

บทที่ 2

ลักษณะการดำเนินงานของธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสิน ได้จัดตั้งขึ้นเมื่อปี พ.ศ.2456 โดยพระบาทสมเด็จพระมงกุฎเกล้าเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 6 เป็นผู้ก่อตั้งขึ้นเพื่อส่งเสริมให้ประชาชนเห็นคุณค่าของการออมทรัพย์และเป็นสถานที่เก็บรักษาเงินของประชาชน แรกเริ่มได้จัดตั้งอยู่ในรูป กัลังออมสิน สังกัดกรมพระคลังมหาสมบัติ ดำเนินธุรกิจตามพระราชบัญญัติคลังออมสินพ.ศ. 2456 และเมื่อ พ.ศ.2489 ได้เปลี่ยนเป็นนิติบุคคล ตามพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 มีการบริหารงานแบบอิสระในรูปรัฐวิสาหกิจ ภายใต้การควบคุมของกระทรวงการคลัง เริ่มดำเนินธุรกิจในรูปธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2490 ปัจจุบันนี้ธนาคารออมสินมีสาขาทั้งหมด 573 สาขา

ลักษณะการดำเนินงาน

ธนาคารออมสินเป็นธนาคารที่ประกอบธุรกิจตามพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ.2489 มาตรา 7 ซึ่งระบุให้จัดตั้งธนาคารออมสินเพื่อประกอบธุรกิจดังต่อไปนี้

- (1) รับฝากเงินออมสิน
- (2) ออกพันธบัตรออมสิน และสลากออมสิน
- (3) รับฝากเงินออมสินเพื่อสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว
- (4) ทำการรับจ่ายและโอนเงิน
- (5) ซื้อหรือขายพันธบัตรรัฐบาลไทย
- (6) ลงทุนเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ซึ่งรัฐมนตรีกระทรวงการคลังอนุญาต
- (7) การออมสินอื่นๆ ตามที่จะมีพระราชกฤษฎีกากำหนดไว้
- (8) กิจการอันพึงเป็นงานธนาคารออมสินตามที่จะมีพระราชกฤษฎีกากำหนดไว้

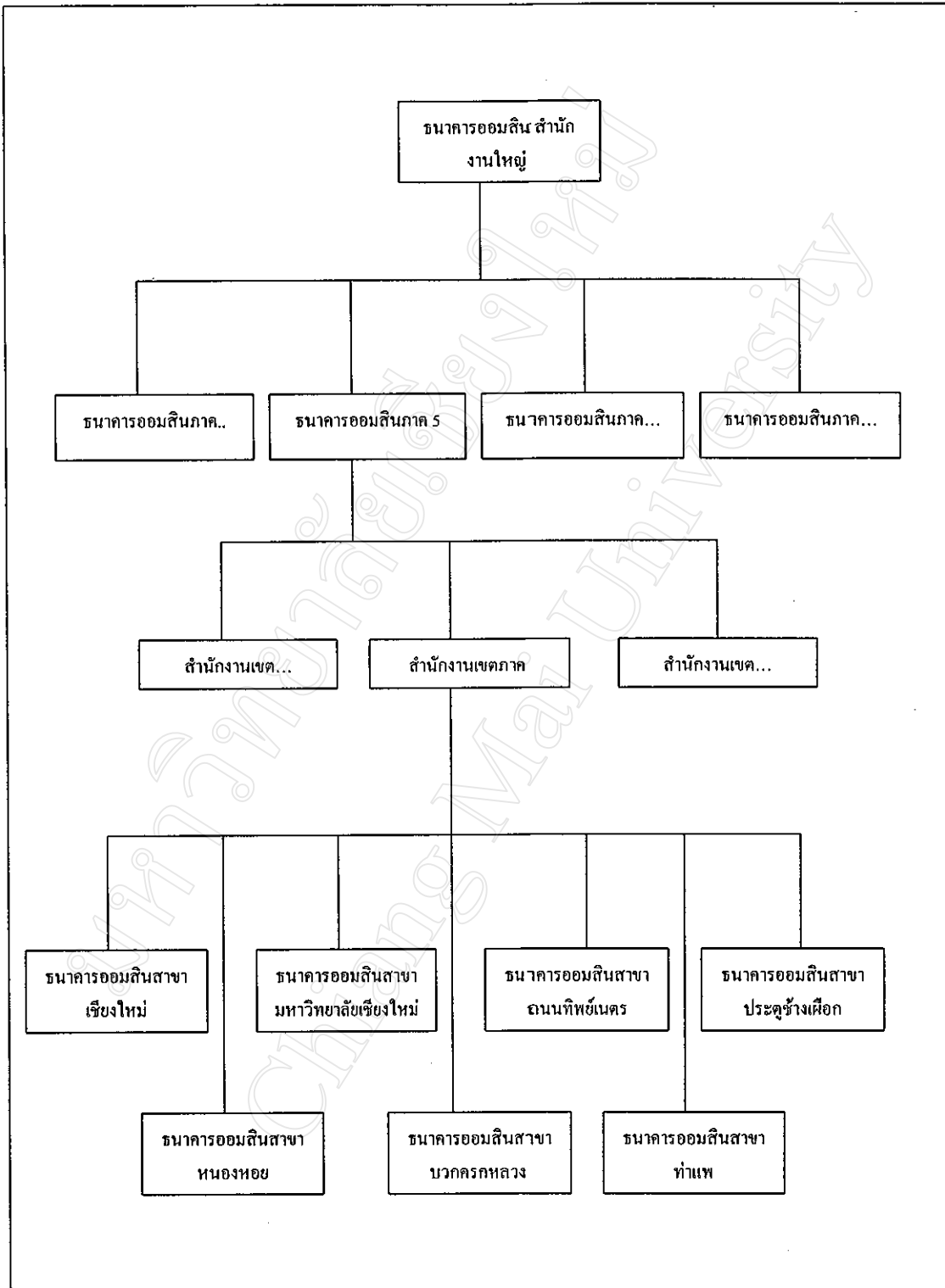
และตามพระราชกฤษฎีกา กำหนดกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารออมสิน(ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2541 ได้ระบุงานธนาคารที่ธนาคารออมสินพึงประกอบได้ไว้ดังต่อไปนี้

