Refinement
On the Move

รายงานประจำปี 2556



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

รายงานประจำปี 2556

สารบัญ

1 สารจากประธานคณะกรรมการ

4 สรุปอัตราส่วนทางการเงิน

6 โครงสร้างผู้ถือหุ้น

7 โครงสร้างองค์กร

9 ประวัติคณะกรรมการ

29 ประวัติผู้บริหาร

54 ประวัติหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

56 ประวัติเลขานุการบริษัท และหัวหน้าส่วนการกำกับดูแล

57 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

69 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

75 ปัจจัยความเสี่ยง

84 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

85 โครงสร้างการจัดการ

105 การกำกับดูแลกิจการ

147 ความรับผิดชอบต่อสังคม

166 การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

175 รายการระหว่างกัน

194 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน

226 งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบ

299 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

สารจากประธานคณะกรรมการ



"นับเป็นความภาคภูมิใจอย่างยิ่ง ที่เคทีซีสามารถทำผลกำไรได้สูงสุดเป็นประวัติการณ์ตั้งแต่ก่อตั้งบริษัทมา อีกทั้งยังสามารถบรรลุเป้าหมายได้ก่อนเวลาที่ประมาณการไว้ ด้วยตัวเลขกำไรสุทธิ ปี 2556 เท่ากับ 1,283 ล้านบาท"

กิตติยา โตธนะเกษม
ประธานคณะกรรมการ

สารจากประธานคณะกรรมการ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

แม้ว่าในปี 2556 ที่ผ่านมา จะเป็นปีที่ประเทศไทยต้องเผชิญกับความเปลี่ยนแปลงและความผันผวนทางเศรษฐกิจ อันเป็นผลกระทบจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกประกอบกับปัญหาทางการเมืองในช่วงปลายปี ได้ส่งผลต่อการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม โดยดัชนีความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและนักลงทุนต่างปรับตัวลดลง อุปสงค์ในประเทศชะลอตัว ทำให้ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) ขยายตัวเพียง 2.9% จากปี 2555 ที่ 6.5% และคาดว่าจะมีผลต่อเนื่องไปจนถึงปี 2557

อย่างไรก็ตาม ภาคธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในปี 2556 ยังคงขยายตัวได้ดี ในส่วนของเคทีซีทั้งธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลมีการเติบโตที่ดีเช่นกัน และนับเป็นความภาคภูมิใจอย่างยิ่ง ที่เคทีซีสามารถทำผลกำไรได้สูงสุดเป็นประวัติการณ์ตั้งแต่ก่อตั้งบริษัทมา อีกทั้งยังสามารถบรรลุเป้าหมายได้ก่อนเวลาที่ประมาณการไว้ ด้วยตัวเลขกำไรสุทธิปี 2556 เท่ากับ 1,283 ล้านบาท คิดเป็นเติบโตถึง 403% จากปี 2555 ซึ่งทำให้เราสามารถจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นได้สูงสุดถึง 2 บาทต่อหุ้น

ผลประกอบการที่ดีในครั้งนี้ เกิดขึ้นจากความร่วมมือร่วมใจของพนักงานในการทำงานหนัก เพื่อให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มได้รับความพึงพอใจสูงสุด ด้วย 4 นโยบายหลักที่ได้ดำเนินการ คือ การบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพอย่างเป็นระบบ การปรับเปลี่ยนระบบคอมพิวเตอร์งานหลักให้เหมาะกับบริษัท การปรับปรุงกระบวนการทำงานในองค์กรเพื่อลดต้นทุนดำเนินงานในระยะยาวอย่างมีนัยสำคัญ และการสร้างสรรค์โปรแกรมการตลาดที่เข้าถึงและตรงกับความต้องการของผู้บริโภค

ปี 2557 จะยังคงเป็นอีกปีที่มีความท้าทายสำคัญ ด้วยปัจจัยทั้งทางด้านเศรษฐกิจและการเมือง บริษัทจึงได้เตรียมแผนรองรับไว้อย่างครอบคลุม นอกเหนือจากการติดตามและประเมินสถานการณ์อย่างใกล้ชิด โดยจะใช้แนวคิดหลัก "Make It Better" เพื่อสร้างสรรค์สิ่งที่ดีกว่าและเป็นประโยชน์ตอบสนองความต้องการของทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้องไม่ว่าจะเป็นลูกค้า สมาชิก ผู้ถือหุ้น พนักงาน พันธมิตรและสังคม เพื่อให้สอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์ของบริษัทในระยะยาว ที่เน้นการทำธุรกิจให้เติบโตอย่างมีธรรมาภิบาล มุ่งสู่เป้าหมายการเป็นอันดับหนึ่งของธุรกิจบัตรเครดิตภายใน 5 ปีข้างหน้า

ในนามของคณะกรรมการบริษัท ดิฉันขอขอบคุณคณะผู้บริหารและพนักงานทุกท่านที่มุ่งมั่นทุ่มเททำงานอย่างมืออาชีพ ในการขับเคลื่อนเคทีซีให้เจริญก้าวหน้า และขอขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ให้การสนับสนุนบริษัทด้วยดีเสมอมา และขอให้เชื่อมั่นว่า เคทีซีจะทำงานอย่างเต็มที่ เพื่อให้ชื่อเสียงและผลการดำเนินงานของบริษัทเติบโตขึ้นอย่างยั่งยืนตลอดไป



กิตติยา โตธนะเกษม
ประธานคณะกรรมการ

สรุปอัตราส่วนทางการเงิน

	หน่วย	2554	2555	2556
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร				
อัตรากำไรขั้นต้น	%	80.0%	80.1%	82.4% / 82.0%[3]
อัตรากำไรสุทธิ	%	(13.0%)	2.0%	9.2% / 7.6%[3]
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	%	(28.4%)	5.1%	22.7% / 18.3%[3]
อัตราดอกเบี้ยรับ[1]	%	18.6%	18.2%	18.2%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	%	4.9%	5.0%	4.8%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	%	13.6%	13.2%	13.4%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์[2]	%	12.9%	12.5%	12.7%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	%	(3.4%)	0.5%	2.5% / 2.1%[3]
อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์	เท่า	0.26	0.26	0.27 / 0.27 [3]
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	8.76	8.47	7.47
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	%	120.6%	124.1%	129.9%
อัตราการจ่ายเงินปันผล	%	งดจ่ายเงินปันผล	40.4%	40.2%

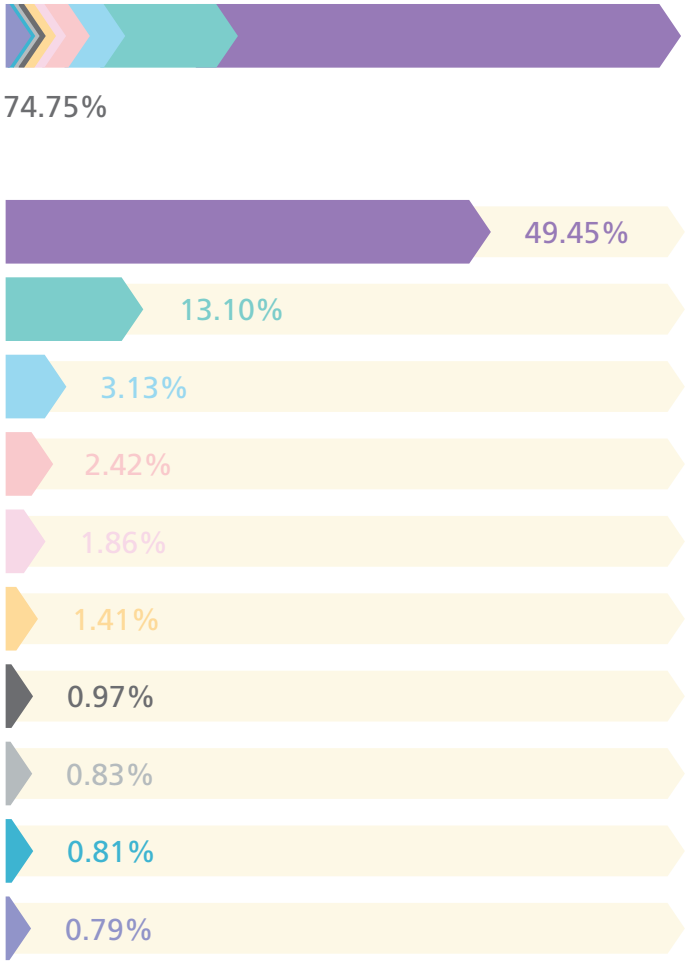
	หน่วย	2554	2555	2556
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์				
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	%	9.3%	7.3%	8.8%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	%	9.5%	9.0%	8.0%
% ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรวม	%	5.2%	3.8%	3.0%
% ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธุรกิจบัตรเครดิต	%	3.9%	2.7%	2.2%
% ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อบุคคล	%	4.2%	2.5%	1.5%

(1) อัตราดอกเบี้ยรับดังกล่าวรวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน

(2) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิดังกล่าวรวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน

(3) ไม่รวมรายการพิเศษจากการขายเงินลงทุน

ผู้ถือหุ้น

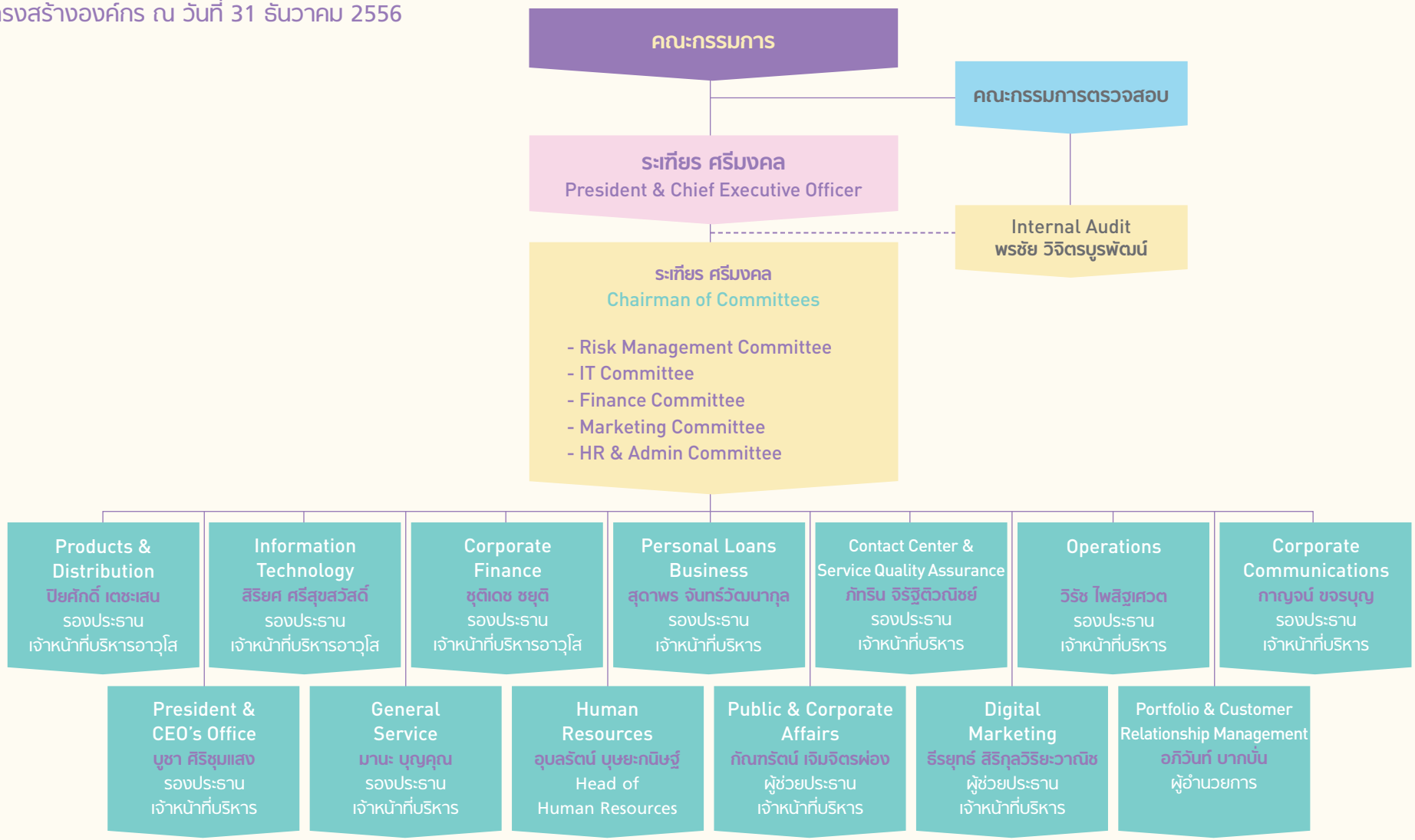


ในวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีจำนวนผู้ถือหุ้นสามัญทั้งหมด 257,833,407 หุ้น
โดยผู้ถือหุ้นของบริษัท 10 รายแรก ประกอบด้วย

ชื่อ	จำนวนหุ้น
1. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	127,500,000
2. นาย มงคล ประกิตชัยวัฒนา	33,768,800
3. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	8,066,150
4. นางสาว ฉันทนา จิรัฐิติภัทร์	6,233,600
5. นาย สันติ สิงหวังชา	4,784,600
6. Mr. Yue Kwok-Leung	3,638,800
7. นาย ศราวุธ อนรรฆธรรม	2,500,100
8. นาย สันติ โกวิทจินดาชัย	2,136,000
9. นาย จเรศักดิ์ ทรงวุฒิวิชัย	2,086,100
10. นาย สมเกียรติ เอื้อพงศ์กิติกุล	2,029,100
รวม	192,743,250

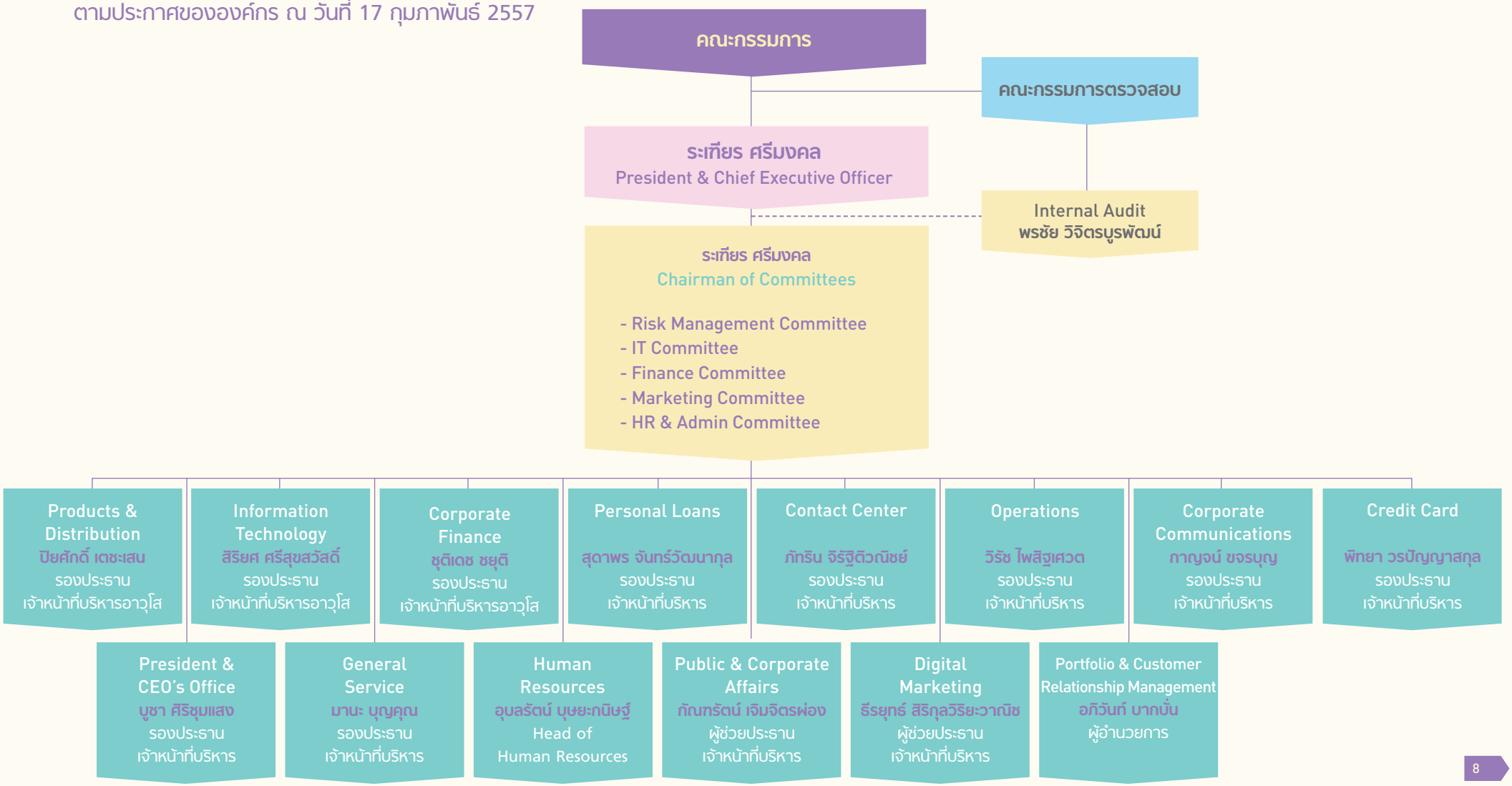
โครงสร้างองค์กร

โครงสร้างองค์กร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556



โครงสร้างองค์กร

ตามประกาศขององค์กร ณ วันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2557



คณะกรรมการ



นาง กิตติยา โตธนะเกษม

ประธานกรรมการ
และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 26 เมษายน 2548
อายุ (ปี): 55

คุณวุฒิทางการศึกษา

- **ปริญญาโท MBA**
  University of Illinois, Champaign - Urbana, U.S.A.
  (ทุนการศึกษาโดยธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน))
- **ปริญญาตรี บัญชี (เกียรตินิยม)**
  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- **ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP)**
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- **ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP)**
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- **ประกาศนียบัตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG)**
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- **หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปริญญาบัตร ปรอ. รุ่นที่ 51/21)**
  วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
- **ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง**
  สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท. รุ่นที่ 13)
- **วุฒิบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ รุ่นที่ 6**
- **หลักสูตรฝึกอบรมผู้บริหารระดับสูงอาเซียน (รุ่นที่ 2)**

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2554 - ปัจจุบัน	**รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน** สายงานบริหารการเงิน / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2548 - 2553	**รองกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารสายงาน** สายงานบริหารการเงิน / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2555 - ปัจจุบัน	**ประธานกรรมการ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน** บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2548 - 2555	**กรรมการ** บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2555 - ปัจจุบัน	**ประธานกรรมการบริหาร** บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจประกันภัย
2554 - 2555	**ประธานกรรมการบริหาร** บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด / ธุรกิจประกันภัย
2544 - 2554	**กรรมการ** บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด / ธุรกิจประกันภัย
2552 - ปัจจุบัน	**ประธานกรรมการ** บริษัท กรุงไทยแอดไวซ์เซอรี่ จำกัด / ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน

คณะกรรมการ



นาย อัครรัตน์ ณ ระนอง

กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการตรวจสอบ
และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 2 กรกฎาคม 2545
อายุ (ปี): 60

คุณวุฒิทางการศึกษา

- **ปริญญาโท บริหารธุรกิจ**
  Marshall University, U.S.A.
- **ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์**
  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- **ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP)**
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- **ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP)**
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- **ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC)**
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- **ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP)**
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- **ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง**
  สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท. รุ่นที่ 6)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0.0004%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2544 - ปัจจุบัน	**กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน** บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2556 - ปัจจุบัน	**กรรมการอิสระ** บริษัท เอฟโวลูชั่น แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจอาหารและโรงแรม
2554 - ปัจจุบัน	**กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ** บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) / ที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดการ
2554 - ปัจจุบัน	**กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ** บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด / ธุรกิจวาณิชธนกิจ
2554 - ปัจจุบัน	**กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ** บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด / ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดการ
2553 - ปัจจุบัน	**กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ** บริษัท แม็ทชิ่ง แม็กซิไมซ์ โซลูชั่น จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสื่อและสิ่งพิมพ์
2554 - 2556	**อาจารย์ประจำ** วิทยาลัยดุริยางคศิลป์ / มหาวิทยาลัยมหิดล มหาวิทยาลัย
2553 - 2554	**รองคณบดีฝ่ายพัฒนาสินทรัพย์** วิทยาลัยดุริยางคศิลป์ / มหาวิทยาลัยมหิดล มหาวิทยาลัย

2539 - 2552	**กรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการ** บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด / ธุรกิจหลักทรัพย์
2538 - 2539	**กรรมการผู้จัดการ** บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ การทุนไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจหลักทรัพย์
2533 - 2538	**ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารการเงิน** ธนาคารซิตี้แบงก์ / ธุรกิจธนาคาร

คณะกรรมการ



นาย สุวิทย์ เมษินทรีย์

กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 8 เมษายน 2554
อายุ (ปี): 52

คุณวุฒิทางการศึกษา

- **ปริญญาเอก** Marketing,
  Kellogg School of Management, Northwestern University, U.S.A.
- **ปริญญาโท** MBA
  สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- **ปริญญาตรี เภสัชศาสตร์**
  คณะเภสัชศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหิดล
- **ประกาศนียบัตร** Director Certification Program (DCP)
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- **ประกาศนียบัตร** Director Accreditation Program (DAP)
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- **ประกาศนียบัตร** Audit Committee Program (ACP)
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2551 - ปัจจุบัน	**ผู้อำนวยการ** Sasin Institute for Global Affairs สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ / จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย / มหาวิทยาลัย
2554 - ปัจจุบัน	**กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน** บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2554 - ปัจจุบัน	**กรรมการ** บริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจหลักทรัพย์
2554 - ปัจจุบัน	**กรรมการ** บริษัท อาหารสยาม จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจอาหารและเครื่องดื่ม
2551 - ปัจจุบัน	**กรรมการ** บริษัท เบอร์ลี่ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจพาณิชย์
2543 - ปัจจุบัน	**กรรมการ** บริษัท น้ำมันพืชไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจอาหารและเครื่องดื่ม
2550 - 2555	**ที่ปรึกษา** ตลาด MAI / ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2545 - 2553	**กรรมการ** ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2548 - 2549	**ผู้ช่วยรัฐมนตรีประจำกระทรวงพาณิชย์** กระทรวงพาณิชย์ / รัฐบาล
2547 - 2548	**ผู้ช่วยรัฐมนตรีประจำสำนักนายกรัฐมนตรี** สำนักนายกรัฐมนตรี / รัฐบาล
2547	**ที่ปรึกษารองนายกรัฐมนตรี** สำนักนายกรัฐมนตรี / รัฐบาล
2543 - 2544	**ที่ปรึกษาอาวุโส** บริษัท L.E.K. Consulting จำกัด / ธุรกิจที่ปรึกษา

คณะกรรมการ



นาง ปานทิพย์ ศรีพิมล

กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 20 เมษายน 2555
อายุ (ปี): 51

คุณวุฒิทางการศึกษา

- **ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์**
  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- **ปริญญาตรี นิติศาสตร์**
  มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- **ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ**
  มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- **ประกาศนียบัตร** Director Certification Program (DCP)
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- **ประกาศนียบัตร** Audit Committee Program (ACP)
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- **ประกาศนียบัตร** Role of the Nomination and Governance Committee (RNG)
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2554 - ปัจจุบัน **รองผู้อำนวยการสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ**
สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) /
กระทรวงการคลัง / รัฐบาล

2555 - ปัจจุบัน **กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ**
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) /
ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

2553 - 2554 **ผู้อำนวยการสำนักกำกับและประเมินผลรัฐวิสาหกิจ**
สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) /
กระทรวงการคลัง /
รัฐบาล

2550 - 2553 **ผู้อำนวยการสำนักพัฒนารัฐวิสาหกิจ 2**
สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) /
กระทรวงการคลัง /
รัฐบาล

2549 - 2550 **ผู้เชี่ยวชาญด้านกำกับและประเมินผลรัฐวิสาหกิจ**
สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) /
กระทรวงการคลัง /
รัฐบาล

2545 - 2549 **เลขานุการกรม**
สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) /
กระทรวงการคลัง /
รัฐบาล

2528 - 2545 **นักวิชาการคลัง**
กรมบัญชีกลาง /
กระทรวงการคลัง /
รัฐบาล

คณะกรรมการ



นาย พลช หุตะเจริญ*

กรรมการอิสระ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 16 มกราคม 2556
อายุ (ปี): 31

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท Master of Commerce (Specialisation in Economics), University of Melbourne
- ปริญญาตรี Bachelor of Science (B,Sc) Economics, University College London
- ประกาศนียบัตร Victorian Certificate of Education (VCE), Geelong Grammar School

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2556 - ปัจจุบัน	**กรรมการอิสระ** บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสายการบิน
2552 - ปัจจุบัน	**เศรษฐกรระดับชำนาญการ** สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
2550 - 2552	**เศรษฐกรระดับ 5** สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
2548 - 2550	**เศรษฐกรระดับ 4** สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง / รัฐบาล

* ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2556 ได้มีมติแต่งตั้ง นายพลช ทุตะเจริญ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระแทน นายพงศธร สิริโยธิน กรรมการที่ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท

คณะกรรมการ



นาง อรุณภรณ์ ลิ่มสกุล

กรรมการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 20 เมษายน 2555
อายุ (ปี): 46

คุณวุฒิทางการศึกษา

- **ปริญญาโท บริหารธุรกิจ**
  มหาวิทยาลัย Asian Institute of Technology
- **ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์**
  สาขาวัสดุศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- **Strategic Customer Management,**
  Hong Kong
- **Customer Experience Management,**
  London
- **Customer Relationship Management in Mobile Industry,**
  London
- **Customer Relation in Mobile Industry,**
  Spain
- **ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP)**
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2555 - ปัจจุบัน **กรรมการ**
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) /
ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

2556 - ปัจจุบัน **กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ**
บริษัท บางจาก ปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) /
ธุรกิจน้ำมัน

2555 - ปัจจุบัน **กรรมการบริหาร**
คณะกรรมการบริหารกองทุนตั้งตัวได้ /
รัฐบาล

2554 - ปัจจุบัน **กรรมการ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม/กรรมการบริหาร**
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) /
ธุรกิจธนาคาร

2554 - ปัจจุบัน **กรรมการ**
คณะกรรมการบริหารนโยบาย 1 คอมพิวเตอร์แท็บเล็ตต่อ 1 นักเรียน /
รัฐบาล

2554 - ปัจจุบัน **ผู้ทรงคุณวุฒิ**
สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม /
รัฐบาล

2552 - ปัจจุบัน **กรรมการ**
School of Management, Asian Institute of Technology /
มหาวิทยาลัย

2555 - ก.พ.2556	**กรรมการ** บริษัท ไทยแลนด์พริวิเลจการ์ด จำกัด / รัฐวิสาหกิจ
2553 - 2554	**ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่** สายงาน CRM และบริหารช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ / ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2548 - 2553	**ผู้ช่วยผู้อำนวยการ** สายงานการตลาด / บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร

คณะกรรมการ



นาง ศรีประภา พริ้งพงษ์

กรรมการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 8 เมษายน 2554
อายุ (ปี): 61

คุณวุฒิทางการศึกษา

- **ปริญญาโท MBA,**
  The University of Toledo, Ohio, U.S.A.
- **ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต**
  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- **ประกาศนียบัตรหลักสูตร Advance Management for Oversea Bankers,**
  The Wharton School of the University of Pennsylvania
- **ประกาศนียบัตร หลักสูตรการบริหารงาน ภาครัฐและกฎหมายมหาชน รุ่นที่ 8**
  สถาบันพระปกเกล้า
- **ประกาศนียบัตร หลักสูตร Certified Internal Auditor**
  คณะพาณิชยศาสตร์และบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- **ประกาศนียบัตร หลักสูตร Executive Development Program**
  มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ กระทรวงการคลัง
- **ประกาศนียบัตร หลักสูตรธรรมาภิบาลสำหรับผู้บริหารระดับกลาง**
  สถาบันพระปกเกล้า
- **ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP)**
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2554 - ปัจจุบัน	**กรรมการ** บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2556 - ปัจจุบัน	**กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ** สำนักงานธนานุเคราะห์ / กระทรวงพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ / รัฐวิสาหกิจ
2556 - ปัจจุบัน	**กรรมการ** คณะกรรมการส่งเสริมกิจการสถาบัน / สถาบันเทคโนโลยีเจ้าคุณทหารลาดกระบัง / มหาวิทยาลัย
2554 - 2555	**รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน** สายงานธุรกิจภาครัฐ / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2552 - 2553	**ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงาน** สายงานธุรกิจภาครัฐ / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2550 - 2552	**ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม** กลุ่มราชการสัมพันธ์ / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

2548 - 2550	**ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม** กลุ่มธุรกิจภาครัฐ / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2544 - 2548	**ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย** ฝ่ายราชการสัมพันธ์ / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2544 - 2545	**กรรมการ** บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจการจัดการกองทุน
2542 - 2545	**กรรมการและกรรมการตรวจสอบ** บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม / รัฐวิสาหกิจ
2529 - 2544	**ผู้จัดการฝ่าย** ฝ่ายธุรกิจสัมพันธ์ / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2531 - 2532	**กรรมการ** บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ สากลเคหะ จำกัด / ธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์

คณะกรรมการ



นาย ระเทียร ศรีมงคล

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 1 มกราคม 2555
อายุ (ปี): 54

คุณวุฒิทางการศึกษา

- **บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต**
  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- **ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต**
  มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา
- **แพทยศาสตรบัณฑิต**
  คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล
- **วิทยาศาสตรบัณฑิต**
  มหาวิทยาลัยมหิดล
- **ประกาศนียบัตรชั้นสูง หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตย สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 9**
  สถาบันพระปกเกล้า
- **หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปริญญาบัตร ปรอ. รุ่นที่ 51/21)**
  วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
- **ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง**
  สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท. รุ่นที่ 11)
- **ประกาศนียบัตร Financial Statements Demystified for Director (FDD)**
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- **ประกาศนียบัตร Directors Certification Program (DCP)**
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- **ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP)**
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2555 - ปัจจุบัน	**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการ** บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2552 - ปัจจุบัน	**รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ** บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น
2556 - ปัจจุบัน	**กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ** บริษัท วันทูวัน คอนแทคส์ จำกัด (มหาชน) / ศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์แบบครบวงจร
2547 - 2555	**อนุกรรมการพิจารณาประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ ด้านการบริหารจัดการองค์กร ชุดที่ 3 การควบคุมและตรวจสอบภายใน** กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
2544 - 2555	**อนุกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลง และประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ** กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
2544 - 2554	**รองกรรมการผู้จัดการ** ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) (ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)) / ธุรกิจธนาคาร

ผู้บริหาร



นาย ระเทียร ศรีมงคล

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 1 มกราคม 2555
อายุ (ปี): 54

คุณวุฒิทางการศึกษา

- **บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต**
  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- **ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต**
  มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา
- **แพทยศาสตรบัณฑิต**
  คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล
- **วิทยาศาสตรบัณฑิต**
  มหาวิทยาลัยมหิดล
- **ประกาศนียบัตรชั้นสูง หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตย สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 9**
  สถาบันพระปกเกล้า
- **หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปริญญาบัตร ปรอ. รุ่นที่ 51/21)**
  วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
- **ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง**
  สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท. รุ่นที่ 11)
- **ประกาศนียบัตร Financial Statements Demystified for Director (FDD)**
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- **ประกาศนียบัตร Directors Certification Program (DCP)**
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- **ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP)**
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2555 - ปัจจุบัน	**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการ** บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2552 - ปัจจุบัน	**รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ** บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น
2556 - ปัจจุบัน	**กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ** บริษัท วันทูวัน คอนแทคส์ จำกัด (มหาชน) / ศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์แบบครบวงจร
2547 - 2555	**อนุกรรมการพิจารณาประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ ด้านการบริหารจัดการองค์กร ชุดที่ 3 การควบคุมและตรวจสอบภายใน** กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
2544 - 2555	**อนุกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลง และประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ** กระทรวงการคลัง / รัฐบาล
2544 - 2554	**รองกรรมการผู้จัดการ** ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) (ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)) / ธุรกิจธนาคาร

ผู้บริหาร



นาย ชุติเดช ชยุติ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส /
Chief Finance Officer
สายงาน Corporate Finance

วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 1 กรกฎาคม 2545
อายุ (ปี): 51

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท M.S. (Industrial Technology),
  Indiana State University, U.S.A.
- ปริญญาโท MBA,
  Indiana State University, U.S.A.
- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต (วิชาเอกบริหารอุตสาหการ)
  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2545 - ปัจจุบัน	**รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส / Chief Finance Officer** สายงาน Corporate Finance / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2541 - 2545	**ผู้ช่วยเลขาธิการ** องค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน / รัฐวิสาหกิจ
2541	**ผู้อำนวยการ** องค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน / รัฐวิสาหกิจ
2538 - 2541	**ผู้จัดการอาวุโส** ฝ่ายวางแผนและพัฒนาธุรกิจและสำนักกรรมการผู้จัดการ / บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ วอลล์สตรีท จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์

ผู้บริหาร



นาย สิริยศ ศรีสุขสวัสดิ์

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส
สายงาน Information Technology

วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 1 มีนาคม 2549
อายุ (ปี): 55

คุณวุฒิทางการศึกษา

- **ปริญญาโท Master in Marketing English Language Certificate Program,**
  Joint Education Program Thammasat University and University of Gothenburg, Sweden
- **ปริญญาตรี ภาควิชาสถิติ (Electronic Data Processing)**
  คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2549 - ปัจจุบัน	**รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส** สายงาน Information Technology / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2543 - 2549	**ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่** สายงาน Services and Operations / ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2542 - 2543	**Chief Information Officer (CIO)** บริษัท จีอี แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2539 - 2542	**รองกรรมการผู้จัดการใหญ่** บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด / ธุรกิจหลักทรัพย์

ผู้บริหาร



นาย ปิยศักดิ์ เตชะเสน

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส
สายงาน Products & Distribution

วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 1 มิถุนายน 2545
อายุ (ปี): 49

คุณวุฒิทางการศึกษา

- **ปริญญาโท รัฐศาสตร์**
  The School of Public Administration, University of Southern California, U.S.A.
- **ปริญญาตรี รัฐศาสตร์**
  มหาวิทยาลัยรามคำแหง

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2545 - ปัจจุบัน	**รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส** สายงาน Products & Distribution / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2542 - 2545	**รองกรรมการผู้จัดการ** สายงานทรัพยากรบุคคลและธุรการ / บริษัท บางกอก แคปปิตอล แอลิอันซ์ จำกัด / ธุรกิจการเงิน

ผู้บริหาร



นางสาว สุดาพร จันทร์วัฒนากุล

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Personal Loans Business

วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 1 เมษายน 2540
อายุ (ปี): 55

คุณวุฒิทางการศึกษา

- **ปริญญาโท การเงินและธนาคาร**
  มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- **ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี (วิชาเอกบัญชี)**
  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- **ประกาศนียบัตร Mini MBA**
  ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2540 - ปัจจุบัน	**รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** สายงาน Personal Loans Business / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2553 - ปัจจุบัน	**ประธานชมรมสินเชื่อบุคคล** ชมรมสินเชื่อบุคคล / สมาคมธนาคารไทย
2533 - 2540	**ผู้อำนวยการ** ฝ่ายบัญชี / ธนาคารซิตี้แบงก์ / ธุรกิจธนาคาร
2530 - 2533	**หัวหน้าแผนกบัญชี** ศูนย์บัตรเครดิต / ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ / ธุรกิจธนาคาร

ผู้บริหาร



นาย กาญจน์ ขจรบุญ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Corporate Communications

วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 1 พฤศจิกายน 2546
อายุ (ปี): 51

คุณวุฒิทางการศึกษา

- **ปริญญาโท บริหารการจัดการ**
  United States International University (USIU), U.S.A.
- **ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การตลาด)**
  มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2546 - ปัจจุบัน	**รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** สายงาน Corporate Communications / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2538 - 2546	**Senior Vice President** บริษัท เจ วอลเตอร์ ทอมป์สัน จำกัด / ธุรกิจโฆษณา

ผู้บริหาร



นาย มานะ บุญคุณ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงานบริการธุรกิจ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 15 กรกฎาคม 2545
อายุ (ปี): 51

คุณวุฒิทางการศึกษา

- **ปริญญาโท บริหารธุรกิจ**
  มหาวิทยาลัยมิสซูรี สหรัฐอเมริกา
- **ปริญญาตรี สถาปัตยกรรมศาสตร์**
  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0.00001%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2554 - ปัจจุบัน	**รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** สายงาน บริการธุรกิจ / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2552 - 2554	**รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** สายงาน Operation Business / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2548 - 2552	**รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** สายงาน Resources Management / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2545 - 2548	**ผู้อำนวยการ** Development & Business Venture / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2543 - 2545	**ผู้จัดการทั่วไป** อัลไพน์ กอล์ฟ แอนด์ สปอร์ต คลับ / ธุรกิจสนามกอล์ฟ
2533 - 2543	**ผู้อำนวยการ** บริษัท ธนายง จำกัด / ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

ผู้บริหาร



นาย บูชา ศิริชุมแสง

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน President & CEO's Office

วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 1 เมษายน 2547
อายุ (ปี): 51

คุณวุฒิทางการศึกษา

- **ปริญญาโท Business Administration (International Business),** Rosary College, River Forest, Illinois, U.S.A.
- **เนติบัณฑิต**
  สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา
- **ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต**
  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2547 - ปัจจุบัน	**รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** สายงาน President & CEO's Office / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2542 - 2547	**ผู้จัดการฝ่าย** สายงานที่ปรึกษากฎหมาย / บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด / สำนักงานกฎหมาย
2539 - 2542	**ผู้ช่วยผู้อำนวยการ** สายงานบริการธุรกิจตลาดทุน / ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2537 - 2539	**ผู้อำนวยการ** สายงาน Managing Director's Office / บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เอกชาติ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์

ผู้บริหาร



นางสาว ภัทริน จิรัฐติวณิชย์

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Contact Center &
Service Quality Assurance

วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 1 กุมภาพันธ์ 2555
อายุ (ปี): 56

คุณวุฒิทางการศึกษา

- **ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การบัญชี)**
  มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2555 - ปัจจุบัน	**รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** **Head of Contact Center & Service Quality Assurance** สายงาน Contact Center & Service Quality Assurance / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2547 - 2553	**รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** สายงานการตลาด / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2527 - 2547	**ผู้อำนวยการ** ฝ่ายการตลาดและพัฒนาธุรกิจ / บริษัท อเมริกัน เอ็กซ์เพรส (ไทย) จำกัด / ธุรกิจบัตรเครดิต

ผู้บริหาร



นาย วิรัช ไพสิฐเศวต

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Operations

วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 16 กุมภาพันธ์ 2555
อายุ (ปี): 52

คุณวุฒิทางการศึกษา

- **ปริญญาโท บริหารธุรกิจ**
  มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- **MINI MBA**
  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- **ปริญญาตรี รัฐศาสตร์**
  มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- **ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ**
  มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- **Certificate, Payment System,**
  MasterCard University
- **ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP)**
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2555 - ปัจจุบัน	**รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / Head of Operations** สายงาน Operations / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2554 - 2555	**ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส** สายปฏิบัติการสินเชื่อ / ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2548 - 2554	**ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส** ฝ่ายปฏิบัติการบัตร / ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2545 - 2548	**ผู้จัดการฝ่าย** ฝ่ายการตลาดและผลิตภัณฑ์รายย่อย / ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร
2544 - 2545	**ผู้จัดการฝ่าย** ฝ่ายอำนวยการสาขา / ธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

ผู้บริหาร



นาง อุบลรัตน์ บุษยะกนิษฐ์

Head of Human Resources

วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 1 มิถุนายน 2556
อายุ (ปี): 51

คุณวุฒิทางการศึกษา

- **ปริญญาโท ศิลปศาสตร์มหาบัณฑิต**
  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- **ปริญญาตรี สังคมวิทยาและมานุษยวิทยาบัณฑิต**
  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2556 - ปัจจุบัน	**Head of Human Resources** สายงาน Human Resources / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2551 - 2556	**ผู้อำนวยการ** ฝ่ายสรรหาและบริหารทรัพยากรบุคคล / ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

ผู้บริหาร



นาง กัณฑรัตน์ เจิมจิตรผ่อง

ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ฝ่ายสื่อสารองค์กรและธุรกิจสัมพันธ์

วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 1 มกราคม 2540
อายุ (ปี): 46

คุณวุฒิทางการศึกษา

- **ปริญญาโท การพัฒนาเศรษฐกิจและความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ**
  มหาวิทยาลัยโคลัมเบีย นิวยอร์ค สหรัฐอเมริกา
- **ปริญญาตรี อักษรศาสตร์บัณฑิต (เอกภาษาอังกฤษ - เกียรตินิยมอันดับ 2)**
  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0.004%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2540 - ปัจจุบัน	**ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** ฝ่ายสื่อสารองค์กรและธุรกิจสัมพันธ์ / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2539	**เจ้าหน้าที่การค้า** ฝ่ายสินค้าทั่วไป / บริษัท ซีพี อินเตอร์เทรด จำกัด / ธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ
2538	**เจ้าหน้าที่ท้องถิ่น** สำนักอัครราชทูตที่ปรึกษาการเกษตร / สถานทูตไทยประจำกรุงวอชิงตัน ดีซี สหรัฐอเมริกา / สถานทูต

ผู้บริหาร



นาย ธีรยุทธ์ สิริกุลวิริยะวาณิช

ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน ดิจิตอลมาร์เก็ตติ้ง

วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 11 ธันวาคม 2544
อายุ (ปี): 40

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท MBA,
  University of Colorado at Denver, U.S.A.
- ปริญญาตรี นิเทศศาสตร์บัณฑิต สาขาวิชาวิทยุโทรทัศน์และวิทยุกระจายเสียง
  มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2554 - ปัจจุบัน	**ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** สายงาน ดิจิตอลมาร์เก็ตติ้ง / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2547 - 2553	**ผู้อำนวยการ** ฝ่ายการตลาด / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2546 - 2547	**ผู้จัดการอาวุโส** ฝ่ายการตลาด / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2544 - 2546	**ผู้จัดการ** ฝ่ายการตลาด / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2544	**ผู้จัดการ** ฝ่ายส่งเสริมการขายและสร้างความสัมพันธ์ลูกค้า / บริษัท ไดเนอร์ส คลับ (ประเทศไทย) จำกัด / ธุรกิจบัตรเครดิต
2542 - 2544	**ผู้ช่วยผู้จัดการ** บริษัท เอส.บี. อุตสาหกรรมเครื่องเรือน จำกัด / ธุรกิจเฟอร์นิเจอร์

ผู้บริหาร



นางสาว อภิวันท์ บากบั่น

ผู้อำนวยการ
สายงาน Portfolio and Customer Relationship Management

วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 16 มิถุนายน 2546
อายุ (ปี): 41

คุณวุฒิทางการศึกษา

- **ประกาศนียบัตร Selling & Sales Management,**
  Examination Board of London Chamber of Commerce and Industry, United Kingdom
- **ปริญญาตรี นิเทศศาสตรบัณฑิต (วิชาเอกวาทวิทยาและสื่อสารการแสดง)**
  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2546 - ปัจจุบัน	**ผู้อำนวยการ** สายงาน Portfolio and Customer Relationship Management / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2545 - 2546	**ผู้อำนวยการ** ฝ่ายบริหารงานลูกค้า / SC Matchbox / ธุรกิจโฆษณา
2539 - 2545	**ผู้อำนวยการ** ฝ่ายบริหารงานลูกค้า / JWT Bangkok / ธุรกิจโฆษณา

ผู้บริหาร



นาง พิทยา วรปัญญาสกุล*

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงาน Credit Card

วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 18 สิงหาคม 2540
อายุ (ปี): 52

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจการท่องเที่ยว
  University of Hawaii, U.S.A.

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

* นางพิทยา วรปัญญาสกุล มีอำนาจรายงานตรงต่อ CEO ตามประกาศบริษัท ฉบับที่ 2/2557 เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2557

ประสบการณ์ทำงาน

2540 - ปัจจุบัน	**รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** สายงาน Credit Card / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2548 - 2553	**กรรมการและกรรมการตรวจสอบ** บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจการจัดการกองทุน
2547 - 2548	**กรรมการ** บริษัท เคทีซี เวิลด์ จำกัด / ธุรกิจท่องเที่ยว
2536 - 2538	**ผู้จัดการ** แผนก National Key Accounts / บริษัท อเมริกัน เอ็กซ์เพรส (ไทย) จำกัด / ธุรกิจบัตรเครดิต

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

นาย พรชัย วิจิตรบูรพัฒน์

ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ฝ่ายตรวจสอบภายใน

วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 16 ตุลาคม 2544
อายุ (ปี): 46

คุณวุฒิทางการศึกษา

- **ปริญญาโท บริหารธุรกิจ**
  มหาวิทยาลัยบูรพา
- Mini MBA
  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- **ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การบัญชี)**
  มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- **ประกาศนียบัตร การตรวจสอบภายในเพื่อเตรียมตัวเป็นผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาตสากล**
  คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- **ประกาศนียบัตร ผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 9**
  สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2544 - ปัจจุบัน	**ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** ฝ่ายตรวจสอบภายใน / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2543 - 2544	**ผู้ช่วยผู้อำนวยการ** ฝ่ายตรวจสอบภายใน / บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด / ธุรกิจสื่อและสิ่งพิมพ์
2541 - 2543	**ผู้จัดการ** ฝ่ายตรวจสอบภายใน / บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) / การให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์
2539 - 2541	**ผู้ช่วยผู้จัดการ** ฝ่ายตรวจสอบภายใน / บริษัทเงินทุน นวธนกิจ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์
2536 - 2539	**Supervisor** ฝ่ายสินเชื่อและบริหารเงิน / บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เอกชาติ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์
2534 - 2536	**พนักงานชั้นกลาง** ฝ่ายตรวจสอบภายใน / ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจธนาคาร

เลขานุการบริษัท และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

นาย พีระพงศ์ ร่วมใจ

เลขานุการบริษัท และ
หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 16 พฤษภาคม 2550
อายุ (ปี): 44

คุณวุฒิทางการศึกษา

- **ปริญญาโท คณะรัฐศาสตร์** Master of Arts Executive Program in Public Affairs
  มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- **ปริญญาตรี คณะนิติศาสตร์**
  มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- **วุฒิบัตร หลักสูตรการต่อต้านการฟอกเงิน**
  สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

0%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

2550 - ปัจจุบัน	**ผู้อำนวยการ** สายงาน Regulatory Perform / บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
2538 - 2550	**ทนายความ** บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด / รัฐวิสาหกิจ
2536 - 2538	**นิติกร** กรมบังคับคดี / กระทรวงยุติธรรม / รัฐบาล

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ประวัติความเป็นมาของบริษัท

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนเป็นนิติบุคคล เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2539 และบริษัทได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด ภายใต้ชื่อ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในวันที่ 2 กรกฎาคม 2545 ต่อมาในวันที่ 9 กันยายน 2545 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นบริษัทได้มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 950 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีทุนจดทะเบียนรวม 1,000 ล้านบาท แบ่งออกเป็น 100 ล้านหุ้น โดยให้บริษัทเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนให้กับธนาคารกรุงไทย ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นเดิมจำนวน 44 ล้านหุ้น เสนอขายหุ้นเพิ่มทุนให้กับประชาชนทั่วไปจำนวน 51 ล้านหุ้น และในวันที่ 28 ตุลาคม 2545 บริษัทได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

วันที่ 12 ธันวาคม 2545 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทได้มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 50 ล้านบาท แบ่งออกเป็น 5 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อสำรองไว้สำหรับการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะออกและเสนอขายให้แก่พนักงานตามโครงการ ESOP ต่อมาในวันที่ 3 พฤศจิกายน 2546 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 1,530,162,000 บาท โดยมีมติให้จัดสรรหุ้นจำนวน 150 ล้านหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตราส่วน 1 หุ้นเดิม ต่อ 1.5 หุ้นใหม่ และจัดสรรหุ้นจำนวน 3,016,200 หุ้น ไว้เพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิภายใต้โครงการ ESOP เพิ่มเติมจากการปรับอัตราการใช้สิทธิ จึงทำให้ ณ เดือนธันวาคม 2546 บริษัทมีทุนจดทะเบียนทั้งสิ้น 2,580,162,000 บาท และมีทุนชำระแล้วทั้งสิ้น 2,500,000,000 บาท

ทั้งนี้วันที่ 17 มีนาคม 2551 ใบสำคัญแสดงสิทธิถึงกำหนดอายุครบ 5 ปี และเป็นวันครบกำหนดการใช้สิทธิครั้งสุดท้าย โดยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ผู้ใช้สิทธิทั้งสิ้น 4,885,950 หน่วย และใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิมีจำนวน 114,050 หน่วย จึงทำให้มีจำนวนหุ้นสามัญคงเหลือจากการใช้สิทธิทั้งสิ้น จำนวน 182,793 หุ้น

วันที่ 30 เมษายน 2552 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทได้มีมติให้ลดทุนจดทะเบียน จากจำนวน 2,580,162,000 บาท เป็น 2,578,334,070 บาท โดยการยกเลิกหุ้นสามัญที่ได้จดทะเบียนไว้แล้วแต่ยังไม่ได้ออกจำหน่ายจำนวน 182,793 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท ซึ่งเป็นหุ้นที่เหลือจากการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัท โดยใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวได้หมดอายุลงแล้ว และบริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนการลดทุนต่อกระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้วในวันที่ 12 พฤษภาคม 2552

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วทั้งสิ้น 2,578,334,070 บาท และมีจำนวนบัญชีรวมประมาณ 2.21 ล้านบัญชี แบ่งเป็น บัตรเครดิต 1,567,283 บัตร และ KTC CASH 638,959 บัญชี บริษัทได้รับรางวัลยอดเยี่ยมในเชิงธุรกิจสำหรับการให้บริการบัตรเครดิตในหลายปีที่ผ่านมาดังนี้

- ปี 2549 ได้รับรางวัล Outstanding Performer and Marketing Excellence ประจำปี 2006 จากบริษัทวีซ่า อินเตอร์เนชั่นแนล และ บริษัทวีซ่า อินเตอร์เนชั่นแนล เอเชีย-แปซิฟิก

- ปี 2551 ได้รับรางวัลชนะเลิศ "MasterCard Asia/Pacific Middle East and Africa Product Award 2008" สาขาโปรแกรมบัตรเครดิตยอดเยี่ยม จากบัตรเครดิต KTC ไทเทเนียม มาสเตอร์การ์ด

- ปี 2552 ได้รับรางวัลเกียรติคุณด้านการตลาดระดับเอเชียตะวันออกเฉียงใต้และเอเชียใต้ "The 2009 MasterCard Hall of Fame Awards" สาขาเปิดตัวบัตรเครดิตใหม่ยอดเยี่ยม (Best New Card Launch) สำหรับบัตรเครดิตระดับสูงสุด "เคทีซี รอยัล ออร์คิด พลัส เวิลด์ มาสเตอร์การ์ด"

- ปี 2552 ได้รับ 3 รางวัลใหญ่จากโครงการ Lafferty South East Asia Payment Card Awards 2009 จัดโดย ลาฟเฟอร์ตี้ กรุ๊ป (Lafferty Group) บริษัทวิจัยและให้คำปรึกษาด้านการเงินแห่งประเทศอังกฤษ ได้แก่ Best Card Issuer in Thailand (รางวัลผู้ออกบัตรเครดิตที่ดีที่สุดในประเทศไทย) Best Premium Credit Card in Thailand (รางวัลบัตรเครดิตเคทีซี วีซ่า แพลทินัม เป็นบัตรเครดิตระดับพรีเมี่ยมที่ดีที่สุดในประเทศไทย) และ Best Classic Card in Thailand (บัตรเครดิตเคทีซี วีซ่า คลาสสิค ได้รับคัดเลือกให้เป็นบัตรคลาสสิคที่ดีที่สุดในประเทศไทย)

- ปี 2553 ได้รับรางวัล Thailand Creative Event Awards 2009 (รางวัลสุดยอดการจัดงานธุรกิจเชิงสร้างสรรค์) จาก "KTC MasterCard Viva in the Air 2008" (โครงการวิวาห์นานาชาติ บนบอลลูน 14 คู่ครั้งแรกในโลก) จากสำนักส่งเสริมการจัดประชุมและนิทรรศการ (สสปน.)

