), 2550) แสดงให้เห็นว่าบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีกลยุทธ์ทางการตลาดที่หลากหลายในการเพิ่มฐานลูกค้า

นอกจากนี้การที่สถาบันผู้ออกบัตรเครดิตได้ขยายฐานลูกค้าบัตรเครดิตออกไป ทำให้มีเงินไหลเวียนในระบบเศรษฐกิจมากขึ้น เป็นการช่วยบรรเทาการชะลอตัวทางเศรษฐกิจ แต่รัฐบาลจะต้องมีมาตรการในการควบคุมการใช้จ่ายบัตรเครดิตให้เป็นไปในทิศทางที่ถูกต้อง เนื่องจากการ

ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นการใช้จ่ายโดยผู้บริโภครที่มีอำนาจซื้อไม่จริง อาจจะทำให้เกิดปัญหาเศรษฐกิจตามมาได้

ในส่วนของการศึกษา จึงสนใจทำการศึกษาดังพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตและศึกษาถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บัตรเครดิต ของผู้มาใช้บริการที่ธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ เนื่องจากบัตรเครดิต เป็นที่รู้จักและนิยมใช้กันอย่างมากในปัจจุบัน อีกทั้งมีรูปแบบที่หลากหลาย ซึ่งผู้บริโภครสามารถเลือกใช้ได้ตามต้องการ

1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา

(1) เพื่อศึกษาดังพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตของของผู้ใช้บริการธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

(2) เพื่อศึกษาดังปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บัตรเครดิต ของของผู้ใช้บริการธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

ผลการศึกษาทำให้ทราบถึงพฤติกรรมของกลุ่มตัวอย่างผู้ใช้บัตรเครดิตในปัจจุบัน และเพื่อที่จะใช้เป็นแนวทางในการแก้ไข ปรับปรุงรวมถึงการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ ในการตอบสนองความต้องการและความพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า ของสถาบันการเงินที่ให้บริการบัตรเครดิต

1.4 ขอบเขตการศึกษา

การศึกษานี้มุ่งศึกษาพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตและปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บัตรเครดิต ของผู้ใช้บริการธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ในการศึกษาครั้งนี้คือ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบไปด้วย 5 สาขา คือ สาขาช่วงสิงห์ สาขาท่าแพ สาขาเชียงใหม่ สาขาดอนห้วยแก้วและสาขาย่อยศูนย์การค้าเซ็นทรัลแอร์พอร์ตพลาซ่า ในช่วงระยะเวลา 10 วัน (ระหว่างวันที่ 1-10 สิงหาคม 2550)

1.5 นิยามศัพท์

ผู้ออกบัตรเครดิต (Card Issuer) หมายถึง ธนาคารพาณิชย์ของผู้ถือบัตร หรือสถาบันผู้ออกบัตร มีหน้าที่เป็นผู้ออกบัตรเครดิตและดำเนินการให้ผู้ถือบัตรเครดิตสามารถใช้ประโยชน์จากบัตรเครดิตในการชำระค่าใช้จ่ายและค่าบริการต่างๆ จากร้านค้าและสถานบริการที่ได้ตกลงกับผู้ถือบัตรเครดิตไว้แล้ว โดยผู้ออกบัตรเครดิตได้ประโยชน์ทางใดทางหนึ่ง หรือหลายทางในลักษณะต่อไปนี้ได้แก่ ค่าธรรมเนียมการออกบัตร ทั้งค่าธรรมเนียมแรกเข้าและค่าธรรมเนียมรายปี รวมทั้งค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่ผู้ให้บริการเป็นผู้กำหนด

ผู้ถือครองบัตร (Card holder) หมายถึง ผู้ที่ได้รับการอนุมัติให้เป็นสมาชิกบัตรเครดิตจากธนาคารพาณิชย์ของผู้ถือบัตร หรือสถาบันผู้ออกบัตร ซึ่งจะได้รับประโยชน์จากการใช้บัตรเครดิตชำระค่าสินค้าและบริการในด้านต่างๆ เช่น ความสะดวกสบาย ความปลอดภัยอันเกิดจากการที่ไม่ต้องพกพาเงินสดติดตัวเป็นจำนวนมาก การเป็นที่ยอมรับของร้านค้าผู้รับบัตรเครดิต และการได้รับสิทธิพิเศษบางประการที่ร้านค้าหรือผู้ออกบัตรเครดิตจัดให้มีขึ้น ทั้งนี้ผู้ถือบัตรเครดิตมีหน้าที่ที่ต้องชำระเงินภายในระยะเวลาตามข้อตกลง ตลอดจนชำระค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย หรือค่าธรรมเนียมในการตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงไว้แล้วเช่นกัน

ผู้รับบัตร (Card recipient) หมายถึง ร้านค้าหรือสถานที่ให้บริการที่มีข้อตกลงกับผู้ถือบัตรว่า ยินยอมให้ผู้ถือบัตรเครดิตชำระค่าสินค้าและบริการด้วยบัตรเครดิตแทนการชำระด้วยเงินสด ด้วยความสุจริตและระมัดระวังตามสมควร โดยร้านค้าจะเรียกเก็บเงินจากผู้ออกบัตรเครดิตในภายหลังต่อไป ประโยชน์ที่ได้รับคือ การเพิ่มปริมาณการขายสินค้าหรือบริการเพิ่มมากขึ้นจากสมาชิกผู้ถือบัตรเครดิต และการจัดการภาษีที่อาจจัดขึ้นมาเองหรือร่วมกับผู้ออกบัตรเครดิต โดยสามารถส่งผ่านข้อมูลข่าวสารทางช่องสื่อสารระหว่างผู้ออกบัตรเครดิตกับผู้ถือบัตรเครดิต โดยยอมเสียส่วนลดให้แก่ผู้ออกบัตรเครดิตเพื่อเป็นค่าบริการเรียกเก็บเงินจากผู้ถือบัตรเครดิต

บัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ หมายถึง บัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ไทย และสาขาของธนาคารต่างประเทศที่มาเปิดบริการในประเทศไทย ยกเว้นบัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) จะไปรวมอยู่ในบัตรเครดิตที่ไม่ได้ออกโดยธนาคารพาณิชย์

บัตรเครดิตที่ไม่ได้ออกโดยธนาคารพาณิชย์ หมายถึง บัตรเครดิตที่ออกโดยบริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช่สถาบันการเงิน (นอนแบงก์) เช่น บัตรเครดิตกรุงไทย (KTC) บัตรเครดิตกรุงศรี จีอี บัตรเครดิตไดเนอร์ส คลับ บัตรเครดิตเทสโก้ การ์ด เซอร์วิสเซส บัตรเครดิตอออนชนสินทรัพย์ เป็นต้น