- (1) การรับเงินฝากประจำ หรือ กระแสรายวัน โดยจ่ายดอกเบี้ย หรือ ไม่จ่ายดอกเบี้ยให้ก็ได้
- (2) การออกครีดิทที่กำหนดให้ใช้เงินเมื่อทวงถาม ณ สำนักงาน หรือ สำนักงานตัวแทน
ของธนาคารเอง

- (3) การออกซื้อขาย หรือ เก็บเงินตามตั๋วแลกเงิน หรือ ตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด
- (4) การให้สินเชื่อ
- (5) การซื้อ ซื้อลด หรือ รับช่วงซื้อลดตราสารแสดงสิทธิในหนี้ หรือ การรับโอนสิทธิเรียกร้องของสถาบันการเงิน
- (6) ทำธุรกิจเงินตราต่างประเทศ
- (7) การออกหนังสือค้ำประกันและการอาวัล
- (8) การให้บริการทางการเงิน
- (9) การให้บริการบัตรเครดิต
- (10) การออกบัตรเงินฝาก
- (11) การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินหรือให้การสนับสนุนทางการเงินแก่โครงการลงทุน
- (12) การจัดการหรือรับจัดการกองทุน
- (13) ธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องหรือมีลักษณะทำนองเดียวกับ (1) ถึง (12)

ตาม พระราชกฤษฎีกาเรื่องการกำหนดกิจการอันพึงเป็นงานของธนาคารออมสิน(ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2541 (4) อนุญาตให้ธนาคารออมสินสามารถดำเนินธุรกิจสินเชื่อได้ ส่วนนโยบายการดำเนินงานของธนาคารออมสินซึ่งรวมถึงการดำเนินงานด้านสินเชื่อจะดำเนินงานตามแผนวิสาหกิจธนาคารออมสินที่กำหนดระยะเวลาดำเนินงานช่วงละ 5 ปี นอกจากนี้ยังดำเนินงานตามนโยบายของรัฐบาลที่กำหนดให้ธนาคารออมสินปฏิบัติในช่วงเวลานั้นๆ เช่น การเข้าร่วมโครงการสินเชื่อเคหะคงที่ร้อยละ 9 ตามนโยบายของรัฐบาลเพื่อส่งเสริมให้ประชาชนได้กู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัยในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ

ธนาคารออมสินแบ่งออกเป็นทั้งหมด 13 ภาค ธนาคารออมสินในเขตอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่ อยู่ในความรับผิดชอบของธนาคารออมสิน ภาค 5 การดำเนินงานด้านสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขาจะมีสำนักงานเขตที่อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบและกำกับดูแลของธนาคารออมสินภาค ขณะนี้ธนาคารออมสินภาค 5 มีสำนักงานเขต 6 เขต คือ เขต 1 เขต 2 เขต 3 เขต 4 เขต 5 และเขตภาค ซึ่งธนาคารออมสินในเขตอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่ สังกัดอยู่ในเขตภาค ดังได้แสดงในรูปที่ 2.1

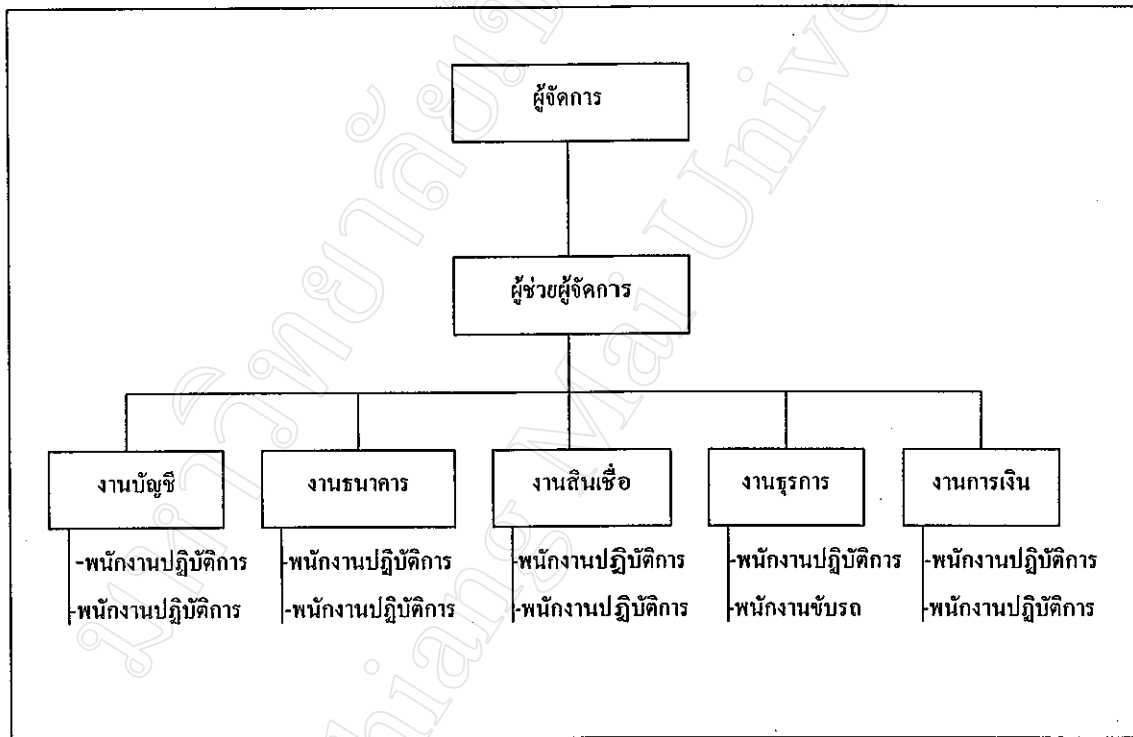


รูปที่ 2.1 แสดงสายการดำเนินงานของธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสินในเขตอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่

ธนาคารออมสินในเขตอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่ มีทั้งหมด 7 สาขา ได้แก่ สาขาเชียงใหม่ สาขามหาวิทยาลัยเชียงใหม่ สาขานนทบุรีเนตร สาขาประดู่ข้างเฟือก สาขาหนองหอย สาขาบวกรกหลวง และสาขาท่าแพ มีพนักงานทั้งหมด 91 คน

โครงสร้างการบริหารงานของธนาคารออมสินสาขา ประกอบด้วยผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ งานด้านบัญชี งานด้านการธนาคาร งานด้านสินเชื่อ งานด้านธุรการ งานด้านการเงิน(เทลเลอร์) ดังรูปที่ 2.2