- ปี 2553 ได้รับรางวัล Most Innovative Card Marketing Program (นวัตกรรมโปรกรรมการตลาดบัตรเครดิตยอดเยี่ยม) ในฐานะผู้ดำเนินโครงการการประกวดโรงแรมบูติกครั้งแรกในประเทศไทย จากงาน The MasterCard Hall of Fame Awards 2010

- ปี 2554 ได้รับรางวัลโปรแกรมการตลาดบัตรเครดิตที่มีประสิทธิผลที่สุด สำหรับแคมเปญกลุ่มบัตรเคทีซี-TDP บัตรเครดิตร่วมแบรนด์ห้างสรรพสินค้าท้องถิ่น (Most Effective Card Marketing Program Award for KTC-TDP) และรางวัลการตลาดดิจิตอลยอดเยี่ยมสำหรับแคมเปญโรงแรมเคทีซี บูติก อวอร์ด (Best Digital Marketing for KTC Boutique Awards) ในงานมาสเตอร์การ์ด ฮอลล์ ออฟ เฟม มาร์เก็ตติ้ง อวอร์ดส 2011 (The MasterCard Hall of Fame Marketing Awards 2011)

- ปี 2556 เคทีซีได้รับรางวัลที่ 6 ของโลกจากการเข้าร่วมแข่งขันเกมธุรกิจระดับโลกจัดขึ้นโดย บริษัทวีซ่า อินเตอร์เนชั่นแนล ภายใต้ชื่อโครงการ " VISA Global Challenge" ประจำปี 2556 โดยมีองค์กรระดับโลกส่งทีมเข้าร่วมแข่งขันทั้งสิ้น 144 ทีมจาก 44 ประเทศทั่วโลก

นอกจากนี้ KTC ยังได้รับรางวัลอื่นๆ ที่นอกเหนือจากการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ได้แก่

- ปี 2552 เคทีซี สมาร์ท ออฟฟิศ ได้รับรางวัล "Happy Work Place" ต้นแบบองค์กรแห่งความสุขจากสำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ (สสส.) แผนงานสุขภาวะองค์กรภาคเอกชน ในงานมหกรรม Happy Work Place Forum II 2009 วิถีแห่งความสุขในภาวะวิกฤติ

- ปี 2554 เคทีซีได้รับรางวัล "Happy Work Place" องค์กรที่รักษามาตรฐานความเป็นองค์กรสุขภาวะ ในงาน "5 Apps To Happy Workplace 3.0" จากสำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ (สสส.)

- ปี 2556 เคทีซีได้รับรางวัล "บริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์ดีเด่น" (Outstanding Investor Relations Awards) จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในงาน SET Awards 2013 ซึ่งจัดโดยความร่วมมือระหว่างตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และวารสารการเงินธนาคาร

วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท

วิสัยทัศน์ของบริษัทที่กำหนดไว้ ตั้งแต่ปี พ.ศ.2555 ว่า "A Membership Company Providing Innovative Customer Experiences" โดยมีพันธกิจที่ครอบคลุมทุกด้าน ทั้งการสร้างความพึงพอใจและความสัมพันธ์ ที่ยั่งยืนกับสมาชิก สร้างองค์กรแห่งการเรียนรู้และสร้างสรรค์ มีบรรยากาศการทำงานที่ทำให้พนักงานรู้สึกมีส่วนร่วมและเป็นเจ้าของ สร้างสัมพันธภาพระยะยาวกับพันธมิตร สร้างผลกำไรอย่างยั่งยืนและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่นักลงทุน ตลอดจนดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส และมีธรรมาภิบาล

ภายใต้เป้าหมายที่กำหนดขึ้นอย่างชัดเจนของบริษัทที่จะก้าวไปสู่ การเป็น "The Most Preferred Brand in Card Business & Non-collateral Personal Loan" ซึ่งการที่บริษัทมีเป้าหมายที่จะก้าวขึ้นไปเป็นที่ 1 ในอุตสาหกรรม บริษัทจึงจำเป็นต้องมีกลยุทธ์ที่ชัดเจนและมีประสิทธิภาพ โดยการเสริมความแข็งแกร่งผ่านการสร้างเครื่องมือทางธุรกิจ (Business Tool) ใหม่ ๆ โดยเฉพาะ Customer Relationship Management (CRM) และ Total Business Relationship (TBR) เพื่อใช้เป็นฐานในการสร้าง Products & Services ตลอดจน Long-Term Relationship กับพันธมิตรทางธุรกิจต่าง ๆ

นอกจากนั้น วัตถุประสงค์หลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ต้องการให้มีการเติบโตแบบยั่งยืน (Sustainable) บริษัทฯ จึงจำเป็นจะต้องมีการบริหารทั้งในด้านของการพัฒนาคน (Human Development), การสร้างเสริมมูลค่าของสินค้าและบริการ (Valuable Products & Services) ตลอดจนการบริหารจัดการต้นทุนให้มีประสิทธิภาพสูงสุด ซึ่งจะเป็นปัจจัยร่วมสนับสนุนที่สำคัญที่จะทำให้บริษัท สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ต่อไปได้

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ปี 2554

- KTC ได้ปรับเปลี่ยนแนวคิด และตราสัญลักษณ์ (logo) ใหม่ จาก It's Real ( ) เป็น "we write the stories" ( ) เพื่อสร้างมุมมองใหม่ร่วมกันระหว่าง KTC สมาชิก และคู่ค้า ในการเข้ามามีส่วนร่วมในการทำการตลาดมากขึ้น

- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 9 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2554 ได้มีมติพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ 2 ท่านได้แก่ นายสุวิทย์ เมษินทรีย์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระแทนนางสาวชนาทิพย์ โปษยานนท์ กรรมการและกรรมการอิสระที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ และแต่งตั้งนางศรีประภา พริ้งพงษ์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนนายนราธร วงศ์วิเศษ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ

- บริษัทได้ออกหุ้นกู้ จำนวน 1 ครั้ง ในเดือนตุลาคม จำนวน 7,000 ล้านบาท แบ่งเป็น หุ้นกู้อายุ 3 ปี จำนวน 6,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.50 ต่อปี และหุ้นกู้อายุ 4 ปี จำนวน 1,000 ล้านบาท โดยปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.50 ต่อปี และปีที่ 4 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.00 ต่อปี

- KTC ร่วมกับ กรุงเทพธุรกิจ ททท และมาสเตอร์การ์ด จัดโครงการประกวดบูติกโฮเต็ลขนาดกลาง และขนาดเล็ก "Thailand Boutique Awards 2011" เพื่อร่วมสนับสนุนอุตสาหกรรมท่องเที่ยวไทย

- เปิด KTC POP สถานที่จัดกิจกรรมเชิงสร้างสรรค์ และแบ่งปัน เช่น การจัดเวิร์กช็อปการวางแผนการลงทุน สำหรับผู้ถือหุ้นกู้ สมาชิกบัตรเครดิต และบุคคลทั่วไป การแถลงข่าวโปรแกรมการตลาด และการแนะนำข้อมูล โปรแกรมการท่องเที่ยว เป็นต้น

ปี 2555

- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 10 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2555 ได้มีมติพิจารณาแต่งตั้งนางอรุณภรณ์ ลิ่มสกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทน นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ และแต่งตั้งนางปานทิพย์ ศรีพิมล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนนางสาวพิมพ์เพ็ญ ลัดพลี กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยให้นางปานทิพย์ ศรีพิมล ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2555 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2555 มีมติแต่งตั้งนายอัครรัตน์ ณ ระนอง กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบเข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ แทนนายสุวิทย์ มาไพศาลสิน รวมถึงแต่งตั้งนายสุวิทย์ เมษินทรีย์ กรรมการอิสระ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบแทนนายสุวิทย์ มาไพศาลสิน

- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 10/2555 เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2555 มีมติแต่งตั้งนางกิตติยา โตธนะเกษม เข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท แทนนายพงศธร สิริโยธินที่ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท

- KTC เสนอขายหุ้นกู้ จำนวน 6,000 ล้านบาท ในเดือนสิงหาคม แบ่งเป็นหุ้นกู้อายุ 2 ปี จำนวน 1,800 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.90 ต่อปี หุ้นกู้อายุ 3 ปี จำนวน 3,200 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.20 ต่อปี และหุ้นกู้อายุ 4 ปี จำนวน 1,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.40 ต่อปี

- "มหัศจรรย์แห่งทองกับเคทีซี" เป็นแคมเปญการตลาดสำหรับผู้ถือบัตรเครดิต เมื่อมียอดใช้จ่ายหรือยอดเบิกถอนเงินสดผ่านบัตรเครดิตรวมกันครบทุก 1,000 บาท หรือบัตรสินเชื่อพร้อมใช้ KTC Cash Revolve ที่มียอดคงค้างทุก 4,000 บาท โดยสามารถลงทะเบียน เพื่อลุ้นรับสิทธิ์ชิงรางวัลทองคำ 266 รางวัล มูลค่ารวม 10 ล้านบาท

ปี 2555 (ต่อ)

- "KTC Beauty Advocate คัดสรรทุกสเต็ปสู่ความสวยเพอร์เฟคที่นี่" ร่วมกับ 7 พันธมิตรผู้เชี่ยวชาญด้านความงาม ได้แก่ เอเพ็กซ์ โปรฟาวด์ บิวตี้ อิมเมจินี่ คลินิก & ดิว่า คลินิก ผิวดีคลินิก พฤกษาคลินิก รัมภาดาคลินิก รมย์รวินทร์คลินิก และธนพรคลินิก เพื่อเป็นสิทธิประโยชน์เพื่อไลฟ์สไตล์ด้านความงามแก่ผู้ถือบัตร โดยนำเสนอโปรโมชั่นราคาพิเศษ รวมถึงเน้นการให้ความรู้และสร้างความเข้าใจที่ถูกต้องในเรื่องความสวยงามและความปลอดภัย

- KTC ได้เริ่มปรับโครงสร้างการทำงานภายในใหม่ตั้งแต่ต้นปี 2555 โดยนำงานที่เคยใช้บริการจากบริษัทภายนอกเข้ามาบริหารจัดการภายในบริษัทเอง ได้แก่ ส่วนงานติดตามหนี้ พนักงานขายตรง (Direct Sales) พนักงานขายผ่านโทรศัพท์ (Telesales) หน่วยงานด้านบริการท่องเที่ยว (KTC World Travel Service Center : KWT) และขยายขอบเขตงานในส่วน Contact Center ตลอดจนปรับเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการทำงานทั้งบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานภายในองค์กรเป็นลักษณะ End to End คือรู้จุดเริ่มต้นของงานจนถึงจุดสิ้นสุดของงานนั้นๆ ทั้งนี้หากบริษัทสามารถปรับขั้นตอนการทำงานให้มีประสิทธิภาพในทุกภาคส่วนขององค์กร ก็จะเห็นต้นทุนดำเนินงานที่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ

- KTC ร่วมมือกับ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTB) เปิดตัวบัตรเครดิต "KTC-KTB PRECIOUS PLUS VISA INFINITE" บัตรที่รวมเอกสิทธิ์ทางการเงินจาก KTB Precious Plus และสิทธิประโยชน์ที่ตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์ ของลูกค้าระดับไฮเอนด์ของบัตรเครดิต KTC VISA INFINITE

- ณ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน KTC Touch ศูนย์บริการการรับสมัครบัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล บริการรับชำระเงินและให้รายละเอียดเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินของบริษัท ทั้งสิ้น 24 แห่ง แบ่งเป็น กรุงเทพและปริมณฑล 23 แห่ง และภูมิภาค 1 แห่ง

ปี 2556

- ในช่วงปลายเดือนกุมภาพันธ์ KTC ได้เปลี่ยนแปลงระบบคอมพิวเตอร์งานหลัก (Core System) จากเดิมที่ใช้การประมวลผลจากผู้ให้บริการต่างประเทศ ปรับเป็นการซื้อระบบงานมาประยุกต์ใช้ให้เหมาะกับงานของบริษัทด้วยตนเอง เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการดำเนินงานมากขึ้น

- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 11 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 ได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการ 2 ท่านที่ออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง ได้แก่นางกิตติยา โตธนะเกษม และนางศรีประภา พริ้งพงษ์ และมีมติแต่งตั้งนายพลช หุตะเจริญ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระของบริษัทแทนนายพงศธร สิริโยธิน กรรมการซึ่งลาออกจากตำแหน่ง

- บริษัทได้ออกหุ้นกู้ 3 ครั้ง ในเดือนพฤษภาคมจำนวน 2,000 ล้านบาท อายุ 3 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.65 ต่อปี ต่อมาบริษัทได้เสนอขายหุ้นกู้ จำนวน 3,000 ล้านบาท ในเดือนสิงหาคม แบ่งเป็นหุ้นกู้อายุ 3 ปี จำนวน 2,200 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.75 ต่อปีและหุ้นกู้อายุ 5 ปี จำนวน 800 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 ต่อปี และในเดือนพฤศจิกายนจำนวน 5,000 ล้านบาท อายุ 4 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.8 ต่อปี

- แคมเปญหลักของบริษัทเป็นโปรแกรมส่งเสริมการตลาดทั้งในส่วนของบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลในรูปแบบ "Happy Go Lucky" โดยบริษัทจะจัดกิจกรรมพิเศษให้กับสมาชิกทุกวันที่ 13 ของเดือนตลอดปี 2556 อีกทั้งบริษัทจะคัดสรรกิจกรรมสุดพิเศษจากหลากหลายพันธมิตรและร้านค้าของบริษัทได้แก่ แคมเปญ KTC Signature Dish ที่ใช้คะแนนสะสมเพียง 999 คะแนน เพื่ออิ่มอร่อยกับเมนูที่คัดสรรมาเป็นพิเศษหรือใช้คะแนนแลกตั๋วหนังในเครือเมเจอร์ หรือเครือเอสเอฟ ใช้คะแนนแลกรับส่วนลด 30% สำหรับ iPhone, iPad ใช้คะแนน 1,000 คะแนนแทนเงินสด 300 บาทที่ซูเปอร์มาร์เก็ต เป็นต้น

ปี 2556 (ต่อ)

- สำหรับธุรกิจบัตรเครดิตไตรมาส 1 เคทีซีออกแคมเปญ "ทุกวัน ทุกที่มีเซอร์ไพรส์" ให้สมาชิกมีโอกาสเป็นผู้โชคดีรับคะแนนสะสมเท่ากับยอดใช้จ่าย ต่อมาในไตรมาส 2 เคทีซีได้จับมือร้านค้าพันธมิตรกว่า 60 แบรนด์ชั้นนำทั่วประเทศในโปรแกรม "KTC Summer Fashion Fast Forward" เพื่อมอบความสุขให้แก่สมาชิกที่ชื่นชอบการชอปปิ้งโดยมอบสิทธิ์ 3 ต่อคือ (1) รับส่วนลดและของสมนาคุณ (2) รับเงินคืน และ (3) ชิงโชคแพ็คเกจท่องเที่ยวฮ่องกง ตามด้วยแคมเปญการตลาด "รูดลุ้นล้าน ทุกการใช้จ่าย กับบัตรเคทีซี แจก 13 ล้าน 13 สัปดาห์" หรือการออกโปรโมชั่นคืนเงินในหมวดค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในชีวิตประจำวัน ด้วยแคมเปญ "สุขได้ทุกที่ ทุกปั๊มน้ำมันและทุกซูเปอร์มาร์เก็ตทั่วประเทศ รับเงินคืนสูงสุด 5%" ในไตรมาส 3 เคทีซีออกแคมเปญ "เก็บไว้ทำไม ใช้เลย" เป็นการมอบสิทธิประโยชน์พิเศษทั้งในด้านการได้รับคะแนนสะสมเพิ่มและด้านการนำคะแนนสะสมไปแลกเพื่อเพิ่มความคุ้มค่าที่ร้านค้าทั่วประเทศ โดยคัดสรรสิทธิพิเศษออกเป็น 3 รูปแบบคือ (1) "ยิ่งใช้ ยิ่งได้" รับคืนคะแนนสะสมสูงสุด 300% (2) "คะแนนน้อยแลกได้เกินคุ้ม" รับสิทธิ์ใช้คะแนนสะสมน้อยกว่าปกติแลกสินค้าตามที่กำหนด และ (3) "แลกแล้วยังได้คะแนนคืน" โดยสมาชิกรับคืนคะแนนสะสม Forever Rewards พิเศษเข้าบัญชีเมื่อใช้คะแนนสะสมแลกซื้อสินค้าจากร้านค้าที่ร่วมรายการ และในไตรมาสสุดท้าย เคทีซีออกแคมเปญ "ใช้ 10,000 บาท รับ 1,000 คะแนน" โดยมอบคะแนนสะสม 1,000 บาทสำหรับสมาชิกบัตรเครดิตเมื่อใช้จ่ายผ่านบัตรครบทุก 10,000 บาทหรือคะแนนสะสม Royal Orchid Plus โดยไม่จำกัดยอดรับคะแนนสะสมสูงสุดและคะแนนสะสมดังกล่าวไม่มีวันหมดอายุ นอกจากนี้ยังมีแคมเปญ "KTB Forever Smile" โดยสมาชิกสามารถใช้คะแนนสะสมที่ให้อัตราดอกเบี้ยสูงสุดถึง 8.50% ต่อปี เพียงใช้คะแนนสะสม Forever Rewards แลกสิทธิ์ฝากเงินประจำได้ สูงสุด 10 เท่าของคะแนนสะสม

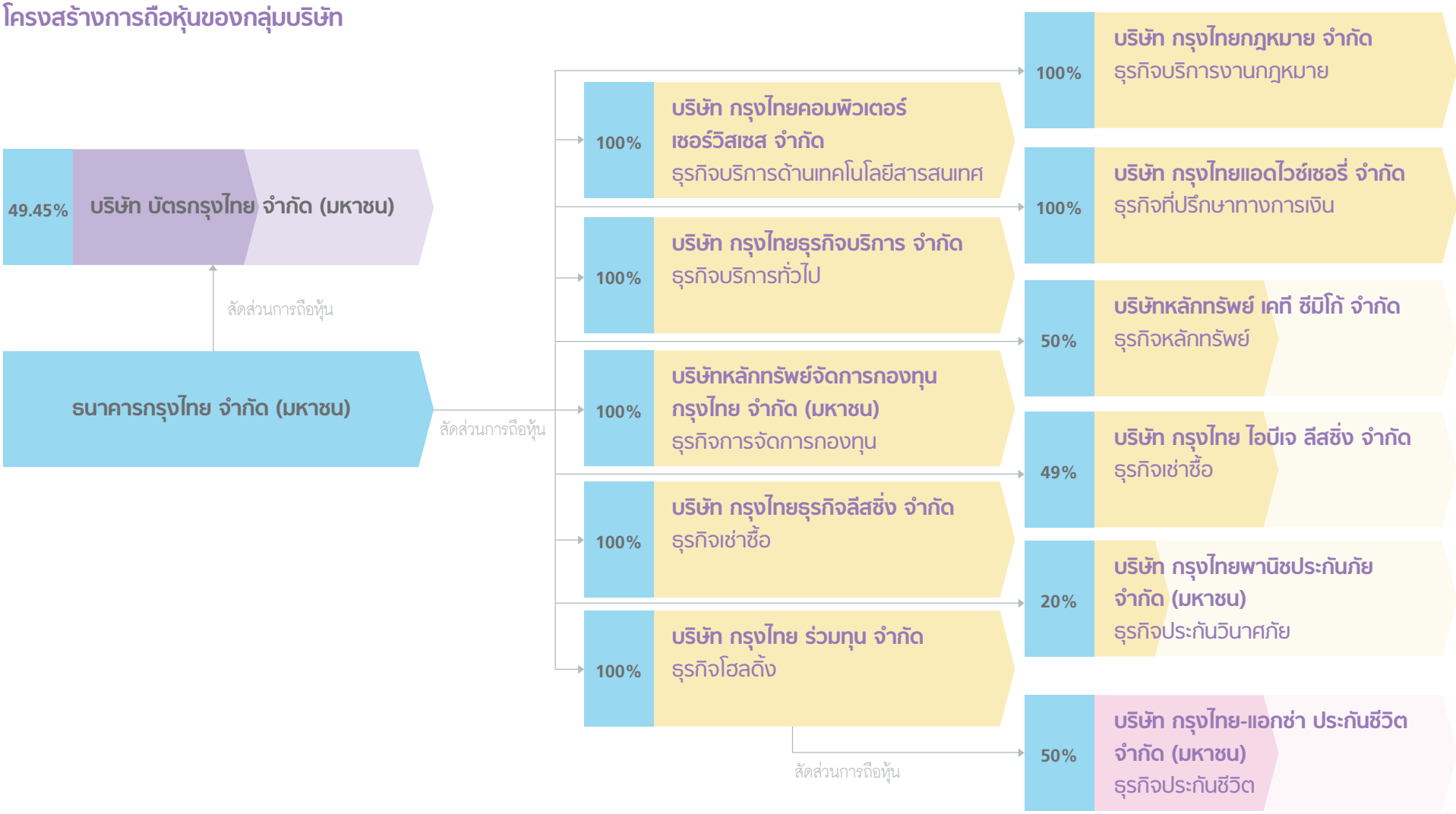
- สำหรับธุรกิจสินเชื่อบุคคลในไตรมาสแรก เคทีซีออกแคมเปญการตลาดสินเชื่อพร้อมใช้ (KTC Cash Revolve) ให้ลูกค้าได้รับสิทธิจ่ายดอกเบี้ยเพียงครึ่งเดียวของอัตราปกติสำหรับยอดเงินเบิกถอนครั้งแรก หรือแคมเปญ "ถึงเวลาหมดหนี้ เคทีซีเคลียร์ให้เกลี้ยง" เพื่อให้สิทธิพิเศษแก่ลูกค้าเพื่อร่วมลุ้นรางวัลลดภาระหนี้ทั้งจำนวน และแคมเปญ "จะใช้เท่าไหร่ก็คิดเพียง 13 บาท" เพื่อแบ่งเบาภาระให้สมาชิกสินเชื่อพร้อมใช้ เคทีซียังช่วยลดภาระให้กับสมาชิก

ปี 2556 (ต่อ)

อย่างต่อเนื่องโดยออกแคมเปญ"ไร้ดอกเบี้ยนานถึง 5 ปีกับเคทีซี แคช รีโวล์ฟ" ในไตรมาส 2 โดยเปิดโอกาสให้สมาชิกสินเชื่อบุคคล KTC Cash Revolve มีสิทธิ์ลุ้นรับรางวัลใช้เงินฟรีแบบไร้ดอกเบี้ยนานสูงสุด 5 ปี ในช่วงไตรมาสที่ 3 เคทีซีได้จัดแคมเปญต้อนรับสมาชิกใหม่สินเชื่อพร้อมใช้ "เคทีซี แคช รีโวล์ฟ" เพื่อให้สมาชิกได้รับความประทับใจจากสิทธิประโยชน์สำหรับการเบิกถอนเงินสดตั้งแต่เริ่มเป็นสมาชิก โดยมอบสิทธิชำระดอกเบี้ย เพียง 9% ต่อปี นาน 1 รอบบัญชี สำหรับทุกยอดเบิกถอนเงินในวันที่ 13 สำหรับสมาชิกใหม่ บริษัทจะคืนเงินส่วนต่างดอกเบี้ยกลับเข้าบัญชีของสมาชิกที่สมัครสินเชื่อพร้อมใช้และได้รับอนุมัติในช่วงเวลาที่กำหนดไว้ ในไตรมาส 4 เคทีซีออกแคมเปญ "เคทีซีเคลียร์เกลี้ยง ซีซั่น 3" เพื่อให้สิทธิพิเศษแก่ลูกค้าเพื่อร่วมลุ้นรางวัลลดภาระหนี้ รวมทั้งสิ้น 2013 รางวัลเพียงสมาชิกบัตรมียอดเงินต้นคงค้างตามเงื่อนไขที่กำหนด หรือใช้คะแนนสะสม Forever Rewards เพื่อแลกสิทธิ์ในการลุ้นรางวัลลดภาระหนี้

- ณ 31 ธันวาคม 2556 KTC มีจำนวน KTC Touch ศูนย์บริการรับสมัครบัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล บริการรับชำระเงิน และให้รายละเอียดเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินของบริษัททั้งสิ้น 24 แห่ง แบ่งเป็น กรุงเทพและปริมณฑล 23 แห่ง และภูมิภาค 1 แห่ง

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท



ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทให้ความสำคัญในการขยายฐานผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล เพื่อการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยได้รับการสนับสนุนจากธนาคารกรุงไทยซึ่งมีฐานะเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ที่มีสาขาจำนวนมากทั้งในกรุงเทพและต่างจังหวัดเป็นช่องทางหลักเพื่อแนะนำผลิตภัณฑ์ของบริษัทให้กับลูกค้าของธนาคาร เช่นเดียวกับที่ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์อื่นๆ ให้กับบริษัทในเครือ

ทั้งนี้ เพื่อให้การขยายฐานสมาชิกเป็นไปอย่างราบรื่นบรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้ เคทีซีจึงได้จัดให้มีหน่วยงานและเจ้าหน้าที่เพื่อดูแลอำนวยความสะดวกในด้านต่าง ๆ ให้กับเจ้าหน้าที่ของธนาคารโดยเฉพาะ เช่น การฝึกอบรมให้ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ เทคนิคการขายที่มีประสิทธิภาพ การพิจารณาเอกสารประกอบและอื่น ๆ ที่เหมาะสม พร้อมทั้งยังจัดรายการส่งเสริมการขายควบคู่กันเพื่อให้ผู้แนะนำขยายฐานผลิตภัณฑ์ฯ ได้รวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ KTC ได้จัดตั้งหน่วยงาน Government Services Card โดยทำหน้าที่ประสานงานกับสายงานธุรกิจภาครัฐให้บริการบัตรเครดิตเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับหน่วยงานราชการในการบริหารการเบิกจ่ายงบประมาณ การประชุมสัมมนาและการเดินทางให้มีความสะดวก ปลอดภัย โดยการร่วมมือดังกล่าวเป็นการเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีต่อกันอย่างยั่งยืน

KTC ยังเห็นประโยชน์ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจให้กับทั้งสององค์กรจึงได้ประสานความร่วมมือทั้งในเชิงกว้างและเชิงลึกสร้างสรรค์กลยุทธ์และพัฒนากิจกรรมทางการตลาดร่วมกัน ในรูปแบบอื่นๆ อาทิ

- โครงการชำระเบี้ยประกันภัย หรือกองทุน LTF & RMF ของบริษัทในเครือผ่านบัตรเครดิตเคทีซี
- โครงการออกบัตรร่วมกับธนาคารกรุงไทยเพื่อเจาะกลุ่มลูกค้าระดับบนของธนาคารที่มีศักยภาพ เช่น บัตรเครดิต KTC-KTB Precious Plus Visa Infinite และบัตรเครดิต KTC-KTB SME Commercial Card ตลอดจนการขยายฐานลูกค้าบัตรเครดิต ไปยังฐานลูกค้าชาวต่างชาติของธนาคาร
- โครงการ "Forever Smile" ที่สมาชิกบัตรเคทีซีสามารถแลกคะแนนสะสม Forever Rewards ของเคทีซี เพื่อรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำของธนาคารกรุงไทยในอัตราพิเศษ

KTC เชื่อว่าการดำเนินการดังกล่าวจะสามารถตอบโจทย์และบรรลุเป้าหมายทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ และที่สำคัญเป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน เพื่อประโยชน์สูงสุดของทั้งสององค์กร

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ธุรกิจของ KTC คือการให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคแบบไม่มีหลักประกันสำหรับผู้บริโภคทั่วประเทศ สมาชิกส่วนใหญ่ประมาณร้อยละ 51 อยู่ในกรุงเทพฯ และปริมณฑล โดยสามารถแบ่งได้เป็น 2 กลุ่มหลักคือ ธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกิจสินเชื่อบุคคล

ธุรกิจบัตรเครดิต สามารถแยกออกได้เป็น 2 ด้านคือ ธุรกิจการออกบัตรเครดิต และธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต ธุรกิจการออกบัตรเครดิตจะเริ่มตั้งแต่การจัดหาลูกค้าบัตรเครดิต การอนุมัติวงเงินให้กับผู้ถือบัตรเครดิต การกำกับดูแลการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต การรับชำระหนี้และการติดตามหนี้ โดยที่ธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตร (Issuing Bank) จะมีรายได้เป็นค่าธรรมเนียมในการทำรายการต่าง ๆ และดอกเบี้ยรับ ส่วนธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิตนั้นเป็นธุรกิจที่เกี่ยวกับร้านค้าที่รับชำระค่าสินค้าและบริการด้วยบัตรเครดิต โดยบริษัทจะคัดเลือกและติดตั้งเครื่องรูดบัตรให้กับร้านค้า เพื่อกำกับดูแลการอนุมัติการรับชำระค่าสินค้าหรือบริการจากผู้ถือบัตรโดยบริษัทจะมีรายได้จากค่าธรรมเนียม

ธุรกิจสินเชื่อบุคคล (KTC CASH) แบ่งออกเป็น 2 รูปแบบ คือ KTC Cash และ KTC Cash Revolve เป็นการบริการให้สินเชื่อสำหรับบุคคลโดยไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และไม่จำเป็นต้องเป็นลูกค้าบัตรเครดิตของบริษัทมาก่อน ซึ่งได้รับการออกแบบมาสำหรับบุคคลที่มีงานประจำและมีรายได้ต่อเดือนที่แน่นอน KTC Cash จะอยู่ในรูปแบบ Fixed Installment ผู้เปิดบัญชีต้องจ่ายคืนทุกเดือนเป็นจำนวนเงินที่เท่ากันจนกว่าจะชำระหนี้หมดโดยไม่สามารถกลับไปใช้วงเงินที่ชำระแล้วได้อีกภายในระยะเวลาที่ผู้กู้กำหนดเพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมและรายรับของตัวผู้กู้ ในขณะที่ KTC Cash Revolve มีคุณสมบัติเด่นคือ เป็นสินเชื่อพร้อมใช้ที่เมื่ออนุมัติจะโอนเงินเข้าบัญชีก้อนแรกและมีวงเงินหมุนเวียนเพื่อการเบิกถอนได้ทุกเมื่อที่ต้องการจากเครื่องเอทีเอ็มทั่วประเทศตลอด 24 ชั่วโมงหรือที่จุดบริการ KTC Touch ผู้กู้จะได้รับบัตรกดเงินสดพร้อมวงเงินที่อนุมัติโดยผู้กู้สามารถกลับไปใช้วงเงินเดิมได้อีกเมื่อทำการชำระคืน โดย KTC จะรับรู้รายได้ของสินเชื่อบุคคลทั้ง 2 ประเภทในรูปของรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ได้แก่ ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถาม เป็นต้น

นอกจากธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกิจสินเชื่อบุคคลซึ่งเป็นธุรกิจหลักแล้ว บริษัทยังมีธุรกิจอื่น ๆ ได้แก่

ธุรกิจสินเชื่อธนวัฏ (Circle Loan) เป็นบัญชีวงเงินกู้สำหรับลูกค้าที่มีสินเชื่อบัตรเครดิตของธนาคารกรุงไทย ซึ่งเป็นบัญชีที่บริษัทรับโอนมาจากธนาคารกรุงไทยเมื่อปี 2545 อย่างไรก็ตามจากการที่บริษัทมีนโยบายการให้บริการธุรกิจสินเชื่อบุคคล (Personal Loan) เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะความต้องการของตลาด บริษัทจึงดำเนินการให้บริการเฉพาะผู้ที่ยังคงมีวงเงินสินเชื่อธนวัฏอยู่เท่านั้นและไม่มีนโยบายที่จะขยายการให้บริการสินเชื่อธนวัฏให้แก่ผู้สมัครสินเชื่อบัตรเครดิตใหม่ ทำให้ยอดลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏสุทธิลดลงอย่างต่อเนื่อง

ธุรกิจสินเชื่อเจ้าของกิจการ (KTC Million) ซึ่งเป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน สำหรับเจ้าของกิจการที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อใช้ในการดำเนินกิจการ แต่ KTC มีนโยบายที่จะไม่เพิ่มมูลค่าพอร์ตลูกหนี้ของธุรกิจนี้ ตั้งแต่ปลายปี 2549 เป็นต้นมา เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง ดังนั้น การดำเนินการในปัจจุบันเป็นเพียงการให้บริการแก่ลูกหนี้รายเดิมที่ยังคงมีบัญชีค้างชำระหนี้กับบริษัทอยู่ โดย ณ สิ้นปี 2556 KTC เหลือสัดส่วนของลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการสุทธิอยู่เพียง 17 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.04 ของลูกหนี้สุทธิทั้งหมด

การให้บริการแก่องค์กรภายนอก (Outsource Service) ในปี 2554 บริษัทได้รับจ้างบริษัทกรุงไทย คอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส (KTBCS) ในการพัฒนาระบบการชำระเงินโดยบริษัทจะต้องส่งมอบงานภายใน 180 วันนับจากวันที่ 10 ตุลาคม 2554 และบริษัทยังได้รับจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผลอิเล็กทรอนิกส์ (IT Operation) รวมทั้งดำเนินการบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่จำเป็นสำหรับระบบการชำระเงินให้กับ KTBCS โดยมีระยะเวลาในการบริการคราวละ 1 ปี นับจากวันที่ 21 มกราคม 2555 ซึ่งบริษัทได้ให้บริการต่อเนื่องมาจนถึงปี 2556

อนึ่ง ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลเรื่องการเปลี่ยนแปลงสำคัญในปีที่ผ่านมาได้ในส่วนของเนื้อหาเรื่อง "นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ" ภายใต้หัวข้อย่อย "การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ"

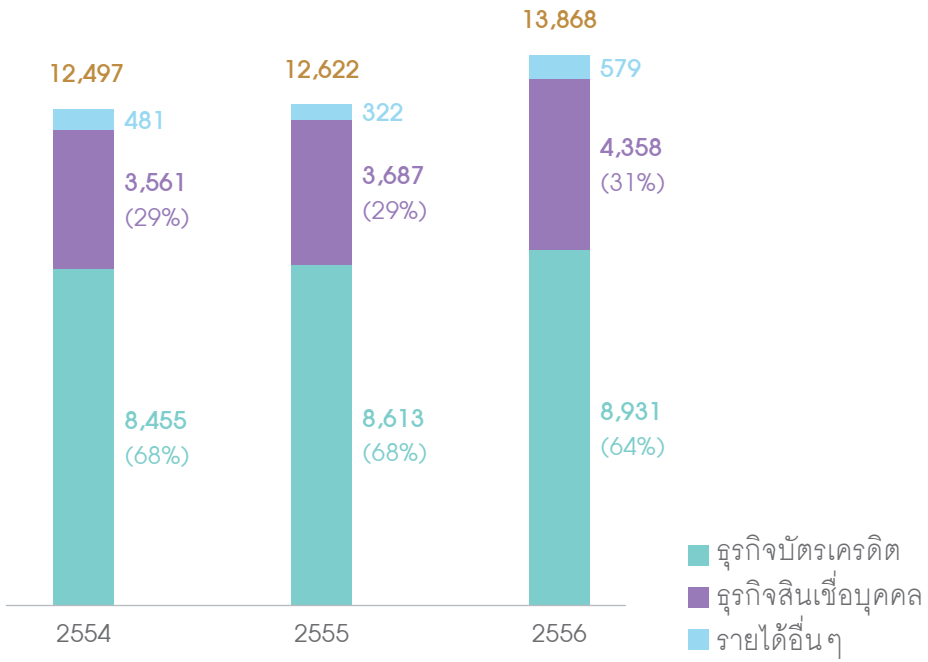
โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของ KTC มาจากรายได้จากดอกเบี้ยรับและค่าธรรมเนียมของสองธุรกิจหลักของบริษัทซึ่งประกอบด้วย ธุรกิจบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล ซึ่งในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมนั้นได้บันทึกรวมรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน โดยคำนวณจากยอดลูกหนี้ค้างชำระไว้ด้วย ซึ่งเป็นที่สังเกตว่าภายใต้ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทที่ให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคที่มิใช่ธนาคารสามารถคิดอัตราดอกเบี้ยได้สูงสุดร้อยละ15 ในขณะที่ภายใต้กฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทสามารถคิดอัตราดอกเบี้ยรวมค่าธรรมเนียมได้ถึงร้อยละ 20 สำหรับบัตรเครดิต และร้อยละ 28 สำหรับสินเชื่อบุคคล ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นระหว่าง ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย จะบันทึกบัญชีเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน นอกจากนี้ KTC ยังมีรายได้อื่น ๆ ได้แก่ รายได้จากธุรกิจสินเชื่อธนวัฏ รายได้จากธุรกิจสินเชื่อเจ้าของกิจการ รายได้จากธุรกิจบริการธุรกิจบัตร กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน และรายได้พิเศษจากการขายเงินลงทุน เป็นต้น

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินเฉพาะ 3 ปีย้อนหลัง (ปี 2554 - ปี 2556) ดังนี้

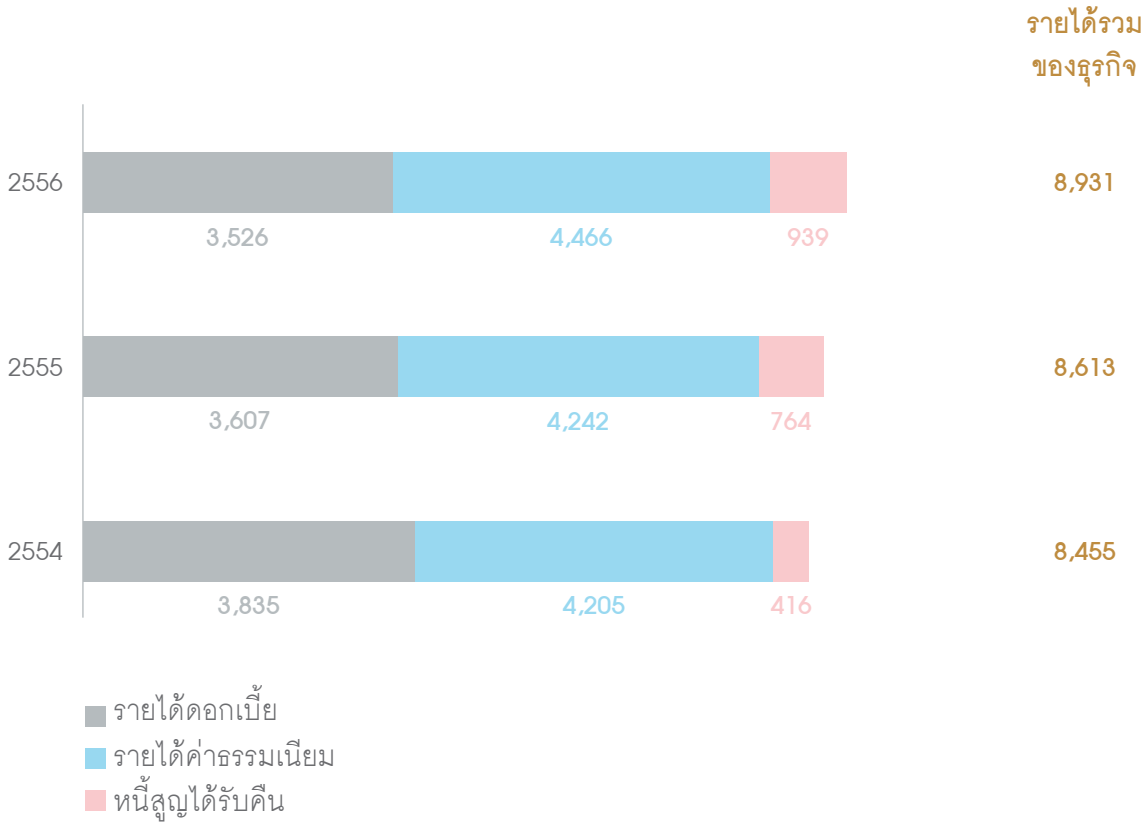
ภาพรวมโครงสร้างรายได้รวมของบริษัท

หน่วย: ล้านบาท



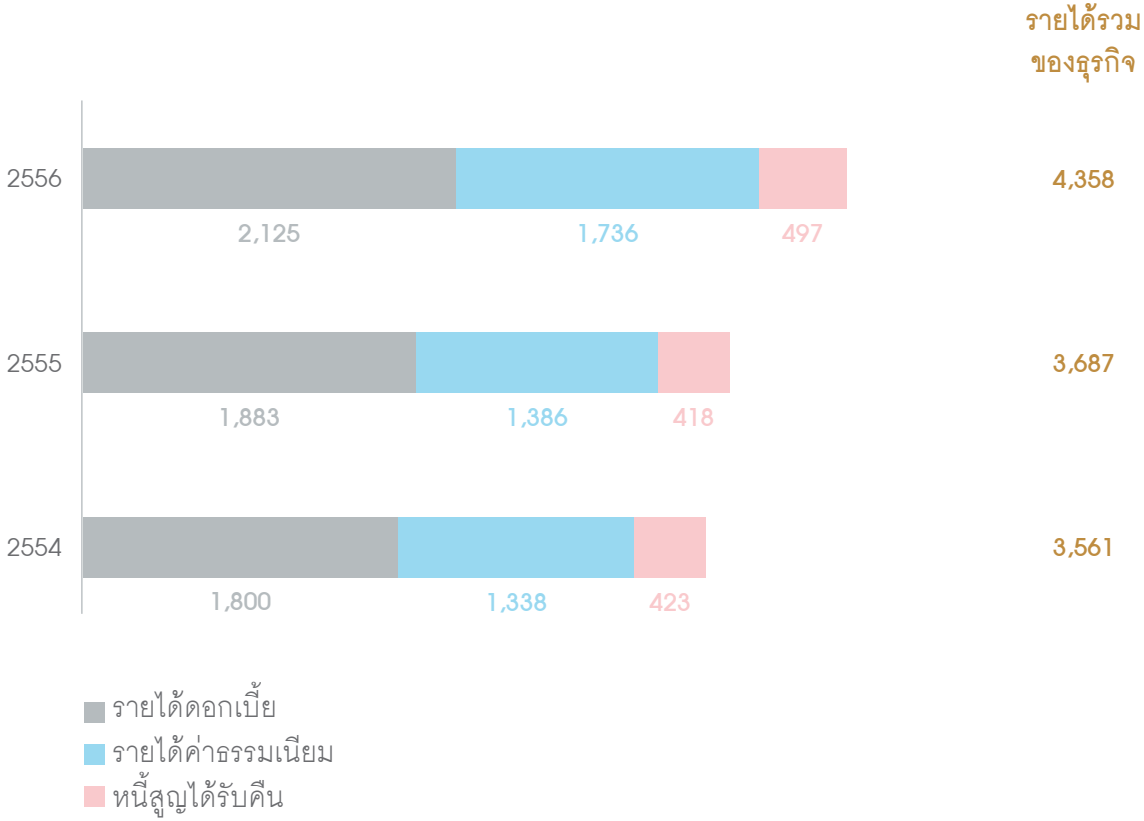
โครงสร้างรายได้ธุรกิจบัตรเครดิต

หน่วย: ล้านบาท



โครงสร้างรายได้ธุรกิจสินเชื่อบุคคล

หน่วย: ล้านบาท



ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทให้ความสำคัญกับปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น และส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ จึงได้มีการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนทบทวน ปรับปรุงกระบวนการทำงานต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีความพร้อมในการรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น มีการจัดตั้งหน่วยงานที่รับผิดชอบงานด้านการบริหารความเสี่ยง มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ได้แก่ นโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กรและกลยุทธ์ นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ซึ่งต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) ก่อนการประกาศใช้ให้พนักงานทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติ และบริษัทได้ดำเนินการทบทวนนโยบายดังกล่าวทุกปีหรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง อันประกอบด้วยผู้บริหารจากแต่ละสายงานหลัก ยังมีหน้าที่ควบคุม ติดตาม ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลให้บริษัทดำเนินการตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงตามที่ได้กำหนดไว้ ให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันกับการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทนั้นเริ่มจากวิเคราะห์และประเมินสภาพแวดล้อม โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งปัจจัยภายในบริษัทได้แก่ ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือพนักงาน การตลาด นวัตกรรม การปฏิบัติงาน การเงิน เป็นต้น และสภาพแวดล้อมภายนอกได้แก่ เศรษฐกิจ สังคม การเมือง เทคโนโลยี สิ่งแวดล้อม และกฎระเบียบของทางราชการ พร้อมทั้งระบุความเป็นไปได้ของเหตุการณ์ที่อาจทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์ จัดทำแผนภาพความเชื่อมโยงความเสี่ยง (Risk Map) รวมถึงกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRI) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ระดับความเสี่ยงที่ทนได้ (Risk Tolerance) เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยง ติดตามผลการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามเป้าหมายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ พร้อมทั้งรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก ทำให้บริษัทไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ ส่งผลกระทบต่อรายได้ การดำเนินงาน หรือการดำรงอยู่ของบริษัท

จากสภาพแวดล้อมทางธุรกิจของบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลในปัจจุบันมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและมีการแข่งขันสูง บริษัทจึงต้องปรับตัวเพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขัน ต้องมีการจัดทำแผนกลยุทธ์เพื่อใช้ในการกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ในการเป็น Membership Company โดยบริษัทได้จัดให้มีการประชุมระดมความคิดเห็นของผู้บริหารระดับสูงของทุกสายงานขึ้นทุกปี เพื่อกำหนดและทบทวนวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินธุรกิจ แผนดำเนินงานประจำปีของบริษัทต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งมีการติดตามผลการดำเนินงานตามแผนเปรียบเทียบกับเป้าหมายอย่างต่อเนื่อง และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ยังมีการติดตาม ประเมินผลการดำเนินโครงการและผลการดำเนินงานของหน่วยธุรกิจผ่านทางคณะอนุกรรมการผู้บริหารสายงานชุดต่าง ๆ ได้แก่ Marketing Committee, Finance Committee เป็นต้น

ความเสี่ยงจากกระบวนการจัดอันดับเครดิตการให้สินเชื่อ

บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงอันอาจเกิดจากกระบวนการจัดอันดับเครดิตเพื่อใช้ในการพิจารณาสินเชื่อให้กับลูกค้าแต่ละรายเป็นอย่างมาก จึงได้กำหนดมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีประสิทธิภาพสูงสุด ซึ่งบริษัทได้มีการพัฒนาแบบจำลองเพื่อใช้ในการวัดค่าความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง โดยพัฒนาขึ้นมาจากฐานข้อมูลของลูกค้าที่ได้ถูกจัดเก็บไว้อย่างมีประสิทธิภาพ ครบถ้วนและถูกต้องแม่นยำ ทำให้แบบจำลองความเสี่ยงดังกล่าวสามารถสะท้อนถึงระดับความเสี่ยงของลูกค้าได้เป็นอย่างดี

สำหรับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลนั้น บริษัทจะพิจารณาโดยใช้ Application Scoring Model ซึ่งเป็นแบบจำลองมาตรฐานสากล เพื่อใช้ในการคัดเลือกกลุ่มลูกค้าและอนุมัติลูกค้ารายใหม่ โดยแบบจำลองดังกล่าวเกิดจากการนำความรู้ด้านสถิติมาประยุกต์ใช้ในการพัฒนา เพื่อเป็นแนวทางประกอบการวิเคราะห์อนุมัติสินเชื่อโดยนักวิเคราะห์ที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการวิเคราะห์สินเชื่อ ตลอดจนได้มีการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพของแบบจำลองอย่างต่อเนื่อง เพื่อช่วยให้การตัดสินใจสะท้อนถึงข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน รวมถึงควบคุมระดับความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ในการกำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ในการอนุมัติสินเชื่อนั้นจะต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) รวมถึงบุคคลและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องหลากหลายหน่วยงาน ซึ่งประกอบไปด้วยผู้มีความรู้และประสบการณ์ เพื่อให้การวิเคราะห์เป็นไปได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ

บริษัทได้มีการใช้ Behavior Scoring Model ในการจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าที่อยู่ใน Portfolio โดยพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้และพฤติกรรมการใช้จ่ายของลูกค้าแต่ละราย เพื่อช่วยในการพิจารณาปรับเพิ่มวงเงินสินเชื่อให้แก่ลูกค้า รวมถึงการพัฒนาเพื่อใช้ในกระบวนการตั้งเงินสำรอง (Provision) ของบริษัทตามระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ที่ประเมินได้จากแบบจำลองดังกล่าว ซึ่งระดับคะแนนของ Behavior Scoring Model จะเป็นปัจจัยหนึ่งที่ส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงของระดับเงินทุนสำรองของบริษัท

นอกจากนี้ ยังได้มีการพัฒนา Collection Scoring Model ซึ่งเป็นแบบจำลองเพื่อใช้ในการบริหารจัดการและติดตามลูกหนี้ แบบจำลองดังกล่าวสามารถสะท้อนให้เห็นถึงอันดับความเสี่ยงของลูกหนี้ที่ค้างชำระกับทางบริษัท ซึ่งจะช่วยในการจัดเรียงลำดับการติดตามและบริหารจัดการหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระหนี้

การไม่ได้รับชำระหนี้คืนอย่างมีนัยสำคัญอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท บริษัทจึงมีนโยบายให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภครายย่อยแก่ลูกค้าที่มีความสามารถในการจ่ายชำระคืน โดยลูกค้าแต่ละรายจะได้รับวงเงินสินเชื่อที่กำหนดตามความเสี่ยงของแต่ละบุคคล อีกทั้งบริษัทได้กระจายสินเชื่อดังกล่าวไปทั่วทุกอุตสาหกรรม ภูมิภาค และกลุ่มลูกค้าทำให้ความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการไม่ได้รับชำระหนี้จากลูกค้าอยู่ในระดับต่ำ โดย ณ 31 ธันวาคม 2556 ลูกหนี้การค้ารวมของบริษัทมีอายุไม่เกิน 90 วัน จำนวน 49,674 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 97.0 ของยอดลูกหนี้การค้ารวม ที่มีมูลค่าเท่ากับ 51,208 ล้านบาท หลังจากหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 4,494 ล้านบาท แล้ว บริษัทมีลูกหนี้การค้าสุทธิอยู่ที่ 46,714 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทคำนึงถึงคุณภาพลูกหนี้เป็นสำคัญ โดยเน้นนโยบายเรื่องการบริหารจัดการความเสี่ยงซึ่งเป็นการรักษาสมดุลระหว่างจำนวนพอร์ตใหม่ที่เพิ่มขึ้นและความสามารถในการจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสมในระดับที่ยอมรับได้ และบริษัทสามารถควบคุมคุณภาพพอร์ตได้ดีขึ้น จากการปรับการบริหารจัดการหนี้ตั้งแต่ก่อนที่จะเป็นหนี้เสีย (Pre-delinquent) ประกอบกับการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ ทำให้ ณ สิ้นปี 2556 บริษัทมีค่า NPL (> 90 วัน) สำหรับลูกหนี้บัตรเครดิตที่ร้อยละ 2.2 ลดลงเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2555 ที่มีค่าเท่ากับร้อยละ 2.7 และ NPL ของลูกหนี้สินเชื่อบุคคลปรับตัวลดลงเป็นร้อยละ 1.5 จากร้อยละ 2.5 ณ สิ้นปีก่อนหน้า

ความเสี่ยงอันเกิดจากการควบคุมของภาครัฐ

กระทรวงการคลังได้ออกประกาศอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล โดยอนุญาตให้ประกอบธุรกิจภายใต้ประกาศคณะปฏิวัติฉบับที่58 และมอบอำนาจให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้ควบคุมดูแลโดยได้ออกประกาศ

เกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจดังกล่าว รวมทั้งมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่สามารถเรียกเก็บจากลูกค้า คุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิตและลูกค้าสินเชื่อบุคคล ซึ่งบริษัทได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแล้ว รวมถึงได้รับอนุญาตให้เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 ซึ่งคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์และธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะหน่วยงานกำกับดูแลได้ออกประกาศเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจดังกล่าว

ทั้งนี้ บริษัทได้ถือปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ กฎระเบียบ ข้อบังคับที่ได้ออกมาบังคับใช้แล้วทุกประการและหากมีการออกกฎหมาย หรือกฎระเบียบ ข้อบังคับใหม่ ๆ ในอนาคต บริษัทก็จะถือปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับนั้น ๆ อย่างเคร่งครัด อนึ่ง หากการเปลี่ยนแปลงข้อบังคับต่าง ๆ ไม่มีความยืดหยุ่นและไม่สอดคล้องกับสภาวการณ์ในขณะนั้น อาจจะส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัทได้ อย่างไรก็ตาม ผู้ออกกฎระเบียบได้มีความยืดหยุ่นในการปรับเปลี่ยนกฎระเบียบให้สอดคล้องกับภาวะตลาดในขณะนั้น ๆ ทำให้เชื่อมั่นได้ว่าความเสี่ยงนี้จะถูกบริหารจัดการได้อย่างเหมาะสม

ความเสี่ยงอันเกิดจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร)

ธนาคารซึ่งมีฐานะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ได้ลงนามในสัญญาการให้บริการด้านงานสนับสนุน (Back Office) กับบริษัทเพื่อให้ความสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทเป็นระยะเวลา 15 ปี โดยบริษัทสามารถใช้เครือข่ายสาขาของธนาคารในการจัดหาสมาชิกและการรับชำระเงินและร่วมใช้ระบบงาน Computer System บางส่วนของธนาคารได้อีกด้วย โดยบริษัทจะจ่ายค่าบริการด้านงานสนับสนุนที่กำหนดตามอัตราตลาดให้กับธนาคาร ทั้งนี้ บริษัทเห็นว่าความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของธนาคารนั้นมีน้อยมาก เนื่องจากการเข้าทำสัญญาดังกล่าวได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการของธนาคาร นอกจากนี้ในส่วนของการจัดหาสมาชิกนั้น บริษัทมีช่องทางการจัดหาสมาชิกที่หลากหลาย อีกทั้ง ยังได้รับความสนับสนุนจากผู้ประกอบการรายอื่น ๆ ในการให้บริการเพื่อเป็นช่องทางการชำระเงินสำหรับลูกค้าของบริษัท ซึ่งช่วยเพิ่มความสะดวกสบายให้กับลูกค้าอีกด้วย ทั้งนี้ หากธนาคารไม่ปฏิบัติตาม

สัญญาแล้วนั้น บริษัทสามารถจัดหาผู้ให้บริการรายใหม่ ๆ เพื่อรองรับการดำเนินงานได้ สำหรับในส่วนของระบบงานข้อมูลสารสนเทศนั้น บริษัทร่วมใช้ระบบงานข้อมูลสารสนเทศของธนาคารน้อยมาก ดังนั้นการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของธนาคารซึ่งโอกาสที่จะเกิดขึ้นนั้นมีน้อยมาก จะไม่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัท

ความเสี่ยงอันเกิดจากสภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้นอันเกิดจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนผู้ประกอบการ

บริษัทได้ตระหนักถึงสภาวะการแข่งขันที่มีความรุนแรงมากขึ้น โดยอาจส่งผลให้เกิดการแข่งขันทางด้านราคา การแย่งชิงลูกค้า หรือการรับโอนหนี้ของลูกค้า ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานรวมทั้งผลประกอบการของบริษัท อย่างไรก็ตามบริษัทมีความชำนาญในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในประเทศไทยมาเป็นเวลานาน รวมทั้งมีการลงทุน พัฒนาและคิดค้นผลิตภัณฑ์และการบริการรูปแบบใหม่ ๆ เพื่อสร้างมูลค่าสูงสุดให้กับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งการเข้ามาดำเนินธุรกิจของผู้ประกอบการรายใหม่ ๆ นั้น จะต้องใช้เวลาในการสำรวจตลาดและวิธีการดำเนินธุรกิจให้เหมาะสมกับธุรกิจที่มีรูปแบบเฉพาะประเภทนี้ ทำให้บริษัทมีข้อได้เปรียบเหนือผู้ประกอบการรายอื่น ๆ เป็นอย่างมาก ดังนั้นบริษัทเห็นว่าการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้นนั้นไม่น่าจะส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาว

ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงอันเกิดจากการสูญเสียข้อมูล

ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทนั้น จำเป็นต้องอาศัยฐานข้อมูลขนาดใหญ่เกี่ยวกับลูกค้าและรายการธุรกรรมต่าง ๆ ทำให้มีความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการรั่วไหลของข้อมูลสำคัญ การสูญเสียข้อมูลอันเกิดจากอุบัติเหตุหรือมีผู้จงใจทำลายข้อมูลหรือความผิดพลาดที่เกิดจากระบบ ดังนั้นเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงอันเกิดจากการรั่วไหลของข้อมูลที่สำคัญ บริษัทได้กำหนดมาตรการที่รัดกุมในการรักษาข้อมูลและให้อำนาจเฉพาะบุคคลที่ได้รับอนุญาตในการเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญของลูกค้า สำหรับความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่มีผู้จงใจทำลายข้อมูลนั้นบริษัทได้กำหนดให้มีการจัดทำฐานข้อมูลสำรองอีกทั้งจะต้องมีกระบวนการนำข้อมูลกลับคืนมาหากข้อมูลถูกทำลาย

ความเสี่ยงจากการทุจริตบัตรเครดิต

บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการป้องกันและติดตามความเสียหายจากการทุจริตบัตรเครดิต โดยปัจจุบันบริษัทใช้ชิปเทคโนโลยี (Chip Card and EMV Technology) ซึ่งเป็นระบบที่มีความปลอดภัยสูงสุดแทนระบบแถบแม่เหล็ก (Magnetic Stripe) รวมทั้งได้มีการลงทุนนำระบบ Online Fraud Detection ใหม่ที่มีประสิทธิภาพสูงมาใช้และมีทีมงาน Monitor 24 ชั่วโมงทุกวัน นอกจากนี้บริษัทยังได้มีการนำระบบการเข้ารหัส (3D-Secure) สำหรับการทำธุรกรรมทาง E-Commerce และระบบรหัสผ่านเพียงครั้งเดียว (One Time Password - OTP) ซึ่งจะช่วยเพิ่มความมั่นใจและความปลอดภัยให้กับผู้ถือบัตรและร้านค้าสมาชิก โดยระบบดังกล่าวเป็นเทคโนโลยีที่ได้รับการยอมรับจากหลายประเทศ นอกจากนี้ยังมีบริการ SMS แจ้งเจ้าของบัตรทราบกรณีที่มีรายการใช้จ่ายตั้งแต่ 10,000 บาทขึ้นไป ในปี 2556 มีมูลค่าความเสียหายอันเกิดจากการทุจริตบัตรเครดิตเป็นจำนวน 3.0 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.006 ของสินเชื่อรวม

ความเสี่ยงด้านการเงิน

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่เพียงพอของเงินทุนหมุนเวียนหรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัท บริษัทจึงได้ตระหนักถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลกและส่งผลกระทบถึงเศรษฐกิจไทย รวมถึงสภาวะความผันผวนของตลาดการเงินไม่ว่าจะเป็นตลาดตราสารหนี้หรือตลาดทุน ดังนั้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องทางการเงิน บริษัทจึงมีแนวทางในการจัดหาเงินกู้ยืมทั้งประเภทระยะสั้นและระยะยาว และปรับสัดส่วนเงินกู้ยืมแต่ละประเภทให้สอดคล้องกับอายุของลูกหนี้ของบริษัท โดยมุ่งเน้นการระดมทุนจากการออกหุ้นกู้ การออกตั๋วแลกเงิน และจัดหาแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงินหลายแห่ง โดยไม่ได้พึ่งพิงสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งโดยเฉพาะ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 39,408 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน 11 ล้านบาท สถาบันการเงินอื่น 11,197 ล้านบาท เงินกู้ยืมระยะยาว 5,200 ล้านบาท และหุ้นกู้ 23,000 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนเงินกู้ยืมระยะสั้นต่อเงินกู้ยืมระยะยาว เท่ากับร้อยละ 28 : 72 อีกทั้งบริษัทได้รับการสนับสนุนวงเงินสินเชื่อจากธนาคารกรุงไทยเป็นจำนวนทั้งสิ้น 18,000 ล้านบาท และมีวงเงินเบิกเกินบัญชี (Overdraft) อีกจำนวน 30 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทไม่มีการเบิกใช้วงเงินดังกล่าว และบริษัทยังมีวงเงินสินเชื่อคงเหลือกับสถาบันการเงินอื่นๆ จำนวน 3,890 ล้านบาท มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) เท่ากับ 7.5 เท่า ซึ่งยังอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าภาระผูกพันที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนของการออกหุ้นกู้ที่ต้องดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นให้ไม่เกิน 10 เท่า

บริษัทมีฝ่ายงานด้านการบริหารเงินที่คอยติดตามประเมินวิเคราะห์แนวโน้มสภาพคล่องของบริษัท มีการจัดทำแบบจำลองในสถานการณ์ต่างๆ (Scenario Analysis) ที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัททั้งในระยะสั้นและในระยะยาว มีการคาดการณ์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย และฐานเงินทุน ตลอดจนเงินกู้ยืมของบริษัท เพื่อเตรียมการรับมือกับสถานการณ์ต่าง ๆ อันจะมีผลกระทบต่อแหล่งเงินทุนและป้องกันไม่ให้เกิดภาวะการขาดสภาพคล่อง หรือการมีสภาพคล่องมากเกินไปได้อย่างทันท่วงที รวมทั้งได้ร่วมกับฝ่ายงาน Enterprise Risk Management (ERM) ในการบริหารสภาพคล่องให้เป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทที่ฝ่ายงาน ERM ได้มีการจัดทำขึ้น อีกทั้งได้มี

การจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Key Risk Indicators) และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress testing) เพื่อใช้ในการประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทต่อ Risk Management Committee อย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งมีแผนรองรับภาวะฉุกเฉินด้านสภาพคล่องหากความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้บริษัทสามารถจัดการแก้ไขสถานการณ์ต่าง ๆ ภายใต้ภาวะฉุกเฉินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ และหนี้สินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) ดังนั้นเพื่อเป็นการลดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยตลาดต่อต้นทุนทางการเงินของบริษัท บริษัทได้จัดหาเงินกู้ยืมทั้งประเภทระยะสั้น และระยะยาว ประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว โดยปรับสัดส่วนเงินกู้ยืมแต่ละประเภทให้สอดคล้องกับแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยในอนาคต และสถานะของโครงสร้างสินทรัพย์ของบริษัท ทั้งนี้การจัดสัดส่วนดังกล่าวต้องคำนึงถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องร่วมด้วยเสมอ นอกจากนี้ฝ่ายงาน Enterprise Risk Management ได้มีการจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in Banking Book) และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress testing) เพื่อใช้ในการประเมิน ติดตาม ควบคุมและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของบริษัทต่อ Risk Management Committee อย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งมีแผนรองรับหากความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

จากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2546 เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2546 มีมติให้จ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีและสำรองตามกฎหมาย ตั้งแต่ปี 2546 เป็นต้นไป

สำหรับผลประกอบการของปี 2553 บริษัทจ่ายเงินปันผล 0.45 บาทต่อหุ้น เท่ากับร้อยละ 51.8 ของกำไรสุทธิ สำหรับผลประกอบการปี 2554 บริษัทงดจ่ายเงินปันผล และสำหรับผลประกอบการของปี 2555 บริษัทจ่ายปันผลเป็นจำนวน 0.40 บาทต่อหุ้น เท่ากับร้อยละ 40.4 ของกำไรสุทธิตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 11 วันที่ 12 เมษายน 2556

โครงสร้างการจัดการ

คณะกรรมการบริษัท

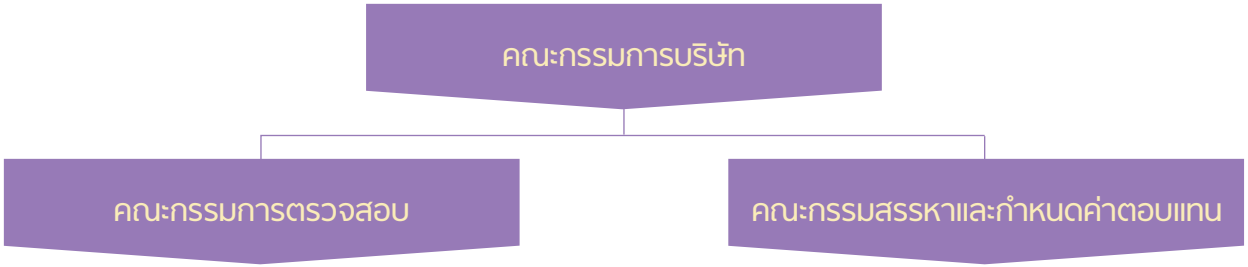
โครงสร้างคณะกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการของบริษัทมีจำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน คือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน และกรรมการอิสระ 4 ท่าน โดยมั่นใจได้ว่าคณะกรรมการบริษัทสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ ปราศจากการชี้นำ ทำให้การตัดสินใจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทพิจารณาคัดเลือกกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีพื้นฐานและความเชี่ยวชาญจากหลายอาชีพ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เป็นผู้มีคุณธรรมและจริยธรรม มีประวัติการทำงานที่โปร่งใส และมีความสามารถในการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ

ประธานกรรมการบริษัทไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้มีการแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจนโดยบริษัทกำหนดให้บุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัทเป็นผู้นำฝ่ายนโยบาย และผู้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้นำฝ่ายบริหารอันจะทำให้มีการถ่วงดุลอำนาจในการดำเนินงานของบริษัทอย่างเหมาะสม

โครงสร้างของคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการ 3 ชุดหลัก คือ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยบริษัทได้กำหนดอำนาจหน้าที่ตลอดจนการแต่งตั้งและถอดถอนคณะกรรมการของบริษัทไว้ปรากฏตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งได้จดทะเบียนต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัด กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์



คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 8 ท่าน เลขานุการคณะกรรมการบริษัท 1 ท่าน และเลขานุการบริษัท 1 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง	% ถือหุ้น
1. นางกิตติยา โตธนะเกษม	ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	0.000%
2. นายอัครรัตน์ ณ ระนอง	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	0.0004%
3. นายสุวิทย์ เมษินทรีย์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	0.000%
4. นางปานทิพย์ ศรีพิมล	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	0.000%
5. นายพลช หุตะเจริญ[1]	กรรมการอิสระ	0.000%
6. นางอรุณภรณ์ ลิ่มสกุล	กรรมการ	0.000%
7. นางศรีประภา พริ้งพงษ์	กรรมการ	0.000%
8. นายระเฑียร ศรีมงคล	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	0.000%
9. นายบูชา ศิริชุมแสง	เลขานุการคณะกรรมการบริษัท	0.000%
10. นายพีระพงศ์ ร่วมใจ	เลขานุการบริษัท	0.000%

[1] ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2556 ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้ง นายพลช หุตะเจริญ เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ แทนนายพงศธร สิริโยธิน ที่ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท

หน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท
2. คณะกรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยมิชักช้าในกรณีที่กรรมการมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม ในสัญญาใดๆ ที่บริษัททำขึ้นระหว่างรอบปีบัญชี หรือถือหุ้นหรือหุ้นกู้ในบริษัท และบริษัทในเครือ โดยระบุจำนวนทั้งหมดที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงในระหว่างรอบปีบัญชี
3. คณะกรรมการต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง โดยมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ชี้ขาดตัดสินด้วยเสียงข้างมาก
4. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท
5. กรรมการต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนหรือกรรมการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน

คณะกรรมการชุดย่อย

กรรมการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการอิสระ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีกรรมการอิสระรวมทั้งสิ้น 4 ท่าน ได้แก่ นายอัครรัตน์ ณ ระนอง นายสุวิทย์ เมษินทรีย์ นางปานทิพย์ ศรีพิมล และนายพลช หุตะเจริญ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2556 ได้แต่งตั้งนายพลช หุตะเจริญ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระ แทน นายพงศธร สิริโยธิน ที่ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายอัครรัตน์ ณ ระนอง	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายสุวิทย์ เมษินทรีย์	กรรมการตรวจสอบ
3. นางปานทิพย์ ศรีพิมล	กรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นกรรมการที่มีความเป็นอิสระ โดยกรรมการตรวจสอบทุกท่านได้ผ่านการอบรมหลักสูตรการอบรมที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตรใดหลักสูตรหนึ่ง ได้แก่ Audit Committee, Finance for Non- Finance Director, Director Certification Program, Role of the Compensation Committee

หรือ Director Accreditation Program อีกทั้ง นายอัครรัตน์ ณ ระนอง เป็นประธานกรรมการตรวจสอบผู้มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท

หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. สอบทานการปฏิบัติของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบที่มีข้อมูลครบถ้วนโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
นางกิตติยา โตธนะเกษม	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
นายอัครรัตน์ ณ ระนอง	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
นายสุวิทย์ เมษินทรีย์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

โดยคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติกฎบัตรว่าด้วยหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งกำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ดังนี้

1. พิจารณากำหนดคุณสมบัติของกรรมการ กรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ ผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่ารองประธานเจ้าหน้าที่บริหารทั่วไป รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย และ/หรือ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดไว้ โดยพิจารณาให้เป็นไปตามโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบตามที่กฎหมาย กรรมการ และ/หรือ มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดไว้ (แล้วแต่กรณี)

2. พิจารณาสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับเกณฑ์ที่กำหนดไว้ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ ผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่ารองประธานเจ้าหน้าที่บริหารทั่วไป รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดไว้ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมกรรมการ และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติ

3. พิจารณาหลักเกณฑ์ แนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ ผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่ารองประธานเจ้าหน้าที่บริหารทั่วไป รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดไว้ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อให้ความเห็นชอบ

4. เสนอ หลักเกณฑ์ นโยบายผลตอบแทน แนวทางการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ สำหรับกรรมการ กรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ ผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่ารองประธานเจ้าหน้าที่บริหารทั่วไป รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดไว้ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ โดยพิจารณาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ แนวปฏิบัติที่บริษัทในธุรกิจประเภทเดียวกันใช้อยู่ ผลการดำเนินงานของบริษัท และภาวะตลาด

5. ดูแลให้กรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงเสนอการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

6. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายอันเกี่ยวเนื่องกับการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอและมีการประชุมพิเศษเพิ่มตามความจำเป็น โดยมีวาระการประชุมที่สำคัญประกอบด้วยการพิจารณางบการเงินของบริษัทในแต่ละไตรมาส การติดตามความคืบหน้าของโครงการปรับปรุงบริษัท รวมทั้งการพิจารณานโยบายต่างๆ ที่สำคัญและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท โดยฝ่ายสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมพร้อมกับวาระการประชุมและเอกสารให้กรรมการพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาศึกษาวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุม ทั้งนี้ การประชุมคณะกรรมการชุดย่อยได้กำหนดให้มีการประชุมร่วมกันอย่างสม่ำเสมอและมีการบันทึกรายงานการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษรด้วย

การประชุมแต่ละครั้งได้มีการจดบันทึกและจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรทุกครั้ง และได้นำเสนอคณะกรรมการพิจารณาร่างรายงานการประชุมดังกล่าวก่อนทำการรับรองในการประชุมครั้งต่อไป รวมทั้งได้มีการจัดเก็บรายงานการประชุมของคณะกรรมการที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการเพื่อพร้อมสำหรับการตรวจสอบจากคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 15 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวม ทั้งสิ้น 7 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการแต่ละท่านดังนี้

รายชื่อ	คณะกรรมการบริษัท รวม 15 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ รวม 7 ครั้ง	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวม 7 ครั้ง
1. นางกิตติยา โตธนะเกษม	15/15	-	7/7
2. นายอัครรัตน์ ณ ระนอง	15/15	7/7	7/7
3. นายสุวิทย์ เมษินทรีย์	12/15	6/7	5/7
4. นางปานทิพย์ ศรีพิมล	11/15	5/7	-
5. นายพลช หุตะเจริญ	10/14 *	-	
6. นางอรุณภรณ์ ลิ่มสกุล	15/15	-	-
7. นางศรีประภา พริ้งพงษ์	13/15	-	-
8. นายระเฑียร ศรีมงคล	15/15	-	-

* ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2556 มีมติอนุมัติแต่งตั้งนายพลช หุตะเจริญ เข้าดำรงตำแหน่ง ซึ่งนายพลช หุตะเจริญ ไม่ได้เข้าประชุมในวันดังกล่าว ทำให้จำนวนครั้งรวมจึงเป็น 14 ครั้ง

ผู้บริหารบริษัท

ผู้บริหารบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

1. นายระเฑียร ศรีมงคล	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายชุติเดช ชยุติ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส
3. นายสิริยศ ศรีสุขสวัสดิ์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส
4. นายปิยศักดิ์ เตชะเสน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส
5. นางสาวสุดาพร จันทร์วัฒนากุล	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
6. นายกาญจน์ ขจรบุญ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
7. นายมานะ บุญคุณ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
8. นายบูชา ศิริชุมแสง	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
9. นางสาวภัทริน จิรัฐิติวณิชย์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
10. นายวิรัช ไพสิฐเศวต	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
11. นางอุบลรัตน์ บุษยะกนิษฐ์	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
12. นางกัณฑรัตน์ เจิมจิตรผ่อง	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
13. นายธีรยุทธ์ สิริกุลวิริยะวาณิช	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
14. นางสาวอภิวันท์ บากบั่น	ผู้อำนวยการ

ทั้งนี้ รายละเอียดประวัติและประสบการณ์ทำงานของผู้บริหารอยู่ในหัวข้อ "ประวัติของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท"

เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2551 เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2551 ได้มีมติแต่งตั้ง นายพีระพงศ์ ร่วมใจ เพื่อทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท โดยมีขอบเขตและภาระหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. ให้คำแนะนำ หลักเกณฑ์ ข้อกำหนด ระเบียบ และกฎหมาย ที่คณะกรรมการต้องทราบในการทำหน้าที่กรรมการบริษัทจดทะเบียน
2. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
   - ทะเบียนกรรมการ
   - หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการและรายงานประจำปีของบริษัท
   - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
3. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร รวมถึงจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวให้แก่ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายในเจ็ดวันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานด้วย
4. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการ ตามที่ได้รับมอบหมาย
5. ดำเนินการใดๆ ตามที่กฎหมาย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด

ทั้งนี้ รายละเอียดประวัติและประสบการณ์ทำงานของเลขานุการบริษัท อยู่ในหัวข้อ "ประวัติของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท"

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทมีนโยบายให้ค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยอื่นๆ อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยพิจารณาเสนออัตราตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณา และเสนอให้ผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณากำหนดการจ่ายค่าตอบแทน ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ซึ่งให้มีผลใช้บังคับตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีมติเปลี่ยนแปลงเป็นการอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ค่าตอบแทนของคณะกรรมการที่ได้รับจากบริษัทในฐานะกรรมการ มีจำนวนรวม 4,641,500 บาท (รวมค่าตอบแทนของนายระเฑียร ศรีมงคล ในตำแหน่งกรรมการและค่าตอบแทนพิเศษของคณะกรรมการ) และค่าตอบแทนของผู้บริหาร เป็นจำนวนรวม 109,580,549 บาท ดังนั้นค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทและผู้บริหารรวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 114,222,049 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ค่าตอบแทนกรรมการบริษัท

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน ปี 2556 (บาท)	โบนัสที่จ่าย ในรอบปี 2556 (บาท)
1. นางกิตติยา โตธนะเกษม	ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	577,500	162,870
2. นายอัครรัตน์ ณ ระนอง	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	762,000	126,180
3. นายสุวิทย์ เมษินทรีย์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	692,000	126,180
4. นางปานทิพย์ ศรีพิมล	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	500,000	84,120
5. นายพลช หุตะเจริญ	กรรมการอิสระ	270,000	-
6. นางอรุณภรณ์ ลิ่มสกุล	กรรมการ	270,000	84,120
7. นางศรีประภา พริ้งพงษ์	กรรมการ	270,000	126,180
8. นายระเฑียร ศรีมงคล	กรรมการ	270,000	126,180
นายพงศธร สิริโยธิน*	กรรมการที่ลาออกจากการเป็นกรรมการ	-	110,050
นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน*	กรรมการที่หมดวาระ	-	42,060
นางสาวพิมพ์เพ็ญ ลัดพลี*	กรรมการที่หมดวาระ	-	42,060

* รายชื่อของผู้ที่ไม่อยู่ในตำแหน่งกรรมการ ณ สิ้นปี 2556 แต่ได้รับโบนัสที่จ่ายในรอบปี 2556

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทน ปี 2556	จำนวนราย	ค่าตอบแทน (บาท)
เงินเดือน[1]	14	83,008,740
โบนัส[2]	14	15,045,285
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	14	4,980,524
ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะยาว[3]	14	6,546,000
รวม		109,580,549

(1) ค่าตอบแทนผู้บริหาร ไม่รวมค่าตอบแทนของนายระเทียร ศรีมงคล ในฐานะกรรมการบริษัท
ค่าตอบแทนผู้บริหาร 1 ม.ค. 2556-30 มิ.ย. 2556 คิดค่าตอบแทนผู้บริหารตามตำแหน่งโดยนับจากระดับ EVP ขึ้นไป
ค่าตอบแทนผู้บริหาร 1 ก.ค.2556-31 ธ.ค.2556 คิดค่าตอบแทนผู้บริหารตามโครงสร้างใหม่ที่นับผู้บริหารทุกท่านที่รายงานตรงต่อ CEO

(2) โบนัสผู้บริหาร ไม่รวมโบนัสของนายระเทียร ศรีมงคล ในฐานะกรรมการบริษัท

(3) ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะยาว คือ การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของผู้บริหาร โดยประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต ตามมาตรฐานบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งบริษัทเริ่มนำมาใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ทั้งนี้บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์พนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุน

บุคลากร

จำนวนพนักงาน

จำนวนพนักงาน (คน)	1,395	1,361	1,382
อัตราการขยายตัวต่อปี (%)	25.7%	-2.4%	1.54%



ปี 2554 ปี 2555 ปี 2556

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีพนักงานจำนวน 1,382 คน เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2555 ที่ร้อยละ 1.54 ทั้งนี้ ผลตอบแทนรวมของบุคลากรของบริษัทประกอบด้วย ค่าตอบแทนผู้บริหาร ค่าใช้จ่ายพนักงาน ซึ่งหมายรวมถึง เงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำหรับปี 2556 มีจำนวน 1,520.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2555 ร้อยละ 30

นโยบายด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล

การสรรหาพนักงานและจูงใจพนักงาน

บริษัทมีนโยบายที่จะสรรหาพนักงานตามความจำเป็นและความเหมาะสมของงาน โดยพนักงานที่จะได้รับการจ้างจะต้องมีคุณวุฒิ คุณสมบัติ ประสบการณ์ และความสามารถ เหมาะสมกับตำแหน่งงาน กรณีที่มีตำแหน่งงานว่าง บริษัทจะเน้นการสรรหาพนักงานจากภายในเป็นหลัก แล้วทำการฝึกอบรมเพิ่มเติม เนื่องจากการเลื่อนตำแหน่งจากภายในทำให้ได้พนักงานที่คุ้นเคยกับการดำเนินงานและยังมีส่วนช่วยสร้างขวัญกำลังใจในการทำงานให้กับพนักงาน ทั้งยังจูงใจให้พนักงานทำงานอยู่กับบริษัทเป็นระยะเวลานาน และให้ผลตอบแทนในระดับที่เท่าเทียมกับธุรกิจในอุตสาหกรรมเดียวกัน หากไม่สามารถสรรหาพนักงานจากภายในบริษัทได้แล้ว จึงจะดำเนินกระบวนการสรรหาและจ้างบรรจุบุคลากรจากภายนอกต่อไป โดยบริษัทฯ มีการสร้างเครือข่ายของชมรมบริหารงานบุคคล กลุ่มธุรกิจการเงิน การซื้อสื่อในกลุ่ม Website การลงโฆษณาหนังสือพิมพ์ชื่อดังต่างๆ หรือสื่อประชาสัมพันธ์ทาง Website ของ KTC เอง การจัดหางานซึ่งแยกประเภทของกลุ่มเป้าหมาย รวมถึงการแนะนำจากผู้บริหารในองค์กร ซึ่งช่วยให้การสรรหาบุคลากรที่มีตำแหน่งสำคัญมีประสิทธิภาพมากขึ้น

การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

บริษัทมีนโยบายพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเสริมสร้างให้พนักงานมีทัศนคติที่ดี มีความรู้ความเข้าใจ มีทักษะเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงาน เพื่อให้บริการที่ดีแก่ลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง รวดเร็วและลูกค้ามีความพึงพอใจ โดยมีการจัดฝึกอบรม/สัมมนาภายใน และจัดส่งพนักงานไปฝึกอบรมและสัมมนาภายนอกตามโครงการต่าง ๆ เช่น การฝึกอบรมโดยวีซ่า มาสเตอร์การ์ด และเจซีบี หรือชมรมธุรกิจบัตรเครดิต เพื่อเพิ่มพูนความรู้ใหม่ ๆ แก่พนักงาน สำหรับการจัดฝึกอบรม/สัมมนาภายในนั้น กำหนดให้พนักงานใหม่ทุกคนต้องผ่านการอบรมหลักสูตร "ปฐมนิเทศพนักงาน" เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับโครงสร้างองค์กร การดำเนินธุรกิจขององค์กร และระเบียบปฏิบัติขององค์กร ผลักดันและให้โอกาสในการพัฒนาตนเอง นอกจากนั้นยังมีการเรียนรู้จากการปฏิบัติงาน (On-The-Job Training)

ซึ่งจะทำให้พนักงานเกิดความรู้ ความเข้าใจและสามารถนำไปประยุกต์ใช้งานได้จริงส่งเสริมความสัมพันธ์อันดีระหว่างหัวหน้างานกับลูกน้องและกับเพื่อนร่วมงาน

บริษัทยังได้จัดให้มีโครงการ Learn & Earn @ KTC เป็นโครงการระยะยาวต่อเนื่องเป็นปีที่ 10 เพื่อสนับสนุนด้านเยาวชนและการศึกษา เป็นการเตรียมความพร้อมให้กับนิสิตนักศึกษาก่อนก้าวไปสู่ชีวิตการทำงานจริง ช่วยเพาะกล้าความรู้เชิงธุรกิจ ปลูกฝังทัศนคติที่ดี ความเป็นผู้ให้ และการใช้เวลาที่ว่างเว้นจากการเรียนให้เป็นประโยชน์ โดยบริษัทได้จัดให้นิสิต นักศึกษา ได้มีโอกาสฝึกทำงานในบางตำแหน่งที่เหมาะสมกับวุฒิภาวะ ทักษะ ความรู้และช่วงเวลาว่างของ นิสิตนักศึกษาแต่ละคน มีการจัดโครงการ "Learn & Earn Top Performance Awards" เพื่อคัดสรรนิสิตนักศึกษาที่มีผลการปฏิบัติงานเป็นเลิศและมีผลการเรียนดีเยี่ยมทุกปี และระหว่างที่อยู่ในโครงการ ได้จัดกิจกรรมฝึกอบรมทักษะต่าง ๆ เพื่อพัฒนาศักยภาพให้กับนิสิตนักศึกษา ทั้งที่เกี่ยวข้องกับการทำงานและเป็นประโยชน์กับคุณภาพชีวิต

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการสร้างเครือข่ายความรู้ภายในองค์กรภายใต้โครงการ KTC Knowledge Sharing เพื่อสร้างองค์ความรู้ใหม่ ๆ เกิดขึ้นภายในองค์กร เป็นการแลกเปลี่ยนความรู้ระหว่างพนักงานที่มีความเชี่ยวชาญ ความชำนาญในเรื่องที่ต่างกัน เป็นผู้ถ่ายทอดความรู้และประสบการณ์ให้แก่พนักงานเป็นการพัฒนาทักษะในการนำเสนอของผู้มาเป็นวิทยากร รวมทั้งนำความรู้ที่ได้รับไปปรับใช้ในการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ สร้างวัฒนธรรมแลกเปลี่ยนความรู้ขององค์กร ทำให้เกิดความร่วมมือและการประสานงานระหว่างหน่วยงานเพิ่มมากขึ้น

บริษัทได้สร้างจิตสำนึกของพนักงานให้ปฏิบัติงานบนพื้นฐานของจริยธรรมควบคู่กับการพัฒนาทักษะ ความรู้ เป็นการพัฒนาทางด้านจิตใจและศีลธรรมผ่านโครงการ "ลานธรรมเคทีซี" ซึ่งเป็นโครงการที่ประสบความสำเร็จพนักงานให้ความสนใจเข้าร่วมโครงการอย่างมาก

การพัฒนาระบบงานบริหารงานบุคคล

เพื่อเป็นการยกระดับคุณภาพและมาตรฐานงานภายใน บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายให้หน่วยงานที่สนับสนุนภารกิจหลักได้จัดทำคู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงาน (Standard Operating Procedure: SOP) โดยหน่วยงานภายในทรัพยากรบุคคลได้จัดทำมาตรฐานงานดังกล่าวขึ้นและประกาศใช้ครบถ้วน 100 เปอร์เซ็นต์ พร้อมทั้งได้กำหนดดัชนีวัดความสำเร็จและเป้าหมายทุกงาน นอกจากนี้บริษัทฯ ได้มีการจัดทำโครงการประเมินค่างาน (Job Evaluation) และการวัดความพึงพอใจของพนักงานร่วมกับบริษัทที่ปรึกษา

นอกจากนี้แล้วยังให้ความสำคัญในการพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารทรัพยากรมนุษย์ (HRIS) ครอบคลุมตั้งแต่การสมัครงาน การคัดเลือกบุคลากร การโอนย้าย การบันทึกเวลาการทำงาน การทำงานล่วงเวลา การประเมินผลการลาประเภทต่างๆ การขออนุมัติฝึกอบรม การบันทึกข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานทุกประเภท รวมถึงการประมวลผลวิเคราะห์ข้อมูลต่างๆ การใช้ห้องประชุมโดยอนุมัติผ่านระบบ เป็นต้น

แนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าตอบแทนและแนวสวัสดิการแก่พนักงาน

แนวปฏิบัติเกี่ยวกับเรื่องค่าตอบแทน และสวัสดิการของบริษัท บริษัทได้มีแนวทางการปรับอัตราเงินเดือนและสวัสดิการโดยการเข้าร่วมสำรวจกับบริษัทที่ปรึกษาทางด้านทรัพยากรบุคคล เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาปรับอัตราเงินเดือนและสวัสดิการ รวมทั้งการพิจารณาจากผลประกอบการของบริษัท และแนวโน้มทางเศรษฐกิจควบคู่กันไป อย่างไรก็ตามการพิจารณาการจ่ายเงินเดือนและสวัสดิการ บริษัทได้มีการพิจารณาเทียบเคียงกับการจ่ายของตลาดในกลุ่มธุรกิจอุตสาหรรมเดียวกันเพื่อให้สามารถทัดเทียมกับตลาดได้ สำหรับสวัสดิการที่บริษัทกำหนดหรือจัดให้แก่พนักงานจะคำนึงถึงผลประโยชน์ที่สามารถครอบคลุมและทั่วถึงทั้งองค์กรและมีการปรับเปลี่ยนเพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะเศรษฐกิจที่มีการเปลี่ยนไป

การเคารพในสิทธิมนุษยชน

บริษัทมีนโยบายที่ชัดเจนที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน เริ่มตั้งแต่การสรรหาและคัดเลือกบุคลากร โดยไม่มีการจ้างแรงงานเด็กที่มีอายุต่ำกว่า 15 ปี ทั้งในรูปแบบประจำหรือสัญญาจ้างใดๆ ทั้งงานประจำหรืองานนอกเวลา ทั้งแบบได้รับค่าจ้างและไม่ได้รับค่าจ้าง ไม่มีการกีดกัน การคุกคาม ข่มเหงทางกาย จิตใจ เพศ หรือทางวาจา การยอมรับในความแตกต่าง การให้อิสระในการแสดงออกไม่ว่าจะเป็นการแต่งกาย การพูด การให้แสดงความคิดเห็นอย่างเปิดเผยและการเคารพความคิดเห็น การจัดกิจกรรมโดยไม่เลือกปฏิบัติ การจัดสภาพแวดล้อมสถานที่ทำงานให้มีความเหมาะสมต่อการปฏิบัติงาน มีผู้รับผิดชอบดูแลประจำชั้น การดูแลแสงสว่าง บริการน้ำดื่มสะอาดในจุดพื้นที่ปฏิบัติงาน จัดให้มีสถานที่พักผ่อน สันทนาการและสนทนาระหว่างกันอย่างไม่เป็นทางการ การรักษาความสะอาดห้องน้ำให้พร้อมใช้อยู่เสมอและมีสุขลักษณะที่ดี มีการซ้อมแผนฉุกเฉินประจำปีเพื่อคำนึงถึงความปลอดภัยของพนักงานเมื่อเกิดเหตุการณ์ และการกำหนดหมายเลขโทรศัพท์ติดต่อกรณีฉุกเฉิน รวมทั้งระบบ Call Tree ที่มีการสื่อสารตามลำดับการบังคับบัญชา เป็นต้น

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี การควบคุมและตรวจสอบภายในและการบริหารความเสี่ยง จึงได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยในการกำกับดูแลการดำเนินกิจการในด้านต่างๆ ของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะจะมีคุณสมบัติและหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยมีการกำหนดบทบาทและภาระหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษร โดยกำหนดไว้ในกฎบัตรว่าด้วยหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบและกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ทั้งนี้บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งได้มีการปรับปรุงเพิ่มเติม โดยแบ่งเนื้อหาออกเป็น 5 หมวด ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 นโยบาย และการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทตระหนักในความรับผิดชอบ และให้ความสำคัญในการเคารพและปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น รวมทั้งไม่ละเมิดหรือลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้นและยังส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตน โดยครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย อันประกอบด้วย สิทธิในการซื้อขาย โอน หลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการรับส่วนแบ่งเงินปันผล สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท เช่น การอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญและมีผลต่อทิศทางในการดำเนินธุรกิจของกิจการ การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ รวมทั้งข้อบังคับของบริษัท สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเลือกตั้งกรรมการ และสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

นอกจากสิทธิขั้นพื้นฐานที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับแล้ว บริษัทยังมีแนวปฏิบัติที่ดีในการดูแลผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมาย เพื่อส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นมีสิทธิรับทราบข้อมูลข่าวสารต่างๆ ของบริษัท เช่น ผลประกอบการ บทวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน งานกิจกรรมเพื่อสังคม เป็นต้น ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ที่สามารถเข้าถึงได้โดยง่ายและสะดวก

1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

1.2.1) บริษัทให้ความสำคัญกับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นอย่างมาก โดยกำหนดจัดปีละครั้งภายในเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท โดยบริษัทได้ดำเนินการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามที่กฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัด และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีก่อนการประชุมได้ ซึ่งบริษัทจะรวบรวมพร้อมจัดทำข้อมูลประกอบวาระการประชุม เผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ www.ktc.co.th เลือกเมนูสำหรับนักลงทุน/ข้อมูลผู้ถือหุ้น/หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการล่วงหน้าประมาณ 30 วัน ก่อนวันประชุม อีกทั้งได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะนายทะเบียนหุ้นสามัญ

เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมโดยมีระเบียบวาระและคำอธิบายและเหตุผลเอกสารข้อมูลประกอบการประชุมในวาระต่าง ๆ พร้อมรายละเอียดที่พอเพียงให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างน้อย 28 วันก่อนวันประชุมฯ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาเพียงพอที่จะศึกษาข้อมูลเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในวาระต่าง ๆ ซึ่งหากมีข้อสงสัยผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามถึงกรรมการได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท หรือส่งจดหมายถึงคณะกรรมการโดยตรง หรือจะแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และตั้งคำถามในวาระต่าง ๆ ในวันประชุมก็ได้ โดยบริษัทจัดให้มีการประชุมในสถานที่ที่สะดวกในการเดินทาง และบริษัทสนับสนุน หรือส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มโดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

1.2.2) วันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการใช้สิทธิเข้าร่วมและออกเสียงลงคะแนนด้วยการใช้ระบบ Barcode ในการลงทะเบียนและนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้จัดให้มีอากรแสตมป์ไว้บริการในกรณีที่ผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้รับมอบฉันทะไม่ได้นำมาด้วย

1.2.3) บริษัทได้จัดให้มีการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง และให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมภายหลังจากเริ่มประชุมแล้ว มีสิทธิออกเสียงในวาระถัดไปที่ยังมิได้เริ่มพิจารณาและนับเป็นองค์ประชุม

1.2.4) บริษัทได้นำหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบการประชุม พร้อมหนังสือมอบฉันทะลงในเว็บไซต์ของบริษัท คือ www.ktc.co.th เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะแบบใดก็ได้ นอกจากนี้ บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่าน เป็นผู้รับมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง รวมทั้งมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระหรือประกอบมติที่ขอตามที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและแสดงข้อเท็จจริง และเหตุผลความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ กรณีที่มีความเห็นแตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบข้อมูลในการพิจารณาอย่างเพียงพอและเท่าเทียม โดยการลงข้อมูลทั้งหมด บริษัทมีการเผยแพร่ข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้ผู้ถือหุ้นได้เลือกใช้

1.2.5) ในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งของบริษัท มีประธานกรรมการ กรรมการ ผู้บริหารของบริษัท เข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงเพื่อชี้แจงผลการดำเนินงาน นโยบายการบริหารงาน ตลอดจนตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นได้ทันทีในวันประชุม ตลอดจนสนับสนุนข้อมูลต่างๆ ให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างรวดเร็ว

1.2.6) เพื่อให้การนับคะแนนของการลงมติในวาระต่างๆ มีความถูกต้อง โปร่งใส บริษัทจะเชิญผู้แทนจากบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีท่านอื่น นอกเหนือจากบุคคลที่เป็นผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัท มาทำหน้าที่ในการตรวจสอบความถูกต้องของการนับคะแนนเสียงในการประชุมด้วย

1.2.7) ก่อนเริ่มการประชุม ประธานในที่ประชุมจะชี้แจงให้ทราบถึงกติกา กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งสิทธิการออกเสียงลงคะแนนแต่ละประเภทของหุ้น รวมถึงวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัท และระหว่างการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการสอบถาม และแสดงความคิดเห็น รวมทั้งข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างไม่จำกัด โดยคณะกรรมการบริษัทจะตอบข้อซักถามอย่างตรงประเด็นในแต่ละวาระ และมีการบันทึกรายงานการประชุมโดยมีการบันทึกการชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนน และวิธีการแสดงคะแนนให้ที่ประชุมก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็นหรือซักถาม การบันทึกคำถามคำตอบ และผลการลงคะแนนในแต่ละวาระว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย คัดค้าน และงดออกเสียงเป็นอย่างไร รวมทั้งบันทึกรายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุมด้วย โดยเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โดยในวันเดียวกันได้สรุปผลการประชุมและมติการลงคะแนนผ่านช่องทางในระบบ ELCID ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้กับนักลงทุนและผู้ถือหุ้นทราบทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และได้นำส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวฉบับเต็มให้ตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมเสร็จ พร้อมทั้งขึ้นเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

1.2.8) บริษัทจะไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า โดยเฉพาะวาระที่มีความสำคัญและต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ และได้ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม

1.2.9) ในวันประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการส่งเสริมให้นำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้กับการประชุมผู้ถือหุ้น การนับคะแนน และแสดงผล เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้รวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ

1.2.10) คณะกรรมการสนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ เช่น การทำรายการเกี่ยวโยง การทำรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ เป็นต้น เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ในกรณีมีข้อโต้แย้งภายหลัง

1.2.11) ประธานในที่ประชุมสมควรจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสในการแสดงความเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

2.1 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยคำนึงถึงผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นนักลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนต่างชาติ รวมทั้งผู้ถือหุ้นส่วนน้อยให้ได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันในการใช้สิทธิของตนตามที่ได้อธิบายไว้แล้วในหมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอชื่อผู้ที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าได้

2.2 การมอบฉันทะในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมเพื่อลงคะแนนเสียงแทนได้ โดยได้แนบหนังสือมอบฉันทะและวิธีปฏิบัติ และเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน เพื่อเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะให้กับผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม รวมทั้งสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้แทนใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ

2.3 มาตรการป้องกันกรรมการและผู้บริหารในการใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ในทางมิชอบ

สำหรับมาตรการขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการดูแลเพื่อป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน หรือผู้อื่นในทางมิชอบนั้น บริษัทได้กำหนดไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรในคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ สรุปได้ดังนี้

ข้อพึงปฏิบัติในการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

1. กรรมการต้องเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการระหว่างกัน ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2. ห้ามกรรมการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องมีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ และกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน ให้คณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมพิจารณาให้ความเห็นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

3. การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่กรรมการมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทด้วยมติเป็นเอกฉันท์ โดยไม่มีกรรมการผู้นั้นเข้าร่วมพิจารณาอนุมัติด้วย และเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ต้องกำหนดราคาและเงื่อนไขต่างๆ ตามการค้าปกติของบริษัท และปฏิบัติเหมือนลูกค้าทั่วไป

และบริษัทมีมาตรการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน ซึ่งกำหนดไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร (โปรดดูรายละเอียดในหัวข้อ "การใช้ข้อมูลภายใน")

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

บริษัทได้ตระหนักถึงสิทธิและบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอกบริษัท โดยได้กำหนดไว้เป็นส่วนหนึ่งในจรรยาบรรณธุรกิจ พร้อมทั้งเผยแพร่ผ่านสื่อต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องของทุกกลุ่มได้รับรู้และยึดปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้เพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมั่นคงและยั่งยืนของบริษัท สรุปได้ดังนี้

ข้อพึงปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้มีผลประกอบการที่ดี สามารถสร้างผลกำไรให้เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องและมั่นคง โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบและโปร่งใส เสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขันเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ข้อพึงปฏิบัติต่อลูกค้า

บริษัทมุ่งมั่นให้บริการลูกค้าด้วยความเต็มใจ เต็มกำลังความสามารถ ด้วยความเสมอภาค เป็นธรรม และให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วยกิริยาวาจาที่สุภาพ อ่อนโยน พร้อมทั้งยินดีรับฟังปัญหา และพยายามค้นหาสาเหตุ และวิธีการแก้ไขปัญหาให้ลูกค้าโดยไม่เปิดเผยข้อมูลหรือความลับของลูกค้า เว้นแต่ กฎหมายกำหนดให้ต้องเปิดเผย หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า

ข้อพึงปฏิบัติต่อเจ้าหนี้

มีนโยบายในการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ทุกกลุ่ม ได้แก่ เจ้าหนี้ทางการค้า ผู้ถือหุ้นกู้ และเจ้าหนี้อื่นๆ อย่างเสมอภาคและเป็นธรรม ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย ตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขในการเจรจาต่อรองทางธุรกิจ พึงละเว้นการเรียก รับ หรือจ้าง ผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้า รวมถึงรายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อเวลาให้กับเจ้าหนี้อย่างสม่ำเสมอ

ข้อพึงปฏิบัติต่อคู่ค้า

บริษัทกำหนดให้พนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการซื้อหรือขายทรัพย์สิน สินค้าและบริการทุกชนิดของบริษัทต้องยึดหลักผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ส่วนตนหรือของพวกพ้อง ทั้งนี้ ต้องให้ข้อมูลที่ถูกต้องอยู่บนพื้นฐานของความจริง ไม่ทำให้ผู้ซื้อหรือผู้ขายทรัพย์สิน สินค้าและบริการ เข้าใจผิดพลาดหรือได้รับข้อมูลที่ไม่ครบถ้วน และที่สำคัญควรหลีกเลี่ยงการรับของกำนัล สินน้ำใจ การรับเชิญไปในงานเลี้ยงประเภทสังสรรค์หรืองานเลี้ยงรับรองจากผู้ซื้อหรือผู้ขายทรัพย์สิน สินค้าและบริการ ที่จัดขึ้นให้เป็นการส่วนตัว หรือหมู่คณะอย่างเฉพาะเจาะจง เพื่อหลีกเลี่ยงข้อครหาต่างๆ ที่อาจจะมีขึ้น และป้องกันมิให้เกิดความโน้มเอียงที่จะช่วยเหลือตอบแทนฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งเป็นพิเศษในภายหลัง

ข้อพึงปฏิบัติต่อพันธมิตรธุรกิจ

บริษัทมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ทำไว้กับพันธมิตรธุรกิจ และให้ความช่วยเหลือในลักษณะเอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกันเพื่อผลทางธุรกิจโดยรวม

ข้อพึงปฏิบัติต่อคู่แข่ง

บริษัทไม่มีนโยบายแข่งขันด้วยการใส่ร้ายป้ายสี กล่นแกล้ง หรือบิดเบือนข้อเท็จจริงของคู่แข่ง แต่ขณะเดียวกันก็หลีกเลี่ยงการตกลงหรือการพูดคุยถกเถียงกับพนักงานของหน่วยงานหรือสถาบันการเงินอื่นๆ เกี่ยวกับตำแหน่งที่ตั้งภูมิประเทศ การตลาด การจัดสรรลูกค้า อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมต่างๆ รวมถึง ผลิตภัณฑ์ บริการ หรือแผนธุรกิจ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขันทางธุรกิจของบริษัท

ข้อพึงปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทพึงปฏิบัติตนเป็นพลเมืองดี ประพฤติตนโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อสังคมและประเทศชาติ อีกทั้งให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ ร่วมพัฒนาสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม ตลอดจนมุ่งสร้างสรรค์และอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ

ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินงานเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เกิดผลเป็นรูปธรรมและเป็นประโยชน์ต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารจึงให้ความสำคัญกับการดำเนินงานในเรื่องนี้ โดยกำหนดไว้เป็นหนึ่งในพันธกิจของบริษัท ซึ่งสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ในรายงานประจำปีของบริษัท หัวข้อ "ความรับผิดชอบต่อสังคม"

ข้อพึงปฏิบัติต่อคณะกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทได้รับรู้ถึงสิทธิของตนเป็นอย่างดี และพร้อมเป็นแบบอย่างในการใช้สิทธิและปฏิบัติหน้าที่ของตน ตามกรอบที่บริษัทกำหนดไว้ ขณะเดียวกันยังตระหนักถึงการดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัทอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

ข้อพึงปฏิบัติต่อพนักงาน

บริษัทตระหนักถึงคุณค่าของทรัพยากรบุคคล ซึ่งเป็นพลังขับเคลื่อนที่สำคัญขององค์กร จึงได้พยายามสรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีทักษะและประสบการณ์ที่ตรงกับลักษณะงาน โดยให้เงินเดือนและผลตอบแทนในระดับที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป ขณะเดียวกัน บริษัทได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการพัฒนาศักยภาพของพนักงานผ่านแผนการฝึกอบรมที่หลากหลายและต่อเนื่อง เพื่อรองรับการแข่งขันในธุรกิจการเงินที่ทวีความรุนแรงขึ้น โดยจัดให้พนักงานเข้าอบรมหลักสูตร ด้านการพัฒนาทักษะการบริหาร การตลาดและการขาย การบริการ สินเชื่อ การบริหารความเสี่ยง ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

นอกจากนั้น บริษัทยังจัดสวัสดิการเพื่อช่วยให้พนักงาน มีคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น นอกเหนือจากสิทธิสวัสดิการที่มีตามกฎหมาย เช่น เงินช่วยเหลือค่าคลอดบุตร เงินช่วยเหลือการสมรส เงินช่วยเหลือค่าฌาปนกิจศพ จัดให้กรมธรรม์ประกันภัยหมู่ เป็นต้น

สำหรับความปลอดภัยในการทำงานของพนักงานนั้น บริษัทมีนโยบายที่มุ่งเน้นไปในด้านความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สิน ตลอดจนคุณภาพสิ่งแวดล้อมในการทำงานเป็นสำคัญ

การปฏิบัติต่อภาครัฐ

บริษัทสนับสนุนการดำเนินงานของภาครัฐ และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และนโยบายของหน่วยงานกำกับ ควบคู่ไปกับการส่งเสริมและสนับสนุนให้เกิดความร่วมมือในกิจกรรมต่างๆ ของหน่วยงานภาครัฐ เพื่อร่วมเสริมสร้างความมั่นคงและเจริญเติบโตให้กับประเทศชาติ

3.2 การเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วม

ผู้มีส่วนได้เสียมีโอกาสที่จะเข้ามาร่วมในกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทในหลายวาระและโอกาส ทั้งการเข้าร่วมโดยสิทธิ เช่น การที่บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิที่จะแสดงความเห็นอย่างอิสระในการประชุมผู้ถือหุ้น หรือเสนอวาระหรือเสนอผู้เหมาะสมที่จะมาเป็นกรรมการของบริษัท เป็นต้น และการจัดกิจกรรมส่งเสริมให้ผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ได้เข้ามามีส่วนร่วม โดยเฉพาะในกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม หรือกิจกรรม CSR (Corporate Social Responsibility) ของบริษัท

3.3 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น (Anti – Corruption Policy)

บริษัทมีอุดมการณ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม โดยยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี และจรรยาบรรณ ตลอดจนนโยบายและแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัท ในปี 2556 บริษัทได้เข้าร่วมใน "แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต" เพื่อแสดงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชั่นในทุกรูปแบบ เพื่อให้มั่นใจว่า นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชั่นของบริษัท ได้กำหนดความรับผิดชอบ แนวปฏิบัติ และข้อกำหนดในการดำเนินการที่เหมาะสม เพื่อป้องกันและต่อต้านคอร์รัปชั่นในทุกกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัท และเพื่อให้การตัดสินใจและการดำเนินการทางธุรกิจที่อาจมีความเสี่ยงด้านคอร์รัปชั่นได้รับการพิจารณาและปฏิบัติอย่างรอบคอบ บริษัทจึงได้จัดทำ "นโยบายต่อต้านคอร์รัปชั่น" เป็นลายลักษณ์อักษรขึ้น เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติที่ชัดเจนในการดำเนินธุรกิจและพัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืน

คำนิยามตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชั่น

คอร์รัปชั่น ให้มีความหมายถึง การติดสินบนไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใดๆ โดยการเสนอให้ สัญญา มอบให้ ให้คำมั่น เรียกร้อง หรือรับ ซึ่งเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสม กับเจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานของรัฐ หน่วยงานของเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวกระทำหรือละเว้นการปฏิบัติ