รูปที่ 2.2 แสดงการบริหารงานของธนาคารออมสินสาขา

งานด้านสินเชื่อของธนาคารออมสินสาขา เป็นงานด้านการติดต่อให้กู้เงินแก่ลูกค้า อนุมัติให้กู้เงิน จัดทำนิติกรรมสัญญา เก็บรักษาเอกสารประกอบการกู้เงินและสัญญาต่างๆเช่น สัญญากู้เงิน สัญญาจำนอง จัดทำรายงานด้านสินเชื่อ ให้บริการรับชำระหนี้ ติดตามหนี้ แก้ไขหนี้ รวมทั้งดำเนินการส่งเรื่องให้ทนายความดำเนินคดีและขอบังคับคดีคดีต่อศาล ผู้ใช้บริการด้านสินเชื่อของธนาคารออมสินในเขตอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่มีทั้งสิ้น 6,945 ราย (ข้อมูลเดือนสิงหาคม 2543)

ประเภทของธุรกิจสินเชื่อ

บริการสินเชื่อของธนาคารออมสินจะแบ่งออกเป็น 2 กลุ่มใหญ่ๆ คือ การให้สินเชื่อกับธุรกิจเอกชนขนาดใหญ่ โครงการขนาดใหญ่ และการให้สินเชื่อกับธุรกิจขนาดกลาง ขนาดย่อมและบุคคลทั่วไป ซึ่งการให้สินเชื่อกับธุรกิจเอกชนขนาดใหญ่ โครงการขนาดใหญ่จะเปิดบริการในส่วน of ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ ส่วนการให้สินเชื่อกับธุรกิจขนาดกลาง ขนาดย่อมและบุคคลทั่วไปจะให้บริการ ณ ธนาคารออมสินทั่วประเทศ

ประเภทของสินเชื่อที่ธนาคารออมสินในเขตอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่และธนาคารออมสินสาขาทั่วประเทศได้เปิดให้บริการ มีดังต่อไปนี้

1. การให้กู้เบิกเงินเกินบัญชี
2. สินเชื่อเคหะ
3. สินเชื่อเคหะ โครงการสินเชื่อเคหะรวมใจ
4. สินเชื่อสวัสดิการ
5. สินเชื่อ ไทรทอง
6. สินเชื่อเพื่อธุรกิจ
7. สินเชื่อเพื่อธุรกิจแก่วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
8. สินเชื่อเพื่อสถาบันการศึกษา
9. สินเชื่อสถานศึกษาและสถาบันฝึกอบรมวิชาชีพเอกชน
10. สินเชื่อเพื่อพัฒนาชนบท
11. สินเชื่อตามข้อตกลง
12. สินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู

1. การให้กู้เบิกเงินเกินบัญชี

เป็นการให้กู้เงิน โดยที่ผู้กู้จะต้องเป็นผู้มีบัญชีเงินฝากหรือสลากออมสินที่ธนาคารออมสิน โดยให้กู้เบิกเงินเกินบัญชีได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของสมุดเงินฝากออมสินหรือสลากออมสินที่นำมาเป็นหลักประกันการกู้

2. สินเชื่อเคหะ

เป็นการให้สินเชื่อเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย สามารถขอผู้เพื่อซื้อที่ดินเตรียมปลูกสร้างอาคาร ซื้อที่ดินพร้อมอาคารหรือห้องชุด ซื้อที่ดินและปลูกสร้างอาคาร ซื้อที่ดินที่มีอาคารของตนเองหรือผู้สมรสปลูกสร้างอยู่แล้ว และได้ถอนจํานองที่ดินหรือห้องชุดจากสถาบันการเงิน โดยที่ผู้กู้จะต้อง

เป็นผู้ที่มีอาชีพและรายได้ที่แน่นอน มีอายุตั้งแต่ 20 ปีและเมื่อรวมกับระยะเวลากู้แล้วต้องไม่เกิน 65 ปี

วงเงินที่ให้กู้ไม่เกินรายละ 5 ล้านบาท แต่ไม่เกินร้อยละ 85 ของราคาประเมินที่ดินและอาคารหรือไม่เกินร้อยละ 70 ของห้องชุดที่นำมาเป็นหลักประกัน ระยะเวลาให้กู้ไม่เกิน 30 ปี โดยผ่อนชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือนเดือนละเท่าๆกัน

หลักประกันที่สามารถนำมาค้ำประกันคือ ที่ดิน ที่ดินพร้อมอาคาร ห้องชุด สิทธิการเช่าของผู้กู้หรือคู่สมรส นอกจากนี้ผู้กู้สินเชื่อเคหะเดิมที่มีประวัติการชำระหนี้ดี ก็สามารถขอกู้เงินเพิ่มเติมได้เช่น ขอกู้เพิ่มเติมเพื่อตกแต่งภายในอาคาร เพื่อซื้อรถยนต์ ฯลฯ