หน้าที่ อันเป็นการให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งธุรกิจ หรือแนะนำธุรกิจให้กับบริษัทโดยเฉพาะหรือเพื่อให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์อื่นใดที่ไม่เหมาะสมทางธุรกิจ เว้นแต่เป็นกรณีที่กฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อบังคับ ขนบธรรมเนียมประเพณีของท้องถิ่น หรือจารีตทางการค้าให้กระทำได้

นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชั่น

ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทดำเนินการหรือยอมรับการคอร์รัปชั่นในทุกรูปแบบทั้งทางตรง หรือทางอ้อม และให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชั่นนี้อย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนทบทวนแนวทางการปฏิบัติ และข้อกำหนดในการดำเนินการเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่และให้ความสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลให้มีระบบที่สนับสนุน การต่อต้านคอร์รัปชั่นที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายบริหารได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการต่อต้านคอร์รัปชั่นและปลูกฝังจนเป็นวัฒนธรรมองค์กร

2. คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่และรับผิดชอบในการสอบทานระบบรายงานทางการเงินและบัญชี ระบบควบคุมภายใน ระบบตรวจสอบภายในและระบบบริหารความเสี่ยงให้มั่นใจว่าเป็นไปตามมาตรฐานสากล มีความรัดกุมเหมาะสมทันสมัย และมีประสิทธิภาพ

3. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายจัดการและผู้บริหารของบริษัท มีหน้าที่และรับผิดชอบในการกำหนดให้มีระบบและให้การส่งเสริมและสนับสนุนนโยบายต่อต้านคอร์รัปชั่น เพื่อสื่อสารไปยังพนักงานและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย รวมทั้ง ทบทวนความเหมาะสมของระบบและมาตรการต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับและข้อกำหนดของกฎหมาย

4. ฝ่ายงานตรวจสอบภายในของบริษัท มีหน้าที่และรับผิดชอบในการตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานว่าเป็นไปอย่างถูกต้อง ตรงตามนโยบาย แนวปฏิบัติ อำนาจดำเนินการ ระเบียบปฏิบัติ และกฎหมาย ข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบควบคุมที่มีความเหมาะสมและเพียงพอต่อความเสี่ยงด้านคอร์รัปชั่นที่อาจเกิดขึ้น และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

แนวทางการปฏิบัติ

1. กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกระดับ ของบริษัท ต้องปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชั่น โดยต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับเรื่องคอร์รัปชั่น ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

2. พนักงานบริษัท ไม่พึงละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายคอร์รัปชั่นที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆ หากมีข้อสงสัยหรือข้อซักถามให้ปรึกษากับผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่กำหนดให้ทำหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการติดตามการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ หรือผ่านช่องทางต่างๆ ที่กำหนดไว้

3. บริษัทจะให้ความเป็นธรรมและคุ้มครองพนักงานที่ปฏิเสธหรือแจ้งเรื่องคอร์รัปชั่นที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยใช้มาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการสอบสวน หาข้อเท็จจริง หรือรายงานการคอร์รัปชั่น ตามที่บริษัทกำหนด

4. ผู้ที่กระทำคอร์รัปชั่น ให้ถือเป็นการกระทำผิดต่อระเบียบวินัยและข้อบังคับการปฏิบัติงานของบริษัทที่ได้กำหนดไว้ นอกจากนี้ อาจจะได้รับโทษตามกฎหมาย หากการกระทำนั้น เป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย

5. บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการเผยแพร่ ให้ความรู้ และทำความเข้าใจกับบุคคลอื่นที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท หรืออาจเกิดผลกระทบต่อบริษัทในเรื่องที่ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชั่นนี้

6. บริษัทมุ่งมั่นที่จะสร้างและรักษาวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นว่า คอร์รัปชั่นเป็นสิ่งที่ยอมรับไม่ได้ทั้งการกระทำเพื่อประโยชน์ตนหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลอื่นโดยมิชอบ

3.4 การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

ลูกค้าและประชาชนทั่วไปสามารถร้องเรียนหรือแสดงความคิดเห็นต่อบริษัทได้ โดยผ่านช่องทางต่างๆ ดังนี้

- ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ 0 - 2665 - 5000 ตลอด 24 ชั่วโมง
- งานรับเรื่องร้องเรียน หมายเลขโทรศัพท์ 0 - 2665 - 5000
- http://www.ktc.co.th เลือก ฝากข้อความถึง KTC หรือ E-mail: CService@ktc.co.th
- โทรสาร: 0 - 2665 - 5190
- ทางจดหมาย บมจ.บัตรกรุงไทย 591 อาคารสมัชชาวาณิช 2 ชั้น 14 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
- สำหรับพนักงาน สามารถร้องเรียนหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการและผู้บริหารได้โดยตรงทางอีเมล

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1 การเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดของการเป็นบริษัทจดทะเบียน

บริษัทได้ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกิจการ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทั่วถึง และทันเวลา ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยนอกจากจะเปิดเผยข้อมูลผ่านแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) แล้ว ข้อมูลส่วนใหญ่ได้นำเสนอทางเว็บไซต์ของบริษัททั้งในภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งช่วยให้ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้ที่สนใจ สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกัน และเชื่อถือได้

ข้อมูลสำคัญที่บริษัทเปิดเผย เช่น การทำหน้าที่ของกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา ประวัติการอบรมของกรรมการ บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา และความเห็นจากการทำหน้าที่ นโยบาย และจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่สะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบแต่ละคน โครงสร้างผู้ถือหุ้น การดำเนินธุรกิจ ผลประกอบการ นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ นโยบายเกี่ยวกับการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม เป็นต้น

4.2 การเปิดเผยข้อมูลของบริษัทและข้อมูลของลูกค้าแก่หน่วยงานและบุคคลภายนอกที่ร้องขอ

หน่วยงานภาครัฐ หรือเอกชนต่างๆ ทั้งที่มีอำนาจ และไม่มีอำนาจตามกฎหมาย สามารถร้องขอตรวจสอบข้อมูลจากบริษัทได้ ภายใต้เงื่อนไขและหลักการพิจารณาของบริษัท ดังนี้

1. หน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายในการขอตรวจสอบข้อมูลหรือเรียกเอกสารหลักฐาน หรือขอให้พนักงานบริษัทไปให้ปากคำในฐานะพยานบุคคล ได้แก่ ศาล กรมบังคับคดี กรมสอบสวนคดีพิเศษ กรมสรรพากร สำนักงานตำรวจแห่งชาติ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ(ป.ป.ช.) สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) สำนักงานป้องกันและปราบปราม ยาเสพติดแห่งชาติ(ป.ป.ส.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์(ก.ล.ต.) สำนักงานประกันสังคม สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค(ส.ค.บ.) สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน(ส.ต.ง.) ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง ผู้ตรวจการแผ่นดินของรัฐสภา ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เป็นต้น โดยหน่วยงานดังกล่าวสามารถขอข้อมูลและเอกสาร หลักฐานเกี่ยวกับคำขอเปิดบัญชีบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล รายการทางบัญชี ขอตรวจสอบข้อมูลการใช้จ่ายและการชำระเงิน ขอทราบยอดเงินวงเงินคงเหลือในบัญชี เป็นต้น

2. หน่วยงานและบุคคลที่ไม่มีอำนาจตามกฎหมายในการขอตรวจสอบข้อมูล ซึ่งจะมีทั้งหน่วยงานราชการและหน่วยงานเอกชน รวมถึงบุคคลทั่วไป ส่วนใหญ่มักจะร้องขอตรวจสอบข้อมูลส่วนบุคคล โดยบริษัทไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลได้

4.3 หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทจัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ทำหน้าที่รับผิดชอบเป็นศูนย์กลางในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารความเคลื่อนไหวของบริษัท เพื่อสร้างความเข้าใจที่ถูกต้อง รวมถึงพัฒนาและรักษาสัมพันธภาพที่ดีกับผู้เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งผู้ลงทุนรายย่อย ผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุนทั้งในและต่างประเทศ รวมทั้ง ลูกค้า หน่วยงานราชการที่กำกับดูแล หน่วยงานอื่นๆที่เกี่ยวข้อง และบุคคลทั่วไปเป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อให้บุคคลทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้รับข้อมูลอย่างถูกต้องและเท่าเทียมกัน

ทั้งนี้ บริษัทได้ส่งผ่านข้อมูลดังกล่าวในหลากหลายลักษณะและรูปแบบ ได้แก่ การที่ผู้บริหารเปิดโอกาสให้นักวิเคราะห์หรือนักลงทุนเข้าพูดคุย สอบถามข้อมูลแบบตัวต่อตัว (One on One Meeting) การจัดประชุมเพื่อสรุปภาพผลการดำเนินงานในแต่ละช่วงของปี (Analyst Briefing) การเดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนที่มีศักยภาพทั้งในและ

ต่างประเทศ (Roadshow) ตลอดจนการส่งข้อมูลในรูปแบบของเอกสาร (Annual Report หรือแบบรายงานต่างๆ) การส่งข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของบริษัท (www.ktc.co.th) หรือผ่านระบบสื่อสารอิเล็คทรอนิกส์อื่นๆ (E-mail หรือระบบ SET Portal) เป็นต้น

ข้อมูลการติดต่อกับหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์:	02 - 828 - 5066, 02 - 828 - 5068
โทรสาร:	02 - 828 - 5064
ที่อยู่:	บมจ.บัตรกรุงไทย อาคารสมัชชาวาณิช 2 ชั้น 18 เลขที่ 591 ถ.สุขุมวิท 33 แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
E-mail:	irktc@ktc.co.th
เว็บไซต์:	http://www.ktc.co.th เลือกเมนู "นักลงทุนสัมพันธ์"

นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายให้ฝ่ายสื่อสารองค์กรและภาพลักษณ์ รับผิดชอบเผยแพร่ข่าวสารของบริษัทผ่านสื่อมวลชนในโอกาสต่างๆ

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 ความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการของคณะกรรมการ

คณะกรรมการที่มีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่และเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายจัดการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้กำหนดนโยบายและกำกับดูแลให้ระบบงานต่าง ๆ ของบริษัทดำเนินไปตามนโยบายถูกต้องตามกฎหมาย และมีจริยธรรม นอกจากนี้ เพื่อให้มีการแสดงบทบาทและถ่วงดุลกันอย่างโปร่งใส ประธานคณะกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จึงเป็นคนละบุคคลกัน

5.2 ความเหมาะสมของคณะกรรมการ

จำนวนกรรมการของบริษัทเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ข้อที่ 11 ที่กำหนดว่า "ให้มีกรรมการอย่างน้อย 5 คน และไม่เกิน 15 คน ตามกฎหมาย กรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร"

5.3 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

จะเป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละคณะ และตามข้อบังคับของบริษัท ข้อที่ 13 ซึ่งกำหนดให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของทั้งหมดต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญประจำปีแต่ละครั้ง ถ้าจำนวนกรรมการไม่สามารถแบ่งออกได้เป็นสามส่วนพอดี ก็ให้กรรมการออกเป็นจำนวนที่ใกล้หนึ่งในสามมากที่สุด ทั้งนี้ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในคราวแรกและคราวที่ 2 ถ้ามิได้ทำความตกลงกันไว้ว่าใครจะเป็นผู้ออกแล้วก็ให้ใช้วิธีจับฉลาก และในคราวต่อ ๆ ไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ต้องออก โดยกรรมการที่ต้องออกตามวาระ อาจได้รับเลือกให้กลับมาดำรงตำแหน่งอีกครั้งก็ได้

5.4 ความโปร่งใสในการสรรหากรรมการ

5.4.1) วิธีการคัดเลือกกรรมการ

บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้พิจารณาคัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยพิจารณาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามในการเป็นกรรมการบริษัทตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และทางการที่เกี่ยวข้อง และต้องมีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ตามที่บริษัทกำหนด เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณานำเสนอต่อผู้ถือหุ้นต่อไป รวมถึงจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงและรายงานต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด โดยกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระอาจได้รับเลือกกลับเข้าเป็นกรรมการอีกได้ นอกจากนี้ บริษัท ยังได้จัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการเพื่อรับทราบบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ รวมทั้งข้อบังคับและนโยบายในด้านต่างๆ ของบริษัท เพื่อเป็นการสร้างความเข้าใจให้กับกรรมการเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

5.4.2) การแต่งตั้งกรรมการ แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

กรณีที่ 1 การแต่งตั้งกรรมการแทนผู้ออกจากตำแหน่งตามวาระ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการแทนผู้ครบกำหนดออกตามวาระ กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกเข้าเป็นกรรมการอีกได้

กรณีที่ 2 การแต่งตั้งกรรมการแทนผู้ออกก่อนครบวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทโดยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ เลือกผู้ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม ตั้งเป็นกรรมการแทน และให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้าแทน

5.4.3) สิทธิของผู้ลงทุนรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง เว้นแต่หุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นถือไว้จะเป็นหุ้นบุริมสิทธิที่มีการกำหนดสภาพของหุ้นบุริมสิทธิให้มีสิทธิออกเสียงน้อยกว่าหุ้นสามัญ

2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดในข้อ 1. เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่ากับจำนวนกรรมการเท่าที่จะพึงมีหรือ จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

นอกจากนี้ บริษัทยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถนำเสนอเพิ่มวาระการประชุม รวมถึงเสนอรายชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ในระหว่างวันที่ 30 พฤศจิกายน ถึง 31 มกราคม ของทุกปี โดยกรรมการที่ถูกเสนอชื่อจะผ่านกระบวนการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/คณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงผลการพิจารณา ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทและของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเดือนมีนาคมของทุกปี และแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบอีกครั้งในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

5.5 ประสิทธิภาพในการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ

5.5.1) การกำหนดนโยบาย และการกำกับดูแลฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยจิตสำนึกที่จะดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์และระมัดระวัง โดยเฉพาะในการให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และการอนุมัติในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี โดยใช้หลักความมีเหตุมีผลและมีการวิเคราะห์ภาวะแวดล้อมทางธุรกิจ สิ่งแวดล้อม และสังคม อย่างรอบคอบ ซึ่งเมื่อสิ้นสุดไตรมาสที่ 2 ของแต่ละปี คณะกรรมการจะจัดให้มีการประชุมเพื่อทบทวนนโยบายและเป้าหมายของบริษัท และในไตรมาสสุดท้ายจะจัดทำแผนธุรกิจบริษัทของปีถัดไป เพื่อส่งต่อให้ฝ่ายจัดการนำไประดมสมองร่วมกับผู้บริหารทุกหน่วยงาน ในการกำหนดกลยุทธ์การปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพเพื่อมุ่งสู่เป้าหมายเดียวกันต่อไป

นอกจากนั้น คณะกรรมการบริษัทยังได้ทำหน้าที่กำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามเป้าหมาย โดยกำหนดตัวชี้วัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator : KPI) ไว้ ตั้งแต่ต้นปีและติดตามผลการดำเนินงานทั้งรายเดือนและรายไตรมาส เพื่อจะได้ทราบสถานการณ์ดำเนินการทุกระยะ หากผลประกอบการต่ำกว่าเป้าหมายก็จะวิเคราะห์หาสาเหตุเพื่อกำหนดแนวทางการแก้ไข และเมื่อถึงปลายปีคณะกรรมการจะพิจารณาผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการโดยเปรียบเทียบกับ KPI ที่ตั้งไว้ตามระบบข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานประจำปี (Performance Agreement : PA) นอกจากนี้ คณะกรรมการยังได้ควบคุมและตรวจสอบการบริหารงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปอย่างโปร่งใส รวมทั้งการกำกับดูแลการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างเหมาะสมด้วย

สำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่น มีรายละเอียดดังนี้

1) กรณีคณะกรรมการ
กรรมการจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 บริษัท เว้นแต่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ

2) กรณีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทนั้น สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนได้ โดยไม่ทำให้เสียการงานของบริษัทและต้องไม่นำเอาบริษัทหรือตำแหน่งของตนในบริษัทไปเกี่ยวข้องกับกิจการนั้น และต้องขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท และเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นให้ผู้ถือหุ้นทราบในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

3) กรณีพนักงานตำแหน่งอื่นๆ ให้ปฏิบัติตามระเบียบการพนักงานของบริษัท

5.5.2) คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

คณะกรรมการอาจจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยและคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ เพิ่มเติมจากที่กำหนดตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ เพื่อช่วยศึกษาและกลั่นกรองงานตามความจำเป็นอันที่จะทำให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น (โปรดดูรายละเอียดใน หัวข้อ "โครงสร้างการจัดการ" หัวข้อย่อยเรื่อง "คณะกรรมการชุดย่อย")

5.5.3) การประเมินผลงานตนเอง

บริษัทได้จัดให้มีการประเมินผลตนเองของคณะกรรมการ ปีละ 2 ครั้ง โดยมุ่งเน้นให้การประเมินผลสามารถสะท้อนถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งแบ่งได้เป็น 3 รูปแบบ ได้แก่ การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ การประเมินผลคณะกรรมการรายบุคคล (การประเมินตนเอง) และการประเมินผลคณะกรรมการรายบุคคล (การประเมินกรรมการท่านอื่น) ซึ่งมีหลักเกณฑ์การประเมิน ดังนี้

1) การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ มีหัวข้อการประเมิน 6 ด้าน ได้แก่ โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ บทบาท หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ แนวปฏิบัติของคณะกรรมการ การสื่อสารของคณะกรรมการ ความสัมพันธ์ของคณะกรรมการกับฝ่ายบริหาร และจัดเตรียมและดำเนินการประชุม

2) การประเมินผลคณะกรรมการรายบุคคล (การประเมินตนเอง) มีหัวข้อการประเมิน รวม 6 ด้าน ได้แก่ ความโดดเด่นในความรู้ความสามารถ ความเป็นอิสระ ความพร้อมในการปฏิบัติภารกิจ ความเอาใจใส่ต่อหน้าที่ความรับผิดชอบการปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการ และการมีวิสัยทัศน์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว

3) การประเมินผลคณะกรรมการรายบุคคล (ประเมินกรรมการท่านอื่น) มีหัวข้อการประเมิน รวม 6 ด้าน ได้แก่ ความโดดเด่นในความรู้ความสามารถ ความเป็นอิสระ ความพร้อมในการปฏิบัติภารกิจ ความเอาใจใส่ต่อหน้าที่และความรับผิดชอบ การปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการ และการมีวิสัยทัศน์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว

ทั้งนี้ บริษัทได้สรุปผลการประเมินให้คณะกรรมการทุกท่านรับทราบเพื่อนำไปสู่การสร้างเสริมประสิทธิภาพให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดีภายในบริษัท และสามารถดำเนินธุรกิจให้มีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง มีการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรม สร้างความเชื่อมั่นให้กับทุกฝ่าย

5.5.4) การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทส่งเสริมและจัดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่คณะกรรมการและผู้บริหารอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ บริษัทยังจัดให้มีการปฐมนิเทศ เพื่อให้กรรมการใหม่ได้รับทราบแผนธุรกิจของผลิตภัณฑ์และบริการ โครงสร้างทุนและผู้ถือหุ้น โครงสร้างองค์กร และประเด็นกฎหมายสำคัญที่ควรทราบสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทจดทะเบียน โดยมีหัวข้อที่นำเสนอ ดังนี้

1) โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท และกำหนดการประชุมคณะกรรมการบริษัท
2) ปฏิทินและวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท
3) วาระมาตรฐาน
4) กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
5) โครงสร้างทุนและผู้ถือหุ้น หนังสือรับรอง หนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
6) การประกันภัย D&O (Directors & Officers Liability Insurance)
7) ผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย
8) ความคืบหน้าการดำเนินการตามผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย
9) แผนธุรกิจของบริษัท
10) การเป็นกรรมการในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง
11) โครงสร้างองค์กร และรายชื่อผู้บริหาร
12) แผนผังอาคารสำนักงานใหญ่

5.5.5) การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีการกำหนดการประชุมเป็นปกติปีละไม่น้อยกว่า 12 ครั้ง โดยอาจมีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความเหมาะสม ทั้งนี้ มีการจัดแบ่งวาระการประชุมเป็นหมวดหมู่ที่ชัดเจน เช่น เรื่องที่ประธานแจ้งที่ประชุม เรื่องรับรองรายงานการประชุมครั้งที่แล้ว เรื่องสืบเนื่อง เรื่องนโยบาย เรื่องสินเชื่อ เรื่องปรับปรุงหนี้ เรื่องการการลงทุน เรื่องซื้อ / ขายทรัพย์สิน และจัดซื้อจัดจ้าง เรื่องทรัพยากรบุคคล เรื่องเพื่อพิจารณา เรื่องเพื่อทราบ และเรื่องอื่นๆ โดยเลขานุการคณะกรรมการบริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมวาระการประชุมและเอกสารประกอบไปยังคณะกรรมการบริษัทล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนการประชุม เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้จดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทพร้อมให้ตรวจสอบได้

นอกจากนี้ คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการประชุมระหว่างกันเอง โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมอยู่ในการประชุม อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท เรื่องที่อยู่ในความสนใจ รวมถึงประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และแจ้งผลการประชุมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบด้วย

2. คณะกรรมการชุดย่อย

2.1) โครงสร้างคณะกรรมการ

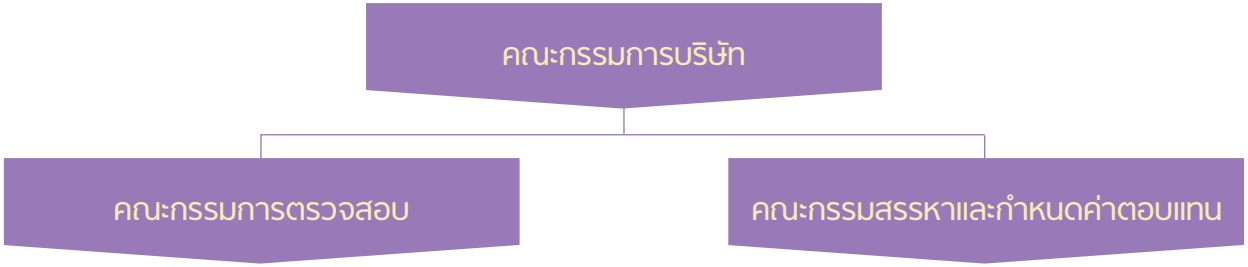
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการของบริษัทมีจำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน คือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน และกรรมการอิสระ 4 ท่าน โดยมั่นใจได้ว่าคณะกรรมการบริษัทสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระปราศจากการชี้นำ ทำให้การตัดสินใจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทพิจารณาคัดเลือกกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีพื้นฐานและความเชี่ยวชาญจากหลายอาชีพ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เป็นผู้มีคุณธรรมและจริยธรรม มีประวัติการทำงานที่โปร่งใส และมีความสามารถในการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ

ประธานกรรมการบริษัทไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้มีการแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน โดยบริษัทกำหนดให้บุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัทเป็นผู้นำฝ่ายนโยบาย และผู้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้นำฝ่ายบริหาร อันจะทำให้มีการถ่วงดุลอำนาจในการดำเนินงานของบริษัทอย่างเหมาะสม

โครงสร้างของคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการ 3 ชุดหลัก คือ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยบริษัทได้กำหนดอำนาจหน้าที่ตลอดจนการแต่งตั้งและถอดถอนคณะกรรมการของบริษัทไว้ปรากฏตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งได้จดทะเบียนต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัด กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

(โปรดดูรายชื่อคณะกรรมการทุกคณะและรายละเอียดเพิ่มเติมในหัวข้อ "โครงสร้างการจัดการ" หัวข้อย่อยเรื่อง "คณะกรรมการบริษัท")



2.2) คณะกรรมการบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม โดยถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

2. กรรมการคนใดมีส่วนได้ส่วนเสียในการประชุมเรื่องใด ห้ามมิให้ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ในกรณีนี้ประธานอาจเชิญให้ออกนอกที่ประชุมเป็นการชั่วคราวได้

3. กิจการทั้งหลายของบริษัทย่อมมีอยู่ในอำนาจของคณะกรรมการที่จะกระทำได้ โดยอำนาจของคณะกรรมการบริษัทที่จดทะเบียนต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ กำหนดให้กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท เพื่อกระทำการใดๆ แทนบริษัทได้

4. คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการให้ดำเนินงานต่างๆ ตามปกติธุรกิจของบริษัท

5. ในการประชุมคณะกรรมการ อาจกำหนดชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท พร้อมประทับตราสำคัญของบริษัทได้

6. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ คณะกรรมการสามารถเลือกบุคคลคนหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน โดยคณะกรรมการต้องมีมติเห็นชอบด้วยคะแนน

เสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

7. คณะกรรมการอาจแต่งตั้งบุคคลอื่นใดให้ดำเนินกิจการของบริษัท ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร และภายในเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร และคณะกรรมการอาจยกเลิกเพิกถอนเปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขอำนาจนั้นๆ ได้

8. ในการประชุมคณะกรรมการ กรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดเรื่องหนึ่งจะไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องนั้น

9. คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

10. การใดที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดว่า ต้องได้รับมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะกระทำได้ก็ต่อเมื่อได้รับมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น อาทิ การพิจารณาและอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน การพิจารณาจัดสรรเงินกำไร และจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรอง การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ และกำหนดค่าตอบแทน การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีทั้งหมด หรือบางส่วนและกำหนดค่าตอบแทน การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การทำ แก้ไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัท การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

การมอบอำนาจบริหารให้แก่กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ตามที่ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 16/2548 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2548 ได้มีมติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือมอบอำนาจ ฉบับลงวันที่ 5 กรกฎาคม 2545 ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินการของบริษัทมากยิ่งขึ้น ตามที่ปรากฏในหนังสือมอบอำนาจฉบับลงวันที่ 16 ธันวาคม 2548 โดยคงหลักการในเรื่องต่างๆ ของหนังสือ

มอบอำนาจฉบับเดิมไว้ กล่าวคือ มอบอำนาจให้แก่กรรมการผู้จัดการ (คือกรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารในปัจจุบัน) ให้ดำเนินงานต่างๆ ตามธุรกิจปกติของบริษัท การกำหนดวงเงินให้เจ้าหน้าที่ของบริษัท มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติ และพิจารณาอนุมัติขั้นตอนการดำเนินงานของแต่ละหน่วยงานของบริษัท โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่มีอำนาจในการอนุมัติเรื่องหรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน รายการการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัท และ/หรือ เรื่องหรือรายการที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดที่จะทำขึ้นกับบริษัท ซึ่งเรื่องหรือรายการดังกล่าวจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ คณะกรรมการของบริษัท และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยแล้วแต่กรณี

ต่อมา ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 15/2554 เมื่อวันที่ 6 ธันวาคม 2554 ได้มีมติเห็นชอบแต่งตั้งนายระเฑียร ศรีมงคล เข้าดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารแทนนายนิวัตต์ จิตตาลาน ซึ่งเกษียณอายุ ในวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 11 มกราคม 2555 ได้พิจารณาแต่งตั้งนายระเฑียร ศรีมงคล ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลง

ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 รายนามกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทมี 8 ท่าน ดังนี้

1. นางกิตติยา โตธนะเกษม
2. นายอัครรัตน์ ณ ระนอง
3. นายสุวิทย์ เมษินทรีย์
4. นางปานทิพย์ ศรีพิมล
5. นายพลช หุตะเจริญ
6. นางอรุณภรณ์ ลิ่มสกุล
7. นางศรีประภา พริ้งพงษ์
8. นายระเฑียร ศรีมงคล

เงื่อนไขการลงนาม : "กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท"

บริษัทจึงได้มีการจัดทำหนังสือมอบอำนาจ ฉบับลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2555 ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับการแก้ไขเปลี่ยนแปลงกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทดังกล่าวข้างต้น โดยหนังสือมอบอำนาจฉบับนี้ได้คงหลักการ เนื้อหา และสาระสำคัญต่างๆ ในหนังสือมอบอำนาจฉบับลงวันที่ 16 ธันวาคม 2548 ไว้ทุกประการ

2.3) กรรมการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการอิสระ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีกรรมการอิสระรวมทั้งสิ้น 4 ท่าน (โปรดดูรายนามคณะกรรมการอิสระ และรายละเอียดเพิ่มเติมในหัวข้อ "โครงสร้างการจัดการ" หัวข้อย่อยเรื่อง "กรรมการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบ")

ความเป็นอิสระของกรรมการอิสระ ประกอบด้วย

- สามารถแสดงความเห็นเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทได้
- ถือหุ้นไม่เกิน 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง (ทุนชำระ) ในบริษัทรวมทั้ง บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ถ้ามี) โดยให้นับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
- ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ถ้ามี)
- ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร กับผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อเป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย (ถ้ามี)
- ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ถ้ามี) ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระ เช่น เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ หรือมีรายการระหว่างกันจำนวนมากที่มีเงื่อนไขพิเศษแตกต่างจากลูกค้ารายอื่นทั่วไป หรือได้รับความช่วยเหลือทางด้านการเงินจากบริษัท หรือเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจจัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพด้วย
- ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

- ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ถ้ามี)
- ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน (ถ้ามี) เฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
- ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน (โปรดดูรายนามคณะกรรมการตรวจสอบและรายละเอียดเพิ่มเติมในหัวข้อ "โครงสร้างการจัดการ" หัวข้อย่อยเรื่อง "กรรมการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบ")

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยคัดเลือกจากกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน และคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน จะต้องเป็นผู้มีความรู้ความสามารถด้านบัญชีและการเงินพอที่จะสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้ และมีความรู้ต่อเนื่องกับเหตุที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงของรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีความเป็นอิสระและเป็นกลางไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสีย ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อใช้ดุลยพินิจตามหน้าที่และความรับผิดชอบ และการแสดงความเห็นที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน โดยมีประธานกรรมการตรวจสอบ 1 ท่าน และกรรมการตรวจสอบ จำนวน 2 ท่าน

อำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรว่าด้วย หลักเกณฑ์และแนวทางของปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

2.4) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจำนวน 3 ท่าน (โปรดดูรายนามคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายละเอียดเพิ่มเติมในหัวข้อ "โครงสร้างการจัดการ" หัวข้อย่อยเรื่อง "คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน")

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการของบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยคัดเลือกจากกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของบริษัท จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยมีคุณสมบัติดังนี้

1. เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ตลอดจนมีความรู้ ความเข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

2. ประธานและกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ควรเป็นกรรมการอิสระ เพื่อช่วยเป็นแกนหลักในการผลักดัน ให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นไปอย่างอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจำนวน 3 ท่าน อันได้แก่ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 1 ท่าน และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 2 ท่าน

ในส่วนอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

2.5) เลขานุการบริษัท

บริษัทมีนโยบายแต่งตั้งเลขานุการบริษัท รวมทั้ง เลขานุการคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบหลัก ดังนี้

1. ดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการบริษัท เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
2. จัดประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ
3. จัดทำและเก็บรักษาเอกสาร ดังนี้
   - ทะเบียนกรรมการ
   - หนังสือนัดประชุมกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัท
   - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
4. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
5. ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น
6. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการ เกี่ยวกับข้อกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ของบริษัท
7. ดูแลเรื่องการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance)
8. เป็นที่ปรึกษาและประสานงานกับเลขานุการของคณะกรรมการชุดต่างๆ
9. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของบริษัท
10. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

3. การสรรหาคณะกรรมการ

การสรรหา แต่งตั้ง และถอดถอนกรรมการของบริษัท

1. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้สรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์ที่กำหนดไว้ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการอิสระ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

2. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการและกรรมการอิสระโดยใช้เสียงข้างมาก โดยผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง และให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลไป โดยบุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่ากับจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด โดยกำหนดให้กรรมการของบริษัทมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน

3. ให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ ในกรณีที่คณะกรรมการพิจารณาเห็น สมควรจะเลือกกรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการก็ได้

4. ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้ที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 โดยกรรมการที่ออกตามวาระอาจได้รับเลือกจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้

5. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

6. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลคนหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป

เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน โดยต้องมีมติของคณะกรรมการเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

4. การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย และบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทไม่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม

5. การใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทให้ความสำคัญกับการให้ข้อมูลที่โปร่งใสกับทุกฝ่าย ทั้งนักลงทุนสถาบัน นักวิเคราะห์ นักลงทุนรายย่อย นักลงทุนทั้งในและต่างประเทศ จะมีความเสมอภาคที่จะได้รับรู้ข้อมูลของบริษัทอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทกำหนดเป็นนโยบายในการให้ข้อมูลแก่บุคคลภายนอกและระบุบุคคลที่จะเป็นผู้ให้ข้อมูลอย่างเฉพาะเจาะจง เพื่อให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลอย่างถูกต้อง ตรงประเด็น บริษัทได้ดูแลไม่ให้เกิดการใช้ข้อมูลภายในได้ โดยให้ข้อมูลสำคัญที่ยังไม่ได้รับการเปิดเผยให้แก่สาธารณชนอันมีนัยสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงต่อการดำเนินงานของบริษัท ทั้งนี้จะกำหนดให้มีผู้ล่วงรู้ได้ในวงจำกัด โดยจะเปิดเผยให้เฉพาะแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องเท่านั้น

นอกจากนี้ บริษัทยังกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ลงนามในสัญญารักษาความลับ และ/หรือข้อมูลภายในของบริษัท โดยกำหนดให้มีวิธีการควบคุมไม่ให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานนำข้อมูลความลับของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว โดยการกำหนดบทลงโทษกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่ฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามกฎไว้อย่างชัดเจน

มาตรการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

1) ห้ามพนักงานทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ในประการที่น่าจะเป็นการเอาเปรียบต่อบุคคลภายนอกโดยอาศัยข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนหรือตลาดหลักทรัพย์ฯ และตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริง หรือการเป็นพนักงานของบริษัท และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อมูลภายในนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำดังกล่าว โดยตนได้รับประโยชน์

2) ประธานกรรมการ กรรมการ ผู้บริหารสายงาน และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่าย หรือเทียบเท่าขึ้นไปในสายงานบัญชีหรือการเงิน มีหน้าที่รายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัท ทั้งของตน ของคู่สมรสและของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด นอกจากนี้ประธานกรรมการ กรรมการ และผู้บริหารสายงาน มีหน้าที่รายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัท ทั้งของตน ของคู่สมรสและของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

เป็นประจำทุกเดือนต่อคณะกรรมการ รวมถึงการรายงานการมีส่วนได้เสียให้เลขานุการบริษัททราบ เพื่อจะได้รายงานให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พร้อมทั้งจัดส่งสำเนารายงานดังกล่าวให้ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน เพื่อรวบรวมและใช้เป็นข้อมูลประกอบการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำรายงานที่เกี่ยวโยงกันต่อไป

3) การกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์และป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน โดยกำหนดช่วงระยะเวลาที่จำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัท และมีการแจ้งระเบียบข้อบังคับในการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในให้กรรมการ พนักงาน และผู้เกี่ยวข้องได้ทราบอย่างสม่ำเสมอ ผ่านช่องทางต่าง ๆ ของบริษัท

6. ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

6.1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีในรอบบัญชีปี 2556 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 3,400,000 บาท ให้แก่บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

6.2) ค่าบริการอื่น

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนอื่นๆในรอบบัญชีปี 2556 ได้แก่ ค่าที่ปรึกษาด้านบัญชี จำนวน 2,1500,000 บาท และค่าที่ปรึกษาด้านภาษี จำนวน 177,500 บาท ให้แก่บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด รวมเป็นค่าบริการอื่น (รวมค่าใช้จ่ายที่จะต้องจ่ายในอนาคต) ทั้งสิ้น 2,327,500 บาท

ความรับผิดชอบต่อสังคม

นโยบายภาพรวม

บริษัทฯ ยึดมั่นและตระหนักในพันธกิจความรับผิดชอบและตอบแทนให้กับสังคมอย่างต่อเนื่อง ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจที่สร้างประโยชน์สูงสุดให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกับองค์กรในทุกมิติรอบด้าน ทั้งสมาชิก พันธมิตรทางธุรกิจ พนักงาน และผู้ถือหุ้น

ในเชิงธุรกิจ บริษัทฯ มีนโยบายในการทำธุรกิจแบบ Membership Company ซึ่งมีสมาชิกเป็นศูนย์กลางสำคัญ เน้นการนำเสนอนวัตกรรมใหม่ๆ ทั้งในด้านผลิตภัณฑ์และบริการที่มีเอกลักษณ์เฉพาะ รวมถึงสิทธิประโยชน์รอบด้านอย่างต่อเนื่องให้กับลูกค้าที่เปรียบเหมือน "สมาชิก" อย่างสมบูรณ์ โดยสนับสนุนให้สมาชิกบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลมีการวางแผนใช้จ่ายอย่างมีเหตุผล เพื่อไม่ให้เกิดภาระหนี้เกินความจำเป็น

ภายในองค์กร บริษัทฯ มุ่งสร้างสภาพแวดล้อมและบรรยากาศในการทำงานให้พนักงานทุกคนมีความรู้สึกเป็นกันเองและปลูกฝังให้เกิดความรับผิดชอบและมีส่วนร่วมกับองค์กร ซึ่งบริษัทฯ เชื่อว่าผลิตภัณฑ์และบริการที่นำเสนอสู่สาธารณชนจะดีเลิศได้ ต้องมาจากความคิดสร้างสรรค์ที่ดี และความร่วมมือร่วมใจจากภายในองค์กรเป็นอันดับแรก รวมทั้งปลูกจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นกับพนักงานทุกระดับอย่างจริงจังและต่อเนื่อง

สำหรับนโยบายในการทำกิจกรรมเพื่อตอบแทนสิ่งที่ดีให้กับสังคม บริษัทฯ มุ่งสนับสนุนการพัฒนาศักยภาพเยาวชนไทยและการศึกษาเป็นหลัก เพื่อร่วมสร้างบุคลากรที่มีคุณภาพให้กับสังคมไทย รวมทั้งสามารถเติบโตและสร้างรายได้ด้วยตนเอง โดยเน้นการประสานความร่วมมือที่ดีจากภายในระหว่างผู้บริหาร พนักงาน คู่ค้า พันธมิตรและสมาชิก ไปสู่สาธารณชนภายนอก นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีนโยบายชัดเจนที่จะไม่กระทำการใดๆ ที่จะมีผลกระทบในเชิงลบต่อทรัพยากรธรรมชาติ สิ่งแวดล้อมและสังคม

บริษัทฯ นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการรูปแบบใหม่ๆ ที่มีประสิทธิภาพและครอบคลุมทุกความต้องการของลูกค้าแบบเจาะลึกบนแนวทางการทำตลาดในลักษณะของไลฟ์สไตล์เซกเมนต์เทชั่นที่สร้างความแตกต่างจากคู่แข่งขันในตลาด และนำเสนอสิทธิประโยชน์รอบด้านอย่างต่อเนื่องให้กับลูกค้าโดยจัดตั้งหน่วยงานเฉพาะ เพื่อทำหน้าที่ศึกษาและวิเคราะห์พฤติกรรมการใช้จ่ายของสมาชิกในเชิงลึก ทำให้ทราบความเคลื่อนไหวและความต้องการที่แท้จริงของสมาชิก เพื่อให้บริษัทฯ สามารถตอบสนองความต้องการของสมาชิกได้อย่างถูกต้องในเวลาที่เหมาะสม อีกทั้งยังมีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามสถานะการใช้จ่ายของสมาชิกตลอด 24 ชั่วโมง เพื่อให้ความช่วยเหลือในกรณีที่หากมีผู้ไม่ประสงค์ดีนำบัตรเครดิตของสมาชิกไปใช้ประโยชน์ในทางมิชอบ เหล่านี้ล้วนเป็นปัจจัยสนับสนุนให้เคทีซีบรรลุเป้าหมายการเป็นผู้นำตลาดสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคอย่างครบวงจรโดยมีคณะกรรมการและคณะทำงานตรวจสอบจากผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องคอยควบคุมคุณภาพและประเมินสถานการณ์งานอย่างใกล้ชิด

การดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมอยู่ในกระบวนการดำเนินธุรกิจหลักของกิจการ (in-process) ตามหลัก 8 ข้อ ดังนี้

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

- บริษัทฯ ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล ภายใต้การกำกับตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เช่น การกำหนดคุณสมบัติผู้ถือบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล ตลอดจนการอนุมัติวงเงิน การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ เป็นต้น และยังมีการผลักดันให้หน่วยงานภายในบริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยและของแต่ละเครือข่ายผู้ให้บริการบัตรเครดิต

- บริษัทฯ ยึดหลักการปฏิบัติต่อลูกค้า ให้เป็นไปตามประกาศที่หน่วยงานราชการหรือกฎหมายกำหนด (ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค พรบ.คุ้มครองข้อมูลเครดิต) เช่น การจัดทำสัญญาข้อตกลงและเงื่อนไขการใช้บัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล แจ้งการนำส่งข้อมูลเครดิตของเจ้าของข้อมูล

- บริษัทฯ ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นธรรม ไม่เอาเปรียบลูกค้า โดยการเรียกเก็บอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่นๆเป็นไปตามเงื่อนไขข้อตกลงที่แจ้งให้ลูกค้าได้รับทราบซึ่งระบุไว้อย่างชัดเจนในใบสมัครบัตรเครดิต/สินเชื่อ (Application) และสามารถตรวจสอบได้จากใบแจ้งยอดหนี้ (Statement)

- บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของผลกระทบในการดำเนินธุรกิจ การส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่มีต่อลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย จึงมีการประเมินผลกระทบและความสอดคล้องกับข้อกำหนด กฎระเบียบต่างๆ ที่บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามเพื่อความเป็นธรรมในการประกอบธุรกิจ พร้อมทั้งกำหนดเป็นระเบียบปฏิบัติงาน หรือคู่มือปฏิบัติงานให้ครอบคลุมตั้งแต่ขั้นตอนการออกแบบจนถึงการส่งมอบผลิตภัณฑ์และการบริการ เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องได้รับทราบและยึดถือปฏิบัติเป็นแนวทางเดียวกันทั่วทั้งองค์กร

2. การต่อต้านการทุจริตคอรัปชั่น

- บริษัทฯ ทำการตรวจสอบข้อมูลผู้สมัครจากรายชื่อบุคคลที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) กำหนดตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ก่อนพิจารณาอนุมัติบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล โดยมีกระบวนการตรวจสอบข้อมูล เอกสารการสมัคร และยืนยันตัวตนของผู้สมัครตลอดจนความต้องการใช้บริการหรือขอสินเชื่อ เพื่อลดความเสียหายจากการถูกผู้ทุจริตแอบอ้าง หรือนำหลักฐานผู้อื่นมาสมัคร

- บริษัทฯ มีนโยบายที่ชัดเจนในการไม่รับสินบน หรือเรียกรับเงินในขั้นตอนการตรวจสอบและติดตามความเสียหายจากลูกค้าสมาชิก และผู้ทุจริต

- บริษัทฯ ผลักดันให้ฝ่ายปฏิบัติการในบริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายต่อต้านการฟอกเงิน (Anti-Money Laundering — AML) ของธนาคารแห่งประเทศไทยและของแต่ละเครือข่ายผู้ให้บริการบัตรเครดิต

- บริษัทฯ ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคล หรือคณะบุคคลที่ถูกกำหนด (จาก Thailand List/หนังสือตามมติความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ) ที่ได้รับจากหน่วยงาน Regulatory Perform หากพบข้อมูลที่มีลักษณะหรือมีเหตุอันควรสงสัยเข้าข่ายการทุจริตคอร์รัปชั่น จะแจ้งกลับไปยังหน่วยงาน Regulatory Perform เพื่อรายงานสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) ตามขั้นตอน

- บริษัทฯ เป็นสมาชิกเข้าร่วมการประกาศเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition)

- บริษัทฯ มีการฝึกอบรมให้กับพนักงานและตัวแทนขายด้านจริยธรรมในการปฏิบัติงาน ข้อควรและไม่ควรปฏิบัติในการขายและการปฏิบัติงาน

- ในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการจัดซื้อ คณะกรรมการต่อรองราคา คณะกรรมการตรวจรับ แยกจากกัน เพื่อความสุจริตโปร่งใส และมีการปฏิบัติตามระเบียบการจัดซื้อจัดจ้างอย่างเคร่งครัด

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

- บริษัทฯ มีการกำหนดคุณสมบัติเบื้องต้นของผู้สมัครบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล ตามคุณสมบัติที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และมีนโยบายในการตรวจสอบข้อมูลเครดิตและการทบทวนวงเงินสินเชื่อ โดยต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลเครดิต

- บริษัทฯ ปฏิบัติต่อลูกหนี้ด้วยความเป็นธรรมตามเงื่อนไขและข้อกำหนดของบริษัทฯ รวมถึงหลักเกณฑ์ ข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเท่าเทียมกันทุกคน โดยไม่มีการปฏิบัติให้ผิดแผกตามฐานะหรือสังคม

- ในการติดตามทวงถามหนี้ บริษัทฯ มีการดำเนินการตามระยะเวลาที่กำหนด ภายใต้ระเบียบข้อบังคับในการปฏิบัติงานติดตามทวงถามหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้วาจาสุภาพ ไม่มีการข่มขู่ หรือพูดจาหยาบคาย ดูถูกเสียดสี และไม่รบกวนเวลาส่วนตัวของลูกค้า รวมถึงไม่เปิดเผยความลับหรือข้อมูลของลูกค้าให้กับบุคคลที่สาม

- การรับสมัครพนักงานเข้าทำงาน บริษัทฯ จะคำนึงถึงความรู้ความสามารถ ทักษะ ประสิทธิภาพการทำงานของผู้สมัครเป็นสำคัญ โดยไม่กีดกันหรือแบ่งแยกความหลากหลายทางเพศ ศาสนา ความเชื่อทางการเมือง หรือแม้แต่บุคคลที่มีความบกพร่องทางกาย หากไม่ได้ป่วยเป็นโรคติดต่อร้ายแรง และสามารถแสดงศักยภาพที่เหมาะสมกับการทำงานให้ปรากฏชัด ก็สามารถเข้าทำงานกับบริษัทฯ ได้ รวมทั้งไม่มีการเลือกปฏิบัติต่อพนักงาน อันเนื่องมาจากการนับถือศาสนา เพศ หรือการศึกษา

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

- บริษัทฯ มีการจัดฝึกอบรมเพื่อเพิ่มทักษะความรู้ พัฒนาศักยภาพให้กับพนักงานเป็นประจำอย่างต่อเนื่องในหัวข้อที่เกี่ยวข้องกับงานตามหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมไปถึงการสร้างแรงจูงใจ และการสร้างทีมงาน

- บริษัทฯ ยังส่งเสริมให้พนักงานมีดุลยภาพในการใช้ชีวิตระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว และจัดให้มีกิจกรรมสันทนาการเพื่อสร้างความผูกพันให้เกิดขึ้นในองค์กร โดยไม่มีการแบ่งแยกความเป็นผู้บริหารหรือพนักงาน แต่เน้นการหลอมรวมเข้าเป็นหนึ่งเดียวกันทั้งองค์กร

- บริษัทฯ จัดให้มีผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมและเป็นธรรมให้กับพนักงาน และยังเน้นให้เกิดบรรยากาศแวดล้อมที่ดีในการทำงาน เพื่อให้พนักงานมีความสุขและเกิดความรักในองค์กร บริษัทฯ ได้รับรางวัลองค์กรสร้างสุข (Happy Workplace) จากสสส. ในปี 2553 - 2555

- ในการใช้บริการว่าจ้างหน่วยงานภายนอก (Outsource) ให้ปฏิบัติงานในนามของบริษัทฯ ทางบริษัทฯ มีการกำชับไปยังบริษัทผู้รับว่าจ้าง ให้ปฏิบัติต่อพนักงานในสังกัดอย่างเป็นธรรมทุกกรณี

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

- บริษัทฯ เก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าให้มีความปลอดภัย ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้า เว้นแต่การเปิดเผยโดยเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด โดยให้ข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนแก่ผู้บริโภค ให้ความช่วยเหลือแก้ปัญหาที่เกิดจากการใช้สินเชื่อ เช่น การทุจริตจากการใช้บัตรเครดิต หรือการไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้า

- บริษัทฯ มีการแจ้งผลการพิจารณาบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคลให้ลูกค้าทราบผ่านช่องทางที่กำหนดไว้ชัดเจน

- บริษัทฯ จัดทำรูปแบบใบแจ้งหนี้ให้มีข้อมูลครบถ้วน และจัดส่งให้ลูกค้าภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด และยังให้บริการแจ้งหนี้ผ่านช่องทางอีเมลด้วย แต่ในกรณีที่สถานการณ์ไม่ปกติ เช่น เกิดภัยธรรมชาติ การชุมนุมทางการเมือง บริษัทฯ จะเพิ่มการส่ง SMS เข้าโทรศัพท์มือถือเพื่อแจ้งยอดค่าใช้จ่าย และวันกำหนดชำระเพิ่มเติมจากการจัดส่งใบแจ้งหนี้ปกติ รวมทั้งการแจ้งข้อความสำคัญผ่านสื่อสาธารณะ

- กรณีเกิดวิกฤติการณ์ต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อลูกค้าของบริษัทฯ เช่น วิกฤติการณ์ทางการเมือง ภัยธรรมชาติ ที่ลูกค้าไม่สามารถชำระเงินได้ทั้งหมด (Full Payment) หรือลูกค้าไม่สามารถชำระตามเงื่อนไขการชำระขั้นต่ำ (Minimum Payment) จะดำเนินการช่วยเหลือลูกค้าเพื่อเพิ่มทางเลือกและแบ่งเบาภาระให้กับลูกค้าในหลายรูปแบบตามความเหมาะสม

- บริษัทฯ ได้ร่วมกับศาลยุติธรรม จัดทำโครงการมหกรรมไกล่เกลี่ยเพื่อเจรจาประนอมหนี้กับลูกหนี้ เพื่อให้สามารถชำระหนี้ที่ค้างชำระได้ตามกำลังความสามารถ และจะดำเนินการแก้ไขข้อมูล หรือปรับปรุงบัญชีของลูกค้าให้ถูกต้องในกรณีที่เกิดความผิดพลาด

- ในกรณีที่มีการโต้แย้งเกี่ยวกับภาระหนี้ ไม่ว่ากรณีใดๆ บริษัทฯ จะดำเนินการแสวงหาและสอบสวนข้อเท็จจริงให้ได้ความชัดเจน จนเป็นที่พอใจแก่ผู้บริโภค

- บริษัทฯ มีนโยบายเก็บรักษาความลับข้อมูลของลูกค้า และการออกผลิตภัณฑ์ที่ไม่เอาเปรียบลูกค้า

- บริษัทฯ ยินดีรับฟังความคิดเห็นจากผู้บริโภคจากทุกช่องทาง เพื่อการปรับปรุงสินค้าและบริการที่ตรงใจและแก้ปัญหาให้ผู้บริโภคด้วยความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ การติดตามความคิดเห็นของสมาชิกผ่านช่องทางโซเชียล เน็ตเวิร์ค ยังทำให้ผู้บริหารทราบถึงความรู้สึกโดยรวมของผู้บริโภคที่มีต่อบริษัทฯ ทำให้บริษัทฯ สามารถแก้ไขปรับปรุงปัญหาได้ตรงจุดมากขึ้น

- ในกรณีที่ลูกค้ามีเรื่องร้องเรียน บริษัทฯ จะทำการตรวจสอบข้อมูลกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและชี้แจงข้อเท็จจริงกับลูกค้าให้เร็วที่สุดที่จะเป็นไปได้ โดยการติดต่อทางโทรศัพท์ หรือส่งหนังสือชี้แจงเป็นลายลักษณ์อักษร ในเดือนสิงหาคม 2554 บริษัทฯ จึงได้จัดตั้งศูนย์รับเรื่องจากลูกค้า (Customer Feedback Center) เพื่อเป็นหน่วยงานกลางในการรวบรวมข้อมูลจากลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย เช่น เรื่องร้องเรียน ข้อเสนอแนะ และความเห็นจากลูกค้าผ่านช่องทางรับเรื่องที่กำหนดไว้ ได้แก่ จุดบริการ "เคทีซี ทัช" ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ (คอลล์เซ็นเตอร์ 0-2665-5000) จดหมายและช่องทางออนไลน์ (www.ktc.co.th) เป็นต้น เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้ใช้บริการผลิตภัณฑ์และบริการโดยเรื่องร้องเรียนที่เคทีซีได้รับนั้นจะดำเนินการตรวจสอบและแจ้งความคืบหน้า รวมทั้งชี้แจงขั้นตอนต่อไปให้ทราบ รวมถึงได้รับการดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จและแจ้งให้ทราบโดยเร็ว จากนั้นเคทีซีจะนำข้อมูลที่ได้รับมาใช้ปรับปรุงคุณภาพผลิตภัณฑ์และการให้บริการเพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าผู้มีส่วนได้เสียต่อไป