3. สินเชื่อเคหะโครงการสินเชื่อเคหะรวมใจ

เป็นสินเชื่อที่ธนาคารได้เข้าร่วมโครงการสินเชื่อเคหะรวมใจตามนโยบายของรัฐบาลเพื่อให้ประชาชนสามารถกู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัยได้ในอัตราดอกเบี้ยต่ำ และคงที่ 3 ปี หรือ 5 ปี โดยให้กู้เพื่อซื้อบ้าน อาคารพาณิชย์ หรือ ห้องชุดที่สร้างเสร็จ เพื่อซื้อที่ดินว่างเปล่าในโครงการหมู่บ้านจัดสรรที่ได้ขออนุญาตจัดสรร เพื่อซื้อบ้านในโครงการหมู่บ้านจัดสรรที่ยังก่อสร้างไม่เสร็จ เพื่อปลูกสร้างบ้านบนที่ดินของตนเอง แต่ไม่รวมถึงการไถ่ถอนจำนองจากสถาบันการเงิน

โดยผู้กู้จะต้องเป็นผู้มีอายุตั้งแต่ 20 ปี และเมื่อรวมระยะเวลาให้กู้จะต้องไม่เกิน 70 ปี ในวงเงินให้กู้รายละไม่เกิน 5 ล้านบาท ระยะเวลาไม่เกิน 30 ปี และนำที่ดิน ที่ดินพร้อมอาคาร ห้องชุดที่ขอกู้มาเป็นหลักประกัน

4. สินเชื่อสวัสดิการ

สินเชื่อที่ให้บริการแก่ข้าราชการ ลูกจ้างประจำส่วนราชการ พนักงานหรือลูกจ้าง องค์กรการของรัฐ หรือรัฐวิสาหกิจ เพื่อเป็นสวัสดิการแก่ตนเองและครอบครัว เป็นการส่งเสริม สวัสดิภาพและมาตรฐานการดำรงชีวิตของข้าราชการ พนักงานองค์กรการของรัฐ พนักงานรัฐวิสาหกิจ และลูกจ้างประจำ ให้กู้ไม่เกิน 10 เท่าของเงินเดือน แต่ไม่เกิน 2 แสนบาท ระยะเวลาให้กู้ไม่เกิน 5 ปี โดยให้หน่วยงานของผู้กู้เป็นผู้หักเงินเดือนนำส่งชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือน หลักประกันการในกู้ยืมสามารถนำบุคคลที่ทำงานในหน่วยงานเดียวกันกับผู้กู้ซึ่งทำงานมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี มาเป็นผู้ค้ำประกัน

5. สินเชื่อไทรทอง

เป็นการให้สินเชื่อเอนกประสงค์ เพื่อนำไปประกอบการค้าหรือลงทุน เพื่อการศึกษา เพื่ออุปโภคหรือบริโภค โดยที่ผู้กู้ต้องเป็นบุคคลที่มีอาชีพและรายได้แน่นอน มีอายุตั้งแต่ 20 ปี และเมื่อรวมกับระยะเวลาให้กู้ต้องไม่เกิน 60 ปี โดยให้กู้ไม่เกิน 20 เท่าของเงินเดือนผู้กู้ที่เป็นข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ หรือลูกจ้างของนิติบุคคลแต่ไม่เกิน 5 แสนบาท ส่วนผู้ที่มีอาชีพและรายได้แน่นอนให้กู้ไม่เกิน 5 แสนบาท

หลักประกันที่นำมาค้ำประกันคือ บุคคล สมุดเงินฝากของธนาคารออมสินทุกประเภท สลากออมสินพิเศษของผู้กู้หรือบุคคลอื่น ที่ดิน ที่ดินพร้อมอาคาร หอสมุดของผู้กู้หรือของบุคคลอื่นก็ได้ โดยให้กู้ไม่เกินระยะเวลา 10 ปี

6. สินเชื่อเพื่อธุรกิจ

เป็นการให้สินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนประกอบธุรกิจและเงินทุนหมุนเวียน สำหรับธุรกิจประเภทอุตสาหกรรม พาณิชยกรรมและบริการ ให้กู้ไม่เกินรายละ 10 ล้านบาท ระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี สำหรับเงินเบิกเกินบัญชี และระยะเวลาไม่เกิน 10 ปี สำหรับเงินกู้ระยะยาว

ผู้กู้ต้องเป็นบุคคลธรรมดาที่มีสัญชาติไทยและมีอายุตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไป หรือเป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนตามกฎหมายไทยก็ได้ หลักประกันที่สามารถนำค้ำประกันการกู้เงินคือ สมุดเงินฝากของธนาคารออมสิน สลากออมสินพิเศษ ที่ดิน ที่ดินพร้อมอาคาร หอสมุด พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ

7. สินเชื่อเพื่อธุรกิจแก่วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

เป็นการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนนโยบายของรัฐบาลเพื่อส่งเสริมการประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมโดยผู้กู้จะต้องเป็นบุคคลธรรมดาที่มีสัญชาติไทย หรือนิติบุคคลที่จดทะเบียนตามกฎหมายไทย เพื่อใช้เป็นเงินทุนและเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับ

1. อุตสาหกรรมการผลิต อุตสาหกรรมหัตถกรรม อุตสาหกรรมการบริการ และอุตสาหกรรมเกษตร

2. ธุรกิจทั่วไป เช่น ธุรกิจค้าปลีกค้าส่ง ธุรกิจบริการ ธุรกิจนำเข้า-ส่งออก

วงเงินให้กู้ตั้งแต่ 100,000 บาทแต่ไม่เกิน 50 ล้านบาท มีระยะเวลาให้กู้ไม่เกิน 1 ปี สำหรับเงินให้กู้เบิกเกินบัญชี และ ไม่เกิน 10 ปี สำหรับเงินกู้ระยะยาว โดยสามารถนำ เงินฝากธนาคารออมสิน สลากออมสินพิเศษ ที่ดิน ที่ดินพร้อมอาคาร หอสมุด โรงงาน เครื่องจักร พันธบัตรรัฐบาล และ พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ มาเป็นหลักประกันการกู้เงินได้

8. สินเชื่อเพื่อสถาบันการศึกษา

สินเชื่อเพื่อสถาบันการศึกษาเป็นการให้กู้ยืมเงินแก่สถานศึกษาเพื่อนำไปดำเนินกิจการทางการศึกษา เพื่อปรับปรุง ขยายอาคารเรียนและอาคารประกอบ เพื่อซื้ออุปกรณ์การเรียนการสอนและอุปกรณ์สำนักงาน เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน โดยผู้กู้จะต้องเป็นเจ้าของโรงเรียนหรือสถาบันการศึกษาหรือมหาวิทยาลัย โดยเป็นบุคคลธรรมดาที่มีสัญชาติไทย หรือบริษัทจำกัดที่มีผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยเกินกว่าร้อยละ 50

วงเงินให้กู้ไม่เกินร้อยละ 60 ของโครงการการลงทุนที่เสนอขอกู้ ระยะเวลาให้กู้ไม่เกิน 20 ปี ปลอดการชำระเงินต้นได้ไม่เกิน 5 ปี และสามารถนำ เงินฝากธนาคารออมสิน สลากออมสินพิเศษ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ที่คืนพร้อมอาคารที่เป็นที่ตั้งสถานศึกษา เป็นหลักประกันการกู้เงิน

9. สินเชื่อสถานศึกษาและสถาบันฝึกอบรมวิชาชีพเอกชน

เป็นสินเชื่อที่เปิดให้บริการกับเจ้าของโรงเรียนหรือสถานศึกษา หรือมหาวิทยาลัย ที่เป็นบุคคลธรรมดาซึ่งมีสัญชาติไทย หรือบริษัทจำกัดที่มีผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย เกินกว่าร้อยละ 50 โดยให้กู้เพื่อก่อตั้งโครงการใหม่(เฉพาะนอกเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล) เพื่อปรับปรุงขยายอาคารเรียน เพื่อซื้ออุปกรณ์การเรียนการสอน เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน หรือเพื่อเสริมสภาพคล่องของกิจการกรณีที่มีนักเรียนค้างชำระค่าธรรมเนียมการศึกษา