- บริษัทฯ มีการเผยแพร่และฝึกอบรมให้ความรู้แก่พนักงานสายงานช่องทางจัดจำหน่าย เพื่อสร้างความเข้าใจที่ถูกต้องในเรื่องมาตรฐานด้านการรักษาความปลอดภัยข้อมูลสำคัญของผู้ถือบัตรเครดิต (Payment Card Industry Data Security Standard หรือ PCI-DSS) นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้จัดโครงการส่งเสริมการบริการอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อส่งเสริมการปฏิบัติต่อลูกค้า ณ จุดบริการ "เคทีซี ทัช" ทุกสาขาทั่วประเทศ เพื่อให้บริการลูกค้าด้วยความเต็มใจ

เต็มกำลังความสามารถด้วยความเสมอภาคเป็นธรรม และพร้อมให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้า ด้วยกิริยาวาจาที่สุภาพ อ่อนโยน พร้อมทั้งยินดีรับฟังปัญหา และตรวจสอบสาเหตุและวิธีการแก้ไขปัญหาให้ลูกค้า รวมถึงการไม่เปิดเผยข้อมูลหรือความลับของลูกค้า เว้นแต่กฎหมายกำหนดให้ต้องเปิดเผย หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

- บริษัทฯ มีนโยบายลดการใช้กระดาษในกระบวนการทำงานทั่วทั้งองค์กร โดยเป็นหนึ่งในแนวคิดหลักของการจัดทำเคทีซีสมาร์ทออฟฟิศ ที่มุ่งหมายให้พนักงานทั้งบริษัทฯ ร่วมกันลดการใช้กระดาษที่ไม่จำเป็น และจัดเก็บเอกสารสำคัญด้วยการใช้เครื่องมือสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์ ในรูปแบบของไฟล์ หรือเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ (eDocument) แทน และจัดส่งโดยใช้อีเมล แทนการสำเนาเอกสารส่งออกไปยังหน่วยงานอื่น รวมถึงการใช้กระดาษรีไซเคิลภายในหน่วยงาน ซึ่งนอกจากจะช่วยลดการใช้กระดาษซึ่งผลิตจากทรัพยากรธรรมชาติแล้ว ยังช่วยประหยัดพื้นที่ในการจัดเก็บและสะดวกต่อการสืบค้น และประหยัดพลังงานไฟฟ้าในการถ่ายสำเนา เช่น ในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อจะพิจารณาข้อมูลเครดิตในระบบแทนการพิมพ์เป็นรายงาน แจ้งการนำส่ง การใช้ใบสมัครร่วมกันของผู้สมัครบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคลรายเดียวกัน หรือการแจ้งข้อมูลเครดิตบูโร (NCB) ผ่านใบแจ้งยอดชำระค่าใช้จ่าย (Statement) หรือการลดปริมาณการใช้กระดาษในการจัดทำข้อมูลให้กับลูกค้าปลายปี หรือการส่งเอกสารต้นฉบับให้กับเครดิตบูโร หรือการเรียกดูและใช้ข้อมูลของคอนแทค เซ็นเตอร์ (Contact Center) เพื่อใช้ในการวิเคราะห์เพื่อพัฒนาและปรับปรุงบริการและจัดกะการทำงาน จะจัดเก็บข้อมูลลงโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป และทำการวิเคราะห์และประมวลผลเพื่อให้ได้ผลที่ต้องการ แทนการสั่งพิมพ์รายงานต่างๆ ออกมา

  แม้แต่ในการดำเนินคดีของฝ่ายกฎหมาย ซึ่งจำเป็นต้องใช้เอกสารเป็นจำนวนมากในการฟ้องร้องดำเนินคดีการคัดถ่ายเอกสารเกี่ยวกับใบแจ้งยอดชำระค่าใช้จ่าย (Statement) จะดำเนินการคัดถ่ายโดยใช้ทั้งสองด้าน สามารถลดปริมาณการใช้กระดาษได้ประมาณครึ่งหนึ่ง และเอกสารที่ดำเนินการเสร็จแล้วหรือไม่สามารถใช้จะมีการนำกลับมาใช้ใหม่ และ/หรือทำการรีไซเคิล นอกจากนี้ ยังได้ร่วมกับศาลบางแห่ง ลดการใช้เอกสารในการดำเนินคดี (ใช้

เอกสารท้ายคำฟ้องของศาล ในการอ้างเอกสารเป็นพยาน) และกรณีมีการยอมความ จะมีการขอรับเอกสารที่ไม่จำเป็นในสำนวนคดีของศาลเพื่อลดภาระการจัดเก็บเอกสารของศาล ทำให้ลดมลภาวะในการจัดเก็บเอกสารของศาล และเอกสารดังกล่าวสามารถนำมารีไซเคิลให้เกิดประโยชน์ได้

- การเก็บแบบฟอร์มต่าง ๆ ในรูปแบบของเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ เช่น แบบฟอร์มการขอวงเงินถาวร เมื่อต้องการส่งให้ลูกค้าก็สามารถสั่งจากระบบได้ทันที

- การส่งเรื่องเพื่อขออนุมัติ ไม่ว่าภายในแผนกหรือต่างแผนก จะส่งผ่านถึงกันในระบบอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งผู้ส่งสามารถกรอกข้อมูลผ่านระบบแทนการกรอกในกระดาษ และยังสามารถแนบเอกสารที่เป็นไฟล์รูปภาพ เช่น เอกสารที่ลูกค้าส่งผ่านโทรสาร คำสั่ง บันทึกข้อความต่าง ๆ หรือจากหน้าจอภาพของระบบที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นเอกสารประกอบการพิจารณาสำหรับผู้รับเรื่องต่อ ๆ ไป รวมถึงการรวบรวมข้อมูลของเรื่องทั้งหมดนี้ สามารถเก็บรวมและค้นหาจากระบบได้ โดยไม่จำเป็นต้องสั่งพิมพ์ลงกระดาษ

- บริษัทฯ ลดการใช้พลังงานไฟฟ้า โดยเลือกใช้หลอดไฟแบบประหยัดพลังงานทั่วทั้งองค์กร รวมถึงจุดให้บริการลูกค้าทุกสาขาทั่วประเทศ และมีการเปลี่ยนจอภาพคอมพิวเตอร์ทั้งองค์กรเป็นจอแอลซีดี (LCD) และทยอยเปลี่ยนจอทีวีภายในบริษัทฯ จากจอพลาสม่า (Plasma) เป็นแอลอีดี ทีวี (LED TV) ซึ่งใช้กระแสไฟฟ้าน้อยลง

- บริษัทฯ ยังได้กำหนดให้รถยนต์ส่วนกลางใช้น้ำมันชนิด E20 เพื่อลดค่าใช้จ่ายด้านพลังงานเชื้อเพลิง

- บริษัทฯ มีนโยบายลดและประหยัดพลังงานที่ไม่จำเป็นในสำนักงาน โดยการปิดเครื่องปรับอากาศหลังเลิกงานในเวลา 18.00 น. และอนุญาตให้พนักงานสามารถแต่งกายลำลองมาทำงานได้



- ในการจัดหาหรือว่าจ้างซัพพลายเออร์ให้บริการด้านสื่อสิ่งพิมพ์ต่างๆ บริษัทฯ ได้เริ่มให้ความสำคัญกับผู้ประกอบการที่คำนึงถึงเรื่องสิ่งแวดล้อม โดยผู้ประกอบการที่มีเครื่องหมายรับรอง Carbon Neutral Certification หรือ Green Print จะได้รับการพิจารณาเป็นลำดับต้นๆ

7. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

- เนื่องจากบริษัทฯ เป็นสถาบันการเงิน ซึ่งให้บริการธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล และนับเป็นฟันเฟืองหนึ่งในกลไกทางเศรษฐกิจของประเทศ บริษัทฯ จึงมุ่งพัฒนาสังคมจากสิ่งที่ใกล้ตัว ด้วยการสร้างองค์กรเพื่อการเรียนรู้ โดยเริ่มจากภายในองค์กร และส่งต่อสู่สังคมภายนอก โดยได้จัดกิจกรรม KTC Educational Series เพื่อแบ่งปันความรู้ในหลากหลายแง่มุม ผ่านสื่อมวลชนแขนงต่างๆ เป็นสื่อกลางในการถ่ายทอดต่อไปยังผู้บริโภคและสาธารณชนภายนอก ทั้งที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจการเงิน และเป็นประโยชน์โดยตรงกับผู้บริโภคและสังคม รวมถึงเพื่อเปิดโลกทัศน์ใหม่ๆ และเป็นหัวข้อที่อยู่ในกระแสความสนใจของสังคม เช่น เจาะลึกกว่าจะเป็นบัตรเครดิต ธุรกิจบัตรเครดิตทางหนี้โหดจริงหรือ ความเสี่ยงใกล้ตัวในการใช้บัตรเครดิตทำธุรกรรมการเงินบนโลกออนไลน์ เปิดหลังบ้านธุรกิจบัตรเครดิต เปิดใจแม่ทัพด้านปฏิบัติการและติดตามหนี้ เป็นต้น

- บริษัทฯ ร่วมกับสมาชิกบัตรเครดิตเคทีซีทั่วประเทศ ช่วยเหลือหน่วยงาน มูลนิธิ สถาบันและองค์กรการกุศลที่ให้ความดูแลผู้ด้อยโอกาสต่างๆ เป็นประจำอย่างต่อเนื่อง โดยเปิดให้สมาชิกบริจาคเงินสดผ่านกล่องรับบริจาคที่ตั้งอยู่ตามจุดให้บริการลูกค้า หรือหักชำระเป็นรายเดือนผ่านบัตรเครดิต รวมถึงสามารถใช้คะแนนสะสมที่มีแทนค่าด้วยเงินสดในการบริจาค

- บริษัทฯ ยังได้อนุเคราะห์รายชื่อสมาชิกที่มีประวัติการบริจาค เพื่อจัดส่งจดหมายไดเร็คเมล์ โดยไม่คิดค่าใช้จ่าย เพื่อหารายได้สมทบทุนให้กับสภากาชาดไทย สร้างตึกและเครื่องมือแพทย์อาคารภูมิศิริมังคลานุสรณ์ โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ และมูลนิธิสงเคราะห์เด็กยากจน ซี.ซี.เอฟ ในประเทศไทย เพื่อสมทบทุนสนับสนุนเด็กยากไร้ให้โรงเรียนในถิ่นทุรกันดาร



- บริษัทฯ ได้จัดโครงการ "Thailand Boutique Awards" การประกวดสุดยอดโรงแรมบูติกไทย ซึ่งจัดต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2553 เพื่อเป็นเวทีให้ธุรกิจโรงแรมบูติกขนาดกลางและขนาดเล็กของไทยได้เป็นที่รู้จักในกลุ่มผู้บริโภคมากยิ่งขึ้น พร้อมทั้งช่วยพัฒนาต่อยอดธุรกิจโรงแรมบูติกให้เติบโตอย่างยั่งยืน มีศักยภาพพร้อมแข่งขันในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนและในเวทีโลก

- บริษัทฯ มีความเชื่อว่าสังคมไทยจะดีได้ คนในสังคมต้องช่วยกัน และการสร้างคนดีมีคุณภาพป้อนสู่สังคม ควรจะถูกบ่มเพาะตั้งแต่ยังเป็นต้นกล้าเยาวชน บริษัทฯ จึงมุ่งให้ความสำคัญไปที่ "เยาวชน" เป็นหลัก ด้วยความเชื่อที่ว่าการพัฒนารากฐานของการศึกษาของเยาวชน ถือเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาอนาคตของชาติ โดยได้ริเริ่ม 2 โครงการใหญ่ คือ "โครงการ Learn & Earn @ KTC" และ "โครงการ KTC Offer" นอกเหนือจากการให้ความสนับสนุนหน่วยงานรัฐ ภาคเอกชนและสถาบันการศึกษาต่าง ๆ เท่านั้น

- เคทีซีได้ริเริ่มโครงการ Learn & Earn @ KTC ตั้งแต่ปี 2546 เป็นต้นมา เน้นการปลูกฝังให้เยาวชนรู้จักคุณค่าของเวลาและการใช้จ่าย โดยเปิดโอกาสให้นิสิตนักศึกษาใช้เวลาว่างจากการเรียนเข้ามาทำงานและเรียนรู้รูปแบบการทำงานจริง ๆ นอกห้องเรียนกับเคทีซี และรับค่าตอบแทนเป็นรายชั่วโมง โดยมีพนักงานเป็นพี่เลี้ยงช่วยแนะนำและถ่ายทอดความรู้ที่เป็นประโยชน์เพื่อเตรียมความพร้อมให้กับเยาวชนก่อนก้าวสู่โลกการทำงานจริง ปัจจุบันมีนักศึกษาสมัครเข้าร่วมโครงการฯ กว่า 28,000 คน และผ่านการฝึกงานในโครงการฯ แล้วกว่า 2,000 คน และมีจำนวนหลายร้อยคนที่ได้รับการบรรจุเข้าเป็นพนักงานประจำหลังจากเรียนจบ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยสร้างอาชีพให้กับคนในสังคมอีกทางหนึ่งระหว่างที่อยู่ในโครงการฯ นิสิต-นักศึกษายังมีโอกาสได้เข้าร่วมกิจกรรมพัฒนาทักษะหลายด้าน โดยสอดแทรกความรู้และส่งเสริมทักษะที่หลากหลายจากผู้เชี่ยวชาญในหลายแวดวง ในลักษณะของเอ็ดดูเทนเม้นท์ (Edutainment) เช่น การพูดคุยอย่างใกล้ชิดเพื่อสร้างแรงบันดาลใจในอาชีพกับผู้ที่ประสบความสำเร็จในด้านต่าง ๆ หรือกิจกรรมวางแผนการเงินร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใต้คอนเซ็ปท์ "Smart Spending" เพื่อเสริมสร้างความเข้าใจให้นิสิต นักศึกษาในโครงการฯ เล็งเห็นคุณค่าการวางแผนทางการเงิน การจัดเวิร์คช้อปและจัดประกวดการวางแผนการใช้เงิน เพื่อเฟ้นหาสุดยอดนักวางแผนทางการเงินและจัดเวิร์คช้อปการแต่งหน้าแต่งกายเพื่อเตรียมสู่โลกของการทำงาน เป็นต้น บริษัทฯ ยังจัดให้มีการนำนิสิตและนักศึกษาในโครงการฯ



เดินทางไปทัศนศึกษานอกสถานที่ ด้วยเป้าหมายที่จะปลูกฝังจิตสำนึกของเด็กๆ ในการเป็น "ผู้ให้" รวมทั้งจัดให้มีการมอบรางวัลประจำปีสำหรับผู้ที่เรียนดีและมีผลการปฏิบัติงานที่โดดเด่น (Top Performance Awards) ในรูปแบบของทุนการศึกษา หรือแพ็คเกจท่องเที่ยว เพื่อสร้างขวัญและกำลังใจแก่นิสิต นักศึกษา

- ความมุ่งมั่นและตั้งใจของ "เคทีซี" ในการสร้างคนดีมีคุณภาพคืนสู่สังคมได้ขยายวงกว้างและมีความหลากหลายขึ้น เพื่อขยายผลต่อจากโครงการ Learn & Earn @ KTC ที่เปิดรับจำนวนนิสิต นักศึกษาได้จำกัด จึงได้ริเริ่ม "โครงการ KTC Offer" โดยการนำทีมผู้บริหารภายในบริษัทฯ ที่ประสบความสำเร็จและมีความรู้ความชำนาญในสาขาวิชาต่างๆ อาทิ ด้านการตลาด การเงิน ประชาสัมพันธ์ บริหารทรัพยากรบุคคล และกฎหมาย ออกไปถ่ายทอดความรู้และแลกเปลี่ยนประสบการณ์กับนิสิตนักศึกษาถึงห้องเรียน เพื่อยกระดับการเรียนรู้และเป็นแนวทางในการศึกษาให้กับน้องๆ ได้มีความรู้เพิ่มเติมนอกบทเรียน ที่มิใช่แค่เพียงทฤษฎี ซึ่งจะช่วยให้นิสิต-นักศึกษารู้จักการคิดวิเคราะห์ และอาจได้รับโอกาสทางการทำงานที่ดีกว่าเมื่อเรียนจบและก้าวสู่เส้นทางสายอาชีพต่อไป

8. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม

- บริษัทฯ นำเสนอนวัตกรรมของแต่ละผู้ให้บริการเครือข่ายบัตรเครดิต ได้แก่ วีซ่า มาสเตอร์การ์ด เจซีบี เพื่อให้ทีมงานนำมาพัฒนาบริการต่อขยายธุรกิจและเพิ่มรายได้

- บริษัทฯ ได้ทำการออกบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์สำหรับสมาชิกเพื่อใช้งานผ่านออนไลน์ (Virtual Card) ซึ่งลดต้นทุนการใช้กระดาษและพลาสติก

- บริษัทฯ ใช้ระบบการล็อคอินเข้าสู่สมาร์ทออฟฟิศ เพื่อให้พนักงานสามารถเลือกที่นั่งทำงานได้อย่างอิสระ รวมถึงการติดตั้งระบบ IP Phone เพื่อใช้งานระบบโทรศัพท์ในจุดใดก็ได้ทั่วบริษัทฯ และยังสามารถใช้การประชุมทางโทรศัพท์ และการทำวีดีโอ คอลล์ (Video Call) ได้อีกด้วย ซึ่งช่วยให้การสื่อสารภายในและภายนอกองค์กรทำได้สะดวกและรวดเร็วมากยิ่งขึ้น

การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทฯ นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการบนพื้นฐานความรับผิดชอบต่อสังคมในหลายแง่มุม โดยที่ผลิตภัณฑ์หลักของบริษัทฯ คือ บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล

ธุรกิจบัตรเครดิต บริษัทฯ จะเน้นขยายฐานบัตรเครดิตเข้าถึงคนหลากหลายกลุ่ม เพื่อให้เหมาะกับผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ ที่เป็นไลฟ์สไตล์การ์ด โดยใช้กระบวนการคัดกรองที่ละเอียดรอบคอบในการพิจารณาเพื่อให้ได้สมาชิกคุณภาพชั้นดี และไม่เป็นภาระหนี้กับลูกค้าในภายหลัง บริษัทฯ มุ่งเสนอบัตรเครดิตให้สมาชิกเป็นเสมือนเครื่องมือในการใช้จ่ายที่สะดวก รวดเร็ว เพื่อการใช้จ่ายในสิ่งที่จำเป็นในชีวิตประจำวัน ซึ่งผลดีต่อลูกค้าก็คือ สามารถวางแผนและบริหารการใช้จ่ายได้อย่างคล่องตัวและมีประสิทธิภาพ อีกทั้งยังเน้นให้มีการบริหารคุณภาพของลูกหนี้แทนการเร่งขยายฐานสมาชิกในช่วงที่สภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวลง เพื่อไม่ให้เกิดภาระหนี้สินล้นพ้นตัว ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อประเทศชาติโดยรวม

ธุรกิจสินเชื่อบุคคล บริษัทฯ มีนโยบายการตลาดที่มุ่งเน้นให้ลูกค้ารู้จักใช้จ่ายอย่างมีเหตุผล รู้จักรับผิดชอบ และมีวินัยทางการเงิน ซึ่งจะเห็นได้จากโฆษณาทุกชุดของผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคล "เคทีซี แคช" และสินเชื่อพร้อมใช้ "เคทีซี แคช รีโวล์ฟ" จะต้องตอบโจทย์หลักของการทำธุรกิจได้ชัดเจน โดยมุ่งเน้นการสื่อสารและถ่ายทอดไปยังกลุ่มคนรุ่นใหม่ที่เพิ่งก้าวสู่ชีวิตการทำงาน และวัยทำงานที่กำลังจะก่อร่างสร้างครอบครัว และสาธารณชนในมุมกว้าง

นอกจากนี้ ในยามที่เกิดมหันตภัยทางธรรมชาติ หรือเกิดสภาวะทางเศรษฐกิจที่อาจส่งผลกระทบกับสมาชิก บริษัทฯ ยังได้จัดทำโครงการพิเศษ เพื่อปรับลดอัตราดอกเบี้ยและแบ่งเบาภาระหนี้ให้กับสมาชิกบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลมาโดยตลอด รวมถึงร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจริเริ่มกิจกรรมส่งเสริมการตลาดที่เป็นประโยชน์เพื่อช่วยเหลือสมาชิกทั้งในแง่ของชีวิตความเป็นอยู่ การแบ่งเบาภาระใช้จ่าย และการเสริมสร้างกำลังใจ ลดความกังวลจากปัญหาที่สมาชิกต้องเผชิญในขณะนั้น

กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม (After Process)

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์เพื่อตอบแทนให้กับสมาชิกและประชาชนทั่วไป โดยได้จัดกิจกรรมเพื่อช่วยเหลือสังคม ดังนี้

ด้านการเสริมสร้างความรู้

- จัดกิจกรรมปันความรู้ "รู้ลึกหลังรั้วหนาม สัมผัสแดนประหาร ณ เรือนจำกลางบางขวาง" นำคณะสื่อมวลชน พนักงาน และนักศึกษาฝึกงานโครงการ Learn & Earn @ KTC ภายใต้ชมรม "KTC PR Press Club" มอบหนังสือเข้า "ห้องสมุดพร้อมปัญญา" ภายในเรือนจำ และเยี่ยมชมสถานที่ภาคทัณฑ์ขั้นสูงสุด ณ แดนประหาร พร้อมพูดคุยแลกเปลี่ยนประสบการณ์ถึงผลงานพ็อคเกตบุ๊คส์ล่าสุด "อิสรภาพบนเส้นบรรทัด 13 นักโทษประหาร" กับนายแพทย์วิสุทธิ์ บุญเกษมสันติ และนายภุมริน ภมรตราชูกุล (ลาวจ้าง)
- จัดกิจกรรมปันความรู้ "ชมวังพญาไท มอบน้ำใจสู่ทหารหาญ" นำคณะสื่อมวลชน พนักงาน และนิสิต นักศึกษาฝึกงานโครงการ Learn & Earn @ KTC ภายใต้ชมรม "KTC PR Press Club" เยี่ยมชมพระราชวังพญาไท และร่วมกันเลี้ยงอาหารพี่น้องทหารกล้าผู้ป่วยราชการสนาม พร้อมมอบเงินจำนวน 45,000 บาท จากการแข่งขันกีฬาสานสัมพันธ์เพื่อการกุศล "KTC & Press Charity Sports Day" เข้ามูลนิธิโรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้า เพื่อผู้ป่วยราชการสนาม
- จัดกิจกรรมปันความรู้ "รู้ซึ้งการทำงานของกรมแพทย์ทหารบก นวัตกรรมบาดแผลเทียมกับเคทีซี" ให้แก่คณะสื่อมวลชน พนักงาน และนิสิต นักศึกษาฝึกงานโครงการ Learn & Earn @ KTC ภายใต้ชมรม "KTC PR Press Club" ในการจัดกิจกรรมมีการสาธิตจำลองเหตุการณ์เมื่อมีผู้บาดเจ็บในพื้นที่เสี่ยงภัย พร้อมฟังบรรยายต้นกำเนิดนวัตกรรมสิ่งประดิษฐ์ตกแต่งบาดแผลสมมติ และร่วมกิจกรรมเวิร์คช้อปออกแบบประดิษฐ์แผลเทียม
- จัดกิจกรรมปันความรู้ "เจาะลึกกว่าจะเป็นธนบัตรกับเคทีซี" ให้แก่คณะสื่อมวลชน พนักงาน และนิสิต นักศึกษาฝึกงานโครงการ Learn & Earn @ KTC ภายใต้ชมรม "KTC PR Press Club" ชมกระบวนการผลิตการจัดการธนบัตร และวิธีการสังเกตธนบัตร และนิทรรศการกิจการธนบัตร
- จัดกิจกรรมปันความรู้ "ชมวังแดง ซาบซึ้งพระบารมีพ่อแห่งแผ่นดิน ณ สำนักงานทรัพย์สินฯ กับเคทีซี" ให้แก่คณะสื่อมวลชน พนักงาน และนิสิต นักศึกษาฝึกงานโครงการ Learn & Earn @ KTC ภายใต้ชมรม "KTC

PR Press Club" เพื่อรับฟังข้อมูลเบื้องลึกเกี่ยวกับการบริหารจัดการ บทบาทหน้าที่ในงานด้านสังคมของสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ รวมทั้งการสนับสนุนกิจกรรมเพื่อคุณประโยชน์ของพสกนิกรและสังคมไทย รวมทั้งชมความสง่างามของวังลดาวัลย์ ซึ่งได้รับรางวัลพระราชทาน "อนุรักษ์ศิลปสถาปัตยกรรมดีเด่น" ประเภทอาคารสถาบันและอาคารสาธารณะ ปี 2525 จากสมาคมสถาปนิกสยาม ในพระบรมราชูปถัมภ์

- จัดสัมมนาให้ความรู้ผู้แนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เพื่อแลกเปลี่ยนประสบการณ์กับผู้แนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงินของเคทีซี และร่วมกันเป็นผู้ให้คืนกลับสู่สังคม โดยการรวมเงินและสิ่งของที่จำเป็นเพื่อนำไปช่วยเหลือสถานสงเคราะห์เด็กพิการและทุพพลภาพปากเกร็ด (บ้านนนทภูมิ)

ด้านเยาวชนและการศึกษา

- พนักงาน และสื่อมวลชน ภายใต้ชมรม "KTC PR Press Club" จัดกิจกรรม "เคทีซีชวนแต้มสี เติมรัก รับวันเด็ก" เนื่องในโอกาสวันเด็กแห่งชาติ ร่วมกันทาสีกำแพง ขอบรั้ว ขอบกระถางต้นไม้ ฯลฯ พร้อมเลี้ยงอาหารกลางวันน้องๆ ที่มูลนิธิเด็กอ่อนในสลัมในพระอุปถัมภ์สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ ชุมชนคลองเตย และมอบเงิน สิ่งของต่างๆ ที่พนักงานเคทีซีร่วมใจกันบริจาค
- จัดกิจกรรมทำสื่อการเรียนการสอนมอบให้แก่ผู้พิการทางสายตาในกิจกรรม "เคทีซีสื่อรัก สื่อสัมผัส" เปิดโอกาสให้แก่น้องๆ นิสิต นักศึกษาฝึกงานในโครงการ Learn & Earn @ KTC และสื่อมวลชน ร่วมเป็นอาสาสมัครจัดทำสื่อการเรียนการสอนจากปฏิทินและกระดาษใช้แล้ว ได้แก่ โดมิโน บัตรคำ และที่คั่นหนังสือ เพื่อมอบให้น้องๆ ผู้พิการทางสายตา มูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทยในพระบรมราชินูปถัมภ์
- จัดการประกวดเพื่อเฟ้นหาผู้มีผลการปฏิบัติงานเป็นเลิศ (Top Performance Awards) พร้อมมอบบัตรให้กับนิสิตนักศึกษาในโครงการ Learn & Earn @ KTC ที่ผ่านการทำงานกับเคทีซี 300 ชั่วโมง พร้อมทั้งมอบรางวัลทุนการศึกษาหรือแพ็คเกจทัวร์ให้นิสิตนักศึกษาในโครงการฯ เพื่อเปิดโลกทัศน์ใหม่ๆ ในต่างแดน รวมทั้งเสริมสร้างกำลังใจให้กับน้องๆ และสร้างความภาคภูมิใจให้กับคุณพ่อคุณแม่
- จัดกิจกรรม "เคทีซีส่งต่อคอมฯ จากพี่สู่น้องที่บ้านเกิด" มอบเครื่องคอมพิวเตอร์ตั้งโต๊ะ สภาพดีพร้อมใช้งาน ให้แก่โรงเรียนในชนบททั้ง 6 ภาคของประเทศไทย ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เปิดให้พนักงานร่วมเสนอชื่อโรงเรียนในภูมิลำเนาบ้านเกิดเข้าทำการคัดเลือก เพื่อจัดส่งคอมพิวเตอร์ให้กับอาจารย์และนักเรียนได้ใช้ในการเรียนการสอนต่อไป



- มอบหนังสือเสริมทักษะ หนังสือนิทาน สมุดวาดรูประบายสี ฯลฯ และทุนการศึกษาที่พนักงานเคทีซีร่วมใจกันบริจาค ณ บ้านแห่งความหวัง (ชุมชนกองขยะอ่อนนุช) มูลนิธิเด็กอ่อนในสลัมฯ ในกิจกรรม "หนังสือนี้...เคทีซีให้น้อง" เนื่องในวันหนังสือเด็กแห่งชาติ
- มอบสิ่งของบริจาคให้กับศูนย์การเรียนชุมชนชาวไทยภูเขา "แม่ฟ้าหลวง" บ้านลูกูดู อำเภออมก๋อย จังหวัดเชียงใหม่ เนื่องในวันเด็กแห่งชาติ
- จัดกิจกรรมสานสัมพันธ์วันแม่ เปิดโอกาสให้นิสิต นักศึกษาในโครงการ Learn & Earn @ KTC ออกแบบ และแสดงฝีมือสอนทำ "ข่อดอกมะลิกระดาษสาเพื่อแม่...ด้วยมือเรา" ให้แก่นิสิต นักศึกษาในโครงการฯ และสื่อมวลชน นอกจากนี้ยังสามารถนำความรู้ไปต่อยอดในการผลิตข่อดอกมะลิได้อีกด้วย
- จัดกิจกรรม "โนโวเทลสยามเติมเต็มความสุขในวันแม่" ร่วมกับโรงแรมโนโวเทล กรุงเทพ สยามสแควร์ โดยร่วมกันจัดเลี้ยงอาหารกลางวันให้คุณยาย 40 ท่าน จากศูนย์พัฒนาการจัดสวัสดิการสังคมผู้สูงอายุบ้านบางแค พร้อมพาชมภาพยนตร์ 3D ที่พารากอน ซีนีเพล็กซ์เนื่องในโอกาสวันแม่แห่งชาติ
- มอบเงินบริจาคให้กับน้องๆ ที่ขาดแคลน ที่โรงเรียนบ้านหมูสี อำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา ภายใต้โครงการ "Love & Share มหัศจรรย์แห่งรักและแบ่งปัน" เพื่อนำไปจัดซื้ออุปกรณ์การเรียนและเป็นทุนการศึกษา
- สนับสนุน "โครงการเยาวชนไทยในสหรัฐอเมริกา เยือนแผ่นดินแม่" ร่วมกับ ASIAN THAI AMERICAN YOUTH HERITAGE CENTER จำนวน 100,000 บาท
- สนับสนุนทุนการศึกษาเข้าวิทยาลัยดุริยางคศิลป์ มหาวิทยาลัยมหิดล จำนวน 40,000 บาท
- สนับสนุนทุนเพื่อการศึกษามอบปัญญาสร้างอนาคต มหาวิทยาลัยเนชั่น จำนวน 20,000 บาท
- สนับสนุนทุนการศึกษาเข้าสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ จำนวน 10,000 บาท
- สนับสนุนงานนิทรรศการแสดงผลงานนักศึกษา ของวิทยาลัยนานาชาติมหิดล จำนวน 20,000 บาท
- สนับสนุนทุนเพื่อการศึกษา มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำนวน 5,000 บาท

ด้านกีฬา

- สนับสนุนการแข่งขันกอล์ฟการกุศลของสมาคมผู้สื่อข่าวเศรษฐกิจ จำนวน 30,000 บาท
- สนับสนุนกอล์ฟการกุศล "ชมรมผู้บริหารการสื่อสารมวลชน" (บสส.) จำนวน 50,000 บาท
- สนับสนุนการแข่งขันแรลลี่รถไฟของสมาคมผู้สื่อข่าวเศรษฐกิจ จำนวน 50,000 บาท
- สนับสนุนการแข่งขันแรลลี่สมาคมผู้สื่อข่าวเศรษฐกิจ จำนวน 100,000 บาท
- สนับสนุนการแข่งขันแบดมินตันของสมาคมผู้สื่อข่าวเศรษฐกิจ จำนวน 25,000 บาท
- สนับสนุนการแข่งขันกอล์ฟการกุศลชิงถ้วยพระราชทาน พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ ของคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชีร่วมกับสมาคมนักศึกษาเก่าพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำนวน 50,000 บาท

ด้านสังคม

- จัดการแข่งขันกีฬาสานความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหารเคทีซีและสื่อมวลชนเพื่อการกุศลภายใต้ชื่อกิจกรรม "KTC & Press Charity Sports Day" เพื่อมอบเงินจำนวน 45,000 บาท สนับสนุนมูลนิธิโรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้า เพื่อผู้ป่วยราชการสนามและเลี้ยงอาหารทหารกล้าผู้ป่วยจากราชการสนามในกิจกรรม "ชมวังพญาไท มอบน้ำใจสู่ทหารหาญ"
- มอบหนังสือแก่ "ห้องสมุดพร้อมปัญญา" ในกิจกรรมปันความรู้ "รู้ลึกหลังรั้วหนาม สัมผัสแดนประหาร ณ เรือนจำกลางบางขวาง"
- ร่วมกับสมาชิกเคทีซี มอบเงินสนับสนุนสภากาชาดไทย ในปี 2556 จำนวน 1,032,100 บาท
- ร่วมกับสมาชิกเคทีซีมอบเงินสนับสนุนมูลนิธิสงเคราะห์เด็กยากจน ซี.ซี.เอฟ.ฯ ในพระราชูปถัมภ์สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี จำนวน 560,300 บาท
- ร่วมกับสมาชิกเคทีซีมอบเงินสนับสนุนมูลนิธิบ้านสงเคราะห์สัตว์พิการ (ในความอุปถัมภ์ของหลวงตามหาบัว ญาณสัมปันโน) จำนวน 157,550 บาท
- ร่วมกับสมาชิกเคทีซี มอบเงินสนับสนุนมูลนิธิชัยพัฒนา จำนวน 249,500 บาท
- ร่วมกับสมาชิกเคทีซี มอบเงินสนับสนุนสำนักงานคาทอลิคสงเคราะห์ผู้ประสบภัย และผู้ลี้ภัย (โคเออร์) ในจังหวัด

สุรินทร์และสระแก้ว จำนวน 425,224.25 บาท เพื่อนำไปจัดซื้ออาหาร และสิ่งของจำเป็นให้แก่คนชราและคนพิการที่ยากจนในจังหวัดสุรินทร์ และจังหวัดสระแก้ว รวมทั้งสนับสนุนโครงการส่งเสริมอาชีพให้แก่คนพิการจากทุ่นระเบิด ณ สำนักงานคาทอลิค สงเคราะห์ผู้ประสบภัยและผู้ลี้ภัย (โคเออร์) เขตยานนาวา

- สนับสนุนการจัดงานดินเนอร์ ทอล์ค ของสมาคมนักข่าวนักหนังสือพิมพ์แห่งประเทศไทย จำนวน 52,100 บาท
- สนับสนุนกองทุนสวัสดิการหน่วยบัญชาการนาวิกโยธิน ในงานก้าวขึ้นสู่ปีที่ 10 หนังสือพิมพ์ทันหุ้น จำนวน 10,000 บาท
- สนับสนุนกองทุนการศึกษาบุตรธิดา ศูนย์ฝึกทางยุทธวิธีกองทัพบก ในกิจกรรม "รำวง สงคราม ความรัก" ณ จังหวัดลพบุรี จำนวน 30,000 บาท
- สนับสนุนมูลนิธิสากลเพื่อคนพิการ จำนวน 5,000 บาท
- สนับสนุนวันสิ่งแวดล้อมโลกของสถานีวิทยุ FM.96 Mhz. จำนวน 10,000 บาท
- สนับสนุนการแสดงดนตรีเพื่อบูรณะวังพญาไท โดยมูลนิธิอนุรักษ์พระราชวังพญาไท จำนวน 40,000 บาท
- สนับสนุนคอนเสิร์ตการกุศล จัดโดยบริษัท มหากรุ๊ปมีเดีย จำกัด จำนวน 30,000 บาท
- สนับสนุนการจัดงานวันแม่ของจังหวัดกระบี่ ณ ถนนคนเดินกระบี่ จำนวน 20,000 บาท
- สมทบทุนเข้ามูลนิธิ ดร.โกวิท วรพิพัฒน์ จำนวน 10,000 บาท
- สมทบทุนเข้ามูลนิธิชัยพัฒนา เนื่องในโอกาสครบรอบ 10 ปี หนังสือพิมพ์โพสต์ทูเดย์ จำนวน 10,000 บาท
- สมทบทุนสถาบันจิตเวชศาสตร์ สมเด็จเจ้าพระยา โรงพยาบาลสมเด็จเจ้าพระยา จำนวน 10,000 บาท
- สมทบทุนคณะนักบุญคามิลโลแห่งประเทศไทย จำนวน 20,000 บาท
- สมทบทุนมูลนิธิสืบนาคะเสถียร จำนวน 30,000 บาท

ด้านศาสนา

ร่วมทำนุบำรุงพระพุทธศาสนา ด้วยการทำบุญถวายปัจจัยแด่พระภิกษุสงฆ์ และพุทธสถานต่างๆ ประกอบด้วย

- จัดกิจกรรม "ทำบุญตักบาตร" ภายในองค์กร
- จัดกิจกรรม "ลานธรรม เคทีซี" ภายในองค์กร เพื่อฟังธรรมเทศนา ในหัวข้อ "การมีสติ และการเจริญสติในการทำงาน รวมถึงการอยู่ร่วมกันอย่างมีความสุขในองค์กรเดียวกัน" กับพระอาจารย์คึกฤทธิ์ โสฬฺถิผโล จากวัดนาป่าพง โดย

เรียนรู้ธรรมะจากพระโอษฐ์ รู้จักอวิชชาและสัมมาทิฐิ มีสติเพื่อละความเห็นผิดและเพื่อขัดเกลาจิตใจ

- จัดกิจกรรม "ลานธรรม เคทีซี สัญจร" ณ วัดมกุฏคีรีวัน อำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา เพื่อฝึกจิตและปฏิบัติธรรม เป็นเวลา 2 วัน 1 คืน และร่วมทำบุญเข้าวัด
- ร่วมทำบุญเข้าวัดเฉลิมพระเกียรติวรวิหาร ในกิจกรรม "รู้ลึกหลังรั้วหนาม สัมผัสแดนประหาร ณ เรือนจำกลางบางขวาง" จังหวัดนนทบุรี จำนวน 5,000 บาท
- ร่วมทำบุญเข้าวัดผ่านศึกอนุกูล ในกิจกรรม "Thank Press สื่อสายท่องเที่ยว" ณ จังหวัดนครราชสีมา
- ร่วมทำบุญเข้าวัดดอนหวาย ในกิจกรรม "เจาะลึกกว่าจะเป็นธนบัตรกับเคทีซี" ณ ธนาคารแห่งประเทศไทย อ.นครชัยศรี จังหวัดนครปฐม จำนวน 5,000 บาท
- บริจาคสมทบทุนสร้างหอระฆัง วัดไชยรักษ์ ของคุณสุธารัตน์ เกสร ผู้สื่อข่าวหนังสือพิมพ์ผู้จัดการรายวัน จำนวน 10,000 บาท
- บริจาคสมทบทุนสร้างพระพุทธชินราช 40 นิ้ว พ่นทอง เพื่อถวายที่ประเทศอินเดีย กับบรรณาธิการข่าว สถานีโทรทัศน์ไทยทีวีสีช่อง 3 คุณกรรวี ธัญญะตุลย์ จำนวน 20,000 บาท
- บริจาคเข้าวัดพระพุทธบาทสี่รอย จังหวัดเชียงใหม่ ร่วมกับสื่อมวลชน คุณฐิตารีย์ ลิขิตธนธรรม ผู้สื่อข่าวหนังสือพิมพ์กรุงเทพธุรกิจ จำนวน 10,000 บาท
- บริจาคเข้าวัดราชปักษี จังหวัดอ่างทอง จำนวน 10,000 บาท
- บริจาคเข้าวัดบ้านโนนเมือง จังหวัดนครราชสีมา จำนวน 100,000 บาท
- ทอดผ้าป่าสามัคคี ณ วัดท้ายน้ำ จังหวัดพิจิตร จำนวน 10,000 บาท
- ทอดผ้าป่าสามัคคี มูลนิธินายอำเภอ ดร.เจษฎา อรุณพิพัฒนพงศ์ อำเภอสุไหง-โกลก จังหวัดนราธิวาส จำนวน 30,000 บาท
- ทอดกฐินสามัคคี ณ วัดไกลกังวล อำเภอหัวหิน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ จำนวน 10,000 บาท เพื่อจัดสร้างมณฑปสำหรับประดิษฐาน "พระพุทธรูปปางมารวิชัย" จำนวน 2 องค์

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัท

การควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารของบริษัทให้ความสำคัญ และตระหนักว่า ระบบการควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญที่จะสร้างความมั่นใจต่อฝ่ายบริหารในการช่วยลดความเสี่ยงทางธุรกิจ ช่วยให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และบรรลุเป้าหมายตามที่ได้ตั้งไว้

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลให้ระบบการควบคุมภายในระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท มีความเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ รวมถึงการดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การดูแลมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำรายการเกี่ยวโยงกัน ตลอดจนการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัท การนำทรัพย์สินของบริษัทไปใช้ประโยชน์ในทางมิชอบ หรือไม่มีอำนาจ รวมทั้งช่วยปกป้องคุ้มครองทรัพย์สินไม่ให้รั่วไหล สูญหาย หรือจากการทุจริตประพฤติมิชอบ บริษัทได้จัดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุล โดยมีฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งมีความเป็นอิสระทำหน้าที่ในการตรวจสอบ และประเมินประสิทธิภาพ และความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง และระบบการกำกับดูแลกิจการ ในการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานของบริษัท โดยนำกรอบแนวทางของระบบการควบคุมภายในตามมาตรฐานสากลของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission) และกรอบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management) มาประยุกต์ใช้ให้การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงให้มีความสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น เพื่อให้การดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของบริษัทมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากที่สุด ฝ่ายจัดการของบริษัทจะนำผลการตรวจสอบไปพิจารณาดำเนินการปรับปรุงแก้ไขในเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อการพัฒนางานให้มีคุณภาพ และฝ่ายตรวจสอบภายในได้จัดให้มีระบบการติดตามการดำเนินการของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปีโดยอ้างอิง "แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน" ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และได้มีการเปิดเผยผลการประเมินฯ ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1) และรายงานประจำปีของบริษัท

ในปี 2556 บริษัทไม่พบข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในของบริษัท ดังนี้

- สภาพแวดล้อมการควบคุม

บริษัทได้กำหนดให้มีสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดี โดยจัดโครงสร้างองค์กรและสายงานการบังคับบัญชาที่ชัดเจนเหมาะสม รวมทั้งกำหนดเป้าหมายทางธุรกิจ และดัชนีชี้วัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicators : KPI) เพื่อใช้ในการประเมินประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานสอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร กำหนดให้มีคู่มือการใช้อำนาจและคู่มือการปฏิบัติงานของทุกระบบอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน นอกจากนี้บริษัทยังปลูกฝังให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนของบริษัทตระหนักถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท รวมทั้งส่งเสริมให้มีกิจกรรมส่งเสริมอย่างต่อเนื่อง โดยการอบรมให้ความรู้แก่พนักงานเป็นประจำทุกปี เพื่อให้การปฏิบัติงานมีความโปร่งใส เป็นธรรม ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

- การบริหารความเสี่ยง

นอกจากการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในโดยอ้างอิง "แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน" ตามแนว COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) Framework ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว บริษัทยังได้จัดทำการประเมินความเสี่ยงตนเองประจำปีตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงสำคัญ 5 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยการประเมินความเสี่ยงตนเอง ประกอบด้วยการประเมินระดับความเสี่ยง คุณภาพการจัดการความเสี่ยง แนวโน้มความเสี่ยง พร้อมระบุแนวทางการจัดการหรือควบคุมความเสี่ยง ซึ่งผลการประเมินความเสี่ยงตนเองดังกล่าว บริษัทต้องนำส่งต่อ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้วย

ทั้งนี้ รายละเอียดด้านการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของบริษัท ปรากฏอยู่ในหัวข้อ "ปัจจัยความเสี่ยง" ของรายงานประจำปีฉบับนี้ พร้อมกันนี้ บริษัทก็ได้จัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำการตรวจสอบและรายงานผลต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกไตรมาส

- การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

บริษัทได้มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงานอย่างชัดเจน และมีการทบทวนคู่มืออำนาจดำเนินการ และคู่มือ/ขั้นตอนการปฏิบัติงานให้เหมาะสมกับโครงสร้างองค์กร และการปฏิบัติงานในปัจจุบัน รวมทั้งมีการสอบทานผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ คู่มืออำนาจดำเนินการและคู่มือการปฏิบัติงานต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และการปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ

- ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล ส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการพัฒนาระบบอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ข้อมูลต่าง ๆ มีความถูกต้องและเป็นปัจจุบัน โดยได้นำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัย และมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีความปลอดภัยของข้อมูล ตั้งแต่การรวบรวมข้อมูล ประมวลผลข้อมูล จัดเก็บ และติดตามผลข้อมูล เพื่อให้การปฏิบัติงานและการนำข้อมูลที่สำคัญไปใช้ในการบริหารจัดการของผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ มีความครบถ้วนถูกต้องอย่างเพียงพอ และภายในเวลาที่เหมาะสม เพื่อใช้ในการตัดสินใจทางธุรกิจ รวมทั้งมีการกำหนดนโยบายความปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศและการใช้ข้อมูล และจัดให้มีระบบ Intranet เพื่อเป็นช่องทางการสื่อสารภายในองค์กรในการเผยแพร่นโยบาย กฎระเบียบคำสั่ง และคู่มือการปฏิบัติงาน รวมทั้งข่าวสารต่าง ๆ ได้อย่างทั่วถึงทั้งองค์กร

นอกจากนี้ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัท ดูแลรับผิดชอบในการจัดเตรียมข้อมูลและเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้า ก่อนการประชุม รวมทั้งบันทึกสรุปความคิดเห็น และมติของที่ประชุมไว้อย่างชัดเจนในรายงานการประชุมของคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง

- ระบบการติดตาม และประเมินผล

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ครอบคลุมทุกด้าน เช่น ด้านบัญชีและการเงิน การปฏิบัติงาน การปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ และการดูแลทรัพย์สิน บริษัทได้มีการติดตามผลการปฏิบัติงานว่าเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ โดยมีการประชุมคณะกรรมการบริษัท และมีระบบการติดตามการปฏิบัติงานเป็นลำดับขั้น ตั้งแต่คณะกรรมการบริษัทและคณะผู้บริหารเพื่อติดตามเป้าหมาย และกำกับการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ แผนงาน และโครงการที่ดำเนินงานอยู่ในแผนธุรกิจประจำปี ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ โดยมีการเปรียบเทียบเป้าหมายการดำเนินธุรกิจกับผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ มีการทำรายงานให้คณะกรรมการได้ทราบ

นอกจากนี้บริษัทยังได้จัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอโดยผู้รับผิดชอบในฝ่ายงานรับผิดชอบในการดูแลการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายใน และมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำการตรวจสอบการปฏิบัติงาน และรายงานผลอย่างเป็นอิสระต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยในปี 2555 และปี 2556 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 8 ครั้ง และ 7 ครั้งตามลำดับ

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 7/2556 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2556 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินระบบการควบคุมภายในจากรายงานผลการประเมิน แล้วสรุปได้ว่าจากการประเมินระบบการควบคุมภายในด้านต่าง ๆ 5 องค์ประกอบคือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอแล้ว เว้นแต่ในเรื่องนโยบายในการหาผู้บริหารมาสืบทอดตำแหน่งที่สำคัญ (succession plan) ที่อยู่ระหว่างดำเนินการ ซึ่งจะแล้วเสร็จในปี 2557

การบริหารความเสี่ยง

บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง ซึ่งถือเป็นกลไกสำคัญและเป็นเครื่องมือในการบริหารงานที่จะทำให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ โดยมีการกำหนดเป็นนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งมุ่งเน้นการพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และให้มีการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรแบบบูรณาการ โดยดำเนินการอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง

ในปี 2556 บริษัทได้มีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างการบริหารงานใหม่ เป็นการบริหารงานแยกตามรายกลุ่มธุรกิจ ดังนั้น บริษัทจึงได้แบ่งระดับการบริหารความเสี่ยงตามโครงสร้างใหม่ โดยในปี 2556 บริษัทได้จัดทำความเสี่ยงครอบคลุมทั่วทั้งองค์กรตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงระบบการกำกับแบบรวมกลุ่ม ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทมีการพิจารณาปัญหาและความเสี่ยงต่าง ๆ และได้มีการหาแนวทาง วิธีแก้ไข เพื่อควบคุมและลดความเสี่ยง บริษัทกำหนดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยมีคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารแต่ละสายงาน กำกับดูแลการดำเนินการ การบริหารความเสี่ยงขององค์กรให้เป็นไปตามเป้าหมาย อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ ครอบคลุมความเสี่ยงทุกด้าน และรายงานผลให้คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ นอกจากนี้มีการทบทวนปัจจัยเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อองค์กรเป็นประจำทุกปี

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระของบริษัทจำนวน 3 ท่าน ที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้าน

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในปี 2556 คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมทั้งสิ้น 7 ครั้ง และได้รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี อย่างต่อเนื่อง กรรมการตรวจสอบแต่ละคนได้เข้าประชุมตามรายละเอียด ดังนี้

- นายอัครรัตน์ ณ ระนอง	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	เข้าร่วมประชุม 7/7 ครั้ง
- ดร. สุวิทย์ เมษินทรีย์	กรรมการตรวจสอบ	เข้าร่วมประชุม 6/7 ครั้ง
- นางปานทิพย์ ศรีพิมล	กรรมการตรวจสอบ	เข้าร่วมประชุม 5/7 ครั้ง

โดยมีผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารรับผิดชอบฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ภายใต้ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบตามกฎบัตรว่าด้วยหลักเกณฑ์ และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ยึดถือความเป็นอิสระในการใช้ดุลยพินิจเพื่อผลประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร สนับสนุนการดำเนินกิจการให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนและโปร่งใส ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2556 ร่วมกับฝ่ายบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้สอบบัญชีเข้าร่วมการประชุมด้วยทุกครั้ง เพื่อให้ความเห็นชอบต่อรายงานทางการเงินว่าได้จัดทำขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และสอบทานการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ รายการที่เกี่ยวโยงกัน และรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเพียงพอ และเชื่อถือได้ รวมทั้งได้หารือเป็นการเฉพาะกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วม เพื่อรับทราบประเด็นปัญหาที่พบจากการสอบบัญชี ตลอดจนพิจารณาและเสนอความเห็นต่อแผนการตรวจสอบ และผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานในปีที่ผ่านมาของ บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด (Deloitte) ซึ่งเป็นการทำหน้าที่ผู้สอบบัญชีให้กับบริษัท เห็นว่าน่าพึงพอใจ ผู้สอบบัญชีได้รายงานข้อบกพร่องของระบบการควบคุมภายในที่ตรวจสอบพบให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบทุกไตรมาส จึงเห็นควรเสนอแนะให้กรรมการบริษัท นำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดยมีนายขวาลา เทียนประเสริฐกิจ, นายนิติ จึงนิจนิรันดร์, นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และนางสาวนิสากร ทรงมณี เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2557 โดยมีค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 3,460,000.- บาท

นอกจากนั้นคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการสอบทานและประเมินความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทอย่างต่อเนื่องโดยตลอด โดยได้สอบทานระบบการควบคุมภายใน และติดตามผลผ่านฝ่ายตรวจสอบภายใน สนทนาร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทรวมทั้งกระบวนการและแนวทางในการควบคุมกิจการ รายงานทางการเงิน และการบริหารความเสี่ยง มีระบบการควบคุมที่เพียงพอ เชื่อถือได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับความร่วมมืออย่างดีจากฝ่ายบริหาร ทำให้มีความมั่นใจว่าบริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่ภายใต้ความรับผิดชอบด้วยความระมัดระวังอย่างสม่ำเสมอ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพในอันที่จะเสริมสร้าง และพัฒนาให้บริษัทมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีตลอดปีที่ผ่านมา

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(นายอัครรัตน์ ณ ระนอง)
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท (Internal Audit) ได้แก่ นายพรชัย วิจิตรบูรพัฒน์ (1) และผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance) ได้แก่ นายพีระพงศ์ ร่วมใจ (1)

ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่า คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน มีความเหมาะสมและปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท (Internal Audit) มีหน้าที่ความรับผิดชอบดังนี้

1. ประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของกระบวนการปฏิบัติงานและระบบสารสนเทศ การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยง ภายใต้ภารกิจและขอบเขตการปฏิบัติงานตรวจสอบ
2. รายงานประเด็นสำคัญเกี่ยวกับกระบวนการควบคุมในกิจกรรมต่าง ๆ ของบริษัท และแนวทางในการปรับปรุงกระบวนการในกิจกรรมนั้น ๆ
3. ให้ข้อเสนอแนะแก่ผู้บริหาร เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล ประหยัด และมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. เสนอข้อมูลเกี่ยวกับความคืบหน้าและผลการปฏิบัติงานตามแผนการตรวจสอบประจำปี และความเพียงพอของทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน
5. ประสานงาน และกำกับดูแลการติดตามและการควบคุมอื่น เช่น การบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎระเบียบความปลอดภัย หลักจรรยาบรรณ สภาพแวดล้อม และการสอบบัญชี
6. ปฏิบัติงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายในตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ

(1) โปรดดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับประวัติและประสบการณ์การทำงานของหัวหน้างานตรวจสอบภายใน เลขานุการบริษัท และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ในหน้าที่ 54-56)

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance) มีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. ตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทได้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎระเบียบของหน่วยงานราชการอย่างถูกต้อง
2. ให้ความเห็นทางกฎหมายแก่คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการเพื่อให้การประกอบธุรกิจของบริษัทปฏิบัติเป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎระเบียบของหน่วยงานราชการ ตลอดจนติดตามฝ่ายจัดการให้ระงับการทำรายการหรือการกระทำใดๆ ที่อาจฝ่าฝืนกฎหมาย ข้อกำหนด หรือกฎระเบียบดังกล่าว
3. สอบทานหลักฐาน กรณีมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำใดๆ ที่อาจฝ่าฝืนกฎหมาย หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎระเบียบของหน่วยงานราชการ ซึ่งมีหรืออาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ
4. ประสานงานกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และคณะกรรมการตรวจสอบภายใน เพื่อสอบทานหรือร่วมกันหาแนวทางปฏิบัติให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
5. การเข้าร่วมในการพิจารณากำหนดและให้คำแนะนำเกี่ยวกับความเหมาะสม ในขั้นตอนการปฏิบัติงานของบริษัทเพื่อให้มั่นใจได้ว่าปฏิบัติตามนโยบาย แนวทาง กฎเกณฑ์ หรือข้อพึงปฏิบัติที่กำหนดโดยกฎหมายอย่างถูกต้อง
6. เป็นศูนย์รวมและเผยแพร่ข้อมูล ตลอดจนให้ความรู้และคำปรึกษาแก่หน่วยงานต่าง ๆ ภายในบริษัทที่เกี่ยวกับวิธีปฏิบัติงาน เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์ ที่พึงต้องปฏิบัติต่างๆ

รายการระหว่างกัน

ประวัติความเป็นมาของบริษัท

สำหรับรอบระยะเวลาและสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีรายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส จำกัด บริษัท กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท หลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด บริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด และบริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย

ผู้ที่เกี่ยวข้อง	ความสัมพันธ์กับบริษัท	ลักษณะและขนาดรายการ
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	"สัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิต" ซึ่งธนาคารกรุงไทยว่าจ้างให้บริษัทบริหารธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคารกรุงไทยเป็นระยะเวลา 15 ปีนับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2545 เป็นต้นไปนั้น ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2550 ได้มีมติยกเลิกการให้บริการบริหารธุรกิจบัตรเดบิต วีซ่าอิเลคตรอน-กรุงไทยแล้ว และบริษัทได้หยุดการให้บริการและหยุดการรับรู้รายได้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2550
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	"สัญญาให้บริการด้านงานสนับสนุน" ว่าจ้างให้ธนาคารกรุงไทย (ไม่ว่าจะเป็นการให้บริการโดยธนาคารกรุงไทยและ/หรือผ่านบริษัทอื่น) ให้บริการด้านงานสนับสนุน (Back Office) แก่บริษัท เป็นระยะเวลา 15 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2545 เป็นต้นไปนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมียอดเจ้าหนี้การค้าภายใต้สัญญานี้เป็นเงิน 28.2 ล้านบาท

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัททำสัญญากู้เบิกเงินเกินบัญชี (Overdraft) กับธนาคารกรุงไทย ในวงเงิน 30 ล้านบาท เพื่อเป็นทุนหมุนเวียน โดยบริษัทจะชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือนภายในวันปิดบัญชีสิ้นเดือนของธนาคารกรุงไทย ในอัตราที่อ้างอิงจากอัตราเบิกถอนเกินบัญชีสำหรับลูกค้าชั้นดี (MOR) นั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทยังไม่มีการใช้เงินตามวงเงินกู้นี้
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทได้รับอนุมัติวงเงินกู้ 17,000 ล้านบาท เพื่อรองรับธุรกรรม และเป็นเงินทุนหมุนเวียนสำหรับการขยายธุรกิจของบริษัท โดยมีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตามอัตราตลาดเงินที่ธนาคารกรุงไทยกำหนดนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทไม่มีหนี้และไม่มียอดดอกเบี้ยค้างจ่ายสำหรับวงเงินกู้นี้
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัททำสัญญารับชำระหนี้ตามตั๋วสัญญาใช้เงิน (Call Loan) ในวงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านบาท ที่บริษัทออกให้กับธนาคารกรุงไทย โดยมีกำหนดชำระเงินคืนเมื่อทวงถามหรือไม่เกิน 3 เดือน เพื่อเสริมสภาพคล่องของบริษัท โดยบริษัทตกลงชำระดอกเบี้ยตามอัตราที่ระบุในตั๋วสัญญาใช้เงินนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทไม่มีหนี้และไม่มียอดดอกเบี้ยค้างจ่ายสำหรับวงเงินกู้นี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมระหว่างการเรียกเก็บเงินลูกค้าและรับเงินจากร้านค้า และจากธุรกรรมอื่นอันเนื่องมาจากการ Settlement บัตรเครดิตของบริษัทรวมทั้งธุรกรรมที่บริษัทใช้บริการบัญชีเงินฝากบาทเนตจากธนาคารกรุงไทย ซึ่งเป็นธุรกรรมตามปกติการค้าทั่วไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 949.8 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทว่าจ้างธนาคารกรุงไทยในการตรวจนับเงินและนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 0.2 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทจัดรายการส่งเสริมการตลาดร่วมกับธนาคารกรุงไทยในโครงการ "เงินฝากประจำ KTB Forever Smile" และโครงการ "เงินฝากประจำ KTB Forever Smile 8.50% (Season 2)" ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 0.3 ล้านบาท

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทใช้บริการบัตรฟลีทการ์ดจากธนาคารกรุงไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 0.9 ล้านบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมที่บริษัทให้ธนาคารกรุงไทยเช่าช่วงพื้นที่สำนักงานบางส่วน ณ ชั้น G อาคารสมัชชาวาณิช 2 (สุขุมวิท 33) เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาของธนาคารกรุงไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 0.03 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซส จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทว่าจ้างบริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส จำกัด ในการพัฒนา แก้ไข และบำรุงรักษาระบบงานและสารสนเทศสำหรับ KTC Touch และจากการเช่าพื้นที่จากบริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส จำกัด ณ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 1.4 ล้านบาท

บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซส จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมที่บริษัทรับจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผลระบบงาน ในการพัฒนางานระบบการชำระเงิน ให้แก่บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 5.0 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทย ธุรกิจบริการ จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทว่าจ้างบริษัท กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด ในการรับ-ส่งเงินสด และ/หรือทรัพย์สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 0.9 ล้านบาท
บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมที่บริษัทให้บริการรับชำระเงินค่าหน่วยลงทุน RMF และ LTF ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTAM) ผ่านบัญชีอัตโนมัติเป็นรายเดือนและการชำระเงินผ่านเครื่องรับบัตรอัตโนมัติ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทไม่มียอดลูกหนี้ในรายการนี้

บริษัท กรุงไทยพานิช ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 20%	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากธุรกรรมที่บริษัทให้บริการบริหารฐานข้อมูลและดำเนินการในโครงการจัดสรรและมอบสิทธิประโยชน์ในการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยและประกันภัยรถยนต์ของ บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 1.6 ล้านบาท
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 50%	บริษัทมีรายการกู้ยืมเงินโดยออกตั๋วแลกเงินให้กับบริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 11.0 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทยธุรกิจ ลีสซิ่ง จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทเช่ารถยนต์จากบริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด เพื่อใช้ในกิจการของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 0.02 ล้านบาท

บริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100%	บริษัทมีรายการลูกหนี้อื่นจากการโอนสินทรัพย์และสิทธิเรียกร้องลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ให้กับบริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 0.9 ล้านบาท
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 100% ในบริษัท กรุงไทยร่วมทุน จำกัด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) 50%	บริษัทมีรายการเจ้าหนี้การค้าจากธุรกรรมที่บริษัทซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่ม จากบริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เพื่อคุ้มครองชีวิต สุขภาพ อุบัติเหตุ ทุพพลภาพ และการรักษาพยาบาลแก่พนักงานของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 0.2 ล้านบาท

รายละเอียดของรายการระหว่างกัน

บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันของบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกันกับบริษัท ซึ่งจะหมายถึงบริษัทที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทโดยการถือหุ้น และ/หรือมีกรรมการร่วมกัน รายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันจะมีสาระสำคัญแสดงข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 23 รายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ที่ตรวจสอบโดย บริษัทดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ทั้งนี้ บริษัทมีรายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส จำกัด บริษัท กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด บริษัท กรุงไทย ธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด และบริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. สัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิต ลงวันที่ 26 มิถุนายน 2545

สัญญาฉบับนี้บริษัทและธนาคารกรุงไทยได้ทำขึ้นเพื่อใช้แทนสัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจลงวันที่ 1 มกราคม 2541 เพื่อว่าจ้างให้บริษัทบริหารธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคารกรุงไทยในส่วนที่มิได้โอนจากธนาคารกรุงไทยมายังบริษัท กล่าวคือ ธุรกิจเกี่ยวกับบัตรเดบิต VISA Electron (“VE”) และธุรกิจบัตรพลาสติกอื่นๆ ที่ธนาคารกรุงไทยประสงค์จะดำเนินการภายหลังวันที่ 30 มิถุนายน 2545 เป็นระยะเวลา 15 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2545 โดยกำหนดค่าธรรมเนียมบริหารสำหรับสามปีแรกเป็นจำนวนเงินตามที่เกิดขึ้นจริงไม่เกินปีละ 20 ล้านบาท ทั้งนี้ คู่สัญญาจะตกลงค่าธรรมเนียมในทุกรอบระยะเวลา 3 ปี เพื่อให้สอดคล้องกับราคาตลาดในขณะนั้นๆ และต่อมาคู่สัญญาได้ทำข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติมสัญญาดังกล่าว โดยกำหนดค่าธรรมเนียมสำหรับการให้บริการ คิดเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างกันตามปริมาณการทำรายการ ส่วนค่าบริการอื่นคิดตามค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงบวกค่าบริการตามอัตราที่ตกลงกัน โดยอัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทย เป็นไปตามราคาตลาดและเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจของบริษัท อนึ่ง ภายใต้สัญญาดังกล่าวธนาคารกรุงไทยได้ตกลงว่าจ้างบริษัททำการแต่เพียงผู้เดียว

อย่างไรก็ตาม ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท ครั้งที่ 7/2550 เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2550 มีมติให้ยกเลิกการให้บริการบริหารงาน VE ภายใต้สัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิตให้แก่ธนาคารกรุงไทย โดยคู่สัญญาทั้งสองฝ่ายได้ตกลง

ร่วมกันที่จะยกเลิกการให้และรับบริการบริหารธุรกิจ ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2550 โดยตกลงให้เงื่อนไขและข้อตกลงอื่นภายใต้สัญญาดังกล่าวยังคงมีผลใช้บังคับได้ต่อไป

2. สัญญาให้บริการด้านงานสนับสนุน ลงวันที่ 26 มิถุนายน 2545

ตามสัญญาฉบับนี้ธนาคารกรุงไทย (ไม่ว่าจะเป็นการให้บริการโดยธนาคารกรุงไทยเอง หรือผ่านบริษัทย่อยของธนาคารกรุงไทย) ตกลงที่จะให้บริการด้านงานสนับสนุน (Back Office) ต่าง ๆ ซึ่งรวมทั้งงานสนับสนุนด้านบริการสมาชิกบัตร บริการร้านค้าสมาชิกบัตรเครดิตและระบบงานข้อมูลสารสนเทศต่าง ๆ โดยธนาคารกรุงไทยตกลงจะให้บริการสนับสนุนดังกล่าวเป็นระยะเวลา 15 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2545 เป็นต้นมา

ต่อมาในเดือนสิงหาคม 2551 บริษัทและธนาคารกรุงไทยได้ทำข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติมสัญญาดังกล่าว โดยกำหนดค่าธรรมเนียมจ่ายสำหรับการรับบริการด้านงานสนับสนุนในส่วนของงานระบบสำหรับเดือนกรกฎาคม — ธันวาคม 2551 เป็นจำนวนเงิน 40.6 ล้านบาท และนับจากวันที่ 1 มกราคม 2552 — 30 มิถุนายน 2554 เป็นปีละ 140.8 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2552 ได้มีการทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขอัตราค่าธรรมเนียม (ครั้งที่ 4) เป็นปีละ 36.7 ล้านบาท นับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2552 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2553 โดยเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2553 ได้มีการทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขอัตราค่าธรรมเนียม (ครั้งที่ 5) เป็นปีละ 4.0 ล้านบาท นับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2553 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ซึ่งเมื่อวันที่ 4 มกราคม 2555 ได้มีการทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขอัตราค่าธรรมเนียม (ครั้งที่ 6) เป็นปีละ 4.0 ล้านบาท นับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2554 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และเมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2556 ได้มีการทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขอัตราค่าธรรมเนียม (ครั้งที่ 7) เป็นปีละ 4.0 ล้านบาท นับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2555 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2556 ส่วนค่าธรรมเนียมสำหรับการรับบริการด้านงานสนับสนุนอื่นๆ คิดเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างกันตามปริมาณการทำรายการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คู่สัญญาอยู่ระหว่างดำเนินการจัดทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติม (ครั้งที่ 8) สำหรับการให้บริการตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2556 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2557 ซึ่งเงื่อนไขของสัญญากำหนดให้ใช้อัตราค่าบริการเดิมไปก่อนได้ โดยอัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทย เป็นไปตามราคาตลาด และเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจของบริษัท

อนึ่ง ภายใต้สัญญาดังกล่าวบริษัทมีสิทธิบอกเลิกสัญญาฉบับนี้ก่อนครบกำหนด 15 ปีได้ หากธนาคารกรุงไทยฝ่าฝืนและ/หรือไม่ปฏิบัติตามสัญญา และไม่ดำเนินการแก้ไขภายใน 90 วันนับจากวันที่ได้หนังสือแจ้งจากบริษัท ในขณะเดียวกันธนาคารกรุงไทยมีสิทธิบอกเลิกสัญญาได้หากบริษัทไม่ชำระค่าธรรมเนียมเป็นจำนวน 2 คราวติดต่อกัน

3. สัญญาเงินกู้

บริษัทได้ทำสัญญาเงินกู้กับธนาคารกรุงไทยในวงเงินทั้งสิ้น 18,000 ล้านบาท อันประกอบด้วย สัญญารับชำระหนี้ตามตั๋วสัญญาใช้เงิน วงเงิน 17,000 ล้านบาท โดยมีกำหนดเวลาชำระเงินไม่เกิน 30 วัน และสัญญารับชำระหนี้ตามตั๋วสัญญาใช้เงินในวงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านบาท (Call Loan) โดยมีกำหนดชำระเงินคืนเมื่อทวงถามหรือไม่เกิน 3 เดือน นอกจากนี้ธนาคารกรุงไทยได้อนุมัติเงินกู้เบิกเกินบัญชีวงเงิน 30 ล้านบาท (Overdraft) ให้แก่บริษัท ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทไม่ได้ทำการเบิกเงินจากสัญญาเงินกู้ดังกล่าว

4. บันทึกข้อตกลงเกี่ยวกับการหักบัญชีของลูกหนี้เพื่อชำระหนี้

บริษัทได้ใช้บริการด้านการรับชำระเงินค่าสินค้า/บริการจากลูกหนี้ หรือบุคคลใดๆ ที่มีบัญชีเงินฝากไว้กับสำนักงานและ/หรือสาขาของธนาคารกรุงไทย ซึ่งตกลงจะชำระค่าสินค้า/บริการให้แก่บริษัท โดยธนาคารกรุงไทยเป็นผู้หักเงินจากบัญชีเงินฝากของลูกหนี้ แล้วนำเงินจำนวนที่หักนั้นเข้าบัญชีเงินฝากของบริษัท โดยอัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัท และธนาคารกรุงไทย เป็นอัตราปกติที่ใช้เป็นการทั่วไป ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

5. สัญญาให้บริการตรวจนับเงินและนำเข้าบัญชีเงินฝาก

บริษัทได้ว่าจ้างธนาคารกรุงไทยให้ดำเนินการตรวจนับเงินที่ได้รับจากการนำส่งของบริษัท กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด และนำเข้าบัญชีเงินฝากของบริษัท สัญญาว่าจ้างมีอายุ 1 ปี และสามารถต่ออายุสัญญาได้คราวละ 1 ปี โดยอัตรา

ค่าบริการของรายการระหว่างบริษัท และธนาคารกรุงไทย เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

6. บันทึกข้อตกลงโครงการ "เงินฝากประจำ KTB Forever Smile และบันทึกข้อตกลงโครงการเงินฝากประจำ Forever Smile 8.50% (Season 2)

บริษัทร่วมกับธนาคารกรุงไทยจัดรายการส่งเสริมการตลาดในโครงการ "เงินฝากประจำ KTB Forever Smile" เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำ 3 เดือนของธนาคารกรุงไทยพร้อมดอกเบี้ยเงินฝากในอัตราพิเศษให้แก่สมาชิกบัตรเครดิตและสมาชิกสินเชื่อพร้อมใช้ของบริษัท มีกำหนดระยะเวลาในการจัดรายการส่งเสริมการตลาด 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 19 พฤศจิกายน 2555 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2556 อย่างไรก็ตาม เมื่อโครงการ "เงินฝากประจำ KTB Forever Smile" ได้รับการตอบรับจากกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นอย่างดี บริษัทและธนาคารจึงได้ร่วมกันจัดทำโครงการ "เงินฝากประจำ Forever Smile 8.50% (Season 2)" ขึ้นอีกครั้ง ภายในระยะเวลา 3 เดือน เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2556 และสิ้นสุดในวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2557 ในการนี้ บริษัทตกลงจ่ายค่าสนับสนุนกิจกรรมการตลาดเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มในผลิตภัณฑ์ระหว่างกันให้แก่ธนาคาร

7. การใช้บริการบัตร KTB Fleet Card

บริษัทใช้บริการบัตรฟลีทการ์ดกับธนาคารกรุงไทย สำหรับชำระค่าน้ำมันและค่าบริการอื่น ๆ ให้แก่สถานีบริการน้ำมันที่ร่วมโครงการกับธนาคารกรุงไทย โดยบัตรฟลีทการ์ดมีอายุการใช้งาน 3 ปี เมื่อครบกำหนดธนาคารกรุงไทยจะออกบัตรฟลีทการ์ดใบใหม่ที่มีอายุการใช้งานให้คราวละ 3 ปี ทั้งนี้ อัตราค่าบริการและข้อตกลง/เงื่อนไขในการใช้บริการของรายการระหว่างบริษัท และธนาคารกรุงไทย เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

8. สัญญาเช่าช่วงพื้นที่อาคารสำนักงาน

บริษัทได้ให้ธนาคารกรุงไทยเช่าช่วงพื้นที่สำนักงานบางส่วน ซึ่งตั้งอยู่ ณ ชั้น G อาคารสมัชชาวาณิช 2 (สุขุมวิท 33) เพื่อใช้ประโยชน์เป็นสำนักงานสาขาของธนาคาร สัญญาเช่าช่วงมีอายุ 1 ปี 6 เดือน 27 วัน นับจากวันที่ 5 เมษายน 2556 และสามารถต่ออายุการเช่าได้คราวละ 3 ปี โดยอัตราค่าเช่า และค่าใช้จ่ายส่วนกลางของรายการระหว่างบริษัท และ ธนาคารกรุงไทยเป็นอัตราที่เหมาะสมกับการใช้งาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการเช่าเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

9. บันทึกข้อตกลงการรับโอนเงินผ่านระบบ ITMX Switching Settlement

บริษัทใช้บริการบัญชีเงินฝากบาทเนตของธนาคารในการชำระดุลสำหรับธุรกรรมที่ทำรายการผ่านระบบ ITMX ของบริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด รวมถึง การรับโอนเงินตามรายการยอดได้ดุลในบัญชีบาทเนตสำหรับธุรกรรมที่ทำรายการผ่านระบบ ITMX เข้าบัญชีเงินฝากของบริษัท โดยบริษัทตกลงชำระค่าธรรมเนียมการใช้บริการให้แก่ธนาคาร ทั้งนี้ อัตราค่าธรรมเนียมและข้อตกลง/เงื่อนไขในการใช้บริการระหว่างบริษัท และธนาคารเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

10. บันทึกข้อตกลงโครงการความร่วมมือขยายฐานลูกค้าบัตรเครดิตเคทีซีที่มีบัญชีเงินฝากกับ บมจ. ธนาคารกรุงไทย

บริษัทมีโครงการขยายฐานสมาชิกบัตรเครดิตสำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีบัญชีเงินฝากกับธนาคาร ซึ่งยินยอมนำต้นเงินฝากในบัญชีเงินฝากมาเป็นหลักประกันการชำระหนี้บัตรเครดิตให้แก่บริษัท และธนาคารได้ให้ความร่วมมือในการนำเสนอผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตเคทีซีแก่ลูกค้ากลุ่มเป้าหมายดังกล่าว

11. สัญญาให้บริการด้านการพัฒนา แก้ไข และบำรุงรักษาระบบงานและสารสนเทศ และสัญญาเช่าพื้นที่

บริษัทได้ว่าจ้าง บริษัทกรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส จำกัด ("KTBCS") ให้ทำการพัฒนา แก้ไขและบำรุงรักษาระบบงานและสารสนเทศ รวมทั้งได้เช่าพื้นที่อาคารศูนย์คอมพิวเตอร์บางบัวทองจาก KTBCS เพื่อใช้ประโยชน์เป็นศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองของบริษัท สัญญาเช่ามีอายุ 1 ปี นับจากวันที่ 21 มกราคม 2556 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และสามารถต่ออายุสัญญาได้คราวละ 1 ปี โดยอัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัท และ KTBCS เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

12. สัญญาว่าจ้างที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการงานระบบการชำระเงิน

บริษัทได้ทำสัญญาว่าจ้างดำเนินการพัฒนางานระบบการชำระเงิน (Turn-Key Basis) กับ บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส จำกัด ("KTBCS") โดยที่ KTBCS ได้รับจ้างทำระบบงานการชำระเงินให้กับธนาคารกรุงไทย โดยที่บริษัทมีระบบงานดังกล่าว KTBCS จึงได้ว่าจ้างบริษัทให้ทำการปรับปรุงระบบงานนั้น เพื่อใช้กับบริการของ KTBCS และเพื่อรองรับการให้บริการต่อบุคคลภายนอกในการดำเนินธุรกิจด้าน Back Office ของรายการที่เกิดจากระบบการชำระเงินของ KTBCS สัญญานี้มีกำหนดการส่งมอบงานภายใน 180 วัน นับจากวันที่ 10 ตุลาคม 2554 ซึ่งบริษัทได้ส่งมอบงานให้แก่ KTBCS แล้ว นอกจากนี้บริษัทได้ทำสัญญาว่าจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผล IT Operation ระบบ Silverlake and COBAS กับ KTBCS เพื่อรับจ้างเป็นที่ปรึกษาและให้บริการประมวลผล IT Operation รวมทั้งให้เช่าใช้ระบบงานที่เกี่ยวข้องและบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ประเภทฮาร์ดแวร์และซอฟแวร์ที่จำเป็น สำหรับระบบการชำระเงินข้างต้น เพื่อให้บริการต่อบุคคลภายนอกในการดำเนินธุรกิจของ KTBCS สัญญานี้มีกำหนดระยะเวลาการให้บริการตั้งแต่วันที่ 21 มกราคม 2556 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยคู่สัญญาสามารถต่ออายุสัญญาออกไปได้อีกคราวละ 1 ปี

ทั้งนี้ สัญญาทั้ง 2 รายการข้างต้นเป็นรายการที่เกี่ยวโยงกัน แต่เป็นธุรกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยกำหนดอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

13. สัญญาบริการรับ-ส่งเงินสด และ/หรือทรัพย์สินอื่น

บริษัทได้ว่าจ้างบริษัท กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด ("KTBGS") ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 100% และเป็นผู้ให้บริการรับ-ส่งเงินสด และ/หรือทรัพย์สินอื่น รวมทั้งบริการแลกเหรียญกษาปณ์ ซึ่งเป็นที่รู้จักกันอย่างกว้างขวางในฐานะผู้ให้บริการในการขนย้ายเงินสดโดยรถยนต์นิรภัยสำหรับธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงิน โดยสัญญามีกำหนดระยะเวลาการให้บริการ 4 ปี นับจากวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2552 เมื่อครบกำหนดสามารถต่ออายุสัญญาออกไปได้อีกคราวละ 1 ปี ทั้งนี้ อัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัท และ KTBGS เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

14. บันทึกข้อตกลงการให้บริการรับชำระค่าหน่วยลงทุน

บริษัทให้การสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ("KTAM") ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 100% โดยบริษัทให้บริการรับชำระค่าหน่วยลงทุน RMF และ LTF ของ KTAM ด้วยการหักบัญชีบัตรเครดิตของสมาชิกบัตรเครดิตเคทีซีเป็นรายเดือนโดยอัตโนมัติ และเป็นรายครั้ง และรับชำระค่าหน่วยลงทุนผ่านเครื่องรับบัตรอัตโนมัติ (EDC) โดยบริษัทได้ทำบันทึกข้อตกลงกับ KTAM ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2556 เป็นต้นไป ทั้งนี้ อัตราค่าบริการของรายการระหว่าง บริษัท และ KTAM เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในการให้บริการเป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

15. สัญญาให้บริการบริหารฐานข้อมูลและดำเนินการในโครงการจัดสรรและมอบสิทธิประโยชน์ด้านประกันภัยและประกันภัยรถยนต์

บริษัทได้ทำสัญญาในการให้บริการบริหารฐานข้อมูลและดำเนินการในโครงการจัดสรรและมอบสิทธิประโยชน์ด้านประกันภัยและประกันภัยรถยนต์ให้แก่สมาชิกบัตรเครดิตเคทีซี โดยร่วมกับบริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("KPI") ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 20% และเป็นผู้ดำเนินธุรกิจด้านการประกันวินาศภัยแบบครบวงจร เพื่อให้ KPI นำเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์และประกันภัยบนฐานสมาชิกบัตรเครดิตเคทีซี โดยสัญญามีผลตั้งแต่วันที่ 26 กันยายน 2554 และ 1 มีนาคม 2555 ตามลำดับ ทั้งนี้ อัตราค่าบริการของรายการระหว่าง บริษัท และ KPI เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในโครงการก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

16. สัญญาเช่าแบบลีสซิ่ง

บริษัทได้เช่ารถยนต์จากบริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด ("KTB LEASING") ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 100% และดำเนินธุรกิจให้การสนับสนุนทางการเงินประเภท บริการเช่าซื้อ (Hire Purchase) บริการเช่าแบบลีสซิ่ง (Financial Lease) และบริการเช่าลีสซิ่งแบบดำเนินงาน (Auto Maintenance Lease) สัญญาแต่ละฉบับมีกำหนดระยะเวลา 4 ปี โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีสัญญา 3 ฉบับ ฉบับแรกเริ่มตั้งแต่วันที่ 24 ตุลาคม 2555 ฉบับที่สองเริ่มตั้งแต่วันที่ 11 มกราคม 2556 และฉบับที่สามเริ่มตั้งแต่วันที่ 14 มิถุนายน 2556 ทั้งนี้ อัตราค่าเช่าของรายการระหว่างบริษัท และ KTB LEASING เป็นอัตราที่เหมาะสมกับลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ส่วนข้อตกลงและเงื่อนไขในสัญญาก็เป็นเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

17. สัญญาโอนสินทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง

บริษัทได้โอนสินทรัพย์บางส่วนที่เกี่ยวกับสิทธิเรียกร้อง หน้าที่ และความรับผิดตามสัญญาเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ Big Bike ของบริษัทไปยังบริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด ("KTB LEASING") ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 100% และเป็นผู้ดำเนินธุรกิจด้านการสนับสนุนทางการเงินประเภทบริการเช่าซื้อ (Hire Purchase) บริการเช่าแบบลีสซิ่ง (Financial Lease) และบริการเช่าลีสซิ่งแบบดำเนินงาน (Auto Maintenance Lease) สัญญาดังกล่าวทำขึ้นเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2556 ทั้งนี้ ราคาโอนสินทรัพย์และสิทธิเรียกร้องคำนวณตามภาระหนี้คงค้างของลูกหนี้แต่ละราย ณ สิ้นวันที่ 30 กันยายน 2556

18. กรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่ม

บริษัทได้ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่มแบบชั่วระยะเวลา เพื่อให้ความคุ้มครองชีวิต สุขภาพ อุบัติเหตุ ทุพพลภาพ และการรักษาพยาบาลแก่พนักงานของบริษัท จากบริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ("KTAL") โดยธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 100% ในบริษัท กรุงไทย ร่วมทุน จำกัด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น 50% ในบริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และ KTAL เป็นผู้ดำเนินธุรกิจประกันชีวิต และที่ปรึกษาวางแผนทางการเงิน (Financial Planning Consultant - FPC) ที่มีผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและสุขภาพต่าง ๆ ที่หลากหลาย โดยกรมธรรม์เริ่มมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2556 สิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 และสามารถต่ออายุสัญญาปีต่อปีได้ ทั้งนี้ เบี้ยประกันภัยพิจารณาถึงความเสี่ยงภัยของบุคคลในกลุ่มทั้งหมดด้วยอัตราเฉลี่ย ไม่ว่าจะเป็นอายุ เพศ หน้าที่การงาน หรือจำนวนเงินเอาประกันภัย โดยอัตราเบี้ยประกันภัย ข้อตกลงและเงื่อนไขในกรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่มดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขปกติที่ใช้กับคู่สัญญาอื่น

19. การกู้ยืมเงินโดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงินกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัท ได้กู้ยืมเงินโดยการออกตั๋วแลกเงินให้กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด ซึ่งธนาคารกรุงไทยถือหุ้น 50% จำนวน 11.0 ล้านบาท

ความเห็นของกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันดังกล่าวได้รับการพิจารณาและให้ความเห็นโดยกรรมการตรวจสอบของบริษัท ว่าเป็นรายการที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทเป็นการดำเนินการตามธุรกิจปกติ ตามเงื่อนไขปกติทางการค้าทั่วไป ไม่มีเงื่อนไขพิเศษ และไม่มีการถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนั้นการกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมหรืออัตราดอกเบี้ยระหว่างบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้องได้กำหนดตามราคาที่สอดคล้องกับอัตราปกติ หรือที่จะคำนวณได้จากบุคคลหรือกิจการอื่นที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

นโยบายเกี่ยวกับรายการระหว่างกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน ของบริษัทในอนาคต

ตามที่ พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 มาตรา 89/12 กำหนดให้การทำรายการของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามความหมายที่กฎหมายกำหนดไว้ อันได้แก่ รายการระหว่างบริษัท กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ เป็นธุรกรรมที่ได้ รับยกเว้น อาทิ เช่น ธุรกรรมที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง แล้วแต่กรณี และเป็นข้อตกลงทางการค้าที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการหรือเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการอนุมัติไว้แล้ว

ในการนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2551 ได้มีมติอนุมัติหลักการในการทำข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นธุรกรรมระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน เพื่อให้สอดคล้องกับที่กฎหมายบัญญัติดังที่ได้กล่าวถึงข้างต้น โดยมีหลักการดังนี้ "ให้ฝ่ายจัดการสามารถทำธุรกรรม หรือรายการ หรือข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นรายการระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามความหมายที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ธุรกรรม หรือรายการ หรือข้อตกลงดังกล่าว ให้เป็นไปในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ("รายการที่มีข้อตกลงทางการค้าทั่วไป") รวมทั้งรายการที่มีการดำเนินมาแล้วอย่างต่อเนื่อง และที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต โดยให้ฝ่ายจัดการสามารถกำหนดกรอบระเบียบเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงาน และจัดทำรายงานสรุปการทำรายการดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัททราบภายในเวลาอันสมควร"

ดังนั้น การเข้าทำรายการระหว่างกัน และ/หรือการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทในอนาคต จะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักการในการทำรายการที่มีข้อตกลงทางการค้าทั่วไปซึ่งเป็นธุรกรรมระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทดังกล่าว รวมตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล การทำรายการเกี่ยวโยงกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท

รวมถึงหากบริษัทมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเกิดขึ้นในอนาคต บริษัทจะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้พิจารณาเกี่ยวกับความเหมาะสมของรายการดังกล่าว หากคณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น บริษัทจะจัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือ ผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน หรือสำนักงานกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็นอิสระจากบริษัทและบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ หรือบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษจะถูกนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี เพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวจะไม่เป็นการยักย้ายหรือถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างบริษัท บุคคลที่เกี่ยวข้อง และ/หรือ ผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยบริษัทจะคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นทุกรายโดยเฉพาะรายย่อยเป็นสำคัญ ทั้งนี้ กรรมการ หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้ส่วนเสียเกี่ยวกับรายการระหว่างกัน หรือการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัท จะไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องดังกล่าว

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน

รายงานฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ผู้อ่านได้รับทราบและมีความเข้าใจในงบการเงิน ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มากยิ่งขึ้น โดยควรอ่านควบคู่กับงบการเงิน หมายเหตุประกอบงบการเงิน กราฟ แผนภูมิและตารางที่แสดงอยู่ในรายงานฉบับนี้

สรุปภาวะเศรษฐกิจไทยและภาพรวมธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคปี 2556

ภาวะทางการเมืองภายในประเทศกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้บริโภค รวมถึงอุปสงค์ในประเทศที่ชะลอตัวลง ทั้งจากภาคการบริโภคและการลงทุน ปัจจัยเหล่านี้เป็นสาเหตุหลักที่ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยชะลอตัวลง ทำให้อัตราขยายตัวของเศรษฐกิจไทยปี 2556 ลดลงอยู่ที่ 2.9% ต่ำกว่าปีก่อนที่ 6.5%

แม้ว่าภาพรวมเศรษฐกิจจะชะลอตัวลง แต่ในส่วนของธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในปี 2556 ยังคงขยายตัวจากปีที่ผ่านมา พิจารณาจากภาพรวมธุรกิจบัตรเครดิตขยายตัวได้ดี โดยมีจำนวนยอดลูกหนี้บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวมที่ 290,425 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นที่ 11.0% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งชะลอการเติบโตเล็กน้อยจากปี 2555 ที่มีอัตราการเติบโตที่ 14.3% ขณะที่จำนวนบัตรเครดิตมีทั้งสิ้น 18.5 ล้านบัตร เพิ่มขึ้น 10.0% และปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรรวมมีจำนวน 1,195,041 ล้านบาท คิดเป็นเติบโต 11.2% จากระยะเวลาเดียวกันของทั้งปีก่อนหน้าที่เคยมีอัตราเพิ่มขึ้นที่ 18.7%

ธุรกิจสินเชื่อบุคคลก็มีอัตราเติบโตที่ดีเช่นกันโดยพิจารณาจากยอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคลในปี 2556 มีมูลค่า 299,142 ล้านบาทหรือมีอัตราเติบโตที่ 16.3% เมื่อเทียบกับมูลค่าทั้งปีของปีก่อนหน้า

มูลค่าของอุตสาหกรรม	2553	2554	2555	2556
ลูกหนี้บัตรเครดิต (ล้านบาท)	216,427	228,903	261,553	290,425
อัตราการเติบโต (%)	10.10%	5.80%	14.30%	11.00%
จำนวนบัตรเครดิต (บัตร)	14,187,815	15,328,291	16,870,025	18,548,754
อัตราการเติบโต (%)	5.20%	8.00%	10.10%	10.00%
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม (ล้านบาท)	814,241	905,348	1,074,340	1,195,041
อัตราการเติบโต (%)	13.70%	11.20%	18.70%	11.20%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ล้านบาท)	187,491	213,310	257,132	299,142
อัตราการเติบโต (%)	-12.30%	13.80%	20.50%	16.30%

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

สรุปภาพรวม ผลการดำเนินงานในปี 2556

สำหรับปี 2556 บริษัทสามารถทำกำไรได้ทั้งสิ้น 1,283 ล้านบาท โดยมีลูกหนี้รวมจำนวน 51,208 ล้านบาท แบ่งเป็นลูกหนี้บัตรเครดิตรวมจำนวน 35,297 ล้านบาท และลูกหนี้สินเชื่อบุคคลรวมจำนวน 15,121 ล้านบาท และเมื่อหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรวมทั้งสิ้นมูลค่า 4,494 ล้านบาท จะมียอดลูกหนี้สุทธิทั้งบริษัทรวมเท่ากับ 46,714 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้น 5% จากปีก่อนหน้า แบ่งเป็น พอร์ตลูกหนี้บัตรเครดิตสุทธิในสัดส่วน 70% ของพอร์ตรวมหรือมีจำนวนเท่ากับ 32,875 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้น 2% และพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อบุคคลสุทธิมีจำนวน 13,597 ล้านบาท ขยายตัวที่ 12% และมีรายได้รวม 13,868 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10% รายได้ที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจาก รายได้ดอกเบี้ยของธุรกิจสินเชื่อบุคคล รายได้ค่าธรรมเนียมจากการติดตามหนี้ และหนี้สูญได้รับคืน ขณะที่บริษัทสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายในการบริหารงาน และค่าใช้จ่ายทางการเงินให้ลดลงมีจำนวน 5,274 ล้านบาทและ 1,865 ล้านบาท คิดเป็นลดลงเท่ากับ 20% และ 4% จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน เมื่อรวมกับสำรองหนี้ตามการขยายตัวของพอร์ตและการตัดหนี้สูญทำให้ค่าใช้จ่ายรวมเท่ากับ 12,229 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ 2% จากปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ปัจจัยหลัก 4 ประการที่ทำให้บริษัทสามารถทำผลกำไรได้ถึงระดับเกินกว่า 1,000 ล้านบาท คือ (1) การจัดการบริหารความเสี่ยงของบริษัทมีประสิทธิภาพมากขึ้น (2) ปรับเปลี่ยนระบบคอมพิวเตอร์หลัก (Core System) ใหม่ (3) สามารถบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในการดำเนินการให้ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และ (4) โปรแกรมการตลาดที่สร้างสรรค์ตรงใจกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

ตารางที่ 1: วิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

วิเคราะห์ผลดำเนินงาน	ปี 2555 ล้านบาท	สัดส่วน (%)	ปี 2556 ล้านบาท	สัดส่วน (%)	อัตราเติบโต (%)
รายได้รวม	12,622	100%	13,868	100%	10%
หนี้สูญได้รับคืน	1,193	9%	1,446	10%	21%
ค่าใช้จ่ายการบริหารงาน	6,565	52%	5,274	38%	-20%
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	1,941	15%	1,865	13%	-4%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,531	28%	5,090	37%	44%
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษี	585	5%	1,639	12%	180%
ภาษี — รายได้ (ค่าใช้จ่าย)	(330)	3%	(356)	3%	8%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	**255**	**2%**	**1,283**	**9%**	**403%**

หากพิจารณากำไรทั้งปี 2556 โดยไม่รวมรายการพิเศษจากการขายเงินลงทุนจำนวน 307 ล้านบาท (หรือมีจำนวน 246 ล้านบาทสุทธิหลังภาษี) บริษัทจึงมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานเท่ากับ 1,037 ล้านบาท โดยเป็นผลจากรายได้รวมที่เติบโตที่ 7% ประกอบกับลดค่าใช้จ่ายดำเนินงานและต้นทุนทางการเงินลงได้ 20% และ 4% ตามลำดับ

ตารางที่ 2: วิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (ไม่รวมรายการพิเศษจากการขายเงินลงทุน)

วิเคราะห์ผลดำเนินงาน ไม่รวมกำไรจากการจำหน่ายหลักทรัพย์	**ปี 2555** ล้านบาท	**สัดส่วน** (%)	**ปี 2556** ล้านบาท	**สัดส่วน** (%)	**อัตราเติบโต** (%Y-Y)
รายได้รวม	12,622	100%	13,561	100%	7%
กำไรก่อนภาษี	585	5%	1,332	10%	128%
ภาษี — รายได้ (ค่าใช้จ่าย)	(330)	3%	(295)	2%	-11%
กำไรสุทธิ	255	2%	1,037	8%	307%

ปัจจัยหลักที่มีผลต่อการดำเนินงานของบริษัท

ปัจจัยหลัก ๆ ที่ทำให้บริษัทสามารถทำผลกำไรได้ถึงระดับเกินกว่า 1,000 ล้านบาทในปี 2556 นั้นมาจากการปรับปรุงการดำเนินงานภายในองค์กรในมิติต่าง ๆ และปัจจัยด้านการตลาดดังนี้

1. กระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัท เริ่มจากการวิเคราะห์และประเมินสภาพแวดล้อมทั้งจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก พร้อมทั้งระบุความเป็นไปได้ของเหตุการณ์ที่ทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์ เพื่อจัดทำแผนภาพความเชื่อมโยงความเสี่ยง (Risk Map) รวมถึงกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRI : Key Risk Indicators) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ระดับความเสี่ยงที่ทนได้ (Risk Tolerance) เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยง ติดตามผลการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ทั้งนี้นับตั้งแต่ปี 2555 บริษัทได้มีการปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงานที่สำคัญ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานให้สูงขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเพิ่มประสิทธิภาพในการติดตามหนี้ โดยได้นำเอาสายงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดเก็บหนี้และการฟ้องคดีในศาล ที่เคยใช้บริการของหน่วยงานภายนอกกลับมาดำเนินการเองภายใน ซึ่งส่งผลสืบเนื่องมายังปี 2556 ทำให้รายได้หนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากปี 2555 อีก 21% จากจำนวน 1,193 ล้านบาทเป็น 1,446 ล้านบาทและลดค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่ายให้แก่บริษัทภายนอก (Outsource) ทำให้บริษัทมีรายได้เพิ่มขึ้นจากการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมติดตามหนี้เพิ่มขึ้น ประสานกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่มีรูปแบบและแนวทางที่ชัดเจนยิ่งขึ้น ทำให้มูลค่าลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ลดลง โดย NPL ของลูกหนี้บัตรเครดิตและลูกหนี้สินเชื่อบุคคล จากสิ้นปี 2555 ที่มีค่า 2.7% และ 2.5% ลดเหลือเพียง 2.2% และ 1.5% ณ สิ้นปี 2556

2. การเปลี่ยนแปลงระบบคอมพิวเตอร์งานหลัก ที่เกิดขึ้นในช่วงปลายเดือนกุมภาพันธ์ของปี 2556 ที่ผ่านมา จากที่เคยใช้บริการประมวลผลของผู้ให้บริการในต่างประเทศ เปลี่ยนเป็นซื้อระบบงานมาประยุกต์ใช้ให้เหมาะกับงานของบริษัทด้วยเจ้าหน้าที่ของบริษัทเอง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความคล่องตัวในการดำเนินงานให้มากขึ้น และระบบใหม่ที่ประมวลผลโดยเจ้าหน้าที่ภายในของบริษัทเองนั้น ยังสามารถวิเคราะห์ สร้างสรรค์งาน ที่สนับสนุนสนองตอบต่อโปรแกรมการตลาดของบริษัทได้อย่างรวดเร็ว ทันต่อสถานการณ์ แม้ว่าจะเกิดความไม่คล่องตัวในบริการแก่ลูกค้าบ้างในช่วงต้นของการเปลี่ยนแปลงระบบ แต่เมื่อเวลาผ่านไปก็สามารถปรับปรุงแก้ไขปัญหาต่าง ๆให้ลุล่วงและดีขึ้นเป็นลำดับ

จนถึงปัจจุบันระบบงานดังกล่าวมีประสิทธิภาพดีและเป็นผลให้ต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทลดลง โดยสามารถพิจารณาจากค่าใช้จ่ายในการบริหารงานของปี 2556 ลดลงถึง 20% จาก 6,565 ล้านบาท เหลือเพียง 5,274 ล้านบาท

3. การปรับปรุงกระบวนการทำงานภายในบริษัท เพื่อลดต้นทุนดำเนินงานในระยะยาว บริษัทได้ปรับปรุงขั้นตอนกระบวนการทำงานให้แต่ละหน่วยงานประสานงานกันอย่างสอดคล้องมากขึ้น โดยมุ่งที่เป้าหมายหลักที่เป็นภารกิจร่วมกันของทั้งองค์กร นอกจากนี้เพื่อเป็นการยกระดับคุณภาพและมาตรฐานงานภายในบริษัท จึงสนับสนุนให้แต่ละหน่วยงานจัดทำคู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงาน (Standard Operating Procedure: SOP) พร้อมทั้งได้กำหนดดัชนีชี้วัดความสำเร็จและเป้าหมายที่ชัดเจน เป็นผลให้สัดส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวม (Cost to Income Ratio) ของปี 2556 นี้เท่ากับ 39% ลดลงจาก 52% จากปีก่อนหน้า และหากพิจารณาเฉพาะค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิ (Operating Cost to Income Ratio) ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานที่ไม่รวมค่าใช้จ่ายด้านการตลาด ค่าใช้จ่าย Interchange Fee และรายการพิเศษจากการขายเงินลงทุน จะมีสัดส่วนเท่ากับ 27% ซึ่งลดลงจาก 30% ณ สิ้นปีก่อนหน้า

4. การสร้างสรรค์โปรแกรมทางการตลาดที่เข้าถึงผู้บริโภค ในปี 2556 มีแคมเปญการตลาดที่หลากหลาย มีการคัดสรรแคมเปญการตลาดที่แปลกใหม่ ผ่านการวิเคราะห์ความต้องการของสมาชิกในหลากหลายมิติ เพื่อกระตุ้นให้สมาชิกได้รับความคุ้มค่าทุกการใช้จ่ายบัตรเครดิตและเสริมสภาพคล่องทางการเงินให้กับสินเชื่อบุคคล โดยบริษัทได้วางกลยุทธ์การตลาดหลักทั้งปี 2556 ภายใต้แนวคิด "Happy Go Lucky" ทั้งนี้หนึ่งในแคมเปญส่งเสริมการขายของบริษัท คือ การจัดกิจกรรมพิเศษให้ลูกค้าทุกวันที่ 13 ของทุกเดือน (โปรดดูรายละเอียดเกี่ยวกับแคมเปญการตลาดของบริษัทฯ ในปี 2556 เพิ่มเติมได้ที่ "นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ" ภายใต้หัวข้อ "การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ")

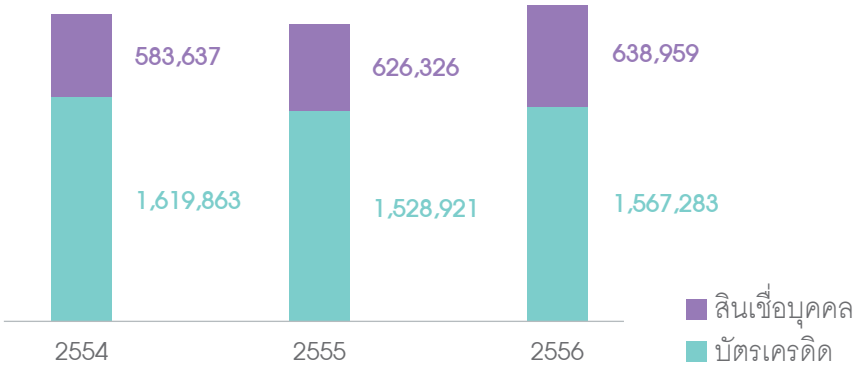
อย่างไรก็ตามบริษัทยังคงมีข้อพิพาททางกฎหมายกับบริษัทแห่งหนึ่งอยู่ โดยบริษัทได้ว่าจ้างผู้ให้บริการรายหนึ่งพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ ต่อมาผู้ให้บริการดังกล่าวผิดนัดผิดสัญญา บริษัทจึงบอกเลิกสัญญาดังกล่าว และฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายต่อศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลางเป็นเงินจำนวน 605.49 ล้านบาท โดยศาลได้รับฟ้องเป็นคดีหมายเลขดำที่ ทป.102/2555 ต่อมาวันที่ 2 สิงหาคม 2556 ผู้ให้บริการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์

รายดังกล่าวได้ยื่นคำร้องขอแก้ไขเพิ่มคำให้การและฟ้องแย้งบริษัท โดยเรียกค่าเสียหายจากการบอกเลิกสัญญาโดยไม่สุจริตเป็นเงินจำนวน 537.31 ล้านบาท และศาลได้รับคำฟ้องแย้งของผู้ให้บริการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์รายดังกล่าวแล้ว ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาล โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผู้บริหารไม่สามารถพิจารณาถึงผลลัพธ์จากคดีความดังกล่าว ดังนั้นรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากผลของคดีความดังกล่าวจึงยังไม่ได้บันทึกบัญชีในงบการเงินของบริษัท

ผลการดำเนินงานโดยรวม เปรียบเทียบปี 2554 - 2556

บริษัทมีเป้าหมายขยายฐานลูกค้าและสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าเพิ่มขึ้น คุณภาพลูกหนี้ของบริษัทขึ้นกับนโยบายเรื่องการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งเป็นการรักษาสมดุลระหว่างจำนวนพอร์ตใหม่ที่เพิ่มขึ้นและความสามารถในการจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสมในระดับที่ยอมรับได้ จึงทำให้ ณ สิ้นปี 2556 มีจำนวนสมาชิกรวมทั้งสิ้น 2.21 ล้านบัญชี แบ่งเป็นบัตรเครดิต 1,567,283 บัตร และ KTC Cash มีจำนวน 638,959 บัญชี เพิ่มจาก 2.15 ล้านบัญชีในปี 2555 แต่ลดลงจากปี 2554 ที่จำนวน 2.20 ล้านบัญชีเนื่องจากการปิดบัตรที่ไม่ได้ใช้เพื่อลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

แผนภูมิ 1: จำนวนฐานสมาชิกบัญชี KTC



รายได้รวมของบริษัทเพิ่มจาก 12,497 ล้านบาทในปี 2554 เป็น 12,622 ล้านบาทในปี 2555 และมีจำนวนทั้งสิ้น 13,868 ล้านบาทในปี 2556 มีสัดส่วนรายได้มาจาก รายได้ดอกเบี้ย (รวมรายได้ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน) รายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้อื่น ๆ มีจำนวน 8,296 ล้านบาท 3,645 ล้านบาท และ 1,926 ล้านบาท มีสัดส่วนคิดเป็น 60% 26% และ 14% ของรายได้รวม ทั้งนี้ในรายได้อื่น ๆ จะประกอบด้วยรายการหลัก 2 รายการคือ รายการพิเศษจากการขายเงินลงทุน และหนี้สูญได้รับคืนคิดเป็นสัดส่วนที่ 16% และ 75% ตามลำดับ

ตารางที่ 3: สรุปรายได้ดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน)

สำหรับปีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม	2554		2555		2556	
	รายได้ ล้านบาท	**สัดส่วนต่อรายได้รวม** (%)	**รายได้** ล้านบาท	**สัดส่วนต่อรายได้รวม** (%)	**รายได้** ล้านบาท	**สัดส่วนต่อรายได้รวม** (%)
รายได้ดอกเบี้ย*						
บัตรเครดิต	5,074	40.6%	4,770	37.8%	4,650	33.5%
สินเชื่อธนวัฏ	49	0.4%	43	0.3%	39	0.3%
สินเชื่อบุคคล	2,943	23.6%	3,084	24.4%	3,563	25.7%
สินเชื่อเจ้าของกิจการ	73	0.6%	58	0.5%	44	0.3%
รายได้ดอกเบี้ยรวม*	**8,139**	**65.1%**	**7,954**	**63.0%**	**8,296**	**59.8%**
ค่าใช้จ่ายทางการเงินรวม	1,941		1,941		1,865	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ*	6,197		6,013		6,431	
อัตรารายได้ดอกเบี้ยรวม	18.6%		18.2%		18.2%	
ต้นทุนของเงินทุน	4.9%		5.0%		4.8%	
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย*	13.6%		13.2%		13.4%	

*รวมค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน

รายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ (รวมค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน)