วงเงินให้กู้ไม่เกินร้อยละ 60 ของมูลค่าการลงทุน ระยะเวลาให้กู้ไม่เกิน 15 ปี ปลอดชำระเงินต้นไม่เกิน 5 ปี หากเป็นการกู้เพื่อเสริมสภาพคล่องของกิจการ จะให้กู้ไม่เกินร้อยละ 5 ล้านบาท ไม่เกินระยะเวลา 5 ปี โดยสามารถนำเงินฝากธนาคารออมสิน สลากออมสินพิเศษ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ที่คืนพร้อมอาคารที่เป็นที่ตั้งของสถานศึกษา มาใช้เป็นหลักประกันเงินกู้ได้

10. สินเชื่อเพื่อพัฒนาชนบท

เป็นสินเชื่อที่เน้นการพัฒนาชนบท ส่งเสริมสนับสนุนการรวมกลุ่มของชาวบ้านเพื่อทำกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อกลุ่มและสมาชิกกลุ่ม กลุ่มของชาวบ้านจะมีสิทธิใช้บริการสินเชื่อได้ โดยสมัครเข้าเป็นสมาชิกสินเชื่อเพื่อพัฒนาชนบท โดยกลุ่มต้องมีการรวมตัวอย่างต่อเนื่อง มีสมาชิกตั้งแต่ 25 คนขึ้นไป มีการออมทรัพย์ร่วมกัน มีคณะกรรมการบริหารที่มาจาก การเลือกตั้งโดยสมาชิกของกลุ่ม และมีระบบการบริหารจัดการภายในกลุ่มที่ชัดเจน

วงเงินให้กู้ไม่เกิน 5 เท่าของเงินออมหรือเงินทุนสะสมที่มีอยู่ ให้กู้ไม่เกินระยะเวลา 5 ปี โดยบุคคลที่เป็นคณะกรรมการกลุ่มจะเป็นผู้ร่วมกันค้ำประกันการกู้เงิน

11. สินเชื่อตามข้อตกลง

เป็นการให้สินเชื่อแก่หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจและหน่วยงานเอกชน โดยหน่วยงานต้องจัดทำข้อตกลงกับธนาคาร เพื่อหักเงินรายได้ของผู้กู้รวบรวมนำส่งชำระหนี้ให้ธนาคารและธนาคารจะคิดอัตราดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำกว่าบุคคลทั่วไป โดยสินเชื่อที่ทำข้อตกลงกับหน่วยงานมี 3 ประเภทคือ สินเชื่อเคหะ สินเชื่อโทรทอง และสินเชื่อสวัสดิการ

12. สินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู

เป็นการให้สินเชื่อแก่ข้าราชการครูที่สังกัดกระทรวงศึกษาธิการที่เป็นสมาชิกของกลุ่มข้าราชการครูซึ่งสมัครเป็นสมาชิกสินเชื่อพัฒนาชีวิตครู มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมคุณภาพชีวิตครูให้ดีขึ้น โดยให้กู้เพื่อนำเงินไปชำระหนี้สินที่มีอยู่กับสถาบันการเงิน สหกรณ์ออมทรัพย์ หรือชำระหนี้สินที่มีหลักฐานที่ชัดเจน ในวงเงินให้กู้ตามที่ขึ้นหนี้สินจริงแต่ไม่เกินรายละ 1,200,000 บาท ไม่เกิน 30 ปี หากใช้บุคคลค้ำประกันสามารถกู้ได้ไม่เกิน 10 เท่าของเงินเดือน แต่ไม่เกิน 200,000 บาท กรณีมีหลักทรัพย์ค้ำประกันสามารถกู้ได้ไม่เกิน 50 เท่าของเงินเดือนของผู้กู้ แต่ไม่เกิน 1 ล้านบาท ซึ่งหลักทรัพย์ที่นำมาค้ำประกันคือ สมุดฝากเงินธนาคารออมสิน สลากออมสินพิเศษของผู้กู้หรือบุคคลอื่น ที่ดิน ที่ดินพร้อมอาคารของผู้กู้หรือบุคคลอื่น

สินเชื่อทุกประเภท บุคคลทั่วไปสามารถใช้บริการได้ แต่สำหรับผู้ขอกู้เงินที่เป็นนิติบุคคล เช่น ห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล บริษัทจำกัด สามารถใช้บริการสินเชื่อได้ดังต่อไปนี้

1. สินเชื่อให้กู้เบิกเงินเกินบัญชี
2. สินเชื่อเพื่อธุรกิจ
3. สินเชื่อเพื่อธุรกิจแก่วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
4. สินเชื่อเพื่อสถาบันการศึกษา
5. สินเชื่อสถานศึกษาและสถาบันฝึกอบรมวิชาชีพ