รายได้ดอกเบี้ยที่รวมค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงินในปี 2556 เท่ากับ 8,296 ล้านบาทหรือ 59.8 ของรายได้รวม โดยคิดเป็นสัดส่วนรายได้จากลูกหนี้บัตรเครดิตที่ 56% จากลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล 43% จากสินเชื่อธนวัฏและเจ้าของกิจการอีก 1% พอร์ตลูกหนี้บัตรเครดิตสุทธิจะเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเป็น 32,875 ล้านบาท จาก 32,090 ล้านบาท เนื่องจากกลุ่มลูกหนี้ที่เพิ่มนี้ส่วนใหญ่จะเป็นลูกหนี้จ่ายคืนเต็มจำนวนเมื่อครบกำหนด จึงมีผลทำให้มูลค่ารายได้ดอกเบี้ยรับจากบัตรเครดิตลดลง 3% จากปีที่ผ่านมาหรือมีจำนวนเท่ากับ 4,650 ล้านบาท ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้สินเชื่อบุคคลเพิ่มขึ้น 16% หรือมีจำนวน 3,563 ล้านบาท จากมูลค่าพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อบุคคลสุทธิที่เพิ่มขึ้นเป็น 13,597 ล้านบาท จาก 12,182 ล้านบาทในปี 2555 และจาก 11,650 ล้านบาทในปี 2554

อย่างไรก็ตามในปี 2556 ต้นทุนเงินทุนของบริษัทต่ำลงในขณะที่มีดอกเบี้ยรับเฉลี่ยคงที่ เป็นผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Net Interest Margin) สำหรับปีนี้เพิ่มขึ้นเป็น 13.4% จาก 13.2% โดยพิจารณาจากอัตราดอกเบี้ยรับเฉลี่ยเท่ากันที่ 18.2% ทั้งสำหรับปี 2556 และปี 2555 ขณะที่ต้นทุนการเงินเท่ากับ 4.77% ซึ่งลดลงจากปี 2555 ที่ 4.98% และจากปี 2554 ที่ 4.90%

รายได้ที่มิใช่รายได้ดอกเบี้ย (ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน)

รายได้ที่มิใช่รายได้ดอกเบี้ยในปี 2556 ประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ หนี้สูญได้รับคืน กำไร(ขาดทุน)จากอัตราแลกเปลี่ยน กำไรจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ และรายได้อื่น ๆ เท่ากับ 5,572 ล้านบาทหรือคิดเป็น 40.2% ของรายได้รวมหรือคิดเป็นเติบโต 19.4% เมื่อเทียบกับปี 2555 รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยที่มีจำนวน 4,668 ล้านบาทและเพิ่มจาก 4,359 ล้านบาทในปี 2554

สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของปี 2556 คิดเป็น 3,645 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจาก 3,269 ล้านบาทในปี 2555 หรือเติบโต 11.5% มีรายได้หนี้สูญได้รับคืนเพิ่มขึ้น 21.2% หรือจาก 1,193 ล้านบาทในปี 2555 เป็น 1,446 ล้านบาท

ในปี 2556 เนื่องมาจากการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น จากการนำเอาสายงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดเก็บหนี้กลับมาดำเนินการเอง นอกนี้จากนี้ KTC ยังมีรายได้พิเศษจากการขายเงินลงทุนอีกจำนวน 307 ล้านบาท หรือคิดเป็น 2.2% ของรายได้รวม

ตารางที่ 4: สรุปรายได้ที่มิใช่รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม	2554		2555		2556	
	รายได้	**สัดส่วนต่อรายได้รวม**	**รายได้**	**สัดส่วนต่อรายได้รวม**	**รายได้**	**สัดส่วนต่อรายได้รวม**
	ล้านบาท	(%)	ล้านบาท	(%)	ล้านบาท	(%)
รายได้ที่มิใช่รายได้ดอกเบี้ย*						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,166	25.3%	3,269	25.9%	3,645	26.3%
หนี้สูญได้รับคืน	851	6.8%	1,193	9.4%	1,446	10.4%
รายได้จากการบริหารงาน	53	0.4%	14	0.1%	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากอัตราแลกเปลี่ยน	69	0.6%	72	0.6%	69	0.5%
กำไรจากการจำหน่ายหลักทรัพย์	-	-	-	-	307	2.2%
รายได้อื่น	219	1.8%	120	1.0%	104	0.7%
รายได้ที่มิใช่รายได้ดอกเบี้ยรวม	**4,359**	**34.9%**	**4,668**	**37.0%**	**5,572**	**40.2%**
รายได้รวม	**12,497**		**12,622**		**13,868**	

*ไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน

ในส่วนของค่าใช้จ่ายรวม (ไม่รวมดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้) ในปี 2556 มีจำนวนทั้งสิ้น 10,364 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.7% จากจำนวน 10,096 ล้านบาทในปี 2555 เป็นผลมาจากที่บริษัทสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายในการบริหารงานรวมให้ลดลงที่ 20% แต่บริษัทยังคงตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามการขยายตัวของพอร์ต ตลอดจนการตัดหนี้สูญก็ยังคงมีอยู่จึงทำให้มูลค่าหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นที่ 44%

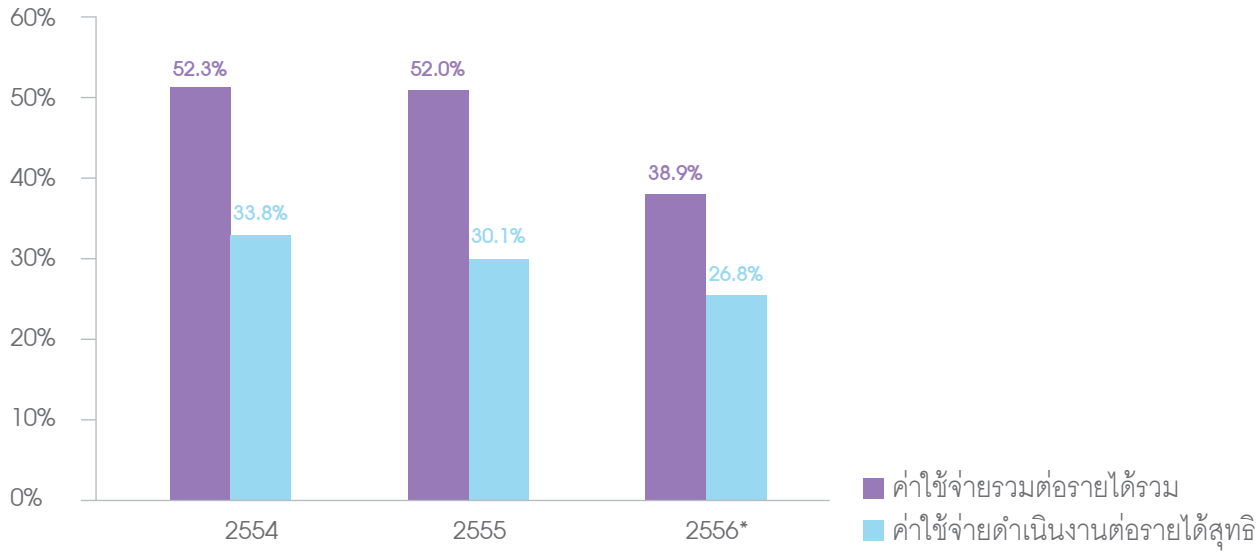
ตารางที่ 5: ค่าใช้จ่ายรวม

สำหรับปีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม	2554		2555		2556	
	รายได้	**สัดส่วนต่อรายได้รวม**	**รายได้**	**สัดส่วนต่อรายได้รวม**	**รายได้**	**สัดส่วนต่อรายได้รวม**
	ล้านบาท	(%)	ล้านบาท	(%)	ล้านบาท	(%)
ค่าใช้จ่าย						
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ						
บัตรเครดิต	4,463	36.70%	2,427	19.20%	3,021	21.80%
สินเชื่อธนวัฏ	14	0.10%	5	0.00%	9	0.10%
สินเชื่อบุคคล	1,050	8.60%	1,004	8.00%	2,027	14.60%
สินเชื่อเจ้าของกิจการ	84	0.70%	38	0.30%	28	0.20%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (เฉพาะลูกหนี้เคทีซี)	5,611	44.90%	3,475	28.00%	5,085	36.70%
ลูกหนี้อื่น	-		56	0.30%	4	0.00%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	**5,611**	**44.90%**	**3,531**	**28.00%**	**5,090**	**36.70%**
ค่าใช้จ่ายในการบริหารงาน						
ค่าใช้จ่ายด้านบุคคล	988	7.90%	1,170	9.30%	1,520	11.00%
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	1,942	15.50%	1,957	15.50%	1,182	8.50%
ค่าธรรมเนียมและที่ปรึกษา	2,207	17.70%	1,658	13.10%	1,109	8.00%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารงานอื่นๆ	1,405	11.20%	1,780	14.10%	1,463	10.60%
ค่าใช้จ่ายในการบริหารงานรวม	**6,542**	**52.30%**	**6,565**	**52.00%**	**5,274**	**38.00%**
ค่าใช้จ่ายรวม	**12,153**		**10,096**		**10,364**	

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวม

บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวมลดจาก 6,565 ล้านบาท เป็น 5,274 ล้านบาทคิดเป็นลดลงที่ 20% โดยบริษัทได้ลดการใช้บริการของบริษัทภายนอกลง ทั้งในด้านงานติดตามหนี้ และงานสนับสนุนด้านระบบงาน ทำให้ค่าธรรมเนียมจ่ายลดลงไป 33% หรือมีจำนวนค่าธรรมเนียมจ่ายปีนี้เท่ากับ 1,109 ล้านบาท จากเดิม 1,658 ล้านบาท ขณะที่ค่าใช้จ่ายบุคคลมีมูลค่า 1,520 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้น 30% จากช่วงระยะเวลาเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากเพิ่มพนักงานในส่วนงานติดตามหนี้และงานสนับสนุน สำหรับค่าใช้จ่ายด้านการตลาดมีมูลค่า 1,182 ล้านบาท ลดลง 40% เพราะมีการตั้งสำรองคะแนนสะสม (Forever Rewards) มากเพียงพอแล้ว และในส่วนค่าใช้จ่ายบริหารอื่น ๆ ที่เพิ่มขึ้น 7% เป็นผลจากค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดทั่วไปของบริษัทที่เพิ่มขึ้น ด้วยปัจจัยเหล่านี้จึงส่งผลให้สัดส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวม (Cost to Income Ratio) ลดลง จาก 52.0% ในปี 2555 เหลือ 38.9% ในปีนี้ และค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิ (Operating Cost to Income Ratio) ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานที่ไม่รวมค่าใช้จ่ายด้านการตลาด และค่าใช้จ่าย Interchange Fee ลดลงจาก 30.1% ในปีก่อนหน้าเหลือ 26.8% ในปี 2556

แผนภูมิ 2: เปรียบเทียบสัดส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวมและค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิ ปี 2554 - 2556



*ไม่รวมรายการพิเศษจากการขายเงินลงทุน

หนี้สูญและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญมีเพิ่มขึ้นจาก 3,531 ล้านบาทในปีก่อนเป็น 5,090 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 เนื่องจากบริษัทได้ตั้งสำรองเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของพอร์ตและตามนโยบายการตั้งสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจที่ผันผวนในอนาคต ประกอบกับมีจำนวนหนี้สูญที่อยู่ในกระบวนการตามกฎหมายและถึงกำหนดการตัดหนี้สูญในช่วงปีนี้มีมูลค่าใกล้เคียงกับปีก่อนหน้าด้วย

ต้นทุนทางการเงิน

KTC มีต้นทุนทางการเงินลดลงจาก 4.94% ในปี 2554 และ 4.98% ในปี 2555 เป็นเท่ากับ 4.77% ทั้งนี้จำนวนเงินกู้ยืมในปี 2556 เพิ่มขึ้นอยู่ที่ 39,408 ล้านบาทจาก 38,749 ล้านบาท โดยโครงสร้างแหล่งเงินของบริษัท มาจากการกู้ยืมสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน 11 ล้านบาท สถาบันการเงินอื่น 11,197 ล้านบาท การกู้ยืมเงินระยะยาว 5,200 ล้านบาท และการออกหุ้นกู้เป็นจำนวน 23,000 ล้านบาท มีการกระจายแหล่งที่มาของเงินกู้ยืม ทั้งจากธนาคารพาณิชย์ของไทยและต่างชาติ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันและกองทุนต่าง ๆ ณ สิ้นปี 2556 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) จำนวนทั้งสิ้น 21,920 ล้านบาท ประกอบด้วย วงเงินจากธนาคารกรุงไทย 18,030 ล้านบาท และอีกจำนวน 3,890 ล้านบาทมาจากธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ทั้งนี้บริษัทมีอัตราส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 7.5 เท่า ซึ่งลดลงกว่าสิ้นปี 2555 ที่มีค่า 8.5 เท่า และยังต่ำกว่าภาระผูกพันที่กำหนดไว้ที่ 10 เท่า

ฐานะการเงิน

ตารางที่ 6: สรุปงบแสดงฐานะการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม	2554 ล้านบาท	2555 ล้านบาท	2556 ล้านบาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้			
ลูกหนี้บัตรเครดิต - สุทธิ	30,940	32,090	32,875
ลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏ - สุทธิ	271	244	225
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล - สุทธิ	11,650	12,182	13,597
ลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการ - สุทธิ	58	36	17
รวมลูกหนี้ - สุทธิ	42,920	44,552	46,714
สินทรัพย์ที่มิก่อให้เกิดรายได้			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	755	1,444	1,624
สำนักงานเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ	556	445	445
สินทรัพย์อื่น	3,212	2,697	3,122
รวมสินทรัพย์ที่มิก่อให้เกิดรายได้	4,523	4,586	5,191
รวมสินทรัพย์	**47,443**	**49,138**	**51,905**

ตารางที่ 6: สรุปงบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม	2554 ล้านบาท	2555 ล้านบาท	2556 ล้านบาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นและส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	19,724	23,549	19,008
หุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาว	19,500	15,200	20,400
หนี้สินหมุนเวียนและหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่นๆ	3,357	5,198	6,368
รวมหนี้สิน	42,581	43,947	45,776
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	4,862	5,191	6,128
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	**47,443**	**49,138**	**51,905**

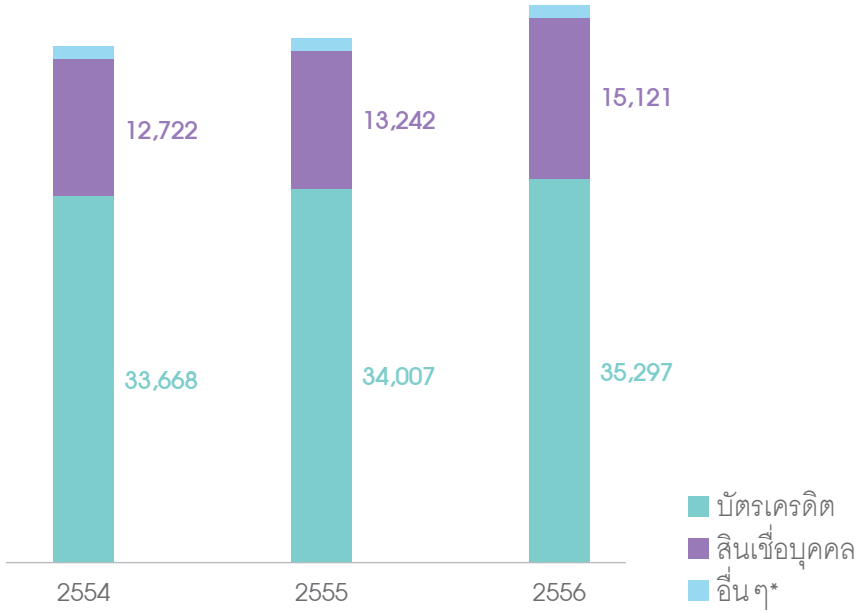
สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมในปี 2556 มีจำนวน 51,905 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากที่มีจำนวนทั้งสิ้น 49,138 ล้านบาทหรือคิดเป็นเพิ่มขึ้น 5.6% จากปี 2555 ทั้งนี้สินทรัพย์ของปี 2556 มีสัดส่วน 90% เป็นลูกหนี้สินเชื่อและอีก 10% เป็นสินทรัพย์ที่มิก่อให้เกิดรายได้เช่น ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เป็นต้น

ลูกหนี้สินเชื่อ

ยอดลูกหนี้สินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นจาก 48,080 ล้านบาทในปี 2555 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 51,208 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 โดยประกอบด้วยลูกหนี้สินเชื่อบัตรเครดิต 69% ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล 30% ลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏและสินเชื่อเจ้าของกิจการอีก 1%

แผนภูมิ 3: โครงสร้างลูกหนี้รวม

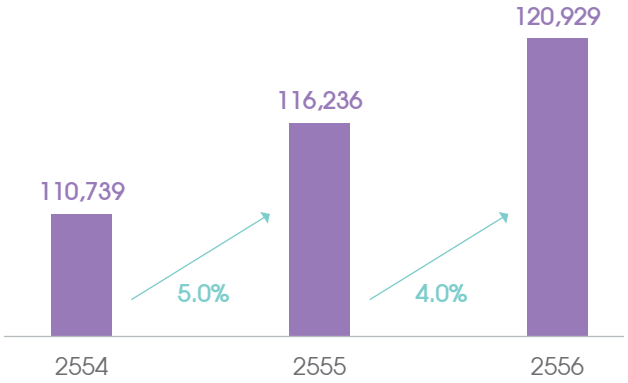


* ลูกหนี้อื่น ๆ รวมถึงสินเชื่อธนวัฏ และสินเชื่อเจ้าของกิจการ

ลูกหนี้บัตรเครดิต

ในปีนี้ KTC ได้จัดกิจกรรมการตลาดที่สร้างสรรค์ หลากหลายและสามารถเข้าถึงผู้บริโภคตลอดทั้งปี ตอบสนองรูปแบบการใช้ชีวิตที่ครอบคลุมทุกช่วงอายุ โดยดึงจุดแข็งจากการใช้คะแนนสะสม Forever Rewards เป็นแม่เหล็กสำคัญ สมาชิกบัตรสามารถเข้าร่วมกิจกรรมได้อย่างสะดวกเพื่อกระตุ้นการใช้จ่ายสินค้าและบริการต่าง ๆ ผ่านบัตรเครดิต ซึ่งสะท้อนผ่านยอดใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่เติบโตขึ้น 4.0% จากปีที่ผ่านมา ทำให้ ณ สิ้นปี 2556 KTC มียอดลูกหนี้บัตรเครดิตสุทธิเป็นจำนวนทั้งสิ้น 32,875 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 2.4% จาก 32,090 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555

แผนภูมิ 4: จำนวนการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม (หน่วย: ล้านบาท)



ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล

ณ สิ้นปี 2555 มียอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคลสุทธิจำนวนทั้งสิ้น 12,182 ล้านบาทเพิ่มเป็น 13,597 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 คิดเป็นเติบโต 11.6% โดยมีผลมาจากกลยุทธ์ทางการตลาดที่ให้ความสำคัญแก่สินเชื่อพร้อมใช้ (KTC Cash Revolve) เป็นหลัก เพราะเป็นสินเชื่อที่ช่วยเสริมสภาพคล่องทางการเงินให้ลูกค้า โดยเน้นการสร้างสรรค์โปรแกรมการตลาดที่ตรงกับความต้องการของสมาชิก คือการช่วยแบ่งเบาภาระสมาชิกในหลากหลายรูปแบบและมีการจัดโปรแกรมออกมาอย่างต่อเนื่อง เพื่อเน้นถึงการสร้างความมีวินัยในการใช้จ่ายควบคู่ไปกับการลดภาระหนี้ให้กับสมาชิกเก่าและสมาชิกใหม่ ซึ่งได้รับการตอบรับจากสมาชิกและให้ความสนใจเข้าร่วมรายการเป็นอย่างดี

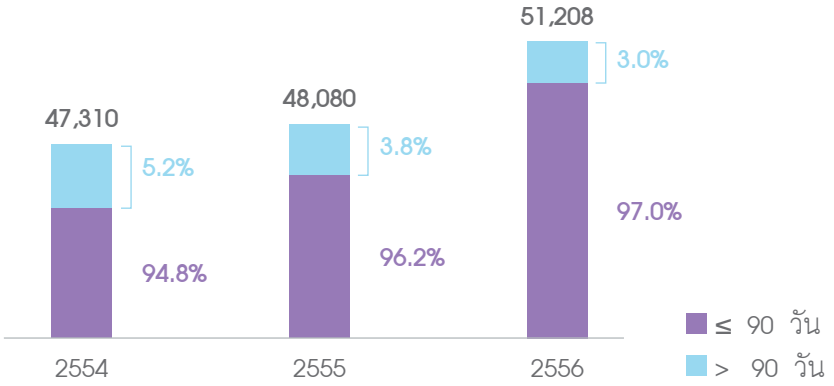
คุณภาพลูกหนี้

KTC จัดแบ่งลูกหนี้ออกเป็น 2 กลุ่มโดยพิจารณาจากจำนวนวันที่ผิดนัดชำระหนี้ ได้แก่ กลุ่มที่หนึ่ง ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ไม่เกิน 90 วันซึ่งเป็นกลุ่มที่มีขนาดใหญ่ที่สุดคิดเป็น 97% ของลูกหนี้รวม และส่วนที่เหลือจะเป็น ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้มากกว่า 90 วันขึ้นไป ซึ่งบริษัทจะตั้งสำรองเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ทั้งหมดในกลุ่มนี้

สัดส่วนของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เกินกำหนด 90 วัน (Non-Performing Loan 90 days past due) คำนวณจากยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 90 วัน หารด้วยยอดลูกหนี้รวม ในปี 2556 บริษัทมีค่า NPL ที่ 3.0% เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าที่ 3.8% ถ้าหากเปรียบเทียบสัดส่วนอายุลูกหนี้ในแต่ละปีจากแผนภูมิด้านล่างจะเห็นได้ว่าสัดส่วนของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เกินกำหนด 90 วันมีสัดส่วนลดลงจากในปีก่อน ๆ หน้า โดยเป็นผลมาจากคุณภาพลูกหนี้ดีขึ้นจากการที่ KTC ได้นำสายงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดเก็บหนี้กลับมาดำเนินการภายในตั้งแต่ปี 2556 จากเดิมที่เคยใช้บริการของหน่วยงานภายนอก ทำให้การติดตามหนี้มีประสิทธิภาพมากขึ้น และสามารถจัดเก็บหนี้ได้มากขึ้นตามลำดับ

ทั้งนี้ในปี 2556 KTC มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรวมทั้งสิ้น 4,494 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจาก 3,528 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 หรือเพิ่มขึ้นกว่า 27.4% โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลที่เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของพอร์ทและตามนโยบายการตั้งสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากสภาวะเศรษฐกิจที่ผันผวนในอนาคต

แผนภูมิ 5: เปรียบเทียบอายุลูกหนี้รวม ณ สิ้นปี 2554 — 2556



หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นปี 2556 โครงสร้างเงินทุนของ KTC ประกอบด้วย เงินกู้ยืมระยะสั้นและเงินกู้ยืม/หุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระคืนภายในหนึ่งปีมีสัดส่วนเท่ากับ 36.6% หุ้นกู้ระยะยาวและเงินกู้ยืมระยะยาว 39.3% หนี้ส่วนหมุนเวียนและไม่หมุนเวียนอื่น ๆ คิดเป็นสัดส่วน 12.3% โดยประกอบด้วยเจ้าหนี้การค้า ประมาณการหนี้สำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล และประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน เป็นต้น และส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 11.8% ตามลำดับ จากโครงสร้างเงินทุนดังกล่าวทำให้ KTC มีอัตราส่วนหนี้สินต่ออัตราส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็น 7.5 เท่า ซึ่งยังคงอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าภาระผูกพันในข้อกำหนดสิทธิหุ้นกู้ของ KTC ที่กำหนดให้อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกินกว่า 10 เท่า

การจ่ายเงินปันผล

ตารางที่ 7: สถิติการจ่ายเงินปันผลของบริษัทปี 2553 - 2555

	2553	2554	2555
ปันผลต่อหุ้น	0.45	ไม่จ่ายปันผล	0.4
อัตราส่วนการจ่ายปันผล	51.8%	ไม่จ่ายปันผล	40.4%

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีและสำรองตามกฎหมาย โดยมีมติให้จ่ายปันผลต่อหุ้นที่ 0.45 บาทในปี 2553 บริษัทงดการจ่ายเงินปันผลในปี 2554 แต่ในปี 2555 มีมติให้จ่ายปันผลต่อหุ้นที่ 0.4 บาท ดังนั้นอัตราส่วนการจ่ายปันผลในปี 2553 เท่ากับ 51.8% และในปี 2555 เท่ากับ 40.4%

นโยบายบัญชีของบริษัทที่สำคัญในปี 2556

บริษัทได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่เกี่ยวข้องกับบริษัทมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยจะนำมาชี้แจงเฉพาะส่วนที่สำคัญ ๆ ได้แก่

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่องโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า (TFRI13)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่องโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า (TFRI 13) ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไปนั้น กำหนดให้มีการประมาณการหนี้สินสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัลโดยคำนวณจากการประมาณอัตราการใช้สิทธิแลกคะแนนสะสมเพื่อแลกของรางวัลจากคะแนนสะสม และราคาเฉลี่ยของของรางวัล

เมื่อจัดทำงบการเงินตามการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 (TFRI 13) ดังกล่าวข้างต้นมีผลต่อ:

1. การรับรู้รายได้ โดยปันส่วนรายได้ซึ่งคำนวณจากคะแนนสะสมที่ลูกค้าได้รับในงวดบัญชีนั้น เป็นรายได้ในอนาคตในลักษณะของ Deferred Income และเมื่อลูกค้าใช้สิทธิในการแลกคะแนนสะสม จึงรับรู้เป็นรายได้ของบริษัทด้วยจำนวนสุทธิของราคายุติธรรมและต้นทุนของของรางวัล
2. ปรับวิธีการคำนวณหนี้สินของคะแนนสะสมจากราคาทุน (Cost) เป็นมูลค่ายุติธรรม (Fair Value)
3. การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (TFRI 13) ถือเป็นการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบันทึกบัญชีเรื่องการรับรู้รายได้ จึงมีผลให้บริษัทต้องปรับปรุงงบการเงินย้อนหลัง โดยจะเห็นผลเปรียบเทียบที่เกิดขึ้นตั้งแต่ไตรมาส 1 ของปี 2557 เป็นต้นไป อย่างไรก็ดีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินแต่อย่างใด โดยจะแสดงเปรียบเทียบข้อมูลย้อนหลังในแต่ละไตรมาส โดยมีมูลค่าที่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิทั้งปี 2556 เป็นจำนวนเพียง 249,621 บาทเท่านั้น

ผลกระทบจาก TFRI 13	ไตรมาส 1 ล้านบาท	ไตรมาส 2 ล้านบาท	ไตรมาส 3 ล้านบาท	ไตรมาส 4 ล้านบาท	ทั้งปี 2556 ล้านบาท
รายได้รวม	3,519.63	3,386.80	3,422.83	3,538.53	13,867.78
รายได้เพิ่ม (ลด) จาก TFRI13	(152.90)	(96.20)	(114.79)	(159.97)	(523.85)
รายได้รวมหลังผลกระทบ	**3,366.73**	**3,290.61**	**3,308.04**	**3,378.56**	**13,343.93**
ค่าใช้จ่ายรวม	2,987.99	2,976.24	3,029.31	3,235.53	12,229.08
ค่าใช้จ่ายเพิ่ม (ลด) จาก TFRI13	(143.51)	(138.03)	(132.09)	(110.53)	(524.17)
ค่าใช้จ่ายรวมหลังผลกระทบ	**2,844.49**	**2,838.21**	**2,897.22**	**3,125.00**	**11,704.92**
กำไรสุทธิ	421.94	323.74	308.35	228.60	1,282.63
กำไรสุทธิ (ขาดทุน) จาก TFRI13	(7.52)	33.47	13.84	(39.55)	0.25
กำไรสุทธิรวมหลังผลกระทบ	**414.42**	**357.21**	**322.19**	**189.06**	**1,282.88**

นโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (Allowance for Doubtful Account Policy)

บริษัทกำหนดนโยบายตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของบริษัท อ้างอิงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

4. สำหรับลูกหนี้ที่อายุไม่เกิน 90 วัน ใช้วิธีการกันเงินสำรองโดยยึดแนวทางของธปท.ตามประกาศข้างต้น โดยใช้วิธีกันสำรองแบบกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) ด้วยวิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตในลักษณะ "Customer Base"โดยพิจารณาอัตราความเสี่ยงของลูกหนี้ในภาพรวม ทั้งนี้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตนั้นจะคำนวณจาก EAD X PD X LGD ปรับปรุงด้วย ผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตด้วยข้อมูลแนวโน้มและปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ (Unexpected Loss) โดยกำหนดให้

   EAD หมายถึง ยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ (Exposure at default)
   PD หมายถึง ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default)
   LGD หมายถึง ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss Given Default)

   นอกจากนี้จะปรับปรุงผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตด้วยข้อมูลแนวโน้มและปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ (Unexpected Loss) แล้ว บริษัทยังเพิ่มเติมสำรองให้เข้มงวดสูงขึ้นจากเกณฑ์ของ ธปท. ด้วยการเพิ่มปัจจัยทางเศรษฐกิจเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจที่ผันผวนในอนาคต (Economic Factors)

5. บริษัทตั้งสำรองเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเป็นระยะเวลามากกว่า 90 วันขึ้นไป

แนวโน้มเศรษฐกิจ และกลยุทธ์ของบริษัทในปี 2557

แนวโน้มการขยายตัวของเศรษฐกิจในช่วงไตรมาสแรกยังคงได้รับแรงกดดันอย่างหนักจากปัญหาความขัดแย้งด้านการเมืองในประเทศ ซึ่งส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นด้านการลงทุนและการบริโภคในประเทศให้ปรับตัวลดลง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยคาดการณ์เศรษฐกิจไทยในปี 2557 ไว้ที่ 3.0% ทั้งนี้คาดว่า ภาวะเศรษฐกิจไทยมีโอกาสจะปรับตัวดีขึ้นตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก ซึ่งจะทำให้ภาคการส่งออกของไทยสามารถฟื้นตัวได้จากภาวะที่ซบเซาในปีที่ผ่านมา เมื่อการส่งออกเริ่มดีขึ้นจะเป็นฐานรายได้สำหรับการขยายตัวของอุปสงค์ในประเทศ เป็นการกระตุ้นการใช้จ่ายภาคครัวเรือน และรองรับการเพิ่มขึ้นของการนำเข้าในช่วงการดำเนินการตามแผนการลงทุนที่สำคัญของภาครัฐ อย่างไรก็ตามปัจจัยทางการเมืองที่กดดันอยู่ ตลอดจนความล่าช้าของโครงการลงทุนของภาครัฐ อาจจะมีผลต่อการเติบโตของเศรษฐกิจไทยในระยะยาว

การปรับโครงสร้างองค์กรของเคทีซีและการเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานภายในของบริษัทช่วงปี 2555-2556 นั้น เป็นผลให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลงอย่างต่อเนื่องจนถึงปัจจุบัน ซึ่งบริษัทเห็นว่า ณ ระดับปัจจุบัน จะเป็นระดับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เหมาะสมแล้ว นับจากวันนี้ไปบริษัทจะให้ความสำคัญในการเพิ่มรายได้ของบริษัท โดยกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในปี 2557 บริษัทจะทำการตลาดเชิงรุกมากขึ้น เพื่อผลักดันให้ยอดใช้จ่ายผ่านบัตรเติบโตได้ต่อเนื่องสูงขึ้นจากปีที่ผ่านมา แคมเปญการตลาดจะจัดทำเพื่อกระตุ้นให้ลูกค้าใช้จ่ายผ่านบัตรมากกว่าการเพิ่มจำนวนบัตร โดยมีเป้าหมายในการเพิ่มรายได้รวมของบริษัทให้สูงขึ้น สร้างเสริมมูลค่าของสินค้าและบริการ (Valuable Products & Services) ตลอดจนบริหารจัดการต้นทุนให้มีประสิทธิภาพสูงสุด

บริษัทวางกลยุทธ์ที่ให้ความสำคัญต่อไลฟ์สไตล์ของลูกค้าแต่ละกลุ่มแตกต่างไปตามช่วงอายุและรายได้ เนื่องจากลูกค้าจะมีความสนใจและลักษณะการใช้จ่ายที่แตกต่างกัน ซึ่งการวิเคราะห์กลุ่มสมาชิกส่งผลให้เคทีซีสามารถออกแบบผลิตภัณฑ์และโปรโมชั่นให้สอดคล้องกับความต้องการของสมาชิกมากที่สุด โดยจะใช้ "คะแนนสะสม" (Forever Rewards) เป็นเครื่องมือหลักในการดำเนินกลยุทธ์ โดยจะปรับปรุงสิทธิประโยชน์ของคะแนนสะสมให้สามารถแลกสินค้าและบริการได้อย่างหลากหลายมากขึ้น ตลอดจนเพิ่มช่องทางการติดต่อสื่อสารผ่านระบบออนไลน์ เนื่องจากเป็นช่องทางในการเข้าถึงลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพและประหยัดต้นทุน อีกทั้งจะยังคงควบคุมคุณภาพหนี้ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ทั้งนี้กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัทจะเน้นในแต่ละด้านหลัก ๆ ดังนี้

- **ธุรกิจบัตรเครดิต** มีแผนการขยายฐานสมาชิกไปยังกลุ่มเป้าหมายใหม่ๆ และผู้ใช้บัตรเดิม เพิ่มสีสันข้อเสนอที่จูงใจทางการตลาด พร้อมกระตุ้นให้เพิ่มการใช้จ่าย โดยจะใช้งบการตลาดให้มีประสิทธิภาพ เน้นแคมเปญเฉพาะเจาะจง โดยวิเคราะห์ผลตอบแทนที่ได้รับและความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก เพื่อให้เกิดความคุ้มค่าในแต่ละแคมเปญที่จะนำเสนอออกมา การใช้คะแนนสะสม Forever Rewards ยังเป็นจุดเด่น อีกทั้งเพิ่มความน่าสนใจ โดยบริษัทจะเพิ่มช่องทางการแลกคะแนนที่สะดวกซึ่งจะสอดรับกับการใช้ชีวิตประจำวันของลูกค้า อีกทั้งยังให้ความสำคัญกับพันธมิตรโดยจะขยายฐานร้านค้าที่หลากหลาย ครอบคลุมกับความต้องการของสมาชิกให้ครบทุกกลุ่ม โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้สูง ในแถบหัวเมืองใหญ่ ๆ ทั่วประเทศ

- **การจัดทำแผนวิเคราะห์พฤติกรรมของกลุ่มสมาชิก (Customer Profile)** เพื่อให้สามารถออกแบบผลิตภัณฑ์และโปรแกรมการตลาดให้สอดคล้องกับความต้องการของสมาชิกให้มากที่สุด ทั้งนี้จะจัดกลุ่มเป้าหมายเป็น 3 กลุ่มหลัก ได้แก่ กลุ่มแรกคือกลุ่มที่เริ่มทำงาน (First Jobber) มีอายุระหว่าง 20 - 29 ปี ทั้งรายได้และรายจ่ายไม่สูงนัก เติบโตมาพร้อมการใช้งานคอมพิวเตอร์และเทคโนโลยี กลุ่มที่สองเป็นกลุ่มที่มีความก้าวหน้าและมั่นคงในการทำงาน (Exploring & Maturing) อายุระหว่าง 30 - 49 ปี เป็นกลุ่มที่สามารถดูแลตัวเองและครอบครัว ให้ความสำคัญทั้งครอบครัวและหน้าที่การเงินไปพร้อม ๆ กัน และกลุ่มสุดท้ายคือกลุ่มที่ต้องการความมั่นคงในชีวิต (Settled & Retired) อายุ 50 ปีขึ้นไป เป็นกลุ่มที่มีกำลังซื้อสูง มีความสามารถในการจับจ่ายใช้สอยให้กับตนเองและคนใกล้ชิด เมื่อจัดกลุ่มสมาชิกแล้ว บริษัทก็สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการตลาดใหม่ ๆ ที่ลงลึกในรายละเอียด ครอบคลุมและตอบสนองต่อความต้องการได้ตรงใจสมาชิกทุกกลุ่มมากขึ้น

- **ธุรกิจสินเชื่อบุคคล** จะมีการพิจารณารูปแบบการจ่ายชำระ จัดแคมเปญเพื่อเสริมสภาพคล่องทางการเงินให้กับลูกค้าสินเชื่อบุคคล โดยให้ความสำคัญกับสมาชิกสินเชื่อบุคคลพร้อมใช้ (KTC Cash Revolve) ตลอดจนมีการจัดกลุ่มของลูกค้าให้ความสำคัญกับลูกค้าที่มีวินัยในการชำระเงิน และใช้บริการของสินเชื่อบุคคลของเคทีซีอย่างสม่ำเสมอ โดยจะนำเสนอแคมเปญเพื่อแบ่งเบาภาระหนี้ให้แก่ลูกค้าที่ดี รวมถึงมีโปรแกรมทางการตลาดที่จูงใจสำหรับลูกค้าที่เข้าเป็นสมาชิกใหม่ด้วย

- **การบริหารความเสี่ยง** บริษัทยังคงเน้นความละเอียดรอบคอบ เพื่อระมัดระวังให้ระดับความเสี่ยงที่มีต่อบริษัทอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการตั้งสำรองเพียงพอและไม่กระทบต่อฐานะของบริษัทในภายหลัง โดยตั้งเกณฑ์มาตรฐานของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ให้มีความเข้มงวดมากขึ้น และให้สอดคล้องกับเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท)

- **บริษัทมีแผนการดำเนินธุรกิจร่วมกับ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)** ในลักษณะของ Corporate Strategy เพื่อรวมจุดแข็งด้านการตลาดและนวัตกรรมของเคทีซี กับจุดเด่นด้านฐานการเงินของธนาคารกรุงไทย ผ่านการใช้เครือข่ายและฐานลูกค้าของกันและกัน อีกทั้งการสร้างฐานลูกค้าใหม่ สร้างสรรค์โปรแกรมการตลาดร่วมกันอย่างใกล้ชิด เพื่อให้เกิดมูลค่าเพิ่ม (Synergy) ต่อทั้งสองบริษัท ทั้งนี้บริษัทได้ร่วมมือกับธนาคารกรุงไทย ในการส่งเสริมการตลาดการค้าชายแดน เพื่อรองรับประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ที่จะเกิดขึ้นในปี 2558 อีกด้วย ในเบื้องต้นจะเจาะกลุ่มลูกค้าที่เป็นประเทศเพื่อนบ้านที่เดินทางเข้ามาท่องเที่ยวในประเทศไทย กลุ่มที่เข้ามาทำธุรกิจ หรือพักอาศัยในประเทศไทย หรือมีการใช้จ่ายในแถบจังหวัดชายแดน ได้แก่ การขยายฐานสมาชิกบัตรเครดิตไปยังกลุ่มลูกค้าชาวลาว เป็นต้น

- **การให้บริการระบบออนไลน์ของเคทีซี** จะพัฒนายิ่งขึ้น เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่สมาชิกและร้านค้าของเคทีซี ทั้งนี้ได้เปิดตัว "Tap KTC" ซึ่งเป็นโมบายแอพพลิเคชั่น (Mobile Application) ที่ช่วยให้สมาชิกผู้ถือบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลของเคทีซี สามารถทำธุรกรรมทางการเงินผ่านอุปกรณ์สมาร์ทโฟน หรือแท็บเล็ต ได้ครบถ้วนฟังก์ชั่นการใช้งานที่จำเป็น ทั้งชำระค่าสินค้าและบริการ ตรวจสอบข้อมูลการใช้บัตรเคทีซี ตรวจสอบสถานะใบสมัครด้วยตนเอง อีกทั้งเพิ่มความสะดวกในการทำธุรกรรมออนไลน์ผ่านระบบ One Time Password (OTP) และสำหรับ "Tap KTC Merchant" จะช่วยให้ร้านค้าสามารถรับชำระค่าสินค้าและบริการได้ทุกที่ ทุกเวลา โดยติดอุปกรณ์พกพาเข้ากับสมาร์ทโฟนและใช้งานผ่านแอพพลิเคชั่น นอกจากนี้บริษัทยังได้ออกบัตรเครดิต "KTC Virtual" ซึ่งเป็นบัตรอิเล็กทรอนิกส์ ที่สามารถใช้ซื้อสินค้าและบริการผ่านออนไลน์ ขณะเดียวกันลูกค้าสามารถควบคุมการใช้จ่ายได้ตามที่ต้องการ เนื่องจากลูกค้ากำหนดวงเงินการใช้จ่ายรวม หรือกำหนดจำนวนเงินใช้จ่ายต่อครั้งได้ด้วย

- **การเสริมความแข็งแกร่งผ่านการสร้างเครื่องมือทางธุรกิจใหม่ ๆ** โดยเฉพาะ Customer Relationship Management (CRM) และ Total Business Relationship (TBR) เพื่อใช้เป็นฐานในการสร้าง Products & Services ตลอดจนการสร้างสัมพันธภาพระยะยาวกับพันธมิตรทางธุรกิจต่าง ๆ

บริษัทมีเป้าหมายที่จะสร้างความพึงพอใจและความสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับสมาชิก ความพร้อมที่จะนำองค์กรมุ่งสู่การเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Knowledge Base Organization) ให้คุณค่าแก่การพัฒนาทรัพยากรบุคคล (Human Development) สร้างบรรยากาศการทำงานที่ทำให้พนักงานมีความรู้สึกในการเป็นเจ้าของบริษัทร่วมกัน สร้างสัมพันธภาพระยะยาวกับพันธมิตร เติบโตเคียงข้างกันไป โดยดำเนินธุรกิจในแนวคิดที่แตกต่าง ด้วยความโปร่งใส มีธรรมาภิบาล พร้อมสร้างผลกำไรอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้ลงทุน อันเป็นรากฐานที่แข็งแกร่งขององค์กรในระยะยาว

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และงบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินวิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมิน

ความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

กรุงเทพมหานคร
วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2557



ชวาลา เทียนประเสริฐกิจ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เลขทะเบียน 4301
บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย: บาท

	หมายเหตุ	2556	2555
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	23	1,623,516,759	1,443,869,385
เงินลงทุนระยะยาวที่จะครบกำหนดภายในหนึ่งปี	7	-	20,063,108
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น			
ลูกหนี้การค้า	5	46,714,083,788	44,551,832,939
ลูกหนี้กรมสรรพากร		54,788,045	78,213,459
ลูกหนี้อื่น	6 และ 23	1,073,508,072	695,399,145
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		49,465,896,664	46,789,378,036
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	7	20,893,297	302,676,500
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	8	444,599,892	444,515,175
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	9	445,136,517	273,811,351
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	10	1,466,755,340	1,212,739,305
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		61,545,253	114,821,807
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		2,438,930,299	2,348,564,138
รวมสินทรัพย์		51,904,826,963	49,137,942,174

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย: บาท

	หมายเหตุ	2556	2555
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน			
- สถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน	12 และ 23	10,981,606	616,213,388
- สถาบันการเงินอื่น	12	11,197,217,825	10,432,313,296
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น			
เจ้าหนี้การค้า			
- สถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	23	982,029,744	857,278,792
- บริษัทอื่น		400,319,043	223,531,685
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		221,178,219	269,037,841
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		195,092,774	237,430,934
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		502,505,730	313,971,803
เจ้าหนี้อื่น	11	1,753,015,718	998,971,080
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	13	-	2,000,000,000
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14	-	1,765,939
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	15	7,800,000,000	10,500,000,000
ประมาณการหนี้สินสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล		2,188,000,000	2,198,000,000
รวมหนี้สินหมุนเวียน		25,250,340,659	28,648,514,758

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย: บาท

	หมายเหตุ	2556	2555
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาว	13	5,200,000,000	2,200,000,000
หุ้นกู้ระยะยาว	15	15,200,000,000	13,000,000,000
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	16	126,000,000	98,300,000
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		20,526,000,000	15,298,300,000
รวมหนี้สิน		45,776,340,659	43,946,814,758

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย: บาท

	หมายเหตุ	2556	2555
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 257,833,407 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท		2,578,334,070	2,578,334,070
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 257,833,407 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท			
ชำระครบแล้ว		2,578,334,070	2,578,334,070
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		1,891,808,721	1,891,808,721
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	18	257,833,407	185,300,000
ยังไม่ได้จัดสรร		1,400,510,106	293,543,426
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		-	242,141,199
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		6,128,486,304	5,191,127,416
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		51,904,826,963	49,137,942,174

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย: บาท

	หมายเหตุ	2556	2555
ดอกเบี้ยรับ		5,727,632,494	5,583,185,215
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	23	6,213,879,637	5,654,197,626
หนี้สูญได้รับคืน		1,446,243,045	1,192,734,450
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน - สุทธิ		69,112,298	71,845,086
กำไรจากการจำหน่ายหลักทรัพย์		307,391,873	-
รายได้อื่น	23	103,521,555	120,269,830
รวมรายได้		13,867,780,902	12,622,232,207
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	23	5,159,728,849	6,459,960,235
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	23.3	114,222,049	104,984,908
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5.2 และ 6	5,090,193,099	3,531,332,429
รวมค่าใช้จ่าย	19	10,364,143,997	10,096,277,572
กำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้		3,503,636,905	2,525,954,635
ต้นทุนทางการเงิน	23	1,864,938,677	1,941,440,500
กำไรก่อนภาษีเงินได้		1,638,698,228	584,514,135
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	21	356,065,138	329,518,461
กำไรสำหรับปี		1,282,633,090	254,995,674
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		4.97	0.99
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		257,833,407	257,833,407

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย: บาท

	หมายเหตุ	2556	2555
กำไรสุทธิสำหรับปี		1,282,633,090	254,995,674
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย - สุทธิ		(242,141,199)	74,266,893
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		(242,141,199)	74,266,893
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		1,040,491,891	329,262,567

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย: บาท

	หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
				จัดสรรแล้ว ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2555		2,578,334,070	1,891,808,721	172,500,000	51,347,752	167,874,306	4,861,864,849
สำรองตามกฎหมาย	18	-	-	12,800,000	(12,800,000)	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	254,995,674	74,266,893	329,262,567
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		2,578,334,070	1,891,808,721	185,300,000	293,543,426	242,141,199	5,191,127,416
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2556		2,578,334,070	1,891,808,721	185,300,000	293,543,426	242,141,199	5,191,127,416
จ่ายเงินปันผล		-	-	-	(103,133,003)	-	(103,133,003)
สำรองตามกฎหมาย	18	-	-	72,533,407	(72,533,407)	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	1,282,633,090	(242,141,199)	1,040,491,891
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		2,578,334,070	1,891,808,721	257,833,407	1,400,510,106	-	6,128,486,304

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย: บาท

	2556	2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,638,698,228	584,514,135
ปรับปรุงด้วย:		
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	339,655	325,320
ดอกเบี้ยจ่ายจากการตัดบัญชีตั๋วแลกเงินขายลด	19,957,953	50,386,004
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	27,700,000	12,300,000
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	271,028,155	254,146,211
ตัดจำหน่ายมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์ถาวรภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	(214,000)	-
ขาดทุนจากการขายและตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า และอุปกรณ์ - สุทธิ	938,623	12,590,923
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์	-	411,822,221
กำไรจากการขายเงินลงทุนระยะยาว	(307,391,873)	-
ค่าใช้จ่ายคะแนนสะสมแลกของรางวัล (โอนกลับ)	(10,000,000)	873,000,000
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,090,193,099	3,531,332,429
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,836,267,000	1,909,562,203
	8,567,516,840	7,639,979,446

งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย: บาท

	2556	2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
ลูกหนี้การค้าเพิ่มขึ้น	(7,252,443,948)	(5,106,915,756)
ลูกหนี้อื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(378,108,927)	116,947,704
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	34,684,553	(32,320,850)
เจ้าหนี้การค้า - สถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น	124,750,953	403,653,115
เจ้าหนี้การค้า - บริษัทอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	126,791,303	(4,326,546)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายลดลง	(4,827,249)	(41,176,755)
ภาษีเงินได้ค้างจ่ายลดลง	(182,720,465)	(90,685)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	188,533,926	(32,055,303)
เจ้าหนี้อื่นเพิ่มขึ้น	754,044,638	305,612,084
เงินสดรับจากการดำเนินงาน	1,978,221,624	3,249,306,454
จ่ายดอกเบี้ย	(1,879,299,373)	(1,854,268,202)
จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(409,163,570)	(31,524,684)
เงินสดรับจากภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ขอคืน	23,425,414	158,738,230
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(286,815,905)	1,522,251,798

งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย: บาท

	2556	2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนระยะยาว	(21,169,844)	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนระยะยาว	327,391,873	-
เงินสดรับจากการขายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	4,770,292	1,123
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	(112,417,954)	(153,870,388)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์	(267,140,943)	(148,321,714)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(68,566,576)	(302,190,979)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้น - สถาบันการเงิน (สุทธิ)	139,714,794	2,794,433,284
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	3,000,000,000	2,200,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(2,000,000,000)	(2,500,000,000)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	10,000,000,000	6,000,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้ระยะยาวครบกำหนดชำระ	(10,500,000,000)	(9,020,000,000)
เงินสดจ่ายหนี้สินภายใต้สัญญาเช่าทางการเงิน	(1,551,936)	(5,885,332)
จ่ายเงินปันผล	(103,133,003)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	535,029,855	(531,452,048)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น	179,647,374	688,608,771
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,443,869,385	755,260,614
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,623,516,759	1,443,869,385

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

1. เรื่องทั่วไป

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และลักษณะงานที่เกี่ยวข้องอื่นและได้เข้าจดทะเบียนเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2545

บริษัทมีที่ทำการตั้งอยู่ ณ อาคารสมัชชาวาณิช 2 ชั้น 14 เลขที่ 591 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงิน

2.1 บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 มกราคม 2544 เรื่อง การจัดทำและนำส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2544 งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ต้นทุนเดิมยกเว้นที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชี (หมายเหตุข้อ 3)

รายการย่อในงบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ได้จัดทำขึ้นตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า ลงวันที่ 28 กันยายน 2554 เรื่องกำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน พ.ศ. 2554

ปัจจุบันบริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจ Consumer Finance และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียว คือในประเทศไทย

2.2 สภาวิชาชีพบัญชีฯ ได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วดังต่อไปนี้

	มาตรฐานการบัญชี/ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน/ การตีความมาตรฐานการบัญชี/ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน	วันที่มีผลบังคับใช้
มาตรฐานการบัญชี		
ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555)	การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555)	ภาษีเงินได้	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555)	สัญญาเช่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	รายได้	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2555)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555)	งบการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2557

มาตรฐานการบัญชี/ การตีความมาตรฐานการบัญชี/	มาตรฐานการรายงานทางการเงิน/ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน	วันที่มีผลบังคับใช้
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน		
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2555)	การรวมธุรกิจ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 4	สัญญาประกันภัย	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนงานดำเนินงาน	1 มกราคม 2557
การตีความมาตรฐานการบัญชี		
ฉบับที่ 15	สิ่งจูงใจสัญญาเช่าดำเนินงาน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 27	การประเมินเนื้อหาของรายการที่เกี่ยวกับรูปแบบของกฎหมายตามสัญญาเช่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2557

มาตรฐานการบัญชี/ การตีความมาตรฐานการบัญชี/	มาตรฐานการรายงานทางการเงิน/ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน	วันที่มีผลบังคับใช้
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน		
ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะและหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 5	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 7	เรื่อง การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 10	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 17	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 18	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า	1 มกราคม 2557

ฝ่ายบริหารของบริษัทคาดว่าจะนำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่เกี่ยวข้องกับบริษัทมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานดังกล่าวมีผลบังคับใช้ ฝ่ายบริหารของบริษัทได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นอย่างสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับงวดที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินและเงินลงทุนระยะสั้น ซึ่งมีกำหนดระยะเวลา 3 เดือน หรือน้อยกว่า

3.2 ลูกหนี้การค้า

ลูกหนี้การค้า แสดงในงบแสดงฐานะการเงินตามยอดคงค้างสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.3 เงินลงทุน

เงินลงทุนของบริษัทประกอบด้วย ตราสารหนี้ และตราสารทุนโดยจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เผื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนทั่วไป

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งมีราคาตลาดที่ระบุไว้โดยง่าย และไม่ได้จัดประเภทไว้เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าหรือหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนดจะจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เผื่อขาย ซึ่งอาจแสดงเป็นเงินลงทุนระยะสั้นหรือระยะยาวขึ้นอยู่กับความตั้งใจของผู้บริหาร และแสดงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งกำหนดโดยราคาตลาด ณ วันสิ้นงวด กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจะแสดงเป็นรายการในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะมีการจำหน่ายหลักทรัพย์นั้นไป โดยจะบันทึกผลกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวในงบกำไรขาดทุน

ตราสารหนี้ซึ่งบริษัทมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดไถ่ถอน จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

3.4 ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายสะสม

กำไรหรือขาดทุนจากการขายหรือตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ รับรู้ในงบกำไรขาดทุนในงวดที่มีการขายหรือตัดจำหน่ายสินทรัพย์นั้น

ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายของส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ซึ่งคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ ดังนี้

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	**ตามอายุสัญญาเช่า**
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

3.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนเป็นคอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม

ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ภายใน 5 ปี

3.6 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าสินทรัพย์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนมาให้กับบริษัทถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนตามมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินบันทึกอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินโดยจำนวนเงินที่ต้องจ่ายจะปันส่วนเป็นค่าใช้จ่ายทางการเงินและจำนวนหนี้สินที่ลดลงด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อหนี้สินคงค้าง ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

สัญญาเช่าสินทรัพย์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่าจะจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน โดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เบี้ยปรับที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

3.7 ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานเป็นผลประโยชน์ของการออกจากงานที่พนักงานทุกคนจะได้รับเป็นเงินชดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งบริษัทไม่ได้จัดให้มีกองทุนโครงการตามผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ข้างต้นแยกต่างหาก แต่ได้มีประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานดังกล่าวที่คำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้เทคนิคประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) อันเป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตโดยคำนวณจากฐานของเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย อายุงานและปัจจัยอื่น

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์พนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้เป็นรายการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.8 รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีแปลงค่าเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการและแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งคงเหลือ ณ วันที่ในรายงานเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน โดยใช้อัตราอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น

บริษัทรับรู้กำไรขาดทุนจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเมื่อมีการชำระเงินหรือที่เกิดจากการแปลงค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

3.9 การรับรู้รายได้

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้บัตรเครดิตสำหรับรายการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่ครบกำหนดผ่อนชำระแต่ยังไม่ชำระตั้งแต่วันที่บันทึกบัญชีลูกหนี้บัตรเครดิตและรับรู้รายได้ดอกเบี้ยลูกหนี้บัตรเครดิตจากการเบิกเงินสดล่วงหน้าตั้งแต่วันที่เบิกเงินสด ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏ ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล และลูกหนี้สินเชื่อเจ้าของกิจการรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง บริษัทจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ย ตามเกณฑ์เงินสดสำหรับลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏ และลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่ผิดนัดผ่อนชำระติดต่อกันเกิน 180 วัน

บริษัทรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ซึ่งได้แก่ ค่าธรรมเนียมเบิกเงินสดล่วงหน้า ค่าธรรมเนียมในฐานะผู้ออกบัตร ค่าธรรมเนียมรับจากผู้ใช้ต่างธนาคารและค่าธรรมเนียมอื่น ณ วันที่ให้บริการ

บริษัทรับรู้รายได้จากการบริหารงานเมื่อได้ให้บริการตามที่ระบุในสัญญาว่าจ้าง

3.10 หนี้สูญได้รับคืน

หนี้สูญได้รับคืนจะถูกบันทึกเป็นรายได้ในงวดที่บริษัทได้รับชำระ

3.11 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทบันทึกเงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

3.12 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ - รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีนั้นประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

3.12.1) ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับปี กำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีอื่นๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี หนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษี ณ วันที่ในรายงาน

3.12.2) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัททบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ในรายงานของแต่ละงวด และลดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีลง เมื่อบริษัทเห็นว่าไม่น่าจะมีความเป็นไปได้อีกต่อไปว่ากิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอ ที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้ ทั้งนี้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ปรับลดลงนั้น บริษัทจะกลับรายการเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากิจการจะมีกำไรทางภาษี เพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

บริษัทคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่คาดว่าจะต้องใช้ในงวดที่รับรู้สินทรัพย์หรือชำระหนี้สินโดยอิงตามอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในรายงาน

บริษัทจะนำรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันมาหักกลบกับรายการหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกัน และบริษัทตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกัน

บริษัทจะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานการจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน และบริษัทตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน และสำหรับงวดอนาคตแต่ละงวดที่บริษัทคาดว่าจะจ่ายหนี้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและรับชำระสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทแสดงรายการภาษีเงินได้ - รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนจากกิจกรรมตามปกติของบริษัทไว้ในงบกำไรขาดทุน ยกเว้นรายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

3.13 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่ออกอยู่ในระหว่างปี

3.14 การใช้ดุลยพินิจที่สำคัญของผู้บริหารในการใช้นโยบายการบัญชี และแหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนในการประมาณการ

ในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของบริษัทตามที่กล่าวมาข้างต้น ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการและตั้งสมมติฐานซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน รวมทั้งการแสดงรายได้ และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ประมาณการและสมมติฐานที่เกี่ยวข้องขึ้นอยู่กับประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยที่เกี่ยวข้องอื่น ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหาร ได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากที่ได้ประมาณการไว้ โดยประมาณการทางการบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ

บริษัทพิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้สินเชื่อธนวัฏและลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่มีอายุหนี้เป็นระยะเวลาน้อยกว่า 90 วัน โดยการใช้อัตราร้อยละการสูญเสียสุทธิ (Loss rate net of recovery) ซึ่งบริษัทคาดว่าอัตราการสูญเสียที่ใช้สามารถอธิบายความเสี่ยงของการให้สินเชื่อดังกล่าวของบริษัทได้ ทั้งนี้บริษัทได้มีการปรับปรุงประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตด้วยข้อมูลแนวโน้มสภาวะเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกหนี้ รวมทั้งเพิ่มปัจจัยทางเศรษฐกิจเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจผันผวนในอนาคตและบริษัทตั้งสำรองเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเป็นระยะเวลา 90 วันขึ้นไป

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

เนื่องจากบริษัทเริ่มให้บริการสินเชื่อเจ้าของกิจการเมื่อปี 2547 แต่ปริมาณสินเชื่อลดลงเรื่อยๆ ทำให้ไม่มีข้อมูลที่เกิดขึ้นจริงในอดีตเป็นสถิติเพียงพอในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากอัตราร้อยละของการสูญเสียสุทธิที่เกิดขึ้นจริงได้ ดังนั้นบริษัทจึงประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อเจ้าของกิจการโดยใช้เกณฑ์ตั้งสำรองอัตราร้อยละ 1 ปรับปรุงด้วยข้อมูลแนวโน้มสภาวะเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกหนี้ สำหรับลูกหนี้ที่มีอายุหนี้เป็นระยะเวลาน้อยกว่า 90 วัน และบริษัทตั้งสำรองเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ผิดนัดชำระเป็นระยะเวลาตั้งแต่ 90 วันขึ้นไป

บริษัทมีการตัดหนี้สูญเมื่อบริษัทพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้ดังกล่าวไม่ได้

ประมาณการหนี้สินสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล

ประมาณการดังกล่าวเป็นภาระในปัจจุบันที่เกิดจากคะแนนสะสมแลกของรางวัลที่ให้กับลูกค้าของบริษัท คำนวณจากการประมาณอัตราการใช้สิทธิแลกคะแนนสะสมเพื่อแลกของรางวัลจากคะแนนสะสมของลูกค้า และราคาเฉลี่ยของของรางวัล และแสดงรายการเป็นหนี้สินหมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน

4. ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับงบกระแสเงินสด

รายการที่ไม่ใช่เงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังต่อไปนี้

	2556 พันบาท	2555 พันบาท
หนี้สินภายใต้สัญญาเช่าทางการเงินยกมา	1,766	7,651
หัก เงินสดจ่ายหนี้สินภายใต้สัญญาเช่าทางการเงิน	(1,552)	(5,885)
หัก คืนราคาซาก	(214)	-
หนี้สินภายใต้สัญญาเช่าทางการเงินยกไป	-	1,766
เจ้าหนี้ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ยกมา	36,650	28,286
บวก ซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	147,130	162,234
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	(112,418)	(153,870)
เจ้าหนี้ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ถาวรยกไป (แสดงเป็นส่วนหนึ่งของเจ้าหนี้การค้าบริษัทอื่น ๆ)	71,362	36,650

4. ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับงบกระแสเงินสด (ต่อ)

	2556 พันบาท	2555 พันบาท
เจ้าหนี้จากการซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์ยกมา	93,336	64,470
บวก ซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์	282,425	177,187
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์	(267,141)	(148,321)
เจ้าหนี้จากการซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์ยกไป (แสดงเป็นส่วนหนึ่งของเจ้าหนี้การค้าบริษัทอื่น ๆ)	108,620	93,336
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายยกมา	302,677	209,843
บวก กำไรที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่า	4,715	92,834
หัก เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย	(307,392)	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายยกไป	-	302,677

5. ลูกหนี้การค้า

5.1 ลูกหนี้คงเหลือจำแนกตามประเภทธุรกิจและตามจำนวนวันที่ค้างชำระ

บริษัทมียอดลูกหนี้คงเหลือโดยจำแนกตามประเภทธุรกิจและตามจำนวนวันที่ค้างชำระได้ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	บัตรเครดิต พันบาท	สินเชื่อธนวัฏ พันบาท	สินเชื่อบุคคล พันบาท	สินเชื่อเจ้าของกิจการ พันบาท	รวม พันบาท
ไม่เกิน 90 วัน	34,525,157	232,020	14,898,852	17,768	49,673,797
91 - 180 วัน	332,637	1,478	116,446	1,155	451,716
180 วัน ขึ้นไป	439,464	5,662	105,285	531,991	1,082,402
รวม	35,297,258	239,160	15,120,583	550,914	51,207,915
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,422,321)	(14,170)	(1,523,608)	(533,732)	(4,493,831)
ลูกหนี้การค้า	32,874,937	224,990	13,596,975	17,182	46,714,084

5. ลูกหนี้การค้า (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	บัตรเครดิต	สินเชื่อธนวัฏ	สินเชื่อบุคคล	สินเชื่อเจ้าของกิจการ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ไม่เกิน 90 วัน	33,078,880	251,795	12,905,219	36,841	46,272,735
91 - 180 วัน	406,455	1,557	204,135	4,711	616,858
180 วัน ขึ้นไป	521,741	6,072	132,926	529,212	1,189,951
รวม	34,007,076	259,424	13,242,280	570,764	48,079,544
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,917,254)	(15,158)	(1,060,160)	(535,139)	(3,527,711)
ลูกหนี้การค้า	32,089,822	244,266	12,182,120	35,625	44,551,833

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินสามงวดติดต่อกัน ซึ่งบริษัทยังคงรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่ค้างชำระอยู่ มีจำนวนเงิน 451.7 ล้านบาท และ 485.6 ล้านบาท ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม ลูกหนี้ดังกล่าวได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 โดยดอกเบี้ยที่รับรู้เป็นรายได้จากลูกหนี้ที่ค้างชำระดังกล่าว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีจำนวนเงิน 116.5 ล้านบาท และ 96.8 ล้านบาท ตามลำดับ

5.2 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	2556 พันบาท	2555 พันบาท
หนี้สูญ	4,119,734	4,336,981
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	966,119	(861,827)
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,085,853	3,475,154

6. ลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	2556 พันบาท	2555 พันบาท
ลูกหนี้อื่น ๆ เกี่ยวกับบัตรเครดิต	473,698	5,424
รายได้ค่าธรรมเนียมและดอกเบี้ยค้างรับ	404,731	537,596
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	107,072	54,019
บัญชีตั้งพัก	6,639	19,458
อื่น ๆ	141,886	135,080
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(60,518)	(56,178)
รวมลูกหนี้อื่น	1,073,508	695,399

บริษัทได้ให้บริการเพื่อเตรียมความพร้อมในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตแก่สถาบันการเงินแห่งหนึ่ง ตั้งแต่ปี 2554 จนแล้วเสร็จ ต่อมา สถาบันการเงินดังกล่าวได้มีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการและผู้บริหาร ทำให้ขั้นตอนที่ต้องดำเนินการเพื่อประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องล่าช้าออกไป บริษัทเห็นว่าสถาบันการเงินดังกล่าวค้างชำระค่าบริการเกินกว่า 90 วัน และการเจรจาเพื่อติดตามทวงถามอาจใช้เวลานาน ดังนั้น บริษัทจึงพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับยอดหนี้คงค้างของสถาบันการเงินดังกล่าวจำนวน 56.2 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

7. เงินลงทุนระยะยาว

เงินลงทุนระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	2556			2555		
	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย						
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	-	-	-	-	302,677	302,677
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-		-	302,677		-
รวม	-		-	302,677		302,677
ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด						
หลักทรัพย์รัฐบาล	20,893	721	21,614	20,063	254	20,317
หัก เงินลงทุนระยะยาวที่จะครบกำหนดภายในหนึ่งปี	-		-	(20,063)		(20,317)
รวม	20,893		21,614	-		-
รวมเงินลงทุนระยะยาว	20,893		21,614	302,677		302,677

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทได้นำพันธบัตรรัฐบาลมูลค่ารวม 4.0 ล้านบาท ไปค้ำประกันสำหรับคดีความฟ้องร้องที่อยู่ระหว่างการพิจารณาคดี

8. ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ราคาทุน					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	492,338	44	(14,728)	6,928	484,582
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	799,320	12,762	(55,747)	166,860	923,195
ยานพาหนะ	1,400	-	(1,246)	-	154
รวม	1,293,058	12,806	(71,721)	173,788	1,407,931
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายสะสม					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	(392,354)	(39,500)	11,304	-	(420,550)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	(575,433)	(102,489)	54,146	-	(623,776)
ยานพาหนะ	(1,281)	(31)	1,246	-	(66)
รวม	(969,068)	(142,020)	66,696	-	(1,044,392)
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	233,365	134,324	-	(173,788)	193,901
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	(112,840)	-	-	-	(112,840)
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	444,515				444,600

8. ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ราคาทุน					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	553,358	4,516	(68,477)	2,941	492,338
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	731,260	25,490	(13,228)	55,798	799,320
ยานพาหนะ	1,400	-	-	-	1,400
รวม	1,286,018	30,006	(81,705)	58,739	1,293,058
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายสะสม					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	(392,683)	(56,236)	56,565	-	(392,354)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	(496,125)	(92,032)	12,724	-	(575,433)
ยานพาหนะ	(1,250)	(31)	-	-	(1,281)
รวม	(890,058)	(148,299)	69,289	-	(969,068)
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	160,171	132,228	(176)	(58,858)	233,365
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	-	(112,840)	-	-	(112,840)
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์	556,131				444,515

ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	พันบาท	142,020
2556	พันบาท	148,299
2555		

8. ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ราคาทุนของส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ของบริษัทที่ได้ตัดค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายครบแล้วและยังคงใช้งานอยู่มีจำนวนประมาณ 693.0 ล้านบาท และ 529.4 ล้านบาท ตามลำดับ

สินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าการเงินที่บริษัทเป็นผู้เช่า ซึ่งแสดงรวมอยู่ในเครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน ข้างต้น เป็นอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	2556 พันบาท	2555 พันบาท
ราคาทุน	-	25,340
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(23,272)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	-	2,068

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทได้ยกเลิกสัญญาการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับผู้ให้บริการรายหนึ่ง ผลจากการยกเลิกสัญญาทำให้มีการเลิกใช้อุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องและหยุดพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ดังกล่าว ผู้บริหารของบริษัทได้พิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าวเปรียบเทียบกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งเป็นมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับอุปกรณ์และต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ดังกล่าวเป็นจำนวน 112.84 ล้านบาท และ จำนวน 298.98 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 9) ตามลำดับ และรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 411.82 ล้านบาท (แสดงรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหารในงบกำไรขาดทุน)

9. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์	483,927	12,122	(2,537)	369,235	862,747
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(332,538)	(110,416)	1,853	-	(441,101)
	151,389				421,646
บวก ซอฟท์แวร์ระหว่างติดตั้ง	421,405	270,304	-	(369,235)	322,474
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์ (หมายเหตุข้อ 8)	(298,983)	-	-	-	(298,983)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	273,811				445,137

9. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์	431,574	23,303	-	29,050	483,927
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(264,798)	(67,740)	-	-	(332,538)
	166,776				151,389
บวก ซอฟท์แวร์ระหว่างติดตั้ง	296,452	153,884	-	(28,931)	421,405
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์ (หมายเหตุข้อ 8)	-	(298,983)	-	-	(298,983)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	463,228				273,811

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2556	พันบาท	110,416
2555	พันบาท	67,740

10. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีรายละเอียดดังนี้

	2556 พันบาท	2556 พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,466,755	1,212,739

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

	2555 พันบาท	รายการที่รับรู้เข้างบกำไรขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้เข้าส่วนของผู้ถือหุ้น พันบาท	2556 พันบาท
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	743,663	190,819	-	934,482
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	82,364	-	-	82,364
ประมาณการหนี้สินสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	439,600	(2,000)	-	437,600
ผลต่างจากอัตราค่าเสื่อมราคา	(30,120)	1,728	-	(28,392)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(42,488)	(18,047)	60,535	-
อื่น ๆ	19,720	20,981	-	40,701
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,212,739	193,481	60,535	1,466,755

10. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ต่อ)

	2554	รายการที่รับรู้เข้างบกำไรขาดทุน	รายการที่รับรู้เข้าส่วนของผู้ถือหุ้น	2555
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,042,761	(299,098)	-	743,663
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	-	82,364	-	82,364
ประมาณการหนี้สินสำหรับคะแนนสะสมแลกของรางวัล	283,990	155,610	-	439,600
ผลต่างจากอัตราค่าเสื่อมราคา	(28,239)	(1,881)	-	(30,120)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(23,921)	-	(18,567)	(42,488)
อื่น ๆ	17,222	2,498	-	19,720
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,291,813	(60,507)	(18,567)	1,212,739

รายการที่รับรู้เข้างบกำไรขาดทุน และรายการที่รับรู้เข้าส่วนของผู้ถือหุ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 เป็นยอดสุทธิจากจำนวน 163.93 ล้านบาท และ 2.79 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากผลกระทบของการเปลี่ยนอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 ในปี 2555 และร้อยละ 20 ในปี 2556 และ 2557 ตามลำดับ (ดูหมายเหตุข้อ 21)

11. เจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	2556 พันบาท	2555 พันบาท
เงินรับชำระเกินจากลูกค้า	155,934	162,074
เจ้าหนี้อื่น	1,400,457	613,199
บัญชีตั้งพัก	106,436	151,887
อื่นๆ	90,189	71,811
รวมเจ้าหนี้อื่น	1,753,016	998,971

12. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สรุปได้ดังนี้

	2556		2555	
	สถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน	**สถาบันการเงินอื่น**	**สถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน**	**สถาบันการเงินอื่น**
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	4,920,000	200,000	3,800,000
ตั๋วแลกเงิน	10,982	6,277,218	416,213	6,632,313
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	10,982	11,197,218	616,213	10,432,313

ตั๋วสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงิน มีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) ซึ่งอยู่ระหว่างร้อยละ 2.80 - 3.80 ต่อปี มีระยะเวลาครบกำหนดเมื่อทวงถามถึงหนึ่งปีและไม่มีหลักประกัน

13. เงินกู้ยืมระยะยาว

เงินกู้ยืมระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	2556			2555		
	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย	ครบกำหนดชำระภายในปี	จำนวนเงิน	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย	ครบกำหนดชำระภายในปี	จำนวนเงิน
	ร้อยละ		พันบาท	ร้อยละ		พันบาท
เงินกู้ยืมสกุลเงินบาท	4.83	2559	5,200,000	5.50	2559	4,200,000
หัก ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี			-			(2,000,000)
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว			5,200,000			2,200,000

13. เงินกู้ยืมระยะยาว (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เงินกู้ยืมระยะยาวเป็นเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ซึ่งไม่มีหลักประกัน

รายละเอียดของเงินกู้ยืมสามารถสรุปได้ดังนี้

ประเภท	วันที่ทำสัญญา	จำนวนเงิน	วันที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	กำหนดจ่ายดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
						2556	2555
		(ล้านบาท)		(ร้อยละต่อปี)		(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
เงินกู้ยืมระยะยาว	27 ต.ค. 2552	2,000	30 เม.ย. 2556	FDR 6 เดือน + 3.5	ทุก 3 เดือน	-	2,000
เงินกู้ยืมระยะยาว	12 มิ.ย. 2555	350	15 มิ.ย. 2558	5.20	ทุกเดือน	350	350
เงินกู้ยืมระยะยาว	12 มิ.ย. 2555	350	15 มิ.ย. 2559	5.50	ทุกเดือน	350	350
เงินกู้ยืมระยะยาว	6 ก.ค. 2555	1,500	12 ม.ค. 2559	5.20	ทุก 3 เดือน	1,500	1,500
เงินกู้ยืมระยะยาว	23 พ.ค. 2556	1,500	29 พ.ค. 2558	4.55	ทุก 3 เดือน	1,000	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	19 มิ.ย. 2556	2,000	26 มิ.ย. 2558	4.50	ทุก 3 เดือน	2,000	-
รวมเงินกู้ยืม						5,200	4,200

*FDR คือ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ

14. หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน

จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังต่อไปนี้

	2556 พันบาท	2555 พันบาท
ครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี	-	1,801
หัก ค่าใช้จ่ายทางการเงินในอนาคตของสัญญาเช่าการเงิน	-	(35)
มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	-	1,766
หนี้สินภายใต้สัญญาเช่าการเงิน		
- หมุนเวียน	-	1,766
- ไม่หมุนเวียน	-	-
	-	1,766

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน ได้แก่ หนี้สินที่เกิดจากการเช่า Hard Disk จำนวน 3 ฉบับ สัญญาฉบับที่ 1 มีระยะเวลาการเช่า 5 ปี สิ้นสุดในปี 2554 กำหนดชำระค่าเช่าทุกไตรมาส ไตรมาสละ 0.60 ล้านบาท สัญญาฉบับที่ 2 มีระยะเวลาการเช่า 5 ปี สิ้นสุดในปี 2556 กำหนดชำระค่าเช่าทุกไตรมาส ไตรมาสละ 1.36 ล้านบาท เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2551 บริษัททำสัญญาเช่าเพิ่มอีก 1 ฉบับ เพื่อพัฒนาประสิทธิภาพการทำงานของสินทรัพย์ตามสัญญาฉบับที่ 2 และถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาดังกล่าว มีระยะเวลาการเช่า 54 เดือน สิ้นสุดในปี 2556 กำหนดชำระค่าเช่าทุกไตรมาส ไตรมาสละ 0.13 ล้านบาท และเมื่อครบกำหนดสัญญาบริษัทสามารถใช้สิทธิขอซื้ออุปกรณ์ดังกล่าวได้ในราคาที่กำหนดในสัญญา

15. หุ้นกู้ระยะยาว

หุ้นกู้ระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	2556 พันบาท	2555 พันบาท
หุ้นกู้	23,000,000	23,500,000
หัก ส่วนของหุ้นกู้ที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(7,800,000)	(10,500,000)
รวมหุ้นกู้ระยะยาว	15,200,000	13,000,000

15. หุ้นกู้ระยะยาว (ต่อ)

รายละเอียดของหุ้นกู้สามารถสรุปได้ดังนี้

ประเภท	วันที่ออก	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	กำหนดจ่ายดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 (ล้านบาท)	2555 (ล้านบาท)
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5 พ.ย. 2552	7,500	5 พ.ย. 2556	5.50 - 6.00	ทุก 3 เดือน	-	7,500
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	19 พ.ย. 2552	1,000	19 พ.ค. 2556	5.35	ทุก 6 เดือน	-	1,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	2 เม.ย. 2553	1,000	2 พ.ค. 2556	4.80	ทุก 3 เดือน	-	1,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	17 พ.ค. 2553	1,000	17 พ.ค. 2556	4.70	ทุก 6 เดือน	-	1,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	17 ต.ค. 2554	6,000	17 ต.ค. 2557	5.50	ทุก 3 เดือน	6,000	6,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	17 ต.ค. 2554	1,000	17 ต.ค. 2558	5.50 - 6.00	ทุก 3 เดือน	1,000	1,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	6 ส.ค. 2555	1,800	6 ส.ค. 2557	4.90	ทุก 3 เดือน	1,800	1,800
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	6 ส.ค. 2555	3,200	6 ส.ค. 2558	5.20	ทุก 3 เดือน	3,200	3,200
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	6 ส.ค. 2555	1,000	6 ส.ค. 2559	5.40	ทุก 3 เดือน	1,000	1,000
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	9 พ.ค. 2556	2,000	9 พ.ค. 2559	4.65	ทุก 3 เดือน	2,000	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	9 ส.ค. 2556	2,200	9 ส.ค. 2559	4.75	ทุก 3 เดือน	2,200	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	9 ส.ค. 2556	800	9 ส.ค. 2561	5.00	ทุก 3 เดือน	800	-
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	12 พ.ย. 2556	5,000	12 พ.ย. 2560	4.80	ทุก 3 เดือน	5,000	-
รวมหุ้นกู้						23,000	23,500

16. ประมาณการหนี้สิน ผลประโยชน์ของพนักงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	2556 พันบาท	2555 พันบาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	17,079	12,024
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	12,600	5,055
	29,679	17,079

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	2556 พันบาท	2555 พันบาท
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	98,300	86,000
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	17,079	12,024
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	12,600	5,055
จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(1,979)	(4,779)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	126,000	98,300

16. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังต่อไปนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
อายุเกษียณของพนักงาน	60 ปี	60 ปี
อัตราการเสียชีวิต	ตารางอัตราการเสียชีวิตของไทยปี 2551	ตารางอัตราการเสียชีวิตของไทยปี 2551
อัตราการทุพพลภาพ	ร้อยละ 15 ของอัตราการเสียชีวิต	ร้อยละ 15 ของอัตราการเสียชีวิต
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ร้อยละ 5.0	ร้อยละ 5.0
อัตราคิดลด	ร้อยละ 4.5	ร้อยละ 4.5
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคตโดยประมาณ	ร้อยละ 5.5	ร้อยละ 5.5

17. การจัดการส่วนทุน

บริษัทจัดการส่วนทุนของบริษัทโดยทำให้มั่นใจได้ว่าบริษัทสามารถดำเนินงานต่อเนื่องในขณะที่ได้รับผลตอบแทนสูงสุดให้กับผู้ถือหุ้นด้วยกระบวนการที่เหมาะสมเพื่อให้เกิดดุลยภาพระหว่างหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ภาพรวมของกลยุทธ์บริษัทในปี 2556 ยังคงเดิมโดยไม่เปลี่ยนแปลงไปจากปี 2555

โครงสร้างส่วนทุนของบริษัทประกอบด้วยหนี้สินที่รวมเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ ซึ่งได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 13 และข้อ 15 และส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งประกอบด้วยทุนที่ออกและชำระแล้ว สำรองตามกฎหมาย และกำไรสะสม

บริษัทมิได้ใช้อัตราส่วนทางการเงินใด ๆ โดยเฉพาะเพื่อดูแลรักษาระดับทุน หากแต่จัดการให้มีระดับทุนเพียงพอสำหรับใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนภายในบริษัทเท่านั้น

18. เงินปันผลและการจัดสรรสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย ไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองนี้จะมียอดรวม ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน โดยสำรองตามกฎหมายจะนำมาจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี 2555 ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 103.13 ล้านบาท และให้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายจากกำไรสุทธิประจำปี 2555 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 12.80 ล้านบาท บริษัทได้จ่ายเงินปันผลแล้วในวันที่ 12 พฤษภาคม 2556

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทได้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายจากกำไรสุทธิประจำปี 2556 เป็นจำนวนเงิน 72.53 ล้านบาท

19. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เกิดขึ้นภายหลังจากหักค่าใช้จ่ายที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

	2556 พันบาท	2555 พันบาท
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	114,222	104,985
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	1,405,990	1,064,544
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	271,028	254,146
ค่าที่ปรึกษาและค่าธรรมเนียมอื่น ๆ	1,108,596	1,658,405
ค่าใช้จ่ายทางการตลาด	1,181,818	1,956,831
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	438,605	411,231
ค่าใช้จ่ายในการติดต่อสื่อสาร	195,357	179,554
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะและอากรแสตมป์	326,224	311,183
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,090,193	3,531,332
อื่น ๆ	232,111	624,067
รวมค่าใช้จ่าย	10,364,144	10,096,278

20. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยมีพนักงานของบริษัทเป็นสมาชิกกองทุน และจัดการโดย บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ภายใต้ข้อบังคับของกองทุน พนักงานต้องจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 6 ของเงินเดือนพนักงาน และบริษัทจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 6

จำนวนเงินที่บริษัทจ่ายสมทบซึ่งบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีจำนวนเงิน 46.7 ล้านบาท และ 43.9 ล้านบาท ตามลำดับ

21. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	2556 พันบาท	2555 พันบาท
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ	(549,546)	(269,011)
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ		
ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	193,481	(60,507)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุน	(356,065)	(329,518)

21. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ (ต่อ)

รายการกระทบยอดระหว่างรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้และกำไรทางบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	2556 พันบาท	2555 พันบาท
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนภาษี	1,638,698	584,514
ภาษีเงินได้ - รายได้ (ค่าใช้จ่าย) คำนวณตามอัตราภาษีเงินได้		
- อัตราภาษีร้อยละ 20	(327,740)	-
- อัตราภาษีร้อยละ 23	-	(134,438)
	(327,740)	(134,438)
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจากการลดอัตราภาษี (หมายเหตุข้อ 10)	-	(163,927)
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายทางบัญชี แต่มิได้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(28,325)	(31,153)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(356,065)	(329,518)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	(193,481)	60,507
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ	(549,546)	(269,011)

21. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ (ต่อ)

เมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2554 คณะรัฐมนตรีได้มีมติในการปรับลดอัตราการจัดเก็บภาษีเงินได้นิติบุคคลจากเดิมในอัตราร้อยละ 30 เป็นอัตราร้อยละ 23 ของกำไรสุทธิสำหรับบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีรอบระยะเวลาบัญชีปี 2555 ที่สิ้นสุดในหรือหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และอัตราร้อยละ 20 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป โดยพระราชกฤษฎีกา ฉบับที่ 530 ลงวันที่ 14 ธันวาคม 2554 กำหนดให้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555 และร้อยละ 20 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 และ 2557

บริษัทใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 การคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

22. สัญญาระยะยาว

บริษัทมีสัญญาระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ดังนี้

22.1 บริษัทมีสัญญาเช่าอาคารสำนักงานและบริการสิ่งอำนวยความสะดวกอื่นๆ และสัญญาเช่าเครื่องรูดบัตรหลายฉบับ ซึ่งมีจำนวนรวม ดังต่อไปนี้

	2556 พันบาท	2555 พันบาท
ระยะเวลาที่ไม่เกิน 1 ปี	180,878	197,904
ระยะเวลาที่เกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	141,359	149,407
	322,237	347,311

22. สัญญาระยะยาว (ต่อ)

22.2 สัญญารับบริการประมวลผลข้อมูลบัญชีสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเพื่อการบริโภคและบัญชีบัตรเครดิตกับบริษัทต่างประเทศบางแห่ง (“คู่สัญญา”) โดยสัญญาดังกล่าวประกอบด้วย สัญญาหลักคือสัญญารับบริการประมวลผลข้อมูลและสัญญาประกอบที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกรรมบัตรเครดิตอีกสองฉบับภายใต้เงื่อนไขของสัญญาหลัก คู่สัญญาตกลงจะเป็นผู้ให้บริการบริหารจัดการและประมวลผลข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจการออกบัตรเครดิต และธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิตให้แก่บริษัทรวมทั้ง การประมวลผลข้อมูล และจัดส่งข้อมูลที่ประมวลผลแล้ว ผ่านระบบสื่อสารระหว่างประเทศเป็นข้อมูลอิเลคทรอนิกส์กลับมายังบริษัท เพื่อดำเนินการจัดพิมพ์เป็นใบแจ้งยอดให้แก่ลูกค้าของบริษัทต่อไป บริษัทตกลงจะเป็นผู้รวบรวม และจัดส่งข้อมูลต่าง ๆ เกี่ยวกับลูกค้าของบริษัทที่สมัครบัตรเครดิตรวมทั้งโครงการสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อเพื่อการบริโภคที่บริษัทจะจัดทำขึ้นในอนาคตให้แก่คู่สัญญา ทั้งนี้ค่าบริการที่บริษัทต้องจ่ายตามสัญญาจะคิดเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างกันตามประเภทของรายการ ปริมาณการทำรายการและตามจำนวนลูกค้า สัญญาดังกล่าวมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 26 กันยายน 2546 และนับต่อเนื่องไปอีก 8 ปี นับจากวันที่ 28 มิถุนายน 2547 ซึ่งบริษัทสามารถใช้งานต่อเนื่องได้อีก 8 เดือนนับจากวันที่ 28 มิถุนายน 2555 โดยมีอัตราค่าบริการตามปกติ สัญญาดังกล่าวได้สิ้นสุดแล้วเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2556

23. รายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทมีรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายส่วนหนึ่งของบริษัทเป็นรายการที่เกิดขึ้นกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว กิจการเหล่านี้เกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นและ/หรือ มีกรรมการร่วมกัน รายการระหว่างกันกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญที่รวมไว้ในงบการเงินใช้ราคาตามปกติธุรกิจโดยถือตามราคาตลาดทั่วไปหรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันไว้

23.1 ยอดคงเหลือที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	2556 พันบาท	2555 พันบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
- เงินฝากสถาบันการเงิน (เป็นส่วนหนึ่งของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด)		918,413	786,704
- ลูกหนี้อื่น		27	-
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		-	173,575
- เจ้าหนี้การค้า		979,455	855,226
- หนี้สินหมุนเวียนอื่น		1,557	-
บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซส จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้อื่น		4,963	11,406
- เจ้าหนี้การค้า		1,422	1,172
บริษัท กรุงไทย ธุรกิจบริการ จำกัด			
- เจ้าหนี้การค้า		883	867

23. รายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	2556 พันบาท	2555 พันบาท
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้อื่น		-	5,249
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้อื่น		1,550	2,672
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		-	200,000
- ดอกเบี้ยค้างจ่าย		-	1,115
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- เงินกู้ยืมระยะสั้น		10,982	242,638
บริษัท กรุงไทยธุรกิจ ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ลูกหนี้อื่น		894	-
- เจ้าหนี้การค้า		24	14
บริษัท กรุงไทยแอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- เจ้าหนี้การค้า		246	-

23.1.1) การเปลี่ยนแปลงในเงินกู้ยืมระยะสั้น

การเปลี่ยนแปลงในเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เป็นดังนี้

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	2556 พันบาท	2555 พันบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		173,575	-
บวก กู้เพิ่มระหว่างปี		2,501,425	173,575
หัก จ่ายชำระคืนระหว่างปี		(2,675,000)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		-	173,575
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		200,000	50,000
บวก กู้เพิ่มระหว่างปี		1,150,000	985,000
หัก จ่ายชำระคืนระหว่างปี		(1,350,000)	(835,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		-	200,000
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี		242,638	-
บวก กู้เพิ่มระหว่างปี		183,344	1,132,638
หัก จ่ายชำระคืนระหว่างปี		(415,000)	(890,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		10,982	242,638

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกันได้แก่ ตั๋วสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงิน ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) ของสถาบันการเงินดังกล่าวซึ่งอยู่ระหว่างร้อยละ 2.80 - 3.80 ต่อปี

23.2 รายการค้าที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการค้าที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	2556 พันบาท	2555 พันบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		-	405
- รายได้อื่น		5,929	2,840
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		138,670	152,493
- ต้นทุนทางการเงิน		13,707	10,645
บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซส จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		10,039	11,042
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		13,149	12,454
บริษัท กรุงไทย ธุรกิจบริการ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		5,400	5,715

23. รายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	2556 พันบาท	2555 พันบาท
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		747	6,276
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		19,718	8,723
- ต้นทุนทางการเงิน		4,326	4,252
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		2	4
- ต้นทุนทางการเงิน		4,781	11,169
บริษัท กรุงไทยธุรกิจ ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		379	28
บริษัท กรุงไทยแอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		23,529	-

23. รายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

รายได้และค่าใช้จ่ายข้างต้นกำหนดราคาตามสัญญาต่อไปนี้

- **สัญญาว่าจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิต**

บริษัทได้ทำสัญญารับจ้างบริหารธุรกิจบัตรเครดิตกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ("ธนาคารกรุงไทย") โดยบริษัทจะให้บริการงานบริหารธุรกิจบัตรเครดิตอื่นของธนาคารดังกล่าว ซึ่งรวมการรับจ้างผลิตบัตรเครดิตทุกประเภทและงานด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคาร สัญญานี้มีระยะเวลา 15 ปี นับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2545

- **สัญญารับบริการด้านงานสนับสนุน**

บริษัทได้ทำสัญญารับบริการด้านงานสนับสนุนกับธนาคารกรุงไทย ซึ่งคู่สัญญาจะให้ความช่วยเหลือ (โดยตรงหรือโดยผ่านบริษัทที่เกี่ยวข้องอีกแห่งหนึ่ง) ทางด้านระบบงานและงานด้านบริการต่างๆ อันได้แก่ บริการสมาชิกบัตร บริการร้านค้าสมาชิกบัตรเครดิตและบริการอื่นที่เกี่ยวเนื่อง สัญญานี้มีระยะเวลา 15 ปี นับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2545

เมื่อวันที่ 4 มกราคม 2555 บริษัทและธนาคารกรุงไทยได้มีการทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขอัตราค่าธรรมเนียมเพิ่มเติม (ครั้งที่ 6) กำหนดอัตราค่าบริการเท่ากับครั้งที่ 5 (ปีละ 4.0 ล้านบาท) และให้มีผลนับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2554 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และเมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2556 ได้มีการทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติม (ครั้งที่ 7) กำหนดอัตราค่าบริการปีละ 4.0 ล้านบาท และให้มีผลนับจากวันที่ 1 กรกฎาคม 2555 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2556 ส่วนค่าธรรมเนียมสำหรับการรับบริการด้านงานสนับสนุนอื่นๆ คิดเป็นจำนวนเงินในอัตราที่แตกต่างกันตามลักษณะและปริมาณการทำรายการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คู่สัญญายังไม่มีการทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติม

ทั้งนี้อัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและธนาคารกรุงไทยเป็นไปตามราคาตลาดและเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

23. รายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

- **สัญญาว่าจ้างดำเนินการพัฒนางานระบบการชำระเงิน**

เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2554 บริษัทได้ทำสัญญารับจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผลอิเล็กทรอนิกส์ให้กับ KTBCS รวมทั้งให้เช่าใช้ระบบงานที่เกี่ยวข้องและการบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่จำเป็นสำหรับระบบการชำระเงินข้างต้น สัญญานี้มีกำหนดระยะเวลาให้บริการ 1 ปี นับจากวันที่ 21 มกราคม 2555 และเมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทได้ทำสัญญารับจ้างเป็นที่ปรึกษาและดำเนินการประมวลผลอิเล็กทรอนิกส์ให้กับ KTBCS รวมทั้งให้เช่าใช้ระบบงานที่เกี่ยวข้องและการบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่จำเป็นสำหรับระบบการชำระเงินข้างต้น สัญญานี้มีกำหนดระยะเวลาให้บริการ 1 ปี นับจากวันที่ 21 มกราคม 2556 และครบกำหนดในวันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยคู่สัญญาสามารถต่ออายุสัญญาดังกล่าวออกไปได้อีกคราวละ 1 ปี โดยการทำสัญญาฉบับใหม่ทุกครั้งที่มีการต่อสัญญา

อัตราค่าบริการของรายการระหว่างบริษัทและ KTBCS ทั้งสองสัญญาข้างต้นกำหนดจากลักษณะงานและเวลาที่ใช้ในการทำงาน ข้อตกลงและเงื่อนไขในการจ้างเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

23.3 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	2556 พันบาท	2555 พันบาท
ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะสั้น	107,676	100,389
ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะยาว	6,546	4,596
	114,222	104,985

24. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

ในระหว่างปี 2556 และ 2555 บริษัทไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

24.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาทำให้บริษัทเกิดความสูญเสียทางการเงินได้ บริษัทได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของคู่ค้า ซึ่งเป็นการช่วยบรรเทาความสูญเสียทางการเงินที่อาจจะเกิดขึ้นได้

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว

ธุรกิจหลักของบริษัท คือการออกบัตรเครดิต และการปล่อยสินเชื่อ บริษัทควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อดังกล่าวโดยการกำหนดขั้นตอนการอนุมัติวงเงินและการติดตามที่รอบคอบรัดกุม

24.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เกิดจากกิจกรรมการจัดหาเงินทุนของบริษัท ซึ่งได้แก่ความเสี่ยงที่ไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้ตามกำหนดระยะเวลาในอัตราเงินกู้ยืมที่เหมาะสม และความเสี่ยงที่ไม่สามารถเปลี่ยนทรัพย์สินให้เป็นเงินสดได้ทันตามต้องการในราคาที่ยอมรับได้และในเวลาที่เหมาะสม

บริษัทมีการจัดหาแหล่งเงินทุนในหลายรูปแบบ ประกอบด้วย การออกจำหน่ายตราสารทางการเงินในรูปของตราสารหนี้และตราสารทุน การจัดหาแหล่งเงินทุนดังกล่าวก่อให้เกิดความยืดหยุ่นและเป็นอิสระในการจัดหาแหล่งเงินทุนซึ่งมีต้นทุนต่ำ นอกจากนี้ บริษัทพยายามที่จะรักษาระดับความสมดุลของเงินทุนที่มีอยู่กับหนี้สินที่ต้องชำระตามกำหนดเวลา

รวมทั้งการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยการติดตามการเปลี่ยนแปลงของเงินทุนเพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทมีวงเงินกู้ยืมกับสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องจำนวน 18,030 ล้านบาท ทั้งสองปี

24.3 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นความเสี่ยงที่ทำให้เกิดความเสียหายต่อผลการดำเนินงานของบริษัทจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยทั้งทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีสาเหตุมาจาก ระยะเวลาที่แตกต่างกันของอายุคงเหลือ (กรณีอัตราดอกเบี้ยคงที่) และระยะเวลาที่แตกต่างกันของการกำหนดอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป (กรณีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว) ของสินทรัพย์และหนี้สิน หรือเกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยตลาดเปลี่ยนแปลงแล้วส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน เกิดการเปลี่ยนแปลงในปริมาณที่ไม่เท่ากัน แม้ว่าสินทรัพย์และหนี้สินจะมีอายุคงเหลือ หรือระยะเวลากำหนดอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไปที่เท่ากัน การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของบริษัท จึงมีวัตถุประสงค์เพื่อที่จะทำให้ผลกระทบด้านอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิอยู่ในระดับที่เหมาะสม ภายใต้ข้อสมมติที่ว่าระดับอัตราดอกเบี้ยในตลาดสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยสรุปได้ดังนี้

24. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

	2556							
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของสัญญาหรือก่อนกำหนด					อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย	
		น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่เปลี่ยนแปลงตามอัตราดอกเบี้ยในตลาด	รวม	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	อัตราดอกเบี้ยคงที่
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	268	-	-	-	1,355	1,623	0.63	-
ลูกหนี้การค้า	31,214	10,896	7,385	-	1,713	51,208	16.12	21.03
เงินลงทุน	-	-	20	-	1	21	-	4.00
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมระยะสั้น	1,970	6,541	-	-	(49)	8,462	3.25	3.16
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	2,746	5,200	-	-	7,946	-	4.44
หุ้นกู้ระยะยาว	-	8,800	14,200	-	-	23,000	-	5.09

24. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

	2555							
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของสัญญาหรือก่อนกำหนด					อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย	
		น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่เปลี่ยนแปลงตามอัตราดอกเบี้ยในตลาด	รวม	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	อัตราดอกเบี้ยคงที่
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	235	-	-	-	1,209	1,444	0.63	-
ลูกหนี้การค้า	30,075	9,915	6,340	-	1,750	48,080	16.30	20.39
เงินลงทุน	-	20	-	-	303	323	-	4.25
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมระยะสั้น	3,400	7,693	-	-	(44)	11,049	3.51	3.34
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	2,000	2,200	-	-	4,200	5.78	5.25
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	-	2	-	-	-	2	-	5.07
หุ้นกู้ระยะยาว	-	10,500	13,000	-	-	23,500	-	5.50

24. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมหมายถึงมูลค่าที่บริษัทคาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินออกไปหรือมูลค่าที่บริษัทคาดว่าจะต้องจ่าย เพื่อการไถ่ถอนหนี้สินทางการเงินโดยใช้ราคาตลาดหรือราคาประเมินจากการคำนวณตามหลักการของตลาดที่ใช้กันทั่วไป

การประมาณมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ได้จัดทำโดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในตลาดและวิธีการประเมินราคาที่เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

25. สินทรัพย์และหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

บริษัทได้ว่าจ้างผู้ให้บริการรายหนึ่งพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ ต่อมาผู้ให้บริการดังกล่าวผิดนัดผิดสัญญา บริษัทจึงบอกเลิกสัญญาดังกล่าว และฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายต่อศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง เป็นเงินจำนวน 605.49 ล้านบาท อย่างไรก็ตามผู้ให้บริการดังกล่าวใช้สิทธิฟ้องบริษัทในมูลเหตุเดียวกันต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เรียกร้องค่าเสียหายโดยอ้างว่าการเลิกสัญญาดังกล่าวข้างต้นไม่เป็นธรรม เป็นเงินจำนวน 533.30 ล้านบาท ซึ่งศาลแพ่งกรุงเทพใต้ได้มีคำสั่งจำหน่ายคดีที่ผู้ให้บริการฟ้องบริษัทออกจากสารบบความแล้ว ต่อมาเมื่อวันที่ 2 สิงหาคม 2556 ผู้ให้บริการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์รายดังกล่าวได้ยื่นคำร้องขอแก้ไขเพิ่มเติมคำให้การและฟ้องแย้งบริษัทต่อศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง โดยเรียกค่าเสียหายจากการบอกเลิกสัญญาโดยไม่สุจริตเป็นเงินจำนวน 537.31 ล้านบาท ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผู้บริหารไม่สามารถพิจารณาถึงผลลัพธ์จากคดีความดังกล่าว ดังนั้นรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากผลของคดีความดังกล่าวจึงยังไม่ได้บันทึกบัญชีในงบการเงินของบริษัท

26. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทเมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2557

ข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลสำหรับการติดต่อบริษัท

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ("บริษัท" หรือ "KTC") ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ตลอดจนธุรกิจที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจบัตรเครดิต รวมถึง ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคซึ่งเป็นสินเชื่อที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกัน

สถานที่ตั้ง:	สำนักงานใหญ่ที่ 591 อาคารสมัชชาวาณิช 2 ชั้น 14 ถนนสุขุมวิท 33 แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
เลขทะเบียนบริษัท:	0107545000110
Homepage:	www.ktc.co.th
ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์:	0-2665-5000
โทรศัพท์:	0-2665-5100
โทรสาร:	0-2665-5190

ข้อมูลสำหรับติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์:	0-2828-5066, 0-2828-5068
โทรสาร	0-2828-5064
อีเมล:	irktc@ktc.co.th
เว็บไซต์:	http://www.ktc.co.th/th/ktc/InvestorRelations/CorporateInformation/index.htm

บุคคลอ้างอิง

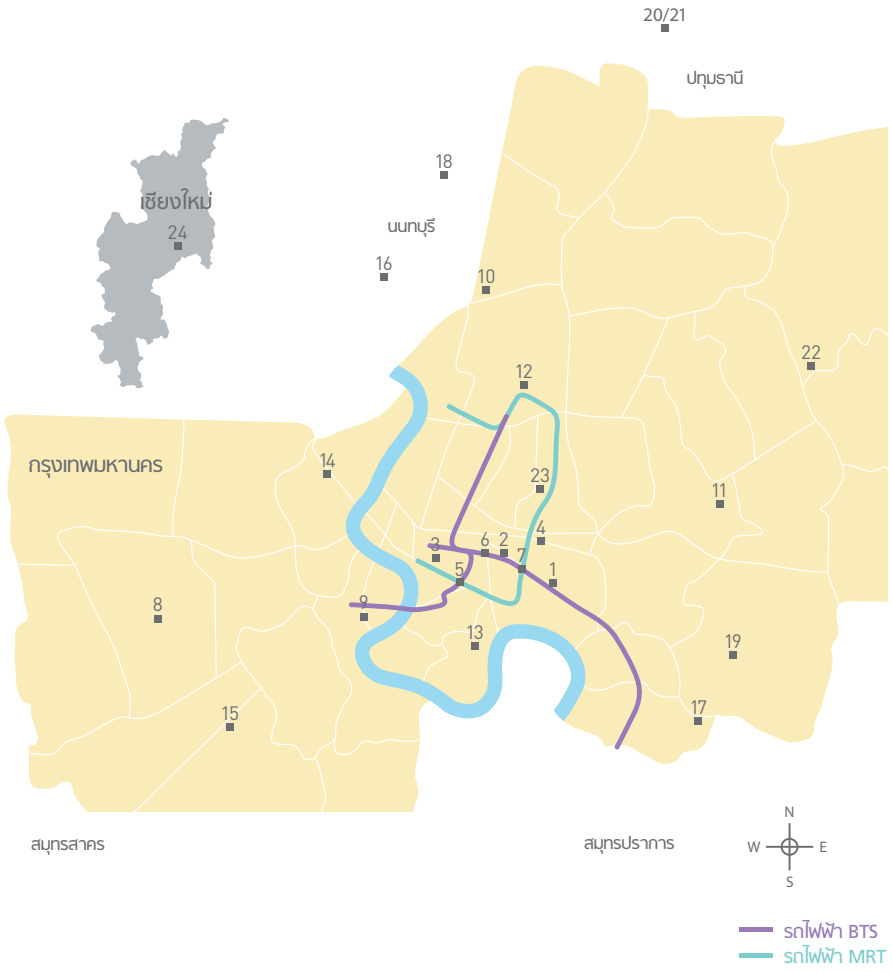
ผู้ตรวจสอบบัญชี	**บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด** ชั้น 25 อาคารรัจนาการ 183 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
ที่ปรึกษากฎหมาย	**บริษัท สำนักกฎหมายสากล สยามพรีเมียร์ จำกัด** ชั้น 26 อาคาร ดิ ออฟฟิศเศส แอท เซ็นทรัล เวิลด์ 999/9 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
นายทะเบียนหุ้นสามัญ	**บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด** เลขที่ 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
นายทะเบียนหุ้นกู้	**ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)** ชั้น 11 เลขที่ 400/22 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 **ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)** ชั้น 15 เลขที่ 1222 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

ทุนจดทะเบียน

ทุนจดทะเบียน:	2,578,334,070 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว:	2,578,334,070 บาท
จำนวนหุ้น:	257,833,407 หุ้น
มูลค่าหุ้นที่ตราไว้:	10 บาท

อนึ่ง ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์เพิ่มเติมได้จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ของบริษัทที่แสดงไว้ใน www.sec.or.th หรือเว็บไซต์ www.ktc.co.th

ที่ตั้งสาขา KTC Touch



1. อาคารสมัชชาวาณิช 2 / ชั้น G
2. ธนาคารกรุงไทย สำนักนานาเหนือ / ชั้น 1
3. มาบุญครอง เซ็นเตอร์ / ชั้น 3 ฝั่งโตคิว
4. อาคารไทยซัมมิท ทาวเวอร์ / ชั้น 9
5. ศูนย์การค้าฟอร์จูนทาวน์ / ชั้น 2
6. สถานีรถไฟฟ้าบีทีเอสศาลาแดง / ทางออกหมายเลข 5
7. สถานีรถไฟฟ้าบีทีเอสชิดลม / ทางออกหมายเลข 3
8. สถานีรถไฟฟ้าใต้ดินสุขุมวิท Metro Mall / ทางออกหมายเลข 1
9. เดอะมอลล์ บางแค / ชั้น 3 โซนธนาคาร
10. เดอะมอลล์ บางกะปิ / ชั้น G
11. เดอะมอลล์ ท่าพระ / ชั้น 2
12. เดอะมอลล์ งามวงศ์วาน / ชั้น 4
13. เซ็นทรัล ลาดพร้าว / ชั้น 2
14. เซ็นทรัล รัตนาธิเบศร์ / ชั้น 1
15. เซ็นทรัล พระราม 3 / ชั้น 2
16. เซ็นทรัล พระราม 2 / ชั้น B1
17. เซ็นทรัล ปิ่นเกล้า / ชั้น G
18. เซ็นทรัล บางนา / ชั้น 2
19. เซ็นทรัล แจ้งวัฒนะ / ชั้น 4
20. ซีคอนสแควร์ / ชั้น 3
21. ศูนย์การค้าแฟชั่นไอส์แลนด์ / ชั้น 1
22. KTC Future Lounge* ฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต 2 / ชั้น 1
23. ฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต / ชั้น 2 โซนเซอร์วิส
24. เซ็นทรัล แอร์พอร์ต เชียงใหม่ / ชั้น 3

* เคทีซี ฟิวเจอร์เลาจน์ให้บริการเฉพาะผู้ถือบัตรเคทีซีฟิวเจอร์และบัตรแพลตตินั่มทุกชนิดของเคทีซีเท่านั้น

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
591 อาคารสมัชชาวาณิช 2
ชั้น 14 ถ.สุขุมวิท 33
คลองตันเหนือ วัฒนา
กรุงเทพฯ 10110

T 0 2665 5000
F 0 2665 5190

www.ktc.co.th